

# Inhaltsverzeichnis

## Teil I: Strukturlehre

|   |    |
|---|----|
| <b>A. „Bankbetrieb“ und „Bankbetriebslehre“</b> .....                                     | 3  |
| <b>B. Gründung und Errichtung der Kreditinstitute</b> .....                               | 7  |
| I. Bestimmungen des Kreditwesengesetzes .....   | 7  |
| II. Kaufmannseigenschaft .....  | 10 |
| 1. Kreditinstitute als Gewerbebetriebe .....  | 11 |
| 2. Kreditinstitute als Kaufleute .....  | 13 |
| III. Firma der Unternehmung .....   | 16 |
| 1. Firmenrechtliche Grundsätze .....  | 16 |
| 1.1 Grundsatz der Firmenwahrheit und -klarheit .....                                      | 16 |
| 1.2 Grundsatz der Unterscheidbarkeit der Firma .....                                      | 16 |
| 1.3 Grundsatz der Öffentlichkeit der Firma .....  | 17 |
| 1.4 Grundsatz der Firmenbeständigkeit .....   | 17 |
| 2. Haftung des Erwerbers bei Firmenfortführung .....                                      | 17 |
| 3. Schutz der Bezeichnungen „Bank“, „Bankier“ und<br>„Sparkasse“ .....                    | 18 |
| IV. Eintragung in das Handelsregister .....   | 18 |
| 1. Wesen des Handelsregisters .....   | 18 |
| 2. Eintragungspflichtige und eintragungsfähige Tatsachen .....                            | 19 |
| 3. Einrichtung und Führung des Handelsregisters .....                                     | 19 |
| 4. Anmeldung und Eintragung in das Handelsregister .....                                  | 21 |
| 5. Öffentlichkeit des Handelsregisters und die Veröffentlichung<br>der Eintragungen ..... | 21 |
| 6. Löschen von Eintragungen .....   | 21 |
| 7. Bedeutung des Handelsregisters .....   | 21 |
| V. Rechtsform der Unternehmung .....  | 23 |
| 1. Einzelunternehmungen .....   | 25 |
| 1.1 Wesen .....   | 25 |
| 1.2 Firma .....   | 26 |
| 1.3 Handelsregistereintragung .....   | 26 |
| 1.4 Auflösung .....   | 26 |
| 2. Personengesellschaften .....   | 26 |
| 2.1 Offene Handelsgesellschaft (OHG) .....  | 27 |
| 2.1.1 Wesen .....   | 27 |
| 2.1.2 Firma der OHG .....   | 27 |
| 2.1.3 Gründung der OHG .....  | 28 |
| 2.1.4 Rechtsverhältnisse der Gesellschafter untereinander<br>(Innenverhältnis) .....      | 28 |
| 2.1.5 Rechtsverhältnisse der Gesellschaft zu Dritten<br>(Außenverhältnis) .....           | 31 |
| 2.1.6 Auflösung der OHG .....   | 33 |

|        |  |    |
|--------|--|----|
| 2.2    | Kommanditgesellschaft (KG)   | 34 |
| 2.2.1  | Wesen  | 34 |
| 2.2.2  | Firma der KG   | 34 |
| 2.2.3  | Anmeldung zur Eintragung in das Handelsregister                                    | 34 |
| 2.2.4  | Rechtsverhältnisse der Gesellschafter untereinander<br>(Innenverhältnis)           | 35 |
| 2.2.5  | Vertretung der Gesellschaft  | 35 |
| 2.2.6  | Haftung der Kommanditisten   | 35 |
| 2.2.7  | Auflösung der KG   | 36 |
| 2.3    | Stille Gesellschaft  | 36 |
| 2.3.1  | Wesen  | 36 |
| 2.3.2  | Rechtsverhältnisse innerhalb der Stillen Gesell-<br>schafter und gegenüber Dritten | 36 |
| 2.3.3  | Auflösung der Stillen Gesellschaft   | 37 |
| 2.4    | Gesellschaft des bürgerlichen Rechts   | 37 |
| 2.4.1  | Wesen und Bedeutung  | 37 |
| 2.4.2  | Rechte und Pflichten der Gesellschafter  | 38 |
| 3.     | Kapitalgesellschaften  | 39 |
| 3.1    | Aktiengesellschaft (AG)  | 39 |
| 3.1.1  | Wesen  | 40 |
| 3.1.2  | Firma  | 40 |
| 3.1.3  | Kapital und Aktien   | 40 |
| 3.1.4  | Gründung der Aktiengesellschaft  | 41 |
| 3.1.5  | Anmeldung zum Handelsregister  | 42 |
| 3.1.6  | Rechtsverhältnisse der Gesellschaft und der<br>Gesellschafter                      | 42 |
| 3.1.7  | Verfassung der Aktiengesellschaft  | 45 |
| 3.1.8  | Rechnungslegung und Gewinnverwendung   | 52 |
| 3.1.9  | Lagebericht  | 53 |
| 3.1.10 | Bekanntmachung des Jahresabschlusses   | 54 |
| 3.1.11 | Auflösung  | 54 |
| 3.2    | Kommanditgesellschaft auf Aktien (KGaA)  | 54 |
| 3.2.1  | Wesen  | 54 |
| 3.2.2  | Organe der KGaA  | 55 |
| 3.2.3  | Jahresabschluß   | 55 |
| 3.3    | Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH)                                       | 56 |
| 3.3.1  | Wesen  | 56 |
| 3.3.2  | Firma  | 56 |
| 3.3.3  | Gründung   | 56 |
| 3.3.4  | Anmeldung zum Handelsregister  | 57 |
| 3.3.5  | Rechtsverhältnisse der Gesellschaft und der<br>Gesellschafter                      | 57 |
| 3.3.6  | Organe der GmbH  | 58 |
| 3.3.7  | Rechnungslegung  | 60 |
| 3.3.8  | Auflösung  | 60 |
| 3.4    | GmbH & Co. KG  | 60 |

