

Dipl.-Hdl. Reinhold Adrian
Professor Dr. Thomas Heidorn

Der Bankbetrieb

Lehrbuch und Aufgaben

15., überarbeitete Auflage

begründet von
Professor Dr. Karl Friedrich Hagenmüller
und Gerhard Diepen



Inhaltsübersicht

Kapitel I:

Kreditwirtschaft im gesamtwirtschaftlichen Umfeld

1. Aufgaben der Banken
2. Struktur des Bankgewerbes
3. Der Markt für Bankleistungen
4. Grundlegende Analysemethoden im Finanzbereich

Kapitel II:

Leistungen und Dienstleistungen der Kreditinstitute

1. Das Konto als Basis der Kunde-Bank-Beziehung
2. Bankdienstleistungen rund um den Zahlungsverkehr
3. Geld- und Kapitalanlagemöglichkeiten
4. Derivative Finanzdienstleistungen
5. Klassisches Kreditgeschäft
6. Auslandsgeschäft

Kapitel III:

Bankpolitik

1. Aufsichtsrechtliche Rahmenbedingungen
2. Organisation und Informationsmanagement
3. Rechnungswesen
4. Ertragsmanagement

Inhaltsverzeichnis

Vorwort _____	V
Autorenverzeichnis	VII

Kapitel I: Kreditwirtschaft im gesamtwirtschaftlichen Umfeld

1. Aufgaben der Banken _____	3
1.1 Banken im Wirtschaftskreislauf _____	4
1.2 Transformationsfunktion der Banken	6
1.3 Geldschöpfung im Bankensektor ____	13
2. Struktur des Bankgewerbes	17
2.1 Geschäftsbanken _____	20
2.1.1 Universalbanken _____	20
2.1.1.1 Banken des Genossenschaftssektors	21
2.1.1.2 Banken des Sparkassensektors _____	24
2.1.1.3 Kreditbanken _____	29
2.1.2 Spezialbanken _____	31
2.1.2.1 Banken mit spezialisiertem Leistungsangebot	32
2.1.2.2 Kreditinstitute mit Sonderaufgaben _____	36
2.2 Deutsche Bundesbank - Europäisches System der Zentralbanken____	37
2.2.1 Die Deutsche Bundesbank als Teil des Europäischen Systems der Zentralbanken _____	37
2.2.2 Unabhängigkeit als wichtige Voraussetzung_____	38
2.2.3 Sicherung der Preis Stabilität als vorrangiges Ziel _____	39
2.2.4 Weitere Aufgaben _____	41
3. Der Markt für Bankleistungen _____	44
3.1 Marktwirtschaftliches Umfeld _____	45
3.2 Nachfrager nach Bankleistungen _____	49
3.2.1 Privatkunden _____	49
3.2.2 Firmenkunden _____	51
3.2.3 Staatliche Nachfrage _____	53
4. Grundlegende Analysemethoden im Finanzbereich	56
4.1 Gegenwartswerte und Opportunitätskosten _____	57
4.2 Gegenwartswerte bei mehreren Perioden _____	60
4.3 Gegenwartswerte bei Anleihen und Aktien _____	63
4.3.1 Bewertung von Anleihen_____	63
4.3.2 Bewertung von Aktien _____	64
4.4 Effektivverzinsung von Anleihen	67

4.5	Effektivverzinsung von Krediten _____	70
4.6	Besonderheiten bei der Effektivverzinsung	72

Kapitel II:

