

Bankfachwirt

Allgemeine Bankbetriebswirtschaft

Nennen Sie fünf Ursachen, welche zu den Veränderungsprozessen sowie einem Strukturwandel bei Banken geführt haben.



Ursachen, die zu Veränderungsprozessen und einem Strukturwandel bei Banken geführt hat, sind z. B.:

- veränderte und gestiegene Kundenbedürfnisse
- technologischer Fortschritt
- veränderte Märkte
- hoher Wettbewerb
- verändertes Mitarbeiterverhalten



Bankfachwirt

Allgemeine Bankbetriebswirtschaft

Erläutern Sie drei Maßnahmen, welche zur Verbesserung der Liquiditätskennziffer führen.



Folgende Maßnahmen führen zur Verbesserung der Liquiditätskennziffer:

- Aufnahme von befristeten Einlagen
- unter bestimmten Bedingungen Durchführung eines echten Pensionsgeschäftes
- unwiderrufliche Kreditzusagen aufnehmen



Bankfachwirt

Allgemeine Bankbetriebswirtschaft

Was versteht man unter einem „Pensionsgeschäft“?



Innerhalb eines Pensionsgeschäftes überträgt der Pensionsgeber Vermögenswerte auf einen anderen (Pensionsnehmer). Dies erfolgt gegen Zahlung eines vereinbarten Betrages. Die Vereinbarung über die spätere Rückübertragung sowie den Zinssatz für die Geldüberlassung erfolgt zeitgleich.



Bankfachwirt

Allgemeine Bankbetriebswirtschaft

Was ist der Unterschied zwischen einem echten und einem unechten Pensionsgeschäft?



Die Grundlage für den Unterschied zwischen echten und unechtem Pensionsgeschäft liefert der § 340 b HGB.

- beim echten Pensionsgeschäft besteht auf Seiten des Pensionsnehmers eine unbedingte Rückgabepflicht, hingegen beim unechten Pensionsgeschäft ein selbstbestimmtes Rückgaberecht vorherrscht

- auf Seiten des Pensionsgebers liegt beim echten Pensionsgeschäft eine unbedingte Rücknahmeverpflichtung vor, hingegen es beim unechten Pensionsgeschäft nur eine bedingte Rücknahmepflicht gibt, diese hängt vom Verhalten des Pensionsnehmers ab



Bankfachwirt

Allgemeine Bankbetriebswirtschaft

Welche Kennziffern spielen bei der Auswertung einer Gewinn- und Verlustrechnung eine Rolle?



Folgende Kennziffern spielen bei der Auswertung eine Rolle:

- Bruttozinsspanne
- Provisionsspanne
- Bruttobedarfsspanne
- Bruttoertragsspanne
- Teilbetriebsergebnisspanne
- Betriebsergebnisspanne
- Reingewinnsspanne vor Steuern



Bankfachwirt

Allgemeine Bankbetriebswirtschaft

In welche zwei Kategorien lassen sich Kreditforderungen hinsichtlich der Forderungsqualität einteilen?



Hinsichtlich der Forderungsqualität lassen sich Kreditforderungen unterscheiden in:

- risikofreie Forderungen
- risikobehaftete Forderungen



Bankfachwirt

Allgemeine Bankbetriebswirtschaft

Erläutern Sie die grundsätzliche Bewertung der Forderungen in der Kategorie „risikofreie Forderungen“.



Bei risikofreien Forderungen bedarf es keiner Risikovorsorge. Die Bilanzierung erfolgt zum Nominalwert.



Bankfachwirt

Allgemeine Bankbetriebswirtschaft

Erläutern Sie die grundsätzliche Bewertung der Forderungen in der Kategorie „risikobehaftete Forderungen“.



Eine weitere noch genauere Einteilung, in 3 Kategorien, erfolgt bei risikobehafteten Forderungen. Die Kategorien hierbei sind:

- anmerkungsbedürftige, aber intakte Forderungen
- notleidende, zweifelhafte Forderungen
- uneinbringliche Forderungen



Bankfachwirt

Allgemeine Bankbetriebswirtschaft

Wie wird die Risikovorsorge betrieben, wenn für die Bank ein direktes Ausfallrisiko zu erkennen ist?



Die Risikovorsorge wird in Form von Einzelwertberichtigungen (EWB) gebildet.

Folgende Berechnung liegt dies zu Grunde:

Höhe der derzeitigen Forderung

- Teilbetrag, der unzweifelhaft eingehen wird

- Wert der gestellten Sicherheiten

Höhe der Einzelwertberichtigung



Bankfachwirt

Allgemeine Bankbetriebswirtschaft

Welchen Ermessensspielraum bei der EWB-Bildung hat die Bank, wenn ein direktes Ausfallrisiko zu erkennen ist?



Ermessensspielräume bei der EWB – Bildung auf Seiten der Bank sind:

- bei der Bewertung der Sicherheiten: hoher Sicherheitswert bedeutet weniger EWB Bildung
- beim Zeitpunkt der Bildung: keine einheitliche Vorgabe, stark abhängig von der Ertragslage des Institutes
- Bestimmung des Teilbetrages, der sicher eingehen wird



Bankfachwirt

Allgemeine Bankbetriebswirtschaft

Was sind die Merkmale einer anmerkungsbedürftigen, aber intakten Forderung?



Die Merkmale einer anmerkungsbedürftigen, aber intakten Forderung sind:

- keine Auffälligkeiten
- keine negativen Erkenntnisse
- positive bzw. konstante Entwicklung beim Kreditnehmer



Bankfachwirt

Allgemeine Bankbetriebswirtschaft

Was sind die Merkmale einer notleidenden (zweifelhaften) Forderung?



Die Merkmale einer notleidenden (zweifelhaften) Forderung sind:

- Nichteinhaltung von Zins- und Tilgungsleistungen
- Verschlechterung der wirtschaftlichen Verhältnisse
- Scheck- oder Wechselproteste
- negative Auskünfte
- Kontopfändung



Was sind die Merkmale einer uneinbringlichen Forderung?



Die Merkmale einer uneinbringlichen Forderung sind:

- dauerhafte Zahlungseinstellung
- ergebnislose Zwangsvollstreckung
- Einstellung des Insolvenzverfahrens mangels Masse



Was ist unter dem Zinsänderungsrisiko zu verstehen?



Die Gefahr der Verringerung der Zinsmarge des Institutes durch Zinsänderungen am Geldmarkt, versteht man als Zinsänderungsrisiko, auch als Zinsspannenrisiko bezeichnet.



Bankfachwirt

Allgemeine Bankbetriebswirtschaft

In welche zwei Kategorien kann man das Zinsänderungsrisiko grundsätzlich unterscheiden?



Kategorien, in die sich das Zinsänderungsrisiko grundsätzlich unterscheiden lässt, sind:

- im engeren Sinne: festverzinsliche Wertpapiere im Bestand
- im weiteren Sinne: Marktwertrisiko

