

Inhaltsverzeichnis

1. Kapitel: Methodische Grundlagen der Bankbetriebslehre	1
1.1 Forschungsobjekt	1
1.2 Forschungsziele	3
1.3 Forschungsmethodik	5
1.3.1 Gewinnung von Datensätzen über die empirische Welt von Bankbetrieben	6
1.3.1.1 Methoden der Primärforschung	6
1.3.1.2 Methoden der Sekundärforschung	7
1.3.2 Grundsätze der Theoriekonstruktion	7
2. Kapitel: Bankbetrieb und Bankensystem	9
2.1 Der Begriff des Bankbetriebes	9
2.1.1 Legaldefinition „Kreditinstitut“	9
2.1.2 Der wissenschaftliche Bankbegriff	10
2.1.2.1 Traditioneller (technischer) Bankbegriff	11
2.1.2.2 Struktureller Bankbegriff	12
2.1.2.3 Systemorientierter Bankbegriff	13
2.1.3 Banknahe Unternehmungen	18
2.1.3.1 Finanzinstitute	19
2.1.3.2 Finanzholding-Gesellschaften und Finanzholding-Gruppen	19
2.1.3.3 Gemischte Unternehmen	22
2.1.3.4 Unternehmen mit bankbezogenen Hilfsdiensten (Hilfsunternehmen)	23
2.1.4 Bank Assurance	24
2.2 Die Bankbetriebe in der Volkswirtschaft	27
2.2.1 Die Sonderstellung der Banken	27
2.2.2 Struktur des Bankensystems	28
2.2.3 Das Universalbanksystem	30
2.3 Die Finanzmittelmärkte	31
2.3.1 Kapitalmarkt	32
2.3.2 Geldmarkt	37
2.3.3 Kreditmarkt	39
2.3.4 Interdependenzen	40
3. Kapitel: Rechtliche Rahmenbedingungen bankbetrieblicher Entscheidungen	42
3.1 Gesetz über das Kreditwesen	42
3.1.1 Konzeption des KWG	45
3.1.2 Die wichtigsten Vorschriften des KWG	45
3.1.2.1 Organisation der Kreditinstitute und Kreditinstitutgruppen	45
3.1.2.2 Eigenkapital und Liquidität	49
3.1.2.2.1 Eigenkapitalausstattung (§§ 10, 10a KWG)	49
3.1.2.2.2 Liquidität (§ 11 KWG)	54
3.1.2.2.3 Grundsätze über das Eigenkapital und die Liquidität der Kreditinstitute	55
3.1.2.2.4 Begrenzung von Anlagen (§ 12)	66
3.1.2.3 Kreditgeschäftliche Normen	67
3.1.2.3.1 Definition der Kreditbegriffe und der Kreditnehmer	67
3.1.2.3.2 Regelungen zu Groß-, Millionen- und Organkrediten und zu den Kreditunterlagen	68

3.1.2.4 Rechnungslegung von Kreditinstituten	70
3.2 Gesetz über die Deutsche Bundesbank	71
3.2.1 Aufgaben und Funktionen der Deutschen Bundesbank	71
3.2.1.1 Die Bundesbank als Hausbank des Staates	72
3.2.1.2 Die Bundesbank als Hausbank der Banken (Bank der Banken)	73
3.2.1.2.1 Haltung von Liquiditätsreserven der Banken	73
3.2.1.2.2 Refinanzierung der Banken	73
a) Wechselrediskont	73
b) Lombardierung	75
c) Pensionsgeschäfte	75
3.2.1.2.3 Abwicklung des Zahlungsverkehrs	76
a) Nationaler Zahlungsverkehr	76
b) Internationaler Zahlungsverkehr	77
3.2.2 Währungspolitische Befugnisse und notenbankpolitisches Instrumentarium	79
3.2.2.1 Notenausgabe und Geldmengensteuerung	79
3.2.2.1.1 Grundlagen der Giralgeldschöpfung	79
3.2.2.1.2 Geldpolitik der Deutschen Bundesbank	81
3.2.2.2 Refinanzierungspolitik	86
3.2.2.2.1 Zinsorientierte Refinanzierungspolitik	86
3.2.2.2.2 Quantitative Refinanzierungspolitik	86
3.2.2.2.3 Qualitative Refinanzierungspolitik	88
3.2.2.3 Mindestreservpolitik	88
3.2.2.4 Offenmarktpolitik	90
3.2.2.4.1 Offenmarktpolitik am Geldmarkt	90
3.2.2.4.2 Offenmarktpolitik am Kapitalmarkt	95
3.2.2.5 Devisenpolitik	95
3.3 Vorschriften zur Abwicklung bestimmter Bankleistungen	97
