

Wegleitung zu Modulprüfung

Banking & Finance

Version 04.01.2010

Richtziele

- Der Kandidat / die Kandidatin kennt die Aufgaben einer Bank und kann die Merkmale des Finanzplatzes Schweiz und relevanter internationaler Organisationen erklären. Er/Sie kennt die Grundzüge des Bankengesetzes sowie weiterer Regelwerke und versteht einen Bank-Jahresabschluss grob zu interpretieren.
- Der Kandidat / die Kandidatin kennt den Aufbau und die Aufgaben der Schweiz. Nationalbank und kann erklären was Geldpolitik ist, wie diese durchgesetzt und der Konjunktur angepasst wird.
- Der Kandidat / die Kandidatin erfasst die Produkte und Systematik des Passivgeschäftes, insbesondere des Zinsdifferenzgeschäftes, und kann dessen Bedeutung einschätzen.
- Der Kandidat / die Kandidatin unterscheidet Gläubiger- und Beteiligungspapiere und weiss, welche Geldmarktinstrumente zur Verfügung stehen. Er/Sie kann Anlagefonds analysieren und deren individuelle Verwendbarkeit für Kunden beurteilen.
- Der Kandidat / die Kandidatin kann das Wesen einer Börse erläutern und erklären, welche Wertschriften wie gehandelt werden.
- Der Kandidat / die Kandidatin versteht die verschiedenen Optionsstrategien und kann diese auch im Zusammenhang mit strukturierten Produkten anwenden.
- Der Kandidat / die Kandidatin kennt den Devisen- und den Goldhandel und kann einem Kunden geeignete Absicherungsinstrumente vorschlagen.
- Der Kandidat / die Kandidatin kann ein Vermögen nach den Grundsätzen der Anlageberatung individuell anlegen bzw. die Risiken für den Kunden analysieren und entsprechend zweckmässige Änderungen empfehlen.
- Der Kandidat / die Kandidatin kennt das Emissionsgeschäft, versteht die Hintergründe und kann M & A Transaktionen erklären.
- Der Kandidat / die Kandidatin kann die wichtigsten Ansätze der Kreditanalyse erläutern und wählt die richtige Kreditform und –art im Sinne des Kunden.
- Der Kandidat / die Kandidat kann eine Immobilienschätzung plausibilisieren, entscheiden, ob und wie eine Hypothek gewährt wird und berechnen, welche Belastungen sich daraus ergeben.
- Der Kandidat / die Kandidatin kann die im internationalen Handel vorhandenen Finanzierungs- und Absicherungsformen beurteilen und situationsgerecht anwenden.

Prüfungsstoff

	Taxonomiestufe
	(Erläuterung siehe Wegleitung allgemeiner Teil)
1. Aufgaben einer Bank, Bankengruppen, Finanzplatz, Regelwerke	
Volkswirtschaftliche Aufgaben, Transformationsfunktionen	2
Die Bank als Unternehmung	1
Bankengruppen und Verbände	2
Finanzplatz Schweiz, Internationale Organisationen	2
Bankenregulierung und Compliance	1
Bankengesetz	2
Geschäftsbericht einer Bank	4
Risk Management	2
2. Schweizerische Nationalbank	
Aufbau der SNB	2
Geld / Inflation / Deflation	6
Geldpolitik	5
Instrumente der Geldpolitik	5
Währungssystem	4
3. Passivgeschäft, Basisdienstleistungen	
Bedeutung Passivgeschäft	5
Zins und Zinsmarge	5
Bedürfnisse des Kunden / Konti	3
Geldwäscherei	2
Zahlungsverkehr	3
4. Beteiligungs- und Gläubigerpapiere	
Wertpapiere allgemein	2
Aktien und andere Beteiligungspapiere	4
Gläubigerpapiere	4
Geldmarktinstrumente	4
Anlagefonds	5

5. Börse	
Börse allgemein	5
SIX Swiss Exchange	3
Scoach	3
Eurex	3
6. Termingeschäfte, strukturierte Produkte, alternative Anlagen	
Termingeschäfte allgemein	4
Optionsstrategien	5
Strukturierte Produkte	5
Alternative Anlagen	4
7. Devisen und Edelmetalle	
Währungen, Noten und Devisen	2
Devisenhandel	5
Edelmetalle und Münzen	2
8. Anlageberatung und Vermögensverwaltung	
Dienstleistungen, Anlageziele, Portfoliomanagement	4
Portfoliomanagement-Prozess (Analyse, Asset Allocation etc).	6
Finanzanalyse	5
Depotgeschäft, Anlageberatung und Vermögensverwaltung	2
9. Investment Banking	
Emissionsgeschäft allgemein	2
Emission einer Anleihe	3
Emission von Beteiligungspapieren und Eigenkapitalveränderungen	3
Mergers & Acquisitions	5
10. Kreditgeschäft – Grundlagen	
Bedeutung und Ziele, Kreditpolitik	6
Kreditarten und -formen	3
Kreditprüfung, -bewilligung und –überwachung	4
11. Kreditgeschäft – einzelne Kredite	
Faustpfandkredite	3
Forderungspfandkredite	3
Bürgschaftskredit	3
Kredit ohne Sicherheiten	6

12. Hypothekengeschäft

Grundstück, Eigentum und Grundbuch	3
Grundpfandrechte	2
Landkredit, Baukredit, Hypothek	4
Finanzierungsgrundsätze	6
Grundstückbewertung	5
Neue Finanzierungsformen	2

13. Trade Finance

Bedeutung Export, SERV, Exportkredit	2
Kautionskredit / Bankbürgschaft und -garantie	5
Akkreditiv und Dokumentarinkasso	2
Alternative Finanzierungsformen	2

Prüfungsablauf

Schriftliche elektronische Prüfung mit offenen (Freitexteingaben) und geschlossenen Fragen, z.B. Multiple-Choice-Fragen.

Die Prüfung wird auf einem vom VBV zur Verfügung gestellten PC oder Notebook gelöst.

Prüfungsdauer

120 Minuten

Hilfsmittel

Nicht programmierbare Taschenrechner (ohne Textspeicherfunktion oder Internet-Fähigkeit) mit Grundfunktionen sowie Notizpapier sind erlaubt.

Andere Hilfsmittel sind untersagt. Notizblätter werden am Prüfungsort zur Verfügung gestellt. Alle Notizblätter werden nach der Prüfung eingezogen. Für Hilfsmittel gilt, dass sie nur von **einem** Kandidaten benützt werden.