

Inhaltsverzeichnis

I Grundlagen und Rahmenbedingungen von Kreditinstituten

1	Grundfunktionen der Kreditinstitute.....	3
1.1	Einleitung.....	4
1.2	Begriffserklärung Bank und Bankgeschäfte	4
1.3	Funktionen von Banken und Märkten	6
1.3.1	Ausgleich von Angebot und Nachfrage nach Kapital.....	6
1.3.2	Funktionen von Finanzintermediären und Finanzmärkten.....	7
1.4	Charakteristika von Bankdienstleistungen.....	10
1.5	Lern-Kontrolle	11
2	Bankensystem im Überblick.....	13
2.1	Einleitung.....	15
2.2	Bankensystem der Bundesrepublik Deutschland.....	16
2.3	Europäisches System der Zentralbanken (ESZB).....	17
2.3.1	Institutionelle Ausgestaltung der EZB.....	19
2.3.2	Ziele und Aufgaben des ESZB.....	19
2.3.3	Preisindex.....	20
2.3.4	Analyse der (erwarteten) Preisniveaustabilität	22
2.3.5	Geldpolitische Instrumente der EZB	24
2.3.6	Ausgewählte (relevante) Referenzzinssätze	31
2.3.7	Aufgaben und Funktionen der Deutschen Bundesbank.....	34
2.4	Geschäftsbanken in Deutschland.....	35
2.4.1	Universalbanken.....	36
2.4.2	Spezialbanken	41
2.5	Bankenverbände	45
2.6	Bankenaufsicht	46
2.6.1	Ausgestaltung der Finanzmarktaufsicht auf <i>nationaler Ebene</i> bis November 2014	47
2.6.2	Ausgestaltung der Finanzmarktaufsicht auf <i>EU-Ebene</i> bis November 2014.....	48
2.6.3	Ausgestaltung der Finanzmarktaufsicht auf EU-Ebene ab November 2014	49
2.6.4	Durchführung der Bankenaufsicht	49
2.7	Ausländisches Bankensystem	51
2.7.1	Trennbanken versus Universalbankensystem	51
2.7.2	(Ausgewählte) Supranationale Institutionen.....	53
2.8	Lern-Kontrolle	56

3	Strukturveränderungen und deren Auswirkungen auf das Bankgeschäft	59
3.1	Einleitung (inkl. EXKURS: Diskurs - Strategische Sicht einer europäischen Finanzindustrie).....	61
3.2	Auswirkungen der Technisierung/Digitalisierung.....	64
3.2.1	Auswirkungen des digitalen Nutzungsverhaltens auf Bankgeschäfte.....	65
3.2.2	Kundenkontakt in einer digitalen Welt	68
3.3	Mögliche Auswirkungen der Digitalisierung auf die Geschäftsmodelle der Banken.....	70
3.4	Veränderungen im Nachfrageverhalten	76
3.4.1	Veränderungen im Nachfrageverhalten der Bankkunden.....	78
3.4.2	Herausforderungen für Kreditinstitute in der Zukunft	82
3.5	Rechtliche Rahmenbedingungen.....	82
3.6	Demografische Entwicklungen	84
3.6.1	Bevölkerungsvorausberechnungen.....	85
3.6.2	Veränderungen der Altersstruktur.....	86
3.6.3	Auswirkungen aus den demografischen Entwicklungen im Allgemeinen.....	88
3.6.4	Auswirkungen aus den demografischen Entwicklungen für Kreditinstitute....	90
3.7	Wettbewerbssituation.....	91
3.8	Lern-Kontrolle	95
4	Ausgewählte Rahmenbedingungen zur Durchführung von Bankgeschäften	99
4.1	Einleitung.....	101
4.2	Entstehung- und Auswirkungen der Finanz- und Wirtschaftskrise seit 2007	102
4.2.1	Gründe der Subprime-Krise	102
4.2.2	Auswirkungen der Subprime-Krise auf die BRD und die deutschen Kreditinstitute.....	104
4.2.3	Von einer Banken- und Finanzkrise (Subprime-Krise) zur globalen Wirtschafts- und (europäischen) Staatsschuldenkrise	105
4.3	Risiken des Bankgeschäfts.....	107
4.3.1	Handlungskonsequenzen für Kreditinstitute	110
4.3.2	Prozess des Risikomanagements.....	110
4.4	Gesetzliche Anforderungen an bankbetriebliche Aktivitäten	111
4.4.1	Betreiben von Bankgeschäften.....	111
4.4.2	Eigenkapital- und Liquiditätsanforderungen (Basel III).....	112
4.4.3	Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk).....	130
4.4.4	Überwachung des Kreditgeschäftes (KWG)	132
4.4.5	Zielsetzungen der Finanzmarktrichtlinie (MiFID).....	135
4.5	Lern-Kontrolle	138

II Bankgeschäfte – Basisinstrumente der Kreditinstitute

5 Aktivgeschäfte	143
5.1 Einleitung	144
5.2 Begriffserklärungen	144
5.3 Klassische Kreditgeschäfte	145
5.3.1 Wesentliche Kriterien zur Unterscheidung von Krediten	145
5.3.2 Voraussetzungen einer Kreditgewährung	147
5.3.3 Vertrag	153
5.3.4 Kreditarten	155
5.3.5 Instrument der Kreditverbriefungen	159
5.3.6 Kalkulation einer Kreditkondition	159
5.4 Kreditsonderformen	160
5.4.1 Factoring	160
5.4.2 Leasing	161
5.5 Lern-Kontrolle	162
6 Passivgeschäfte	165
6.1 Einleitung	166
6.2 Einlagengeschäft	167
6.3 Einlagensicherungssysteme	170
6.4 Lern-Kontrolle	173
7 Wertpapiergeschäft	175
7.1 Einleitung	176
7.2 Begriffserklärungen	176
7.3 Finanzkommissionsgeschäfte	178
7.3.1 Aktien	179
7.3.2 Schuldverschreibungen	183
7.3.3 Genusscheine	189
7.4 Depotgeschäft	190
7.5 Lern-Kontrolle	191
8 Zahlungsverkehrsgeschäft (Inland)	195
8.1 Einleitung	196
8.2 Zahlungsmittel	197
8.2.1 Funktionen von Geld	197
8.2.2 Zahlungsmittelarten	198
8.3 Instrumente des (bargeldlosen) Zahlungsverkehrs	200

X Inhaltsverzeichnis

8.3.1	Überweisung	202
8.3.2	Scheck	203
8.3.3	Lastschriften.....	204
8.3.4	Karten.....	205
8.3.5	Online-Bezahlverfahren.....	206
8.4	Zahlungsverkehrssysteme	207
8.5	Zentralbankgeld in digitaler Form – Digitaler Euro.....	209
8.6	Lern-Kontrolle	213

Serviceteil

Tipps fürs Studium und fürs Lernen	218
Literatur	224