



# **Kreditgeschäft**

**Updates zur Auflage 2021 – Ausgabe Juni 2023**

[www.compendio.ch/bankingtoday](http://www.compendio.ch/bankingtoday)  
[www.cyp.ch](http://www.cyp.ch)  
[www.swissbanking.org](http://www.swissbanking.org)

Kreditgeschäft

Updates zur Auflage 2021 – Ausgabe Juni 2023

Grafisches Konzept und Realisation, Korrektorat: Mediengestaltung, Compendio Bildungsmedien AG, Zürich  
Druck: Edubook AG, Merenschwand

Redaktion und didaktische Bearbeitung: Remy Gerspacher

Artikelnummer: Update  
Auflage: 2. Auflage 2023  
Ausgabe: U2063  
Sprache: DE  
Code: CYP

Alle Rechte, insbesondere die Übersetzung in fremde Sprachen, vorbehalten. Der Inhalt des vorliegenden Inhalts ist nach dem Urheberrechtsgesetz eine geistige Schöpfung und damit geschützt.



Compendio Bildungsmedien AG unterstützt die Kampagne  
«Fair kopieren und nutzen»: [www.fair-kopieren.ch](http://www.fair-kopieren.ch)

Die Nutzung des Inhalts für den Unterricht ist nach Gesetz an strenge Regeln gebunden. Aus veröffentlichten Lehrmitteln dürfen bloss Ausschnitte, nicht aber ganze Kapitel oder gar das ganze Buch kopiert, digital gespeichert in internen Netzwerken der Schule für den Unterricht in der Klasse als Information und Dokumentation verwendet werden. Die Weitergabe von Ausschnitten an Dritte ausserhalb dieses Kreises ist untersagt, verletzt Rechte der Urheber und Urheberinnen sowie des Verlags und wird geahndet.

Die ganze oder teilweise Weitergabe des Werks ausserhalb des Unterrichts in kopierter, digital gespeicherter oder anderer Form ohne schriftliche Einwilligung von Compendio Bildungsmedien AG ist untersagt.

Copyright © 2023, Compendio Bildungsmedien AG, Zürich

Die Printausgabe dieses Buchs ist klimaneutral in der Schweiz gedruckt worden. Die Druckerei Edubook AG hat sich einer Klimaprüfung unterzogen, die primär die Vermeidung und Reduzierung des CO<sub>2</sub>-Ausstosses verfolgt. Verbleibende Emissionen kompensiert das Unternehmen durch den Erwerb von CO<sub>2</sub>-Zertifikaten eines Schweizer Klimaschutzprojekts. Mehr zum Umweltbekenntnis von Compendio Bildungsmedien finden Sie unter: [www.compendio.ch/Umwelt](http://www.compendio.ch/Umwelt)



## Korrekturen und Ergänzungen (Juni 2023)

Die Bankenwelt verändert sich laufend. Und so verändert sich auch der Inhalt des Lerntexts von BankingToday (BT) von Jahr zu Jahr. Es ist ein zentrales Anliegen, dass der Inhalt von BT immer aktuell gehalten wird.

Deshalb gibt Compendio Bildungsmedien jedes Jahr eine aktualisierte und korrigierte Fassung von BankingToday heraus.

Dieses Update sorgt dafür, dass auch die Käufer der Auflage 2021 über die jeweils aktuellen Informationen verfügen:

- Dieses Update wird während dreier aufeinanderfolgender Jahre jeweils per Anfang Juni ergänzt und auf [www.compendio.ch/bankingtoday](http://www.compendio.ch/bankingtoday) publiziert.
- So ist sichergestellt, dass für die Vorbereitung der Abschlussprüfungen im Sommer bzw. im Frühjahr sämtliche Änderungen und Ergänzungen des Lehrmittels bekannt sind.

**Tipp:** Wir empfehlen, die Änderungen und Ergänzungen des Updates früh in der Vorbereitungsphase im Lehrmittel zu vermerken bzw. in das Lehrmittel zu übertragen. So kann man von einem nicht zu unterschätzenden Repetitionseffekt profitieren.

