
Inhaltsverzeichnis

1	Implikationen veränderter Anforderungen an Kreditinstitute für die Unternehmenssteuerung	1
	Weiterführende Literatur – Verzeichnis der sonstigen Internetquellen	6
	Quellen	9
2	Wesentliche Inhalte von Basel III und Auswirkungen auf die Kreditinstitute	11
2.1	Wesentliche Inhalte von Basel III	11
2.1.1	Eigenkapital	13
2.1.2	Kapitalpuffer	16
2.1.3	Leverage Ratio	20
2.1.4	Liquidität	24
2.1.5	Offenlegungsanforderungen	26
2.1.6	Anforderungen an die Risikobehandlung	27
2.1.7	Exkurs zu den aktuellen Entwicklungen bezüglich der Einführung von Basel III in den USA	27
2.2	Auswirkungen auf die Kreditinstitute	28
2.2.1	Kapitalquoten	28
2.2.2	Kapitalpuffer als Gegenmechanismus zur Prozyklik	30
2.2.3	Leverage Ratio	31
2.2.4	Liquidität	32
2.2.5	Risikomanagement	32
2.2.6	Voruntersuchung bedeutender europäischer Kreditinstitute durch die EZB	33
2.2.7	Resümee	34
2.2.8	Exkurs zu Solvency II	38
	Weiterführende Literatur – Verzeichnis der sonstigen Internetquellen	40
	Quellen	48

3 Auswirkungen der Anforderungen durch Basel III auf kleinere und mittlere Unternehmen	51
3.1 Das typische Verhältnis zwischen KMU und Kreditinstitut	51
3.2 Ratingkriterien für KMU	52
3.2.1 Hardfacts	52
3.2.2 Softfacts	53
3.2.3 Branchenspezifische Faktoren	53
3.3 Verfahren zur Ermittlung der Risikogewichtung	54
3.3.1 Standardansatz	54
3.3.2 Interner Ratingansatz	55
3.3.3 Vergleich Standardansatz und IRB-Ansatz	56
3.4 Mittelstandskomponente zur Entlastung der KMU	58
3.5 Fristentransformation	59
3.6 Zusammenfassung der Implikationen wesentlicher Aspekte von Basel III auf KMU	59
3.7 Kompakte Darstellung vorbezeichneter Inhalte	60
Weiterführende Literatur – Verzeichnis der sonstigen Literatur (Bücher und Aufsätze)	63
Verzeichnis der sonstigen Internetquellen	63
Quellen	65
4 Controlling aus Sicht von Basel III	67
4.1 Implikationen aus Basel III auf das Controlling	67
4.1.1 Balanced Scorecard als Instrument des Controllings	68
4.1.2 Integration von Ratingkriterien in das Grundmodell der BSC	71
4.2 Besondere Controlling-Aspekte aus Sicht der Kreditinstitute	73
4.2.1 Kennzahlen	73
4.2.2 Risikomanagement	80
4.2.3 Organisatorische Implikationen	96
4.3 Controlling bei kleinen und mittleren Unternehmen unter besonderer Beachtung von Basel III	99
4.3.1 Rating und Ratingkriterien	99
4.3.2 Betrachtungen zur Rentabilität	101
4.3.3 Betrachtungen zur Liquidität	103
4.3.4 Betrachtungen zur Wertorientierung	109
4.3.5 Zusammenfassung der Betrachtungen zum Controlling bei KMU unter Basel III	114
4.4 Verbesserte Bedingungen für kleine und mittlere Unternehmen durch Einführung eines Risikomanagementsystems	116
4.4.1 Risikomanagement und Risikocontrolling	116
4.4.2 Risiko- und Frühwarnindikatoren	117

4.4.3	Risikomanagement von KMU in der Praxis	118
4.4.4	Integration des Risikomanagements in das Grundkonzept der BSC	124
4.5	Alternative Finanzierungskonzepte	127
4.5.1	Instrumente der Außenfinanzierung	127
4.5.2	Instrumente der Innenfinanzierung	141
4.5.3	Folgerungen aus den Betrachtungen zu den alternativen Finanzierungsinstrumenten	145
	Weiterführende Literatur – Verzeichnis der sonstigen Literatur (Bücher und Aufsätze)	146
	Verzeichnis der sonstigen Internetquellen	152
	Quellen	157
5	Zusammenfassung und Ausblick	161
	Quellen	167
6	Anhang	169
6.1	Tabelle zu Auswirkungen auf Kreditinstitute gem. C-QIS	169
6.2	Zusammenhang Rating und Kreditkosten	172
6.3	Einstufungsmöglichkeiten des Ratings	172
6.4	Darstellung des Zusammenhangs von Rating und Kreditkonditionen	173
6.5	Checkliste DIHK zu Ratingunterlagen	173