

Inhaltsübersicht

Band 1: Grundlagen, Marktzinsmethode und Rentabilitäts-Controlling

Einleitung	
Controlling als integriertes Konzept ertragsorientierter Banksteuerung	1
Erstes Kapitel	
Aufgaben und organisatorische Einordnung des Bank-Controllings	4
A. Die Aufgaben und Instrumente des Controllings in Finanzinstituten	4
I. Der Aufgabenwürfel im Bank-Controlling	4
II. Instrumente und Techniken des Bank-Controllings	24
B. Die Einbindung des Controllings in die Strukturorganisation von Finanzinstituten	27
I. Die Bildung von Controlling-Stellen	28
II. Die Besetzung von Controlling-Stellen	35
C. Der Einführungsprozeß des Controllings	38
Zweites Kapitel	
Die Marktzinsmethode als Grundpfeiler modernen Bank-Controllings	43
A. Anforderungen an eine steuerungsadäquate Marge	44
I. Die Steuerungsfunktion der Marge	44
II. Das konzeptionelle Anforderungsprofil	45
III. Praktische Zusatzanforderungen	48
B. Traditionelle und entscheidungsorientierte Margenkalkulation	53
I. Das traditionelle Zinsverrechnungskonzept	53
II. Die Marktzinsmethode als entscheidungsorientiertes Verrechnungs- zinsmodell	72
III. Grenzen der Marktzinsmethode	142
C. Praxismodelle der Marktzinsmethode	147
I. Marktzinsmethode und Effektivzinsrechnung	147
II. Das Marktzinsmodell als Barwertkalkül	176
III. Das Treasury-Konzept der Marktzinsmethode	238

Drittes Kapitel

Rentabilitäts-Controlling und ROI-Management	260
A. Rentabilitäts-Management im Dualen Steuerungsmodell	260
I. Dimensionen des Dualen Steuerungsmodells	260
II. Integrative Instrumente des Dualen Steuerungsmodells	265
III. Grenzen des Dualen Steuerungsmodells	268
B. Konzeption eines integrierten Kalkulations- und Kennzahlensystems für das ROI-Management	271
I. Vom Brutto- zum Netto-Konditionsbeitrag	271
II. ROI-Analyse auf der Grundlage von Daten der Einzelgeschäftskalkulation	347
III. ROI-Analyse auf der Grundlage von Daten des externen Rechnungswesens	387
C. Das Management der Bankrentabilität	416
I. Bestimmung von Zielgrößen im Rentabilitäts-Management	416
II. Formulierung von Wettbewerbsstrategien im Rentabilitäts-Management	471
III. Kontrollen und Abweichungsanalysen im Rentabilitäts-Management	562
 <i>Literaturverzeichnis</i>	 607
<i>Stichwortverzeichnis</i>	643

Band 2: Risiko-Controlling und Bilanzstruktur-Management

Erstes Kapitel

Die Konzeption eines integrierten Risiko-Controllings	1
A. Risiko-Controlling im Konzept ertragsorientierter Banksteuerung	1
I. Grundsätze einer ertragsorientierten Risikopolitik	1
II. Abgrenzung relevanter Risikokategorien	4
III. Integrationsdimensionen des Risiko-Controllings	8
B. Risikomessung mit Hilfe bankinterner Risikomodelle	14
I. Bestimmung des Value at Risk im Grundmodell	15
II. Aufbau einer Risikomatrix zur Erfassung des Gesamtbankrisikos	21
III. Alternative Szenarien zur Messung linearer und nicht-linearer Preisrelationen	23
C. Risikokalküle im ertragsorientierten Bankmanagement	35
I. Der Risikotragfähigkeitskalkül	35
II. Der Risiko-Chancen-Kalkül	53

Zweites Kapitel

Verfahren und Instrumente des Risiko-Controllings	62
A. Das Management von Gegenparteien- und Marktrisiken	63
I. Das Zinsänderungsrisiko und seine Steuerung	63
II. Das Währungsrisiko und seine Steuerung	147
III. Das Aktienkursrisiko und seine Steuerung	176
IV. Das Ausfallrisiko und seine Steuerung	213
B. Die Ausgestaltung bankaufsichtsrechtlicher Risikobegrenzungsnormen	271
I. Die Philosophie bankaufsichtsrechtlicher Risikobegrenzungsnormen	271
II. Konzeption bankaufsichtsrechtlicher Risikobegrenzung gemäß Basler Ausschuß	275
III. Risikobegrenzungsnormen im europäischen Vergleich	336

