

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort zur sechsten Auflage .....</b>	<b>V</b>
<b>Abbildungsverzeichnis.....</b>	<b>XLI</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>	<b>XLIII</b>
<b>1. Einleitung .....</b>	<b>1</b>
<b>2. Anwendungsbereich und anzuwendende Vorschriften.....</b>	<b>9</b>
2.1. Anwendungsbereich des Bankbilanzrichtlinie-Gesetzes .....	9
2.1.1. Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute .....	9
2.1.2. Besonderheiten für Finanzdienstleistungsinstitute, bestimmte Kreditinstitute, Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute .....	10
2.1.3. Zweigniederlassungen ausländischer Institute .....	11
2.1.3.1. Nicht-EWR-Zweigniederlassungen .....	11
2.1.3.2. EWR-Zweigniederlassungen.....	12
2.1.4. Bestimmte Versicherungs- und Pfandleihunternehmen.....	13
2.2. Aufstellung, Prüfung und Vorlage des Jahresabschlusses und Lageberichts.....	14
2.3. Dem Jahresabschluss zugrunde liegende Währungseinheit.....	17
2.4. Die auf die Bilanzierung anzuwendenden Vorschriften im Überblick.....	18
2.4.1. Die Regelung des § 340a HGB .....	18
2.4.2. Von Instituten ersatzlos nicht anzuwendende Vorschriften ...	19
2.4.3. Von Instituten nicht anzuwendende Vorschriften, für die Sonderregelungen bestehen .....	20
2.4.4. Verrechnungsverbot und seine Ausnahmen.....	21
<b>3. Allgemeine Vorschriften der RechKredV     und des HGB .....</b>	<b>23</b>
3.1. Fristengliederung .....	23
3.1.1. Relevante Normen .....	23
3.1.2. Anhangangaben zur Restlaufzeitengliederung im Einzelnen.....	24
3.1.3. Behandlung anteiliger Zinsen in der Fristengliederung .....	25
3.1.4. Bestimmung der Frist bei Kündigungsgeldern.....	25
3.1.5. Behandlung von Geldern mit regelmäßiger Tilgung .....	26
3.1.6. Täglich fällige Forderungen und Verbindlichkeiten.....	27
3.1.7. Besonderheiten für Bausparguthaben .....	28

3.1.8.	Angabe der Beträge mit unbestimmter Laufzeit .....	28
3.1.9.	Angabe der Beträge, die im folgenden Jahr fällig werden....	29
3.1.10.	Besonderheiten für Pfandbriefbanken und Bausparkassen ...	29
3.1.11.	Besonderheiten für Zahlungsinstitute/E-Geld-Institute.....	30
3.2.	Pensionsgeschäfte.....	31
3.2.1.	Überblick .....	31
3.2.2.	Begriff und Formen von Pensionsgeschäften.....	32
3.2.2.1.	Definition.....	32
3.2.2.2.	Unterscheidung in echtes und unechtes Pensionsgeschäft .....	33
3.2.2.3.	Pensionsgegenstände.....	34
3.2.2.4.	Austausch von Pensionsgegenständen gegen Zahlung eines Betrags .....	35
3.2.2.5.	Vereinbarung eines Rücknahmepreises.....	36
3.2.2.6.	Zurückzuübertragende Vermögensgegenstände .....	37
3.2.2.7.	Rücknahmeverpflichtung des Pensionsgebers .....	37
3.2.2.8.	Rückübertragung durch den Pensionsnehmer .....	37
3.2.2.9.	Zusammenfassende Übersicht.....	38
3.2.3.	Bilanzierung von Pensionsgeschäften .....	39
3.2.3.1.	Bilanzierung echter Pensionsgeschäfte .....	40
3.2.3.1.1.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsgeber ....	40
3.2.3.1.2.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsnehmer ..	44
3.2.3.2.	Bilanzierung unechter Pensionsgeschäfte .....	45
3.2.3.2.1.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsgeber ....	45
3.2.3.2.2.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsnehmer ..	49
3.3.	Treuhandgeschäfte.....	51
3.3.1.	Begriff und Formen .....	51
3.3.2.	Treuhänder.....	54
3.3.2.1.	Bilanzansatz beim Treuhänder .....	54
3.3.2.2.	Bewertung beim Treuhänder .....	56
3.3.2.3.	Aufwendungen und Erträge beim Treuhänder .....	58
3.3.2.4.	Anhangangaben beim Treuhänder .....	58
3.3.3.	Treugeber .....	59
3.3.3.1.	Bilanzierung beim Treugeber .....	59
3.3.3.2.	Bewertung beim Treugeber .....	60
3.4.	Ausnahmen vom Verrechnungsverbot.....	61
3.4.1.	Überblick .....	61
3.4.2.	Verrechnung von Forderungen und Verbindlichkeiten (§ 10 RechKredV) .....	62
3.4.3.	Eigene Schuldverschreibungen .....	64
3.4.4.	Verrechnungen in der Gewinn- und Verlustrechnung .....	64
3.5.	Gemeinschaftsgeschäfte .....	65
3.5.1.	Gemeinsame Kreditgewährung .....	65

3.5.2.	Bilanzausweis gemäß § 5 RechKredV .....	66
3.5.3.	Gemeinschaftskredit mit Bareinschuss .....	67
3.5.4.	Gemeinschaftskredit ohne Bareinschuss .....	68
3.5.5.	Bedingter Bareinschuss .....	68
3.5.6.	Diskontgemeinschaftskredit .....	69
3.5.7.	Aval-Gemeinschaftskredite .....	69
3.5.8.	Wertpapiere und Beteiligungen .....	71
3.6.	Wertpapiere im Sinne der Rechnungslegung .....	72
3.6.1.	Wertpapierbegriff für die Bilanzierung bei Instituten .....	72
3.6.2.	Merkmal der Börsenfähigkeit.....	74
3.6.3.	Merkmal der Börsennotierung.....	75
3.6.4.	Als festverzinslich geltende Wertpapiere .....	76
3.6.5.	Namensschuldverschreibungen .....	77
3.6.6.	Drei Wertpapierkategorien für die Bilanzierung und Bewertung .....	77
3.6.7.	Anhangangaben im Zusammenhang mit Wertpapieren.....	79
3.7.	Nachrangige Vermögensgegenstände und Schulden .....	81
3.7.1.	Überblick .....	81
3.7.2.	Nachrangige Forderungen .....	82
3.7.3.	Nachrangige Verbindlichkeiten .....	82
3.8.	Anteilige Zinsen (Zinsabgrenzung).....	84
<b>4.</b>	<b>Bewertungsvorschriften .....</b>	<b>87</b>
4.1.	Überblick .....	87
4.2.	Bewertung wie Anlage- und Umlaufvermögen, Handelsbestand.....	89
4.2.1.	Überblick .....	89
4.2.2.	Bewertung wie Anlagevermögen .....	93
4.2.2.1.	Wie Anlagevermögen zu bewertende Vermögensgegenstände .....	93
4.2.2.2.	Wertpapiere des Anlagevermögens .....	96
4.2.2.3.	Rettungserwerb von Immobilien.....	98
4.2.2.4.	Anschaffungs- und Herstellungskosten.....	98
4.2.2.5.	Planmäßige Abschreibungen .....	99
4.2.2.6.	Außerplanmäßige Abschreibungen .....	100
4.2.2.7.	Beurteilung einer voraussichtlich dauernden Wertminderung bei Wertpapieren.....	100
4.2.3.	Bewertung wie Umlaufvermögen .....	114
4.2.3.1.	Gesetzliche Regelung.....	114
4.2.3.2.	Wertmaßstäbe für die Bewertung des Umlaufvermögens .....	115
4.2.3.3.	Wertmaßstäbe der Niederstwertvorschrift.....	116