Kapitel	Finanzieren 1 – Grundlagen des Kreditgeschäfts
Kapitel 1	Keine Änderungen.
2.6 Microfinance	<p>Neues Kapitel zu Microfinance:</p> <p><b>Mikrofinanzierung</b> ist die Bezeichnung für Finanzdienstleistungen, die Personen mit niedrigem sozioökonomischem Hintergrund oder solchen, die keinen Zugang zu herkömmlichen Finanzdienstleistungen haben, angeboten werden.</p> <p>Die Mikrofinanz umfasst eine Reihe von Dienstleistungen wie Sparkonten, Girokonten, Geldüberweisungen, Mikroversicherungen und Mikrokredite. Mit diesen unterschiedlichen Formen soll eine Hilfe zur Selbsthilfe für die wirtschaftliche Entwicklung, die Verringerung der Arbeitslosigkeit und / oder die Förderung von Kleinunternehmertum erreicht werden.</p> <p>Zusätzlich bieten manche Mikrofinanzinstitute auch beratende Hilfestellungen bei der finanziellen und der betriebswirtschaftlichen Ausbildung an, z. B. in Form von Unterstützung bei der Existenzgründung oder in der beratenden Begleitung des Unternehmers. Charakteristisch bei Mikrokrediten ist, dass einer bestimmten Gruppe, die von sozialer und finanzieller Ausgrenzung bedroht ist, mit Mikrokrediten Zugang zu Finanzmitteln gewährt werden kann. Dies ist auch in Industriegesellschaften häufig anzutreffen, z. B. bei Kleinstunternehmen in der Gründungsphase, die in der Regel weder ein regelmässiges Einkommen noch Kreditsicherheiten noch eine Kredithistorie vorweisen können. Erschwerend kommt hinzu, dass die benötigten Mikrokreditbeträge oft unterhalb des üblichen Mindestbetrags sind, denn typischerweise bewegen sich Mikrokreditbeträge im Bereich von CHF 10 bis max. CHF 25 000 und als «Kleinstunternehmen» werden Unternehmen verstanden, die weniger als 10 Personen beschäftigen und deren Jahresumsatz bzw. Jahresbilanz EUR 2 Mio. nicht überschreitet.</p> <p>Wie in den Entwicklungsländern geht es auch bei Mikrokrediten in Industrieländern darum, z. B. Unternehmer zu ermutigen, ihre Ideen zu verwirklichen und sich die dafür erforderlichen finanziellen Mittel zu beschaffen, damit sie sich schliesslich selbst versorgen können, z. B. als Ausweg aus der Arbeitslosigkeit. Aufgrund des Bundesgesetzes über die Banken und Sparkassen ist in der Schweiz für das Mikrokreditgeschäft grundsätzlich eine Bankbewilligung erforderlich, es kann aber unter bestimmten Voraussetzungen von Erleichterungen oder gar Befreiungen profitiert werden.</p> <p>In diesem Zusammenhang ist auch das «<b>Crowdfunding</b>» zu nennen. Hier geht es darum, dass viele Geldgeber kleine Summen spenden, die helfen sollen, vorteilhafte Projekt zu realisieren. Crowdfunding stellt eine Konkurrenz für die Banken dar und es ist gut vorstellbar, dass Banken in Zukunft Massnahmen und Strategien definieren werden, um das Crowdfunding als neue Ertragsquellen und Geschäftsmodelle für sich selbst zu nutzen.</p>
Kapitel 3 + 4	Keine Änderungen.

Kapitel	Finanzieren 2 – Faustpfand-, Forderungspfand- und Bürgschaftskredit, Kredit ohne Sicherheiten
Ganzes Lernheft	Keine Änderungen.

Kapitel	Finanzieren 3 – Das Hypothekargeschäft
Kapitel 1 + 2	Keine Änderungen.



Kapitel	Finanzieren 3 – Das Hypothekargeschäft
<b>3.3.4 Feste Hypothek, variable Hypothek, Mischmodelle</b>	<p>Der LIBOR wurde per 31.12.2021 durch den SARON abgelöst. Der Aufzählungspunkt zur LIBOR-Hypothek wurde durch die SARON-Hypothek ersetzt:</p> <p>Die <b>SARON Hypothek</b> (Swiss Average Rate Overnight) ist eine Geldmarkthypothek. Sie verfügt über eine unbefristete Laufzeit oder eine Rahmenlaufzeit (meist zwei, drei oder fünf Jahre) und kann jederzeit abgeschlossen werden. Der Kundenzinssatz setzt sich aus dem Durchschnitt des aufgezinnten SARON-Zinssatzes (Compounded SARON) zuzüglich einer vereinbarten fixen Kundenmarge zusammen. Der individuelle Zuschlag bleibt für die Laufzeit unverändert. Der effektiv zu bezahlende Zinssatz, beziehungsweise die Zinszahlung in Franken kann immer erst nachträglich, beim Zahlungstermin der Zinsen berechnet werden. Das hängt damit zusammen, dass der SARON als Referenzzinssatz jeweils nur für einen Tag gültig ist. Man weiss deshalb im Voraus noch nicht, wie sich der Referenzzinssatz im Laufe einer Zinszahlungsperiode entwickeln wird. Kreditgeber können sich aus diesem Grund jeweils nur für einen Tag refinanzieren. Jede Bank kann unterschiedliche Zinsperioden anbieten. Die Höhe des Zinssatzes und damit die Höhe der zu leistenden Zinszahlung werden am vorletzten Tag der Zinsperiode festgelegt (einzelne Banken bieten auch Variante an, welche den Zinssatz der Vorperiode verwenden).</p>
<b>Kapitel 4 + 5</b>	Keine Änderungen.
Kapitel	Trade Finance
<b>Ganzes Lernheft</b>	Keine Änderungen.