

Bilanz

Ausgangslage für die Vorrunde

Aktivseite	in Euro	Passivseite	in Euro
1. Barreserve		1. Verbindlichkeiten gegenüber Banken	0
a) Kassenbestand	8.250.000	2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	
b) Guthaben bei der Bundesbank	38.692.763	a) Spareinlagen	126.148.355
2. Forderungen an Banken	0	b) Sichteinlagen	86.065.380
3. Forderungen an Kunden		c) Termineinlagen	160.737.678
a) Dispositionskredite	79.983.920	3. Schuldverschreibungen	160.548.586
b) Betriebsmittelkredite	80.706.334	4. Notkredite	0
c) Konsumentenkredite	100.609.696	5. Eigenkapital	
d) Investitionskredite	304.220.049	a) Kapital	92.500.000
4. Festverz. Wertpapiere	30.000.000	b) Rücklagen	32.684.399
5. Sachanlagen		c) Bilanzgewinn	8.528.364
a) Filialen	22.500.000		
b) Kundenterminals	2.250.000		
6. Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag	0		
Summe	667.212.762	Summe	667.212.762

Gewinn- und Verlustrechnung (GuV)

Ausgangslage für die Vorrunde

	+/-	in Euro
1. Zinserträge		
a) Kredit- und Geldmarktgeschäfte	+	50.668.883
b) Festverzinsliche Wertpapiere	+	1.500.000
c) Verzinsung Mindestreserve-Soll	+	295.960
2. Zinsaufwendungen	-	17.967.824
(Zinsspanne)	=+	34.497.019
3. Gebührenerträge		
a) Kontoführung Girokonto	+	507.786
b) Kontoführung Online Banking <i>(ab Geschäftsjahr 2)</i>	+	0
c) Kreditkarten <i>(ab Geschäftsjahr 3)</i>	+	0
d) Kontoführung Kundendepot: <i>(ab Geschäftsjahr 2)</i>	+	0
4. Provisionserträge: Kundendepot <i>(ab Geschäftsjahr 2)</i>	+	0
5. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen		
a) Personalaufwand	-	7.200.000
b) Andere Verwaltungsaufwendungen	-	3.407.500
6. Sonstige betriebliche Aufwendungen	-	1.655.000
7. Abschreibungen auf Forderungen	-	0
8. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	=+	22.742.305
9. Außerordentliche Aufwendungen	-	0
10. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	-	5.685.576
11. Jahresüberschuss	=+	17.056.729
12. Verlustvortrag aus dem Vorjahr	-	0
13. Entnahmen aus Rücklagen	+	0
14. Einstellungen in Rücklagen	-	8.528.365
15. Bilanzgewinn	=+	8.528.364

Liquiditätsrechnung

Ausgangslage für die Vorrunde

	+/-	in Euro
1. Kassenbestand zu Beginn	+	8.250.000
2. Guthaben bei der Bundesbank zu Beginn	+	36.478.246
<hr/>		
3. Barreserve zu Beginn	=+	44.728.246
4. Abnahme der Einlagen	-	3.940.000
5. Zunahme der Kredite	-	2.620.001
6. Abnahme der festverzinslichen Wertpapiere	+	0
7. Zinserträge aus Kredit- und Geldmarktgeschäften	+	50.668.883
8. Zinserträge aus festverzinslichen Wertpapieren	+	1.500.000
9. Verzinsung Mindestreserve	+	295.960
10. Gebühren- und Provisionserträge	+	507.786
11. Einnahmen aus der Schließung von Filialen	+	0
12. Einnahmen aus der Schließung von Kundenterminals	+	0
13. Zinsaufwendungen	-	17.967.824
14. Personalaufwand	-	7.200.000
15. Andere Verwaltungsaufwendungen	-	3.407.500
16. Ausgaben für die Eröffnung von Filialen	-	0
17. Ausgaben für die Eröffnung von Kundenterminals	-	0
18. Sonstige betriebliche Aufwendungen		
a) Ausgaben für Werbung Privatkunden	-	800.000
b) Ausgaben für Werbung Firmenkunden	-	400.000
c) Ausgaben für Aus- und Weiterbildung	-	350.000
d) Ausgaben für Marktanalysen	-	105.000
e) Ausgaben für Weitere Aufwendungen	-	0
f) Einmalige Investitionskosten für die Einrichtung des Online Banking (<i>nur in Geschäftsjahr 2!</i>)	-	0
19. Ausschüttung Bilanzgewinn aus dem Vorjahr	-	8.282.211
20. Steuern	-	5.685.576
<hr/>		
21. Liquide Mittel	=+	46.942.763
22. Kassenbestand am Ende	-	8.250.000
23. Notkredite	+	0
<hr/>		
24. Guthaben bei der Bundesbank am Ende	=+	38.692.763
<hr/>		
Zinsen für Notkredite (fällig im nächsten Jahr)	-	0

