

Willkommen an der Ausbildungsakademie

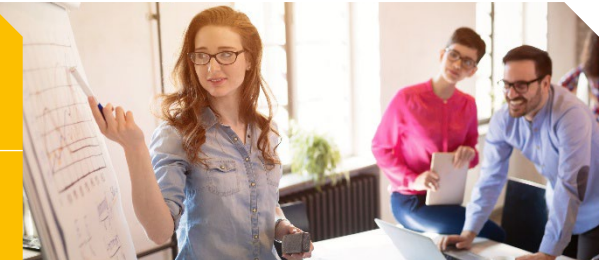
Neuaufgabe Prüfungskatalog für Bankkaufleute

Neuaufgabe Prüfungskatalog für Bankkaufleute

01 – Allgemeines



02 – Änderungen



03 – Fragen



01 – Allgemeines



Aktualisierung des Prüfungskataloges für die bundeseinheitliche Abschlussprüfung

Überarbeitung und Aktualisierung

Gültig ab Gestreckter Abschlussprüfung

- Herbst 2026 (Teil 1) bzw.
- Winter 2026/27 (Teil 2)

Bestellung beim u-form Verlag

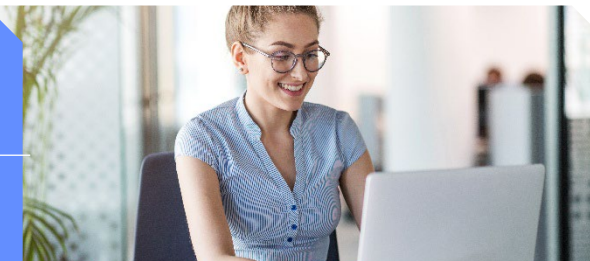
- Bankkaufmann/-frau: Best.-Nr. 5951
- <https://www.u-form-shop.de/>

Mitteilung durch

- www.ihk-aka.de unter dem Link „Aktuelles“
- IHK-Prüfungs-News Nr. 2/26



01 – Allgemeines



Überarbeitung

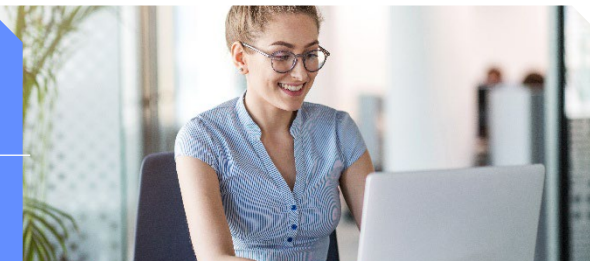
Neue Inhalte wurden aufgenommen

Bestehende Inhalte wurden konkretisiert

Einzelne Themen wurden gestrichen

Anpassungen in der Formelsammlung

01 – Allgemeines



Aufbau Prüfungskatalog

Prüfungsbereich

Prüfungsfach

Berufsbildposition

Berufliche Tätigkeitsfelder aus Ausbildungsordnung

Handlungskomplex

Typische berufliche Handlungsfelder aus Ausbildungsrahmenplan

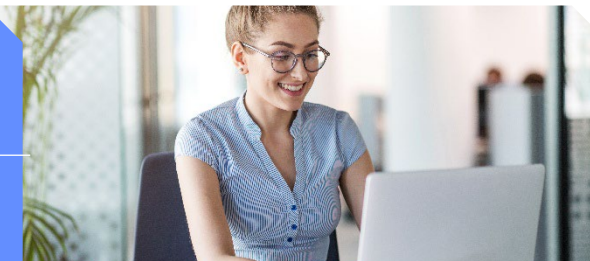
Themenkreis

Fachliche Inhalte/Wissensgebiete

Betriebliche Handlung

Praxisnahe Tätigkeiten (planen, durchführen, kontrollieren)

