

Inhaltsverzeichnis

Erster Teil

Strukturelemente des Bankbetriebs

	Seite
<i>A. Begriffsbestimmung</i>	21
<i>B. Gründung und Errichtung der Kreditinstitute</i>	27
I. Rechtliche Grundlagen	27
II. Rechtsform	30
III. Finanzierung	31
<i>C. Standort und Wirkungsbereich der Kreditinstitute</i>	33
I. Die traditionelle Sicht	33
II. Standort	35
III. Wirkungsbereich	43
IV. Entwicklungstendenzen	45
<i>D. Organisation der Kreditinstitute</i>	49
I. Aufgaben und Grundlagen der Organisation	49
II. Aufbau-Organisation	51
1. Organisation des dispositiven Faktors	53
a) Funktionen des dispositiven Faktors	53
b) Der Einfluß gesetzlicher, statutarischer und vertraglicher Bestimmungen	54
aa) Gesetzliche Regelungen	54
bb) Statutarische Regelungen	56
cc) Vertragliche Bestimmungen	56
c) Beispiel für die Organisation des dispositiven Faktors	56
2. Organisation des personellen Apparates	57
a) Weisungs- und Kompetenzsysteme	57
aa) Liniorganisation	57
bb) Staborganisation	59
cc) Stab-Liniorganisation	60
b) Kommunikationssysteme	62
aa) Formelle Organisation	62
bb) Informelle Organisation	65
c) Produktionsabhängige Systeme	65
aa) Sparten-Organisation	65
bb) Kundengruppen-Organisation	67
cc) Profit-Center-Organisation	67

dd) Kombinierte Systeme	70
(1) Sparten- mit Profit-Center-Organisation	70
(2) Kundengruppen- mit Profit-Center-Organisation ...	70
(3) Sparten- mit Kundengruppen-Organisation	71
d) Standortgebundene Systeme	71
aa) Filialloses System	72
bb) Filialsystem zentral	74
cc) Filialsystem dezentral	74
dd) Filialsystem kombiniert	75
III. Ablauforganisation	77
1. Rahmenbedingungen	77
2. Arbeitsplatzorganisation	79
3. Beschäftigungsschwankungen	83
a) Periodische Schwankungen	83
b) Aperiodische Schwankungen	84
4. Der Einfluß der Automation auf den Arbeitsablauf	84
<i>Exkurs 1. Die Banken und ihre Technik</i>	<i>86</i>
E. <i>Der limitationale Faktor: Eigenmittel</i>	<i>93</i>
I. Die traditionelle Sicht: Funktionen des Eigenkapitals	93
II. Nach der KWG-Novelle: Der limitationale Faktor „Eigenmittel“ ..	93
III. Die Entwicklung der haftenden Eigenmittel (§ 10 KWG) der Banken	97
1. Ein Blick in die Geschichte	97
2. Ein Blick in die heutige Landschaft	97
F. <i>Arten der Kreditinstitute</i>	<i>99</i>
I. Privatrechtliche Kreditinstitute	99
1. Einzelunternehmen und Personengesellschaften (Privatbankiers).	99
a) Geschichtliche Entwicklung	100
b) Klassifizierung	102
c) Eigene Mittel	102
d) Geschäftstätigkeit	103
e) Bilanzierung und Publizität	104
f) Verbandswesen	105
2. Aktienbanken	108
a) Geschichtliche Entwicklung	108
b) Klassifizierung	111
c) Eigene Mittel	112
d) Geschäftstätigkeit	114
e) Bilanzierung und Publizität	115
f) Verbandswesen	116

