

Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur neunten Auflage	V
Abbildungsverzeichnis	XLVII
Abkürzungsverzeichnis	XLIX
1. Einleitung	1
2. Anwendungsbereich und anzuwendende Vorschriften	9
2.1. Anwendungsbereich des Bankbilanzrichtlinie-Gesetzes	9
2.1.1. Kredit-, Finanzdienstleistungs-, Wertpapierinstitute, Zahlungs- und E-Geld-Institute	9
2.1.2. Besonderheiten für bestimmte Institute	10
2.1.3. Zweigniederlassungen ausländischer Institute	11
2.1.3.1. Nicht-EWR-Zweigniederlassungen (§ 53 KWG)	11
2.1.3.2. EWR-Zweigniederlassungen (§ 53b KWG)	12
2.1.4. Bestimmte Versicherungs- und Pfandleihunternehmen	13
2.1.5. Andere Unternehmen	13
2.2. Aufstellung, Prüfung und Vorlage des Jahresabschlusses und Lageberichts	14
2.3. Auf die Bilanzierung anzuwendenden Vorschriften im Überblick	16
2.3.1. Die Regelung des § 340a HGB	16
2.3.2. Von Instituten ersatzlos nicht anzuwendende Vorschriften	18
2.3.3. Von Instituten nicht anzuwendende Vorschriften, für die Sonderregelungen bestehen	19
2.3.4. Verrechnungsverbot und seine Ausnahmen	20
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	27
3.1.6. Täglich fällige Forderungen und Verbindlichkeiten	28
3.1.7. Besonderheiten für Bausparguthaben	28
3.1.8. Angabe der Beträge mit unbestimmter Laufzeit	29
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	35
3.2.2.4.	Austausch von Pensionsgegenständen gegen Zahlung eines Betrags	36
3.2.2.5.	Vereinbarung eines Rücknahmepreises	37
3.2.2.6.	Zurückzuübertragende Vermögensgegenstände	38
3.2.2.7.	Rücknahmeverpflichtung des Pensionsgebers	39
3.2.2.8.	Rückübertragung durch den Pensionsnehmer	39
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	46
3.2.3.2.	Bilanzierung unechter Pensionsgeschäfte	49
3.2.3.2.1.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsgeber	49
3.2.3.2.2.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsnehmer	54
3.3.	Treuhandgeschäfte	55
3.3.1.	Begriff und Formen	55
3.3.2.	Treuhänder	59
3.3.2.1.	Bilanzansatz beim Treuhänder	59
3.3.2.2.	Bewertung beim Treuhänder	62
3.3.2.3.	Aufwendungen und Erträge beim Treuhänder	64
3.3.2.4.	Anhangangaben beim Treuhänder	65
3.3.3.	Treugeber	65
3.3.3.1.	Bilanzierung beim Treugeber	65
3.3.3.2.	Bewertung beim Treugeber	66
3.3.4.	Institute, die als Kapitalverwaltungsgesellschaft die Verwaltung von Investmentvermögen betreiben	67
3.4.	Ausnahmen vom Verrechnungsverbot	67
3.4.1.	Überblick	67
3.4.2.	Verrechnung von Forderungen und Verbindlichkeiten (§ 10 RechKredV)	69
3.4.3.	Zurückgekaufte eigene Schuldverschreibungen	71
3.4.4.	Verrechnungen in der Gewinn- und Verlustrechnung	72
3.5.	Gemeinschaftsgeschäfte	72
3.5.1.	Betroffene Transaktionen	72
3.5.2.	Bilanzausweis gemäß § 5 RechKredV	74
3.5.3.	Gemeinschaftskredit mit Bareinschuss	75
3.5.4.	Gemeinschaftskredit ohne Bareinschuss	76
3.5.5.	Bedingter Bareinschuss	77

3.5.6.	Diskontgemeinschaftskredit	77
3.5.7.	Aval-Gemeinschaftskredite	78
3.5.8.	Wertpapiere und Beteiligungen	80
3.6.	Wertpapiere im Sinne der Rechnungslegung	80
3.6.1.	Wertpapierbegriff für die Bilanzierung bei Instituten	80
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	87
3.7.	Nachrangige Vermögensgegenstände und Schulden	87
3.7.1.	Überblick	87
3.7.2.	Nachrangige Forderungen	89
3.7.3.	Nachrangige Verbindlichkeiten	89
3.7.4.	Bail-in-fähige Instrumente iSd. § 46f Abs. 6 KWG	90
3.8.	Anteilige Zinsen (Zinsabgrenzung)	92
4.	Bewertungsvorschriften	95
4.1.	Überblick	95
4.2.	Bewertung wie Anlage- und Umlaufvermögen, Handelsbestand	96
4.2.1.	Überblick	96
4.2.2.	Bewertung wie Anlagevermögen	102
4.2.2.1.	Gesetzliche Regelung	102
4.2.2.2.	Wertpapiere des Anlagevermögens	104
4.2.2.3.	Rettungserwerb von Immobilien	106
4.2.2.4.	Wertmaßstab für die Bewertung wie Anlagevermögen	107
4.2.2.5.	Planmäßige Abschreibungen	109
4.2.2.6.	Außerplanmäßige Abschreibungen	109
4.2.2.7.	Beurteilung einer voraussichtlich dauernden Wertminderung bei Wertpapieren	110
4.2.3.	Bewertung wie Umlaufvermögen	124
4.2.3.1.	Gesetzliche Regelung	124
4.2.3.2.	Wertmaßstäbe für die Bewertung des Umlaufvermögens ..	125
4.2.3.3.	Wertmaßstäbe der Niederstwertvorschrift	125
4.2.4.	Amortised-cost-Bewertung (Realisierung von Effektivzinsen)	128
4.2.4.1.	Überblick	128
4.2.4.2.	Anwendung bei Forderungen (unverbrieft)	131
4.2.4.3.	Anwendung bei Wertpapieren	134
4.2.4.4.	Anwendung bei Verbindlichkeiten	136
4.2.4.5.	Anhangangaben	136