4.2.3.4.	Grundsätzlich keine zinsinduzierte Bewertung von Forderungen des Bankbuchs .....	119
4.2.4.	Besonderer Bewertungsmaßstab für Finanzinstrumente des Handelsbestands.....	119
4.3.	Bewertung und Prüfung von Forderungen .....	121
4.3.1.	Überblick .....	121
4.3.2.	Anschaffungskosten als Ausgangswert .....	124
4.3.2.1.	Ermittlung der Anschaffungskosten .....	124
4.3.2.2.	Unter Diskontabzug hereingenommene Posten .....	125
4.3.2.3.	Von vornherein niedrig verzinslich begebene Forderung .....	126
4.3.2.4.	Realisierte Nominalzinsen/Zinsabgrenzung .....	128
4.3.3.	Nominalwertbilanzierung gemäß § 340e Abs. 2 HGB .....	128
4.3.3.1.	Anwendungsbereich.....	128
4.3.3.2.	Anschaffungskosten weichen vom Nennbetrag der Forderung ab .....	129
4.3.3.3.	Nennbetrag > Ausgabebetrag bzw. Anschaffungskosten (Disagio) .....	130
4.3.3.4.	Nennbetrag < Ausgabebetrag bzw. Anschaffungskosten (Agio).....	130
4.3.3.5.	Auflösung des Rechnungsabgrenzungspostens.....	131
4.3.3.6.	Bewertungsstetigkeit .....	133
4.3.3.7.	Wertabschläge aufgrund verminderter Bonität der Forderung .....	133
4.3.3.8.	Handelsbestand an Forderungen .....	133
4.3.3.9.	Grundsätzlich keine Anwendung auf Wertpapiere iSd. § 7 RechKredV .....	134
4.3.3.10.	Gesonderter Ausweis in der Bilanz oder Anhangangabe.....	135
4.3.4.	Berücksichtigung der Verzinsung von Forderungen (allgemeine Zinsrisikosteuerung) .....	135
4.3.4.1.	Bewertung der Forderungen.....	135
4.3.4.2.	Verlustfreie Bewertung des Bankbuchs.....	138
4.3.4.2.1.	Überblick.....	138
4.3.4.2.2.	Relevantes Zinsänderungsrisiko .....	141
4.3.4.2.3.	Vorgehensweise vor BilMoG – Rückblick.....	143
4.3.4.2.4.	Imparitätsprinzip und verlustfreie Bewertung .....	145
4.3.4.2.5.	Einzelheiten zur Ermittlung der Drohverlustrückstellung.....	146
4.3.5.	Berücksichtigung von Ausfallrisiken .....	177
4.3.5.1.	Überblick.....	177
4.3.5.2.	Beurteilung des Adressenausfallrisikos .....	180

4.3.5.3.	Einzelheiten zur Bildung von Einzelwertberichtigungen .....	183
4.3.5.3.1.	Überblick.....	183
4.3.5.3.2.	Wahrscheinlichkeit eines Ausfalls.....	185
4.3.5.3.3.	Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit .....	187
4.3.5.3.4.	Berücksichtigung von Sicherheiten .....	188
4.3.5.3.5.	Einzelwertberichtigung bei Kreditversicherungen als Sicherheit .....	190
4.3.5.3.6.	Kreditderivate als Sicherheiten .....	191
4.3.5.3.7.	Angemessene Höhe der Einzelwertberichtigung .....	192
4.3.5.3.8.	Einzelwertberichtigung auf Fremdwährungsforderungen .....	195
4.3.5.3.9.	Vorsorgemaßnahmen bei Kreditleihe und unwiderruflichen Kreditzusagen .....	195
4.3.5.3.10.	Pauschalierte Einzelwertberichtigungen .....	197
4.3.5.3.11.	Einzelwertberichtigungen bei Zweigstellen ausländischer Institute .....	198
4.3.5.4.	Zinsen auf notleidende Forderungen .....	198
4.3.5.5.	Pauschalwertberichtigungen .....	200
4.3.5.5.1.	Abgrenzung gegenüber den anderen Formen der Risikovorsorge .....	200
4.3.5.5.2.	Handelsrechtliche Pauschalwertberichtigungen .....	203
4.3.5.5.3.	Ermittlung der Wertberichtigungen nach steuerlichen Grundsätzen .....	204
4.3.5.5.4.	Tatsächlicher und maßgeblicher Forderungsausfall ..	205
4.3.5.5.5.	Risikobehaftetes Kreditvolumen .....	207
4.3.5.5.6.	Ermittlung der Pauschalwertberichtigung .....	209
4.3.5.6.	Länderwertberichtigungen (Länderrisiko) .....	210
4.3.5.6.1.	Definition des Länderrisikos .....	210
4.3.5.6.2.	Erfassung des Länderrisikos mittels Länderwertberichtigungen .....	212
4.3.5.6.3.	Bemessungsgrundlage für die Länderwertberichtigungen .....	212
4.3.5.6.4.	Festlegung des Wertberichtigungssatzes .....	214
4.3.5.7.	Ausbuchung/Abgang von Forderungen .....	219
4.3.5.8.	Überkreuzkompensation in der Gewinn- und Verlustrechnung .....	222
4.4.	Bewertung und Prüfung von Wertpapieren bzw. Finanzinstrumenten .....	223
4.4.1.	Überblick .....	223
4.4.2.	Finanzinstrumente (Wertpapiere) des Handelsbestands .....	228
4.4.2.1.	Vorbemerkungen .....	228

