

Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....V

Abbildungsverzeichnis.....XXXV

Abkürzungsverzeichnis.....XXXVII

1.	Einleitung	1
2.	Anwendungsbereich und anzuwendende Vorschriften	7
2.1.	Anwendungsbereich des Bankbilanzrichtlinie-Gesetzes	7
2.1.1.	Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute	7
2.1.2.	Besonderheiten für Finanzdienstleistungsinstitute und bestimmte Kreditinstitute	8
2.1.3.	Zweigniederlassungen ausländischer Institute.....	9
2.1.3.1.	Nicht-EWR-Zweigniederlassungen	9
2.1.3.2.	EWR-Zweigniederlassungen	10
2.1.4.	Bestimmte Versicherungs- und Pfandleihunternehmen.....	11
2.1.5.	Nichtanwendung auf Finanzunternehmen und besonders genannte Unternehmen	11
2.2.	Aufstellung, Prüfung und Vorlage des Jahresabschlusses und Lageberichts	13
2.2.1.	Jahresabschluss und Lagebericht	13
2.2.2.	Aufstellung des Jahresabschlusses.....	13
2.2.3.	Prüfung des Jahresabschlusses und Berichterstattung	14
2.2.4.	Redepflicht: § 29 Abs. 3 KWG-Anzeigen	17
2.2.5.	Berichtspflichten bei Verstößen gegen Eigenkapitalanforderungen iZm. Verbriefungen	21
2.3.	Dem Jahresabschluss zugrunde liegende Währungseinheit.....	22
2.4.	Zwischenabschlüsse zur Anerkennung von Zwischen- gewinnen als haftendes Eigenkapital	23
2.5.	Die auf die Bilanzierung anzuwendenden Vorschriften im Überblick.....	24
2.5.1.	Die Regelung des § 340a HGB.....	24
2.5.2.	Von Instituten ersatzlos nicht anzuwendende Vorschriften.....	25
2.5.3.	Von Instituten nicht anzuwendende Vorschriften, für die Sonderregelungen bestehen	26
2.5.4.	Verrechnungsverbot und seine Ausnahmen.....	27
3.	Allgemeine Vorschriften der RechKredV und des HGB.....	29
3.1.	Fristengliederung	29
3.1.1.	Relevante Normen	29
3.1.2.	Anhangangaben zur Restlaufzeitengliederung im Einzelnen	30

3.1.3.	Behandlung anteiliger Zinsen in der Fristengliederung	31
3.1.4.	Bestimmung der Frist bei Kündigungsgeldern	31
3.1.5.	Behandlung von Geldern mit regelmäßiger Tilgung	32
3.1.6.	Fristengliederung für täglich fällige Forderungen und Verbindlichkeiten	33
3.1.7.	Besonderheiten für Bausparguthaben	34
3.1.8.	Angabe der Beträge mit unbestimmter Laufzeit	35
3.1.9.	Angabe der Beträge, die im folgenden Jahr fällig werden	35
3.1.10.	Besonderheiten für Realkreditinstitute und Bausparkassen	35
3.1.11.	Besonderheiten für Zahlungsinstitute	36
3.2.	Pensionsgeschäfte	37
3.2.1.	Überblick	37
3.2.2.	Begriff und Formen von Pensionsgeschäften	38
3.2.2.1.	Definition	38
3.2.2.2.	Unterscheidung in echtes und unechtes Pensionsgeschäft	39
3.2.2.3.	Pensionsgegenstände	40
3.2.2.4.	Austausch von Pensionsgegenständen gegen Zahlung eines Betrags	41
3.2.2.5.	Vereinbarung eines Rücknahmepreises	42
3.2.2.6.	Zurückzuübertragende Vermögensgegenstände	43
3.2.2.7.	Rücknahmeverpflichtung des Pensionsgebers	43
3.2.2.8.	Rückübertragung durch den Pensionsnehmer	44
3.2.2.9.	Zusammenfassende Übersicht	44
3.2.3.	Bilanzierung von Pensionsgeschäften	46
3.2.3.1.	Bilanzierung echter Pensionsgeschäfte	46
3.2.3.1.1.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsgeber	46
3.2.3.1.2.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsnehmer	50
3.2.3.2.	Bilanzierung unechter Pensionsgeschäfte	52
3.2.3.2.1.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsgeber	52
3.2.3.2.2.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsnehmer	56
3.3.	Treuhandgeschäfte	58
3.3.1.	Begriff und Formen	58
3.3.2.	Treuhänder	61
3.3.2.1.	Bilanzansatz und Bewertung beim Treuhänder	61
3.3.2.2.	Bewertung beim Treuhänder	63
3.3.2.3.	Aufwendungen und Erträge beim Treuhänder	65
3.3.2.4.	Anhangangaben beim Treuhänder	66
3.3.3.	Treugeber	66
3.3.3.1.	Bilanzierung beim Treugeber	66
3.3.3.2.	Bewertung beim Treugeber	67
3.4.	Ausnahmen vom Verrechnungsverbot	68
3.4.1.	Überblick	68

