

Handbuch Bankbilanz

Von
Paul Scharpf

Unter Mitarbeit von
Dr. Mathias Schaber

Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	V
Abbildungsverzeichnis.....	XXXVII
Abkürzungsverzeichnis.....	XXXIX
1. Einleitung.....	1
2. Anwendungsbereich und anzuwendende Vorschriften.....	5
2.1. Anwendungsbereich des Bankbilanzrichtlinie-Gesetzes.....	5
2.1.1. •• Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute.....	5
2.1.2. Besonderheiten für Finanzdienstleistungsinstitute und bestimmte Kreditinstitute.....	6
2.1.3. •• Zweigstellen ausländischer Institute.....	6
• 2.1.3.1/Nicht-EWR-Zweigstellen.....	6
• 2.1.3.2.- EWR-Zweigstellen.....	8
2.1.3.3. Bankaufsichtliche Besonderheiten.....	8
2.1.4. Bestimmte Versicherungs- und Pfandleihunternehmen.....	9
2.1.5.- •• Nichtanwendung auf Finanzunternehmern und besonders genannte Unternehmen.....	9
2.2. Aufstellung, Prüfung und Vorlage des Jahresabschlusses und Lageberichts.....	11
2.2.1. Jahresabschluss und Lagebericht.....	11
2.2.2. Aufstellung des Jahresabschlusses.....	IT
2.2.3. Prüfung des Jahresabschlusses und Berichterstattung.....	11
2.2.4. Beachtung der Stellungnahmen und Prüfungshinweise.....	14
2.2.5. Prüfung wesentlicher aufsichtsrechtlicher Vorschriften.....	14
2.2.6. Redepflicht: § 29 Abs.3 KWG-Änzeigen.....	15
2.2.7. Gliederung des Prüfungsberichts.....	17
2.3. Dem Jahresabschluss zugrunde liegende Währungseinheit.....	18
2.4. Zwischenabschlüsse.....	19
2.4.1. Aufstellung des Zwischenabschlusses.....	19
2.4.2. Anerkennung der Zwischengewinne als haftendes Eigenkapital.....	20
2.4.3. Prüfung des Zwischenabschlusses.....	21
2.5. Die auf die Bilanzierung anzuwendenden Vorschriften im Überblick.....	22
2.5.1. Die Regelung des §340a HGB.....	22
2.5.2. Von Instituten ersatzlos nicht anzuwendende Vorschriften.....	23
2.5.3. Von Instituten nicht anzuwendende Vorschriften, für die Sonderregelungen bestehen.....	25
2.5.4. Verrechnungsverbot und seine Ausnahmen.....	26
2.5.5. Offenlegungserleichterungen für bestimmte Institute .. (§§ 264 Abs. 3, 264b HGB).....	26
3. •• Allgemeine Vorschriften der RechKredV und des HGB.....	27
3.1. Fristengliederung.....	27

3.1.1.	Relevante Normen.....	27
3.1.2.	Anhangangaben zur Restlaufzeitengliederung im Einzelnen.....	28
3.1.3.	Behandlung anteiliger Zinsen in der Fristengliederung.....	29
3.1.4.	Bestimmung der Frist bei Kündigungsgeldern.....	29
3.1.5.	Behandlung von Geldern mit regelmäßiger Tilgung.....	30
3.1.6.	Fristengliederung für täglich fällige Forderungen und Verbindlichkeiten.....	31
3.1.7.	Besonderheiten für Bausparguthaben.....	31
3.1.8.	Angabe der Beträge mit unbestimmter Laufzeit.....	32
3.1.9.	Angabe der Beträge, die im folgenden Jahr fällig werden.....	32
3.1.10.	Besonderheiten für Realkreditinstitute, und J3ausparkassen.....	32
3.2.	Pensionsgeschäfte.....	33
3.2.1.	Überblick.....	33
3.2.2.	Begriff und Formen von Pensionsgeschäften.....	34
3.2.2.1.	Definition.....	34
3.2.2.2.	Unterscheidung in echtes und unechtes Pensionsgeschäft.....	34
3.2.2.3.	Pensionsgegenstände.....	35
3.2.2.4.	Austausch von Pensionsgegenständen gegen Zahlung eines Betrags.....	36
3.2.2.5.	Vereinbarung eines Rücknahmepreises.....	37
3.2.2.6.	Zurückzuübertragende Vermögensgegenstände.....	37
3.2.2.7.	Rücknahmeverpflichtung des Pensionsgebers.....	38
3.2.2.8.	Rückübertragung durch den Pensionsnehmer.....	38
3.2.2.9.	Zusammenfassende Übersicht.....	38
3.2.3.	Bilanzierung von Pensionsgeschäften.....	40
3.2.3.1.	Bilanzierung echter Pensionsgeschäfte.....	40
3.2.3.1.1.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsgeber.....	40
3.2.3.1.2.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsnehmer.....	43
3.2.3.2.	Bilanzierung unechter Pensionsgeschäfte.....	44
3.2.3.2.1.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsgeber.....	44
3.2.3.2.2.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsnehmer.....	48
3.2.4.	Anwendung der M&H.....	49
3.2.5.	Prüfung der Pensionsgeschäfte.....	49
3.3.	Treuhandgeschäfte.....	50
3.3.1.	Begriff und Formen.....	50
3.3.2.	Treuhänder.....	52
3.3.2.1.	Bilanzansatz und Bewertung beim Treuhänder.....	52
3.3.2.2.	Bewertung beim Treuhänder.....	54
3.3.2.3.	Aufwendungen und Erträge beim Treuhänder.....	56
3.3.2.4.	Anhangangaben beim Treuhänder.....	56
3.3.3.	Treugeber.....	56
3.3.3.1.	Bilanzierung beim Treugeber.....	56
3.3.3.2.	Bewertung beim Treugeber.....	57
3.3.4.	Besonderheiten für Kapitalanlagegesellschaften.....	58
3.4.	Ausnahmen vom Verrechnungsverbot.....	58
3.4.1.	Überblick.....	58

3.4.2..	Verrechnung von Forderungen und Verbindlichkeiten gemäß §. IORechKredV.....v.....•...../.....-.....:...../.....:.....•.....	58
3.4.3.	Eigene Schuldverschreibungen.....-.....-Ü.....<.....:...../.....	60
3.5.	Gemeinschaftsgeschäfte.....!...../...../.....:.....//.....!.....	60
3.5. 1.	Gemeinsame Kreditgewährung.....!.....!...../.....:.....!.....!.....±.....!.....!.....!.....	60
3.5. 2.	Bilanzausweis gemäß § 5 RechKredV.....-.....:...../.....•.....-.....!.....	61
3.5. 3.	Gemeinschaftskredit mit Bareihschuss.....!.....!...../.....•.....v.....-.....\.....	63
3.5. 4.	Gemeinschaftskredit ohne Bareihschuss...../...../.....!.....f...../...../.....!.....!.....	63
3.5. 5.	Bedingter Bareinschusj.....:.....'.....:.....:.....:...../...../.....!.....	63
3.5. 6.	Diskontgemeinschaftskredit.....:.....:.....:.....!.....!.....!.....f...../.....	64
3.5. 7.	Aval^Gemeinschaftskredite.....:.....-...../.....!.....!...../...../.....!...../.....	64
3.5.8.	Wertpapiere und Beteiligungen.....:.....:.....!.....!.....!...../.....!.....!.....!.....	66
3.6.	Wertpapiere im Sinne der Rechnungslegung.....!.....!.....!.....*...../.....:.....!.....	67
3.6. 1.	Wertpapierbegriff für die Bilanzierung bei Instituten.....:.....:.....:...../.....	67
3.6.2.	Merkmal der Börsenfähigkeit.....!.....!.....!.....".....:.....:.....:.....	68
3.6,3.	Merkmal der Börsennotierung.....!.....!.....!.....!.....:.....:.....j...../.....!.....	69
3.6.4.	Als festverzinslich geltende Wertpapiere.....!.....!.....!...../.....:.....:.....	70
3.6.5.	'Namenschujdverschreibungen.....:.....:.....:.....!.....!.....!.....	70
3.6.6.	Drei Wertpapierkategorien für die Bilanzierung und Bewertung...../.....	71
3.6.i:	'Anhangangaben imZusammenhan'g mit Wertpapieren...../.....:.....:.....	72
37	Nachrangige.Vermögensgegenstände und.Schulden.....-.....	73
3.7.1.	Überblick.....".....!.....!.....!.....".....:.....:.....!.....!.....!.....•.....	73
3.7.2.	Nachrangige Forderungen.....:.....:.....:.....:.....	74
3.7.3.	Nachrangige,Verbindlichkeiten.....-.....!.....!.....!.....	75
3.8	Anteilige Zinsen (Zins'abgrenzurig) ..t.....:.....V.....!.....:.....:.....!.....	76
4.,	Bewertungsvorschriften....."...../.....!.....!.....!.....!.....	78
4,1	Überblick.....:.....:.....:.....:.....~.....:.....±.....:.....:.....:.....^.....:.....!.....:.....:.....:.....	78
4.2	Bewertung wie Anlage--und Ui-rhäuufveirmögeh!.....-4.....-.....=.....!.....!.....71.....^.....	78
4.2,i	Überblick.....:.....:.....:.....:.....:.....:.....L.....?.....:...../.....:.....	78
4.2.2	Bewertung wie Anlagevermögen:/...../.....!.....:.....:.....!.....!.....V.....*.....:.....!.....!.....•.....	79
4.2.2.1\	Wie-Anlageverinögeri zü'bewertende•Vermögensgegenstände.....	79
4:2:2.2. •	WeiIpapierV:\.....;C.....^.....	81
4:2:2.3.' •	'Rettühg'serwerb von Immobilien!.....!.....?.....!...../.....:.....:.....:...../.....	82
4:2:2.4. •	Ähschaffungs- undHersteHürig^ko's'ten'-!.....:.....!...../.....-...../.....r.....	82
4:2:2.5.	Planmäßige A'rjsb'reib'ingen.....^...../.....!.....-.....^...../.....;.....:.....!...../.....:...../.....	82
•• 4:2:2.'6'-i	'AüßerPlanmäßige'-Abschreiburige'fi.....!.....?.....;.....!.....!.....!.....	83
1 4.2:2.7!	Stille'ReseWeTil'.l'-.....:...../.....!...../.....^...../...../...../.....!.....:.....".....	83
•• 4:2:2:8.	Wertaufholungsgebot::.....:.....!.....-...../.....!.....!.....!.....•.....	84
4.2.3.	Bewertung; wie'ÜinlaiifVerihögen.....!.....:...../...../.....!...../.....:.....!.....!.....	84
4.2.4.	Unterscheidung zwischen Förderungen und Wertpapieren.....	88
4.3. ' •	Bewertung ünd'Pfüfung von "Förderungen.....	89
4.3.1.	überblick.....:.....!.....?.....!.....!.....!.....!.....!.....!.....!.....!.....^.....!.....!...../...../.....!.....	89
4.3.2/ Äh'schaffüri'gsköste'n als Aüsgahgswert...../...../.....	90

