


17



### Markt- und Schuldnerisiken

**2. Risiken**


- Natürliche Risiken
- Soziokulturelle Risiken
- Markt- und Schuldnerisiken**
- Länder- und Währungsrisiken
- Prozessrisiken

**Risikoarten (Ausschnitt)**

- Preisrisiko
- Konjunkturrisiko
- Zinsrisiko (Finanzierungsrisiko)
- Änderung des Nachfrageverhaltens
- Neue Wettbewerber bzw. niedrige Markteintrittsbarrieren
- Kreditrisiko (Schuldnerisiko)
- Zahlungseingangsrisiko
- Abnahmerisiko
- ...

Grundlagen Risikomanagement Volker Castor

18



### Markt- und Schuldnerisiken


**2. Risiken**

- Natürliche Risiken
- Soziokulturelle Risiken
- Markt- und Schuldnerisiken**
- Länder- und Währungsrisiken
- Prozessrisiken

**Messgrößen und Instrumente**

- Branchenstrukturanalyse (Five Forces)
- SWOT-Analyse
- Lebenszyklusanalyse
- Portfolioanalyse
- Programmstruktur-Analyse

Grundlagen Risikomanagement Volker Castor



2. Risiken

Natürliche Risiken

Soziokulturelle Risiken

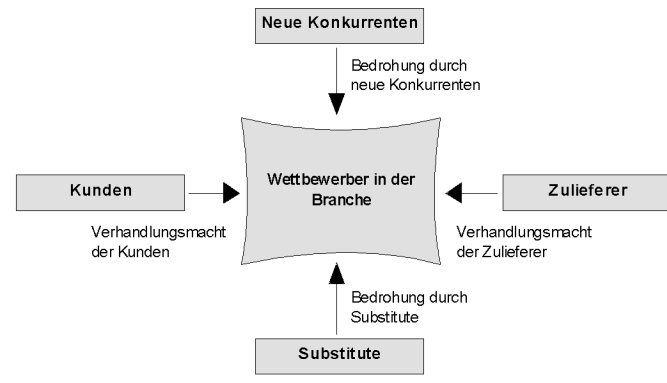
**Markt- und Schuldnerisiken**

Länder- und Währungsrisiken

Prozessrisiken

Grundlagen Risikomanagement

## Branchenstrukturanalyse



Bedrohung durch neue Konkurrenten


Verhandlungsmacht der Kunden

Verhandlungsmacht der Zulieferer

Bedrohung durch Substitute

19

Volker Castor



2. Risiken

Natürliche Risiken

Soziokulturelle Risiken

**Markt- und Schuldnerisiken**

Länder- und Währungsrisiken

Prozessrisiken

Grundlagen Risikomanagement

## SWOT-Analyse

| Stärken-Schwächen-Profil eines Strategischen Geschäftsfeldes | Schwächen |    |    |    |    |    |    |    |    |    | Stärken |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
|--|-----------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|---------|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|
|  | -10       | -9 | -8 | -7 | -6 | -5 | -4 | -3 | -2 | -1 | +1      | +2 | +3 | +4 | +5 | +6 | +7 | +8 | +9 | +10 |
| Produktlinie 1   |           |    |    |    |    |    |    |    |    |    |         |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| Produktlinie 2   |           |    |    |    |    |    |    |    |    |    |         |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| Absatzmärkte / Marktanteile                                  |           |    |    |    |    |    |    |    |    |    |         |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| Marketingkonzept   |           |    |    |    |    |    |    |    |    |    |         |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| Finanzsituation  |           |    |    |    |    |    |    |    |    |    |         |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| Forschung und Entwicklung                                    |           |    |    |    |    |    |    |    |    |    |         |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| Produktion   |           |    |    |    |    |    |    |    |    |    |         |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| Rohstoff- und Energieversorgung                              |           |    |    |    |    |    |    |    |    |    |         |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| Standortattraktivität  |           |    |    |    |    |    |    |    |    |    |         |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| Kostensituation  |           |    |    |    |    |    |    |    |    |    |         |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| Qualität der Führungskräfte                                  |           |    |    |    |    |    |    |    |    |    |         |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| Führungssystem   |           |    |    |    |    |    |    |    |    |    |         |    |    |    |    |    |    |    |    |     |
| Produktivitätssteigerungspotential                           |           |    |    |    |    |    |    |    |    |    |         |    |    |    |    |    |    |    |    |     |