|  |            |
|--|------------|
| 4. Genossenschaft .....  | 61         |
| 4.1 Wesen .....  | 61         |
| 4.2 Arten der Genossenschaft .....                                 | 61         |
| 4.3 Firma .....  | 62         |
| 4.4 Gründung und Eintragung in das Genossenschaftsregister ..      | 62         |
| 4.5 Rechtsverhältnisse der Genossenschaft und der Genossen ..      | 62         |
| 4.5.1 Pflichten der Genossen .....                                 | 63         |
| 4.5.2 Rechte der Genossen .....                                    | 64         |
| 4.6 Organe der Genossenschaft .....                                | 65         |
| 4.7 Rechnungslegung .....  | 66         |
| 4.8 Prüfung durch den Prüfungsverband .....                        | 66         |
| 4.9 Auflösung .....  | 66         |
| VI. Finanzierung der Kreditinstitute .....                         | 67         |
| 1. Allgemeine Finanzierungsgrundsätze .....                        | 67         |
| 2. Eigen- und Selbstfinanzierung der Kreditinstitute .....         | 70         |
| 2.1 Aufbringung eigener Mittel .....                               | 70         |
| 2.1.1 Haftendes Eigenkapital .....                                 | 71         |
| 2.1.2 Korrekturposten zum Eigenkapital .....                       | 79         |
| 2.1.3 Funktionen des Eigenkapitals .....                           | 80         |
| 2.2 Ausweis des Eigenkapitals in der Bankbilanz .....              | 82         |
| <b>C. Organisation der Kreditinstitute .....</b>                   | <b>85</b>  |
| I. Aufgaben und Grundlagen der Organisation .....                  | 85         |
| II. Organisation des Aufbaus der Kreditinstitute .....             | 87         |
| 1. Organisation des dispositiven Faktors .....                     | 89         |
| 2. Organisation des sachlichen Bereichs .....                      | 90         |
| 2.1 Die Wahl eines Weisungs- und Kompetenzsystems .....            | 90         |
| 2.2 Die Wahl der produktbezogenen Organisationsform .....          | 91         |
| 2.2.1 Sparten Organisation .....                                   | 91         |
| 2.2.2 Kundengruppen-Organisation .....                             | 93         |
| 2.2.3 Profit-Center-Organisation .....                             | 94         |
| 2.3 Organisation des Filialsystems .....                           | 95         |
| III. Organisation des Arbeitsablaufs in den Kreditinstituten ..... | 96         |
| 1. Sicherheit des Arbeitsablaufs .....                             | 96         |
| 2. Einzelbereiche der Ablauforganisation .....                     | 99         |
| 2.1 Arbeitsplatzorganisation .....                                 | 99         |
| 2.1.1 Stellen- bzw. Arbeitsplatzbeschreibung .....                 | 99         |
| 2.1.2 Arbeitsplatzkombination/Großraumbüro .....                   | 103        |
| 2.2 Ablauforganisation .....                                       | 106        |
| 2.2.1 Ablauf am Arbeitsplatz .....                                 | 107        |
| 2.2.2 Verbundabläufe .....   | 109        |
| <b>D. Arten der Kreditinstitute .....</b>                          | <b>113</b> |
| I. Privatrechtliche Kreditinstitute .....                          | 114        |
| 1. Einzelunternehmen und Personengesellschaften (Privatbankiers)   | 114        |
| 1.1 Geschichtliche Entwicklung .....                               | 114        |

|  |     |
|--|-----|
| 1.2 Eigene Mittel .....  | 115 |
| 1.3 Geschäftstätigkeit .....                                     | 116 |
| 1.4 Bilanzierung und Publizität .....                            | 117 |
| 2. Aktienbanken .....  | 117 |
| 2.1 Geschichtliche Entwicklung .....                             | 118 |
| 2.2 Eigene Mittel .....  | 120 |
| 2.3 Geschäftstätigkeit .....                                     | 121 |
| 2.4 Bilanzierung und Publizität .....                            | 122 |
| 3. Kreditgenossenschaften .....                                  | 122 |
| 3.1 Geschichtliche Entwicklung .....                             | 122 |
| 3.2 Eigene Mittel .....  | 125 |
| 3.3 Geschäftstätigkeit .....                                     | 126 |
| 3.4 Bilanzierung und Publizität .....                            | 128 |
| 3.5 Verbandswesen und Zentralkassen .....                        | 128 |
| 4. Privatrechtliche Spezialkreditinstitute .....                 | 133 |
| 4.1 Teilzahlungskreditinstitute .....                            | 133 |
| 4.1.1 Geschichtliche Entwicklung .....                           | 133 |
| 4.1.2 Gesetzliche Bestimmungen .....                             | 135 |
| 4.1.3 Eigene Mittel .....  | 136 |
| 4.1.4 Geschäftstätigkeit .....                                   | 136 |
| 4.1.5 Bilanzierung und Publizität .....                          | 137 |
| 4.2 Investmentgesellschaften (Kapitalanlagegesellschaften) ..... | 138 |
| 4.2.1 Geschichtliche Entwicklung .....                           | 138 |
| 4.2.2 Rechtliche Grundlagen .....                                | 139 |
| 4.2.3 Eigene Mittel .....  | 141 |
| 4.2.4 Geschäftstätigkeit .....                                   | 141 |
| 4.2.5 Bilanzierung und Publizität .....                          | 144 |
| 4.3 Kassenvereine (Wertpapiersammelbanken) .....                 | 145 |
| 4.3.1 Geschichtliche Entwicklung .....                           | 145 |
| 4.3.2 Rechtliche Grundlagen .....                                | 147 |
| 4.3.3 Geschäftstätigkeit .....                                   | 147 |
| 4.3.4 Bilanzierung und Publizität .....                          | 148 |
| 4.4 Bausparkassen .....  | 148 |
| 5. Privatrechtliche Kreditinstitute mit Sonderaufgaben .....     | 149 |
| 5.1 Ausfuhrkredit-Gesellschaft m. b. H. ....                     | 149 |
| 5.2 Privatdiskont-AG .....                                       | 150 |
| II. Körperschaften und Anstalten des öffentlichen Rechts .....   | 151 |
| 1. Sparkassen .....  | 152 |
| 1.1 Geschichtliche Entwicklung .....                             | 153 |
| 1.2 Gesetzliche Bestimmungen .....                               | 154 |
| 1.3 Eigene Mittel .....  | 156 |
| 1.4 Geschäftstätigkeit .....                                     | 157 |
| 1.5 Bilanzierung und Publizität .....                            | 158 |
| 1.6 Verbandswesen und Girozentralen .....                        | 158 |
| 2. Postgiroämter und Postsparkassenämter .....                   | 161 |
| 2.1 Geschichtliche Entwicklung .....                             | 161 |

