

Inhaltsübersicht

ÜBERBLICK	1
EINZELNE BANKPOSITIONEN AUS FINANZWIRTSCHAFTLICHER SICHT	9
BILANZ- UND AUßERBILANZPOSITIONEN VON BANKEN	10
KLASSIFIKATION (AUßER-)BILANZIELLER FINANZPOSITIONEN	13
FIXIERTE POSITIONEN: SCHULDITITEL, FORDERUNGEN, SCHULDVERSCHREIBUNGEN UND VERBINDLICHKEITEN	19
FEST VERZINSTE POSITIONEN: ANLEIHEN, FEST VERZINSTE KREDITE BZW. SCHULDEN	25
VARIABEL VERZINSTE POSITIONEN: FLOATER, VARIABEL VERZINSTE KREDITE BZW. SCHULDEN	179
UNSICHERE POSITIONEN: AKTIEN, BETEILIGUNGEN UND ANTEILE AN VERBUNDENEN UNTERNEHMEN	199
FESTGESCHÄFTE: FRAS, FORWARDS, FUTURES UND SWAPS	233
OPTIONSCHÄFTE: CALLS (CAPLETS) UND PUTS (FLOORLETS).....	307
RISIKOBASIERTE ERFOLGSSTEUERUNG IN BANKEN	365
GESAMTBANK AUS FINANZWIRTSCHAFTLICHER SICHT	373
EXTERNE RISIKORECHNUNG: SYSTEMATISIERUNG DER GESETZLICHEN RISIKOVORSCHRIFTEN	385
INTERNE RISIKORECHNUNG: VERALLGEMEINERUNG DER EXTERNEN RISIKORECHNUNG	401
KALIBRIERUNG UND VALIDIERUNG DER INTERNEN RISIKORECHNUNG	437
RISIKOBASIERTE ERFOLGSRECHNUNG.....	469
ZUSAMMENFASSENDE AUSBLICK.....	495
ELLER-R&E-RECHNER	503
ELLER-R&E-RECHNER: EIN FLEXIBLES RISIKO- UND ERFOLGSANALYSE-TOOL	504
ELLER-R&E-RECHNER: AUFBAU UND ABLAUF	512
ELLER-R&E-RECHNER: DATENBEARBEITUNG (EINGABE-MANAGER)	527
ELLER-R&E-RECHNER: ERGEBNISSE & ANALYSEN	543
ELLER-R&E-RECHNER: INSTALLATIONSHINWEISE	551
VERZEICHNISSE	553
GLOSSAR.....	553
LITERATURVERZEICHNIS	563
STICHWÖRTERVERZEICHNIS	569

