

Bilanz

1. Liquide Mittel, die die Bank in den Kassen der Filialen, der Kundenterminals und bei der Bundesbank hält.
1. a) Liquide Zahlungsmittel, die die Bank in der Kasse hält.
= Anzahl der Filialen mal Kassenbestand je Filiale plus Anzahl der Kundenterminals und Kassenbestand je Kundenterminal.
1. b) Guthaben, das die Bank zinslos bei der Bundesbank hält.
= Ergebnis der Liquiditätsrechnung (Pos. 24).
2. An andere Banken vergebene Kredite, kurzfristige Kreditform.
3. a) Von Privatkunden in Anspruch genommene Kredite mit kurzfristiger Laufzeit.
= Erzieltes Marktvolumen.
3. b) Von Firmenkunden in Anspruch genommene Kredite mit kurzfristiger Laufzeit.
= Erzieltes Marktvolumen.
3. c) Kredite an Privatkunden, kurz- und mittelfristige Kreditform.
= Erzieltes Marktvolumen.
3. d) Kredite an Firmenkunden, langfristige Kreditformen
= Erzieltes Marktvolumen.
4. Bestand an festverzinslichen Wertpapieren in eurer Bank.
5. Vermögensgegenstände, die längerfristig in der Bank verbleiben.
= Wert aller Filialen und Kundenterminals.
5. a) Gesamtwert aller Filialen.
5. b) Gesamtwert aller Kundenterminals.
6. Anteil vom Bilanzverlust, der das Kapital (Passivseite) übersteigt.
= Die Bank ist nicht mehr zahlungsfähig.

Aktivseite		Passivseite	
	in Euro		in Euro
1. Barreserve		1. a) Verbindlichkeiten gegenüber Banken	0
a) Kassenbestand	8.020.000	b) Verbindlichkeiten gegenüber Zentralbank	0
b) Guthaben bei der Bundesbank	24.096.314	2. Verbindlichkeiten gegenüber Kundinnen und Kunden	
2. Forderungen an Banken	0	a) Spareinlagen	123.436.933
3. Forderungen an Kunden		b) Sichteinlagen	120.723.553
a) Dispositionskredite	78.902.103	c) Termineinlagen	145.862.714
b) Betriebsmittelkredite	105.617.677	3. Schuldverschreibungen	145.088.340
c) Konsumentinnen- und Konsumentenkredite	112.297.589	4. Notkredite	0
d) Investitionskredite	318.724.800	5. Eigenkapital	
4. Festverz. Wertpapiere	18.000.000	a) Kapital	82.500.000
5. Sachanlagen		b) Rücklagen	67.784.725
a) Filialen	22.320.000	c) Bilanzgewinn	5.782.218
b) Kundenterminals	3.200.000		
6. Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag	0		
Summe	691.178.483	Summe	691.178.483

1. a) Von anderen Banken aufgenommene Kredite, kurzfristige Einlageform.
1. b) Von der Zentralbank aufgenommene Kredite, kurzfristige Einlageform.
2. a) Guthaben auf Sparkonten mit gesetzlicher Kündigungsfrist.
= Erzieltes Marktvolumen.
2. b) Täglich fällige Guthaben der Bankkunden auf Girokonten.
= Erzieltes Marktvolumen.
2. c) Kurzfristige Einlageform, Laufzeit zwischen ein und zwölf Monaten.
= Erzieltes Marktvolumen.
3. Langfristige Anlageform, Laufzeit ab vier Jahren.
4. Kurzfristige Kredite, die die Bank bei Zahlungseingpässen aufnehmen muss.
Notkredite werden im Planspiel automatisch bei Liquiditätsengpässen vergeben (Ergebnis der LR, Pos. 23).
5. a) Von Unternehmenseignern (Aktionären) eingebrachte Mittel.
Diese Position könnt ihr nicht beeinflussen.
5. b) Teil des Jahresüberschusses, der in jedem Geschäftsjahr im Unternehmen verbleibt.
= Bilanz Passivseite Pos. 5 b) aus Vorjahr + Ergebnis der GuV (Pos. 14).
5. c) Teil des Jahresüberschusses, der im nächsten Jahr an die Aktionärinnen und Aktionäre ausgeschüttet wird.
= Ergebnis aus der GuV (Pos. 15).