4.3.	Bewertung von Forderungen	137
4.3.1.	Überblick	137
4.3.2.	Anschaffungskosten als Ausgangswert	141
4.3.2.1.	Ermittlung der Anschaffungskosten	141
4.3.2.2.	Unter Diskontabzug hereingenommene Posten	144
4.3.2.3.	Bewertung von vornherein niedrig verzinslich begebenen Forderungen	145
4.3.2.4.	Realisierte Nominalzinsen/Zinsabgrenzung	146
4.3.3.	Nominalwertbilanzierung gemäß § 340e Abs. 2 HGB	147
4.3.3.1.	Anwendungsbereich	147
4.3.3.2.	Anschaffungskosten weichen vom Nennbetrag der Forderung ab	150
4.3.3.3.	Nennbetrag > Ausgabebetrag bzw. Anschaffungskosten (Disagio)	150
4.3.3.4.	Nennbetrag < Ausgabebetrag bzw. Anschaffungskosten (Agio)	150
4.3.3.5.	Auflösung des Rechnungsabgrenzungspostens	151
4.3.3.6.	Bewertungsstetigkeit	152
4.3.3.7.	Wertabschläge aufgrund verminderter Bonität der Forderung	153
4.3.3.8.	Handelsbestand an Forderungen	153
4.3.3.9.	Gesonderter Ausweis in der Bilanz oder Anhangangabe ...	154
4.3.4.	Verlustfreie Bewertung des Bankbuchs nach IDW RS BFA 3	154
4.3.4.1.	Überblick	154
4.3.4.2.	Relevantes Zinsänderungsrisiko	158
4.3.4.3.	Vorgehensweise vor BilMoG – Rückblick	160
4.3.4.4.	Imparitätsprinzip und verlustfreie Bewertung	161
4.3.4.5.	Einzelheiten zur Ermittlung der Drohverlustrückstellung	162
4.3.4.6.	Änderung der Zuordnung zum Bankbuch	199
4.3.4.7.	Verlustfreie Bewertung des Bankbuchs in der Steuerbilanz	202
4.3.5.	Berücksichtigung von Ausfallrisiken	203
4.3.5.1.	Überblick	203
4.3.5.2.	Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse	205
4.3.5.3.	Einzelheiten zur Bildung von Einzelwertberichtigungen ...	209
4.3.5.3.1.	Überblick	209
4.3.5.3.2.	Wahrscheinlichkeit eines Ausfalls	210
4.3.5.3.3.	Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit	211
4.3.5.3.4.	Berücksichtigung von Sicherheiten	212
4.3.5.3.5.	Kreditversicherungen als Sicherheit	214
4.3.5.3.6.	Kreditderivate als Sicherheit	214
4.3.5.3.7.	Angemessene Höhe der Einzelwertberichtigung	214

4.3.5.3.8.	Einzelwertberichtigung auf Fremdwährungs- forderungen	216
4.3.5.3.9.	Vorsorgemaßnahmen bei Kreditleihe und unwiderruflichen Kreditzusagen	216
4.3.5.3.10.	Pauschalierte Einzelwertberichtigungen	218
4.3.5.3.11.	Gesetzliches Moratorium bei Verbraucherdarlehen	219
4.3.5.4.	Zinsen auf notleidende Forderungen	219
4.3.5.5.	Pauschalwertberichtigungen	221
4.3.5.5.1.	Abgrenzung gegenüber den anderen Formen der Risikovorsorge	221
4.3.5.5.2.	Handelsrechtliche Pauschalwertberichtigungen nach IDW RS BFA 7	223
4.3.5.5.3.	Ermittlung der Pauschalwertberichtigung nach steuerlichen Grundsätzen	245
4.3.5.6.	Länderwertberichtigungen (Länderrisiko)	251
4.3.5.6.1.	Definition des Länderrisikos	251
4.3.5.6.2.	Erfassung des Länderrisikos mittels Länderwert- berichtigungen	252
4.3.5.6.3.	Bemessungsgrundlage für die Länderwert- berichtigungen	252
4.3.5.6.4.	Festlegung des Wertberichtigungssatzes	253
4.3.5.7.	Ausbuchung/Abgang von Forderungen	254
4.3.5.8.	Überkreuzkompensation in der Gewinn- und Verlustrechnung	257
4.3.6.	Restrukturierung von Finanzinstrumenten	258
4.4.	Bewertung von Wertpapieren bzw. Finanzinstrumenten	270
4.4.1.	Überblick	270
4.4.2.	Finanzinstrumente (Wertpapiere) des Handelsbestands	273
4.4.2.1.	Vorbemerkungen	273
4.4.2.2.	Begriff „Finanzinstrument“ iSd. §§ 340c und 340e HGB	275
4.4.2.3.	Zuordnung zum Handelsbestand	278
4.4.2.4.	Umwidmung in den bzw. aus dem Handelsbestand	286
4.4.2.5.	Bewertung	290
4.4.2.5.1.	Zugangs- und Folgebewertung	290
4.4.2.5.2.	Risikoabschlag	300
4.4.2.5.3.	Sonderposten gemäß § 340e Abs. 4 HGB	304
4.4.2.6.	Ausweis	308
4.4.2.6.1.	Ausweis in der Bilanz	308
4.4.2.6.2.	Nettoausweis des Handelsergebnisses	309
4.4.2.6.3.	Bruttoausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung bestimmter Institute	312
4.4.2.6.4.	Ausweis der Zuführung zum Sonderposten	313
4.4.2.6.5.	Auskunftsrecht gemäß § 131 Abs. 1 AktG	314

4.4.3.	Wertpapiere der Liquiditätsreserve	314
4.4.3.1.	Zuordnung zur Liquiditätsreserve	314
4.4.3.2.	Bewertung	316
4.4.3.3.	Wertaufholungsgebot	317
4.4.3.4.	Erfolgsausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung (Überkreuzkompensation)	317
4.4.4.	Wertpapiere des Anlagevermögens	319
4.4.4.1.	Bedeutung der Anlagewertpapiere	319
4.4.4.2.	Zuordnung zum Anlagevermögen	319
4.4.4.3.	Organisatorische Vorkehrungen und Dokumentation	321
4.4.4.4.	Bewertung	321
4.4.4.5.	Wertaufholungsgebot	323
4.4.4.6.	Erfolgsausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung	323
4.4.5.	Bilanzierung und Bewertung von Wertpapieren in Sonderfällen	324
4.4.5.1.	Wertpapiere mit Sonderausstattung	324
4.4.5.2.	Wertpapiere in „geschlossenen Reihen“	325
4.4.5.3.	Auflösung stiller Reserven durch Veräußerungsgeschäfte	325
4.4.5.4.	Bilanzierung und Bewertung von Wertpapieren in besonderen Marktsituationen	326
4.4.6.	Veräußerung und Rückerwerb von Wertpapieren in Sonderfällen	330
4.4.7.	Umwidmung von Finanzinstrumenten/Wertpapieren	334
4.4.8.	Bilanzierung beim Bondstripping	335
4.4.8.1.	Darstellung des Bondstripings	335
4.4.8.2.	Anwendung der Grundsätze der Bilanzierung von Zerobonds	336
4.4.8.3.	Bilanzierung des Bondstripings beim Inhaber	337
4.4.8.3.1.	Zeitpunkt der Trennung	337
4.4.8.3.2.	Bilanzierung und Bewertung der Strips	339
4.4.8.3.3.	Rekonstruktion getrennter Anleihen	340
4.4.8.4.	Bilanzierung des Bondstripings beim Emittenten	341
4.4.9.	Bilanzierung strukturierter Finanzinstrumente nach IDW RS HFA 22	342
4.4.9.1.	Anwendungsbereich	342
4.4.9.2.	Dokumentationsanforderungen	344
4.4.9.3.	Bilanzierung	345
4.4.9.3.1.	Allgemeine Grundsätze	345
4.4.9.3.2.	Zeitpunkt der Beurteilung der Trennung	346
4.4.9.3.3.	Einheitliche Bilanzierung beim Investor (Gläubiger)	348
4.4.9.3.4.	Getrennte Bilanzierung beim Investor (Gläubiger)	358
4.4.9.3.5.	Emittentenausfallrisiko	362
4.4.9.3.6.	Bilanzierung beim Emittenten (Schuldner)	363

