

Merkblatt zum Kundenscoring / Kundenrating

Bei Scoringverfahren bzw. Kredit-Ratings in der DG HYP setzt die Bank standardisierte, mathematisch-statistische Verfahren zur Bonitätseinschätzung seiner Kunden ein. Sie trifft eine Wahrscheinlichkeitsaussage darüber, ob ein Kreditnehmer künftig seinen Zahlungsverpflichtungen termingerecht nachkommen wird. Das Ergebnis wird in einer Ratingklasse ausgedrückt. Je besser das Rating, desto niedriger ist das Risiko der Bank, dass der Kreditnehmer Zahlungsstörungen aufweist.

Nach dem neuen § 28b BDSG darf ein Scoring durchgeführt werden, um über die Begründung, Durchführung oder Beendigung eines Vertragsverhältnisses zu entscheiden.

Im Prozess der Ratingermittlung verwendet die Bank die Informationen, die ihr über den Kunden zur Verfügung stehen. Um Objektivität und Gleichbehandlung sicherzustellen, werden dabei für jeden Kunden die gleichen Informationen herangezogen. Dabei handelt es sich vor allem um diejenigen Merkmale, die bei der Auswertung von Kreditausfällen in der Vergangenheit als relevant auffällig geworden sind. Fielen beispielsweise häufig Kreditnehmer aus, die in einem roten Haus lebten, würde man sicherlich bei Neugeschäften nach der Farbe des Hauses fragen und bei roter Farbe den Kreditpreis erhöhen.

Die Gesamtbeurteilung eines Kunden entsteht schließlich, in dem gleichzeitig alle statistisch relevanten Merkmale beurteilt werden. Dies erfolgt dann mittels einer Gewichtung in einem so genannten Scorecardverfahren, dessen Ergebnis dann eine Ratingklasse ergibt.

Als Immobilienbank steht in der DG HYP AG stets die Immobilie im Vordergrund und dabei insbesondere die Beleihungs- und Verkehrswerte sowie Informationen zur Vermietungssituation und den Vermietungsperspektiven. Dazu kommen weitere Informationen zur Lage und Ausstattung der Objekte sowie zur Vermietungs- und Vermarktungsfähigkeit. Wichtig sind zudem Informationen zum Kunden selbst wie Einkommen und Vermögen.

Je nach Branche und Kundentyp werden die Informationen für die Ermittlung der Ratingklasse unterschiedlich gewichtet. Dies liegt wiederum an den Erfahrungen aus der Vergangenheit, die zeigen, dass die Aussagekraft der Merkmale nicht für alle Kundengruppen gleich ist. Innerhalb einer Kundengruppe z.B. den angestellten Privatkunden erfolgt die Ermittlung der Ratingklasse hingegen vollkommen objektiv und gleich.

Wenn weitere Fragen zu den Ratingverfahren der DG HYP AG bestehen, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenbetreuer. Wir helfen Ihnen gern.