

Thomas Hartmann-Wendels

Andreas Pfingsten

*Martin Weber*

---

# Bank- betriebslehre

Vierte, überarbeitete Auflage

Mit 156 Abbildungen und 148 Tabellen

Springer

# Inhaltsübersicht

<b>A</b>	<b>Grundlagen</b> .....	<b>1</b>
A1	Einleitung .....	2
A2	Markt- und Transformationsfunktionen .....	4
A3	Definition des Begriffs „Bank“ .....	10
A4	Das deutsche Bankensystem .....	25
A5	Banken im Ausland .....	61
<b>B</b>	<b>Theoretische Grundlagen und Existenz von Banken</b> .....	<b>83</b>
B1	Finanzkontrakte und Kooperation .....	85
B2	Die Existenz von Finanzintermediären .....	110
B3	Das Modell von Diamond (1984) .....	114
B4	Einige weitere Erklärungsansätze .....	133
<b>C</b>	<b>Der Kredit</b> .....	<b>135</b>
C1	Die Theorie und Empirie des Kreditgeschäftes .....	136
C2	Die Praxis des Kreditgeschäftes .....	166
<b>D</b>	<b>Einlagen (Depositen)</b> .....	<b>189</b>
D1	Sparen: Empirie und Theorie .....	189
D2	Arten von Bankeinlagen .....	199
D3	Bedeutung des Depositenvertrages .....	207
D4	Zahlungsverkehr .....	221
<b>E</b>	<b>Emissionsgeschäft</b> .....	<b>235</b>
E1	Einige Grundlagen und Daten .....	235
E2	Einschaltung und Auswahl eines Emissionshauses .....	241
E3	Preisfindung beim Bookbuilding .....	244
E4	Vertragsklauseln und resultierende Anreizprobleme .....	246
E5	Bepreisung von Initial Public Offerings .....	247

<b>F</b>	<b>Geschäfte mit Derivaten</b> .....	251
	F1 Arten und Einsatzmöglichkeiten von Derivaten .....	251
	F2 Allgemeines zur Bewertung von Finanztiteln .....	255
	F3 Zinsderivate .....	260
	F4 Währungsderivate .....	274
	F5 Aktienderivate .....	277
	F6 Risiken von Derivaten .....	286
<b>G</b>	<b>Handel und Verbriefung von Krediten</b> .....	293
	G1 Kredithandel .....	293
	G2 Kreditderivate .....	297
	G3 Verbriefung von Krediten .....	301
	G4 Aufspaltung des Kreditgeschäftes .....	312
<b>H</b>	<b>Grundlagen des Bankmanagements</b> .....	313
	H1 Zielsetzungen von Kreditinstituten .....	315
	H2 Berücksichtigung von Risiko .....	325
	H3 Gesamtbanksteuerung mit RORAC und Value at Risk .....	340
<b>I</b>	<b>Grundlagen der Regulierung</b> .....	355
	I1 Theorie der Regulierung .....	356
	I2 Bankenaufsicht in Deutschland .....	371
	I3 Grundsatz I und Eigenmittel im Überblick .....	391
	I4 Eigenmittel gemäß §10 KWG .....	398
<b>J</b>	<b>Liquiditätsrisiken</b> .....	411
	J1 Theorien zu Liquiditätsrisiken .....	412
	J2 Steuerungsmaßnahmen .....	417
	J3 Theoretische Überlegungen zur Regulierung von Liquiditätsrisiken .....	426
	•14 Vorschriften zur Regulierung von Liquiditätsrisiken .....	429
<b>K</b>	<b>Ausfallrisiken</b> .....	437
	K1 Messung der Ausfallrisiken einzelner Kredite .....	438
	K2 Kreditportfoliomodelle .....	479
	K3 Bewertung von Kreditausfallrisiken .....	497
	K4 Management von Kreditrisiken .....	522
	K5 Regulierung von Kreditausfallrisiken .....	537
	Anhang 1: Statistische Verfahren zur Kreditwürdigkeitsprüfung ....	573
	Anhang 2: Das Kreditportfoliomodell CreditRisk+™ .....	586
<b>L</b>	<b>Preisrisiken</b> .....	595
	L1 Grundlagen des Umgangs mit Preisrisiken .....	596
	L2 Zinsänderungsrisiken .....	607
	L3 Aktienkursrisiken .....	642
	L4 Währungs- und Rohwarenrisiken .....	647
	L5 Übergreifendes .....	655

<b>M</b>	<b>Operationelle Risiken</b> . . . . .	663
	M1 Ursachen und Charakteristika operationeller Risiken . . . . .	664
	M2 Aufsichtsrechtliche Ansätze . . . . .	666
	M3 Eignung der vorgeschlagenen Messansätze . . . . .	677
<b>N</b>	<b>Internes Rechnungswesen</b> . . . . .	685
	N1 Grundlagen der Bankkalkulation . . . . .	686
	N2 Kalkulation im Wertbereich unter Sicherheit . . . . .	691
	N3 Berücksichtigung von Unsicherheit in der Einzelgeschäftskalkulation . . . . .	714
	N4 Kalkulation im Betriebsbereich . . . . .	721
	N5 Kalkulatorische Erfolgsrechnungen . . . . .	735
<b>O</b>	<b>Externes Rechnungswesen</b> . . . . .	747
	01 Aufgaben und Funktionen der externen Rechnungslegung . . . . .	748
	02 Der HGB-Jahresabschluss . . . . .	751
	03 Der IFRS-Jahresabschluss . . . . .	792
	04 Sonderfragen der Bilanzierung und Bewertung . . . . .	805
	<b>Literatur</b> . . . . .	821
	<b>Symbolverzeichnis</b> . . . . .	857
	<b>Index</b> . . . . .	865