

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis	XVII
Abkürzungsverzeichnis	XIX

Teil I:

Einführung und Grundlagen	1
1. Bankbetriebslehre als wissenschaftliche Disziplin	1
1.1. Anliegen und Perspektiven	1
1.2. Methodologische Grundrichtungen der Bankbetriebslehre	4
Literatur zu Teil I 1.	5
2. Banken als Erfahrungsobjekt der Bankbetriebslehre	7
2.1. Der aufsichtsrechtliche Bankbegriff	8
2.1.1. Der Begriff des Kreditinstituts	8
2.1.2. Die Begriffe des Finanzdienstleistungsinstituts und des Instituts	11
2.1.3. Der Begriff des Finanzunternehmens	14
2.1.4. Der Begriff der Institutsgruppe	15
2.2. Der ökonomische Bankbegriff	16
2.2.1. Sortimentsorientierte Abgrenzung: Banken als Anbieter von Bankleistungen	16
2.2.2. Funktionsorientierte Abgrenzung: Banken als Finanzintermediäre	18
2.2.3. Terminologische Zusammenfassung	24
Literatur zu Teil I 2.	26
3. Banken als produktive Systeme	28
3.1. Produktionsfaktoren in Banken	28
3.1.1. Begriff und Systematik der Produktionsfaktoren	28
3.1.2. Produktionsfaktoren im liquiditätsmäßig-finanziellen Bereich	29
3.1.3. Externe Faktoren	32

3.2. Leistungsprozesse in Banken	34
3.2.1. Transaktionsprozesse	34
3.2.2. Transformationsprozesse	36
3.2.3. Führungsprozesse	37
3.2.4. Generisch-funktionale Wertkette von Banken	39
4. Bankmanagement	40
4.1. Zum Begriff des Management	40
4.2. Ziele und Entscheidungen in Banken	42
4.2.1. Verknüpfung von Zielen und Entscheidungen	42
4.2.2. Zielinhalte und ihre Relevanz in bankwirtschaftlichen Entscheidungsprozessen	44
4.2.2.1. Dimensionen des Zielsystems von Banken	44
4.2.2.2. Liquidität	45
4.2.2.3. Rendite und Erfolgsrisiko	46
4.2.2.4. Instrumentalziele und Shareholder Value	48
4.2.3. Zielsysteme der Bankengruppen	51
4.3. Struktur- und Prozessentscheidungen	52
Literatur zu Teil I 3. und 4.	53
Teil II:	
Bankensystem und Banken in Deutschland	55
1. Die Struktur des Bankensystems	55
1.1. Bankensystem und Wirtschaftsverfassung	55
1.2. Merkmale des deutschen Bankensystems	56
1.3. Klassifikationsmerkmale der Banken in Deutschland	60
Literatur zu Teil II 1.	62
2. Banken in Deutschland	63
2.1. Universalbanken	63
2.1.1. Kreditbanken	63
2.1.1.1. Großbanken	63
2.1.1.2. Regionalbanken und sonstige Kreditbanken	65
2.1.1.3. Zweigstellen ausländischer Banken	69

Inhaltsverzeichnis	XI
2.1.2. Sparkassen und Girozentralen	70
2.1.3. Kreditgenossenschaften und genossenschaftliche Zentralbanken	75
Literatur zu Teil II 2.1.	78
2.2. Spezialisierte Banken	81
2.2.1. Realkreditinstitute	81
2.2.2. Kreditinstitute mit Sonderaufgaben	83
2.2.3. Bausparkassen	85
2.2.4. Kapitalanlagegesellschaften (Investmentgesellschaften)	86
2.2.5. Wertpapiersammelbanken	87
2.2.6. Bürgschaftsbanken	88
Literatur zu Teil II 2.2.	88
2.3. Unternehmen mit banknaher Geschäftstätigkeit	90
2.3.1. Leasing-, Factoring- und Forfaitierungsgesellschaften	90
2.3.2. Kapitalbeteiligungsgesellschaften und Venture-Capital-Gesellschaften	91
2.3.3. Unternehmensbeteiligungsgesellschaften	92
2.3.4. Versicherungen	93
2.3.5. Pfandleihanstalten	95
Literatur zu Teil II 2.3.	95
Teil III:	
Bankleistungen	97
1. Finanzmärkte	98
1.1. Überblick	98
1.2. Geldmarkt	101
1.3. Kapitalmarkt	104
1.3.1. Übersicht	104
1.3.2. Wertpapierbörsen in Deutschland	106
1.3.3. Terminbörsen in Deutschland	115
1.3.4. Außerbörslicher Handel in Deutschland	118
1.3.5. Internationaler Kapitalmarkt	119
Literatur zu Teil III 1.	121
2. Angebot und Vermittlung von Finanzierungsfazilitäten	122