|       |  |     |
|-------|--|-----|
| 2.2   | Gesetzliche Grundlagen und Geschäftstätigkeit            | 163 |
| 2.2.1 | Postgirodienst   | 164 |
| 2.2.2 | Postsparkassendienst                                     | 166 |
| 3.    | Öffentlich-rechtliche Kreditinstitute mit Sonderaufgaben | 167 |
| 3.1   | Kreditanstalt für Wiederaufbau                           | 167 |
| 3.2   | Deutsche Ausgleichsbank                                  | 168 |
| 3.3   | Landwirtschaftliche Rentenbank                           | 169 |
| 3.4   | Wohnungsbau-Kreditanstalten                              | 169 |
| III.  | Realkreditinstitute                                      | 170 |
| 1.    | Private und öffentlich-rechtliche Realkreditinstitute    | 171 |
| 1.1   | Gesetzliche Bestimmungen                                 | 171 |
| 1.2   | Eigene Mittel  | 173 |
| 1.3   | Geschäftstätigkeit                                       | 174 |
| 1.4   | Bilanzierung und Publizität                              | 174 |
| IV.   | Deutsche Bundesbank                                      | 175 |
| 1.    | Rechtsstellung und Organisation                          | 175 |
| 2.    | Eigene Mittel  | 177 |
| 3.    | Währungspolitische Befugnisse                            | 177 |
| 3.1   | Notenausgaberecht  | 178 |
| 3.2   | Diskontpolitik   | 178 |
| 3.3   | Offenmarktpolitik  | 178 |
| 3.4   | Kreditpolitik  | 179 |
| 3.5   | Mindestreservpolitik                                     | 179 |
| 3.6   | Einlagenpolitik  | 180 |
| 3.7   | Kurssicherungspolitik                                    | 180 |
| 3.8   | Pensionsgeschäfte  | 181 |
| 4.    | Geschäftstätigkeit                                       | 182 |
| 5.    | Bilanzierung und Publizität                              | 184 |

## **Teil II: Geschäfte und Dienstleistungen der Kreditinstitute**

|       |   |     |
|-------|---|-----|
| A.    | Nationaler Zahlungsverkehr                      | 193 |
| I.    | Geschichtliche Entwicklung des Zahlungsverkehrs | 193 |
| II.   | Geld als Gegenstand des Zahlungsverkehrs        | 194 |
| 1.    | Münzen und Noten                                | 195 |
| 2.    | Buch- oder Giralgeld                            | 197 |
| 3.    | Geldsurrogate                                   | 197 |
| 4.    | Funktionen des Geldes                           | 197 |
| III.  | Konto als Grundlage für den Zahlungsverkehr     | 198 |
| 1.    | Eröffnung des Kontos                            | 199 |
| 1.1   | Kontovertrag                                    | 199 |
| 1.1.1 | Kontobezeichnung                                | 202 |
| 1.1.2 | Legitimationsprüfung                            | 203 |
| 1.2   | Rechtsfähigkeit des Antragstellers              | 212 |
| 1.3   | Geschäftsfähigkeit des Antragstellers           | 216 |

|         |   |     |
|---------|---|-----|
| 1.3.1   | Geschäftsunfähigkeit .....                                  | 217 |
| 1.3.2   | Beschränkte Geschäftsfähigkeit .....                        | 217 |
| 1.3.3   | Erweiterung der Geschäftsfähigkeit .....                    | 218 |
| 2.      | Verfügungsberechtigung .....                                | 219 |
| 2.1     | Gesetzliche Vertretung .....                                | 219 |
| 2.2     | Vertragliche Vertretung .....                               | 224 |
| 2.2.1   | Prokurist .....   | 225 |
| 2.2.2   | Handlungsbevollmächtigte .....                              | 225 |
| 2.3     | Sonderfälle der Verfügungsberechtigung .....                | 231 |
| 2.3.1   | Gemeinschaftskonten .....                                   | 231 |
| 2.3.2   | Anderkonten .....   | 232 |
| 2.3.3   | Verfügungsberechtigung beim Tode des<br>Kontoinhabers ..... | 232 |
| 2.3.4   | Verfügbarmöglichkeiten beim Konkurs .....                   | 233 |
| 2.3.5   | Pfändung von Bankguthaben .....                             | 234 |
| IV.     | Technik des Zahlungsverkehrs .....                          | 236 |
| 1.      | Barer und bargeldersparender Zahlungsverkehr .....          | 236 |
| 1.1     | Barzahlungsverkehr .....                                    | 236 |
| 1.2     | Automation im Kassenverkehr .....                           | 237 |
| 1.3     | Bargeldsparender Zahlungsverkehr .....                      | 240 |
| 2.      | Bargeldloser Zahlungsverkehr .....                          | 244 |
| 2.1     | Allgemeines .....   | 244 |
| 2.2     | Überweisungsverkehr .....                                   | 245 |
| 2.2.1   | Wesen und Lauf des Überweisungsauftrages .....              | 245 |
| 2.2.2   | Gironetze des Überweisungsverkehrs .....                    | 247 |
| Exkurs: | Automatisierter Zahlungsverkehr .....                       | 256 |
| 2.3     | Scheckinkassoverkehr .....                                  | 261 |
| 2.3.1   | Wesen, rechtliche Grundlagen und Form des Schecks .....     | 261 |
| 2.3.2   | Tankscheck und eurocheque .....                             | 273 |
| 2.3.3   | Lauf und Bearbeitung des Schecks .....                      | 285 |
| 2.3.4   | Scheckinkassoverfahren .....                                | 286 |
| Exkurs: | Eurocard – ein internationales Zahlungsmittel .....         | 295 |
| 2.4     | Wechselinkassoverkehr .....                                 | 299 |
| 2.4.1   | Entstehung und Wesen des Wechsels .....                     | 299 |
| 2.4.2   | Formen und Arten des Wechsels .....                         | 301 |
| 2.4.3   | Funktionen des Wechsels .....                               | 305 |
| 2.4.4   | Annahme des Wechsels .....                                  | 308 |
| 2.4.5   | Übertragung des Wechsels .....                              | 309 |
| 2.4.6   | Geltendmachung wechselrechtlicher Ansprüche .....           | 313 |
| 2.4.7   | Wechselinkasso der Kreditinstitute .....                    | 323 |
| 2.5     | Inkasso von Lastschriften .....                             | 326 |
| 2.5.1   | Wesen .....   | 326 |
| 2.5.2   | Organisation des Lastschriftverfahrens .....                | 328 |
| 2.5.3   | Nichteinlösung von Lastschriften .....                      | 329 |
| 2.5.4   | Inkasso und Verrechnung von Lastschriften .....             | 329 |
| 2.6     | Inkasso von Quittungen .....                                | 331 |

