



PD Dr. Hans Rau-Bredow

Vorlesung im SS 2016 an der Universität Würzburg:

## **Grundlagen des bankbetrieblichen Risikomanagements**

Blockveranstaltung am **Freitag, 13. Mai 2016, 11:15 – ca. 19 Uhr, Ort: Seminarraum 18**

- Teilnahmenachweise können auf Wunsch ausgestellt werden, bitte senden Sie dazu Name und Matrikelnummer an [hans.rau-bredow@uni-wuerzburg.de](mailto:hans.rau-bredow@uni-wuerzburg.de) 
- Ein Foliensatz wird bis 30. April 2016 unter [www.rau-bredow.de](http://www.rau-bredow.de)  bereitgestellt.

Für diese Blockveranstaltung gibt es keine besonderen Teilnahmevoraussetzungen. Sie ist sowohl zur Einführung in die Thematik als auch als weitere Vertiefung geeignet. Neben einer kurzen Skizzierung des aufsichtsrechtlichen Umfeldes liegt der Schwerpunkt vor allem auf der mathematischen Modellierung bankbetrieblicher Risiken.

### **Gliederung**

#### 1. Wahrscheinlichkeitstheoretische Grundlagen

- Risiko versus Unsicherheit, Stresstests (Exkurs)
- Risikomaße (Varianz/Standardabweichung, Value at Risk, Expected Shortfall)
- Gesetz der großen Zahlen, Zentraler Grenzwertsatz

#### 2. Bankenaufsicht

- Akteure: Bafin, Bundesbank, EZB (Single Supervisory Mechanism SSM)
- Inhalt: Basel I – III

#### 3. Bankbetriebliche Risiken im Einzelnen

- Adressenausfallrisiken (Kreditrisiken): Erwarteter und unerwarteter Verlust, externe und interne Ratings (IRB-Ansatz), Ein- und Mehrfaktoren-Kreditrisikomodelle
- Marktpreisrisiken: Value-at-Risk-Berechnung, Normalverteilungshypothese und fat tails, Zinsänderungsrisiken im Handelsbuch (Duration), Optionen (Delta-Plus-Methode, Szenario-Matrix-Analyse)
- Liquiditätsrisiken
- Operationelle Risiken


Literatur:

Hartmann-Wendels, Th., Pfingsten, A., Weber, M.: Bankbetriebslehre, 6. Auflage 2014

Hull, J. C.: Risk Management and Financial Institutions, Third Edition 2012

Wernz, J.: Bank Management and Control: Strategy, Capital and Risk Management, 2013

Rechtsgrundlagen:

Capital Requirements Regulation, Verordnung (EU) Nr. 575/2013 

Kreditwesengesetz (KWG)

Solvabilitätsverordnung (SolvV)