

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|----|
| 1 Bestandteile, Grundlagen und Methodik der Jahresabschlussanalyse von Kreditinstituten | 1 |
| 1.1 Bestandteile des Jahresabschlusses von Kreditinstituten | 1 |
| 1.1.1 Rechtsgrundlagen und Rechnungslegungsvorschriften | 1 |
| 1.1.2 Aufbau der Bankbilanz | 3 |
| 1.1.2.1 Aktivseite | 3 |
| 1.1.2.2 Passivseite | 10 |
| 1.1.2.3 Besondere Angabepflichten | 14 |
| 1.1.2.4 Bewertungsvorschriften | 16 |
| 1.1.3 Aufbau der Gewinn- und Verlustrechnung | 19 |
| 1.1.4 Gestaltungsspielräume in der Bilanz und GuV | 28 |
| 1.1.5 Anhang | 30 |
| 1.1.6 Lagebericht | 35 |
| 1.1.7 Segmentberichterstattung | 37 |
| 1.1.8 Offenlegungsbericht | 37 |
| 1.2 Grundlagen der Jahresabschlussanalyse | 38 |
| 1.2.1 Definition Jahresabschlussanalyse | 38 |
| 1.2.2 Typologisierung der Jahresabschlussanalyse | 39 |
| 1.2.3 Ziele der Jahresabschlussanalyse | 40 |
| 1.2.4 Prozessschritte zur Bankbilanzanalyse | 42 |
| 1.2.5 Besonderheiten der Jahresabschlussanalyse | 43 |
| 1.2.5.1 GuV-Ergebnisstruktur | 43 |
| 1.2.5.2 Eigenkapitalausstattung | 47 |
| 1.2.5.3 Cashflow-basierte Auswertungen | 59 |
| 1.2.5.4 Refinanzierungsstruktur | 61 |
| 1.3 Kennzahlenrechnung als Grundlage der Jahresabschlussanalyse | 64 |
| 1.3.1 Definition betriebswirtschaftlicher Kennzahlen | 64 |

| | | |
|-----------------|---|-----------|
| 1.3.2 | Einteilung von Kennzahlen | 65 |
| 1.3.3 | Kennzahlensysteme | 66 |
| 1.3.4 | Auswertungsmethoden von Kennzahlen | 71 |
| 1.3.5 | Voraussetzungen und Grenzen der Kennzahlenrechnung | 72 |
| Literatur | | 74 |
| 2 | Kennzahlen zur Jahresabschlussanalyse von Kreditinstituten | 75 |
| 2.1 | Kennzahlen zur Profitabilität | 75 |
| 2.1.1 | Aufwands- und Ertragskennzahlen in der ROI-Hierarchie | 75 |
| 2.1.1.1 | Zinsertragsspanne | 75 |
| 2.1.1.2 | Zinsaufwandsspanne | 76 |
| 2.1.1.3 | Bruttozinsspanne | 77 |
| 2.1.1.4 | Provisionsspanne | 78 |
| 2.1.1.5 | Bruttoertragsspanne | 78 |
| 2.1.1.6 | Personalaufwandsspanne | 79 |
| 2.1.1.7 | Sachkostenspanne | 80 |
| 2.1.1.8 | Bruttobedarfsspanne | 81 |
| 2.1.1.9 | Teilbetriebsergebnisspanne (Bruttogewinnspanne) | 81 |
| 2.1.1.10 | Nettofinanzspanne (Handelsspanne) | 82 |
| 2.1.1.11 | Sonstige Erfolgsspanne | 83 |
| 2.1.1.12 | Bewertungsspanne (Risikospanne) | 83 |
| 2.1.1.13 | Betriebsergebnisspanne | 84 |
| 2.1.1.14 | A. o. Spanne | 85 |
| 2.1.1.15 | Reingewinnspanne vor Steuern | 86 |
| 2.1.1.16 | Eigenkapitalrentabilität vor Steuern | 87 |
| 2.1.1.17 | Nachsteuerquote | 88 |
| 2.1.1.18 | Eigenkapitalrentabilität nach Steuern | 88 |
| 2.1.2 | Strukturkennzahlen im ROI-Schema | 89 |
| 2.1.2.1 | Zinsergebnisanteil am Bruttoertrag | 89 |
| 2.1.2.2 | Provisionsergebnisanteil am Bruttoertrag | 90 |
| 2.1.2.3 | Handelsergebnisanteil am Bruttoertrag | 90 |
| 2.1.2.4 | Anteil des sonstigen und A. o. Ergebnisses am Bruttoertrag | 91 |
| 2.1.2.5 | Personalkostenanteil an Betriebskosten | 91 |
| 2.1.2.6 | Sachkostenanteil an Betriebskosten | 92 |

