



# SCORING- UND RATINGMODELL ZUM RISIKOMANAGEMENT

## Kurzbericht Transferprojekt

### Warum ein Transferprojekt zu diesem Thema?

Das Ausfallrisiko gilt als das größte aller Risiken im Kreditwesen. Daher müssen MFI Maßnahmen ergreifen um das Ausfallrisiko zu erkennen und es möglichst bestens einzuschätzen. Die Studie liefert einen Einblick und erste Erkenntnisse in diesem Zusammenhang.

### Wer war involviert?

Das Thema wurde bearbeitet von:  
Jochen Weber und Karl Geistlich (Mikrofinanzwerk Pirmasens)

### Welche Ziele wurden verfolgt?

Es sollte untersucht werden, inwieweit vorhandenen Rating-/Scoringmodelle auch für deutsche Mikrofinanzierer nutzbar sind.

### Worin bestand das Projekt?

- Befragung von deutschen MFI
- Literaturanalyse
- Zusammenfassende Analyse

### Zentrale Ergebnisse

- Klassische Ratingsysteme oder Scoring-Methoden werden in der deutschen Mikrofinanzlandschaft nicht verwendet.
- Der Kreditbericht (in verschiedenartigen Ausführungen) ist die vorherrschende und etablierte Methode.

Eine strukturierte und konsistente Beurteilung bei der Vergabe von Mikrokrediten ist für das einzelne Mikrofinanzinstitut ein klarer Wettbewerbsfaktor. In welchem Umfang die Beurteilung der Bonität und des Ausfallrisikos geschieht hängt im wesentlichen nicht nur von der Qualifikation der Kreditbetreuer ab, sondern viel mehr von der „Social Mission“ in Verbindung mit der Zielgruppendynamik- und den Eigenschaften der potenziellen Mikrokreditnehmer.

Sicherlich ist ein hochkomplexes Rating und Scoring Modell wie es die Großbanken, Geschäftsbanken, Sparkassen, Genossenschaftsbanken oder auch verschiedene Ratingagenturen und andere Dienstleister wie die Schufa, Infoscore oder Creditreform anwenden, für den Gebrauch im Mikrofinanzgeschäft nicht sachgerecht.

Im Gegensatz zu der quantitativen und der mathematisch statistischen Methode bietet das verbal-qualitative Modell neben einigen Nachteilen auch mehrere Vorteile in Bezug auf die Philosophie und den Charakter der Mikrofinanzierung und die geforderte Nachhaltigkeit, Konsistenz und Transparenz des „European Code of Good Conduct“. Die wird eindeutig auch durch die in der Praxis bewiesenen niedrigen Ausfallquoten bewiesen.

Eine Mischform zur Einschätzung der Kreditwürdigkeit und Kreditrückzahlungskapazität könnte folgenden Nutzen mit sich bringen:

- Optimierung des Arbeitsaufwands zur Kreditanalyse durch ein standardisiertes System,
- Minimierung der Prozesskosten und Verschlankung der Kostenstruktur,
- Generierung von Systemstabilität durch Zugriff auf umfangreiches statistisches Datenmaterial und Nutzung eines einheitlichen Prozesses.

### Weiterführende Informationen

Mehr Informationen hierzu finden Sie unter [www.mikrofinanz.net/copie](http://www.mikrofinanz.net/copie) oder nehmen Sie gerne direkt Kontakt auf:

DMI Deutsches Mikrofinanz Institut e.V.  
Schönhauser-Alle 83, 10439 Berlin  
Tel: 030 43 65 94 51  
Ihre Ansprechpartnerin: Stefanie Lämmermann  
[stefanie.laemmermann@mikrofinanz.net](mailto:stefanie.laemmermann@mikrofinanz.net)