Leistungen und Dienstleistungen der Kreditinstitute

		79
1.	Das Konto als Basis der Kunde-Bank-Beziehung	81
1.1	Kontoarten - Wozu braucht man welches Konto?	82
1.2	Konto vertrag und Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)	84
1.3	Kontoinhaber und Verfügungsberechtigte _____	91
1.3.1	Kontoinhaber _____	91
1.3.1.1	Einzel- und Gemeinschaftskonten _____	94
1.3.1.2	Treuhandkonten _____	94
1.3.2	Verfügungsberechtigte	96
1.3.2.1	Gesetzliche Vertreter	96
1.3.2.2	Rechtsgeschäftliche Vertreter _____	96
1.3.2.3	Sonderfälle der Verfügungsberechtigung _____	99
1.4	Kontrollpflichten nach Abgabenordnung und Geldwäschegesetz ____	100
1.4.1	Legitimationsprüfung nach der Abgabenordnung _____	100
1.4.2	Geldwäschegesetz (Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten) _____	103
1.5	Bankgeheimnis und Bankauskunft _____	104
1.5.1	Offenbarungspflichten gegenüber staatlichen Stellen	105
1.5.2	Einwilligung des Kunden - Schufa-Verfahren _____	106
1.5.3	Bankauskunft _____	106
1.6	Perspektiven der Kontoführung beim Directbanking	107
2.	Bankdienstleistungen rund um den Zahlungsverkehr	111
2.1	Allgemeine Grundlagen _____	111
2.1.1	Was gehört zum Zahlungsverkehr der Banken?	111
2.1.2	Was ist Geld? _____	112
2.1.3	Zahlungsmittel: Bargeld, Buchgeld, Geldersatzmittel ____	114
2.1.4	Zahlungsformen: bare, halb bare und bargeldlose Zahlung ____	115
2.1.5	Elektronisches Geld (E-Geld) als neues Zahlungsinstrument	116
2.1.6	Bankenübergreifende Gremien des Zahlungsverkehrs ____	117
2.1.7	Rechtliche Grundlagen des Zahlungsverkehrs _____	117
2.1.8	Geschäftspolitische Bedeutung des Zahlungsverkehrs	118
2.2	Barer Zahlungsverkehr _____	120
2.2.1	Rechtliche Grundlagen _____	120
2.2.2	Kassenverkehr und Scheckauskunft bei Banken	123
2.2.2.1	Ein- und Auszahlungen am Bankschalter ____	123

2.2.2.2	Auskünfte, Bestätigungen und Einlösungsgarantien im Scheckverkehr durch Geschäftsbanken _____	125
2.3	Bargeldloser Zahlungsverkehr - Was geschieht hinter der Fassade?	126
2.3.1	Organisatorische Abwicklung: Verrechnungswege in Deutschland und Europa _____	126
2.3.1.1	Verrechnungsnetze in Deutschland _____	126
2.3.1.2	Verrechnungsnetze in Europa _____	132
2.3.2	Rolle der Deutschen Bundesbank im Zahlungsverkehr	134
2.3.2.1	Wettbewerbsneutrale Clearingeinrichtungen _____	134
2.3.2.2	Elektronische Öffnung _____	136
2.3.2.3	Leitwegsteuerung _____	136
2.3.3	Wertstellungspraxis und Float	137
2.3.3.1	Wertstellung _____	137
2.3.3.2	Float _____	137
2.4	Klassische Instrumente des bargeldlosen Zahlungsverkehrs	139
2.4.1	Überweisung _____	139
2.4.1.1	Überweisungsgesetz (ÜG) _____	139
2.4.1.2	Überweisungsvertrag/Zahlungsvertrag/Girovertrag _____	140
2.4.1.3	Bedeutung von Gutschrifts- und Belastungsbuchung _____	143
2.4.1.4	Wirkung der Überweisung auf das Grundgeschäft _____	143
2.4.1.5	Sicherungsmaßnahmen im Überweisungsverkehr _____	144
2.4.1.6	Widerruf von Überweisungsaufträgen _____	145
2.4.2	Scheck _____	145
2.4.2.1	Wesen, rechtliche Grundlagen und Form des Schecks	145
2.4.2.2	Orderscheck, Inhaberscheck und Rektascheck _____	148
2.4.2.3	Barscheck, Verrechnungsscheck, gekreuzter Scheck	151
2.4.2.4	Scheckinkasso und Scheckeinlösung _____	152
2.4.2.5	Nichteinlösung und Rückgriff _____	154
2.4.2.6	Maßnahmen zur Förderung des Scheckverkehrs	157
2.4.3	Lastschrift _____	162
2.4.3.1	Begriff und Verwendungsmöglichkeiten _____	162
2.4.3.2	Organisation des Lastschriftverfahrens _____	163
2.4.3.3	Nichteinlösung/Widerspruch von Lastschriften	166
2.4.4	Wechsel _____	168
2.4.4.1	Formen und Arten des Wechsels _____	170
2.4.4.2	Wirtschaftliche Funktionen des Wechsels _____	173
2.4.4.3	Annahme, Übertragung und Einlösung des Wechsels	175
2.4.4.4	Nichteinlösung und Protest _____	177
2.4.4.5	Dienstleistungen der Banken bei der Wechselverwendung	179
2.5	Neuere Formen des automatisierten Zahlungsverkehrs: Electronic Banking _____	179
2.5.1	Organisatorische Grundlagen	180

