### 3. Fall: (33 Punkte, ca. 30 Minuten Bearbeitungszeit)

#### Situation

Sie sind Firmenkundenberater/-in der Kreditbank AG. Ihr Kunde, das Großhandelsunternehmen Sportmode KG, plant den Einkauf der Wintermode für die nächste Skisaison in Höhe von 120.000,00 EUR. Dieser zusätzliche Kapitalbedarf soll über die Kreditbank AG finanziert werden. Die Waren werden von zwei Lieferanten bezogen, die Frau Stefanie Lohner (Komplementärin der Sportmode KG) bei einer Modemesse in Düsseldorf kennenlernte. Heute kommt Frau Lohner zu einem Beratungsgespräch zu Ihnen. Zur Vorbereitung auf dieses Gespräch haben Sie Frau Lohner vorab gebeten, Ihnen die Jahresabschlüsse der Sportmode KG, eine aktuelle Debitorenliste und die Angebote der Lieferanten zur Verfügung zu stellen. Außerdem stehen Ihnen die abgebildeten Informationen zur Verfügung.

Gesamtengagement der Sportmode KG bei der Kreditbank AG			
Kontokorrentkonto	S 12.200,13 EUR	Kreditlimit 15.000,00 EUR	
Darlehen	S 10.250,00 EUR		
Festgeld	10.000,00 EUR	30 Tage Laufzeit, Zinssatz 0,05 % p. a.	

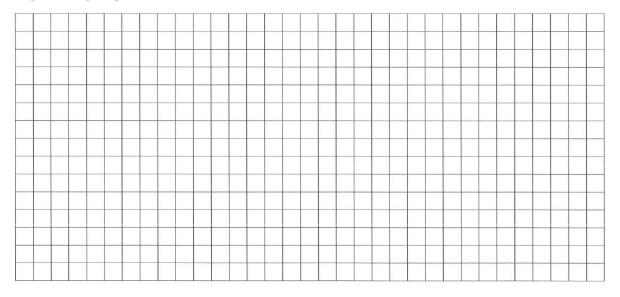
Gesamtengagement von Frau Stefanie Lohner		
Girokonto	H 2.200,00 EUR	Dispositionskredit 5.000,00 EUR
Depot	20.000,00 EUR	6,25 % Bundesanleihe 94/24, aktueller Kurs: 148,82 %

#### 3.1 (2 Punkte)

Die Sportmode KG benötigt das Darlehen über 120.000,00 EUR für ca. sechs Monate. Sie empfehlen eine Erhöhung des Kontokorrentkredits. Nennen Sie Frau Lohner <b>2</b> Merkmale dieser Kreditart aus Sicht der Sportmode KG!

#### 3.2 (5 Punkte)

Frau Lohner erklärt Ihnen, dass sie die Zahlungsziele der Lieferanten von 60 Tagen in Anspruch nimmt, obwohl sie bei Zahlung innerhalb von 15 Tagen 2 % Skonto abziehen könnte. Sie bieten der Kundin die Inanspruchnahme eines Kontokorrentkredits bis zum Ablauf des Zahlungsziels an, um das Skonto ausnutzen zu können. Berechnen Sie unter Angabe des Rechenwegs, welchen Betrag in EUR die Sportmode KG bei Inanspruchnahme des Kontokorrentkredits sparen würde, wenn sich der Rechnungsbetrag auf 60.000,00 EUR beläuft und der Zins für den Kontokorrentkredit bei 6,00 % p. a. liegt! Gehen Sie davon aus, dass die Zahlung am 15. Tag erfolgt.



# Kreditgeschäft Winter 2016/17

### 3.3 (14 Punkte)

Als Sicherheit für den Kontokorrentkredit schlagen Sie Frau Lohner die Sicherungsabtretung von Forderungen gegen Kunden der Sportmode KG als stille Globalzession vor. Das Volumen der Forderungen an Kunden der Sportmode KG beträgt zurzeit 0,8 Mio. EUR.

3.3.1 (4 Punkte)
Ein Merkmal dieser Sicherheit ist die Einreichung der Debitorenlisten. Beschreiben Sie Frau Lohner <b>2</b> weitere Merkmale der stiller Globalzession!
3.3.2 (4 Punkte)
Sie erklären Frau Lohner, dass sie bei Vereinbarung dieser Kreditsicherheit in regelmäßigen Abständen der Kreditbank AG die De bitorenlisten einreichen muss. Erläutern Sie der Kundin <b>2</b> Gründe für diese Bedingung!
3.3.3 (6 Punkte)
Die Abtretung von Forderungen ist für die Kreditbank AG mit Risiken verbunden. Beschreiben Sie <b>3</b> Risiken!

# Kreditgeschäft Winter 2016/17

3.4 (12 Punkte)
Frau Lohner hat Ihnen für die Sportmode KG die Jahresabschlüsse der vergangenen Geschäftsjahre eingereicht.
3.4.1 (6 Punkte)
Nennen Sie weitere <b>2</b> Unterlagen, die Sie zusätzlich anfordern, um die materielle Kreditwürdigkeit der Sportmode KG beurteilen zu können und erläutern Sie jeweils die Aussagekraft dieser Unterlagen!

# Kreditgeschäft Winter 2016/17

# 3.4.2 (6 Punkte)

Die Auswertung des Jahresabschlusses 2015 hat unter anderem folgende Werte ergeben:

	Geschäftsjahr 2015 Werte in TEUR
Betriebsergebnis	117
Abschreibungen auf Sachanlagen	36
Abschreibungen auf Forderungen	24
Zuführung zu den Pensionsrückstellungen	5

Berechnen Sie unter Angabe des Rechenwegs den Cash-flow in TEUR für das Geschäftsjahr 2015 und erläutern Sie anhand von **2** Aspekten die Aussagekraft dieser Kennzahl im Rahmen der Kreditwürdigkeitsprüfung!

