

Bankbetriebslehre

Professor Dr. Hans Paul Becker
Professor Dr. Arno Peppmeier

4., völlig neue.Auflage



Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	5
Benutzungshinweis.....	6
Inhaltsverzeichnis.....	7
A. Grundlagen.....	n
1. Wesen von Banken.....	14
1.1 Begriffliche Abgrenzung.....	14
1.2 Gesamtwirtschaftliche Aufgaben.....	21
1.2.1 Intermediationsfunktionen.....	21
1.2.2 Geldschöpfung.....	25
1.3 Finanzmärkte.....	26
1.3.1 Geldmarkt.....	27
1.3.2 Kapitalmarkt.....	30
2. Rechtliche Rahmenbedingungen.....	33
2.1 Organe der Bankenaufsicht.....	35
2.2 Zulassung zum Geschäftsbetrieb.....	37
2.3 Eigenmittel-und-Liquidität.....	39
2.3.1 Eigenmittel.....	40
2.3.2 Liquidität.....	46
2.3.3 Grundsätze über die Eigenmittel und die Liquidität.....	47
2.4 Überwachung des Kreditgeschäfts.....	60
2.4.1 Groß- und Millionenkredite.....	61
2.4.2 Organkredite und Offenlegungspflichten.....	64
3. Struktur des Bankensystems.....	65
3.1 Europäisches System der Zentralbanken (ESZB) und Eurosystem.....	66
3.1.1 Die Stufen der Wirtschafts- und Währungsunion.....	66
3.1.2 Organisation und Ziele des ESZB und Eurosystems.....	67
3.1.3 Organisation und Aufgaben der Deutschen Bundesbank.....	69
3.2 Geldpolitische Instrumente des Eurosystems.....	71
3.2.1 Geschäftspartner und Sicherheiten.....	72
3.2.2 Offenmarktgeschäfte.....	75
3.2.3 Ständige Fazilitäten.....	77
3.2.4 Mindestreserven.....	78
3.3 Universalbanken.....	79
3.3.1 Kreditbanken.....	80
3.3.2 Sparkassensektor.....	82
3.3.3 Genossenschaftssektor.....	83
3.4 Spezialbanken.....	85
3.4.1 Realkreditinstitute.....	85

3.4.2	Bausparkassen.....	86
3.4.3	Kapitalanlagegesellschaften.....	86
3.4.4	Bürgschaftsbanken.....	90
3.4.5	Deutsche Börse Clearing AG.....	91
3.4.6	Kreditinstitute mit Sonderaufgaben.....	91
3.5	Allfinanz.....	94
3.5.1	Wesen.....	94
3.5.2	Beurteilung aus Bankensicht.....	98
3.6	Neue Vertriebswege.....	101
3.7	Zur Macht der Banken.....	104
4.	Kontrollfragen.....	109

B. Einlagengeschäft, Kreditgeschäft und Zahlungsverkehr. 115 •

1.	Einlagengeschäft.....	115
1.1	Einlagenarten.....	115
1.1.1	Sichteinlagen.....	116
1.1.2	Termineinlagen.....	117
1.1.3	Spareinlagen.....	117
1.1.4	Sparbriefe.....	118
1.2	Einlagensicherungssysteme.....	120
1.2.1	—1-2.-1-Gesetzliche Entschädigungseinrichtungen.....	120
1.2.2	Freiwillige Sicherungssysteme.....	121
2.	Kreditgeschäft...!	124
2.1	Voraussetzungen.....	125
2.1.1	Kreditfähigkeit.....	126
2.1.2	Kreditwürdigkeit.....	127
2.1.3	Kreditsicherheiten.....	132
2.1.4	Kreditvertrag.....	136
2.2	Kurzfristige Kredite.....	138
2.2.1	Kontokorrentkredite.....	138
2.2.2	Diskontkredite.....	139
2.2.3	Lombardkredite.....	144
2.2.4	Kreditleihe.....	145
2.3	Mittel- und langfristige Kredite.....	147
2.3.1	Konsumentenkredite.....	147
2.3.2	Investitions- und Kommunkredite.....	148
2.3.3	Hypothekarkredite.....	148
2.3.4	Schuldscheindarlehen.....	150
2.3.5	Projektfinanzierung.....	152
2.4	Kreditsonderformen.....	153
2.4.1	Factoring.....	153
2.4.2	Leasing.....	156