4.3.2.1.	Ermittlung der Anschaffungskosten	90
4.3.2.2.	Unter Diskontabzug hereingenommene Posten	91
4.3.2.3.	Niedrig verzinsliche Forderung von vorn herein	91
4.3.2.4.	Realisierte Nominalzinsen/Zinsabgrenzung	92
4.3.3.	Nominalwertbilanzierung gemäß § 340e Abs 2 HGB	92
4.3.3.1.	Anwendungsbereich	92
4.3.3.2.	Anschaffungskosten weichen vom Nennbetrag der Forderung ab	92
4.3.3.3.	Nennbetrag > Ausgabebetrag bzw. Anschaffungskosten (Disagio)	93
4.3.3.4.	Nennbetrag < Ausgabebetrag bzw. Anschaffungskosten (Agio)	93
4.3.3.5.	Auflösung des Rechnungsabgrenzungspostens	94
4.3.3.6.	Bewertungsstetigkeit	96
4.3.3.7.	Wertabschläge aufgrund minderer Bonität der Forderung	96
4.3.3.8.	Handelsbestand an Forderungen	96
4.3.3.9.	Keine Anwendung auf Wertpapiere lSd § 7 RechKredV	97
4.3.3.10.	Gesonderter Ausweis in der Bilanz oder Anhangangabe	98
4.3.4.	Berücksichtigung der Verzinslichkeit von Forderungen	98
4.3.5.	Berücksichtigung von Ausfallrisiken	100
4.3.5.1.	Ermittlung des beizulegenden Werts	100
4.3.5.2.	Prüfung des Adressenrisikos und des Kreditgeschäfts	101
4.3.5.2.1.	Vorbemerkungen	101
4.3.5.2.2.	Gegenstand und Umfang der Kreditprüfung	101
4.3.5.2.3.	Prüfung der Organisation des Kreditgeschäfts	102
4.3.5.2.4.	Prüfung von Einzelengagements	103
4.3.5.2.5.	Vorbereitung der Kreditprüfung durch das Institut	105
4.3.5.2.6.	Prüfung der Risiken der künftigen Entwicklung	105
4.3.5.2.7.	Risikoklasse nach der PrüfV	105
4.3.5.2.8.	Nachweis von Forderungen und Verbindlichkeiten durch externe Abstimmung (BFA 1/1981)	109
4.3.5.2.9.	Prüfung von Forderungen	110
4.3.5.2.10.	Prüfung von Kreditderivaten	112
4.3.5.2.11.	Prüfungsbericht	112
4.3.5.3.	Einzelheiten zur Bildung von Einzelwertberichtigungen	114
4.3.5.3.1.	Wahrscheinlichkeit eines Ausfalls	114
4.3.5.3.2.	Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit	115
4.3.5.3.3.	Berücksichtigung von Sicherheiten und deren Prüfung	115
4.3.5.3.4.	Einzelwertberichtigung bei Kreditversicherungen	119
4.3.5.3.5.	Kreditderivate als Sicherheiten	119
4.3.5.3.6.	Angemessene Höhe der Einzelwertberichtigung	120
4.3.5.3.7.	Beibehaltung Wahlrecht versus Wertaufholung in der Handelsbilanz	122
4.3.5.3.8.	Einzelwertberichtigung auf Fremdwährungsforderungen	123
4.3.5.3.9.	Vorsorgemaßnahmen bei Kreditleihe und unwiderruflichen Kreditzusagen	123
4.3.5.3.10.	Bildung von Einzelwertberichtigungen in der Steuerbilanz	124

	4.3.5.3.11. Anhangangaben	124
	4.3.5.3.12. Einzelwertberichtigungen bei Zweigstellen ausländischer Institute	125
	4.3.5.4. Zinsen auf notleidende Forderungen	125
	4.3.5.5. Pauschalwertberichtigungen	127
	4.3.5.5.1. Berücksichtigung des latenten Ausfallrisikos	127
	4.3.5.5.2. Handelsrechtliche Pauschalwertberichtigungen	128
	4.3.5.5.3. Ermittlung des Wertberichtigungssatzes	129
	4.3.5.5.4. Tatsächlicher und maßgeblicher Forderungsausfall	129
	4.3.5.5.5. Risikobehaftetes Kreditvolumen	131
	4.3.5.5.6. Ermittlung des Pauschalwertberichtigungssatzes und der Pauschalwertberichtigung	133
	4.3.5.5.7. Anhangangaben	134
	4.3.5.5.8. Angaben im Prüfungsbericht	134
	4.3.5.6. Länderwertberichtigungen	135
	4.3.5.6.1. Definition des Länderrisikos	135
	4.3.5.6.2. Erfassung des Länderrisikosmittels	136
	4.3.5.6.3. Bemessungsgrundlage für die Länderwertberichtigungen	136
	4.3.5.6.4. Festlegung des Wertberichtigungssatzes	137
	4.3.5.6.5. Angaben im Prüfungsbericht	142
	4.3.5.7. Bildung von Vorsorgereserven gemäß § 340f HGB (Versteuerte Pauschalwertberichtigungen)	142
	4.3.5.8. Wertaufholungsgebot	143
	4.3.5.9. Ausbuchung von Forderungen	144
	4.3.5.10. Abzug von Wertberichtigungen in der Bilanzgliederung im Grundsatz II	145
	4.3.5.11. Überkreuzkompensation in der Gewinn- und Verlustrechnung	145
4.3.6.	Forderungen in ausländischer Währung	146
4.4.	Bewertung und Prüfung von Wertpapierbeständen	146
4.4.1.	Überblick	146
4.4.2.	Wertpapiere des Handelsbestands	149
4.4.2.1.	Zuordnung zum Handelsbestand	149
4.4.2.2.	Bewertung	151
4.4.2.3.	Wehäuflungsgebot	151
4.4.2.4.	Nettoausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung von Kreditinstituten	151
4.4.2.5.	Bruttoausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung bestimmter Institute	153
4.4.3.	Wertpapiere der Liquiditätsreserve	154
4.4.3.1.	Zuordnung zur Liquiditätsreserve	154
4.4.3.2.	Bewertung	154
4.4.3.3.	Wertaufholungsgebot	155

