

## Bankkaufmann/-frau

Im BIS anzeigen



### Haupttätigkeiten

Bankkaufleute üben – je nach Einsatzgebiet – ganz unterschiedliche Tätigkeiten aus. Sie arbeiten hauptsächlich im KundInnenverkehr, d.h. in der Betreuung und Beratung von Privat- und GeschäftskundInnen, aber auch in der bankinternen Verwaltung. Zu ihren Aufgaben gehören Schaltergeschäfte (z.B. Einzahlungen, Abhebungen), das Verwalten von Konten, die Beratung über Kredit- und Veranlagungsmöglichkeiten, die Durchführung von (bargeldlosem) Zahlungsverkehr, die Prüfung der Kreditwürdigkeit, die Analyse von Bilanzen (Firmenkunden) und der nationale und internationale Wertpapierhandel über KundInnenauftrag.

### Beschäftigungsmöglichkeiten

Bankkaufleute arbeiten hauptsächlich im KundInnenberatungsbereich am Bankschalter von Geld- und Kreditinstituten (Sparkassen, Banken u.a).

### Aktuelle Stellenangebote

.... in der online-Stellenvermittlung des AMS (eJob-Room): **73**  zum AMS-eJob-Room

### In Inseraten gefragte berufliche Kompetenzen

- Abwicklung des Zahlungsverkehrs
- Buchhaltung
- Controlling
- Finanzierungsberatung
- FirmenkundInnenbetreuung
- Investitionsberatung
- PrivatkundInnenbetreuung
- Verkauf von Versicherungsprodukten

### Weitere berufliche Kompetenzen

#### Berufliche Basiskompetenzen

- Finanzierungsberatung
- Investmentbanking
- Verkaufskennntnisse
- Versicherungskennntnisse

#### Fachliche berufliche Kompetenzen

- Bank- und Finanzwesen-Kennntnisse
  - Anlagenmanagement
  - Finanzierungsberatung (z. B. Finanzierungsmanagement, Wohnbaufinanzierung)
  - Investmentbanking (z. B. Investitionsberatung, Beratung zu Anlageprodukten)
  - Zahlungsverkehr (z. B. Abwicklung des Zahlungsverkehrs, Durchführung von Bankbuchungen, Akkreditivgeschäft, Auslandszahlungsverkehr, Geldhandel)
  - Bankgeschäfte (z. B. Kreditgeschäft, Kreditmanagement, Bonitätsprüfung, Leasing, Retail Banking)
- Betriebswirtschaftskennntnisse
  - Finanzwirtschaft (z. B. Abwicklung von Baufinanzierung)
  - Kalkulation (z. B. Prozentrechnung)
- Büro- und Verwaltungskennntnisse
  - Administrative Bürotätigkeiten (z. B. Ablage, Postverwaltung)
- E-Commerce-Kennntnisse
  - E-Banking

- E-Brokerage (z. B. GEOS)
- EDV-Anwendungskenntnisse
  - Bedienung von betriebsinterner Software
  - Datenpflege
  - Bürosoftware-Anwendungskenntnisse (z. B. Tabellenkalkulationsprogramme-Anwendungskenntnisse, Präsentationsprogramme-Anwendungskenntnisse, E-Mail-Programme-Anwendungskenntnisse)
- Kenntnis berufsspezifischer Rechtsgrundlagen
  - Berufsspezifische Normen und Richtlinien (z. B. Compliance-Richtlinien)
- Kundenbetreuungskennnisse
  - Schaltertätigkeit (z. B. BankkundInnenbetreuung am Schalter)
  - Anfragemanagement (z. B. Ermittlung von Kundenwünschen)
- Managementkenntnisse
  - Compliance Management (z. B. Datenschutz-Compliance)
  - Operative Unternehmensführung (z. B. Finanzrisikomanagement, Kreditrisikoanalyse)
- Marketingkenntnisse
  - Marktforschung (z. B. KundInnenportfolio)
- Rechnungswesen-Kennnisse
  - Controlling
  - Internes Rechnungswesen (z. B. Rentabilitätsvergleichsrechnung)
  - Betriebswirtschaftliche Statistik und Vergleichsrechnung (z. B. Bilanzanalyse)
  - Externe Rechnungslegung (z. B. Buchhaltung)
  - Finanzplanung (z. B. Cash- und Liquiditätsmanagement)
- Sachbearbeitung
  - Auftragsabwicklung (z. B. Auftragserfassung)
- Verkaufskennnisse
  - Kassieren im Verkauf
- Vertriebskennnisse
  - Vertrieb von Dienstleistungen

### Überfachliche berufliche Kompetenzen

- Diskretion
- Genauigkeit
  - Genauigkeit mit Zahlen
- Gutes Auftreten
- Professionelle Einstellung

