

IHK Bankfachwirt Prüfung 2025 Praktisch

Teil I: Volkswirtschaftliches und betriebswirtschaftliches Handeln (30 Punkte)

1.1 Makroökonomische Kennzahlen berechnen (10 Punkte)

Fallstudie: Deutschland 2024 – Folgende Daten liegen vor: nominales BIP 3.900 Mrd. €, Preisindex Vorjahr 102, Preisindex Berichtsjahr 105, Erwerbstätige 45 Mio., Arbeitslose 2,1 Mio.

- Berechnen Sie das reale BIP (3 Punkte)
- Ermitteln Sie die Inflationsrate (2 Punkte)
- Berechnen Sie die Arbeitslosenquote (2 Punkte)
- Interpretieren Sie kurz die Ergebnisse im Hinblick auf Konjunktur und Geldpolitik (3 Punkte)

1.2 Diagramm: Zinssatz und Kreditvergabe (6 Punkte)

Skizzieren Sie in ein Koordinatensystem die Wirkung einer Leitzinserhöhung um 0,5 Prozentpunkte auf den Kreditmarkt. Beschriften Sie Angebots- und Nachfragekurve, Gleichgewichtszins, Gleichgewichtsmenge vorher und nachher. (6 Punkte)

1.3 Kosten- und Deckungsbeitragsrechnung (14 Punkte)

Ein Kreditinstitut führt ein neues Ratenkreditprogramm ein. Fixkosten p.a. 200.000 €, variable Kosten pro Vertrag 150 €. Geplanter durchschnittlicher Ertrag pro Vertrag 500 €.

- Berechnen Sie den Deckungsbeitrag pro Vertrag (3 Punkte)
- Ermitteln Sie die Break-Even-Menge (Stückzahl) (4 Punkte)
- Wie hoch müsste der durchschnittliche Ertrag steigen, damit bei 600 Verträgen Gewinn erzielt wird? (4 Punkte)
- Erläutern Sie kurz zwei Maßnahmen zur Erhöhung des Deckungsbeitrags (3 Punkte)

Teil II: Bankbetriebslehre, Bankmarketing, Führung und Personal (35 Punkte)

2.1 Marketing-Mix für Online-Kreditprodukt (12 Punkte)

Konzipieren Sie für ein neues Online-Dispositionsprodukt

- Zielgruppenbeschreibung (3 Punkte)
- Preisstrategie (3 Punkte)
- Distributionskanäle (3 Punkte)
- Kommunikationsmaßnahmen (3 Punkte)

2.2 Führungsfall: Leistungsabfall im Team (10 Punkte)

Fall: In Ihrem Filialteam gab es in den letzten 3 Monaten einen Rückgang der Beratungsabschlüsse um 20 %.

- Analysieren Sie mögliche Ursachen (4 Punkte)
- Wählen Sie einen Führungsstil und begründen Sie Ihre Wahl (3 Punkte)
- Nennen Sie zwei konkrete Interventionen zur Leistungssteigerung (3 Punkte)

2.3 Personalbedarfsplanung (13 Punkte)

Ihre Filiale plant künftig längere Öffnungszeiten. Daten: Kundenfrequenz p. Tag 400, Bearbeitungszeit pro Kunde 15 Min., 8 Stunden Schicht.

- Ermitteln Sie den Personalbedarf in Full-Time-Equivalents (FTE) p. Tag (5 Punkte)
- Skizzieren Sie ein Schichtmodell für Montag–Freitag (4 Punkte)
- Erläutern Sie zwei Einflussfaktoren, die den Personalbedarf zusätzlich verändern können (4 Punkte)

Teil III: Bankrecht, Bankenaufsicht, Kreditgeschäft (35 Punkte)

3.1 Rechtliche Prüfung eines Kreditvertrags (10 Punkte)

Fall: Kunde beantragt Konsumentenkredit, Vertragsunterlagen enthalten unklare AGB-Klauseln.

- Nennen Sie fünf wesentliche Vertragsbestandteile nach BGB (5 Punkte)
- Prüfen Sie kurz die Wirksamkeit einer nachteiligen AGB-Klausel (3 Punkte)
- Beschreiben Sie das Vorgehen bei Feststellung einer unwirksamen Klausel (2 Punkte)

3.2 Geldwäscheprävention und Compliance (8 Punkte)

Fall: Ein Kunde zahlt unerwartet 50.000 € bar ein.

- Erstellen Sie ein Flussdiagramm des Verdachtsmeldeprozesses gemäß GwG (5 Punkte)
- Nennen Sie zwei Maßnahmen zur Risikominderung im Kundenprozess (3 Punkte)

3.3 Kreditrisiko und Risikoklassifizierung (10 Punkte)

a) Erklären Sie kurz die Ratingkategorien von „AAA“ bis „CCC“ (4 Punkte)

b) Erstellen Sie eine Risikomatrix (Ausfallwahrscheinlichkeit × Verlusthöhe) und weisen Sie beispielhaft drei Kundenportfolios zu (6 Punkte)

3.4 Bankenaufsicht und Eigenkapitalanforderungen (7 Punkte)

Gemäß Basel III soll die harte Kernkapitalquote (CET1) mindestens 4,5 % betragen. Ihre Bank weist risikogewichtete Aktiva von 4 Mrd. € aus.

- Berechnen Sie das erforderliche CET1 (2 Punkte)
- Diskutieren Sie kurz, welche Folgen ein Unterschreiten der Quote haben kann (5 Punkte)

Gesamtpunktzahl: 100 Punkte