

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 5

II. Instrumente und Techniken des Bank-Controllings 26

B. Die Einbindung des Controllings in die Strukturorganisation von Finanzinstituten .. 28

I. Die Bildung von Controlling-Stellen 29

II. Die Besetzung von Controlling-Stellen 36

C. Der Einführungsprozess des Controllings 38

Zweites Kapitel

Die Marktzinsmethode als Grundpfeiler modernen Bank-Controllings 43

A. Die Marktzinsmethode im Margenkalkül 43

I. Anforderungen an eine steuerungsadäquate Marge 44

II. Traditionelle Verfahren der Margenkalkulation 53

III. Die Marktzinsmethode als entscheidungsorientiertes Verrechnungszinsmodell 70

B. Die Marktzinsmethode im Barwertkalkül 157

I. Der Konditionsbeitrags-Barwert 158

II. Das Treasury-Konzept der Marktzinsmethode 194

C. Spezielle Anwendungsprobleme der Marktzinsmethode 220

I. Bestimmung von Konditions- und Strukturbeiträgen bei gespaltenen Geld- und Kapitalmarktsätzen 220

II. Kalkulation von Bankgeschäften mit nicht-deterministischen Geschäftsverläufen 250

III. Pro und Contra der periodischen und barwertigen Zinsergebnissteuerung 287

Drittes Kapitel

Rentabilitäts-Controlling und ROI-Management	293
A. Rentabilitäts-Management im Dualen Steuerungsmodell	293
I. Dimensionen des Dualen Steuerungsmodells	293
II. Integrative Instrumente des Dualen Steuerungsmodells	298
III. Grenzen des Dualen Steuerungsmodells	301
B. Konzeption eines integrierten Kalkulations- und Kennzahlensystems für das ROI-Management	304
I. Vom Konditionsbeitrag zum Netto-Ergebnis	304
II. ROI-Analyse auf der Grundlage von Daten der Einzelgeschäftskalkulation	386
III. ROI-Analyse auf der Grundlage von Daten des externen Rechnungswesens	422
C. Das Management der Bankrentabilität	467
I. Bestimmung von Zielgrößen im Rentabilitäts-Management	467
II. Formulierung von Wettbewerbsstrategien im Rentabilitäts-Management	531
III. Kontrollen und Abweichungsanalysen im Rentabilitäts-Management	631
<i>Literaturverzeichnis</i>	675
<i>Stichwortverzeichnis</i>	719

Band 2: Risiko-Controlling und integrierte Rendite-/Risikosteuerung

Erstes Kapitel

Risiko-Controlling im Konzept Ertragsorientierter Banksteuerung	1
A. Einführung in die Problemstrukturen des Risiko-Controllings	1
I. Grundsätze einer ertragsorientierten Risikopolitik	2
II. Abgrenzung relevanter Risikokategorien	3
III. Integrationsdimensionen des Risiko-Controllings	8
B. Der Risikotragfähigkeitskalkül im Risiko-Controlling	14
I. Quantifizierung des Risikopotentials der Gesamtbank	15
II. Bestimmung der verfügbaren Risikodeckungsmassen nach Art und Höhe	22
III. Verknüpfung von Risikopotentialen und Risikodeckungsmassen	32
C. Der Risiko-Chancen-Kalkül als zentraler Bezugspunkt eines integrierten Rentabilitäts- und Risiko-Controllings	43
I. Risikoadjustierte Performance-Kennzahlen	43
II. Kontrolle der risikoadjustierten Ergebnisse	47