### Digitale Kompetenzen nach DigComp

1 Grundlegend		2 Selbstständig		3 Fortgeschritten		4 Hoch spezialisiert	
<p><b>Beschreibung:</b> Bankkaufleute im bankinternen Bereich müssen den Umgang mit berufsspezifischen Softwarelösungen und digitalen Anwendungen sicher und eigenständig beherrschen. Sie sind in der Lage, selbstständig digitale Inhalte zu erstellen und zu bearbeiten sowie Fehler zu beheben. Auch können sie digitale Anwendungen für die Kommunikation mit Kundinnen und Kunden, die Zusammenarbeit im Betrieb und die Dokumentation routiniert verwenden. Außerdem kennen sie die betrieblichen Datensicherheitsvorschriften und halten diese ein.</p>							

## Detailinfos zu den digitalen Kompetenzen

Kompetenzbereich	Kompetenzstufe(n) von ... bis ...								Beschreibung
0 - Grundlagen, Zugang und digitales Verständnis	1	2	3	4	5	6	7	8	Bankkaufleute müssen sowohl allgemeine wie auch berufsspezifische digitale Anwendungen und Geräte (z. B. Datenbanken, Digitales Dokumentenmanagement, Electronic Banking) selbstständig und sicher anwenden können sowie auch komplexe und unvorhergesehene Aufgaben flexibel lösen können.
1 - Umgang mit Informationen und Daten	1	2	3	4	5	6	7	8	Bankkaufleute müssen umfassende Daten und Informationen recherchieren, vergleichen, beurteilen und bewerten können und aus den gewonnenen Daten selbstständig Konzepte und Empfehlungen ableiten und diese in ihrer Arbeit umsetzen.
2 - Kommunikation, Interaktion und Zusammenarbeit	1	2	3	4	5	6	7	8	Bankkaufleute müssen verschiedene digitale Anwendungen und Geräte zur Kommunikation und Zusammenarbeit mit KollegInnen, Kundinnen und Kunden und PartnerInnen unabhängig und sicher anwenden können.
3 - Kreation, Produktion und Publikation	1	2	3	4	5	6	7	8	Bankkaufleute müssen auch komplexe digitale Inhalte, Informationen und Daten selbstständig erfassen und in bestehenden digitale Tools einarbeiten können.
4 - Sicherheit und nachhaltige Ressourcennutzung	1	2	3	4	5	6	7	8	Bankkaufleute müssen die allgemeinen und betrieblichen Konzepte des Datenschutzes und der Datensicherheit verstehen und im Umgang mit hochsensiblen Daten auf fortgeschrittenem Niveau in ihre Tätigkeit anwenden können. Sie erkennen Bedrohungspotenziale und leiten geeignete Gegenmaßnahmen ein.
5 - Problemlösung, Innovation und Weiterlernen	1	2	3	4	5	6	7	8	Bankkaufleute im bankinternen Bereich müssen die Einsatzmöglichkeiten digitaler Tools und Lösungen für ihre Arbeit in den Grundzügen beurteilen können, Fehler und Probleme erkennen und diese unter Anleitung auch lösen können. Sie müssen selbstständig eigene digitale Kompetenzlücken erkennen und beheben können.

## Ausbildung, Weiterbildung, Qualifikation

### Typische Qualifikationsniveaus

- Beruf mit Lehrausbildung
- Beruf mit mittlerer beruflicher Schul- und Fachausbildung
- Beruf mit höherer beruflicher Schul- und Fachausbildung

### Ausbildung

#### Lehre

- Bankkaufmann/-frau

- Finanz- und RechnungswesenassistentIn
- Finanzdienstleistungskaufmann/-frau

#### **BMS - Berufsbildende mittlere Schule [NQR<sup>VI</sup>](#)**

- Kaufmännische Berufe
- Wirtschaftliche Berufe

#### **BHS - Berufsbildende höhere Schule [NQR<sup>VI</sup>](#)**

- Kaufmännische Berufe
- Wirtschaftliche Berufe

#### **AHS - Allgemeinbildende höhere Schule**

#### **Duale Akademie [NQR<sup>VI</sup>](#)**

- Kaufmännische Berufe
  - Banking & Finance - Kaufmännische Berufe

#### **Weiterbildung**

##### **Fachliche Weiterbildung Vertiefung**

- Anlageberatung
- Bankrecht
- Bonitätsprüfung
- Hypothekengeschäft
- Kreditgeschäft
- Leasing
- Risikomanagement
- Vermögensberatung

##### **Fachliche Weiterbildung Aufstiegsperspektiven**

- Ausbildung zum/zur Diplomierten KommerzkundenbetreuerIn
- Befähigungsprüfung für das reglementierte Gewerbe Gewerbliche Vermögensberatung [NQR<sup>VI</sup>](#)
- Befähigungsprüfung für das reglementierte Gewerbe Wertpapiervermittler [NQR<sup>VI</sup>](#)
- Certified Financial Planner
- Hochschule - Bank-, Finanzdienstleistungs-, Versicherungswesen
- LehrlingsausbilderInnenprüfung
- Zertifikat Financial Risk ManagerIn

