

## Inhaltsverzeichnis

|   |        |
|---|--------|
| Vorwort .....   | V      |
| Abbildungsverzeichnis .....   | XXVIII |
| Abkürzungsverzeichnis .....   | XXIX   |
| <br>  |        |
| 1. Einleitung .....   | 1      |
| 2. Anwendungsbereich und anzuwendende Vorschriften .....  | 6      |
| 2.1. Anwendungsbereich des Bankbilanzrichtlinie-Gesetzes .....                                    | 6      |
| 2.1.1. Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute .....   | 6      |
| 2.1.2. Besonderheiten für Finanzdienstleistungsinstitute und bestimmte Kreditinstitute .....      | 7      |
| 2.1.3. Zweigniederlassungen ausländischer Institute .....   | 7      |
| 2.1.3.1. Nicht-EWR-Zweigniederlassungen .....   | 7      |
| 2.1.3.2. EWR-Zweigniederlassungen .....   | 9      |
| 2.1.4. Bestimmte Versicherungs- und Pfandleihunternehmen .....                                    | 9      |
| 2.1.5. Nichtanwendung auf Finanzunternehmen und besonders genannte Unternehmen .....              | 10     |
| 2.2. Aufstellung, Prüfung und Vorlage des Jahresabschlusses und Lageberichts .....                | 11     |
| 2.2.1. Jahresabschluss und Lagebericht .....  | 11     |
| 2.2.2. Aufstellung des Jahresabschlusses .....  | 11     |
| 2.2.3. Prüfung des Jahresabschlusses und Berichterstattung .....                                  | 11     |
| 2.2.4. Beachtung der Stellungnahmen und Hinweise .....  | 15     |
| 2.2.5. Prüfung wesentlicher aufsichtsrechtlicher Vorschriften .....                               | 15     |
| 2.2.6. Redepflicht: § 29 Abs. 3 KWG-Anzeigen .....  | 15     |
| 2.2.7. Berichterstattung über Bewertungsgrundlagen und -wahlrechte .....                          | 19     |
| 2.2.8. Berichterstattung über sachverhaltsgestaltende Maßnahmen .....                             | 20     |
| 2.2.9. Prüfungsbericht .....  | 22     |
| 2.2.10. Weitergabe des Prüfungsberichts an den Prüfungsverband deutscher Banken e.V. ....         | 22     |
| 2.3. Dem Jahresabschluss zugrunde liegende Währungseinheit .....                                  | 24     |
| 2.4. Zwischenabschlüsse zur Anerkennung von Zwischengewinnen als haftendes Eigenkapital .....     | 25     |
| 2.4.1. Aufstellung, Begriff und Einreichung des Zwischenabschlusses .....                         | 25     |
| 2.4.2. Anerkennung der Zwischengewinne als haftendes Eigenkapital .....                           | 26     |
| 2.4.3. Anzuwendende Rechnungslegungsvorschriften und Bestandteile eines Zwischenabschlusses ..... | 28     |
| 2.4.4. Prüfung bzw. prüferische Durchsicht des Zwischenabschlusses .....                          | 29     |
| 2.5. Die auf die Bilanzierung anzuwendenden Vorschriften im Überblick .....                       | 33     |
| 2.5.1. Die Regelung des § 340a HGB .....  | 33     |
| 2.5.2. Von Instituten ersatzlos nicht anzuwendende Vorschriften .....                             | 34     |
| 2.5.3. Von Instituten nicht anzuwendende Vorschriften, für die Sonderregelungen bestehen .....    | 35     |

|            |  |    |
|------------|--|----|
| 2.5.4.     | Verrechnungsverbot und seine Ausnahmen .....   | 36 |
| 2.5.5.     | Offenlegungserleichterungen für bestimmte Institute<br>(§§ 264 Abs. 3, 264b HGB) ..... | 37 |
| 3.         | Allgemeine Vorschriften der RechKredV und des HGB .....                                | 38 |
| 3.1.       | Fristengliederung .....  | 38 |
| 3.1.1.     | Relevante Normen .....   | 38 |
| 3.1.2.     | Anhangangaben zur Restlaufzeitengliederung im Einzelnen .....                          | 39 |
| 3.1.3.     | Behandlung anteiliger Zinsen in der Fristengliederung .....                            | 40 |
| 3.1.4.     | Bestimmung der Frist bei Kündigungsgeldern .....                                       | 40 |
| 3.1.5.     | Behandlung von Geldern mit regelmäßiger Tilgung .....                                  | 41 |
| 3.1.6.     | Fristengliederung für täglich fällige Forderungen und Verbindlichkeiten .....          | 42 |
| 3.1.7.     | Besonderheiten für Bausparguthaben .....   | 42 |
| 3.1.8.     | Angabe der Beträge mit unbestimmter Laufzeit .....                                     | 43 |
| 3.1.9.     | Angabe der Beträge, die im folgenden Jahr fällig werden .....                          | 43 |
| 3.1.10.    | Besonderheiten für Realkreditinstitute und Bausparkassen .....                         | 43 |
| 3.2.       | Pensionsgeschäfte .....  | 45 |
| 3.2.1.     | Überblick .....  | 45 |
| 3.2.2.     | Begriff und Formen von Pensionsgeschäften .....  | 46 |
| 3.2.2.1.   | Definition .....   | 46 |
| 3.2.2.2.   | Unterscheidung in echtes und unechtes Pensionsgeschäft .....                           | 46 |
| 3.2.2.3.   | Pensionsgegenstände .....  | 48 |
| 3.2.2.4.   | Austausch von Pensionsgegenständen gegen Zahlung eines Betrags .....                   | 48 |
| 3.2.2.5.   | Vereinbarung eines Rücknahmepreises .....  | 49 |
| 3.2.2.6.   | Zurückzuübertragende Vermögensgegenstände .....  | 50 |
| 3.2.2.7.   | Rücknahmeverpflichtung des Pensionsgebers .....  | 50 |
| 3.2.2.8.   | Rückübertragung durch den Pensionsnehmer .....   | 51 |
| 3.2.2.9.   | Zusammenfassende Übersicht .....   | 51 |
| 3.2.3.     | Bilanzierung von Pensionsgeschäften .....  | 52 |
| 3.2.3.1.   | Bilanzierung echter Pensionsgeschäfte .....  | 53 |
| 3.2.3.1.1. | Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsgeber .....                                    | 53 |
| 3.2.3.1.2. | Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsnehmer .....                                   | 56 |
| 3.2.3.2.   | Bilanzierung unechter Pensionsgeschäfte .....  | 58 |
| 3.2.3.2.1. | Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsgeber .....                                    | 58 |
| 3.2.3.2.2. | Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsnehmer .....                                   | 61 |
| 3.2.4.     | Prüfung der Pensionsgeschäfte .....  | 62 |
| 3.3.       | Treuhandgeschäfte .....  | 64 |
| 3.3.1.     | Begriff und Formen .....   | 64 |
| 3.3.2.     | Treuhänder .....   | 67 |
| 3.3.2.1.   | Bilanzansatz und Bewertung beim Treuhänder .....                                       | 67 |
| 3.3.2.2.   | Bewertung beim Treuhänder .....  | 69 |
| 3.3.2.3.   | Aufwendungen und Erträge beim Treuhänder .....   | 70 |
| 3.3.2.4.   | Anhangangaben beim Treuhänder .....  | 71 |
| 3.3.3.     | Treugeber .....  | 71 |
| 3.3.3.1.   | Bilanzierung beim Treugeber .....  | 71 |

