

## “Evaluation verschiedener Risikoindikatoren und Stresstest-Szenarien für Leasing- und Factoringinstitute”

### Problembeschreibung

Die seit 2009 auch auf Leasing- und Factoringinstitute ausgeweiteten gesetzlichen Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) lassen durch Öffnungsklauseln der konkreten Ausgestaltung des Risikomanagements große Freiräume. Bis heute hat sich kein expliziter Standard herausgebildet, nach welchem Schema die Risikotragfähigkeit zu berechnen ist. In der gelebten Praxis richten sich die Institute nach der Bewertung und dem Urteil der Aufsichtsbehörden, ob ihre Berechnungsstrategien ausreichen. Speziell vor dem Hintergrund fortschreitender Digitalisierung auch des Risikomanagements und -Controllings bieten sich für die Institute viele verschiedene Ausgestaltungsmöglichkeiten, die im Zuge dieser Masterarbeit erarbeitet, zusammengefasst und bewertet werden sollen.

### Ziel der Arbeit

- Evaluation gängiger Tragfähigkeitskonzepte, Vorteile, Nachteile, Erfassungsaufwand
- Entwicklung realistischer Stresstest-Szenarien
- Unterscheidung aufsichtsrechtlicher Anforderungen bei Leasing / Factoring
- Entwicklung einer gemeinsamen Standard-Datenbasis für Factoring und Leasing, sodass die Besonderheiten von Leasing als eine Erweiterung der Basis dargestellt werden können

### Methoden und Anforderungen

Es handelt sich um eine sehr praxisorientierte Masterarbeit, deren Ergebnisse möglichst direkt in das Software-Produkt sowie die Beratungsleistungen integriert werden sollen. Kern des Themas sind die Identifizierung regulatorischer Anforderungen und die Interpretation von Modellen zur Quantifizierung von Risiken. Ein/e Kandidat/in sollte daher grundlegende Kenntnisse im Bereich Aufsichtsrecht und Statistik mitbringen.

Die Betreuung der Masterarbeit findet in Zusammenarbeit mit der risklytics GmbH statt. Die risklytics-Software verwaltet strukturiert die Gesamtheit der Geschäftsdaten, und führt unterschiedliche Analysen aus. Mittelfristig sucht risklytics Verstärkung sowohl auf technischer als auch fachlicher Seite. Ein/e Kandidat/in könnte schon im Rahmen der Masterarbeit im Unternehmen mitarbeiten und praktische Erfahrung sammeln.