4.4.3.4.	Erfolgsausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung • (Überkreuzkompensation).....	155
4.4.4.	Wertpapiere des Anlagevermögens.....	156
4.4.4.1.	Bedeutung der Anlagewertpapiere.....	156
4.4.4.2.	Zuordnung zum Anlagevermögen.....	157
4.4.4.3.	Organisatorische Vorkehrungen.....	158
4.4.4.4.	Wertpapiere des Anlagevermögens und Grundsatz II.....	158
4.4.4.5.	Bewertung.....	158
4.4.4.6.	Wertaufholungsgebot.....	159
4.4.4.7.	Erfolgsausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung.....	159
4.4.5.	Bilanzierung und Bewertung von Wertpapieren in Sonderfällen.....	160
4.4.5.1.	Wertpapiere mit Sonderausstattung.....	160
4.4.5.2.	Wertpapiere in sog. „geschlossenen Reihen“.....	161
4.4.5.3.	Auflösung stiller Reserven durch Veräußerungsgeschäfte.....	161
4.4.6.	Bewertung der Wertpapiere in der Steuerbilanz.....	162
4.4.7.	Umwidmung von Wertpapieren.....	163
4.4.8.	Bilanzierung beim Bondstripping.....	165
4.4.8.1.	Darstellung des Bondstripping.....	165
4.4.8.2.	Grundsätze der Bilanzierung von Zerobonds.....	166
4.4.8.3.	Bilanzierung des Bondstripping beim Inhaber.....	166
4.4.8.3.1.	Zeitpunkt der Trennung.....	166
4.4.8.3.2.	Bilanzierung und Bewertung der Strips.....	168
4.4.8.3.3.	Rekonstruktion getrennter Anleihen.....	169
4.4.8.4.	Bilanzierung des Bondstripping beim Emittenten.....	170
4.4.9.	Bilanzierung sog. strukturierter Produkte.....	171
4.4.9.1.	Definition.....	171
4.4.9.2.	Dokumentation (Nebenbuchhaltung).....	171
4.4.9.3.	Bilanzierung strukturierter Produkte nach dem IFRS ; IFRS-Rechnungslegungshinweis des Bankenausschusses.....	172
4.4.11.	Agio und Disagio bei Schuldverschreibungen.....	174
4.4.11.1.	Interne Geschäfte (Internal Deals).....	175
4.4.11.1.1.	Gründe für den Abschluss interner Geschäfte.....	175
4.4.11.1.2.	Überlegungen zur bilanziellen Behandlung interner Geschäfte.....	176
4.4.11.1.3.	Anhangangaben.....	178
4.4.11.1.4.	Prüfung und Prüfungsbericht.....	179
4.4.11.1.5.	Prüfung der Wertpapiere und (derivativen) Finanzinstrumente.....	179
4.4.11.1.5.1.	Allgemeine Prüfungshandlungen.....	179
4.4.11.1.5.2.	Prüfung der Prozesse.....	179
4.4.11.1.5.3.	Prüfung der Wertpapiere bzw. Finanzgeschäfte.....	181
4.4.11.1.5.4.	Prüfung von Hedge-Geschäften.....	182
4.4.11.1.5.5.	Einholung von Saldenbestätigungen.....	182
4.4.11.1.6.	Prüfungsbericht.....	183
4.4.11.1.7.	Prüfung des Wertpapierdienstleistungsgeschäfts.....	184
4.4.13.4.	Prüfungs- und Berichtspflichten nach § 23, Abs. 3 WpHG.....	186
4.4.13.5.	Informationspflichten bei Kundengeschäften.....	187

4.4.14.	Bankaufsichtliche Abgrenzung der Wertpapierbestände.....	188
4.5.	Wertaufholungsgebot.....	188
4.5.1.	Handelsrechtliche Regelung.....	188
4.5.1.1.	Gesetzliche Regelung.....	188
4.5.1.2.	Voraussetzungen der Wertaufholung in der Handelsbilanz.....	189
4.5.1.3.	Einschränkung aufgrund § 340f HGB.....	190
• 4.5.1.4.	Eigenkapitalanteil bei einer Zuschreibung.....	191
4.5.1.5.	Anhangangaben.....	192
• 4.5.1.6.	Latente Steuern.....	192
• 4.5.1.7.	Bankaufsichtliche Konsequenzen aus der Wertaufholung.....	192
4.5.2.	Steuerrechtliche Regelung.....	194
4.5.2.1.	Gesetzliche Regelung.....	194
• 4.5.2.2.	Folgen der Änderung der Rechtslage im Vergleich zur Situation vor dem Steuereinführungsgesetz 1999/2000.....	194
• 4.5.2.3.	Voraussichtlich dauernde Wertminderung (BMF-Schreiben vom 29. Februar 2000).....	195
4.5.2.4.	Folgen für die Bewertung in der Handelsbilanz.....	196
4.6.	Vorsorge für allgemeine Bankrisiken.....	197
4.6.1.	Anwendungsbereich des § 340f HGB.....	197
4.6.2.	Überblick über die Vorschrift des § 340f HGB.....	198
4.6.3.	Technik der Bildung und Auflösung der Vorsorgereserven.....	198
4.6.4.	Steuerliche Behandlung der Vorsorgereserven.....	200
4.6.5.	Berechnungsgrundlage für die Vorsorgereserven.....	200
4.6.6.	Wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere.....	201
4.6.7.	Höchstbetrag und Wert bei Behaltenswahlrecht.....	202
4.6.8.	Überkreuzkompensation.....	204
4.6.9.	Wegfall des Wertaufholungsgebots gemäß § 340f Abs. 2 HGB.....	205
4.6.10.	Anhangangaben.....	205
4.6.11.	Vorsorgereserverfünd haftendes Eigenkapital.....	206
4.6.12.	Prüfung der Vorsorgereserven.....	207
4.7.	Fonds für allgemeine Bankrisiken.....	207
4.7.1.	EG-Rechtliche Vorgaben.....	207
4.7.2.	Voraussetzungen für die Bildung des Postens.....	208
4.7.3.	Höhe des Sonderpostens.....	209
4.7.4.	Ausweis und Zuführungen und Auflösungen in der Gewinn- und Verlustrechnung.....	209
4.7.5.	Behandlung in der Steuerbilanz.....	210
4.7.6.	Haftendes Eigenkapital.....	210
4.7.7.	Prüfung des Sonderpostens.....	210
4.8.	Ereidwährungsumrechnung gemäß § 340h HGB.....	211
4.8.1.	Überblick.....	211
4.8.2.	Umrechnung von Bilanzbeständen.....	214
4.8.2.1.	Gesetzliche Regelung.....	214
• 4.8.2.2.	Nicht-besonders-gedecktes Anlagevermögen.....	214

4.8.2.3.	Andere Vermögensgegenstände und Schulden:.....'	215
4 8.2.4.	Unterschiedliche Behandlung des Anlagevermögens.'-.....	216
4.8.2.5.	Anschaffungskosten in Fremdwährung.....	217
4.8.2.6.	Abschreibungen auf Anlagevermögen.....	217
4.8.2.7.	Methodisches Vorgehen bei der Bewertung der anderen, ; Vermögensgegenstände und Schulden	218
4.8.2.8.	Abschreibungen auf Umlaufvermögen.....	219
4.8.2.9.	Nicht abgewickelte Kassageschäfte über Devisen.....	219
4.8.2.10.	Umrechnungskurs für Bilanzbestände und noch ivcht abgewickelte Kassageschäfte (Geld-, Brief oder Mittelkurs).....	220
4.8.2.11	Bewertung von Sortenbeständen	221,
4.8.3.	Umrechnung von nicht abgewickelten Termingeschäften.	221
4.8.3.1	'Überblick'	221
4.8.3.2.	Keine Bewertung von Termingeschäften zur- Absicherung von Zinsaufwejdungen bzw.,-ertragen	221
4.8.3 3.	Anwendung des Geld-, Brief- oder Mittelkurses.....	221
4.8.3.4.	Umrechnung zum ungespaltenen bzw. gespaltenen Terminkurs	222
4 8.3 6.	Ermittlung des Terminkurses.....	224
4 8.3.7.	Reststellen'ewe.t'ung....',,.....	226
4 8.4.	Erfolgswfksamkeif von Umrechnungsdifferenzen,	227
4.8.4.1.	'Anwendung dos Realisationsprinzips.'.....	227
4:8.4.2	Gesetzliche'Regelung des § '340h Abs. 2 HGB.....	227
4."8.4.3.	Behandlung von Aufwendungen aus der Währungsumrechnung.....	228
4.8.4.4.	Behandlung von Erträge*!! aus der Währungsumrechnung /.....	228
4.8.5.	' Währungsidentität/...../...../.....	230
4.8.6.	Besondere Deckung ünd'einfache Deckung.....	230
4.8.6:1.	Überblick" /...../...../...../...../.....	230
4.8.6:2.	Neutralisicruig des Wechselkursrisikos".....'.....'.....'.....	23*1
4.8.6.3	'Voraussetzungen für die sog. einfache Deckung.....: .."	232*
4.8.6.4/	Voraussetzungen für die sog. besondere Deckung./.....	236
4.8.6:4.1.	' "Gesetzesentwurf zum Bänkbilanzrichtlinie-Gesetz	236
4.8.6 4.2.	Interpretationen im Schrifttum	237
4:8.6=4.3.	Bankerfachausschuss beim IDW...../...../...../...../.....	238
•• •	•• 4.8.6:4:4. Eigene Ansicht.....	239
4.8r7.	Offene-Positionen	241
4.8.8.	Ausweis-von Umrechnungsdifferenzen in'def'Gewinn-aind Verlustrechnung ...	241-
• -	4 88-1-- -Allgemeine Ausweisregel,.....-.....-.....-.....-.....-.....	241
•	4 8-8.2., Transaktionen des Eigenhandels,.....*'-f./.../.....-.....	24t
•	4-8 8.3 - -Aufwendungen bzw. Erträge aus abgegrenzten Swäpbeträgen:.....	242
4.8.9.	- Ertragsneutralisierung-in der Bilanz.....'.....'.....'...../...../.....	242
4.8U0.	. Bilanzielle Behandlung von Umrechnungsdifferenzen bei Termingeschäften....	243-
4.8 11.	Umrechnung von Aufwendungen und Erträgen.....	244-
4.8.12.	Prolongaion von Devisengeschäften	244
4.8:13.	Anhangangaben.....\...../...../...../...../...../...../...../...../.....	246
4.8:14	Prüfung der Wähmngsgeschäfte.....r.....r.....r.....r.....r.....r.....r.....r.....r.....	248

