

# Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis .....	V
Abbildungsverzeichnis .....	IX
Tabellenverzeichnis .....	X
<b>1. Einführung in den Untersuchungsgegenstand</b> .....	<b>1</b>
1.1 Aufgabenstellung und Themenabgrenzung .....	4
1.2 Aufbau der Arbeit und Methodik .....	6
<b>2. Die Bankensysteme der Plan- und der Marktwirtschaft</b> .....	<b>9</b>
2.1 Der Bankensektor in der Planwirtschaft .....	9
2.1.1 Die Funktionen von Banken im System der Planung .....	10
2.1.1.1 Kontrollfunktionen .....	12
2.1.1.2 Anreizfunktionen .....	15
2.1.2 Die institutionelle Ausgestaltung des planwirtschaftlichen Bankensektors .....	17
2.1.2.1 Die Struktur des Bankensystems .....	17
2.1.2.2 Die Organisation der einzelnen Bank .....	19
2.1.3 Schlußfolgerungen: Der Bankensektor als Instrument staatlicher Planung .....	21
2.2 Der Bankensektor in der Marktwirtschaft .....	22
2.2.1 Die Funktionen von Banken im Marktsystem .....	22
2.2.1.1 Mikroökonomische Ebene .....	23
2.2.1.1.1 Finanzintermediation und Transformationsfunktionen .....	24
2.2.1.1.2 Unternehmenskontrolle .....	25
2.2.1.1.3 Abwicklung des Zahlungsverkehrs .....	27
2.2.1.2 Makroökonomische Ebene: Der geldpolitische Zusammenhang .....	29
2.2.2 Die Risiken der Geschäftstätigkeit von Banken .....	31
2.2.2.1 Einzelwirtschaftliche Risiken .....	32
2.2.2.2 Systemrisiko .....	34
2.2.3 Die institutionelle Ausgestaltung marktwirtschaftlicher Bankensysteme .....	35
2.2.3.1 Die Strukturen marktwirtschaftlicher Bankensysteme .....	36
2.2.3.1.1 Rechtliche Rahmenbedingungen .....	36
2.2.3.1.2 Das Zentralbankensystem .....	39
2.2.3.1.3 Strukturen des Geschäftsbankensystems .....	40
2.2.3.2 Anforderungen an die einzelne Bank .....	43
2.2.4 Schlußfolgerungen: Banken im Spannungsfeld von Markt und Staat .....	45
<b>3. Die Transformation vom plan- zum marktwirtschaftlichen Bankensystem</b> .....	<b>47</b>
3.1 Langfristige Zielsetzungen und Optionen .....	49
3.1.1 Rahmenbedingungen für die Bankentätigkeit .....	49
3.1.1.1 Rechtliche Rahmenbedingungen .....	49
3.1.1.2 Geldpolitik der Zentralbank .....	53
3.1.1.3 Einlagensicherung .....	54
3.1.2 Transformation auf der Ebene des Geschäftsbankensystems .....	55
3.1.2.1 Institutionelle Maßnahmen .....	55

3.1.2.2 Bankenprivatisierung .....	58
3.1.2.3 Liberalisierung des Markteintritts .....	60
3.1.3 Transformation auf der Ebene der einzelnen Bank .....	61
3.1.3.1 Wettbewerbsorientierung .....	62
3.1.3.2 Risikoorientierung .....	63
3.1.4 Schlußfolgerungen: Staat und langfristige Zielsetzungen .....	65
3.2 Transformationsspezifische Zwischenziele .....	67
3.2.1 Beseitigung planwirtschaftlicher Ahtlasten .....	68
3.2.1.1 Sanierung und Rekapitalisierung der Banken .....	68
3.2.1.2 Entmonopolisierung des Bankwesens .....	73
3.2.2 Transformationsspezifische Bedingungen .....	74
3.2.2.1 Eindämmung spezifischer Transformationsrisiken .....	77
3.2.2.2 Monetäre Stabilisierung .....	79
3.2.2.3 Konsolidierung des Staatshaushalts .....	80
3.2.3 Schlußfolgerungen: Staat und Zwischenziele der Transformation .....	82
3.3 Zwischenfazit: Die Agenda der Bankentransformation .....	85
<b>4. Die Transformation des Bankensektors in Polen und ihre Akteurskonstellation .....</b>	<b>92</b>
4.1 Politische Rahmenbedingungen und Akteure .....	93
4.2 Ökonomische Rahmenbedingungen und Akteure .....	99
4.3 Historischer Abriss der Bankenreformen der 80er Jahre .....	112
4.4 Die Akteurskonstellation innerhalb des Bankensektors 1990 .....	116
4.4.1 Die staatlichen Aufsichtsbehörden .....	117
4.4.1.1 Das Finanzministerium .....	117
4.4.1.2 Die NBP - Zentralbank und Bankenaufsicht in einem .....	118
4.4.2 Die Geschäftsbanken .....	121
4.4.2.1 Die staatlichen Banken .....	123
4.4.2.1.1 Regionalbanken .....	124
4.4.2.1.2 Spezialbanken .....	125
4.4.2.1.3 Der Genossenschaftsbankensektor .....	128
4.4.2.2 Banken mit gemischtem Kapital .....	129
4.4.2.2.1 Polnische Banken .....	129
4.4.2.2.2 Auslandsbanken .....	131
4.5 Schlußfolgerungen: Akteure und Transformationsagenda .....	131
<b>5. Die Phase der Liberalisierung von 1990 bis 1993 .....</b>	<b>136</b>
5.1 Die Reformmaßnahmen im einzelnen .....	136
5.1.1 Die Rahmenbedingungen für die Bankentätigkeit .....	137
5.1.1.1 Bankengesetzgebung .....	137
5.1.1.2 Bankenaufsicht durch die NBP .....	140
5.1.1.3 Geldpolitik der NBP .....	143
5.1.2 Maßnahmen auf der Ebene des Geschäftsbankensystems .....	147
5.1.2.1 Dezentralisierung und Bankenprivatisierung .....	147
5.1.2.2 Institutionalisierung von Finanzmärkten .....	150
5.1.2.3 Schaffung eines modernen Zahlungsverkehrssystems .....	153
5.1.3 Maßnahmen auf der Ebene der einzelnen Bank .....	155

