

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Kurzfassung	VII
Abkürzungsverzeichnis.....	XI
Abbildungsverzeichnis	XV
1 Einleitung	1
1.1 Problemstellung	1
1.2 Ziel und Aufbau der Arbeit	1
2 Bestandsaufnahme aus bankaufsichtsrechtlicher und betriebswirtschaftlicher Sicht zum Risikomanagement	3
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
3 Neue Anforderungen an das Risikomanagement durch Basel III	11
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
4	Auswirkungen von Basel III auf das Risikomanagement am Beispiel einer mittelständischen Sparkasse	35
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
5	Zusammenfassung und Ausblick.....	47
	Anhangverzeichnis	49
	Literaturverzeichnis.....	75