3.4.2.	Verrechnung von Forderungen und Verbindlichkeiten gemäß § 10 RechKredV	68
3.4.3.	Eigene Schuldverschreibungen	70
3.4.4.	Verrechnungen in der Gewinn- und Verlustrechnung	71
3.5.	Gemeinschaftsgeschäfte	72
3.5.1.	Gemeinsame Kreditgewährung	72
3.5.2.	Bilanzausweis gemäß § 5 RechKredV.....	73
3.5.3.	Gemeinschaftskredit mit Bareinschuss	75
3.5.4.	Gemeinschaftskredit ohne Bareinschuss.....	76
3.5.5.	Bedingter Bareinschuss	76
3.5.6.	Diskontgemeinschaftskredit	76
3.5.7.	Aval-Gemeinschaftskredite	77
3.5.8.	Wertpapiere und Beteiligungen	79
3.6.	Wertpapiere im Sinne der Rechnungslegung.....	80
3.6.1.	Wertpapierbegriff für die Bilanzierung bei Instituten.....	80
3.6.2.	Merkmal der Börsenfähigkeit	82
3.6.3.	Merkmal der Börsennotierung.....	83
3.6.4.	Als festverzinslich geltende Wertpapiere	84
3.6.5.	Namensschuldverschreibungen	85
3.6.6.	Drei Wertpapierkategorien für die Bilanzierung und Bewertung.....	85
3.6.7.	Anhangangaben im Zusammenhang mit Wertpapieren.....	87
3.7.	Nachrangige Vermögensgegenstände und Schulden	89
3.7.1.	Überblick	89
3.7.2.	Nachrangige Forderungen	90
3.7.3.	Nachrangige Verbindlichkeiten	91
3.8.	Anteilige Zinsen (Zinsabgrenzung)	92
4.	Bewertungsvorschriften	95
4.1.	Überblick	95
4.2.	Bewertung wie Anlage- und Umlaufvermögen, Handelsbestand.....	97
4.2.1.	Überblick	97
4.2.2.	Bewertung wie Anlagevermögen.....	100
4.2.2.1.	Wie Anlagevermögen zu bewertende Vermögens- gegenstände.....	100
4.2.2.2.	Wertpapiere.....	103
4.2.2.3.	Rettungserwerb von Immobilien.....	104
4.2.2.4.	Anschaffungs- und Herstellungskosten.....	105
4.2.2.5.	Planmäßige Abschreibungen.....	105
4.2.2.6.	Außerplanmäßige Abschreibungen.....	105
4.2.2.7.	Beurteilung einer voraussichtlich dauernden Wertminderung bei Wertpapieren.....	106

4.2.3.	Bewertung wie Umlaufvermögen.....	118
4.2.3.1.	Gesetzliche Regelung.....	118
4.2.3.2.	Wertmaßstäbe für die Bewertung des Umlaufvermögens....	119
4.2.3.3.	Wertmaßstäbe der Niederstwertvorschrift.....	120
4.2.3.4.	Grundsätzlich keine zinsinduzierte Bewertung von Forderungen des Bankbuchs	122
4.2.4.	Besonderer Bewertungsmaßstab für Finanzinstrumente des Handelsbestands	123
4.3.	Bewertung und Prüfung von Forderungen.....	125
4.3.1.	Überblick	125
4.3.2.	Anschaffungskosten als Ausgangswert.....	127
4.3.2.1.	Ermittlung der Anschaffungskosten.....	127
4.3.2.2.	Unter Diskontabzug hereingenommene Posten	129
4.3.2.3.	Von vornherein niedrig verzinslich begebene Forderung	129
4.3.2.4.	Realisierte Nominalzinsen/Zinsabgrenzung.....	131
4.3.3.	Nominalwertbilanzierung gemäß § 340e Abs. 2 HGB	131
4.3.3.1.	Anwendungsbereich.....	131
4.3.3.2.	Anschaffungskosten weichen vom Nennbetrag der Forderung ab	132
4.3.3.3.	Nennbetrag > Ausgabebetrag bzw. Anschaffungskosten (Disagio)	132
4.3.3.4.	Nennbetrag < Ausgabebetrag bzw. Anschaffungskosten (Agio).....	133
4.3.3.5.	Auflösung des Rechnungsabgrenzungspostens.....	133
4.3.3.6.	Bewertungsstetigkeit.....	136
4.3.3.7.	Wertabschläge aufgrund verminderter Bonität der Forderung.....	136
4.3.3.8.	Handelsbestand an Forderungen	136
4.3.3.9.	Grundsätzlich keine Anwendung auf Wertpapiere iSd. § 7 RechKredV	137
4.3.3.10.	Gesonderter Ausweis in der Bilanz oder Anhangangabe	137
4.3.4.	Berücksichtigung der Verzinsung von Forderungen (allgemeine Zinsrisikosteuerung)	138
4.3.4.1.	Bewertung der Forderungen.....	138
4.3.4.2.	Bewertung von Derivaten im Zusammenhang mit der Steuerung des allgemeinen Zinsrisikos.....	141
4.3.5.	Berücksichtigung von Ausfallrisiken.....	141
4.3.5.1.	Ermittlung des beizulegenden Werts.....	141
4.3.5.2.	Beurteilung des Adressenausfallrisikos	144
4.3.5.3.	Einzelheiten zur Bildung von Einzelwertberichtigungen	148
4.3.5.3.1.	Überblick.....	148
4.3.5.3.2.	Wahrscheinlichkeit eines Ausfalls.....	149
4.3.5.3.3.	Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit.....	150

4.3.5.3.4.	Berücksichtigung von Sicherheiten.....	152
4.3.5.3.5.	Einzelwertberichtigung bei Kreditversicherungen als Sicherheit	154
4.3.5.3.6.	Kreditderivate als Sicherheiten.....	155
4.3.5.3.7.	Angemessene Höhe der Einzelwertberichtigung.....	156
4.3.5.3.8.	Einzelwertberichtigung auf Fremdwährungs- forderungen	159
4.3.5.3.9.	Vorsorgemaßnahmen bei Kreditleihe und unwiderruflichen Kreditzusagen.....	160
4.3.5.3.10.	Pauschalierte Einzelwertberichtigungen.....	161
4.3.5.3.11.	Einzelwertberichtigungen bei Zweigstellen ausländischer Institute	162
4.3.5.4.	Zinsen auf notleidende Forderungen.....	162
4.3.5.5.	Pauschalwertberichtigungen	165
4.3.5.5.1.	Abgrenzung gegenüber den anderen Formen der Risikovorsorge	165
4.3.5.5.2.	Handelsrechtliche Pauschalwertberichtigungen	167
4.3.5.5.3.	Ermittlung der Wertberichtigungen nach steuerlichen Grundsätzen.....	168
4.3.5.5.4.	Tatsächlicher und maßgeblicher Forderungsausfall (BMF).....	169
4.3.5.5.5.	Risikobehaftetes Kreditvolumen	171
4.3.5.5.6.	Ermittlung der Pauschalwertberichtigung	174
4.3.5.6.	Länderwertberichtigungen (Länderrisiko)	175
4.3.5.6.1.	Definition des Länderrisikos	175
4.3.5.6.2.	Erfassung des Länderrisikos mittels Länderwertberichtigungen.....	176
4.3.5.6.3.	Bemessungsgrundlage für die Länderwert- berichtigungen.....	177
4.3.5.6.4.	Festlegung des Wertberichtigungsatzes	178
4.3.5.7.	Ausbuchung von Forderungen	184
4.3.5.8.	Überkreuzkompensation in der Gewinn- und Verlustrechnung.....	186
4.4.	Bewertung und Prüfung von Wertpapieren bzw. Finanzinstrumenten	187
4.4.1.	Überblick	187
4.4.2.	Finanzinstrumente (Wertpapiere) des Handelsbestands	192
4.4.2.1.	Vorbemerkungen.....	192
4.4.2.2.	Begriff „Finanzinstrument“ im Sinne der §§ 340c und 340e HGB	195
4.4.2.3.	Zuordnung zum Handelsbestand.....	198
4.4.2.4.	Umwidmung in den bzw. aus dem Handelsbestand.....	207
4.4.2.5.	Bewertung.....	212