3.4 Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) der Banken	98
 4. Kapitel: Bankenaufsicht in der Bundesrepublik Deutschland	 105
4.1 Organisation des Vollzuges der Bankaufsicht durch das BAK	105
4.1.1 Instrumente der Bankenaufsicht	107
4.1.1.1 Erlaubnis zum Betrieb einer Bank	107
4.1.1.2 Kontrolle des Eigenkapitals und der Liquidität	108
4.1.1.3 Überwachung des Kreditgeschäfts	108
4.1.1.4 Prüfungswesen	109
4.1.2 Eingriffsbefugnisse der Bankenaufsicht	110
4.1.3 Aufsicht über Zweigstellen und Repräsentanzen ausländischer Banken	112
4.1.4 Sonderaufsicht	114
4.2 Organisation und Vollzug der Bankenaufsicht durch das BAW	114
4.2.1 Aufgaben des BAW	114
4.2.2 Meldepflichten der Kredit- und Finanzinstitute	116
4.3 EG-Aufsichtsrecht	116
 5. Kapitel: Realformen der Bankbetriebe und der Finanzinstitute in Deutschland	 119
5.1 Kreditbanken	122
5.2 Sparkassen und Girozentralen	124
5.3 Kreditgenossenschaften	128
5.4 Realkreditinstitute	129

5.4.1 Private Hypotheken- und Schiffshypothekenbanken	130
5.4.2 Öffentlich-rechtliche Realkreditinstitute	131
5.5 Teilzahlungsbanken	131
5.6 Investmentgesellschaften	133
5.7 Spezialkreditinstitute	137
5.8 Kreditinstitute mit Sonderaufgaben	138
5.8.1 Privatrechtliche Organisationsformen	138
5.8.2 Öffentlich-rechtliche Organisationsformen	140
5.9 Bausparkassen	141
5.10 Postbankwesen	142
5.11 Bankholdinggesellschaften	143
5.12 Finanzinstitute	145
5.12.1 Leasing-Institute	146
5.12.2 Factoring-Institute	148
5.12.3 Beteiligungsgesellschaften	151
5.12.4 Kreditkarten-Institute und Zahlungsverkehrs-Institute	155
5.12.5 Wertpapierdienstleistungsunternehmen	157
5.12.6 Vermögensverwaltungsgesellschaften	158
5.12.7 Geldmakler-Unternehmen	159
5.12.8 Corporate Finance-Unternehmungen	159
5.12.9 Sortenhandelsunternehmen	160
 6. Kapitel: Grundtatbestände finanzwirtschaftlicher Entscheidungen in Bankbetrieben	 162
6.1 Eigenkapital	165
6.1.1 Funktionen des Eigenkapitals in Bankbetrieben	165
6.1.2 Angemessenheit der Eigenkapitalausstattung	168
6.1.3 Mehrfachbelegung von Eigenkapital und Kapitalkonsolidierung	171
6.1.4 Bildung von bankbetrieblichem Eigenkapital	177
6.2 Liquidität	178
6.2.1 Besonderheiten des Liquiditätsproblems bei Bankbetrieben	178
6.2.2 Bankbetriebliche Liquiditätstheorien	181
6.2.2.1 Konzepte auf der Basis von Dispositionsregeln	181
6.2.2.2 Realisationstheorie (Shiftability-Theorie)	182
6.2.2.3 Maximalbelastungstheorie (Insolvenztheorie)	182
6.2.2.4 Zahlungsstromorientiertes Liquiditätskonzept	184
6.2.3 Dimensionen der Zahlungsbereitschaft	184
 7. Kapitel: Bankleistungen	 188
7.1 Grundlagen	188
7.1.1 Wesen und Typen von Bankleistungen	188
7.1.1.1 Bankbetriebliche Produktionsfaktoren	191
7.1.1.1.1 Bankbetriebliches Faktorsystem	191
7.1.1.1.2 Bankbetriebliche Faktorkombination	192
7.1.1.1.3 Elektronik Banking	194
7.1.3 Markt für Bankleistungen	197
7.1.4 Preisbildung für Bankmarktleistungen	199
7.2 Bankmarktleistungen (Primäre Bankleistungen)	200
7.2.1 Kreditleistungen	200
7.2.1.1 Kreditbegriffe und Kreditarten	201

