

Inhaltsverzeichnis

- 1. EINLEITUNG..... 11
- 2. DIE BASLER EIGENKAPITALVEREINBARUNG..... 13
 - 2.1 Historische Entwicklung..... 13
 - 2.2 Der Weg von Basel I zu Basel II..... 14
 - 2.2.1 Die Bank für Internationalen Zahlungsausgleich..... 14
 - 2.2.2 Der Ausschuss für Bankenaufsicht..... 15
 - 2.2.3 Die erste Basler Eigenkapitalvereinbarung..... 16
 - 2.2.4 Die Auswirkungen von Basel I..... 17
- 3. DIE NEUE BASLER EIGENKAPITALVEREINBARUNG..... 21
 - 3.1 Die drei Säulen von Basel II..... 23
 - 3.2 Quantitative Eigenkapitalanforderungen..... 24
 - 3.2.1 Bonitätseinschätzung mit Hilfe von Ratings..... 25
 - 3.2.2 Ratingmethoden..... 27
 - 3.2.2.1 Standard-Ansatz..... 28
 - 3.2.2.1.1 Verfahren des Standardansatzes..... 31
 - 3.2.2.1.2 Ratingeinstufung und Analysebereiche..... 34
 - 3.2.2.1.3 Alternative Ratingagenturen..... 40
 - 3.2.2.1.4 Kurz- und langfristiges Rating..... 42
 - 3.2.2.1.5 Risikogewichte für Unternehmen..... 44
 - 3.2.2.1.6 Adressaten des externen Ratings..... 45
 - 3.2.2.2 Internal Ratings-Based-Approach..... 47
 - 3.2.2.2.1 BVR-II-Ratingverfahren..... 51
 - 3.2.2.2.2 Ratingverfahren der Deutschen Bank..... 57
 - 3.2.2.2.3 Ratingverfahren der IKB..... 62
 - 3.2.2.2.3.1 Jahresabschlussanalyse..... 64
 - 3.2.2.2.3.2 Mittelfristige Unternehmensplanung..... 64
 - 3.2.2.2.3.3 Bilanzpolitik/Anhanganalyse..... 65
 - 3.2.2.2.3.4 Liquiditätsrating..... 65
 - 3.2.2.2.3.5 Qualitatives Rating..... 65

3.2.2.2.3.6 Branchenrating.....	67
3.2.3 Internes versus externes Rating.....	67
3.3 Qualitative Aufsicht.....	70
3.4 Transparenzvorschriften.....	71
4. ABGRENZUNG DES MITTELSTANDES.....	73
4.1 Merkmale des Mittelstandes.....	74
4.2 Finanzierung des Mittelstandes.....	76
4.3 Auswirkungen auf die Zinskonditionen.....	77
4.4 Bedeutung der Zinskonditionen.....	82
4.5 Strukturbedingte Zinsänderungen.....	84
5. GESTALTUNGSMÖGLICHKEITEN DES RATINGS.....	87
5.1 Das Fitness-Programm für den Mittelstand.....	88
5.2 Das EFQM-Modell.....	90
5.3 Einfluss von TQM auf finanzielle Kennzahlen.....	91
5.4 Der Ablaufplan zur Optimierung der Organisation.....	92
6. ALTERNATIVE FINANZIERUNGSMÖGLICHKEITEN.....	97
6.1 Immobilienleasing.....	97
6.2 Initial Public Offering.....	98
6.3 Factoring.....	99
6.4 Asset Backed Securities.....	99
6.5 Kundenanzahlungen.....	100
6.6 Lieferantenkredit.....	101
6.7 Private Equity.....	101
6.7.1 Unternehmensbeteiligungen.....	102
6.7.2 Mezzaninekapital.....	102

7. EXECUTIVE SUMMARY.....	105
ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS.....	107
ABBILDUNGSVERZEICHNIS.....	109
TABELLENVERZEICHNIS.....	111
LITERATURVERZEICHNIS.....	113