

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abbildungsverzeichnis	XXXVII
Abkürzungsverzeichnis	XXXIX
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, bestimmte Kreditinstitute, Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute	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
2.2. Aufstellung, Prüfung und Vorlage des Jahresabschlusses und Lageberichts.....	12
2.3. Dem Jahresabschluss zugrunde liegende Währungseinheit	14
2.4. Die auf die Bilanzierung anzuwendenden Vorschriften im Überblick	15
2.4.1. Die Regelung des § 340a HGB.....	15
2.4.2. Von Instituten ersatzlos nicht anzuwendende Vorschriften	16
2.4.3. Von Instituten nicht anzuwendende Vorschriften, für die Sonderregelungen bestehen	17
2.4.4. Verrechnungsverbot und seine Ausnahmen.....	18
3. Allgemeine Vorschriften der RechKredV und des HGB	19
3.1. Fristengliederung	19
3.1.1. Relevante Normen	19
3.1.2. Anhangangaben zur Restlaufzeitengliederung im Einzelnen.....	20
3.1.3. Behandlung anteiliger Zinsen in der Fristengliederung	21
3.1.4. Bestimmung der Frist bei Kündigungsgeldern	21
3.1.5. Behandlung von Geldern mit regelmäßiger Tilgung	23
3.1.6. Fristengliederung für täglich fällige Forderungen und Verbindlichkeiten	24
3.1.7. Besonderheiten für Bausparguthaben	24
3.1.8. Angabe der Beträge mit unbestimmter Laufzeit	25

3.1.9.	Angabe der Beträge, die im folgenden Jahr fällig werden.....	25
3.1.10.	Besonderheiten für Realkreditinstitute und Bausparkassen.....	26
3.1.11.	Besonderheiten für Zahlungsinstitute	26
3.2.	Pensionsgeschäfte.....	27
3.2.1.	Überblick.....	27
3.2.2.	Begriff und Formen von Pensionsgeschäften	28
3.2.2.1.	Definition	28
3.2.2.2.	Unterscheidung in echtes und unechtes Pensionsgeschäft.....	29
3.2.2.3.	Pensionsgegenstände	30
3.2.2.4.	Austausch von Pensionsgegenständen gegen Zahlung eines Betrags.....	31
3.2.2.5.	Vereinbarung eines Rücknahmepreises.....	32
3.2.2.6.	Zurückzuübertragende Vermögensgegenstände	33
3.2.2.7.	Rücknahmeverpflichtung des Pensionsgebers.....	33
3.2.2.8.	Rückübertragung durch den Pensionsnehmer.....	34
3.2.2.9.	Zusammenfassende Übersicht.....	34
3.2.3.	Bilanzierung von Pensionsgeschäften.....	35
3.2.3.1.	Bilanzierung echter Pensionsgeschäfte.....	36
3.2.3.1.1.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsgeber.....	36
3.2.3.1.2.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsnehmer.....	40
3.2.3.2.	Bilanzierung unechter Pensionsgeschäfte.....	41
3.2.3.2.1.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsgeber.....	41
3.2.3.2.2.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsnehmer.....	46
3.3.	Treuhandgeschäfte.....	47
3.3.1.	Begriff und Formen	47
3.3.2.	Treuhänder.....	50
3.3.2.1.	Bilanzansatz und Bewertung beim Treuhänder.....	50
3.3.2.2.	Bewertung beim Treuhänder	53
3.3.2.3.	Aufwendungen und Erträge beim Treuhänder.....	54
3.3.2.4.	Anhangangaben beim Treuhänder.....	55
3.3.3.	Treugeber.....	55
3.3.3.1.	Bilanzierung beim Treugeber	55
3.3.3.2.	Bewertung beim Treugeber	56
3.4.	Ausnahmen vom Verrechnungsverbot.....	58
3.4.1.	Überblick	58
3.4.2.	Verrechnung von Forderungen und Verbindlichkeiten gemäß § 10 RechKredV	58
3.4.3.	Eigene Schuldverschreibungen.....	61
3.4.4.	Verrechnungen in der Gewinn- und Verlustrechnung	61
3.5.	Gemeinschaftsgeschäfte.....	62
3.5.1.	Gemeinsame Kreditgewährung.....	62
3.5.2.	Bilanzausweis gemäß § 5 RechKredV.....	63

3.5.3.	Gemeinschaftskredit mit Bareinschuss	65
3.5.4.	Gemeinschaftskredit ohne Bareinschuss.....	66
3.5.5.	Bedingter Bareinschuss	66
3.5.6.	Diskontgemeinschaftskredit.....	66
3.5.7.	Aval-Gemeinschaftskredite	67
3.5.8.	Wertpapiere und Beteiligungen	69
3.6.	Wertpapiere im Sinne der Rechnungslegung	70
3.6.1.	Wertpapierbegriff für die Bilanzierung bei Instituten.....	70
3.6.2.	Merkmal der Börsenfähigkeit	72
3.6.3.	Merkmal der Börsennotierung	73
3.6.4.	Als festverzinslich geltende Wertpapiere	74
3.6.5.	Namensschuldverschreibungen.....	75
3.6.6.	Drei Wertpapierkategorien für die Bilanzierung und Bewertung ..	76
3.6.7.	Anhangangaben im Zusammenhang mit Wertpapieren	77
3.7.	Nachrangige Vermögensgegenstände und Schulden	79
3.7.1.	Überblick	79
3.7.2.	Nachrangige Forderungen.....	80
3.7.3.	Nachrangige Verbindlichkeiten	81
3.8.	Anteilige Zinsen (Zinsabgrenzung)	83
4.	Bewertungsvorschriften	85
4.1.	Überblick	85
4.2.	Bewertung wie Anlage- und Umlaufvermögen, Handelsbestand ..	87
4.2.1.	Überblick	87
4.2.2.	Bewertung wie Anlagevermögen.....	90
4.2.2.1.	Wie Anlagevermögen zu bewertende Vermögensgegenstände ..	90
4.2.2.2.	Wertpapiere des Anlagevermögens	93
4.2.2.3.	Rettungserwerb von Immobilien	94
4.2.2.4.	Anschaffungs- und Herstellungskosten	95
4.2.2.5.	Planmäßige Abschreibungen	95
4.2.2.6.	Außerplanmäßige Abschreibungen	95
4.2.2.7.	Beurteilung einer voraussichtlich dauernden Wertminderung bei Wertpapieren	96
4.2.3.	Bewertung wie Umlaufvermögen	110
4.2.3.1.	Gesetzliche Regelung	110
4.2.3.2.	Wertmaßstäbe für die Bewertung des Umlaufvermögens	111
4.2.3.3.	Wertmaßstäbe der Niederstwertvorschrift.....	112
4.2.3.4.	Grundsätzlich keine zinsinduzierte Bewertung von Forderungen des Bankbuchs.....	113
4.2.4.	Besonderer Bewertungsmaßstab für Finanzinstrumente des Handelsbestands	114
4.3.	Bewertung und Prüfung von Forderungen.....	116

