

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abkürzungsverzeichnis	XI

Erster Abschnitt

Der Bankbetrieb als Gegenstand der Bankbetriebslehre

1. Bankbetrieb im historischen Wandel	2
2. Bankbetrieb und Wirtschaftssystem	9
3. Universalbank und Spezialbank	13

Zweiter Abschnitt

Bankbetriebliche Leistungen

1. Zum Begriff bankbetrieblicher Leistungen	19
1.1 Betriebswirtschaftliche Leistungsbegriffe	19
1.2 Bankbetriebliche Leistungsbegriffe	21
1.2.1 Kategorien banktypischer Marktleistungen	22
1.2.2 Marktleistung und innerbetriebliche Teilleistungen	27
2. Arten banktypischer Marktleistungen	29
2.1 Geldanlagemöglichkeiten für den Kunden	29
2.1.1 Unmittelbare Geldanlagen	30
2.1.1.1 Entgegennahme von Spar- und Termineinlagen	32
2.1.1.2 Verkauf eigener Wertpapiere	36
2.1.2 Mittelbare Geldanlagen	40
2.1.2.1 Verkauf von Effekten	40
2.1.2.2 Verkauf nicht-zinstragender Wertobjekte	42
2.1.3 Vermögensverwaltung	43
2.2 Finanzierungsmöglichkeiten für den Kunden	45
2.2.1 Unmittelbare Finanzierungen	46
2.2.1.1 Vergabe von Buchkrediten	47
2.2.1.2 Ankauf von Wechseln (Wechseldiskontkredite)	58
2.2.2 Mittelbare Finanzierungen	59
2.2.2.1 Emission von Effekten für Dritte	60
2.2.2.2 Treuhandkredite	63
2.2.2.3 Kreditleihen (Akzept- und Avalkredite)	64
2.2.2.4 Reine Vermittlungen	66
2.3 Verwahrung und Verwaltung von Geld und Effekten	67
2.3.1 Verwahrung und Verwaltung von Geld	68
2.3.1.1 Verwahrung (Sichteinlagen)	68
2.3.1.2 Verwaltung (Zahlungsverkehrs-Abwicklung)	70
2.3.2 Verwahrung und Verwaltung von Effekten	73
2.3.2.1 Verwahrung	73
2.3.2.2 Verwaltung	76
2.4 Beratung	76

Dritter Abschnitt

Rahmen bankbetrieblicher Leistungsprozesse

1. Extern bestimmte Rahmenbedingungen	81
1.1 Wirtschaftliche Abhängigkeiten	81
1.1.1 Absatzbeziehung und Kundenstruktur	81
1.1.2 Konjunktur und allgemeine Wirtschaftspolitik	84
1.1.3 Maßnahmen der Zentralbank	86
1.2 Rechtliche Regelungen für die Tätigkeit der Bankbetriebe	94
1.2.1 Recht der Bankgeschäfte (Privates Bankrecht)	95
1.2.2 Aufsichts- und Wettbewerbsrecht (Öffentliches Bankrecht).	97
1.2.2.1 Bankenaufsicht nach KWG	97
1.2.2.2 Staatsaufsicht über öffentlich-rechtliche Bankbetriebe	107
1.2.2.3 Bankbetriebe im Wettbewerbsrecht	108
2. Intern bestimmte Rahmenbedingungen	111
2.1 Zielvorstellungen	111
2.2 Betriebsstruktur	115
2.2.1 Standort und Standortspaltung	115
2.2.2 Grundfragen der Aufbauorganisation	118

Vierter Abschnitt

Erstellung bankbetrieblicher Leistungen

1. Grundlagen	123
1.1 Einsatzfaktoren und Dispositionsbereiche	123
1.2 Kapazität und ihre Bestimmungsfaktoren	126
1.2.1 Finanzielle Kapazität	126
1.2.2 Technisch-organisatorische Kapazität	129
2. Liquiditätsmäßig-finanzieller Bereich (LFB)	131
2.1 Strukturierungsfragen	132
2.1.1 Liquiditätsrisiko und Liquiditätspolitik	133
2.1.1.1 Liquiditätsrisiko	133
2.1.1.2 Bilanzstruktur und Liquiditätsrisiko	135
2.1.1.3 Gelddisposition	141
2.1.2 Erfolgsrisiken und Risikopolitik	146
2.1.2.1 Bilanzstruktur und Erfolgsrisiken	147
– Ausfallrisiko	147
– Zinsänderungsrisiko	150
2.1.2.2 Bilanzstruktur und Eigenkapital-Bedarf	158
2.1.3 Struktur der „earning assets“	162
2.1.3.1 Die Alternative Kreditvergabe/Effektenanlage	165
2.1.3.2 Struktur des Kreditvolumens	167
2.1.3.3 Struktur des Effektenbestandes	169
2.2 Die einzelne Kreditvergabeentscheidung	171
2.2.1 Das Kreditrisiko	172
2.2.2 Offenlegung des Risikos (Kreditprüfung)	174
2.2.2.1 Überblick über den Informationsbedarf	174
2.2.2.2 Beschaffung und Verarbeitung der Informationen	177
– Unternehmenskredite	177
– Kredite an Privatpersonen	184
2.2.2.3 Zusammenfassende Bewertung des Kreditantrages	187
2.2.3 Kreditrisiko und Bedingungen der Kreditvergabe	188
2.2.4 Kreditüberwachung	190

