

Inhaltsverzeichnis

1. Kapitel: Methodische Grundlagen der Bankbetriebslehre	1
1.1 Forschungsobjekt	1
1.2 Forschungsziele	2
1.3 Forschungsmethodik	4
1.3.1 Gewinnung von Datensätzen über die empirische Welt von Bankbetrieben	5
1.3.1.1 Methoden der Primärforschung	5
1.3.1.2 Methoden der Sekundärforschung	6
1.3.2 Grundsätze der Theoriekonstruktion	6
2. Kapitel: Bankbetrieb und Bankensystem	8
2.1 Der Begriff des Bankbetriebes	8
2.1.1 Legaldefinition „Kreditinstitut“	8
2.1.2 Der wissenschaftliche Bankbegriff	10
2.1.2.1 Traditioneller (technischer) Bankbegriff	10
2.1.2.2 Struktureller Bankbegriff	11
2.1.2.3 Systemorientierter Bankbegriff	12
2.2 Die Bankbetriebe in der Volkswirtschaft	17
2.2.1 Die Sonderstellung der Banken	18
2.2.2 Struktur des Bankensystems	18
2.2.3 Das Universalbanksystem	20
2.3 Die Finanzmittelmärkte	21
2.3.1 Kapitalmarkt	22
2.3.2 Geldmarkt	25
2.3.3 Kreditmarkt	26
2.3.4 Interdependenzen	28
3. Kapitel: Rechtliche Rahmenbedingungen bankbetrieblicher Entscheidungen	29
3.1 Gesetz über das Kreditwesen	29
3.1.1 Konzeption des KWG	30
3.1.2 Die wichtigsten Vorschriften des KWG	31
3.1.2.1 Organisation der Kreditinstitute und Kreditinstitutsgruppen	31
3.1.2.2 Eigenkapital und Liquidität	33
3.1.2.2.1 Eigenkapitalausstattung (§§ 10, 10a KWG)	33
3.1.2.2.2 Liquidität (§ 11 KWG)	34
3.1.2.2.3 Grundsätze über das Eigenkapital und die Liquidität der Kreditinstitute	34
3.1.2.2.4 Begrenzung von Anlagen (§ 12)	38
3.1.2.3 Kreditgeschäftliche Normen	39
3.1.2.4 Rechnungslegung von Kreditinstituten	40
3.2 Gesetz über die Deutsche Bundesbank	40
3.2.1 Aufgaben und Funktionen der Deutschen Bundesbank	41
3.2.1.1 Die Bundesbank als Hausbank des Staates	41
3.2.1.2 Die Bundesbank als Hausbank der Banken (Bank der Banken)	42
3.2.1.2.1 Haltung von Liquiditätsreserven der Banken	42
3.2.1.2.2 Refinanzierung der Banken	42
a) Wechselrediskont	43