20

Volker Castor



2. Risiken

Natürliche Risiken

Soziokulturelle Risiken

Markt- und Schuldnerisiken

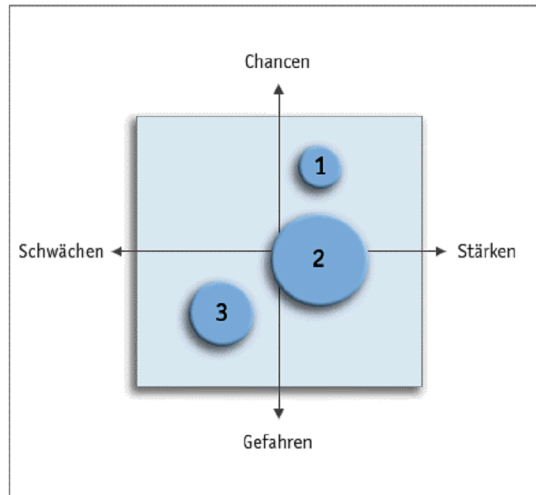
Länder- und Währungsrisiken

Prozessrisiken

Grundlagen Risikomanagement

### SWOT-Analyse

21



Volker Castor



2. Risiken

Natürliche Risiken

Soziokulturelle Risiken

Markt- und Schuldnerisiken

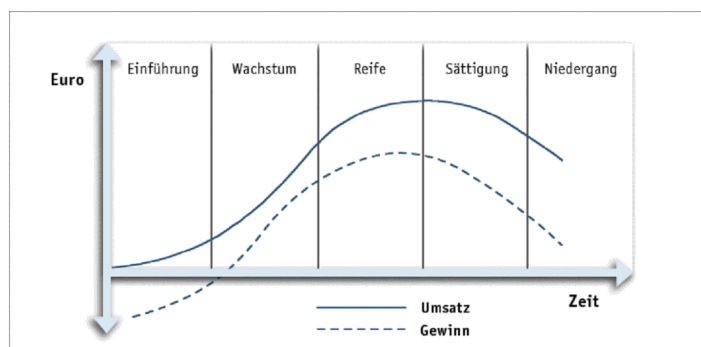
Länder- und Währungsrisiken

Prozessrisiken

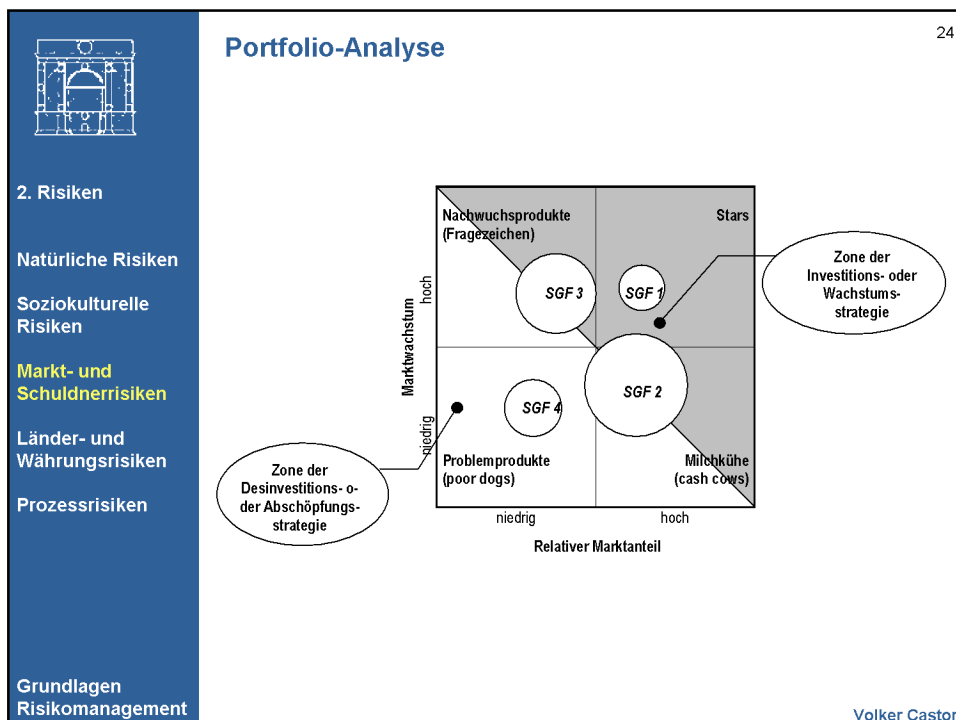
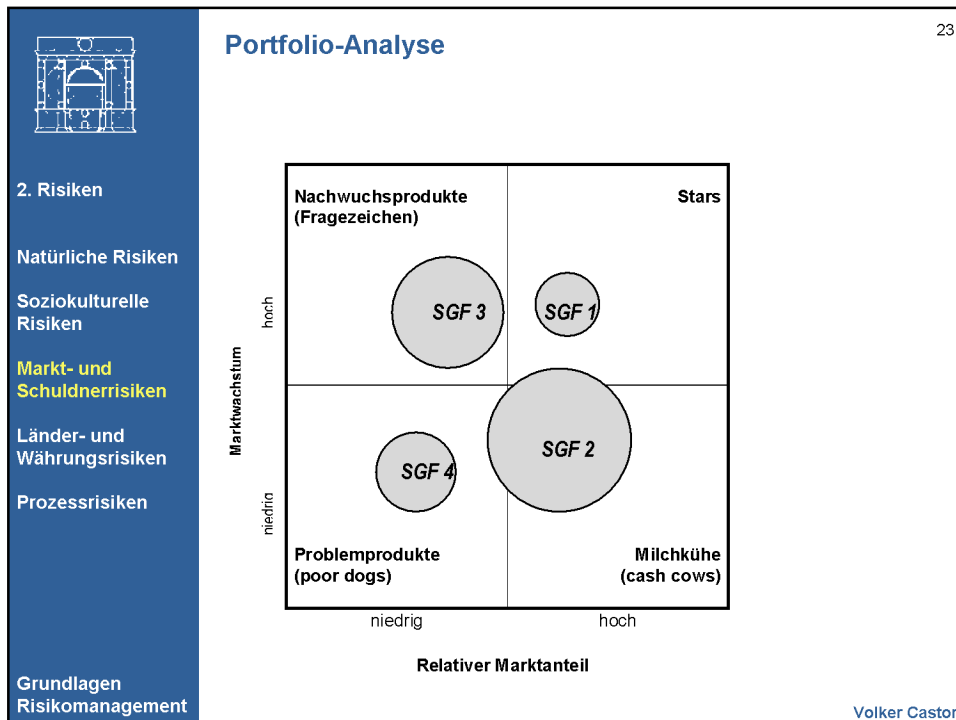
Grundlagen Risikomanagement


