

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort zur zehnten Auflage	V
Inhaltsverzeichnis	XXIII
Abbildungsverzeichnis.	XLVII
Abkürzungsverzeichnis	XLIX
1. Einleitung	1
2. Anwendungsbereich und anzuwendende Vorschriften	7
2.1 Anwendungsbereich des Bankbilanzrichtlinie-Gesetzes	7
2.1.1 Kredit-, Finanzdienstleistungs-, Wertpapierinstitute, Zahlungs- und E-Geld-Institute	7
2.1.2 Besonderheiten für bestimmte Institute.	8
2.1.3 Zweigniederlassungen ausländischer Institute	9
2.1.3.1 Nicht-EWR-Zweigniederlassungen (§ 53 KWG)	9
2.1.3.2 EWR-Zweigniederlassungen (§ 53b KWG)	10
2.1.4 Bestimmte Versicherungs- und Pfandleihunternehmen	11
2.1.5 Andere Unternehmen.	11
2.2 Aufstellung, Prüfung und Vorlage des Jahresabschlusses und Lageberichts	12
2.3 Auf die Bilanzierung anzuwendende Vorschriften im Überblick	14
2.3.1 Die Regelung des § 340a HGB	14
2.3.2 Von Instituten ersatzlos nicht anzuwendende Vorschriften	15
2.3.3 Von Instituten nicht anzuwendende Vorschriften, für die Sonder- regelungen bestehen	17
2.3.4 Verrechnungsverbot und seine Ausnahmen	18
2.4 Offenlegung	18
2.4.1 Offenlegungsvorschriften für Institute	18
2.4.2 Offenlegungsfristen in Bezug auf den Jahresabschluss.	20
2.4.3 Zusätzliche Offenlegungspflicht für Institute mit Zweignieder- lassungen in anderen Ländern	20
2.4.4 Zweigniederlassungen von ausländischen Unternehmen	21
2.4.4.1 Gemeinsame Minimumanforderungen für alle Zweignieder- lassungen von ausländischen Unternehmen	21
2.4.4.2 Zweigniederlassungen aus anderen EU-/EWR-Staaten	21
2.4.4.3 Zweigniederlassungen von Unternehmen aus Drittstaaten	21
2.5 Nichtfinanzielle Erklärung.	23
2.5.1 Anwendungsbereich	23
2.5.2 Befreiungen	24
2.5.3 Berichtsform und inhaltliche Überprüfung.	26

2.5.4	Wesentliche Inhalte	27
2.5.4.1	Beschreibung des Geschäftsmodells	27
2.5.4.2	Mindestinhalt	27
2.5.4.3	Zusätzliche Angaben	28
2.5.4.4	Erläuterung bei Verzicht auf Konzepte für nichtfinanzielle Aspekte.	30
2.5.4.5	Nutzung von Rahmenwerken	31
2.5.4.6	Weglassen nachteiliger Angaben	32
2.5.5	Ausblick: CSRD-Umsetzung	33
2.6	Taxonomie-Verordnung	34
3.	Allgemeine Vorschriften der RechKredV und des HGB	35
3.1	Fristengliederung	35
3.1.1	Relevante Normen	35
3.1.2	Anhangangaben zur Restlaufzeitengliederung im Einzelnen	36
3.1.3	Behandlung anteiliger Zinsen in der Fristengliederung	37
3.1.4	Bestimmung der Frist bei Kündigungsgeldern	37
3.1.5	Behandlung von Geldern mit regelmäßiger Tilgung	38
3.1.6	Täglich fällige Forderungen und Verbindlichkeiten	39
3.1.7	Besonderheiten für Bausparguthaben	39
3.1.8	Angabe der Beträge mit unbestimmter Laufzeit	40
3.1.9	Angabe der Beträge, die im folgenden Jahr fällig werden	40
3.1.10	Besonderheiten für Pfandbriefbanken und Bausparkassen	40
3.1.11	Besonderheiten für Zahlungsinstitute/E-Geld-Institute	41
3.2	Pensionsgeschäfte	42
3.2.1	Überblick	42
3.2.2	Begriff und Formen von Pensionsgeschäften	43
3.2.2.1	Definition	43
3.2.2.2	Unterscheidung in echtes und unechtes Pensionsgeschäft	43
3.2.2.3	Pensionsgegenstände	45
3.2.2.4	Austausch von Pensionsgegenständen gegen Zahlung eines Betrags	46
3.2.2.5	Vereinbarung eines Rücknahmepreises	47
3.2.2.6	Zurückzuübertragende Vermögensgegenstände	48
3.2.2.7	Rücknahmeverpflichtung des Pensionsgebers	48
3.2.2.8	Rückübertragung durch den Pensionsnehmer	48
3.2.3	Bilanzierung von Pensionsgeschäften	49
3.2.3.1	Bilanzierung echter Pensionsgeschäfte	49
3.2.3.1.1	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsgeber	49
3.2.3.1.2	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsnehmer	54
3.2.3.2	Bilanzierung unechter Pensionsgeschäfte	56
3.2.3.2.1	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsgeber	56
3.2.3.2.2	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsnehmer	61
3.3	Treuhandgeschäfte	61
3.3.1	Begriff und Formen	61

3.3.2	Treuhänder	65
3.3.2.1	Bilanzansatz beim Treuhänder.	65
3.3.2.2	Bewertung beim Treuhänder.	67
3.3.2.3	Aufwendungen und Erträge beim Treuhänder.	69
3.3.2.4	Anhangangaben beim Treuhänder.	69
3.3.3	Treugeber	70
3.3.3.1	Bilanzierung beim Treugeber.	70
3.3.3.2	Bewertung beim Treugeber.	70
3.3.4	Institute, die als Kapitalverwaltungsgesellschaft die Verwaltung von Investmentvermögen betreiben.	71
3.4	Ausnahmen vom Verrechnungsverbot	71
3.4.1	Überblick	71
3.4.2	Verrechnung von Forderungen und Verbindlichkeiten (§ 10 RechKredV).	72
3.4.3	Zurückgekaufte eigene Schuldverschreibungen	74
3.4.4	Verrechnungen in der Gewinn- und Verlustrechnung.	75
3.5	Gemeinschaftsgeschäfte.	75
3.5.1	Betroffene Transaktionen	75
3.5.2	Bilanzausweis gemäß § 5 RechKredV	77
3.5.3	Gemeinschaftskredit mit Bareinschuss.	78
3.5.4	Gemeinschaftskredit ohne Bareinschuss	79
3.5.5	Bedingter Bareinschuss.	79
3.5.6	Aval-Gemeinschaftskredite.	80
3.5.7	Wertpapiere und Beteiligungen	82
3.6	Wertpapiere im Sinne der Rechnungslegung	82
3.6.1	Wertpapierbegriff für die Bilanzierung bei Instituten	82
3.6.2	Merkmal der Börsenfähigkeit	85
3.6.3	Merkmal der Börsennotierung	85
3.6.4	Als festverzinslich geltende Wertpapiere	86
3.6.5	Namensschuldverschreibungen	87
3.6.6	Drei Wertpapierkategorien für die Bilanzierung und Bewertung	87
3.7	Nachrangige Vermögensgegenstände und Schulden	88
3.7.1	Überblick	88
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).	91
3.9	ABS-Transaktionen ohne Ausbuchung der verbrieften Forderungen.	93
3.9.1	Darstellung einer (gewollt) fehlgeschlagenen ABS-Transaktion	93
3.9.2	Bilanzverlängerung bei einer (gewollt) fehlgeschlagenen ABS-Transaktion in Lichte von IDW RS HFA 8 und IDW ERS HFA 13 nF	94
3.9.3	Lösungsvorschlag auf der Basis von IDW RS HFA 8 und IDW ERS HFA 13 nF ohne Bilanzverlängerung	96

