

Financial Bank Management

Gabriela Nagel-Jungo | Sandra Schreiner (Hrsg.)

# Finanzielle Führung bei Banken



VERLAG : SKV

# Inhaltsübersicht

---

Aufbau und Ziel	17
-----------------	----

---

## Teil I Einleitung

---

1 Das Bankgeschäft in Kürze	25
2 Rechnungswesen bei Banken	37
3 Controlling als Führungsinstrument	51

---

## Teil II Gesamtbanksteuerung

---

4 Strategische Instrumente als Teil des strategischen Managements und Controllings	77
5 Budgetierung	103
6 Wertorientierte Performancemessung	119

---

## Teil III Rechnungslegungsvorschriften für Banken

---

7 Schweizer Rechnungslegungsvorschriften	141
8 IFRS für Banken	159
9 Konzernrechnung	187
10 Regelung von Liquidität und Eigenmitteln	207
11 Revision der Bank-Jahresrechnung	227
12 Kotierte Banken: Rechnungslegung und deren Durchsetzung	253

---

## Teil IV Steuerung der Profitabilität und des Wachstums

---

13 Bankspezifische Kosten- und Leistungsrechnung	265
14 Analyse des Zinsgeschäfts	289
15 Deckungsbeitragsrechnung als Element der modernen Banksteuerung	313
16 Deckungsbeitrags- und Prozesskostenrechnung – eine Praxisbetrachtung	333
17 Analyse des Wachstums	343

---

## Teil V Schlussbetrachtung

---

18	Schnittstelle internes und externes Rechnungswesen	363
19	Fallstudie zur Banksteuerung	379
20	Gesamtbetrachtung der finanziellen Führung bei Banken	409

## Anhang

---

	Glossar	428
	Literaturverzeichnis	445
	Stichwortverzeichnis	458

# Teil I

## Einleitung

<b>1 Das Bankgeschäft in Kürze</b>	<b>25</b>
1.1 Einleitung	26
1.2 Banken in der Volkswirtschaft	26
1.3 Klassische Geschäftsfelder von Banken	28
1.4 Regulierung von Banken	31
<b>2 Rechnungswesen bei Banken</b>	<b>37</b>
2.1 Rechnungswesen im Unternehmensumfeld	38
2.2 Aufbau des Rechnungswesens	42
2.3 Financial Accounting	44
2.4 Management Accounting	48
<b>3 Controlling als Führungsinstrument</b>	<b>51</b>
3.1 Entwicklung, Begriff und Hauptaufgaben des Controllings	52
3.2 Controlling-Organisation	56
3.3 Strategische Planung	58
3.4 Operative Planung und Budgetierung	60
3.5 Management-Reporting und Leistungsmessung	61
3.6 Analyse und Forecasting	68
3.7 Management-Informationssystem (MIS)	70

## Teil II

# Gesamtbanksteuerung

## 4 Strategische Instrumente als Teil des strategischen Managements und Controllings 77

4.1	Strategisches Management	78
4.2	Strategische Zielplanung	83
4.3	Instrumente der strategischen Analyse und Planung	85
4.4	Strategie-Entwicklung und -Festlegung	93
4.5	Strategie-Implementierung	94
4.6	Strategisches Controlling	96
4.7	Ausblick und Zukunft des strategischen Managements	101

## 5 Budgetierung 103

5.1	Einordnung der Budgetierung in die Gesamtbanksteuerung	103
5.2	Funktionen der Budgetierung	104
5.3	Budgets in Banken	105
5.4	Akteure der Budgetierung	108
5.5	Gestaltung der Budgetierung	109
5.6	Rollende Planung	117

## 6 Wertorientierte Performancemessung 119

6.1	Einleitung	120
6.2	Zielsetzung	120
6.3	Besonderheiten	122
6.4	Nicht-risikobereinigte Kennzahlen	123
6.5	Risikobereinigte Kennzahlen	131
6.6	Fazit	138

## Teil III

# Rechnungslegungsvorschriften für Banken

<b>7 Schweizer Rechnungslegungsvorschriften</b>	<b>141</b>
7.1 Gesetzliche Grundlagen und Rahmenbedingungen	142
7.2 Wesen und Zweck des FINMA-RS 08/2	152
7.3 Würdigung der Grundsätze im FINMA-RS 08/2	152
7.4 Ausgewählte Schwerpunkte und Beispiele mit Bezug zum FINMA-RS 08/2	154
7.5 Zusammenfassung	158
<b>8 IFRS für Banken</b>	<b>159</b>
8.1 International Financial Reporting Standards (IFRS)	160
8.2 IFRS-Rahmenkonzept für die Rechnungslegung	160
8.3 Rechnungslegungsgrundsätze und qualitative Anforderungen nach IFRS	162
8.4 Bestandteile der Abschlüsse	165
8.5 Gliederungsvorschriften	166
8.6 Finanzinstrumente	170
<b>9 Konzernrechnung</b>	<b>187</b>
9.1 Einleitung	188
9.2 Abgrenzung Konsolidierungskreis	188
9.3 Konzept der Einheitlichkeit	191
9.4 Aspekte der Erstkonsolidierung	192
9.5 Aspekte der Folgekonsolidierung	197
<b>10 Regelung von Liquidität und Eigenmitteln</b>	<b>207</b>
10.1 Regelung der Liquidität	208
10.2 Regelung der Eigenmittel	219

