

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 | Bevölkerungsvorausrechnungen | 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 Bankgeschäftes | 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 | Genussscheine | 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 |

| | | |
|-------|----------------------------------------------------------------|------------|
| 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 |