2.5 Außenhandelsfinanzierung.....	160
2.5.1 Kurzfristige Außenhandelsfinanzierung.....	160
2.5.2 Mittel- und langfristige Außenhandelsfinanzierung.....	162
3. Zahlungsverkehr.....	166
3.1 Zahlungsmittel und Zahlungsverkehrsformen.....	166
3.2 Instrumente des nationalen bargeldlosen Zahlungsverkehrs.....	168
3.2.1 Traditionelle Instrumente.....	168
3.2.2 Karten.....	171
3.2.3 Point-of-Sale-Systeme.....	172
3.3 Instrumente des internationalen bargeldlosen Zahlungsverkehrs.....	173
3.3.1 Nichtdokumentäre Zahlungen.....	174
3.3.2 Dokumentäre Zahlungen.....	176
3.4-Elektronische Zahlungsverkehrssysteme.....	181
3.4.1 Normen und Standards.....	181
3.4.2 Zahlungsverkehrsnetze und Zahlungsverkehrssysteme.....	183
4. Kontrollfragen.....	188
C. Corporate-Finance.....	193
1. Mergers & Acquisitions.....	194
1.1 DerM&A-MarkU.....	194
1.2 Motive der Beteiligten.....	196
1.2.1 Motive der Käufer.....	197
1.2.2 Motive der Verkäufer.....	199
1.2.3 Motive der Banken.....	200
2. Emissionsgeschäft.....	201
2.1 Emissionswege.....	201
2.2 Emissionsdurchführung.....	204
2.2.1 Wesen und Arten von Emissionskonsortien.....	204
2.2.2 Emissionspreisfindung.....	205
3. Asset-Backed-Securities.....	208
3.1 Wesen und Ziele.....	208
3.2 Struktur der ABS-Transaktionen.....	209
3.3 Die Banken im ABS-Prozess.....	213
4. Beteiligungsfinanzierung.....	214
4.1 Merkmale der Beteiligungsfinanzierung.....	215
4.2 Notwendigkeit der Beteiligungsfinanzierung.....	216
4.3 Formen von Beteiligungsgesellschaften.....	218
5. Kontrollfragen.....	222

	225
1. Börsenwesen	225
1.1 Wesen und Struktur	225
1.2 Börsenkurse	231
1.3 Deutsche Börse AG	233
1.3.1 Frankfurter Wertpapierbörse	234
1.3.2 Eurex Deutschland	235
1.3.3 Deutsche Börse Systems AG	240
2. Handelsgeschäft mit Basisinstrumenten	240
2.1 Handel mit Aktien	245
2.1.1 Aktienarten	247
2.1.2 Methodische Ansätze zur Analyse von Aktien	254
2.2 Handel mit Schuldverschreibungen	257
2.2.1 Arten von Schuldverschreibungen	257
2.2.2 Der theoretisch richtige Preis und Effektivverzinsung	274
2.3 Handel mit Genussscheinen	282
2.4 Devisenhandel	283
3. Handelsgeschäft mit derivativen Finanzinstrumenten	285
3.1 Systematisierung von Derivaten	285
3.1.1 Derivate mit nicht linearer Preisfunktion	286
3.1.2 Derivate mit linearer Preisfunktion	291
3.2 Aktien- und Aktienindexderivate	294
3.2.1 Aktien- und Aktienindexoptionen	294
3.2.2 Aktienindexfutures	310
3.3 Zinsderivate	314
3.3.1 Cap, Floor und Collar	314
3.3.2 Bund-Future	323
3.3.3 Forward Rate Agreement	333
3.3.4 Zinsswap	339
3.3.5 Swaption	346
3.4 Währungsderivate	346
3.4.1 Währungsoption	347
3.4.2 Währungsfuture und Outrightgeschäft	348
• 3.4.3 Währungsswap	350
3.4.4 Zins-/Währungsswaps	354
3.5 Kreditderivate	357
3.5.1 Systematisierung von Kreditderivaten	357
3.5.2 Credit Default Option	358
3.5.3 Credit Linked Note	360
3.5.4 Credit Spread Option	361
3.5.5 Total Return Swap	363