4.4.9.3.7.	Umstrukturierungen/Restrukturierungen	364
4.4.9.3.8.	Anhangangaben	365
4.4.9.3.9.	Sonderfragen	365
4.4.9.4.	Behandlung in der Steuerbilanz	367
4.4.10.	Agio und Disagio bei festverzinslichen Wertpapieren	367
4.4.11.	Interne Geschäfte und deren Bilanzierung	369
4.4.11.1.	Definition sowie Gründe für den Abschluss interner Geschäfte	369
4.4.11.2.	Bilanzielle Behandlung interner Geschäfte (Derivate)	371
4.4.11.3.	Voraussetzungen für die Zulässigkeit interner Geschäfte	373
4.4.12.	Restrukturierung von Finanzinstrumenten	376
4.5.	Wertaufholungsgebot	376
4.6.	Vorsorge für allgemeine Bankrisiken (§ 340f HGB)	379
4.6.1.	Überblick	379
4.6.2.	Voraussetzungen und Bemessungsgrundlage	380
4.6.3.	Technik der Bildung und Auflösung der Vorsorgereserven	383
4.6.4.	Höchstbetrag und Wertbeibehaltungswahlrecht	384
4.6.5.	Überkreuzkompensation	386
4.6.6.	Anhangangaben	387
4.6.7.	Vorsorgereserven und latente Steuern im Einzelabschluss	388
4.6.8.	Steuerliche Behandlung der Vorsorgereserven	390
4.6.9.	Unzulässige Unterbewertung (§ 256 AktG) bzw. Sonderprüfer (§ 258 AktG)	390
4.7.	Fonds für allgemeine Bankrisiken (§ 340g HGB)	391
4.7.1.	Überblick	391
4.7.2.	Gegenüberstellung von § 340g und § 340f HGB	391
4.7.3.	Charakter des Sonderpostens	392
4.7.4.	Voraussetzungen für die Bildung des Postens nach § 340g HGB	393
4.7.5.	Zuständigkeit für die Dotierung	394
4.7.6.	Ausweis von Zuführungen und Auflösungen in der Gewinn- und Verlustrechnung	397
4.7.7.	Behandlung in der Steuerbilanz	398
4.7.8.	Sonderposten gemäß § 340e Abs. 4 HGB (Handelsergebnis)	398
4.7.9.	Latente Steuern	399
4.7.10.	Unzulässige Unterbewertung gemäß § 256 AktG?	400
4.7.11.	Anwendung iRe. Zwischenabschlusses	400
4.8.	Fremdwährungsumrechnung	400
4.8.1.	Überblick	400
4.8.2.	Währungsumrechnung nach § 256a iVm. § 340h HGB	404
4.8.2.1.	Begriffe	404
4.8.2.2.	Besonderheiten bei Anwendung des Stichtagskurses	406
4.8.2.3.	Zugangsbewertung (Anschaffungskosten)	408

4.8.2.4.	Folgebewertung	411
4.8.2.4.1.	Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten	411
4.8.2.4.2.	Devisentermingeschäfte	425
4.8.2.5.	Erfolgsrealisierung von Umrechnungsdifferenzen	427
4.8.2.6.	Ausweis von Aufwendungen und Erträgen	440
4.8.2.7.	Anhangangaben	444
4.9.	Bewertung der Verbindlichkeiten und Rückstellungen	445
4.9.1.	Grundsätzliche Überlegungen und allgemeine Rechnungs- legungsregeln	445
4.9.2.	Über- und unterverzinsliche Verbindlichkeiten	452
4.9.3.	Bewertung von Verbindlichkeiten des Bankbuchs (IDW RS BFA 3)	458
4.9.4.	Verbriefte (börsennotierte) Verbindlichkeiten (Anleihen)	459
4.9.5.	Ausbuchung von Kundeneinlagen	459
4.9.6.	Verbindlichkeiten, deren Wert von der Wertentwicklung bestimmter Vermögensgegenstände abhängt (Zertifikate)	460
4.9.7.	Ausbuchung von Verbindlichkeiten gegen Besserungs- schein	462
4.9.8.	Verbindlichkeiten mit Nachrangvereinbarung (Rangrücktritt)	463
4.10.	Bilanzierung von Wertpapierleihegeschäften	466
4.10.1.	Begriff der Wertpapierleihe	466
4.10.2.	Abgrenzung zum Pensionsgeschäft	468
4.10.3.	Bilanzierung und Bewertung	469
4.10.3.1.	Bilanzierung und Bewertung beim Verleiher (Darlehensgeber)	469
4.10.3.2.	Bilanzierung und Bewertung beim Entleiher (Darlehensnehmer)	480
4.11.	Bilanzierung von Bewertungseinheiten	484
4.11.1.	Überblick	484
4.11.2.	Begriff und Arten von Bewertungseinheiten	487
4.11.3.	Voraussetzungen für die Anwendung von § 254 HGB	496
4.11.3.1.	Abzusichernde Risiken	497
4.11.3.2.	Grundgeschäfte	500
4.11.3.3.	Sicherungsinstrumente	505
4.11.3.4.	Dokumentation	511
4.11.3.5.	Wirksamkeit der Sicherungsbeziehung	514
4.11.3.6.	Durchhalteabsicht und vorzeitige Beendigung	525
4.11.3.7.	Ergänzende Voraussetzungen für antizipative Bewertungseinheiten	528
4.11.4.	Abbildung von Bewertungseinheiten im Jahresabschluss	533
4.11.4.1.	Bewertungseinheiten mit bestehenden Grundgeschäften ...	533
4.11.4.2.	Bewertungseinheiten mit antizipierten Grundgeschäften ..	538