7.2.1.2 Grundlagen und Grenzen bankbetrieblicher Kreditschöpfung	204
7.2.1.3 Kreditwürdigkeitsprüfung	207
7.2.1.3.1 Risikomanagement	208
7.2.1.3.2 Traditionelle Verfahren der Kreditwürdigkeitsprüfung	212
7.2.1.3.3 Credit-Scoring-Verfahren bei Konsumentenkrediten	218
7.2.1.3.4 Moderne Verfahren der Bonitätsprüfung bei Firmenkrediten	224
7.2.1.4 Kreditüberwachung	233
7.2.1.5 Originäre Kreditleistungen	235
7.2.1.5.1 Formen der direkten Kreditgewährung	235
a) Kontokorrentkredit	235
b) Wechseldiskontkredit (Diskontkredit)	237
c) Lombardkredit	239
d) Ratenkredit	241
da) Persönliche Ratenkredite	243
db) Teilzahlungskredite	244
e) Realkredit (Hypothekarkredit)	246
f) Kommunalkredit (Körperschaftskredit)	248
g) Leasing-Kredit	250
h) Factoring-Kredit	250
i) Kreditkarten-Kredit	251
7.2.1.5.2 Formen indirekter Kreditgewährung	253
a) Akzeptkredit	253
b) Avalkredit	253
7.2.1.6 Derivate Kreditleistungen (Kreditvermittlung)	254
7.2.1.6.1 Kreditvermittlung im engeren Sinne	256
a) Reine Vermittlungskredite	256
b) Weitergegebene Vermittlungskredite	257
7.2.1.6.2 Kreditvermittlung im weiteren Sinn	257
a) Schuldscheindarlehengewährung	258
b) Konsortialkredite	258
7.2.2 Anlageleistungen	259
7.2.2.1 Grundlagen des Wertpapierwesens (Effektenwesens)	262
7.2.2.1.1 Wertpapierarten (Effektenarten)	272
a) Forderungspapiere	276
aa) Festverzinsliche Effekten der öffentlichen Hand	279
ab) Schuldverschreibungen der Realkreditinstitute	281
ac) Schuldverschreibungen von Kreditinstituten mit Sonderaufgaben	281
ad) Schuldverschreibungen der Geschäftsbanken und des Genossenschaftssektors	282
ae) Schuldverschreibungen des Sparkassensektors	283
af) Schuldverschreibungen von Unternehmungen	283
b) Beteiligungspapiere	283
ba) Aktien	284
bb) Kuxe	287
bc) Investmentanteile	288
c) Mischformen (Sonderformen der Schuldverschreibungen)	290
ca) Wandelschuldverschreibungen	291
cb) Optionsschuldverschreibungen	292
cc) Gewinnschuldverschreibungen	294
cd) Genußrechte (Genußscheine)	294
7.2.2.1.2 Effektenemission	296

a) Organisation der Emission	297
aa) Emissionswege	297
ab) Emissionskonsortien	297
b) Emissionsverfahren	298
ba) Öffentliche Zeichnung (Subskription)	299
bb) Freihändiger Verkauf	299
bc) Ausschreibung (Tender)	299
c) Emissionsrisiken	300
7.2.2.1.3 Wertpapierbörsen und Wertpapierhandel	300
a) Börsenorganisation	301
b) Börsenhandel	306
ba) Amtlicher Markt	307
bb) Geregelter Markt	308
bc) Freiverkehr	309
bd) Elektronische Handelssysteme an Wertpapierbörsen	310
be) Elektronische Börsenhandelssysteme	310
bf) Derivatmärkte (Terminmärkte)	311
bg) Deutsche Börse AG	315
7.2.2.1.4 Effekten-Kassahandel	319
a) Kursfeststellung im amtlichen Handel	321
aa) Einheitsmarkt	322
ab) Variabler Markt	324
b) Kursfeststellung im Geregelten Markt und im Freiverkehr	325
c) Preisfeststellung in elektronischen Handelssystemen an Wertpapierbörsen	326
7.2.2.1.5 Terminmarkt in Derivaten und Terminhandel	327
a) Grundlagen des Financial Futures-Handels	331
aa) DTB-Zins-Futures	331
ab) DTB-Index-Futures	334
b) Grundlagen des Optionshandels	337
ba) Formen des Optionsgeschäfts in Aktien- und Rentenoptionen	338
