

# **BANK**

## **BETRIEBSLEHRE**

Von  
*Prof. Dr. Hans Paul Becker*

*2., völlig neue Auflage*



# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	5
Inhaltsverzeichnis .....	7
<b>A. Grundlagen .....</b>	<b>13</b>
1. Wesen von Banken .....	14
1.1 Begriffliche Abgrenzung .....	14
1.2 Gesamtwirtschaftliche Aufgaben .....	17
1.2.1 Transformationsfunktionen .....	17
1.2.2 Geldschöpfung .....	20
1.3 Finanzmärkte .....	21
1.3.1 Geldmarkt .....	22
1.3.2 Kapitalmarkt .....	25
1.4 Bankbetriebliche Ziele .....	28
1.4.1 Rentabilität .....	29
1.4.2 Liquidität .....	30
1.4.3 Sicherheit .....	31
2. Rechtliche Rahmenbedingungen .....	35
2.1 Gesetz über die Deutsche Bundesbank .....	36
2.1.1 Stellung und Organisation der Bundesbank .....	36
2.1.2 Währungspolitische Funktionen .....	38
2.2 Gesetz über das Kreditwesen .....	41
2.2.1 Organe der Bankenaufsicht .....	42
2.2.2 Zulassung zum Geschäftsbetrieb .....	44
2.2.3 Eigenkapital und Liquidität .....	45
2.2.4 Kreditgeschäft .....	59
3. Das deutsche Geschäftsbankensystem .....	61
3.1 Merkmale des Geschäftsbankensystems .....	61
3.2 Universalbanken .....	62
3.2.1 Kreditbanken .....	62
3.2.2 Sparkassensektor .....	64
3.2.3 Genossenschaftssektor .....	66
3.3 Spezialbanken .....	68
3.3.1 Realkreditinstitute .....	68
3.3.2 Bausparkassen .....	68
3.3.3 Kapitalanlagegesellschaften .....	69
3.3.4 Bürgschaftsbanken .....	72
3.3.5 Deutscher Kassenverein .....	72
3.3.6 Kreditinstitute mit Sonderaufgaben .....	73

3.3.7 Postbank .....	76
3.4 Zur Macht der Banken .....	76
4. Kontrollfragen .....	81
<b>B. Einlagengeschäft, Kreditgeschäft und Zahlungsverkehr .....</b>	<b>87</b>
1. Einlagengeschäft .....	87
1.1 Einlagenarten .....	87
1.1.1 Sichteinlagen .....	88
1.1.2 Termineinlagen .....	89
1.1.3 Spareinlagen .....	89
1.1.4 Sparbriefe .....	90
1.2 Mindestreserven .....	92
1.3 Einlagensicherungssysteme .....	95
2. Kreditgeschäft .....	97
2.1 Voraussetzungen .....	98
2.1.1 Kreditfähigkeit .....	99
2.1.2 Kreditwürdigkeit .....	100
2.1.3 Kreditsicherheiten .....	104
2.1.4 Kreditvertrag .....	108
2.2 Kurzfristige Kredite .....	110
2.2.1 Kontokorrentkredite .....	110
2.2.2 Diskontkredite .....	112
2.2.3 Lombardkredite .....	117
2.2.4 Kreditleihe .....	118
2.3 Mittel- und langfristige Kredite .....	120
2.3.1 Konsumentenkredite .....	120
2.3.2 Investitions- und Kommunalkredite .....	120
2.3.3 Realkredite .....	121
2.3.4 Schuldscheindarlehen .....	123
2.4 Kreditsonderformen .....	124
2.4.1 Factoring .....	124
2.4.2 Leasing .....	127
3. Zahlungsverkehr .....	132
3.1 Barer und bargeldsparender Zahlungsverkehr .....	132
3.2 Bargeldloser Zahlungsverkehr .....	133
3.2.1 Instrumente .....	133
3.2.2 Gironetze .....	136
3.3 Automatisierung des Zahlungsverkehrs .....	137
3.3.1 Bankinterne Instrumente .....	137
3.3.2 Kundenorientierte Instrumente .....	139
4. Kontrollfragen .....	145

<b>C. Effektingeschäft</b> .....	149
1. Grundlagen des Effektingeschäfts .....	149
1.1 Effektenarten .....	149
1.1.1 Aktien .....	150
1.1.2 Schuldverschreibungen .....	157
1.1.3 Genußscheine .....	176
1.2 Effektenbörsen .....	178
1.2.1 Wesen und Struktur .....	178
1.2.2 Automatisierung der Kassabörse .....	185
2. Aufgaben der Banken im Effektingeschäft .....	187
2.1 Effektenemission .....	188
2.1.1 Emissionsarten .....	188
2.1.2 Plazierungsmethoden .....	189
2.2 Effektenhandel .....	191
2.2.1 Effektenkundengeschäft .....	191
2.2.2 Effekteneigengeschäft .....	193
2.3 Effekttendepotgeschäft .....	194
2.3.1 Effektenverwahrung .....	194
2.3.2 Effektenverwaltung .....	195
3. Die Deutsche Terminbörse .....	196
3.1 Wesen des Termingeschäfts .....	196
3.2 Struktur der Deutschen Terminbörse .....	199
3.2.1 Börsenorganisation .....	199
3.2.2 Handel und Geschäftsabwicklung .....	201
3.3 Produkte der Deutschen Terminbörse .....	204
3.3.1 Financial Futures .....	204
3.3.2 Optionen .....	212
4. Kontrollfragen .....	232
<b>D. Auslandsgeschäft</b> .....	237
1. Zahlungsverkehr und Außenhandelsfinanzierung .....	237
1.1 Dokumente im Außenhandel .....	237
1.2 Internationaler Zahlungsverkehr .....	240
1.2.1 Nichtdokumentäre Zahlungen .....	241
1.2.2 Dokumentäre Zahlungen .....	243
1.3 Außenhandelsfinanzierung .....	248
1.3.1 Kurzfristige Außenhandelsfinanzierung .....	248
1.3.2 Mittel- und langfristige Außenhandelsfinanzierung .....	250
2. Euromarktgeschäfte .....	256
2.1 Wesen des Euromarkts .....	256