4.11.4.3.	Bilanzierung bei Absicherung von Kreditrisiken	541
4.11.4.4.	Bilanzierung im Fall eines insolventen Kontrahenten	541
4.11.5.	Vorzeitige Beendigung einer Bewertungseinheit	542
4.11.5.1.	Vorgehensweise im Zeitpunkt der Beendigung	543
4.11.5.2.	Gleichzeitiger Abgang von Grundgeschäft und Sicherungsinstrument	544
4.11.5.3.	Vorzeitiger Wegfall nur des Sicherungsinstruments	545
4.11.5.4.	Vorzeitiger Wegfall nur des Grundgeschäfts	548
4.11.5.5.	Grundgeschäft und Sicherungsinstrument bleiben bestehen	550
4.12.	Bilanzierung ausgewählter Derivate	552
4.12.1.	Überblick	552
4.12.2.	Zinsswaps	559
4.12.2.1.	Darstellung	559
4.12.2.2.	Einsatzmöglichkeiten	562
4.12.2.3.	Marktwert und Bewertung für bilanzielle Zwecke	563
4.12.2.4.	Risiken	566
4.12.2.5.	Rechnungslegung	567
4.12.2.5.1.	Zinsswaps bei Einzelbetrachtung	567
4.12.2.5.2.	Zinsswaps in einer Bewertungseinheit	573
4.12.2.5.3.	Zinsswaps im Bankbuch	582
4.12.2.5.4.	Zinsswaps im Handelsbestand	589
4.12.2.6.	Sonderfragen	591
4.12.3.	Optionen	592
4.12.3.1.	Darstellung	592
4.12.3.2.	Einsatzmöglichkeiten	596
4.12.3.3.	Marktwert	596
4.12.3.4.	Risiken	600
4.12.3.5.	Rechnungslegung	601
4.12.3.5.1.	Optionen bei Einzelbewertung	601
4.12.3.5.2.	Optionen in einer Bewertungseinheit	620
4.12.3.5.3.	Optionen im Bankbuch	635
4.12.3.5.4.	Optionen im Handelsbestand	637
4.12.4.	Zinsbegrenzungsvereinbarungen (Caps, Floors, Collars)	638
4.12.4.1.	Darstellung	638
4.12.4.2.	Einsatzmöglichkeiten	641
4.12.4.3.	Marktwert	643
4.12.4.4.	Risiken	645
4.12.4.5.	Rechnungslegung	645
4.12.4.5.1.	Überblick	645
4.12.4.5.2.	Zinsbegrenzungsvereinbarungen bei Einzel- bewertung	646

4.12.4.5.3.	Zinsbegrenzungsvereinbarungen in einer Bewertungseinheit	654
4.12.4.5.4.	Zinsbegrenzungsvereinbarungen im Bankbuch	658
4.12.4.5.5.	Zinsbegrenzungsvereinbarungen im Handelsbestand	659
4.12.5.	Devisentermingeschäfte	660
4.12.5.1.	Darstellung	660
4.12.5.2.	Einsatzmöglichkeiten	662
4.12.5.3.	Terminkurs und Marktwert	663
4.12.5.4.	Risiken	668
4.12.5.5.	Rechnungslegung	668
4.12.5.5.1.	Devisentermingeschäfte bei Einzelbewertung	668
4.12.5.5.2.	Devisentermingeschäfte in einer Bewertungseinheit	670
4.12.5.5.3.	Devisentermingeschäfte im Handelsbestand	681
4.12.6.	Kreditderivate (insbesondere Credit Default Swaps)	681
4.12.6.1.	Darstellung	681
4.12.6.2.	Einsatzmöglichkeiten	689
4.12.6.3.	Marktwert/beizulegender Zeitwert	690
4.12.6.4.	Risiken und Risikoprofile	691
4.12.6.5.	Rechnungslegung	693
4.12.6.5.1.	Systematisierung nach IDW RS BFA 1	693
4.12.6.5.2.	Freistehende CDS – Sicherungsnehmer (Finanzderivat)	698
4.12.6.5.3.	Freistehende CDS – Sicherungsgeber (Kreditsicherheit oder Derivat)	703
4.12.6.5.4.	CDS beim Sicherungsnehmer als erhaltene Kreditsicherheit	718
4.12.6.5.5.	Besonderheiten weiterer Produkte	731
4.12.6.5.6.	Kreditderivate des Handelsbestands	743
4.12.6.5.7.	Anhangangaben im Zusammenhang mit Kreditderivaten	745
4.12.7.	Sonderfragen	746
4.12.7.1.	Derivate bei insolventem Kontrahenten	746
4.12.7.2.	„Liquiditätsneutrales Schließen“ von Derivaten	748
4.13.	Bilanzierung und Bewertung im Rahmen von Bitcointransaktionen	749
4.13.1.	Überblick	749
4.13.2.	Technologische Grundlagen	752
4.13.3.	Bankaufsichtliche Implikationen	754
4.13.4.	Bilanzierung und Bewertung von Bitcoins	757
4.13.4.1.	Bilanzausweis von Bitcoins	757
4.13.4.2.	Bilanzierung und Bewertung bei Tauschvorgängen	760
4.13.4.3.	Erwerb von und Bezahlung mit bestehenden Bitcoins	761
4.13.4.4.	Schaffung neuer Bitcoins durch das Institut (Mining)	766
4.13.5.	Sonderfragen	767