|  |            |
|--|------------|
| 2.7 Sonstige Inkassogeschäfte .....  | 332        |
| V. Bedeutung des Zahlungsverkehrs für Aufwand und Ertrag .....                             | 333        |
| 1. Aufwendungen im Zahlungsverkehrsgeschäft .....  | 333        |
| 2. Erträge im Zahlungsverkehrsgeschäft .....   | 336        |
| 2.1 Direkte Erträge .....  | 336        |
| 2.2 Indirekte Erträge .....  | 337        |
| <b>B. Fremdfinanzierung der Kreditinstitute (Passivgeschäfte) .....</b>                    | <b>339</b> |
| I. Depositengeschäft .....   | 339        |
| 1. Geschichtliche Entwicklung, Wesen und Abgrenzung .....                                  | 339        |
| 2. Rechtliche Grundlagen .....   | 340        |
| 3. Wesen und Technik des Depositengeschäfts .....  | 341        |
| 3.1 Sichtverbindlichkeiten gegenüber Kunden (Sichteinlagen) ..                             | 341        |
| 3.1.1 Goldene Bankregel und Giralgeldschöpfung .....                                       | 341        |
| 3.2 Befristete Verbindlichkeiten gegenüber Kunden .....                                    | 344        |
| 3.3 Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten .....                                     | 347        |
| 3.3.1 Sichtverbindlichkeiten .....   | 348        |
| 3.3.2 Geld- und Kapitalanlagegeschäfte .....   | 348        |
| 3.3.3 Kredite und Darlehen .....   | 349        |
| 3.3.4 Zweckgebunden hereingenommene Mittel .....   | 349        |
| 3.3.5 Verbindlichkeiten aus den von der Kundschaft<br>bei Dritten benutzten Krediten ..... | 349        |
| 3.3.6 Verbindlichkeiten aus den Nostrowertpapier-<br>geschäften .....                      | 350        |
| 3.3.7 Verbindlichkeiten aus Pensionsgeschäften .....                                       | 350        |
| 3.3.8 Verbindlichkeiten aus der Diskontierung eigener<br>Ziehungen .....                   | 350        |
| 4. Bedeutung der Sicht- und befristeten Verbindlichkeiten<br>für Aufwand und Ertrag .....  | 351        |
| II. Spargeschäfte .....  | 355        |
| 1. Geschichtliche Entwicklung und Definition .....   | 355        |
| 2. Rechtliche Grundlagen .....   | 356        |
| 3. Wesen und Technik des Spargeschäfts .....   | 358        |
| 3.1 Eröffnung von Sparkonten .....   | 358        |
| 3.2 Verfügungen über Spareinlagen .....  | 359        |
| 3.3 Freizügiger Sparverkehr .....  | 359        |
| 3.4 Staatliche Förderung der Vermögensbildung .....  | 360        |
| 3.5 Bausparen .....  | 366        |
| 3.6 Lebensversicherung .....   | 367        |
| 3.7 Sparbriefe .....   | 368        |
| 3.8 Besondere Sparformen .....   | 368        |
| 4. Bedeutung des Spargeschäfts für Aufwand und Ertrag .....                                | 368        |
| III. Einlagensicherung in der Bundesrepublik Deutschland .....                             | 369        |
| 1. Liquiditäts-Konsortialbank GmbH .....   | 370        |
| 2. Einlagensicherungsfonds des privaten Bankgewerbes .....                                 | 371        |
| 2.1 Aufgabe des Einlagensicherungsfonds .....  | 371        |

|   |            |
|---|------------|
| 2.2 Umfang der Einlagensicherung .....                                | 371        |
| 2.3 Mitwirkung am Einlagensicherungsfonds .....                       | 373        |
| 2.4 Finanzierung des Einlagensicherungsfonds .....                    | 373        |
| 2.5 Werbung mit der Einlagensicherung .....                           | 373        |
| 3. Einlagensicherung der gemeinwirtschaftlichen Geschäftsbanken ..... | 374        |
| 4. Sicherungsfonds der Sparkassenorganisation .....                   | 375        |
| 5. Sicherungseinrichtung bei den Kreditgenossenschaften .....         | 376        |
| Exkurs: Rechtsvorschriften über die Liquidität .....                  | 377        |
| 1. Bestimmung des Kreditwesengesetzes .....                           | 378        |
| 2. Grundsätze über das Eigenkapital und die Liquidität .....          | 378        |
| 3. Mindestreserven .....  | 383        |
| 3.1 Wesen und Bedeutung .....   | 383        |
| 3.2 Geschichtliche Entwicklung .....                                  | 384        |
| 3.3 Rechtliche Grundlagen .....                                       | 385        |
| 3.4 Berechnung der Mindestreserven .....                              | 389        |
| Exkurs: Refinanzierung durch Wechsel, Effekten und Ausgleichs-        |            |
| forderungen .....   | 392        |
| 1. Geschichtliche Entwicklung, Bilanzierung und Bedeutung .....       | 393        |
| 2. Rechtliche Grundlagen .....  | 394        |
| 3. Arten der Refinanzierung .....                                     | 395        |
| 3.1 Rediskontierung von Wechseln .....                                | 395        |
| 3.1.1 Formelle Anforderungen .....                                    | 396        |
| 3.1.2 Qualitative Anforderungen .....                                 | 396        |
| 3.1.3 Quantitative Beschränkungen .....                               | 397        |
| 3.2 Lombardierung von Wechseln, Effekten und Ausgleichs-              |            |
| forderungen .....   | 398        |
| 3.3 Geschäfte der Bundesbank am offenen Markt .....                   | 400        |
| 3.4 Ankauf von Ausgleichsforderungen seitens der Bundesbank .....     | 401        |
| IV. Pfandbriefgeschäft .....  | 401        |
| 1. Geschichtliche Entwicklung und Wesen .....                         | 401        |
| 2. Rechtliche Grundlagen .....  | 403        |
| 3. Technik des Pfandbriefgeschäfts .....                              | 404        |
| 3.1 Ausstattung .....   | 404        |
| 3.1.1 Normalverzinsung und Ausgabekurs .....                          | 404        |
| 3.1.2 Rückzahlungsbedingungen .....                                   | 405        |
| 3.1.3 Stückelung .....  | 406        |
| 3.2 Sicherheit .....  | 406        |
| 4. Bedeutung des Pfandbriefgeschäfts für Aufwand und Ertrag ...       | 408        |
| <b>C. Kreditgeschäft .....</b>  | <b>411</b> |
| I. Allgemeine Grundlagen des Kreditgeschäfts .....                    | 411        |
| 1. Begriffe und Einteilung der Kredite .....                          | 411        |
| 2. Kreditantrag – Kreditwürdigkeitsprüfung – Kreditzusage .....       | 411        |
| 2.1 Kreditfähigkeit des Antragstellers .....                          | 412        |
| 2.2 Prüfung der Kreditwürdigkeit .....                                | 414        |
| 2.3 Kreditzusage .....  | 433        |

