

1	Einführung	9
1.1	Problemstellung	9
1.2	Prozedere	16
2	Grundlagen der bankenbezogenen Betriebsgrößenanalyse ...	20
2.1	Abgrenzung des Erkenntnisobjektes	20
2.2	Kriterien zur Bestimmung der Betriebsgröße-	24
2.2.1	Ansatzpunkte aus der Allgemeinen Betriebswirtschafts- lehre	24
2.2.2	Bankbetriebliche Umsetzung	29
2.2.2.1	Grundüberlegungen	29
2.2.2.2	Kriterien des liquiditätsmäßig-finanziellen Bereichs	32
2.2.2.3	Kriterien des technisch-organisatorischen Bereichs	37
2.2.2.4	Das zweidimensionale Betriebsgrößenkonzept	40
2.3	Zielbezogene Betriebsgrößenbeurteilung	45
2.3.1	Effizienz als Zielkriterium	45
2.3.2	Beurteilung bankbetrieblicher Effizienz	47
2.3.2.1	Subjektbezogene Effizienzvorstellungen	47
2.3.2.2	Kriterien für die bankbetriebswirtschaftliche Effizienz	50
2.3.2.3	Exkurs: Bankbetriebliche Erfolgsfaktoren	56
2.3.3	Zielrichtung der Größenüberlegungen	59
2.3.3.1	Optimale Betriebsgröße	59
2.3.3.2	Maximale Betriebsgröße	66
2.3.3.3	Mindest-Betriebsgröße	69
2.4	Zwischenergebnis	73
3	Kreditwirtschaftliche Betriebsgrößenstudien und Betriebsgrößenentwicklung	77
3.1	Bankwissenschaftliche Ansätze	77
3.1.1	Grundüberlegungen	77
3.1.2	Amerikanische Untersuchungen	82
3.1.3	Bundesdeutsche Untersuchungen	87
3.2	Bankaufsichtsrechtliche Anforderungen	96
3.3	Praktische Betriebsgrößenentwicklung und -überlegungen einzelner Institutsgruppen	101

3.3.1	Zur Bankenentwicklung im allgemeinen	102
3.3.1.1	Größenentwicklung der Banken	102
3.3.1.2	Bankenkonzentration	105
3.3.2	Öffentlich-rechtlicher Bankensektor	109
3.3.2.1	Gruppenspezifische Besonderheiten	109
3.3.2.2	Konzentrationsprozeß seit 1970	114
3.3.2.3	Erfolgsstruktur-Analysen	124
3.3.3	Genossenschaftsbankensektor	126
3.3.3.1	Gruppenspezifische Besonderheiten	126
3.3.3.2	Konzentrationsprozeß seit 1972.....	131
3.3.3.3	Erfolgsstruktur-Analysen	140
3.3.4	Privater Kreditbankensektor	142
3.3.4.1	Gruppenspezifische Besonderheiten	142
3.3.4.2	Konzentrationsprozeß seit 1970	146
3.3.4.3	Erfolgsstruktur-Analysen	150
3.4	Zwischenergebnis	151
4	Kreditwirtschaftliche Betriebsgrößeneffekte im Überblick	156
4.1	Auswirkungen im geschäftspolitischen Bereich	158
4.1.1	Zur Abgrenzung und Strukturierung des GPB	158
4.1.2	Externe Unternehmenspolitik	160
4.1.3	Interne Unternehmensleitung	167
4.2	Auswirkungen im technisch-organisatorischen Bereich	170
4.2.1	Zur Abgrenzung und Strukturierung des TOB	170
4.2.2	Übergreifende Effekte	171
4.2.3	Informations- und Kommunikationssphäre	174
4.2.4	Sozialsphäre	180
4.2.5	Realsphäre	188
4.3	Auswirkungen im liquiditätsmäßig-finanziellen Bereich	191
4.3.1	Zur Abgrenzung und Strukturierung des LFB	191
4.3.2	Mittelbeschaffung	192
4.3.3	Mittelverwendung	199
4.3.4	Finanzdisposition	202
4.4	Empirische Wirkungsanalyse bezüglich bankbetrieblicher Effizienzkriterien	205
4.4.1	Ableitung von Effizienzkriterien aus der Erfolgsspannenrechnung	206
4.4.2	Auswirkungen der Betriebsgröße auf bestimmte Effizienzkriterien	210