4.3.1.	Überblick	116
4.3.2.	Anschaffungskosten als Ausgangswert.....	118
4.3.2.1.	Ermittlung der Anschaffungskosten	118
4.3.2.2.	Unter Diskontabzug hereingenommene Posten.....	120
4.3.2.3.	Von vornherein niedrig verzinslich begebene Forderung.....	121
4.3.2.4.	Realisierte Nominalzinsen/Zinsabgrenzung	122
4.3.3.	Nominalwertbilanzierung gemäß § 340e Abs. 2 HGB	122
4.3.3.1.	Anwendungsbereich	122
4.3.3.2.	Anschaffungskosten weichen vom Nennbetrag der Forderung ab	123
4.3.3.3.	Nennbetrag > Ausgabebetrag bzw. Anschaffungskosten (Disagio).....	124
4.3.3.4.	Nennbetrag < Ausgabebetrag bzw. Anschaffungskosten (Agio).....	124
4.3.3.5.	Auflösung des Rechnungsabgrenzungspostens	125
4.3.3.6.	Bewertungsstetigkeit	127
4.3.3.7.	Wertabschläge aufgrund verminderter Bonität der Forderung	127
4.3.3.8.	Handelsbestand an Forderungen.....	127
4.3.3.9.	Grundsätzlich keine Anwendung auf Wertpapiere iSd. § 7 RechKredV	128
4.3.3.10.	Gesonderter Ausweis in der Bilanz oder Anhangangabe.....	129
4.3.4.	Berücksichtigung der Verzinsung von Forderungen (allgemeine Zinsrisikosteuerung).....	129
4.3.4.1.	Bewertung der Forderungen	129
4.3.4.3.	Verlustfreie Bewertung des Bankbuchs.....	132
4.3.4.3.1.	Überblick.....	132
4.3.4.3.2.	Relevantes Zinsänderungsrisiko.....	135
4.3.4.3.3.	Vorgehensweise vor BilMoG - Rückblick	137
4.3.4.3.4.	Imparitätsprinzip und verlustfreie Bewertung.....	138
4.3.4.3.5.	Einzelheiten zur Ermittlung der Drohverlustrück- stellung	139
4.3.5.	Berücksichtigung von Ausfallrisiken.....	171
4.3.5.1.	Überblick	171
4.3.5.2.	Beurteilung des Adressenausfallrisikos.....	173
4.3.5.3.	Einzelheiten zur Bildung von Einzelwertberichtigungen	177
4.3.5.3.1.	Überblick.....	177
4.3.5.3.2.	Wahrscheinlichkeit eines Ausfalls	178
4.3.5.3.3.	Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit	180
4.3.5.3.4.	Berücksichtigung von Sicherheiten.....	181
4.3.5.3.5.	Einzelwertberichtigung bei Kreditversicherungen als Sicherheit	183
4.3.5.3.6.	Kreditderivate als Sicherheiten	184

4.3.5.3.7.	Angemessene Höhe der Einzelwertberichtigung.....	185
4.3.5.3.8.	Einzelwertberichtigung auf Fremdwährungs- forderungen.....	188
4.3.5.3.9.	Vorsorgemaßnahmen bei Kreditleihe und unwiderruflichen Kreditzusagen.....	189
4.3.5.3.10.	Pauschalierte Einzelwertberichtigungen.....	190
4.3.5.3.11.	Einzelwertberichtigungen bei Zweigstellen ausländischer Institute.....	191
4.3.5.4.	Zinsen auf notleidende Forderungen.....	191
4.3.5.5.	Pauschalwertberichtigungen.....	194
4.3.5.5.1.	Abgrenzung gegenüber den anderen Formen der Risikovorsorge.....	194
4.3.5.5.2.	Handelsrechtliche Pauschalwertberichtigungen.....	196
4.3.5.5.3.	Ermittlung der Wertberichtigungen nach steuerlichen Grundsätzen.....	197
4.3.5.5.4.	Tatsächlicher und maßgeblicher Forderungsausfall (BMF).....	198
4.3.5.5.5.	Risikobehaftetes Kreditvolumen.....	201
4.3.5.5.6.	Ermittlung der Pauschalwertberichtigung.....	203
4.3.5.6.	Länderwertberichtigungen (Länderrisiko).....	204
4.3.5.6.1.	Definition des Länderrisikos.....	204
4.3.5.6.2.	Erfassung des Länderrisikos mittels Länderwertberichtigungen.....	206
4.3.5.6.3.	Bemessungsgrundlage für die Länderwert- berichtigungen.....	207
4.3.5.6.4.	Festlegung des Wertberichtigungssatzes.....	208
4.3.5.7.	Ausbuchung/Abgang von Forderungen.....	213
4.3.5.8.	Überkreuzkompensation in der Gewinn- und Verlust- rechnung.....	216
4.4.	Bewertung und Prüfung von Wertpapieren bzw. Finanzinstrumenten.....	217
4.4.1.	Überblick.....	217
4.4.2.	Finanzinstrumente (Wertpapiere) des Handelsbestands.....	222
4.4.2.1.	Vorbemerkungen.....	222
4.4.2.2.	Begriff „Finanzinstrument“ im Sinne der §§ 340c und 340e HGB.....	225
4.4.2.3.	Zuordnung zum Handelsbestand.....	228
4.4.2.4.	Umwidmung in den bzw. aus dem Handelsbestand.....	237
4.4.2.5.	Bewertung.....	241
4.4.2.5.1.	Zugangs- und Folgebewertung.....	241
4.4.2.5.2.	Risikoabschlag.....	250
4.4.2.5.3.	Sonderposten gemäß § 340e Abs. 4 HGB.....	255
4.4.2.6.	Ausweis.....	259