4.4.2.5.1.	Zugangs- und Folgebewertung	212
4.4.2.5.2.	Risikoabschlag	221
4.4.2.5.3.	Sonderposten gemäß § 340e Abs. 4 HGB	226
4.4.2.6.	Ausweis.....	229
4.4.2.6.1.	Ausweis in der Bilanz.....	229
4.4.2.6.2.	Nettoausweis des Handelsergebnisses.....	230
4.4.2.6.3.	Bruttoausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung bestimmter Institute.....	233
4.4.2.6.4.	Ausweis der Zuführung zum Sonderposten.....	234
4.4.3.	Wertpapiere der Liquiditätsreserve.....	234
4.4.3.1.	Zuordnung zur Liquiditätsreserve	234
4.4.3.2.	Bewertung	236
4.4.3.3.	Wertaufholungsgebot	237
4.4.3.4.	Erfolgsausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung (Überkreuzkompensation).....	237
4.4.4.	Wertpapiere des Anlagevermögens	239
4.4.4.1.	Bedeutung der Anlagewertpapiere	239
4.4.4.2.	Zuordnung zum Anlagevermögen.....	239
4.4.4.3.	Organisatorische Vorkehrungen und Dokumentation	242
4.4.4.4.	Bewertung	242
4.4.4.5.	Wertaufholungsgebot	243
4.4.4.6.	Erfolgsausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung.....	243
4.4.5.	Bilanzierung und Bewertung von Wertpapieren in Sonderfällen.....	245
4.4.5.1.	Wertpapiere mit Sonderausstattung	245
4.4.5.2.	Wertpapiere in „geschlossenen Reihen“	246
4.4.5.3.	Auflösung stiller Reserven durch Veräußerungsgeschäfte... ..	246
4.4.5.4.	Bilanzierung und Bewertung von Wertpapieren im Zusam- menhang mit der sog. Subprime- und Finanzmarktkrise	249
4.4.6.	Erfolgsrealisation bei Wertpapiertransaktionen in Sonderfällen.....	254
4.4.7.	Umwidmung von Finanzinstrumenten/Wertpapieren	259
4.4.8.	Bilanzierung beim Bondstripping	261
4.4.8.1.	Darstellung des Bondstripping	261
4.4.8.2.	Grundsätze der Bilanzierung von Zerobonds.....	262
4.4.8.3.	Bilanzierung des Bondstripping beim Inhaber	263
4.4.8.3.1.	Zeitpunkt der Trennung.....	263
4.4.8.3.2.	Bilanzierung und Bewertung der Strips.....	265
4.4.8.3.3.	Rekonstruktion getrennter Anleihen.....	266
4.4.8.4.	Bilanzierung des Bondstripping beim Emittenten.....	266
4.4.9.	Bilanzierung sog. strukturierter Finanzinstrumente	267
4.4.9.1.	Definition	267
4.4.9.2.	Dokumentation (Nebenbuchhaltung)	269

4.4.9.3.	Bilanzierung strukturierter Finanzinstrumente nach IDW RS HFA 22	269
4.4.10.	Agio und Disagio bei erworbenen Schuldverschreibungen	278
4.4.11.	Interne Geschäfte (Internal Deals)	280
4.4.11.1.	Definition sowie Gründe für den Abschluss interner Geschäfte	280
4.4.11.2.	Bilanzielle Behandlung interner Geschäfte	282
4.4.11.3.	Voraussetzungen für die Zulässigkeit interner Geschäfte	283
4.5.	Wertaufholungsgebot	287
4.6.	Vorsorge für allgemeine Bankrisiken (§ 340f HGB)	289
4.6.1.	Anwendungsbereich des § 340f HGB	289
4.6.2.	Überblick über die Vorschrift des § 340f HGB	290
4.6.3.	Technik der Bildung und Auflösung der Vorsorgereserven	291
4.6.4.	Steuerliche Behandlung der Vorsorgereserven	292
4.6.5.	Unbestimmte Rechtsbegriffe und Berechnungsgrundlage für die Vorsorgereserven	292
4.6.6.	Wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	295
4.6.7.	Höchstbetrag und Wertbeibehaltungswahlrecht	297
4.6.8.	Überkreuzkompensation	298
4.6.9.	Anhangangaben	299
4.6.10.	Vorsorgereserven und latente Steuern im Einzelabschluss	300
4.6.11.	Vorsorgereserven bei Factoring- und Leasingunternehmen	302
4.7.	Fonds für allgemeine Bankrisiken (§ 340g HGB)	303
4.8.	Fremdwährungsumrechnung	308
4.8.1.	Überblick	308
4.8.2.	Währungsumrechnung nach § 256a iVm. § 340h HGB	310
4.8.2.1.	Begriffsabgrenzungen	310
4.8.2.2.	Besonderheiten bei Anwendung des Stichtagskurses	313
4.8.2.3.	Zugangsbewertung (Anschaffungskosten)	315
4.8.2.4.	Folgebewertung	317
4.8.2.4.1.	Vermögenswerte und Verbindlichkeiten	317
4.8.2.4.2.	Devisentermingeschäfte	324
4.8.2.5.	Erfolgsrealisierung von Umrechnungsdifferenzen	329
4.8.2.6.	Ausweis von Aufwendungen und Erträgen	339
4.8.2.7.	Anhangangaben	343
4.9.	Bewertung der Verbindlichkeiten und Rückstellungen	345
4.9.1.	Gültigkeit der allgemeinen Rechnungslegungsregeln für Institute	345
4.9.2.	Über- und unterverzinsliche Verbindlichkeiten	347
4.9.3.	Bewertung von Verbindlichkeiten iRd. Aktiv-/Passivsteuerung (Bankbuch)	350
4.9.4.	Verbriefte (börsennotierte) Verbindlichkeiten (Anleihen)	351
4.9.5.	Ausbuchung von Verbindlichkeiten	352

