

# Inhaltsübersicht

## Band 1: Grundlagen, Marktzinsmethode und Rentabilitäts-Controlling

### Einleitung

|   |   |
|---|---|
| <b>Controlling als integriertes Konzept Ertragsorientierter Banksteuerung</b> ..... | 1 |
|---|---|

### Erstes Kapitel

|   |    |
|---|----|
| <b>Aufgaben und organisatorische Einordnung des Bank-Controllings</b> .....             | 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

|   |     |
|---|-----|
| <b>Die Marktzinsmethode als Grundpfeiler modernen Bank-Controllings</b> .....                             | 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 Verrechnungszins-<br>modell .....                 | 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-<br>und Kapitalmarktsätzen ..... | 220 |
| II. Kalkulation von Bankgeschäften mit nicht-deterministischen<br>Geschäftsverläufen .....                | 250 |
| III. Pro und Contra der periodischen und barwertigen Zinsergebnissteuerung .....                          | 287 |

## Drittes Kapitel

|  |     |
|--|-----|
| <b>Rentabilitäts-Controlling und ROI-Management</b> .....  | 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<br>ROI-Management ..... | 304 |
| I. Vom Konditionsbeitrag zum Netto-Ergebnis .....  | 304 |
| II. ROI-Analyse auf der Grundlage von Daten der Einzelgeschäftskalkulation .....                     | 375 |
| III. ROI-Analyse auf der Grundlage von Daten des externen Rechnungswesens .....                      | 414 |
| C. Das Management der Bankrentabilität .....   | 459 |
| I. Bestimmung von Zielgrößen im Rentabilitäts-Management .....                                       | 459 |
| II. Formulierung von Wettbewerbsstrategien im Rentabilitäts-Management .....                         | 515 |
| III. Kontrollen und Abweichungsanalysen im Rentabilitäts-Management .....                            | 615 |
| <i>Literaturverzeichnis</i> .....  | 659 |
| <i>Stichwortverzeichnis</i> .....  | 703 |

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

## Erstes Kapitel

|   |    |
|---|----|
| <b>Risiko-Controlling im Konzept Ertragsorientierter Banksteuerung</b> .....  | 1  |
| A. Einführung in die Problemstrukturen des Risiko-Controllings .....  | 1  |
| I. Grundsätze einer ertragsorientierten Risikopolitik .....   | 2  |
| II. Abgrenzung relevanter Risikokategorien .....  | 4  |
| III. Integrationsdimensionen des Risiko-Controllings .....  | 9  |
| B. Der Risikotragfähigkeitskalkül im Risiko-Controlling .....   | 16 |
| I. Quantifizierung des Risikopotentials der Gesamtbank .....  | 17 |
| II. Bestimmung der verfügbaren Risikodeckungsmassen nach Art und Höhe .....   | 24 |
| III. Verknüpfung von Risikopotentialen und Risikodeckungsmassen .....   | 27 |
| C. Der Risiko-Chancen-Kalkül als zentraler Bezugspunkt eines integrierten<br>Rentabilitäts- und Risiko-Controllings ..... | 37 |
| I. Ergebnisanforderungen für Risikopositionen .....   | 37 |
| II. Risikoadjustierte Performance-Kennzahlen .....  | 42 |
| III. Kontrolle der risikoadjustierten Ergebnisse .....  | 45 |

## Zweites Kapitel

|   |     |
|---|-----|
| <b>Interne Risikomodelle und regulatorische Konzepte für das Risiko-Controlling</b> .....               | 51  |
| A. Einführende Grundlagen .....   | 51  |
| I. Interne Modelle versus regulatorische Konzepte .....   | 51  |
| II. Grundlagen einer bankinternen Risikomessung .....   | 53  |
| III. Zur Philosophie bankaufsichtsrechtlicher Risikobegrenzungsnormen .....                             | 97  |
| B. Interne Modelle zur Messung und Begrenzung wichtiger banktypischer Risiken .....                     | 100 |
| I. Das Zinsänderungsrisiko .....  | 100 |
| II. Das Währungsrisiko .....  | 185 |
| III. Das Aktienkursrisiko .....   | 220 |
| IV. Das Kreditrisiko .....  | 256 |
| V. Das operationelle Risiko .....   | 336 |
| C. Regulatorische Konzepte zur Risikomessung und Risikobegrenzung .....                                 | 353 |
| I. Aufsichtsrechtliche Anforderungen für die Verwendung interner<br>Risikomodelle .....                 | 353 |
| II. Konzeption des regulatorischen Standard-Modells gemäß Basler Ausschuss ....                         | 385 |
| III. Ausgestaltung konkreter Risikobegrenzungsnormen im deutschen und im<br>schweizerischen Recht ..... | 461 |

## Drittes Kapitel

|   |     |
|---|-----|
| <b>Konzeption einer integrierten Rendite-/Risikosteuerung</b> .....                                 | 501 |
| A. Die Modellstruktur einer integrierten Rendite-/Risikosteuerung .....                             | 501 |
| B. Die Allokation von Risikokapital im Bankportfolio .....  | 504 |
| I. Kriterienkatalog für die Allokation von Ökonomischem Kapital .....                               | 504 |
| II. Verfahren der Allokation von Ökonomischem Kapital auf Basis des<br>Value at Risk-Konzepts ..... | 507 |
| III. Kritische Würdigung der Allokationsmethoden .....  | 522 |
| C. Integrierte Rendite-/Risikosteuerung und Optimierung der Allokation von<br>Risikokapital .....   | 531 |
| I. Problemstrukturen eines Optimierungsmodells der Risikokapitalallokation .....                    | 531 |
| II. Integrierte Rendite-/Risikosteuerung mit Hilfe risikoadjustierter<br>Kennzahlen .....           | 544 |
| III. Integrierte Rendite-/Risikosteuerung bei gegebener Risikokapitalallokation ....                | 559 |
| <i>Literaturverzeichnis</i> .....   | 607 |
| <i>Stichwortverzeichnis</i> .....   | 651 |