4.	Bewertungsvorschriften	99
4.1	Überblick	99
4.2	Bewertung wie Anlage- und Umlaufvermögen, Handelsbestand	102
4.2.1	Überblick	102
4.2.2	Bewertung wie Anlagevermögen	107
4.2.2.1	Gesetzliche Regelung	107
4.2.2.2	Wertpapiere des Anlagevermögens.	110
4.2.2.3	Rettungserwerb von Immobilien.	112
4.2.2.4	Wertmaßstab für die Bewertung wie Anlagevermögen im Zugangszeitpunkt.	112
4.2.2.5	Planmäßige Abschreibungen.	114
4.2.2.6	Außerplanmäßige Abschreibungen auf den niedrigeren beizulegenden Wert	114
4.2.2.6.1	Gesetzliche Vorgaben und Gewinnermittlungsprinzipien	114
4.2.2.6.2	Voraussichtlich dauernde Wertminderung bei Forderungen und Anleihen im Lichte der höchstrichterlichen Rechtsprechung.	116
4.2.2.6.3	Voraussichtlich dauernde Wertminderung bei börsennotierten Aktien im Lichte der höchstrichterlichen Rechtsprechung.	123
4.2.2.7	Beurteilung einer voraussichtlich dauernden Wertminderung bei Wertpapieren nach dem fachlichen Hinweis des VFA und der herrschenden Meinung	132
4.2.3	Bewertung wie Umlaufvermögen	142
4.2.3.1	Gesetzliche Regelung	142
4.2.3.2	Wertmaßstäbe für die Bewertung des Umlaufvermögens.	143
4.2.3.3	Der Börsen- oder Marktpreis als Wertmaßstab.	143
4.2.4	Amortised-cost-Bewertung (Realisierung von Effektivzinsen)	145
4.3	Bewertung von Forderungen	147
4.3.1	Überblick	147
4.3.2	Anschaffungskosten als Ausgangswert.	150
4.3.2.1	Ermittlung der Anschaffungskosten	150
4.3.2.2	Unter Diskontabzug hereingenommene Posten	153
4.3.2.3	Bewertung von vornherein niedrig verzinslich begebenen Forderungen	153
4.3.2.4	Realisierte Nominalzinsen/Zinsabgrenzung	155
4.3.3	Nominalwertbilanzierung gemäß § 340e Abs. 2 HGB.	155
4.3.3.1	Anwendungsbereich	155
4.3.3.2	Anschaffungskosten weichen vom Nennbetrag der Forderung ab.	158
4.3.3.3	Nennbetrag > Ausgabebetrag bzw. Anschaffungskosten (Disagio)	158
4.3.3.4	Nennbetrag < Ausgabebetrag bzw. Anschaffungskosten (Agio)	158

4.3.3.5	Auflösung des Rechnungsabgrenzungspostens.	158
4.3.3.6	Bewertungsstetigkeit	160
4.3.3.7	Wertabschläge aufgrund verminderter Bonität der Forderung . . .	160
4.3.3.8	Handelsbestand an Forderungen	160
4.3.3.9	Gesonderter Ausweis in der Bilanz oder Anhangangabe.	161
4.3.4	Verlustfreie Bewertung des Bankbuchs nach IDW RS BFA 3	161
4.3.4.1	Überblick.	161
4.3.4.2	Relevantes Zinsänderungsrisiko	164
4.3.4.3	Vorgehensweise vor BilMoG – Rückblick	166
4.3.4.4	Imparitätsprinzip und verlustfreie Bewertung.	167
4.3.4.5	Einzelheiten zur Ermittlung der Drohverlustrückstellung	168
4.3.4.6	Änderung der Zuordnung zum Bankbuch	198
4.3.4.7	Verlustfreie Bewertung des Bankbuchs in der Steuerbilanz	200
4.3.5	Berücksichtigung von Ausfallrisiken	201
4.3.5.1	Überblick.	201
4.3.5.2	Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse	204
4.3.5.3	Einzelheiten zur Bildung von Einzelwertberichtigungen	207
4.3.5.3.1	Überblick.	207
4.3.5.3.2	Wahrscheinlichkeit eines Ausfalls	207
4.3.5.3.3	Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit	208
4.3.5.3.4	Berücksichtigung von Sicherheiten	209
4.3.5.3.5	Kreditversicherungen als Sicherheit	211
4.3.5.3.6	Kreditderivate als Sicherheit	211
4.3.5.3.7	Angemessene Höhe der Einzelwertberichtigung.	211
4.3.5.3.8	Einzelwertberichtigung auf Fremdwährungsforderungen . . .	213
4.3.5.3.9	Vorsorgemaßnahmen bei Kreditleihe und unwiderruflichen Kreditzusagen	213
4.3.5.3.10	Pauschalierte Einzelwertberichtigungen	214
4.3.5.3.11	Gesetzliches Moratorium bei Verbraucherdarlehen	215
4.3.5.4	Zinsen auf notleidende Forderungen	216
4.3.5.5	Pauschalwertberichtigungen.	217
4.3.5.5.1	Abgrenzung gegenüber den anderen Formen der Risikovorsorge.	217
4.3.5.5.2	Handelsrechtliche Pauschalwertberichtigungen nach IDW RS BFA 7.	218
4.3.5.5.3	Ermittlung der Pauschalwertberichtigung nach steuerlichen Grundsätzen	236
4.3.5.6	Länderwertberichtigungen (Länderrisiko).	241
4.3.5.6.1	Definition des Länderrisikos	241
4.3.5.6.2	Erfassung des Länderrisikos mittels Länderwertberichtigungen	242
4.3.5.6.3	Bemessungsgrundlage für die Länderwertberichtigungen. .	242
4.3.5.6.4	Festlegung des Wertberichtigungssatzes.	243
4.3.5.7	Ausbuchung/Abgang von Forderungen.	244

