

Inhaltsverzeichnis

VORWORT	3
1. Wettbewerbssituation des Bankenmarktes	7
1.1. Besonderheit eines Kreditinstituts	7
1.2. Bankensystem in Deutschland	13
1.2.1. Überblick	13
1.2.2. Geldsysteme	14
1.2.2.1. Grundsätzliches zu Geld und Währung	14
1.2.2.2. Gold als Urgeld	15
1.2.2.3. Fiat-Geld	16
1.2.2.4. Digitales Geld	18
1.2.2.5. Kryptowährungen	19
1.2.3. Europäisches Zentralbankensystem (ESZB)	22
1.2.4. Struktur des Geschäftsbankensystems	29
1.2.4.1. Übersicht	29
1.2.4.2. Besonderheit der einzelnen Bankengruppen	29
1.2.4.3. Das deutsche Drei-Säulen-System	31
1.2.5. Mikrofinanz	41
1.3. Ausländisches Bankensystem im Überblick	42
1.4. Macht der Banken	44
1.5. Strukturveränderungen auf dem Bankmarkt	45
1.6. Fin-Tech, die neuen Banken, und deren Disruption	50
1.7. Euro-, Finanz-, Banken- und Schuldenkrise	54
2. Rechtlicher Handlungsrahmen	59
2.1. Gegenstand des Bankrechts	59
2.1.1. Schutz des Geldverkehrs	59
2.1.2. Schutz des Geldwertes	60
2.1.3. Schutz des Geldstroms und der Kreditwirtschaft	60
2.2. Der öffentlich-rechtliche Rahmen des Bankrechts	61
2.2.1. Die Bankenaufsicht	61
2.2.1.1. Die nationale Bankenaufsicht	61
2.2.1.2. Europäische und internationale Finanzmarktaufsicht	62
2.2.1.3. Fin-Tech und Regulierung	67
2.2.2. Allgemeine Anforderungen an ein Kreditinstitut	68
2.2.3. Kapitalanforderungen an ein KWG-Institut (Basel-Akkord)	77
2.2.3.1. Risikotragfähigkeitskonzept des Baseler Ausschusses (Solvabilität)	77
2.2.3.2. Basel I	78
2.2.3.3. Basel II	79
2.2.3.4. Basel III	84
2.2.3.5. Ein Blick voraus: Basel IV	91
2.2.4. Liquiditätsanforderungen an ein Kreditinstitut	92
2.2.5. Börsen- und Wertpapieraufsicht	96
2.2.5.1. MiFID – Anforderungen für Finanzdienstleister im Wertpapiergeschäft	96
2.2.5.2. Verhaltensregeln und Organisationspflichten beim Wertpapiergeschäft	97
2.2.5.3. Compliance	98
2.2.5.4. Insidergeschäfte und Ad-hoc-Publizität	101
2.2.5.5. Grundsätze für Informationen und Werbemitteilungen	101
2.2.6. Meldewesen	102
2.2.7. Externe Rechnungslegung	103
2.2.7.1. Überblick über bilanzielle Sondervorschriften von Kreditinstituten	103
2.2.7.2. Bilanzstruktur eines Kreditinstituts	104
2.2.7.3. Gewinn- und Verlustrechnung eines Kreditinstituts	105
2.2.7.4. Besondere Risikovorsorge und Bewertungsmöglichkeiten eines Kreditinstituts	106

2.3.	Der privatrechtliche Rahmen des Bankrechts	110
2.3.1.	Überblick über das Bankvertragsrecht	110
2.3.2.	Der Nukleus einer Geschäftsverbindung: Der allgemeine Kontovertrag	111
2.3.3.	Bankgeheimnis	114
2.3.4.	Bankauskunft und Raterteilung	116
2.3.5.	Exkurs: Schufa und Creditreform	118
2.3.6.	Vor- bzw. außergerichtliches Schlichtungsverfahren (Ombudsstelle)	121
2.4.	Einlagenschutz/Einlagensicherung	121
3.	Bankpolitik	123
3.1.	Zielsystem einer Bank	123
3.1.1.	Zielsetzung und Leitbild	123
3.1.2.	Strategische Planung	125
3.2.	Die Gestaltung der Bankorganisation	133
3.2.1.	Grundvoraussetzungen einer funktionsfähigen Organisation	133
3.2.2.	Aufbauorganisation	133
3.2.3.	Ablauforganisation	135
3.2.4.	Lean-Banking und Outsourcing	137
3.2.5.	Innenrevision und Internes Kontrollsystem	139
3.2.6.	Raumplanung	141
3.3.	Ressourcenmanagement	142
3.3.1.	Banking is people and digital	142
3.3.2.	Personalpolitik	142
3.3.3.	Unternehmensführung	143
3.3.4.	Informations- und Kommunikationstechnologien	147
3.4.	Gesellschaftliche Verantwortung des Bankmanagements	149
4.	Bankmarketing	153
4.1.	Marketing als unternehmerische Aufgabe	153
4.2.	Marketingzielsystem	155
4.2.1.	Situationsanalyse	156
4.2.2.	Marketingziele	162
4.2.3.	Marktstrategien	163
4.2.4.	Marktsegmentierung/Zielgruppenselektion	165
4.3.	Marketing-Mix (Einsatz der Marketinginstrumente)	169
4.3.1.	Anforderungen für ein erfolgreiches Marketingkonzept	169
4.3.2.	Produkt- und Leistungsprogrammpolitik	170
4.3.3.	Preis- und Konditionenpolitik	177
4.3.4.	Distributionspolitik	179
4.3.4.1.	Das Direktbankgeschäft	181
4.3.5.	Kommunikationspolitik	183
4.3.6.	Internes Marketing	186
4.3.7.	Erfolgskontrolle	187
4.4.	Anforderung an die Marketingarbeit von morgen	187
5.	Wichtige Geschäftsfelder: Zahlungsverkehr	189
5.1.	Geschäftspolitische Bedeutung des Zahlungsverkehrs	189
5.2.	Fin-Tech im Zahlungsverkehr	193
5.3.	Digitales Banking	194
5.3.1.	Kartensysteme	194
5.3.2.	Elektronisches Bezahlen	196
6.	Wichtige Geschäftsfelder: Anlageleistungen	197
6.1.	Anlageziele und Anlageformen	197
6.2.	Passivgeschäft (Einlagengeschäft)	208
6.2.1.	Geschäftspolitische Bedeutung des Passivgeschäfts	208
6.2.2.	Einzelne Passivgeschäfte	210

