

# Inhaltsverzeichnis

1.	Zusammenfassung	7
2.	Community Reinvestment - Ein amerikanisches Thema in Deutschland?	10
2.1.	Subsidiarität des Staates und private Verantwortung für öffentliche Aufgaben	10
2.2.	Die Einbindung der Banken in die regionale Verantwortung	12
2.3.	Die Entwicklung zum Community Reinvestment Act	13
2.4.	Community Reinvestment in Deutschland?	15
3.	Hintergrund zum Community Reinvestment Act - Unterschiede in den Bankensystemen der USA und Deutschlands	17
3.1.	Die Unterschiede in der Bankenstruktur	17
3.1.1.	Öffentliche Kontrolle statt Staatsbesitz	17
3.1.2.	Anzahl der Banken: geringe Konzentration	19
3.1.3.	Die Großbanken	21
3.1.4.	Geschäftsbereiche der Banken: Spezialbanken statt Universalbanken	23
3.2.	Investives Sparverhalten und Kredit	24
3.2.1.	Sparziele und -schwerpunkte in Amerika	24
3.2.2.	Securitization: die Verbriefung von Kreditforderungen	27
3.3.	Kontrollsysteme der Banken: Vertrauen oder Mißtrauen als Grundprinzip	29
3.4.	Banken und Community Gruppen	35
4.	Community Reinvestment: Die Organisation regionaler Verantwortung der Banken in den USA	38
4.1.	Diskriminierungsverbote im Bankenrecht	38
4.2.	Der Community Reinvestment Act (CRA)	40
4.2.1.	Optimale Allokation der Finanzmittel als Bankenauftrag	40
4.2.2.	Verhaltensänderung der Regulatoren und die CRA-Entwicklung ab 1989	42
4.2.2.1.	Verhaltensänderung der Regulatoren	42
4.2.2.2.	Financial Institutions Reform, Recovery, and Enforcement Act of 1989 (FIRREA)	43
4.2.2.3.	Entwicklungen Post-FIRREA	44
4.2.3.	Das derzeit gültige CRA-Rating-Verfahren	45
4.2.3.1.	Geocoding - die Berichterstattungspflicht der Banken	46
4.2.3.2.	Der einheitliche CRA-Bewertungsbogen	47
4.2.4.	Vorteile und Grenzen - Einstellungen von Banken, Community Groups und Regulatoren	49
4.2.4.1.	Die Sicht der Banken	49

4.2.4.2. Aus Sicht der Stadtteilgruppen	55
4.2.4.3. Aus Sicht der Aufsichtsbehörden	57
4.2.5. CRA-Berichte der Banken	58
4.2.6. Investitionsvolumen und Flächenwirkung des CRA	59
4.3. Reformvorschlag vom 27.09.94 des Federal Reserve Systems	62
4.3.1. Der Kreditvergabetest	65
4.3.2. Der Investment Test	67
4.3.3. Der Dienstleistungstest	68
4.3.4. Zusammenführung der drei Standardtests	70
4.3.5. Der Stadtteilentwicklungstest	70
4.3.6. Besonderheiten für kleinere Banken	71
4.3.7. Der Stadtentwicklungsplan „Strategic Plan“	72
4.3.8. Auswirkung schlechter Bewertungen	73
4.3.9. Berichterstattung und Publizität	74
 5. Community Reinvestment und Regionalprinzip in Deutschland	77
5.1. Das Regionalprinzip der deutschen Sparkassen	77
5.1.1. Funktionen und Begründungen des Regionalprinzips	77
5.1.2. Gewährleistung der regionalen Orientierung	79
5.1.3. Regionalprinzip und CRA-Kriterien	80
5.2. Privatisierung und regionale Verantwortung	82
5.3. Regionalprinzip als Community Reinvestment Prinzip	85
 6. Anhang	89
6.1. Anhang I: Der einheitliche CRA-Bewertungsbogen:	
Die Ermittlung des Bedarfs der Community	89
6.1.1. Marketing und das Angebot der Kreditarten, sowie deren Umfang	91
6.1.2. Geographische Verteilung und die Anzahl der geöffneten und geschlossenen Zweigstellen	92
6.1.3. Diskriminierungen und andere unerlaubte Kreditpraktiken	94
6.1.4. Entwicklung der Community	95
6.2. Anhang II: Beispiele von Bankenberichten unter dem CRA	96
6.2.1. The First National Bank of Chicago	96
6.2.2. Northern Trust Company, Chicago	97
6.2.3. Germantown Savings Bank, Philadelphia	98
6.2.4. CoreStates Financial Corp, Philadelphia	99
6.2.5. Great Western Bank, California	101
6.3. Anhang III: Stadtteilkarten	103
6.3.1. Übersichtskarte zur Verteilung der Bankfilialen in Chicago	103
6.3.2. Übersichtskarte zur Einkommensverteilung in Chicago	104
6.3.3. Übersichtskarte zu den Marktanteilen der Hypothekenbank „Chase Home Mortgage Corporation“ in Chicago	105
6.4. Literaturverzeichnis	106