Die Summe der Aktivseite ist per Definition immer gleich der Summe der Passivseite.

Übersicht 2: Gewinn- und Verlustrechnung (GuV)
Die Zahlen enthalten die Werte der Ausgangslage.

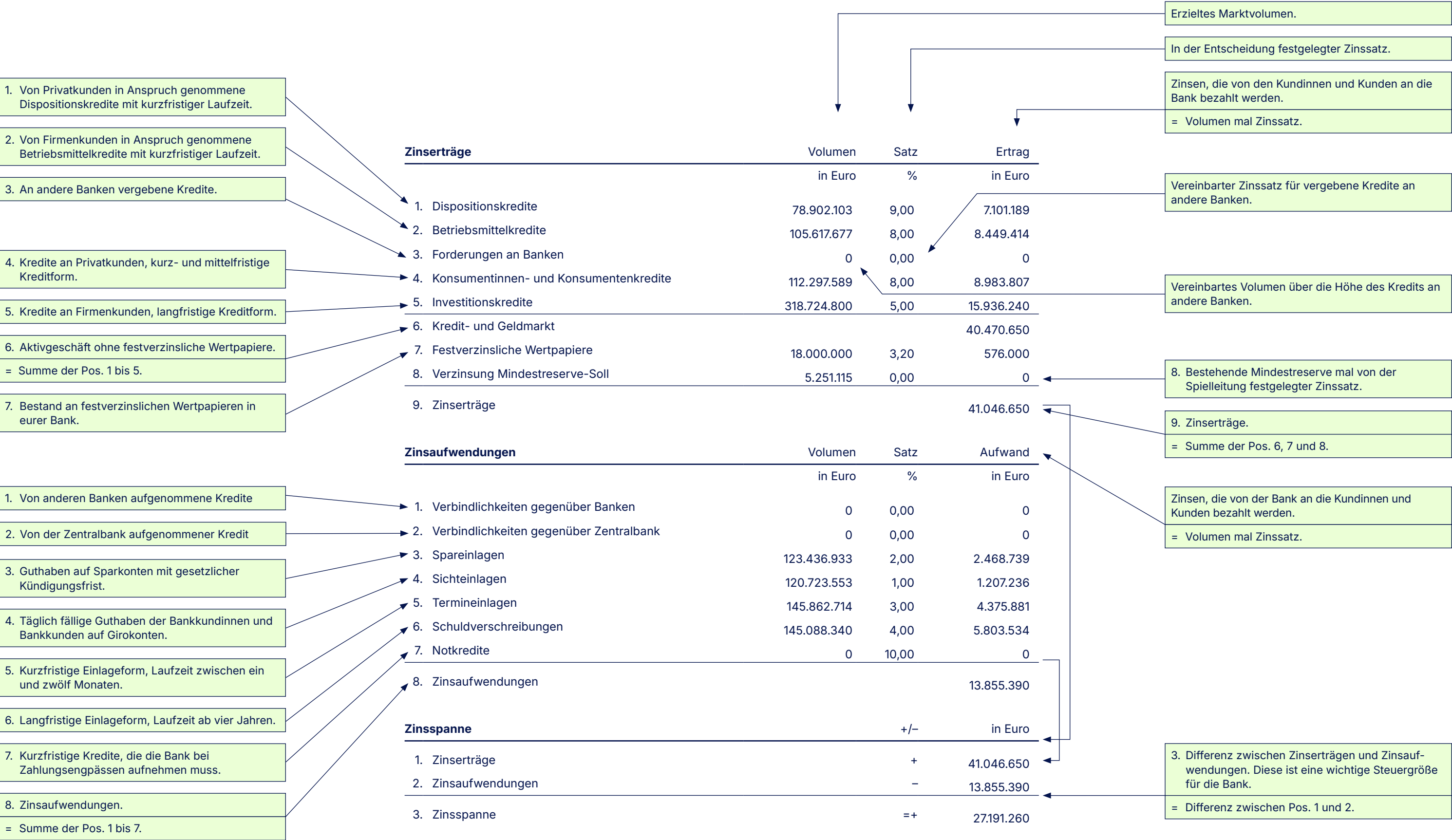
Liquiditätsrechnung (LR)