Zweites Kapitel

Interne Risikomodelle und regulatorische Konzepte für das Risiko-Controlling	53
A. Einführende Grundlagen	53
I. Interne Modelle versus regulatorische Konzepte	53
II. Grundlagen einer bankinternen Risikomessung	55
III. Verwendung interner Modelle für aufsichtsrechtliche Zwecke	98
B. Zur Philosophie und Konkretisierung bankaufsichtsrechtlicher Risikobegrenzungsnormen	114
I. Konzeption regulatorischer Massnahmen	114
II. Institutionelle Rahmenbedingungen der Bankenregulierung	128
III. Materielle Ausgestaltung aufsichtsrechtlicher Eigenkapitalnormen	137
C. Interne Modelle und regulatorische Konzepte für das Risiko-Controlling	153
I. Das Kreditrisiko	153
II. Das Zinsänderungsrisiko	291
III. Das Währungsrisiko	398
IV. Das Aktienkursrisiko	441
V. Das operationelle Risiko	481

Drittes Kapitel

Konzeption einer integrierten Rendite-/Risikosteuerung	505
A. Grundlagen einer integrierten Rendite-/Risikosteuerung	505
I. Die vier Stufen einer integrierten Rendite-/Risikosteuerung	505
II. Integrierte Rendite-/Risikosteuerung mit Hilfe risikoadjustierter Kennzahlen ..	507
B. Verfahren zur Allokation von Risikokapital im Bankportfolio	516
I. Ansätze zur Dekomposition des Gesamtbank-Value at Risk	516
II. Risikokapitalallokation unter zusätzlicher Berücksichtigung von Rendite-/Risikorelationen	544
C. Steuerung des Zinsbuchs als angewandtes Beispiel einer integrierten Rendite-/Risikosteuerung	615
I. Kernfunktionen des Treasury-Managements	615
II. Konzeption der marktwertorientierten Zinsbuchsteuerung und deren Einbindung in die Steuerung des Zinsänderungsrisikos	617
III. Prozessstufen der integrierten Rendite-/Risikosteuerung des Zinsbuches	619
<i>Literaturverzeichnis</i>	639
<i>Stichwortverzeichnis</i>	683

Band 3: Fallstudien mit Lösungen

(6. Auflage)

✱ Fallstudie	1: Methoden zur Ermittlung des Konditionsbeitrags-Barwertes	1
Fallstudie	2: Immunisierung des Zinsspannenrisikos mit Zinsswaps	7
Fallstudie	3: Capital Asset Pricing Model (CAPM) und Eigenkapitalkosten	18
Fallstudie	4: Hedging mit Caps und Floors	28
Fallstudie	5: Abgrenzung von Risikobelastungsszenarien im Risikotragfähigkeitskalkül und regulatorische Erfordernisse	39
Fallstudie	6: Erfolgsquellenanalyse bei schwankenden Zinssätzen	48
Fallstudie	7: Leistungsstörung im Kreditgeschäft	62
Fallstudie	8: Bestimmung von Markteinstandszinssätzen	69
Fallstudie	9: Unexpected-Loss-Kalkulationen für das Ausfallrisiko im Kreditportfolio	80
Fallstudie	10: Einsatz der ROI-Analyse im Fusions-Controlling	92
Fallstudie	11: Strukturergebnisvorlauf und zinsinduziertes Marktwertisiko	105
Fallstudie	12: Strukturergebnisvorlauf und Währungsrisiko	115
Fallstudie	13: Berechnung des Value at Risk im analytischen Grundmodell	128
Fallstudie	14: Ausfall eines Swap-Partners	138
Fallstudie	15: Struktureller Gewinnbedarf und ROI-Kennzahlen	144
Fallstudie	16: Ermittlung des Gesamt-Eigenmittelunterlegungserfordernisses	152
Fallstudie	17: Limitsteuerung und Limitkontrolle im Handelsbereich	164
Fallstudie	18: Herleitung von Zielrentabilitäten aus Kapitalmarkterfordernissen	173
Fallstudie	19: Abweichungsanalyse im Zinsüberschuss-Budget	178
Fallstudie	20: Berücksichtigung gespaltener Geld- und Kapitalmarktsätze im Perioden- und Barwertkalkül	191
Fallstudie	21: Vergleich von Marktzinsmethode und Pool-Methode	207
Fallstudie	22: Abweichungsanalyse im Produktivitätsergebnis	215
Fallstudie	23: Granularität und insolvenzspezifische Verbundeffekte als Einflussgrößen für den Value at Risk des Kreditportfolios	233
Fallstudie	24: Prozessorientierte Standard-Einzelkostenrechnung	246
Fallstudie	25: Value at Risk für das Währungsrisiko	256
Fallstudie	26: Alternative Möglichkeiten des Kreditrisikotransfers	265
Fallstudie	27: Controlling-System der Express-Bank	276
Fallstudie	28: Geschäftsstellenrechnung	285
Fallstudie	29: Eigenkapitalbedarfsanalyse	295
Fallstudie	30: IVG als Ansatz eines Wertorientierten Vergütungssystems	306
Fallstudie	31: Risikoadjustierte Eigenkapitalkosten im Risiko-Chancen-Kalkül	315
Fallstudie	32: Laufzeit- und Marktbewertungsmethode	323
Fallstudie	33: Dimensionale Ergebnisrechnung im Bank-Controlling	334
▲ Fallstudie	34: Messung des Zinsspannenrisikos im Elastizitätskonzept	369