|          |  |     |
|----------|--|-----|
| 3.3.3.2. | Bewertung beim Treugeber .....   | 72  |
| 3.4.     | Ausnahmen vom Verrechnungsverbot .....   | 73  |
| 3.4.1.   | Überblick .....  | 73  |
| 3.4.2.   | Verrechnung von Forderungen und Verbindlichkeiten gemäß § 10 RechKredV..         | 73  |
| 3.4.3.   | Eigene Schuldverschreibungen .....   | 75  |
| 3.4.4.   | Verrechnungen in der Gewinn- und Verlustrechnung .....                           | 75  |
| 3.5.     | Gemeinschaftsgeschäfte .....   | 76  |
| 3.5.1.   | Gemeinsame Kreditgewährung .....   | 76  |
| 3.5.2.   | Bilanzausweis gemäß § 5 RechKredV .....  | 77  |
| 3.5.3.   | Gemeinschaftskredit mit Bareinschuss .....                                       | 78  |
| 3.5.4.   | Gemeinschaftskredit ohne Bareinschuss .....                                      | 79  |
| 3.5.5.   | Bedingter Bareinschuss .....   | 79  |
| 3.5.6.   | Diskontgemeinschaftskredit .....   | 79  |
| 3.5.7.   | Aval-Gemeinschaftskredite .....  | 80  |
| 3.5.8.   | Wertpapiere und Beteiligungen .....  | 81  |
| 3.6.     | Wertpapiere im Sinne der Rechnungslegung .....                                   | 82  |
| 3.6.1.   | Wertpapierbegriff für die Bilanzierung bei Instituten .....                      | 82  |
| 3.6.2.   | Merkmal der Börsennotierung .....  | 84  |
| 3.6.3.   | Merkmal der Börsennotierung .....  | 85  |
| 3.6.4.   | Als festverzinslich geltende Wertpapiere .....                                   | 85  |
| 3.6.5.   | Namensschuldverschreibungen .....  | 86  |
| 3.6.6.   | Drei Wertpapierkategorien für die Bilanzierung und Bewertung .....               | 86  |
| 3.6.7.   | Anhangangaben im Zusammenhang mit Wertpapieren .....                             | 88  |
| 3.7.     | Nachrangige Vermögensgegenstände und Schulden .....                              | 90  |
| 3.7.1.   | Überblick .....  | 90  |
| 3.7.2.   | Nachrangige Forderungen .....  | 91  |
| 3.7.3.   | Nachrangige Verbindlichkeiten .....  | 91  |
| 3.8.     | Anteilige Zinsen (Zinsabgrenzung) .....  | 93  |
| 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 .....   | 99  |
| 4.2.2.1. | Wie Anlagevermögen zu bewertende Vermögensgegenstände .....                      | 99  |
| 4.2.2.2. | Wertpapiere .....  | 101 |
| 4.2.2.3. | Rettungserwerb von Immobilien .....  | 103 |
| 4.2.2.4. | Anschaffungs- und Herstellungskosten .....                                       | 103 |
| 4.2.2.5. | Planmäßige Abschreibungen .....  | 103 |
| 4.2.2.6. | Außerplanmäßige Abschreibungen .....   | 103 |
| 4.2.2.7. | Beurteilung einer voraussichtlich dauernden Wertminderung bei Wertpapieren ..... | 104 |
| 4.2.3.   | Bewertung wie Umlaufvermögen .....   | 113 |
| 4.2.3.1. | Gesetzliche Regelung .....   | 113 |

|            |  |     |
|------------|--|-----|
| 4.2.3.2.   | Wertmaßstäbe für die Bewertung des Umlaufvermögens .....   | 114 |
| 4.2.3.3.   | Wertmaßstäbe der Niederstwertvorschrift .....  | 115 |
| 4.2.3.4.   | Grundsätzlich keine zinsinduzierte Bewertung von Forderungen .....                                   | 116 |
| 4.2.4.     | Finanzinstrumente des Handelsbestands .....  | 117 |
| 4.3.       | Bewertung und Prüfung von Forderungen .....  | 120 |
| 4.3.1.     | Überblick .....  | 120 |
| 4.3.2.     | Anschaffungskosten als Ausgangswert .....  | 122 |
| 4.3.2.1.   | Ermittlung der Anschaffungskosten .....  | 122 |
| 4.3.2.2.   | Unter Diskontabzug hereingenommene Posten .....  | 123 |
| 4.3.2.3.   | Von vornherein niedrig verzinslich begebene Forderung .....  | 123 |
| 4.3.2.4.   | Realisierte Nominalzinsen/Zinsabgrenzung .....   | 125 |
| 4.3.3.     | Nominalwertbilanzierung gemäß § 340e Abs. 2 HGB .....  | 125 |
| 4.3.3.1.   | Anwendungsbereich .....  | 125 |
| 4.3.3.2.   | Anschaffungskosten weichen vom Nennbetrag der Forderung ab .....                                     | 126 |
| 4.3.3.3.   | Nennbetrag > Ausgabebetrag bzw. Anschaffungskosten (Disagio) ...                                     | 126 |
| 4.3.3.4.   | Nennbetrag < Ausgabebetrag bzw. Anschaffungskosten (Agio) .....                                      | 126 |
| 4.3.3.5.   | Auflösung des Rechnungsabgrenzungspostens .....  | 127 |
| 4.3.3.6.   | Bewertungsstetigkeit .....   | 129 |
| 4.3.3.7.   | Wertabschläge aufgrund verminderter Bonität der Forderung .....                                      | 129 |
| 4.3.3.8.   | Handelsbestand an Forderungen .....  | 129 |
| 4.3.3.9.   | Grundsätzlich keine Anwendung auf Wertpapiere iSd.<br>§ 7 RechKredV .....                            | 130 |
| 4.3.3.10.  | Gesonderter Ausweis in der Bilanz oder Anhangangabe .....  | 130 |
| 4.3.4.     | Berücksichtigung der Verzinsung von Forderungen<br>(allgemeine Zinsrisikosteuerung) .....            | 131 |
| 4.3.4.1.   | Bewertung der Forderungen .....  | 131 |
| 4.3.4.2.   | Bewertung von Derivaten im Zusammenhang mit der Steuerung des<br>allgemeinen Zinsrisikos .....       | 134 |
| 4.3.5.     | Berücksichtigung von Ausfallrisiken .....  | 134 |
| 4.3.5.1.   | Ermittlung des beizulegenden Werts .....   | 134 |
| 4.3.5.2.   | Prüfung des Adressenausfallrisikos und des Kreditgeschäfts .....                                     | 136 |
| 4.3.5.2.1. | Vorbemerkungen .....   | 136 |
| 4.3.5.2.2. | Gegenstand und Umfang der Prüfung von<br>Adressenausfallrisiken .....                                | 137 |
| 4.3.5.2.3. | Prüfung der Organisation des Kreditgeschäfts unter<br>Beachtung des IDW PS 522 .....                 | 138 |
| 4.3.5.2.4. | Prüfung von Einzelengagements .....  | 140 |
| 4.3.5.2.5. | Vorbereitung der Kreditprüfung durch das Institut .....  | 145 |
| 4.3.5.2.6. | Nachweis von Forderungen und Verbindlichkeiten durch<br>externe Abstimmung (Saldenbestätigung) ..... | 145 |
| 4.3.5.2.7. | Prüfung von Kreditderivaten .....  | 146 |
| 4.3.5.2.8. | Prüfungsbericht .....  | 147 |
| 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 .....   | 151 |

