

BANKENZUSAMMENBRÜCHE IN DEN USA IM JAHRE 1986

Seite

1. <u>Grundlegung</u>	1
1.1 Geschichtliche Entwicklung der Bankenzusammenbrüche in den USA bis 1986	2
1.2 Chronik der Ereignisse des Jahres 1986	7
1.3 Grundbegriffe	10
1.3.1 Der Begriff der Bank	10
1.3.2 Der Begriff des Bankzusammenbruchs	17
1.3.3 Der Begriff der Ursache	19
1.4 Das Problem	20
2. <u>Grundzusammenhänge und Lösungsansätze</u>	21
2.1 <u>Das amerikanische Bankwesen</u>	21
2.1.1 Rechtliche Grundlagen	21
2.1.2 Bankenaufsicht	33
2.1.3 Geschäftstätigkeit der Banken und ihre Abgrenzung zu anderen Finanzinstitutionen	44
2.1.4 Bilanzierungs- und Publizitätsvorschriften	53
2.2 <u>Methoden zur empirischen Ursachenanalyse von Bankenzusammenbrüchen</u>	60
2.2.1 Probleme empirischer Ursachenanalysen von Bankenzusammenbrüchen	60
2.2.2 Darstellung der Verfahren empirischer Ursachenanalyse	63
2.2.2.1 Das Verfahren von v. Stein	63
2.2.2.2 Das Verfahren von Schultze-Kimmlé	64
2.2.2.3 Das Verfahren von Hill	65
2.2.2.4 Das Verfahren der FDIC	66
2.2.2.5 Das Verfahren von Peterson und Scott	67
2.2.3 Beurteilung der Verfahren	68
2.3 <u>Konzeption des Lösungsansatzes</u>	70
3. <u>Analyse der Bankenzusammenbrüche in den USA im Jahre 1986</u>	74
3.1 <u>Übersicht über die Grundgesamtheit der zusammengebrochenen Banken und das verwendete Informationsmaterial</u>	74
3.2 <u>Merkmalsausprägungen der zusammengebrochenen Banken</u>	77
3.2.1 Art der Zulassung	77
3.2.2 Standort	78
3.2.3 Anzahl der Filialen	81
3.2.4 Alter der Bank	84
3.2.5 Bilanzsumme und Einlagen	89
3.2.6 Abwicklung des Bankenzusammenbruchs	96

	<u>Seite</u>
3.3 <u>Dynamische Finanzanalyse der First National Bank & Trust Co. of Oklahoma City</u>	99
3.3.1 Begründung der getroffenen Auswahl	99
3.3.2 Entwicklung der Bank	101
3.3.3 Analyse der Bilanzen von 1982 bis 1985	105
3.3.3.1 Vorbemerkungen	105
3.3.3.2 Aufbereitung der Bilanzen	110
3.3.3.3 Analyse der Strukturentwicklung von Aktiva und Passiva	115
3.3.3.4 Analyse der Bewegungsbilanzen	121
.1 Die Entwicklung im Jahre 1983	122
.2 Die Entwicklung im Jahre 1984	124
.3 Die Entwicklung im Jahre 1985	125
3.3.3.5 Urteil über die Strukturentwicklung des Vermögens und des Kapitals sowie über die Investitions- und Finanzierungspolitik der First National Bank & Trust Co. of Oklahoma City	126
3.3.4 Analyse der Erfolgsrechnungen von 1982 bis 1985	131
3.3.4.1 Vorbemerkungen	131
3.3.4.2 Die Entwicklung der Erfolgsrechnungen	132
3.3.4.3 Analyse der Erträge und Aufwendungen	138
.1 Analyse der Zinsüberschüsse	138
.2 Analyse der Betriebsergebnisse	141
.3 Analyse der neutralen Erträge	144
.4 Analyse der neutralen Aufwendungen	145
3.3.4.4 Urteil über die Entwicklung der Ertragslage der First National Bank & Trust Co. of Oklahoma City	150
3.3.5 Analyse der Cash flow-Rechnungen	152
3.4 <u>Kausalanalyse des Zusammenbruchs der First National Bank & Trust Co. of Oklahoma City</u>	155
3.4.1 Auswirkungen der allgemeinwirtschaftlichen Entwicklung	155
3.4.2 Auswirkungen der Bankgesetze	160
3.4.3 Sonstige Ursachen	163
3.4.4 Die Verknüpfung der Ursachen zu einer Kausalkette	168
3.5 <u>Übertragbarkeit von Ergebnissen der Kausalanalyse auf andere Bankenzusammenbrüche</u>	171

	<u>Seite</u>
4. <u>Systematisierung der Ursachen von Bankenzusammenbrüchen im Jahre 1986</u>	186
4.1 <u>Vorbemerkungen</u>	186
4.2 <u>Unmittelbare Ursachen</u>	188
4.2.1 Bankinterne Ursachen	188
4.2.2 Bankexterne Ursachen	189
4.3 <u>Mittelbare Ursachen</u>	192
4.4 <u>Abschließendes Urteil</u>	195
5. <u>Zusammenfassung und Ausblick</u>	197
Verzeichnis der Abkürzungen	-VI-
Verzeichnis der Abbildungen	-VIII-
Literaturverzeichnis	201
Verzeichnis der Anlagen	211
Anlagen	