

Aufgabe 1

Die Kreditbank AG führt für Franz Meier ein Kontokorrentkonto. Im I. Quartal ergeben sich folgende Werte:

Habenzinszahlen	2.880	Habenzinssatz	0,75% p.a.
Sollzinsszahlen	3.780	Sollzinssatz	12,00% p.a.
Kontoführungspreis pro Quartal pauschal 36,00 €			

Die Kreditbank AG legt bei der Kontenkalkulation folgende Daten zugrunde:

Alternativer Geld- und Kapitalmarktsatz	1,50% p.a.
Standardrisikokosten für Kontokorrentkredite	0,60% p.a.
Eigenkapitalkosten für Kontokorrentkredite	0,20% p.a.
Durchschnittliche Betriebskosten pro Quartal	51,00 €

Berechnen Sie in EUR die bei der Kontoführung im ersten Quartal entstandenen Erfolgsbeiträge. Kennzeichnen Sie dabei mittels Vorzeichen, ob es sich um einen positiven (+) oder negativen (-) Beitrag handelte.

Aufgabe 2

Im Servicebereich eines Kreditinstituts entstanden in der zurückliegenden Periode Kosten in Höhe von insgesamt 104.560 EUR.

Zu den in diesem Bereich erbrachten Leistungen liegen die folgenden Daten vor:

		Anzahl	Zeitbedarf je Stück in Minuten
01	Bearbeiten von Überweisungsaufträgen	22.000	1,8
02	Bearbeiten von Scheckeinreichungen	6.500	2,2
03	Bearbeiten von Lastschriften	13.200	3,6
04	Bearbeiten belegloser Aufträge	1.700	1,2
05	Bearbeiten von Reklamationen	110	9

Gehen Sie davon aus, dass die entstehenden Kosten direkt vom Zeitaufwand abhängen.

Ermitteln Sie mit Hilfe einer Äquivalenzziffernkalkulation die Höhe der Kosten, die bei jeder der aufgeführten Leistungsarten je Leistungseinheit entstanden sind.

Aufgabe 3

Es gelten die folgenden Konditionen:

Geld- und Kapitalmarktsatz für eine alternative Kapitalanlage	5,5%
Risikokostensatz	0,5%
Bearbeitungskostensatz für die Hereinnahme von Termingeld	0,3%
Bearbeitungskostensatz für die Kreditvergabe	0,4%

Ein Kunde will zur Finanzierung einer Eigentumswohnung ein Darlehen in Höhe von 125.000 € aufnehmen.

Sie überlegen, zu welchem Zinssatz Sie das Darlehen gewähren können, wenn dieses Darlehen mit 8% Eigenkapital zu unterlegen ist, das sich mit 15% verzinsen soll.

Berechnen Sie

- den Eigenkapitalkostensatz,
- den Mindestzinssatz, zu dem das Darlehen gewährt werden kann.

Aufgabe 4

Prüfen Sie mit Hilfe der Barwertmethode, ob die Ausreichung eines Darlehens zu den folgenden Konditionen und bei der gegebenen Situation am Geld- und Kapitalmarkt für das Kreditinstitut vorteilhaft ist.

Darlehensbetrag	350.000 €
Nominalzinssatz	4,35% p.a.
Laufzeit	3 Jahre
Die Ratenzahlung erfolgt jährlich nachschüssig bei sofortiger Zins- und Tilgungsverrechnung. Die Ratenzahlungen enthalten konstante Tilgungsbeträge („Abzahlungsdarlehen“).	
Zinssätze für Aufnahme/Anlage am Geld- und Kapitalmarkt:	
Laufzeit 1 Jahr	4,00% p.a.
Laufzeit 2 Jahre	4,25% p.a.
Laufzeit 3 Jahre	4,45% p.a.

Aufgabe 5

Folgende Daten 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.	2,500%					

Ermitteln Sie die im Lösungsbogen gefragten Teilergebnisse mit Hilfe der Marktzinsmethode.

Aufgabe 6

Die Bilanz und die Gewinn- und Verlustrechnung eines Kreditinstituts wurden für Zwecke der Gesamtbetriebskalkulation aufbereitet (Angaben in TEUR):

Aktiva	Strukturbilanz	Passiva	
	Durchschnittlicher Bestand	Durchschnittlicher Bestand	
Barreserve	27.000	Sichteinlagen	55.000
Kredite	126.000	Termineinlagen	52.000
Wertpapiere	58.000	Spareinlagen	66.000
BGA/Anlagen	46.000	Eigenkapital	

Aufwand	Struktur-GuV-Rechnung	Ertrag	
Zinsen für		Zinsen aus	
Sichteinlagen	200	Kredit	12.000
Termineinlagen	980	Schuldverschreibungen	4.800
Spareinlagen	2.500	Provisionserträge	4.200
Personalkosten	5.300	neutrale Erträge	1.510
neutraler Aufwand	1.350		
Jahresüberschuss	12.180		
	22.510		22.510

- a) Erstellen Sie die Zinsertragsbilanz.
- b) Wie hoch sind
 - a. die Gesamtzinsspanne,
 - b. die Bedarfsspanne (= Nettoergebnis des Betriebsbereichs) und
 - c. die Nettozinsspanne?

Lösungsformular zum Test Kosten- und Erlösrechnung der Kreditinstitute

Aufgabe 1	Vorzeichen	Betrag
Brutto-Konditionenbeitrag des Kontokorrentkredits		EUR/Quartal
Konditionenbeitrag der Sichteinlagen		EUR/Quartal
Überschuss im Wertbereich unter Berücksichtigung der Standard-Risikokosten und der Eigenkapitalverzinsung		EUR/Quartal
Erfolgsbeitrag im Betriebsbereich		EUR/Quartal
Erfolg des Kontos für die Kreditbank AG im I. Quartal		EUR/Quartal

Aufgabe 2

Leistungsart	Kosten je Leistungseinheit
1	EUR/Stück
2	EUR/Stück
3	EUR/Stück
4	EUR/Stück
5	EUR/Stück

Aufgabe 3

a) EK-Kostensatz =	% p.a.
b) Mindestzinssatz =	% p.a.

Aufgabe 4

Berechnung:

Entscheidung:

Lösungsformular zum Test Kosten- und Erlösrechnung der Kreditinstitute

Aufgabe 5

Tragen Sie die Ergebnisse mit drei Nachkommastellen ein.

Bruttozinsspanne =	% p.a.
Zins-Konditionenbeitrag Kredit 1 =	TEUR
Zins-Konditionenbeitrag Einlage 1 =	TEUR
Strukturbeitrag =	% p.a.

Lösungsformular zum Test Kosten- und Erlösrechnung der Kreditinstitute

Aufgabe 6

Position	Durchschnittlicher Bestand (TEUR)	Zinserlöse	
		TEUR	% p.a.

Position	Durchschnittlicher Bestand (TEUR)	Zinskosten	
		TEUR	% p.a.

Aufgabe 10 b) Tragen Sie bitte auch Ihre Nebenrechnung gleich direkt hier ein!

Gesamtzinsspanne =	_____	% p.a.
Bedarfsspanne =	_____	% p.a.
Nettozinsspanne =	_____	% p.a.