|             |   |     |
|-------------|---|-----|
| 4.3.5.3.4.  | Berücksichtigung von Sicherheiten und deren Prüfung ..  | 152 |
| 4.3.5.3.5.  | Einzelwertberichtigung bei Kreditversicherungen als<br>Sicherheit .....                       | 155 |
| 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 Fremdwährungsforderungen   | 159 |
| 4.3.5.3.9.  | Vorsorgemaßnahmen bei Kreditleihe und unwider-<br>rufflichen Kreditzusagen .....              | 159 |
| 4.3.5.3.10. | Pauschalierte Einzelwertberichtigungen.....   | 160 |
| 4.3.5.3.11. | Einzelwertberichtigungen bei Zweigstellen ausländischer<br>Institute .....                    | 161 |
| 4.3.5.4.    | Zinsen auf notleidende Forderungen .....  | 161 |
| 4.3.5.5.    | Pauschalwertberichtigungen .....  | 163 |
| 4.3.5.5.1.  | Abgrenzung gegenüber den anderen Formen der<br>Risikovorsorge .....                           | 163 |
| 4.3.5.5.2.  | Handelsrechtliche Pauschalwertberichtigungen .....  | 165 |
| 4.3.5.5.3.  | Ermittlung des Wertberichtigungssatzes<br>(BMF-Schreiben vom 10.1.1994) .....                 | 166 |
| 4.3.5.5.4.  | Tatsächlicher und maßgeblicher Forderungsausfall<br>(BMF) .....                               | 167 |
| 4.3.5.5.5.  | Risikobehaftetes Kreditvolumen.....   | 168 |
| 4.3.5.5.6.  | Ermittlung des Pauschalwertberichtigungssatzes und der<br>Pauschalwertberichtigung (BMF)..... | 170 |
| 4.3.5.6.    | Länderwertberichtigungen (Länderrisiko).....  | 171 |
| 4.3.5.6.1.  | Definition des Länderrisikos.....   | 171 |
| 4.3.5.6.2.  | Erfassung des Länderrisikos mittels<br>Länderwertberichtigungen .....                         | 172 |
| 4.3.5.6.3.  | Bemessungsgrundlage für die Länderwert-<br>berichtigungen .....                               | 173 |
| 4.3.5.6.4.  | Festlegung des Wertberichtigungssatzes .....  | 174 |
| 4.3.5.7.    | Ausbuchung von Forderungen .....  | 178 |
| 4.3.5.8.    | Überkreuzkompensation in der Gewinn- und Verlustrechnung .....                                | 180 |
| 4.4.        | Bewertung und Prüfung von Wertpapieren bzw. Finanzinstrumenten .....                          | 181 |
| 4.4.1.      | Überblick.....  | 181 |
| 4.4.2.      | Finanzinstrumente (Wertpapiere) des Handelsbestands .....                                     | 185 |
| 4.4.2.1.    | Zuordnung zum Handelsbestand .....  | 185 |
| 4.4.2.2.    | Begriff des Finanzinstruments im Sinne der §§ 340c und<br>340e HGB .....                      | 189 |
| 4.4.2.3.    | Umwidmung (Umgliederung) aus dem bzw. in den<br>Handelsbestand .....                          | 191 |
| 4.4.2.4.    | Bewertung .....   | 194 |
| 4.4.2.4.1.  | Beizulegender Zeitwert .....  | 194 |
| 4.4.2.4.2.  | Risikoabschlag .....  | 199 |
| 4.4.2.4.3.  | Sonderposten gemäß § 340e Abs. 4 HGB<br>(faktische Ausschüttungssperre) .....                 | 202 |
| 4.4.2.5.    | Nettoausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung .....   | 204 |

|            |   |     |
|------------|---|-----|
| 4.4.2.6.   | Bruttoausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung bestimmter Institute .....                                   | 206 |
| 4.4.3.     | Wertpapiere der Liquiditätsreserve .....  | 207 |
| 4.4.3.1.   | Zuordnung zur Liquiditätsreserve.....   | 207 |
| 4.4.3.2.   | Bewertung .....   | 208 |
| 4.4.3.3.   | Wertaufholungsgebot .....   | 208 |
| 4.4.3.4.   | Erfolgsausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung (Überkreuzkompensation) .....                               | 209 |
| 4.4.4.     | Wertpapiere des Anlagevermögens.....  | 210 |
| 4.4.4.1.   | Bedeutung der Anlagewertpapiere .....   | 210 |
| 4.4.4.2.   | Zuordnung zum Anlagevermögen .....  | 210 |
| 4.4.4.3.   | Organisatorische Vorkehrungen und Dokumentation .....   | 213 |
| 4.4.4.4.   | Bewertung.....  | 213 |
| 4.4.4.5.   | Wertaufholungsgebot.....  | 214 |
| 4.4.4.6.   | Erfolgsausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung .....   | 214 |
| 4.4.5.     | Bilanzierung und Bewertung von Wertpapieren in Sonderfällen .....   | 216 |
| 4.4.5.1.   | Wertpapiere mit Sonderausstattung .....   | 216 |
| 4.4.5.2.   | Wertpapiere in sog. „geschlossenen Reihen“ .....  | 216 |
| 4.4.5.3.   | Auflösung stiller Reserven durch Veräußerungsgeschäfte.....   | 216 |
| 4.4.5.4.   | Bilanzierung und Bewertung von Wertpapieren im Zusammenhang mit der sog. Subprime- und Finanzmarktkrise ..... | 219 |
| 4.4.6.     | Erfolgsrealisation bei Wertpapiertransaktionen in Sonderfällen .....  | 223 |
| 4.4.7.     | Umwidmung von Wertpapieren .....  | 227 |
| 4.4.8.     | Bilanzierung beim Bondstripping .....   | 229 |
| 4.4.8.1.   | Darstellung des Bondstripping .....   | 229 |
| 4.4.8.2.   | Grundsätze der Bilanzierung von Zerobonds .....   | 230 |
| 4.4.8.3.   | Bilanzierung des Bondstripping beim Inhaber .....   | 230 |
| 4.4.8.3.1. | Zeitpunkt der Trennung .....  | 230 |
| 4.4.8.3.2. | Bilanzierung und Bewertung der Strips .....   | 232 |
| 4.4.8.3.3. | Rekonstruktion getrennter Anleihen .....  | 233 |
| 4.4.8.4.   | Bilanzierung des Bondstripping beim Emittenten.....   | 233 |
| 4.4.9.     | Bilanzierung sog. strukturierter Finanzinstrumente .....  | 234 |
| 4.4.9.1.   | Definition .....  | 234 |
| 4.4.9.2.   | Dokumentation (Nebenbuchhaltung).....   | 236 |
| 4.4.9.3.   | Bilanzierung strukturierter Finanzinstrumente nach IDW RS HFA 22.....   | 236 |
| 4.4.10.    | Agio und Disagio bei erworbenen Schuldverschreibungen .....   | 243 |
| 4.4.11.    | Interne Geschäfte (Internal Deals) .....  | 245 |
| 4.4.11.1.  | Gründe für den Abschluss interner Geschäfte .....   | 245 |
| 4.4.11.2.  | Überlegungen zur bilanziellen Behandlung interner Geschäfte .....   | 247 |
| 4.4.12.    | Prüfung und Prüfungsbericht.....  | 250 |
| 4.4.12.1.  | Allgemeine Prüfungshandlungen.....  | 250 |
| 4.4.12.2.  | Prüfung der Prozesse. ....  | 250 |
| 4.4.12.3.  | Prüfung der Wertpapiere bzw. Finanzinstrumente .....  | 252 |
| 4.4.12.4.  | Prüfung von Hedge-Geschäften .....  | 253 |
| 4.4.12.5.  | Prüfung interner Geschäfte .....  | 253 |

