

Julia Plakitkina

Bankenstrukturen und Systemrisiken

**- eine ökonomische Analyse Russlands
im internationalen Vergleich**

Verlag Wissenschaft & Praxis



Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis.....	10
Tabellenverzeichnis.....	13
Abkürzungsverzeichnis.....	14
Einleitung.....	17
Kapitel I: Grundlagen und Typologie von Bankensystemen.....	21
1. Banken und Banksysteme.....	21
2. Begriff und Theorien des Bankbetriebes.....	22
2.1 Legaldefinition in Deutschland.....	22
2.2 Wissenschaftlicher Bankbegriff in der Literatur.....	23
2.2.1 Traditioneller Bankbegriff.....	23
2.2.2 Struktureller Bankbegriff.....	25
2.2.3 Systemorientierter Bankbegriff.....	26
3. Geschäftsbankensysteme im Vergleich.....	28
3.1 Typologisierung von Bankensystemen.....	28
3.2 Tendenzen im kontinentaleuropäischen Universalbankensystem.....	31
3.2.1 Der Ursprung des deutschen Universalbankensystems.....	31
3.2.2 Strukturmerkmale des deutschen Bankensystems.....	32
3.2.2.1 Private Geschäftsbanken / Großbanken.....	34
3.2.2.2 Sparkassensektor.....	35
3.2.2.2.1 Landesbanken/ Girozentralen.....	35
3.2.2.2.2 Sparkassen.....	36
3.2.2.3 Genossenschaftsbankensektor.....	39
3.2.2.4 Spezialbankensektor.....	41
3.2.2.4.1 Realkreditinstitute.....	41
3.2.2.4.2 Bausparkassen.....	41
3.2.3 Veränderte Rahmenbedingungen und Auswirkungen auf das deutsche Dreisäulenuniversalbanksystem.....	42
3.3 Merkmale und Tendenzen von Spezialbankensystemen am Beispiel des US- amerikanischen Trennbankensystems.....	47
3.3.1 Zur Begriffsbestimmung.....	47
3.3.2 Der Ursprung des amerikanischen Trennbankensystems.....	47
3.3.3 Strukturmerkmale des amerikanischen Trennbankensystems.....	49
3.3.3.1 Commercial versus Investment Banking.....	51
3.3.3.1.1 Commercial Banks.....	52
3.3.3.1.2 Investment Banks.....	54
3.3.3.2 Thrift Institutions.....	55
3.3.3.3 Finance Companies /Nicht-Bank Banken.....	57
3.3.4 Veränderte Rahmenbedingungen durch Aufhebung des Glass-Steagall Act und Auswirkungen.....	57
3.4 Universalbanken- versus Spezialbankensystem (Trennbankensystem).....	61