2.1. Finanzierungsfazilitäten am deutschen Markt	122
2.1.1. Kurz- und mittelfristiger Bereich	122
2.1.2. Mittel- bis langfristiger Bereich	126
2.2. Außenhandelsfinanzierung	132
2.3. Finanzierungsfazilitäten am internationalen Markt	135
2.3.1. Kurz- und mittelfristiger Bereich	135
2.3.2. Mittel- bis langfristiger Bereich	137
2.4. Finanzierungsfazilitäten banknaher Institute	144
2.4.1. Leasing	144
2.4.2. Factoring	147
2.4.3. Forfaitierung	148
Literatur zu Teil III 2.	149
3. Angebot und Vermittlung von Finanzanlagefazilitäten	152
3.1. Depositengeschäft	152
3.2. Wertpapiergeschäft	156
3.2.1. Eigenemissionsgeschäft	156
3.2.2. Kommissionsgeschäft und Anlageberatung	157
3.2.3. Depotgeschäft	159
3.2.4. Assetmanagement und Investmentgeschäft	160
3.2.5. Sonstige Anlagefazilitäten und Derivate	165
Literatur zu Teil III 3.	168
4. Angebot von Zahlungsverkehrsfazilitäten	170
4.1. Formen des Zahlungsverkehrs	170
4.2. Formen und Instrumente des bargeldlosen nationalen Zahlungsverkehrs	171
4.3. Formen und Instrumente des bargeldlosen internationalen Zahlungsverkehrs	177
Literatur zu Teil III 4.	182
5. Angebot von Versicherungsverträgen	184
Literatur zu Teil III 5.	186

Inhaltsverzeichnis	XIII
6. Eigengeschäfte der Banken	188
6.1. Bereiche und Funktionen von Eigengeschäften	188
6.2. Geldmarkteigengeschäfte	190
6.3. Deviseneigengeschäfte	191
6.4. Wertpapier- und derivative Eigengeschäfte	194
Literatur zu Teil III 6.	198
Teil IV:	
Bankstrukturen	199
1. Wahl der Rechtsform	199
2. Wahl des Geschäftsmodells	200
2.1. Elemente des Geschäftsmodells von Banken	200
2.2. Parameter der Wertschöpfung von Banken	201
2.3. Zielgruppen- und Geschäftspartenentscheidung	203
2.4. Vertriebsstruktur	204
2.4.1. Nationales Vertriebssystem	205
2.4.2. Formen der Auslandspräsenz	207
Literatur zu Teil IV 1. und 2.	211
3. Bankorganisation	213
3.1. Grundlagen	213
3.2. Aufbauorganisation in Banken	214
3.2.1. Aspekte der Sachmittelorganisation	215
3.2.2. Organisatorische und dispositive Aspekte des Bankmanagement	216
3.2.3. Aspekte der Abteilungsorganisation	221
3.2.3.1. Konzepte traditioneller Bankorganisation	222
3.2.3.2. Konzepte marktorientierter Bankorganisation	223
Literatur zu Teil IV 3.	229
Teil V:	
Bankprozesse	230
1. Strategien und Marketing von Banken	230
1.1. Strategisches Management bei Banken	230