2.5.1.1	Bankleitzahlensystem _____	180
2.5.1.2	Einheitliche Zahlungsverkehrsvordrucke und Textschlüssel	182
2.5.1.3	Automatisierter Belegverkehr (MAOBE: Maschinell-optische-Belegerfassung) _____	183
2.5.1.4	Einheitliche elektronische Zahlungsaustauschsätze (DTA, EDIFACT, SWIFT) und Kommunikationsstandards _____	185
2.5.1.5	Elektronischer Zahlungsverkehr (EZV) _____	190
2.5.1.6	Elektronische Unterschrift (Digitale Signatur)	195
2.5.2	Dienstleistungen für Firmen-/Privatkunden _____	198
2.5.2.1	Kartengesteuerte Zahlungssysteme _____	199
2.5.2.2	Selbstbedienungsterminals der Banken _____	203
2.5.2.3	Kassenterminals des Handels (POS) _____	205
2.5.2.4	Geldkartenterminals _____	210
2.5.2.5	Telefon Banking _____	211
2.5.2.6	Onlinebanking via T-Online	212
2.5.2.7	Internetbanking _____	217
2.5.2.8	MultiCash/Elko (Elektronische Kontoführung)	223
2.5.2.9	Cash-Management-Systeme (CMS) _____	224
3.	Geld- und Kapitalanlagemöglichkeiten _____	229
3.1	Anlage auf Konten - erste Schritte zum Vermögensaufbau _____	230
3.1.1	Sicht-, Termin- und Spareinlagen als klassische Anlagemedien	230
3.1.1.1	Sichteinlagen _____	230
3.1.1.2	Termineinlagen _____	231
3.1.1.3	Spareinlagen _____	232
3.1.2	Staatliche Förderung der Vermögensbildung _____	237
3.1.2.1	Das 5. Vermögensbildungsgesetz (5. VermBG) _____	238
3.1.2.2	Das Wohnungsbau-Prämiengesetz _____	241
3.1.2.3	Vermögensbeteiligungen (19 a EStG) _____	242
3.1.3	Allfinanzangebote der Banken - Partnerschaften mit Lebensversicherungen und Bausparkassen _____	243
3.1.3.1	Bausparen _____	243
3.1.3.2	Kapitallebensversicherungen _____	245
3.2	Effektengeschäft und Wertpapieretechnik _____	247
3.2.1	Effektenarten _____	248
3.2.1.1	Begriff Wertpapier _____	248
3.2.1.2	Schuldverschreibungen _____	248
3.2.1.3	Arten von Schuldverschreibungen _____	250
3.2.1.4	Aktien _____	254
3.2.1.5	Investmentanteile/-zertifikate _	256
3.2.1.6	Mischformen von Wertpapieren	257
3.2.1.7	Optionsscheine (Warrants) _____	260
3.2.1.8	Verbriefung von Effekten, Verschaffung der Rechte	262

