

Inhaltsverzeichnis

Geleitwort.....	V
Vorwort	VII
Inhaltsverzeichnis.....	IX
Abbildungsverzeichnis.....	XVII
Abkürzungsverzeichnis.....	XIX

Allgemeiner Teil

1	Einleitung.....	3
2	Outsourcing als Erfahrungsobjekt	7
2.1	Begriffliche Grundlegung	7
2.1.1	Definition von Outsourcing.....	7
2.1.2	Abgrenzung verwandter Begriffe	7
2.1.2.1	Outsourcing und Arbeitsteilung	7
2.1.2.2	Ausgliederung und Auslagerung	9
2.1.2.3	Make-or-Buy und Insourcing	10
2.2	Materielle Grundlegung	11
2.2.1	Objekte des Outsourcing.....	12
2.2.1.1	Ressourcen als Inputgüter in der Leistungserstellung.....	12
2.2.1.2	Elemente der Aufbau- und Ablauforganisation.....	13
2.2.1.3	Sach- und Dienstleistungen	14
2.2.1.4	Zusammenfassung	16
2.2.2	Subjekte des Outsourcing	18
2.2.2.1	Outsourcing-Subjekt aus systemtheoretischer Perspektive.....	18
2.2.2.2	Kriterienorientierte Systemkonkretisierung	19
2.2.2.3	Zusammenfassung	21
2.2.3	Motive und Erfolgskriterien des Outsourcing	23
2.3	Entscheidungsorientierte Grundlegung.....	25
2.3.1	Outsourcing als Entscheidung	26
2.3.2	Rationale Outsourcing-Entscheidungen und Informationsstand des Entscheiders.....	28
2.3.3	Frage nach Trägern der Outsourcing-Entscheidung	33
2.3.4	Klassifikation der Outsourcing-Entscheidungsmodelle.....	35

2.3.4.1.1	Unternehmensziele und Entscheidungsziele	36
2.3.4.1.2	Wirkungen und Erfolgskriterien beim Outsourcing.....	40
2.3.4.2	Handlungsalternativenraum.....	40
2.3.4.3	Zustandsraum	42
3	Outsourcing-Entscheidungsproblem aus der Perspektive effizienter Auftragsbeziehung - institutionenökonomische Erklärung des Outsourcing	45
3.1	Neue Institutionenökonomik und Outsourcing.....	45
3.1.1	Einführung	45
3.1.2	Grundlagen	47
3.1.2.1	Transaktionskosten, Marktfraktionen und Informationsasymmetrien.....	47
3.1.2.2	Methodologischer Individualismus, Rationalität und Opportunismus	50
3.1.2.3	Ökonomischer Vertrag und ökonomische Auftragsbeziehung.....	52
3.1.3	Zusammenfassung	56
3.2	Outsourcing-Auftragsbeziehung und Prinzipal-Agenten-Theorie	57
3.2.1	Einführung	57
3.2.2	Risiken einer Outsourcing-Auftragsbeziehung.....	58
3.2.3	Zur optimalen Vertragsausgestaltung ökonomischer Outsourcing- Auftragsbeziehung	61
3.3	Outsourcing-Auftragsbeziehung und Hold-Up-Problem	63
3.3.1	Einführung	63
3.3.2	Entscheidungsrelevante Transaktionskostentreiber.....	64
3.3.2.1	Faktorspezifität	64
3.3.2.2	Häufigkeit	66
3.3.2.3	Unsicherheit.....	67
3.3.2.4	Zusammenfassung	67
3.3.3	Optimale Governance-Strukturen im Rahmen des Hold-Up-Problems	69
3.4	Kritische Würdigung.....	72
3.4.1	Kritik an der ökonomischen Auftragsbeziehung im Rahmen der Neuen Institutionenökonomik.....	72
3.4.2	Institutionenökonomische Theoriezugänge zum Outsourcing und Notwendigkeit strategischer Perspektive.....	75
3.5	Zusammenfassung der institutionenökonomischen Analyse: Wirkungen und Erfolgskriterien des Outsourcing auf Transaktionsebene	76
4	Outsourcing-Entscheidungsproblem aus strategischer Perspektive	81
4.1	Begriff und Funktionen der Strategie.....	81