Drittes Kapitel

Integration von Rentabilitäts- und Risiko-Controlling im Konzept des ertragsorientierten Bankmanagements	383
A. Prozeßstufen traditioneller Verfahren zur risikopolitischen Optimierung der Bilanzstruktur	383
I. Definition steuerungsrelevanter Risiko- und Rentabilitätskennzahlen	384
II. Diagnose der strukturellen Ausgangssituation mit Hilfe von Kennzahlenvergleichen	385
III. Optimierung der Bilanzstruktur mit Hilfe eines integrierten Systems von Risikonormen	390
B. Die Integration von Rentabilitäts- und Risikosteuerung am Beispiel linearer Planungsrechnungen	399
I. Bilanzstruktureoptimierung mit Hilfe eines linearen Gesamtplanungsmodells	399
II. Bonus-/Malus-Systeme im erweiterten Marktzensmodell	422
C. Ertragsorientierte Risikokapitalallokation im Rahmen moderner Verfahren zur integrierten Risiko-/Renditestuerung	470
I. Portefeuilletheoretische Grundlagen einer integrierten Risiko-/Renditestuerung	470
II. Konzeption eines integrierten Kennzahlensystems risikoadjustierter Ergebnisgrößen	478
III. Alternative Instrumente zur optimalen Risikokapitalallokation	492
<i>Literaturverzeichnis</i>	497
<i>Stichwortverzeichnis</i>	533

Inhaltsverzeichnis

Band 3: Fallstudien mit Lösungen

Fallstudie	1:	Controlling-System der Express-Bank	1
Fallstudie	2:	Schichtenbilanz- und Pool-Methode	10
Fallstudie	3:	Grundmodell der Marktzinsmethode	18
Fallstudie	4:	Vergleich von Marktzinsmethode und Pool-Methode	25
Fallstudie	5:	Währungstransformationsbeitrag	33
Fallstudie	6:	Bestimmung von Markteinstandszinssätzen	40
Fallstudie	7:	Erfolgsquellenanalyse bei schwankenden Zinssätzen	50
Fallstudie	8:	Berücksichtigung der Mindestreserve	64
Fallstudie	9:	Berücksichtigung gespaltener Geld- und Kapitalmarktsätze in der Margenkalkulation	69
Fallstudie	10:	Klassische Effektivzinsverfahren	80
Fallstudie	11:	Treasury-konforme Effektivzinsrechnung und Margenkalkulation	87
Fallstudie	12:	Methoden zur Ermittlung des Konditionsbeitrags-Barwertes	98
Fallstudie	13:	Periodisierung des Konditionsbeitrags-Barwertes	104
Fallstudie	14:	Leistungsstörung im Kreditgeschäft	113
Fallstudie	15:	Kalkulation des Treasury-Erfolgs im Wertbereich	122
Fallstudie	16:	Kalkulation von Ausfallrisiken mit Hilfe der markt-deduzierten Risikokostenmethode	135
Fallstudie	17:	Kalkulation von Ausfallrisikokosten mit der optionspreis- theoretischen Risikokostenmethode	147
Fallstudie	18:	Prozessorientierte Standard-Einzelkostenrechnung	158
Fallstudie	19:	Nettomargenkalkulation im Barwertkalkül	167
Fallstudie	20:	Ergebniswürfel	176
Fallstudie	21:	Dimensionale Ergebnisrechnung im Bank-Controlling	187
Fallstudie	22:	Abweichungsanalyse im Produktivitätsergebnis	220
Fallstudie	23:	Geschäftsstellenrechnung	238
Fallstudie	24:	ROI-Analyse Schweizerischer Bankverein	247
Fallstudie	25:	ROI-Schema und vertikale Erweiterungen	259
Fallstudie	26:	Eigenkapitalbedarfsanalyse	272
Fallstudie	27:	Struktureller Gewinnbedarf und ROI-Kennzahlen	283
Fallstudie	28:	Mindestmargenkalkulation	291
Fallstudie	29:	Konditionensteuerung nach dem Konzept der kostenorientierten Mindestmargenkalkulation	301
Fallstudie	30:	Strategische Geschäftsfeldplanung	316

Fallstudie	31:	Abweichungsanalyse im Zinsüberschuß-Budget	328
Fallstudie	32:	Risikoprämien im Risiko-Chancen-Kalkül	341
Fallstudie	33:	Quantifizierung des Zinsspannenrisikos mit Hilfe der Zinsbindungsbilanz	348
Fallstudie	34:	Messung des Zinsspannenrisikos im Elastizitätskonzept	356
Fallstudie	35:	Quantifizierung zinsinduzierter Marktwerttrisiken	372
Fallstudie	36:	Strukturergebnisvorlauf und zinsinduziertes Marktwertrisiko	389
Fallstudie	37:	Immunsierung des Zinsspannenrisikos mit Zinsswaps	399
Fallstudie	38:	Hedging mit Caps und Floors	410
Fallstudie	39:	Währungsrisiko aus offenen Devisenpositionen	421
Fallstudie	40:	Strukturergebnisvorlauf und Währungsrisiko	435
Fallstudie	41:	Hedging mit Aktienindex-Futures	448
Fallstudie	42:	Eigenmittelunterlegung des Marktrisikos	456
Fallstudie	43:	EU-Solvabilitätskoeffizient	477
Fallstudie	44:	Laufzeit- und Marktbewertungsmethode	485
Fallstudie	45:	Ausfall eines Swap-Partners	495
Fallstudie	46:	Steuerung von Liquiditätsrisiken	502
Fallstudie	47:	Risikoadjustierte Kennzahlensystematik	515
Fallstudie	48:	Bonus/Malus im erweiterten Marktzinsmodell	523