3.2.2	Emissionsgeschäft _____	– 264
3.2.2.1	Geschichtliche Entwicklung und Wesen _____	
3.2.2.2	Selbst- und Fremdemission als grundlegende Formen der Erstplatzierung _____	– 264
3.2.2.3	Unterschiedliche Formen von Emissionskonsortien zur Erstplatzierung von Fremdemissionen _____	– 265
3.2.2.4	Techniken der Platzierung der Effekten _____	– 265
3.2.2.5	Bedeutung des Emissionsgeschäfts für Aufwand und Ertrag der Banken _____	– 268 – 274
3.2.3	Die Effektenbörsen _____	– 275
3.2.3.1	Geschichtliche Entwicklung und rechtliche Grundlagen ____	– 275
3.2.3.2	Trägerschaft und Organisation der Börsen _____	– 279
3.2.3.3	Börsenzulassung von Wertpapieren - die drei Marktsegmente	– 282
3.2.3.4	Wertpapieraufsicht und Insiderregeln _____	– 284
3.2.3.5	Keine Vorteile für Insider _____	286
3.2.3.6	EUREX - erweiterte Aktionsmöglichkeiten für Banken und Anleger	288
3.2.4	Technik des Effektenhandels	291
3.2.4.1	Rechtliche Grundlagen _____	291
3.2.4.2	Banken als Kommissionär _____	292
3.2.4.3	Information und Beratung _____	292
3.2.4.4	Auftragserteilung _____	292
3.2.4.5	Der Weg des Auftrags zur Wertpapierbörse	293
3.2.4.6	Wie entsteht ein Kurs an der Börse? _____	294
3.2.4.7	Ausführungsbestätigung, Schlussnoten und Abrechnung	298
3.2.4.8	Lieferung und Zahlung - das Erfüllungsgeschäft _____	301
3.2.4.9	Wertpapierleihe _____	303
3.2.4.10	DAX und andere Börsen-Indizes	304
3.2.5	Depotgeschäft - Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren _____	307
3.2.5.1	Geschichtliche Entwicklung und Wesen _____	307
3.2.5.2	Rechtliche Grundlagen/Gesetzliche Bestimmungen ____	308
3.2.5.3	Wie lassen sich Wertpapiere bei der Bank verwahren? _	311
3.2.5.4	Verpfändung von Wertpapieren bei der Drittverwahrung	315
3.2.5.5	Depot A, B, C oder D? _____	317
3.2.5.6	Verwaltung von Effekten - ein wichtiger Service der Banken _____	319
3.2.5.7	WP-Informationdienst der Wertpapier-Mitteilungen als Grundlage der Verwaltungsarbeiten _____	322
3.2.5.8	Bedeutung des Depotgeschäfts für Aufwand und Ertrag der Banken _____	322
3.3	Grundlagen der Anlageberatung und Vermögensverwaltung	324
3.3.1	Rechtliche Grundlagen _____	324
3.3.1.1	Grundlegendes zur Beratungshaftung ____	324
3.3.1.2	Wichtiges zum Wertpapierhandelsgesetz	325

XVIII Inhaltsverzeichnis

3.3.2	Risiko- und Ertragsrelationen verschiedener Anlagemedien	327
3.3.2.1	Kontengebundene Geldanlagen _____	327
3.3.2.2	Festverzinsliche Wertpapiere _____	328
3.3.2.3	Aktienanlage und Portefeuillebildung	331
3.3.2.4	Investmentzertifikate _____	335
3.3.2.5	Wertpapiermischformen _____	336
3.3.2.6	Finanzinnovationen _____	337
3.3.3	Einfluss steuerlicher Regelungen auf die Anlageentscheidung	339
3.3.3.1	Steuerliche Nachteile bei kontengebundenen Geldanlagen ____	340
3.3.3.2	Steuern bei festverzinslichen Anleihen und Disagioeffekte ____	340
3.3.3.3	Steuervorteile bei Aktien als Produktivkapital _____	342
3.3.3.4	Investmentzertifikate _____	343
3.3.3.5	Wertpapiermischformen _____	345
3.3.3.6	Finanzinnovationen _____	346
3.3.4	Analyse der Anlagebedürfnisse des Kunden	347
3.3.4.1	Betrachtung der persönliche Verhältnisse _	347
3.3.4.2	Einfluss des Anlagehorizontes _____	348
3.3.4.3	Persönlichkeitsstruktur und Risikopräferenz des Anlegers	349
3.3.4.4	Die individuelle steuerliche Situation des Kunden _____	349
3.3.4.5	Vorteile einer Vermögensverwaltung _____	353
3.4	Eigengeschäfte der Banken an Geld- und Kapitalmarkt	353
3.4.1	Geld- und Kapitalmarkt - Begriffe und Abgrenzungen	354
3.4.2	Der Geldhandel der Banken am Interbankenmarkt und am Refinanzierungsmarkt _____	355
3.4.2.1	Interbankenmarkt _____	355
3.4.2.2	Refinanzierung bei der Bundesbank _____	356
3.4.3	Eigengeschäfte der Banken am Kapitalmarkt	357
3.4.3.1	Anlage in festverzinslichen Wertpapieren ____	357
3.4.3.2	Eigenhandel in Wertpapieren _____	358
3.4.3.3	Beteiligungen an anderen Unternehmen	358
4.	Derivative Finanzdienstleistungen ____	362
4.1	Zinsswaps _____	363
4.1.1	Entstehung des Zinsswaps _____	363
4.1.2	Usancen des Swapmarktes _____	367
4.1.3	Zinsswaps zur Finanzierungssteuerung	369
4.2	Forward Rate Agreements _____	372
4.2.1	Ableitung des Terminzinssatzes (Forward)	372
4.2.2	Usancen für Forward Rate Agreements ____	373
4.3	Börsengehandelte Derivative am Beispiel des Bundfutures	375
4.4	Optionen _____	381
4.4.1	Allgemeine Optionsbewertung _____	381
4.4.1.1	Inhaber eines Calls _____	382

