

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	XIII
1 Methodische Grundlagen der Bankbetriebslehre	1
1.1 Forschungsobjekte	1
1.2 Forschungsziele.....	4
1.3 Forschungsmethodik	6
1.3.1 Gewinnung von Datensätzen über die empirische Welt von Bankbetrieben	7
1.3.1.1 Methoden der Primärforschung.....	7
1.3.1.2 Methoden der Sekundärforschung.....	8
1.3.2 Grundsätze der Theoriekonstruktion	8
2 Bankbetrieb und Bankensystem	11
2.1 Der Begriff des Bankbetriebes	11
2.1.1 Legaldefinition „Kreditinstitut“	11
2.1.2 Der wissenschaftliche Bankbegriff.....	14
2.1.2.1 Traditioneller (technischer) Bankbegriff	14
2.1.2.2 Struktureller Bankbegriff	15
2.1.2.3 Systemorientierter Bankbegriff	16
2.1.3 Banknahe Unternehmen (Near Banks).....	21
2.1.3.1 Finanzdienstleistungsinstitute	22
2.1.3.2 Finanzunternehmen.....	23
2.1.3.3 Institutsgruppen.....	23
2.1.3.4 Finanzholding-Gesellschaften und Finanzholding-Gruppen	25
2.1.3.5 Gemischte Unternehmen.....	26
2.1.3.6 Anbieter von Nebendienstleistungen (Hilfsunternehmen).....	27
2.1.4 Bank Assurance.....	27
2.2 Die Bankbetriebe in der Volkswirtschaft.....	30
2.2.1 Die Sonderstellung der Bankbetriebe.....	30
2.2.2 Struktur des Bankensystems	31
2.2.3 Das Universalbanksystem	32
2.3 Die Finanzmittelmärkte.....	33
2.3.1 Kapitalmarkt	35
2.3.2 Geldmarkt	39
2.3.3 Kreditmarkt.....	41
2.3.4 Interdependenzen	43

3	Rechtliche Rahmenbedingungen bankbetrieblicher Entscheidungen	45
3.1	Gesetz über das Kreditwesen.....	45
3.1.1	Konzeption des KWG.....	48
3.1.2	Die wichtigsten Vorschriften des KWG.....	49
3.2	Gesetz über die Deutsche Bundesbank.....	52
3.2.1	Die Bundesbank als Teil des <i>Europäischen Systems der Zentralbanken</i>	53
3.2.1.1	Struktur des <i>ESZB</i> und der <i>EZB</i>	54
3.2.1.2	Ziele und Aufgaben des <i>ESZB</i>	54
3.2.1.3	Organisation des <i>ESZB</i>	54
3.2.1.4	Recht zur Ausgabe von Banknoten und Finanzvorschriften des <i>ESZB</i>	55
3.2.1.5	Währungspolitische Aufgaben und Operationen des <i>ESZB</i>	56
3.2.1.6	Die Geldpolitik der <i>EZB</i>	57
3.2.1.6.1	Grundlagen der Giralgeldschöpfung.....	58
3.2.1.6.2	Die geldpolitische Strategie der <i>EZB</i>	59
3.2.1.6.3	Durchführung der Geldpolitik der <i>EZB</i>	61
3.2.2	Die <i>Deutsche Bundesbank</i> als nationale Zentralbank.....	64
3.2.2.1	Die <i>Bundesbank</i> als Hausbank des Staates.....	65
3.2.2.2	Die <i>Bundesbank</i> als Hausbank der Banken (Bank der Banken).....	65
3.3	Vorschriften zur Abwicklung bestimmter Bankleistungen.....	66
3.4	Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) der Banken.....	67
4	Bankenaufsicht in der Bundesrepublik Deutschland	69
4.1	Grundlagen der Bankenaufsicht.....	69
4.1.1	Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht als Allfinanzaufsichtsbehörde.....	70
4.1.2	Zusammenarbeit von <i>BaFin</i> und <i>Bundesbank</i> in der Bankenaufsicht.....	70
4.2	Risikoorientierung der Bankenaufsicht.....	72
4.2.1	Risiken für die Finanzmarktstabilität.....	72
4.2.2	Bankrisiken.....	73
4.3	Nationale Regulierung von Banken.....	74
4.3.1	Instrumente der Bankenaufsicht.....	74
4.3.1.1	Off-Site-Überwachung der Banken.....	74
4.3.1.2	On-Site-Überwachung der Banken.....	76
4.3.1.3	Aufsichtsinstrumente bei Banken Krisen.....	77
4.3.2	Erlaubnispflicht für das Betreiben von Bankgeschäften und Finanzdienstleistungen.....	78
4.3.2.1	Nationale Regelung.....	78
4.3.2.2	Europäischer Pass.....	80
4.3.3	Einzelinstituts-, Institutsgruppen- und Konglomerateaufsicht.....	80
4.3.3.1	Einzelinstitutsaufsicht.....	80
4.3.3.2	Institutsgruppenaufsicht.....	81
4.3.3.3	Konglomerateaufsicht.....	81
4.3.4	Nationale Umsetzung von Basel II.....	82
4.3.5	Liquiditätsanforderungen.....	83
4.3.6	Begrenzung von qualifizierten Beteiligungen.....	84
4.3.7	Melde- und Anzeigepflichten der Institute.....	85