4.4.2.2.	Begriff „Finanzinstrument“ im Sinne der §§ 340c und 340e HGB.....	231
4.4.2.3.	Zuordnung zum Handelsbestand.....	234
4.4.2.4.	Umwidmung in den bzw. aus dem Handelsbestand .....	242
4.4.2.5.	Bewertung .....	246
4.4.2.5.1.	Zugangs- und Folgebewertung.....	246
4.4.2.5.2.	Risikoabschlag .....	255
4.4.2.5.3.	Sonderposten gemäß § 340e Abs. 4 HGB .....	259
4.4.2.6.	Ausweis .....	263
4.4.2.6.1.	Ausweis in der Bilanz .....	263
4.4.2.6.2.	Nettoausweis des Handelsergebnisses .....	264
4.4.2.6.3.	Bruttoausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung bestimmter Institute .....	267
4.4.2.6.4.	Ausweis der Zuführung zum Sonderposten .....	268
4.4.3.	Wertpapiere der Liquiditätsreserve.....	268
4.4.3.1.	Zuordnung zur Liquiditätsreserve .....	268
4.4.3.2.	Bewertung .....	270
4.4.3.3.	Wertaufholungsgebot .....	271
4.4.3.4.	Erfolgsausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung (Überkreuzkompensation).....	271
4.4.4.	Wertpapiere des Anlagevermögens .....	273
4.4.4.1.	Bedeutung der Anlagewertpapiere .....	273
4.4.4.2.	Zuordnung zum Anlagevermögen.....	273
4.4.4.3.	Organisatorische Vorkehrungen und Dokumentation ....	276
4.4.4.4.	Bewertung .....	276
4.4.4.5.	Wertaufholungsgebot .....	278
4.4.4.6.	Erfolgsausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung ....	278
4.4.5.	Bilanzierung und Bewertung von Wertpapieren in Sonderfällen.....	279
4.4.5.1.	Wertpapiere mit Sonderausstattung .....	279
4.4.5.2.	Wertpapiere in „geschlossenen Reihen“ .....	280
4.4.5.3.	Auflösung stiller Reserven durch Veräußerungsgeschäfte.....	280
4.4.5.4.	Bilanzierung und Bewertung von Wertpapieren im Zusammenhang mit Finanzmarktkrisen .....	283
4.4.6.	Erfolgsrealisation bei Wertpapiertransaktionen in Sonderfällen.....	288
4.4.7.	Umwidmung von Finanzinstrumenten/Wertpapieren.....	293
4.4.7.1.	Umwidmung vom Anlagebestand oder Liquiditätsreservebestand in den Handelsbestand .....	293
4.4.7.2.	Umwidmung vom Handelsbestand in andere Bestände in Ausnahmefällen .....	294

4.4.7.3.	Umwidmung von Sicherungsinstrumenten iRe. Bewertungseinheit.....	295
4.4.8.	Bilanzierung beim Bondstripping .....	295
4.4.8.1.	Darstellung des Bondstrippings .....	295
4.4.8.2.	Grundsätze der Bilanzierung von Zerobonds.....	296
4.4.8.3.	Bilanzierung des Bondstrippings beim Inhaber .....	297
4.4.8.3.1.	Zeitpunkt der Trennung.....	297
4.4.8.3.2.	Bilanzierung und Bewertung der Strips .....	299
4.4.8.3.3.	Rekonstruktion getrennter Anleihen .....	300
4.4.8.4.	Bilanzierung des Bondstrippings beim Emittenten.....	301
4.4.9.	Bilanzierung sog. strukturierter Finanzinstrumente .....	302
4.4.9.1.	Definition.....	302
4.4.9.2.	Dokumentation (Nebenbuchhaltung) .....	303
4.4.9.3.	Bilanzierung strukturierter Finanzinstrumente nach IDW RS HFA 22.....	304
4.4.10.	Agio und Disagio bei erworbenen Schuldverschreibungen .....	314
4.4.11.	Interne Geschäfte .....	316
4.4.11.1.	Definition sowie Gründe für den Abschluss interner Geschäfte .....	316
4.4.11.2.	Bilanzielle Behandlung interner Geschäfte (Derivate) ..	318
4.4.11.3.	Voraussetzungen für die Zulässigkeit interner Geschäfte .....	319
4.5.	Wertaufholungsgebot.....	324
4.6.	Vorsorge für allgemeine Bankrisiken (§ 340f HGB).....	327
4.6.1.	Anwendungsbereich des § 340f HGB .....	327
4.6.2.	Überblick über die Vorschrift des § 340f HGB .....	328
4.6.3.	Technik der Bildung und Auflösung der Vorsorgereserven.	329
4.6.4.	Steuerliche Behandlung der Vorsorgereserven.....	330
4.6.5.	Unbestimmte Rechtsbegriffe und Berechnungs- grundlage für die Vorsorgereserven .....	330
4.6.6.	Wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere .....	333
4.6.7.	Höchstbetrag und Wertbeibehaltungswahlrecht .....	334
4.6.8.	Überkreuzkompensation.....	336
4.6.9.	Anhangangaben .....	337
4.6.10.	Vorsorgereserven und latente Steuern im Einzelabschluss .....	338
4.6.11.	Vorsorgereserven bei Factoring- und Leasingunternehmen .....	340
4.7.	Fonds für allgemeine Bankrisiken (§ 340g HGB).....	341
4.8.	Fremdwährungsumrechnung .....	346
4.8.1.	Überblick .....	346

4.8.2.	Währungsumrechnung nach § 256a iVm. § 340h HGB.....	348
4.8.2.1.	Begriffe.....	348
4.8.2.2.	Besonderheiten bei Anwendung des Stichtagskurses.....	350
4.8.2.3.	Zugangsbewertung (Anschaffungskosten).....	352
4.8.2.4.	Folgebewertung .....	354
4.8.2.4.1.	Vermögenswerte und Verbindlichkeiten .....	354
4.8.2.4.2.	Devisentermingeschäfte .....	362
4.8.2.5.	Erfolgsrealisierung von Umrechnungsdifferenzen.....	364
4.8.2.6.	Ausweis von Aufwendungen und Erträgen.....	375
4.8.2.7.	Anhangangaben.....	379
4.9.	Bewertung der Verbindlichkeiten und Rückstellungen .....	380
4.9.1.	Grundsätzliche Überlegungen und allgemeine Rechnungslegungsregeln.....	380
4.9.2.	Über- und unterverzinsliche Verbindlichkeiten.....	386
4.9.3.	Bewertung von Verbindlichkeiten iRd. Aktiv-/Passivsteuerung (Bankbuch) .....	390
4.9.4.	Verbrieft (börsennotierte) Verbindlichkeiten (Anleihen)...	391
4.9.5.	Ausbuchung von Verbindlichkeiten .....	391
4.9.6.	Verbindlichkeiten, deren Wert von der Wertentwicklung bestimmter Vermögensgegenstände abhängt (Zertifikate).....	393
4.9.7.	Ausbuchung von Verbindlichkeiten gegen Besserungsschein.....	394
4.10.	Bilanzierung von Wertpapierleihegeschäften.....	396
4.10.1.	Begriff der Wertpapierleihe .....	396
4.10.2.	Abgrenzung zum Pensionsgeschäft.....	397
4.10.3.	Bilanzierung und Bewertung .....	399
4.10.3.1.	Bilanzierung und Bewertung beim Verleiher (Darlehensgeber) .....	399
4.10.3.2.	Bilanzierung und Bewertung beim Entleiher (Darlehensnehmer) .....	406
4.11.	Bilanzierung von Bewertungseinheiten.....	411
4.11.1.	Überblick .....	411
4.11.2.	Begriff und Arten von Bewertungseinheiten.....	413
4.11.3.	Voraussetzungen für die Anwendung von § 254 HGB.....	418
4.11.3.1.	Abzusichernde Risiken .....	418
4.11.3.2.	Grundgeschäfte.....	421
4.11.3.3.	Sicherungsinstrumente .....	426
4.11.3.4.	Dokumentation .....	432
4.11.3.5.	Wirksamkeit der Sicherungsbeziehung .....	435
4.11.3.6.	Durchhalteabsicht und vorzeitige Beendigung .....	448
4.11.3.7.	Ergänzende Voraussetzungen für antizipative Bewertungseinheiten .....	451

