

Iris Hadbawnik

Basel II - die Bedeutung des bankinternen Ratings für Kleinunternehmen und Handwerksbetriebe

Diplomarbeit

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek:

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek: Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de/> abrufbar.

Dieses Werk sowie alle darin enthaltenen einzelnen Beiträge und Abbildungen sind urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsschutz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung des Verlanges. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen, Auswertungen durch Datenbanken und für die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronische Systeme. Alle Rechte, auch die des auszugsweisen Nachdrucks, der fotomechanischen Wiedergabe (einschließlich Mikrokopie) sowie der Auswertung durch Datenbanken oder ähnliche Einrichtungen, vorbehalten.

Copyright © 2003 Diplomica Verlag GmbH
ISBN: 9783832477486

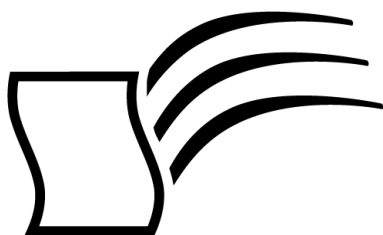
Iris Hadbawnik

Basel II - die Bedeutung des bankinternen Ratings für Kleinunternehmen und Handwerksbetriebe

Iris Hadbawnik

Basel II - Die Bedeutung des bankinternen Ratings für Kleinunternehmen und Handwerksbetriebe

Diplomarbeit
Fachhochschule Nordhessen
Fachbereich Betriebswirtschaft
Abgabe Oktober 2003



Diplom.de

Diplomica GmbH _____
Hermannstal 119k _____
22119 Hamburg _____

Fon: 040 / 655 99 20 _____
Fax: 040 / 655 99 222 _____

agentur@diplom.de _____
www.diplom.de _____

ID 7748

Hadbawnik, Iris: Basel II - die Bedeutung des bankinternen Ratings für Kleinunternehmen und Handwerksbetriebe

Hamburg: Diplomica GmbH, 2004

Zugl.: Fachhochschule Nordhessen, Fachhochschule, Diplomarbeit, 2003

Dieses Werk ist urheberrechtlich geschützt. Die dadurch begründeten Rechte, insbesondere die der Übersetzung, des Nachdrucks, des Vortrags, der Entnahme von Abbildungen und Tabellen, der Funksendung, der Mikroverfilmung oder der Vervielfältigung auf anderen Wegen und der Speicherung in Datenverarbeitungsanlagen, bleiben, auch bei nur auszugsweiser Verwertung, vorbehalten. Eine Vervielfältigung dieses Werkes oder von Teilen dieses Werkes ist auch im Einzelfall nur in den Grenzen der gesetzlichen Bestimmungen des Urheberrechtsgesetzes der Bundesrepublik Deutschland in der jeweils geltenden Fassung zulässig. Sie ist grundsätzlich vergütungspflichtig. Zuwiderhandlungen unterliegen den Strafbestimmungen des Urheberrechtes.

Die Wiedergabe von Gebrauchsnamen, Handelsnamen, Warenbezeichnungen usw. in diesem Werk berechtigt auch ohne besondere Kennzeichnung nicht zu der Annahme, dass solche Namen im Sinne der Warenzeichen- und Markenschutz-Gesetzgebung als frei zu betrachten wären und daher von jedermann benutzt werden dürften.

Die Informationen in diesem Werk wurden mit Sorgfalt erarbeitet. Dennoch können Fehler nicht vollständig ausgeschlossen werden, und die Diplomarbeiten Agentur, die Autoren oder Übersetzer übernehmen keine juristische Verantwortung oder irgendeine Haftung für evtl. verbliebene fehlerhafte Angaben und deren Folgen.