4.9.6.	Verbindlichkeiten, deren Wert von der Wertentwicklung bestimmter Vermögensgegenstände abhängt (Zertifikate)	354
4.9.7.	Ausbuchung von Verbindlichkeiten gegen Besserungsschein ...	355
4.10.	Bilanzierung von Wertpapierleihegeschäften	357
4.10.1.	Begriff der Wertpapierleihe	357
4.10.2.	Abgrenzung zum Pensionsgeschäft	358
4.10.3.	Bilanzierung und Bewertung	360
4.10.3.1.	Bilanzierung und Bewertung beim Verleiher (Darlehensgeber).....	360
4.10.3.2.	Bilanzierung und Bewertung beim Entleiher (Darlehensnehmer).....	366
4.11.	Bilanzierung von Bewertungseinheiten	371
4.11.1.	Überblick	371
4.11.2.	Begriff und Arten von Bewertungseinheiten	373
4.11.3.	Voraussetzungen für die Anwendung von § 254 HGB.....	378
4.11.3.1.	Abzusichernde Risiken	378
4.11.3.2.	Grundgeschäfte	380
4.11.3.3.	Sicherungsinstrumente	385
4.11.3.4.	Dokumentation.....	390
4.11.3.5.	Wirksamkeit der Sicherungsbeziehung.....	393
4.11.3.6.	Durchhalteabsicht und vorzeitige Beendigung.....	404
4.11.3.7.	Ergänzende Voraussetzungen für antizipative Bewertungseinheiten.....	406
4.11.4.	Abbildung von Bewertungseinheiten im Jahresabschluss	413
4.11.4.1.	Bewertungseinheiten mit bestehenden Grundgeschäften	413
4.11.4.2.	Bewertungseinheiten mit antizipierten Grundgeschäften.....	418
4.11.4.3.	Bilanzierung bei Absicherung von Kreditrisiken	420
5.	Einzelheiten zu den Posten der Bilanz	421
5.1.	Überblick	421
5.2.	Aktivseite.....	430
5.2.1.	Barreserve (Aktiva 1)	430
5.2.1.1.	Postenbezeichnung.....	430
5.2.1.2.	Posteninhalt.....	430
5.2.1.2.1.	RechKredV.....	430
5.2.1.2.2.	Unterposten: Kassenbestand (Aktiva 1.a))	431
5.2.1.2.3.	Unterposten: Guthaben bei Zentralnotenbanken (Aktiva 1.b)).....	432
5.2.1.2.4.	Unterposten: Guthaben bei Postgiroämtern (Aktiva 1.c)) ..	433
5.2.1.3.	Bewertung	434
5.2.1.4.	Anhangangaben.....	434
5.2.1.5.	Prüfung des Postens	434

5.2.2.	Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind (Aktiva 2)	436
5.2.2.1.	Postenbezeichnung.....	436
5.2.2.2.	Posteninhalt.....	436
5.2.2.2.1.	RechKredV.....	436
5.2.2.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	437
5.2.2.2.3.	Unterposten: Schuldtitel öffentlicher Stellen (Aktiva 2.a)).....	438
5.2.2.2.4.	Unterposten: Wechsel (Aktiva 2.b)).....	439
5.2.2.2.5.	Darunter-Vermerk „bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar“.....	442
5.2.2.3.	Exkurs: Refinanzierung im Rahmen des ESZB	443
5.2.2.4.	Bewertung.....	443
5.2.2.5.	Anhangangaben	444
5.2.2.6.	Prüfung des Postens	445
5.2.3.	Forderungen an Kreditinstitute (Aktiva 3).....	446
5.2.3.1.	Postenbezeichnung.....	446
5.2.3.2.	Posteninhalt.....	447
5.2.3.2.1.	RechKredV.....	447
5.2.3.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	449
5.2.3.2.3.	Unterposten: Täglich fällig (Aktivposten 3.a)).....	458
5.2.3.2.4.	Unterposten: Andere Forderungen (Aktivposten 3.b)).....	458
5.2.3.3.	Bewertung.....	458
5.2.3.4.	Anhangangaben	460
5.2.3.5.	Prüfung des Postens	461
5.2.4.	Forderungen an Kunden (Aktiva 4).....	463
5.2.4.1.	Postenbezeichnung.....	463
5.2.4.2.	Posteninhalt.....	465
5.2.4.2.1.	RechKredV.....	465
5.2.4.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	466
5.2.4.3.	Darunter-Vermerke	479
5.2.4.3.1.	Darunter-Vermerk „durch Grundpfandrechte gesichert“	479
5.2.4.3.2.	Darunter-Vermerk „Kommunalkredite“	482
5.2.4.3.3.	Darunter-Vermerk „durch Schiffshypotheken gesichert“	483
5.2.4.3.4.	Besonderheiten bei Pfandbriefbanken	484
5.2.4.3.5.	Besonderheiten bei Bausparkassen.....	485
5.2.4.3.6.	Besonderheiten bei Kreditgenossenschaften mit Warenverkehr.....	485
5.2.4.4.	Bewertung.....	486
5.2.4.5.	Anhangangaben	487
5.2.4.6.	Prüfung des Postens	488
5.2.5.	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (Aktiva 5).....	490
5.2.5.1.	Postenbezeichnung.....	490