|         |  |     |
|---------|--|-----|
| 2.4     | Die Jahresabschlußanalyse .....  | 433 |
| 2.5     | Bestimmungen des Kreditwesengesetzes, die das<br>Kreditgeschäft reglementieren ..... | 435 |
| Exkurs: | Verbraucherkreditgesetz .....  | 438 |
| 3.      | Sicherheiten im Kreditgeschäft .....   | 440 |
| 3.1     | Bürgschaft .....   | 446 |
| 3.1.1   | Zweck und Umfang .....   | 446 |
| 3.1.2   | Form der Bürgschaft .....  | 449 |
| 3.1.3   | Arten der Bürgschaft .....   | 449 |
| 3.1.4   | Kreditauftrag und Ausbietungsgarantie .....  | 451 |
| 3.2     | Pfandrecht .....   | 451 |
| 3.2.1   | Gegenstand und Zweck .....   | 451 |
| 3.2.2   | Entstehung des Pfandrechts .....   | 454 |
| 3.2.3   | Gutgläubiger Erwerb des Pfandrechts .....  | 455 |
| 3.2.4   | Entstehung des Pfandrechts nach den Allgemeinen<br>Geschäftsbedingungen .....        | 456 |
| 3.2.5   | Verwertung des Pfandes .....   | 456 |
| 3.2.6   | Erlöschen des Pfandrechts .....  | 458 |
| 3.2.7   | Bedeutung des Pfandrechts für die Kreditinstitute ...                                | 458 |
| 3.3     | Sicherungsübereignung .....  | 458 |
| 3.3.1   | Entstehung und Wesen .....   | 458 |
| 3.3.2   | Verpfändung oder Sicherheitsübereignung? .....                                       | 459 |
| 3.3.3   | Sicherungsübereignungsvertrag .....  | 459 |
| 3.4     | Abtretung von Forderungen und Rechten (Zession) .....                                | 465 |
| 3.4.1   | Formen .....   | 465 |
| 3.4.2   | Zessionsvertrag .....  | 467 |
| 3.4.3   | Mantelzession .....  | 471 |
| 3.4.4   | Globalzession .....  | 476 |
| 3.4.5   | Abtretung von Versicherungsansprüchen .....  | 477 |
| 3.5     | Grundpfandrechte .....   | 478 |
| 3.5.1   | Grundbuch .....  | 479 |
| 3.5.2   | Hypothek .....   | 484 |
| 3.5.3   | Grundschild .....  | 492 |
| 3.5.4   | Rentenschuld .....   | 494 |
| 3.6     | Das Ausmaß der Kreditbesicherung .....   | 517 |
| 3.6.1   | Wirtschaftliche Bestimmungsgründe des<br>Sicherheitenumfangs .....                   | 517 |
| 3.6.2   | Rechtliche Schranken der Besicherung .....   | 520 |
| II.     | Geldleihgeschäfte .....  | 521 |
| 1.      | Kontokorrentkredit .....   | 521 |
| 1.1     | Geschichtliche Entwicklung .....   | 521 |
| 1.2     | Rechtliche Grundlagen .....  | 522 |
| 1.3     | Wesen des Kontokorrentkredits .....  | 523 |
| 1.4     | Technik des Kontokorrentkredits .....  | 525 |
| 1.5     | Bedeutung des Kontokorrentkreditgeschäfts für Aufwand<br>und Ertrag .....            | 526 |

|         |   |     |
|---------|---|-----|
| 1.5.1   | Erträge .....   | 526 |
| 1.5.2   | Aufwendungen .....  | 531 |
| 2.      | Wechseldiskontkredit .....  | 531 |
| 2.1     | Geschichtliche Entwicklung .....  | 531 |
| 2.2     | Rechtliche Grundlagen .....   | 532 |
| 2.3     | Wesen des Diskontkredits .....  | 532 |
| 2.4     | Technik des Diskontkredits .....  | 533 |
| 2.4.1   | Diskontzusage .....   | 533 |
| 2.4.2   | Wechselankauf .....   | 534 |
| 2.4.3   | Bearbeitung, Aufbewahrung und Bilanzierung<br>der Wechsel .....             | 535 |
| 2.5     | Bedeutung des Diskontkreditgeschäfts für Aufwand<br>und Ertrag .....        | 536 |
| 2.5.1   | Erträge .....   | 536 |
| 2.5.2   | Aufwendungen .....  | 536 |
| Exkurs: | Eigene Ziehungen – Debitorenziehungen .....                                 | 537 |
| 3.      | Ratenkredit .....   | 539 |
| 3.1     | Geschichtliche Entwicklung .....  | 539 |
| 3.2     | Rechtliche Grundlagen .....   | 545 |
| 3.3     | Wesen des Ratenkredits .....  | 545 |
| 3.4     | Technik des Ratenkredits .....  | 547 |
| 3.5     | Bedeutung des Ratenkreditgeschäfts für Aufwand<br>und Ertrag .....          | 548 |
| 4.      | Lombardkredit .....   | 551 |
| 4.1     | Geschichtliche Entwicklung .....  | 551 |
| 4.2     | Rechtliche Grundlagen .....   | 551 |
| 4.3     | Wesen des Lombardkredits .....  | 552 |
| 4.4     | Technik des Lombardkredits .....  | 553 |
| 4.4.1   | Effektenlombardgeschäft .....   | 553 |
| 4.4.2   | Wechselnombardgeschäft .....  | 554 |
| 4.4.3   | Warenlombardgeschäft .....  | 555 |
| 4.4.4   | Edelmetall-Lombardgeschäft .....  | 556 |
| 4.4.5   | Lombardierung von Forderungen .....   | 556 |
| 4.5     | Verbuchung und Bilanzierung des Lombardkredits .....                        | 556 |
| 4.6     | Bedeutung des Lombardkreditgeschäfts für Aufwand<br>und Ertrag .....        | 557 |
| 5.      | Weiterleitungskredit .....  | 557 |
| 5.1     | Geschichtliche Entwicklung .....  | 557 |
| 5.2     | Rechtliche Grundlagen .....   | 558 |
| 5.3     | Wesen des Weiterleitungskredits .....                                       | 558 |
| 5.4     | Technik des weitergeleiteten Kredits .....                                  | 559 |
| 5.5     | Bilanzierung der Weiterleitungskredite .....                                | 561 |
| 5.6     | Bedeutung des Weiterleitungskreditgeschäfts für Aufwand<br>und Ertrag ..... | 561 |
| 5.6.1   | Aufwendungen .....  | 561 |
| 5.6.2   | Erträge .....   | 561 |