Inhaltsverzeichnis

ÜBERBLICK.....	1
EINZELNE BANKPOSITIONEN AUS FINANZWIRTSCHAFTLICHER SICHT	9
BILANZ- UND AUßERBILANZPOSITIONEN VON BANKEN	10
KLASSIFIKATION (AUßER-)BILANZIELLER FINANZPOSITIONEN	13
FIXIERTE POSITIONEN: SCHULDITITEL, FORDERUNGEN, SCHULDVERSCHREIBUNGEN UND VERBINDLICHKEITEN	19
FEST VERZINSTE POSITIONEN: ANLEIHEN, FEST VERZINSTE KREDITE BZW. SCHULDEN	25
<i>Bundeswertpapiere und deren Renditen.....</i>	<i>28</i>
<i>Bundeswertpapiere und deren Preise.....</i>	<i>31</i>
<i>Von der Renditekurve zur Zinskurve</i>	<i>33</i>
<i>Bewertung der Bundeswertpapiere mit dem EDP</i>	<i>36</i>
<i>Cash Flows, Barwerte, Renditen und Zinsrisiken von fest verzinsten Positionen</i>	<i>40</i>
<i>Aggregation der Zinsrisiken im Portfolioverbund.....</i>	<i>53</i>
<i>Duration-Mapping: Aufspaltung des Barwertes auf Stützstellen</i>	<i>57</i>
<i>Zero-Mapping: Transformation von Kupon- in äquivalente Nullkuponanleihen.....</i>	<i>63</i>
<i>Zins-Wert-am-Risiko (ZWaR): Eine Art Value-at-Risk für das Zinsrisiko.....</i>	<i>67</i>
<i>Normalverteilung: Statistisches Fundament der Korrelationsmethode.....</i>	<i>73</i>
<i>Konventionen auf verschiedenen Finanzmärkten.....</i>	<i>84</i>
<i>Bestimmung der Interbanken-Zinskurve (Swap-Kurve) aus Swapsätzen</i>	<i>90</i>
<i>Cash Flows, Barwerte und Zinsrisiken von Krediten.....</i>	<i>93</i>
<i>Cash Flows, Barwerte, Zinsrisiken und ZWaRs von Verbindlichkeiten</i>	<i>107</i>
<i>Bonitäts-Mapping: Zur Quantifizierung von Ausfallrisiken.....</i>	<i>112</i>
<i>Ausfall-Wert-am-Risiko (AWaR): Eine Art Credit-Value-at-Risk.....</i>	<i>121</i>
<i>Messung des Ausfallrisikos anhand von Auskunftei-Ratings.....</i>	<i>129</i>
<i>Währungs-Mapping von fest verzinsten Positionen</i>	<i>159</i>
<i>Währungs-Wert-am-Risiko (WWaR): Eine Art Value-at-Risk für das Währungsrisiko.....</i>	<i>168</i>
<i>Risiken und Erfolge von fest verzinsten Positionen.....</i>	<i>170</i>
VARIABLE VERZINSTE POSITIONEN: FLOATER, VARIABLE VERZINSTE KREDITE BZW. SCHULDEN	179
<i>Renditen und Preise von variabel verzinsten Positionen</i>	<i>181</i>
<i>Cash Flows, Barwerte und Zinsrisiken von variabel verzinsten Positionen.....</i>	<i>182</i>
<i>Referenzzins-Mapping von variabel verzinsten Positionen</i>	<i>186</i>
<i>ZWaR(var) als variables Zins-Wert-am-Risiko: Eine Art Earnings-at-Risk.....</i>	<i>187</i>
<i>Bonitäts-, Branchen- und Währungs-Mapping von variabel verzinsten Positionen</i>	<i>192</i>