01 – Allgemeines



Aufbau Prüfungskatalog

Prüfungsbereich

Konten führen und Anschaffungen finanzieren

Berufsbildposition

Liquidität sicherstellen

Handlungskomplex

Kunden zu Kontoarten beraten

Themenkreis

Kontenarten: Kontokorrent-, Tagesgeld-, Termingeld, Sparkonto

Betriebliche Handlung

D: Kunden über das Basiskonto informieren

02 – Änderungen



Inhaltliche Änderungen

Teil 1 der Abschlussprüfung

Teil 2 der Abschlussprüfung

- Neue Inhalte
- Geänderte Inhalte
- Entfallene Themenkreise

Formelsammlung

- Neue Inhalte
- Geänderte Inhalte

02 – Änderungen

Teil 1 der Abschlussprüfung – Konten führen und Anschaffungen finanzieren



01 Liquidität sicherstellen

Neue Inhalte: Beispiele für betriebliche Handlung

- Kunden über die Anlage einer **Mietkaution** auf den Namen des Mieters und auf den Namen des Vermieters beraten
- Konten für **Betreute** führen
- Bankauskünfte unter Beachtung der AGB erteilen
- Kunden über die gesetzliche **Einlagensicherung** informieren
- Kunden über die freiwillige Einlagensicherung der privaten Geschäftsbanken informieren
- Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten anhand des **Transparenzregisters** prüfen
- Kunden im Zusammenhang mit der Kontoeröffnung die **Kontenwechselhilfe** anbieten

02 – Änderungen

Teil 1 der Abschlussprüfung – Konten führen und Anschaffungen finanzieren



01 Liquidität sicherstellen

Neue Inhalte: Themenkreis

- Zahlungskontengesetz (ZKG): Kontenwechselhilfe
- Vorschriften des BGB zu eingeräumten Kontoüberziehungen und geduldeten Kontoüberziehungen

Geänderte Inhalte: Beispiele für betriebliche Handlung

- alt: Kunden über die Änderung des Sollzinssatzes informieren
- neu: Bei geduldeten Kontoüberziehungen die gesetzlichen Informationspflichten beachten

Entfallen: Themenkreis

- Bei Eröffnung, Führung und Schließung von Geschäftskonten ist die GbR (Gesellschaft bürgerlichen Rechts) entfallen

02 – Änderungen

Teil 1 der Abschlussprüfung – Konten führen und Anschaffungen finanzieren



02 Vermögen bilden mit Sparformen

Neue Inhalte: Beispiele für betriebliche Handlung

- Kunden über den **Vertrag zugunsten Dritter** beraten
- Kunden über die steuerlichen Auswirkungen von Zinserträgen informieren
- Kapitalertragsteuer und **Solidaritätszuschlag** bei Zinserträgen berechnen
- Kunden Beispiele für die wohnungswirtschaftliche Verwendung von Bauspardarlehen nennen
- Ein Sparkonto als Mietkautionkonto eröffnen
- Kunden über den **Kündigungsfreibetrag** bei Spareinlagen mit dreimonatiger Kündigungsfrist informieren
- Kunden über die gesetzliche Einlagensicherung informieren
- Kunden über die freiwillige Einlagensicherung der privaten Geschäftsbanken informieren

02 – Änderungen

Teil 1 der Abschlussprüfung – Konten führen und Anschaffungen finanzieren



02 Vermögen bilden mit Sparformen

Neue Inhalte: Themenkreis

- Verlust der Sparurkunde

Geänderte Inhalte: Beispiele für betriebliche Handlung

- alt: Zinsen für einen abgezinsten Sparbrief berechnen
- neu: Zinsen für **unterschiedliche Sparbrief** berechnen

02 – Änderungen

Teil 1 der Abschlussprüfung – Konten führen und Anschaffungen finanzieren



03 Konsumentenkredite anbieten und Abschlüsse vorbereiten

Neue Inhalte: Beispiele für betriebliche Handlung

- Kunden bei einer **geduldeten Kontoüberziehung** über die gesetzlich vorgeschriebenen Angaben informieren
- Für Kunden die Sollzinsen bei einer geduldeten Kontoüberziehung berechnen
- Pfändbares Einkommen unter Berücksichtigung von **Pfändungsfreibeträgen** berechnen
- Kunden über die Inhalte eines **Allgemein-Verbraucherdarlehensvertrags** informieren