4.3.5.8	Überkreuzkompensation in der Gewinn- und Verlustrechnung. .	246
4.3.6	Restrukturierung von Finanzinstrumenten	246
4.3.7	Prüfung der Risikovorsorge.	257
4.4	Bewertung von Wertpapieren bzw. Finanzinstrumenten	259
4.4.1	Überblick	259
4.4.2	Finanzinstrumente (Wertpapiere) des Handelsbestands	261
4.4.2.1	Vorbemerkungen.	261
4.4.2.2	Begriff „Finanzinstrument“ iSd. §§ 340c und 340e HGB	263
4.4.2.2.1	Begriffsidentität in HGB und KWG	263
4.4.2.2.2	Der Begriff „Finanzinstrument“ für die Anhangangaben gem. § 285 Nr. 18 bis 20 HGB.	264
4.4.2.2.3	Derivate als Finanzinstrumente in der handelsrechtlichen Rechnungslegung	265
4.4.2.2.4	Zum Verhältnis von handelsrechtlicher und aufsichtlicher Definitionen der Finanzinstrumente	266
4.4.2.2.5	Abgrenzung verschiedener Arten von Vermögens- gegenständen vom handelsrechtlichen Begriff des Finanzinstruments.	268
4.4.2.3	Zuordnung zum Handelsbestand	271
4.4.2.4	Umwidmung in den bzw. aus dem Handelsbestand	278
4.4.2.5	Bewertung	281
4.4.2.5.1	Zugangs- und Folgebewertung	281
4.4.2.5.2	Risikoabschlag	289
4.4.2.5.3	Sonderposten gemäß § 340e Abs. 4 HGB	292
4.4.2.6	Ausweis.	296
4.4.2.6.1	Ausweis in der Bilanz.	296
4.4.2.6.2	Nettoausweis des Handelsergebnisses	296
4.4.2.6.3	Bruttoausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung bestimmter Institute	299
4.4.2.6.4	Ausweis der Zuführung zum Sonderposten.	300
4.4.2.6.5	Auskunftsrecht gemäß § 131 Abs. 1 AktG	301
4.4.3	Wertpapiere der Liquiditätsreserve.	301
4.4.3.1	Zuordnung zur Liquiditätsreserve	301
4.4.3.2	Bewertung.	303
4.4.3.3	Wertaufholungsgebot	304
4.4.3.4	Erfolgsausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung (Überkreuzkompensation).	304
4.4.4	Wertpapiere des Anlagevermögens	305
4.4.4.1	Bedeutung der Anlagewertpapiere	305
4.4.4.2	Zuordnung zum Anlagevermögen.	305
4.4.4.3	Organisatorische Vorkehrungen und Dokumentation.	307
4.4.4.4	Bewertung.	308
4.4.4.5	Wertaufholungsgebot	309
4.4.4.6	Erfolgsausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung	309

4.4.5	Bilanzierung und Bewertung von Wertpapieren in Sonderfällen.	310
4.4.5.1	Wertpapiere mit Sonderausstattung.	310
4.4.5.2	Wertpapiere in „geschlossenen Reihen“	310
4.4.5.3	Auflösung stiller Reserven durch Veräußerungsgeschäfte	311
4.4.6	Veräußerung und Rückerwerb von Wertpapieren in Sonderfällen	311
4.4.7	Umwidmung von Finanzinstrumenten/Wertpapieren.	315
4.4.8	Bilanzierung beim Bondstripping	316
4.4.8.1	Darstellung des Bondstripings	316
4.4.8.2	Anwendung der Grundsätze der Bilanzierung von Zerobonds. . . .	317
4.4.8.3	Bilanzierung des Bondstripings beim Inhaber	317
4.4.8.3.1	Zeitpunkt der Trennung.	317
4.4.8.3.2	Bilanzierung und Bewertung der Strips	319
4.4.8.3.3	Rekonstruktion getrennter Anleihen	320
4.4.8.4	Bilanzierung des Bondstripings beim Emittenten	320
4.4.9	Bilanzierung strukturierter Finanzinstrumente nach IDW RS HFA 22. .	321
4.4.9.1	Anwendungsbereich	321
4.4.9.2	Dokumentationsanforderungen	323
4.4.9.3	Bilanzierung	323
4.4.9.3.1	Allgemeine Grundsätze	323
4.4.9.3.2	Zeitpunkt der Beurteilung der Trennung	325
4.4.9.3.3	Einheitliche Bilanzierung beim Investor (Gläubiger)	326
4.4.9.3.4	Getrennte Bilanzierung beim Investor (Gläubiger)	334
4.4.9.3.5	Emittentenausfallrisiko	338
4.4.9.3.6	Bilanzierung beim Emittenten (Schuldner)	338
4.4.9.3.7	Umstrukturierungen/Restrukturierungen	340
4.4.9.3.8	Anhangangaben.	340
4.4.9.3.9	Sonderfragen.	340
4.4.9.4	Behandlung in der Steuerbilanz.	343
4.4.9.5	IDW ERS FAB 22 im Überblick und wesentliche Änderungen im Vergleich zu IDW RS HFA 22.	344
4.4.9.5.1	Begriffe und allgemeine Grundsätze	344
4.4.9.5.2	Vergleichende Beurteilung von IDW ERS FAB 22 und IDW RS HFA 22.	346
4.4.9.5.3	Einzelheiten aus Sicht des Schuldners	347
4.4.10	Agio und Disagio bei festverzinslichen Wertpapieren.	349
4.4.11	Interne Geschäfte und deren Bilanzierung	350
4.4.11.1	Definition sowie Gründe für den Abschluss interner Geschäfte . .	350
4.4.11.2	Bilanzielle Behandlung interner Geschäfte (Derivate).	352
4.4.11.3	Voraussetzungen für die Zulässigkeit interner Geschäfte.	353
4.4.12	Restrukturierung von Finanzinstrumenten	356
4.5	Wertaufholungsgebot.	357
4.6	Vorsorge für allgemeine Bankrisiken (§ 340f HGB).	358
4.6.1	Überblick	358
4.6.2	Voraussetzungen und Bemessungsgrundlage	359

4.6.3	Technik der Bildung und Auflösung der Vorsorgereserven	362
4.6.4	Höchstbetrag und Wertbeibehaltungswahlrecht	363
4.6.5	Überkreuzkompensation.	364
4.6.6	Anhangangaben	365
4.6.7	Vorsorgereserven und latente Steuern im Einzelabschluss.	366
4.6.8	Steuerliche Behandlung der Vorsorgereserven.	367
4.6.9	Unzulässige Unterbewertung (§ 256 AktG) bzw. Sonderprüfer (§ 258 AktG)	368
4.7	Fonds für allgemeine Bankrisiken (§ 340g HGB).	368
4.7.1	Überblick	368
4.7.2	Gegenüberstellung von § 340g und § 340f HGB.	369
4.7.3	Charakter des Sonderpostens.	369
4.7.4	Voraussetzungen für die Bildung des Postens nach § 340g HGB	370
4.7.5	Zuständigkeit für die Dotierung	371
4.7.6	Ausweis von Zuführungen und Auflösungen in der Gewinn- und Verlustrechnung	373
4.7.7	Behandlung in der Steuerbilanz	374
4.7.8	Sonderposten gemäß § 340e Abs. 4 HGB (Handelsergebnis)	375
4.7.9	Latente Steuern	375
4.7.10	Unzulässige Unterbewertung gemäß § 256 AktG?	376
4.7.11	Anwendung iRe. Zwischenabschlusses	376
4.8	Fremdwährungsumrechnung	376
4.8.1	Überblick	376
4.8.2	Währungsumrechnung nach § 256a iVm. § 340h HGB	379
4.8.2.1	Begriffe	379
4.8.2.2	Besonderheiten bei Anwendung des Stichtagskurses	381
4.8.2.3	Zugangsbewertung (Anschaffungskosten)	382
4.8.2.4	Folgebewertung	385
4.8.2.4.1	Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten	385
4.8.2.4.2	Devisentermingeschäfte	397
4.8.2.5	Erfolgsrealisierung von Umrechnungsdifferenzen.	399
4.8.2.6	Ausweis von Aufwendungen und Erträgen	409
4.8.2.7	Anhangangaben	413
4.9	Bewertung der Verbindlichkeiten und Rückstellungen	413
4.9.1	Grundsätzliche Überlegungen und allgemeine Rechnungslegungs- regeln	413
4.9.2	Über- und unterverzinsliche Verbindlichkeiten.	420
4.9.3	Bewertung von Verbindlichkeiten des Bankbuchs (IDW RS BFA 3) . . .	425
4.9.4	Verbriefte (börsennotierte) Verbindlichkeiten (Anleihen).	425
4.9.5	Ausbuchung von Kundeneinlagen.	426
4.9.6	Verbindlichkeiten, deren Wert von der Wertentwicklung bestimmter Vermögensgegenstände abhängt (Zertifikate)	427
4.9.7	Ausbuchung von Verbindlichkeiten gegen Besserungsschein.	428
4.9.8	Verbindlichkeiten mit Nachrangvereinbarung (Rangrücktritt)	429