|           |  |     |
|-----------|--|-----|
| 4.4.12.6. | Einholung von Saldenbestätigungen.....   | 254 |
| 4.4.12.7. | Prüfungsfragen im Kontext der Finanzkrise.....   | 255 |
| 4.5.      | Wertaufholungsgebot .....  | 256 |
| 4.6.      | Vorsorge für allgemeine Bankrisiken (§ 340f HGB) .....   | 257 |
| 4.6.1.    | Anwendungsbereich des § 340f HGB.....  | 257 |
| 4.6.2.    | Überblick über die Vorschrift des § 340f HGB .....   | 258 |
| 4.6.3.    | Technik der Bildung und Auflösung der Vorsorgereserven .....   | 258 |
| 4.6.4.    | Steuerliche Behandlung der Vorsorgereserven .....  | 259 |
| 4.6.5.    | Unbestimmte Rechtsbegriffe und Berechnungsgrundlage für die<br>Vorsorgereserven.....                                 | 260 |
| 4.6.6.    | Wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere.....   | 262 |
| 4.6.7.    | Höchstbetrag und Wertbeibehaltungswahlrecht.....   | 263 |
| 4.6.8.    | Überkreuzkompensation.....   | 265 |
| 4.6.9.    | Anhangangaben .....  | 266 |
| 4.6.10.   | Vorsorgereserven und latente Steuern im Einzelabschluss.....   | 267 |
| 4.7.      | Fonds für allgemeine Bankrisiken (§ 340g HGB).....   | 268 |
| 4.8.      | Fremdwährungsumrechnung gemäß § 340h HGB .....   | 272 |
| 4.8.1.    | Überblick .....  | 272 |
| 4.8.2.    | Währungsumrechnung nach den §§ 256a und 340h HGB .....   | 273 |
| 4.8.2.1.  | Zugangsbewertung.....  | 273 |
| 4.8.2.2.  | Folgebewertung .....   | 274 |
| 4.8.2.3.  | Erfolgsvereinnahmung aus der Währungsumrechnung in der<br>Gewinn- und Verlustrechnung.....                           | 280 |
| 4.8.2.4.  | Erfassung von Aufwendungen und Erträgen .....  | 284 |
| 4.9.      | Bewertung der Verbindlichkeiten und Rückstellungen .....   | 287 |
| 4.9.1.    | Gültigkeit der allgemeinen Rechnungslegungsregeln für Institute .....  | 287 |
| 4.9.2.    | Über- und unterverzinsliche Verbindlichkeiten .....  | 288 |
| 4.9.3.    | Bewertung von Verbindlichkeiten iRd. Aktiv-/Passivsteuerung .....  | 291 |
| 4.9.4.    | Verbriefte (börsennotierte) Verbindlichkeiten (Anleihen).....  | 292 |
| 4.9.5.    | Ausbuchung von Verbindlichkeiten.....  | 292 |
| 4.9.6.    | Verbindlichkeiten, deren Wert von der Wertentwicklung bestimmter<br>Vermögensgegenstände abhängt (Zertifikate) ..... | 294 |
| 4.10.     | Bilanzierung und Prüfung von Wertpapierleihegeschäften .....   | 296 |
| 4.10.1.   | Begriff der Wertpapierleihe.....   | 296 |
| 4.10.2.   | Abgrenzung zum Pensionsgeschäft.....   | 297 |
| 4.10.3.   | Bilanzierung und Bewertung.....  | 298 |
| 4.10.3.1. | Bilanzierung und Bewertung beim Verleiher (Darlehensgeber) .....   | 298 |
| 4.10.3.2. | Bilanzierung und Bewertung beim Entleiher (Darlehensnehmer).....   | 304 |
| 4.11.     | Bilanzierung von Bewertungseinheiten .....   | 308 |
| 4.11.1.   | Überblick .....  | 308 |
| 4.11.2.   | Arten von Bewertungseinheiten .....  | 309 |
| 4.11.3.   | Voraussetzungen für die Bildung von Bewertungseinheiten .....  | 312 |
| 4.11.3.1. | Abzusichernde Risiken .....  | 312 |
| 4.11.3.2. | Grundgeschäfte .....   | 314 |
| 4.11.3.3. | Sicherungsinstrumente .....  | 316 |

|            |  |     |
|------------|--|-----|
| 4.11.3.4.  | Dokumentation und Wirksamkeit (Effektivität) der Sicherungsbeziehung .....   | 319 |
| 4.11.3.5.  | Durchhalteabsicht .....  | 325 |
| 4.11.4.    | Abbildung von Bewertungseinheiten im Jahresabschluss .....   | 326 |
| 4.11.4.1.  | „Normale“ Bewertungseinheit .....  | 326 |
| 4.11.4.2.  | Antizipative Bewertungseinheiten .....   | 332 |
| 4.11.5.    | Derivate zur Absicherung von nicht-finanziellen Posten .....   | 334 |
| 4.11.6.    | Anhang und Lagebericht .....   | 335 |
| 5.         | Einzelheiten zu den Posten der Bilanz .....  | 336 |
| 5.1.       | Überblick .....  | 336 |
| 5.2.       | Aktivseite .....   | 343 |
| 5.2.1.     | Barreserve (Aktiva 1) .....  | 343 |
| 5.2.1.1.   | Postenbezeichnung .....  | 343 |
| 5.2.1.2.   | Posteninhalt .....   | 343 |
| 5.2.1.2.1. | RechKredV .....  | 343 |
| 5.2.1.2.2. | Unterposten: Kassenbestand (Aktiva 1.a)) .....   | 343 |
| 5.2.1.2.3. | Unterposten: Guthaben bei Zentralnotenbanken (Aktiva 1.b)) .....   | 344 |
| 5.2.1.2.4. | Unterposten: Guthaben bei Postgiroämtern (Aktiva 1.c)) .....   | 345 |
| 5.2.1.3.   | Bewertung .....  | 346 |
| 5.2.1.4.   | Anhangangaben .....  | 346 |
| 5.2.1.5.   | Prüfung des Postens .....  | 346 |
| 5.2.2.     | Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind (Aktiva 2) ..... | 348 |
| 5.2.2.1.   | Postenbezeichnung .....  | 348 |
| 5.2.2.2.   | Posteninhalt .....   | 348 |
| 5.2.2.2.1. | RechKredV .....  | 348 |
| 5.2.2.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....  | 349 |
| 5.2.2.2.3. | Unterposten: Schuldtitel öffentlicher Stellen (Aktiva 2.a)) .....  | 350 |
| 5.2.2.2.4. | Unterposten: Wechsel (Aktiva 2.b)) .....   | 351 |
| 5.2.2.2.5. | Darunter-Vermerk „bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar“ .....   | 353 |
| 5.2.2.3.   | Exkurs: Refinanzierung im Rahmen des ESZB .....  | 353 |
| 5.2.2.4.   | Bewertung .....  | 354 |
| 5.2.2.5.   | Anhangangaben .....  | 355 |
| 5.2.2.6.   | Prüfung des Postens .....  | 355 |
| 5.2.3.     | Forderungen an Kreditinstitute (Aktiva 3) .....  | 357 |
| 5.2.3.1.   | Postenbezeichnung .....  | 357 |
| 5.2.3.2.   | Posteninhalt .....   | 358 |
| 5.2.3.2.1. | RechKredV .....  | 358 |
| 5.2.3.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....  | 358 |
| 5.2.3.2.3. | Unterposten: Täglich fällig (Aktivposten 3.a)) .....   | 366 |
| 5.2.3.2.4. | Unterposten: Andere Forderungen (Aktivposten 3.b)) .....   | 366 |
| 5.2.3.3.   | Bewertung .....  | 366 |