|   |     |
|---|-----|
| 6. Langfristige Kredite .....   | 562 |
| 6.1 Geschichtliche Entwicklung .....  | 562 |
| 6.2 Rechtliche Grundlagen .....   | 563 |
| 6.3 Wesen der langfristigen Ausleihungen .....                                  | 564 |
| 6.4 Technik des langfristigen Kreditgeschäfts .....                             | 565 |
| 6.4.1 Hypothekarkredit .....  | 565 |
| 6.4.2 Bausparfinanzierung .....   | 567 |
| 6.4.3 Kommunalkredit .....  | 570 |
| 6.5 Bedeutung des langfristigen Kreditgeschäfts für Aufwand<br>und Ertrag ..... | 570 |
| 6.5.1 Aufwendungen .....  | 571 |
| 6.5.2 Erträge .....   | 572 |
| 7. Schuldscheindarlehengeschäfte .....  | 573 |
| 7.1 Wesen .....   | 573 |
| 7.2 Technik der Schuldscheindarlehengeschäfte .....                             | 573 |
| 7.3 Bedeutung des Schuldscheindarlehengeschäfts<br>für Aufwand und Ertrag ..... | 574 |
| 8. Risikovormerkungen .....   | 575 |
| 8.1 Lastschriftlimit .....  | 575 |
| 8.2 Postlaufkredit .....  | 575 |
| 8.3 Devisenterminlimit .....  | 575 |
| III. Kreditleihgeschäfte .....  | 578 |
| 1. Akzeptkredit .....   | 578 |
| 1.1 Geschichtliche Entwicklung .....  | 578 |
| 1.2 Rechtliche Grundlagen .....   | 578 |
| 1.3 Wesen des Akzeptkredits .....   | 579 |
| 1.4 Technik des Akzeptkredits .....   | 580 |
| 1.5 Bedeutung des Akzeptkreditgeschäfts für Aufwand<br>und Ertrag .....         | 581 |
| 2. Avalkredit .....   | 582 |
| 2.1 Geschichtliche Entwicklung .....  | 582 |
| 2.2 Rechtliche Grundlagen .....   | 582 |
| 2.3 Wesen des Avalkredits .....   | 583 |
| 2.3.1 Bürgschaften gegenüber der öffentlichen Hand .....                        | 584 |
| 2.3.2 Bürgschaften für die Erfüllung von Zahlungs-<br>verpflichtungen .....     | 586 |
| 2.3.3 Bankgarantien .....   | 586 |
| 2.4 Technik des Avalkredits .....   | 587 |
| 2.5 Bedeutung des Avalkreditgeschäfts für Aufwand und Ertrag .....              | 588 |
| IV. Besondere Finanzierungsformen .....   | 590 |
| 1. Leasing .....  | 590 |
| 1.1 Wesen .....   | 591 |
| 1.2 Leasing-Vertrag .....   | 591 |
| 1.3 Steuerrechtliche Bestimmungen .....   | 595 |
| 1.4 Handelsrechtliche Bestimmungen .....  | 596 |
| 1.5 Betriebswirtschaftliche Bedeutung des Leasing .....                         | 596 |

|   |            |
|---|------------|
| 2. Factoring .....  | 597        |
| 2.1 Wesen und Formen .....  | 597        |
| 2.2 Betriebswirtschaftliche Bedeutung des Factoring .....                 | 598        |
| V. Der notleidende Kredit .....   | 600        |
| 1. Ursachen .....   | 600        |
| 1.1 Risiken in der Person des Kreditnehmers .....                         | 600        |
| 1.2 Risiken in den Sicherheiten .....                                     | 603        |
| 2. Anzeichen für Ausfallrisiken im Kreditverhältnis .....                 | 603        |
| 3. Maßnahmen beim einzelnen Kreditverhältnis .....                        | 604        |
| 3.1 Das außergerichtliche Mahnverfahren .....                             | 604        |
| 3.2 Fälligkeitserklärung für den notleidenden Kredit .....                | 605        |
| 3.3 Verwertung der Sicherheiten .....                                     | 605        |
| 3.3.1 Offenlegung der Zession und Einziehung<br>der Forderungen .....     | 606        |
| 3.3.2 Freihändiger Verkauf des Sicherungsgutes .....                      | 606        |
| 3.3.3 Zwangsmaßnahmen bei einzelnen Pfändern .....                        | 607        |
| 3.3.4 Vorgehen nach Ziffer 21 und 22 AGB .....                            | 611        |
| 3.4 Erwirkung eines Titels und Zwangsvollstreckung .....                  | 612        |
| 3.4.1 Das Mahnverfahren .....   | 613        |
| 3.4.2 Die Klage .....   | 613        |
| 3.4.3 Die Zwangsvollstreckung .....                                       | 614        |
| 4. Maßnahmen bei Unternehmensgefährdung .....                             | 616        |
| 4.1 Der außergerichtliche Vergleich .....                                 | 616        |
| 4.2 Das Konkursverfahren .....  | 617        |
| 4.3 Vergleichsverfahren .....   | 619        |
| <b>D. Geld- und Kapitalanlagegeschäfte .....</b>                          | <b>621</b> |
| I. Wesen .....  | 621        |
| II. Technik der Geld- und Kapitalanlagegeschäfte .....                    | 622        |
| 1. Geldanlagegeschäfte .....  | 622        |
| 1.1 Unterhaltung von Nostroguthaben bei anderen<br>Kreditinstituten ..... | 622        |
| 1.2 Kauf von Schatzwechslern und Schatzanweisungen .....                  | 623        |
| 1.3 Kauf von Privatdiskonten .....  | 624        |
| 2. Kapitalanlagegeschäfte .....   | 625        |
| 2.1 Kauf von Rentenwerten .....   | 625        |
| 2.2 Kauf von Dividendenwerten .....                                       | 626        |
| 2.3 Erwerb von Beteiligungen .....  | 626        |
| <b>E. Effektengeschäft .....</b>  | <b>627</b> |
| I. Effekten und Effektenbörse .....                                       | 627        |
| 1. Effekten .....   | 627        |
| 1.1 Begriff und Arten .....   | 627        |
| 1.1.1 Äußere Beschaffenheit der Effekten .....                            | 628        |
| 1.1.2 Einteilung der Effekten nach ihrer Übertragbarkeit ..               | 628        |
| 1.2 Einteilung der Effekten nach Art ihres Ertrags .....                  | 629        |

