

Einzelkalkulation

Individuelle Konditionenermittlung
im Aktivgeschäft



Einzelkalkulation – individuelle Konditionenermittlung im Aktivgeschäft

Die Anforderungen der Kunden an die Ausgestaltung von Darlehen werden zunehmend differenzierter, Standardkonditionen lassen sich immer seltener durchsetzen. Die Sparkassen befinden sich in einer Zwickmühle: Einerseits besteht Bedarf an einer modernen, betriebswirtschaftlich sauberen Kalkulation, die die Kundenbedürfnisse individuell berücksichtigt. Andererseits soll die Kalkulation für die Berater schnell, einfach und nachvollziehbar sein. Mit unserer Anwendung Einzelkalkulation erreichen Sie beide Ziele spielend leicht.



Ihre Vorteile

Flexibel gestaltbare Eingabemaske für die Berater

- ✓ Die zentrale Fachabteilung definiert eine oder mehrere Darlehensvarianten, wie bspw. Private Baufinanzierung, Gewerbliche Finanzierung, Leasing, Forwarddarlehen etc.
- ✓ Die Berater können die Kalkulationsparameter in einer übersichtlichen Eingabemaske schnell und einfach erfassen.

EINZELKALKULATION guidecom

Gewerbliche Finanzierung

Geschäftsdaten

1. Darlehen/Kredit

Volumen: 150.000 €

Zinsbindung: 10 Jahre fest

Tilgungsart: Tilgung

Tilgung: Volltilg. in Zinsbindung

Option Sondertilg.: 0% 5% 10%

Darlehen hinzufügen Darlehen entfernen

Geschäftsart: Neugeschäft Prolongation

Datum der Valutierung: 25.01.2017

Verwendungszweck: Betriebsmittel

Anmerkung:

Rating und Sicherheiten

Ratinggruppe: StdRating

Ratingstufe: R3

	Betrag	Verw.Quote
Grundpfand	50000 €	89%
labil	0 €	68%
sonstige	0 €	75%
Sicherstellungsquote	29 %	

Nachvollziehbare Kalkulationsergebnisse

The screenshot shows the 'EINZELKALKULATION' software interface. On the left is a navigation menu with items like 'Konditionenportal', 'Änderungen ab 01.01.', 'Margentableau', 'GKM-Einstände', 'Sonderkonditionen', 'Wiedervorlagen', and several 'Einzelkalk' items. The main area displays a 'Kalkulationsergebnis' table for 'Gewerbliche Finanzierung'. The table compares 'Normalkondition' and 'Sonderkondition' across various cost and margin categories. At the bottom, there are buttons for 'Druckversion' and 'Tilgungsplan'.

	Normalkondition	Sonderkondition
	1. Darl./Kred.	1. Darl./Kred.
Nominal	3,05%	
Effektiv	3,09%	
Bruttomarge	1,33%	
Nettomarge	1,00%	
DB I barwertig	9.243 €	
DB II barwertig	8.547 €	
DB III barwertig	6.973 €	
Marktzins	1,67%	
+ Option Sondertilig.	0,10%	
= korrigierter Marktzins	1,77%	
+ Risikokosten	0,10%	
+ Betriebskosten	0,23%	
+ Gewinnanspruch	1,00%	

- ✓ Auf Knopfdruck wird die Kundenkondition berechnet und gemeinsam mit weiteren wichtigen Kennzahlen angezeigt.
- ✓ Bei Bedarf kann der Berater sehr einfach auf die Kalkulationsdetails zugreifen und darüber den Rechenweg detailliert nachvollziehen.

Kalkulation einer Sonderkondition

- ✓ Der Berater kann bei Bedarf eine mögliche Sonderkondition kalkulieren.
- ✓ Die Kalkulationsergebnisse werden übersichtlich nebeneinander dargestellt.
- ✓ Wichtig ist der Ausweis der Kosten der Sonderkondition in Euro und bei Bedarf die Anzeige der berechtigten Soko-Kompetenzstufen.

The screenshot shows the 'EINZELKALKULATION' software interface. The main window displays a comparison of 'Normalkondition' and 'Sonderkondition' for 'Gewerbliche Finanzierung'. The left sidebar contains a navigation menu with items like 'Konditionenportal', 'Änderungen ab 01.01.', 'Margentableau', 'GKM-Einstände', 'Sonderkonditionen', 'Wiedervorlagen', and several 'Einzelkalk' items. The main table shows the following data:

	Normalkondition	Sonderkondition
	1. Darl./Kred.	1. Darl./Kred.
Nominal	3,05%	2,80%
Effektiv	3,09%	2,84%
Bruttomarge	1,33%	1,07%
Nettomarge	1,00%	0,74%
DB I barwertig	9.243 €	7.443 €
DB II barwertig	8.547 €	6.745 €
DB III barwertig	6.973 €	5.170 €
Marktzens	1,67%	1,67%
+ Option Sondertilg.	0,10%	0,10%
= korrigierter Marktzens	1,77%	1,77%
+ Risikokosten	0,10%	0,10%
+ Betriebskosten	0,23%	0,23%
+ Gewinnanspruch	1,00%	1,00%
	DB-Verzicht durch Sonderkond. Erforderliche Kompetenzstufe	1.803 € MBL

At the bottom of the table, there are three buttons: 'Druckversion', 'Tilgungsplan', and 'Sonderkondition beantragen'.