4.4.1.2	Stillhalter eines Calls _____	382
4.4.1.3	Inhaber eines Puts _____	383
4.4.1.4	Stillhalter eines Puts _____	384
4.4.2	Aktienoptionen _____	388
4.4.3	Zinsoptionen _____	390
4.4.3.1	Cap _____	391
4.4.3.2	Floor _____	392
4.5	Risiken aus Derivatgeschäften	393
5.	Klassisches Kreditgeschäft _____	397
5.1	Vom Antrag bis zur Zusage des Kredits _____	400
5.1.1	Finanzierungsanlässe bei privaten Haushalten, Unternehmen und öffentlichen Haushalten _____	400
5.1.2	Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit	400
5.1.2.1	Prüfung der Kreditfähigkeit _____	401
5.1.2.2	Prüfung der Kreditwürdigkeit _____	402
5.1.3	Grundsätzliches zur Besicherung ____	418
5.1.4	Kreditzusage _____	418
5.2	Sicherheiten: Instrumente der Risikobegrenzung im Kreditgeschäft _____	425
5.2.1	Die Bürgschaft als dominierende Form der Personensicherheit	427
5.2.1.1	Zweck, Umfang und Form von Bürgschaften _____	427
5.2.1.2	Arten von Bürgschaften _____	430
5.2.2	Pfandrecht _____	432
5.2.2.1	Voraussetzungen des vertraglichen Pfandrechts _____	436
5.2.2.2	Verwertung eines Pfandes _____	438
5.2.2.3	Erlöschen des Pfandrechts _____	440
5.2.2.4	Bedeutung des Pfandrechts in der Bankpraxis	440
5.2.3	Sicherungsübereignung _____	440
5.2.3.1	Entstehung _____	440
5.2.3.2	Risiken beim Sicherungsübereignungsvertrag	441
5.2.3.3	Verpfändung oder Sicherungsübereignung?	445
5.2.4	Abtretung von Forderungen und Rechten (Zession)	446
5.2.4.1	Formen der Abtretung von Forderungen _____	446
5.2.4.2	Zustandekommen des Zessionsvertrages _____	447
5.2.4.3	Mantelzession und Globalzession als Formen der Rahmenabtretung _____	454
5.2.5	Hypothek und Grundschuld	459
5.2.5.1	Grundbuch _____	459
5.2.5.2	Hypothek und Grundschuld: Merkmale, Formen und Unterschiede	465
5.2.6	Grenzen der Kreditbesicherung _____	488
5.2.6.1	Wirtschaftliche Bestimmungsgründe des Sicherheitenumfangs	488
5.2.6.2	Rechtliche Schranken der Besicherung _____	489

