



ERFAHRUNG GIBT  
SICHERHEIT



CREDITREFORM KUNDENREPORT **2010/2011**

CreditPlus Bank AG

## Reduzierte Kreditrisiken dank umfassender Bonitätsinformationen

### Ausgangssituation und Zielsetzung

Die CreditPlus Bank AG, eine spezialisierte Konsumentenkreditbank, ist in den Geschäftsfeldern Absatzfinanzierung, Privatkredite und Händlerfinanzierung tätig. Das Kreditinstitut mit Hauptsitz in Stuttgart wurde 1960 gegründet und feiert 2010 das 50-jährige Jubiläum. Die Bank hat bundesweit 15 Filialen und beschäftigt rund 500 Mitarbeiter. CreditPlus ist ein Tochterunternehmen der Crédit Agricole Consumer Finance und gehört damit zu einer der größten europäischen Bankengruppen.

CreditPlus vergibt Kredite über Kooperationspartner im Handel (wie Suzuki, Piaggio, Peugeot Motocycles, Apple, Miele, Sony oder Viessmann), über eigene Filialen und Partner. Im Geschäftsfeld Online-Kredite zählt die Bank zu den Marktführern in Deutschland. Sie kooperiert in diesem Bereich unter anderem mit T-Online oder WEB.DE.

Im Gegensatz zur klassischen Hausbank, die ihre Kunden und deren Verhalten seit Jahren aus der jeweiligen Girokontoverbindung kennt, verfügt die CreditPlus Bank als Spezialist für Ratenkredite in den meisten Fällen über keine eigenen Zahlungserfahrungen mit ihren Antragstellern. Umso wichtiger ist es aus diesem Grund, die in den Kreditanträgen gemachten Angaben mit externen bonitätsrelevanten Informationen von Auskunftsteilen anzureichern. Gleichzeitig darf die Schnelligkeit der in der Kreditfabrik CreditPlus Bank zu fällenden Kreditentscheidung nicht beeinträchtigt werden.

### Vorgehen

Auf der Suche nach einer geeigneten externen Informationsquelle hat sich die CEG Creditreform Consumer GmbH (CEG) in einem Benchmark-Test mit mehreren Auskunftsteilen mit ihrer BONIMA Auskunft durchsetzen können. Ausschlaggebend war dabei, dass sich die CEG-Bonitätsauskünfte nicht ausschließlich auf Informationen zur Privatperson beschränken, sondern darüber hinaus auch Hinweise auf deren berufliche Position – beispielsweise Gesellschafter oder Geschäftsführer – in einem Unternehmen liefern. In diesem Fall erlaubt der Verweis einen direkten Zugriff auf die entsprechenden Firmeninformationen von Credit-





reform. Dies bietet für die CreditPlus Bank den Vorteil, dass Bonitätsinformationen sowohl von privaten als auch von selbstständigen Antragstellern gebündelt abgerufen werden können. In die Kreditentscheidung der CreditPlus Bank fließen unter anderem die Haushaltsrechnung des Antragstellers sowie externe Auskunftsinformationen (per XML-Schnittstelle an die CEG-Datenbank) ein. Diese Daten verdichtet die CreditPlus Bank in einem internen Antrags-score, der zusammen mit einem flankierenden Regelwerk (z. B. keine Kreditvergabe an Minderjährige) die Basis für eine automatische Vorentscheidung des Antragsystems bildet. Bei komplexen Fällen wird diese Vorentscheidung um die Expertise eines Mitarbeiters der CreditPlus Bank ergänzt. Hierzu kann sich der Mitarbeiter zum Beispiel per Browserzugriff eine einzelne Bonitätsauskunft ansehen.

Über den Abruf einer BONIMA Auskunft der CEG und mittels der Informationen anderer Auskunfteien entscheidet das Antragsystem in Abhängigkeit von dem zu beurteilenden Kreditantrag automatisch. So ist eine permanente, unter Risiko- und Kostengesichtspunkten optimale Auswahl der benötigten externen Kreditinformationen gewährleistet. Der Mitarbeiter hat darüber hinaus in komplexen Fällen jederzeit die Möglichkeit, zusätzlich Informationen mit weiteren Auskünften einfließen zu lassen.

Die Einbindung der BONIMA Auskünfte der CEG in den Kreditentscheidungsprozess der CreditPlus Bank erfolgte mit Hilfe eines erfahrenen externen Dienstleisters. Aufgrund der hohen Transaktionszahlen entschied sich die CreditPlus Bank für eine XML-Schnittstelle, die den permanenten und automatisierten Datentransfer ermöglicht.

Die CreditPlus Bank hat die Einbindung der CEG als Auskunftsei zur Chance genommen, auch die anderen Auskunfteien auf eine neue technische Plattform zu migrieren. Dies erlaubt eine wesentlich flexiblere Auskunftsei-Steuerung und bietet der CreditPlus Bank auch langfristig entscheidende Vorteile bei dem Zusammenspiel der Auskunfteien. In der Pilotphase der Umsetzung griff die CreditPlus Bank mittels der Web-Lösung der CEG auf die BONIMA Auskünfte zu. Kombiniert mit einer intensiven Schulung der CreditPlus Bank-Mitarbeiter durch die CEG wurde die BONIMA Auskunft binnen weniger Wochen innerhalb eines begrenzten Teilbereichs der CreditPlus Bank erfolgreich eingeführt. Die in dieser Phase gesammelten Erfahrungen im Umgang mit den CEG-Bonitätsinformationen lieferten wertvolle Erkenntnisse für die Bewertung der CEG in den Kreditentscheidungsprozess. Dank dieses Vorgehens reduzierte sich der Schulungsaufwand nach der Projekteinführung auf ein Minimum.

## Fazit

Die aktuelle Banken- und Wirtschaftskrise hat bewiesen, wie wichtig die korrekte Einschätzung der Kundenbonität ist. Ein wesentlicher Faktor zur Dämpfung des Risikos ist die zielgerichtete Aussteuerung von Geschäften mit Kunden, bei denen signifikante dauerhafte Zahlungsprobleme durch die Hinzunahme der Bonitätsinformationen bekannt werden. In Summe bilden die von der CEG exklusiv gemeldeten Creditreform Inkasso-Daten eine wertvolle Ergänzung zu vorhandenen Informationen im Kreditentscheidungsprozess und führen zu einer signifikanten Reduzierung von Kreditausfällen.

Aufgrund der in der BONIMA Auskunft integrierten Anzeige von vorhandenen Creditreform Firmeninformationen ist es der CreditPlus Bank gelungen, den Abruf von Creditreform Firmeninformationen besser zu steuern, Systembrüche zu vermeiden und damit den Aufwand bei der Auskunftseinholung deutlich zu senken.

Mit der erfolgten Anbindung der CEG soll gewährleistet werden, dass im Auskunftsmix auch im Fall eines temporären Ausfalls einer Auskunftseiner Kreditanträge weiterhin entschieden werden können, möglichst ohne ein höheres Kreditrisiko in Kauf nehmen zu müssen.

### Projektverantwortung:

Markus Engelberg, Jens Schröder [CreditPlus Bank AG]

Alexander Eschrich, Brunhilde Hackenbruch, Jennifer Merbecks [CEG]

Dietmar Pillich [Creditreform Stuttgart]