b) Lombardierung	43
c) Pensionsgeschäfte	43
3.2.1.2.3 Abwicklung des Zahlungsverkehrs	44
a) Nationaler Zahlungsverkehr	44
b) Internationaler Zahlungsverkehr	44
3.2.2 Währungspolitische Befugnisse und notenbankpolitisches Instrumentarium	45
3.2.2.1 Notenausgabe und Geldmengensteuerung	45
3.2.2.1.1 Grundlagen der Giralgeldschöpfung	46
3.2.2.1.2 Geldpolitik der Deutschen Bundesbank	47
3.2.2.2 Refinanzierungspolitik	52
3.2.2.2.1 Zinsorientierte Refinanzierungspolitik	52
3.2.2.2.2 Quantitative Refinanzierungspolitik	53
3.2.2.2.3 Qualitative Refinanzierungspolitik	53
3.2.2.3 Mindestreservepolitik	54
3.2.2.4 Offenmarktpolitik	56
3.2.2.4.1 Offenmarktpolitik am Geldmarkt	56
3.2.2.4.2 Offenmarktpolitik am Kapitalmarkt	59
3.2.2.5 Einlagenpolitik	59
3.2.2.6 Devisenpolitik	59
3.3 Vorschriften zur Abwicklung bestimmter Bankleistungen	60
3.4 Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) der Banken	61
4. Kapitel: Bankenaufsicht in der Bundesrepublik Deutschland	63
4.1 Organisation des Vollzuges der Bankenaufsicht	63
4.2 Instrumente der Bankenaufsicht	64
4.2.1 Erlaubnis zum Betrieb einer Bank	64
4.2.2 Kontrolle des Eigenkapitals und der Liquidität	65
4.2.3 Überwachung des Kreditgeschäfts	65
4.2.4 Prüfungswesen	66
4.3 Eingriffsbefugnisse der Bankenaufsicht	66
4.4 Aufsicht über Zweigstellen und Repräsentanzen ausländischer Banken	68
4.5 Sonderaufsicht	68
5. Kapitel: Realformen der Bankbetriebe in der Bundesrepublik Deutschland	70
5.1 Kreditbanken	72
5.2 Sparkassen und Girozentralen	73
5.3 Kreditgenossenschaften	77
5.4 Realkreditinstitute	79
5.4.1 Private Hypothekendarlehen	79
5.4.2 Öffentlich-rechtliche Realkreditinstitute	81
5.5 Teilzahlungsbanken	81
5.6 Investmentgesellschaften	82
5.7 Spezialkreditinstitute	84
5.8 Kreditinstitute mit Sonderaufgaben	85
5.8.1 Privatrechtliche Organisationsformen	85
5.8.2 Öffentlich-rechtliche Organisationsformen	86
5.9 Bausparkassen	87
5.10 Postbankwesen	87

6. Kapitel: Grundtatbestände finanzwirtschaftlicher Entscheidungen in Bankbetrieben	90
6.1 Eigenkapital	92
6.1.1 Funktionen des Eigenkapitals im Bankbetrieb	92
6.1.2 Angemessenheit der Eigenkapitalausstattung	96
6.1.3 Mehrfachbelegung von Eigenkapital und Kapitalkonsolidierung	99
6.1.4 Bildung von bankbetrieblichem Eigenkapital	102
6.2 Liquidität	104
6.2.1 Besonderheiten des Liquiditätsproblems bei Bankbetrieben	104
6.2.2 Bankbetriebliche Liquiditätstheorien	107
6.2.2.1 Konzepte auf der Basis von Dispositionsregeln	107
6.2.2.2 Realisationstheorie (Shiftability-Theorie)	108
6.2.2.3 Maximalbelastungstheorie (Insolvenztheorie)	108
6.2.2.4 Zahlungsstromorientiertes Liquiditätskonzept	110
6.2.3 Dimensionen der Zahlungsbereitschaft	110
7. Kapitel: Bankleistungen	113
7.1 Grundlagen	113
7.1.1 Wesen und Typen von Bankleistungen	113
7.1.2 Bankbetriebliche Produktionsfaktoren	116
7.1.2.1 Bankbetriebliches Faktorsystem	116
7.1.2.2 Bankbetriebliche Faktorkombination	117
7.1.2.3 Electronic Banking	119
7.1.3 Markt für Bankleistungen	122
7.1.4 Preisbildung für Bankmarktleistungen	124
7.2 Bankmarktleistungen (Primäre Bankleistungen)	125
7.2.1 Kreditleistungen	125
7.2.1.1 Kreditbegriffe und Kreditarten	126
7.2.1.2 Grundlagen und Grenzen bankbetrieblicher Kreditschöpfung	128
7.2.1.3 Kreditwürdigkeitsprüfung	131
7.2.1.3.1 Risikomanagement	132
7.2.1.3.2 Traditionelle Verfahren der Kreditwürdigkeitsprüfung	135
7.2.1.3.3 Credit-Scoring-Verfahren bei Konsumentenkrediten	140
7.2.1.3.4 Moderne Verfahren der Bonitätsprüfung bei Firmenkrediten	145
7.2.1.4 Kreditüberwachung	149
7.2.1.5 Originäre Kreditleistungen	152
7.2.1.5.1 Formen der direkten Kreditgewährung	152
a) Kontokorrentkredit	152
b) Wechseldiskontkredit (Diskontkredit)	153
c) Lombardkredit	155
d) Ratenkredit	157
da) Persönliche Ratenkredite	159
db) Teilzahlungskredite	159
e) Realkredit (Hypothekarkredit)	162
f) Kommunalkredit (Körperschaftskredit)	164
g) Leasing-Kredit	166
h) Factoring-Kredit	166
i) Kreditkarten-Kredit	167
7.2.1.5.2 Formen indirekter Kreditgewährung	169