XX Inhaltsverzeichnis

5.3	Kreditarten	490
5.3.1	Geldleihgeschäfte	491
5.3.1.1	Kontokorrentkredite	491
5.3.1.2	Konsumentenkredite auf Ratenbasis	498
5.3.1.3	Verbundene Geschäfte	505
5.3.1.4	Diskontkredite	505
5.3.1.5	Lombardkredite	508
5.3.1.6	Langfristiges Kreditgeschäft	512
5.3.2	Kreditleihgeschäfte	521
5.3.2.1	Akzeptkredite	521
5.3.2.2	Avalkredite	523
5.3.3	Besondere Finanzierungsformen	527
5.3.3.1	Leasing	528
5.3.3.2	Factoring	533
5.4	Notleidende Kredite	536
5.4.1	Ursachen für Kreditausfälle	536
5.4.2	Strategische Überlegungen	538
5.4.3	Maßnahmen bei notleidenden Krediten	538
5.4.3.1	Kündigung und Verwertung von Sicherheiten	538
5.4.3.2	Freiwilliger/außergerichtlicher Vergleich	543
5.4.3.3	Einleitung eines gerichtlichen Mahn-/Klageverfahrens	544
5.4.3.4	Zwangsvollstreckung	545
5.4.3.5	Einleitung eines gerichtlichen Insolvenzverfahrens	546
5.4.4	Rechtsschuldbefreiung von natürlichen Personen nach Verbraucherinsolvenz	547
6.	Auslandsgeschäft	553
6.1	Rechtliche Grundlagen	554
6.1.1	Grundsätzliche nationale Bestimmungen und internationale Normen	554
6.1.2	Risiken im Außenhandel	555
6.1.3	Lieferungsbedingungen im Außenhandel	556
6.1.4	Zahlungsbedingungen im Außenhandel	560
6.1.5	Dokumente im Außenhandel	561
6.1.5.1	Handelsrechnung	562
6.1.5.2	Transportdokumente	563
6.1.5.3	Versicherungsdokumente	566
6.1.5.4	Andere Dokumente	566
6.2	Nichtdokumentärer Zahlungsverkehr	567
6.2.1	Zahlungen durch Überweisung	567
6.2.2	Zahlungen durch Scheck	570
6.2.3	Zahlungen im Reiseverkehr	571
6.3	Dokumentärer Zahlungsverkehr	571
6.3.1	Dokumentenakkreditiv	571

6.3.1.1	Wesen und rechtliche Grundlagen _____	571
6.3.1.2	Banktechnische Abwicklung eines Dokumentenakkreditives _____	574
6.3.1.3	Arten des Dokumentenakkreditives _____	575
6.3.1.4	Beispiel für die Abwicklung eines typischen, unbestätigten unwiderruflichen Dokumentenakkreditivs _____	578
6.3.1.5	Sonderformen des Akkreditivs _____	579
6.3.2	Dokumenteninkasso _____	584
6.3.2.1	Wesen und rechtliche Grundlagen _____	584
6.3.2.2	Ablauf eines Dokumenteninkassos (d/a) _____	586
6.3.3	Wesentliche Unterschiede zwischen Dokumentenakkreditiv und Dokumenteninkasso _____	586
6.4	Außenhandelsfinanzierungen _____	587
6.4.1	Kurzfristiges Auslandskreditgeschäft _____	588
6.4.1.1	Kontokorrentkredite _____	589
6.4.1.2	Export- und Importvorschüsse _____	589
6.4.1.3	Wechselkredite _____	590
6.4.1.4	Rembourskredite _____	591
6.4.1.5	Eurokredite und Euro-Festsatzkredite _____	593
6.4.2	Mittel- bis langfristiges Auslandskreditgeschäft _____	594
6.4.2.1	Eurokredite _____	594
6.4.2.2	Exportversicherung des Bundes über die HERMES Kreditversicherungs AG _____	595
6.4.2.3	AKA-Finanzierungen _____	595
6.4.2.4	KfW-Kredite _____	596
6.4.2.5	Finanzierung durch internationale Organisatoren _____	596
6.4.3	Sonderformen _____	597
6.4.3.1	Forfaitierung _____	597
6.4.3.2	Gegengeschäfte _____	598
6.4.3.3	CTF (Commodity and Trade Financing) _____	599
6.4.3.4	Projektfinanzierungen _____	599
6.4.4	Garantien im Außenhandel _____	599
6.5	Devisenhandel _____	602
6.5.1	Devisenkassageschäfte _____	603
6.5.2	Devisentermingeschäfte _____	604
6.5.3	Devisenoptionsgeschäfte _____	606
Kapitel III: Bankpolitik		609
1.	Aufsichtsrechtliche Rahmenbedingungen _____	611
1.1	Zur Notwendigkeit einer staatlichen Bankenaufsicht _____	612
1.2	Rechtsgrundlagen der Bankenaufsicht _____	612

