

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abbildungsverzeichnis	XXVIII
Abkürzungsverzeichnis	XXIX
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 (§§ 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 Börsenfähigkeit.....	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. § 7 RechKredV	130
	4.3.3.10. Sonderer Ausweis in der Bilanz oder Anhangangabe.....	130
4.3.4.	Berücksichtigung der Verzinsung von Forderungen (allgemeine Zinsrisikosteuerung).....	131
	4.3.4.1. Bewertung der Forderungen	131
	4.3.4.2. Bewertung von Derivaten im Zusammenhang mit der Steuerung des 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 Adressenausfallrisiken	137
	4.3.5.2.3. Prüfung der Organisation des Kreditgeschäfts unter 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 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 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 unwideruflichen Kreditzusagen	159
4.3.5.3.10.	Pauschalierte Einzelwertberichtigungen.....	160
4.3.5.3.11.	Einzelwertberichtigungen bei Zweigstellen ausländischer 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 Risikovorsorge	163
4.3.5.5.2.	Handelsrechtliche Pauschalwertberichtigungen	165
4.3.5.5.3.	Ermittlung des Wertberichtigungssatzes (BMF-Schreiben vom 10.1.1994)	166
4.3.5.5.4.	Tatsächlicher und maßgeblicher Forderungsausfall (BMF)	167
4.3.5.5.5.	Risikobehaftetes Kreditvolumen.....	168
4.3.5.5.6.	Ermittlung des Pauschalwertberichtigungssatzes und der 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 Länderwertberichtigungen	172
4.3.5.6.3.	Bemessungsgrundlage für die Länderwert-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 340e HGB	189
4.4.2.3.	Umwidmung (Umgliederung) aus dem bzw. in den 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 (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 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 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.	Verbrieft (börsennotierte) Verbindlichkeiten (Anleihen).....	292
4.9.5.	Ausbuchung von Verbindlichkeiten.....	292
4.9.6.	Verbindlichkeiten, deren Wert von der Wertentwicklung bestimmter 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 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- 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 „Treuhankredite“	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 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 und ähnliche Rechte und Werte (Aktiva 11.a))	452

5.2.12.2.4. Unterposten: entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizzenzen an solchen Rechten und Werten (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.	Anhangangben	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. Unterposten 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. Unterposten 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 skontroföhrenden 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 verbrieft 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: Treuhankredite	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.	Posteninhalt.....	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.	Posteninhalt.....	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 Warenkrediten.....	653
5.3.16.2.	Fonds zur bauspartechnischen 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.	Posteninhalt.....	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.	Posteninhalt.....	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, Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen	677
6.2.3.1.	Postenbezeichnung	677
6.2.3.2.	Posteninhalt.....	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 Teilgewinnabführungsverträgen	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