4.2	Outsourcing-Entscheidung im Kontext ressourcenorientierter Gesamtunternehmensstrategien	85
4.2.1	Resource Based View und Outsourcing	85
4.2.1.1	Prämissen und Inhalte des Resource Based View	85
4.2.1.2	Erweiterung des Resource Based View: Der Kernkompetenzenansatz.....	89
4.2.1.3	Kritische Würdigung	93
4.2.2	Zusammenfassung der gesamtunternehmensstrategischen Analyse: Wirkungen und Erfolgskriterien des Outsourcing auf Ebene ressourcenorientierter Gesamtunternehmensstrategien	96
4.3	Outsourcing-Entscheidung im Kontext von Marktpositionierungsstrategien.....	98
4.3.1	Market Based View von PORTER und Outsourcing	98
4.3.1.1	Vorüberlegungen	98
4.3.1.2	Zum Zusammenhang zwischen Branchenstruktur und Outsourcing	100
4.3.1.3	Zum Zusammenhang zwischen generischen Wettbewerbsstrategien und Outsourcing.....	107
4.3.1.3.1	Kostenführerschaftsstrategien	107
4.3.1.3.2	Differenzierungsstrategien	113
4.3.1.3.3	Nischenstrategien	117
4.3.1.4	Wertkettenkonzept und Outsourcing.....	118
4.3.1.5	Kritische Würdigung	120
4.3.2	Zusammenfassung der geschäftsbereichsstrategischen Analyse: Wirkungen und Erfolgskriterien des Outsourcing auf Ebene der Marktpositionierungsstrategien	121

Spezieller Teil

5	Erfassung outsourcender Subjekte.....	125
5.1	Der Begriff einer Universalbank.....	125
5.2	Typen deutscher Universalbanken	129
5.3	Outsourcing-Entscheidungsträger in Banken.....	133
6	Spezifische Nebenbedingungen bankbetrieblicher Outsourcing-Entscheidungen	135
6.1	Implikationen leistungsimmanenter Nebenbedingungen: Leistungs- und Produktionsfaktorspezifika von Universalbanken	135
6.1.1	Vorüberlegungen	135
6.1.2	Charakteristika von Bankleistungen	136
6.1.3	Produktionsfaktoren in Banken	139

6.1.4	Zusammenfassung der Outsourcing-Erfolgskriterien.....	142
6.2	Implikationen regulatorischer Rahmenbedingungen: § 25a Abs. 2 KWG und Rundschreiben 11/2001.....	142
6.2.1	Einleitung.....	142
6.2.2	Regulatorische Grundlagen des Outsourcing bei Banken: § 25a Abs. 2 KWG und Rundschreiben 11/2001 – ein Überblick.....	145
6.2.3	Implikationen aufsichtsrechtlicher Systematisierung der Outsourcing- Subjekte auf die Outsourcing-Entscheidung	150
6.2.4	Implikationen aufsichtsrechtlicher Systematisierung der Outsourcing- Objekte auf die Outsourcing-Entscheidung.....	153
6.2.5	Implikationen aufsichtsrechtlicher Vorgaben auf die Outsourcing- Vertragsgestaltung	158
6.2.5.1	Vorüberlegungen	158
6.2.5.2	Aufsichtsrechtlich erforderliche Vertragsregelungen.....	160
7	Komponenten des Outsourcing-Entscheidungsmodells von Universalbanken	167
7.1	Grundlagen zur Bestimmung des Umweltzustandsraums	167
7.2	Zielsysteme von Universalbanken	170
7.2.1	Exemplifizierende Darstellung von Einflussgrößen auf Zielsysteme von Universalbanken	170
7.2.1.1	Vorüberlegungen	170
7.2.1.2	Einflüsse aus der Organschaftsstrukturierung.....	172
7.2.1.3	Einflüsse durch Verbände und regulatorische Gruppen aus dem Umsystem der Banken.....	176
7.2.1.4	Weitere Einflüsse.....	181
7.2.2	Zur Diskussion der Zielsetzung von Universalbanken.....	182
7.2.2.1	Fundamentale Bankunternehmensziele.....	182
7.2.2.1.1	Exemplarische Betrachtung der Sachziele	183
7.2.2.1.2	Exemplarische Betrachtung der Formalziele	185
7.2.2.1.2.1	Gewinnziele	185
7.2.2.1.2.2	Risikonebenbedingung.....	191
7.2.2.1.2.2.1	Risikobegriff und Risikomessung	191
7.2.2.1.2.2.2	Liquiditätsrisiken	195
7.2.2.1.2.2.3	Erfolgsrisiken.....	196
7.2.2.1.2.2.4	Operationelle Risiken	200
7.2.2.2	Konkretisierung der Fundamentalziele.....	203
7.2.2.2.1	Exemplarische Betrachtung ressourcenorientierter gesamtbankstrategischer Ziele	204
7.2.2.2.1.1	Kernkompetenzfelder bei Universalbanken.....	205

