

Thema

Risikokapital-Optimierung

Abteilung: Betriebswirtschaft

Entwicklung von Methoden zur effizienten Allokation und Steuerung von Risikokapital innerhalb einer Bank, um regulatorische Anforderungen zu erfüllen und gleichzeitig die Kapitalrendite zu maximieren.

Frage	Ziel
Welche Ansätze (z. B. Economic-Capital-Modelle, Stress-Testing, Szenario-Analyse) eignen sich zur Bestimmung des optimalen Risikokapitals?	Geeignete Methodik für ein Kreditinstitut auswählen.
Wie kann das Risikokapital zwischen Geschäftsbereichen (Kredit, Markt, Operation) optimal verteilt werden?	Balance zwischen Risiko- und Ertragsprofilen herstellen.
Welche Rolle spielen regulatorische Vorgaben (CRR, Basel III) bei der Optimierung?	Compliance sicherstellen.
Wie lässt sich das Risiko-/Kapital-Verhältnis dynamisch an Markt- und Geschäftsveränderungen anpassen?	Flexibles Risikomanagement ermöglichen.

Erwartetes Ergebnis / Handlungsempfehlung:

- Modell-Prototyp zur Berechnung des wirtschaftlichen Kapitals inkl. Sensitivitäts-Analyse.
- Strategische Leitlinien für die Kapitalallokation (z. B. Ziel-Kapitalquote, Risikopuffer) und konkrete Umsetzungsschritte für die Bank.

Schwerpunkt: Praxisnahe Optimierung für ein Kreditinstitut, damit das Risikokapital effizient eingesetzt wird, regulatorische Vorgaben erfüllt und die Eigenkapitalrendite gesteigert wird.

Umfang: Bachelor-/Masterthesis



Ansprechpartner:in

Michael Günther

michael.guenther@sparkasse-wuppertal.de
0202-4883541