

# INHALTSVERZEICHNIS

	<u>Seite</u>
Inhaltsverzeichnis	7
Abbildungsverzeichnis	10
Abkürzungsverzeichnis	12
1. Problemstellung und Gang der Untersuchung	15
2. Konzeption eines bankbetrieblichen Bezugsrahmens für die Ergebnissteuerung	19
2.1. Grundlagen einer Ergebnissteuerung	19
2.1.1. Elemente einer Ergebnissteuerung	19
2.1.2. Bedeutung des Rentabilitätsbedarfs für die Ergebnissteuerung	24
2.1.3. Bedeutung des Risiko-Managements für die Ergebnissteuerung	30
2.1.3.1. Konkretisierung bankbetrieblicher Risiken	30
2.1.3.2. Einfluß von Risikobegrenzungsnormen der Bankenaufsicht	34
2.1.3.3. Bankinterne Organisation des Risiko-Managements	39
2.2. Ergebniskalkulation im Rahmen der Marktzinsmethode	46
2.2.1. Elemente des Grundmodells der Marktzinsmethode	46
2.2.2. Bewertung von zinsvariablen Geschäften und Positionen ohne Ablauf	50
2.2.3. Bewertung von außerbilanziellen Positionen	53
3. Steuerung des zinstragenden Kundengeschäfts	57
3.1. Kalkulation von Zinskonditionenbeiträgen	57
3.2. Margensteuerung im Kundengeschäft	65
3.2.1. Grundlagen einer Margenkonzeption	65
3.2.2. Kalkulation von Standard-Einzelkosten	67
3.2.3. Kalkulation von Standard-Risikokosten	74
3.2.4. Kalkulation von Overheadkosten	83
3.2.5. Kalkulation von Eigenkapitalkosten	84

3.3. Deckungsbeitragsorientierte Zinsergebnissteuerung des Kundengeschäfts	89
3.3.1. Ermittlung des Marktergebnisses	89
3.3.2. Korrekturfunktion des Produktivitäts- und des Risikoergebnisses	95
3.4. Zinsergebnissteuerung nach dem Barwertkonzept	100
3.5. Kontrolle von Ergebnisbudgets	106
4. Steuerung des Dienstleistungsgeschäfts	109
4.1. Abgrenzung des Dienstleistungsergebnisses	109
4.2. Deckungsbeitragsorientierte Steuerung des Dienstleistungsgeschäfts	113
4.3. Ansatzpunkte einer Verbesserung der Ergebnissituation ausgewählter Dienstleistungsarten	116
4.3.1. Das Zahlungsverkehrsgeschäft mit Kunden	116
4.3.2. Das Effektingeschäft mit Kunden	123
5. Steuerung der Fristentransformation	131
5.1. Gestaltung und Organisation der Fristentransformation	131
5.2. Erfolgsabbildung der Fristentransformation	137
5.2.1. Kalkulation des periodischen Fristentransformationsergebnisses	137
5.2.2. Planung des periodischen Fristentransformationsergebnisses	139
5.2.3. Erfolgsrechnerische Zerlegung des Fristentransformationsergebnisses	143
5.3. Instrumentelle Steuerungsverfahren der Fristentransformation	146
5.4. Ergebniskontrolle der Fristentransformation	157
6. Steuerung des Eigenhandels	159
6.1. Gestaltung und Ertragspotentiale des Eigenhandels	159
6.2. Erfolgsabbildung des Eigenhandels mit festverzinslichen Wertpapieren	164
6.2.1. Kalkulation von Handelserfolgsbeiträgen	164
6.2.2. Bewertung von Handelsbeständen	172
6.2.3. Deckungsbeitragsorientierte Steuerung von Handelsgeschäften	174
6.3. Steuerungsrelevanz von Ergebnislimiten	179
6.4. Ergebniskontrolle durch die Festlegung von Vergleichsmaßstäben ("Benchmarks")	181