4.4.2.6.1.	Ausweis in der Bilanz	259
4.4.2.6.2.	Nettoausweis des Handelsergebnisses.....	259
4.4.2.6.3.	Bruttoausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung bestimmter Institute.....	262
4.4.2.6.4.	Ausweis der Zuführung zum Sonderposten	263
4.4.3.	Wertpapiere der Liquiditätsreserve.....	264
4.4.3.1.	Zuordnung zur Liquiditätsreserve	264
4.4.3.2.	Bewertung	266
4.4.3.3.	Wertaufholungsgebot	266
4.4.3.4.	Erfolgsausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung (Überkreuzkompensation)	267
4.4.4.	Wertpapiere des Anlagevermögens	268
4.4.4.1.	Bedeutung der Anlagewertpapiere	268
4.4.4.2.	Zuordnung zum Anlagevermögen	269
4.4.4.3.	Organisatorische Vorkehrungen und Dokumentation	271
4.4.4.4.	Bewertung	272
4.4.4.5.	Wertaufholungsgebot	273
4.4.4.6.	Erfolgsausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung	273
4.4.5.	Bilanzierung und Bewertung von Wertpapieren in Sonderfällen.....	275
4.4.5.1.	Wertpapiere mit Sonderausstattung.....	275
4.4.5.2.	Wertpapiere in „geschlossenen Reihen“.....	275
4.4.5.3.	Auflösung stiller Reserven durch Veräußerungsgeschäfte	276
4.4.5.4.	Bilanzierung und Bewertung von Wertpapieren im Zusammenhang mit Finanzmarktkrisen	279
4.4.6.	Erfolgsrealisation bei Wertpapiertransaktionen in Sonderfällen.....	284
4.4.7.	Umwidmung von Finanzinstrumenten/Wertpapieren	289
4.4.8.	Bilanzierung beim Bondstripping	291
4.4.8.1.	Darstellung des Bondstripping	291
4.4.8.2.	Grundsätze der Bilanzierung von Zerobonds	292
4.4.8.3.	Bilanzierung des Bondstripping beim Inhaber	293
4.4.8.3.1.	Zeitpunkt der Trennung.....	293
4.4.8.3.2.	Bilanzierung und Bewertung der Strips	295
4.4.8.3.3.	Rekonstruktion getrennter Anleihen	296
4.4.8.4.	Bilanzierung des Bondstripping beim Emittenten	297
4.4.9.	Bilanzierung sog. strukturierter Finanzinstrumente.....	298
4.4.9.1.	Definition	298
4.4.9.2.	Dokumentation (Nebenbuchhaltung).....	299
4.4.9.3.	Bilanzierung strukturierter Finanzinstrumente nach IDW RS HFA 22	300
4.4.10.	Agio und Disagio bei erworbenen Schuldverschreibungen	309
4.4.11.	Interne Geschäfte.....	311

4.4.11.1.	Definition sowie Gründe für den Abschluss interner Geschäfte	311
4.4.11.2.	Bilanzielle Behandlung interner Geschäfte	313
4.4.11.3.	Voraussetzungen für die Zulässigkeit interner Geschäfte.....	314
4.5.	Wertaufholungsgebot.....	318
4.6.	Vorsorge für allgemeine Bankrisiken (§ 340f HGB).....	320
4.6.1.	Anwendungsbereich des § 340f HGB.....	320
4.6.2.	Überblick über die Vorschrift des § 340f HGB	321
4.6.3.	Technik der Bildung und Auflösung der Vorsorgereserven	322
4.6.4.	Steuerliche Behandlung der Vorsorgereserven.....	323
4.6.5.	Unbestimmte Rechtsbegriffe und Berechnungsgrundlage für die Vorsorgereserven	323
4.6.6.	Wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	326
4.6.7.	Höchstbetrag und Wertbeibehaltungswahlrecht	328
4.6.8.	Überkreuzkompensation	329
4.6.9.	Anhangangaben	330
4.6.10.	Vorsorgereserven und latente Steuern im Einzelabschluss.....	331
4.6.11.	Vorsorgereserven bei Factoring- und Leasingunternehmen	333
4.7.	Fonds für allgemeine Bankrisiken (§ 340g HGB)	334
4.8.	Fremdwährungsumrechnung	339
4.8.1.	Überblick.....	339
4.8.2.	Währungsumrechnung nach § 256a iVm. § 340h HGB.....	341
4.8.2.1.	Begriffsabgrenzungen.....	341
4.8.2.2.	Besonderheiten bei Anwendung des Stichtagskurses	345
4.8.2.3.	Zugangsbewertung (Anschaffungskosten)	347
4.8.2.4.	Folgebewertung	349
4.8.2.4.1.	Vermögenswerte und Verbindlichkeiten.....	349
4.8.2.4.2.	Devisentermingeschäfte	357
4.8.2.5.	Erfolgsrealisierung von Umrechnungsdifferenzen	363
4.8.2.6.	Ausweis von Aufwendungen und Erträgen	374
4.8.2.7.	Anhangangaben	377
4.9.	Bewertung der Verbindlichkeiten und Rückstellungen	378
4.9.1.	Grundsätzliche Überlegungen und allgemeinen Rechnungslegungsregeln	378
4.9.2.	Über- und unterverzinsliche Verbindlichkeiten	384
4.9.3.	Bewertung von Verbindlichkeiten iRd. Aktiv-/Passivsteuerung (Bankbuch)	388
4.9.4.	Verbriefte (börsennotierte) Verbindlichkeiten (Anleihen).....	389
4.9.5.	Ausbuchung von Verbindlichkeiten	389
4.9.6.	Verbindlichkeiten, deren Wert von der Wertentwicklung bestimmter Vermögensgegenstände abhängt (Zertifikate)	391
4.9.7.	Ausbuchung von Verbindlichkeiten gegen Besserungsschein.....	392

