

WBK-LF11-LS10

Deckungsbeitrag von Kunden in verschiedenen Stufen ermitteln**Situation**

Im Rahmen Ihrer Ausbildung zur Bankkauffrau bzw. zum Bankkaufmann sind Sie in der Abteilung Controlling der Sparbank AG in Bürglingen eingesetzt.



Die Prokuristin der Haaber GmbH, Frau Schuster, hat für kommende Woche einen Termin mit dem zuständigen Firmenkundenberater in der Filiale vereinbart, um über günstigere Konditionen für die verschiedenen Produkte der Bankverbindung zu verhandeln. Gegenwärtig rentiert sich die Kundenbeziehung zur Haaber GmbH. Werden Konditionen zugunsten der Kundenvorstellungen angepasst, muss die Sparbank AG genau prüfen, ob sich das Geschäft für sie weiterhin lohnt.

Sie haben die Aufgabe, dem zuständigen Kundenberater Herrn Renner die notwendigen Informationen und Daten für dieses Gespräch zur Verfügung zu stellen. Dazu finden Sie eine Intranet-Mitteilung in Ihrem Postfach.

Aufträge

1. Erstellen Sie ein Schema für die Berechnung der Deckungsbeiträge I – III.
2. Berechnen Sie die Deckungsbeiträge I, II und III im Schnitt der vergangenen 12 Monate.
3. Herr Renner möchte für das Kundengespräch verschiedene Szenarien der Konditionsgestaltung zur Verfügung haben.
 - Gestalten Sie mit einem Tabellenkalkulationsprogramm eine Berechnungshilfe.
 - Berechnen Sie damit verschiedene Konditionsszenarien.
4. Herrn Renner bittet um Stellungnahme zu den Konditionswünschen der Haaber GmbH.
 - Beurteilen Sie, ob den Kundenwünschen entsprochen werden kann.
 - Schlagen Sie Konditionen vor, mit denen der Haaber GmbH entgegengekommen werden kann.

Datenkranz

Anlage 1

Intranet-Mitteilung **Konditionen Firmenkunden**

 Sparbank AG

Anhang **Schließen**

Neues Element **Element bearbeiten** **Element löschen** **Berechtigungen verwalten** **Benachrichtigungen**

Titel **Vorbereitung Gespräch Thema Kundenkonditionen Haaber GmbH**

Auftrag Liebe Kolleginnen und Kollegen,

zur Vorbereitung des Gespräches über die künftigen Bankkonditionen gegenüber der Haaber GmbH benötige ich Ihre Unterstützung. Laut Terminal-Abfrage erwirtschaften wir aus der Kundenverbindung einen Deckungsbeitrag in Höhe von 19.148,40 Euro. Für die Konditionsverhandlungen ist mir dieser Wert zu allgemein. Ich bitte um Auskunft, wie sich dieser allgemeine Deckungsbeitrag im Detail zusammensetzt und welche Ergebnisse wir für die Haaber GmbH in den letzten 12 Monaten jeweils erzielt haben. Bitte erstellen Sie mir zusätzlich eine Tabelle mit unserem Kalkulationsprogramm, mit der ich – entsprechend des Kundenwunsches – verschiedene Szenarien berechnen kann.

Des Weiteren bitte ich um Ihre Stellungnahme, inwiefern wir auf die Konditionswünsche der Haaber GmbH eingehen können.

Die Mail der Haaber GmbH finden Sie in der Anlage.

Danke und kollegiale Grüße

Thomas Renner

Kundenberater Firmenkundengeschäft
Sparbank AG

| | |
|--|-----------------------------------|
| Von: | stefanie.schuster@haaber-gmbh.de |
| An: | firmenkundenbetreuung@sparbank.de |
| Betreff: | Anpassung der Bankkonditionen |
| <p>Sehr geehrter Herr Renner,</p> <p>als Unternehmen müssen wir ständig unsere Kostensituation im Auge behalten. Bei einem Vergleich mit anderen Banken ist uns aufgefallen, dass unsere Kosten für die Bankdienstleistungen bei Ihrem Haus doch sehr hoch sind. Sie wissen, dass wir mit der Betreuung durch die Sparbank AG sehr zufrieden sind und ungern die Bankverbindung ändern möchten. Daher möchte ich das Gespräch in der kommenden Woche dazu nutzen, um über für uns günstigere Konditionen zu sprechen. Vorab möchte ich Ihnen unsere Vorstellungen gern mitteilen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Senkung des Zinssatzes für den Kontokorrentkredit auf 6,0 Prozent - Senkung des Zinssatzes für den Investitionskredit auf 5,0 Prozent - Erhöhung des Zinssatzes für das Festgeld auf 0,5 Prozent - Reduzierung der monatlichen Pauschale für die Kontoführung auf 50,00 Euro <p>Wir würden uns freuen, wenn Sie unseren Vorstellungen entgegenkommen könnten.</p> <p>Freundliche Grüße</p> <p>Haaber GmbH</p> <p>Stefanie Schuster Prokuristin</p> <p>Haaber GmbH Geschäftsführung: Konrad König, Matthias Haaber (Sprecher der Geschäftsführung) Sitz: Industriepark 96, 70123 Bürglingen Registergericht: Amtsgericht Bürglingen, HRB 98765</p> | |

Anlage 2

Auszug aus dem Mitarbeiterhandbuch

Deckungsbeitragsrechnung



Der Deckungsbeitrag ist in der Kosten- und Erlösrechnung von Kreditinstituten der Überschuss der Erlöse aus den Marktleistungen über die Einzelkosten der Betriebs- und Wertleistungen. Der verbleibende Betrag dient der Deckung der Gemeinkosten (Overheadkosten) sowie der Gewinnerzielung.