5.2.5.2.	Posteninhalte.....	491
5.2.5.2.1.	RechKredV.....	491
5.2.5.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	492
5.2.5.2.3.	Unterpостen.....	501
5.2.5.2.4.	Wertpapierleihe und Pensionsgeschäfte.....	506
5.2.5.2.5.	Trennung von Mantel und Zinskupons (Bondstripping)...	507
5.2.5.2.6.	Darunter-Vermerk „beleihbar bei der Deutschen Bundesbank“.....	507
5.2.5.3.	Bewertung.....	508
5.2.5.4.	Anhangangaben.....	510
5.2.5.5.	Prüfung des Postens.....	512
5.2.6.	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (Aktiva 6).....	515
5.2.6.1.	Postenbezeichnung.....	515
5.2.6.2.	Posteninhalte.....	515
5.2.6.2.1.	RechKredV.....	515
5.2.6.2.2.	Voraussetzung für den Postenausweis.....	516
5.2.6.3.	Bewertung.....	524
5.2.6.4.	Anhangangaben.....	526
5.2.6.5.	Prüfung des Postens.....	528
5.2.7.	Handelsbestand (Aktiva 6a).....	530
5.2.7.1.	Postenbezeichnung.....	530
5.2.7.2.	Posteninhalte.....	530
5.2.7.2.1.	RechKredV.....	530
5.2.7.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	530
5.2.7.3.	Bewertung.....	535
5.2.7.4.	Anhangangaben.....	536
5.2.7.5.	Prüfung des Postens.....	537
5.2.8.	Beteiligungen (Aktiva 7).....	538
5.2.8.1.	Postenbezeichnung.....	538
5.2.8.2.	Posteninhalte.....	539
5.2.8.2.1.	RechKredV.....	539
5.2.8.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	540
5.2.8.2.3.	Darunter-Vermerke.....	544
5.2.8.3.	Bewertung.....	544
5.2.8.4.	Anhangangaben.....	546
5.2.8.5.	Prüfung des Postens.....	547
5.2.9.	Anteile an verbundenen Unternehmen (Aktiva 8).....	550
5.2.9.1.	Postenbezeichnung.....	550
5.2.9.2.	Posteninhalte.....	550
5.2.9.2.1.	RechKredV.....	550
5.2.9.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	551
5.2.9.2.3.	Darunter-Vermerke.....	552

5.2.9.3.	Bewertung.....	553
5.2.9.4.	Anhangangaben	553
5.2.9.5.	Prüfung des Postens	553
5.2.10.	Treuhandvermögen (Aktiva 9)	554
5.2.10.1.	Postenbezeichnung.....	554
5.2.10.2.	Posteninhalt.....	554
5.2.10.2.1.	RechKredV.....	554
5.2.10.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	554
5.2.10.2.3.	Darunter-Vermerk „Treuhandkredite“	556
5.2.10.3.	Bewertung.....	557
5.2.10.4.	Anhangangaben	558
5.2.10.5.	Prüfung des Postens	558
5.2.11.	Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch (Aktiva 10)	560
5.2.11.1.	Postenbezeichnung.....	560
5.2.11.2.	Posteninhalt.....	560
5.2.11.2.1.	RechKredV.....	560
5.2.11.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	560
5.2.11.3.	Bewertung.....	563
5.2.11.4.	Anhangangaben	563
5.2.11.5.	Prüfung des Postens	564
5.2.12.	Immaterielle Anlagewerte (Aktiva 11)	565
5.2.12.1.	Postenbezeichnung.....	565
5.2.12.2.	Posteninhalt.....	566
5.2.12.2.1.	RechKredV.....	566
5.2.12.2.2.	Voraussetzung für den Postenausweis.....	566
5.2.12.2.3.	Unterposten: selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte (Aktiva 11.a)).....	571
5.2.12.2.4.	Unterposten: entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten (Aktiva 11.b)).....	572
5.2.12.2.5.	Unterposten: Geschäfts- oder Firmenwert (Aktiva 11.c))	572
5.2.12.2.6.	Unterposten: geleistete Anzahlungen (Aktiva 11.d))	574
5.2.12.3.	Bewertung.....	575
5.2.12.4.	Anhangangaben	575
5.2.12.5.	Prüfung des Postens	576
5.2.13.	Sachanlagen (Aktiva 12).....	578
5.2.13.1.	Postenbezeichnung.....	578
5.2.13.2.	Posteninhalt.....	578
5.2.13.2.1.	RechKredV.....	578
5.2.13.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	579
5.2.13.3.	Bewertung.....	584

5.2.13.4.	Anhangangaben.....	586
5.2.13.5.	Prüfung des Postens	587
5.2.14.	Ausstehende Einlagen (Aktiva 13)	588
5.2.14.1.	Postenbezeichnung.....	588
5.2.14.2.	Posteninhalte.....	589
5.2.14.2.1.	RechKredV.....	589
5.2.14.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	589
5.2.14.3.	Bewertung.....	590
5.2.14.4.	Anhangangaben.....	591
5.2.14.5.	Prüfung des Postens	591
5.2.15.	Sonstige Vermögensgegenstände (Aktiva 14)	592
5.2.15.1.	Postenbezeichnung.....	592
5.2.15.2.	Posteninhalte.....	592
5.2.15.2.1.	RechKredV.....	592
5.2.15.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	593
5.2.15.3.	Bewertung.....	600
5.2.15.4.	Anhangangaben.....	601
5.2.15.5.	Prüfung des Postens	602
5.2.16.	Rechnungsabgrenzungsposten (Aktiva 15).....	603
5.2.16.1.	Postenbezeichnung.....	603
5.2.16.2.	Posteninhalte.....	604
5.2.16.2.1.	RechKredV.....	604
5.2.16.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	604
5.2.16.3.	Bewertung.....	616
5.2.16.4.	Anhangangaben.....	616
5.2.16.5.	Prüfung des Postens	616
5.2.17.	Aktive latente Steuern (Aktiva 16)	618
5.2.17.1.	Postenbezeichnung.....	618
5.2.17.2.	Posteninhalte.....	618
5.2.17.2.1.	RechKredV.....	618
5.2.17.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	618
5.2.17.3.	Bewertung.....	621
5.2.17.4.	Anhangangaben.....	622
5.2.17.5.	Prüfung des Postens	623
5.2.18.	Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung (Aktiva 17).....	624
5.2.18.1.	Postenbezeichnung.....	624
5.2.18.2.	Posteninhalte.....	624
5.2.18.2.1.	RechKredV.....	624
5.2.18.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	624
5.2.18.3.	Bewertung.....	627
5.2.18.4.	Anhangangaben.....	627
5.2.18.5.	Prüfung des Postens	627

