

# Inhaltsverzeichnis

---

## I Grundlagen und Rahmenbedingungen von Kreditinstituten

1	<b>Grundfunktionen der Kreditinstitute</b> .....	3
	<i>Detlef Hellenkamp</i>	
1.1	<b>Einleitung</b> .....	4
1.2	<b>Begriffserklärung Bank und Bankgeschäfte</b> .....	4
1.3	<b>Funktionen von Banken und Märkten</b> .....	6
1.3.1	<b>Ausgleich von Angebot und Nachfrage nach Kapital</b> .....	6
1.3.2	<b>Funktionen von Finanzintermediären und Finanzmärkten</b> .....	7
1.4	<b>Charakteristika von Bankdienstleistungen</b> .....	9
1.5	<b>Lern-Kontrolle</b> .....	10
2	<b>Bankensystem im Überblick</b> .....	13
	<i>Detlef Hellenkamp</i>	
2.1	<b>Einleitung</b> .....	14
2.2	<b>Bankensystem der Bundesrepublik Deutschland</b> .....	14
2.3	<b>Europäisches System der Zentralbanken (ESZB)</b> .....	15
2.3.1	<b>Institutionelle Ausgestaltung der EZB</b> .....	17
2.3.2	<b>Ziele und Aufgaben des ESZB</b> .....	17
2.3.3	<b>Preisindex</b> .....	19
2.3.4	<b>Analyse der (erwarteten) Preisniveaustabilität</b> .....	19
2.3.5	<b>Geldpolitische Instrumente der EZB</b> .....	20
2.3.6	<b>Ausgewählte (relevante) Zinssätze</b> .....	23
2.3.7	<b>Aufgaben und Funktionen der Deutschen Bundesbank</b> .....	24
2.4	<b>Geschäftsbanken in Deutschland</b> .....	25
2.4.1	<b>Universalbanken</b> .....	26
2.4.2	<b>Spezialbanken</b> .....	30
2.5	<b>Bankenverbände</b> .....	33
2.6	<b>Bankenaufsicht</b> .....	34
2.6.1	<b>Ausgestaltung der Finanzmarktaufsicht auf <i>nationaler Ebene</i> bis November 2014</b> .....	34
2.6.2	<b>Ausgestaltung der Finanzmarktaufsicht auf <i>EU-Ebene</i> bis November 2014</b> ..35	

## X Inhaltsverzeichnis

2.6.3	<b>Ausgestaltung der Finanzmarktaufsicht auf EU-Ebene ab November 2014</b>	.36
2.6.4	<b>Durchführung der Bankenaufsicht</b>	.....37
2.7	<b>Ausländisches Bankensystem</b>	.....38
2.7.1	<b>Trennbanken versus Universalbankensystem</b>	.....38
2.7.2	<b>(Ausgewählte) Supranationale Institutionen</b>	.....39
2.8	<b>Lern-Kontrolle</b>	.....42
3	<b>Strukturveränderungen und deren Auswirkungen</b>	
	<b>auf das Bankgeschäft</b>	.....45
	<i>Detlef Hellenkamp</i>	
3.1	<b>Einleitung</b>	.....46
3.2	<b>Auswirkungen der Technisierung/Digitalisierung</b>	.....46
3.2.1	<b>Auswirkungen des digitalen Nutzungsverhaltens auf Bankgeschäfte</b>	.....47
3.2.2	<b>Kundenkontakt in einer digitalen Welt</b>	.....48
3.3	<b>Veränderungen im Nachfrageverhalten</b>	.....49
3.3.1	<b>Veränderungen im Nachfrageverhalten der Bankkunden</b>	.....49
3.3.2	<b>Herausforderungen für Kreditinstitute in der Zukunft</b>	.....50
3.4	<b>Rechtliche Rahmenbedingungen</b>	.....54
3.5	<b>Demografische Entwicklungen</b>	.....55
3.5.1	<b>Bevölkerungsvorausberechnungen</b>	.....56
3.5.2	<b>Veränderungen der Altersstruktur</b>	.....56
3.5.3	<b>Auswirkungen aus den demografischen Entwicklungen im Allgemeinen</b>	.....58
3.5.4	<b>Auswirkungen aus den demografischen Entwicklungen für Kreditinstitute</b>	.....59
3.6	<b>Wettbewerbssituation</b>	.....60
3.7	<b>Lern-Kontrolle</b>	.....64
4	<b>Ausgewählte Rahmenbedingungen zur Durchführung</b>	
	<b>von Bankgeschäften</b>	.....67
	<i>Detlef Hellenkamp</i>	
4.1	<b>Einleitung</b>	.....68
4.2	<b>Entstehung- und Auswirkungen der Finanz- und Wirtschaftskrise</b>	
	<b>seit 2007</b>	.....68
4.2.1	<b>Gründe der Subprime-Krise</b>	.....69
4.2.2	<b>Auswirkungen der Subprime-Krise auf die BRD und die deutschen</b>	
	<b>Kreditinstitute</b>	.....70
4.2.3	<b>Von einer Banken- und Finanzkrise (Subprime-Krise) zur globalen</b>	
	<b>Wirtschafts- und (europäischen) Staatschuldenkrise</b>	.....71