<i>Risiken und Erfolge von variabel verzinsten Positionen</i>	193
UNSICHERE POSITIONEN: AKTIEN, BETEILIGUNGEN UND ANTEILE AN VERBUNDENEN UNTERNEHMEN	199
<i>Cash Flows, Barwerte und (un-)systematische Risiken von unsicheren Positionen</i>	201
<i>Index-Wert-am-Risiko (IWaR): Eine Art systematischer Value-at-Risk</i>	211
<i>Branchen-Index-Mapping von unsicheren Positionen</i>	215
<i>Risiken und Erfolge von unsicheren Positionen</i>	226
FESTGESCHÄFTE: FRAS, FORWARDS, FUTURES UND SWAPS	233
<i>Vereinendes Kennzeichen der Festgeschäfte</i>	235
<i>Terminpreise und Cash-und-Carry-Ansatz</i>	237
<i>Die linken und rechten Beine der Festgeschäfte</i>	238
<i>Forward Rate Agreements (FRAs)</i>	239
<i>Risiken und Erfolge von FRAs</i>	247
<i>Zins-/Anleihen-, Index-, Devisen-Futures</i>	254
<i>Risiken und Erfolge von Zins-/Anleihen-, Index- und Devisen-Futures</i>	272
<i>Zins-, Währungs- und kombinierte Swaps</i>	284
OPTIONSGESCHÄFTE: CALLS (CAPLETS) UND PUTS (FLOORLETS)	307
<i>Charakteristisches Kennzeichen der Optionsgeschäfte</i>	310
<i>Index-, Devisen-, Anleihen- und Zins-Calls sowie -Puts</i>	313
RISIKOBASIERTE ERFOLGSSTEUERUNG IN BANKEN	365
GESAMTBANK AUS FINANZWIRTSCHAFTLICHER SICHT	373
<i>Von der Rechnungslegung zur Bankenführung</i>	375
<i>... oder von der Bankbilanz zur Cash-Flow-Bilanz</i>	377
<i>Cash-Flow-Bilanz: Basis der finanzwirtschaftlichen Bankenführung</i>	379
EXTERNE RISIKORECHNUNG: SYSTEMATISIERUNG DER GESETZLICHEN RISIKOVORSCHRIFTEN	385
<i>Gesetzliche Vorschriften zur Risikomessung und -vorsorge</i>	386
<i>Systematisierung der rechtlichen Anforderungen in der externen Risikorechnung</i>	396
<i>Bankenaufsicht: Quo vadis?</i>	399
INTERNE RISIKORECHNUNG: VERALLGEMEINERUNG DER EXTERNEN RISIKORECHNUNG	401
<i>Grundstruktur der internen Risikorechnung und Ausgestaltungsmöglichkeiten</i>	403
<i>Alpenbachbank: Eine regionale Universalbank mit zeitgemäßer Bankenführung</i>	410
<i>Risikobilanz und Risikoprofil der Alpenbachbank</i>	415
<i>Risikoanalyse innerhalb der Alpenbachbank</i>	423
<i>Risikolimiten und deren Auslastung in der Alpenbachbank</i>	425
<i>Stress Test in der Alpenbachbank</i>	428
<i>Berücksichtigung derivativer Finanzpositionen in der Alpenbachbank</i>	432

KALIBRIERUNG UND VALIDIERUNG DER INTERNEN RISIKORECHNUNG	437
<i>Aufsichtsrechtliche Anforderungen an das Risiko-Controlling</i>	438
<i>Rechtliche Anforderungen an interne Modelle für die Marktrisiken</i>	439
<i>Rechtliche Anforderungen an die Kalibrierung und Validierung von Ratingsystemen</i>	447
<i>Validierungsmöglichkeiten von Ratingsystemen</i>	455
RISIKOBASIERTE ERFOLGSRECHNUNG	469
<i>Bestimmung der Markterfolge in der Alpenbachbank</i>	471
<i>Kalkulatorischer Erfolg und seine Umlegung in der Alpenbachbank</i>	473
<i>Bestimmung der Attraktivitäten von Geschäftsfeldern (Risikostellen)</i>	477
<i>Implementierung der risikobasierten Erfolgsrechnung in der Alpenbachbank</i>	481
<i>Auf der Suche nach Schrödingers Katze: Erfolgs-(Ab-)Rechnung in der Alpenbachbank</i>	485
ZUSAMMENFASSENDER AUSBLICK	495
ELLER-R&E-RECHNER	503
ELLER-R&E-RECHNER: EIN FLEXIBLES RISIKO- UND ERFOLGSANALYSE-TOOL	504
ELLER-R&E-RECHNER: AUFBAU UND ABLAUF	512
<i>Programmaufbau im Überblick</i>	512
<i>Ablauf des Eller-R&E-Rechners in 3 Stufen</i>	513
<i>Kennzahlen zur Risiko- und Erfolgsanalyse und deren Änderungen</i>	516
<i>Einstellungen des Programms und deren Änderungen</i>	520
ELLER-R&E-RECHNER: DATENBEARBEITUNG (EINGABE-MANAGER)	527
<i>Eingabe der Stammdaten (Markt- und Bankdaten)</i>	527
<i>Fixierte, unsichere und derivative Positionen</i>	533
ELLER-R&E-RECHNER: ERGEBNISSE & ANALYSEN	543
ELLER-R&E-RECHNER: INSTALLATIONSHINWEISE	551
VERZEICHNISSE	553
GLOSSAR	553
LITERATURVERZEICHNIS	563
STICHWÖRTERVERZEICHNIS	569