## VIII

5.2 Die Kreditkrise und ihre Ursachen .....	158
5.2.1 Das Ausmaß der Krise in den einzelnen Bankkategorien.....	158
5.2.2 Die Ursachen der schlechten Kredite.....	161
5.2.2.1 Die Ursachen alter schlechter Kredite .....	162
5.2.2.2 Die Ursachen neuer schlechter Kredite.....	164
5.3 Fazit der Liberalisierung: Langfristorientierung und Versäumnisse.....	176
<b>6. Die Phase der Konsolidierung von 1993 bis 1997 .....</b>	<b>184</b>
6.1 Maßnahmen des Staates zur Überwindung der Bankenkrise .....	186
6.1.1 Verschärfung der rechtlichen Rahmenbedingungen.....	186
6.1.2 Bankenspezifische Interventionen des Staates .....	190
6.1.2.1 Sanierung und Privatisierung der Regionalbanken.....	192
6.1.2.2 Sanierung der Spezialbanken.....	195
6.1.2.3 Maßnahmen gegenüber dem Genossenschaftsbankensektor .....	196
6.1.2.4 Maßnahmen gegenüber den neuen Banken .....	200
6.1.3 Schaffung eines allgemeinen Einlagensicherungssystems.....	202
6.1.4 Ergebnisse der Maßnahmen zur Krisenüberwindung .....	205
6.1.4.1 Die Ergebnisse bei den primären Akteuren.....	210
6.1.4.2 Die Ergebnisse bei den sekundären Akteuren .....	214
6.2 Konzentrationsprozesse und Bankenprivatisierung.....	216
6.2.1 Das Konsolidierungskonzept des Finanzministeriums .....	218
6.2.1.1 Die bisherigen Konsolidierungsergebnisse.....	226
6.2.1.1.1 Administrative Konsolidierung .....	227
6.2.1.1.2 Marktinduzierte Konsolidierung .....	234
6.2.1.2 Reform von Banken- und Zentralbankgesetz .....	237
6.2.2 Fortgang der Bankenprivatisierung.....	244
6.3 Fazit der Konsolidierung: Politische und ökonomische Entscheidungen.....	254
<b>7. Fazit: Starker Staat versus ökonomische Selbstorganisation .....</b>	<b>262</b>
7.1 Der Begriff des 'starken Staats' .....	263
7.2 Polens Bankwesen als Objekt staatlicher Gestaltung und Interventionen .....	266
7.3 Die Bedeutung eines konsistenten Transformationskonzepts .....	272
7.4 Staat und Interessengruppen.....	277
<b>8. Anhang: Protokolle der Expertengespräche A<sub>1</sub> bis A<sub>22</sub> .....</b>	<b>283</b>
A <sub>1</sub> : Dr. Jan K. Solarz (NBP).....	283
A <sub>2</sub> : Piotr Bednarski (Bankenaufsichtsabteilung der NBP).....	288
A <sub>3</sub> : Wojciech Orliński (Bank Handlowy S.A.) .....	290
A <sub>4</sub> : Witold Zieliński (Citibank S.A.).....	293
A <sub>5</sub> : Professor Dr. Władysław L. Jaworski (Szkola Główna Handlowa) .....	296
A <sub>6</sub> : Dr. Paweł Wyczański (NBP).....	299
A <sub>7</sub> : Krzysztof Markowski (PKO BP).....	304
A <sub>8</sub> : Adam Parfiniewicz (Polnisches Finanzministerium).....	306

A <sub>9</sub> :	Dr. Jacek Bartkiewicz (Bank Śląski S. A.)	307
A <sub>10</sub> :	Christoph Gießing und Beata Mitukiewicz (Deutsche Bank Polska S. A.)	308
A <sub>11</sub> :	Mariusz Zygierewicz (Związek Banków Polskich)	310
A <sub>12</sub> :	Małgorzata Kroker-Jachiewicz (PeKaO S. A.)	313
A <sub>13</sub> :	Dr. Zbigniew Polański (NBP)	314
A <sub>14</sub> :	Dariusz Lewandowski (Bankenaufsichtsabteilung der NBP)	318
A <sub>15</sub> :	Dr. Piotr Cyburt (PBR S. A.)	319
A <sub>16</sub> :	Wojciech Rojowski (Polnisches Finanzministerium)	321
A <sub>17</sub> :	Jan Laskowski (Amerbank S. A.)	323
A <sub>18</sub> :	Krzysztof Senderowicz (Departament Rachunków Banków der NBP)	324
A <sub>19</sub> :	Małgorzata Kąkol (PKO BP)	325
A <sub>20</sub> :	Adam Berent (BIG S. A.)	327
A <sub>21</sub> :	Robert Włodarski (BGŻ)	329
A <sub>22</sub> :	Alojzy Bartoszek (PeKaO S. A.)	332
A <sub>23</sub> :	Professor Dr. Jan Szambelańczyk (Bankowy Fundusz Gwarancyjny)	333
<b>9.</b>	<b>Literaturverzeichnis</b>	<b>335</b>