Zinsspannenrechnung

Ausgangslage für die Vorrunde

Zinserträge	Volumen	Satz	Ertrag
	in Euro	%	in Euro
1. Dispositionskredite	79.983.920	10,92	8.734.244
2. Betriebsmittelkredite	80.706.334	9,89	7.981.856
3. Forderungen an Banken	0	0,00	0
4. Konsumentenkredite	100.609.696	9,95	10.010.665
5. Investitionskredite	304.220.049	7,87	23.942.118
6. Kredit- und Geldmarkt			50.668.883
7. Festverzinsliche Wertpapiere	30.000.000	5,00	1.500.000
8. Verzinsung Mindestreserve-Soll	10.570.001	2,80	295.960
9. Zinserträge			52.464.843

Zinsaufwendungen	Volumen	Satz	Aufwand
	in Euro	%	in Euro
1. Verbindlichkeiten gegenüber Banken	0	0,00	0
2. Sichteinlagen	86.065.380	0,47	404.507
3. Spareinlagen	126.148.355	2,87	3.620.458
4. Termineinlagen	160.737.678	3,83	6.156.253
5. Schuldverschreibungen	160.548.586	4,85	7.786.606
6. Notkredite	0	10,00	0
7. Zinsaufwendungen			17.967.824

Zinsspanne	+/-	in Euro
1. Zinserträge	+	52.464.843
2. Zinsaufwendungen	-	17.967.824
3. Zinsspanne	=+	34.497.019

Mindestreserverechnung Ausgangslage für die Vorrunde

Ermittlung Mindestreserve-Soll	Reservepflichtig	Satz	Reserve-Soll
	in Euro	%	in Euro
1. Sichteinlagen	86.065.380	2,00	1.721.308
2. Spareinlagen	126.148.355	2,00	2.522.967
3. Termineinlagen	160.737.678	2,00	3.214.754
4. Schuldverschreibungen	160.548.586	2,00	3.210.972
5. Freibetrag		-	100.000
6. Summe Mindestreserve-Soll			10.570.001

Erfüllungsmeldung

	+/-	in Euro
1. Reserve-Ist (Barreserve)		
Guthaben bei der Bundesbank	+	38.692.763
2. Mindestreserve-Soll	-	10.570.001
3. Überschuss	=+	28.122.762

Mindestreserve eingehalten.

Eigenkapitalgrundsatz

Ausgangslage für die Vorrunde

Ermittlung Einhaltung Eigenkapitalgrundsatz		
	+/-	in Euro
1. 10 x Eigenkapital	+	1.251.843.990
2. 75 % der Dispositions- und Konsumentenkredite	-	135.445.212
3. 100 % der Betriebsmittel- und Investitionskredite	-	384.926.383
4. 100 % der Sachanlagen	-	24.750.000
5. 20 % der Forderungen an Banken	-	0
6. Überschuss	=+	706.722.395

Eigenkapitalgrundsatz eingehalten.

Werbung und Aus- und Weiterbildung Ausgangslage für die Vorrunde

	Ausgabe	Restwirkung aus dem Vorjahr	Gesamtwirkung
	in Euro	in Euro	in Euro
Werbung Privatkunden	800.000	320.000	1.120.000
Werbung Firmenkunden	400.000	160.000	560.000
Aus- und Weiterbildung	350.000	175.000	525.000

Weitere Kennzahlen Ausgangslage für die Vorrunde

Anzahl Kreditkarten im Umlauf	<i>(ab Geschäftsjahr 3)</i>
Anteil Online Banking Kunden	<i>(ab Geschäftsjahr 2)</i>
Volumen Kundendepot	<i>(ab Geschäftsjahr 2)</i>

Marktanalysen

Ausgangslage für die Vorrunde

Paket 1

Durchschnittliche Anzahl der Filialen und Kundenterminals

Filialen	Kundenterminals
30	15

Durchschnittliche Ausgaben für Werbung und Aus- und Weiterbildung

Werbung Privatkunden	Werbung Firmenkunden	Aus- und Weiterbildung
800.000 €	400.000 €	350.000 €

Paket 2

Gesamtvolumen für alle Kredit- und Einlagengeschäfte

Aktivgeschäft

Dispositions- kredite	Betriebsmittel- kredite	Konsumenten- kredite	Investitions- kredite	Festverzinsliche Wertpapiere
3.439.308.560 €	3.470.372.362 €	4.326.216.928 €	13.081.462.107 €	1.290.000.000 €

Passivgeschäft

Sichteinlagen	Sparein- lagen	Termin- einlagen	Schuld- verschreibungen
3.700.811.340 €	5.424.379.265 €	6.911.720.154 €	6.903.589.198 €

Paket 3
Durchschnittliche Zinssätze für alle Kredit- und Einlagengeschäfte

Aktivgeschäft				
Dispositions- kredite	Betriebsmittel- kredite	Konsumenten- kredite	Investitions- kredite	Festverzinsliche Wertpapiere
10,92 %	9,89 %	9,95 %	7,87 %	5,00 %
Passivgeschäft				
Sichteinlagen	Sparein- lagen	Termin- einlagen	Schuld- verschreibungen	
0,47 %	2,87 %	3,83 %	4,85 %	