a) Akzeptkredit	169
b) Avalkredit	170
7.2.1.6 Derivate Kreditleistungen (Kreditvermittlung)	170
7.2.1.6.1 Kreditvermittlung im engeren Sinne	172
a) Reine Vermittlungskredite	172
b) Weitergegebene Vermittlungskredite	173
7.2.1.6.2 Kreditvermittlung im weiteren Sinne	175
a) Schuldscheindarlehensgewährung	175
b) Konsortialkredite	176
7.2.2 Anlageleistungen	176
7.2.2.1 Grundlagen des Effektenwesens	179
7.2.2.1.1 Effektenarten	180
a) Forderungspapiere	182
aa) Festverzinsliche Effekten der öffentlichen Hand	185
ab) Schuldverschreibungen der Realkreditinstitute	186
ac) Schuldverschreibungen von Kreditinstituten mit Sonderaufgaben ...	187
ad) Schuldverschreibungen der Geschäftsbanken und des Genossenschaftssektors	187
ae) Schuldverschreibungen des Sparkassensektors	188
af) Schuldverschreibungen von Unternehmungen	188
b) Beteiligungspapiere	188
ba) Aktien	188
bb) Kuxe	191
bc) Investmentanteile	191
c) Mischformen (Sonderformen der Schuldverschreibungen)	192
ca) Wandelschuldverschreibungen	192
cb) Optionsschuldverschreibungen	194
cc) Gewinnschuldverschreibungen	195
cd) Genußrechte (Genußscheine)	196
7.2.2.1.2 Effektenemission	196
a) Organisation der Emission	197
aa) Emissionswege	197
ab) Emissionskonsortien	198
b) Emissionsverfahren	199
ba) Öffentliche Zeichnung (Subskription)	199
bb) Freihändiger Verkauf	199
bc) Ausschreibung (Tender)	200
c) Emissionsrisiken	200
7.2.2.1.3 Effektenbörsen	200
a) Börsenorganisation	201
b) Börsenhandel	202
ba) Amtlicher Markt	202
bb) Geregelter Markt	202
bc) Geregelter Freiverkehr	203
7.2.2.1.4 Effekten-Kassamarkt	203
a) Kursfeststellung im amtlichen Handel	203
aa) Einheitsmarkt	203
ab) Variabler Markt	204
b) Kursfeststellung im geregelten Freiverkehr	205
7.2.2.1.5 Effekten-Terminmarkt	205
a) Grundlagen des Optionsgeschäfts	206

b) Formen des Optionsgeschäfts	207
ba) Kaufoptionen	211
bb) Verkaufsoptionen	211
7.2.2.1.6 Effekten-Giroverkehr	211
7.2.2.2 Originäre Anlageleistungen	214
7.2.2.2.1 Annahme von Einlagen	215
a) Sichteinlagen	216
b) Termineinlagen	217
c) Spareinlagen	218
d) Einlagensicherungssysteme der Kreditwirtschaft (Direkte Einlagen sicherung	219
da) Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes Deutscher Banken ..	219
db) Sicherungssystem des Sparkassenbereichs	219
dc) Genossenschaftliches Sicherungssystem	219
7.2.2.2.2 Direkte Anlageleistungen auf der Basis von Wertpapieremissionen	220
a) Emission von Bank-Aktien	220
b) Börsengängige Bank-Schuldverschreibungen	222
c) Bank-Genußscheine	224
d) Sonstige bankbetriebliche Wertpapieremissionen	225
7.2.2.3 Derivative Anlageleistungen	227
7.2.2.3.1 Vermittlung von Anlagemöglichkeiten in Wertpapieren und Wertrechten	228
a) Fremdemission	228
b) Effektenhandel	229
c) Sonstige Wertpapiere	232
ca) Investmentanteile	232
cb) Bundesschatzbriefe	232
cc) Finanzierungsschätze des Bundes	233
7.2.2.3.2 Vermittlung von Anlagemöglichkeiten in nichtverbriefen Anteilsrechten von Unternehmungen	233
7.2.3 Zahlungsverkehrsleistungen	234
7.2.3.1 Originäre Zahlungsverkehrsleistungen	239
7.2.3.1.1 Beleggesteuerte Zahlungsverkehrsleistungen	239
a) Bar-Zahlungsverkehrsleistungen	239
b) Bargeldlose Zahlungsverkehrsleistungen	239
ba) Überweisungsauftrag	239
bb) Scheck	240
bc) Lastschrift	241
c) Mischformen bargeldloser und barer Zahlungsverkehrsleistungen	242
7.2.3.1.2 Beleglose Zahlungsverkehrsleistungen	242
a) Bargeldautomaten	243
b) Schalterautomaten	243
c) Automatisierte Kassensysteme	244
d) Belegloser Datenträgeraustausch	244
e) Belegloser Scheckeinzug (BSE)	244
f) Home Banking	245
7.2.3.1.3 Bankbetriebliche Effekte der Produktion bargeldloser und belegloser Zahlungsverkehrsleistungen	246
7.2.3.2 Derivative Zahlungsverkehrsleistungen	247
7.2.4 Sonstige Bankmarktleistungen	249
7.2.4.1 Originäre sonstige Bankmarktleistungen	249