4.4	Solvabilitätsverordnung nationale Umsetzung der Säule 1 aus Basel II.....	86
4.4.1	Ermittlung der Unterlegung bankgeschäftlicher Risiken.....	86
4.4.1.1	Handels- und Nichthandelsbuchinstitute.....	86
4.4.1.2	Die Eigenmittelunterlegungssystematik nach der Solvabilitätsverordnung.....	87
4.4.2	Adressrisiken.....	88
4.4.2.1	Neue Ansätze zur Berechnung des Adressenausfallrisikos.....	88
4.4.2.2	Bestandteile der Adressrisiken.....	90
4.4.2.3	Kreditrisiko-Standardansatz.....	91
4.4.2.4	Ermittlung der risikogewichteten Positionswerte im IRBA.....	96
4.4.2.4.1	Parameter der auf internen Ratings basierenden Ansätze.....	96
4.4.2.4.2	Forderungsklassen im IRBA.....	98
4.4.2.4.3	Details der Risikogewichtungsfunktionen im IRBA.....	98
4.4.2.4.4	Zusammensetzung der Eigenkapitalanforderung für Adressrisiken beim IRBA.....	100
4.4.2.5	Zulassungsverfahren und Nutzungsvoraussetzungen zum IRBA.....	101
4.4.2.5.1	Zulassungsverfahren zum IRBA.....	101
4.4.2.5.2	Nutzungsvoraussetzungen zum IRBA.....	102
4.4.2.6	Überblick über die Mindestanforderungen an die Nutzung des IRBA.....	103
4.4.2.6.1	Ratingsysteme.....	103
4.4.2.6.2	Risikoquantifizierung: Eigene Schätzungen von Risikoparametern.....	103
4.4.2.7	Verbriefungen.....	104
4.4.2.7.1	Anwendungsbereich der Verbriefungsregelungen der SolvV.....	104
4.4.2.7.2	Kapitalunterlegung von Verbriefungspositionen.....	105
4.5	Mindestanforderungen an die Geschäftsorganisation (§ 25a KWG/MaRisk) – nationale Umsetzung der 2. Säule aus Basel II.....	104
4.5.1	Rechtliche Grundlagen.....	105
4.5.2	Beweggründe für die Einführung der MaRisk.....	106
4.5.3	Konzeption der MaRisk.....	107
4.6	Basel III Capital Framework (Fortentwicklung von Basel II).....	108
4.7	Europäische Bankenaufsicht.....	110
5	Realformen der Bankbetriebe in Deutschland	113
5.1	Kreditbanken.....	116
5.2	Sparkassen und Landesbanken.....	118
5.3	Kreditgenossenschaften.....	121
5.4	Pfandbriefbanken.....	123
5.5	Teilzahlungsbanken.....	125
5.6	Kapitalanlagegesellschaften (Investmentgesellschaften) und Investmentaktiengesellschaften.....	126
5.7	Spezialkreditinstitute.....	130
5.7.1	Wertpapiersammelbanken.....	130
5.7.2	Bad Banks.....	131
5.8	Kreditinstitute mit Sonderaufgaben.....	132
5.8.1	Privatrechtliche Organisationsformen.....	132
5.8.2	Öffentlich-rechtliche Organisationsformen.....	133
5.9	Bausparkassen.....	134
5.10	Postbankwesen.....	135

