



Definition, Messung und Schätzung des Loss Given Default (German Edition)

Christina Beier

Download now

[Click here](#) if your download doesn't start automatically

Definition, Messung und Schätzung des Loss Given Default (German Edition)

Christina Beier

Definition, Messung und Schätzung des Loss Given Default (German Edition) Christina Beier

Studienarbeit aus dem Jahr 2007 im Fachbereich BWL - Bank, Börse, Versicherung, Note: 2,0, Universität zu Köln (Seminar für Allgemeine Betriebswirtschaftslehre und Bankbetriebslehre), Veranstaltung: Seminar in Bankbetriebslehre zum Thema "Loss Given Default", Sprache: Deutsch, Abstract: Spätestens seit dem Jahr 2001 ist der Begriff „Basel II“ in aller Munde. „Gefahr für die Finanzierung des Mittelstandes“ titelte das Handelsblatt im April 2001. „Kredite werden teurer“ lautete der Titel eines Artikels der Wirtschaftswoche einen Monat später.

Nicht nur die Kreditwirtschaft, sondern auch die Politik und die Öffentlichkeit diskutierten in den letzten Jahren über die „Neue Baseler Eigenkapitalvereinbarung“. In den Medien wurde eine dunkle Zukunft heraufbeschworen. Mittelständische Unternehmen würden hohe Zinsen zahlen müssen, wenn sie überhaupt einen Kredit erhalten sollten.

Am 01.01.2007 ist die Solvabilitätsverordnung, durch die Basel II in geltendes nationales Recht umgesetzt wurde, in Kraft getreten. Kreditinstitute haben seitdem die Möglichkeit, eine risikosensitivere Eigenmittelunterlegung durchzuführen. Um die Eigenmittelunterlegung gering zu halten, sind bankinterne Schätzungen notwendig. Hierbei wurde bisher in der Literatur besonders auf die Ausfallwahrscheinlichkeit eingegangen; die Verlustquote wurde hingegen oft vernachlässigt.

Ziel dieser Arbeit ist, diese Verlustquote (= Loss Given Default, LGD) näher zu beleuchten.

Ein kurzer Rückblick auf die Geschichte der Baseler Eigenkapitalvereinbarung und die Darstellung der Ansätze zur Erfassung von Kreditrisiken bilden die Grundlage und führen zum Hauptthema, dem LGD.

Nach der Definition des LGD werden die Anforderungen der Solvabilitätsverordnung an die LGD-Schätzung erörtert, um im Anschluss verschiedene Schätzmethoden vorzustellen. Bei der Schätzung sind unterschiedliche Einflussfaktoren auf den LGD sowie anrechnungsfähige Sicherheiten zu berücksichtigen. Daher werden im Folgenden die wichtigsten Einflussfaktoren anhand von repräsentativen Studien diskutiert und die anrechnungsfähigen Sicherheiten in den drei Ansätzen und deren Auswirkung auf die Parameter dargestellt.

Die Arbeit beschäftigt sich hauptsächlich mit dem LGD. Um diesen aber besser in den Gesamtzusammenhang einordnen zu können, wird auch auf übergeordnete Themen und andere Teilespekte eingegangen.

Die einzelnen Schätzmethoden werden lediglich grob dargestellt, da eine ausführliche mathematische Betrachtung den Umfang dieser Arbeit überschreiten würde. Auch der Überblick über Basel II ist allgemein gehalten, da mit seiner Hilfe nur eine Einführung gegeben werden soll.

 [Download Definition, Messung und Schätzung des Loss Given ...pdf](#)

 [Read Online Definition, Messung und Schätzung des Loss Give ...pdf](#)

Download and Read Free Online Definition, Messung und Schätzung des Loss Given Default (German Edition) Christina Beier

From reader reviews:

John Dudley:

Have you spare time for a day? What do you do when you have much more or little spare time? Yes, you can choose the suitable activity for spend your time. Any person spent their own spare time to take a stroll, shopping, or went to the actual Mall. How about open or perhaps read a book entitled Definition, Messung und Schätzung des Loss Given Default (German Edition)? Maybe it is to get best activity for you. You realize beside you can spend your time with your favorite's book, you can cleverer than before. Do you agree with its opinion or you have other opinion?

Mildred Lucas:

In this 21st hundred years, people become competitive in every single way. By being competitive currently, people have do something to make them survives, being in the middle of typically the crowded place and notice by simply surrounding. One thing that oftentimes many people have underestimated the idea for a while is reading. Yeah, by reading a e-book your ability to survive increase then having chance to stand than other is high. For yourself who want to start reading a book, we give you this kind of Definition, Messung und Schätzung des Loss Given Default (German Edition) book as basic and daily reading publication. Why, because this book is usually more than just a book.

Willie McCall:

Now a day individuals who Living in the era just where everything reachable by interact with the internet and the resources inside it can be true or not involve people to be aware of each details they get. How a lot more to be smart in obtaining any information nowadays? Of course the solution is reading a book. Reading a book can help men and women out of this uncertainty Information specially this Definition, Messung und Schätzung des Loss Given Default (German Edition) book because book offers you rich info and knowledge. Of course the details in this book hundred percent guarantees there is no doubt in it you know.

Jewell Brundage:

Do you have something that you like such as book? The reserve lovers usually prefer to opt for book like comic, small story and the biggest one is novel. Now, why not attempting Definition, Messung und Schätzung des Loss Given Default (German Edition) that give your pleasure preference will be satisfied by means of reading this book. Reading addiction all over the world can be said as the way for people to know world considerably better then how they react toward the world. It can't be stated constantly that reading addiction only for the geeky man or woman but for all of you who wants to end up being success person. So , for every you who want to start looking at as your good habit, it is possible to pick Definition, Messung und Schätzung des Loss Given Default (German Edition) become your current starter.

**Download and Read Online Definition, Messung und Schätzung des
Loss Given Default (German Edition) Christina Beier
#EO80FWXSDC6**

Read Definition, Messung und Schätzung des Loss Given Default (German Edition) by Christina Beier for online ebook

Definition, Messung und Schätzung des Loss Given Default (German Edition) by Christina Beier Free PDF d0wnl0ad, audio books, books to read, good books to read, cheap books, good books, online books, books online, book reviews epub, read books online, books to read online, online library, greatbooks to read, PDF best books to read, top books to read Definition, Messung und Schätzung des Loss Given Default (German Edition) by Christina Beier books to read online.

Online Definition, Messung und Schätzung des Loss Given Default (German Edition) by Christina Beier ebook PDF download

Definition, Messung und Schätzung des Loss Given Default (German Edition) by Christina Beier Doc

Definition, Messung und Schätzung des Loss Given Default (German Edition) by Christina Beier MobiPocket

Definition, Messung und Schätzung des Loss Given Default (German Edition) by Christina Beier EPub