4.10	Bilanzierung von Wertpapierleihegeschäften	432
4.10.1	Begriff der Wertpapierleihe.	432
4.10.2	Abgrenzung zum Pensionsgeschäft	434
4.10.3	Bilanzierung und Bewertung.	435
4.10.3.1	Bilanzierung und Bewertung beim Verleiher (Darlehensgeber). . .	435
4.10.3.2	Bilanzierung und Bewertung beim Entleiher (Darlehensnehmer)	443
4.11	Bilanzierung von Bewertungseinheiten.	447
4.11.1	Überblick	447
4.11.2	Begriff und Arten von Bewertungseinheiten.	449
4.11.3	Voraussetzungen für die Anwendung von § 254 HGB.	456
4.11.3.1	Abzusichernde Risiken	457
4.11.3.2	Grundgeschäfte.	460
4.11.3.3	Sicherungsinstrumente	464
4.11.3.4	Dokumentation	468
4.11.3.5	Wirksamkeit der Sicherungsbeziehung	471
4.11.3.6	Durchhalteabsicht und vorzeitige Beendigung	481
4.11.3.7	Ergänzende Voraussetzungen für antizipative Bewertungseinheiten	483
4.11.4	Abbildung von Bewertungseinheiten im Jahresabschluss	487
4.11.4.1	Bewertungseinheiten mit bestehenden Grundgeschäften	487
4.11.4.2	Bewertungseinheiten mit antizipierten Grundgeschäften	491
4.11.4.3	Bilanzierung bei Absicherung von Kreditrisiken	493
4.11.4.4	Bilanzierung im Fall eines insolventen Kontrahenten	494
4.11.5	Vorzeitige Beendigung einer Bewertungseinheit	494
4.11.5.1	Vorgehensweise im Zeitpunkt der Beendigung.	495
4.11.5.2	Gleichzeitiger Abgang von Grundgeschäft und Sicherungsinstrument	496
4.11.5.3	Vorzeitiger Wegfall nur des Sicherungsinstruments	497
4.11.5.4	Vorzeitiger Wegfall nur des Grundgeschäfts.	499
4.11.5.5	Grundgeschäft und Sicherungsinstrument bleiben bestehen	501
4.12	Bilanzierung ausgewählter Derivate	503
4.12.1	Überblick	503
4.12.2	Zinsswaps	509
4.12.2.1	Darstellung	509
4.12.2.2	Einsatzmöglichkeiten	511
4.12.2.3	Marktwert und Bewertung für bilanzielle Zwecke.	512
4.12.2.4	Risiken.	515
4.12.2.5	Rechnungslegung	516
4.12.2.5.1	Zinsswaps bei Einzelbetrachtung.	516
4.12.2.5.2	Zinsswaps in einer Bewertungseinheit	521
4.12.2.5.3	Zinsswaps im Bankbuch.	529
4.12.2.5.4	Zinsswaps im Handelsbestand.	534
4.12.2.6	Sonderfragen.	536

4.12.3	Optionen	537
4.12.3.1	Darstellung	537
4.12.3.2	Einsatzmöglichkeiten	540
4.12.3.3	Marktwert	540
4.12.3.4	Risiken	544
4.12.3.5	Rechnungslegung	544
4.12.3.5.1	Optionen bei Einzelbewertung	544
4.12.3.5.2	Optionen in einer Bewertungseinheit	562
4.12.3.5.3	Optionen im Bankbuch	574
4.12.3.5.4	Optionen im Handelsbestand	576
4.12.4	Zinsbegrenzungsvereinbarungen (Caps, Floors, Collars)	577
4.12.4.1	Darstellung	577
4.12.4.2	Einsatzmöglichkeiten	579
4.12.4.3	Marktwert	581
4.12.4.4	Risiken	582
4.12.4.5	Rechnungslegung	583
4.12.4.5.1	Überblick	583
4.12.4.5.2	Zinsbegrenzungsvereinbarungen bei Einzelbewertung	583
4.12.4.5.3	Zinsbegrenzungsvereinbarungen in einer Bewertungseinheit	590
4.12.4.5.4	Zinsbegrenzungsvereinbarungen im Bankbuch	593
4.12.4.5.5	Zinsbegrenzungsvereinbarungen im Handelsbestand	594
4.12.5	Devisentermingeschäfte	595
4.12.5.1	Darstellung	595
4.12.5.2	Einsatzmöglichkeiten	596
4.12.5.3	Terminkurs und Marktwert	597
4.12.5.4	Risiken	601
4.12.5.5	Rechnungslegung	602
4.12.5.5.1	Devisentermingeschäfte bei Einzelbewertung	602
4.12.5.5.2	Devisentermingeschäfte in einer Bewertungseinheit	603
4.12.5.5.3	Devisentermingeschäfte im Handelsbestand	612
4.12.6	Kreditderivate (insbesondere Credit Default Swaps)	612
4.12.6.1	Darstellung	612
4.12.6.2	Einsatzmöglichkeiten	619
4.12.6.3	Marktwert/beizulegender Zeitwert	620
4.12.6.4	Risiken und Risikoprofile	620
4.12.6.5	Rechnungslegung	622
4.12.6.5.1	Systematisierung nach IDW RS BFA 1	622
4.12.6.5.2	Freistehende CDS – Sicherungsnehmer (Finanzderivat) ...	626
4.12.6.5.3	Freistehende CDS – Sicherungsgeber (Kreditsicherheit oder Derivat)	630
4.12.6.5.4	CDS beim Sicherungsnehmer als erhaltene Kreditsicherheit	643
4.12.6.5.5	Besonderheiten weiterer Produkte	653