| | | |
|----------|--|-----|
| 2.1.2.7 | Aufwandsrentabilität | 93 |
| 2.1.2.8 | Cost-Income-Ratio (i. e. S.) | 93 |
| 2.1.2.9 | Cost-Income-Ratio (i. w. S.) | 94 |
| 2.1.2.10 | Belastung des Zinsüberschusses durch die Risikospanne | 94 |
| 2.1.2.11 | Kapitalhebel (Financial Leverage) | 95 |
| 2.1.2.12 | Kostenhebel beim Zinsüberschuss | 96 |
| 2.1.2.13 | Kostenhebel beim Bruttoertrag | 97 |
| 2.1.2.14 | Sicherheitskoeffizient beim Zinsüberschuss ... | 98 |
| 2.1.2.15 | Sicherheitskoeffizient beim Bruttoertrag | 98 |
| 2.1.3 | Wachstumskennzahlen | 99 |
| 2.1.3.1 | Zinsüberschuss in Prozent des Vorjahres | 99 |
| 2.1.3.2 | Provisionsüberschuss in Prozent des Vorjahres | 100 |
| 2.1.3.3 | Zinsertrag in Prozent des Vorjahres | 100 |
| 2.1.3.4 | Provisionsertrag in Prozent des Vorjahres | 101 |
| 2.1.3.5 | Zinsaufwand in Prozent des Vorjahres | 102 |
| 2.1.3.6 | Provisionsaufwand in Prozent des Vorjahres ... | 103 |
| 2.1.3.7 | Personalaufwand in Prozent des Vorjahres ... | 103 |
| 2.1.3.8 | Sachaufwand in Prozent des Vorjahres | 104 |
| 2.1.3.9 | Bewertungsergebnis in Prozent des Vorjahres .. | 105 |
| 2.1.4 | Rentabilitätskennzahlen | 106 |
| 2.1.4.1 | Verzinsung des durchschnittlichen Eigenkapitals (ROAE) | 106 |
| 2.1.4.2 | Verzinsung des durchschnittlichen Vermögens (ROAA) | 106 |
| 2.1.4.3 | Ausschüttungsquote | 107 |
| 2.1.4.4 | Jahresüberschuss nach Gewinnausschüttung im Verhältnis zum durchschnittlichen Eigenkapital | 108 |
| 2.1.4.5 | Wiederkehrende Ertragskraft | 109 |
| 2.1.4.6 | Reingewinnspanne nach Steuern | 109 |
| 2.1.4.7 | AOSE-Spanne | 110 |
| 2.1.4.8 | Ergebnisspanne im Verhältnis zur durchschnittlichen Bilanzsumme | 111 |
| 2.1.4.9 | RAROC | 112 |
| 2.1.4.10 | RORAC | 112 |
| 2.1.4.11 | RARORAC | 113 |