1. Zahlungsmittel, die die Bank in der Kasse hält.
= Anzahl der Filialen des Vorjahres mal Kassenbestand je Filiale plus Anzahl der Kundenterminals des Vorjahres mal Kassenbestand je Kundenterminal.
2. Guthaben, das die Bank zinslos bei der Bundesbank hält.
= Pos. 24 der LR des Vorjahres.
3. Liquide Mittel, die die Bank zu Beginn des Geschäftsjahres in den Filialen, den Kundenterminals und bei der Bundesbank hält.
= Summe Pos. 1 und 2.
7. Zahlungseingänge durch Zinsen aus dem Aktivgeschäft (ohne festverzinsliche Wertpapiere).
= Ergebnis der ZR, Zinserträge Pos. 6.
8. Zahlungseingänge durch Zinsen aus dem Kauf von festverzinslichen Wertpapieren.
= Ergebnis der ZR, Zinserträge Pos. 7.
9. Zahlungseingänge durch Zinsen für das Halten der Mindestreserve.
= Ergebnis der ZR, Zinserträge Pos. 8.
10. Zahlungseingänge durch Gebührenerträge und Provisionserträge.
= Summe Pos. 3a), b), c), d) und 4 der GuV.
17. Zahlungsabgänge durch die Eröffnung von Kundenterminals.
= Anzahl neuer Kundenterminals mal Anschaffungswert eines Kundenterminals.
18. a) Zahlungsabgänge für Kommunikation und Marketing Privatkunden
= Ausgaben für Kommunikation und Marketing Privatkunden.
18. b) Zahlungsabgänge für Kommunikation und Marketing Firmenkunden.
= Ausgaben für Kommunikation und Marketing Firmenkunden.
18. c) Zahlungsabgänge für Qualifikation und Training.
= Ausgaben für Qualifikation und Training.
18. d) Zahlungsabgänge für Marktinformationen.
= Ausgaben für Marktinformationen.
18. e) Zahlungsabgänge durch Aufwendungen außerhalb des Aktiv- und Passivgeschäfts.
22. Zahlungsmittel, die die Bank in der Kasse hält.
= Anzahl der Filialen mal Kassenbestand je Filiale plus Anzahl der Kundenterminals mal Kassenbestand je Kundenterminals.
23. Kurzfristige Kredite, die die Bank bei Zahlungseingängen aufnehmen muss.
= Wenn Pos. 21 - Pos. 22 < Mindestreserve-Soll, Pos. 6, dann errechnet sich die Höhe der Notkredite wie folgt: Mindestreserve-Soll, Pos. 6 - LR, Pos. 21 + Pos. 22.

1. Kassenbestand zu Beginn	+/-	in Euro
2. Guthaben bei der Bundesbank zu Beginn	+	8.750.000
3. Barreserve zu Beginn	+	16.959.373
4. Abnahme der Einlagen	=+	25.709.373
5. Zunahme der Kredite	-	4.649.999
6. Abnahme der festverzinslichen Wertpapiere	-	6.947.070
7. Zinserträge aus Kredit- und Geldmarktgeschäften	+	12.000.000
8. Zinserträge aus festverzinslichen Wertpapieren	+	40.470.650
9. Verzinsung Mindestreserve	+	576.000
10. Gebühren- und Provisionserträge	+	0
11. Einnahmen aus der Schließung von Filialen	+	1.113.071
12. Einnahmen aus der Schließung von Kundenterminals	+	0
13. Zinsaufwendungen	+	0
14. Personalaufwand	-	13.855.390
15. Andere Verwaltungsaufwendungen	-	7.052.500
16. Ausgaben für die Eröffnung von Filialen	-	3.640.000
17. Ausgaben für die Eröffnung von Kundenterminals	-	0
18. Sonstige betriebliche Aufwendungen	-	0
a) Ausgaben für Kommunikation und Marketing Privatkundengeschäft	-	800.000
b) Ausgaben für Kommunikation und Marketing Firmenkundengeschäft	-	500.000
c) Ausgaben für Qualifikation und Training	-	350.000
d) Ausgaben für Marktinformationen	-	220.000
e) Ausgaben für Weitere Aufwendungen	-	0
f) Investitionskosten	-	322.581
19. Ausschüttung Bilanzgewinn aus dem Vorjahr	-	5.560.427
20. Steuern	-	3.854.813
21. Liquide Mittel	=+	32.116.314
22. Kassenbestand am Ende	-	8.020.000
23. Notkredite	+	0
24. Guthaben bei der Bundesbank am Ende	=+	24.096.314
Zinsen für Notkredite (fällig im nächsten Jahr)	-	0
Ausweis der Zinsen, die die Bank für ihre Notkredite im nächsten Jahr bezahlen muss.		
= zu Spielbeginn: 10 % des Volumens der Notkredite (LR, Pos. 23).		

