

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
1 Risiken im Firmenkreditgeschäft.....	9
1.1 Problemstellung des Ratings	9
1.2 Abgrenzung Basel III zur Gesamtbanksteuerung	13
2 Kreditgeschäft der Banken	15
2.1 Terminologische Grundlagen zum Risiko	15
2.2 Bankbetriebliche Risiken.....	16
2.3 Einführung des Kreditrisikos.....	19
2.4 (Kredit-)Risikomanagement im Bankbereich.....	22
2.5 Rechtliche Rahmenbedingungen auf das Risiko- management	25
2.6 Aufsichtsrechtliche Anforderungen an das Kredit- geschäft	27
2.7 Messung von Kreditrisiken.....	33
2.8 Basel III	37
3 Risikoanalyse – Instrumente zur Beurteilung des Bonitätsrisikos	43
3.1 Bestandteile einer Kreditprüfung	43
3.2 Ausgewählte Verfahren der Bonitätseinschätzung...	46
3.3 Rating	54

8 Inhaltsverzeichnis

3.4 Zusammenfassende Beurteilung der vorgestellten Bonitätsanalyseverfahren	68
4 Risikosteuerung – Kalkulation des Risikos im Kreditzins gemäß Basel II	71
4.1 Notwendigkeit einer risikoadäquaten Kreditkondition	71
4.2 Komponenten des Kreditzinses	72
4.3 Standard-Risikokosten.....	76
4.4 Ermittlung der Eigenkapitalkosten	85
4.5 Gesamtkalkulation	96
4.6 Veränderungen in der Kreditkalkulation nach Basel III	97
5 Schlussbetrachtung und Ausblick.....	101
Anhang.....	107
Daten und Berechnungen	109
Glossar.....	115
Abkürzungsverzeichnis.....	117
Abbildungsverzeichnis.....	119
Tabellenverzeichnis	120
Literaturverzeichnis	121
Index	129