

Volker Tolkmitt

Neue Bankbetriebslehre

Basiswissen zu Finanzprodukten
und Finanzdienstleistungen

2., überarbeitete Auflage



Inhaltsverzeichnis	VII
Abbildungsverzeichnis	X
Abkürzungsverzeichnis	XVII
1 Einführung	1
2 Banken in der Volkswirtschaft	2
2.1 Theorie der Finanzdienstleistung	3
2.2 Bankmathematische Grundlagen	5
2.3 Historie der Bankenentwicklung	12
2.3.1 Herausbildung von Zentralnotenbanken	13
2.3.2 Entstehung der Geschäftsbanken	14
2.3.3 Geschichte des deutschen Bankensystems	15
2.4 Bankensysteme und Wirtschaftssystem	17
2.4.1 Planwirtschaftliche Bankensysteme	17
2.4.2 Marktwirtschaftliche Bankensysteme	18
2.5 Zentralbanken	18
2.6 Systematik der Finanzmärkte	20
2.7 Internationale Banken- und Finanzmarktaufsicht	27
3 Das deutsche Bankensystem	33
3.1 Deutschland im europäischen System der Zentralbanken (ESZB)	33
3.1.1 Die Vorläufer der EZB	34
3.1.2 Aufgaben und Organisation der EZB	35
3.1.3 Die Geldpolitik der Europäischen Zentralbank	37
3.2 Das deutsche Zentralbanksystem	48
3.3 Das deutsche Geschäftsbankensystem	51
3.3.1 Der Kreditbankensektor	55
3.3.2 Der Sparkassensektor	57
3.3.3 Der Genossenschaftssektor	60
3.3.4 Sonstige Kreditinstitute des deutschen Geschäftsbankensystems	64
3.4 Der Finanzmarkt in Deutschland	70
3.5 Die deutsche Banken- und Finanzmarktaufsicht	80

3.5.1	Gesetze und Institutionen der Aufsicht	82
3.5.2	Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)	88
3.5.3	Weitere rechtliche Regelungen im deutschen Bankwesen	89
4	Systematik der Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen	96
4.1	Liquiditätsmanagementbereich	98
4.1.1	Leistungen der Konten- und Depotführung	99
4.1.2	Leistungen des Zahlungsverkehrs	105
4.1.2.1	Leistungen des nationalen Zahlungsverkehrs	106
4.1.2.2	Leistungen des internationalen Zahlungsverkehrs	129
4.1.3	Leistungen der Geldanlage	145
4.2	Finanzierungsbereich	148
4.2.1	Theoretische Grundlagen	149
4.2.2	Rechtliche Rahmenbedingungen	159
4.2.2.1	Kreditvorschriften des KWG	159
4.2.2.2	Anforderungen an die Prozesse im Kreditgeschäft	166
4.2.2.3	Sonstige Vorschriften für Kreditgeschäfte	168
4.2.3	Produkte und Leistungen des Finanzierungsbereichs	170
4.2.3.1	Die Fremdmittelfinanzierung	170
4.2.3.1.1	Geldleihgeschäfte	179
4.2.3.1.1.1	Unbefristete Kredite	180
4.2.3.1.1.2	Darlehen	184
4.2.3.1.1.3	Sonderformen von Darlehen	194
4.2.3.1.1.4	Strukturierte Darlehen	200
4.2.3.1.1.5	Diskontkredit	202
4.2.3.1.1.6	Lombardkredit	205
4.2.3.1.2	Kreditleihgeschäfte	207
4.2.3.1.2.1	Akzeptkredit	208
4.2.3.1.2.2	Avalkredit	211
4.2.3.1.3	Alternativen der „klassischen“ Kreditfinanzierung	215
4.2.3.1.3.1	Leasing	215
4.2.3.1.3.2	Factoring	220
4.2.3.1.3.3	Verbriefung	223
4.2.3.1.4	Anleihefinanzierung	229
4.2.3.1.5	Risiken der Fremdmittelfinanzierung	230
4.2.3.2	Die Mezzanine-Finanzierung	241
4.2.3.3	Die Eigenmittelfinanzierung	242
4.2.3.3.1	Private Beteiligungsfinanzierung	242
4.2.3.3.2	Aktienfinanzierung	246

4.3 Anlagebereich	251
4.3.1 Theoretische Grundlagen	252
4.3.2 Rechtliche Rahmenbedingungen	254
4.3.2.1 Vorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes	254
4.3.2.2 Anforderungen an die Prozesse im Handelsgeschäft	260
4.3.2.3 Sonstige Vorschriften für Anlagegeschäfte	262
4.3.3 Produkte und Leistungen des Anlagebereichs	263
4.3.3.1 Die Banksparprodukte	264
4.3.3.1.1 Einlagen	265
4.3.3.1.2 Sondersparformen	274
4.3.3.1.3 Staatliche Sparförderung	278
4.3.3.1.4 Bausparen	279
4.3.3.1.5 Einlagensicherung	281
4.3.3.2 Das Wertpapiergeschäft	285
4.3.3.2.1 Anleiheprodukte	289
4.3.3.2.2 Aktien	299
4.3.3.2.3 Investmentfonds	305
4.3.3.2.4 Derivateprodukte	315
4.3.3.2.5 Sonderformen von Wertpapieren	326
4.3.3.2.5.1 Klassische Sonderformen	328
4.3.3.2.5.2 Innovative Sonderformen	330
4.3.3.2.5.3 Zertifikate	336
4.3.3.2.6 Renditeprofil der Vermögensanlagen	344
4.3.3.2.7 Risiken der Vermögensanlagen	345
4.3.3.3 Sonstige Anlagewerte	349
4.4 Versicherungsbereich	352
4.4.1 Theoretische Grundlagen	354
4.4.2 Rechtliche Rahmenbedingungen	355
4.4.3 Produkte und Leistungen der Versicherungswirtschaft	358
4.4.3.1 Die Sozialversicherungen	362
4.4.3.2 Die Individualversicherungen	363
4.4.3.2.1 Lebensversicherungen	364
4.4.3.2.2 Krankenversicherungen	367
4.4.3.2.3 Sachversicherungen	369
4.4.3.2.4 HUKR-Versicherungen	370
4.4.3.2.5 Sonstige Versicherungen	371
5 Geschäftspolitik und Banksteuerung	373
5.1 Operative Tätigkeitsbereiche von Kreditinstituten	373
5.2 Strategische Tätigkeitsbereiche von Kreditinstituten	377
5.3 Banksteuerung und Geschäftspolitik von Kreditinstituten	379
Stichwortverzeichnis	383