

## Abstract

Diese Masterarbeit stellt zunächst verschiedene Risikoarten und -klassen sowie die Grundlagen des Risikomanagements vor. Stresstests werden dann als Baustein des Risikomanagements eingeführt und deren regulatorischen Vorgaben angegeben. Der Stresstest der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), welcher auf einem deterministischen Modell beruht, wird beschrieben und für ein Beispielportfolio durchgeführt.

Als Letztes werden Risikomaße mathematisch diskutiert und mit dem Stresstest verglichen. Kern der Arbeit ist die Implementierung eines Stresstests. Dabei werden verschiedene stochastische Szenarien mittels Monte-Carlo-Methode und mithilfe von Copulae simuliert und auf ein bestehendes Portfolio angewendet. Es werden dann Auswirkungen analysiert sowie eventuelle Maßnahmen zur Steigerung der Risikotragfähigkeit aufgezeigt.