7.2.2.2.1.2	Beispiele für Kernkompetenzfelder ausgewählter Universalbanken	209
7.2.2.2.2	Exemplarische Betrachtung strategischer Marktpositionierungsziele	214
7.2.2.2.2.1	Differenzierungsziele	215
7.2.2.2.2.1.1	Differenzierungsstrategien bei Universalbanken	215
7.2.2.2.2.1.2	Beispiele für Differenzierungszielfelder und -strategien ausgewählter Universalbanken	216
7.2.2.2.2.2	Kostenführerschaftsziele	222
7.2.2.2.2.2.1	Kostenführerschaftsstrategien bei Universalbanken	222
7.2.2.2.2.2.2	Beispiele für Kostenzielfelder und - strategien ausgewählter Universalbanken ...	223
7.2.2.2.2.3	Nischenstrategische Ziele	227
7.2.2.2.3	Exemplarische Betrachtung der Transaktionskostenziele....	228
7.2.3	Zusammenfassung der Zielsystemanalyse.....	231
7.3	Handlungsalternativen im Rahmen bankbetrieblicher Outsourcing- Entscheidung.....	234
7.3.1	Ausgewählte Implikationen der Bankleistungserstellungsprozesse für objektbezogene Abgrenzung von Handlungsalternativen	234
7.3.1.1	Leistungserstellungsprozesse und Funktionen der Bank im Intermediationsprozess.....	234
7.3.1.2	Exemplifizierende Darstellung der Outsourcing-Objekte vor dem Hintergrund der Zweistufigkeit von Bankleistungserstellungsprozessen	238
7.3.1.3	Weitere Handlungsalternativen	241
7.3.2	Subjektbezogene Handlungsalternativen.....	242
7.3.2.1	Einführung.....	242
7.3.2.2	Divisionalisierung innerhalb der Bank als Alternative zum Outsourcing	244
7.3.2.3	Internes Outsourcing	245
7.3.2.3.1	Konzentrationsoutsourcing	246
7.3.2.3.2	Kooperationsoutsourcing	249
7.3.2.3.2.1	Klassifizierungsmerkmale und gängige Formen des Kooperationsoutsourcing.....	249
7.3.2.3.2.2	Kooperationsoutsourcing innerhalb strategischer Netzwerke und bankwirtschaftlicher Verbundsysteme.....	251

7.3.2.4	Externes Outsourcing	256
7.3.2.5	Weitere Handlungsalternativen	257
7.3.3	Zusammenfassung der Handlungsalternativenanalyse	257
7.4	Bewertung des Outsourcing bei Universalbanken	259
7.4.1	Selektive Betrachtung der Wirkungen und Erfolgskriterien von Outsourcing auf Sach- und Formalzielebene.....	259
7.4.1.1	Ebene der Sachziele.....	259
7.4.1.2	Ebene der Formalziele.....	261
7.4.1.2.1	Gewinnziele.....	261
7.4.1.2.2	Risikonebenbedingung.....	262
7.4.1.2.2.1	Liquiditätsrisiken	262
7.4.1.2.2.2	Erfolgsrisiken.....	265
7.4.1.2.2.3	Operationelle Risiken.....	267
7.4.1.2.2.3.1	Wirkungen von Outsourcing auf Struktur und Höhe operationeller Risiken	267
7.4.1.2.2.3.2	Outsourcing und Eigenkapitalunterlegung gemäß Basel II	269
7.4.1.2.2.3.3	Zusammenfassung	279
7.4.2	Selektive Betrachtung der Wirkungen und Erfolgskriterien von Outsourcing auf der Ebene konkretisierter Fundamentalziele.....	280
7.4.2.1	Ebene der Transaktionskosten.....	280
7.4.2.1.1	Divisionalisierung als Alternative zum Outsourcing	280
7.4.2.1.2	Internes Outsourcing	285
7.4.2.1.3	Externes Outsourcing	287
7.4.2.2	Ebene ressourcenorientierter gesamtbankstrategischer Ziele.....	289
7.4.2.2.1	Divisionalisierung als Alternative zum Outsourcing	289
7.4.2.2.2	Internes Outsourcing	292
7.4.2.2.2.1	Wirkungen und Erfolgskriterien	292
7.4.2.2.2.2	Outsourcing-Szenario innerhalb bankwirtschaftlicher Verbundsysteme – eine exemplarische Darstellung.....	294
7.4.2.2.3	Externes Outsourcing	297
7.4.2.3	Ebene der Marktpositionierungsziele	298
7.4.2.3.1	Divisionalisierung als Alternative zum Outsourcing	298
7.4.2.3.2	Internes Outsourcing	301
7.4.2.3.3	Externes Outsourcing	305

8	Resümee.....	309
8.1	Zusammenfassung.....	309
8.2	Handlungsempfehlungen und Ausblick.....	312
	Literaturverzeichnis.....	317