

# Inhalt

Abbildungsverzeichnis .....	XIII
Tabellenverzeichnis .....	XVII
Abkürzungsverzeichnis .....	XIX
<b>1. Einführung .....</b>	<b>1</b>
1.1 Problemstellung .....	1
1.2 Zielsetzung .....	2
1.2.1 Zielsetzungen und Forschungsfragen .....	4
1.2.2 Einordnung der Arbeit und Forschungsmethode .....	6
1.3 Aufbau der Arbeit .....	8
<b>2. Das Bankensystem in Deutschland .....</b>	<b>11</b>
2.1 Grundlagen .....	11
2.2 Banken und deren rechtliche Grundlage in der BRD .....	12
2.3 Aufgaben von Banken .....	14
2.4 Das Universalbankensystem in Deutschland .....	16
2.5 Das deutsche Bankensystem in Zahlen .....	17
2.6 Deutschland als Teil des Europäischen Bankensystems .....	18
2.7 Das Trennbankensystem .....	18
2.8 Ziele von Banken .....	19
2.9 Herausforderungen der Banken und damit einhergehende Trends .....	20
2.9.1 Aktuelle Herausforderungen von Banken .....	21
2.9.2 Aktuelle Trends .....	23
2.10 Zusammenfassung .....	29
<b>3. Informationen im Kontext von Kreditinstituten .....</b>	<b>31</b>
3.1 Grundlegende Begriffe im Kontext von Informationen .....	31
3.2 Bedeutung von Informationen und deren Verarbeitung in Banken .....	35
3.3 Zeitliche Anforderungen an Informationen in Banken .....	37
3.4 Zusammenfassung .....	40
<b>4. Serviceorientierung als Basis des Referenzmodells .....</b>	<b>41</b>
4.1 Erfordernis von Architekturen .....	41
4.2 SOA als Paradigma .....	42
4.3 Ziele einer SOA .....	43
4.4 SOA-Konzepte .....	44
4.5 Verbreitung und Einsatz von SOA in Banken .....	46

4.6 Die Beschreibungsebenen einer SOA .....	49
4.6.1 Ebene: Strategie (A) .....	51
4.6.2 Ebene: Geschäftsprozesse (B) .....	52
4.6.3 Ebene: Facharchitektur (C).....	54
4.6.4 Ebene: Anwendungen (D) .....	55
4.6.5 Ebene: Infrastruktur (E).....	57
4.7 Zusammenfassung .....	58
<b>5. Optimierung der Informationsversorgung &amp; -nutzung durch Ereignisorientierung.</b>	<b>61</b>
5.1 Aktueller Ansatz zur Informationsversorgung in Banken.....	61
5.1.1 Prozess der Informationsversorgung .....	62
5.1.2 Latenz der Informationsversorgung.....	62
5.2 Neuansatz zur Informationsversorgung in Banken .....	71
5.2.1 Verringerung der Latenz durch Push statt Pull.....	73
5.2.2 Erhöhung der Informationsqualität.....	74
5.2.3 Erhöhung der Automatisierung .....	75
5.2.4 Situationsbedingte und transparente Bereitstellung relevanter Informationen.	76
5.2.5 Wert/ Nutzen des Neuansatzes .....	77
5.3 Entscheidungsunterstützungssysteme als Konzeptionsbasis .....	80
5.3.1 Konkretisierung des Systembegriffs.....	80
5.3.2 Grundlagen von Entscheidungsunterstützungssystemen.....	82
5.3.3 Grundlegender Aufbau von EUS.....	83
5.4 Ereignisorientierte Ansätze im Datenverarbeitungskontext.....	92
5.4.1 Treiber und Anwendungsbereiche für Ereignisorientierung .....	93
5.4.2 Grundlagen ereignisorientierter Systeme .....	98
5.4.3 Aufbau und Funktionsweise eines Event Processing Networks (EPN).....	101
5.4.4 Ausprägungen und Einschätzung von CEP .....	109
5.5 Zusammenfassung .....	112
<b>6. Branchenunabhängiger Referenzmodellrahmen.....</b>	<b>115</b>
6.1 Status quo und Grundlagen von Referenzmodellen .....	115
6.1.1 Status quo .....	115
6.1.2 Zweck und Anforderungen an ein Referenzmodell.....	119
6.1.3 Vorteile beim Einsatz von Referenzmodellen .....	125
6.2 Der konstruierte Referenzmodellrahmen für Ereignisorientierung.....	125
6.2.1 Problem- bzw. Zieldefinition.....	125
6.2.2 Konstruktion des Referenzmodellrahmens.....	126
6.2.3 Validierung des Referenzmodellrahmens.....	138