4.10.	Bilanzierung von Wertpapierleihegeschäften	394
4.10.1.	Begriff der Wertpapierleihe	394
4.10.2.	Abgrenzung zum Pensionsgeschäft	395
4.10.3.	Bilanzierung und Bewertung	397
4.10.3.1.	Bilanzierung und Bewertung beim Verleiher (Darlehensgeber)	397
4.10.3.2.	Bilanzierung und Bewertung beim Entleiher (Darlehensnehmer)	404
4.11.	Bilanzierung von Bewertungseinheiten	409
4.11.1.	Überblick	409
4.11.2.	Begriff und Arten von Bewertungseinheiten	411
4.11.3.	Voraussetzungen für die Anwendung von § 254 HGB.....	416
4.11.3.1.	Abzusichernde Risiken.....	416
4.11.3.2.	Grundgeschäfte.....	419
4.11.3.3.	Sicherungsinstrumente	424
4.11.3.4.	Dokumentation	430
4.11.3.5.	Wirksamkeit der Sicherungsbeziehung	434
4.11.3.6.	Durchhalteabsicht und vorzeitige Beendigung	446
4.11.3.7.	Ergänzende Voraussetzungen für antizipative Bewertungseinheiten	448
4.11.4.	Abbildung von Bewertungseinheiten im Jahresabschluss	455
4.11.4.1.	Bewertungseinheiten mit bestehenden Grundgeschäften	455
4.11.4.2.	Bewertungseinheiten mit antizipierten Grundgeschäften	461
4.11.4.3.	Bilanzierung bei Absicherung von Kreditrisiken	464
4.11.4.4.	Bilanzierung im Fall eines insolventen Kontrahenten	464
5.	Einzelheiten zu den Posten der Bilanz	465
5.1.	Überblick	465
5.2.	Aktivseite.....	476
5.2.1.	Barreserve (Aktiva I)	476
5.2.1.1.	Postenbezeichnung	476
5.2.1.2.	Posteninhalt	476
5.2.1.2.1.	RechKredV	476
5.2.1.2.2.	Unterposten: Kassenbestand (Aktiva I.a)).....	477
5.2.1.2.3.	Unterposten: Guthaben bei Zentralnotenbanken (Aktiva I.b)).....	478
5.2.1.2.4.	Unterposten: Guthaben bei Postgiroämtern (Aktiva I.c)).....	479
5.2.1.3.	Bewertung	480
5.2.1.4.	Anhangangaben	480
5.2.1.5.	Prüfung des Postens.....	480

5.2.2.	Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind (Aktiva 2).....	482
5.2.2.1.	Postenbezeichnung	482
5.2.2.2.	Posteninhalte	482
5.2.2.2.1.	RechKredV	482
5.2.2.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	483
5.2.2.2.3.	Unterposten: Schuldtitle öffentlicher Stellen (Aktiva 2.a)).....	484
5.2.2.2.4.	Unterposten: Wechsel (Aktiva 2.b)).....	485
5.2.2.2.5.	Darunter-Vermerk „bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar“	488
5.2.2.3.	Exkurs: Refinanzierung im Rahmen des ESZB.....	488
5.2.2.4.	Bewertung	489
5.2.2.5.	Anhangangaben	490
5.2.2.6.	Prüfung des Postens.....	490
5.2.3.	Forderungen an Kreditinstitute (Aktiva 3).....	492
5.2.3.1.	Postenbezeichnung	492
5.2.3.2.	Posteninhalte	493
5.2.3.2.1.	RechKredV	493
5.2.3.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	495
5.2.3.2.3.	Unterposten: Täglich fällig (Aktivposten 3.a))	504
5.2.3.2.4.	Unterposten: Andere Forderungen (Aktivposten 3.b)).....	504
5.2.3.3.	Bewertung	505
5.2.3.4.	Anhangangaben	507
5.2.3.5.	Prüfung des Postens.....	508
5.2.4.	Forderungen an Kunden (Aktiva 4).....	511
5.2.4.1.	Postenbezeichnung	511
5.2.4.2.	Posteninhalte	513
5.2.4.2.1.	RechKredV	513
5.2.4.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	514
5.2.4.3.	Darunter-Vermerke	528
5.2.4.3.1.	Darunter-Vermerk „durch Grundpfandrechte gesichert“	528
5.2.4.3.2.	Darunter-Vermerk „Kommunalkredite“.....	530
5.2.4.3.3.	Darunter-Vermerk „durch Schiffshypotheken gesichert“	532
5.2.4.3.4.	Besonderheiten bei Pfandbriefbanken.....	533
5.2.4.3.5.	Besonderheiten bei Bausparkassen	534
5.2.4.3.6.	Besonderheiten bei Kreditgenossenschaften mit Warenverkehr.....	534
5.2.4.4.	Bewertung	535
5.2.4.5.	Anhangangaben	538