4.11.4. Abbildung von Bewertungseinheiten im Jahresabschluss.....	457
4.11.4.1. Bewertungseinheiten mit bestehenden Grundgeschäften.....	457
4.11.4.2. Bewertungseinheiten mit antizipierten Grundgeschäften.....	463
4.11.4.3. Bilanzierung bei Absicherung von Kreditrisiken.....	465
4.11.4.4. Bilanzierung im Fall eines insolventen Kontrahenten ..	466
4.12. Bilanzierung ausgewählter Derivate .....	467
4.12.1. Überblick.....	467
4.12.2. Zinsswaps .....	468
4.12.2.1. Darstellung .....	468
4.12.2.2. Einsatzmöglichkeiten .....	471
4.12.2.3. Marktwert und Bewertung für bilanzielle Zwecke .....	472
4.12.2.4. Risiken .....	474
4.12.2.5. Rechnungslegung .....	475
4.12.2.5.1. Zinsswaps bei Einzelbetrachtung.....	475
4.12.2.5.2. Zinsswaps in einer Bewertungseinheit.....	481
4.12.2.5.3. Zinsswaps im Bankbuch .....	494
4.12.2.5.4. Zinsswaps im Handelsbestand .....	496
4.12.2.6. Sonderfragen .....	498
4.12.3. Optionen .....	498
4.12.3.1. Darstellung .....	498
4.12.3.2. Einsatzmöglichkeiten .....	503
4.12.3.3. Marktwert .....	503
4.12.3.4. Risiken.....	507
4.12.3.5. Rechnungslegung .....	507
4.12.3.5.1. Optionen bei Einzelbewertung.....	507
4.12.3.5.2. Optionen in einer Bewertungseinheit.....	522
4.12.3.5.3. Optionen im Bankbuch .....	538
4.12.3.5.4. Optionen im Handelsbestand .....	539
4.12.4. Zinsbegrenzungsvereinbarungen (Caps, Floors, Collars) ...	541
4.12.4.1. Darstellung .....	541
4.12.4.2. Einsatzmöglichkeiten .....	544
4.12.4.3. Marktwert.....	546
4.12.4.4. Risiken.....	548
4.12.4.5. Rechnungslegung .....	548
4.12.4.5.1. Überblick.....	548
4.12.4.5.2. Zinsbegrenzungsvereinbarungen bei Einzelbewertung.....	549
4.12.4.5.3. Zinsbegrenzungsvereinbarungen in einer Bewertungseinheit.....	557
4.12.4.5.4. Zinsbegrenzungsvereinbarungen im Bankbuch .....	562

4.12.4.5.5. Zinsbegrenzungsvereinbarungen im Handelsbestand .....	563
4.12.5. Devisentermingeschäfte .....	564
4.12.5.1. Darstellung .....	564
4.12.5.2. Einsatzmöglichkeiten .....	566
4.12.5.3. Terminkurs und Marktwert .....	567
4.12.5.4. Risiken.....	570
4.12.5.5. Rechnungslegung .....	571
4.12.5.5.1. Devisentermingeschäfte bei Einzelbewertung .....	571
4.12.5.5.2. Devisentermingeschäfte in einer Bewertungseinheit.....	572
4.12.5.5.3. Devisentermingeschäfte im Handelsbestand .....	582
4.12.6. Sonderfragen .....	582
4.12.6.1. Derivate bei insolventem Kontrahenten.....	582
4.12.6.2. „Liquiditätsneutrales Schließen“ von Derivaten .....	584
4.12.6.3. Auswirkung der EMIR auf OTC-Derivate.....	586
 <b>5. Einzelheiten zu den Posten der Bilanz.....</b>	<b>593</b>
5.1. Überblick .....	593
5.2. Aktivseite.....	605
5.2.1. Barreserve (Aktiva 1.) .....	605
5.2.1.1. Postenbezeichnung.....	605
5.2.1.2. Posteninhalt .....	605
5.2.1.2.1. RechKredV.....	605
5.2.1.2.2. Unterposten: Kassenbestand (Aktiva 1.a)).....	606
5.2.1.2.3. Unterposten: Guthaben bei Zentralnotenbanken (Aktiva 1.b)).....	607
5.2.1.2.4. Unterposten: Guthaben bei Postgiroämtern (Aktiva 1.c)).....	608
5.2.1.3. Bewertung .....	609
5.2.1.4. Anhangangaben.....	609
5.2.1.5. Prüfung des Postens .....	609
5.2.2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind (Aktiva 2.).....	610
5.2.2.1. Postenbezeichnung.....	610
5.2.2.2. Posteninhalt .....	611
5.2.2.2.1. RechKredV.....	611
5.2.2.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....	611
5.2.2.2.3. Unterposten: Schuldtitel öffentlicher Stellen (Aktiva 2.a)).....	613
5.2.2.2.4. Unterposten: Wechsel (Aktiva 2.b)).....	614

