

# Inhaltsverzeichnis

<b>Einführung</b> .....	<b>1</b>
-------------------------	----------

## **Die Ökonomie von Transaktionsbanken**

<b>1 Die Industrialisierung des Backoffice am Beispiel der etb</b> .....	<b>3</b>
H.-J. Lamberti, A. Pöhler	
1.1 Einleitung .....	3
1.2 Vom Backoffice zum Profit Center .....	7
1.3 Entwicklungen in den Leistungsbereichen der etb von 1999 bis 2002 .....	23
1.4 Zukunft der Leistungsbereiche der etb: Konzentration auf Kernkompetenzen .....	33
1.5 Ausblick .....	37
Literatur.....	38
<b>2 Transaktionsbanking quo vadis?</b> .....	<b>39</b>
U. Bongartz	
2.1 Einführung: Begriffsfassung und Überblick.....	39
2.2 Marktentstehung und Marktevolution .....	41
2.3 Marktmuster im Transaktionsbanking .....	44
2.4 Effizienzpotenziale in den Geschäftsmodellen.....	49
2.5 Entwicklungslinien im Transaktionsbanking-Markt .....	53
Literatur.....	56

## **Entwicklungslinien und Perspektiven**

<b>3 Die Erwartungen einer Landesbank an die TxB</b> .....	<b>59</b>
K.-D. Schrauth	
3.1 Ausgangssituation in der Wertpapierabwicklung .....	59
3.2 TxB: Die Gründung einer Transaktionsbank.....	60
3.3 Erwartungen einer Landesbank an Transaktionsbanken .....	61
3.4 Ein Blick in die Zukunft .....	69
<b>4 Modernisierung des Londoner Versicherungsmarktes</b> <b>Lloyd's of London</b> .....	<b>71</b>
D. Andrews	
4.1 Modernisierung des Londoner Versicherungsmarktes .....	71
4.2 Der Gordische Knoten.....	72
4.3 Rascher Projektstart – die Partnerschaft 2001 .....	76
4.4 Erfolgreiche Partnerschaft 2001 und 2002 .....	78
4.5 Früchte des Erfolgs ernten.....	87
4.6 Die Zukunft: Kein Platz für Selbstgefälligkeit .....	90

<b>5</b>	<b>Produktspektrum von TX Banken – Heute und Zukünftig</b> .....	<b>93</b>
	K. Krawietz, C. Gensch	
	5.1 Einleitung .....	93
	5.2 Die neue Bankenwelt .....	93
	5.3 Aktuelles Produktspektrum von TX Banken.....	96
	5.4 Erfolgsfaktoren von TX Banken und künftiges Produktspektrum .....	109
	5.5 Schlussbemerkungen.....	117
	Literatur.....	118
<b>6</b>	<b>SEPA – Implikationen einer Single European Payments Area für Transaktionsbanken</b> .....	<b>119</b>
	U. Burchard, D. Dosis	
	6.1 Einführung: Zunehmender Handlungsdruck im grenzüberschreitenden Zahlungsverkehr .....	119
	6.2 SEPA-Initiative für europäischen Zahlungsverkehr.....	122
	6.3 Implikationen einer Single European Payments Area.....	124
	6.4 Zusammenfassung und Ausblick.....	135
<b>7</b>	<b>Trends und Perspektiven im angelsächsischen Zahlungsverkehrsmarkt – die Unisys Version</b> .....	<b>137</b>
	E.A.S. Talbot	
	7.1 Der Marktplatz des Zahlungsverkehrs im Wandel.....	137
	7.2 Strategien für Effizienz in Infrastrukturen des Zahlungsverkehrs.....	144
	7.3 Die Unisys-Vision – Die Zukunft des Zahlungsverkehrs.....	145
	7.4 Wie ein Finanzinstitut den neuen Endzustand Zahlungsverkehrsfabrik erreichen kann.....	148
	7.5 Zusammenfassung.....	150
	Literatur.....	151
<b>8</b>	<b>Consolidation, Harmonisation and Risk Management in Settlement Systems</b> .....	<b>153</b>
	A. C. Tupker	
	8.1 User Governance.....	154
	8.2 Consolidation: Setting the Scene.....	154
	8.3 A New Vision.....	156
	8.4 A Single Settlement Engine .....	157
	8.5 Promoting Choice and Competition .....	159
	8.6 The Need for Harmonisation.....	160
	8.7 Harmonisation Phase 1 (2003 to 2005) .....	161
	8.8 Harmonisation Phase 2 (2005 to 2008) .....	161
	8.9 Business Processes Requiring Harmonisation.....	162
	8.10 Risk Management: Setting the Scene.....	166
	8.11 The Essence of Business Stability.....	167
	8.12 Operational Risk.....	167
	8.13 Business Continuity and Contingency.....	169