5.2.4.6.	Prüfung des Postens.....	539
5.2.5.	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (Aktiva 5).....	541
5.2.5.1.	Postenbezeichnung.....	541
5.2.5.2.	Posteninhalt.....	542
5.2.5.2.1.	RechKredV.....	542
5.2.5.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	543
5.2.5.2.3.	Unterposten.....	552
5.2.5.2.4.	Wertpapierleihe und Pensionsgeschäfte.....	557
5.2.5.2.5.	Trennung von Mantel und Zinskupons (Bondstripping) ...	558
5.2.5.2.6.	Darunter-Vermerk „beleihbar bei der Deutschen Bundesbank“.....	559
5.2.5.3.	Bewertung.....	559
5.2.5.4.	Anhangangaben.....	564
5.2.5.5.	Prüfung des Postens.....	566
5.2.6.	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (Aktiva 6).....	569
5.2.6.1.	Postenbezeichnung.....	569
5.2.6.2.	Posteninhalt.....	569
5.2.6.2.1.	RechKredV.....	569
5.2.6.2.2.	Voraussetzung für den Postenausweis.....	570
5.2.6.3.	Bewertung.....	578
5.2.6.4.	Anhangangaben.....	581
5.2.6.5.	Prüfung des Postens.....	582
5.2.7.	Handelsbestand (Aktiva 6a).....	584
5.2.7.1.	Postenbezeichnung.....	584
5.2.7.2.	Posteninhalt.....	584
5.2.7.2.1.	RechKredV.....	584
5.2.7.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	584
5.2.7.3.	Bewertung.....	592
5.2.7.4.	Anhangangaben.....	594
5.2.7.5.	Prüfung des Postens.....	595
5.2.8.	Beteiligungen (Aktiva 7).....	596
5.2.8.1.	Postenbezeichnung.....	596
5.2.8.2.	Posteninhalt.....	597
5.2.8.2.1.	RechKredV.....	597
5.2.8.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	598
5.2.8.2.3.	Darunter-Vermerke.....	602
5.2.8.3.	Bewertung.....	603
5.2.8.4.	Anhangangaben.....	606
5.2.8.5.	Prüfung des Postens.....	607
5.2.9.	Anteile an verbundenen Unternehmen (Aktiva 8).....	609
5.2.9.1.	Postenbezeichnung.....	609

5.2.9.2.	Posteninhalt	610
5.2.9.2.1.	RechKredV	610
5.2.9.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	610
5.2.9.2.3.	Darunter-Vermerke	612
5.2.9.3.	Bewertung	612
5.2.9.4.	Anhangangaben	612
5.2.9.5.	Prüfung des Postens.....	613
5.2.10.	Treuhandvermögen (Aktiva 9).....	614
5.2.10.1.	Postenbezeichnung	614
5.2.10.2.	Posteninhalt	614
5.2.10.2.1.	RechKredV	614
5.2.10.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	614
5.2.10.2.3.	Darunter-Vermerk „Treuhandkredite“	616
5.2.10.3.	Bewertung	617
5.2.10.4.	Anhangangaben	618
5.2.10.5.	Prüfung des Postens.....	618
5.2.11.	Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch (Aktiva 10).....	620
5.2.11.1.	Postenbezeichnung	620
5.2.11.2.	Posteninhalt	620
5.2.11.2.1.	RechKredV	620
5.2.11.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	620
5.2.11.3.	Bewertung	623
5.2.11.4.	Anhangangaben	623
5.2.11.5.	Prüfung des Postens.....	624
5.2.12.	Immaterielle Anlagewerte (Aktiva 11).....	625
5.2.12.1.	Postenbezeichnung	625
5.2.12.2.	Posteninhalt	626
5.2.12.2.1.	RechKredV	626
5.2.12.2.2.	Voraussetzung für den Postenausweis	626
5.2.12.2.3.	Unterposten: selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte (Aktiva 11.a)).....	633
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)).....	634
5.2.12.2.5.	Unterposten: Geschäfts- oder Firmenwert (Aktiva 11.c)).....	634
5.2.12.2.6.	Unterposten: geleistete Anzahlungen (Aktiva 11.d)).....	636
5.2.12.3.	Bewertung.....	637
5.2.12.4.	Anhangangaben.....	638
5.2.12.5.	Prüfung des Postens.....	638
5.2.13.	Sachanlagen (Aktiva 12).....	640

5.2.13.1. Postenbezeichnung	640
5.2.13.2. Posteninhalt	640
5.2.13.2.1. RechKredV	640
5.2.13.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	641
5.2.13.3. Bewertung	646
5.2.13.4. Anhangangaben	650
5.2.13.5. Prüfung des Postens.....	650
5.2.14. Eingefordertes, noch nicht eingezahltes Kapital (Aktiva 13).....	652
5.2.14.1. Postenbezeichnung	652
5.2.14.2. Posteninhalt	652
5.2.14.2.1. RechKredV	652
5.2.14.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	652
5.2.14.3. Bewertung	654
5.2.14.4. Anhangangaben	654
5.2.14.5. Prüfung des Postens.....	654
5.2.15. Sonstige Vermögensgegenstände (Aktiva 14).....	656
5.2.15.1. Postenbezeichnung	656
5.2.15.2. Posteninhalt	656
5.2.15.2.1. RechKredV	656
5.2.15.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	657
5.2.15.3. Bewertung	664
5.2.15.4. Anhangangaben	665
5.2.15.5. Prüfung des Postens.....	666
5.2.16. Rechnungsabgrenzungsposten (Aktiva 15).....	667
5.2.16.1. Postenbezeichnung	667
5.2.16.2. Posteninhalt	668
5.2.16.2.1. RechKredV	668
5.2.16.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	668
5.2.16.3. Bewertung	682
5.2.16.4. Anhangangaben	683
5.2.16.5. Prüfung des Postens.....	683
5.2.17. Aktive latente Steuern (Aktiva 16)	684
5.2.17.1. Postenbezeichnung	684
5.2.17.2. Posteninhalt	684
5.2.17.2.1. RechKredV	684
5.2.17.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	684
5.2.17.3. Bewertung	688
5.2.17.4. Anhangangaben.....	689
5.2.17.5. Prüfung des Postens.....	690
5.2.18. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung (Aktiva 17).....	691
5.2.18.1. Postenbezeichnung	691
5.2.18.2. Posteninhalt	691

