

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	XI
Abbildungsverzeichnis	XIII
1 Einleitung	1
1.1 Problemstellung	1
1.2 Zielsetzung und Aufbau der Arbeit	2
1.3 Methoden der Problembearbeitung und Vorstellung des Praxisunternehmens	3
2 Definitorische Grundlagen	5
2.1 Basel III und MaRisk als Regulierungsgrundlagen des Liquiditätsrisikos	5
2.2 Klassifizierung des bankbetrieblichen Liquiditätsrisikos	8
2.3 Systematisierung von Liquiditätsrisikostresstests	11
3 Theoretische Bestandsaufnahme zu Liquiditätsrisikostresstestmethoden in mittelständischen Instituten	15
3.1 Regulatorische Anforderungen an Liquiditätsrisikostresstests in Kreditinstituten	15
3.2 Quantifizierung extremer bankbetrieblicher Zahlungsstromrisiken mit Hilfe des LaR-Konzeptes	19
3.3 Quantifizierung extremer bankbetrieblicher Refinanzierungsrisiken mit Hilfe des LVaR-Konzeptes	23
3.4 Analyse des dispositiven Liquiditätsrisikos im Stressfall durch die Liquidity Coverage Ratio	26
3.5 LCR nach bedeutender Währung und weitere Monitoring Tools des Liquiditätsrisikos in Banken	30
4 Stresstests für das bankbetriebliche Liquiditätsrisiko am Beispiel einer mittelständischen Sparkasse	33
4.1 Liquiditätsprofil der mittelständischen Sparkasse im Status quo	33
4.2 Liquiditätsrisikostresstestmethoden der mittelständischen Sparkasse im Status quo	35

4.2.1	Liquidity Coverage Ratio als Stresstestkonzeption für das dispositive Liquiditätsrisiko.....	35
4.2.2	Modifizierung der institutseigenen Liquiditätsübersicht als Stresstestkonzeption für das kurzfristige Liquiditätsrisiko	37
4.2.3	Stresstests für das strukturelle Liquiditätsrisiko durch Szenariomodellierung auf den Liquiditätsablaufächer	41
4.2.4	Liquiditätsrisikostresstestreport an die Geschäftsleitung	45
4.2.5	Überprüfung der Angemessenheit sowie der Methoden und Verfahren der Liquiditätsrisikostresstests.....	46
4.3	Überprüfung der CRR- und MaRisk-Konformität der Liquiditätsrisikostresstests und Handlungsempfehlungen	47
4.4	Zusammenfassendes Zwischenergebnis.....	52
5	Zusammenfassung und Ausblick	55
	Literaturverzeichnis	59