bb) Optionshandel an der DTB	344
c) Preisbildung im Terminhandel an der DTB	346
ca) Preisbildung im Handel im DTB-Futures	347
cb) Preisbildung im Handel mit DTB-Optionen	353
d) Preisbildung im Optionshandel an Wertpapierbörsen	353
7.2.2.1.6 Effekten-Giroverkehr	354
7.2.2.1.7 Sonstige Derivate (Financial Swaps)	361
7.2.2.2 Originäre Anlageleistungen	367
7.2.2.2.1 Annahme von Einlagen	368
a) Sichteinlagen	369
b) Termineinlagen	369
c) Spareinlagen	371
d) Einlagensicherungssysteme der Kreditwirtschaft (Direkte Einlagen sicherung)	372
da) Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes Deutscher Banken ..	372
db) Sicherungssystem des Sparkassensektors	372
dc) Genossenschaftliches Sicherungssystem	373
7.2.2.2.2 Direkte Anlageleistungen auf der Basis von Wertpapieremissionen ..	373
a) Emission von Bank-Aktien	373
b) Börsengängige Bank-Schuldverschreibungen	375

c) Bank-Genußscheine	377
d) Sonstige bankbetriebliche Wertpapieremissionen	379
7.2.2.3 Derivative Anlageleistungen	380
7.2.2.3.1 Vermittlung von Anlagemöglichkeiten in Wertpapieren und Wertrechten	381
a) Fremdemission	381
b) Effektenhandel (Effektenkommissionshandel)	383
c) Sonstige Wertpapiere	386
ca) Investmentanteile	386
cb) Bundesschatzbriefe	386
cc) DM-Commercial Paper	386
cd) Finanzierungsschätze des Bundes	386
7.2.2.3.2 Vermittlung von Anlagemöglichkeiten in nichtverbrieften Anteilsrechten von Unternehmungen	386
7.2.3 Zahlungsverkehrsleistungen	387
7.2.3.1 Originäre Zahlungsverkehrsleistungen	392
7.2.3.1.1 Beleggesteuerte Zahlungsverkehrsleistungen	394
a) Bar-Zahlungsverkehrsleistungen	394
b) Bargeldlose Zahlungsverkehrsleistungen	394
ba) Überweisungsauftrag	394
bb) Scheck	395
bc) Lastschrift	396
c) Mischformen bargeldloser undbarer Zahlungsverkehrsleistungen	397
7.2.3.1.2 Beleglose Zahlungsverkehrsleistungen	397
a) Bargeldautomaten	398
b) Schalterautomaten	398
c) Automatisierte Kassensysteme	399
d) Belegloser Datenträgeraustausch	399
e) Belegloser Scheckeinzug (BSE)	400
f) Home Banking	401
7.2.3.1.3 Bankbetriebliche Effekte der Produktion bargeldloser und belegloser Zahlungsverkehrsleistungen	401
7.2.3.2 Derivative Zahlungsverkehrsleistungen	403
7.2.4 Sonstige Bankmarktleistungen	404
7.2.4.1 Originäre sonstige Bankmarktleistungen	404
7.2.4.1.1 Verwaltung und Verwahrung von Effekten und Vermögensgegenständen (Depotleistungen)	405
7.2.4.1.2 Vermögensverwaltungsleistungen	405
7.2.4.1.3 Beratungsleistungen	406
7.2.4.2 Derivate sonstige Bankmarktleistungen	406
7.3 Sekundäre Bankleistungen	407
7.3.1 Interbankleistungen	408
7.3.1.1 Interbank-Kreditleistungen	408
7.3.1.1.1 Interbank-Kreditleistungen auf der Basis von Zentralbankgeld	408
a) Buchkredite	408
b) Wechseldiskontkredite	409
c) Pensionsgeschäfte	409
d) Lombardkredite	411
7.3.1.1.2 Interbank-Kreditleistungen auf der Basis von Banken-Giralgeld	411
7.3.1.2 Interbank-Anlageleistungen	412
7.3.1.3 Interbank-Zahlungsverkehrsleistungen	413

7.3.1.4 Sonstige Interbankleistungen	414
7.3.2 Eigenleistungen	415
7.3.2.1 Anlage in Effekten und Edelmetallen	415