5.2.18.2.1. RechKredV	691
5.2.18.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	691
5.2.18.3. Bewertung	694
5.2.18.4. Anhangangaben	694
5.2.18.5. Prüfung des Postens.....	695
5.2.19. Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag (Aktiva 18).....	696
5.2.19.1. Postenbezeichnung	696
5.2.19.2. Posteninhalt	696
5.2.19.2.1. RechKredV	696
5.2.19.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	697
5.2.19.3. Anhang	697
5.2.19.4. Prüfung des Postens.....	697
5.2.20. Nicht unmittelbar im Formblatt enthaltene Aktivposten.....	699
5.3. Passivseite.....	700
5.3.1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passiva 1).....	700
5.3.1.1. Postenbezeichnung	700
5.3.1.2. Posteninhalt	701
5.3.1.2.1. RechKredV	701
5.3.1.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	702
5.3.1.2.3. Unterposten a) und b).....	709
5.3.1.2.4. Besonderheiten bei Pfandbriefbanken.....	709
5.3.1.2.5. Besonderheiten bei Bausparkassen	710
5.3.1.3. Bewertung	711
5.3.1.4. Anhangangaben	712
5.3.1.5. Prüfung des Postens.....	713
5.3.2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Passiva 2).....	715
5.3.2.1. Postenbezeichnung	715
5.3.2.2. Posteninhalt	718
5.3.2.2.1. RechKredV	718
5.3.2.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	719
5.3.2.2.3. Unterposten a) und b).....	726
5.3.2.2.4. Besonderheiten bei Pfandbriefbanken.....	727
5.3.2.2.5. Besonderheiten bei Bausparkassen	727
5.3.2.2.6. Besonderheiten bei Finanzdienstleistungsinstituten und skontroführenden Kreditinstituten.....	728
5.3.2.3. Bewertung	728
5.3.2.4. Anhangangaben	728
5.3.2.5. Prüfung des Postens.....	729
5.3.3. Verbriefte Verbindlichkeiten (Passiva 3).....	731
5.3.3.1. Postenbezeichnung	731
5.3.3.2. Posteninhalt	732
5.3.3.2.1. RechKredV	732
5.3.3.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	732

5.3.3.2.3.	Unterposten „begebene Schuldverschreibungen“	754
5.3.3.2.4.	Unterposten „andere verbrieftete Verbindlichkeiten“	756
5.3.3.2.5.	Darunter-Vermerke	757
5.3.3.3.	Bewertung	758
5.3.3.4.	Anhangangaben	760
5.3.3.5.	Prüfung des Postens	761
5.3.4.	Handelsbestand (Passiva 3a)	763
5.3.4.1.	Postenbezeichnung	763
5.3.4.2.	Posteninhalt	763
5.3.4.2.1.	RechKredV	763
5.3.4.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	763
5.3.4.3.	Bewertung	764
5.3.4.4.	Anhangangaben	764
5.3.4.5.	Prüfung des Postens	764
5.3.5.	Treuhandverbindlichkeiten (Passiva 4)	765
5.3.5.1.	Postenbezeichnung	765
5.3.5.2.	Posteninhalt	765
5.3.5.2.1.	RechKredV	765
5.3.5.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	765
5.3.5.2.3.	Darunter-Vermerk: Treuhandkredite	767
5.3.5.3.	Bewertung	767
5.3.5.4.	Anhangangaben	768
5.3.5.5.	Prüfung des Postens	768
5.3.6.	Sonstige Verbindlichkeiten (Passiva 5)	770
5.3.6.1.	Postenbezeichnung	770
5.3.6.2.	Posteninhalt	770
5.3.6.2.1.	RechKredV	770
5.3.6.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	770
5.3.6.3.	Bewertung	773
5.3.6.4.	Anhangangaben	773
5.3.6.5.	Prüfung des Postens	774
5.3.7.	Rechnungsabgrenzungsposten (Passiva 6)	775
5.3.7.1.	Postenbezeichnung	775
5.3.7.2.	Posteninhalt	776
5.3.7.2.1.	RechKredV	776
5.3.7.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	776
5.3.7.3.	Bewertung	795
5.3.7.4.	Anhangangaben	796
5.3.7.5.	Prüfung des Postens	796
5.3.8.	Passive latente Steuern (Passiva 6a.)	798
5.3.8.1.	Postenbezeichnung	798
5.3.8.2.	Posteninhalt	798
5.3.8.2.1.	RechKredV	798

5.3.8.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	798
5.3.8.3.	Bewertung	799
5.3.8.4.	Anhangangaben.....	800
5.3.8.5.	Prüfung des Postens	800
5.3.9.	Rückstellungen (Passiva 7).....	801
5.3.9.1.	Postenbezeichnung	801
5.3.9.2.	Posteninhalt	801
5.3.9.2.1.	RechKredV	801
5.3.9.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	802
5.3.9.2.3.	Unterposten.....	827
5.3.9.3.	Bewertung	828
5.3.9.4.	Anhangangaben.....	832
5.3.9.5.	Prüfung des Postens.....	832
5.3.10.	Nachrangige Verbindlichkeiten (Passiva 9).....	833
5.3.10.1.	Postenbezeichnung	833
5.3.10.2.	Posteninhalt	833
5.3.10.2.1.	RechKredV	833
5.3.10.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	834
5.3.10.3.	Bewertung	836
5.3.10.4.	Anhangangaben.....	836
5.3.10.5.	Prüfung des Postens.....	837
5.3.11.	Genussrechtskapital (Passiva 10).....	839
5.3.11.1.	Postenbezeichnung	839
5.3.11.2.	Posteninhalt	839
5.3.11.2.1.	RechKredV	839
5.3.11.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	839
5.3.11.3.	Bewertung	846
5.3.11.4.	Anhangangaben.....	846
5.3.11.5.	Prüfung des Postens.....	847
5.3.12.	Fonds für allgemeine Bankrisiken (Passiva 11).....	848
5.3.12.1.	Postenbezeichnung	848
5.3.12.2.	Posteninhalt	848
5.3.12.2.1.	RechKredV	848
5.3.12.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	848
5.3.12.3.	Bewertung	851
5.3.12.4.	Anhangangaben.....	851
5.3.12.5.	Prüfung des Postens.....	851
5.3.13.	Eigenkapital (Passiva 12).....	852
5.3.13.1.	Postenbezeichnung	852
5.3.13.2.	Posteninhalt	853
5.3.13.2.1.	RechKredV	853
5.3.13.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	854
5.3.13.3.	Bewertung	863

