
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 (Bruttogewinnsspanne)	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	Reingewinnsspanne 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	Interbankenkenzahl	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