

Neuordnung der Bankenaufsicht

von

Professor Dr. JOHANNES ^WELCHER
in Zusammenarbeit mit dem
Deutschen Institut für Wirtschaftsforschung

FRITZ KNAPP VERLAG

FRANKFURT AM MAIN

Inhalt

| | |
|--|-----------|
| Vorwort | 5 |
| Einleitung | 9 |
| I. Möglichkeiten und Aufgaben der Bankenaufsicht . . | 12 |
| 1. Opportunität der Bankenaufsicht | 12 |
| 2. Interessenten an der Bankenaufsicht | 18 |
| 3. Mögliche Ziele der Bankenaufsicht | 18 |
| a) Einlegerschutz | 19 |
| b) Funktionsfähigkeit des Kreditgewerbes - - - - | 20 |
| c) Verbraucherschutz | 22 |
| d) Förderung der öffentlichen Kreditaufnahme - - - | 24 |
| e) Strukturpolitik | 25 |
| f) Durchsetzung der Notenbankpolitik | 26 |
| g) Existenzsicherung von Banken | 27 |
| h) Verhinderung von Mißständen im Kreditwesen . . | 28 |
| gem. § 6 Abs. 2, 2. Halbsatz KWG | |
| 4. Die Ziele der Bankenaufsicht in anderen Ländern . | 29 |
| 5. Historischer Wandel der Ziele der Bankenaufsicht . | 32 |
| II. Ursachen von Bankinsolvenzen | 35 |
| 1. Ursachen von Bankinsolvenzen in Deutschland | |
| in den letzten Jahren | 35 |
| 2. Ursachen von Bankinsolvenzen | |
| in den letzten 50 Jahren | 37 |
| a) Unehrlichkeit | 38 |
| b) Kunstfehler der Bankleiter | 38 |
| c) Mangel an Diversifikation | 39 |
| d) Zu großes Ausmaß der Fristentransformation . . | 40 |
| e) Bankfremde Geschäfte | 41 |

| | |
|---|-----------|
| III. Maßnahmen zur Verhinderung von Bankinsolvenzen | 42 |
| 1. Objekte gesetzlicher Kegelungen — | |
| Bezeichnungsschutz | 42 |
| 2. Zugang zum Bankgewerbe | 44 |
| a) Bedürfnisprüfungen | 44 |
| b) Qualifikationsanforderungen | 45 |
| c) Mindestvermögensanforderungen | 46 |
| d) Das Vieraugenprinzip und die Verdrängung des Einzelbankiers | 48 |
| e) Mindestvermögensanforderungen und Vieraugen- prinzip als Zugangsbeschränkung und Konzentra- tionsmotor | 49 |
| 3. Normativbestimmungen für Banken | 52 |
| a) Verbot von Großengagements | 52 |
| 1.1. Definition und Zweck der Vorschrift - - - - | 52 |
| 1.2. Großkreditregelungen im Ausland | 54 |
| 1.3. Berücksichtigung von Realkrediten und Kommunalkrediten | 56 |
| 1.4. Zusammenfassung von Krediten, die wirt- schaftlich eine Einheit bilden | 58 |
| 1.5. Bankenprivileg bei Großkreditregelung - - - | 59 |
| 1.6. Folgerungen | 61 |
| b) Begrenzung des Geschäftsvolumens | 62 |
| 1.1. Internationaler Vergleich der Eigen- kapitalquoten | 62 |
| 1.2. Historischer Vergleich der Eigenkapitalquoten . | 66 |
| 1.3. Eigenkapitalquoten gescheiterter Banken und gesunder Banken | 67 |
| 1.4. Funktionen einer Begrenzung des Geschäfts- volumens | 68 |
| 1.5. Der Grundsatz 1 des BAKred | 69 |
| 1.6. Prüfung der Kredite auf den Risikogehalt durch Wirtschaftsprüfer | 73 |
| 1.7. Folgerungen | 75 |
| c) Begrenzung von Geschäften, bei denen Banken das Risiko der Änderung von Warenpreisen übernehmen | 76 |
| d) Die haftenden Mittel der Kreditinstitute | 76 |
| 1.1. Sicherheit und Wettbewerbsneutralität - - - | 76 |
| 1.2. Quantifizierung von Haftungszusagen - - - - | 78 |
| 1.3. Unterschiede in den Chancen zur Eigen- kapitalbeschaffung | 80 |
| 1.4. Nachrangige Schulden | 82 |
| e) Bestimmungen zur Begrenzung der Fristentransformation | 84 |

| | | |
|-------------|--|-------------|
| f) | Bilanzen von Kreditinstituten | 88 |
| 1.1. | Die Gliederung der Bilanz | 88 |
| 1.2. | Bewertung | 90 |
| | Einzel- oder Sammelbewertung bei schwebenden Geschäften — Bewertung von Positionen nach dem gemilderten Niederstwertprinzip — Stille Reserven | |
| g) | Organkredite | 95 |
| h) | Konditionenregelung | 95 |
| i) | Verbot des Erwerbs eigener nachrangiger Schulden und eigener Anteile | 97 |
| IV. | Depotprüfung | 98 |
| V. | Bankenaufsicht und Einlagensicherung | 100 |
| VI. | Kosten der Bankenaufsicht | 103 |
| VII. | Zusammenfassung | 104 |
| | Literatur und Quellen zum Thema | 107 |
| I. | Monographien und Aufsätze | 107 |
| II. | Materialien und Gesetzeskommentare | 122 |
| 1. | Internationale Übersichten | 122 |
| 2. | Deutschland | 122 |
| a) | Satzungen der Einlagensicherungsfonds | - - - - 122 |
| b) | Gesetzesbegründungen und Enqueten | 123 |
| c) | Kommentare | 123 |
| d) | Materialien staatlicher Stellen und der Verbände, Parteien etc. | 124 |
| 3. | USA | 125 |
| 4. | England | 126 |
| 5. | Luxemburg | 126 |