4.12.6.5.6 Kreditderivate des Handelsbestands 662

4.12.6.5.7 Anhangangaben im Zusammenhang mit Kreditderivaten . . 664

4.12.7 Sonderfragen 665

4.12.7.1 Derivate bei insolventem Kontrahenten 665

4.12.7.2 „Liquiditätsneutrales Schließen“ von Derivaten 666

4.12.7.3 Klimaschutzverträge als Derivate 667

4.13 Bilanzierung und Bewertung im Rahmen von Bitcoin-Transaktionen . 668

4.13.1 Überblick 668

4.13.2 Technologische Grundlagen 671

4.13.3 Aufsichtliche Grundlagen 673

4.13.4 Bilanzierung und Bewertung von Bitcoins. 679

4.13.4.1 Bilanzausweis von Bitcoins 679

4.13.4.2 Bilanzierung und Bewertung bei Tauschvorgängen 682

4.13.4.3 Erwerb von und Bezahlung mit bestehenden Bitcoins. 683

4.13.4.4 Schaffung neuer Bitcoins durch das Institut (Mining) 687

4.13.5 Sonderfragen 687

5. Einzelheiten zu den Posten der Bilanz 689

5.1 Überblick 689

5.2 Aktivseite 696

5.2.1 Barreserve (Aktiva 1.) 696

5.2.1.1 Postenbezeichnung. 696

5.2.1.2 Posteninhalt 697

5.2.1.2.1 Rechnungslegungsverordnung 697

5.2.1.2.2 Unterposten: Kassenbestand (Aktiva 1.a)) 697

5.2.1.2.3 Unterposten: Guthaben bei Zentralnotenbanken
(Aktiva 1.b)) 698

5.2.1.2.4 Unterposten: Guthaben bei Postgiroämtern (Aktiva 1.c)) . . 700

5.2.1.3 Bewertung. 700

5.2.1.4 Anhangangaben 701

5.2.1.5 Prüfung des Postens 701

5.2.2 Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung
bei Zentralnotenbanken zugelassen sind (Aktiva 2.) 701

5.2.2.1 Postenbezeichnung. 701

5.2.2.2 Posteninhalt 702

5.2.2.2.1 Rechnungslegungsverordnung 702

5.2.2.2.2 Voraussetzungen für den Postenausweis. 702

5.2.2.2.3 Unterposten: Schuldtitel öffentlicher Stellen (Aktiva 2.a)). . 703

5.2.2.2.4 Unterposten: Wechsel (Aktiva 2.b)) 705

5.2.2.2.5 Darunter-Vermerk „bei der Deutschen Bundesbank
refinanzierbar“ 707

5.2.2.3 Bewertung. 708

5.2.2.4 Anhangangaben 708

5.2.2.5 Prüfung des Postens 709

5.2.3	Forderungen an Kreditinstitute (Aktiva 3.)	709
5.2.3.1	Postenbezeichnung	709
5.2.3.2	Posteninhalt	711
5.2.3.2.1	Rechnungslegungsverordnung	711
5.2.3.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis	712
5.2.3.2.3	Unterposten: Täglich fällig (Aktivposten 3.a))	719
5.2.3.2.4	Unterposten: Andere Forderungen (Aktivposten 3.b))	719
5.2.3.3	Bewertung	719
5.2.3.4	Anhangangaben	721
5.2.3.5	Prüfung des Postens	722
5.2.4	Forderungen an Kunden (Aktiva 4.)	723
5.2.4.1	Postenbezeichnung	723
5.2.4.2	Posteninhalt	726
5.2.4.2.1	Rechnungslegungsverordnung	726
5.2.4.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis	727
5.2.4.3	Darunter-Vermerke	738
5.2.4.3.1	Darunter-Vermerk „durch Grundpfandrechte gesichert“	738
5.2.4.3.2	Darunter-Vermerk „Kommunkredite“	740
5.2.4.3.3	Darunter-Vermerk „durch Schiffshypotheken gesichert“	741
5.2.4.3.4	Unterposten bei Pfandbriefbanken	742
5.2.4.3.5	Unterposten bei Bausparkassen	743
5.2.4.4	Bewertung	743
5.2.4.5	Anhangangaben	746
5.2.4.6	Prüfung des Postens	747
5.2.5	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (Aktiva 5.)	748
5.2.5.1	Postenbezeichnung	748
5.2.5.2	Posteninhalt	749
5.2.5.2.1	Rechnungslegungsverordnung	749
5.2.5.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis	749
5.2.5.2.3	Unterposten	757
5.2.5.3	Bewertung	763
5.2.5.4	Anhangangaben	766
5.2.5.5	Prüfung des Postens	768
5.2.6	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (Aktiva 6.)	770
5.2.6.1	Postenbezeichnung	770
5.2.6.2	Posteninhalt	770
5.2.6.2.1	Rechnungslegungsverordnung	770
5.2.6.2.2	Voraussetzung für den Postenausweis	770
5.2.6.2.3	Umstrukturierung von Ein-Anleger-Sondervermögen	778
5.2.6.3	Bewertung	784
5.2.6.4	Anhangangaben	786
5.2.6.5	Prüfung des Postens	787

5.2.7	Handelsbestand (Aktiva 6a.)	788
5.2.7.1	Postenbezeichnung	788
5.2.7.2	Posteninhalt	788
5.2.7.2.1	Rechnungslegungsverordnung	788
5.2.7.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis	788
5.2.7.3	Bewertung	798
5.2.7.4	Anhangangaben	799
5.2.7.5	Prüfung des Postens	799
5.2.8	Beteiligungen (Aktiva 7.)	800
5.2.8.1	Postenbezeichnung	800
5.2.8.2	Posteninhalt	801
5.2.8.2.1	Rechnungslegungsverordnung	801
5.2.8.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis	801
5.2.8.2.3	Darunter-Vermerke	807
5.2.8.3	Bewertung	808
5.2.8.4	Anhangangaben	812
5.2.8.5	Prüfung des Postens	814
5.2.9	Anteile an verbundenen Unternehmen (Aktiva 8.)	815
5.2.9.1	Postenbezeichnung	815
5.2.9.2	Posteninhalt	816
5.2.9.2.1	Rechnungslegungsverordnung	816
5.2.9.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis	816
5.2.9.2.3	Darunter-Vermerke	818
5.2.9.3	Bewertung	818
5.2.9.4	Anhangangaben	818
5.2.9.5	Prüfung des Postens	818
5.2.10	Treuhandvermögen (Aktiva 9.)	818
5.2.10.1	Postenbezeichnung	818
5.2.10.2	Posteninhalt	819
5.2.10.2.1	Rechnungslegungsverordnung	819
5.2.10.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis	819
5.2.10.2.3	Darunter-Vermerk „Treuhandkredite“	820
5.2.10.3	Bewertung	821
5.2.10.4	Anhangangaben	822
5.2.10.5	Prüfung des Postens	822
5.2.11	Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch (Aktiva 10.)	823
5.2.11.1	Postenbezeichnung	823
5.2.11.2	Posteninhalt	823
5.2.11.2.1	Rechnungslegungsverordnung	823
5.2.11.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis	823
5.2.11.3	Bewertung	825
5.2.11.4	Anhangangaben	826
5.2.11.5	Prüfung des Postens	826