3. Kreditgenossenschaften	116
a) Geschichtliche Entwicklung	117
b) Gesetzliche Bestimmungen	119
c) Eigene Mittel	121
d) Die Struktur des genossenschaftlichen Bankwesens	122
e) Geschäftstätigkeit	125
f) Bilanzierung und Publizität	126
g) Verbandswesen	129
4. Privatrechtliche Spezialinstitute	132
(A) Teilzahlungskreditinstitute	132
a) Geschichtliche Entwicklung	133
b) Klassifizierung	135
c) Gesetzliche Bestimmungen	136
d) Eigene Mittel	138
e) Geschäftstätigkeit	138
f) Bilanzierung und Publizität	139
g) Verbandswesen	139
(B) Investmentgesellschaften (Kapitalanlagegesellschaften)	140
a) Geschichtliche Entwicklung	141
b) Rechtliche Grundlagen	142
c) Eigene Mittel	143
d) Geschäftstätigkeit	144
e) Bilanzierung und Publizität	147
f) Verbandswesen	148
(C) Kassenvereine (Wertpapiersammelbanken)	148
a) Geschichtliche Entwicklung	149
b) Geschäftstätigkeit	150
c) Bilanzierung und Publizität	150
d) Verbandswesen	151
5. Privatrechtliche Kreditinstitute mit Sonderaufgaben	151
a) Industriediskontbank AG – Deutsche Industriebank	151
b) AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH	153
c) Privatdiskont-AG	156
II. Öffentlich-rechtliche Kreditinstitute	159
1. Sparkassen	160
a) Geschichtliche Entwicklung	160
b) Gesetzliche Bestimmungen	162
c) Eigene Mittel	165
d) Geschäftstätigkeit	166
e) Bilanzierung und Publizität	168
f) Verbandswesen und Girozentralen	169
2. Öffentlich-rechtliche Kreditinstitute mit Sonderaufgaben	173
a) Kreditanstalt für Wiederaufbau	174

b) Deutsche Ausgleichsbank	176
III. Realkreditinstitute	177
a) Klassifizierung und geschichtliche Entwicklung	177
b) Gesetzliche Bestimmungen	180
c) Eigene Mittel	182
d) Geschäftstätigkeit	183
e) Bilanzierung und Publizität	184
f) Verbandswesen	185
IV. Die Deutsche Bundesbank	186
a) Geschichtliche Entwicklung	187
b) Rechtsstellung und Organisation	189
c) Eigene Mittel	191
d) Währungspolitische Befugnisse und Geschäftstätigkeit	191
e) Bilanzierung und Publizität	196
<i>Exkurs 2: Die Banken und ihre Kunden:</i>	200
<i>Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Banken und Sparkassen</i>	200

Zweiter Teil

Einlagen und Einlagensurrogate

A. Die Einlagenstruktur im Kreditgewerbe	211
B. Kundeneinlagen	217
I. Institutionelle Rahmenbedingungen: Die Mindestreserve	217
1. Der gesetzliche Rahmen	217
2. Ausgestaltung	218
II. Sichteinlagen	225
1. Funktionale Bedeutung für Kunde und Bank	225
2. Sichteinlagen-Bodensatz und Giralgeldschöpfung	226
3. Kosten- und Erlösstrukturen	227
a) Wertbezogene Kosten	228
b) Wertbezogene Erlöse	229
c) Betriebsbezogene Kosten	230
d) Nettokosten der Sichteinlagen	230
III. Termineinlagen	231
1. Funktionale Bedeutung für Kunde und Bank	231
2. Kosten- und Erlösstrukturen	233
a) Wertbezogene Kosten	233

b) Wertbezogene Erlöse	233
c) Betriebsbezogene Kosten	234
IV. Spareinlagen	234
1. Der gesamtwirtschaftliche Aspekt: Die Geldvermögensbildung privater Haushalte	234
2. Der rechtliche Aspekt: Die Legaldefinitionen nach §§ 21, 22 KWG	239
3. Funktionale Bedeutung für Kunde und Bank	240
4. Kosten- und Erlösstrukturen	243
a) Wertbezogene Kosten	243
b) Wertbezogene Erlöse	244
c) Betriebsbezogene Kosten	244
C. Kundeneinlagen-Surrogate	245
I. Die Termineinlagen-Surrogate	245
1. Einlagen-Zertifikate	245
2. Floating-Rate-Notes	246
II. Die Spareinlagen-Surrogate	247
D. Bankeneinlagen	253
I. Funktionale Bedeutung	253
II. Kosten- und Erlösstrukturen	253
1. Wertbezogene Kosten	253
2. Wertbezogene Erlöse	255
3. Betriebsbezogene Kosten	255
E. Originäre Einlagen in verbriefter Form: Pfandbriefe	257
I. Geschichtliche Entwicklung	257
II. Marktdaten	259
III. Rechtliche Grundlagen	262
IV. Technik des Pfandbriefgeschäfts	263
1. Ausstattung	263
2. Sicherheit	264
a) Wesentliche quantitative Merkmale	264
b) Wesentliche qualitative Merkmale	265
3. Emission	266
4. Börsenzulassung und Kurspflege	266
5. Rückzahlung	267
V. Kosten	267
1. Wertbezogene Kosten	267
2. Betriebsbezogene Kosten	268