



Paul Scharpf / Mathias Schaber

# Handbuch Bankbilanz

Bilanzierung, Bewertung und Prüfung

Inklusive  
eBook

8., vollständig aktualisierte und erweiterte Auflage

  
IDW  
IDW VERLAG GMBH

  
EY  
Building a better  
working world

Das Thema Nachhaltigkeit liegt uns am Herzen:



8., vollständig aktualisierte und erweiterte Auflage

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne vorherige schriftliche Einwilligung des Verlages unzulässig und strafbar. Dies gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verbreitung in elektronischen Systemen. Es wird darauf hingewiesen, dass im Werk verwendete Markennamen und Produktbezeichnungen dem marken-, kennzeichen- oder urheberrechtlichen Schutz unterliegen.

© 2020 IDW Verlag GmbH, Tersteegenstraße 14, 40474 Düsseldorf  
Die IDW Verlag GmbH ist ein Unternehmen des Instituts der Wirtschaftsprüfer in Deutschland e.V (IDW).

Satz: Reemers Publishing Services GmbH, Krefeld  
Druck und Bindung: C.H.Beck, Nördlingen  
KN 11877/0/0

Die Angaben in diesem Werk wurden sorgfältig erstellt und entsprechen dem Wissensstand bei Redaktionsschluss. Da Hinweise und Fakten jedoch dem Wandel der Rechtsprechung und der Gesetzgebung unterliegen, kann für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben in diesem Werk keine Haftung übernommen werden. Gleichfalls werden die in diesem Werk abgedruckten Texte und Abbildungen einer üblichen Kontrolle unterzogen; das Auftreten von Druckfehlern kann jedoch gleichwohl nicht völlig ausgeschlossen werden, so dass für aufgrund von Druckfehlern fehlerhafte Texte und Abbildungen ebenfalls keine Haftung übernommen werden kann.

ISBN 978-3-8021-2459-4

Bibliografische Information der Deutschen Bibliothek  
Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://www.d-nb.de> abrufbar.

Coverfoto: [www.istock.com/ooyoo](http://www.istock.com/ooyoo)

[www.idw-verlag.de](http://www.idw-verlag.de)

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur achten Auflage ..... V

Abkürzungsverzeichnis ..... XLVII

1. Einleitung ..... 1

2. Anwendungsbereich und anzuwendende Vorschriften ..... 13

2.1. Anwendungsbereich des Bankbilanzrichtlinie-Gesetzes ..... 13

2.1.1. Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute, Zahlungs- und E-Geld-Institute ..... 13

2.1.2. Besonderheiten für Finanzdienstleistungsinstitute, bestimmte Kreditinstitute, Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute ..... 14