Neue Inhalte: Themenkreis

- Geduldete Kontoüberziehung
- Vorschriften des Einführungsgesetzes zum Bürgerlichen Gesetzbuche (BGBEG) zum Allgemein-Verbraucherdarlehensvertrag
- Verpfändung von Kontoguthaben

02 – Änderungen

Teil 2 der Abschlussprüfung – Vermögen aufbauen und Risiken absichern



01 Vermögen bilden mit Wertpapieren

Neue Inhalte: Beispiele für betriebliche Handlung

- Kunden die besondere Sicherheit von **Pfandbriefen** erläutern
- Kennzahlen einer **Option** berechnen
- In Kundenberatungen **bedingte und unbedingte Termingeschäfte** voneinander abgrenzen

Neue Inhalte: Themenkreis

- Festpreisverfahren
- Solidaritätszuschlag
- Steuerverrechnungskonto
- Kennzahlen einer Option: Innerer Wert, Zeitwert, Aufgeld, Hebel
- Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB)

02 – Änderungen

Teil 2 der Abschlussprüfung – Vermögen aufbauen und Risiken absichern



01 Vermögen bilden mit Wertpapieren

Geänderte Inhalte: Beispiele für betriebliche Handlung

- alt: Kunden die Bedeutung von Aktienindizes für ihre Anlageentscheidung erläutern
- neu: Kunden die Bedeutung des **DAX** für ihre Anlageentscheidung erläutern

- alt: Rentabilität einer Kundenverbindung im Dienstleistungsgeschäft beurteilen
- neu: **Entgelte** für Kundendepots berechnen

02 – Änderungen

Teil 2 der Abschlussprüfung – Vermögen aufbauen und Risiken absichern



01 Vermögen bilden mit Wertpapieren

Entfallen: Beispiele für betriebliche Handlung

- Kunden über die Mündelsicherheit von Schuldverschreibungen informieren
- Kunden die Unterschiede zwischen einem Future und einer Option erläutern

Entfallen: Themenkreis

- Kurshinweise G, B
- Eurostoxx
- Merkmale des **DAX-Futures** (Anlagemotive, Rechte und Pflichten der Vertragspartner, Chancen und Risiken)

02 – Änderungen

Teil 2 der Abschlussprüfung – Vermögen aufbauen und Risiken absichern



02 Zu Vorsorge und Absicherung informieren

Neue Inhalte: Beispiele für betriebliche Handlung

- Versicherungsverträge nach dem Antrags-Modell oder nach dem Invitatio-Modell abschließen
- Kunden über Höhe der staatlichen Zulagen informieren

Geänderte Inhalte: Themenkreis

- alt: Versicherungspflichtgrenze
- neu: Jahresarbeitsentgeltgrenze

02 – Änderungen

Teil 2 der Abschlussprüfung – Vermögen aufbauen und Risiken absichern



02 Zu Vorsorge und Absicherung informieren

Entfallen: Beispiele für betriebliche Handlung

- Kunden über zertifizierte Anlageprodukte beraten

Entfallen: Themenkreis

- Erwerbsunfähigkeit

02 – Änderungen

Teil 2 der Abschlussprüfung – Finanzierungsvorhaben begleiten



01 Baufinanzierungen vorbereiten und bearbeiten

Neue Inhalte: Beispiele für betriebliche Handlung

- Kunden bei einer Eigentumswohnung den Unterschied zwischen **Wohnungseigentum, Teileigentum, Sondereigentum und gemeinschaftlichem Eigentum** erläutern
- Eintragungen im Wohnungsgrundbuch und im Teileigentumsgrundbuch prüfen
- Baufinanzierungen als 1a-Darlehen durch erstrangige Grundpfandrechte unter Anwendung eines Beleihungssatz von 60 % besichern
- Bestehende Grundschuld für ein neues Darlehen verwenden
- Kunden über die **Vorfälligkeitsentschädigung** bei einer vorzeitigen Rückzahlung eines Baudarlehens informieren
- Kunden über **gesetzliche Kündigungsrechte** bei Immobilier-Verbraucherdarlehen informieren