5.2.19.	Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag (Aktiva 18)	628
5.2.19.1.	Postenbezeichnung.....	628
5.2.19.2.	Posteninhalt.....	628
5.2.19.2.1.	RechKredV.....	628
5.2.19.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	629
5.2.19.3.	Anhang.....	629
5.2.19.4.	Prüfung des Postens	629
5.2.20.	Nicht unmittelbar im Formblatt enthaltene Aktivposten	631
5.3.	Passivseite.....	632
5.3.1.	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passiva 1)	632
5.3.1.1.	Postenbezeichnung.....	632
5.3.1.2.	Posteninhalt.....	633
5.3.1.2.1.	RechKredV.....	633
5.3.1.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	634
5.3.1.2.3.	Unterposten a) und b).....	641
5.3.1.2.4.	Besonderheiten bei Pfandbriefbanken	641
5.3.1.2.5.	Besonderheiten bei Bausparkassen.....	642
5.3.1.3.	Bewertung.....	643
5.3.1.4.	Anhangangaben	644
5.3.1.5.	Prüfung des Postens	645
5.3.2.	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Passiva 2).....	646
5.3.2.1.	Postenbezeichnung.....	646
5.3.2.2.	Posteninhalt.....	649
5.3.2.2.1.	RechKredV.....	649
5.3.2.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	650
5.3.2.2.3.	Unterposten a) und b).....	657
5.3.2.2.4.	Besonderheiten bei Pfandbriefbanken	658
5.3.2.2.5.	Besonderheiten bei Bausparkassen.....	658
5.3.2.2.6.	Besonderheiten bei Finanzdienstleistungsinstituten und skontroführenden Kreditinstituten	659
5.3.2.3.	Bewertung.....	659
5.3.2.4.	Anhangangaben	659
5.3.2.5.	Prüfung des Postens	660
5.3.3.	Verbriefte Verbindlichkeiten (Passiva 3).....	661
5.3.3.1.	Postenbezeichnung.....	661
5.3.3.2.	Posteninhalt.....	662
5.3.3.2.1.	RechKredV.....	662
5.3.3.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	662
5.3.3.2.3.	Unterposten „begebene Schuldverschreibungen“.....	683
5.3.3.2.4.	Unterposten „andere verbiefte Verbindlichkeiten“	686
5.3.3.2.5.	Darunter-Vermerke	687
5.3.3.3.	Bewertung.....	688
5.3.3.4.	Anhangangaben	690

5.3.3.5.	Prüfung des Postens	691
5.3.4.	Handelsbestand (Passiva 3a).....	693
5.3.4.1.	Postenbezeichnung.....	693
5.3.4.2.	Posteninhalt.....	693
5.3.4.2.1.	RechKredV.....	693
5.3.4.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	693
5.3.4.3.	Bewertung.....	694
5.3.4.4.	Anhangangaben.....	694
5.3.4.5.	Prüfung des Postens	694
5.3.5.	Treuhandverbindlichkeiten (Passiva 4).....	695
5.3.5.1.	Postenbezeichnung.....	695
5.3.5.2.	Posteninhalt.....	695
5.3.5.2.1.	RechKredV.....	695
5.3.5.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	695
5.3.5.2.3.	Darunter-Vermerk: Treuhandkredite	697
5.3.5.3.	Bewertung.....	698
5.3.5.4.	Anhangangaben.....	698
5.3.5.5.	Prüfung des Postens	698
5.3.6.	Sonstige Verbindlichkeiten (Passiva 5)	700
5.3.6.1.	Postenbezeichnung.....	700
5.3.6.2.	Posteninhalt.....	700
5.3.6.2.1.	RechKredV.....	700
5.3.6.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	700
5.3.6.3.	Bewertung.....	703
5.3.6.4.	Anhangangaben.....	703
5.3.6.5.	Prüfung des Postens	704
5.3.7.	Rechnungsabgrenzungsposten (Passiva 6).....	705
5.3.7.1.	Postenbezeichnung.....	705
5.3.7.2.	Posteninhalt.....	706
5.3.7.2.1.	RechKredV.....	706
5.3.7.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	706
5.3.7.3.	Bewertung.....	724
5.3.7.4.	Anhangangaben.....	724
5.3.7.5.	Prüfung des Postens	725
5.3.8.	Passive latente Steuern (Passiva 6a.).....	727
5.3.8.1.	Postenbezeichnung.....	727
5.3.8.2.	Posteninhalt.....	727
5.3.8.2.1.	RechKredV.....	727
5.3.8.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	727
5.3.8.3.	Bewertung.....	728
5.3.8.4.	Anhangangaben.....	728
5.3.8.5.	Prüfung des Postens.....	728
5.3.9.	Rückstellungen (Passiva 7).....	729

5.3.9.1.	Postenbezeichnung.....	729
5.3.9.2.	Posteninhalt.....	729
5.3.9.2.1.	RechKredV.....	729
5.3.9.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	730
5.3.9.2.3.	Unterposten	781
5.3.9.3.	Bewertung.....	781
5.3.9.4.	Anhangangaben	784
5.3.9.5.	Prüfung des Postens	784
5.3.10.	Nachrangige Verbindlichkeiten (Passiva 9).....	785
5.3.10.1.	Postenbezeichnung.....	785
5.3.10.2.	Posteninhalt.....	785
5.3.10.2.1.	RechKredV.....	785
5.3.10.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	786
5.3.10.3.	Bewertung.....	788
5.3.10.4.	Anhangangaben	788
5.3.10.5.	Prüfung des Postens	789
5.3.11.	Genussrechtskapital (Passiva 10).....	791
5.3.11.1.	Postenbezeichnung.....	791
5.3.11.2.	Posteninhalt.....	791
5.3.11.2.1.	RechKredV.....	791
5.3.11.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	791
5.3.11.3.	Bewertung.....	798
5.3.11.4.	Anhangangaben	798
5.3.11.5.	Prüfung des Postens	799
5.3.12.	Fonds für allgemeine Bankrisiken (Passiva 11).....	800
5.3.12.1.	Postenbezeichnung.....	800
5.3.12.2.	Posteninhalt.....	800
5.3.12.2.1.	RechKredV.....	800
5.3.12.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	800
5.3.12.3.	Bewertung.....	802
5.3.12.4.	Anhangangaben	803
5.3.12.5.	Prüfung des Postens	803
5.3.13.	Eigenkapital (Passiva 12)	804
5.3.13.1.	Postenbezeichnung.....	804
5.3.13.2.	Posteninhalt.....	805
5.3.13.2.1.	RechKredV.....	805
5.3.13.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	806
5.3.13.3.	Bewertung.....	814
5.3.13.4.	Anhangangaben	814
5.3.13.5.	Prüfung des Postens	815
5.3.14.	Eventualverbindlichkeiten (Passiva 1 unter dem Strich)	816
5.3.14.1.	Postenbezeichnung.....	816
5.3.14.2.	Posteninhalt.....	816