Wir als Sparbank AG arbeiten - wie viele andere Kreditinstitute auch - mit einem dreistufigen Schema zur Berechnung der Deckungsbeiträge I, II und III. Das Schema kann auf Produkte, Kunden oder auf Geschäftsbereiche bezogen werden. Das Deckungsbetragschema setzt sich wie folgt zusammen:

Der **Deckungsbeitrag I** ist die Summe der Konditionenbeiträge der Aktiv- und Passivgeschäfte. Werden die direkt zurechenbaren Provisionserlöse hinzugerechnet und die direkt zurechenbaren Standard-Einzelkosten abgezogen, erhält man den **Deckungsbeitrag II**. Zieht man davon jeweils für die Aktivprodukte die anteiligen Eigenkapitalkosten und Risikokosten ab, hat man als Ergebnis den **Deckungsbeitrag III**.

Anlage 3

Abfrage im Kundeninformationssystem (KIS) der Sparbank AG

| KIS | Haaber GmbH | 01.12.20xx |
|--|-------------|---------------------|
| Geschäftsgirokonto Nr. 2341234 | | |
| Kontostand | | H 88.827,34 Euro |
| Dispositionslinie | | 50.000,00 Euro |
| Zinssatz - Kontokorrentkredit | | 8 % p.a. |
| Zinssatz - Guthaben | | 0 % p.a. |
| durchschnittliches Guthaben der letzten 12 Monate | | H 68.000,00 Euro |
| Geschäftsgirokonto Nr. 2341235 | | |
| Kontostand | | S 622.534,39 Euro |
| Dispositionslinie | | 800.000,00 Euro |
| Zinssatz - Kontokorrentkredit | | 7 % p.a. |
| Zinssatz - Guthaben | | 0 % p.a. |
| durchschnittliche Überziehung der letzten 12 Monate | | S 655.000,00 Euro |
| Investitionskredit Nr. 9861234 | | |
| Kreditbetrag (Beginn) 2.800.000,00 Euro, Laufzeit: 72 Monate | | |
| Kontostand / Restschuld | | 1.132.000,00 Euro |
| Zinssatz - Investitionskredit | | 6,5 % p.a. |
| durchschnittlicher Kreditsaldo der letzten 12 Monate | | S 1.300.000,00 Euro |
| Festgeld Nr. 3451234 (Laufzeit 12 Monate) | | |
| Kontostand | | 180.000,00 Euro |
| Zinssatz | | 0,2 % p.a. |
| Kündigungsfrist | | 12 Monate |
| durchschnittliches Guthaben der letzten 12 Monate | | 150.000,00 Euro |
| monatliches Kontoführungsentgelt (Gesamtengagement) | | 70,00 Euro |
| Risikoeinstufung Haaber GmbH | | Risikoklasse 3 |
| Deckungsbeitrag III - Kundenengagement | | 19.148,40 Euro |

Anlage 4

Alternativzinssätze am Geld- und Kapitalmarkt

| Geschäftsart | Zins am Geld- und Kapitalmarkt |
|--------------------|--------------------------------|
| Sichteinlage | - 0,1 % p. a. |
| Kontokorrentkredit | 4,0 % p. a. |
| Investitionskredit | 3,0 % p. a. |
| Festgeld | 0,3 % p. a. |

Anlage 5

Kalkulatorische Kosten

| | |
|---------------------------|-------------|
| Eigenkapitalkosten | 1,4 % p. a. |
| Risikokosten | |
| <i>Ratingklasse 1</i> | 0,2 % p. a. |
| <i>Ratingklasse 2</i> | 0,5 % p. a. |
| <i>Ratingklasse 3</i> | 0,8 % p. a. |
| <i>Ratingklasse 4</i> | 1,1 % p. a. |
| <i>Ratingklasse 5</i> | 1,4 % p. a. |

Anlage 6

Betriebskosten Kundenengagement Haaber GmbH (in den letzten 12 Monaten)

| Betriebsbereich | Anzahl | Kosten je Leistungseinheit in Euro |
|------------------------------------|--------|------------------------------------|
| Ein- und Auszahlungen an der Kasse | 110 | 2,00 |
| Überweisungen (SEPA-Raum) | 2.400 | 1,20 |
| Überweisungen (Ausland) | 28 | 8,50 |
| Kontoauszüge | 52 | 0,30 |
| Prüfung Kreditengagement | 4 | 140,00 |