

Aufgabe 1

		<table border="1"><tr><td>% p.a.</td></tr></table>	% p.a.	<table border="1"><tr><td>EUR p.a.</td></tr></table>	EUR p.a.	<table border="1"><tr><td>pro Quartal</td></tr></table>	pro Quartal
% p.a.							
EUR p.a.							
pro Quartal							
<u>1. Betriebsbereich</u>							
Betriebserlöse			144,00				
- Betriebskosten			204,00				
Erfolgsbeitrag im Betriebsbereich			-60,00	-15			
<u>2. Wertbereich</u>							
<u>KREDIT</u>							
durchschnittlicher Sollsaldo	4.200,00 €						
Sollzinsen		12,00%	504,00 €				
- Zinserlös bei Tagesgeld am GKM		1,50%	63,00 €				
- Bruttokonditionenbeitrag Kreditgeschäft		10,50%	441,00 €	110,25			
- Standard-Risikokosten		0,60%	25,20 €				
- Eigenkapitalkosten		0,20%	8,40 €				
= Überschuss Kredit		9,70%	407,40 €	101,85			
<u>SICHTEINLAGEN</u>							
durchschnittlicher Habensaldo	3.200,00 €						
Zinskosten bei Tagesgeld am GKM		1,50%	48,00 €				
- Habenzinsen		0,75%	24,00 €				
= Konditionenbeitrag Sichteinlagen		0,75%	24,00 €	6,00			
Überschuss Wertbereich			431,40 €	107,85			
<u>Erfolg des Kontos</u>							
Betriebsbereich			-60,00 €	-15,00			
Überschuss Kreditgeschäft			407,40 €	101,85			
Konditionenbeitrag Sichteinlagen			24,00 €	6,00			
Überschuss Wertbereich			431,40 €	107,85			
Nettokonditionenbeitrag			371,40 €	92,85			

Aufgabe 2

	Stück	Minuten je Stk	Äqu.-ziffer	Recheneinheiten	Kosten	Kosten je Stück
1	22.000	1,8	0,20	4.400	39.641,70 €	1,80 €
2	6.500	2,2	0,24	1.589	14.315,06 €	2,20 €
3	13.200	3,6	0,40	5.280	47.570,04 €	3,60 €
4	1.700	1,2	0,13	227	2.042,15 €	1,20 €
5	110	9	1,00	110	991,04 €	9,01 €
				11.606	104.560,00 €	

Aufgabe 3

Volumen	125.000 €		
Alternativzinssatz am Geld-/Kapitalmarkt			5,500% p.a.
Risikokostensatz		0,500% p.a.	
EK-Unterlegung mind.	8%		
angestrebte EK-Rendite	15,00%		
EK-Kosten	1.500,00 €		
kalkulatorischen Eigenkapitalkosten		<u>1,200% p.a.</u>	
Betriebskosten		<u>0,400% p.a.</u>	
Mindestkonditionenmarge			2,100% p.a.
= Preisuntergrenze des Aktivgeschäfts			<u><u>7,600% p.a.</u></u>

Aufgabe 4

	t_0	t_1	t_2	t_3
Kundengeschäft	-350.000,00	131.891,67	126.816,67	121.741,67
Refi-Geschäfte	116.554,97	-5.186,70	-5.186,70	-121.741,67
	116.671,43	-4.958,54	-121.629,97	
	117.063,88	-121.746,43		
Konditionen- beitragsbarwert =	<u>290,28</u>	0,00	0,00	0,00

Aufgabe 5

Folgende Informationen liegen zur Auswertung vor:

	Kredit 1	Kredit 2	Kredit 3	Einlage 1	Einlage 2	Einlage 3
Volumen in TEUR	120.000	146.000	98.000	135.000	78.000	151.000
Laufzeit in Jahren	2	3	5	1	4	5
Zinssatz p.a.	3,800%	4,000%	4,250%	1,500%	1,750%	1,800%
Alternativer Geld- und Kapitalmarktzins p.a.	2,150%	2,350%	2,800%	1,750%	2,500%	2,800%
Tagesgeldsatz p.a.	2,50%					