5.2.12	Immaterielle Anlagewerte (Aktiva 11.)	827
5.2.12.1	Postenbezeichnung	827
5.2.12.2	Posteninhalt	827
5.2.12.2.1	Rechnungslegungsverordnung	827
5.2.12.2.2	Voraussetzung für den Postenausweis	828
5.2.12.2.3	Unterposten: Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte (Aktiva 11.a))	834
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))	835
5.2.12.2.5	Unterposten: Geschäfts- oder Firmenwert (Aktiva 11.c))	835
5.2.12.2.6	Unterposten: geleistete Anzahlungen (Aktiva 11.d))	837
5.2.12.3	Bewertung	838
5.2.12.4	Anhangangaben	840
5.2.12.5	Prüfung des Postens	841
5.2.13	Sachanlagen (Aktiva 12.)	841
5.2.13.1	Postenbezeichnung	841
5.2.13.2	Posteninhalt	842
5.2.13.2.1	Rechnungslegungsverordnung	842
5.2.13.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis	842
5.2.13.3	Bewertung	846
5.2.13.4	Anhangangaben	851
5.2.13.5	Prüfung des Postens	851
5.2.14	Eingefordertes, noch nicht eingezahltes Kapital (Aktiva 13.)	852
5.2.14.1	Postenbezeichnung	852
5.2.14.2	Posteninhalt	852
5.2.14.2.1	Rechnungslegungsverordnung	852
5.2.14.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis	852
5.2.14.3	Bewertung	853
5.2.14.4	Anhangangaben	854
5.2.14.5	Prüfung des Postens	854
5.2.15	Sonstige Vermögensgegenstände (Aktiva 14.)	854
5.2.15.1	Postenbezeichnung	854
5.2.15.2	Posteninhalt	855
5.2.15.2.1	Rechnungslegungsverordnung	855
5.2.15.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis	855
5.2.15.3	Bewertung	861
5.2.15.4	Anhangangaben	863
5.2.15.5	Prüfung des Postens	864
5.2.16	Rechnungsabgrenzungsposten (Aktiva 15.)	864
5.2.16.1	Postenbezeichnung	864
5.2.16.2	Posteninhalt	865
5.2.16.2.1	Rechnungslegungsverordnung	865
5.2.16.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis	865

5.2.16.3	Bewertung.	874
5.2.16.4	Anhangangaben	874
5.2.16.5	Prüfung des Postens	874
5.2.17	Aktive latente Steuern (Aktiva 16.)	874
5.2.17.1	Postenbezeichnung.	874
5.2.17.2	Posteninhalt	875
5.2.17.2.1	Rechnungslegungsverordnung	875
5.2.17.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	875
5.2.17.3	Bewertung.	878
5.2.17.4	Prüfung des Postens	880
5.2.18	Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung (Aktiva 17.)	880
5.2.18.1	Postenbezeichnung.	880
5.2.18.2	Posteninhalt	880
5.2.18.2.1	Rechnungslegungsverordnung	880
5.2.18.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	881
5.2.18.3	Bewertung.	883
5.2.18.4	Anhangangaben	883
5.2.18.5	Prüfung des Postens	883
5.2.19	Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag (Aktiva 18.)	884
5.2.19.1	Postenbezeichnung.	884
5.2.19.2	Posteninhalt	884
5.2.19.2.1	Rechnungslegungsverordnung	884
5.2.19.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	884
5.2.19.3	Anhang	885
5.2.19.4	Prüfung des Postens	885
5.2.20	Nicht unmittelbar im Formblatt enthaltene Aktivposten	885
5.3	Passivseite	886
5.3.1	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passiva 1.)	886
5.3.1.1	Postenbezeichnung.	886
5.3.1.2	Posteninhalt	888
5.3.1.2.1	Rechnungslegungsverordnung	888
5.3.1.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	888
5.3.1.2.3	Unterposten a) und b)	894
5.3.1.2.4	Besonderheiten bei Pfandbriefbanken.	894
5.3.1.3	Bewertung.	895
5.3.1.4	Anhangangaben	896
5.3.1.5	Prüfung des Postens	896
5.3.2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Passiva 2.)	897
5.3.2.1	Postenbezeichnung.	897
5.3.2.2	Posteninhalt	900
5.3.2.2.1	Rechnungslegungsverordnung	900
5.3.2.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	901
5.3.2.2.3	Unterposten a) und b)	907

- 5.3.2.2.4 Besonderheiten bei Pfandbriefbanken. 908
- 5.3.2.2.5 Besonderheiten bei Bausparkassen 908
- 5.3.2.2.6 Besonderheiten bei Finanzdienstleistungs- und Wertpapier-
instituten sowie skontroführenden Kreditinstituten 909
- 5.3.2.3 Bewertung. 909
- 5.3.2.4 Anhangangaben 909
- 5.3.2.5 Prüfung des Postens 910
- 5.3.3 Verbriefte Verbindlichkeiten (Passiva 3.). 910
 - 5.3.3.1 Postenbezeichnung. 910
 - 5.3.3.2 Posteninhalt 911
 - 5.3.3.2.1 Rechnungslegungsverordnung 911
 - 5.3.3.2.2 Voraussetzungen für den Postenausweis. 912
 - 5.3.3.2.3 Unterposten „begebene Schuldverschreibungen“ 928
 - 5.3.3.2.4 Unterposten „andere verbrieft e Verbindlichkeiten“ 929
 - 5.3.3.2.5 Darunter-Vermerke 930
 - 5.3.3.3 Bewertung. 931
 - 5.3.3.4 Anhangangaben 933
 - 5.3.3.5 Prüfung des Postens 933
- 5.3.4 Handelsbestand (Passiva 3a.) 934
 - 5.3.4.1 Postenbezeichnung. 934
 - 5.3.4.2 Posteninhalt 934
 - 5.3.4.2.1 Rechnungslegungsverordnung 934
 - 5.3.4.2.2 Voraussetzungen für den Postenausweis. 934
 - 5.3.4.3 Bewertung. 935
 - 5.3.4.4 Anhangangaben 935
 - 5.3.4.5 Prüfung des Postens 935
- 5.3.5 Treuhandverbindlichkeiten (Passiva 4.). 935
 - 5.3.5.1 Postenbezeichnung. 935
 - 5.3.5.2 Posteninhalt 936
 - 5.3.5.2.1 Rechnungslegungsverordnung 936
 - 5.3.5.2.2 Voraussetzungen für den Postenausweis. 936
 - 5.3.5.2.3 Darunter-Vermerk: Treuhandkredite 937
 - 5.3.5.3 Bewertung. 937
 - 5.3.5.4 Anhangangaben 938
 - 5.3.5.5 Prüfung des Postens 938
- 5.3.6 Sonstige Verbindlichkeiten (Passiva 5.). 939
 - 5.3.6.1 Postenbezeichnung. 939
 - 5.3.6.2 Posteninhalt 939
 - 5.3.6.2.1 Rechnungslegungsverordnung 939
 - 5.3.6.2.2 Voraussetzungen für den Postenausweis. 939
 - 5.3.6.3 Bewertung. 941
 - 5.3.6.4 Anhangangaben 941
 - 5.3.6.5 Prüfung des Postens 942

