

1. Produktkalkulation im Aktivgeschäft

1.1 Ermittlung der Preisuntergrenze

Alternativzinssatz für Anlage am GKM
+ Mindestkonditionenmarge, bestehend aus
 direkt zurechenbare Betriebskosten (ggf. abzgl.
 direkt zurechenbare Provisions-erlöse) in %
 Standard-Risikokosten in %
 kalkulatorische Eigenkapitalkosten in %

= Preisuntergrenze Aktivprodukt in %
(Selbstkostensatz)

+ Overheadkostenzuschlag in %
+ Gewinnmarge in %

= Kundenzinssatz lt. Konditionentabelle

1.2 Ermittlung des Deckungsbeitrags

Konditionen Kundengeschäft
- Alternativzinssatz für Anlage am GKM

= Deckungsbeitrag I (Zinsüberschuss, Zins-Konditionenbeitrag, Bruttomarge)
- Standard-Risikokosten

= Deckungsbeitrag II (Überschuss Wertbereich)
+ direkt zurechenbare Provisionserlöse
- Standard-Einzelkosten

= Deckungsbeitrag III (Nettomarge, Netto-Konditionenbeitrag)
- kalkulatorische Eigenkapitalkosten

= Deckungsbeitrag IV (Ergebnisbeitrag (I) des Einzelgeschäfts)
- anteilige Overheadkosten

= Deckungsbeitrag V (Ergebnisbeitrag (II) des Einzelgeschäfts)

2. Produktkalkulation im Passivgeschäft

2.1 Ermittlung der Preisobergrenze

Alternativzinssatz für Beschaffung am GKM
- Standard-Einzelkosten in %

= Preisobergrenze Passivprodukt in % (Selbstkostensatz)
- kalk. Kosten der Einlagensicherung/Mindestreserve
- Overheadkostenzuschlag in %
- Gewinnmarge in %

= Kundenzinssatz (Normalkonditionen)

2.2 Ermittlung des Deckungsbeitrags

Alternativzinssatz für Beschaffung am GKM
- Normalkonditionen Kundengeschäft

= Deckungsbeitrag I (Zinsüberschuss, Zins-Konditionenbeitrag, Bruttomarge)
- Standard-Einzelkosten + direkt zurechenbare Provisionserlöse

= Deckungsbeitrag II (Nettomarge, Nettokonditionenbeitrag)
- kalkulatorische Kosten der Einlagensicherung/Mindestreserve

= Deckungsbeitrag III (Ergebnisbeitrag (I) des Einzelgeschäfts)
- Overheadkostensatz

= Deckungsbeitrag IV (Ergebnisbeitrag (II) des Einzelgeschäfts)

3. Kalkulation im Dienstleistungsgeschäft

$$\begin{aligned} & \text{Standard-Einzelkosten} \\ & + \text{ anteilige Overheadkosten} \\ \hline & = \text{ Preisuntergrenze I} \\ & + \text{ Deckungsbeitrag für nicht kostendeckend angebotene Produkte} \\ & + \text{ Zuschlag für Unterauslastung} \\ \hline & = \text{ Preisuntergrenze II} \end{aligned}$$

4. Konto- und Kundenkalkulation

4.1 Zinszahl

$$= \frac{\text{Kapital} \cdot \text{Laufzeit}}{100}$$

4.2 Kunden- oder Geschäftsverbindungskalkulation

$$\begin{aligned} & \text{Konditionenbeiträge der Aktivgeschäfte} \\ & + \text{ Konditionenbeiträge der Passivgeschäfte} \\ \hline & = \text{ Deckungsbeitrag I (Zinsüberschuss, Zins-Konditionenbeitrag)} \\ & - \text{ Standard-Risikokosten der Aktivgeschäfte} \\ & - \text{ Standard-Eigenkapitalkosten der Aktivgeschäfte} \\ \hline & = \text{ Deckungsbeitrag II (Deckungsbeitrag im Wertbereich)} \\ & + \text{ Provisionserlöse} \\ & - \text{ Standard-Betriebskosten} \\ \hline & = \text{ Deckungsbeitrag III (Deckungsbeitrag des Kunden)} \end{aligned}$$

5. Geschäftsstellenkalkulation

$$\begin{aligned} & \text{Konditionenbeiträge aller Aktivgeschäfte} \\ & + \text{ Konditionenbeiträge aller Passivgeschäfte} \\ \hline & = \text{ Zinsüberschuss, Zinskonditionenbeitrag} && \text{(Deckungsbeitrag I)} \\ & + \text{ Direkt zurechenbare Provisionserlöse} \\ & - \text{ Direkt zurechenbare Betriebskosten} \\ \hline & = \text{ Nettokonditionenbeitrag} && \text{(Deckungsbeitrag II)} \\ & - \text{ Direkt zurechenbare Standard-Risikokosten der Aktivgeschäfte} \\ & - \text{ Direkt zurechenbare Eigenkapitalkosten der Aktivgeschäfte} \\ \hline & = \text{ Deckungsbeitrag der Geschäftsstelle} && \text{(Deckungsbeitrag III)} \end{aligned}$$

Weiterführung zur Deckungsbeitragsrechnung auf Gesamtbankebene:

$$\begin{aligned} & \text{Summe der Deckungsbeiträge III aller Profitcenter} \\ & = \text{ Gesamtdeckungsbeitrag III} \\ & - \text{ Overheadkosten} \\ & \quad (= \text{Kosten der innerbetrieblichen Abteilungen (cost center)} \\ & \quad = \text{Summe aller Gemeinkosten}) \\ \hline & = \text{ Gesamt-Betriebsergebnis} \end{aligned}$$

6. Gesamt- und Nettozinsspannenrechnung

$$\begin{aligned} & \text{Zinserlöse (Aktiva)} && \text{in \% p.a.} \\ & - \text{ Zinskosten (Passiva)} && \text{in \% p.a.} \\ \hline & = \text{ Gesamtzinsspanne = Bruttozinsspanne} && \text{in \% p.a.} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} & \text{Betriebserlöse} && \text{in \% p.a.} \\ & - \text{ Betriebskosten} && \text{in \% p.a.} \\ \hline & = \text{ Bedarfsspanne} && \text{in \% p.a.} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} & \text{Bruttozinsspanne} && \text{in \% p.a.} \\ & + \text{ Bedarfsspanne (Vorzeichen berücksichtigen!)} && \text{in \% p.a.} \\ \hline & = \text{ Nettozinsspanne = Betriebsergebnis} && \text{in \% p.a.} \end{aligned}$$