6.3.	Wertpapiergeschäft	213
6.3.1.	Geschäftspolitische Bedeutung des Wertpapiergeschäfts	213
6.3.2.	Fin-Tech im Wertpapiergeschäft	214
6.3.3.	WpHG-Anforderungen im Wertpapiergeschäft	216
6.3.4.	Wertpapierarten	220
6.3.5.	Börsenorganisation	221
6.3.6.	Rendite und Risiko	223
6.3.7.	Diversifikation und Asset-Allokation	230
6.3.8.	Portfoliotheorie	235
6.3.9.	Besteuerung von Wertpapieren	240
6.3.10.	Anleihen	242
6.3.10.1.	Anleihtypologie	242
6.3.10.2.	Anleihenbewertung	244
6.3.10.3.	Einzelne Anleihearten	256
6.3.10.4.	Der so genannte risikolose Zins deutscher Staatsanleihen	261
6.3.10.5.	Anlageentscheidungen in Abhängigkeit vom Zins	268
6.3.10.6.	Organisation einer Anleiheemission	276
6.3.11.	Aktien	277
6.3.11.1.	Wesen der Aktie	277
6.3.11.2.	Aktienbewertung	279
6.3.11.3.	Kapitalerhöhung bzw. Aktienrückkäufe	320
6.3.11.4.	Emission von Aktien	321
6.3.11.5.	Going Private	323
6.3.12.	Anlageform „Gold, Immobilien und Exoten“ in Kurzform	323
6.3.13.	Weitere Anlageinstrumente	324
6.3.13.1.	Grundsätzliches	324
6.3.13.2.	Finanzderivate	324
6.3.13.3.	Investmentanteile	327
6.3.13.4.	Genussrechte	333
6.3.13.5.	Lebensversicherung	333
6.3.13.6.	Bausparverträge	333
6.3.13.7.	Vermögensverwaltung	334
7.	Wichtige Geschäftsfelder: Verbund- und Vermittlungsleistungen	335
7.1.	Geschäftspolitische Bedeutung	335
7.2.	Bausparen	336
7.3.	Versicherungen	337
7.4.	Leasing	338
7.5.	Immobilienvermittlung	339
8.	Wichtige Geschäftsfelder: Kreditgeschäft	341
8.1.	Geschäftspolitische Bedeutung des Kreditgeschäfts	341
8.2.	Fin-Tech im Kreditgeschäft	344
8.3.	Kreditgeschäft und CRR bzw. KWG	346
8.4.	Kreditverbriefung und Kreditderivate	348
8.5.	Kreditarten	349
8.6.	Kreditsicherheiten	363
8.6.	Organisatorische Voraussetzungen des Kreditgeschäfts	375
8.6.1.	Organisatorische Grundsätze im Kreditgeschäft	375
8.6.2.	Aufsichtsrechtliche Mindestanforderungen	376
8.6.3.	Organisation des Kreditgeschäfts	380
8.6.4.	Kreditüberwachung und Kreditprüfung	381
8.6.5.	Einteilung der Forderungen in Risikogruppen	382
8.7.	Verfahren bei der Kreditgewährung	383
8.7.1.	Schematischer Ablauf der Kreditierung	383
8.7.2.	Offenlegung und Prüfung der wirtschaftlichen Verhältnisse nach § 18 KWG	385
8.7.3.	Materielle Kreditprüfung	388
8.8.	Kreditfälle/Fallstudien	402

9.	Lösungen der Aufgaben und Fallstudien	407
10.	Kontrollfragen zur Bank-BWL	455
11.	Lösungen der Kontrollfragen	485
12.	Index	487