

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis	XII
A GRUNDLAGEN	
I Einleitung und Motivation	1
II Wettbewerb und Innovation	4
III Gang der Arbeit	5
B FINANZDIENSTLEISTUNGEN UND INFORMATIONSSYSTEME	
I Finanzmärkte und Informationstechnologie	8
I.1 Einleitung	8
I.2 Finanzmärkte	9
I.3 Finanzmärkte und Wettbewerb	14
I.3.1 Marktteilnehmer	14
I.3.2 Wirtschaftliche Entwicklung	18
I.3.3 Politische Einflüsse	19
I.3.4 Organisatorische Einflüsse	21
I.4 Finanzmärkte und Informationsverarbeitung	21
I.4.1 Computerisierung der Finanzmärkte	22
I.4.2 Informationsverarbeitung im Back-Office-Bereich	24
I.4.3 Informationsverarbeitung im Front-Office-Bereich	26
II Financial Engineering: wettbewerbsorientierte Finanzberatung	31
II.1 Financial Engineering - ein Mode-Begriff?	31
II.2 Finanzinnovationen und Informationstechnologie	34

II.3	Komplexität in der Finanzberatung	40
II.3.1	Komplexität und Wissen	40
II.3.2	"Wissen" - Abgrenzung und Definition	40
II.3.3	Wissen und Informationssysteme	43
II.3.3.1	Wissensmodellierung und Wissensrepräsentation	43
II.3.3.2	Wissenverarbeitung - Wissensbasierte Systeme	46
II.3.4	Nutzeneffekte von Wissensbasierten Systemen	49
II.4	Wettbewerbsorientierte IT-Unterstützung in der Finanzberatung	50
II.4.1	Der State of the Art	50
II.4.1.1	Anlageberatung	51
II.4.1.2	Finanzierungsberatung	54
II.4.1.3	Allfinanzberatung	55
II.4.2	Anforderungen an die IT-Unterstützung in der Finanzberatung	57
II.5	Beispiel: Immobilienfinanzierung	67
II.5.1	Ökonomisch fundiertes Wissen für die Kauf-/Leasingentscheidung im Immobilienbereich	67
II.5.2	Ein Modell zur Kauf-/Leasingentscheidung bei Immobilien	71
II.5.3	Das Einigungsintervall	76
II.5.4	Gestaltung des Leasing-Zahlungsstroms	84
III	FES Financial Engineering System - Projektbeschreibung: Ein integriertes Informationssystem zur innovativen Finanzierungsberatung	91
III.1	Einleitung	91
III.2	Leasing als Finanzierungsform	91
III.3	Das Entscheidungsproblem und IT-Unterstützung	94
III.4	FES - Projektziele und Konzeption	97
III.4.1	Projektziele	97
III.4.2	Grobkonzeption	100
III.5	Integration von Lösungsmethoden in FES	101
III.5.1	Problemlösungsmethoden allgemein	102
III.5.2	Grundtypen der Problemlösungsmethoden in der Finanzierungsberatung	106
III.5.2.1	Der Konstruktionsansatz in der Finanzierungsberatung	108
III.5.2.2	Der Klassifikationsansatz in der Finanzierungsberatung	111

III.5.3	Integration von wissensbasierten Problemlösungsmethoden in der Finanzierungsberatung	114
III.5.4	Die Finanzanalyse: Integration konventioneller Methoden und Module ..	117
III.6	Integration von Paradigmen in FES: Software-, Data- und Knowledge-Engineering	120
III.7	Der FES-Dialog	124
III.8	Schlußbemerkung	127
IV	Zusammenfassung Kapitel B	128
C	FINANZINNOVATIONEN - AUFGABE VON AGENTEN?	
I	Finanzinnovationen und Verteiltes Problemlösen	131
I.1	Einleitung	131
I.2	Der Trend zur Allfinanzberatung	132
I.3	Allfinanzberatung - ein physisch, funktional, institutionell und logisch verteiltes Problem	138
I.4	Allfinanz-Kundenberatung im Agentenverbund	142
II	Zwei Ansätze zur verteilten Problemlösung in der Allfinanz- Kundenberatung	148
II.1	ALLFIWIB: Unterstützung von ALLFinanz-Angebotsprozessen mit einem Verbund WissensBasierter Systeme	148
II.1.1	Einleitung	148
II.1.2	Das Allfinanz-Beratungsszenario	148
II.1.3	Die Systemkonzeption und Architektur in ALLFIWIB	158
II.1.4	Der Prototyp	161
II.2	MAGNIFICO: Multi-AGeNt-System for Intelligent FInancial COnsulting	163
II.2.1	Einleitung	163
II.2.2	Kooperartives Problemlösen eines Spezialistentteams	164
II.2.3	Die Systemkonzeption und -architektur in MAGNIFICO	166
II.2.3.1	Die Multi-Agenten-Architektur	166
II.2.3.2	Die Allfinanz-Agenten	169

II.2.4	Der Prototyp	174
II.3	ALLFIWIB versus MAGNIFICO	175
III	FES als autonomer Agent in der Allfinanzberatung	177
III.1	Einleitung	177
III.2	Die Rolle von FES in einem Verbund wissensbasierter Systeme	178
III.3	FES-Methoden für andere Finanzberatungs-Agenten	181
IV	Zusammenfassung Kapitel C	185
D	MASIF Multi-Agenten-System In der Finanzberatung:	189
	EIN GANZHEITLICHER ANSATZ	
I	Marketing, Organisation und Controlling in der Finanzberatung	192
I.1	Einleitung	192
I.2	Marketing und Produktinnovationen	192
I.3	Grundfragen der Organisation.....	195
I.4	Controlling als Instrument zur Strategieentwicklung.....	199
II	MASIF - Architektur und Modellierung.....	202
II.1	Einleitung	202
II.2	Bankbetriebliche Aspekte des Finanzangebotsprozesses.....	203
	II.2.1 Erfolgsorientiertes Management.....	203
	II.2.2 Bilanzstruktur-Management.....	205
	II.2.3 Portfolio-Management	206
	II.2.4 Zielkonflikte in der Finanzberatung	207
II.3	Organisation und Kooperation in MASIF	209
	II.3.1 Einleitung.....	209
	II.3.2 Organisationsform	210
	II.3.3 Koordinationsformen konkurrierender Agenten.....	215
III	Das Modell	218
III.1	Einleitung	218
III.2	Das Multi-Agenten-System	220
III.3	Die Agenten.....	220

III.4	Portfoliotheoretische Zusammenhänge als Motivation zur Kooperation der Agenten in MASIF	223
III.5	Die Spielzüge	227
III.6	Das Verhalten	228
III.7	Das Spielergebnis	235
IV	Zusammenfassung Kapitel D	236

**E BETRIEBSWIRTSCHAFTSLEHRE UND
INFORMATIONSTECHNOLOGIE**

I	Vorbemerkung	240
II	Eine zusammenfassende Betrachtung.....	241
III	Schlußfolgerungen	244

LITERATUR	247
------------------	-------	------------