5.11	Bankholdings und Finanzholding-Gesellschaften.....	136
5.12	Near Banks: Finanzdienstleistungsinstitute und Finanzunternehmen	137
5.12.1	Leasingunternehmen.....	137
5.12.2	Factoringunternehmen	140
5.12.3	Beteiligungsgesellschaften	142
5.12.4	Kreditkarten-Institute.....	145
5.12.5	Wertpapierdienstleistungsunternehmen	146
5.12.6	Vermögensverwaltungsgesellschaften	146
5.12.7	Geldmakler-Unternehmen	147
5.12.8	Corporate Finance-Unternehmen.....	147
5.12.9	Sortenhandelsunternehmen.....	148
6	Grundtatbestände finanzwirtschaftlicher Entscheidungen in Bankbetrieben	151
6.1	Eigenkapital.....	152
6.1.1	Funktionen des Eigenkapitals in Bankbetrieben	152
6.1.2	Angemessenheit der Eigenkapitalausstattung	155
6.1.3	Mehrfachbelegung von Eigenkapital und Kapitalkonsolidierung	158
6.1.4	Bildung von bankbetrieblichem Eigenkapital.....	160
6.2	Liquidität	161
6.2.1	Besonderheiten des Liquiditätsproblems bei Bankbetrieben	162
6.2.2	Bankbetriebliche Liquiditätstheorien.....	164
6.2.2.1	Konzepte auf der Basis von Dispositionsregeln.....	165
6.2.2.2	Realisationstheorie (Shiftability-Theorie)	165
6.2.2.3	Maximalbelastungstheorie (Insolvenztheorie).....	166
6.2.2.4	Zahlungsstromorientiertes Liquiditätskonzept.....	167
6.2.3	Dimensionen der Zahlungsbereitschaft.....	168
7	Bankleistungen	171
7.1	Grundlagen	171
7.1.1	Wesen und Typen von Bankleistungen	171
7.1.2	Bankbetriebliche Produktionsfaktoren.....	174
7.1.2.1	Bankbetriebliches Faktorsystem	174
7.1.2.2	Bankbetriebliche Faktorkombination.....	175
7.1.2.3	Electronic Banking	177
7.1.3	Markt für Bankleistungen	180
7.1.4	Preisbildung für Bankmarktleistungen.....	182
7.2	Bankmarktleistungen (Primäre Bankleistungen)	184
7.2.1	Kreditleistungen	184
7.2.1.1	Kreditbegriffe und Kreditarten	184
7.2.1.2	Grundlagen und Grenzen bankbetrieblicher Kreditschöpfung.....	189
7.2.1.3	Kreditwürdigkeitsprüfung.....	192
7.2.1.3.1	Kreditrisiko-Management.....	193
7.2.1.3.2	Traditionelle Verfahren der Kreditwürdigkeitsprüfung.....	197
7.2.1.3.3	Credit-Scoring-Verfahren bei Konsumentenkrediten.....	201
7.2.1.3.4	Moderne Verfahren der Bonitätsprüfung bei Firmenkrediten	207
7.2.1.4	Kreditüberwachung	220