02 – Änderungen

Teil 2 der Abschlussprüfung – Finanzierungsvorhaben begleiten



01 Baufinanzierungen vorbereiten und bearbeiten

Neue Inhalte: Themenkreis

- Grundbuchordnung (GBO)
- Wohnimmobilienkreditrichtlinie (WIKR)
- Auflassung

Geänderte Inhalte: Beispiele für betriebliche Handlung

- alt: Kunden erklären, dass sich eine Grundschuld nicht nur auf die wesentlichen Bestandteile des Grundstücks, sondern auch unter anderem auf das Zubehör und auf Forderungen aus einer Gebäudeversicherung erstreckt
- neu: bei einer **notleidenden Baufinanzierung** oder anderes Zubehör eines Grundstücks und die Forderungen aus einer Gebäudeversicherung als Bestandteile der Haftung aus einer Grundschuld **verwerten**

02 – Änderungen

Teil 2 der Abschlussprüfung – Finanzierungsvorhaben begleiten



02 An gewerblichen Finanzierungen mitwirken

Neue Inhalte: Beispiele für betriebliche Handlung

- Prüfen, ob Handlungsbevollmächtigte zur Kreditaufnahme berechtigt sind
- Kunden zu Finanzierungsanlässen beraten
- **Investitions- und Finanzierungsarten** unterscheiden
- Kundenantrag auf Einräumung eines Kontokorrentkredites prüfen und eine Entscheidung mit Begründung treffen
- Bonitätsprüfung für die Entscheidung der **Duldung einer Kontoüberziehung** durchführen
- Avalprovisionen und sonstige Entgelte für einen Gewährleistungsaval berechnen
- **Kalkulatorische Risikokosten** in die Kreditkonditionen einbeziehen

02 – Änderungen

Teil 2 der Abschlussprüfung – Finanzierungsvorhaben begleiten



02 An gewerblichen Finanzierungen mitwirken

Neue Inhalte: Themenkreis

- Bei Rechtsformen: **e.V.**
- Gesetzliche Vertretungsregelungen
- Vertragliche Vertretungsregelungen (Prokura, Handlungsvollmacht)
- **Finanzierungsarten:** Außenfinanzierung: Kreditfinanzierung (Fremdfinanzierung), Beteiligungsfinanzierung (Eigenfinanzierung), Innenfinanzierung: Selbstfinanzierung (Eigenfinanzierung)
- **Investitionsarten:** Ersatzinvestition, Erweiterungsinvestition
- Geduldete Kontoüberziehung
- Kalkulatorische Risikokosten
- **Verpfändung von Kontoguthaben**

02 – Änderungen

Teil 2 der Abschlussprüfung – Finanzierungsvorhaben begleiten



02 An gewerblichen Finanzierungen mitwirken

Entfallen: Beispiele für betriebliche Handlung

- Kunden über die Tilgungsdauer von Investitionsdarlehen beraten

Entfallen: Themenkreis

- Darlehenslaufzeit in Abhängigkeit von der Nutzungsdauer finanzierte Anlagegüter

02 – Änderungen

Teil 2 der Abschlussprüfung – Wirtschafts- und Sozialkunde



01 Sicherheit und Gesundheitsschutz bei der Arbeit

Neue Inhalte: Beispiele für betriebliche Handlung

- Regelmäßig Inhalte von Erste-Hilfe-Kästen auf Vollständigkeit und Ablaufdatum prüfen

02 – Änderungen

Teil 2 der Abschlussprüfung – Wirtschafts- und Sozialkunde



02 Berufsbildung sowie Arbeits- und Tarifrecht

Neue Inhalte: Themenkreis

- Gesetzliche Unfallversicherung (SGB VII)

Entfallen: Themenkreis

- Bundeselterngeld- und Elternzeitgesetz (BEEG)
- Schwerbehindertenrecht gemäß Sozialgesetzbuch Neuntes Buch (SGB IX)