1.3	Organisation der Bankenaufsicht _____	613
1.3.1	Bundesaufsichtsamt für das Kreditwesen _____	613
1.3.2	Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank _____	614
1.4	Aufgaben der Bankenaufsicht _____	615
1.4.1	Kreis der aufsichtsrechtlich erfassten Institute _____	615
1.4.1.1	Kreditinstitute _____	615
1.4.1.2	Finanzdienstleistungsunternehmen _____	616
1.4.1.3	Sonstige Unternehmen des finanziellen Sektors _____	617
1.4.2	Erlaubnis zum Betreiben von Bankgeschäften _____	618
1.4.2.1	Gesetzliche Mindestanforderungen _____	619
1.4.2.2	Europäischer Pass _____	620
1.4.3	Überwachung des laufenden Geschäftsbetriebes _____	621
1.4.3.1	Anzeigen _____	621
1.4.3.2	Jahresabschlüsse und Monatsausweise _____	622
1.4.3.3	Auskünfte und Prüfungsrechte des BAK _____	622
1.4.3.4	Maßnahmen in besonderen Fällen _____	623
1.5	Aufsichtsrechtliche Bedeutung der Eigenmittelausstattung _____	623
1.5.1	Definition der Eigenmittel _____	624
1.5.2	Haftendes Eigenkapital _____	625
1.5.2.1	Kernkapital _____	625
1.5.2.2	Ergänzungskapital _____	626
1.5.2.3	Berechnung des haftenden Eigenkapitals _____	628
1.5.3	Drittrangmittel _____	629
1.6	Grundsatz I _____	631
1.6.1	Zielsetzung und Konzeption _____	632
1.6.2	Unterscheidung zwischen Anlagebuch und Handelsbuch _____	634
1.6.3	Adressenausfallrisiken _____	636
1.6.3.1	Adressenausfallrisiken des Anlagebuches _____	636
1.6.3.2	Adressenausfallrisiken des Handelsbuches _____	644
1.6.4	Marktpreisrisiken _____	645
1.6.4.1	Fremdwährungs- und Goldpreisrisiken _____	645
1.6.4.2	Rohwarenrisiko _____	648
1.6.4.3	Zinsrisiken _____	648
1.6.4.4	Aktienkursrisiko _____	654
1.6.4.5	Optionsrisiken _____	655
1.6.4.6	Eigene Risikomodelle und Value-at-Risk-Ansätze _____	658
1.6.5	Berechnung der Grundsatz-I-Kennziffer _____	660
1.6.6	Kreditinstitutsgruppen und Finanz-Holding-Gruppen _____	662
1.6.6.1	Konsolidierungspflichtige Unternehmen _____	663
1.6.6.2	Konsolidierungsverfahren _____	664
1.7	Begrenzung von Großkrediten und Beteiligungen an Nichtbanken _____	667
1.7.1	Begrenzung von Großkrediten _____	668
1.7.1.1	Zielsetzung und Konzeption der Großkreditvorschriften _____	668