8.14 Credit Risk.....	170
8.15 Market and Liquidity Risk.....	171
8.16 Euroclear’s Economic Capital Model (ECM) .....	172
8.17 Default Risk.....	173
8.18 ECM Applicability .....	174
8.19 Delivering our Promises .....	176
8.20 Conclusion.....	177

## **Joint Ventures im deutschen TX-Markt**

<b>9</b>	<b>Joint Ventures im Transaction Banking.....</b>	<b>179</b>
	B. Sperber, A. Günther	
	9.1 Einleitung: Allgemeine Trends im Transaction Banking .....	179
	9.2 Der Markt .....	182
	9.3 Strategie und Implementierung .....	185
	9.4 Fazit.....	201
	Literatur.....	201

## **Organisationsspezifika in TX-Banken**

<b>10</b>	<b>Transformation der ITIL-Prozesse für das Transaction Banking .....</b>	<b>203</b>
	M. Kresse, H. Krug	
	10.1 Einleitung .....	203
	10.2 Die IT Infrastructure Library (ITIL).....	204
	10.3 Abgrenzung und Definition des Transaction Banking .....	206
	10.4 Modelltheoretische Transformation der ITIL Prozesse für das Transaction Banking .....	208
	10.5 Organisatorische Implementation.....	223
	10.6 Fazit.....	224
<b>11</b>	<b>SLM II: Vom Reporting zum Monitoring – Die Erweiterung des klassischen SLM-Ansatzes durch die BAM-Methodik.....</b>	<b>225</b>
	A. Marlière, W. Janiesch	
	11.1 Motivation.....	225
	11.2 Service Level Management II – vom Reporting zum Monitoring.....	226
	11.3 Business Activity Monitoring (BAM).....	228
	11.4 Einsatz von BAM-Methodik für das Service Level Management von Transaktionsbanken .....	230
	11.5 Fazit.....	239
	Literatur.....	240

## Operational Risk

<b>12 Betrachtung operativer Risiken in Transaktionsbanken.....</b>	<b>241</b>
U. Anders, G. J. van den Brink	
12.1 Einführung.....	241
12.2 Regulatorische und gesetzliche Anforderungen .....	242
12.3 Nutzen der Betrachtung operativer Risiken .....	245
12.4 Komponenten der Betrachtung operativer Risiken .....	250
12.5 Umsetzung in der Praxis: Dresdner Bank Case.....	253
12.6 Ausblick .....	261
Literatur.....	262

## IT-Plattformen

<b>13 Vorgehen bei der Evaluation von IT-Plattformen für Transaktionsbanken .....</b>	<b>263</b>
R. Nitz, M. Fürst, T. Gutzwiller	
13.1 Die IT-Plattform als Herzstück der Transaktionsbank .....	263
13.2 Die Eckpfeiler für die Evaluation einer IT-Abwicklungsplattform... ..	268
13.3 Die Evaluation einer IT-Plattform am Praxisbeispiel “Wertschriftenabwicklung“ .....	271
13.4 Wichtige Erkenntnisse aus der Evaluation einer IT- Abwicklungsplattform .....	295
13.5 Der Ausblick .....	296
<b>14 Wettbewerbsvorteile von TX-Banken durch IT-Architektur und Referenzdaten .....</b>	<b>299</b>
H.-P. Neuhaus	
14.1 Einleitung .....	299
14.2 Von manuellen Prozessen zu Business Activity Monitoring .....	301
14.3 Referenzdaten.....	321
14.4 Fazit.....	329
Literatur.....	330

## Rechtliche Rahmenbedingungen

<b>15 Outsourcing - Strategische Option im Back-Office.....</b>	<b>331</b>
J. Rebouillon, J. Matheis	
15.1 Statusanalyse: Situation im Bankgewerbe.....	331
15.2 Marktanalyse .....	332
15.3 Zielsetzung .....	336
15.4 Lösungsansatz: Make or Buy – Die Entscheidungssituation.....	336

15.5 Buy-Option: Outsourcing .....	338
15.6 Make-Option .....	343
15.7 Ansätze des strategischen Kostenmanagements .....	345
15.8 Rechtliche Aspekte .....	346
Literatur .....	356
<b>16 Umsatzsteuerfragen bei TX-Bankleistungen.....</b>	<b>357</b>
S. Menner	
16.1 Einführung .....	357
16.2 Grundlagen der Umsatzbesteuerung.....	358
16.3 Organschaft .....	360
16.4 Umsatzsteuerbefreiung von Bankdienstleistungen.....	364
<b>Die Autoren .....</b>	<b>375</b>