5.3.7	Rechnungsabgrenzungsposten (Passiva 6.)	942
5.3.7.1	Postenbezeichnung	942
5.3.7.2	Posteninhalt	943
5.3.7.2.1	Rechnungslegungsverordnung	943
5.3.7.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis	943
5.3.7.3	Bewertung	952
5.3.7.4	Anhangangaben	952
5.3.7.5	Prüfung des Postens	953
5.3.8	Passive latente Steuern (Passiva 6a.)	954
5.3.8.1	Postenbezeichnung	954
5.3.8.2	Posteninhalt	954
5.3.8.2.1	Rechnungslegungsverordnung	954
5.3.8.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis	954
5.3.8.3	Bewertung	955
5.3.8.4	Anhangangaben	955
5.3.8.5	Prüfung des Postens	956
5.3.9	Rückstellungen (Passiva 7.)	956
5.3.9.1	Postenbezeichnung	956
5.3.9.2	Posteninhalt	956
5.3.9.2.1	Rechnungslegungsverordnung	956
5.3.9.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis	957
5.3.9.2.3	Unterposten	986
5.3.9.3	Bewertung	986
5.3.9.4	Anhangangaben	992
5.3.9.5	Prüfung des Postens	993
5.3.10	Nachrangige Verbindlichkeiten (Passiva 9.)	993
5.3.10.1	Postenbezeichnung	993
5.3.10.2	Posteninhalt	994
5.3.10.2.1	Rechnungslegungsverordnung	994
5.3.10.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis	994
5.3.10.3	Bewertung	1001
5.3.10.4	Anhangangaben	1001
5.3.11	Genussrechtskapital (Passiva 10.)	1002
5.3.11.1	Postenbezeichnung	1002
5.3.11.2	Posteninhalt	1003
5.3.11.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1003
5.3.11.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis	1003
5.3.11.3	Bewertung	1008
5.3.11.4	Anhangangaben	1008
5.3.11.5	Prüfung des Postens	1009
5.3.12	Fonds für allgemeine Bankrisiken (Passiva 11.)	1010
5.3.12.1	Postenbezeichnung	1010

5.3.12.2	Posteninhalt	1010
5.3.12.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1010
5.3.12.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1010
5.3.12.3	Bewertung.	1012
5.3.12.4	Anhangangaben	1013
5.3.12.5	Prüfung des Postens	1013
5.3.13	Eigenkapital (Passiva 12.)	1013
5.3.13.1	Postenbezeichnung.	1013
5.3.13.2	Posteninhalt	1014
5.3.13.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1014
5.3.13.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1015
5.3.13.3	Bewertung.	1025
5.3.13.4	Anhangangaben	1025
5.3.13.5	Prüfung des Postens	1027
5.3.14	Eventualverbindlichkeiten (Passiva 1. unter dem Strich)	1027
5.3.14.1	Postenbezeichnung.	1027
5.3.14.2	Posteninhalt	1028
5.3.14.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1028
5.3.14.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1028
5.3.14.3	Bewertung.	1045
5.3.14.4	Anhangangaben	1046
5.3.14.5	Prüfung des Postens	1047
5.3.15	Andere Verpflichtungen (Passiva 2. unter dem Strich)	1047
5.3.15.1	Postenbezeichnung.	1047
5.3.15.2	Posteninhalt	1048
5.3.15.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1048
5.3.15.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1048
5.3.15.3	Bewertung.	1056
5.3.15.4	Anhang	1056
5.3.15.5	Prüfung des Postens	1057
5.3.16	Nicht unmittelbar im Formblatt enthaltene Passivposten	1057
5.3.16.1	Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten	1057
5.3.16.2	Fonds zur bauspartechnischen Absicherung (Passiva 7a.)	1057
5.3.16.3	Für Anteilinhaber verwaltete Investmentvermögen	1058
6.	Einzelheiten zu den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung . .	1061
6.1	Überblick	1061
6.2	Aufwendungen und Erträge	1065
6.2.1	Zinserträge	1065
6.2.1.1	Postenbezeichnung.	1065
6.2.1.2	Posteninhalt	1066
6.2.1.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1066
6.2.1.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1066
6.2.1.2.3	Unterposten	1078

6.2.1.3	Anhangangaben	1078
6.2.1.4	Prüfung des Postens	1079
6.2.2	Zinsaufwendungen	1079
6.2.2.1	Postenbezeichnung	1079
6.2.2.2	Posteninhalt	1080
6.2.2.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1080
6.2.2.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1080
6.2.2.3	Anhangangaben	1085
6.2.2.4	Prüfung des Postens	1085
6.2.3	Laufende Erträge aus Aktien, nicht festverzinslichen Wertpapieren, Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen.	1086
6.2.3.1	Postenbezeichnung	1086
6.2.3.2	Posteninhalt	1087
6.2.3.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1087
6.2.3.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1087
6.2.3.3	Anhangangaben	1089
6.2.3.4	Prüfung des Postens	1089
6.2.4	Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen	1089
6.2.4.1	Postenbezeichnung	1089
6.2.4.2	Posteninhalt	1089
6.2.4.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1089
6.2.4.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1090
6.2.4.3	Anhangangaben	1090
6.2.4.4	Prüfung des Postens	1090
6.2.5	Provisionserträge	1091
6.2.5.1	Postenbezeichnung	1091
6.2.5.2	Posteninhalt	1092
6.2.5.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1092
6.2.5.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1093
6.2.5.3	Anhangangaben	1100
6.2.5.4	Prüfung des Postens	1100
6.2.6	Provisionsaufwendungen	1100
6.2.6.1	Postenbezeichnung	1100
6.2.6.2	Posteninhalt	1101
6.2.6.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1101
6.2.6.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1102
6.2.6.3	Anhangangaben	1102
6.2.6.4	Prüfung des Postens	1102
6.2.7	Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands	1103
6.2.7.1	Postenbezeichnung	1103
6.2.7.2	Posteninhalt	1105
6.2.7.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1105
6.2.7.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1105

6.2.7.3	Anhangangaben	1112
6.2.7.4	Prüfung des Postens	1113
6.2.8	Sonstige betriebliche Erträge	1113
6.2.8.1	Postenbezeichnung	1113
6.2.8.2	Posteninhalt	1113
6.2.8.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1113
6.2.8.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1114
6.2.8.3	Anhangangaben	1115
6.2.8.4	Prüfung des Postens	1116
6.2.9	Allgemeine Verwaltungsaufwendungen	1116
6.2.9.1	Postenbezeichnung	1116
6.2.9.2	Posteninhalt	1117
6.2.9.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1117
6.2.9.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1117
6.2.9.3	Anhangangaben	1123
6.2.9.4	Prüfung des Postens	1124
6.2.10	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	1124
6.2.10.1	Postenbezeichnung	1124
6.2.10.2	Posteninhalt	1124
6.2.10.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1124
6.2.10.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1125
6.2.10.3	Anhangangaben	1126
6.2.10.4	Prüfung des Postens	1126
6.2.11	Sonstige betriebliche Aufwendungen	1126
6.2.11.1	Postenbezeichnung	1126
6.2.11.2	Posteninhalt	1126
6.2.11.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1126
6.2.11.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1127
6.2.11.3	Anhang	1128
6.2.11.4	Prüfung des Postens	1128
6.2.12	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft	1129
6.2.12.1	Postenbezeichnung	1129
6.2.12.2	Posteninhalt	1129
6.2.12.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1129
6.2.12.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1129
6.2.12.3	Anhangangaben	1132
6.2.12.4	Prüfung des Postens	1132
6.2.13	Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimm- ten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft	1133
6.2.13.1	Postenbezeichnung	1133