6.3	Modellierungsansätze im Kontext der Ereignisorientierung .....	138
6.3.1	Modellierung von Prozessen und Ereignisregeln .....	140
6.3.2	Modellierungsansatz zur Darstellung von EPN.....	144
6.3.3	Modellierungsansatz zur hierarchischen Darstellung von Ereignissen .....	145
6.4	Zusammenfassung .....	146
<b>7.</b>	<b>Referenzmodell für Banking.....</b>	<b>149</b>
7.1	Status quo und daraus abgeleitete Ziele des Referenzmodells .....	150
7.1.1	Status quo der Ereignisorientierung im Kontext Banking .....	150
7.1.2	Ziele des Referenzmodells.....	152
7.2	Vorgehen und thematische Abgrenzung des Referenzmodells .....	153
7.2.1	Thematische Abgrenzung und Fokus des Referenzmodells dieser Arbeit .....	154
7.2.2	Basis des Referenzmodells .....	155
7.3	Existierende Artefakte im Kontext der Ereignisorientierung .....	156
7.3.1	Banking-spezifische Standards mit Wiederverwendungspotential .....	157
7.3.2	Verpflichtende Vorgaben.....	170
7.3.3	Allgemeine Artefakte mit Wiederverwendungspotential .....	170
7.4	Untersuchung zeitlicher Anforderungen und Optimierungspotentiale.....	176
7.4.1	Entwicklung eines Domänenmodells (Vorbereitung) .....	177
7.4.2	Konzeption und Durchführung der Untersuchung .....	190
7.4.3	Informationsversorgung in Banken (Ergebnisauswertung) .....	196
7.4.4	Zusammenfassung .....	212
7.5	Identifikation Anwendungsbereiche für Ereignisorientierung .....	214
7.5.1	Ermittlung relevanter Informationen durch Ereignisorientierung .....	214
7.5.2	Bestimmung der Eignung von ereignisorientierten Ansätzen .....	215
7.5.3	Beispiel zur Bestimmung der Eignung .....	221
7.5.4	Zusammenfassung .....	221
7.6	Architektur ereignisorientiertes Echtzeit-Steuerungssystem.....	222
7.6.1	Anforderungen an die Systemarchitektur .....	222
7.6.2	Konstruktionsansatz der Systemarchitektur .....	227
7.6.3	Überblick logische Sicht des EESS .....	230
7.6.4	Echtzeit-Integrationssystem.....	233
7.6.5	Echtzeit-Analysesystem.....	240
7.6.6	Echtzeit-Steuerungsinformationssystem.....	242
7.6.7	Zusammenfassung .....	253
7.7	Anwendungsfälle im Kontext der Echtzeit- und Ereignisorientierung .....	255
7.7.1	Vorgehen bei der Entwicklung ereignisorientierter Systeme .....	256
7.7.2	Der Kreditprozess .....	257
7.7.3	Anwendungsfall 1: Überwachung und Steuerung ausgelagerter Prozesse....	262
7.7.4	Anwendungsfall 2: Aktionsbasierter Vertrieb .....	280

7.7.5 Skizzierung weiterer Anwendungsfälle .....	295
7.7.6 Zusammenfassung .....	304
<b>8. Zusammenfassung und Ausblick .....</b>	<b>307</b>
8.1 Zusammenfassung der Ergebnisse .....	307
8.2 Bewertung.....	311
8.3 Ausblick und offene Fragen .....	318
<b>9. Anhang.....</b>	<b>321</b>
<b>Literaturverzeichnis.....</b>	<b>337</b>