5.2.2.2.5. Darunter-Vermerk „bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar“ .....	617
5.2.2.3. Exkurs: Refinanzierung im Rahmen des ESZB .....	617
5.2.2.4. Bewertung .....	618
5.2.2.5. Anhangangaben .....	619
5.2.2.6. Prüfung des Postens .....	619
5.2.3. Forderungen an Kreditinstitute (Aktiva 3.) .....	620
5.2.3.1. Postenbezeichnung .....	620
5.2.3.2. Posteninhalt .....	621
5.2.3.2.1. RechKredV .....	621
5.2.3.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....	622
5.2.3.2.3. Unterposten: Täglich fällig (Aktivposten 3.a)) .....	631
5.2.3.2.4. Unterposten: Andere Forderungen (Aktivposten 3.b)) .....	632
5.2.3.3. Bewertung .....	632
5.2.3.4. Anhangangaben .....	634
5.2.3.5. Prüfung des Postens .....	636
5.2.4. Forderungen an Kunden (Aktiva 4.) .....	637
5.2.4.1. Postenbezeichnung .....	637
5.2.4.2. Posteninhalt .....	640
5.2.4.2.1. RechKredV .....	640
5.2.4.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....	641
5.2.4.3. Darunter-Vermerke .....	655
5.2.4.3.1. Darunter-Vermerk „durch Grundpfandrechte gesichert“ .....	655
5.2.4.3.2. Darunter-Vermerk „Kommunalkredite“ .....	657
5.2.4.3.3. Darunter-Vermerk „durch Schiffshypotheken gesichert“ .....	659
5.2.4.3.4. Besonderheiten bei Pfandbriefbanken .....	660
5.2.4.3.5. Besonderheiten bei Bausparkassen .....	661
5.2.4.3.6. Besonderheiten bei Kreditgenossenschaften mit Warenverkehr .....	661
5.2.4.4. Bewertung .....	662
5.2.4.5. Anhangangaben .....	665
5.2.4.6. Prüfung des Postens .....	666
5.2.5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (Aktiva 5.) .....	668
5.2.5.1. Postenbezeichnung .....	668
5.2.5.2. Posteninhalt .....	669
5.2.5.2.1. RechKredV .....	669
5.2.5.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....	670
5.2.5.2.3. Unterposten .....	680

5.2.5.2.4.	Wertpapierleihe und Pensionsgeschäfte .....	685
5.2.5.2.5.	Trennung von Mantel und Zinskupons (Bondstripping) .....	686
5.2.5.2.6.	Darunter-Vermerk „beleihbar bei der Deutschen Bundesbank“ .....	687
5.2.5.3.	Bewertung .....	687
5.2.5.4.	Anhangangaben .....	691
5.2.5.5.	Prüfung des Postens .....	693
5.2.6.	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (Aktiva 6.) .....	696
5.2.6.1.	Postenbezeichnung .....	696
5.2.6.2.	Posteninhalt .....	696
5.2.6.2.1.	RechKredV .....	696
5.2.6.2.2.	Voraussetzung für den Postenausweis .....	696
5.2.6.3.	Bewertung .....	703
5.2.6.4.	Anhangangaben .....	705
5.2.6.5.	Prüfung des Postens .....	707
5.2.7.	Handelsbestand (Aktiva 6a.) .....	708
5.2.7.1.	Postenbezeichnung .....	708
5.2.7.2.	Posteninhalt .....	708
5.2.7.2.1.	RechKredV .....	708
5.2.7.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	708
5.2.7.3.	Bewertung .....	717
5.2.7.4.	Anhangangaben .....	718
5.2.7.5.	Prüfung des Postens .....	719
5.2.8.	Beteiligungen (Aktiva 7.) .....	719
5.2.8.1.	Postenbezeichnung .....	719
5.2.8.2.	Posteninhalt .....	720
5.2.8.2.1.	RechKredV .....	720
5.2.8.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	721
5.2.8.2.3.	Darunter-Vermerke .....	727
5.2.8.3.	Bewertung .....	727
5.2.8.4.	Anhangangaben .....	731
5.2.8.5.	Prüfung des Postens .....	733
5.2.9.	Anteile an verbundenen Unternehmen (Aktiva 8.) .....	735
5.2.9.1.	Postenbezeichnung .....	735
5.2.9.2.	Posteninhalt .....	736
5.2.9.2.1.	RechKredV .....	736
5.2.9.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	736
5.2.9.2.3.	Darunter-Vermerke .....	738
5.2.9.3.	Bewertung .....	738
5.2.9.4.	Anhangangaben .....	738
5.2.9.5.	Prüfung des Postens .....	739

5.2.10.	Treuhandvermögen (Aktiva 9.) .....	739
5.2.10.1.	Postenbezeichnung .....	739
5.2.10.2.	Posteninhalt .....	740
5.2.10.2.1.	RechKredV.....	740
5.2.10.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	740
5.2.10.2.3.	Darunter-Vermerk „Treuhandkredite“.....	741
5.2.10.3.	Bewertung .....	743
5.2.10.4.	Anhangangaben.....	743
5.2.10.5.	Prüfung des Postens .....	744
5.2.11.	Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch (Aktiva 10.) .....	744
5.2.11.1.	Postenbezeichnung .....	744
5.2.11.2.	Posteninhalt .....	745
5.2.11.2.1.	RechKredV.....	745
5.2.11.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	745
5.2.11.3.	Bewertung .....	747
5.2.11.4.	Anhangangaben.....	748
5.2.11.5.	Prüfung des Postens .....	748
5.2.12.	Immaterielle Anlagewerte (Aktiva 11.) .....	749
5.2.12.1.	Postenbezeichnung .....	749
5.2.12.2.	Posteninhalt .....	750
5.2.12.2.1.	RechKredV.....	750
5.2.12.2.2.	Voraussetzung für den Postenausweis.....	750
5.2.12.2.3.	Unterposten: selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte (Aktiva 11.a)) .....	758
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)) .....	759
5.2.12.2.5.	Unterposten: Geschäfts- oder Firmenwert (Aktiva 11.c)) .....	759
5.2.12.2.6.	Unterposten: geleistete Anzahlungen (Aktiva 11.d)) .....	761
5.2.12.3.	Bewertung .....	762
5.2.12.4.	Anhangangaben.....	763
5.2.12.5.	Prüfung des Postens .....	764
5.2.13.	Sachanlagen (Aktiva 12.) .....	765
5.2.13.1.	Postenbezeichnung.....	765
5.2.13.2.	Posteninhalt.....	765
5.2.13.2.1.	RechKredV.....	765

5.2.13.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....	766
5.2.13.3. Bewertung .....	770
5.2.13.4. Anhangangaben.....	775
5.2.13.5. Prüfung des Postens .....	776
5.2.14. Eingefordertes, noch nicht eingezahltes Kapital (Aktiva 13.) .....	777
5.2.14.1. Postenbezeichnung.....	777
5.2.14.2. Posteninhalt .....	777
5.2.14.2.1. RechKredV.....	777
5.2.14.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	778
5.2.14.3. Bewertung .....	779
5.2.14.4. Anhangangaben.....	779
5.2.14.5. Prüfung des Postens .....	780
5.2.15. Sonstige Vermögensgegenstände (Aktiva 14.).....	780
5.2.15.1. Postenbezeichnung.....	780
5.2.15.2. Posteninhalt .....	781
5.2.15.2.1. RechKredV.....	781
5.2.15.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	781
5.2.15.3. Bewertung .....	788
5.2.15.4. Anhangangaben.....	790
5.2.15.5. Prüfung des Postens .....	791
5.2.16. Rechnungsabgrenzungsposten (Aktiva 15.).....	792
5.2.16.1. Postenbezeichnung.....	792
5.2.16.2. Posteninhalt .....	793
5.2.16.2.1. RechKredV.....	793
5.2.16.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	793
5.2.16.3. Bewertung .....	807
5.2.16.4. Anhangangaben.....	807
5.2.16.5. Prüfung des Postens .....	808
5.2.17. Aktive latente Steuern (Aktiva 16.).....	808
5.2.17.1. Postenbezeichnung.....	808
5.2.17.2. Posteninhalt .....	809
5.2.17.2.1. RechKredV.....	809
5.2.17.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	809
5.2.17.3. Bewertung .....	813
5.2.17.4. Anhangangaben.....	814
5.2.17.5. Prüfung des Postens .....	815
5.2.18. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögens- verrechnung (Aktiva 17.) .....	815
5.2.18.1. Postenbezeichnung.....	815
5.2.18.2. Posteninhalt .....	815
5.2.18.2.1. RechKredV.....	815
5.2.18.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	816