Kapitel II: Theorie und Praxis der Bankenregulierung	65
1. Begriff und allgemeine Diktion.....	65
2. Überlegungen zur optimalen Bankenregulierung.....	68
2.1 Theoretische Ansätze staatlicher Regulierung.....	68
2.1.1 Normative Regulierungstheorie.....	69
2.1.2 Positive Regulierungstheorie.....	72
2.2 Ansätze zur Regulierung des Bankensektors.....	74
2.2.1 Gläubigerschutz.....	74
2.2.2 Funktionsschutz.....	76
2.3 Staatliche Restriktionen versus Marktregeln.....	78
3. Internationale Ausprägungen der Bankenregulierung.....	83
3.1 Bankenaufsichtsstrukturen im internationalen Vergleich.....	83
3.2 Typen nationaler Bankenaufsichtssysteme.....	93
3.2.1 Deutschland.....	93
3.2.2 USA.....	94
4. Anforderungen der Bankenregulierung für Russland.....	98
4.1 Gegenwärtige Struktur der russischen Bankenregulierung.....	98
4.1.1 Regulierungsbehörden.....	98
4.1.2 Bankaufsichtsrechtliche Rahmenbedingungen.....	99
4.2 Vorschläge für die russische Aufsichts- und Regulierungspraxis.....	106
4.3 Konzeptionelle Fragestellungen.....	111
4.3.1 Möglichen Entwicklungsszenarien für den Bankenwettbewerb.....	111
4.3.2 Zusammenfassung der Effizienzmängel der russischen Bankenaufsicht.....	114
 Kapitel III: Entwicklungsstand, Strukturmerkmale und Risiken des russischen Bankensystems.....	 117
1. Stabilisierung des russischen Geschäftsbankensystems nach der Krise von 1998.....	117
1.1 Dynamik der wichtigsten makroökonomischen Kenndaten beim Ausbau des Bankensektors.....	117
1.2 Wachsendes Depositengeschäft.....	124
1.3 „Boomende“ Kreditmärkte.....	125
2. Strukturmerkmale des russischen Geschäftsbankensystems.....	128
2.1 Clusteranalyse zur Identifikation von „Gruppen“ im Geschäftsbankensystem.....	128
2.1.1 Mathematisch-statistischer Ansatz zur Clusterbildung.....	129
2.1.2 Merkmale und Geschäftsprofile der Geschäftsbankencluster.....	134
2.2 Besonderheiten und aktuelle Entwicklungstrends im russischen Geschäftsbankensystem.....	141
2.3 Regionale Aspekte des russischen Geschäftsbankensystems.....	149
2.4 Verringerung des Staatseinflusses.....	152
3. Gefahren, Struktur- und Systemrisiken des russischen Bankensektors.....	154
3.1 Defizite der Bankwirtschaft.....	154
3.2 Inverse Zinsstrukturen im überjährigen Bereich.....	155
3.3 Grundlegende Strukturrisiken des Geschäftsbankensystems.....	161

Kapitel IV: Wettbewerbsumfeld der Auslandsbanken und Joint Ventures in Russland.....	163
1. Grundlagen der Internationalisierung des Bankgeschäfts.....	163
1.1 Globalisierung der Finanzmärkte und Chancen der Auslandsbanken in Wachstumsmärkten.....	163
1.2 Kosten-Nutzen Kalkül für ein Auslandsengagement.....	165
1.3 Formen der Auslandspräsenz.....	166
2. Rechtliche Rahmendingungen und Marktumfeld für die Tätigkeit von Auslandsbanken in Russland.....	169
2.1 Rechtliche Rahmenbedingungen.....	169
2.2 Wettbewerbsbedingungen für Auslandsbanken und Joint Ventures.....	172
2.3 Beginn der Geschäftstätigkeit von Auslandsbanken in Russland.....	176
3. Verflechtungen und Geschäftsprofile der Auslandsbanken in Russland.....	181
3.1 Beteiligungs- und Geschäftsstrukturen.....	181
3.2 Bewertung der Auslandsbanken nach Geschäftsintensität im russischen Markt (Ranking).....	185
3.2.1 Mathematisch-statistische Methoden zur Bewertung der Bankengröße.....	185
3.2.2 Ergebnisse der mathematisch-statistischen Bewertungen.....	191
3.3 Einzelne Geschäftsfelder und Marktanteile der Auslandsbanken.....	196
4. Vergleich der Auslandsbanken in Russland.....	203
4.1 Beiträge zur Effizienz des russischen Finanzsystems.....	203
4.2 Perspektiven in Russland im Vergleich zu Mittel- und Osteuropa.....	205
Kapitel V: Zusammenfassung und Schlussbemerkung.....	209
Anhang I: Geschäftsportraits der 30 größten Banken Russlands.....	215
1. Cluster: „Rohstoffsbanken“ und Banken des „gemischten“ Typs.....	217
2. Cluster: „Nichtrohstoffsbanken“.....	240
3. Cluster: Banken mit der Auslandsbeteiligung.....	263
4. Cluster: Banken mit der staatlichen Beteiligung.....	270
Anhang II: Statistische Informationen.....	279
Literaturverzeichnis.....	297