

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	3
Hinweise zur Benutzung des Handbuchs	5
Abkürzungsverzeichnis	11

1. Beispielhafter Jahresabschluss

1.1 Gewinn- und Verlustrechnung	15
1.2 Bilanz	16
1.3 Zusatzinformationen zum Jahresabschluss	18

2. Bilanzkennzahlen

2.1 Kernkapital	27
2.2 Ergänzungskapital	28
2.3 Nachrangkapital	29
2.4 Eigenkapitalquote	30
2.5 Capital Formation Rate	31

3. GuV-Kennzahlen

3.1 Zinsüberschuss	35
3.2 Provisionsüberschuss	36
3.3 Operating Leverage	37

4. Liquiditätskennzahlen

4.1 Verbindlichkeitenquote	41
4.2 Interbank Ratio	42
4.3 Liquide Mittel/Deposit Run-off Ratio	43
4.4 Kreditquote	44
4.5 Kredit-Einlagen-Quote	45
4.6 Einlagenkonzentration	46
4.7 Liquiditätssaldo	47
4.8 Liquidity at Risk	48
4.9 Time to Wall	49
4.10 Zinselastizität	50

Inhaltsverzeichnis

5. Rentabilitätskennzahlen

5.1	Gesamtertrag	53
5.2	Eigenkapitalrentabilität	54
5.3	Gesamtkapitalrentabilität	55
5.4	Cost-Income Ratio	56
5.5	Kombinierte Kostenquote	57
5.6	Personalaufwandsquote	58
5.7	Sachaufwandsquote	59
5.8	Zinsspanne	60
5.9	Strukturmarge/ Strukturbeitrag	61
5.10	Konditionenmarge/ Konditionenbeitrag	62
5.11	(Netto-)Margenbarwert	63
5.12	Zinsüberschuss-Ertrag-Relation	64
5.13	Provisionsspanne	65
5.14	Zinsunabhängige Ertragsquote	66
5.15	Reingewinnsspanne	67
5.16	RoRaC (Return on Risk-adjusted Capital)	68
5.17	RaRoC (Risk-adjusted Return on Capital)	69
5.18	Geschäftsvolumen pro Mitarbeiter	70
5.19	Gesamtertrag pro Kunde	71
5.20	Risikokostenquote	72

6. Risikokennzahlen

6.1	Value at Risk (VaR)	75
6.2	Tier 1 Ratio	77
6.3	Tier 2 Ratio/ Tier 3 Ratio	78
6.4	Bestandsquote	79
6.5	Nettozuführungsquote	80
6.6	Ausfallquote	81
6.7	Loan-to-Value Ratio	82
6.8	Ökonomisches Kapital	83
6.9	Rückstellungszinsüberschussquote	84

Inhaltsverzeichnis

7. Aufsichtsrechtliche Kennzahlen

7.1	Loss Given Default	87
7.2	Recovery Rate	88
7.3	Probability of Default	89
7.4	Exposure at Default	90
7.5	Expected Loss	91
7.6	Liquidity Coverage Ratio	92
7.7	Net Stable Funding Ratio	93
7.8	Leverage Ratio	94
7.9	Hartes Kernkapital	95
7.10	Grundsatz-II-Auslastung	96

8. Asset-Management-Kennzahlen

8.1	Assets under Management	99
8.2	Net New Money	100
8.3	Investitionsgrad	101
8.4	Total Expense Ratio	102
8.5	Jensens Alpha	103
8.6	Betafaktor	104
8.7	Sharpe Ratio/Treynor Ratio	105
8.8	Tracking Error	106
8.9	Information Ratio	107
8.10	Portfoliovolatilität	108
8.11	Maximaler Verlust	109

9. M&A-Kennzahlen

9.1	Weighted Average Cost of Capital	113
9.2	Cash Flow Return On Investment	114
9.3	Economic Value Added (EVA®)	115
9.4	Kurs-Gewinn-Verhältnis	116
9.5	Kaufpreis-Unternehmensgewinn-Verhältnis	117
9.6	Payback-Periode	118
9.7	Synergievolumen	119

Inhaltsverzeichnis

9.8	Synergieabschlagswert	120
9.9	Zustimmungsgrad (Management)	121
9.10	Größenverhältnis Unternehmen	122
9.11	Anzahl Hierarchiestufen	123
9.12	Schedule Performance Index	124
9.13	Fluktuationsquote	125
9.14	Cash-Burn-Rate	126

10. Handelskennzahlen

10.1	PVBP	129
10.2	Payoff Ratio	130
10.3	Hit Ratio/ Trade Ratio	131
10.4	Profit-Faktor	132
10.5	Risk-Reward Ratio	133
10.6	Risk per Trade	134
10.7	Fixed Ratio	135
10.8	Maximum Drawdown	136
10.9	Risk of Ruin	137

11. Sonstige Banken-Kennzahlen

11.1	Ausschüttungsquote	141
11.2	Akquisitionsquote	142
11.3	Demografische Entwicklung	143
11.4	Weiterbildungsquote	144
11.5	Bonusquote	145
11.6	Segmentquote	146
11.7	Cross-Selling-Quote	147
11.8	Share of Wallet	148
11.9	Time to Market	149

Anhang

Stichwortverzeichnis	152
Literaturverzeichnis	154