3. Technisch-organisatorischer Bereich (TOB)	191
3.1 Ansatz und Probleme umfassender Analysen	192
3.2 Zur Erstellung ausgewählter Leistungsarten	196
3.2.1 Abwicklung des Zahlungsverkehrs	197
3.2.1.1 Halbbbarer Zahlungsverkehr	197
3.2.1.2 Bargeldloser Zahlungsverkehr	200
3.2.2 Kreditvergabe	204
3.2.2.1 Kreditprüfung und Kreditentscheidung	204
3.2.2.2 Kreditüberwachung	207
3.2.3 Kauf und Verkauf von Effekten	208
3.2.3.1 Auftragserteilung und Abrechnung	208
3.2.3.2 Information	211

Fünfter Abschnitt

Absatz bankbetrieblicher Leistungen

1. Grundlagen	213
1.1 Von vorrangiger Produktions- zur Marktorientierung	213
1.2 Marketing unter bankspezifischen Bedingungen	215
1.3 Marktforschung als Grundlage marktorientierten Verhaltens	217
1.3.1 Marktsegmentierung	217
1.3.2 Aufgaben der Marktforschung	220
1.3.3 Zur Durchführung der Marktforschung	223
1.4 Instrumente zur Beeinflussung der Marktsituation	225
2. Gestaltung des Leistungsangebots	228
2.1 Gestaltung des Gesamt-Leistungsangebots	229
2.1.1 Bestimmungsfaktoren der Sortimentsgestaltung	229
2.1.2 Die wesentlichen Gestaltungsentscheidungen	230
2.1.2.1 Umfang des Gesamtsortiments	231
2.1.2.2 Gestaltung der Teilsortimente	234
2.2 Gestaltung der Qualität von Einzelleistungen	235
2.2.1 Qualitätsmerkmale	236
2.2.2 Die Tendenz zur Standardisierung der Leistungsinhalte	237
3. Preisgestaltung	239
3.1 Grundlagen	239
3.1.1 Preispolitische Variable	240
3.1.2 Preispolitische Konzeptionen	243
3.2 Zur Preispolitik im Mengengeschäft	245
3.3 Zur Preispolitik im Individualgeschäft	246
4. Distribution der Marktleistungen	248
4.1 Vertrieb über eigene Geschäftsstellen	248
4.1.1 Öffnungszeiten	251
4.1.2 Kompetenzen und Verantwortung	252
4.1.3 Organisation des Kundenkontakts	253
4.2 Vertrieb über Medien	256
4.3 Vertrieb über einen Außendienst	259
5. Kommunikation	261
5.1 Öffentlichkeitsarbeit	262
5.2 Werbung	264
5.3 Verkaufsförderung	266

Sechster Abschnitt

Rechnungswesen des Bankbetriebes

1. Finanzbuchhaltung	270
1.1 Kontenrahmen	270
1.2 Jahresabschluß des Einzelinstituts	271
1.2.1 Bankspezifische Vorschriften	273
1.2.2 Jahresbilanz	280
1.2.2.1 Gliederung	280
1.2.2.2 Struktur (relative Größenordnungen)	285
1.2.2.3 Bewertungsfragen	288
1.2.3 Gewinn- und Verlustrechnung	290
1.3 Konzernabschluß	297
2. Kosten- und Erlösrechnung (Bankkalkulation)	302
2.1 Grundlagen	303
2.1.1 Allgemeine Rechnungszwecke	303
2.1.2 Kosten- und Erlösarten	304
2.2 Teilleistungs-Rechnungen	306
2.2.1 Bewertung der Teilleistungen des TOB (Betriebskosten)	307
2.2.1.1 Kostenstellenrechnung	307
2.2.1.2 Stückleistungsrechnung	309
2.2.2 Bewertung der Teilleistungen des LFB (Wertkosten)	312
2.2.2.1 Schichtenbilanz und Teilzinsspannenrechnung	313
2.2.2.2 Marktzinsmethode	316
2.2.2.3 Zur Bewertung der Haftungsleistungen	319
2.2.3 Mindestmargen	320
2.3 Marktleistungs-Rechnungen (Erfolgsanalyse)	322
2.3.1 Geschäftsspartenrechnung	323
2.3.2 Kundenkalkulation	324
2.3.3 Geschäftsstellenrechnung	326
3. Statistik	329
3.1 Interne Statistik	330
3.2 Externe Statistik	331
4. Zum Aufbau von Informationssystemen	332
4.1 Teilsysteme für die operierende Ebene	333
4.2 Teilsysteme für die Führungsebene	335
Literaturverzeichnis	339
Sachverzeichnis	433