5.3.13.4.	Anhangangaben	863
5.3.13.5.	Prüfung des Postens	863
5.3.14.	Eventualverbindlichkeiten (Passiva 1 unter dem Strich)	865
5.3.14.1.	Postenbezeichnung	865
5.3.14.2.	Posteninhalt	865
5.3.14.2.1.	RechKredV	865
5.3.14.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	866
5.3.14.3.	Bewertung	886
5.3.14.4.	Anhangangaben	887
5.3.14.5.	Prüfung des Postens	888
5.3.15.	Andere Verpflichtungen (Passiva 2 unter dem Strich)	890
5.3.15.1.	Postenbezeichnung	890
5.3.15.2.	Posteninhalt	890
5.3.15.2.1.	RechKredV	890
5.3.15.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	891
5.3.15.3.	Bewertung	900
5.3.15.4.	Anhang	901
5.3.15.5.	Prüfung des Postens	901
5.3.16.	Nicht unmittelbar im Formblatt enthaltene Passivposten	902
5.3.16.1.	Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten	902
5.3.16.2.	Fonds zur baupartechnischen Absicherung (Passiva 7a)	902
6.	Einzelheiten zu den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung	905
6.1.	Überblick	905
6.2.	Aufwendungen und Erträge	909
6.2.1.	Zinserträge	909
6.2.1.1.	Postenbezeichnung	909
6.2.1.2.	Posteninhalt	910
6.2.1.2.1.	RechKredV	910
6.2.1.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	910
6.2.1.2.3.	Unterposten	922
6.2.1.3.	Anhangangaben	923
6.2.1.4.	Prüfung des Postens	923
6.2.2.	Zinsaufwendungen	925
6.2.2.1.	Postenbezeichnung	925
6.2.2.2.	Posteninhalt	925
6.2.2.2.1.	RechKredV	925
6.2.2.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	926
6.2.2.3.	Anhangangaben	932
6.2.2.4.	Prüfung des Postens	932

6.2.3.	Laufende Erträge aus Aktien, nicht festverzinslichen Wertpapieren, Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen	933
6.2.3.1.	Postenbezeichnung	933
6.2.3.2.	Posteninhalt	934
6.2.3.2.1.	RechKredV	934
6.2.3.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	934
6.2.3.3.	Anhangangaben	936
6.2.3.4.	Prüfung des Postens	936
6.2.4.	Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen	938
6.2.4.1.	Postenbezeichnung	938
6.2.4.2.	Posteninhalt	938
6.2.4.2.1.	RechKredV	938
6.2.4.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	938
6.2.4.3.	Anhangangaben	939
6.2.4.4.	Prüfung des Postens	939
6.2.5.	Provisionserträge	940
6.2.5.1.	Postenbezeichnung	940
6.2.5.2.	Posteninhalt	941
6.2.5.2.1.	RechKredV	941
6.2.5.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	942
6.2.5.3.	Anhangangaben	949
6.2.5.4.	Prüfung des Postens	949
6.2.6.	Provisionsaufwendungen	950
6.2.6.1.	Postenbezeichnung	950
6.2.6.2.	Posteninhalt	951
6.2.6.2.1.	RechKredV	951
6.2.6.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	951
6.2.6.3.	Anhangangaben	952
6.2.6.4.	Prüfung des Postens	952
6.2.7.	Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands	954
6.2.7.1.	Postenbezeichnung	954
6.2.7.2.	Posteninhalt	955
6.2.7.2.1.	RechKredV	955
6.2.7.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	956
6.2.7.3.	Anhangangaben	965
6.2.7.4.	Prüfung des Postens	965
6.2.8.	Sonstige betriebliche Erträge	966
6.2.8.1.	Postenbezeichnung	966
6.2.8.2.	Posteninhalt	966
6.2.8.2.1.	RechKredV	966
6.2.8.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	966

6.2.8.3.	Anhangangaben.....	968
6.2.8.4.	Prüfung des Postens.....	969
6.2.9.	Allgemeine Verwaltungsaufwendungen.....	970
6.2.9.1.	Postenbezeichnung.....	970
6.2.9.2.	Posteninhalt.....	971
6.2.9.2.1.	RechKredV.....	971
6.2.9.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	971
6.2.9.3.	Anhangangaben.....	978
6.2.9.4.	Prüfung des Postens.....	978
6.2.10.	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen.....	979
6.2.10.1.	Postenbezeichnung.....	979
6.2.10.2.	Posteninhalt.....	979
6.2.10.2.1.	RechKredV.....	979
6.2.10.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	980
6.2.10.3.	Anhangangaben.....	981
6.2.10.4.	Prüfung des Postens.....	981
6.2.11.	Sonstige betriebliche Aufwendungen.....	982
6.2.11.1.	Postenbezeichnung.....	982
6.2.11.2.	Posteninhalt.....	982
6.2.11.2.1.	RechKredV.....	982
6.2.11.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	982
6.2.11.3.	Anhang.....	984
6.2.11.4.	Prüfung des Postens.....	984
6.2.12.	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft.....	985
6.2.12.1.	Postenbezeichnung.....	985
6.2.12.2.	Posteninhalt.....	985
6.2.12.2.1.	RechKredV.....	985
6.2.12.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	986
6.2.12.3.	Anhangangaben.....	989
6.2.12.4.	Prüfung des Postens.....	990
6.2.13.	Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft.....	991
6.2.13.1.	Postenbezeichnung.....	991
6.2.13.2.	Posteninhalt.....	991
6.2.13.2.1.	RechKredV.....	991
6.2.13.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	992
6.2.13.3.	Anhangangaben.....	992
6.2.13.4.	Prüfung des Postens.....	992