7.2.1.5 Originäre Kreditleistungen.....222

7.2.1.5.1 Formen der direkten Kreditgewährung222

7.2.1.5.2 Formen indirekter Kreditgewährung238

7.2.1.6 Derivative Kreditleistungen (Kreditvermittlung)240

7.2.1.6.1 Kreditvermittlung im engeren Sinn.....242

7.2.1.6.2 Kreditvermittlung im weiteren Sinn.....243

7.2.1.7 Kreditverkauf über den Kapitalmarkt (Verbriefung von Krediten).....244

7.2.2 Anlageleistungen.....246

7.2.2.1 Grundlagen des Wertpapierwesens (Effektenwesens)249

7.2.2.2.1 Wertpapierarten (Effektenarten).....262

7.2.2.1.2 Effektenemission.....287

7.2.2.1.3 Wertpapierbörsen291

7.2.2.1.4 Effekten-Kassahandel306

7.2.2.1.5 Terminmarkt in Derivaten und Terminhandel312

7.2.2.1.6 Effekten-Giroverkehr325

7.2.2.1.7 Sonstige Derivate327

7.2.2.2 Originäre Anlageleistungen.....337

7.2.2.2.1 Annahme von Einlagen.....338

7.2.2.2.2 Direkte Anlageleistungen auf der Basis von Wertpapieremissionen.....343

7.2.2.3 Derivative Anlageleistungen349

7.2.2.3.1 Vermittlung von Anlagemöglichkeiten in Wertpapieren und Wertrechten.....349

7.2.2.3.2 Vermittlung von Anlagemöglichkeiten in nicht-verbrieften Anteilsrechten
von Unternehmen.....354

7.2.3 Zahlungsverkehrsleistungen.....354

7.2.3.1. Originäre Zahlungsverkehrsleistungen.....359

7.2.3.1.1 Beleggesteuerte Zahlungsverkehrsleistungen.....360

7.2.3.1.2 Beleglose Zahlungsverkehrsleistungen364

7.2.3.1.3 Bankbetriebliche Effekte der Produktion bargeldloser und belegloser
Zahlungsverkehrsleistungen.....372

7.2.3.2 Derivative Zahlungsverkehrsleistungen373

7.2.4 Sonstige Bankmarktleistungen375

7.2.4.1 Originäre sonstige Bankmarktleistungen375

7.2.4.1.1 Verwaltung und Verwahrung von Effekten und Vermögensgegenständen
(Depotleistungen).....376

7.2.4.1.2 Vermögensverwaltungsleistungen377

7.2.4.1.3 Beratungsleistungen.....377

7.2.4.2 Derivative sonstige Bankmarktleistungen377

7.3 Sekundäre Bankleistungen378

7.3.1 Interbankleistungen.....379

7.3.1.1 Interbank-Kreditleistungen379

7.3.1.1.1 Interbank-Kreditleistungen auf der Basis von Zentralbankgeld379

7.3.1.1.2 Interbank-Kreditleistungen auf der Basis von Banken-Giralgeld.....382

7.3.1.2 Interbank-Anlageleistungen383

7.3.1.3 Interbank-Zahlungsverkehrsleistungen384

7.3.1.4 Sonstige Interbankleistungen385

7.3.2 Eigenleistungen.....385

7.3.2.1 Anlagen in Effekten und Edelmetallen.....386

7.3.2.2 Beteiligungen.....386

7.3.2.3 Arbitrageleistungen.....387

8	Internationale Banktätigkeit	389
8.1	Grundlagen und Begriffe	389
8.1.1	Die internationale Bankleistung.....	389
8.1.2	Internationale und Multinationale Bankbetriebe.....	391
8.1.3	Der Internationale Währungsfonds (IWF) 	393
8.1.3.1	Überwachung der Wechselkurspolitik	395
8.1.3.2	Management der Sonderziehungsrechte (SZR).....	395
8.1.3.3	Kreditaufnahmen des <i>IWF</i>	396
8.1.4	Supranationale Banken	396
8.1.4.1	Weltbank-Gruppe.....	396
8.1.4.1.1	<i>Weltbank (IBRD)</i>	397
8.1.4.1.2	Internationale Entwicklungsorganisation (IDA)	399
8.1.4.1.3	Internationale Finanz-Corporation (IFC).....	400
8.1.4.1.4	Multilaterale Investitions-Garantie-Agentur (MIGA).....	401
8.1.4.2	Europäische Investitionsbank (EIB)	401
8.1.4.3	Europäische Bank für Wiederaufbau und Entwicklung (EBWE).....	403
8.1.4.4	Inter-Amerikanische Entwicklungsbank	404
8.1.4.5	Afrikanische Entwicklungsbank.....	405
8.1.4.6	Asiatische Entwicklungsbank	406
8.1.4.7	Bank für Internationalen Zahlungsausgleich (BIZ).....	407
8.2	Internationale Finanzmärkte	408
8.2.1	Euromärkte (Xenomärkte)	408
8.2.2	Devisenmärkte	412
8.2.2.1	Devisenkassamärkte	412
8.2.2.2	Devisenterminmärkte.....	414
8.2.3	Finanzterminmärkte.....	415
8.3	Internationale Bankleistungen	417
8.3.1	Internationale Bankmarktleistungen	418
8.3.1.1	Internationale Kreditleistungen.....	418
8.3.1.1.1	Internationale Kreditrisiken	419
8.3.1.1.2	Originäre internationale Kreditleistungen.....	432
8.3.1.1.3	Derivative internationale Kreditleistungen (Internationale Kreditvermittlung)	444
8.3.1.2	Internationale Anlageleistungen	449
8.3.1.2.1	Besonderheiten des internationalen Wertpapierwesens.....	449
8.3.1.2.2	Originäre internationale Anlageleistungen.....	465
8.3.1.2.3	Derivative internationale Anlageleistungen	467
8.3.1.3	Internationale Zahlungsverkehrsleistungen	469
8.3.1.3.1	Originäre internationale Zahlungsverkehrsleistungen.....	470
8.3.1.3.2	Derivative internationale Zahlungsverkehrsleistungen	473
8.3.1.4	Sonstige internationale Bankmarktleistungen.....	474
8.3.1.4.1	Originäre Sonstige internationale Bankmarktleistungen.....	474
8.3.1.4.2	Derivative sonstige internationale Bankmarktleistungen.....	476
8.3.2	Internationale sekundäre Bankleistungen	480
8.3.2.1	Internationale Interbank-Leistungen.....	480
8.3.2.1.1	Internationale Interbank-Kreditleistungen	480
8.3.2.1.2	Internationale Interbank-Anlageleistungen.....	481
8.3.2.1.3	Internationale Interbank-Zahlungsverkehrsleistungen	484
8.3.2.1.4	Sonstige internationale Interbank-Leistungen.....	484

