

INHALTSVERZEICHNIS

ABBILDUNGSVERZEICHNIS	IX
------------------------------------	-----------

ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS	XI
------------------------------------	-----------

1 EINLEITUNG	1
---------------------------	----------

1.1 PROBLEMSTELLUNG UND ZIEL DER UNTERSUCHUNG	1
---	---

1.2 METHODISCHES VORGEHEN UND AUFBAU DER ARBEIT	2
---	---

2 KLEINE UND MITTLERE UNTERNEHMEN	4
--	----------

2.1 DEFINITION UND ABGRENZUNG	4
-------------------------------------	---

2.1.1 Quantitative Kriterien der Mittelstandsdefinition	4
---	---

2.1.2 Qualitative Abgrenzungsmerkmale und Besonderheiten	8
--	---

2.1.2.1 Unternehmensführung, Organisation und Planung	10
---	----

2.1.2.2 Beschaffung	13
---------------------------	----

2.1.2.3 Produktion, Leistung und Absatz	13
---	----

2.1.2.4 Finanzierung	15
----------------------------	----

2.1.2.5 Personal	18
------------------------	----

2.1.2.6 Forschung und Entwicklung	19
---	----

2.1.3 Abgrenzung zu Familienunternehmen	20
---	----

2.1.4 Arbeitsspezifische Definition kleiner und mittlerer Unternehmen	22
---	----

2.2 BEDEUTUNG FÜR WIRTSCHAFT UND GESELLSCHAFT	24
---	----

3 TERMINOLOGIE UND RECHTLICHER RAHMEN DES RISIKOMANAGEMENTS KLEINER UND MITTLERER UNTERNEHMEN	30
--	-----------

3.1 GRUNDLEGENDE BEGRIFFE	30
---------------------------------	----

3.1.1 Risiko	30
--------------------	----

3.1.2 Risikomanagement	32
------------------------------	----

3.1.3 Risikomanagementsystem	34
------------------------------------	----

3.2 RECHTLICHE GRUNDLAGEN DES RISIKOMANAGEMENTS	36
---	----

3.2.1 Vorschriften für Unternehmen	36
--	----

3.2.1.1 Gesetz zur Kontrolle und Transparenz im Unternehmensbereich	37
---	----

3.2.1.2 Deutscher Rechnungslegungsstandard zur Risikoberichterstattung	40
--	----

3.2.1.3 Deutscher Corporate Governance Kodex	42
--	----

3.2.2 Vorschriften für Kreditinstitute	44
--	----

3.2.2.1 Die Basler Eigenkapitalvereinbarungen	44
---	----

3.2.2.2 § 25a Kreditwesengesetz	51
---------------------------------------	----

3.2.2.3	Mindestanforderungen an das Risikomanagement	51
3.2.3	Auswirkungen auf kleine und mittlere Unternehmen	53
3.2.3.1	Auswirkungen der Unternehmensvorschriften zum Risikomanagement ..	53
3.2.3.2	Auswirkungen der Vorschriften zum Risikomanagement für Banken.....	57
4	RISIKOMANAGEMENT KLEINER UND MITTLERER UNTERNEHMEN	59
4.1	BEDEUTUNG DES RISIKOMANAGEMENTS FÜR KLEINE UND MITTLERE UNTERNEHMEN	59
4.2	ZIELE UND AUFGABEN DES RISIKOMANAGEMENTS	60
4.2.1	Formulierung einer Risikostrategie und Vorgabe risikopolitischer Grundsätze ..	61
4.2.2	Schaffung einer unternehmensweiten Risikokultur	64
4.3	RISIKOMANAGEMENTPROZESS KLEINER UND MITTLERER UNTERNEHMEN.....	64
4.3.1	Risikoidentifikation.....	66
4.3.1.1	Grundlegendes zur Risikoidentifikation.....	66
4.3.1.2	Quellen risikorelevanter Informationen	67
4.3.1.3	Risiken kleiner und mittlerer Unternehmen.....	68
4.3.1.3.1	Interne Risiken.....	71
4.3.1.3.1.1	Leistungswirtschaftliche Risiken.....	71
4.3.1.3.1.2	Finanzwirtschaftliche Risiken	73
4.3.1.3.1.3	Risiken aus Management und Organisation	75
4.3.1.3.2	Externe Risiken	77
4.3.1.3.3	Spezifische Risiken kleiner und mittlerer Unternehmen aus Sicht der befragten Kreditinstitute	79
4.3.1.4	Darstellung und Beurteilung ausgewählter Methoden zur Risiko- identifikation	82
4.3.1.4.1	Überblick.....	82
4.3.1.4.2	Kollektionsmethoden	83
4.3.1.4.2.1	PESTEL-Analyse.....	83
4.3.1.4.2.2	Branchenstrukturanalyse von PORTER	84
4.3.1.4.2.3	SWOT-Analyse	86
4.3.1.4.2.4	Risiko-Checklisten.....	88
4.3.1.4.2.5	Mitarbeiterbefragungen.....	89
4.3.1.4.2.6	Betriebsbesichtigungen	89
4.3.1.4.3	Suchmethoden	90
4.3.1.4.3.1	Analytische Suchmethoden.....	90
4.3.1.4.3.2	Kreativitätsmethoden.....	93
4.3.1.4.3.2.1	Brainstorming.....	93
4.3.1.4.3.2.2	Brainwriting.....	93
4.3.1.4.3.2.3	Delphi-Methode	94
4.3.1.4.3.2.4	Szenario-Technik	96