Berücksichtigung von Eigenkapitalkosten, Liquiditätskosten etc.

Kalkulationsergebnis	Normalkondition	Sonderkondition
Marktzins	1,19%	1,19%
+ Risikokosten	0,17%	0,17%
+ Liquiditätskosten	0,30%	0,30%
+ Eigenkapitalkosten I	0,38%	0,38%
= Zwischensumme I	0,85%	0,85%
+ Eigenkapitalkosten II	0,16%	0,16%
= Zwischensumme II	1,01%	1,01%
+ Stückkosten in Prozent	0,03%	0,03%
= Zwischensumme III	1,05%	1,05%
+ Zuschlag (Gesamtkosten)	0,50%	0,50%
Sollmarge	1,55%	1,55%
Barwert EUR	4.079 €	2.224 €
Kundenkondition effektiv	2,73%	2,63%
Kundenkondition nominal	2,70%	2,60%
nachrichtlich:		
Betriebskosten in €	750 €	750 €
Sicherh. anrechenbar für RK	300.000 €	300.000 €
Sicherh. anrechenbar für EK	300.000 €	300.000 €
Sicherstellungsquote	60,00%	60,00%
	DB-Verzicht durch Sonderkond. Berechtigte Kompetenzstufen	1.855 € FL/FKB nom. 2,45% eff. 2,48% LFK/LPK nom. 2,11% eff. 2,13% Vorstand nom. 1,65% eff. 1,66%
<input type="button" value="Druckversion"/> <input type="button" value="Tilgungsplan"/> <input type="button" value="Sonderkondition beantragen"/>		

- ✓ Bei Bedarf können weitere Kostenbestandteile, wie Eigenkapitalkosten, Liquiditätskosten etc., detailliert berücksichtigt werden.
- ✓ Die zentrale Fachabteilung hat dazu vielfältige Gestaltungsmöglichkeiten.

Komfortable Speicherung und flexible Auswertungen

- ✓ Berater können durchgeführte Kalkulationen speichern, um später selbst (oder im Vertretungsfall ihre Kollegen) darauf zugreifen zu können.
- ✓ Diese Möglichkeit haben auch die Mitarbeiter der Marktfolge und der Revisionsabteilung.
- ✓ Zusätzlich erhält die zentrale Fachabteilung direkten Zugriff auf die Daten für flexible Auswertungen über Volumen, Konditionen, Sonderkonditionen etc. zu den kalkulierten Angeboten.

EINZELKALKULATION guidecom

Einzelkalkulation: Gespeicherte Angebote


Aktion	Kundenname	Personennr	Angebot	Berater	Zustand	degek.
	Astoria GmbH	910	Lager-Modernisierung	0010001	Offen	✓ -
	Lombring KG	890	Austausch Winkelmotoren	0010001	Offen	✓ -
	Wirst GmbH	789	Kauf Lagerhalle	0010001	Offen	✓ -
	Mindelheimer	678	Neubau Nordtor	0010001	Offen	✓ -
	Wendel KG	567	Maschinenleasing	0010001	Offen	✓ -
	Hornschuh	456	Plusallee 2	0010001	Offen	✓ -
	Möllinger	345	Freiheit 18	0010001	Offen	✓ -
	Kleusting	234	Austausch Fuhrpark	0010001	Offen	✓ -
	Freiheim	123	Sonnenallee 3	0010001	Offen	✓ -
	Meyer	111	Weststraße	0010001	Offen	✓ -
	Müller	222	Druckmaschine	0010001	Ja	
	Schulze	333	Hallenfinanzierung Nordstraße	0010001	Nein	
	von Westen	444	WoBau Sonnenstraße 1	0010001	Offen	✓ -
	Marquart	555	Dachrenovierung	0010001	Offen	✓ -
	Wensing GmbH	666	Doppelhaus Lichtweg 8	0010001	Nein	
	Keller KG	777	LKW-Leasing	0010001	Nein	
	Schönheim	888	Ausbau Lager	0010001	Ja	
	Friedrich	999	Renovierungsmaßnahme	0010001	Offen	✓ -

Ihr Ansprechpartner für Einzelkalkulation

Mathias Bokelmann

Fachbereichsleiter Banking / Vorstand

 0251 9159-0

 mathias.bokelmann@guidecom.de