|       |   |     |
|-------|---|-----|
| 1.2.1 | Festverzinsliche Wertpapiere .....                                    | 629 |
| 1.2.2 | Dividendenpapiere .....   | 641 |
| 1.2.3 | Wertpapiermischformen .....   | 645 |
| 2.    | Effektenbörse .....   | 652 |
| 2.1   | Geschichtliche Entwicklung und Wesen .....                            | 652 |
| 2.2   | Rechtliche Grundlagen .....   | 652 |
| 2.3   | Technik des Börsenverkehrs .....                                      | 657 |
| 2.3.1 | Börsenzulassung .....   | 657 |
| 2.3.2 | Formen des Börsenhandels .....  | 658 |
| 2.3.3 | Effektenterminhandel .....  | 658 |
| 2.3.4 | Die Deutsche Terminbörse (DTB) .....                                  | 664 |
| 2.3.5 | Amtliche Kursfeststellung .....                                       | 676 |
| II.   | Effektenhandel .....  | 680 |
| 1.    | Geschichtliche Entwicklung und Wesen .....                            | 680 |
| 2.    | Rechtliche Grundlagen .....   | 680 |
| 2.1   | Gesetzliche Bestimmungen .....  | 680 |
| 2.2   | Allgemeine Geschäftsbedingungen und vertragliche<br>Abmachungen ..... | 682 |
| 3.    | Technik des Effektenhandels .....                                     | 682 |
| 3.1   | Effektenkommissionsgeschäft .....                                     | 683 |
| 3.2   | Effekteneigengeschäft .....   | 683 |
| 3.2.1 | Effekteneigengeschäft zur Ausführung von<br>Kundenaufträgen .....     | 683 |
| 3.2.2 | Effekteneigengeschäft zur Ausnutzung von<br>Kursschwankungen .....    | 685 |
| 3.2.3 | Effekteneigengeschäft zur Arbitrage .....                             | 685 |
| 3.2.4 | Effekteneigengeschäft zur Kursregulierung<br>bzw. Kurspflege .....    | 686 |
| 3.2.5 | Effekteneigengeschäft zur Geld- und Kapitalanlage ..                  | 686 |
| 3.2.6 | Effekteneigengeschäft zu Beteiligungszwecken .....                    | 686 |
| 3.3   | Geschäftsabwicklung mit der Kundschaft .....                          | 687 |
| 3.3.1 | Auftragserteilung und -ausführung .....                               | 687 |
| 3.3.2 | Abrechnung .....  | 688 |
| 3.3.3 | Lieferung .....   | 691 |
| 3.4   | Kundenberatung im Effektenhandel .....                                | 691 |
| 4.    | Bedeutung des Effektenhandels für Aufwand und Ertrag .....            | 694 |
| 4.1   | Aufwendungen .....  | 694 |
| 4.2   | Erträge .....   | 695 |
| III.  | Emissionsgeschäft .....   | 696 |
| 1.    | Geschichtliche Entwicklung und Wesen .....                            | 696 |
| 2.    | Rechtliche Grundlagen .....   | 697 |
| 2.1   | Allgemeine gesetzliche Bestimmungen .....                             | 697 |
| 2.2   | Steuerrechtliche Bestimmungen .....                                   | 698 |
| 3.    | Technik des Emissionsgeschäfts .....                                  | 698 |
| 3.1   | Emissionsarten .....  | 698 |
| 3.1.1 | Selbstemission .....  | 698 |

|       |   |     |
|-------|---|-----|
| 3.1.2 | Fremdemission .....   | 698 |
| 3.2   | Emissionskonsortien .....   | 699 |
| 3.2.1 | Übernahmekonsortium .....   | 700 |
| 3.2.2 | Begebungskonsortium .....   | 700 |
| 3.2.3 | Garantiekonsortium .....  | 700 |
| 3.2.4 | Optionskonsortium .....   | 701 |
| 3.2.5 | Kombiniertes Übernahme- und Begebungs-<br>konsortium .....                                      | 701 |
| 3.3   | Plazierung der Effekten .....   | 701 |
| 3.3.1 | Auflegung zur öffentlichen Zeichnung<br>(Subskription) .....                                    | 701 |
| 3.3.2 | Freihändiger Verkauf .....  | 703 |
| 3.3.3 | Plazierung über die Börse .....   | 706 |
| 3.4   | Emission junger Aktien .....  | 706 |
| 3.5   | Börseneinführung und Kurspflege .....   | 707 |
| 4.    | Bedeutung des Emissionsgeschäfts für Aufwand und Ertrag ...                                     | 708 |
| 4.1   | Aufwendungen .....  | 708 |
| 4.2   | Erträge .....   | 708 |
| 4.2.1 | Anleiheemissionen .....   | 708 |
| 4.2.2 | Aktienemissionen .....  | 709 |
| IV.   | Depotgeschäft .....   | 710 |
| 1.    | Geschichtliche Entwicklung und Wesen .....  | 710 |
| 2.    | Rechtliche Grundlagen .....   | 712 |
| 2.1   | Gesetzliche Bestimmungen .....  | 712 |
| 2.1.1 | „Verschlossenes Depot“ .....  | 712 |
| 2.1.2 | Vermietung von Schrank- und Schließfächern<br>(Safes) .....                                     | 712 |
| 2.1.3 | „Offenes Depot“ .....   | 713 |
| 2.2   | Allgemeine Geschäftsbedingungen und vertragliche<br>Abmachungen .....                           | 714 |
| 3.    | Technik des Depotgeschäfts .....  | 715 |
| 3.1   | Effektenverwahrungsgeschäft .....   | 715 |
| 3.1.1 | Verwahrungsarten .....  | 715 |
| 3.1.2 | Verpfändung von Wertpapieren bei der Dritt-<br>verwahrung .....                                 | 722 |
| 3.2   | Effektenverwaltungsgeschäft .....   | 726 |
| 3.2.1 | Abtrennung und Einlösung der Zins- und Gewinn-<br>anteilsscheine und Erneuerung von Bogen ..... | 726 |
| 3.2.2 | Anmeldung zur Hauptversammlung und<br>Ausübung des Stimmrechts .....                            | 727 |
| 3.2.3 | Kündigungen und Auslosungen .....   | 728 |
| 3.2.4 | Konvertierungen, Ausübung und Verwertung<br>von Bezugsrechten .....                             | 728 |
| 4.    | Bedeutung des Depotgeschäfts für Aufwand und Ertrag .....                                       | 729 |
| 4.1   | Aufwendungen .....  | 729 |
| 4.2   | Erträge .....   | 729 |

