

**Controlling-Informationssystem
für den Auslandsbereich
einer internationalen Bankunternehmung**

1. Einleitung
2. Grundstruktur der internationalen Bankunternehmung
3. Entwicklung der Auslandsaktivitäten deutscher Großbanken
4. Grundstruktur von Informationssystemen
5. Grundstruktur eines Informationssystems für Auslandsaktivitäten einer Bankunternehmung
6. Anwendungsbeispiele des Informationssystems für Auslandsaktivitäten einer Bankunternehmung
7. Zusammenfassung und Ausblick

Inhaltsverzeichnis

1. Einleitung	1
2. Grundstruktur der internationalen Bankunternehmung	9
2.1. Die Bankunternehmung und ihre Umwelt	12
2.1.1. Interne Funktionsbereiche und externe Umwelt Umwelt Elemente im Verbund	14
2.1.2. Zielorientiertes bankbetriebliches Handeln	19
2.1.2.1. Die internen Funktionsbereiche	20
2.1.2.2. Elemente der Bankunternehmens- umwelt	26
2.2. Die internationale Bankunternehmung	32
2.2.1. Der internationale Bankbereich	33
2.2.1.1. Internationale Bankprodukte	33
2.2.1.1.1. Eigengeschäfte	34
2.2.1.1.2. Kundengeschäfte	39
2.2.1.2. Eigenkapitalausstattung	51
2.2.1.3. Beteiligungen	52
2.2.2. Der internationale Sachanlagenbereich	52
2.2.3. Der internationale Personalbereich	54
2.2.4. Die internationale Unternehmensleitung	55
2.2.4.1. Organisationsstruktur einer internationalen Bankunternehmung	56
2.2.4.2. Internationaler Informations- fluß im Bankkonzern	64
2.2.5. Die internationale Bankunternehmens- umwelt	66

2.3. Das Controlling in der internationalen Bankunternehmung	68
2.3.1. Aufgaben des internationalen Bankcontrollings	69
2.3.2. Organisation des internationalen Bankcontrollings	73
2.3.3. Instrumente des internationalen Bankcontrollings	78
2.3.3.1. Bankkalkulation	79
2.3.3.2. Frühwarnsystem für den Auslandsbereich	83
2.3.3.2.1. Bankinterne Risiken	85
2.3.3.2.2. Bankexterne Risiken	94
2.3.4. Informationssystem und internationales Bankcontrolling	103
3. Entwicklung der Auslandsaktivitäten deutscher Großbanken	108
3.1. Die möglichen Organisationsformen der Auslandspräsenz	109
3.1.1. Korrespondenzbankverbindungen	109
3.1.2. Beteiligungen (Minderheitsbeteiligungen)	110
3.1.3. Repräsentanzen	115
3.1.4. Auslandstochtergesellschaften (Mehrheitsbeteiligungen)	116
3.1.5. Auslandsfilialen	118
3.1.6. Entscheidungskriterien für eine mögliche Organisationsform	119
3.2. Die Kriterien der Standortentscheidung	121

3.3. Die vier Phasen des Internationalisierungsprozesses	126
3.3.1. Geschichtliche Entwicklung von 1872 bis heute	128
3.3.2. Internationalisierung der drei Großbanken	141
3.4. Der heutige Stand im Internationalisierungsprozeß	144
3.4.1. Nationalitätenstruktur des internationalen Bankgeschäfts	145
3.4.2. Bedeutung der deutschen Auslandsniederlassungen	155
3.4.2.1. Geschäftsvolumen der deutschen Auslandsniederlassungen	156
3.4.2.2. Bilanzstruktur der deutschen Auslandsniederlassungen	159
3.4.2.3. Währungsstruktur der deutschen Auslandsniederlassungen	161
4. Grundstruktur von Informationssystemen	164
4.1. Interne Informationsstrukturen	173
4.1.1. OT-Zusammenhangsgraph	174
4.1.2. OT-Attributs-Tabelle	175
4.1.3. Attributs-Spezifikationstabelle	176
4.2. Interne Informationsverarbeitungsvorgänge	177
4.2.1. Informationsverarbeitungsvorgangs-Liste (IVV-Liste)	178
4.2.2. Informationsverarbeitungsvorgangs-Skizze (IVV-Skizze)	179