4.8.14.1.	Erfassung der Währungsgeschäfte im Rechnungswesen:.....	248
4.8.14.2.	Anwendung/der Mindestanforderungen an das Betreiben von Handelsgeschäften (MaH).....	249
4.8.14.3.	Bewertung der Devisengeschäfte.....	250
4.8.14.4.	Prüfungsbericht.....	250
4.8.15.	Neuerungen durch Einführung der Mengennotierung.....	251
4.9.	Bewertung der Verbindlichkeiten und Rückstellungen.....	254
4.9:1	Gültigkeit der allgemeinen Rechnungslegungsregeln für Institute.....	254
4.9.2	Über- und unterverzinsliche Verbindlichkeiten.....	257
4.9.3.	Besonderheiten bei Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten.....	260
4.9.4.	Verbriefte (börsennotierte) Verbindlichkeiten (Anleihen).....	262
4.9.5	Ausbuchung von Verbindlichkeiten.....	262
4.9:6.	Rückstellungen.....	263
4.10.	Bilanzierung und Prüfung von Wertpapierleihegeschäften/.....	264
4.10.1.	Begriff der Wertpapierleihe.....	264
4.10.2.	Abgrenzung zum Pensionsgeschäft.....	265
4.10.3.	Bilanzierung und Bewertung.....	266
4.10.3.1	Bilanzierung und Bewertung beim Verleiher (Darlehensgeber.).....	266
4.10.3.2.	Bilanzierung und Bewertung beim Entleiher (Darlehensnehmer).....	271
4.10.4.	Ertragsteuerliche Behandlung der Wertpapierleihe.....	275
4.10.5.	Prüfung der Wertpapierleihe.....	276
4.11.	Übergangsbestimmungen für die Bewertung.....	276
5.	Einzelheiten zu den Posten der Bilanz.....	278
5.1.	Überblick.....	278
5.2.	Aktivseite.....	283
5.2.1.	Barreserve (Aktiva 1).....	283
5.2.1.1.	Postenbezeichnung.....	283
5.2.1.2.	Posteninhalt.....	283
5.2.1.2.1.	RechKredV.....	283
5.2.1.2.2.	Unterposten: Kassenbestand (Aktiva La).....	283
5.2.1.2.3.	Unterposten: Guthaben bei Zentralnotenbanken (Aktiva-1 b).....	284
5.2.1.2.3 L	Täglich fällige Guthaben.....	284
5.2.1.2.3.2.	Niedersetzungsländer.....	284
5.2.1.2.3.3.	Einzelfragen.....	285
5.2.1.2.3.4.	Darunter-Vermerk „bei der Deutschen „Bundbank“.....	285
5.2.1.2.4.	Unterposten: Guthaben bei Postgiroämtern (Aktiva 1.c).....	285
5.2.1.3.	Bewertung.....	286
5.2.1.4.	Anhangangaben.....	286
5.2.1 5.	Prüfung des Postens.....	286

5.2.4.6.3.	Abzüge vom Kerrikapital bzw. vom haftenden Eigenkapital.....	334
5.2.4.7.	Prüfung des Postens.....	335
5.2.5.	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (Aktiva 5)....	338
5.2.5.1.	Postenbezeichnung.....	338
5.2.5.2.	Posteninhalt.....	339
5.2.5.2.1.	RechKredV.....	339
5.2.5.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	339
5.2.5.2.2.1.	Überblick.....	339
5.2.5.2.2.2.	Wertpapiere.....	340
5.2.5.2.2.3.	Börsenfähigkeit.....	340
5.2.5.2.2.4.	Festverzinslichkeit.....	341
5.2.5.2.2.5.	Verpfandung von Wertpapieren.....	342
5.2.5.2.2.6.	Fälligkeit der Wertpapiere.....	342
5.2.5.2.2.7.	Zinsscheine und anteilige Zinsen (Stückzinsen).....	342
5.2.5.2.3.	Unteposten.....	343
5.2.5.2.3-1.	Unterscheidung nach öffentlichen Emittenten und nichtöffentlichen Emittenten.....	343
5.2.5.2.3.2.	Unteposten „a) Geldmarktpapiere“.....	344
5.2.5.2.3.3.	Unteposten „b) Anleihen und Schuldverschreibungen“.....	345
5.2.5.2.3.4.	Unteposten „c) eigene Schuldverschreibungen“.....	346
5.2.5.2.4.	Wertpapierleihe und Pensionsgeschäfte.....	347
5.2.5.2.5.	Trennung von Mantel und Zinskupons (Bondstripping).....	348
5.2.5.2.6.	Darunter-Vennerk „beleihbar bei der Deutschen Bundesbank“.....	348
5.2.5.3.	Bewertung.....	348
5.2.5.4.	Anhangangaben.....	350
5.2.5.5.	Bankaufsichtliche Besonderheiten.....	351
5.2.5.5.1.	Nicht realisierte Reserven als haftendes Eigenkapital.....	351
5.2.5.5.2.	Groß- und Millionenkreditvorschriften.....	353
5.2.5.5.3.	Besonderheiten bei Finanzdienstleistungsinstituten.....	353
5.2.5.6.	Prüfung des Postens.....	354
5.2.6.	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (Aktiva 6).....	356
5.2.6.1.	Postenbezeichnung.....	356
5.2.6.2.	Posteninhalt.....	356
5.2.6.2.1.	RechKredV.....	356
5.2.6.2.2.	Voraussetzung für den Postenausweis.....	356
5.2.6.2.2.1.	Überblick.....	356
5.2.6.2.2.2.	Wertpapiere iSd. § 7 RechKredV.....	357
5.2.6.2.2.3.	Aktien und Zwischenscheine.....	357
5.2.6.2.2.4.	Investmentanteile.....	358
5.2.6.2.2.5.	Genussscheine.....	358

	• - 5.2.6.2.2.6.	Optionsscheine	358
	5.2.6.2.2.7.	Gewinnanteilscheine	358
	5.2.6.2.2.8.	Handelsbestand an Aktien von Beteiligungsunternehmen	359
	5.2.6.2.2.9.	Rettungserwerbe von Aktien	359
	5.2.6.2.2.10.	Treuhandgeschäfte	359
5.2.6.3.	Bewertung		359
5.2.6.4.	Anhangangaben		360
5.2.6.5.	Bankaufsichtliche Besonderheiten		361
	5.2.6.5.1.	Bedeutende Beteiligungen	361
	5.2.6.5.2.	Nicht realisierte Reserven	362
	5.2.6.5.3.	-Groß-und-Millionenkreditvorschriften	363
	5.2.6.5.4.	Abzüge vom haftenden Eigenkapital	363
5.2.6.6.	Prüfung des Postens		363
5.2.7.	Beteiligungen (Aktiva 7)		366
5.2.7.1.	Postenbezeichnung		366
5.2.7.2.	Posteninhalte		367
	5.2.7.2.1.	RechKredV	367
	5.2.7.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	367
	5.2.7.2.2.1.	Begriff der Beteiligung	367
	5.2.7.2.2.2.	Besonderheiten für Genossenschafts- anteile	369
	5.2.7.2.2.3.	Beteiligungen mit konsortialer Bindung (Gemeinschaftsgeschäfte)	369
	5.2.7.2.2.4.	Treuhänderisch gehaltene Beteiligungen	370
	5.2.7.2.3.	Darunter-Vermerke	370
5.2.7.3.	Bewertung		371
5.2.7.4.	Anhangangaben		372
5.2.7.5.	Bankaufsichtliche Besonderheiten		373
	5.2.7.5.1.	Begrenzung bedeutender Beteiligungen	373
	5.2.7.5.2.	Abzug von Beteiligungen vom haftenden Eigenkapital	373
	5.2.7.5.3.	Abzug der Kredite an maßgebliche Kapitaleigner und stille Gesellschafter	376
	5.2.7.5.4.	Anzeigepflichten im Zusammenhang mit Beteiligungen	378
	5.2.7.5.5.	Nicht realisierte Reserven	380
	5.2.7.5.6.	Eigenmittelausstattung von Institutgruppen	381
	5.2.7.5.7.	Groß- und Millionenkreditvorschriften	381
5.2.7.6.	Prüfung des Postens		382
5.2.8.	Anteile an verbundenen Unternehmen (Aktiva 8)		385
5.2.8.1.	Postenbezeichnung		385
5.2.8.2.	Posteninhalte		385
	5.2.8.2.1.	RechKredV	385
	5.2.8.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	386
	5.2.8.2.2.1.	Begriff der verbundenen Unternehmen	386
	5.2.8.2.2.2.	Anteile des Umlaufvermögens	5386

