

SCHRIFTEN ZUR WIRTSCHAFTSTHEORIE UND WIRTSCHAFTSPOLITIK

45

Marco Oestmann

Bankertrag und Bevölkerungsdynamik

Eine empirische Untersuchung
für deutsche Sparkassen

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis	XIII
Tabellenverzeichnis.....	XV
 1 Einleitung	 1
1.1 Motivation und Konzeption der Untersuchung	1
1.2 Aufbau der Untersuchung.....	3
 2 Sparkassen als Untersuchungsgegenstand	 5
2.1 Charakteristika öffentlich-rechtlicher Sparkassen	6
2.1.1 Begriffsdefinition Sparkasse.....	6
2.1.2 Öffentlicher Auftrag, Gewinnerzielung und -verwendung.....	8
2.1.3 Rechtsform.....	10
2.1.4 Subsidiaritätsprinzip - Arbeitsteilung innerhalb der Sparkassenorganisation..	12
2.1.5 Beschränkungen der Geschäftstätigkeit.....	16
2.1.5.1 Regionalprinzip - Räumliche Beschränkungen	16
2.1.5.2 Enumerations- und Verbotsprinzip - Einschränkung zulässiger Geschäfte.	21
2.2 Die Rolle der Sparkassen im deutschen Bankenmarkt	22
2.2.1 Zahl der Kreditinstitute.....	23
2.2.2 Zahl der Zweigstellen	25
2.2.3 Zahl der Beschäftigten.....	28
2.2.4 Marktanteile der Bankengruppen	29
2.2.5 Ertragssituation.....	31
2.2.6 Herausforderung und Bedrohungen.....	36
2.2.7 Ein kleiner Exkurs - Die Rolle der Sparkassen in der DDR.....	37
2.3 Zusammenfassung und Fazit	40
 3 Demographischer Wandel und Bankensektor - Literaturüberblick	 43
3.1 Auswirkungen des Demographischen Wandels auf den Bankensektor in der EU..	44
3.2 Demographischer Wandel und Regionalbanken in Deutschland	46
3.3 Fazit	49

4	Untersuchungsmethodik – Konzeptionelle Vorgehensweise.....	51
4.1	Fallstudien: Entwicklung des Bankertrags auf Sparkassenebene	53
4.2	Hochrechnung: Simulation für den deutschen Sparkassensektor	57
4.3	Gliederung der methodischen Untersuchung.....	58
5	Datenbasis	61
5.1	Individuale Kundendaten	61
5.1.1	Der Deckungsbeitrag II als Maß des Bankenertrags	63
5.1.2	Potentielle kundenindividuelle Bestimmungsfaktoren des Bankertrags	64
5.1.2.1	Persönliche soziodemographische Variablen	65
5.1.2.2	Variablen der Kundenbeziehung.....	68
5.1.3	Bereinigung der Einzeldatensätze	69
5.1.4	Aggregation der Einzeldatensätze	70
5.1.5	Charakterisierung der Sparkassen und Anzahl der Kundendatensätze	74
5.1.6	Altersstruktur der Kunden	78
5.1.7	Deskriptive Statistik	80
5.1.7.1	Aggregierte Teildatensätze der ost- und westdeutschen Sparkassen	80
5.1.7.2	Aggregierter Gesamtdatensatz aller Sparkassen	85
5.1.8	Portfoliostruktur nach Altersgruppen	86
5.2	Bevölkerungsdaten	93
5.2.1	Überblick	93
5.2.2	Methodik von Bevölkerungsprognosen.....	95
5.2.3	Regionalisierte Bevölkerungsvorausberechnungen der Statistischen Landesämter.....	98
5.2.3.1	Annahmen	98
5.2.3.2	Ergebnisse: Demographische Entwicklung in den Geschäftsgebieten	101
5.2.4	Bevölkerungsprognose 2025/2050 des BBR	106
5.2.4.1	Annahmen	106
5.2.4.2	Ergebnisse: Demographische Entwicklung in den deutschen NUTS II- Regionen	109

