

Tobias Michaelis
Wilhelm Schmeisser

Rating und Basel III

Kreditzinsen
nach dem Verursacherprinzip

UVK Verlagsgesellschaft mbH
Konstanz und München

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

3	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