4. Veränderung der Volumina im Passivgeschäft durch Zahlungseingänge/-abgänge, bereinigt um den aktuellen Notkredit.
= Summe erzielter Volumina im Passivgeschäft (Bilanz, Passivseite Pos. 1 bis 4) aktuelles Jahr minus Summe der Volumina im Passivgeschäft (Bilanz, Passivseite Pos. 1 bis 4) des Vorjahres.
5. Veränderung der Volumina im Aktivgeschäft durch Zahlungseingänge/-abgänge ohne festverzinsliche Wertpapiere.
= Summe erzielter Volumina im Aktivgeschäft (Bilanz, Aktivseite Pos. 2 und 3) des aktuellen Jahres minus Summe der Volumina im Aktivgeschäft (Bilanz, Aktivseite Pos. 2 und 3) des Vorjahres.
6. Veränderung der Volumina der festverzinslichen Wertpapiere durch Zahlungseingänge/-abgänge.
= Differenz der Volumina der festverzinslichen Wertpapiere zwischen dem aktuellen Geschäftsjahr und dem Vorjahr.
11. Eingänge durch Schließung von Filialen.
= Anzahl verkaufter Filialen mal Verkaufswert je Filiale.
12. Eingänge durch Schließung von Kundenterminals.
= Anzahl verkaufter Kundenterminals mal Verkaufswert je Kundenterminal.
13. Zahlungsabgänge durch an Kundinnen und Kunden bezahlte Zinsen aus dem Passivgeschäft.
= Ergebnis der ZR, Zinsaufwendungen Pos. 8.
14. Zahlungsabgänge durch Gehälter und Personalzusatzkosten.
= Anzahl Filialen mal Personalkosten pro Jahr.
15. Zahlungsabgänge durch Aufwendungen für EDV Anlagen, Büromaterial etc.
= Verwaltungskosten der Bank pro Jahr plus Anzahl Filialen mal zusätzl. Verwaltungskosten je Filiale pro Jahr plus Anzahl Kundenterminals mal zusätzliche Verwaltungskosten je Kundenterminal (inkl. möglicher Standortentgelte) pro Jahr.
16. Zahlungsabgänge durch Eröffnung von Filialen.
= Anzahl neuer Filialen mal Anschaffungswert einer Filiale.
18. f) Investitionen in Online-Banking-Systeme und das hierfür erforderliche Personal.
Zusätzliche Kosten können ggf. von der Spielleitung bekannt gegeben werden.
19. Zahlungsabgänge durch Gewinnausschüttung an die Aktionärinnen und Aktionäre.
= Ergebnis der GuV des Vorjahres (Pos. 15).
20. Steuern
= Ergebnis der GuV Pos. 10.
21. Bestand an liquiden Mitteln der Bank.
= Barreserve plus alle Zahlungseingänge minus alle Zahlungsabgänge der Bank = Summe Pos. 3 bis 20.
24. Guthaben, das die Bank zinslos bei der Bundesbank hält.
= Endergebnis der LR wird in Bilanz übernommen = Summe Pos. 21 bis 23.

