

Übungen Kosten- und Erlösrechnung der Kreditinstitute (Wertbereich)

1: Folgende Informationen liegen zur Auswertung vor:

	Kredit 1	Kredit 2	Kredit 3	Einlage 1	Einlage 2	Einlage 3
Volumen in TEUR	35.000	40.000	25.000	15.000	35.000	50.000
Laufzeit in Jahren	5	3	8	1	4	5
Zinssatz p.a.	4,50%	4,75%	4,25%	0,50%	2,00%	3,75%
Alternativer Geld- und Kapitalmarktzins p.a.	3,85%	3,50%	3,95%	2,45%	3,65%	3,85%
Tagesgeldsatz p.a.	2,00%					

Ermitteln Sie auf drei Nachkommastellen genau:

- die durchschnittliche Verzinsung der Aktivgeschäfte
- die durchschnittliche Verzinsung der Passivgeschäfte
- die Bruttozinsspanne
- die durchschnittliche Verzinsung Aktiva am GKM
- die durchschnittliche Verzinsung Passiva am GKM
- den Zins-Konditionenbeitrag Aktiva in TEUR p.a.
- 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
- 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
- den Strukturbeitrag
- den Strukturbeitrag Aktiva
- den Strukturbeitrag Passiva

	% p.a.
	% p.a.
	% p.a.
	% p.a.
	% p.a.
	TEUR
	TEUR
	TEUR
	TEUR
	TEUR
	TEUR
	TEUR
	TEUR
	% p.a.
	% p.a.
	% p.a.

2: Folgende Informationen liegen zur Auswertung vor:

	Kredit 1	Kredit 2	Kredit 3	Einlage 1	Einlage 2	Einlage 3
Volumen in TEUR	70.000	22.000	48.000	20.000	70.000	50.000
Laufzeit in Jahren	2	3	5	1	4	5
Zinssatz p.a.	4,50%	4,75%	4,50%	1,50%	2,00%	3,80%
Alternativer Geld- und Kapitalmarktzins p.a.	4,00%	4,20%	4,30%	2,20%	2,30%	4,40%
Tagesgeldsatz p.a.	2,00%					

Ermitteln Sie auf drei Nachkommastellen genau

- die Bruttozinsspanne
- den Konditionenbeitrag Aktiva in % p.a.
- den Konditionenbeitrag Passiva in % p.a.
- den Strukturbeitrag in % p.a.

	% p.a.
	% p.a.
	% p.a.
	% p.a.

3.

Folgende Sätze gelten

Geldmarkt		Kapitalmarkt	
Tagesgeld	3,40% p.a.	Laufzeit 2 Jahre	5,30 % p.a.
Dreimonatsgeld	3,52% p.a.	Laufzeit 3 Jahre	5,50% p.a.
Sechsmontatsgeld	3,64 % p.a.	Laufzeit 10 Jahre	5,90% p.a.
Zwölfmonatsgeld	3,82 % p.a.		

Folgende Kundenanfragen liegen vor:

- (1) Anlage Termingeld (3,4 Mio. €) für 40 Tage, gewünschter Zinssatz 3,30% p.a.,
- (2) Kontokorrentkredit (2,0 Mio. €), Zinssatz 6,50% p.a.,
- (3) Endfälliges Darlehen (1,4 mio. €), Laufzeit 12 Monate, Zinssatz 5,00 % p.a.

Lohnt sich der Abschluss dieser Geschäfte aus Sicht des Kreditinstituts?

Ermitteln Sie zur Begründung

- a) mit welcher Bruttozinsspanne (Zinsüberschuss),
- b) mit welchem Konditionenbeitrag,
- c) mit welchem Strukturbeitrag

der Abschluss dieser drei Geschäfte zum Erfolg des Kreditinstituts beitragen würde.
Zinseszinsseffekte sind nicht zu berücksichtigen.

4. Prüfen Sie mit Hilfe der Barwertmethode, ob die folgenden Produkte aus Sicht des Kreditinstituts angeboten werden sollten.

4.1. Ausreichung eines Darlehens

Betrag	300.000 €
Nominalzinssatz	4,00% p.a.
Auszahlung:	100%
Laufzeit:	3 Jahre

Die Tilgung soll in konstanten Tilgungsbeträgen erfolgen („Abzahlungsdarlehen“).

Zinssätze am Geld-/Kapitalmarkt:

1 Jahr	3,50 % p.a.
2 Jahre	4,00% p.a.
3 Jahre	4,25% p.a.

4.2. Vereinbarung eines Auszahlplans mit Kapitalverzehr

Anlagebetrag	50.000 €
Zinssatz	2,50% p.a.

Auszahlung von 3 konstanten nachschüssigen Jahresraten.

Zinssätze am Geld-/Kapitalmarkt:

1 Jahr	1,20% p.a.
2 Jahre	2,55% p.a.
3 Jahre	2,85% p.a.

4.3. Ausreichung eines endfälliges Darlehen

Darlehensbetrag:	150.000 €
Disagio:	2%
Nominalzinssatz	3,5% p.a.
Laufzeit:	3 Jahre

Die Zinszahlung soll jährlich nachschüssig erfolgen.

Zinssätze am Geld-/Kapitalmarkt:

1 Jahr	3,70 % p.a.
2 Jahre	3,80% p.a.
3 Jahre	4,00% p.a.

4.4. Ausreichung eines Darlehens zu folgenden Konditionen:

Darlehensbetrag	100.000 €
Gebundener Sollzinssatz	2,2 % p.a.
Tilgung	1,2% zzgl. ersparter Zinsen
Disagio	2%
Zinsbindung:	3 Jahre

Zinssätze am Geld-/Kapitalmarkt:

1 Jahr	1,80 % p.a.
2 Jahre	2,30% p.a.
3 Jahre	2,65% p.a.