	5.2.8.2.2.3. Bildung einer Rücklage nach § 272	
	Abs 4 Satz 4 HGB.....	387
	5.2.8.2.3. Darunter-Vermerke.....	387
	5.2.8.3. Bewertung.....	387
	5.2.8.4. Anhangangaben.....	387
	5.2.8.5. Bankaufsichtliche Besonderheiten.....	388
	5.2.8.6. Prüfung des Postens.....	388
5.2.9.	Treuhandvermögen (Aktiva 9).....	390
	5.2.9.1. Postenbezeichnung.....	390
	5.2.9.2. Posteninhalt.....	390
	5.2.9.2.1. RechKredV.....	390
	5.2.9.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	390
	5.2.9.2.3. Darunter-Vermerk „Treuhandkredite“.....	391
	5.2.9.3. Bewertung.....	392
	5.2.9.4. Anhangangaben.....	392
	5.2.9.5. Bankaufsichtliche Besonderheiten.....	393
	5.2.9.5.1. Treuhandkredite.....	393
	5.2.9.5.2. Weiterleitungskredite.....	394
	5.2.9.6. Prüfung des Postens.....	394
5.2.10.	Ausgleichsforderungen>gelegt die öffentliche Hand einschließlich	
	Schuldverschreibungen, aus deren Umtausch (Aktiva 10).....	395
	5.2.10.1. Postenbezeichnung.....	395
	5.2.10.2. Posteninhalt.....	395
	5.2.10.2.1. RechKredV.....	395
	5.2.10.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	396
	5.2.10.2.2.1. Ausgleichsforderungen aus den	
	Währungsumstellungen 1948'und 1990.....	396
	5.2.10.2.2.2. In Schuldverschreibungen umgewandelte	
	Ausgleichsforderungen f/.....	397
	5.2.10.2.2.3. Verpfändung von Ausgleichsforderungen ..	397
	5.2.10.2.2.4. Gekündigte Ausgleichsforderungen	397
	5.2.10.3. Bewertung:	398
	5.2.10.4. Anhangangaben.....	398
	5.2.10.5. Bankaufsichtliche Besonderheiten.....	399
	5.2.10.6. Prüfung des Postens.....	399
5.2.11.	Immaterielle Anlag^werte, (Aktiva 11).....	400
	5.2.11.1. Postenbezeichnung.....	400
	5.2.11.2. Posteninhalt.....	400
	5.2.11.2.1. RechKredV.....	400
	5.2.11.2.2. Voraussetzung für den Postenausweis.....	401
	5.2.11.3. Bewertung.....	403
	5.2.11.4. Anhangangaben.....	403
	5.2.11.5. Bankaufsichtliche. Besonderheiten..f.....	404
	5.2.11.6. Prüfung des Postens.....	405
5.2.12.	Sachanlagen (Aktiva 12).....	405

5.2.12.1.	Postenbezeichnung	405
5.2.12.2.	Posteninhalte	406
5.2.12.2.1.	RechKredV	406
5.2.12.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	406
5.2.12.2.2.1.	Überblick	406
5.2.12.2.2.2.	Grundvermögen	407
5.2.12.2.2.3.	Leasingvermögen	408
5.2.12.2.2.4.	Betriebs- und Geschäftsausstattung	408
5.2.12.2.2.5.	Rettungserwerbe	408
5.2.12.3.	Bewertung	409
5.2.12.4.	Anhangangaben	410
5.2.12.5.	Bankaufsichtliche Besonderheiten	410
5.2.12.6.	Prüfung des Postens	411
5.2.13.	Ausstehende Einlagen (Aktiva 13)	413
5.2.13.1.	Postenbezeichnung	413
5.2.13.2.	Posteninhalte	413
5.2.13.2.1.	RechKredV	413
5.2.13.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	413
5.2.13.2.3.	Darunter-Vermerk, „eingefordert“	414
5.2.13.3.	Bewertung	415
5.2.13.4.	Anhangangaben	415
5.2.13.5.	Bankaufsichtliche Besonderheiten	415
5.2.13.6.	Prüfung des Postens	416
5.2.14.	Eigene Aktien- oder Anteile (Aktiva 14)	417
5.2.14.1.	Postenbezeichnung	417
5.2.14.2.	Posteninhalte	417
5.2.14.2.1.	RechKredV	417
5.2.14.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	417
5.2.14.2.3.	Angabe des Nennbetrags bzw. des geringsten Werts	418
5.2.14.3.	Bewertung	418
5.2.14.4.	Anhangangaben	419
5.2.14.5.	Bankaufsichtliche Besonderheiten	419
5.2.14.5.1.	Abzug vom haftenden Eigenkapital	419
5.2.14.5.2.	Wertpapieraufsicht	421
5.2.14.6.	Prüfung des Postens	421
5.2.15.	Sonstige Vermögensgegenstände (Aktiva* 15)	422
5.2.15.1.	Postenbezeichnung	422
5.2.15.2.	Posteninhalte	422
5.2.15.2.1.	RechKredV	422
5.2.15.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis*	423
5.2.15.2.2.1.	Überblick	423
5.2.15.2.2.2.	Einzugspapiere	425
5.2.15.2.2.3.	Genussrechte	427
5.2.15.2.2.4.	Rettungserwerbe	427
5.2.15.2.2.5.	Fremdwährungsumrechnung	428

5.2.15.2.2.6. Genossenschaftsanteile sowie GmbH-Anteile.....	428
5.2.15.3. Bewertung.....	428
5.2.15.4. Anhangangaben.....	429
5.2.15.5. Bankaufsichtliche Besonderheiten.....	430
5.2.15.5.1. Kein Abzug immaterieller Vermögensgegenstände des Umlaufvermögens vom haftenden Eigenkapital.....	430
5.2.15.5.2. Nicht realisierte Reserven bei Rettungserwerben.....	430
5.2.15.5.3. Millionenkreditvorschriften.....	431
5.2.15.6. Prüfung des Postens.....	431
Rechnungsabgrenzungsposten (Aktiva 16).....	432
5.2.16.1. Postenbezeichnung.....	432
5.2.16.2. Posteninhalt.....	433
5.2.16.2.1. RechKredV.....	433
5.2.16.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	433
5.2.16.2.2.1. Allgemeine Regelung im HGB und Steuerrecht.....	433
5.2.16.2.2.2. Kriterium der „bestimmten Zeit“.....	434
5.2.16.2.2.3. Disagio bei Verbindlichkeiten.....	434
5.2.16.2.2.4. Nominalwertbilanzierung von Forderungen.....	435
5.2.16.2.2.5. Verausgabte Bürgschaftsprovisionen.....	436
5.2.16.2.2.6. Emittierte Nullkuponanleihen.....	436
5.2.16.2.2.7. Abschlussgebühren bei von Instituten abgeschlossenen Bausparverträgen.....	437
5.2.16.2.2.8. Degressive Leasingraten beim Leasingnehmer.....	437
5.2.16.2.2.9. Pensionsgeschäfte.....	438
5.2.16.2.2.10. Upfront-Zahlungen bei Zinsswaps.....	438
5.2.16.2.2.11. Upfront-Zahlungen bei Währungsswaps.....	439
5.2.16.2.2.12. Prämien für Zinsbegrenzungsvereinbarungen.....	440
5.2.16.3. Bewertung.....	440
5.2.16.4. Anhangangaben.....	440
5.2.16.5. Prüfung des Postens.....	441
Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag (Aktiva 17).....	441
5.2.17.1. Postenbezeichnung.....	441
5.2.17.2. Posteninhalt.....	442
5.2.17.3. Anhang.....	442
5.2.17.4. Bankaufsichtliche Besonderheiten.....	442
5.2.17.4.1. Anzeigepflichten des Instituts.....	443
5.2.17.4.2. Anzeigepflicht des Prüfers.....	443
5.2.17.4.3. Abzug des Bilanzverlusts vom Kernkapital.....	444
5.2.17.5. Prüfung des Postens.....	444

5 2.18..	Nicht unmittelbar im Formblatt enthaltene Aktivposten.....	444
5.2.18	1.Warenbestand bei Kreditgenossenschaften (Aktiva 6a).....	444
5.2.18.2.	Aufwendungen für die Währungsumstellung (Aktiva 11a).....	445
5 2.18.3.	Aktive Steuerabgrenzung.(§ 274 Abs. 2 HGB).....	446
5.2.18.4.	Aufwendungen für die Inangasetzung und Erweiterung des Geschäftsbetriebs (§ 269 HGB).....	446
5.3. •	Passivseite.....	448
5.3.K	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passiva 1).....	448
5.3.1.1.	Postenbezeichnung.....	448
5.3.1.2.	Posteninhalte.....	449
5.3.1.2.1.	-RechKredV.....	449
5.3.1.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	449
5.3.1.2.2.1.	Überblick.....	449
5.3.1.2.2.2.	Besonderheiten beim Ausweis beim bilanzierenden Kreditinstitut.....	450
5.3.1.2.2.3.	Besonderheiten beim Ausweis beim bilanzierenden Finanzdienstleistungs- institut.....	450
5.3 1.2.24.	Begriff des Kreditinstituts iSd. § 21 RechKredV.....	451
5.3.1.2.2.5	Habensalden aus'Effektengeschäften und Verrechnungskonten.....	452
5.3.1.2.2.6.	• Anteilige Zinsen.....	452
5.3.1.2.2.7.	" Wechsel...':.....	452
5.3.1.2.2.'8.	° Namenschuldverschreibungen und ähnliche Verbindlichkeiten.....	453
5.3.1.2.2.9.	' Treuhandzahlungen.....	453
5/3 1.2.2.10.	" Treuhandverbindlichkeiten.....	454
5.3.1.2.2:11.	Wertpapierleihe und Pensionsgeschäfte.....	454
5.3.1.2.2.12.	Weitere Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten.....	454
5.3.1.2.2.13.	Kreditgenossenschaften mit Warengeschäft.....	455
5:3.1.2.2.14.'	Kompensationen und Unterkonten.....	455
* 5.3.1'2.3.	Ünterposteri:.....	455
5.3:12.4	Besonderheiten bei Realkreditinstituten.....	456
5.3.1.2.5.	Besonderheiten bei Bausparkassen.....	456
•"' 5.3.1.3.	Bewertung' "l:/.....:h.....	457
5.3.1/4.	Anhangangaben.....	457
• 5.3.1.5.	Prüfung""des Postens. !.....	458
5.3.2.	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Passiva 2).....	459
5.3.2.1.	Postenbezeichnung...../':.....' ".....	459
5.3.2.2.	Posteninhalte:.....:.....:.....	461
5.3.2.2.1.	• RechKredV.....'.....'.....'.....	461
5:3.2 2.2.'	• Voraussetzungen für den Postenausweis.....	462