4.3.1.4.4	Kritische Würdigung der vorgestellten Methoden zur Risiko- identifikation	99
4.3.1.5	Risikoinventar als Ergebnis der Risikoidentifikation	102
4.3.2	Risikobewertung.....	103
4.3.2.1	Grundlegendes zur Risikobewertung.....	103
4.3.2.2	Darstellung und Beurteilung ausgewählter Verfahren der Risiko- bewertung.....	106
4.3.2.2.1	Überblick.....	106
4.3.2.2.2	Methoden der quantitativen Bewertung.....	107
4.3.2.2.2.1	Value-at-Risk (VaR).....	107
4.3.2.2.2.2	Sensitivitätsanalyse	109
4.3.2.2.3	Methoden der qualitativen Bewertung	110
4.3.2.2.3.1	Risikoklassifikation	110
4.3.2.2.3.2	Risikoportfolios.....	112
4.3.2.2.3.3	Scoring-Modelle	116
4.3.2.2.4	Kritische Würdigung der vorgestellten Methoden zur Risiko- bewertung.....	118
4.3.2.3	Gesamtrisikobewertung.....	120
4.3.3	Risikosteuerung.....	122
4.3.3.1	Grundlegendes zur Risikosteuerung.....	122
4.3.3.2	Strategien und Instrumente der Risikosteuerung	122
4.3.3.2.1	Risikovermeidung.....	124
4.3.3.2.2	Risikoverminderung.....	124
4.3.3.2.3	Risikobegrenzung	125
4.3.3.2.4	Risikoüberwälzung.....	127
4.3.3.2.5	Risikoübernahme.....	128
4.3.3.3	Abschließende Beurteilung der Risikosteuerung.....	130
4.3.4	Risikokontrolle und Risikoprozessüberwachung.....	132

5 BEURTEILUNG DES RISIKOMANAGEMENTS KLEINER UND MITTLERER UNTERNEHMEN DURCH DIE KREDITGEBENDE BANK135

5.1	BEDEUTUNG UND NOTWENDIGKEIT	135
5.2	SITUATIONSANALYSE ZUR BEURTEILUNG DES RISIKOMANAGEMENTS	137
5.2.1	Konzeption und Teilnehmer der Befragung.....	138
5.2.2	Befragungsergebnisse	139
5.2.2.1	Zur Tragweite der Beurteilung des Risikomanagements.....	139
5.2.2.2	Zu den Grundlagen des Risikomanagements	140
5.2.2.3	Zur Phase der Risikoidentifikation	144
5.2.2.4	Zur Phase der Risikobewertung	146
5.2.2.5	Zur Phase der Risikobewältigung.....	148

5.3	ABLEITUNG VON HANDLUNGSEMPFEHLUNGEN FÜR DIE KREDITINSTITUTE	151
5.3.1	Beurteilung des Risikomanagements unter Zuhilfenahme geeigneter Unter- lagen	151
5.3.1.1	Bilanz, GuV und Lagebericht	152
5.3.1.2	Versicherungspolizen	153
5.3.1.3	Risikomanagement-Checklisten	153
5.3.1.4	Risikopolitische Grundsätze	153
5.3.1.5	Risikokatalog	154
5.3.1.6	Risikomaßnahmenkatalog	154
5.3.1.7	Risk-Maps	155
5.3.1.8	Derzeit in der bankwirtschaftlichen Praxis verwendete Unterlagen	155
5.3.2	Konzeption einer Checkliste zur Beurteilung des Risikomanagements	157
5.3.2.1	Beurteilungskriterien	157
5.3.2.1.1	Grundlagen des Risikomanagements	157
5.3.2.1.2	Die Phase der Risikoidentifikation	159
5.3.2.1.3	Die Phase der Risikobewertung	160
5.3.2.1.4	Die Phase der Risikosteuerung	161
5.3.2.1.5	Risikokontrolle und Risikoprozessüberwachung	162
5.3.2.2	Qualitätsstufen des Risikomanagements	162
5.3.3	Fazit zu den Handlungsempfehlungen	164
5.4	AUS DER BEURTEILUNGSKOMPETENZ RESULTIERENDE VORTEILE FÜR DIE KREDITINSTITUTE	165
5.4.1	Risikomanagementberatung als Geschäftsfeld von Banken	167
5.4.2	Risikomanagement als Kriterium zur Bonitätsbeurteilung	169
5.4.2.1	Bonitätsanalyse im mittelständischen Firmenkundengeschäft	169
5.4.2.2	Integration des Risikomanagements kleiner und mittlerer Unternehmen in den Bonitätsbeurteilungsprozess	171
5.4.2.2.1	Variante 1: Risikomanagement als Teilfragebereich bei der Beurteilung des Managements	172
5.4.2.2.2	Variante 2: Risikomanagement als eigenständiges Modul im bankinternen Ratingprozess	174
5.4.2.2.3	Variante 3: Risikomanagementbeurteilung als Zusatzinformation zur ermittelten Ratingnote	176
5.4.2.2.4	Fazit zur Integration des Risikomanagements kleiner und mittlerer Unternehmen in den Bonitätsbeurteilungsprozess	176
6	THESEN	177
	ANHANG	IX
	LITERATURVERZEICHNIS	XIX