Paket 4
Angaben zum Bilanzgewinn

Bilanzgewinn	Durchschnitt	Maximum	Minimum	Eigener
	8.500.000 €	8.500.000 €	8.500.000 €	8.528.364 €

Aktienfonds

Ausgangslage für die Vorrunde

Durchschnittliche Performance Ihres Aktienfonds: 1,88 %

* = In Ihrem Aktienfonds enthaltene Werte

Unternehmen	Kürzel	Kurs	Kurs	Performance
		29.09.2011	13.10.2011	
		in Euro	in Euro	%
adidas AG	ADS	46,20	50,48	9,26
Allianz SE	ALV	71,91	79,40	10,42
BASF SE	BAS	47,00	50,28	6,98
Bayer AG	BAYN *	41,84	43,97	5,09
Beiersdorf AG	BEI	40,16	41,32	2,89
BMW AG St	BMW	52,66	54,42	3,34
Commerzbank AG	CBK	1,98	1,77	- 10,61
Daimler AG	DAI	34,48	37,32	8,24
Deutsche Bank AG	DBK	27,60	28,64	3,77
Deutsche Börse AG	63DU	38,00	42,08	10,74
Deutsche Lufthansa AG	LHA *	10,10	10,01	- 0,89
Deutsche Post AG	DPW	9,94	10,63	6,94
Deutsche Telekom AG	DTE	8,81	9,42	6,92
E.ON AG	EOAN	16,63	17,59	5,77
Fresenius Medical Care AG & Co. KGaA St	FME	50,57	50,26	- 0,61
Fresenius SE & Co KGaA	FRE	67,14	68,17	1,53
HeidelbergCement AG	HEI *	28,56	29,18	2,17
Henkel AG & Co, KGaA Vz	HEN3	40,00	42,23	5,58
Infineon Technologies AG	IFX	5,82	6,39	9,79
K+S AG O.N.	SDF	41,60	43,86	5,43
Linde AG	LIN	103,00	109,40	6,21
MAN SE St	MAN	61,46	59,31	- 3,50
Merck KGaA	MRK *	61,77	60,24	- 2,48
METRO AG St	MEO	33,16	31,41	- 5,28
Münchener Rück AG	MUV2	93,08	97,58	4,83
RWE AG St	RWE	28,28	30,50	7,85
SAP AG	SAP	38,16	40,40	5,87
Siemens AG	SIE	69,25	74,41	7,45
ThyssenKrupp AG	TKA	19,30	20,94	8,50
Volkswagen AG Vz	VOW3 *	105,70	111,55	5,53

Controllingblatt

Ausgangslage für die Vorrunde

Zinsen Aktivgeschäft	Zinssatz
Dispositionskredite	10,92 %
Betriebsmittelkredite	9,89 %
Konsumentenkredite	9,95 %
Investitionskredite	7,87 %

Zinsen Passivgeschäft	Zinssatz
Sichteinlagen	0,47 %
Spareinlagen	2,87 %
Termineinlagen	3,83 %
Schuldverschreibungen	4,85 %

Aktienfonds (ab Geschäftsjahr 2)

Aktien <small>(Kürzel der gewünschten Unternehmen eintragen)</small>	1. <input style="width: 40px; height: 20px;" type="text"/>	2. <input style="width: 40px; height: 20px;" type="text"/>	3. <input style="width: 40px; height: 20px;" type="text"/>	4. <input style="width: 40px; height: 20px;" type="text"/>	5. <input style="width: 40px; height: 20px;" type="text"/>
--	--	--	--	--	--

Preise und Provisionen

Kontoführung Girokonto	0,59 %
Kontoführung Online Banking (ab Geschäftsjahr 2)	0 %
Preis pro Kreditkarte pro Jahr (ab Geschäftsjahr 3)	0 €
Kontoführung Kundendepot (ab Geschäftsjahr 2)	0 %
Provisionsatz Kundendepot (ab Geschäftsjahr 2)	0 %

Werbung

Werbung Privatkunden	800.000 €
Werbung Firmenkunden	400.000 €
Aus- und Weiterbildung	350.000 €

Filialen

Eröffnung/Schließung von Filialen	0	Filialen
-----------------------------------	---	----------

Kundenterminals

Eröffnung/Schließung von Kundenterminals	0	Kundenterminals
--	---	-----------------

Festverzinsliche Wertpapiere

Kauf/Verkauf von festverzinslichen Wertpapieren	0 €
---	-----

Marktanalysen	<input checked="" type="checkbox"/> Paket 1	<input checked="" type="checkbox"/> Paket 2	<input checked="" type="checkbox"/> Paket 3	<input checked="" type="checkbox"/> Paket 4
----------------------	---	---	---	---