4.3. Externe Informationsstrukturen	180
4.3.1. OT-Zusammenhangsgraph	182
4.3.2. OT-Attributs-Tabelle	184
4.3.3. Attributs-Spezifikationstabelle	185
4.4. Externe Informationsverarbeitungsvorgänge	187
4.5. OT-Ansatz und relationales Datenbankmodell	187
5. Grundstruktur eines Informationssystems für Auslandsaktivitäten einer Bankunternehmung	190
5.1. Buchführung und Abschluß im Spiegel von OT und IVV	190
5.1.1. Die Erfassung von Transaktionen	191
5.1.1.1. Interne Informations- strukturen	191
5.1.1.1.1. Elementarer OT BANKPRODUKT	192
5.1.1.1.2. Elementarer OT BETRIEBS- UND GE- SCHÄFTSAUSSTATTUNG	198
5.1.1.1.3. Elementarer OT STELLE	199
5.1.1.1.4. Elementarer OT KUNDE	201
5.1.1.1.5. Komplexer OT TRANSAKTION	204
5.1.1.2. Interne Informationsverarbei- tungsverfahren	205

5.1.1.3. Externe Informationsstrukturen und Informationsverarbeitungs- vorgänge	207
5.1.2. Die Buchung erfaßter Transaktionen	207
5.1.2.1. Interne Informationsstrukturen	209
5.1.2.1.1. Elementarer OT KONTO und komplexer OT BUCHUNGSSATZ	210
5.1.2.1.2. Komplexer OT BUCHUNG	213
5.1.2.2. Interne Informationsverarbei- tungsvorgänge	214
5.1.2.3. Externe Informationsstrukturen und Informationsverarbeitungs- vorgänge	216
5.1.3. Der Jahresabschluß	217
5.1.3.1. Interne Informationsstrukturen	218
5.1.3.1.1. Elementarer OT EIGENKAPITALAUS- STATTUNG	219
5.1.3.1.2. Elementarer OT BETEILIGUNG	221
5.1.3.1.3. Elementare OTen GRUNDSTÜCK, GEBÄUDE	222
5.1.3.1.4. Elementarer OT PERSONAL	224
5.1.3.1.5. Elementare OTen BILANZ, GUV	225
5.1.3.2. Interne Informationsverarbei- tungsvorgänge	226
5.1.3.3. Externe Informationsstrukturen und Informationsverarbeitungs- vorgänge	229

5.2. Bankkalkulation im Spiegel von OT und IVV	230
5.2.1. Interne Informationsstrukturen	230
5.2.2. Interne Informationsverarbeitungs- vorgänge	234
5.3. Frühwarnung im Spiegel von OT und IVV	237
5.3.1. Interne Informationsstrukturen	237
5.3.1.1. Elementarer OT LEITLINIE	238
5.3.1.2. Elementare OTen der inter- nationalen Bankunternehmungs- umwelt	243
5.3.1.3. Komplexe OTen zur Überwachung von bankinternen und bank- externen Risiken	254
5.3.2. Interne Informationsverarbeitungs- vorgänge	258
5.4. Zusammenfassung	264
6. Anwendungsbeispiele des Informationssystems für Auslandsaktivitäten einer Bankunternehmung	268
6.1. Zeitvergleiche	268
6.2. Quervergleiche	271
6.3. Soll-Istvergleiche	274
6.4. Potentialvergleiche	277
6.5. Organisationsform- und Standortentscheidung	279

7. Zusammenfassung und Ausblick	283
Abkürzungsverzeichnis	286
Abbildungsverzeichnis	288
Tabellenverzeichnis	291
Literaturverzeichnis	295