7.2.4.1.1	Verwaltung und Verwahrung von Effekten und Vermögensgegenständen (Depotleistungen)	249
7.2.4.1.2	Vermögensverwaltungsleistungen	250
7.2.4.1.3	Beratungsleistungen	250
7.2.4.2	Derivate sonstige Bankmarktleistungen	251
7.3	Sekundäre Bankleistungen	252
7.3.1	Interbankleistungen	252
7.3.1.1	Interbank-Kreditleistungen	253
7.3.1.1.1	Interbank-Kreditleistungen auf der Basis von Zentralbankgeld	253
a)	Buchkredite	253
b)	Wechseldiskontkredite	253
c)	Pensionsgeschäfte	253
d)	Lombardkredite	255
7.3.1.1.2	Interbank-Kreditleistungen auf der Basis von Banken-Giralgeld	256
7.3.1.2	Interbank-Anlageleistungen	257
7.3.1.3	Interbank-Zahlungsverkehrsleistungen	258
7.3.1.4	Sonstige Interbankleistungen	258
7.3.2	Eigenleistungen	258
7.3.2.1	Anlage in Effekten und Edelmetallen	259
7.3.2.2	Beteiligungen	259
7.3.2.3	Arbitrageleistungen	260
8. Kapitel:	Internationale Banktätigkeit	261
8.1	Grundlagen und Begriffe	261
8.1.1	Die internationale Bankleistung	261
8.1.2	Internationale und Multinationale Bankbetriebe	262
8.1.3	Supranationale Banken	265
8.1.3.1	Weltbank	265
8.1.3.2	Europäische Investitionsbank	266
8.1.3.3	Inter-Amerikanische Entwicklungsbank	267
8.1.3.4	Asiatische Entwicklungsbank	268
8.1.3.5	Bank für Internationalen Zahlungsausgleich (BIZ)	268
8.2	Internationale Finanzmärkte	269
8.2.1	Euromärkte	270
8.2.2	Devisenmärkte	272
8.2.3	Financial-Futures-Märkte	274
8.3	Internationale Bankleistungen	277
8.3.1	Internationale Bankmarktleistungen	277
8.3.1.1	Internationale Kreditleistungen	277
8.3.1.1.1	Internationale Kreditrisiken	278
a)	Determinanten des Länderrisikos	279
b)	Verfahren der Risikoschätzung	280
c)	Risikopolitische Maßnahmen	283
ca)	Länderlimite	283
cb)	Risikostreuung	284
cc)	Risiküberwälzung	287
cd)	Risikoteilung	287
ce)	Risikokompensation	287
d)	Überwachung der Kreditengagements	287
e)	Internationale Kreditschöpfung	288

