

Rabea Hacker

Liquiditätsrisikomanagement in Banken

Kritische Darstellung und Diskussion vor dem Hintergrund
der Bankenregulierung durch Basel III

Masterarbeit

BEI GRIN MACHT SICH IHR WISSEN BEZAHLT



- Wir veröffentlichen Ihre Hausarbeit, Bachelor- und Masterarbeit
- Ihr eigenes eBook und Buch - weltweit in allen wichtigen Shops
- Verdienen Sie an jedem Verkauf

Jetzt bei www.GRIN.com hochladen
und kostenlos publizieren



Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek:

Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de/> abrufbar.

Dieses Werk sowie alle darin enthaltenen einzelnen Beiträge und Abbildungen sind urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsschutz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung des Verlanges. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen, Auswertungen durch Datenbanken und für die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronische Systeme. Alle Rechte, auch die des auszugsweisen Nachdrucks, der fotomechanischen Wiedergabe (einschließlich Mikrokopie) sowie der Auswertung durch Datenbanken oder ähnliche Einrichtungen, vorbehalten.

Impressum:

Copyright © 2014 GRIN Verlag
ISBN: 9783656662358

Dieses Buch bei GRIN:

<https://www.grin.com/document/274462>

Rabea Hacker

Liquiditätsrisikomanagement in Banken

Kritische Darstellung und Diskussion vor dem Hintergrund der Bankenregulierung durch Basel III

GRIN - Your knowledge has value

Der GRIN Verlag publiziert seit 1998 wissenschaftliche Arbeiten von Studenten, Hochschullehrern und anderen Akademikern als eBook und gedrucktes Buch. Die Verlagswebsite www.grin.com ist die ideale Plattform zur Veröffentlichung von Hausarbeiten, Abschlussarbeiten, wissenschaftlichen Aufsätzen, Dissertationen und Fachbüchern.

Besuchen Sie uns im Internet:

<http://www.grin.com/>

<http://www.facebook.com/grincom>

http://www.twitter.com/grin_com

FERNUNIVERSITÄT in Hagen
FAKULTÄT FÜR WIRTSCHAFTSWISSENSCHAFT

Masterarbeit

zur Erlangung des Grades eines Master of Science
über das Thema

Liquiditätsrisikomanagement in Banken – Kritische Darstellung und Diskussion vor dem Hintergrund der Bankenregulierung durch Basel III

von: Rabea Hacker

Abgabetermin: 04. April 2014

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis.....	IV
Abkürzungsverzeichnis.....	V
1 Einleitung.....	1
2 Grundlagen zum Liquiditätsrisikomanagement.....	3
2.1 Grundüberlegungen zum Liquiditätsrisiko.....	3
2.1.1 Verwendung der Begriffe Liquidität und Risiko.....	3
2.1.2 Entstehungsursachen von Liquiditätsrisiken.....	4
2.1.3 Definition des Liquiditätsrisikos.....	6
2.1.4 Interdependenzen zwischen Erfolgs- und Liquiditätsrisiken.....	8
2.2 Darstellung des bankbetrieblichen Risikomanagements im Kontext einer ertragsorientierten Banksteuerung.....	10
3 Anforderungen an ein bankbetriebliches Liquiditätsrisikomanagement .	13
3.1 Betriebswirtschaftliche Anforderungen.....	13
3.1.1 Grundlegende Ziele und Aufgaben des betriebswirtschaftlichen Liquiditätsrisikomanagements.....	13
3.1.2 Dispositives Liquiditätsrisikomanagement.....	15
3.1.3 Strukturelles Liquiditätsrisikomanagement.....	18
3.1.4 Risikokalküle eines ertragsorientierten Liquiditätsrisikomanagements.....	20
3.2 Bankaufsichtliche Anforderungen.....	21
3.2.1 Notwendigkeit und Ziele der bankaufsichtlichen Liquiditätsregulierung.....	21
3.2.2 Liquiditätsregulierung im nationalen Aufsichtsrecht.....	22
3.2.2.1 Quantitative Liquiditätsnormen der Liquiditätsverordnung..	22
3.2.2.2 Qualitative Liquiditätsnormen der Mindestanforderungen an das Risikomanagement.....	23
3.2.3 Liquiditätsregulierung durch Basel III.....	25
4 Kritische Darstellung von Ansätzen zur Liquiditätsrisikomessung in Banken.....	28
4.1 Entwicklung der Anforderungskriterien zur Beurteilung der Liquiditätsrisikomessansätze.....	28

4.2 Bankinterne Ansätze zur Messung von Liquiditätsrisiken.....	29
4.2.1 Liquiditätsablaufbilanz	29
4.2.2 Liquidity at Risk	33
4.2.3 Liquidity Value at Risk	36
4.3 Bankaufsichtliche Instrumente zur Liquiditätsrisikomessung	38
4.3.1 Kennziffer gemäß Standardansatz der Liquiditätsverordnung ..	38
4.3.2 Liquiditätsrisikomessung im Rahmen von Basel III	41
4.3.2.1 Liquidity Coverage Ratio	41
4.3.2.2 Net Stable Funding Ratio	46
4.3.2.3 Überwachungsinstrumente	50
4.4 Gesamtbeurteilung der dargestellten Ansätze zur Liquiditätsrisikomessung	51
5 Schlussbetrachtung.....	54
Anhang	57
Literaturverzeichnis	64
Verzeichnis verwendeter Gesetzestexte.....	73

Abbildungsverzeichnis

<u>Abbildung 1</u> : Idealtypische Abgrenzung von Zahlungsströmen in Banken ..	6
<u>Abbildung 2</u> : Darstellung eines Risikomanagement-Prozesses.....	12
<u>Abbildung 3</u> : Teilschritte zur Ermittlung der Liquiditätsablaufbilanz.....	30
<u>Abbildung 4</u> : Ausgestaltung der LCR.....	41
<u>Abbildung 5</u> : Ausgestaltung der NSFR	46
<u>Abbildung 6</u> : Gesamtbeurteilung untersuchter Risikomessverfahren auf Basis definierter Anforderungskriterien	52