##### **Bereichsübergreifende Weiterbildung**

- Datensicherheitskenntnisse
- Fremdsprachen
- Gesprächsführung
- KundInnenberatung
- Zertifikat SAP Finanzbuchhaltung

##### **Weiterbildungsveranstalter**

- Betriebsinterne Schulungen
- Bankakademien
- Erwachsenenbildungseinrichtungen und Online-Lernplattformen
- BHS - Kaufmännische Berufe
- BHS - Wirtschaftliche Berufe
- Kollegs

- Fachhochschulen
- Universitäten

### **Zertifikate und Ausbildungsabschlüsse**

- Ausbildung zum/zur Diplomierten KommerzkundenbetreuerIn
- Zertifikat Compliance BeauftragteR

### **Deutschkenntnisse nach GERS**

B2 Gute bis C1 Sehr gute Deutschkenntnisse

Sie müssen auch komplexe Arbeitsanweisungen verstehen und ausführen können und den Schriftverkehr beherrschen. Sie müssen kompetent im Team und mit Kundinnen und Kunden kommunizieren und zum Teil schwierige Sachverhalte und Zusammenhänge erklären können. Für den Einstieg in die Ausbildung kann eine durchschnittliche Sprachbeherrschung (Niveau B1) ausreichend sein. Für die Berufsausübung sollten aber auf jeden Fall gute (mindestens Niveau B2), häufig auch sehr gute Deutschkenntnisse erreicht werden.

### **Weitere Berufsinfos**

#### **Einkommen**

Bankkaufleute (m/w) verdienen ab 2.260 Euro brutto pro Monat. Je nach Qualifikationsniveau kann das Einstiegsgehalt auch höher ausfallen:

- Beruf mit Lehrausbildung: 2.330 bis 2.670 Euro brutto
- Beruf mit mittlerer beruflicher Schul- und Fachausbildung: 2.260 bis 2.600 Euro brutto
- Beruf mit höherer beruflicher Schul- und Fachausbildung: 2.510 bis 2.750 Euro brutto

#### **Selbstständigkeit**

Reglementiertes Gewerbe:

- Gewerbliche Vermögensberatung
- Versicherungsvermittlung (VersicherungsagentIn, VersicherungsmaklerIn und Beratung in Versicherungsangelegenheiten)

Eine selbständige Berufsausübung ist im Rahmen eines freien Gewerbes möglich.

#### **Arbeitsumfeld**

- Ständiger Kontakt mit Menschen

#### **Berufsspezialisierungen**

\*Bank clerk

BankangestellteR

BankbediensteteR

Front Office-BeraterIn

BausparkassenvertreterIn

SkontistIn in Banken und Sparkassen

Treasury Money Market-HändlerIn

ValutenabrechnerIn

WechselbearbeiterIn

BankkundenberaterIn

DarlehenprüfungsmitarbeiterIn

PrivatkundenberaterIn

PrivatkundenbetreuerIn

UnternehmerberaterIn bei einer Bank

RegionalleiterIn in einer Bank

SparkassenangestellteR

BankkassierIn

CashmanagerIn

Compliance Officer (m/w)

FilialinspektorIn

GeldschalterbediensteteR

HauptkassierIn in einer Bank

KassierIn für Buchhaltung/Inkasso

SchaltermitarbeiterIn in einer Bank

WechselstubenkassierIn

ZahlungsverkehrsspezialistIn

### **Verwandte Berufe**

- BankangestellteR im bankinternen Bereich
- BörsenhändlerIn
- Bürokaufmann/-frau
- ControllerIn
- Fachkraft in der Buchhaltung (m/w)
- Finanz- und AnlageberaterIn
- Großhandelskaufmann/-frau
- ImmobilienberaterIn
- KassierIn
- VersicherungsberaterIn
- Versicherungskaufmann/-frau
- VerwaltungsassistentIn

### **Zuordnung zu BIS-Berufsbereichen und -obergruppen**

#### **Büro, Marketing, Finanz, Recht, Sicherheit**

- **Bank-, Finanz- und Versicherungswesen**

### **Zuordnung zu AMS-Berufssystematik (Sechssteller)**

- 418803 Bausparkassenvertreter/in
- 781101 Bankangestellt(er)e
- 781103 Bankkaufmann/-frau
- 781105 Skontist/in (Bank/Sparkasse/Privatversicherung)
- 781184 Bankkaufmann/-frau

### **Informationen im Berufslexikon**

-  BankangestellteR - Front-Office (Schule)
-  Bankkaufmann/-frau (Lehre)
-  Bankkaufmann/-frau (Schule)
-  PrivatkundenberaterIn (Schule)

### **Informationen im Ausbildungskompass**

-  Bankkaufmann/-frau