

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
<b>0. Grundlegung</b> . . . . .	1
0.1 Entwicklung des Bankwesens . . . . .	1
0.2 Umweltbedingungen und Elemente der Bankpolitik . . . . .	4
<b>Abschnitt A: Umweltbedingungen</b> . . . . .	7
<b>1. Gesellschaftspolitisches Umfeld und Funktion</b> . . . . .	9
1.1 Gesellschaftspolitisches Umfeld . . . . .	9
1.2 Volkswirtschaftliche Funktion . . . . .	11
1.3 Funktionsteilung im Rahmen des Kreditwesens . . . . .	14
<b>2. Ordnungs- und ablaufpolitische Normen</b> . . . . .	17
2.1 Ordnungspolitik . . . . .	17
2.1.1 Allgemeine Rechtsordnung . . . . .	17
2.1.2 Bankrecht . . . . .	17
2.1.2.1 Generelle Regelungen . . . . .	17
2.1.2.1.1 Zielsetzungen . . . . .	17
2.1.2.1.2 Die Grundverfassung des Kreditwesens in der BRD (Kreditwesengesetz 1961) . . . . .	19
2.1.2.1.3 Die Grundverfassung des Kreditwesens in Österreich (Kreditwesengesetz 1979) . . . . .	25
2.1.2.1.4 Die Grundverfassung des Kreditwesens in der Schweiz (Bankengesetz 1971) . . . . .	27
2.1.2.2 Spezielle Regelungen . . . . .	30
2.1.2.2.1 BRD . . . . .	30
2.1.2.2.2 Österreich . . . . .	31
2.1.2.2.3 Schweiz . . . . .	31
2.2 Ablaufpolitik . . . . .	31
2.2.1 Aufgaben, Organisation und Geldpolitik der Deutschen Bundesbank . . . . .	31
2.2.1.1 Aufgaben . . . . .	31
2.2.1.2 Organisation . . . . .	32
2.2.1.3 Geldpolitik . . . . .	32
2.2.1.3.1 Ziele . . . . .	32
2.2.1.3.1.1 Mengeneffekte . . . . .	32
2.2.1.3.1.2 Preiseffekte . . . . .	34
2.2.1.3.1.3 Signaleffekte . . . . .	35
2.2.1.3.2 Instrumente . . . . .	35
2.2.1.3.2.1 Refinanzierungspolitik . . . . .	36
2.2.1.3.2.2 Mindestreservpolitik . . . . .	38
2.2.1.3.2.3 Offenmarktpolitik . . . . .	39
2.2.1.3.2.4 Einlagenpolitik . . . . .	39
2.2.1.3.2.5 Devisenkurspolitik . . . . .	40
2.2.1.3.2.6 Moral Suasion . . . . .	41
2.2.2 Aufgaben, Organisation und Geldpolitik der Oesterreichi- schen Nationalbank . . . . .	41

2.2.3 Aufgaben, Organisation und Geldpolitik der Schweizerischen Nationalbank	42
2.2.4 Der Wochenausweis der Zentralnotenbank als Informationsquelle	44
<b>3. Angebot an Produktivkräften (Ressourcen)</b>	50
3.1 Personal	50
3.2 Kapital	51
3.3 Technologie	52
3.3.1 Technologie und Produktivitätsentwicklung	53
3.3.2 Applikationsformen der Schlüsseltechnologie EDV	55
3.3.3 Innovationen in der Abwicklung von Bankgeschäften und im Arbeitsablauf	55
3.4 Information	57
<b>4. Nachfrage nach Bankdienstleistungen</b>	60
4.1 Nachfrage nach Geldvermögen	60
4.2 Nachfrage nach Kredit	62
4.3 Nachfrage nach Dienstleistungen im engeren Sinn (Indifferenzgeschäft)	64
<b>5. Sektorbezogene Kooperationspolitik (Verbandspolitik)</b>	66
5.1 Interessenvertretung (Lobby-Funktion)	66
5.2 Unternehmensziele	67
5.3 Kooperation in der Betriebspolitik	68
5.3.1 Zahlungsverkehr und Liquiditätsausgleich	68
5.3.2 Datenverarbeitung	68
5.3.3 Aus- und Weiterbildung	73
5.3.4 Information und Beratung	73
5.3.5 Revision	74
5.3.6 Sicherungsfonds	74
5.3.7 Betriebsgrößenpolitik	75
5.4 Kooperation in der Marktpolitik	77
5.4.1 Preispolitik (Zins- und Gebührenpolitik)	77
5.4.2 Leistungsprogrammpolitik	77
5.4.3 Zweigstellenpolitik	78
5.4.4 Werbung	78
Anhang: Internationale Bankenkooperation	78
<b>6. Konkurrenz</b>	82
6.1 Kreditinstitute	82
6.1.1 BRD	82
6.1.1.1 Bankengruppen	82
6.1.1.1.1 Kreditbanken	82
6.1.1.1.2 Sparkassensektor	82
6.1.1.1.3 Genossenschaftssektor	85
6.1.1.1.4 Realkreditinstitute	86
6.1.1.1.5 Teilzahlungskreditinstitute	87
6.1.1.1.6 Kreditinstitute mit Sonderaufgaben	87
6.1.1.1.7 Postscheck- und Postsparkassenämter (Postbank)	87
6.1.1.2 Marktpositionen	88
6.1.1.2.1 Bankstellennetz	88
6.1.1.2.2 Geschäftsstruktur	90
6.1.1.2.3 Marktanteile	91