Diplomica GmbH

<http://www.diplom.de>, Hamburg 2004

Printed in Germany

Inhaltsverzeichnis

Inhaltsverzeichnis.....	II
Tabellenverzeichnis.....	III
Abbildungsverzeichnis.....	III
1. Einleitung.....	1
1.1 Basel II.....	2
1.1.1 Inhalt von Basel II.....	3
1.1.2 Die Berechnung des Kreditrisikos nach Basel II.....	6
1.1.3 Die Ziele von Basel II.....	10
1.1.4 Die Chronologie von Basel II.....	11
1.2 Begründung des Ratings.....	14
2. Rating Grundlagen.....	16
2.1 Definition des Ratingbegriffs.....	16
2.2 Definition Rating-Skalen.....	17
2.3 Ziele des Ratings.....	18
2.4 Internes versus externes Rating.....	19
3. Ratingprozess.....	23
3.1 Abgrenzung.....	23
3.1.1 Definition Kleinunternehmen.....	24
3.1.2 Definition Handwerksbetriebe.....	24
3.2 Vor- und Nachteile des bankinternen Ratings.....	24
3.3 Mindestanforderungen des bankinternen Ratings.....	26
3.4 Rating-Kriterien.....	28
3.4.1 Quantitative Kriterien.....	28
3.4.2 Qualitative Kriterien.....	30
4. Fallbeispiel Volksbank.....	31
4.1 Aufbau des Ratingverfahrens der Volksbanken-Raiffeisenbanken.....	32
4.2 Die Komponenten des BVR-II-Ratings.....	33
4.2.1 Die quantitativen Komponenten.....	33
4.2.2 Die qualitativen Komponenten.....	34
4.3 Der Ratingprozess des BVR-II-Ratings.....	35
4.3.1 Das Erst-Rating.....	35
4.3.2 Folge-Rating.....	37
4.3.3 Das Ratingergebnis.....	37
4.4 Ausblick.....	38
5. Die Bedeutung des bankinternen Ratings.....	38
5.1 Einfluss auf die Zins- und Konditionengestaltung.....	41
5.2 Rating-Adressaten.....	43
5.3 Vorbereitung auf das bankinterne Rating.....	44
5.3.1 Analyse des Unternehmens.....	45
5.3.1.1 Informationsbeschaffung.....	46

5.3.1.2 Beurteilung der Unternehmenssituation.....	46
5.3.1.3 Entwicklung einer Finanzierungsstrategie.....	47
5.3.1.4 Verhandlung mit Kreditinstituten.....	48
5.3.1.5 Dauerhafte Schwachstellenbehebung.....	48
5.3.2 Informationsunterlagen.....	49
5.3.3 Dialog mit der Hausbank.....	52
6. Fazit.....	53
Anhang I: Segmente des BVR-II-Ratings.....	55
Anhang II: Die Masterskala des BVR-II-Ratings.....	57
Anhang III: Die Kennzahlen des BVR-II-Ratings.....	58
Anhang IV: Fragen zu den qualitativen Komponenten des BVR-II-Ratings.....	60
Anhang V: Alternativfinanzierungen im Überblick.....	64
Literaturverzeichnis.....	66
Quellenverzeichnis.....	71

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1: Die Chronologie von Basel II.....	13
Tabelle 2: Die Klassifizierung externer Ratingagenturen.....	18
Tabelle 3: Gegenüberstellung externes und internes Rating.....	22
Tabelle 4: Schwellenwerte für KMU laut der Europäischen Kommission.....	24
Tabelle 5: Teilbereiche der quantitativen Kriterien.....	29
Tabelle 6: Teilbereiche der qualitativen Kriterien.....	31
Tabelle 7: Vergleich der Eigenkapitalunterlegung im Standardansatz.....	41
Tabelle 8: Die Segmente des BVR-II-Ratings.....	56
Tabelle 9: Die Ratingklassen des BVR-II-Ratings.....	57
Tabelle 10: Die Kennzahlen des BVR-II-Ratings (in Auswahl).....	59
Tabelle 11: Auszug aus der Checkliste „Fragen zu den qualitativen Komponenten“.....	63
Tabelle 12: Alternativfinanzierungen im Überblick.....	65

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Unternehmensinsolvenzen Gesamtdeutschland 1992-2002.....	14
Abbildung 2: Insolvenzen nach der Rechtsform der Unternehmen 2000-2002.....	15
Abbildung 3: Kreditvergabe der VR-Banken.....	39