1.1.1. Grundlagen und Bedeutung	230
1.1.2. Umfeldtrends und Strukturentwicklungen am Bank- und Finanzdienstleistungsmarkt	231
1.1.3. Strategieansätze für Banken	238
1.1.3.1. Marktpositionierungsstrategien	239
1.1.3.2. Marktentwicklungsstrategien	240
Literatur zu Teil V 1.1.	245
1.2. Bankmarketing	246
1.2.1. Konzeption des Marketing einer Bank	246
1.2.2. Marketinginstrumentarium	249
1.2.2.1. Leistungspolitik	250
1.2.2.2. Preispolitik	253
1.2.2.3. Kommunikationspolitik	255
1.2.2.4. Vertriebspolitik	257
1.2.2.5. Kombination marktpolitischer Instrumente	260
Literatur zu Teil V 1.2.	261
2. Finanz- und Risikomanagement	263
2.1. Risikobegriff und wichtige Risikomaße	263
2.2. Begriff und Bedeutung der Risikopolitik	265
2.3. Der Risikomanagementprozess	267
2.4. Risiken und Risikopolitik im Betriebsbereich	268
2.5. Risiken im Geschäftsbereich	270
2.5.1. Überblick	270
2.5.2. Risikoarten	271
2.5.2.1. Ausprägungen des Ausfallrisikos	271
2.5.2.2. Ausprägungen des Preisrisikos	274
2.5.2.3. Ausprägungen des Liquiditätsrisikos	278
2.5.3. Risikosteuerung	279
2.5.3.1. Maßnahmen und Instrumente zur Steuerung von Ausfallrisiken	280

2.5.3.2. Maßnahmen und Instrumente zur Steuerung von Preisrisiken	292
2.5.3.3. Maßnahmen und Instrumente zur Steuerung von Liquiditätsrisiken	296
Literatur zu Teil V 2.	298
3. Bankenaufsicht und -regulierung	301
3.1. Begründung der Bankenaufsicht	301
3.2. Träger der Bankenaufsicht	302
3.3. Regulierungsnormen im Überblick	304
3.3.1. Geschäftsbetriebserlaubnis	304
3.3.2. Eingriffe in Sonderfällen	305
3.3.3. Laufende Beaufsichtigung	306
3.4. Anforderungen an die Eigenmittelausstattung	307
3.4.1. Begriff und Komponenten der Eigenmittel	307
3.4.2. Ausstattung mit haftendem Eigenkapital gemäß Grundsatz I	313
3.4.2.1. Zielsetzung und Konzeption	313
3.4.2.2. Erfasste Bankgeschäfte	316
3.4.2.3. Risikoaktiva	317
3.4.2.4. Marktrisikoposition	322
3.4.2.5. Optionspreissrisiken	328
3.4.2.6. Interne Modelle	330
3.4.3. Basel II	334
3.5. Anforderungen an Liquidität	339
3.6. Vorschriften für das Kreditgeschäft	341
3.7. Vorschriften für den Eigenhandel	349
Literatur zu Teil V 3.	352
4. Internes Rechnungswesen	355
4.1. Bedeutung und Elemente	355
4.2. Wertbereichskalkulation	356
4.3. Stückbereichskalkulation	360

4.4. Konten- und Kundenkalkulation	362
Literatur zu Teil V 4.	363
5. Externes Rechnungswesen	365
5.1. Besonderheiten der handelsrechtlichen Rechnungslegung	366
5.1.1. Rechtsgrundlagen und Funktionen der externen Rechnungslegung	366
5.1.2. Bilanzierung und Bewertung im handelsrechtlichen Jahresabschluss	370
5.1.2.1. Bewertungsvorschriften für das Anlagevermögen	371
5.1.2.2. Bewertungsvorschriften für das Umlaufvermögen	372
5.2. Bilanzpolitik	377
5.3. Internationale Rechnungslegungsvorschriften	380
5.3.1. Grundzüge der IAS-Rechnungslegung	381
5.3.2. Grundzüge der US-GAAP-Rechnungslegung	387
Literatur zu Teil V 5.	390
Literaturverzeichnis	393
Stichwortverzeichnis	411