6.1.2 Österreich	96
6.1.3 Schweiz	98
6.2 Institutionen des paramonetären Bereiches	100
6.2.1 BRD	100
6.2.1.1 Bausparkassen	100
6.2.1.2 Kapitalanlagegesellschaften	102
6.2.1.3 Versicherungen	106
6.2.1.4 Leasing-Gesellschaften	108
6.2.1.5 Factoring- und Forfaitierungsgesellschaften	110
6.2.1.6 Kapitalbeteiligungsgesellschaften	110
6.2.1.7 Kreditgarantiegesellschaften (Bürgschafts- banken)	111
6.2.2 Österreich	112
6.2.3 Schweiz	114

## **Abschnitt B: Bankpolitik (einschl. Bankgeschäfte)** . . . . . 119

<b>7. Unternehmensziele und Unternehmensführung</b>	121
7.1 Unternehmensziele	121
7.1.1 Unternehmensphilosophie	121
7.1.2 Monetäre und nichtmonetäre Ziele	123
7.1.3 Strenge Nebenbedingungen	124
7.1.3.1 Liquidität	124
7.1.3.2 Sicherheit	128
7.1.4 Integriertes Zielsystem	131
7.2 Unternehmensführung	132
7.2.1 Führungsstil, Führungsprinzipien und Mitarbeiter- motivation	132
7.2.2 Instrumente und Hilfsmittel der Unternehmensführung	137
7.2.2.1 Dokumentäres Rechnungswesen (Buchhaltung und Bilanzierung)	137
7.2.2.2 Instrumentales Rechnungswesen (Kostenrechnung)	144
7.2.2.2.1 Entwicklungsstand der Bankkostenrechnung	145
7.2.2.2.2 Verfahren der Bankkostenrechnung	146
7.2.2.2.2.1 Gesamtbetriebskalkulation	146
7.2.2.2.2.2 Kostenstellenrechnung und Stückkosten- rechnung	146
7.2.2.2.2.3 Zinsspannenrechnung	147
7.2.2.2.2.4 Geschäftsspartenrechnung	148
7.2.2.2.2.5 Profit Center Rechnung (Gewinnzentren- rechnung)	150
7.2.2.2.2.6 Kunden- und Kontenkalkulation	150
7.2.2.3 Planungssystem	151
7.2.2.3.1 Willensbildungsprozeß und organisatorische Verankerung	152
7.2.2.3.2 Planungsmodelle	153
7.2.2.3.2.1 Planung der Aktivstruktur	153
7.2.2.3.2.2 Modell zur Planung des optimalen Wertpapier- portefeuilles (Portfolio Selection)	158

7.2.2.3.2.3	Punktsystem zur Bewertung des Ausfallrisikos im Konsumkreditgeschäft (Credit Scoring-Modell)	161
7.2.2.3.2.4	Marketing-Planungsmodell zum Leistungsverbund	163
7.2.2.3.2.5	Warteschlangenmodell	165
7.2.2.3.3	Anwendungsdichte und Implementierungskriterien von Planungsmodellen	166
7.2.2.4	Informationssystem	169
<b>8.</b>	<b>Betriebspolitik</b>	177
8.1.	Sachmittel	177
8.1.1	Grundstücke und Gebäude	177
8.1.2	Betriebs- und Geschäftsausstattung	181
8.1.2.1	Kundenbereich (Schalterzonen)	181
8.1.2.2	Elektronische Datenverarbeitung	185
8.1.2.3	Sicherheitsvorkehrungen	190
8.1.3	Werkstoffe	190
8.2	Personal	190
8.2.1	Quantitativer Personalbedarf	190
8.2.2	Qualitativer Personalbedarf	195
8.2.3	Einsatzplan und Stellenbeschreibung	199
8.2.4	Arbeitsplatzbewertung und Leistungsbeurteilung	200
8.2.5	Aus- und Weiterbildung der Mitarbeiter	205
8.3	Information	206
8.4	Organisation	206
8.4.1	Aufbauorganisation	206
8.4.2	Ablauforganisation	208
8.4.2.1	Aufgaben	208
8.4.2.2	Zeitermittlungsverfahren	214
8.4.2.3	Charakteristische (EDV-mäßig organisierte) Arbeitsabläufe	216
<b>9.</b>	<b>Marktpolitik (einschließlich Bankgeschäfte)</b>	219
9.1	Einführung	219
9.2	Marketingforschung als Instrument der Entscheidungshilfe	220
9.3	Differenzierung nach Zielgruppen	222
9.4	Marktpolitisches Instrumentarium	225
9.4.1	Vertriebsformen	225
9.4.1.1	Zweigstellen	225
9.4.1.2	Automatische Bankschalter (ATM = Automated Teller Machines) und Geldausgabeautomaten	235
9.4.1.3	Außendienst	237
9.4.1.4	Kooperation mit Dritten	237
9.4.1.5	Kommunikation Bank – Bankkunde über Leitungen („Banking at home“)	237
9.4.1.6	Kommunikation Bank – Bankkunde auf dem Postweg („Banking by mail“)	238
9.4.2	Preispolitik (Zins- und Gebührenpolitik)	238
9.4.2.1	Marktform und Preisführerschaft	238
9.4.2.2	Preispolitik im Passivgeschäft	240
9.4.2.3	Preispolitik im Aktivgeschäft	240

