

**WBK-LF05-LS06****Bonität prüfen****Situation**

Sie sind Mitarbeiterin bzw. Mitarbeiter der Sparbank AG und arbeiten seit vier Wochen in der Kreditabteilung für Privatkunden und -kundinnen. Ein Schwerpunkt Ihrer Aufgaben ist die Prüfung der Bonität dieser Kunden als Grundlage für Kreditentscheidungen. Außerdem sind Sie Mitglied des Teams, das ein Mitarbeiterhandbuch für das Unternehmen erstellt.



Die Eheleute Kurt und Maria Seidel sind langjährige Kunden der Sparbank AG. Da Frau Seidel den Arbeitsplatz gewechselt hat und künftig ebenfalls mit dem Auto zur Arbeit fahren muss, benötigt die Familie ein zweites Auto. Frau Seidel plant den Erwerb eines Kleinwagens, der Kaufpreis beträgt 18.000,00 Euro. Da die Eigenmittel für eine größere Urlaubsreise verwendet wurden, hat das Ehepaar bei der Sparbank AG einen Kredit in Höhe von 18.000,00 Euro beantragt, die Laufzeit soll 48 Monate betragen.

Kurt und Maria Seidel haben bereits eine vertrauliche Selbstauskunft ausgefüllt und bei der Sparbank AG eingereicht.

Sie werden beauftragt eine Kreditentscheidung zu treffen.

**Aufträge**

1. Erstellen Sie jeweils eine Seite für das Mitarbeiterhandbuch zum Thema SCHUFA und zum Thema Kreditscoring und deren Bedeutung bei der Kreditvergabe an Privatkundinnen bzw. Privatkunden.
2. Führen Sie eine Haushaltsrechnung für die Familie Seidel durch.
3. Treffen Sie eine begründete Kreditentscheidung.

## Datenkranz

Mögliche Informationsquellen:



[www.schufa.de/de/ueber-uns/unternehmen/schufa/](http://www.schufa.de/de/ueber-uns/unternehmen/schufa/)

(Zugriff am 12.11.2019)



[www.schufa.de/de/ueber-uns/unternehmen/so-funktioniert-schufa/](http://www.schufa.de/de/ueber-uns/unternehmen/so-funktioniert-schufa/)

(Zugriff am 12.11.2019)



[www.scoring-wissen.de/scoring-kompakt/](http://www.scoring-wissen.de/scoring-kompakt/)

(Zugriff am 12.11.2019)

<b>Vertrauliche Selbstauskunft</b>		
<b>1. Persönliche Angaben</b>	<b>Antragsteller/in</b>	<b>Mitantragsteller/in; Ehegattin/Ehegatte</b>
Zuname	Seidel	Seidel
Vorname	Kurt	Maria
Geburtsdatum	22.05.1986	04.09.1990
Straße, Hausnummer	Maienweg 23	
PLZ, Ort	89143 Blaubeuren	
Staatsangehörigkeit	deutsch	deutsch
ausgeübter Beruf	Informatiker	Industriekauffrau
Beschäftigungsverhältnis	angestellt/unbefristet	angestellt/unbefristet Teilzeit
Arbeitgeber	Infotech GmbH, Ulm	Maschinenfabrik Müller GmbH, Wipplingen
dort tätig seit	5 Jahren	2 Monaten
Familienstand	verheiratet	
Kinder	Anton Seidel, 4 Jahre alt	
<b>2. Einkommensverhältnisse</b>	<b>Antragssteller/in</b>	<b>Mitantragsteller/in; Ehegattin/Ehegatte</b>
Monatseinkommen, brutto	3.800,00 Euro	1.200,00 Euro
Monatseinkommen, netto	2.650,00 Euro	850,00 Euro
Kindergeld	204,00 Euro	
Sonstige Einnahmen	keine	
<b>3. Ausgaben</b>		
Lebenshaltungskosten (Familie)	1.250,00 Euro monatlich	
Miete einschließlich Nebenkosten	880,00 Euro monatlich	
Ausgaben Kfz (Kraftfahrzeug)	200,00 Euro monatlich	-
Kfz-Versicherung	120,00 Euro vierteljährlich	-
Berufsunfähigkeitsversicherung	70,00 Euro monatlich	45,00 Euro monatlich
Hausrat- und Rechtsschutzversicherung	180,00 Euro halbjährlich	
Privathaftpflichtversicherung	120,00 Euro jährlich	
Sonstige Ausgaben	50,00 Euro monatlich	
<b>4. Vermögensverhältnisse</b>	<b>Antragssteller/in</b>	<b>Mitantragsteller/in; Ehegattin/Ehegatte</b>
Guthaben Girokonto	700,00 Euro	-
Sparguthaben	0,00 Euro	850,00 Euro
Guthaben Tagesgeldkonto	0,00 Euro	-
<b>5. Zahlungsverkehr</b>	Bankkarte, Kreditkarte Nutzung Onlinebanking	Bankkarte, Nutzung Onlinebanking