|          |   |     |
|----------|---|-----|
| 5.2.3.4. | Anhangangaben .....   | 367 |
| 5.2.3.5. | Prüfung des Postens .....   | 369 |
| 5.2.4.   | Forderungen an Kunden (Aktiva 4) .....  | 370 |
| 5.2.4.1. | Postenbezeichnung .....   | 370 |
| 5.2.4.2. | Posteninhalt.....   | 372 |
|          | 5.2.4.2.1. RechKredV .....  | 372 |
|          | 5.2.4.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....                          | 372 |
| 5.2.4.3. | Darunter-Vermerke .....   | 382 |
|          | 5.2.4.3.1. Darunter-Vermerk „durch Grundpfandrechte gesichert“ .....            | 382 |
|          | 5.2.4.3.2. Darunter-Vermerk „Kommunalkredite“ .....                             | 384 |
|          | 5.2.4.3.3. Darunter-Vermerk „durch Schiffshypotheken gesichert“ .....           | 385 |
|          | 5.2.4.3.4. Besonderheiten bei Pfandbriefbanken .....                            | 386 |
|          | 5.2.4.3.5. Besonderheiten bei Bausparkassen .....                               | 386 |
|          | 5.2.4.3.6. Besonderheiten bei Kreditgenossenschaften mit<br>Warenverkehr.....   | 387 |
| 5.2.4.4. | Bewertung .....   | 387 |
| 5.2.4.5. | Anhangangaben .....   | 389 |
| 5.2.4.6. | Prüfung des Postens .....   | 389 |
| 5.2.5.   | Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (Aktiva 5) ...    | 391 |
| 5.2.5.1. | Postenbezeichnung .....   | 391 |
| 5.2.5.2. | Posteninhalt.....   | 392 |
|          | 5.2.5.2.1. RechKredV .....  | 392 |
|          | 5.2.5.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....                          | 392 |
|          | 5.2.5.2.3. Unterposten .....  | 399 |
|          | 5.2.5.2.4. Wertpapierleihe und Pensionsgeschäfte .....                          | 404 |
|          | 5.2.5.2.5. Trennung von Mantel und Zinskupons (Bondstripping) .                 | 404 |
|          | 5.2.5.2.6. Darunter-Vermerk „beleihbar bei der Deutschen Bundes-<br>bank“ ..... | 405 |
| 5.2.5.3. | Bewertung .....   | 405 |
| 5.2.5.4. | Anhangangaben .....   | 407 |
| 5.2.5.5. | Prüfung des Postens .....   | 409 |
| 5.2.6.   | Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (Aktiva 6).....            | 411 |
| 5.2.6.1. | Postenbezeichnung .....   | 411 |
| 5.2.6.2. | Posteninhalt.....   | 411 |
|          | 5.2.6.2.1. RechKredV .....  | 411 |
|          | 5.2.6.2.2. Voraussetzung für den Postenausweis .....                            | 411 |
| 5.2.6.3. | Bewertung .....   | 418 |
| 5.2.6.4. | Anhangangaben .....   | 419 |
| 5.2.6.5. | Prüfung des Postens .....   | 420 |
| 5.2.7.   | Handelsbestand (Aktiva 6a) .....  | 422 |
| 5.2.7.1. | Postenbezeichnung .....   | 422 |
| 5.2.7.2. | Posteninhalt.....   | 422 |
|          | 5.2.7.2.1. RechKredV .....  | 422 |
|          | 5.2.7.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....                          | 422 |
| 5.2.7.3. | Bewertung .....   | 425 |
| 5.2.7.4. | Anhangangaben .....   | 426 |

|         |   |     |
|---------|---|-----|
|         | 5.2.7.5. Prüfung des Postens .....  | 426 |
| 5.2.8.  | Beteiligungen (Aktiva 7) .....  | 427 |
|         | 5.2.8.1. Postenbezeichnung .....  | 427 |
|         | 5.2.8.2. Posteninhalt .....   | 428 |
|         | 5.2.8.2.1. RechKredV .....  | 428 |
|         | 5.2.8.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....  | 428 |
|         | 5.2.8.2.3. Darunter-Vermerke .....  | 431 |
|         | 5.2.8.3. Bewertung .....  | 432 |
|         | 5.2.8.4. Anhangangaben .....  | 433 |
|         | 5.2.8.5. Prüfung des Postens .....  | 434 |
| 5.2.9.  | Anteile an verbundenen Unternehmen (Aktiva 8) .....   | 436 |
|         | 5.2.9.1. Postenbezeichnung .....  | 436 |
|         | 5.2.9.2. Posteninhalt .....   | 436 |
|         | 5.2.9.2.1. RechKredV .....  | 436 |
|         | 5.2.9.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....  | 436 |
|         | 5.2.9.2.3. Darunter-Vermerke .....  | 437 |
|         | 5.2.9.3. Bewertung .....  | 437 |
|         | 5.2.9.4. Anhangangaben .....  | 437 |
|         | 5.2.9.5. Prüfung des Postens .....  | 438 |
| 5.2.10. | Treuhandvermögen (Aktiva 9) .....   | 439 |
|         | 5.2.10.1. Postenbezeichnung .....   | 439 |
|         | 5.2.10.2. Posteninhalt .....  | 439 |
|         | 5.2.10.2.1. RechKredV .....   | 439 |
|         | 5.2.10.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 439 |
|         | 5.2.10.2.3. Darunter-Vermerk „Treuhandkredite“ .....  | 440 |
|         | 5.2.10.3. Bewertung .....   | 442 |
|         | 5.2.10.4. Anhangangaben .....   | 442 |
|         | 5.2.10.5. Prüfung des Postens .....   | 442 |
| 5.2.11. | Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich<br>Schuldverschreibungen aus deren Umtausch (Aktiva 10) ..... | 444 |
|         | 5.2.11.1. Postenbezeichnung .....   | 444 |
|         | 5.2.11.2. Posteninhalt .....  | 444 |
|         | 5.2.11.2.1. RechKredV .....   | 444 |
|         | 5.2.11.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 444 |
|         | 5.2.11.3. Bewertung .....   | 446 |
|         | 5.2.11.4. Anhangangaben .....   | 447 |
|         | 5.2.11.5. Prüfung des Postens .....   | 447 |
| 5.2.12. | Immaterielle Anlagewerte (Aktiva 11) .....  | 449 |
|         | 5.2.12.1. Postenbezeichnung .....   | 449 |
|         | 5.2.12.2. Posteninhalt .....  | 449 |
|         | 5.2.12.2.1. RechKredV .....   | 449 |
|         | 5.2.12.2.2. Voraussetzung für den Postenausweis .....   | 449 |
|         | 5.2.12.2.3. Unterposten: selbstgeschaffene gewerbliche Schutzrechte<br>und ähnliche Rechte und Werte (Aktiva 11.a)) .....     | 452 |

|         |   |     |
|---------|---|-----|
|         | 5.2.12.2.4. Unterposten: entgeltlich erworbene Konzessionen,<br>gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte<br>sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten<br>(Aktiva 11.b))..... | 453 |
|         | 5.2.12.2.5. Unterposten: Geschäfts- oder Firmenwert (Aktiva 11.c))  | 453 |
|         | 5.2.12.2.6. Unterposten: geleistete Anzahlungen (Aktiva 11.d)) .....  | 454 |
|         | 5.2.12.3. Bewertung .....   | 455 |
|         | 5.2.12.4. Anhangangaben .....   | 455 |
|         | 5.2.12.5. Prüfung des Postens .....   | 456 |
| 5.2.13. | Sachanlagen (Aktiva 12) .....   | 458 |
|         | 5.2.13.1. Postenbezeichnung .....   | 458 |
|         | 5.2.13.2. Posteninhalt.....   | 458 |
|         | 5.2.13.2.1. RechKredV .....   | 458 |
|         | 5.2.13.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 459 |
|         | 5.2.13.3. Bewertung .....   | 462 |
|         | 5.2.13.4. Anhangangaben .....   | 464 |
|         | 5.2.13.5. Prüfung des Postens .....   | 465 |
| 5.2.14. | Ausstehende Einlagen (Aktiva 13).....   | 466 |
|         | 5.2.14.1. Postenbezeichnung .....   | 466 |
|         | 5.2.14.2. Posteninhalt.....   | 466 |
|         | 5.2.14.2.1. RechKredV .....   | 466 |
|         | 5.2.14.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 466 |
|         | 5.2.14.3. Bewertung .....   | 467 |
|         | 5.2.14.4. Anhangangaben .....   | 467 |
|         | 5.2.14.5. Prüfung des Postens .....   | 468 |
| 5.2.15. | Sonstige Vermögensgegenstände (Aktiva 14) .....   | 469 |
|         | 5.2.15.1. Postenbezeichnung .....   | 469 |
|         | 5.2.15.2. Posteninhalt.....   | 469 |
|         | 5.2.15.2.1. RechKredV .....   | 469 |
|         | 5.2.15.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 469 |
|         | 5.2.15.3. Bewertung .....   | 474 |
|         | 5.2.15.4. Anhangangaben .....   | 475 |
|         | 5.2.15.5. Prüfung des Postens .....   | 476 |
| 5.2.16. | Rechnungsabgrenzungsposten (Aktiva 15) .....  | 477 |
|         | 5.2.16.1. Postenbezeichnung .....   | 477 |
|         | 5.2.16.2. Posteninhalt.....   | 477 |
|         | 5.2.16.2.1. RechKredV .....   | 477 |
|         | 5.2.16.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 478 |
|         | 5.2.16.3. Bewertung .....   | 486 |
|         | 5.2.16.4. Anhangangaben .....   | 487 |
|         | 5.2.16.5. Prüfung des Postens .....   | 487 |
| 5.2.17. | Aktive latente Steuern (Aktiva 16).....   | 488 |
|         | 5.2.17.1. Postenbezeichnung .....   | 488 |
|         | 5.2.17.2. Posteninhalt.....   | 488 |
|         | 5.2.17.2.1. RechKredV .....   | 488 |
|         | 5.2.17.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 488 |

