

Lösung 1

1. die durchschnittliche Verzinsung der Aktivgeschäfte.
2. die durchschnittliche Verzinsung der Passivgeschäfte
3. die Bruttozinsspanne
4. die durchschnittliche Verzinsung Aktiva am GKM
5. die durchschnittliche Verzinsung Passiva am GKM
6. den Zins-Konditionenbeitrag Aktiva in TEUR
7. den Zins-Konditionenbeitrag in TEUR p.a. für Kredit 1
8. den Zins-Konditionenbeitrag in TEUR p.a. für Kredit 2
9. den Zins-Konditionenbeitrag in TEUR p.a. für Kredit 3
10. den Zins-Konditionenbeitrag Passiva in TEUR
11. den Zins-Konditionenbeitrag in TEUR p.a. für Einlage 1
12. den Zins-Konditionenbeitrag in TEUR p.a. für Einlage 2
13. den Zins-Konditionenbeitrag in TEUR p.a. für Einlage 3
14. den Strukturbeitrag in % p.a.
15. den Strukturbeitrag Aktiva
16. den Strukturbeitrag Passiva

	4,538 % p.a.
	2,650 % p.a.
	1,888 % p.a.
	3,735 % p.a.
	3,570 % p.a.
	802,500 TEUR
	227,500 TEUR
	500,000 TEUR
	75,000 TEUR
	920,000 TEUR
	292,500 TEUR
	577,500 TEUR
	50,000 TEUR
	0,165 % p.a.
	1,735 % p.a.
	-1,570 % p.a.

Lösung 2

1. die Bruttozinsspanne
2. den Konditionenbeitrag Aktiva in % p.a.
3. den Konditionenbeitrag Passiva in % p.a.
4. den Strukturbeitrag in % p.a.

	1,968 % p.a.
	0,405 % p.a.
	0,464 % p.a.
	1,099 % p.a.

Lösung 3

	Konditionenbeitrag	Zinsüberschuss
Termingeld	3,40% p.a. – 3,30% p.a. = 0,10% p.a.	3,4 Mio. € x 0,10% = 3.400,00 €
Kontokorrentkredit	6,50% p.a. – 3,40% p.a. = 3,10% p.a.	2,0 Mio. € x 3,10% = 62.000,00 €
Darlehen	5,00% p.a. – 3,82% p.a. = 1,18% p.a.	1,4 Mio. € x 1,18% = 16.520,00 €
Zusammen	81.920,00 € : 3,4 Mio. € = 2,41% p.a.	81.920,00 €

Zinserlöse Kundengeschäfte 2 Mio. € x 6,5% + 1,4 Mio. € x 5,0% = 200.000,00 €
 - Zinskosten Kundengeschäft 3,4 Mio. € x 3,3% = 112.200,00 €
 = Zinsüberschuss 87.800,00 €
 Bruttozinsspanne 87.800,00 € : 3,4 Mio. € = 2,58 % p.a.

Strukturbeitrag = 2,58% p.a. – 2,41 % p.a. = 0,17% p.a.

Geschäfte können abgeschlossen werden.

Lösungshinweise zu Übungen Kosten- und Erlösrechnung der Kreditinstitute (Wertbereich)

<u>Lösung 4.1</u>	t ₀	t ₁	t ₂	t ₃
Kundengeschäft	-300.000,00	112.000,00	108.000,00	104.000,00
Gegengeschäfte	99.760,19	-4.239,81	-4.239,81	-104.000,00
	99.769,42	-3.990,78	-103.760,19	
	100.260,30	-103.769,42		
	-210,09	0,00	0,00	0,00

Negativer Konditionenbeitragsbarwert => ABLEHNEN!

<u>Lösung 4.2</u>	t ₀	t ₁	t ₂	t ₃
Kundengeschäft	50.000,00	-17.506,86	-17.506,86	-17.506,86
Gegengeschäfte	-17.021,74	485,12	485,12	17.506,86
	-16.598,48	423,26	17.021,74	
	-16.401,66	16.598,48		
	-21,88	0	0	0

Negativer Konditionenbeitragsbarwert => ABLEHNEN

<u>Lösung 4.3</u>	t ₀	t ₁	t ₂	t ₃
Kundengeschäft	-147.000,00	5.250,00	5.250,00	155.250,00
Gegengeschäfte	149.278,85	-5.971,15	-5.971,15	-155.250,00
	-694,75	26,40	721,15	
	-669,32	694,75		
	914,78	0,00	0,00	0,00

Positiver Konditionenbeitragsbarwert => VORTEILHAFT!

Lösung 4.4

Vorbereitende Nebenrechnungen:

Auszahlungsbetrag = 100.000 € * 98% = 98.000 €

Ratenhöhe = 100.000 € x (2,2% + 1,2%) = 3.400,00 €

Ermittlung der Restschuld am Ende der Zinsbindung:

Restschuld	Rate	Zinsen	Tilgung
100.000,00	3.400,00	2.200,00	1.200,00
98.800,00	3.400,00	2.2.173,60	1.226,40
97.573,60	3.400,00	2.146,62	1.253,38
96.320,22	= Restschuld am Ende der Zinsbindung		

3.400,00 + 96.320,22 = 99.720,22 = letzte Ratenzahlung zuzüglich Tilgung der Restschuld.

	t ₀	t ₁	t ₂	t ₃
Kundengeschäft	-98.000,00	3.400,00	3.400,00	99.720,22
Gegengeschäfte	97.145,85	-2.574,37	-2.574,37	-99.720,22
	807,07	-18,56	-825,63	
	792,80	-807,07		
	745,72	0,00	0,00	0,00

Positiver Konditionenbeitragsbarwert => VORTEILHAFT!