### Lebenszyklus-Analyse

22



Volker Castor





2. Risiken

Natürliche Risiken

Soziokulturelle Risiken

**Markt- und Schuldnerisiken**

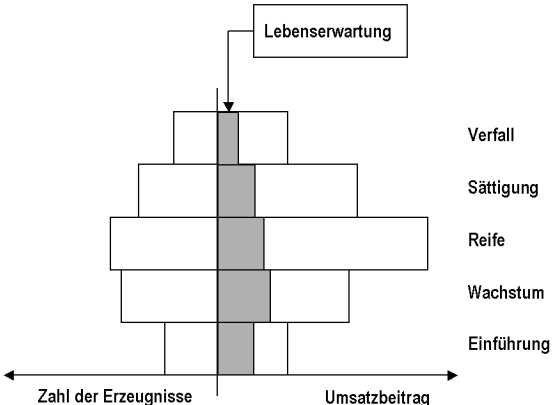
Länder- und Währungsrisiken

Prozessrisiken


Grundlagen Risikomanagement

## Programmstruktur-Analyse

25



Volker Castor



2. Risiken

Natürliche Risiken

Soziokulturelle Risiken

**Markt- und Schuldnerisiken**

Länder- und Währungsrisiken

Prozessrisiken

Grundlagen Risikomanagement

## Schuldnerisiken

26

Darunter sind Risiken des Herstellers (z.B. des Exporteurs) zu verstehen, die in der Zahlungsunfähigkeit, der Zahlungsunwilligkeit oder im Zahlungsverzug bzw. der mangelnden Seriosität / Bonität des Käufers (z.B. des Importeurs) begründet liegen (Delkredererisiko).

Hierzu zählt auch das Warenabnehmerisiko (Lossagung bzw. Verstoß gegen den Kaufvertrag durch den Käufer).  
 → Evtl. aufgrund von inzwischen anderweitig eröffneten günstigeren Einkaufsmöglichkeiten oder der Absicht, die bestellte Ware bei einem Notverkauf (Versteigerung) billiger erwerben zu können (im Außenhandel).

Volker Castor



2. Risiken

Natürliche Risiken

Soziokulturelle  
Risiken

Markt- und  
Schuldnerisiken

Länder- und  
Währungsrisiken

Prozessrisiken

Grundlagen  
Risikomanagement

## Schuldnerisiken

27

### Ausgewählte Informationsquellen

- Eigene Erfahrung durch (längere) Geschäftsbeziehung
- Eigener Vertreter im Importland (bei Außenhandelspartner)
- Referenzen
- Bankauskünfte
- Auskünfte gewerblicher Auskunftsteien
- IHK bzw. AHK
- Warenkreditversicherungsgesellschaften
- Factoringgesellschaften (bei Forderungsverkauf)
- Registereintragungen

Volker Castor