|             |   |     |
|-------------|---|-----|
| 5.2.17.3.   | Bewertung.....  | 490 |
| 5.2.17.4.   | Anhangangaben .....   | 490 |
| 5.2.17.5.   | Prüfung des Postens .....   | 491 |
| 5.2.18.     | Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung (Aktiva 17) .....                         | 492 |
| 5.2.18.1.   | Postenbezeichnung .....   | 492 |
| 5.2.18.2.   | Posteninhalt.....   | 492 |
| 5.2.18.2.1. | RechKredV .....   | 492 |
| 5.2.18.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 492 |
| 5.2.18.3.   | Bewertung.....  | 493 |
| 5.2.18.4.   | Anhangangaben .....   | 493 |
| 5.2.18.5.   | Prüfung des Postens .....   | 494 |
| 5.2.19.     | Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag (Aktiva 18) .....                                   | 495 |
| 5.2.19.1.   | Postenbezeichnung .....   | 495 |
| 5.2.19.2.   | Posteninhalt.....   | 495 |
| 5.2.19.2.1. | RechKredV .....   | 495 |
| 5.2.19.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 495 |
| 5.2.19.3.   | Anhang.....   | 496 |
| 5.2.19.4.   | Prüfung des Postens .....   | 496 |
| 5.2.20.     | Nicht unmittelbar im Formblatt enthaltene Aktivposten.....  | 497 |
| 5.3.        | Passivseite .....   | 498 |
| 5.3.1.      | Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passiva 1) .....                                    | 498 |
| 5.3.1.1.    | Postenbezeichnung .....   | 498 |
| 5.3.1.2.    | Posteninhalt.....   | 499 |
| 5.3.1.2.1.  | RechKredV .....   | 499 |
| 5.3.1.2.2.  | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 499 |
| 5.3.1.2.3.  | Unterpunkten a) und b) .....  | 506 |
| 5.3.1.2.4.  | Besonderheiten bei Pfandbriefbanken .....   | 506 |
| 5.3.1.2.5.  | Besonderheiten bei Bausparkassen .....  | 506 |
| 5.3.1.3.    | Bewertung .....   | 507 |
| 5.3.1.4.    | Anhangangaben .....   | 508 |
| 5.3.1.5.    | Prüfung des Postens .....   | 508 |
| 5.3.2.      | Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Passiva 2).....   | 510 |
| 5.3.2.1.    | Postenbezeichnung .....   | 510 |
| 5.3.2.2.    | Posteninhalt.....   | 512 |
| 5.3.2.2.1.  | RechKredV .....   | 512 |
| 5.3.2.2.2.  | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 512 |
| 5.3.2.2.3.  | Unterpunkten a) und b) .....  | 519 |
| 5.3.2.2.4.  | Besonderheiten bei Pfandbriefbanken .....   | 519 |
| 5.3.2.2.5.  | Besonderheiten bei Bausparkassen .....  | 520 |
| 5.3.2.2.6.  | Besonderheiten bei Finanzdienstleistungsinstituten und<br>skontroführenden Kreditinstituten ..... | 520 |
| 5.3.2.3.    | Bewertung.....  | 520 |
| 5.3.2.4.    | Anhangangaben .....   | 520 |
| 5.3.2.5.    | Prüfung des Postens .....   | 521 |
| 5.3.3.      | Verbriefte Verbindlichkeiten (Passiva 3).....   | 522 |
| 5.3.3.1.    | Postenbezeichnung .....   | 522 |

|            |   |     |
|------------|---|-----|
| 5.3.3.2.   | Posteninhalt.....   | 523 |
| 5.3.3.2.1. | RechKredV .....   | 523 |
| 5.3.3.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....               | 523 |
| 5.3.3.2.3. | Unterposten „begebene Schuldverschreibungen“ .....        | 540 |
| 5.3.3.2.4. | Unterposten „andere verbrieftete Verbindlichkeiten“ ..... | 543 |
| 5.3.3.2.5. | Darunter-Vermerke .....                                   | 543 |
| 5.3.3.3.   | Bewertung .....   | 544 |
| 5.3.3.4.   | Anhangangaben .....                                       | 546 |
| 5.3.3.5.   | Prüfung des Postens .....                                 | 547 |
| 5.3.4.     | Handelsbestand (Passiva 3a) .....                         | 548 |
| 5.3.4.1.   | Postenbezeichnung .....                                   | 548 |
| 5.3.4.2.   | Posteninhalt.....   | 548 |
| 5.3.4.2.1. | RechKredV .....   | 548 |
| 5.3.4.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....               | 548 |
| 5.3.4.3.   | Bewertung .....   | 548 |
| 5.3.4.4.   | Anhangangaben .....                                       | 548 |
| 5.3.4.5.   | Prüfung des Postens .....                                 | 548 |
| 5.3.5.     | Treuhandverbindlichkeiten (Passiva 4).....                | 549 |
| 5.3.5.1.   | Postenbezeichnung .....                                   | 549 |
| 5.3.5.2.   | Posteninhalt.....   | 549 |
| 5.3.5.2.1. | RechKredV .....   | 549 |
| 5.3.5.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....               | 549 |
| 5.3.5.2.3. | Darunter-Vermerk: Treuhandkredite .....                   | 550 |
| 5.3.5.3.   | Bewertung .....   | 551 |
| 5.3.5.4.   | Anhangangaben .....                                       | 551 |
| 5.3.5.5.   | Prüfung des Postens .....                                 | 552 |
| 5.3.6.     | Sonstige Verbindlichkeiten (Passiva 5).....               | 553 |
| 5.3.6.1.   | Postenbezeichnung .....                                   | 553 |
| 5.3.6.2.   | Posteninhalt.....   | 553 |
| 5.3.6.2.1. | RechKredV .....   | 553 |
| 5.3.6.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....               | 553 |
| 5.3.6.3.   | Bewertung .....   | 555 |
| 5.3.6.4.   | Anhangangaben .....                                       | 555 |
| 5.3.6.5.   | Prüfung des Postens .....                                 | 556 |
| 5.3.7.     | Rechnungsabgrenzungsposten (Passiva 6).....               | 557 |
| 5.3.7.1.   | Postenbezeichnung .....                                   | 557 |
| 5.3.7.2.   | Posteninhalt.....   | 558 |
| 5.3.7.2.1. | RechKredV .....   | 558 |
| 5.3.7.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....               | 558 |
| 5.3.7.3.   | Bewertung .....   | 571 |
| 5.3.7.4.   | Anhangangaben .....                                       | 571 |
| 5.3.7.5.   | Prüfung des Postens .....                                 | 572 |
| 5.3.8.     | Passive latente Steuern (Passiva 6a.).....                | 574 |
| 5.3.8.1.   | Postenbezeichnung .....                                   | 574 |
| 5.3.8.2.   | Posteninhalt.....   | 574 |
| 5.3.8.2.1. | RechKredV .....   | 574 |