8.3.1.1.2 Originäre internationale Kreditleistungen	288
a) Formen der direkten Kreditgewährung	288
aa) Außenhandelskredite	288
(1) Bevorschussung von Dokumenten	289
(2) Wechseldiskontkredite	292
(3) Forfaitierung	292
(4) Export-Factoring	292
(5) Bestellerkredite	293
ab) Sonstige Fremdwährungskredite	293
(1) Ungebundene Finanzkredite	294
(2) Internationale Leasingkredite	294
ac) Euro-Kreditleistungen	294
(1) Roll-over-Kreditleistungen	296
(2) Euro-Festsatzkreditleistungen	297
b) Formen der indirekten Kreditgewährung	297
ba) Internationale Bankakzeptkredite	297
(1) Rembourskredit	297
(2) Indirekter Negoziierungskredit	298
bb) Internationale Avalkredite	299
(1) Exportgarantien	299
(2) Sonstige internationale Garantien	300
8.3.1.1.3 Derivative internationale Kreditleistungen (Internationale Kreditvermittlung)	300
a) Kreditvermittlung im Außenhandel	300
aa) Vermittelte Kredite der AKA-Ausfuhrkredit-GmbH	300
ab) Vermittelte Kredite der KfW	302
ac) Vermittlung von Forfaitierungen	303
b) Kreditvermittlung im weiteren Sinne	303
ba) Internationale Konsortialkreditleistungen	303
(1) Euro-Konsortialkredite	304
(2) Internationale Groß-Projektfinanzierung	304
bb) Internationale Schuldscheindarlehen	305
bc) Kreditvermittlung in Zusammenhang mit Euro-Notes-Emissionen und kurzfristigen revolverenden Kreditaufnahmen	305
8.3.1.2 Internationale Anlegeleistungen	306
8.3.1.2.1 Besonderheiten des internationalen Wertpapierwesens	307
a) Internationale Forderungspapiere	307
b) Internationale Beteiligungspapiere	310
c) Internationale Misch- und Sonderformen	312
d) Internationale Promissory Notes des Geldmarktes (Euro-Commercial-Papers und Euro-Notes)	314
e) Internationale Effektenmission	314
f) Internationalisierung des Effektingiro	317
8.3.1.2.2 Originäre internationale Anlegeleistungen	318
a) Depositeneleistungen	318
b) Direkte Anlegeleistungen auf der Basis von Wertpapieremissionen	319
ba) Emission von Bank-Aktien	319
bb) Börsengängige Bank-Schuldverschreibungen	320
8.3.1.2.3 Derivative internationale Anlegeleistungen	320
a) Vermittlung von Anlagemöglichkeiten bei ausländischen und supranationalen Bankbetrieben	321

b) Vermittlung von Anlagemöglichkeiten bei ausländischen bzw. inter- oder multinationalen Unternehmungen	322
c) Vermittlung von Anlagemöglichkeiten bei ausländischen Staaten oder staatlichen Institutionen	322
d) Vermittlung sonstiger internationaler Anlagemöglichkeiten	323
8.3.1.3 Internationale Zahlungsverkehrsleistungen	323
8.3.1.3.1 Originäre internationale Zahlungsverkehrsleistungen	324
a) Beleggesteuerte Zahlungsverkehrsleistungen	324
aa) Internationale Bar-Zahlungsverkehrsleistungen	324
ab) Bargeldlose internationale Zahlungsverkehrsleistungen	325
ac) Zahlungsverkehrsleistungen mit Zahlungssicherung	325
(1) Dokumenten-Inkasso	325
(2) Dokumenten-Akkreditiv	326
b) Beleglose Zahlungsverkehrsleistungen	326
8.3.1.3.2 Derivative internationale Zahlungsverkehrsleistungen	326
8.3.1.4 Sonstige internationale Bankmarktleistungen	327
8.3.1.4.1 Originäre Sonstige internationale Bankmarktleistungen	327
a) Internationale Depotleistungen	327
b) Internationale Vermögensverwaltung	327
c) Internationale Beratungsleistungen	327
8.3.1.4.2 Derivative Sonstige internationale Bankmarktleistungen	328
a) Devisenhandelsleistungen	328
b) Sortenhandelsleistungen	330
c) Internationale Edelmetallhandelsleistungen	331
8.3.2 Internationale sekundäre Bankleistungen	332
8.3.2.1 Internationale Interbank-Leistungen	332
8.3.2.1.1 Internationale Interbank-Kreditleistungen	332
8.3.2.1.2 Internationale Interbank-Anlageleistungen	334
8.3.2.1.3 Internationale Interbank-Zahlungsverkehrsleistungen	336
8.3.2.1.4 Sonstige internationale Interbank-Leistungen	337
8.3.2.2 Internationale Eigenleistungen	337
8.3.2.2.1 Internationale Arbitrageleistungen	337
8.3.2.2.2 Internationale Beteiligungen	338
9. Kapitel: Bank-Management	340
9.1 Grundlagen	340
9.2 Bankbetriebliche Ziele	351
9.2.1 Bankbetriebliche Oberziele	352
9.2.2 Subziele	354
9.2.3 Zielbildungsprozesse in Bankbetrieben	355
9.3 Funktionen des Bank-Managements	357
9.3.1 Bank-Planung	358
9.3.1.1 Elemente des Planungsprozesses	359
9.3.1.2 Planungsgegenstände	361
9.3.1.2.1 Planung der bankbetrieblichen Organisation	362
a) Funktionale Bank-Organisation	365
b) Divisionale Bank-Organisation	366
ba) Produktorientierte Spartenorganisation	367
bb) Kundenorientierte Spartenorganisation	367
bc) Organisatorische Einordnung des Controlling	369