5.	Einzelheiten zu den Posten der Bilanz	769
5.1.	Überblick	769
5.2.	Aktivseite	778
5.2.1.	Barreserve (Aktiva 1.)	778
5.2.1.1.	Postenbezeichnung	778
5.2.1.2.	Posteninhalt	779
5.2.1.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	779
5.2.1.2.2.	Unterposten: Kassenbestand (Aktiva 1.a))	780
5.2.1.2.3.	Unterposten: Guthaben bei Zentralnotenbanken (Aktiva 1.b))	781
5.2.1.2.4.	Unterposten: Guthaben bei Postgiroämtern (Aktiva 1.c))	783
5.2.1.3.	Bewertung	783
5.2.1.4.	Anhangangaben	784
5.2.1.5.	Prüfung des Postens	784
5.2.2.	Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind (Aktiva 2.)	785
5.2.2.1.	Postenbezeichnung	785
5.2.2.2.	Posteninhalt	785
5.2.2.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	785
5.2.2.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	786
5.2.2.2.3.	Unterposten: Schuldtitle öffentlicher Stellen (Aktiva 2.a))	787
5.2.2.2.4.	Unterposten: Wechsel (Aktiva 2.b))	789
5.2.2.2.5.	Darunter-Vermerk „bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar“	792
5.2.2.3.	Bewertung	793
5.2.2.4.	Anhangangaben	793
5.2.2.5.	Prüfung des Postens	794
5.2.3.	Forderungen an Kreditinstitute (Aktiva 3.)	794
5.2.3.1.	Postenbezeichnung	794
5.2.3.2.	Posteninhalt	796
5.2.3.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	796
5.2.3.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	797
5.2.3.2.3.	Unterposten: Täglich fällig (Aktivposten 3.a))	806
5.2.3.2.4.	Unterposten: Andere Forderungen (Aktivposten 3.b))	806
5.2.3.3.	Bewertung	806
5.2.3.4.	Anhangangaben	808
5.2.3.5.	Prüfung des Postens	810
5.2.4.	Forderungen an Kunden (Aktiva 4.)	811
5.2.4.1.	Postenbezeichnung	811
5.2.4.2.	Posteninhalt	814

5.2.4.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	814
5.2.4.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	815
5.2.4.3.	Darunter-Vermerke	830
5.2.4.3.1.	Darunter-Vermerk „durch Grundpfandrechte gesichert“	830
5.2.4.3.2.	Darunter-Vermerk „Kommunalkredite“	832
5.2.4.3.3.	Darunter-Vermerk „durch Schiffshypotheken gesichert“	833
5.2.4.3.4.	Unterposten bei Pfandbriefbanken	834
5.2.4.3.5.	Unterposten bei Bausparkassen	835
5.2.4.4.	Bewertung	836
5.2.4.5.	Anhangangaben	839
5.2.4.6.	Prüfung des Postens	840
5.2.5.	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (Aktiva 5.)	841
5.2.5.1.	Postenbezeichnung	841
5.2.5.2.	Posteninhalt	842
5.2.5.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	842
5.2.5.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	843
5.2.5.2.3.	Unterposten	853
5.2.5.3.	Bewertung	858
5.2.5.4.	Anhangangaben	862
5.2.5.5.	Prüfung des Postens	864
5.2.6.	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (Aktiva 6.)	866
5.2.6.1.	Postenbezeichnung	866
5.2.6.2.	Posteninhalt	866
5.2.6.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	866
5.2.6.2.2.	Voraussetzung für den Postenausweis	867
5.2.6.3.	Bewertung	877
5.2.6.4.	Anhangangaben	879
5.2.6.5.	Prüfung des Postens	880
5.2.7.	Handelsbestand (Aktiva 6a.)	881
5.2.7.1.	Postenbezeichnung	881
5.2.7.2.	Posteninhalt	882
5.2.7.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	882
5.2.7.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	882
5.2.7.3.	Bewertung	893
5.2.7.4.	Anhangangaben	894
5.2.7.5.	Prüfung des Postens	895
5.2.8.	Beteiligungen (Aktiva 7.)	895
5.2.8.1.	Postenbezeichnung	895
5.2.8.2.	Posteninhalt	896

5.2.8.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	896
5.2.8.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	897
5.2.8.2.3.	Darunter-Vermerke	904
5.2.8.3.	Bewertung	905
5.2.8.4.	Anhangangaben	910
5.2.8.5.	Prüfung des Postens	912
5.2.9.	Anteile an verbundenen Unternehmen (Aktiva 8.)	913
5.2.9.1.	Postenbezeichnung	913
5.2.9.2.	Posteninhalt	914
5.2.9.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	914
5.2.9.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	915
5.2.9.2.3.	Darunter-Vermerke	916
5.2.9.3.	Bewertung	917
5.2.9.4.	Anhangangaben	917
5.2.9.5.	Prüfung des Postens	917
5.2.10.	Treuhandvermögen (Aktiva 9.)	918
5.2.10.1.	Postenbezeichnung	918
5.2.10.2.	Posteninhalt	918
5.2.10.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	918
5.2.10.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	918
5.2.10.2.3.	Darunter-Vermerk „Treuhandkredite“	919
5.2.10.3.	Bewertung	921
5.2.10.4.	Anhangangaben	921
5.2.10.5.	Prüfung des Postens	922
5.2.11.	Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch (Aktiva 10.)	923
5.2.11.1.	Postenbezeichnung	923
5.2.11.2.	Posteninhalt	923
5.2.11.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	923
5.2.11.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	923
5.2.11.3.	Bewertung	926
5.2.11.4.	Anhangangaben	926
5.2.11.5.	Prüfung des Postens	927
5.2.12.	Immaterielle Anlagewerte (Aktiva 11.)	927
5.2.12.1.	Postenbezeichnung	927
5.2.12.2.	Posteninhalt	928
5.2.12.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	928
5.2.12.2.2.	Voraussetzung für den Postenausweis	928
5.2.12.2.3.	Unterposten: Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte (Aktiva 11.a)	936

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))	937
5.2.12.2.5.	Unterposten: Geschäfts- oder Firmenwert (Aktiva 11.c))	938
5.2.12.2.6.	Unterposten: geleistete Anzahlungen (Aktiva 11.d))	940
5.2.12.3.	Bewertung	941
5.2.12.4.	Anhangangaben	944
5.2.12.5.	Prüfung des Postens	945
5.2.13.	Sachanlagen (Aktiva 12.)	945
5.2.13.1.	Postenbezeichnung	945
5.2.13.2.	Posteninhalte	946
5.2.13.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	946
5.2.13.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	946
5.2.13.3.	Bewertung	952
5.2.13.4.	Anhangangaben	957
5.2.13.5.	Prüfung des Postens	957
5.2.14.	Eingefordertes, noch nicht eingezahltes Kapital (Aktiva 13.)	958
5.2.14.1.	Postenbezeichnung	958
5.2.14.2.	Posteninhalte	959
5.2.14.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	959
5.2.14.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	959
5.2.14.3.	Bewertung	960
5.2.14.4.	Anhangangaben	961
5.2.14.5.	Prüfung des Postens	961
5.2.15.	Sonstige Vermögensgegenstände (Aktiva 14.)	961
5.2.15.1.	Postenbezeichnung	961
5.2.15.2.	Posteninhalte	962
5.2.15.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	962
5.2.15.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	962
5.2.15.3.	Bewertung	970
5.2.15.4.	Anhangangaben	971
5.2.15.5.	Prüfung des Postens	972
5.2.16.	Rechnungsabgrenzungsposten (Aktiva 15.)	973
5.2.16.1.	Postenbezeichnung	973
5.2.16.2.	Posteninhalte	974
5.2.16.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	974
5.2.16.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	974
5.2.16.3.	Bewertung	984
5.2.16.4.	Anhangangaben	985
5.2.16.5.	Prüfung des Postens	985