6.2.13.2	Posteninhalt	1133
6.2.13.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1133
6.2.13.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1133
6.2.13.3	Anhangangaben	1134
6.2.13.4	Prüfung des Postens	1134
6.2.14	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	1134
6.2.14.1	Postenbezeichnung.....	1134
6.2.14.2	Posteninhalt	1134
6.2.14.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1134
6.2.14.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1135
6.2.14.3	Anhangangaben	1137
6.2.14.4	Prüfung des Postens	1137
6.2.15	Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren . .	1138
6.2.15.1	Postenbezeichnung.....	1138
6.2.15.2	Posteninhalt	1138
6.2.15.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1138
6.2.15.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1138
6.2.15.3	Anhangangaben	1139
6.2.15.4	Prüfung des Postens	1139
6.2.16	Aufwendungen aus Verlustübernahme.....	1139
6.2.16.1	Postenbezeichnung.....	1139
6.2.16.2	Posteninhalt	1139
6.2.16.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1139
6.2.16.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1139
6.2.16.3	Anhangangaben	1140
6.2.16.4	Prüfung des Postens	1140
6.2.17	Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	1141
6.2.17.1	Postenbezeichnung.....	1141
6.2.17.2	Posteninhalt	1141
6.2.18	Außerordentliche Erträge	1141
6.2.18.1	Postenbezeichnung.....	1141
6.2.18.2	Posteninhalt	1142
6.2.18.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1142
6.2.18.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1142
6.2.18.3	Anhangangaben	1144
6.2.18.4	Prüfung des Postens	1144
6.2.19	Außerordentliche Aufwendungen.....	1144
6.2.19.1	Postenbezeichnung.....	1144
6.2.19.2	Posteninhalt	1145
6.2.19.2.1	Rechnungslegungsverordnung	1145
6.2.19.2.2	Voraussetzungen für den Postenausweis.	1145

- 6.2.19.3 Anhangangaben 1146
- 6.2.19.4 Prüfung des Postens 1147
- 6.2.20 Außerordentliches Ergebnis 1147
 - 6.2.20.1 Postenbezeichnung..... 1147
 - 6.2.20.2 Posteninhalt..... 1147
 - 6.2.20.3 Anhangangaben..... 1147
- 6.2.21 Steuern vom Einkommen und vom Ertrag..... 1147
 - 6.2.21.1 Postenbezeichnung 1147
 - 6.2.21.2 Posteninhalt 1148
 - 6.2.21.2.1 Rechnungslegungsverordnung 1148
 - 6.2.21.2.2 Voraussetzungen für den Postenausweis..... 1148
 - 6.2.21.3 Anhangangaben 1149
 - 6.2.21.4 Prüfung des Postens 1150
- 6.2.22 Sonstige Steuern..... 1150
 - 6.2.22.1 Postenbezeichnung..... 1150
 - 6.2.22.2 Posteninhalt 1150
 - 6.2.22.2.1 Rechnungslegungsverordnung 1150
 - 6.2.22.2.2 Voraussetzungen für den Postenausweis..... 1151
 - 6.2.22.3 Anhangangaben 1151
 - 6.2.22.4 Prüfung des Postens 1151
 - 6.2.22.5 Postenbezeichnung..... 1152
 - 6.2.22.6 Posteninhalt 1152
 - 6.2.22.6.1 Rechnungslegungsverordnung 1152
 - 6.2.22.6.2 Voraussetzungen für den Postenausweis..... 1152
- 6.2.23 Aufgrund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinnabführungs-
oder eines Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne..... 1152
 - 6.2.23.1 Postenbezeichnung..... 1152
 - 6.2.23.2 Posteninhalt 1153
 - 6.2.23.2.1 Rechnungslegungsverordnung 1153
 - 6.2.23.2.2 Voraussetzungen für den Postenausweis..... 1153
- 6.2.24 Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag..... 1154
 - 6.2.24.1 Postenbezeichnung..... 1154
 - 6.2.24.2 Posteninhalt 1154
- 6.2.25 Weitere in den Formblättern 2 und 3 vorgesehene Posten 1154
 - 6.2.25.1 Gewinnvortrag/Verlustvortrag und Rücklagenbewegungen 1154
 - 6.2.25.2 Entnahmen aus dem/Wiederauffüllung
des Genussrechtskapital/s 1155
 - 6.2.25.3 Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben..... 1155
- 7. Ausgewählte Anhangangaben für Institute 1157**
 - 7.1 Überblick über anzuwendende Vorschriften..... 1157
 - 7.2 Angaben zu den angewandten Bilanzierungs- und Bewertungs-
methoden 1159
 - 7.3 Erläuterungen zur Bilanz..... 1163

7.3.1	Aufgliederung börsenfähiger Wertpapiere	1163
7.3.2	Wie Anlagevermögen bewertete Wertpapiere	1163
7.3.3	Treuhandvermögen und Treuhandverbindlichkeiten.	1165
7.3.4	Anlagenspiegel	1165
7.3.5	Unterschiedsbetrag nach § 340e Abs. 2 HGB	1168
7.3.6	Nachrangige Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten.	1169
7.3.7	Fremdwährungsaktiva und -passiva	1170
7.3.8	Fristengliederung	1171
7.3.9	Art und Zweck/Risiken und Vorteile von nicht in der Bilanz enthaltenen Geschäften	1172
7.3.10	Sonstige finanzielle Verpflichtungen.	1176
7.3.11	Handelsbestand an Finanzinstrumenten.	1178
7.3.12	Nicht zu marktüblichen Bedingungen zustande gekommene Geschäfte	1180
7.3.13	Bildung von Bewertungseinheiten	1182
7.3.14	Angaben zu Investmentvermögen	1182
7.3.15	Ausschüttungsgesperrter Betrag nach § 268 Abs. 8 HGB	1183
7.3.16	Risikoeinschätzung bei Eventualverbindlichkeiten	1183
7.3.17	Abschlussprüferhonorare	1184
7.3.18	Angaben zu bestimmten Finanzinstrumenten	1184
7.3.19	Angaben zu latenten Steuerschulden	1189
7.4	Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung.	1190
7.5	Sonstige Angaben.	1191
7.5.1	Aufstellung über noch nicht abgewickelte Termingeschäfte.	1191
7.5.2	Nachtragsberichterstattung	1193
Anhang 1: Gesamtübersicht der Anhangangaben.		1195
A	Allgemeine Angaben zur Gliederung des Jahresabschlusses sowie zu den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden	1196
B	Erläuterungen zur Bilanz	1198
C	Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung.	1213
D	Sonstige Angaben (rechtsform- und institutsunabhängig; vgl. E.). . . .	1217
E	Übergangsvorschriften zu durch BilMoG aufgehobenen Positionen. . .	1221
F	Weitere Angaben bei verschiedenen Rechtsformen und Arten von Instituten	1223
Anhang 2: Formblätter 1 und 3		1231
Literaturverzeichnis		1241
Stichwortverzeichnis		1331