Zinsspannenrechnung (ZR)



Mindestreserverechnung und Kapitalquote

Erzieltes Marktvolumen.

Durch die Europäische Zentralbank aktuell festgelegter Mindestreservesatz.

Berechnung des Mindestreserve-Solls, das die Bank bei der Bundesbank hinterlegen muss.

Mindestreserverechnung

Ermittlung Mindestreserve-Soll

	Reservepflichtig	Satz	Reserve-Soll
	in Euro	%	in Euro
1. Spareinlagen	123.436.933	1,00	1.234.369
2. Sichteinlagen	120.723.553	1,00	1.207.236
3. Termineinlagen	145.862.714	1,00	1.458.627
4. Schuldverschreibungen	145.088.340	1,00	1.450.883
5. Freibetrag		-	100.000

6. Summe Mindestreserve-Soll

5.251.115

Erfüllungsmeldung

	+/-	in Euro
1. Reserve-Ist (Barreserve)		
Guthaben bei der Bundesbank	+	24.096.314
2. Mindestreserve-Soll	-	5.251.115
3. Überschuss	= +	18.845.199

Mindestreserve eingehalten.

Kapitalquote

Aufsichtliches Eigenkapital

	+/-	in Euro
1. Kapital		82.500.000
2. Rücklagen	+	67.784.725
3. Summe Aufsichtliches Eigenkapital		150.284.725

Risikogewichtete Aktiva

	+/-	in Euro
1. 20 % der Forderungen an Banken	+	0
2. 75 % der Dispositions- und Konsumentinnen- und Konsumentenkredite	+	143.399.769
3. 100 % der Betriebsmittel- und Investitionskredite	+	424.342.477
4. 20 % der festverzinslichen Wertpapieren	+	3.600.000
5. 100 % der Sachanlagen	+	25.520.000

6. Summe Risikogewichtete Aktiva

596.862.246

Kapitalquote

Die Kapitalquote überschreitet den Mindestwert von 8 %.

25,18 %

Reserve-Soll muss als Mindestreserve bei der Bundesbank hinterlegt werden.

= Volumen mal Mindestreservesatz.

1. Volumen Spareinlagen mal Mindestreservesatz.

2. Volumen Sichteinlagen mal Mindestreservesatz.

3. Volumen Termineinlagen mal Mindestreservesatz.

4. Volumen Schuldverschreibungen mal Mindestreservesatz.

5. Abzüglich Freibetrag über 100.000 €.

6. Summe, die als Mindestreserve-Soll bei der Bundesbank gehalten werden muss.

= Summe Mindestreserve-Soll der Pos. 1 bis 5.

1. Anrechnung des Guthabens bei der Bundesbank als Reserve-Ist.

= LR Pos. 24.

3. Differenz zwischen Reserve-Ist und Mindestreserve-Soll. Überschuss kann von der Bank für Bankgeschäfte genutzt werden, Defizite werden automatisch durch Notkredite ausgeglichen.

Diese Position könnt ihr nicht beeinflussen.

3. Summe Pos. 1 bis Pos. 3.

1. 20 % der Pos. 2 der Bilanz, Aktivseite.

2. 75 % der Summe aus Bilanz Aktivseite Pos. 3a) und 3c).

3. 100 % der Summe aus Bilanz Aktivseite Pos. 3b) und 3d).

4. 20 % des Betrags aus Bilanz Aktivseite Pos. 4.

5. 100 % der Summe aus Bilanz Aktivseite Pos. 5a) und 5b).

6. Summe der Pos. 1 bis 5.

1. Von Unternehmenseignerinnen und Unternehmenseignern (Aktionärinnen und Aktionären) eingebrachte Mittel.

2. Bilanz Passivseite Pos. 5 b) aus Vorjahr + Ergebnis der GuV (Pos. 14).

1., 2., 3., 4., 5. Durch Bankenaufsicht festgelegter Prozentsatz für die einzelnen Kreditarten, festverzinslichen Wertpapiere und die Sachanlagen.

Verhältnis zwischen risikogewichteten Aktiva und Aufsichtlichem Eigenkapital

(Aufsichtliches Eigenkapital, Pos. 4 / Risikogewichtete Aktiva, Pos. 6) x 100.