5.2.17.	Aktive latente Steuern (Aktiva 16.)	985
5.2.17.1.	Postenbezeichnung	985
5.2.17.2.	Posteninhalte	986
5.2.17.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	986
5.2.17.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	986
5.2.17.3.	Bewertung	990
5.2.17.4.	Anhangangaben	991
5.2.17.5.	Prüfung des Postens	992
5.2.18.	Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung (Aktiva 17.)	993
5.2.18.1.	Postenbezeichnung	993
5.2.18.2.	Posteninhalte	993
5.2.18.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	993
5.2.18.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	993
5.2.18.3.	Bewertung	996
5.2.18.4.	Anhangangaben	996
5.2.18.5.	Prüfung des Postens	997
5.2.19.	Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag (Aktiva 18.)	997
5.2.19.1.	Postenbezeichnung	997
5.2.19.2.	Posteninhalte	998
5.2.19.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	998
5.2.19.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	998
5.2.19.3.	Anhang	999
5.2.19.4.	Prüfung des Postens	999
5.2.20.	Nicht unmittelbar im Formblatt enthaltene Aktivposten	999
5.3.	Passivseite	1000
5.3.1.	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passiva 1.)	1000
5.3.1.1.	Postenbezeichnung	1000
5.3.1.2.	Posteninhalte	1002
5.3.1.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1002
5.3.1.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1003
5.3.1.2.3.	Unterposten a) und b)	1009
5.3.1.2.4.	Besonderheiten bei Pfandbriefbanken	1010
5.3.1.2.5.	Besonderheiten bei Bausparkassen	1010
5.3.1.3.	Bewertung	1011
5.3.1.4.	Anhangangaben	1012
5.3.1.5.	Prüfung des Postens	1013
5.3.2.	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Passiva 2.)	1014
5.3.2.1.	Postenbezeichnung	1014
5.3.2.2.	Posteninhalte	1018
5.3.2.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1018
5.3.2.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1018
5.3.2.2.3.	Unterposten a) und b)	1026

5.3.2.2.4.	Besonderheiten bei Pfandbriefbanken	1027
5.3.2.2.5.	Besonderheiten bei Bausparkassen	1027
5.3.2.2.6.	Besonderheiten bei Finanzdienstleistungs- und Wertpapierinstituten sowie skontroführenden Kreditinstituten	1028
5.3.2.3.	Bewertung	1028
5.3.2.4.	Anhangangaben	1028
5.3.2.5.	Prüfung des Postens	1029
5.3.3.	Verbriefte Verbindlichkeiten (Passiva 3.)	1030
5.3.3.1.	Postenbezeichnung	1030
5.3.3.2.	Posteninhalt	1031
5.3.3.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1031
5.3.3.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1031
5.3.3.2.3.	Unterposten „begebene Schuldverschreibungen“	1051
5.3.3.2.4.	Unterposten „andere verbiefte Verbindlichkeiten“	1053
5.3.3.2.5.	Darunter-Vermerke	1053
5.3.3.3.	Bewertung	1055
5.3.3.4.	Anhangangaben	1057
5.3.3.5.	Prüfung des Postens	1058
5.3.4.	Handelsbestand (Passiva 3a.)	1058
5.3.4.1.	Postenbezeichnung	1058
5.3.4.2.	Posteninhalt	1059
5.3.4.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1059
5.3.4.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1059
5.3.4.3.	Bewertung	1059
5.3.4.4.	Anhangangaben	1060
5.3.4.5.	Prüfung des Postens	1060
5.3.5.	Treuhandverbindlichkeiten (Passiva 4.)	1060
5.3.5.1.	Postenbezeichnung	1060
5.3.5.2.	Posteninhalt	1060
5.3.5.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1060
5.3.5.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1061
5.3.5.2.3.	Darunter-Vermerk: Treuhandkredite	1062
5.3.5.3.	Bewertung	1063
5.3.5.4.	Anhangangaben	1063
5.3.5.5.	Prüfung des Postens	1063
5.3.6.	Sonstige Verbindlichkeiten (Passiva 5.)	1064
5.3.6.1.	Postenbezeichnung	1064
5.3.6.2.	Posteninhalt	1065
5.3.6.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1065
5.3.6.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1065
5.3.6.3.	Bewertung	1067
5.3.6.4.	Anhangangaben	1067

5.3.6.5.	Prüfung des Postens	1068
5.3.7.	Rechnungsabgrenzungsposten (Passiva 6.)	1068
5.3.7.1.	Postenbezeichnung	1068
5.3.7.2.	Posteninhalt	1070
5.3.7.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1070
5.3.7.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1070
5.3.7.3.	Bewertung	1081
5.3.7.4.	Anhangangaben	1081
5.3.7.5.	Prüfung des Postens	1082
5.3.8.	Passive latente Steuern (Passiva 6a.)	1083
5.3.8.1.	Postenbezeichnung	1083
5.3.8.2.	Posteninhalt	1083
5.3.8.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1083
5.3.8.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1083
5.3.8.3.	Bewertung	1085
5.3.8.4.	Anhangangaben	1085
5.3.8.5.	Prüfung des Postens	1085
5.3.9.	Rückstellungen (Passiva 7.)	1086
5.3.9.1.	Postenbezeichnung	1086
5.3.9.2.	Posteninhalt	1086
5.3.9.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1086
5.3.9.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1087
5.3.9.2.3.	Unterposten	1123
5.3.9.3.	Bewertung	1123
5.3.9.4.	Anhangangaben	1130
5.3.9.5.	Prüfung des Postens	1131
5.3.10.	Nachrangige Verbindlichkeiten (Passiva 9.)	1132
5.3.10.1.	Postenbezeichnung	1132
5.3.10.2.	Posteninhalt	1132
5.3.10.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1132
5.3.10.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1133
5.3.10.3.	Bewertung	1141
5.3.10.4.	Anhangangaben	1141
5.3.10.5.	Prüfung des Postens	1142
5.3.11.	Genussrechtskapital (Passiva 10.)	1143
5.3.11.1.	Postenbezeichnung	1143
5.3.11.2.	Posteninhalt	1143
5.3.11.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1143
5.3.11.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1144
5.3.11.3.	Bewertung	1150
5.3.11.4.	Anhangangaben	1150
5.3.11.5.	Prüfung des Postens	1151
5.3.12.	Fonds für allgemeine Bankrisiken (Passiva 11.)	1152

