

Kreditrisikomanagement für kleine und mittlere Unternehmen in Bank "X"

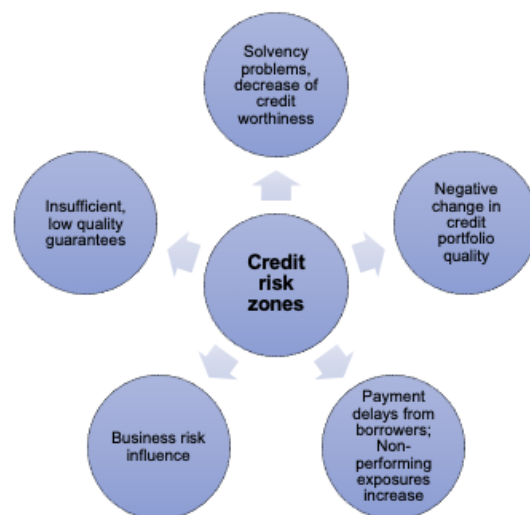
Jede Geschäftsbank mit einer Vielzahl von Risiken konfrontiert, von denen das Kreditrisiko eines der wichtigsten ist. Um ein akzeptables Risikoniveau, hohe Sicherheitsstandards und ein aussergewöhnliches Serviceniveau für die Kunden der Schweizer Banken aufrechtzuerhalten, müssen die Banken ihr Kreditrisikobewertungssystem regelmässig überprüfen und bei Bedarf Änderungen vornehmen. Die meisten Banken verwenden Kreditscoring als Hauptmethode für die Bewertung der Kreditwürdigkeit von KMU. Hierbei ist es wichtig, die Vorhersagekraft ihrer Bewertungsmodelle hoch genug zu halten, indem eine Mindestanzahl von Indikatoren verwendet werden. Dies kann allerdings eine ziemliche Herausforderung darstellen, insbesondere unter sich ändernden wirtschaftlichen Bedingungen.

Ausgehend von dieser Problemstellung wurde das Ziel der Arbeit wie folgt formuliert: Entwicklung von Vorschlägen für die Bewertung und das Management von Kreditrisiken für KMU in Geschäftsbanken. Zwei Forschungsfragen wurden hierfür eingeführt und während der Forschung beantwortet: Welche Faktoren sind für Geschäftsbanken bei der Kreditvergabe ausschlaggebend für die Kreditwürdigkeit von KMU? Wie können Banken ihre Modelle zur Bewertung der Kreditwürdigkeit von KMU durch den Einsatz von Kreditscoring verbessern?

Um das Modell für die Bonitätsanalyse von KMU in Geschäftsbanken zu entwickeln wurde eine Expertenbefragung/Interviews mit Vertretern des Bankensektors und ein Vergleich mit der Theorie durchgeführt. Mit Hilfe des SPSS-Programms wurde das Modell zur Bewertung des Kreditscores für KMU berechnet und seine Qualität überprüft.

Als Ergebnis wurde ein Modell zur Bewertung der Kreditwürdigkeit von KMU-Kunden für Banken entwickelt, mit dem die Kunden in kreditwürdig und nicht kreditwürdig eingestuft werden können. Das in dieser Arbeit vorgestellte Modell kann automatisiert eingesetzt werden, da die meisten Daten aus der Datenbank der Banken und aus statistischen Datenbanken sowie aus Antragsformularen, die von den Kunden in digitaler Form bereitgestellt werden, entnommen werden können.

Abbildung: Kreditrisikozonen



Autor: Marks Lazarevs

ReferentIn: Dr.-Ing. Dipl. Math. Martin Schnauss

