

Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur sechsten Auflage V

Abbildungsverzeichnis..... XLI

Abkürzungsverzeichnis XLIII

1.	Einleitung	1
2.	Anwendungsbereich und anzuwendende Vorschriften.....	9
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
3.	Allgemeine Vorschriften der RechKredV und des HGB.....	23
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

XVII

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
4.	Bewertungsvorschriften	87
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.	Bewertungstetigkeit	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 Bondstripplings	295
4.4.8.2.	Grundsätze der Bilanzierung von Zerobonds.....	296
4.4.8.3.	Bilanzierung des Bondstripplings 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 Bondstripplings 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.	Verbriefte (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
5.	Einzelheiten zu den Posten der Bilanz.....	593
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.	Verbriefte 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: Treuhandkredite	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 Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten.....	1025
5.3.16.2.	Fonds zur baupartechnischen Absicherung (Passiva 7a.)	1025
6.	Einzelheiten zu den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung	1027
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 Teilgewinnabführungsverträgen	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

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 Teilgewinnabführungs- vertrags 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
7.	Ausgewählte Anhangangaben für Institute.....	1139
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
Anhang 1:	Gesamtübersicht der Anhangangaben	1177
Anhang 2:	Formblätter 1 und 3.....	1217
Literaturverzeichnis		1225

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