Zusammenhänge zwischen den Berichten des Rechnungswesens

Bilanz

Aktivseite		Passivseite	
	in Euro		in Euro
1. Barreserve		1. a) Verbindlichkeiten gegenüber Banken	0
a) Kassenbestand	8.020.000	b) Verbindlichkeiten gegenüber Zentralbank	0
b) Guthaben bei der Bundesbank	24.096.314	2. Verbindlichkeiten gegenüber Kundinnen und Kunden	
2. Forderungen an Banken	0	a) Spareinlagen	123.436.933
3. Forderungen an Kunden		b) Sichteinlagen	120.723.553
a) Dispositionskredite	78.902.103	c) Termineinlagen	145.862.714
b) Betriebsmittelkredite	105.617.677	3. Schuldverschreibungen	145.088.340
c) Konsumentinnen- und Konsumentenkredite	112.297.589	4. Notkredite	0
d) Investitionskredite	318.724.800	5. Eigenkapital	
4. Festverz. Wertpapiere	18.000.000	a) Kapital	82.500.000
5. Sachanlagen		b) Rücklagen	67.784.725
a) Filialen	22.320.000	c) Bilanzgewinn	5.782.218
b) Kundenterminals	3.200.000		
6. Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag	0		
Summe	691.178.483	Summe	691.178.483

Liquiditätsrechnung

	+/-	in Euro
1. Kassenbestand zu Beginn	+	8.750.000
2. Guthaben bei der Bundesbank zu Beginn	+	16.959.373
3. Barreserve zu Beginn	=+	25.709.373
4. Abnahme der Einlagen	-	4.649.999
5. Zunahme der Kredite	-	6.947.070
6. Abnahme der festverzinslichen Wertpapiere	+	12.000.000
7. Zinserträge aus Kredit- und Geldmarktgeschäften	+	40.470.650
8. Zinserträge aus festverzinslichen Wertpapieren	+	576.000
9. Verzinsung Mindestreserve	+	0
10. Gebühren- und Provisionserträge	+	1.113.071
11. Einnahmen aus der Schließung von Filialen	+	0
12. Einnahmen aus der Schließung von Kundenterminals	+	0
13. Zinsaufwendungen	-	13.855.390
14. Personalaufwand	-	7.052.500
15. Andere Verwaltungsaufwendungen	-	3.640.000
16. Ausgaben für die Eröffnung von Filialen	-	0
17. Ausgaben für die Eröffnung von Kundenterminals	-	0
18. Sonstige betriebliche Aufwendungen		
a) Ausgaben für Kommunikation und Marketing Privatkundengeschäft	-	800.000
b) Ausgaben für Kommunikation und Marketing Firmenkundengeschäft	-	500.000
c) Ausgaben für Qualifikation und Training	-	350.000
d) Ausgaben für Marktinformationen	-	220.000
e) Ausgaben für Weitere Aufwendungen	-	0
f) Investitionskosten	-	322.581
19. Ausschüttung Bilanzgewinn aus dem Vorjahr	-	5.560.427
20. Steuern	-	3.854.813
21. Liquide Mittel	=+	32.116.314
22. Kassenbestand am Ende	-	8.020.000
23. Notkredite	+	0
24. Guthaben bei der Bundesbank am Ende	=+	24.096.314
Zinsen für Notkredite (fällig im nächsten Jahr)	-	0

Gewinn- und Verlustrechnung (GuV)