|         |  |     |
|---------|--|-----|
|         | 5.3.8.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....       | 574 |
|         | 5.3.8.3. Bewertung.....                                      | 574 |
|         | 5.3.8.4. Anhangangaben .....                                 | 574 |
|         | 5.3.8.5. Prüfung des Postens.....                            | 574 |
| 5.3.9.  | Rückstellungen (Passiva 7) .....                             | 575 |
|         | 5.3.9.1. Postenbezeichnung .....                             | 575 |
|         | 5.3.9.2. Posteninhalt.....                                   | 575 |
|         | 5.3.9.2.1. RechKredV .....                                   | 575 |
|         | 5.3.9.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....       | 575 |
|         | 5.3.9.2.3. Unterposten.....                                  | 592 |
|         | 5.3.9.3. Bewertung.....                                      | 593 |
|         | 5.3.9.4. Anhangangaben .....                                 | 594 |
|         | 5.3.9.5. Prüfung des Postens .....                           | 594 |
| 5.3.10. | Nachrangige Verbindlichkeiten (Passiva 9).....               | 595 |
|         | 5.3.10.1. Postenbezeichnung.....                             | 595 |
|         | 5.3.10.2. Posteninhalt.....                                  | 595 |
|         | 5.3.10.2.1. RechKredV .....                                  | 595 |
|         | 5.3.10.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....      | 595 |
|         | 5.3.10.3. Bewertung.....                                     | 597 |
|         | 5.3.10.4. Anhangangaben .....                                | 597 |
|         | 5.3.10.5. Prüfung des Postens .....                          | 598 |
| 5.3.11. | Genussrechtskapital (Passiva 10) .....                       | 599 |
|         | 5.3.11.1. Postenbezeichnung .....                            | 599 |
|         | 5.3.11.2. Posteninhalt.....                                  | 599 |
|         | 5.3.11.2.1. RechKredV .....                                  | 599 |
|         | 5.3.11.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....      | 599 |
|         | 5.3.11.3. Bewertung .....                                    | 605 |
|         | 5.3.11.4. Anhangangaben .....                                | 605 |
|         | 5.3.11.5. Prüfung des Postens .....                          | 606 |
| 5.3.12. | Fonds für allgemeine Bankrisiken (Passiva 11).....           | 608 |
|         | 5.3.12.1. Postenbezeichnung .....                            | 608 |
|         | 5.3.12.2. Posteninhalt.....                                  | 608 |
|         | 5.3.12.2.1. RechKredV .....                                  | 608 |
|         | 5.3.12.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....      | 608 |
|         | 5.3.12.3. Bewertung.....                                     | 610 |
|         | 5.3.12.4. Anhangangaben .....                                | 610 |
|         | 5.3.12.5. Prüfung des Postens .....                          | 610 |
| 5.3.13. | Eigenkapital (Passiva 12) .....                              | 611 |
|         | 5.3.13.1. Postenbezeichnung .....                            | 611 |
|         | 5.3.13.2. Posteninhalt.....                                  | 612 |
|         | 5.3.13.2.1. RechKredV .....                                  | 612 |
|         | 5.3.13.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....      | 612 |
|         | 5.3.13.3. Bewertung.....                                     | 620 |
|         | 5.3.13.4. Anhangangaben .....                                | 620 |
|         | 5.3.13.5. Prüfung des Postens .....                          | 621 |
| 5.3.14. | Eventualverbindlichkeiten (Passiva 1 unter dem Strich) ..... | 623 |

|             |   |     |
|-------------|---|-----|
| 5.3.14.1.   | Postenbezeichnung .....   | 623 |
| 5.3.14.2.   | Posteninhalte .....   | 623 |
| 5.3.14.2.1. | RechKredV .....   | 623 |
| 5.3.14.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 624 |
| 5.3.14.3.   | Bewertung .....   | 640 |
| 5.3.14.4.   | Anhangangaben .....   | 641 |
| 5.3.14.5.   | Prüfung des Postens .....   | 642 |
| 5.3.15.     | Andere Verpflichtungen (Passiva 2 unter dem Strich) .....   | 643 |
| 5.3.15.1.   | Postenbezeichnung .....   | 643 |
| 5.3.15.2.   | Posteninhalte .....   | 643 |
| 5.3.15.2.1. | RechKredV .....   | 643 |
| 5.3.15.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 643 |
| 5.3.15.3.   | Bewertung .....   | 651 |
| 5.3.15.4.   | Anhang .....  | 651 |
| 5.3.15.5.   | Prüfung des Postens .....   | 652 |
| 5.3.16.     | Nicht unmittelbar im Formblatt enthaltene Passivposten .....  | 653 |
| 5.3.16.1.   | Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen<br>Warenkrediten .....  | 653 |
| 5.3.16.2.   | Fonds zur baupartechnischen Absicherung (Passiva 7a) .....  | 653 |
| 6.          | Einzelheiten zu den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung .....  | 655 |
| 6.1.        | Überblick .....   | 655 |
| 6.2.        | Aufwendungen und Erträge .....  | 658 |
| 6.2.1.      | Zinserträge .....   | 658 |
| 6.2.1.1.    | Postenbezeichnung .....   | 658 |
| 6.2.1.2.    | Posteninhalte .....   | 658 |
| 6.2.1.2.1.  | RechKredV .....   | 658 |
| 6.2.1.2.2.  | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 659 |
| 6.2.1.2.3.  | Unterposten .....   | 669 |
| 6.2.1.3.    | Anhangangaben .....   | 669 |
| 6.2.1.4.    | Prüfung des Postens .....   | 670 |
| 6.2.2.      | Zinsaufwendungen .....  | 671 |
| 6.2.2.1.    | Postenbezeichnung .....   | 671 |
| 6.2.2.2.    | Posteninhalte .....   | 671 |
| 6.2.2.2.1.  | RechKredV .....   | 671 |
| 6.2.2.2.2.  | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 672 |
| 6.2.2.3.    | Anhangangaben .....   | 676 |
| 6.2.2.4.    | Prüfung des Postens .....   | 676 |
| 6.2.3.      | Laufende Erträge aus Aktien, nicht festverzinslichen Wertpapieren,<br>Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen ..... | 677 |
| 6.2.3.1.    | Postenbezeichnung .....   | 677 |
| 6.2.3.2.    | Posteninhalte .....   | 677 |
| 6.2.3.2.1.  | RechKredV .....   | 677 |
| 6.2.3.2.2.  | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 678 |
| 6.2.3.3.    | Anhangangaben .....   | 679 |
| 6.2.3.4.    | Prüfung des Postens .....   | 680 |

|           |  |     |
|-----------|--|-----|
| 6.2.4.    | Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinn-   |     |
|           | abführungsverträgen.....   | 681 |
| 6.2.4.1.  | Postenbezeichnung .....  | 681 |
| 6.2.4.2.  | Posteninhalt.....  | 681 |
|           | 6.2.4.2.1. RechKredV .....   | 681 |
|           | 6.2.4.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....                 | 681 |
| 6.2.4.3.  | Anhangangaben .....  | 682 |
| 6.2.4.4.  | Prüfung des Postens .....  | 682 |
| 6.2.5.    | Provisionserträge.....   | 683 |
| 6.2.5.1.  | Postenbezeichnung .....  | 683 |
| 6.2.5.2.  | Posteninhalt.....  | 684 |
|           | 6.2.5.2.1. RechKredV .....   | 684 |
|           | 6.2.5.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....                 | 684 |
| 6.2.5.3.  | Anhangangaben .....  | 692 |
| 6.2.5.4.  | Prüfung des Postens .....  | 692 |
| 6.2.6.    | Provisionsaufwendungen.....  | 693 |
| 6.2.6.1.  | Postenbezeichnung .....  | 693 |
| 6.2.6.2.  | Posteninhalt.....  | 693 |
|           | 6.2.6.2.1. RechKredV .....   | 693 |
|           | 6.2.6.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....                 | 694 |
| 6.2.6.3.  | Anhangangaben .....  | 695 |
| 6.2.6.4.  | Prüfung des Postens .....  | 695 |
| 6.2.7.    | Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands.....                 | 696 |
| 6.2.7.1.  | Postenbezeichnung .....  | 696 |
| 6.2.7.2.  | Posteninhalt.....  | 697 |
|           | 6.2.7.2.1. RechKredV .....   | 697 |
|           | 6.2.7.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....                 | 698 |
| 6.2.7.3.  | Anhangangaben .....  | 704 |
| 6.2.7.4.  | Prüfung des Postens .....  | 704 |
| 6.2.8.    | Sonstige betriebliche Erträge .....                                    | 705 |
| 6.2.8.1.  | Postenbezeichnung .....  | 705 |
| 6.2.8.2.  | Posteninhalt.....  | 705 |
|           | 6.2.8.2.1. RechKredV .....   | 705 |
|           | 6.2.8.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....                 | 705 |
| 6.2.8.3.  | Anhangangaben .....  | 706 |
| 6.2.8.4.  | Prüfung des Postens .....  | 706 |
| 6.2.9.    | Allgemeine Verwaltungsaufwendungen .....                               | 707 |
| 6.2.9.1.  | Postenbezeichnung .....  | 707 |
| 6.2.9.2.  | Posteninhalt.....  | 707 |
|           | 6.2.9.2.1. RechKredV .....   | 707 |
|           | 6.2.9.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....                 | 707 |
| 6.2.9.3.  | Anhangangaben .....  | 713 |
| 6.2.9.4.  | Prüfung des Postens .....  | 714 |
| 6.2.10.   | Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und |     |
|           | Sachanlagen.....   | 715 |
| 6.2.10.1. | Postenbezeichnung .....  | 715 |