## Inhaltsverzeichnis

<b>4.3</b>	<b>Risiken des Bankgeschäfts</b> .....	73
<b>4.3.1</b>	<b>Handlungskonsequenzen für Kreditinstitute</b> .....	75
<b>4.3.2</b>	<b>Prozess des Risikomanagements</b> .....	75
<b>4.4</b>	<b>Gesetzliche Anforderungen an bankbetriebliche Aktivitäten</b> .....	76
<b>4.4.1</b>	<b>Betreiben von Bankgeschäften</b> .....	76
<b>4.4.2</b>	<b>Eigenkapital- und Liquiditätsanforderungen (Basel III)</b> .....	77
<b>4.4.3</b>	<b>Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)</b> .....	85
<b>4.4.4</b>	<b>Überwachung des Kreditgeschäfts (KWG)</b> .....	86
<b>4.4.5</b>	<b>Zielsetzungen der Finanzmarktrichtlinie (MiFID)</b> .....	87
<b>4.5</b>	<b>Lern-Kontrolle</b> .....	90

## II Bankgeschäfte – Basisinstrumente der Kreditinstitute

<b>5</b>	<b>Aktivgeschäfte</b> .....	95
	<i>Detlef Hellenkamp</i>	
<b>5.1</b>	<b>Einleitung</b> .....	96
<b>5.2</b>	<b>Begriffserklärungen</b> .....	96
<b>5.3</b>	<b>Klassische Kreditgeschäfte</b> .....	97
<b>5.3.1</b>	<b>Wesentliche Kriterien zur Unterscheidung von Krediten</b> .....	97
<b>5.3.2</b>	<b>Voraussetzungen einer Kreditgewährung</b> .....	98
<b>5.3.3</b>	<b>Vertrag</b> .....	105
<b>5.3.4</b>	<b>Kreditarten</b> .....	106
<b>5.3.5</b>	<b>Instrument der Kreditverbriefungen</b> .....	109
<b>5.3.6</b>	<b>Kalkulation einer Kreditkondition</b> .....	110
<b>5.4</b>	<b>Kreditsonderformen</b> .....	111
<b>5.4.1</b>	<b>Factoring</b> .....	111
<b>5.4.2</b>	<b>Leasing</b> .....	111
<b>5.5</b>	<b>Lern-Kontrolle</b> .....	112
<b>6</b>	<b>Passivgeschäfte</b> .....	115
	<i>Detlef Hellenkamp</i>	
<b>6.1</b>	<b>Einleitung</b> .....	116
<b>6.2</b>	<b>Einlagengeschäft</b> .....	116
<b>6.3</b>	<b>Einlagensicherungssysteme</b> .....	119
<b>6.4</b>	<b>Lern-Kontrolle</b> .....	121

## XII Inhaltsverzeichnis

<b>7</b>	<b>Wertpapiergeschäft</b> .....	123
..	<i>Detlef Hellenkamp</i>	
7.1	<b>Einleitung</b> .....	124
7.2	<b>Begriffserklärungen</b> .....	124
7.3	<b>Finanzkommissionsgeschäfte</b> .....	126
7.3.1	<b>Aktien</b> .....	127
7.3.2	<b>Schuldverschreibungen</b> .....	131
7.3.3	<b>Genusscheine</b> .....	136
7.4	<b>Depotgeschäft</b> .....	136
7.5	<b>Lern-Kontrolle</b> .....	138
<b>8</b>	<b>Zahlungsverkehrsgeschäft (Inland)</b> .....	141
..	<i>Detlef Hellenkamp</i>	
8.1	<b>Einleitung</b> .....	142
8.2	<b>Zahlungsmittel</b> .....	142
8.2.1	<b>Funktionen von Geld</b> .....	143
8.2.2	<b>Zahlungsmittelarten</b> .....	143
8.3	<b>Instrumente des (bargeldlosen) Zahlungsverkehrs</b> .....	145
8.3.1	<b>Überweisung</b> .....	146
8.3.2	<b>Scheck</b> .....	147
8.3.3	<b>Lastschriften</b> .....	147
8.3.4	<b>Karten</b> .....	148
8.3.5	<b>Point of Sale-Systeme</b> .....	149
8.4	<b>Zahlungsverkehrssysteme</b> .....	150
8.5	<b>Lern-Kontrolle</b> .....	152
<b>Serviceteil</b> .....	155	
Tipps fürs Studium und fürs Lernen	.....	156
Literatur	.....	161