

Münstersche Schriften zur Kooperation

Band 129

**Roland Claussen**

**Effekte kontextueller Datenspezifität auf  
Bonitätsprognosen für Verbraucher**

Eine informationsökonomische Analyse

Shaker Verlag  
Aachen 2019

**Inhalt**

	Seite
<b>Abbildungsverzeichnis</b> .....	XI
<b>Tabellenverzeichnis</b> .....	XV
<b>Abkürzungsverzeichnis</b> .....	XVII
<b>1 Einführung</b> .....	1
1.1 Forschungslücke und Forschungsziel .....	7
1.2 Gang der Arbeit .....	9
<b>2 Grundlagen</b> .....	11
2.1 Kredit und Risiko .....	11
2.1.1 Kreditbegriff .....	11
2.1.2 Kredite und Kreditrisiken .....	15
2.1.3 Risikobegriff .....	18
2.1.4 Kreditrisiko .....	23
2.1.5 Operationalisierung des Kreditrisikos .....	24
2.1.6 Konsumentenkreditrisiko im Kontext des Risikomanagements .....	25
2.1.7 Anforderungen an das Management von Konsumentenkreditrisiken .....	27
2.2 Volkswirtschaftliche Relevanz von Konsumentenkreditrisiken ...	32
2.3 Bonität, Kreditwürdigkeit und Bonitätsprognosen .....	42
2.3.1 Bonitätsbegriff .....	43
2.3.2 Bonitätspotenzial und Bonitätsrisiko .....	50
2.3.3 Kreditwürdigkeit und Bonitätsprognose .....	53

2.4	Bonitätsinformationen und Bonitätsprognosen .....	56
2.4.1	Typologien für Bonitätsinformationen .....	59
2.4.2	Kontextuelle Spezifität von Bonitätsinformationen .....	61
2.4.3	Anforderungen an Bonitätsinformationen .....	67
2.4.4	Qualität von Bonitätsinformationen .....	75
2.5	Instrumente zur Bonitätsprognose .....	77
2.5.1	Scoring und Rating .....	78
2.5.2	Anforderungen an Scoringverfahren .....	83
2.6	Auskunfteien .....	87
2.6.1	Merkmale einer Auskunftei .....	88
2.6.2	Geschäftsmodelle von Auskunfteien in Deutschland .....	90
2.6.3	Volkswirtschaftliche Bedeutung von Auskunfteien .....	96
<b>3</b>	<b>Bonitätsinformationen und Neue Institutionenökonomik .....</b>	<b>101</b>
3.1	Einordnung.....	101
3.2	Markt, Transaktionen und asymmetrische Informationen.....	107
3.3	Soziale Akzeptanz: Diskussion um Auskunfteien, Bonitätsdaten und Scoring .....	113
3.3.1	Argumente der Befürworter.....	116
3.3.2	Argumente der Kritiker.....	118
3.4	Stand der NIÖ-Forschung zu Bonitätsinformationen und Scoring .....	122
3.5	Ableitung des Forschungsbedarfs .....	127
3.6	Forschungsfragen und Hypothesen.....	129
<b>4</b>	<b>Empirische Untersuchung .....</b>	<b>133</b>
4.1	Methodik und Modellierung .....	133

---

4.1.1	Vorgehensweise und Prognosemodell.....	136
4.1.2	Statistisches Verfahren .....	140
4.1.3	Daten und Variablen .....	156
4.2	Ergebnisse .....	165
4.2.1	Ergebnisse der Regressionsanalyse .....	167
4.2.2	Modell- und Variablenvalidierung .....	171
4.3	Kreditausfälle bei variiertem Datenbasis.....	174
<b>5</b>	<b>Zusammenfassung und Ausblick.....</b>	<b>179</b>
5.1	Zusammenfassung der Forschungsergebnisse .....	179
5.2	Kritische Würdigung.....	180
5.3	Forschungsbedarf.....	183
5.4	Fazit und Ausblick .....	186
	<b>Literaturverzeichnis.....</b>	<b>189</b>