2.1.1 Entstehung und Entwicklung .....	256
2.1.2 Abgrenzung .....	257
2.2 Euromarktzentren .....	259
2.2.1 Europäische Zentren .....	259
2.2.2 Außereuropäische Zentren .....	261
2.3 Euromarktsegmente .....	263
2.3.1 Eurogeldmarkt .....	263
2.3.2 Eurokreditmarkt .....	267
2.3.3 Eurokapitalmarkt .....	269
3. Devisenhandel .....	272
3.1 Grundlagen .....	273
3.1.1 Objekte und Marktteilnehmer .....	273
3.1.2 Währungssysteme .....	274
3.2 Arten von Devisenhandelsgeschäften .....	278
3.2.1 Devisenkassageschäfte .....	278
3.2.2 Devisentermingeschäfte .....	280
4. Kontrollfragen .....	287
<b>E. Zusätzliche Bankgeschäfte .....</b>	<b>291</b>
1. Außerbörsliche Finanz-Derivate .....	291
1.1 Zins- und Währungsswaps .....	293
1.1.1 Zinsswaps .....	294
1.1.2 Währungsswaps .....	301
1.1.3 Zins-/Währungsswaps .....	305
1.1.4 Risiken von Zins- und Währungsswaps .....	306
1.2 Weitere derivative Zinsinstrumente .....	308
1.2.1 Forward Rate Agreements .....	308
1.2.2 Caps, Floors und Collars .....	311
2. Corporate Finance .....	315
2.1 Mergers & Acquisitions .....	316
2.1.1 Der M & A-Markt .....	316
2.1.2 Motive der Beteiligten .....	318
2.2 Beteiligungsfinanzierung .....	323
2.2.1 Notwendigkeit der Beteiligungsfinanzierung .....	324
2.2.2 Formen von Beteiligungsgesellschaften .....	326
3. Allfinanz .....	331
3.1 Wesen .....	331
3.1.1 Produktebene .....	332
3.1.2 Institutionelle Ebene .....	333
3.2 Beurteilung aus Bankensicht .....	336

3.2.1 Kundenorientierte Ebene .....	336
3.2.2 Konkurrenzorientierte Ebene .....	338
3.2.3 Bankinterne Ebene .....	339
4. Kontrollfragen .....	342
<b>F. Rechnungswesen der Banken .....</b>	<b>347</b>
1. Das Bankrechnungswesen als Informationsinstrument.....	347
1.1 Externes Rechnungswesen .....	348
1.2 Internes Rechnungswesen .....	352
2. Jahresabschluß.....	353
2.1 Grundlagen .....	354
2.1.1 Vorschriften zum Jahresabschluß .....	354
2.1.2 Funktionen des Jahresabschlusses .....	356
2.2 Jahresbilanz .....	358
2.2.1 Gliederungskonzeption .....	359
2.2.2 Aktiva .....	362
2.2.3 Passiva .....	365
2.2.4 Bewertungsvorschriften .....	369
2.3 Gewinn- und Verlustrechnung .....	377
2.3.1 Struktur .....	377
2.3.2 Aufwendungen .....	379
2.3.3 Erträge .....	384
2.3.4 Ergebniskennzahlen .....	386
2.4 Anhang und Lagebericht .....	388
3. Kostenrechnung.....	390
3.1 Grundlagen .....	390
3.1.1 Begriffserläuterungen .....	390
3.1.2 Funktionen der Kostenrechnung .....	392
3.1.3 Systeme und Stufen der Kostenrechnung .....	393
3.2 Kalkulatorische Gesamterfolgsrechnung .....	396
3.2.1 Gesamtbetriebskalkulation .....	396
3.2.2 Gesamtzinsspannenrechnung .....	400
3.3 Teilzinsspannenrechnung .....	402
3.3.1 Traditionelle Methoden .....	402
3.3.2 Marktzinsmethode .....	410
3.4 Kostenstellenrechnung und Stückleistungskalkulation .....	415
3.4.1 Traditionelle Vorgehensweise .....	415
3.4.2 Standard-Einzelkostenrechnung .....	417
3.5 Geschäftsarten-, Geschäftsstellen- und Kundenkalkulation .....	420
3.5.1 Geschäftsartenrechnung.....	421
3.5.2 Geschäftsstellenrechnung .....	422
3.5.3 Konten- und Kundenkalkulation .....	422

---

4. Kontrollfragen .....	425
Übungsteil (Aufgaben/Fälle) .....	431
Literaturverzeichnis .....	483
Stichwortverzeichnis .....	489