	5.3.2.2.2.1.	Überblick.....v./.....	462
	5.3.2.2.2.2.	Begriff des Kunden ISd. § 21 Abs. 2 RechKredV.....	463
	5.3.2.2.2.3.	Anteilige Zinsen.....	463
	5.3.2.2.2.4.	Namensschuldverschreibungen und andere Verbindlichkeiten.....	464
	5.3.2.2.2.5.	Treuhandzahlungen.....	465
	5.3.2.2.2.6.	Wertpapierleihe und Pensionsgeschäfte.....	466
	5.3.2.2.2.7.	Spareinlagen.....	466
	5.3.2.2.2.8.	Kompensationen und Unterkonten.....	468
	5.3.2.2.2.9.	Stillhalterpositionen in Optionen.....	468
	5.3.2.2.3.	Unterposten.....	468
	5.3.2.2.4.	Besonderheiten bei Realkreditinstituten.....	469
	5.3.2.2.5.	Besonderheiten bei Bausparkassen.....	469
	5.3.2.2.6.	Besonderheiten bei Finanzdienstleistungsinstituten und skontroführenden Kreditinstituten.....	469
	5.3.2.3.	Bewertung.....	470
	5.3.2.4.	Anhangangaben.....	470
	5.3.2.5.	Prüfung des Postens.....	470
5.3.3.		Verbriefte Verbindlichkeiten (Passiva3).....	472
	5.3.3.1.	Postenbezeichnung.....	472
	5.3.3.2.	Posteninhalt.....	473
	5.3.3.2.1.	RechKredV.....	473
	5.3.3.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	473
	5.3.3.2.2.1.	„Überblick“.....	473
	5.3.3.2.2.2.	„Nullkuponanleihen“.....	474
	5.3.3.2.2.3.	Fällige und anteilige Zinsen.....	474
	5.3.3.2.2.4.	Namensschuldverschreibungen und andere „ hier nicht auszuweisende Verbindlich- keiten.....	475
	5.3.3.2.2.5.	Nachrangige verbrieftete Verbindlich- keiten.....	476
	5.3.3.2.2.6.	Vom Institut emittierte Credit Linked Notes.....	476
	5.3.3.2.3.	Unterposten „begebene Schuldverschreibungen“.....	476
	5.3.3.2.4.	Unterposten „andere verbrieftete Verbindlichkeiten“.....	478
	5.3.3.2.5.	„Darunter-Vermerke“.....	479
	5.3.3.2.5.1.	Darunter-Vermerk „Geldmarktpapiere“.....	479
	5.3.3.2.5.2.	Darunter-Vermerk „eigen? Akzepte und Solawechsel im „Jrrlauf“.....	480
	5.3.3.3.	Bewertung.....	480
	5.3.3.4.	Anhangangaben.....	482
	5.3.3.5.	Prüfung des Postens.....	482
5.3.4.		Treuhandverbindlichkeiten (Passiva 4).....	484
	5.3.4.1.	Postenbezeichnung.....	484

5.3.4.2.	Posteninhalt.....	484
5.3.4.2.1.	RechKredV.....	484
5.3.4.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	484
5.3.4.2.3.	Darunter-Vermerk: Treuhandkredite.....	486
5.3.4.3.	Bewertung.....	486
5.3.4.4.	Anhangangaben.....	487
5.3.4.5.	Bankaufsichtliche Besonderheiten.....	487
5.3.4.6.	Prüfung des Postens.....	487
5.3.5.	Sonstige Verbindlichkeiten (Passiva 5).....	488
5.3.5.1.	Postenbezeichnung.....	488
5.3.5.2.	Posteninhalt.....	488
5.3.5.2.1.	RechKredV.....	488
5.3.5.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	489
5.3.5.2.2.1.	Überblick.....	489
5.3.5.2.2.2.	Verbindlichkeiten aus Bank- bzw. Finanzdienstleistungsgeschäften.....	489
5.3.5.2.2.3.	Sonstige Verbindlichkeiten im Einzelnen.....	489
5.3.5.3.	Bewertung.....	491
5.3.5.4.	Anhangangaben.....	491
5.3.5.5.	Prüfung des Postens.....	491
5.3.6.	Rechnungsabgrenzungsposten (Passiva 6).....	492
5.3.6.1.	Postenbezeichnung.....	492
5.3.6.2.	Posteninhalt.....	493
5.3.6.2.1.	RechKredV.....	493
5.3.6.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	493
5.3.6.2.2.1.	Überblick.....	493
5.3.6.2.2.2.	Teilschuldverhältnisse.....	493
5.3.6.2.2.3.	Wechselschuldverhältnisse.....	494
5.3.6.2.2.4.	Leasinggeschäft.....	494
5.3.6.2.2.5.	Unterschiedsbeträge aus der Nominalwertbilanzierung (Disagio).....	495
5.3.6.2.2.6.	Vergütungen für die Übernahme von Ausbittungsleistungen.....	496
5.3.6.2.2.7.	Disagio auf Vor- und Zwischenfinanzierungen von Bausparsummen.....	496
5.3.6.2.2.8.	Vereinnahmte Abschlussgebühren im Jahresabschluss von Bausparkassen.....	497
5.3.6.3.	Bewertung.....	498
5.3.6.4.	Anhangangaben.....	498
5.3.6.5.	Prüfung des Postens.....	499
5.3.7.	Rückstellungen (Passiva 7).....	499
5.3.7.1.	Postenbezeichnung.....	499
5.3.7.2.	Posteninhalt.....	499
5.3.7.2.1.	RechKredV.....	499

	5 3 7.2 2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....!	500
	5.3.7.2.2.1.	Überblick...../:	500
	5.3.7.2.2.2.	Rückstellungen aus der insitutsspezifischen Geschäftstätigkeit... ' !	500
	5.3.7.2.2.3.	Rückstellungen für latente-Steuern".....	506
	5.3.7.2.2.4.	Rückstellungen für-Eventualverbind- hchkeiten.....••.....'	507
	5.3.7.2.2.5.	Überkreuzkompens_arich .. .	507
	5.3.7.2.3.	Unterposten•.....'.....".....•.....'	507'
	5.3.7.3.	Bewertung.....•...../.....	508
	5.3 7.4.	Anhangangaben.....•.....	508
	5 3.7.5.	Prüfung des Postens.....	509
5 3.8		Sonderpoeten mit Rücklageanteil'(Passiva 8).....'	510
	5.3.8.1.	Postenbezeichnung.....	510
	5.3.8.2.	Posteninhalt.....'.....".....'	510
	5 3.8.2.1.	RechKredV.....	510
	5 3.S.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	510
	5.3.8.3.	Bewertung.....	511
	5.3.8.4.	Anhangangaben.....'.....:	511
	5 3.8.5.	Bankaufsichtfche Besonderheiten .. .:.....'.....-.....'	51 1
	5 3.8 5.1.	Aus Erträgen gebildete R-ücklagen,"deren Versteuerung erst durch ein'späteres-Ereignis! ausgelöst wird als Kemkapital.....•.....•>.....	5 1 1
	5.3.8.5.2.	Anerkennung der Rücklagen gemäß § 6b' ES'tG als Ergänzungskapital.....:	512
	5.3.8.6.	Prüfung des Postens.....'.....'.....'...../.....	513
5.3.9.		Nachrangige Verbindlichkeiten (Passiva 9).\.....:	514
	5.3:9.1:	Postenbezeichnung.....'/:...../.....	514
	5.3.9.2...	Postemnhalt.....i.....'...../.....	514
	5.3.9.2.1.	RechKredV.....'.....//.....-.....'	514
	5.3.9.2.'2-.'"	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	514
	5.3,9-3.	Bewertung ..,.....•.....•!.....	516
	5:3.9.4.!	Anhangangaben,'.....,.....-.....•.....'.....:	516
	5.3.9.5.	Bankaufsichtfche>Besonderheiten.....	517
	5.3.9.5.1.	Längerfristige nachrangige Verbindlichkeiten.....	517
	• "5.3.9.5.2:!' •	Kurzfristige nachrangige Verbindlichkeiten.....	519
	• "5.3.9.6. i	Prüfung des Postens.....-.....:.....'.....'	521
5.3.10.		Genus'rechtskapital (Passiva 10).....	522
	5.3.10.1.	Postenbezeichnung.....:.....:.....:.....:	522
	5.3.10.2.	Posteninhalt.....•.....'.....:.....:.....:	522
	5.3.10.2.1.	RechKredV.....'.....-.....•...../...../.....:	522
	5.3.10.2.2.	Voraussetzungen flür den Postenausweis. . . .>....."	522
	5.3.10.2.2.1.	Begriff der Genussrechte.....>.....:.....	522
	5.3.10.2.2.2.	Genussrechtskapital in'der Bilanz von .Instituten.....r.....	523

