

Volker Tolkmitt

Neue Bankbetriebslehre

Basiswissen zu Finanzprodukten
und Finanzdienstleistungen



| Inhaltsverzeichnis

Inhaltsverzeichnis	VII
Abbildungsverzeichnis	X
1 Einführung	1
2 Banken in der Volkswirtschaft	2
2.1 Historie der Bankenentwicklung	5
2.1.1 Herausbildung von Zentralnotenbanken	7
2.1.2 Entstehung der Geschäftsbanken	7
2.1.3 Geschichte des deutschen Bankensystems	8
2.2 Bankensysteme und Wirtschaftssystem	10
2.2.1 Planwirtschaftliche Bankensysteme	10
2.2.2 Marktwirtschaftliche Bankensysteme	11
2.3 Zentralbanken	11
2.4 Systematik der Finanzmärkte	13
2.5 Internationale Banken- und Finanzmarktaufsicht	20
3 Das deutsche Bankensystem	25
3.1 Deutschland im europäischen System der Zentralbanken (ESZB)	25
3.1.1 Die Vorläufer der EZB	26
3.1.2 Aufgaben und Organisation der EZB	27
3.1.3 Die Geldpolitik der Europäischen Zentralbank	28
3.2 Das deutsche Zentralbanksystem	38
3.3 Das deutsche Geschäftsbankensystem	41
3.3.1 Der Kreditbankensektor	45
3.3.2 Der Sparkassensektor	46
3.3.3 Der Genossenschaftssector	49
3.3.4 Sonstige Kreditinstitute des deutschen Geschäftsbankensystems	53
3.4 Der Finanzmarkt in Deutschland	59
3.5 Die deutsche Banken- und Finanzmarktaufsicht	69
3.5.1 Gesetze und Institutionen der Aufsicht	71
3.5.2 Weitere rechtliche Regelungen im deutschen Bankwesen	77

4 Systematik der Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen	84
4.1 Liquiditätsmanagementbereich	86
4.1.1 Leistungen der Konten- und Depotführung	87
4.1.2 Leistungen des Zahlungsverkehrs	93
4.1.2.1 Leistungen des nationalen Zahlungsverkehrs	94
4.1.2.2 Leistungen des internationalen Zahlungsverkehrs	117
4.1.3 Leistungen der Geldanlage	133
4.2 Finanzierungsbereich	136
4.2.1 Theoretische Grundlagen	137
4.2.2 Rechtliche Rahmenbedingungen	147
4.2.2.1 Kreditvorschriften des KWG	147
4.2.2.2 Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft (MaK)	154
4.2.2.3 Sonstige Vorschriften für Kreditgeschäfte	156
4.2.3 Produkte und Leistungen des Finanzierungsbereichs	158
4.2.3.1 Die Fremdmittelfinanzierung	158
4.2.3.1.1 Geldleihgeschäfte	167
4.2.3.1.1.1 Unbefristete Kredite	168
4.2.3.1.1.2 Darlehen	172
4.2.3.1.1.3 Sonderformen von Darlehen	182
4.2.3.1.1.4 Diskontkredit	188
4.2.3.1.1.5 Lombardkredit	191
4.2.3.1.2 Kreditleihgeschäfte	193
4.2.3.1.2.1 Akzeptkredit	194
4.2.3.1.2.2 Avalkredit	197
4.2.3.1.3 Alternativen der „klassischen“ Kreditfinanzierung	201
4.2.3.1.3.1 Leasing	201
4.2.3.1.3.2 Factoring	206
4.2.3.1.3.3 Verbriefung	209
4.2.3.1.4 Anleihefinanzierung	215
4.2.3.1.5 Risiken der Fremdmittelfinanzierung	216
4.2.3.2 Die Mezzanine-Finanzierung	227
4.2.3.3 Die Eigenmittelfinanzierung	228
4.2.3.3.1 Beteiligungsfinanzierung	228
4.2.3.3.2 Aktienfinanzierung	232
4.3 Anlagebereich	235
4.3.1 Theoretische Grundlagen	236
4.3.2 Rechtliche Rahmenbedingungen	238
4.3.2.1 Vorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes	238
4.3.2.2 Mindestanforderungen an Handelsgeschäfte (MaH)	244
4.3.2.3 Sonstige Vorschriften für Anlagegeschäfte	246
4.3.3 Produkte und Leistungen des Anlagebereichs	247
4.3.3.1 Die Banksparprodukte	248

4.3.3.1.1	Einlagen	249
4.3.3.1.2	Sondersparformen	258
4.3.3.1.3	Staatliche Sparförderung	262
4.3.3.1.4	Bausparen	263
4.3.3.1.5	Einlagensicherung	265
4.3.3.2	Das Wertpapiergeschäft	269
4.3.3.2.1	Anleiheprodukte	273
4.3.3.2.2	Aktien	283
4.3.3.2.3	Investmentfonds	289
4.3.3.2.4	Derivateprodukte	299
4.3.3.2.5	Sonderformen von Wertpapieren	310
4.3.3.2.5.1	Klassische Sonderformen	312
4.3.3.2.5.2	Innovative Sonderformen	314
4.3.3.2.5.3	Zertifikate	318
4.3.3.2.6	Risiken des Wertpapiergeschäfts	321
4.3.3.3	Sonstige Anlagewerte	325
4.4	Versicherungsbereich	328
4.4.1	Theoretische Grundlagen	330
4.4.2	Rechtliche Rahmenbedingungen	331
4.4.3	Produkte und Leistungen der Versicherungswirtschaft	334
4.4.3.1	Die Sozialversicherungen	338
4.4.3.2	Die Individualversicherungen	339
4.4.3.2.1	Lebensversicherungen	340
4.4.3.2.2	Krankenversicherungen	343
4.4.3.2.3	Sachversicherungen	345
4.4.3.2.4	HUKR-Versicherungen	346
4.4.3.2.5	Sonstige Versicherungen	347
5	Geschäftspolitik und Banksteuerung	349
5.1	Operative Tätigkeitsbereiche von Kreditinstituten	349
5.2	Strategische Tätigkeitsbereiche von Kreditinstituten	353
5.3	Banksteuerung und Geschäftspolitik von Kreditinstituten	355
	Stichwortverzeichnis	359