

Lösungshinweise „Bankkostenrechnung als zentrales Element des Bankcontrollings“

3.6.1 Barwertkonzept

Achtung:

Der Sparbriefbetrag beträgt 100.000€. Leider ist dieser Betrag in der Aufgabenstellung nicht angegeben. Wir bei der nächsten Auflage korrigiert. Sorry ☺.

t 0	t 1	t 2	t3	
+ 100.000,00 €	- 2.600,00 €	- 3.000,00 €	- 103.500,00 €	
- 99.519,23 €	+ 3.980,77 €	<u>+ 3.980,77 €</u>	<u>+ 103.500,00 €</u>	:1,040
		+ 980,77 €	0,00 €	
+ 947,60 €	<u>- 33,17 €</u>	<u>- 980,77 €</u>		:1,035
	+ 1.347,60 €	0,00 €		
<u>+ 1.307,08 €</u>	<u>- 1.347,60 €</u>			:1,031
	0,00 €			
+ 2.735,45 €	Konditionenbarwert; positiv, Geschäft sollte abgeschlossen werden.			

Aufgabe 2:

Grundkonzept = Abstellung auf periodische Betrachtung; Barwertkonzept = Abstellung auf Zahlungsströme
Grundkonzept = keine eindeutige Trennung zwischen Neu- und Bestandskonzept; Barwertkonzept = Es wird nur das abzuschließende Geschäft betrachtet.

3.6.2 Standard-Risikokosten

Exporsure at Default: 100 T€ (Blankoanteil 100 T€ * 100%, da keine Überziehungen zugelassen werden)

* Verlustquote 85%

Loss given default: 85 T€

* Probability of Default: 0,12%

Standard-Risikokosten: 102 € (ca. 0,1% der Linie)

3.6.3 Kundenkalkulation

Marktergebnis Darlehen:

Zinskonditionenbeitrag:	300 T€ * (7,6 – 6,3)	3.900 €
- Standard-Bearbeitungskosten:		300 €
- Standard-Risikokosten:		
Blankoanteil: 60 T€ * 90% * 0,12% =		64,80 €

Marktergebnis: 3.535,20 €

Marktergebnis Girokonto:

Zinskonditionenbeitrag: 30 T€ * (3,5 – 0,5) 900 €
 - Standard-Bearbeitungskosten: 60 €

Marktergebnis: 840 €

Aus den Marktergebnissen des Darlehens und des Girokontos ergibt sich ein Marktergebnis von 4.375,20 € für den Kunden Müller.

Marktergebnis = Deckungsbeitrag = Ergebnisbeitrag

3.6.5 Wiederholungsaufgaben

Marktzinsmethode

1. Eliminierung der Fristentransformation und Berücksichtigung des Vorteils bei lang laufenden Geschäften.

2. $100.000 - 55.500 + 52.750 + / 1,048^{-1}$
 $50.333,97 + 2.416,03 - \frac{52.750 -}{0}$
 $50.749,49 + \frac{53.083,97 +}{0} / 1,046^{-1}$
 $\frac{53.083,97 -}{0}$

1.083,46 Konditionenbarwert

Kundenkalkulation

Kontokorrentkredit

Durchschnittliches Volumen: 1.000.000 € * ZK-Marge (4%)=40.000 €

Darlehen:

Durchschnittliches Volumen: 3.000.000 € * ZK-Marge (1,3%)= 39.000 €

Summe ZKB: 79.000 €

- Standard-Risikokosten:

KK-Kredit: 0,25% auf den Zusagebetrag, wenn eine volle Auslastung bei Ausfall unterstellt wird (Siehe Seite 198 im Buch) 5.000 €
 Darlehen: 0,1% auf 3 Mio. € 3.000 €

- Standard-Bearbeitungskosten: 2.000 €

Deckungsbeitrag/Marktergebnis: 69.000 €

EK-Verzinsung:

KK-Kredit:

1.000.000 € binden 6% KK = 60.000 €

Darlehen (gewerblicher Realkredit wurde unterstellt; Gewichtung 50%):

3.000.000 binden 3 % KK = 90.000 €

Summe des gebundenen KK: 150.000 €

EK-Verzinsung aus der Kundenbeziehung 69%; der geforderte Mindestwert wird also deutlich überschritten.

Hinweise:

Es wurden folgende Annahmen getroffen:

KK-Linie jederzeit widerrufbar - von daher wurde nur die Inanspruchnahme angesetzt.

Parallel könnten die Standard-Risikokosten bei der KK-Linie auch auf die Beanspruchung bezogen werden.

Das Darlehen wurde mit einer durchschnittlichen Beanspruchung von 3 Mio. € angesetzt.

Die EK-Verzinsung wurde hier gem. Aufgabenstellung angesetzt - Sinnhaftigkeit kann jedoch in Frage gestellt werden. Siehe Diskussion zu diesem Thema in meinem Buch.

Es bleibt ein augenscheinlich angemessener Deckungsbeitrag über. Insofern kann das Engagement so eingegangen werden.

Hinweis: Da laut Aufgabenstellung kein Hinweis auf eine niedrigere Bonitätsstufe angegeben ist, gehen Sie bitte von einem Ansatz zu 100% aus.