6.2.14.	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	993
6.2.14.1.	Postenbezeichnung	993
6.2.14.2.	Posteninhalt	993
6.2.14.2.1.	RechKredV	993
6.2.14.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	994
6.2.14.3.	Anhangangaben	997
6.2.14.4.	Prüfung des Postens.....	997
6.2.15.	Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren	998
6.2.15.1.	Postenbezeichnung	998
6.2.15.2.	Posteninhalt	998
6.2.15.2.1.	RechKredV	998
6.2.15.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	999
6.2.15.3.	Anhangangaben	999
6.2.15.4.	Prüfung des Postens.....	999
6.2.16.	Aufwendungen aus Verlustübernahme	1000
6.2.16.1.	Postenbezeichnung	1000
6.2.16.2.	Posteninhalt	1000
6.2.16.2.1.	RechKredV	1000
6.2.16.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	1000
6.2.16.3.	Anhangangaben	1002
6.2.16.4.	Prüfung des Postens.....	1002
6.2.17.	Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	1003
6.2.17.1.	Postenbezeichnung	1003
6.2.17.2.	Posteninhalt	1003
6.2.17.3.	Anhangangaben	1004
6.2.18.	Außerordentliche Erträge.....	1005
6.2.18.1.	Postenbezeichnung	1005
6.2.18.2.	Posteninhalt	1005
6.2.18.2.1.	RechKredV	1005
6.2.18.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	1005
6.2.18.3.	Anhangangaben	1008
6.2.18.4.	Prüfung des Postens.....	1008
6.2.19.	Außerordentliche Aufwendungen	1009
6.2.19.1.	Postenbezeichnung	1009
6.2.19.2.	Posteninhalt	1009
6.2.19.2.1.	RechKredV	1009
6.2.19.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	1009
6.2.19.3.	Anhangangaben	1010
6.2.19.4.	Prüfung des Postens.....	1011

6.2.20.	Außerordentliches Ergebnis.....	1012
6.2.20.1.	Postenbezeichnung.....	1012
6.2.20.2.	Posteninhalt.....	1012
6.2.20.3.	Anhangangaben.....	1012
6.2.21.	Steuern vom Einkommen und vom Ertrag.....	1013
6.2.21.1.	Postenbezeichnung.....	1013
6.2.21.2.	Posteninhalt.....	1013
6.2.21.2.1.	RechKredV.....	1013
6.2.21.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	1013
6.2.21.3.	Anhangangaben.....	1015
6.2.21.4.	Prüfung des Postens.....	1016
6.2.22.	Sonstige Steuern.....	1017
6.2.22.1.	Postenbezeichnung.....	1017
6.2.22.2.	Posteninhalt.....	1017
6.2.22.2.1.	RechKredV.....	1017
6.2.22.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	1017
6.2.22.3.	Anhangangaben.....	1018
6.2.22.4.	Prüfung des Postens.....	1018
6.2.23.	Erträge aus Verlustübernahme.....	1019
6.2.23.1.	Postenbezeichnung.....	1019
6.2.23.2.	Posteninhalt.....	1019
6.2.23.2.1.	RechKredV.....	1019
6.2.23.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	1019
6.2.24.	Aufgrund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinn- abführungs- oder eines Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne.....	1020
6.2.24.1.	Postenbezeichnung.....	1020
6.2.24.2.	Posteninhalt.....	1020
6.2.24.2.1.	RechKredV.....	1020
6.2.24.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	1020
6.2.25.	Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag.....	1022
6.2.25.1.	Postenbezeichnung.....	1022
6.2.25.2.	Posteninhalt.....	1022
6.2.26.	Weitere in den Formblättern 2 und 3 vorgesehene Posten.....	1023
6.2.26.1.	Gewinnvortrag/Verlustvortrag und Rücklagenbewegungen.....	1023
6.2.26.2.	Entnahmen aus dem/Wiederauffüllung des Genussrechtskapital/s.....	1023
6.2.26.3.	Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben.....	1024
7.	Ausgewählte Anhangangaben für Institute.....	1025
7.1.	Überblick über anzuwendende Vorschriften.....	1025
7.2.	Angaben zu den angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden.....	1027

7.3.	Erläuterungen zur Bilanz	1031
7.3.1.	Aufgliederung börsenfähiger Wertpapiere.....	1031
7.3.2.	Wie Anlagevermögen bewertete Wertpapiere	1031
7.3.3.	Treuhandvermögen und Treuhandverbindlichkeiten	1033
7.3.4.	Anlagenpiegel	1033
7.3.5.	Unterschiedsbetrag nach § 340e Abs. 2 HGB.....	1037
7.3.6.	Nachrangige Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten	1038
7.3.7.	Fremdwährungsaktiva und -passiva.....	1039
7.3.8.	Fristengliederung	1040
7.3.9.	Art und Zweck/Risiken und Vorteile von nicht in der Bilanz enthaltenen Geschäften	1042
7.3.10.	Sonstige finanzielle Verpflichtungen.....	1045
7.3.11.	Handelsbestand an Finanzinstrumenten.....	1046
7.3.12.	Nicht zu marktüblichen Bedingungen zustande gekommene Geschäfte	1050
7.3.13.	Bildung von Bewertungseinheiten.....	1052
7.3.14.	Angaben zu Investmentvermögen.....	1053
7.3.15.	Ausschüttungsgesperrter Betrag nach § 268 Abs. 8 HGB	1055
7.3.16.	Risikoeinschätzung bei Eventualverbindlichkeiten	1055
7.3.17.	Abschlussprüferhonorare	1056
7.3.18.	Angaben zu bestimmten Finanzinstrumenten	1057
7.4.	Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung	1059
7.5.	Sonstige Angaben	1061
7.5.1	Aufstellung über noch nicht abgewickelte Termingeschäfte	1061

Anhang 1: Gesamtübersicht der Anhangangaben	1063
--	-------------

Anhang 2: Formblätter 1 und 3	1095
--	-------------

Literaturverzeichnis.....	1103
----------------------------------	-------------

Auszug aus den IDW Rechnungslegungsstandards (IDW RS) und IDW Rechnungslegungshinweisen (IDW RH) - HFA und BFA.....	1141
--	-------------

Stichwortverzeichnis	1151
-----------------------------------	-------------