5.3.12.1.	Postenbezeichnung	1152
5.3.12.2.	Posteninhalt	1153
5.3.12.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1153
5.3.12.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1153
5.3.12.3.	Bewertung	1155
5.3.12.4.	Anhangangaben	1156
5.3.12.5.	Prüfung des Postens	1156
5.3.13.	Eigenkapital (Passiva 12.)	1156
5.3.13.1.	Postenbezeichnung	1156
5.3.13.2.	Posteninhalt	1158
5.3.13.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1158
5.3.13.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1158
5.3.13.3.	Bewertung	1171
5.3.13.4.	Anhangangaben	1171
5.3.13.5.	Prüfung des Postens	1173
5.3.14.	Eventualverbindlichkeiten (Passiva 1. unter dem Strich)	1174
5.3.14.1.	Postenbezeichnung	1174
5.3.14.2.	Posteninhalt	1174
5.3.14.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1174
5.3.14.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1175
5.3.14.3.	Bewertung	1195
5.3.14.4.	Anhangangaben	1196
5.3.14.5.	Prüfung des Postens	1197
5.3.15.	Andere Verpflichtungen (Passiva 2. unter dem Strich)	1198
5.3.15.1.	Postenbezeichnung	1198
5.3.15.2.	Posteninhalt	1198
5.3.15.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1198
5.3.15.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1199
5.3.15.3.	Bewertung	1208
5.3.15.4.	Anhang	1208
5.3.15.5.	Prüfung des Postens	1209
5.3.16.	Nicht unmittelbar im Formblatt enthaltene Passivposten	1209
5.3.16.1.	Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten	1209
5.3.16.2.	Fonds zur baupartechnischen Absicherung (Passiva 7a.)	1210
5.3.16.3.	Für Anteilsinhaber verwaltete Investmentvermögen	1211
6.	Einzelheiten zu den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung	1213
6.1.	Überblick	1213
6.2.	Aufwendungen und Erträge	1217
6.2.1.	Zinserträge	1218

6.2.1.1.	Postenbezeichnung	1218
6.2.1.2.	Posteninhalt	1219
6.2.1.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1219
6.2.1.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1219
6.2.1.2.3.	Unterposten	1234
6.2.1.3.	Anhangangaben	1234
6.2.1.4.	Prüfung des Postens	1235
6.2.2.	Zinsaufwendungen	1235
6.2.2.1.	Postenbezeichnung	1235
6.2.2.2.	Posteninhalt	1236
6.2.2.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1236
6.2.2.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1237
6.2.2.3.	Anhangangaben	1242
6.2.2.4.	Prüfung des Postens	1243
6.2.3.	Laufende Erträge aus Aktien, nicht festverzinslichen Wertpapieren, Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen	1243
6.2.3.1.	Postenbezeichnung	1243
6.2.3.2.	Posteninhalt	1244
6.2.3.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1244
6.2.3.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1244
6.2.3.3.	Anhangangaben	1246
6.2.3.4.	Prüfung des Postens	1247
6.2.4.	Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen	1247
6.2.4.1.	Postenbezeichnung	1247
6.2.4.2.	Posteninhalt	1247
6.2.4.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1247
6.2.4.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1248
6.2.4.3.	Anhangangaben	1249
6.2.4.4.	Prüfung des Postens	1249
6.2.5.	Provisionserträge	1249
6.2.5.1.	Postenbezeichnung	1249
6.2.5.2.	Posteninhalt	1250
6.2.5.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1250
6.2.5.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1251
6.2.5.3.	Anhangangaben	1259
6.2.5.4.	Prüfung des Postens	1260
6.2.6.	Provisionsaufwendungen	1260
6.2.6.1.	Postenbezeichnung	1260
6.2.6.2.	Posteninhalt	1261
6.2.6.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1261
6.2.6.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1262

6.2.6.3.	Anhangangaben	1263
6.2.6.4.	Prüfung des Postens	1263
6.2.7.	Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands	1263
6.2.7.1.	Postenbezeichnung	1263
6.2.7.2.	Posteninhalt	1265
6.2.7.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1265
6.2.7.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1265
6.2.7.3.	Anhangangaben	1274
6.2.7.4.	Prüfung des Postens	1274
6.2.8.	Sonstige betriebliche Erträge	1275
6.2.8.1.	Postenbezeichnung	1275
6.2.8.2.	Posteninhalt	1275
6.2.8.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1275
6.2.8.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1275
6.2.8.3.	Anhangangaben	1278
6.2.8.4.	Prüfung des Postens	1278
6.2.9.	Allgemeine Verwaltungsaufwendungen	1278
6.2.9.1.	Postenbezeichnung	1278
6.2.9.2.	Posteninhalt	1279
6.2.9.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1279
6.2.9.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1280
6.2.9.3.	Anhangangaben	1287
6.2.9.4.	Prüfung des Postens	1287
6.2.10.	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	1288
6.2.10.1.	Postenbezeichnung	1288
6.2.10.2.	Posteninhalt	1288
6.2.10.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1288
6.2.10.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1288
6.2.10.3.	Anhangangaben	1290
6.2.10.4.	Prüfung des Postens	1290
6.2.11.	Sonstige betriebliche Aufwendungen	1290
6.2.11.1.	Postenbezeichnung	1290
6.2.11.2.	Posteninhalt	1291
6.2.11.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1291
6.2.11.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1291
6.2.11.3.	Anhang	1293
6.2.11.4.	Prüfung des Postens	1293
6.2.12.	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft	1293
6.2.12.1.	Postenbezeichnung	1293

