

**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 Liquiditätsablauffächer .....	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
<b>5</b>	<b>Zusammenfassung und Ausblick .....</b>	<b>55</b>
	Literaturverzeichnis .....	59