4.4.3	Zum Grundproblem vergleichender Betriebsgrößenbeurteilungen	220
4.4.4	Multivariate Analyse von Betriebsgrößeneffekten	230
4.5	Zwischenergebnis	237
5	Entwicklung eines situativen Planungsansatzes zur Bestimmung und Ausgestaltung effizienter Betriebsgrößen für Kreditinstitute	243
5.1	Zielsetzung des Forschungsprojektes »MOPPEL«	243
5.2	Grundüberlegungen	246
5.2.1	Zur Notwendigkeit eines situativen Ansatzes	246
5.2.2	Überblick zur Vorgehensweise	252
5.2.3	Bildung von Betriebsgrößenklassen	257
5.3	Problemfelder der situativen Betriebsgrößenplanung	259
5.3.1	Strategische Ausrichtung der Bank	259
5.3.2	Bestimmung des Marktpotentials	263
5.3.2.1	Grundüberlegungen	263
5.3.2.2	Quantifizierung des Marktpotentials	265
5.3.2.3	Verteilung des Marktpotentials	271
5.3.3	Bestimmung des technisch-organisatorischen Faktorbedarfs	276
5.3.3.1	Grundüberlegungen zur Faktorausstattung im Kontext der Lean-Banking-Philosophie	276
5.3.3.2	Marktbezogener Faktorbedarf	286
5.3.3.3	Marktunabhängiger Faktorbedarf	301
5.3.3.4	Bestimmung des Bedarfsvolumens	307
5.3.4	Abschätzung des liquiditätsmäßig-finanziellen Werterfolgs	310
5.3.4.1	Grundüberlegungen	310
5.3.4.2	Marktbezogenes Ertragspotential	311
5.3.4.3	Risikodeckungsvolumen	315
5.3.5	Abstimmung der bankbetrieblichen Leistungsbereiche	318
5.3.5.1	Grundüberlegungen zur Homogenität der bankbetrieblichen Leistungsbereiche	318
5.3.5.2	Existenz eines Betriebsgrößendilemmas	319
5.3.5.3	Adaptionsstrategien	329
5.4	Zwischenergebnis	337

6	Implementierung wachstumsstrategischer Ansätze unter besonderer Berücksichtigung von Fusionen	342
6.1	Wachstumsstrategische Alternativen	342
6.1.1	Abgrenzung verschiedener Wachstumsarten	342
6.1.2	Integrationsbezogene Wachstumsarten	345
6.1.2.1	Autonomes Wachstum	345
6.1.2.2	Kooperatives Wachstum	347
6.1.2.3	Konzentratives Wachstum	353
6.1.3	Sequentielles Wachstumsmodell	358
6.2	Beurteilung der Effizienz von Bankfusionen	360
6.2.1	Begriffliche und studienthematische Abgrenzungen	360
6.2.2	Ergebnisse vorliegender Fusionsstudien	363
6.2.2.1	Generelle Erfolgsaussagen	363
6.2.2.2	Spezifische Erfolgs- und Mißerfolgskfaktoren	367
6.2.2.3	Positive und negative Fusionseffekte	373
6.2.3	Analyse bundesdeutscher Sparkassen-Fusionen	381
6.2.3.1	Zielsetzung und Grundlagen der Analyse	381
6.2.3.2	Analyse-Ergebnisse	384
6.2.3.3	Schlußfolgerungen zur erfolgs- und synergiebezogenen Fusionsbeurteilung	402
7	Resümee zur Analyse, Planung und Implementierung kreditwirtschaftlicher Betriebsgrößen	414
	Abbildungsverzeichnis	426
	Abkürzungsverzeichnis.....	428
	Literaturverzeichnis.....	430