	5.3.10.2.2.3.	Über- und Unterpri-Emissionen.....	524
	• 5.3.10.2.2.4.	Entnahmen und Wiederauffüllung des • Genussrechtskapitals in der GüV.....	525
	5.3.10.2.2.5.	Gekündigtes Genussrechtskapital.....	526
	5.3.10.2.2.6..	Erworbene Genussrechte eigener Emissionen.....	526
	5.3.10.2.2.7.	Anteilige Zinsen und sonstige Ausschüttungen auf Genussrechte.....	526
	• 5.3.10.2.2.8.	Darunter-Vermerk „vor Ablauf von zwei Jahren fällig“.....	527
	5.3.10.3:	Bewertung'	528
	5.3.10.4.	Anhangangaben	528
	5.3.10.5.	Bankaufsichtliche Besonderheiten.....	529
	5.3iO.6:	Prüfung des Postens://:.....•.....	530
5.3.11.		Fonds für allgemeine.Bankrisiken (Passiva 11).....	531
	5.3.11.1.	Postenbezeichnung.....	531
	5.3.11.2.	Posteninhalt.....	531
	5.3.11.2.1.	RechKredV.....	531
	5.3.11.2.2.;	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	532
	5.3.11.3.	Bewertung.....	532
	5.3.11.4.	Anhangangaben.....	533
	5.3.11.5.	Bankaufsichtliche Besonderheiten.....	533
	5.3.11.6.	Prüfung desP-östens.....	533
5.3.12..		Eigenkapital (Passiva 12).....	534
	• 5.3.12.1.	Postenbezeichnung'.....•.....	534
	5.3.12.2.	Posteninhalt'.....;.....••.....	535
	"5.3.12.2.1/	RechKredV .if.....	535
	• 5.3.12.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	535
	• 5.3.12:2.2.1.	Überblick.....	535
	• 5.3.12.2.2.2.	Gezeichnetes Kapital.....r.....'	535
	• 5.3.12.2.2.3.	Kapitalrücklagen".....:.....'.....=.....'	538
	5.3.12.2.2.4/-	Gewinnrücklagen/.....".....	538
	5.3.12.2.2.5.-	Bilanzgewinn bzw.;Bilanzverliüst.....	539
	5.3.12.3.	Bewertung.....	539
	5.3.12.4.	Anhangangaben.....'.....•-/'.....;.....".....	539
	5.3.12.5.	Bankaufsichtliche Besonderheiten.....	541
	5.3.12.5.1.	'Eingezahltes-Kapital-äls haftendes Eigenkápital.-:.....	541
	5.3.12.5.2.	Offene Rücklagen als haftendes Eigenkapital.....	544
	5.3.12.5.3. (Einlagen stiller Gesellschafter als haftendes Eigenkapital.....	544
	5.3.12.5.4.	"Freies Vermögen und Schuldenüberhang als Bestandteil des-haftenden-Eigenkapitals.....'.....-:.....-:.....-:.....'.....•.....	545
	5.3.12.5.5.	Eigenmittel bei Wertpapierhandelsunternehmen.....	546
	5.3.12.5.6.	Anzeigen und Meldungen.....	547
	5.3.12.5.7.	Ermittlung der Eigenmittel.....•.....-.....>.....	547

5.3.12.6.	Prüfung des Postens.....	549
5.3.13.	Eventualverbindlichkeiten (Passiva 1 unter dem Strich).....	551
5.3.13/1.	Postenbezeichnung.....	551
5.3.13.2.	Posteninhalt.....	551
5.3.1-3.2.1.	RechKredV.....	551
5.3.13.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	551
5.3.13.2.2.1.	Überblick.....	551
5.3.13.2.2.2.	Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln.....	553
5.3.13.2.2.3.	Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen.....	555
5.3.13.2.2.4.	Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten.....	565
5.3.13.3.	Bewertung.....	567
5.3.13.4.	Anhangangaben.....	567
5.3.13.5.	Bankaufsichtliche Besonderheiten.....	568
5.3.13.6.	Prüfung des Postens.....	569
5.3.14.	Andere Verpflichtungen (Passiva 2' Unter dem Strich).....	570
5.3.14.1.	Postenbezeichnung.....	570
5.3.14.2.	Posteninhalt.....	570
5.3.14.2.1.	RechKredV.....	570
5.3.14.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	570
5.3.14.2.2.1.	Überblick.....	570
5.3.14.2.2.2.	Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften.....	571
5.3.14.2.2.3.	Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen.....	571
5.3.14.2.2.4.	Unwiderrufliche Kreditzusagen.....	574
5.3.14.3.	Bewertung.....	577
5.3.14.4.	Anhangangaben.....	578
5.3.14.5.	Bankaufsichtliche Besonderheiten.....	578
5.3.14.6.	Prüfung des Postens.....	578
5.3.15.	Nicht unmittelbar im Formblatt enthaltene Passivposten.....	579
5.3.15.1.	Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten.....	579
5.3.15.2.	Fonds zur baupartechnischen Absicherung (Passiva 7a).....	580
5.3.15.3.	Für Anteilinhaber verwaltete Sondervermögen.....	582
6.	Einzelheiten zu den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung.....	583
6.1.	Überblick.....	583
6.2.	Aufwendungen und Erträge.....	585
6.2.1.	Zinserträge.....	585
6.2.1.1.	Postenbezeichnung.....	585
6.2.1.2.	Posteninhalt.....	586

	6.2.1.2.1.	RechKredV.....	586
	6.2.1.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis" /.....	586
	6.2.1.2.2.1.	Überblick.....	586
	6.2.1.2.2.2.	Erträge aus bestimmten Bilanzposten.....	587
	6.2.1.2.2.3.	Zinsen und ähnliche Erträge.....	588
i.	6.2.1.2.2.4.	Diskontabzüge.....	590
	6.2.1.2.2.5.	Ausschüttungen auf Genussrechte und - - - Gewinnschuldverschreibungen.....	590
	6.2.1.2.2.6.	Disagioabgrenzung.....	591
	6.2.1.2.2.7.	Zuschreibung aufgelaufener Zinsen bei Null-Kuponanleihen im Bestand.....	591
	6.2.1.2.2.8.	Gedekte Termingeschäfte.....	591
	6.2.1.2.2.9.	Erträge aus Treuhandgeschäften.....	592
	6.2.1.2.2.10.	Gebühren und Provisionen mit - - - Zinscharakter.....	592
	6.2.1.2.2.11.	Zinsswaps und andere Derivate.....	594
	6.2.1.2.3.	Unterpösten.....	595
	6.2.1.3.	Anhangangaben.....	595
	6.2/4.	Prüfung des Postens.....	596
6.2.2.	Zinsaufwendungeir.v.....	597	
	6.2.2.1.	Postenbezeichnung.....	597
	6.2.2.2.	Posteninhalte.....	597
	6.2.2.2.1.	vRechKredV.....	597
	6.2.2.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	598
	6.2.2.2.2.1.	Überblick.....	598
	6.2.2.2.2.2.	Aufwendungen aus bestimmten Bilanzposten.....	598
	6.2.2.2.2.3.	Zinsen und ähnliche Aufwendungen.....	599
	6.2.2.2.2.4.	Aufwendungen aus Abzinsungen.....	600
	6.2.2.2.2.5.	Ausschüttungen auf Einlagen stiller Gesellschafter.....	600
	6.2.2.2.2.6.	Prämien für Kreditversicherungen.....	601
	6.2.2.3.	Anhangangaben.....	601
	6.2.2.4.	Prüfung des Postens.....	601
6.2"3.	Laufende Erträge aus Aktien, nicht festverzinslichen Wertpapieren. ¹ / ⁷ • • • • •	601	
	Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen.....	601	
	6.2.3.1	Postenbezeichnung.....	601
	6.2.3.2.	Posteninhalte.....	602
	6.2.3.2.1.	RechKredV.....	602
	6.2.3.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	602
	6.2.3.2.2.1.	Überblick.....	602
	6.2.3.2.2.2.	Laufende Erträge aus Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren.....	603
	6.2.3.2.2.3.	Laufende Erträge aus Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen.....	603

	6.2.7.2.2.6.	Kein Einbeziehen von Refinanzierungskosten und Sachaufwand.....	626
	6.2.122.1.	Besonderheiten bei Finanzdienstleistungsinstituten; Kursmaklern und Skontroführern.....	626
	• 6.2.7.2.2.8.	Darstellung von Bewertungseinheiten, insbesondere Portfoliobewertung.....	628
	6.2.7.2.2.9.	Gewinnrealisierungszeitpunkt für Eigenhandelsfolge.....	629
	• 6.2.7.2.2.10.	Kreditderivate des Handelsbestandes.....	629
	6.2.7.3.	Anhangangaben.....	630
	6.2.7.4.	Prüfung des Postens.....	630
6.2.8.		Sonstige betriebliche Erträge.....	631
	6.2.8.1.	Postenbezeichnung.....	631
	6.2.8.2.	Posteninhalte.....	631
	6.2.8.2.1.	RechKredV.....	631
	6.2.8.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	631
	6.2.8.3.	Anhangangaben.....	632
	6.2.8.4.	Prüfung des Postens.....	633
6.2.9.		Erträge aus der Auflösung von Sonderposten mit Rücklageanteil.....	633
	6.2.9.1.	Postenbezeichnung.....	633
	6.2.9.2.	Posteninhalte.....	633
	6.2.9.2.1.	RechKredV.....	633
	6.2.9.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	634
	6.2.9.3.	Anhangangaben.....	635
	6.2.9.4.	Prüfung des Postens.....	635
6.2.10.		Allgemeine Verwaltungsaufwendungen.....	635
	6.2.10.1.	Postenbezeichnung.....	635
	6.2.10.2.	Posteninhalte.....	636
	6.2.10.2.1.	RechKredV.....	636
	6.2.10.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	636
	6.2.10.2.2.1.	Unterposten: Personalaufwand.....	636
	6.2.10.2.2.2.	Unterposten: Andere	
	• • • • •	Verwaltungsaufwendungen.....	640
	6.2.10.2.2.3.	Eigennittel-Kostenrelation nach § 10 Abs. 9 KWG.....	642
	6.2.10.3.	Anhangangaben.....	642
	6.2.10.4.	Prüfung des Postens.....	643
6.2.11.		Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen.....	643
	6.2.11.1.	Postenbezeichnung.....	643
	6.2.11.2.	Posteninhalte.....	644
	6.2.11.2.1.	RechKredV.....	644
	6.2.11.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	644
	6.2.11.3.	Anhangangaben.....	645

