

## 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-<br>beitragsbarwert = | <b><u>290,28</u></b> | 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>  |