## **11 Revision der Bank-Jahresrechnung** 227

---

<b>11.1</b>	System der Schweizerischen Finanzmarktaufsicht	<b>228</b>
<b>11.2</b>	Eigenheiten der Bankenprüfung	<b>230</b>
<b>11.3</b>	Risiken im Bankgeschäft	<b>232</b>
<b>11.4</b>	Die Prüfgegenstände der Abschlussprüfung	<b>234</b>
<b>11.5</b>	Der risikoorientierte Prüfansatz	<b>236</b>
<b>11.6</b>	Externe vs. interne Revision	<b>249</b>
<b>11.7</b>	Reform Prüfwesen 2012	<b>250</b>

## **12 Kotierte Banken: Rechnungslegung und deren Durchsetzung** 253

---

<b>12.1</b>	Kapitalmarkt und Selbstregulierung	<b>253</b>
<b>12.2</b>	Anforderungen an die Rechnungslegung	<b>255</b>
<b>12.3</b>	Mittel zur Fehlervermeidung in der Rechnungslegung	<b>257</b>
<b>12.4</b>	Enforcement im Bereich Rechnungslegung	<b>258</b>
<b>12.5</b>	Ausblick: Internationalisierung der Börsenaufsicht	<b>261</b>

## Teil IV

# Steuerung der Profitabilität und des Wachstums

<b>13 Bankspezifische Kosten- und Leistungsrechnung</b>	<b>265</b>
13.1 Einleitung	266
13.2 Kosten- und Leistungsrechnung	266
13.3 Wesen und Zweck der KLR	267
13.4 Begriffe der KLR	268
13.5 Kostenarten-, Kostenstellen-, Kostenträgerrechnung	271
13.6 Voll- und Teilkosten	274
13.7 Ist- und Standardkosten	280
13.8 Abweichungsanalyse im Zinsgeschäft	283
13.9 Kalkulationen Gesamtbank/Einzelgeschäft	286
<b>14 Analyse des Zinsgeschäfts</b>	<b>289</b>
14.1 Bedeutung der Transparenz im Zinsgeschäft	290
14.2 Ermittlung der Zinsmargen von Kredit- und Einlagengeschäften	293
14.3 Berücksichtigung der Liquiditätskosten	301
14.4 Kalkulation der Kreditrisikokosten	303
14.5 Credit-Spread-Kosten der Refinanzierung	306
14.6 Allokation der Eigenkapitalkosten	308
14.7 Zuordnung des Zinserfolgs in der Ergebnisrechnung	310

<b>15 Deckungsbeitragsrechnung als Element der modernen Banksteuerung</b>	<b>313</b>
<b>15.1</b> Merkmale und Ausgestaltungsarten im Bankbetrieb	<b>314</b>
<b>15.2</b> Anwendungsgebiete im Rahmen der modernen Banksteuerung	<b>322</b>
<b>15.3</b> Voraussetzungen und Grenzen der Einsatzmöglichkeiten	<b>325</b>
<b>15.4</b> Zusammenfassende Würdigung	<b>329</b>
<b>15.5</b> Anhang	<b>330</b>
<b>16 Deckungsbeitrags- und Prozesskostenrechnung – eine Praxisbetrachtung</b>	<b>333</b>
<b>16.1</b> Einleitung	<b>334</b>
<b>16.2</b> Von den Nettoeinnahmen zum Erfolg	<b>335</b>
<b>16.3</b> Steuerungseffekte in der Private-Banking-Praxis	<b>338</b>
<b>16.4</b> Technik der Prozesskostenrechnung	<b>340</b>
<b>16.5</b> Risiken und Chancen	<b>341</b>
<b>16.6</b> Fazit	<b>342</b>
<b>17 Analyse des Wachstums</b>	<b>343</b>
<b>17.1</b> Bedeutung des Wachstums für Banken	<b>344</b>
<b>17.2</b> Restriktionen für das Wachstum von Banken	<b>346</b>
<b>17.3</b> Wie wird Wachstum gemessen?	<b>351</b>
<b>17.4</b> Wachstum im VV-Geschäft: Verwaltete Vermögen und Neugeldzufluss	<b>353</b>
<b>17.5</b> Verwendung von WachstumsKennzahlen in der externen Berichterstattung von Schweizer Banken	<b>358</b>
<b>17.6</b> Fazit	<b>360</b>

## Teil V

# Schlussbetrachtung

<b>18 Schnittstelle internes und externes Rechnungswesen</b>	<b>363</b>
<b>18.1</b> Unterschiede zwischen Financial Accounting und Management Accounting	<b>364</b>
<b>18.2</b> Aufbereitung erforderlicher Daten	<b>366</b>
<b>18.3</b> Abstimmungsbedarf von MIS-Informationen mit externen Zahlen	<b>368</b>
<b>18.4</b> Zunehmende Bedeutung des Management Accountings für das externe Reporting	<b>373</b>
<b>18.5</b> Fazit	<b>377</b>
<b>19 Fallstudie zur Banksteuerung</b>	<b>379</b>
<b>19.1</b> Ausgangslage	<b>380</b>
<b>19.2</b> Finanzielle Entwicklung	<b>384</b>
<b>19.3</b> Aufgabenstellung	<b>390</b>
<b>19.4</b> Lösungsskizze	<b>391</b>
Anhang: Compound Annual Growth Rate (CAGR)	<b>408</b>
<b>20 Gesamtbetrachtung der finanziellen Führung bei Banken</b>	<b>409</b>
<b>20.1</b> Einbettung des Rechnungswesens bei Banken	<b>409</b>
<b>20.2</b> Strategische und operative Steuerung	<b>412</b>
<b>20.3</b> Externe Rechnungslegungsvorschriften für Banken	<b>414</b>
<b>20.4</b> Steuerung von Profitabilität und Wachstum	<b>421</b>

# Anhang

---

## Glossar

428

## Literaturverzeichnis

445

## Stichwortverzeichnis

458