**Abfrage im Kundeninformationssystem (KIS) der Sparbank AG**

KIS	Kurt oder Maria Seidel	01.12.20xx
Gehaltsgirokonto (Gemeinschaftskonto) Nr. 123456		
Kontostand		H 695,91 Euro
Dispositionslinie		7.000,00 Euro
Habenumsätze der letzten 3 Monate		11.695,00 Euro
Sollumsätze der letzten 3 Monate		14.898,75 Euro
Sparkonto (Maria Seidel) Nr. 123444		
Kündigungsfrist		3 Monate
Kontostand		850,00 Euro
Ergebnis Kreditscoring Gesamtengagement		86 Punkte

<b>SCHUFA Auskunft über Maria Seidel</b>	
Geburtsdatum	04.09.1990
Anschrift	Maienweg 23, 89143 Blaubeuren
Geburtsort	Bürglingen
Sparbank AG Girokonto	Kontonummer 123456
Karl Versand AG Kreditservice Versandhaus-Konto	Kontonummer 564564
Mobilfon AG Servicekonto	Kontonummer 987654

<b>SCHUFA Auskunft über Kurt Seidel</b>	
Geburtsdatum	22.05.1986
Anschrift	Maienweg 23, 89143 Blaubeuren
Geburtsort	Bürglingen
Sparbank AG Girokonto Kreditkarte 28.07.2015	Kontonummer 123456
Starzelbank AG Kredit 5.000,00 Euro	24 Raten; zurückgezahlt vor 2 Jahren
Mobilfon AG Servicekonto	Kontonummer 987656

## Internes Kreditscoring

Zusätzlich zum SCHUFA-Scoring führen Kreditinstitute ein internes Kreditscoring für ihre Kundinnen bzw. Kunden durch.

### Internes Rating der Sparbank AG für Ratenkredite

Punktzahl Scorewert	95 – 100	85 – 94	75 – 84	60 – 74	30 – 59	0 – 29
Ratingstufe	A	B	C	D	E	F

### Kreditkonditionen der Sparbank AG für Ratenkredite (Auszug)

Kreditbetrag	10.000,00 Euro bis 25.000,00 Euro					
Laufzeit	48 Monate					
Sollzinssatz in Abhängigkeit von der internen Ratingstufe						
Ratingstufe	A	B	C	D	E	F
Sollzinssatz	6,0 %	6,5 %	7,0 %	8,0 %	Kreditvergabe nur in begründeten Ausnahmefällen	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- konstante monatliche Ratenzahlung während der Laufzeit</li> <li>- Zins- und Tilgungsverrechnung jeweils am Monatsende</li> </ul>						

Höhe der Monatsrate in Euro bei einer Kreditsumme von 10.000,00 Euro				
Sollzins	Laufzeit in Monaten			
	24	36	48	60
6,0 %	443,21	304,22	234,85	193,33
6,5 %	445,46	306,49	237,15	195,66
7,0 %	447,73	308,77	239,46	198,01
7,5 %	450,00	311,06	241,79	200,38
8,0 %	452,27	313,36	244,13	202,76

<b>Haushaltsrechnung (Kapitaldienstrechnung)</b>			
Für (Name, Vorname):			
<b>Monatliche Einnahmen in Euro</b>		<b>Monatliche Ausgaben in Euro</b>	
Nettoeinkommen Antragsteller/in		Miete (inkl. Nebenkosten)	
Nettoeinkommen Mitantragsteller/in		Lebenshaltungskosten <sup>(1)</sup>	
Kindergeld		Ausgaben Kfz <sup>(2)*</sup> (laufende Kosten)	
Sonstige regelmäßige Einnahmen		Versicherungen (ohne Kfz)	
		Sonstige regelmäßige Ausgaben	
Gesamteinnahmen		Gesamtausgaben	
Frei verfügbares Einkommen			
Maximale Monatsrate <sup>(3)</sup>			

### Interne Regelungen der Sparbank AG

- <sup>(1)</sup>Pauschalbeträge für Lebenshaltungskosten

Alleinstehende	Ehepaare/ zusammenlebende Paare	Je Kind
600,00 Euro	900,00 Euro	150,00 Euro

- <sup>(2)</sup>Pauschalbetrag für Ausgaben Kfz                    250,00 Euro
- <sup>(3)</sup>Die maximale Monatsrate sollte 60 Prozent des frei verfügbaren Einkommens nicht übersteigen (Liquiditätsreserve).

Liegen die Kundenangaben über den Pauschalbeträgen, sind die höheren Werte anzusetzen. Niedrigere Werte können nur mit entsprechenden Nachweisen angesetzt werden.

\*Kraftfahrzeug