| | | |
|---------|---|-----|
| 2.1.5 | Kreditrisikoindikatoren | 114 |
| 2.1.5.1 | Bewertungsergebnis in Prozent des Kreditvolumens | 114 |
| 2.1.5.2 | Betriebsergebnis vor Bewertung in Prozent der DBS | 115 |
| 2.1.5.3 | Verzehrquote/Risikoaufwandsquote | 115 |
| 2.1.5.4 | Nettozuführungsquote | 116 |
| 2.1.5.5 | Ausfallquote | 117 |
| 2.1.5.6 | Bestandsquote | 117 |
| 2.1.5.7 | NPL-Quote | 118 |
| 2.1.5.8 | Risikoquote | 119 |
| 2.1.5.9 | Kreditrisikowertberichtigungen im Verhältnis zum Nettozinsertrag | 119 |
| 2.2 | Kennzahlen zur Kapitalausstattung | 120 |
| 2.2.1 | Eigenkapitalquote | 120 |
| 2.2.2 | Eigenkapital im Verhältnis zu Forderungen an Kunden | 121 |
| 2.2.3 | Eigenkapital im Verhältnis zu Verbindlichkeiten | 121 |
| 2.2.4 | Verschuldungsgrad | 122 |
| 2.2.5 | Eigenkapitalmittel im Verhältnis zur Bilanzsumme | 123 |
| 2.2.6 | Eigenkapitalmittel im Verhältnis zu Forderungen an Kunden | 123 |
| 2.2.7 | Eigenkapitalmittel im Verhältnis zu Verbindlichkeiten | 124 |
| 2.2.8 | Eigenkapitalmittel im Verhältnis zu Fremdkapitalmitteln | 125 |
| 2.2.9 | Anteil der nachrangigen Verbindlichkeiten an Eigenkapitalmitteln | 126 |
| 2.2.10 | Kernkapitalquote | 126 |
| 2.2.11 | Solvabilitätskoeffizient | 127 |
| 2.2.12 | Leverage Ratio | 128 |
| 2.3 | Kennzahlen zur Liquiditätsausstattung | 129 |
| 2.3.1 | Interbankenkennzahl | 129 |
| 2.3.2 | Forderungen Netto im Verhältnis zur durchschnittlichen Bilanzsumme | 130 |
| 2.3.3 | Forderungen Netto im Verhältnis zu Verbindlichkeiten | 130 |
| 2.3.4 | Forderungen an Kunden im Verhältnis zu den Gesamteinlagen zzgl. Fremdkapital | 131 |
| 2.3.5 | Liquide Mittel im Verhältnis zu Verbindlichkeiten | 132 |

| | | |
|--------|--|------------|
| 2.3.6 | Liquide Mittel im Verhältnis zu den Gesamteinlagen zzgl. Fremdkapital | 133 |
| 2.3.7 | Liquiditätskoeffizient | 133 |
| 2.3.8 | Liquidity Coverage Ratio (LCR) | 134 |
| 2.3.9 | Net Stable Funding Ratio (NSFR) | 135 |
| 2.4 | Kennzahlen zur Produktivität | 136 |
| 2.4.1 | Leistungsvolumen pro Vertriebsmitarbeiter | 136 |
| 2.4.2 | Leistungsvolumenquote | 136 |
| 2.4.3 | Leistungsvolumenveränderung ggü. dem Vorjahr | 137 |
| 2.4.4 | Durchschnittliche Bilanzsumme pro Mitarbeiter | 138 |
| 2.4.5 | Jahresüberschuss pro Mitarbeiter | 138 |
| 2.4.6 | Teilbetriebsergebnis pro Mitarbeiter | 139 |
| 2.4.7 | Personalkosten pro Mitarbeiter | 140 |
| 2.4.8 | Bruttoertrag pro Mitarbeiter | 141 |
| 2.4.9 | Kunden pro Mitarbeiter | 141 |
| 2.4.10 | Betreuungsquote | 142 |
| 2.4.11 | Sachkosten pro Mitarbeiter | 143 |
| 2.4.12 | Verwaltungsaufwand pro Mitarbeiter | 143 |
| 2.4.13 | Betriebskosten pro Mitarbeiter | 144 |
| 2.4.14 | Bruttogewinn pro Mitarbeiter | 145 |
| 2.4.15 | Verwaltungsaufwendungen pro Kunde | 145 |
| 2.4.16 | Vorsteuergewinn pro Kunde | 146 |
| 2.4.17 | Bilanzielles Kundenvolumen pro Kunde | 147 |
| 2.4.18 | Kundengeschäftsvolumen pro Kunde | 147 |
| 2.4.19 | Kundengeschäftsvolumen pro Mitarbeiter | 148 |
| 2.4.20 | Konten pro Mitarbeiter | 149 |
| 2.4.21 | Durchschnittliche Kontenzahl pro Kunde | 149 |
| 2.4.22 | Kundengeschäftsvolumen zu Geschäftsvolumen | 150 |
| 2.4.23 | Mitarbeiter im Kundengeschäft zur Gesamtzahl der Mitarbeiter | 151 |
| | Literatur | 153 |