3.5.6 Einsatzmöglichkeiten für Kreditderivate.....	364
3.5.7 Preisermittlung von Kreditderivaten.....	365
4. Kontrollfragen.....	369
E. Risikomanagement.....	375
1. Systematisierung bankbetrieblicher Risiken.....	375
2. Das Marktpreisänderungsrisiko.....	377
2.1 Ausprägung der Marktpreisänderungen von Schuldverschreibungen.....	377
- 2.1.1 Duration nach Macaulay.....	377
2.1.2 Modified Duration.....	383
2.1.3 Effective Duration.....	387
2.1.4 Key-Rate-Duration.....	390
2.1.5 Price Value of a Basis Point.....	392
2.2 Bestimmung des Marktpreisänderungsrisikos durch Value-at-Risk.....	393
2.2.1 Der Varianz-Covarianz-Ansatz.....	393
2.2.2 Die Historische Simulation.....	398
2.2.3 Die Monte-Carlo-Simulation.....	400
2.2.4 Würdigung der Methoden.....	401
3. Investitionsentscheidungen im Portfoliozusammenhang.....	402
3.1 Portfoliotheorie.....	403
3.2 Capital Asset Pricing Model.....	407
4. Kontrollfragen.....	413
F. Rechnungswesen der Banken.....	415
1. Das Bankrechnungswesen als Informationsinstrument.....	415
1.1 Externes Rechnungswesen.....	416
1.2 Internes Rechnungswesen.....	420
2. Jahresabschluss.....	421
2.1 Grundlagen.....	422
2.1.1 Vorschriften zum Jahresabschluss.....	422
2.1.2 Funktionen des Jahresabschlusses.....	424
2.2 Jahresbilanz.....	426
2.2.1 Gliederungskonzeption.....	426
2.2.2 Aktiva.....	430

2.2.3 Passiva	433
2.2.4 Bewertungsvorschriften.....	438
2.3 Gewinn- und Verlustrechnung.....	446
2.3.1 Struktur.....	446
2.3.2 Aufwendungen.....	448
2.3.3 Erträge.....	454
2.3.4 Ergebniskennzahlen.....	456
2.4 Anhang und Lagebericht.....	458
3. Bankkalkulation f. . . 7.....	460
3.1 Grundlagen.....	460
3.1.1 Begriffserläuterungen..... TM	460
3.1.2 Funktionen der Bankkalkulation.....	462
3.1.3 Kalkulationsobjekte.....	464
3.2 Kalkulation von Risiko- und Betriebskosten.....	465
- 3.2.1 Risikokostenkalkulation.....	466
3.2.2 Betriebskostenkalkulation.....	468
3.3 Traditionelle Verfahren der Teilzinsspannenrechnung.....	472
3.3.1 Poolmethode.....	473
3.3.2 Schichtenbilanzmethode.....	475
3.4 Marktzinsmethode.....	477
3.4.1 Grundmodell der Marktzinsmethode.....	477
3.4.2 Barwertmodell.....	482
3.4.3 Kalkulation von Nettomargen und Solldeckungsbeiträgen.....	486
4. Kontrollfragen.....	488
Übungsteil (Aufgaben/Fälle).....	493
Literaturverzeichnis.....	545
Stichwortverzeichnis.....	549