6.2.12.2.	Posteninhalt	1294
6.2.12.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1294
6.2.12.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1294
6.2.12.3.	Anhangangaben	1297
6.2.12.4.	Prüfung des Postens	1298
6.2.13.	Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft	1298
6.2.13.1.	Postenbezeichnung	1298
6.2.13.2.	Posteninhalt	1299
6.2.13.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1299
6.2.13.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1299
6.2.13.3.	Anhangangaben	1299
6.2.13.4.	Prüfung des Postens	1300
6.2.14.	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	1300
6.2.14.1.	Postenbezeichnung	1300
6.2.14.2.	Posteninhalt	1300
6.2.14.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1300
6.2.14.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1301
6.2.14.3.	Anhangangaben	1304
6.2.14.4.	Prüfung des Postens	1304
6.2.15.	Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren	1305
6.2.15.1.	Postenbezeichnung	1305
6.2.15.2.	Posteninhalt	1305
6.2.15.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1305
6.2.15.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1305
6.2.15.3.	Anhangangaben	1306
6.2.15.4.	Prüfung des Postens	1306
6.2.16.	Aufwendungen aus Verlustübernahme	1306
6.2.16.1.	Postenbezeichnung	1306
6.2.16.2.	Posteninhalt	1306
6.2.16.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1306
6.2.16.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1307
6.2.16.3.	Anhangangaben	1308
6.2.16.4.	Prüfung des Postens	1308
6.2.17.	Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	1308
6.2.17.1.	Postenbezeichnung	1308
6.2.17.2.	Posteninhalt	1309

6.2.18.	Außerordentliche Erträge	1309
6.2.18.1.	Postenbezeichnung	1309
6.2.18.2.	Posteninhalt	1310
6.2.18.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1310
6.2.18.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1310
6.2.18.3.	Anhangangaben	1312
6.2.18.4.	Prüfung des Postens	1313
6.2.19.	Außerordentliche Aufwendungen	1313
6.2.19.1.	Postenbezeichnung	1313
6.2.19.2.	Posteninhalt	1313
6.2.19.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1313
6.2.19.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1314
6.2.19.3.	Anhangangaben	1315
6.2.19.4.	Prüfung des Postens	1316
6.2.20.	Außerordentliches Ergebnis	1316
6.2.20.1.	Postenbezeichnung	1316
6.2.20.2.	Posteninhalt	1316
6.2.20.3.	Anhangangaben	1317
6.2.21.	Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	1317
6.2.21.1.	Postenbezeichnung	1317
6.2.21.2.	Posteninhalt	1317
6.2.21.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1317
6.2.21.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1318
6.2.21.3.	Anhangangaben	1319
6.2.21.4.	Prüfung des Postens	1319
6.2.22.	Sonstige Steuern	1320
6.2.22.1.	Postenbezeichnung	1320
6.2.22.2.	Posteninhalt	1320
6.2.22.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1320
6.2.22.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1320
6.2.22.3.	Anhangangaben	1321
6.2.22.4.	Prüfung des Postens	1321
6.2.23.	Erträge aus Verlustübernahme	1322
6.2.23.1.	Postenbezeichnung	1322
6.2.23.2.	Posteninhalt	1322
6.2.23.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1322
6.2.23.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1322
6.2.24.	Aufgrund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinn- abführungs- oder eines Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne	1323
6.2.24.1.	Postenbezeichnung	1323
6.2.24.2.	Posteninhalt	1323
6.2.24.2.1.	Rechnungslegungsverordnung	1323

6.2.24.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis	1323
6.2.25.	Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag	1324
6.2.25.1.	Postenbezeichnung	1324
6.2.25.2.	Posteninhalt	1325
6.2.26.	Weitere in den Formblättern 2 und 3 vorgesehene Posten	1325
6.2.26.1.	Gewinnvortrag/Verlustvortrag und Rücklagen- bewegungen	1325
6.2.26.2.	Entnahmen aus dem/Wiederauffüllung des Genuss- rechtskapital/s	1326
6.2.26.3.	Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben	1326
7.	Ausgewählte Anhangangaben für Institute	1327
7.1.	Überblick über anzuwendende Vorschriften	1327
7.2.	Angaben zu den angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden	1329
7.3.	Erläuterungen zur Bilanz	1333
7.3.1.	Aufgliederung börsenfähiger Wertpapiere	1334
7.3.2.	Wie Anlagevermögen bewertete Wertpapiere	1334
7.3.3.	Treuhandvermögen und Treuhandverbindlichkeiten	1336
7.3.4.	Anlagenspiegel	1336
7.3.5.	Unterschiedsbetrag nach § 340e Abs. 2 HGB	1340
7.3.6.	Nachrangige Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten	1341
7.3.7.	Fremdwährungsaktiva und -passiva	1343
7.3.8.	Fristengliederung	1344
7.3.9.	Art und Zweck/Risiken und Vorteile von nicht in der Bilanz enthaltenen Geschäften	1345
7.3.10.	Sonstige finanzielle Verpflichtungen	1349
7.3.11.	Handelsbestand an Finanzinstrumenten	1352
7.3.12.	Nicht zu marktüblichen Bedingungen zustande gekommene Geschäfte	1354
7.3.13.	Bildung von Bewertungseinheiten	1356
7.3.14.	Angaben zu Investmentvermögen	1357
7.3.15.	Ausschüttungsgesperrter Betrag nach § 268 Abs. 8 HGB	1358
7.3.16.	Risikoeinschätzung bei Eventualverbindlichkeiten	1358
7.3.17.	Abschlussprüferhonorare	1359
7.3.18.	Angaben zu bestimmten Finanzinstrumenten	1359
7.3.19.	Angaben zu latenten Steuerschulden	1365
7.4.	Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung	1366
7.5.	Sonstige Angaben	1368
7.5.1.	Aufstellung über noch nicht abgewickelte Termingeschäfte	1368
7.5.2.	Nachtragsberichterstattung	1370

Anhang 1: Gesamtübersicht der Anhangangaben	1373
A. Allgemeine Angaben zur Gliederung des Jahresabschlusses sowie zu den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden	1374
B. Erläuterungen zur Bilanz	1376
C. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung	1392
D. Sonstige Angaben (rechtsform- und institutsunabhängig; vgl. E.)	1396
E. Übergangsvorschriften zu durch BilMoG aufgehobenen Positionen	1401
F. Weitere Angaben bei verschiedenen Rechtsformen und Arten von Instituten	1402
Anhang 2: Formblätter 1 und 3	1410
Literaturverzeichnis	1419
Auszug aus den IDW Verlautbarungen zur Rechnungslegung	1499
Stichwortverzeichnis	1511