7.3.2.2 Beteiligungen	416
7.3.2.3 Arbitrageleistungen	416
8. Kapitel: Internationale Banktätigkeit	418
8.1 Grundlagen und Begriffe	418
8.1.1 Die internationale Bankleistung	418
8.1.2 Internationale und Multinationale Bankbetriebe	419
8.1.3 Der internationale Währungsfonds (IWF)	422
8.1.3.1 Überwachung der Wechselkurspolitik	423
8.1.3.2 Management der Sonderziehungsrechte (SZR)	424
8.1.3.3 Kreditfazilitäten des IWF	427
8.1.3.3.1 Käufe (Ziehungen) und Rückkäufe	427
8.1.3.3.2 Kredittranchenmpolitik und erweiterte Fondsfazilität	427
8.1.3.3.3 Strukturangepassungsfazilitäten	428
8.1.3.4 Sonderfazilitäten des IWF	428
8.1.3.5 Kreditaufnahme des IWF	429
8.1.4 Supranationale Banken	429
8.1.4.1 Weltbank-Gruppe	429
8.1.4.1.1 Die Weltbank (IBRD)	430
8.1.4.1.2 Die Internationale Entwicklungsorganisation (IDA)	433
8.1.4.1.3 Die Internationale Finanz-Corporation (IFC)	434
8.1.4.1.4 Die Multilaterale Investitions-Garantie-Agentur (MIGA)	435
8.1.4.2 Europäische Investitionsbank	436
8.1.4.3 Europäische Bank für Wiederaufbau und Entwicklung (EBRD) – Osteuropabank	438
8.1.4.4 Inter-Amerikanische Entwicklungsbank	439
8.1.4.5 Afrikanische Entwicklungsbank	441
8.1.4.6 Asiatische Entwicklungsbank	441
8.1.4.7 Bank für Internationalen Zahlungsausgleich (BIZ)	442
8.2 Internationale Finanzmärkte	443
8.2.1 Euromärkte	444
8.2.2 Devisenmärkte	447
8.2.3 Finanzterminmärkte	449
8.3 Internationale Bankleistungen	452
8.3.1 Internationale Bankmarktleistungen	452
8.3.1.1 Internationale Kreditleistungen	452
8.3.1.1.1 Internationale Kreditrisiken	453
a) Determinanten des Länderrisikos	454
b) Verfahren der Risikoschätzung	455
c) Risikopolitische Maßnahmen	461
ca) Länderlimite	462
cb) Risikostreuung	462
cc) Risikoüberwälzung	465
cd) Risikoteilung	465
ce) Risikokompensation	465
d) Überwachung der Kreditengagements	465
e) Internationale Kreditschöpfung	466

8.3.1.1.2 Originäre internationale Kreditleistungen.....	466
a) Formen der direkten Kreditgewährung	466
aa) Außenhandelskredite	466
(1) Bevorschussung von Dokumenten.....	467
(2) Wechseldiskontkredite.....	470
(3) Forfaitierung	470
(4) Export-Factoring	470
(5) Bestellerkredite	471
ab) Sonstige Fremdwährungskredite	471
(1) Ungebundene Finanzkredite	472
(2) Internationale Leasingkredite	472
ac) Euro-Kreditleistungen.....	472
(1) Roll-over-Kreditleistungen.....	474
(2) Euro-Festsatzkreditleistungen.....	475
b) Formen der indirekten Kreditgewährung.....	475
ba) Internationale Bankakzeptkredite	475
(1) Rembourskredit	475
(2) Indirekter Negoziierungskredit.....	476
bb) Internationale Avalkredite.....	477
(1) Exportgarantien	477
(2) Sonstige internationale Garantien	478
8.3.1.1.3 Derivative internationale Kreditleistungen (Internationale Kreditvermittlung)	478
a) Kreditvermittlung im Außenhandel.....	478
aa) Vermittelte Kredite der AKA-Ausfuhrkredit-GmbH	478
ab) Vermittelte Kredite der KfW.....	480
ac) Vermittlung von Forfaitierungen	481
b) Kreditvermittlung im weiteren Sinne	481
ba) Internationale Konsortialkreditleistungen	481
(1) Euro-Konsortialkredite.....	482