6	Determinanten des Bankertrags	113
6.1	Zur Methodik der Regressionsanalyse.....	113
6.2	Ertragsdeterminanten auf Sparkassenebene	114
6.3	Ertragsdeterminanten auf aggregierter Ebene	124
6.3.1	Schätzansatz ohne Sparkassendummyvariablen.....	124
6.3.2	Schätzansatz mit Sparkassendummyvariablen - Performancevergleich.....	134
7	Prognose der Kundenentwicklung und der Kundenstruktur	139
7.1	Untersuchung auf Sparkassenebene bis 2020	139
7.1.1	Methodische Vorgehensweise	139
7.1.2	Analyse der Marktausschöpfung zum Ende des Referenzjahres	142
7.1.3	Prognose der Marktausschöpfung bis 2020	145
7.1.3.1	Szenario I: Demographie (Benchmark)	146
7.1.3.2	Szenario II: Demographie und Wettbewerb	146
7.1.3.3	Graphische Illustration der Szenarien	149
7.1.4	Prognose der Kundenentwicklung bis 2020	150
7.1.4.1	Szenario I: Demographie (Benchmark)	151
7.1.4.2	Szenario II: Demographie und Wettbewerb	153
7.1.4.3	Ergebnisübersicht.....	156
7.1.5	Prognose der Kundenstruktur	157
7.2	Hochrechnung für Deutschland auf NUTS II-Ebene bis 2025	162
7.2.1	Methodische Vorgehensweise	162
7.2.2	Analyse der Marktausschöpfung zum Ende des Referenzjahres	162
7.2.3	Prognose der Kundenentwicklung bis 2025	164
7.2.3.1	Szenario I: Demographie (Benchmark)	165
7.2.3.2	Szenario II: Demographie und Wettbewerb	168
7.2.4	Prognose der Altersstruktur	171

8	Prognose der Ertragsentwicklung	179
8.1	Untersuchung auf Sparkassenebene bis 2020	179
8.1.1	Methodische Vorüberlegungen	179
8.1.2	Koeffizientenvektor	182
8.1.3	Eigenschaftsmatrix und erwarteter Ertrag der repräsentativen Kunden	183
8.1.4	Prognose der Ertragsentwicklung bis 2020	185
8.1.4.1	Szenario I: Demographie (Benchmark)	185
8.1.4.2	Szenario II: Demographie und Wettbewerb	188
8.1.5	Ergebnisübersicht und Zusammenfassung	191
8.2	Hochrechnung für Deutschland auf NUTS II-Ebene bis 2025	194
8.2.1	Methodische Vorüberlegungen	194
8.2.2	Koeffizientenvektor	195
8.2.3	Eigenschaftsmatrix und erwarteter Ertrag der repräsentativen Kunden	196
8.2.4	Prognose der Ertragsentwicklung bis 2025	201
8.2.4.1	Szenario I: Demographie (Benchmark)	202
8.2.4.2	Szenario II: Demographie und Wettbewerb	205
8.2.5	Analyse der Ertragsstruktur	209
8.3	Ein weiteres Szenario: Zunehmende Preissensitivität	213
8.3.1	Ergebnisse auf Sparkassenebene bis 2020	216
8.3.2	Hochrechnung für Deutschland auf NUTS II-Regionen	217
8.3.2.1	Ergebnisse für die NUTS-II Regionen	217
8.3.2.2	Ergebnisse für den Sparkassensektor	220
9	Zusammenfassung und Fazit	223
	Literaturverzeichnis	229
	Anhang	240
	Korrelationsmatrizen	240
	A1. Aggregierter Datensatz der ostdeutschen Sparkassen	240
	A.2 Aggregierter Datensatz der westdeutschen Sparkassen	241
	A.3 Gesamtdatensatz	242