5.3.14.2.1.	RechKredV	816
5.3.14.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	817
5.3.14.3.	Bewertung	836
5.3.14.4.	Anhangangaben	837
5.3.14.5.	Prüfung des Postens	838
5.3.15.	Andere Verpflichtungen (Passiva 2 unter dem Strich)	839
5.3.15.1.	Postenbezeichnung	839
5.3.15.2.	Posteninhalt	839
5.3.15.2.1.	RechKredV	839
5.3.15.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	840
5.3.15.3.	Bewertung	849
5.3.15.4.	Anhang	849
5.3.15.5.	Prüfung des Postens	850
5.3.16.	Nicht unmittelbar im Formblatt enthaltene Passivposten	851
5.3.16.1.	Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten	851
5.3.16.2.	Fonds zur baupartetechnischen Absicherung (Passiva 7a)	851
6.	Einzelheiten zu den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung	853
6.1.	Überblick	853
6.2.	Aufwendungen und Erträge	856
6.2.1.	Zinserträge	856
6.2.1.1.	Postenbezeichnung	856
6.2.1.2.	Posteninhalt	857
6.2.1.2.1.	RechKredV	857
6.2.1.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	857
6.2.1.2.3.	Unterposten	869
6.2.1.3.	Anhangangaben	870
6.2.1.4.	Prüfung des Postens	870
6.2.2.	Zinsaufwendungen	871
6.2.2.1.	Postenbezeichnung	871
6.2.2.2.	Posteninhalt	871
6.2.2.2.1.	RechKredV	871
6.2.2.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	872
6.2.2.3.	Anhangangaben	877
6.2.2.4.	Prüfung des Postens	877
6.2.3.	Laufende Erträge aus Aktien, nicht festverzinslichen Wertpapieren, Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen	878
6.2.3.1.	Postenbezeichnung	878
6.2.3.2.	Posteninhalt	879
6.2.3.2.1.	RechKredV	879

6.2.3.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	879
6.2.3.3.	Anhangangaben	881
6.2.3.4.	Prüfung des Postens	881
6.2.4.	Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen	882
6.2.4.1.	Postenbezeichnung	882
6.2.4.2.	Posteninhalt.....	882
6.2.4.2.1.	RechKredV.....	882
6.2.4.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	882
6.2.4.3.	Anhangangaben	883
6.2.4.4.	Prüfung des Postens	883
6.2.5.	Provisionserträge	884
6.2.5.1.	Postenbezeichnung.....	884
6.2.5.2.	Posteninhalt.....	885
6.2.5.2.1.	RechKredV.....	885
6.2.5.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	886
6.2.5.3.	Anhangangaben	893
6.2.5.4.	Prüfung des Postens	893
6.2.6.	Provisionsaufwendungen.....	894
6.2.6.1.	Postenbezeichnung.....	894
6.2.6.2.	Posteninhalt.....	895
6.2.6.2.1.	RechKredV.....	895
6.2.6.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	895
6.2.6.3.	Anhangangaben	896
6.2.6.4.	Prüfung des Postens	897
6.2.7.	Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands.....	898
6.2.7.1.	Postenbezeichnung.....	898
6.2.7.2.	Posteninhalt.....	900
6.2.7.2.1.	RechKredV.....	900
6.2.7.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	900
6.2.7.3.	Anhangangaben	909
6.2.7.4.	Prüfung des Postens	909
6.2.8.	Sonstige betriebliche Erträge.....	910
6.2.8.1.	Postenbezeichnung.....	910
6.2.8.2.	Posteninhalt.....	910
6.2.8.2.1.	RechKredV.....	910
6.2.8.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	910
6.2.8.3.	Anhangangaben	913
6.2.8.4.	Prüfung des Postens	913
6.2.9.	Allgemeine Verwaltungsaufwendungen.....	914
6.2.9.1.	Postenbezeichnung.....	914
6.2.9.2.	Posteninhalt.....	915
6.2.9.2.1.	RechKredV.....	915

6.2.9.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	915
6.2.9.3.	Anhangangaben.....	922
6.2.9.4.	Prüfung des Postens	922
6.2.10.	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen.....	923
6.2.10.1.	Postenbezeichnung.....	923
6.2.10.2.	Posteninhalt.....	924
6.2.10.2.1.	RechKredV.....	924
6.2.10.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	924
6.2.10.3.	Anhangangaben.....	925
6.2.10.4.	Prüfung des Postens	926
6.2.11.	Sonstige betriebliche Aufwendungen	927
6.2.11.1.	Postenbezeichnung.....	927
6.2.11.2.	Posteninhalt.....	927
6.2.11.2.1.	RechKredV.....	927
6.2.11.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	927
6.2.11.3.	Anhang.....	929
6.2.11.4.	Prüfung des Postens	929
6.2.12.	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rück- stellungen im Kreditgeschäft	930
6.2.12.1.	Postenbezeichnung.....	930
6.2.12.2.	Posteninhalt.....	930
6.2.12.2.1.	RechKredV.....	930
6.2.12.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	931
6.2.12.3.	Anhangangaben.....	934
6.2.12.4.	Prüfung des Postens	935
6.2.13.	Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft	936
6.2.13.1.	Postenbezeichnung.....	936
6.2.13.2.	Posteninhalt.....	936
6.2.13.2.1.	RechKredV.....	936
6.2.13.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	937
6.2.13.3.	Anhangangaben.....	937
6.2.13.4.	Prüfung des Postens.....	937
6.2.14.	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	938
6.2.14.1.	Postenbezeichnung.....	938
6.2.14.2.	Posteninhalt.....	938
6.2.14.2.1.	RechKredV.....	938
6.2.14.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	939