8.3.2.2	Internationale Eigenleistungen.....	485
8.3.2.2.1	Internationale Arbitrageleistungen	485
8.3.2.2.2	Internationale Beteiligungen	486
8.3.2.2.3	Teilnehmer am internationalen Finanzterminmarkt.....	487
9	Bank-Management	489
9.1	Grundlagen.....	490
9.1.1	Strategisches Bankmanagement	493
9.1.2	Wertmanagement von Banken.....	500
9.1.2.1	Eigenkapitalrentabilität und Kapitalkosten	500
9.1.2.2	Cost-Income-Ratio (CIR).....	503
9.1.2.3	Konsequenzen	504
9.2	Bankbetriebliche Ziele	505
9.2.1	Bankbetriebliche Oberziele	506
9.2.2	Bankbetriebliche Subziele.....	508
9.2.3	Zielbildungsprozesse in Bankbetrieben.....	509
9.3	Funktionen des Bank-Managements	511
9.3.1	Bank-Planung.....	513
9.3.1.1	Elemente des Planungsprozesses.....	514
9.3.1.2	Planungsgegenstände	517
9.3.1.2.1	Planung der bankbetrieblichen Organisation.....	517
9.3.1.2.2	Planung der bankbetrieblichen Kapazität	527
9.3.1.2.3	Planung der Marktaktivitäten	535
9.3.1.3	Bankbetriebliche Planungsverfahren.....	538
9.3.1.3.1	Gesamtplanungsmodelle	539
9.3.1.3.2	Partialplanungsmodelle.....	543
9.3.2	Entscheidung und Realisation	549
9.3.2.1	Typen bankbetrieblicher Entscheidungen.....	549
9.3.2.2	Bankbetriebliche Entscheidungsprozesse.....	550
9.3.2.3	Entscheidungsverhalten.....	551
9.3.2.4	Multipersonale Entscheidungen	553
9.3.2.5	Realisation bankbetrieblicher Entscheidungen.....	553
9.3.3	Bankbetriebliche Kontrollen	554
9.3.3.1	Objekte bankbetrieblicher Kontrolle	556
9.3.3.2	Informationsquellen	557
9.3.3.2.1	Bankbetriebliches Rechnungswesen	557
9.3.3.2.2	Innenrevision	597
9.3.3.2.3	Externe Informationen	598
9.3.3.3	Abweichungsanalyse.....	600
Anhang I		603
	Formblätter nach RechKredV	603
	Formblatt 1	604
	Formblatt 2.....	609
	Formblatt 3.....	612
Abkürzungsverzeichnis		615
Literaturverzeichnis		617
Register		637