	6.2.11.4. Prüfung des Postens..... ^	646
6.2.-12.	Sonstige betriebliche Aufwendungen.....	646
	6.2.12.1 .Postenbezeichnung.....	646
	•6.2.12.2. Posteninhalt !•.....	646
	6.2.- 12.2.1. RechKredV.....	646
	-6.2.1-2.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	646
	6.2.12.3. Anhang.....	647
	6.2.12.4. Prüfung des Postens.....	647
6.2.13..	.Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft.....	648
	6.2.13.1 Postenbezeichnung.....	648
	6.2.13.2. Posteninhalt.....	648
	6.2.13.2.1. RechKredV..... <<:/:/!•: !•	648
	6.2.13.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	649
	6.2.13.2.2.1. Bruttoausweis.....	649
	6.2.13.2.2.2. Überkreuzkompensation /.....	649
	6.2.13.2.2.3. Kreditdenvate..... •	651
	6.2..13.3. Anhangangaben.....	652
	6.2.13.4. Prüfung des Postens.....	652
6.2.14..	Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft.....	652
	6.2.14.1 Postenbezeichnung.....	652
	6.2.14.2. Posteninhalt.....	653
	6.2.14.2.1. RechKredV..... >	653
	6.2.14.2.2 Voraussetzungen für den Postenausweis.....	653
	6.2.14.3. Anhangangaben..... •	653
	6.2.14.4. Prüfung des Postens.....	654
6.2.15.	.Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere.....	654
	6.2.15. 1. Postenbezeichnung •..... f'!	654
	6.2.15.2. Posteninhalt.....	654
	6.2.15.2.1. RechKredV.....	654
	6.2. 15.2.2.- Voraussetzungen für den Postenausweis.....	654
	• • " 6.2.15.2.2J. Bruttoausweis.....	654
	" 6.2.U5:2.2.2; Saldierter Ausweis nach Verrechnung mit den entsprechenden Erträgen.....	655
	6.2.15.3. Anhangangaben..... • "	656
	6.2.15.4. Prüfung des Postens.....	656
6.2.16.	Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren /.....	657
	6.2.16.1. Postenbezeichnung..... •	657
	6.2.16.2. Posteninhalt.....	657
	6.2.16.2.1. RechKredV..... / /	657
	6.2.16.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	657

	6.2.16.3. Anhangangaben.....	i.....	658
	6.2.16.4. Prüfung des Postens.....	'.....	658
6.2.17.	Aufwendungen aus Verlustübernahme.....	:/...'	658
	6.2.17.1. Postenbezeichnung.....	'.....	658
	6.2.17.2. Posteninhalt.....	:/.....	658
	6.2.17.2.1. RechKredV.....	658
	6.2.17.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	/'...-.....'	659
	6.2.17.3. Anhangangaben.....	659
	6.2.17.4. Prüfung des Postens.....	:/...-	659
6.2.18.	Einstellungen in Sonderposten mit Rücklageanteil.....	'.....	660
	6.2.18.1. Postenbezeichnung.....	r.....	660
	6.2.18.2. Posteninhalt.....	:/.....	660
	6.2.18.2.1. RechKredV.....	660
	- 6.2.18.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	'.....	660
	6.2.18.3. Anhangangaben.....	:/.....	661
	6.2.18.4. Prüfung des Postens.....0.....	661
6.2.19.	Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit.....	b.....	661
	6.2.19.1. Postenbezeichnung.....	Z'...../.....A.../.....	661
	6.2.19.2. Posteninhalt.....V.....	661
	6.2.19.3. Anhangangaben.....	662
6.2.20.	Außerordentliche Erträge.....	662
	6.2.20.1. Postenbezeichnung.....	662
	6.2.20.2. Posteninhalt.....	LL.....<.....*/.....>...../.....	663
	6.2.20.2.1. RechKredV.....<.....\;A)v\;c.....	663
	i 6.2.20.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	663
	6.2.20.3. Anhangangaben.....	664
	6.2.20.4. Prüfung des Postens.....	:/.....>.....	664
6.2.21.	Außerordentliche Aufwendungen.....	665
	6.2.21.1. Postenbezeichnung.....	665
	6.2.21-2. Posteninhalt.....	665
	6.2.21.2.1. RechKredV.....	665
	6.2.21.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	665
	6.2.21.3. Anhangangaben.....	666
	6.2.21.4. Prüfung des Postens.....?.....	666
6.2.22.	Außerordentliches Ergebnis.....	667
	6.2.22-4. Postenbezeichnung.....	667
	6.2.22.2. Posteninhalt.....	667
	6.2.22.3. Anhangangaben.....	667
6.2.23.	Steuern vom Einkommen, und vom Ertrag.....?	667
	6.2.23.1. Postenbezeichnung.....	667
	6.2.23.2. Posteninhalt.....	668
	6.2.23.2.1. RechKredV.....	668
	6.2.23.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	668
	6.2.23.3. Anhangangaben...../.....	670
	6.2.23.4. Prüfung des Postens.....!.....	670

Sonstige Steuern.....	670
6.2.24. 1.Postenbezeichnung.....	670
6 2.24.2.Posteninhalt.....	671
6.2.24.2.1. RechKredV.....	671
6.2.24.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	671
6.2.24.3 Anhangangaben.....	672
6.2 24.4. Prüfung des Postens.....	672
Erträge aus Vrlustübernahme.....	672
6.2.25.1.Postenbezeichnung.....	672
6.2.25.2. Posteninhalt.....	673
6.2.25.2.1. RechKredV.....	673
6.2.25.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	673
6.2.25.3.Prüfung des Postens.....	673
Auf Grund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder eines Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne.....	674
6.2.26.1 Postenbezeichnung.....	674
6.2.26.2.Posteninhalt.....	674
6.2.26.2.1.. RechKredV.....	674
6.2.26.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	674
6.2.26.3.Prüfung des Postens.....	675
Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag.....	675
6 2.27.1.Postenbezeichnung.....	675
6.2.27.2.Posteninhalt.....	675
Weitere in den Formblättern.2 und 3 vorgesehene Posten.....	676
6.2.28 1.Gewinnvortrag/Verlustvortrag und Rücklagenbewegungen.....	676
6.2.28.2.Entnahmen aus/Wiederauffüllung des-Genussrechtskapital/s.....	676
6.2.28.3.Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben.....	676
Der Anhang als Bestandteil des Jahresabschlusses.....	677
Überblick über anzuwendende Vorschriften.....	677
Allgemeine Angaben zum Jahresabschluss.....	679
Voi Jahreszahlen.....	679
Angaben zu den angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden.....	679
Abweichungen von Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden.....	681
Angabe des ausgeübten Berufs der Mitglieder des Geschäftsführungsorgans und eines Aufsichtsrats sowie der Mitgliedschaft in Aufsichtsräten und anderen Kontrollgremien.....	683
7.2.5. • Angabe von Beteiligungen an-großen Kapitalgesellschaften, die fünf " vom Hundert der Stimmrechte überschreiten.....	684
7.2.6. Angabe von Mandaten in gesetzlich zu bildenden Aufsichtsgremien großer Kapitalgesellschaften.....	684
7.3. Erläuterungen zur Bilanz.....	685
7.3 1. Aufgliederung börsenfähiger Wertpapiere.....	685
7.3.2. Wie Anlagevermögen bewertete Wertpapiere.....	685
7.3.3. " " Treuhandvermögeri und Treuhandverbindlichkeiten.....	687

73 4.	Anlagenspiegel.....	687
7 3.5	Unterschiedsbetrag nach § 340e Abs. 2 HGB.....	691
73.6.	Nachrangige Vermögensgegenstände und Schulden.....	692
73 7	Fremdwährungsaktiva und-passiva.....	694
73 8	Aus steuerlichen Gründen vorgenommene Abschreibungen.....	695
7 3 9.	Ergebniseinfluss steuerlicher Wertansätze.....	696
73 10.	Finstengliederung.....	697
7 3.11.	Rückstellung für latente Steuern.....	698
73.12.	Sonstige finanzielle Verpflichtungen.....	699
74	Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung.....	699
74 1	Aufgliederung bestimmter Posten nach geografischen Märkten.....	699
74 2.	Außerordentliche Aufwendungen und Erträge.....	701
74.3	Periodenfremde Aufwendungen und Erträge.....	703
74.4.	Aufteilung der Ertragsteuern.....	703
75.	Sonstige Angaben.....	705
8	Lagebericht.....	706
8.1.	Überblick.....	706
82.	Risikoberichterstattung.....	706
8 3	Angaben zu Forschung und Entwicklung.....	707
9	Offenlegung.....	709
9.1.	Offenzulegende Unterlagen.....	709
9.2.	Offenlegungsfnst.....	710
9 2.1.	Erleichterung für kleinere Institute.....	710
92 2.	Institute mit Zweigstellen in anderen Ländern.....	710
92.3.	Zweigstellen von ausländischen Unternehmen.....	710
	Gesamtübersicht der Anhangangaben.....	713
	Literaturverzeichnis.....	741
	Stichwortverzeichnis.....	763