|  |     |
|--|-----|
| <b>F. Auslandsgeschäft</b> .....   | 733 |
| I. Geschichtliche Entwicklung und Wesen .....                            | 733 |
| II. Rechtliche Grundlagen .....  | 736 |
| III. Grundformen und Technik der Auslandsgeschäfte .....                 | 737 |
| 1. Allgemeines .....   | 737 |
| 1.1 Risiken im Außenhandel .....   | 738 |
| 1.2 Zahlungsbedingungen im Außenhandel .....                             | 739 |
| 1.3 Lieferungsbedingungen im Außenhandel .....                           | 740 |
| 2. Zahlungsverkehr .....   | 741 |
| 2.1 Allgemeines .....  | 741 |
| 2.2 Barer und bargeldersparender Zahlungsverkehr .....                   | 741 |
| 2.2.1 Kreditbrief .....  | 742 |
| 2.2.2 Reisescheck (Travellerscheck) .....                                | 743 |
| 2.3 Bargeldloser Zahlungsverkehr .....                                   | 743 |
| 2.3.1 Überweisungsverkehr .....  | 743 |
| 2.3.2 Auslandszahlungsverkehr der Deutschen Bundespost<br>Postbank ..... | 747 |
| 2.3.3 Scheckverkehr .....  | 748 |
| 2.3.4 Wechselverkehr .....   | 750 |
| 2.4 Akkreditivverkehr .....  | 750 |
| 2.4.1 Wesen und rechtliche Grundlage des Akkreditivs ....                | 750 |
| 2.4.2 Dokumenten-Akkreditiv .....  | 753 |
| 2.4.3 Dokumente .....  | 763 |
| 2.5 Dokumenteninkasso .....  | 772 |
| 2.5.1 Wesen und Rechtsgrundlagen .....                                   | 772 |
| 2.5.2 Formen des Dokumenteninkassos .....                                | 773 |
| 2.5.3 Unterschiede zum Dokumenten-Akkreditiv .....                       | 773 |
| 3. Kreditverkehr .....   | 774 |
| 3.1 Kurzfristiges Auslandskreditgeschäft .....                           | 775 |
| 3.1.1 Kontokorrentkredit .....   | 775 |
| 3.1.2 Wechselkredit .....  | 776 |
| 3.2 Mittel- und langfristige Auslandskreditgeschäfte .....               | 785 |
| 3.2.1 Allgemeines .....  | 785 |
| 3.2.2 Finanzierungsformen .....  | 786 |
| 3.3 Euro-Geld- und Kreditmarkt .....                                     | 790 |
| 3.3.1 Euro-Festsatzkredite .....   | 791 |
| 3.3.2 Roll-over-Kredite .....  | 791 |
| 3.4 Auslandsgarantiegeschäft .....                                       | 792 |
| 3.4.1 Bietungsgarantien .....  | 793 |
| 3.4.2 Lieferungs- und Leistungsgarantien .....                           | 794 |
| 3.4.3 Gewährleistungsgarantien .....                                     | 794 |
| 3.4.4 Anzahlungsgarantien .....  | 794 |
| 3.4.5 Dokumentengarantien .....  | 794 |
| 4. Devisenhandel .....   | 795 |
| 4.1 Kursbildung .....  | 798 |
| 4.1.1 Kursbildung am Kassamarkt .....                                    | 798 |

|  |     |
|--|-----|
| 4.1.2 Kursbildung am Terminmarkt .....       | 799 |
| 4.2 Sonderformen von Devisengeschäften ..... | 801 |

### **Teil III: Bankkalkulation und Bankpolitik**

|   |            |
|---|------------|
| <b>A. Bankkalkulation .....</b>   | <b>805</b> |
| <b>I. Grundlagen der Bankkalkulation .....</b>                                    | <b>805</b> |
| 1. Kosten .....   | 806        |
| 2. Leistungen .....   | 806        |
| 3. Erlöse .....   | 807        |
| <b>II. Aufgaben der Bankkalkulation .....</b>                                     | <b>810</b> |
| 1. Wirtschaftlichkeitskontrolle .....   | 810        |
| 2. Selbstkostenrechnung .....   | 811        |
| 3. Erfolgskontrolle .....   | 812        |
| <b>III. Verfahren der Bankkalkulation .....</b>                                   | <b>812</b> |
| 1. Erste Rechnungsstufe .....   | 813        |
| 1.1 Gesamtbetriebskalkulation .....   | 813        |
| 1.2 Gesamtzinsspannenrechnung .....   | 816        |
| 1.2.1 Grundlagen und Aufgaben .....   | 816        |
| 1.2.2 Aufbau der Gesamtzinsspannenrechnung .....                                  | 818        |
| 1.2.3 Gesamtzinsspannenrechnung in der Praxis .....                               | 832        |
| 2. Zweite Rechnungsstufe .....  | 832        |
| 2.1 Kostenstellenrechnung .....   | 832        |
| 2.1.1 Grundlagen und Aufgaben .....   | 832        |
| 2.1.2 Bildung der Kostenstellen .....   | 833        |
| 2.1.3 Zurechnung der Betriebskosten .....   | 833        |
| 2.2 Stückleistungsrechnung .....  | 838        |
| 2.2.1 Grundlagen und Aufgaben .....   | 838        |
| 2.2.2 Stückleistungsrechnung zum Zwecke der<br>Wirtschaftlichkeitskontrolle ..... | 839        |
| 2.2.3 Stückleistungsrechnung zum Zwecke der<br>Selbstkostenermittlung .....       | 840        |
| 3. Dritte Rechnungsstufe .....  | 841        |
| 3.1 Teilzinsspannenrechnung (Schichtenbilanz) .....                               | 841        |
| 3.1.1 Grundlagen und Aufgaben .....   | 841        |
| 3.1.2 Aufbau der Teilzinsspannenrechnung .....                                    | 841        |
| 3.1.3 Beispiel einer Schichtenbilanz .....  | 842        |
| 3.2 Geschäftsspartenkalkulation .....   | 843        |
| 3.2.1 Grundlagen und Aufgaben .....   | 843        |
| 3.2.2 Aufbau der Geschäftsspartenkalkulation .....                                | 844        |
| 3.3 Konten- und Kundenkalkulation .....   | 845        |
| 3.3.1 Grundlagen und Aufgaben .....   | 845        |
| 3.3.2 Aufbau der Kundenkalkulation .....  | 845        |

|   |         |
|---|---------|
| <b>B. Bankpolitik</b> .....   | 849     |
| I. Begriff und Bestimmungsgründe der Geschäfts- und Betriebspolitik der Kreditinstitute ..... | 849     |
| II. Sicherheit und Ertrag als „Pole“ der Bankpolitik .....                                    | 850     |
| 1. Risiken und Streben nach Sicherheit .....  | 850     |
| 1.1 Risiken im Geschäftsbereich .....   | 851     |
| 1.1.1 Liquiditätsrisiko .....   | 851     |
| 1.1.2 Kreditrisiko .....  | 853     |
| 1.1.3 Risiken des Effektingeschäfts .....   | 855     |
| 1.1.4 Risiken des Wertaufbewahrungs- und Wertverwaltungsgeschäfts .....                       | 856     |
| 1.1.5 Risiken des Zahlungsverkehrs- und Inkassogeschäfts .....                                | 856     |
| 1.1.6 Risiken des Auslandsgeschäfts .....   | 857     |
| 1.2 Risiken im Betriebsbereich .....  | 857     |
| 2. Aufwendungen und Erträge als Komponenten des Gewinns ...                                   | 858     |
| 2.1 Aufwendungen .....  | 858     |
| 2.2 Erträge .....   | 858     |
| 2.3 Gewinn .....  | 859     |
| <br><b>Stichwortverzeichnis</b> .....   | <br>861 |