<b>7. Steuerung des technisch-organisatorischen Bereichs</b>	<b>185</b>
7.1. Kostensteuerung von leistungsmengenabhängigen Organisationseinheiten	185
7.1.1. Produktivitätsanalyse und einzubeziehende Kosten	185
7.1.2. Kontrolle und Abweichungen im Produktivitätsergebnis	188
7.2. Kostensteuerung von leistungsmengenunabhängigen Organisationseinheiten	195
7.3. Steuerung von Investitionen	198
7.3.1. Grundlagen einer Investitionsplanung	198
7.3.2. Kalkulation von Investitionen	200
7.3.3. Aufstellung eines Investitionsplans	208
7.3.4. Wirtschaftlichkeitskontrolle von Investitionen	210
<b>8. Zusammenfassung</b>	<b>213</b>
<b>Literaturverzeichnis</b>	<b>221</b>

# ABBILDUNGSVERZEICHNIS

Seite

Nr.	Titel	Seite
1	Ermittlung des Netto-Rentabilitätsbedarfs	26
2	Verteilung des Netto-Rentabilitätsbedarfs	28
3	Systematik banktypischer Erfolgsrisiken	32
4	Organisation des Risikomanagements	45
5	Erfolgsquellenanalyse	49
6	Ermittlung eines gleitenden Bewertungszinssatzes für Spareinlagen	52
7	Ermittlung der Zinskonditionenbeiträge eines Finanzswaps	54
8	Strukturkongruente Bewertung und Ermittlung des Margenbarwerts	62
9	Kalkulation von Kreditgeschäften	66
10	Kalkulation von Standard-Einzelkosten für einen Ratenkredit	72
11	Ermittlung von Risikokosten	76
12	Risikowürfel	80
13	Kalkulation von Risikokosten	81
14	Ist-Risikokosten im Zeitvergleich	83
15	Sollmargentableau im Kundengeschäft	90
16	Stufenschema einer Deckungsbeitragsrechnung	93
17	Das Produktivitätsergebnis	96
18	Das Risikoergebnis	98
19	Gesamtschema einer Deckungsbeitragsrechnung im zinstragenden Kundengeschäft	99
20	Ermittlung des Sollmargen-Barwerts	103
21	Berechnung des Nettomargen-Barwerts	105
22	Systematik und Charakter ausgewählter Bankdienstleistungen	112
23	Gesamtschema einer Deckungsbeitragsrechnung im Dienstleistungsgeschäft	114
24	Ist-Deckungsbeitragsrechnung 1. Quartal	120
25	Plan-Deckungsbeitragsrechnung 2. Quartal	122
26	Strukturelle Ist-Daten des Effektengeschäfts im Kundensegment "hochqualifizierte Berufseinsteiger"	125

27	Deckungsbeiträge des Effektengeschäfts im Kundensegment "hochqualifizierte Berufseinsteiger"	126
28	Ermittlung der Stück-Deckungsbeiträge	127
29	Strukturelle Plan-Daten des Effektengeschäfts im Kundensegment "hochqualifizierte Berufseinsteiger"	127
30	Plan-Deckungsbeiträge des Effektengeschäfts im Kundensegment "hochqualifizierte Berufseinsteiger"	128
31	Geplante Stück-Deckungsbeiträge	129
32	Aufgaben einer Zentraldisposition	136
33	Statisches Transformationsergebnis	139
34	Ist-Transformationsbilanz	140
35	Plan-Transformationsbilanz	142
36	Transformationsergebnismatrix	144
37	Ablaufbilanz	150
38	Ermittlung des Barwerts des zinstragenden Geschäfts der Ablaufbilanz	153
39	Effektivzinskonto des getätigten Handelsgeschäfts	166
40	Effektivzinskonto des Bewertungsgeschäfts	167
41	Kalkulation von Eigenhandelsgeschäften am Beispiel festverzinslicher Wertpapiere	171
42	Gesamt-schema einer Deckungsbeitragsrechnung im Rentenhandel	176
43	Flexible Plan-Kostenrechnung	189
44	Produktivitätsanalyse und Ermittlung von Kostenabweichungen	190
45	Das Produktionsergebnis	193
46	Gesamtübersicht der geplanten Zahlungsströme der Investition zum Auszahlungszeitpunkt	205
47	Strukturkongruente Bewertung einer Investition zum Auszahlungszeitpunkt	207
48	Beispiel eines Investitionsportefeuilles	209