5.2.18.3.	Bewertung .....	818
5.2.18.4.	Anhangangaben.....	819
5.2.18.5.	Prüfung des Postens .....	819
5.2.19.	Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag (Aktiva 18.) .....	819
5.2.19.1.	Postenbezeichnung.....	819
5.2.19.2.	Posteninhalt.....	820
5.2.19.2.1.	RechKredV.....	820
5.2.19.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	820
5.2.19.3.	Anhang .....	821
5.2.19.4.	Prüfung des Postens .....	821
5.2.20.	Nicht unmittelbar im Formblatt enthaltene Aktivposten.....	822
5.3.	Passivseite .....	823
5.3.1.	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passiva 1.) .....	823
5.3.1.1.	Postenbezeichnung.....	823
5.3.1.2.	Posteninhalt.....	824
5.3.1.2.1.	RechKredV.....	824
5.3.1.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	825
5.3.1.2.3.	Unterposten a) und b) .....	832
5.3.1.2.4.	Besonderheiten bei Pfandbriefbanken .....	832
5.3.1.2.5.	Besonderheiten bei Bausparkassen .....	833
5.3.1.3.	Bewertung .....	833
5.3.1.4.	Anhangangaben.....	835
5.3.1.5.	Prüfung des Postens .....	836
5.3.2.	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Passiva 2.).....	837
5.3.2.1.	Postenbezeichnung.....	837
5.3.2.2.	Posteninhalt.....	839
5.3.2.2.1.	RechKredV.....	839
5.3.2.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	840
5.3.2.2.3.	Unterposten a) und b).....	848
5.3.2.2.4.	Besonderheiten bei Pfandbriefbanken .....	848
5.3.2.2.5.	Besonderheiten bei Bausparkassen .....	849
5.3.2.2.6.	Besonderheiten bei Finanzdienstleistungs- instituten und skontroführenden Kreditinstituten .....	849
5.3.2.3.	Bewertung .....	849
5.3.2.4.	Anhangangaben.....	850
5.3.2.5.	Prüfung des Postens .....	850
5.3.3.	Verbrieft Verbindlichkeiten (Passiva 3.).....	851
5.3.3.1.	Postenbezeichnung.....	851
5.3.3.2.	Posteninhalt .....	853
5.3.3.2.1.	RechKredV.....	853
5.3.3.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	853

5.3.3.2.3.	Unterposten „begebene Schuldverschreibungen“ .....	874
5.3.3.2.4.	Unterposten „andere verbrieft Verbindlichkeiten“ .....	876
5.3.3.2.5.	Darunter-Vermerke.....	877
5.3.3.3.	Bewertung .....	878
5.3.3.4.	Anhangangaben.....	880
5.3.3.5.	Prüfung des Postens .....	881
5.3.4.	Handelsbestand (Passiva 3a.) .....	882
5.3.4.1.	Postenbezeichnung.....	882
5.3.4.2.	Posteninhalt.....	882
5.3.4.2.1.	RechKredV.....	882
5.3.4.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	882
5.3.4.3.	Bewertung .....	883
5.3.4.4.	Anhangangaben.....	883
5.3.4.5.	Prüfung des Postens .....	883
5.3.5.	Treuhandverbindlichkeiten (Passiva 4.) .....	883
5.3.5.1.	Postenbezeichnung.....	883
5.3.5.2.	Posteninhalt .....	884
5.3.5.2.1.	RechKredV.....	884
5.3.5.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	884
5.3.5.2.3.	Darunter-Vermerk: Treuhankredite .....	885
5.3.5.3.	Bewertung .....	886
5.3.5.4.	Anhangangaben.....	886
5.3.5.5.	Prüfung des Postens .....	887
5.3.6.	Sonstige Verbindlichkeiten (Passiva 5.) .....	887
5.3.6.1.	Postenbezeichnung.....	887
5.3.6.2.	Posteninhalt .....	888
5.3.6.2.1.	RechKredV.....	888
5.3.6.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	888
5.3.6.3.	Bewertung .....	891
5.3.6.4.	Anhangangaben.....	891
5.3.6.5.	Prüfung des Postens .....	891
5.3.7.	Rechnungsabgrenzungsposten (Passiva 6.) .....	892
5.3.7.1.	Postenbezeichnung.....	892
5.3.7.2.	Posteninhalt .....	893
5.3.7.2.1.	RechKredV.....	893
5.3.7.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	893
5.3.7.3.	Bewertung .....	912
5.3.7.4.	Anhangangaben.....	913
5.3.7.5.	Prüfung des Postens .....	913
5.3.8.	Passive latente Steuern (Passiva 6a.).	914
5.3.8.1.	Postenbezeichnung .....	914
5.3.8.2.	Posteninhalt .....	915

5.3.8.2.1. RechKredV .....	915
5.3.8.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	915
5.3.8.3. Bewertung .....	916
5.3.8.4. Anhangangaben.....	917
5.3.8.5. Prüfung des Postens .....	917
5.3.9. Rückstellungen (Passiva 7.) .....	917
5.3.9.1. Postenbezeichnung.....	917
5.3.9.2. Posteninhalt .....	918
5.3.9.2.1. RechKredV.....	918
5.3.9.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....	918
5.3.9.2.3. Unterposten .....	950
5.3.9.3. Bewertung .....	951
5.3.9.4. Anhangangaben.....	955
5.3.9.5. Prüfung des Postens .....	955
5.3.10. Nachrangige Verbindlichkeiten (Passiva 9.).....	956
5.3.10.1. Postenbezeichnung.....	956
5.3.10.2. Posteninhalt .....	957
5.3.10.2.1. RechKredV.....	957
5.3.10.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	957
5.3.10.3. Bewertung .....	961
5.3.10.4. Anhangangaben.....	962
5.3.10.5. Prüfung des Postens .....	963
5.3.11. Genussrechtskapital (Passiva 10.) .....	963
5.3.11.1. Postenbezeichnung.....	963
5.3.11.2. Posteninhalt .....	964
5.3.11.2.1. RechKredV.....	964
5.3.11.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	964
5.3.11.3. Bewertung .....	970
5.3.11.4. Anhangangaben.....	971
5.3.11.5. Prüfung des Postens .....	971
5.3.12. Fonds für allgemeine Bankrisiken (Passiva 11.) .....	972
5.3.12.1. Postenbezeichnung.....	972
5.3.12.2. Posteninhalt .....	973
5.3.12.2.1. RechKredV.....	973
5.3.12.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....	973
5.3.12.3. Bewertung .....	975
5.3.12.4. Anhangangaben.....	976
5.3.12.5. Prüfung des Postens .....	976
5.3.13. Eigenkapital (Passiva 12.) .....	976
5.3.13.1. Postenbezeichnung.....	976
5.3.13.2. Posteninhalt .....	978
5.3.13.2.1. RechKredV.....	978
5.3.13.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis.....	978