1.7.1.2	Großkredite von Kreditinstitutsgruppen und Finanzholding-Gruppen (§13 b KWG) _____	670
1.7.2	Begrenzung von bedeutenden Nichtbankenbeteiligungen	670
1.8	Überwachung des Kreditgeschäfts _____	671
1.8.1	Vorschriften für einzelne Kreditarten: Großkredite, Millionenkredite und Organkredite	671
1.8.1.1	Großkredite _____	671
1.8.1.2	Millionenkredite _____	671
1.8.1.3	Organkredite _____	672
1.8.2	Kreditunterlagen _____	673
1.8.3	Begriff des Kredits und des Kreditnehmers _____	673
1.8.3.1	Begriff des Kredits _____	673
1.8.3.2	Begriff des Kreditnehmers _____	674
1.9	Erfassung des Liquiditätsrisikos _____	675
1.9.1	Liquidität als bankbetriebliches Ziel	675
1.9.1.1	Goldene Bankregel _____	675
1.9.1.2	Bodensatz-Theorie _____	676
1.9.1.3	Shiftability-Theorie _____	676
1.9.2	Liquiditätsvorschriften des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen _____	676
1.10	Einlagensicherung _____	679
1.10.1	Liquiditäts-Konsortialbank GmbH _____	680
1.10.2	Einlagensicherungsfonds des privaten Bankgewerbes	680
1.10.3	Sicherungsfonds der Sparkassen _____	681
1.10.4	Sicherungseinrichtung bei den Kreditgenossenschaften	681
2.	Organisation und Informationsmanagement _____	684
2.1	Begriff und Aufgaben der Organisation _____	685
2.1.1	Aufbauorganisation _____	686
2.1.1.1	Verrichtungsprinzip _____	687
2.1.1.2	Regionalprinzip _____	688
2.1.1.3	Objektprinzip _____	689
2.1.2	Ablauforganisation _____	693
2.1.2.1	Sicherheit _____	693
2.1.2.2	Schnelligkeit _____	694
2.1.2.3	Wirtschaftlichkeit _____	695
2.2	Informationsmanagement	698
2.2.1	Informationsbedarf _____	698
2.2.2	Konzept eines Informationssystems _____	699
2.2.3	Computerunterstützte Informationssysteme	701
3.	Rechnungswesen _____	705
3.1	Internes Rechnungswesen _____	707
3.1.1	Dualismus der Bankleistung _____	708

3.1.2	Kalkulation im Wertbereich	710
3.1.2.1	Schichtenbilanzmethode	710
3.1.2.2	Marktzinsmethode	713
3.1.2.3	Gegenüberstellung der Schichtenbilanz- und Marktzinsmethode	714
3.1.3	Kalkulation im Betriebsbereich	716
3.1.4	Integrierte Kostenrechnungssysteme	721
3.1.4.1	Produktkalkulation	722
3.1.4.2	Kundenkalkulation	723
3.1.4.3	Geschäftsstellenrechnung	724
3.2	Externes Rechnungswesen	725
3.2.1	Informationsfunktion des Jahresabschlusses	726
3.2.2	Bilanz	726
3.2.2.1	Einführung in den Aufbau der Bilanz	726
3.2.2.2	Bewertungsgrundsätze	729
3.2.2.3	Bewertungsgrundsätze für Wertpapiere	730
3.2.2.4	Bewertungsgrundsätze für Forderungen	730
3.2.2.5	Stille Reserven	733
3.2.3	Gewinn- und Verlustrechnung	734
3.2.4	Bilanzpolitik	738
4.	Ertragsmanagement	742
4.1	Asset Liability Management	743
4.1.1	Bilanzmanagement	743
4.1.2	Eigenkapitalausstattung	745
4.1.3	Refinanzierungsmöglichkeiten	747
4.1.4	Risikomanagement	747
4.1.4.1	Risikoidentifikation	748
4.1.4.2	Risikosteuerung	749
4.1.4.3	Risikokontrolle	751
4.2	Provisionsgeschäft	751
4.2.1	Off-balance-sheet-Business	752
4.2.2	Investment Banking	755
4.3	Kostenmanagement	756
4.3.1	Kosten-Nutzen-Optimierung	756
4.3.2	Rationalisierung	757
4.3.3	Gestaltung des Zweigstellennetzes	758
4.3.4	Personalkostenmanagement	758
4.3.5	Lean Banking	759
	Abkürzungsverzeichnis	763
	Stichwortverzeichnis	767