(2) Internationale Groß-Projektfinanzierung.....	482
bb) Internationale Schuldscheindarlehen.....	483
bc) Kreditvermittlung in Zusammenhang mit Euro-Notes-Emissionen und kurzfristigen revolverenden Kreditaufnahmen	483
8.3.1.2 Internationale Anlageleistungen	484
8.3.1.2.1 Besonderheiten des internationalen Wertpapierwesens	485
a) Internationale Forderungspapiere	485
b) Internationale Beteiligungspapiere	493
c) Internationale Misch- und Sonderformen	497
d) Internationale Promissory Notes des Geldmarktes (Euro-Commercial-Papers und Euro-Notes)	499
e) Internationale Effektenmission	499
f) Internationalisierung des Effektingiro	502
8.3.1.2.2 Originäre internationale Anlageleistungen	505
a) Depositenleistungen.....	505
b) Direkte Anlageleistungen auf der Basis von Wertpapieremissionen	506
ba) Emission von Bank-Aktien	506
bb) Börsengängige Bank-Schuldverschreibungen	506
8.3.1.2.3 Derivative internationale Anlageleistungen	507
a) Vermittlung von Anlagemöglichkeiten bei ausländischen und supranationalen Bankbetrieben	507

b) Vermittlung von Anlagemöglichkeiten bei ausländischen bzw. inter- oder multinationalen Unternehmungen	508
c) Vermittlung von Anlagemöglichkeiten bei ausländischen Staaten oder staatlichen Institutionen	509
d) Vermittlung sonstiger internationaler Anlagemöglichkeiten	509
8.3.1.3 Internationale Zahlungsverkehrsleistungen	510
8.3.1.3.1 Originäre internationale Zahlungsverkehrsleistungen	512
a) Beleggesteuerte Zahlungsverkehrsleistungen	512
aa) Internationale Bar-Zahlungsverkehrsleistungen	512
ab) Bargeldlose internationale Zahlungsverkehrsleistungen	512
ac) Zahlungsverkehrsleistungen mit Zahlungssicherung	512
(1) Dokumenten-Inkasso	513
(2) Dokumenten-Akkreditiv	513
b) Beleglose Zahlungsverkehrsleistungen	513
c) Automated Clearing Houses (ACH) im internationalen Zahlungsverkehr	513
8.3.1.3.2 Derivative internationale Zahlungsverkehrsleistungen	515
8.3.1.4 Sonstige internationale Bankmarktleistungen	518
8.3.1.4.1 Originäre Sonstige internationale Bankmarktleistungen	518
a) Internationale Depotleistungen	518
b) Internationale Vermögensverwaltung	522
c) Internationale Beratungsleistungen	522
8.3.1.4.2 Derivative Sonstige internationale Bankmarktleistungen	523
a) Devisenhandelsleistungen	523
b) Sortenhandelsleistungen	524
c) Internationale Edelmetallhandelsleistungen	525
d) Vermittlungsleistungen bei Financial Swaps	526
8.3.2 Internationale sekundäre Bankleistungen	526
8.3.2.1 Internationale Interbank-Leistungen	526
8.3.2.1.1 Internationale Interbank-Kreditleistungen	527
8.3.2.1.2 Internationale Interbank-Anlageleistungen	528
8.3.2.1.3 Internationale Interbank-Zahlungsverkehrsleistungen	531
8.3.2.1.4 Sonstige internationale Interbank-Leistungen	531
8.3.2.2 Internationale Eigenleistungen	532
8.3.2.2.1 Internationale Arbitrageleistungen	532
8.3.2.2.2 Internationale Beteiligungen	533
8.3.2.2.3 Teilnahme am Finanzterminmarkt	534
9. Kapitel: Bank-Management	535
9.1 Grundlagen	535
9.2 Bankbetriebliche Ziele	546
9.2.1 Bankbetriebliche Oberziele	547
9.2.2 Subziele	549
9.2.3 Zielbildungsprozesse in Bankbetrieben	550