Ermitteln Sie auf drei Nachkommastellen genau die durchschnittliche Verzinsung der Aktivgeschäfte.

die durchschnittliche Verzinsung der Passivgeschäfte

1. die Bruttozinsspanne

die durchschnittliche Verzinsung Aktiva am GKM

die durchschnittliche Verzinsung Passiva am GKM

2. den Konditionenbeitrag Aktiva in % p.a.

den Zins-Konditionenbeitrag Aktiva in TEUR

den Zins-Konditionenbeitrag in TEUR p.a. für Kredit 1

den Zins-Konditionenbeitrag in TEUR p.a. für Kredit 2

den Zins-Konditionenbeitrag in TEUR p.a. für Kredit 3

3. den Konditionenbeitrag Passiva in % p.a.

den Zins-Konditionenbeitrag Passiva in TEUR

den Zins-Konditionenbeitrag in TEUR p.a. für Einlage 1

den Zins-Konditionenbeitrag in TEUR p.a. für Einlage 2

den Zins-Konditionenbeitrag in TEUR p.a. für Einlage 3

4. den Strukturbeitrag in % p.a.

den Strukturbeitrag Aktiva

den Strukturbeitrag Passiva

	4,001	% p.a.
	1,678	% p.a.
	2,323	% p.a.
	2,405	% p.a.
	2,346	% p.a.
	1,596	% p.a.
	5810,000	TEUR
	1980,000	TEUR
	2409,000	TEUR
	1421,000	TEUR
	0,668	% p.a.
	2432,500	TEUR
	337,500	TEUR
	585,000	TEUR
	1510,000	TEUR
	0,059	% p.a.
	-0,095	% p.a.
	0,154	% p.a.

Es waren nur die markierten Ergebnisse gefragt.

Alle anderen Ergebnisse zu Ihrer Information für Übungszwecke.

Aufgabe 6

Aktiva	Strukturbilanz		Passiva
	Durchschnittlicher Bestand		
Barreserve	27.000,00	Sichteinlagen	55.000,00
Kredite	126.000,00	Termineinlagen	52.000,00
Wertpapiere	58.000,00	Spareinlagen	66.000,00
BGA/Anlagen	46.000,00	Eigenkapital	84.000,00
	<u>257.000,00</u>		<u>257.000,00</u>

Aufwand	Struktur-GuV-Rechnung		Ertrag
Zinsen für		Zinsen aus	
Sichteinlagen	200,00	Krediten	12.000,00
Termineinlagen	980,00	Schuldverschreibungen	4.800,00
Spareinlagen	2.500,00	Provisionserträge	4.200,00
Personalkosten	5.300,00	neutrale Erträge	1.510,00
neutrale Aufwendungen	1.350,00		
Jahresüberschuss	12.180,00		
	<u>22.510,00</u>		<u>22.510,00</u>

Position	durchschnittlicher Bestand	Zinserlöse	
		TEUR	% p.a.
Barreserve	27.000,00		
Kredite	126.000,00	12.000,00	9,52%
Wertpapiere	58.000,00	4.800,00	8,28%
BGA/Anlagen	46.000,00		
	<u>257.000,00</u>	<u>16.800,00</u>	<u>6,54%</u>

Position	durchschnittlicher Bestand	Zinskosten	
		TEUR	% p.a.
Sichteinlagen	55.000,00	200,00	0,36%
Termineinlagen	52.000,00	980,00	1,88%
Spareinlagen	66.000,00	2.500,00	3,79%
Eigenkapital	84.000,00		
	<u>257.000,00</u>	<u>3.680,00</u>	<u>1,43%</u>

Zinserlöse (Aktiva)	6,54% p.a.
- Zinskosten (Passiva)	1,43% p.a.
= Bruttozinsspanne	<u>5,11% p.a.</u>
Betriebserlöse	1,63% p.a.
- Betriebskosten	2,06% p.a.
= Bedarfsspanne	<u>-0,43% p.a.</u>
Bruttozinsspanne	5,11% p.a.
- Bedarfsspanne	-0,43% p.a.
= Nettozinsspanne	<u>4,68% p.a.</u>