5.3.13.3.	Bewertung .....	988
5.3.13.4.	Anhangangaben.....	988
5.3.13.5.	Prüfung des Postens .....	989
5.3.14.	Eventualverbindlichkeiten (Passiva 1. unter dem Strich) ...	990
5.3.14.1.	Postenbezeichnung .....	990
5.3.14.2.	Posteninhalt.....	990
5.3.14.2.1.	RechKredV.....	990
5.3.14.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	991
5.3.14.3.	Bewertung .....	1011
5.3.14.4.	Anhangangaben.....	1012
5.3.14.5.	Prüfung des Postens .....	1013
5.3.15.	Andere Verpflichtungen (Passiva 2. unter dem Strich) ....	1014
5.3.15.1.	Postenbezeichnung .....	1014
5.3.15.2.	Posteninhalt.....	1014
5.3.15.2.1.	RechKredV.....	1014
5.3.15.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	1015
5.3.15.3.	Bewertung .....	1023
5.3.15.4.	Anhang .....	1024
5.3.15.5.	Prüfung des Postens .....	1025
5.3.16.	Nicht unmittelbar im Formblatt enthaltene Passivposten .....	1025
5.3.16.1.	Verpflichtungen aus Waren Geschäften und aufgenommenen Warenkrediten.....	1025
5.3.16.2.	Fonds zur bauspartechnischen Absicherung (Passiva 7a.) .....	1025
<b>6.</b>	<b>Einzelheiten zu den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung .....</b>	<b>1027</b>
6.1.	Überblick .....	1027
6.2.	Aufwendungen und Erträge.....	1031
6.2.1.	Zinserträge .....	1031
6.2.1.1.	Postenbezeichnung .....	1031
6.2.1.2.	Posteninhalt.....	1032
6.2.1.2.1.	RechKredV.....	1032
6.2.1.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1032
6.2.1.2.3.	Unterposten .....	1045
6.2.1.3.	Anhangangaben.....	1046
6.2.1.4.	Prüfung des Postens .....	1046
6.2.2.	Zinsaufwendungen .....	1047
6.2.2.1.	Postenbezeichnung .....	1047
6.2.2.2.	Posteninhalt.....	1048
6.2.2.2.1.	RechKredV.....	1048
6.2.2.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1048

6.2.2.3.	Anhangangaben.....	1054
6.2.2.4.	Prüfung des Postens .....	1054
6.2.3.	Laufende Erträge aus Aktien, nicht festverzinslichen Wertpapieren, Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen.....	1055
6.2.3.1.	Postenbezeichnung .....	1055
6.2.3.2.	Posteninhalt.....	1056
6.2.3.2.1.	RechKredV.....	1056
6.2.3.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1056
6.2.3.3.	Anhangangaben.....	1058
6.2.3.4.	Prüfung des Postens .....	1059
6.2.4.	Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungs-verträgen .....	1059
6.2.4.1.	Postenbezeichnung .....	1059
6.2.4.2.	Posteninhalt.....	1059
6.2.4.2.1.	RechKredV.....	1059
6.2.4.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1060
6.2.4.3.	Anhangangaben.....	1060
6.2.4.4.	Prüfung des Postens .....	1061
6.2.5.	Provisionserträge .....	1061
6.2.5.1.	Postenbezeichnung .....	1061
6.2.5.2.	Posteninhalt.....	1062
6.2.5.2.1.	RechKredV.....	1062
6.2.5.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1063
6.2.5.3.	Anhangangaben.....	1070
6.2.5.4.	Prüfung des Postens .....	1070
6.2.6.	Provisionsaufwendungen.....	1070
6.2.6.1.	Postenbezeichnung .....	1070
6.2.6.2.	Posteninhalt.....	1071
6.2.6.2.1.	RechKredV.....	1071
6.2.6.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1072
6.2.6.3.	Anhangangaben.....	1073
6.2.6.4.	Prüfung des Postens .....	1073
6.2.7.	Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands.....	1073
6.2.7.1.	Postenbezeichnung .....	1073
6.2.7.2.	Posteninhalt.....	1075
6.2.7.2.1.	RechKredV.....	1075
6.2.7.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1076
6.2.7.3.	Anhangangaben.....	1084
6.2.7.4.	Prüfung des Postens .....	1085
6.2.8.	Sonstige betriebliche Erträge.....	1085
6.2.8.1.	Postenbezeichnung .....	1085

6.2.8.2. Posteninhalt .....	1085
6.2.8.2.1. RechKredV .....	1085
6.2.8.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1086
6.2.8.3. Anhangangaben .....	1088
6.2.8.4. Prüfung des Postens .....	1088
6.2.9. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen .....	1089
6.2.9.1. Postenbezeichnung .....	1089
6.2.9.2. Posteninhalt .....	1090
6.2.9.2.1. RechKredV .....	1090
6.2.9.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1090
6.2.9.3. Anhangangaben .....	1097
6.2.9.4. Prüfung des Postens .....	1098
6.2.10. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen .....	1098
6.2.10.1. Postenbezeichnung .....	1098
6.2.10.2. Posteninhalt .....	1099
6.2.10.2.1. RechKredV .....	1099
6.2.10.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1099
6.2.10.3. Anhangangaben .....	1100
6.2.10.4. Prüfung des Postens .....	1101
6.2.11. Sonstige betriebliche Aufwendungen .....	1101
6.2.11.1. Postenbezeichnung .....	1101
6.2.11.2. Posteninhalt .....	1101
6.2.11.2.1. RechKredV .....	1101
6.2.11.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1102
6.2.11.3. Anhang .....	1103
6.2.11.4. Prüfung des Postens .....	1103
6.2.12. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft .....	1104
6.2.12.1. Postenbezeichnung .....	1104
6.2.12.2. Posteninhalt .....	1104
6.2.12.2.1. RechKredV .....	1104
6.2.12.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1105
6.2.12.3. Anhangangaben .....	1108
6.2.12.4. Prüfung des Postens .....	1109
6.2.13. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft .....	1109
6.2.13.1. Postenbezeichnung .....	1109
6.2.13.2. Posteninhalt .....	1110
6.2.13.2.1. RechKredV .....	1110
6.2.13.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1110