Neue Inhalte: Beispiele für betriebliche Handlung

- Zwischen außergewöhnlichen Belastungen und Sonderausgaben unterscheiden

02 – Änderungen

Teil 2 der Abschlussprüfung – Wirtschafts- und Sozialkunde



03 Wirtschaftsordnung und Wirtschaftspolitik

Neue Inhalte: Themenkreis

- Nachfragemonopol, Nachfrageoligopol

02 – Änderungen

Formelsammlung - 01 Kontoabschluss, Verzinsung und Zinstageermittlung



0104 Termineinlagen

Neu

- Deutsche Methode der Zinsrechnung (30/360): durch Wegfall der Eurozinsmethode bei Termineinlagen jetzt alleinstehend

Entfallen

- Gewerbliche Kunden: Eurozinsmethode(act/360)

02 – Änderungen

Formelsammlung - 01 Kontoabschluss, Verzinsung und Zinstageermittlung



0105 Spareinlagen

Neu

- Das Vorfälligkeitsentgelt (Vorschusszinsen) beträgt ein Viertel des zu vergütenden Habenzinssatzes.

02 – Änderungen

Formelsammlung - 01 Kontoabschluss, Verzinsung und Zinstageermittlung



0107 Rentenwerte (Zinsmethode)

Entfallen

- Anleihen mit einer Gesamtlaufzeit unter 2 Jahren

02 – Änderungen

Formelsammlung - 01 Kontoabschluss, Verzinsung und Zinstageermittlung



0108 Effektivverzinsung (Rendite)

Änderung

- In Renditeformel wurde 100 durch Rückzahlungskurs ersetzt.

02 – Änderungen

Formelsammlung – 02 Kennzahlen



Dividendenrendite

Änderung

- Dividendenrendite: dividiert jetzt durch Börsenkurs statt früher Kapitaleinsatz

02 – Änderungen

Formelsammlung – 04 Kalkulation



0402 Produktkalkulationen im Passivgeschäft

Änderung

- Wordinganpassung bei Produktkalkulation passiv: Zins- und Konditionenbeitrag

02 – Änderungen

Die wichtigsten Änderungen



Teil 1 der Abschlussprüfung

- Transparenzregister
- Kontowechselhilfe
- Wegfall Gesellschaft bürgerlichen Rechts
- Ausdrückliche Nennung Solidaritätszuschlag
- Verlust der Sparerkunde
- Verpfändung von Kontoguthaben bei Kreditsicherheiten

- Anpassungen in der Formelsammlung

02 – Änderungen

Die wichtigsten Änderungen



Teil 2 der Abschlussprüfung

- Wegfall des DAX-Futures
- Steuerverrechnungskonto
- Antrags- und Invitatio-Modell
- Wohnungs-, Teil-, Sonder- und gemeinschaftliches Eigentum
- Grundbuchordnung und Wohnimmobilienkreditrichtlinie
- Außen-, Beteiligungs- und Innenfinanzierung
- Verpfändung von Kontoguthaben als Kreditsicherheit
- Nachfragemonopol und –oligopol

- Anpassungen in der Formelsammlung

03 – Ihre Fragen



Bleiben Sie auf dem Laufenden!

Newsletter für Ausbildungsverantwortliche

<https://applyexec.frankfurt-school.de/f/6549ffd43b5d00168b00031f>



Newsletter für Berufsschullehrkräfte

<https://applyexec.frankfurt-school.de/f/654110383b5d007639000647>



Youtube



@Ausbildungsakademie

Unser Tipp

Inside Ausbildung – Der Experten-Talk

Termine und Anmeldung: https://ausbildungsakademie.de/courses/Ausbildung_im_Gespraech

Kontakt



Brigitte Teschner
Business Development &
Sales Managerin

069 154008-372
b.teschner@fs.de

Ausbildungsakademie

der Frankfurt School of Finance & Management gGmbH

Adickesallee 32-34
60322 Frankfurt am Main

www.ausbildungsakademie.de

