

Inhalt

Vorwort	V
Autorin	XI
Abkürzungsverzeichnis	XIII
1 Vom Tauschhandel zum Investmentbanking.	1
1.1 Vom Waren-Tauschhandel zum Geld-Tauschhandel	1
1.1.1 Historischer Abriss.	1
1.1.2 Das Tauschgeschäft – die Münze	4
1.1.3 Das Geld – Papiergeld	5
1.2 Spezielle Formen des Tauschhandels	9
1.2.1 Vom Barter-Trading zu Internetplattformen.	9
1.2.2 Geld, Chips oder Hawala.	10
1.3 Vom Einlagen- und Kreditgeschäft zum Investmentbanking	15
2 Bank, Privatbankier und Kreditinstitut – einige Begriffe.	19
2.1 Vom Geldwechsler zur Bank	19
2.2 Banken – einige begriffliche Unterscheidungen	23
3 Die Basis des Bankgeschäftes – klassische Produkte und Dienstleistungen	25
3.1 Das Einlagengeschäft.	25
3.1.1 Exkurs: Einlagensicherungsgesellschaft	26
3.1.2 Formen des Einlagengeschäftes – einige ausgewählte Beispiele	27
3.1.2.1 Spareinlagen	27
3.1.2.2 Sichteinlagen versus Termineinlagen	29
3.1.2.3 Kontoguthaben	30
3.2 Bankkonto	30
3.2.1 Konto – Definition	30
3.2.2 Voraussetzungen für die Einrichtung eines Kontos	31
3.2.3 Verschiedene Arten von Konten	34
3.2.4 Das Konto im Online-Banking	37
3.2.4.1 Historie, Definition und Dienstleistungen	37
3.2.4.2 Wie wird man Onlinekunde?	38
3.2.4.3 Exkurs: Sicherheit beim Online-Banking	39
3.3 Zahlungsmodalitäten	39
3.3.1 Bargeld	39
3.3.2 Bargeldloser Zahlungsverkehr	40
3.3.3 Korrespondenzbankensystem	42
3.3.4 Exkurs: SEPA	47
3.3.5 Kreditkarte versus Debit Card	48
3.3.6 Geldautomaten/Electronic Cash, Elektronische Geldbörse/E-Geld	53

3.4	Kreditgeschäft	53
3.4.1	Kreditarten – Definitionen und Unterscheidungsmerkmale	54
3.4.1.1	Unterscheidung in Bezug auf die Kreditnehmer	54
3.4.1.2	Unterscheidung nach der Art der Finanzierung	55
3.4.2	Garantiegeschäft	61
3.4.3	Akkreditive	62
3.5	Schwerpunktthema – Kreditrisiko und Risikovorsorge	65
3.5.1	Von Basel I bis Basel III	67
3.5.1.1	Der Weg zu Basel I	68
3.5.1.2	Von Basel I zu Basel II	69
3.5.1.3	Weiterentwicklung zu Basel III	70
3.5.2	Exkurs: Ratingagenturen	71
3.5.3	Schwerpunktthema – Kreditprüfung und Kreditvergabe	72
3.5.4	Schwerpunktthema – Notleidende Kredite	74
3.6	Die Refinanzierung – die Liquidität – ein Stolperstein in der Finanzwelt	80
4	Geld- und Kapitalmarkttransaktionen – eine Notwendigkeit des Bankgeschäftes	83
4.1	Der Finanzmarkt	83
4.2	Der Geldmarkt versus Kapitalmarkt	85
5	Geldmarktinstrumente – kurzfristige Instrumente im Handelsgeschäft einer Bank	89
5.1	Namenspapiere versus Inhaberpapiere	89
5.2	Typische Geldmarktinstrumente	91
5.3	Pensionsgeschäfte	92
5.4	Risikobetrachtung bei Geldmarktinstrumenten	96
5.5	Exkurs: Geldmarkt – ein Steuerungsinstrument der Geldpolitik	99
5.6	Forward Rate Agreement	100
5.7	Überblick Geldmarktinstrumente	101
5.8	Exkurs: Due-Diligence-Prozess	102
5.9	Liquidität	103
6	Kapitalmarktinstrumente – langfristige Finanzinstrumente im Bankgeschäft	105
6.1	Exkurs: Preis – Bewertung – Wert	106
6.2	Die Aktie – eine Eigenkapitalfinanzierung	111
6.3	Das Partizipationskapital	113
6.4	Die Anleihe – eine Fremdkapitalfinanzierung	116
6.5	Pfandbriefe und Kommunalschuldverschreibungen	116
6.6	Debt Issuance Programmes	117
6.7	Fazit	118

7 Investmentbanking	119
7.1 Emissionsbanken	121
7.1.1 Aufgaben einer Emissionsbank	121
7.1.2 Company Picking und Beauty Contest	122
7.1.3 Lead Manager	123
7.1.4 Platzierung	125
7.2 Die Börse	129
7.2.1 Börsenzulassung	131
7.2.2 Delisting	132
7.2.3 Börsenhandel	133
8 Wertpapierhandel, Depotgeschäft und Wertpapierabwicklung	137
8.1 Wertpapieremissionsgeschäft versus Wertpapierhandelsgeschäft	137
8.2 Eigenhandel	138
8.3 Exkurs: Bankbuch versus Handelsbuch	139
8.4 Kundenhandel	140
8.5 Risikoaspekte	141
8.6 Chinese Wall	146
8.7 Exkurs: Compliance	147
8.8 Vermögensberatung, -verwaltung und Vermittlung von Wertpapieren	150
8.8.1 Vermittlung in Finanzinstrumenten	151
8.8.2 Exkurs: Unterschied Festpreisgeschäft und Kommissionsgeschäft	155
8.9 Vermögensberatung und Anlageberatung	156
8.10 Vermögensverwaltung	158
8.10.1 Exkurs: Investmentfonds und die Verwaltung durch eine Kapitalanlagegesellschaft	159
8.10.2 Exkurs: Kreditfinanzierte Veranlagung	160
8.11 Das Depotgeschäft	162
8.11.1 Depot – Definition	163
8.11.2 Arten von Depots	163
8.12 Wertpapiere – Definition und Bestandteile	166
8.13 Wertpapierabwicklung, -administration, Settlement und Clearing	167
8.14 Das Online-Brokerage	179
8.14.1 Definitionen und Historie	179
8.14.2 Online versus Offline	180
9 Devisenhandel im Bankgeschäft	183
9.1 Inlandswährung versus Auslandswährung	184
9.2 Devisen versus Valuten und Sorten	184
9.3 Geld- und Briefkurse	185
9.4 Kassa- versus Termingeschäfte	186
9.5 Devisenhandel	186

10 Derivate im Handelsgeschäft einer Bank	189
10.1 Marktentwicklung und Begriffsdefinition	189
10.2 Rolle und Funktionen von Banken.	193
10.2.1 Das Bankportfolio.	193
10.2.1.1 Grundgeschäft und Absicherungsgeschäft.	195
10.2.1.2 Absicherungsgeschäft und Absicherungsgeschäft.	197
10.2.1.3 Kreditrisiko und Kreditderivat/CDS.	198
10.2.1.4 Kreditrisiko und ABS-Struktur	201
10.2.2 Das Kundenportfolio	205
10.2.2.1 Portfolio und Absicherung	206
10.2.2.2 Call-Optionsschein	209
11 Die Bank als multifunktionaler und zentraler Finanzmarktteilnehmer.	211
Anhang	217
Literatur	217
Rechtsnormen	221
Einsicht/Download aktueller Gesetzestexte	224