|             |   |     |
|-------------|---|-----|
| 6.2.10.2.   | Posteninhalt.....   | 715 |
| 6.2.10.2.1. | RechKredV .....   | 715 |
| 6.2.10.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 715 |
| 6.2.10.3.   | Anhangangaben .....   | 716 |
| 6.2.10.4.   | Prüfung des Postens .....   | 716 |
| 6.2.11.     | Sonstige betriebliche Aufwendungen.....   | 717 |
| 6.2.11.1.   | Postenbezeichnung .....   | 717 |
| 6.2.11.2.   | Posteninhalt.....   | 717 |
| 6.2.11.2.1. | RechKredV .....   | 717 |
| 6.2.11.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 717 |
| 6.2.11.3.   | Anhang.....   | 718 |
| 6.2.11.4.   | Prüfung des Postens.....  | 718 |
| 6.2.12.     | Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft ..... | 719 |
| 6.2.12.1.   | Postenbezeichnung .....   | 719 |
| 6.2.12.2.   | Posteninhalt.....   | 719 |
| 6.2.12.2.1. | RechKredV .....   | 719 |
| 6.2.12.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 719 |
| 6.2.12.3.   | Anhangangaben .....   | 722 |
| 6.2.12.4.   | Prüfung des Postens.....  | 722 |
| 6.2.13.     | Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft.....     | 724 |
| 6.2.13.1.   | Postenbezeichnung .....   | 724 |
| 6.2.13.2.   | Posteninhalt.....   | 724 |
| 6.2.13.2.1. | RechKredV .....   | 724 |
| 6.2.13.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 724 |
| 6.2.13.3.   | Anhangangaben .....   | 725 |
| 6.2.13.4.   | Prüfung des Postens.....  | 725 |
| 6.2.14.     | Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere   | 726 |
| 6.2.14.1.   | Postenbezeichnung .....   | 726 |
| 6.2.14.2.   | Posteninhalt.....   | 726 |
| 6.2.14.2.1. | RechKredV .....   | 726 |
| 6.2.14.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 726 |
| 6.2.14.3.   | Anhangangaben .....   | 728 |
| 6.2.14.4.   | Prüfung des Postens.....  | 729 |
| 6.2.15.     | Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren.....       | 730 |
| 6.2.15.1.   | Postenbezeichnung .....   | 730 |
| 6.2.15.2.   | Posteninhalt.....   | 730 |
| 6.2.15.2.1. | RechKredV .....   | 730 |
| 6.2.15.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 730 |
| 6.2.15.3.   | Anhangangaben .....   | 731 |
| 6.2.15.4.   | Prüfung des Postens.....  | 731 |
| 6.2.16.     | Aufwendungen aus Verlustübernahme .....   | 732 |
| 6.2.16.1.   | Postenbezeichnung .....   | 732 |

|             |   |     |
|-------------|---|-----|
| 6.2.16.2.   | Posteninhalt.....                             | 732 |
| 6.2.16.2.1. | RechKredV .....                               | 732 |
| 6.2.16.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 732 |
| 6.2.16.3.   | Anhangangaben .....                           | 733 |
| 6.2.16.4.   | Prüfung des Postens .....                     | 733 |
| 6.2.17.     | Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit..... | 734 |
| 6.2.17.1.   | Postenbezeichnung .....                       | 734 |
| 6.2.17.2.   | Posteninhalt.....                             | 734 |
| 6.2.17.3.   | Anhangangaben .....                           | 734 |
| 6.2.18.     | Außerordentliche Erträge .....                | 735 |
| 6.2.18.1.   | Postenbezeichnung .....                       | 735 |
| 6.2.18.2.   | Posteninhalt.....                             | 735 |
| 6.2.18.2.1. | RechKredV .....                               | 735 |
| 6.2.18.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 735 |
| 6.2.18.3.   | Anhangangaben .....                           | 737 |
| 6.2.18.4.   | Prüfung des Postens .....                     | 737 |
| 6.2.19.     | Außerordentliche Aufwendungen .....           | 738 |
| 6.2.19.1.   | Postenbezeichnung .....                       | 738 |
| 6.2.19.2.   | Posteninhalt.....                             | 738 |
| 6.2.19.2.1. | RechKredV .....                               | 738 |
| 6.2.19.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 738 |
| 6.2.19.3.   | Anhangangaben .....                           | 739 |
| 6.2.19.4.   | Prüfung des Postens .....                     | 739 |
| 6.2.20.     | Außerordentliches Ergebnis .....              | 740 |
| 6.2.20.1.   | Postenbezeichnung .....                       | 740 |
| 6.2.20.2.   | Posteninhalt.....                             | 740 |
| 6.2.20.3.   | Anhangangaben .....                           | 740 |
| 6.2.21.     | Steuern vom Einkommen und vom Ertrag .....    | 741 |
| 6.2.21.1.   | Postenbezeichnung .....                       | 741 |
| 6.2.21.2.   | Posteninhalt.....                             | 741 |
| 6.2.21.2.1. | RechKredV .....                               | 741 |
| 6.2.21.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 741 |
| 6.2.21.3.   | Anhangangaben .....                           | 743 |
| 6.2.21.4.   | Prüfung des Postens .....                     | 743 |
| 6.2.22.     | Sonstige Steuern.....                         | 744 |
| 6.2.22.1.   | Postenbezeichnung .....                       | 744 |
| 6.2.22.2.   | Posteninhalt.....                             | 744 |
| 6.2.22.2.1. | RechKredV .....                               | 744 |
| 6.2.22.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 744 |
| 6.2.22.3.   | Anhangangaben .....                           | 745 |
| 6.2.22.4.   | Prüfung des Postens .....                     | 745 |
| 6.2.23.     | Erträge aus Verlustübernahme .....            | 746 |
| 6.2.23.1.   | Postenbezeichnung .....                       | 746 |
| 6.2.23.2.   | Posteninhalt.....                             | 746 |
| 6.2.23.2.1. | RechKredV .....                               | 746 |
| 6.2.23.2.2. | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 746 |

|   |   |     |
|---|---|-----|
| 6.2.24.   | Aufgrund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder eines Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne ..... | 747 |
| 6.2.24.1.                                       | Postenbezeichnung .....   | 747 |
| 6.2.24.2.                                       | Posteninhalt.....   | 747 |
| 6.2.24.2.1.                                     | RechKredV .....   | 747 |
| 6.2.24.2.2.                                     | Voraussetzungen für den Postenausweis .....   | 747 |
| 6.2.25.   | Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag .....   | 749 |
| 6.2.25.1.                                       | Postenbezeichnung .....   | 749 |
| 6.2.25.2.                                       | Posteninhalt.....   | 749 |
| 6.2.26.   | Weitere in den Formblättern 2 und 3 vorgesehene Posten.....   | 750 |
| 6.2.26.1.                                       | Gewinnvortrag/Verlustvortrag und Rücklagenbewegungen .....  | 750 |
| 6.2.26.2.                                       | Entnahmen aus dem/Wiederauffüllung des Genussrechtskapital/s ...  | 750 |
| 6.2.26.3.                                       | Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben .....   | 750 |
| Anhang: Gesamtübersicht der Anhangangaben ..... |   | 751 |
| Literaturverzeichnis.....                       |   | 773 |
| Stichwortverzeichnis .....                      |   | 808 |