9.3 Funktionen des Bank-Managements	552
9.3.1 Bank-Planung	553
9.3.1.1 Elemente des Planungsprozesses	554
9.3.1.2 Planungsgegenstände	557
9.3.1.2.1 Planung der bankbetrieblichen Organisation	557
a) Funktionale Bank-Organisation	560
b) Divisionale Bank-Organisation	561
ba) Produktorientierte Spartenorganisation	562

bb) Kundenorientierte Spartenorganisation	562
bc) Organisatorische Einordnung des Controlling	564
bd) Strategische Geschäftseinheiten (SGE)	564
c) Matrix-Organisation	564
d) Statutarische Organisation	566
9.3.1.2.2 Planung der bankbetrieblichen Kapazität	566
a) Planung der personellen Kapazität	567
b) Planung der finanziellen Kapazität	569
c) Planung der technischen Kapazität	574
9.3.1.2.3 Planung der Marktaktivitäten	574
a) Planung des bankbetrieblichen Leistungsprogramms	574
b) Preis- und Konditionenplanung	575
c) Planung der Betriebsbereitschaft	575
d) Planung der Absatzmethode und der Standortwahl	576
e) Werbeplanung und Planung der Public-Relations-Maßnahmen	576
9.3.1.3 Bankbetriebliche Planungsverfahren	577
9.3.1.3.1 Gesamtplanungsmodelle	578
a) Mathematische Verfahren	579
aa) Deskriptive Modelle	579
ab) Analytische Modelle	579
b) Verfahren der Bank-Budgetierung	579
c) Plankostenrechnung	581
9.3.1.3.2 Partialplanungsmodelle	581
9.3.2 Entscheidung und Realisation	584
9.3.2.1 Typen bankbetrieblicher Entscheidungen	584
9.3.2.2 Bankbetriebliche Entscheidungsprozesse	585
9.3.2.3 Entscheidungsverhalten	586
9.3.2.4 Multipersonale Entscheidungen	588
9.3.2.5 Realisation bankbetrieblicher Entscheidungen	589
9.3.3 Bankbetriebliche Kontrolle	589
9.3.3.1 Objekte bankbetrieblicher Kontrolle	591
9.3.3.2 Informationsquellen	592
9.3.3.2.1 Bankbetriebliches Rechnungswesen	592
a) Bank-Buchhaltung	592
b) Bank-Bilanzierung	593
ba) Bilanzarten und Bilanzierungsvorschriften	596
bb) Bankbilanzrichtlinie-Gesetz	597
bc) Rechnungslegungs-Verordnung für Kreditinstitute	607
bd) Bank-Bilanzpolitik	610
c) Bank-Kostenrechnung	612
ca) Historische Entwicklung	613
cb) Aufgaben und Funktionen	614
cc) Vollkostenrechnung	615
cd) Teilkostenrechnung	627
ce) Lenkpreisrechnung	630
d) Bank-Statistik	631
9.3.3.2.2 Innenrevision	631
9.3.3.2.3 Externe Informationen	633
a) Außenrevision	633
b) Umweltinformationen	634
9.3.3.3 Abweichungsanalyse	634

Anhang I:	Gesetz über das Kreditwesen	636
Anhang I/1:	Bankbilanzrichtlinie-Gesetz	696
Anhang I/2:	Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute	705
Anhang II:	Grundsätze über das Eigenkapital und die Liquidität der Kreditinstitute	730
Anhang II/1:	Erläuterungen zur Bekanntmachung über die Änderung und Ergänzung der Grundsätze I und Ia	742
Anhang II/2:	Ermittlung der Anrechnungsbeträge für die Risikoposition nach Absatz 2 Satz 1 Nr. 2 Gr. Ia	780
Anhang III:	Gesetz über die Deutsche Bundesbank (Auszug)	813
Anhang IV:	Einheitliche Richtlinien für Inkassi (ERI)	824
Anhang V:	Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumenten- Akkreditive (ERA)	831
Anhang VI:	Wertpapierhandelsgesetz	849
Abkürzungsverzeichnis		869
Literaturverzeichnis		871
Sachverzeichnis		885