bd) Strategische Geschäftseinheiten (SGE).....	369
c) Matrix-Organisation	369
d) Statutarische Organisation	371
9.3.1.2.2 Planung der bankbetrieblichen Kapazität.....	371
a) Planung der personellen Kapazität	372
b) Planung der finanziellen Kapazität	374
c) Planung der technischen Kapazität	375
9.3.1.2.3 Planung der Marktaktivitäten	375
a) Planung des bankbetrieblichen Leistungsprogramms	376
b) Preis- und Konditionenplanung	376
c) Planung der Betriebsbereitschaft	376
d) Planung der Absatzmethode und der Standortwahl	377
e) Werbeplanung und Planung der Public-Relations-Maßnahme	377
9.3.1.3 Bankbetriebliche Planungsverfahren	378
9.3.1.3.1 Gesamtplanungsmodelle	379
a) Mathematische Verfahren.....	379
aa) Deskriptive Modelle	379
ab) Analytische Modelle	380
b) Verfahren der Bank-Budgetierung	380
c) Plankostenrechnung	382
9.3.1.3.2 Partialplanungsmodelle	382
9.3.2 Entscheidung und Realisation	384
9.3.2.1 Typen bankbetrieblicher Entscheidungen.....	385
9.3.2.2 Bankbetriebliche Entscheidungsprozesse	386
9.3.2.3 Entscheidungsverhalten	387
9.3.2.4 Multipersonale Entscheidungen	388
9.3.2.5 Realisation bankbetrieblicher Entscheidungen	389
9.3.3 Bankbetriebliche Kontrolle	390
9.3.3.1 Objekte bankbetrieblicher Kontrolle.....	392
9.3.3.2 Informationsquellen.....	393
9.3.3.2.1 Bankbetriebliches Rechnungswesen	393
a) Bank-Buchhaltung	393
b) Bank-Bilanzierung	396
ba) Bilanzarten und Bilanzierungsvorschriften	396
bb) Bank-Bilanzpolitik	403
c) Bank-Kostenrechnung.....	405
ca) Historische Entwicklung	407
cb) Aufgaben und Funktionen	407
cc) Vollkostenrechnung	410
cd) Teilkostenrechnung	417
ce) Lenkpreisrechnung	420
d) Bank-Statistik	421
9.3.3.2.2 Innenrevision	422
9.3.3.2.3 Externe Informationen	423
a) Außenrevision	424
b) Umweltinformationen	424
9.3.3.3 Abweichungsanalyse	424
Anhang I: Gesetz über das Kreditwesen	427
Anhang II: Grundsätze über das Eigenkapital und die Liquidität der Kreditinstitute	466

Anhang III: Gesetz über die deutsche Bundesbank (Auszug)	471
Anhang IV: Einheitliche Richtlinien für Inkassi (ERI).....	482
Anhang V: Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumenten-Akkreditive (ERA)	489
Abkürzungsverzeichnis	507
Literaturverzeichnis.....	509
Sachverzeichnis	521