

# Risikobewertung in Echtzeit:

Wie die TF Bank AB ihr Zahlungsausfallrisiko mit Experian minimiert



**Die TF Bank bietet digitale Bankdienstleistungen für Privatkunden und E-Commerce-Händler über eine eigenentwickelte automatisierte IT-Plattform an. Neben Konsumentenkrediten bietet die in vielen europäischen Ländern aktive Digitalbank auch Kreditkarten und professionelle Payment-Lösungen an. Eine Kernherausforderung besteht für die Bank in einer zuverlässigen Abschätzung von Zahlungsausfallrisiken. Denn nur wenn diese Prozesse auch wirklich reibungslos und möglichst ohne False-Positive-Erlebnisse funktionieren, kann die Bank ihren Kunden faire Rückzahlungskonditionen garantieren und gleichzeitig die eigene finanzielle Stabilität fördern.**

## Zuverlässige Risikobewertungen als Kernaufgabe

Die TF Bank konzentriert sich in Deutschland auf die Bereitstellung einer gebührenfreien Kreditkarte mit flexiblen Rückzahlungsmöglichkeiten über ihren Internetvertrieb. Von Beginn des regionalen Geschäfts an wurde einem verantwortungsvollen Umgang mit Kreditvergaben höchste Priorität eingeräumt. Kunden sollten angemessene Rückzahlungsoptionen erhalten bei gleichzeitiger Gewährleistung der finanziellen Stabilität der Bank. Dies erfordert eine umfassende Strategie zur Risikobewertung und -kontrolle, die zudem alle geltenden gesetzlichen und regulatorischen Vorgaben berücksichtigt.

Eine der Kernherausforderungen ist dabei vor allem die präzise Steuerung von Annahmerichtlinien und Kreditlimits, was eine genaue Abwägung zwischen dem Risiko erfordert, Betrug zu unterbinden und dem Risiko, dass bei zu strengen Regeln möglicherweise auch legitime Kunden durchs Raster fallen. Zu lockere Richtlinien können dagegen zu einem Anstieg von Betrugsfällen führen, gerade weil sich Betrugsmuster heute immer dynamischer verändern. Zugleich soll eine Kreditvergabe oder ein Kreditkartenantrag für Kunden eine positive Erfahrung sein. Zu lange Verifizierungsprozesse oder wiederholte False-Positive-Erlebnisse schrecken Kunden ab.

## Modul-Kombination für effizientes Fraudmanagement im Kreditgeschäft

Um die Annahmerichtlinien jederzeit an sich verändernde Betrugsszenarien durch schnelle Anpassung wirksam zu halten, setzt die TF Bank auf eine maßgeschneiderte Modul-Kombination für präventives Fraudmanagement von Experian – einen Advanced-Analytics-Experten für Bonitätsauskünfte, den die am Auswahlprozess beteiligten TF Bank-Teams bereits aus früheren Erfahrungen kannten.

Die Digitalbank nutzt im Kreditkartenbereich das Experian Consumer Delphi Score Modul und für das Einlagengeschäft, dass die TF Bank in mehreren europäischen Ländern anbietet, das Experian Digital Identity Check Modul. Auf Basis von Machine-Learning-Verfahren kann die Consumer Delphi Score Lösung Zahlungsausfallrisiken, einschließlich betrügerischer Absichten, durch die kombinatorische Analyse von Bonitäts- und Identitätsdaten sehr frühzeitig identifizieren und individuelle Risikoprofile von Kunden erstellen. Das Digital Identity Check Modul überprüft Kundenidentitäten in Echtzeit.

### **Nahtlose Integration in bestehende Annahmeprozesse der Bank**

Ausschlaggebend für die Entscheidung, auf Experian zu setzen waren neben der Funktionalität, Technologie und Benutzerfreundlichkeit der einzelnen Module sowie einem ausgezeichneten Preis-Leistungs-Verhältnis vor allem die besondere Flexibilität und Anpassungsfähigkeit der Modul-Lösung des Datenspezialisten. Da nur reibungslos ablaufende Prozesse eine zufriedenstellende Kundenerfahrung gewährleisten, gab die Möglichkeit der nahtlosen Integration der Experian Module in die bestehenden Annahmeprozesse der TF Bank in Echtzeit in der Entscheidungsfindung den Ausschlag.

Die positive Bewertung im Rahmen des intensiven Auswahlprozesses, der von der operativen Geschäftsführung der Bank im Zusammenspiel mit den Teams der Risiko- und AML-Abteilung geleitet wurde, konnte der Experian Support durch die höchst effizient verlaufende Implementierungsphase und die problemlose Zusammenarbeit mit den Verantwortlichen der Bank noch weiter verstärken.

### **Kontinuierliche Reduzierung der Zahlungsausfälle**

Durch den Einsatz der fortschrittlichen Fraudprävention erreichte die TF Bank eine kontinuierliche Reduzierung ihrer Zahlungsausfälle bei gleichzeitig stetiger Volumensteigerung ihrer Kredittransaktionen. Mit Experian kann die digitale Bank sowohl eine verantwortungsvolle Limitstrategie im Sinne ihrer Kunden umsetzen als auch durch eine hochqualitative Kundenevaluierung ihre Conversion Rate erhöhen. Durch die automatisierte Entscheidung über Kreditvergaben in Echtzeit, bietet die TF Bank ihren Kunden ein rundum positives Kundenerlebnis – und das schon in den ersten Sekunden jedes einzelnen Antragsprozesses.

---

„Seit dem Start unserer TF Mastercard Gold auf dem deutschen Markt im Jahre 2018 begleitet uns Experian und leistet einen wertvollen Beitrag in der initialen Bonitätsprüfung. Dank der Daten Services von Experian können wir in real-time eine individuelle Überprüfung vornehmen und dem Kunden direkt Informationen zur Vergabe einer Kreditkarte wie auch die Höhe des anfänglichen Kreditlimits mitteilen, sodass wir dem Kunden eine reibungslose Customer Experience bieten können.“

– **Julian Groetzbach, Business Project Manager**

---



#### **Über die TF Bank**

Die digital aufgestellte TF Bank in Deutschland ist Teil der schwedischen TF Bank AB. Über eine hochautomatisierte IT-Plattform bietet sie verschiedene Bankdienstleistungen in drei Hauptsegmente an: Consumer Lending mit Schwerpunkt auf unbesicherten Verbraucherkrediten in geringer Höhe und mit kurzen Rückzahlungsfristen, digitale Zahlungslösungen für Online-Händler sowie Kreditkarten.

Kontaktieren Sie uns per E-Mail, Telefon oder auf [experian.de/kontakt](https://www.experian.de/kontakt). Wir freuen uns auf Sie!