

INHALTSVERZEICHNIS

Seite

Inhaltsverzeichnis	9
Abkürzungsverzeichnis.....	15
Abbildungsverzeichnis	18
Anhangsverzeichnis.....	19
A GEGENSTAND UND METHODIK DER ARBEIT	23
1 Problemstellung	23
2 Stand der Forschung und Zielsetzung der Arbeit.....	24
3 Aufbau der Arbeit	26

B	BEGRIFFLICHES INSTRUMENTARIUM UND THEORETISCHE GRUNDLAGEN	27
1	Fusion	27
1.1	Definition Fusion.....	27
1.2	Fusionen von Kreditinstituten und deren Besonderheiten in der Pre-Fusionsphase	28
1.3	Theoretische Erklärungsansätze für Fusionen von Kreditinstituten	29
1.4	Fusionsphasen.....	32
1.4.1	Idealtypische Fusionsphasen.....	32
1.4.2	Definition Pre-Fusionsphase.....	33
2	Entscheidungsprozesse	35
2.1	Definition Entscheidungsprozesse und deren Strukturen	35
2.2	Betrachtungsmöglichkeiten der Entscheidungsprozesse während der Pre-Fusionsphase	36

C	THEORETISCHE BETRACHTUNG DER ENTSCHEIDUNGS- PROZESSE UND IHRER STRUKTUREN IN DER PRE- FUSIONSPHASE VON KREDITINSTITUTEN.....	39
1	Entscheidungsstrukturen aus theoretischer Sicht	39
1.1	Systematik der Entscheidungsstrukturen.....	39
1.2	Entscheidungsstrukturen auf der Mikro-Ebene	39
1.2.1	Allgemeine theoretische Betrachtung der Entscheidungs- strukturen auf der Mikro-Ebene.....	39
1.2.2	Vertiefende Betrachtung der Elemente des Entscheidungsprozesses und deren Motive.....	42
1.2.2.1	Interne Elemente und deren Motive	42
1.2.2.2	Externe Elemente und deren Motive	49
1.3	Entscheidungsstrukturen auf der Makro-Ebene.....	52
2	Entscheidungsprozesse aus theoretischer Sicht.....	56
2.1	Grundsätzlicher idealtypischer Ablauf der Entscheidungs- prozesse.....	56
2.1.1	Phase der Anregung	56
2.1.2	Phase der Partnersuche und Kontaktaufnahme	58
2.1.3	Phase der Verhandlung und Information	58
2.1.4	Phase des rechtlichen Fusionsbeschlusses	66
2.1.5	Abschließende Bemerkungen zu den einzelnen Phasen	67

2.2	Spezieller Ablauf bei den unterschiedlichen Institutsgruppen der Universalbanken	69
2.2.1	Private Kreditbanken	69
2.2.2	Öffentlich-rechtliche Kreditinstitute	72
2.2.3	Genossenschaftliche Kreditinstitute.....	76
3	Theoretische Analyse der Entscheidungsprozesse und ihrer Strukturen.....	80
3.1	Verhaltenswissenschaftliche Entscheidungstheorien als Grundlage.....	80
3.2	Analyse auf der Ebene der Individuen.....	81
3.3	Analyse auf der Ebene der Gruppen und Organisation	83

D	EMPIRISCHE BETRACHTUNG DER ENTSCHEIDUNGS-	
	PROZESSE IN DER PRE-FUSIONSPHASE VON	
	KREDITINSTITUTEN	87
1	Untersuchungsmethodik.....	87
1.1	Erhebungsdesign.....	87
1.2	Auswahl der Stichprobe und Datenerhebung	88
1.3	Datenauswertung und Güte der Befragung.....	90
2	Ergebnisse der empirischen Erhebung	92
2.1	Entscheidungsstrukturen in der Praxis.....	92
2.1.1	Allgemeine Entscheidungsstrukturen auf der Mikro-Ebene	92
2.1.2	Allgemeine Entscheidungsstrukturen auf der Makro-Ebene	93
2.1.3	Problemdruck und andere begünstigende Determinanten als dominierende Entscheidungsstruktur	99
2.2	Entscheidungsprozesse in der Praxis	103
2.2.1	Phase der Anregung	103
2.2.2	Phase der Partnersuche und Kontaktaufnahme	104
2.2.3	Phase der Verhandlung und Information	105
2.2.4	Phase des rechtlichen Fusionsbeschlusses	110
2.2.5	Abschließende Bemerkungen zu den einzelnen Phasen.....	111

E	ZUSAMMENFASSUNG UND AUSBLICK.....	115
1	Zusammenfassende Betrachtung der Pre-Fusionsphase.....	115
2	Ausblick	118
	Anhang.....	121
	Literaturverzeichnis	159

ABBILDUNGSVERZEICHNIS

	Seite
Abbildung 1: Idealtypischer Fusionspfeil	32
Abbildung 2: Erweiterter idealtypischer Fusionspfeil	34
Abbildung 3: Pre-Fusionspfeil mit der zugrundeliegenden Struktur des Entscheidungsprozesses.....	55
Abbildung 4: Erweiterter Pre-Fusionspfeil mit der zugrundeliegenden Struktur des Entscheidungsprozesses	68
Abbildung 5: Erweiterter Pre-Fusionspfeil aufgrund empirischer Erkenntnisse mit der zugrundeliegenden Struktur des Entscheidungsprozesses.....	102
Abbildung 6: Erweiterter Pre-Fusionspfeil aufgrund sämtlicher empirischer Erkenntnisse mit der zugrundeliegenden Struktur des Entscheidungsprozesses	113

ANHANGSVERZEICHNIS

Seite

Anhang 1:	Anschreiben im Rahmen der Erhebung.....	123
Anhang 2:	Begleitschreiben von Prof. von Stein	125
Anhang 3:	Zugesandte Grobübersicht des Interviewleitfadens.....	126
Anhang 4:	Deckblatt des Interviewleitfadens	129
Anhang 5:	Interviewleitfaden.....	130
Anhang 6:	Überblick über die Grundgesamtheit und die unter- suchte Stichprobe bezogen auf die Region.....	142
Anhang 7:	Überblick über die Grundgesamtheit und die unter- suchte Stichprobe bezogen auf die Institutsgruppen.....	143

Anhang 8:	Größe der an den untersuchten Fusionen beteiligten Sparkassen	144
Anhang 9:	Größe der an den untersuchten Fusionen beteiligten Genossenschaftsbanken	145
Anhang 10:	Größenvergleich der untersuchten Sparkassen und Genossenschaftsbanken	146
Anhang 11:	Zusammenhang zwischen der Beibehaltung der Vorstands- und Aufsichtsratspositionen und bestimmten strukturellen Determinanten.....	147
Anhang 12:	Einschätzung der Bedeutung der Widerstände bestimmter Bereiche im Zusammenhang mit der Fusionsverwirklichung	150
Anhang 13:	Ermittelte Kompromisse hinsichtlich der einzelnen Interessengruppen während der Pre-Fusionsphase	152
Anhang 14:	Aufgetretene Widerstände und Probleme bei den einzelnen Interessengruppen während der Pre-Fusionsphase	155

Anhang 15:	Dauer der Pre-Fusionsphase i.e.S. in Abhängigkeit der „Günstigkeit der Situation“	156
Anhang 16:	Auswirkungen der Pre-Fusionsphase auf den lang- fristigen Fusionserfolg.....	158