9.4.2.4 Preispolitik im Dienstleistungsgeschäft (Indifferenzgeschäft) . . . . .	243
9.4.3 Leistungsprogramm . . . . .	244
9.4.3.1 Bankgeschäfte . . . . .	244
9.4.3.1.1 Passivgeschäfte . . . . .	244
9.4.3.1.1.1 Spareinlagen . . . . .	244
9.4.3.1.1.2 Sparbriefe . . . . .	246
9.4.3.1.1.3 Sichteinlagen . . . . .	246
9.4.3.1.1.4 Termineinlagen . . . . .	247
9.4.3.1.1.5 Bankschuldverschreibungen . . . . .	247
9.4.3.1.1.6 Aufgenommene Gelder . . . . .	248
9.4.3.1.2 Aktivgeschäfte . . . . .	248
9.4.3.1.2.1 Kreditgeschäfte . . . . .	248
9.4.3.1.2.1.1 Einführung . . . . .	248
9.4.3.1.2.1.2 Kreditvergabepolitik . . . . .	250
9.4.3.1.2.1.3 Kreditsicherheiten . . . . .	251
9.4.3.1.2.1.3.1 Bürgschaft . . . . .	251
9.4.3.1.2.1.3.2 Abtretung von Forderungen (Zession) . . . . .	251
9.4.3.1.2.1.3.3 Verpfändung von beweglichen Sachen oder Rechten . . . . .	252
9.4.3.1.2.1.3.4 Sicherungsübereignung . . . . .	252
9.4.3.1.2.1.3.5 Grundpfandrecht (Hypothek und Grundsuld) . . . . .	253
9.4.3.1.2.1.4 Abwicklungsformen . . . . .	254
9.4.3.1.2.1.4.1 Kontokorrentkredit . . . . .	254
9.4.3.1.2.1.4.2 Wechseldiskontkredit . . . . .	254
9.4.3.1.2.1.4.3 Raten- (Teilzahlungs-)kredit und Anschaf- fungsdarlehen . . . . .	254
9.4.3.1.2.1.4.4 Dispositionskredit . . . . .	255
9.4.3.1.2.1.4.5 Darlehen . . . . .	255
9.4.3.1.2.1.4.6 Kreditleihgeschäft . . . . .	256
9.4.3.1.2.2 Anlagen am Geldmarkt . . . . .	256
9.4.3.1.2.3 Anlagen am Kapitalmarkt . . . . .	256
9.4.3.1.3 Dienstleistungen im engeren Sinne (Indifferenzgeschäfte) . . . . .	257
9.4.3.1.3.1 Inländischer Zahlungsverkehr . . . . .	257
9.4.3.1.3.2 Wertpapiergeschäft . . . . .	258
9.4.3.1.3.2.1 Emissionsgeschäft . . . . .	258
9.4.3.1.3.2.2 Effektenhandel . . . . .	259
9.4.3.1.3.2.3 Depotgeschäft . . . . .	260
9.4.3.1.3.3 Vermögensverwaltung . . . . .	260
9.4.3.1.3.4 Edelmetallhandel . . . . .	260
9.4.3.1.3.5 Kundenberatung . . . . .	261
9.4.3.1.4 Auslandsgeschäfte . . . . .	261
9.4.3.1.4.1 Aktiv- und Passivgeschäfte . . . . .	262
9.4.3.1.4.2 Dienstleistungen im engeren Sinne (Indifferenzgeschäfte) . . . . .	263
9.4.3.2 Innovationsprozeß . . . . .	264
9.4.4 Werbung, Öffentlichkeitsarbeit und Verkaufsförderung . . . . .	265

<b>Abschnitt C: Entwicklung seit 1950</b> . . . . .	271
<b>Literaturverzeichnis</b> . . . . .	302
<b>Sachverzeichnis</b> . . . . .	309