Fallstudie 35:	Kalkulation von Ausfallrisikokosten mit der optionspreistheoretischen Risikokostenmethode	385
Fallstudie 36:	Hedging mit Aktienindex-Futures	396
Fallstudie 37:	Regulatorische Behandlung des Gegenparteirisikos	404
Fallstudie 38:	Regulatorische Ansätze zur Behandlung des operationellen Risikos ...	421
Fallstudie 39:	Value at Risk eines Corporate-Bond-Portfolios	428
Fallstudie 40:	Value at Risk zinsinduzierter Marktwerttrisiken	439
Fallstudie 41:	Integrierte Rendite-/Risikosteuerung des Zinsbuchs	457
Fallstudie 42:	Deckungsbeitragsrechnung im Barwertkalkül	471
Fallstudie 43:	Periodisierung des Konditionsbeitrags-Barwertes	481
Fallstudie 44:	Klassische Effektivzinsverfahren	492
Fallstudie 45:	Treasury-konforme Effektivzinsrechnung und Margenkalkulation	500
Fallstudie 46:	Grundmodell der Marktzinsmethode	511
Fallstudie 47:	Expected-Loss-Kalkulation für das Ausfallrisiko	518
Fallstudie 48:	Rating-Migrationen und Bonitätsrisikokosten	527
Fallstudie 49:	Kalkulation des Treasury-Erfolgs im Wertbereich	535
Fallstudie 50:	Berücksichtigung von Liquiditätserfordernissen im Marktzinsmodell	551
Fallstudie 51:	Erweiterte ROI-Analyse anhand der UBS-Konzernrechnung	558
Fallstudie 52:	Währungstransformationsbeitrag	573
Fallstudie 53:	ROI-Schema und vertikale Erweiterungen	580
Fallstudie 54:	Risikoadjustierte Kennzahlensystematik	593
Fallstudie 55:	Konzept der Finanzbewirtschaftung bei der UBS	601
Fallstudie 56:	Determinanten des Währungsrisikos	611
Fallstudie 57:	Risikostatus und Risikolimits auf Gesamtbank- und Geschäftsbereichsebene	622
Fallstudie 58:	Der Ergebniswürfel	631
Fallstudie 59:	Kostenorientierte Mindestmargenkalkulation	640
Fallstudie 60:	Anwendungsvoraussetzungen für die Verwendung eines analytisch ermittelten Value at Risk	657
Fallstudie 61:	Aufsichtsrechtliche Erfassung des Liquiditätsrisikos	665
Fallstudie 62:	Alternative Verfahren der Risikokapitalallokation	678
Fallstudie 63:	Eigenmittelunterlegung des Marktrisikos	691
Fallstudie 64:	Strategische Geschäftsfeldplanung	711
Fallstudie 65:	Behandlung eigener Aktien am Beispiel der UBS	723
Fallstudie 66:	Strukturelle Reihenfolge der Fallstudien gemäß Gliederungslogik im „Ertragsorientierten Bankmanagement“	734