6.2.13.3.	Anhangangaben.....	1110
6.2.13.4.	Prüfung des Postens .....	1111
6.2.14.	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere .....	1111
6.2.14.1.	Postenbezeichnung.....	1111
6.2.14.2.	Posteninhalt.....	1111
6.2.14.2.1.	RechKredV.....	1111
6.2.14.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	1112
6.2.14.3.	Anhangangaben.....	1115
6.2.14.4.	Prüfung des Postens .....	1115
6.2.15.	Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren.....	1115
6.2.15.1.	Postenbezeichnung.....	1115
6.2.15.2.	Posteninhalt.....	1116
6.2.15.2.1.	RechKredV.....	1116
6.2.15.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	1116
6.2.15.3.	Anhangangaben.....	1117
6.2.15.4.	Prüfung des Postens .....	1117
6.2.16.	Aufwendungen aus Verlustübernahme.....	1117
6.2.16.1.	Postenbezeichnung.....	1117
6.2.16.2.	Posteninhalt.....	1117
6.2.16.2.1.	RechKredV.....	1117
6.2.16.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	1117
6.2.16.3.	Anhangangaben.....	1119
6.2.16.4.	Prüfung des Postens .....	1119
6.2.17.	Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit.....	1119
6.2.17.1.	Postenbezeichnung.....	1119
6.2.17.2.	Posteninhalt.....	1119
6.2.17.3.	Anhangangaben.....	1120
6.2.18.	Außerordentliche Erträge .....	1120
6.2.18.1.	Postenbezeichnung.....	1120
6.2.18.2.	Posteninhalt.....	1121
6.2.18.2.1.	RechKredV.....	1121
6.2.18.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	1121
6.2.18.3.	Anhangangaben.....	1123
6.2.18.4.	Prüfung des Postens .....	1124
6.2.19.	Außerordentliche Aufwendungen.....	1124
6.2.19.1.	Postenbezeichnung .....	1124
6.2.19.2.	Posteninhalt .....	1125
6.2.19.2.1.	RechKredV.....	1125
6.2.19.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis.....	1125

## Inhaltsverzeichnis

---

6.2.19.3. Anhangangaben .....	1126
6.2.19.4. Prüfung des Postens .....	1126
6.2.20. Außerordentliches Ergebnis .....	1127
6.2.20.1. Postenbezeichnung .....	1127
6.2.20.2. Posteninhalt .....	1127
6.2.20.3. Anhangangaben .....	1127
6.2.21. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag .....	1128
6.2.21.1. Postenbezeichnung .....	1128
6.2.21.2. Posteninhalt .....	1128
6.2.21.2.1. RechKredV .....	1128
6.2.21.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1128
6.2.21.3. Anhangangaben .....	1130
6.2.21.4. Prüfung des Postens .....	1130
6.2.22. Sonstige Steuern .....	1131
6.2.22.1. Postenbezeichnung .....	1131
6.2.22.2. Posteninhalt .....	1131
6.2.22.2.1. RechKredV .....	1131
6.2.22.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1131
6.2.22.3. Anhangangaben .....	1132
6.2.22.4. Prüfung des Postens .....	1132
6.2.23. Erträge aus Verlustübernahme .....	1133
6.2.23.1. Postenbezeichnung .....	1133
6.2.23.2. Posteninhalt .....	1133
6.2.23.2.1. RechKredV .....	1133
6.2.23.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1133
6.2.24. Aufgrund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder eines Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne .....	1134
6.2.24.1. Postenbezeichnung .....	1134
6.2.24.2. Posteninhalt .....	1134
6.2.24.2.1. RechKredV .....	1134
6.2.24.2.2. Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1134
6.2.25. Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag .....	1135
6.2.25.1. Postenbezeichnung .....	1135
6.2.25.2. Posteninhalt .....	1136
6.2.26. Weitere in den Formblättern 2 und 3 vorgesehene Posten .....	1136
6.2.26.1. Gewinnvortrag/Verlustvortrag und Rücklagenbewegungen .....	1136
6.2.26.2. Entnahmen aus dem/Wiederauffüllung des Genussrechtskapital/s .....	1137

6.2.26.3. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben.....	1137
<b>7. Ausgewählte Anhangangaben für Institute.....</b>	<b>1139</b>
7.1. Überblick über anzuwendende Vorschriften .....	1139
7.2. Angaben zu den angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden .....	1141
7.3. Erläuterungen zur Bilanz.....	1145
7.3.1. Aufgliederung börsenfähiger Wertpapiere .....	1145
7.3.2. Wie Anlagevermögen bewertete Wertpapiere .....	1145
7.3.3. Treuhandvermögen und Treuhandverbindlichkeiten.....	1147
7.3.4. Anlagenspiegel .....	1147
7.3.5. Unterschiedsbetrag nach § 340e Abs. 2 HGB .....	1151
7.3.6. Nachrangige Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten.....	1152
7.3.7. Fremdwährungsaktiva und -passiva .....	1154
7.3.8. Fristengliederung.....	1155
7.3.9. Art und Zweck/Risiken und Vorteile von nicht in der Bilanz enthaltenen Geschäften .....	1157
7.3.10. Sonstige finanzielle Verpflichtungen .....	1160
7.3.11. Handelsbestand an Finanzinstrumenten .....	1161
7.3.12. Nicht zu marktüblichen Bedingungen zustande gekommene Geschäfte .....	1165
7.3.13. Bildung von Bewertungseinheiten .....	1167
7.3.14. Angaben zu Investmentvermögen .....	1167
7.3.15. Ausschüttungsgesperrter Betrag nach § 268 Abs. 8 HGB .....	1168
7.3.16. Risikoeinschätzung bei Eventualverbindlichkeiten.....	1169
7.3.17. Abschlussprüferhonorare.....	1170
7.3.18. Angaben zu bestimmten Finanzinstrumenten .....	1170
7.4. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung .....	1173
7.5. Sonstige Angaben .....	1175
7.5.1. Aufstellung über noch nicht abgewickelte Termingeschäfte .....	1175
<b>Anhang 1: Gesamtübersicht der Anhangangaben .....</b>	<b>1177</b>
<b>Anhang 2: Formblätter 1 und 3 .....</b>	<b>1217</b>
<b>Literaturverzeichnis .....</b>	<b>1225</b>

## **Inhaltsverzeichnis**

---

<b>Auszug aus den IDW Rechnungslegungsstandards (IDW RS) und IDW Rechnungslegungshinweisen (IDW RH) - HFA und BFA .....</b>	<b>1273</b>
<b>Stichwortverzeichnis.....</b>	<b>1283</b>