6.2.14.3.	Anhangangaben	941
6.2.14.4.	Prüfung des Postens	941
6.2.15.	Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren	943
6.2.15.1.	Postenbezeichnung	943
6.2.15.2.	Posteninhalt	943
6.2.15.2.1.	RechKredV	943
6.2.15.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	944
6.2.15.3.	Anhangangaben	944
6.2.15.4.	Prüfung des Postens	944
6.2.16.	Aufwendungen aus Verlustübernahme	945
6.2.16.1.	Postenbezeichnung	945
6.2.16.2.	Posteninhalt	945
6.2.16.2.1.	RechKredV	945
6.2.16.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	945
6.2.16.3.	Anhangangaben	947
6.2.16.4.	Prüfung des Postens	947
6.2.17.	Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	948
6.2.17.1.	Postenbezeichnung	948
6.2.17.2.	Posteninhalt	948
6.2.17.3.	Anhangangaben	949
6.2.18.	Außerordentliche Erträge	950
6.2.18.1.	Postenbezeichnung	950
6.2.18.2.	Posteninhalt	950
6.2.18.2.1.	RechKredV	950
6.2.18.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	950
6.2.18.3.	Anhangangaben	952
6.2.18.4.	Prüfung des Postens	953
6.2.19.	Außerordentliche Aufwendungen	954
6.2.19.1.	Postenbezeichnung	954
6.2.19.2.	Posteninhalt	954
6.2.19.2.1.	RechKredV	954
6.2.19.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	954
6.2.19.3.	Anhangangaben	955
6.2.19.4.	Prüfung des Postens	955
6.2.20.	Außerordentliches Ergebnis	957
6.2.20.1.	Postenbezeichnung	957
6.2.20.2.	Posteninhalt	957
6.2.20.3.	Anhangangaben	957
6.2.21.	Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	958
6.2.21.1.	Postenbezeichnung	958
6.2.21.2.	Posteninhalt	958

6.2.21.2.1.	RechKredV.....	958
6.2.21.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	958
6.2.21.3.	Anhangangaben.....	961
6.2.21.4.	Prüfung des Postens.....	961
6.2.22.	Sonstige Steuern.....	962
6.2.22.1.	Postenbezeichnung.....	962
6.2.22.2.	Posteninhalt.....	962
6.2.22.2.1.	RechKredV.....	962
6.2.22.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	962
6.2.22.3.	Anhangangaben.....	963
6.2.22.4.	Prüfung des Postens.....	963
6.2.23.	Erträge aus Verlustübernahme.....	964
6.2.23.1.	Postenbezeichnung.....	964
6.2.23.2.	Posteninhalt.....	964
6.2.23.2.1.	RechKredV.....	964
6.2.23.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	964
6.2.24.	Aufgrund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinn- abführungs- oder eines Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne.....	966
6.2.24.1.	Postenbezeichnung.....	966
6.2.24.2.	Posteninhalt.....	966
6.2.24.2.1.	RechKredV.....	966
6.2.24.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	967
6.2.25.	Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag.....	968
6.2.25.1.	Postenbezeichnung.....	968
6.2.25.2.	Posteninhalt.....	968
6.2.26.	Weitere in den Formblättern 2 und 3 vorgesehene Posten.....	969
6.2.26.1.	Gewinnvortrag/Verlustvortrag und Rücklagenbewegungen ...	969
6.2.26.2.	Entnahmen aus dem/Wiederauffüllung des Genussrechtskapital/s.....	969
6.2.26.3.	Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben.....	970
7.	Ausgewählte Anhangangaben für Institute.....	971
7.1.	Überblick über anzuwendende Vorschriften.....	971
7.2.	Angaben zu den angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden.....	973
7.3.	Erläuterungen zur Bilanz.....	976
7.3.1.	Aufgliederung börsenfähiger Wertpapiere.....	976
7.3.2.	Wie Anlagevermögen bewertete Wertpapiere.....	976
7.3.3.	Treuhandvermögen und Treuhandverbindlichkeiten.....	978
7.3.4.	Anlagenspiegel.....	978
7.3.5.	Unterschiedsbetrag nach § 340e Abs. 2 HGB.....	981
7.3.6.	Nachrangige Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten....	982

7.3.7.	Fremdwährungsaktiva und -passiva.....	984
7.3.8.	Fristengliederung	985
7.3.9.	Art und Zweck/Risiken und Vorteile von nicht in der Bilanz enthaltenen Geschäften.....	987
7.3.10.	Sonstige finanzielle Verpflichtungen.....	990
7.3.11.	Handelsbestand an Finanzinstrumenten.....	992
7.3.12.	Nicht zu marktüblichen Bedingungen zustande gekommene Geschäfte	995
7.3.13.	Bildung von Bewertungseinheiten.....	997
7.3.14.	Angaben zu Investmentvermögen	998
7.3.15.	Ausschüttungsgesperrter Betrag nach § 268 Abs. 8 HGB	999
7.3.16.	Risikoeinschätzung bei Eventualverbindlichkeiten	1000
7.3.17.	Abschlussprüferhonorare.....	1001
7.3.18.	Angaben zu bestimmten Finanzinstrumenten.....	1001
7.4.	Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung	1003
7.5.	Sonstige Angaben	1005
7.5.1	Aufstellung über noch nicht abgewickelte Termingeschäfte.....	1005
Anhang: Gesamtübersicht der Anhangangaben		1007
Literaturverzeichnis (ohne IDW RH und RS).....		1039
Auszug aus den IDW Rechnungslegungsstandards (IDW RS) und IDW Rechnungslegungshinweisen (IDW RH) - HFA und BFA.....		1071
Stichwortverzeichnis		1079