

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort</b> .....	<b>V</b>
<b>Kurzfassung</b> .....	<b>VII</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis</b> .....	<b>XI</b>
<b>Abbildungsverzeichnis</b> .....	<b>XV</b>
<b>1 Einleitung</b> .....	<b>1</b>
1.1 Problemstellung.....	1
1.2 Ziel und Aufbau der Arbeit .....	1
<b>2 Bestandsaufnahme aus bankaufsichtsrechtlicher und betriebswirtschaftlicher Sicht zum Risikomanagement</b> .....	<b>3</b>
2.1 Definition von Begrifflichkeiten .....	3
2.2 Gesetzliche und aufsichtsrechtliche Vorgaben .....	3
2.2.1 Status quo der Anforderungen an das Risikomanagement.....	4
2.2.2 Überblick von Basel III.....	6
2.2.3 Aufsichtsorgane im Rahmen von Basel III .....	7
2.3 Betriebswirtschaftliche Grundlagen für das Risikomanagement und Risikocontrolling .....	8
<b>3 Neue Anforderungen an das Risikomanagement durch Basel III</b> .....	<b>11</b>
3.1 Säule I – Neue Mindestkapitalanforderungen .....	11
3.1.1 Qualitative und quantitative Stärkung der Eigenkapitalbasis .....	12
3.1.2 Änderung der Abzugspositionen vom Eigenkapital.....	17
3.1.3 Einführung von Liquiditätsregeln .....	19
3.1.4 Kontrahentenrisiko.....	24
3.1.5 Verbriefungen .....	26
3.1.6 Neuerungen im Kreditrisikostandardansatz .....	27

3.1.7	Großkredite .....	28
3.1.8	Einführung einer Leverage Ratio .....	29
3.2	Säule II – Erweiterung des bankaufsichtsrechtlichen Überprüfungsprozesses .....	30
3.3	Säule III – Erhöhte Anforderungen an die Offenlegung.....	33
<b>4</b>	<b>Auswirkungen von Basel III auf das Risikomanagement am Beispiel einer mittelständischen Sparkasse .....</b>	<b>35</b>
4.1	Auswirkungen der Änderungen in Säule I – Neue Mindestkapitalanforderungen.....	35
4.1.1	Qualitative und quantitative Stärkung der Eigenkapitalbasis .....	36
4.1.2	Änderung der Abzugspositionen vom Eigenkapital.....	36
4.1.3	Einführung von Liquiditätsregeln .....	37
4.1.4	Kontrahentenrisiko.....	39
4.1.5	Verbriefungen .....	39
4.1.6	Neuerungen im Kreditrisikostandardansatz .....	40
4.1.7	Großkredite .....	40
4.1.8	Einführung einer Leverage Ratio .....	41
4.1.9	Zusammenfassung der Einflussfaktoren auf die Eigenkapitalunterlegung .....	42
4.2	Auswirkungen der Änderungen in Säule II – Erweiterung des bankaufsichtsrechtlichen Überprüfungsprozesses .....	44
4.3	Auswirkungen der Änderungen in Säule III – Erhöhte Anforderungen an die Offenlegung.....	46
<b>5</b>	<b>Zusammenfassung und Ausblick.....</b>	<b>47</b>
	<b>Anhangverzeichnis .....</b>	<b>49</b>
	<b>Literaturverzeichnis.....</b>	<b>75</b>