	+/-	in Euro
1. Zinserträge		
a) Kredit- und Geldmarktgeschäfte	+	40.470.650
b) Festverzinsliche Wertpapiere	+	576.000
c) Verzinsung Mindestreserve-Soll	+	0
2. Zinsaufwendungen	-	13.855.390
(Zinsspanne)	=+	27.191.260
3. Gebührenerträge		
a) Kontoführung Girokonto	+	736.414
b) Kontoführung Online Banking	+	376.657
c) Kreditkarten (ab Geschäftsjahr 3)	+	0
d) Kontoführung Kundendepot (ab Geschäftsjahr 2)	+	0
4. Provisionserträge: Kundendepot (ab Geschäftsjahr 2)	+	0
5. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen		
a) Personalaufwand	-	7.052.500
b) Andere Verwaltungsaufwendungen	-	3.640.000
6. Sonstige betriebliche Aufwendungen	-	2.192.581
7. Abschreibungen		
a) Abschreibungen auf Forderungen	-	0
b) Abschreibungen auf Sachanlagen	-	0
8. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	= +	15.419.250
9. Außerordentliche Aufwendungen	-	0
10. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	-	3.854.813
11. Jahresüberschuss/-fehlbetrag	= +	11.564.437
12. Verlustvortrag aus dem Vorjahr	-	0
13. Entnahme aus Rücklagen	+	0
14. Einstellungen in Rücklagen	-	5.782.219
15. Bilanzgewinn	= +	5.782.218

Kapitalquote

Aufsichtliches Eigenkapital	+/-	in Euro
1. Kapital		82.500.000
2. Rücklagen	+	67.784.725
3. Summe Mindestreserve-Soll		150.284.725
Risikogewichtete Aktiva	+/-	in Euro
1. 20 % der Forderungen an Banken	+	0
2. 75 % der Dispositions- und Konsumentinnen- und Konsumentenkredite	+	143.399.769
3. 100 % der Betriebsmittel- und Investitionskredite	+	424.342.477
4. 20 % der festverzinslichen Wertpapieren	+	3.600.000
5. 100 % der Sachanlagen	+	25.520.000
6. Summe Risikogewichtete Aktiva		596.862.246
Kapitalquote		25,18 %
Die Kapitalquote überschreitet den Mindestwert von 8 %.		

Zinsspannenrechnung

Zinserträge	Volumen	Satz	Ertrag
	in Euro	%	in Euro
1. Dispositionskredite	78.902.103	9,00	7.101.189
2. Betriebsmittelkredite	105.617.677	8,00	8.449.414
3. Forderungen an Banken	0	0,00	0
4. Konsumentinnen- und Konsumentenkredite	112.297.589	8,00	8.983.807
5. Investitionskredite	318.724.800	5,00	15.936.240
6. Kredit- und Geldmarkt			40.470.650
7. Festverzinsliche Wertpapiere	18.000.000	3,20	576.000
8. Verzinsung Mindestreserve-Soll	5.251.115	0,00	0
9. Zinserträge			41.046.650
Zinsaufwendungen	Volumen	Satz	Aufwand
	in Euro	%	in Euro
1. Verbindlichkeiten gegenüber Banken	0	0,00	0
2. Verbindlichkeiten gegenüber Zentralbank	0	0,00	0
3. Spareinlagen	123.436.933	2,00	2.468.739
4. Sichteinlagen	120.723.553	1,00	1.207.236
5. Termineinlagen	145.862.714	3,00	4.375.881
6. Schuldverschreibungen	145.088.340	4,00	5.803.534
7. Notkredite	0	10,00	0
8. Zinsaufwendungen			13.855.390
Zinsspanne		+/-	in Euro
1. Zinserträge		+	41.046.650
2. Zinsaufwendungen		-	13.855.390
3. Zinsspanne		= +	27.191.260

Mindestreserverechnung

Ermittlung Mindestreserve-Soll	Reservepflichtig	Satz	Reserve-Soll
	in Euro	%	in Euro
1. Spareinlagen	123.436.933	1,00	1.234.369
2. Sichteinlagen	120.723.553	1,00	1.207.236
3. Termineinlagen	145.862.714	1,00	1.458.627
4. Schuldverschreibungen	145.088.340	1,00	1.450.883
5. Freibetrag		-	100.000
6. Summe Mindestreserve-Soll			5.251.115
Erfüllungsmeldung		+/-	in Euro
1. Reserve-Ist (Barreserve)			
Guthaben bei der Bundesbank		+	24.096.314
2. Mindestreserve-Soll		-	5.251.115
3. Überschuss		= +	18.845.199

Übersicht 6: Zusammenhänge zwischen den Berichten des Rechnungswesens
Die Zahlen enthalten die Werte der Ausgangslage.