

Inhalt

Ein Wort vorweg	V
Verzeichnis der Tabellen und Abbildungen	IX
1 Basel II, Rating und Risikomanagement: Überblick und aktueller Stand	1
1.1 Basel II	1
1.1.1 Die Inhalte und der Zeitplan zur Einführung	2
1.1.2 Die Bedeutung von Basel II für Unternehmen und Finanzinstitute	4
1.2 Rating	6
1.2.1 Das interne und das externe Rating	7
1.2.2 Die Rating-Agenturen	8
1.3 Risikomanagement	17
1.3.1 Die gesetzlichen Grundlagen in Deutschland	17
1.3.2 Die Durchführung von Risikomanagement in der Praxis	20
2 Die Analyse und Bewertung personeller Faktoren im Rating	23
2.1 Die personellen Rating-Kriterien	23
2.1.1 Die Bedeutung des Personals in deutschen Rating-Prüfkatalogen	24
2.1.2 Praxisbeispiel I: Deutscher Sparkassen- und Giroverband	32
2.1.3 Praxisbeispiel II: oekom research AG	34
2.2 Die Analyse personeller Faktoren im Rating-Prozess	37
2.2.1 Die Analyse des personalbezogenen Unternehmensumfeldes	40
2.2.2 Die Analyse der personalbezogenen Unternehmensstruktur	44
2.2.3 Die Analyse der Personalstruktur	49
2.2.4 Die Analyse der Schlüsselkräfte	55
2.2.5 Die Analyse der Führung	63
2.2.6 Die Analyse der Team-Prozesse	67
2.2.7 Die Analyse des Personalmanagements	76
2.2.8 Die Analyse der arbeitsrechtlichen Regelungen	82
2.2.9 Die Analyse der Personalkosten	87
2.2.10 Die Analyse der Unternehmenskultur	91
2.3 Das Personal-Rating aus Sicht des Unternehmens	98
2.3.1 Checkliste zur Vorbereitung	98
2.3.2 Erfolgsfaktoren des Personal-Ratings	101
2.4 Das Personal-Rating aus Sicht des Kreditinstitutes	102
2.4.1 Vorbereitung und Durchführung des Personal-Ratings	102
2.4.2 Die Qualifizierung der Rating-Analysten	104
2.5 Das Personal-Rating: Muster-Prüfkatalog	106

3	Das personelle Risikomanagement	111
3.1	Die Identifikation der wichtigsten personellen Risiken	111
3.1.1	Checkliste zur Ermittlung des personellen Risikoprofils	114
3.1.2	Personelle Risikoprofile in der Praxis	133
3.2	Die Bewertung personeller Risiken	136
3.3	Die Steuerung personeller Risiken	138
3.3.1	Risikocontrolling	138
3.3.2	Risikobeeinflussung	145
3.4	Die Dokumentation personeller Risiken	154
4	Informationen	157
4.1	Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft der Kreditinstitute (MaK)	157
4.2	Insolvenz von Unternehmen: Personelle Ursachen	159
4.3	Der internationale Standard SA8000	162
4.4	Das 3-I-Kompetenzmodell	163
4.5	Kompetenzraster für Schlüsselkräfte	165
4.6	Checkliste zur Kompetenzbewertung im Gespräch	166
4.7	Checkliste zur Bewertung von Einstellungen	167
4.8	Persönlichkeitsmuster von Schlüsselkräften	168
4.8.1	Persönlichkeitsmuster »Unternehmer«	168
4.8.2	Persönlichkeitsmuster »Manager«	168
4.9	Die zentralen Werte im Unternehmen	169
4.10	Das Werte-Profil	170
4.11	Das Messgrößen-Portfolio	171
4.12	Das Weiterbildungsprogramm »Rating-Analyst«	172
4.13	Die »Sustainability Reporting Guidelines 2002«	173
4.14	Der Sarbanes-Oxley Act	178
	Adressenverzeichnis	179
	Literaturverzeichnis	181
	Sachverzeichnis	183
	Firmen- und Organisationenverzeichnis	186