2.1.3. Zweigniederlassungen ausländischer Institute ..... 14

2.1.3.1. Nicht-EWR-Zweigniederlassungen (§ 53 KWG) ..... 14

2.1.3.2. EWR-Zweigniederlassungen (§ 53b KWG) ..... 16

2.1.4. Bestimmte Versicherungs- und Pfandleihunternehmen ..... 16

2.1.5. Andere Unternehmen ..... 17

2.2. Aufstellung, Prüfung und Vorlage des Jahresabschlusses und Lageberichts ..... 18

2.3. Dem Jahresabschluss zugrunde liegende Währungseinheit ..... 21

2.4. Die auf die Bilanzierung anzuwendenden Vorschriften im Überblick ..... 22

2.4.1. Die Regelung des § 340a HGB ..... 22

2.4.2. Von Instituten ersatzlos nicht anzuwendende Vorschriften ..... 23

2.4.3. Von Instituten nicht anzuwendende Vorschriften, für die Sonderregelungen bestehen ..... 24

2.4.4. Verrechnungsverbot und seine Ausnahmen ..... 26

3. Allgemeine Vorschriften der RechKredV und des HGB ..... 27

3.1. Fristengliederung ..... 27

3.1.1. Relevante Normen ..... 27

3.1.2. Anhangangaben zur Restlaufzeitengliederung im Einzelnen ..... 27

3.1.3. Behandlung anteiliger Zinsen in der Fristengliederung ..... 29

3.1.4. Bestimmung der Frist bei Kündigungsgeldern ..... 29

3.1.5. Behandlung von Geldern mit regelmäßiger Tilgung ..... 30

3.1.6. Täglich fällige Forderungen und Verbindlichkeiten ..... 31

3.1.7. Besonderheiten für Bausparguthaben ..... 32

3.1.8. Angabe der Beträge mit unbestimmter Laufzeit ..... 33

3.1.9. Angabe der Beträge, die im folgenden Jahr fällig werden ..... 33

3.1.10. Besonderheiten für Pfandbriefbanken und Bausparkassen ..... 33

3.1.11. Besonderheiten für Zahlungsinstitute/E-Geld-Institute ..... 34

3.2.	Pensionsgeschäfte .....	35
3.2.1.	Überblick .....	35
3.2.2.	Begriff und Formen von Pensionsgeschäften .....	36
3.2.2.1.	Definition .....	36
3.2.2.2.	Unterscheidung in echtes und unechtes Pensionsgeschäft ...	37
3.2.2.3.	Pensionsgegenstände .....	39
3.2.2.4.	Austausch von Pensionsgegenständen gegen Zahlung eines Betrags .....	40
3.2.2.5.	Vereinbarung eines Rücknahmepreises .....	41
3.2.2.6.	Zurückzuübertragende Vermögensgegenstände .....	42
3.2.2.7.	Rücknahmeverpflichtung des Pensionsgebers .....	42
3.2.2.8.	Rückübertragung durch den Pensionsnehmer .....	43
3.2.2.9.	Zusammenfassende Übersicht .....	43
3.2.3.	Bilanzierung von Pensionsgeschäften .....	45
3.2.3.1.	Bilanzierung echter Pensionsgeschäfte .....	45
3.2.3.1.1.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsgeber .....	45
3.2.3.1.2.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsnehmer .....	51
3.2.3.2.	Bilanzierung unechter Pensionsgeschäfte .....	53
3.2.3.2.1.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsgeber .....	53
3.2.3.2.2.	Bilanzierung und Bewertung beim Pensionsnehmer .....	59
3.3.	Treuhandgeschäfte .....	61
3.3.1.	Begriff und Formen .....	61
3.3.2.	Treuhänder .....	64
3.3.2.1.	Bilanzansatz beim Treuhänder .....	64
3.3.2.2.	Bewertung beim Treuhänder .....	67
3.3.2.3.	Aufwendungen und Erträge beim Treuhänder .....	68
3.3.2.4.	Anhangangaben beim Treuhänder .....	69
3.3.3.	Treugeber .....	69
3.3.3.1.	Bilanzierung beim Treugeber .....	69
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 .....	72
3.4.1.	Überblick .....	72
3.4.2.	Verrechnung von Forderungen und Verbindlichkeiten (§ 10 RechKredV) .....	73
3.4.3.	Eigene Schuldverschreibungen .....	75
3.4.4.	Verrechnungen in der Gewinn- und Verlustrechnung .....	75
3.5.	Gemeinschaftsgeschäfte .....	76
3.5.1.	Gemeinsame Kreditgewährung .....	76
3.5.2.	Bilanzausweis gemäß § 5 RechKredV .....	77
3.5.3.	Gemeinschaftskredit mit Bareinschuss .....	78
3.5.4.	Gemeinschaftskredit ohne Bareinschuss .....	79

3.5.5.	Bedingter Bareinschuss .....	80
3.5.6.	Diskontgemeinschaftskredit .....	80
3.5.7.	Aval-Gemeinschaftskredite .....	81
3.5.8.	Wertpapiere und Beteiligungen .....	83
3.6.	Wertpapiere im Sinne der Rechnungslegung .....	84
3.6.1.	Wertpapierbegriff für die Bilanzierung bei Instituten .....	84
3.6.2.	Merkmal der Börsenfähigkeit .....	86
3.6.3.	Merkmal der Börsennotierung .....	87
3.6.4.	Als festverzinslich geltende Wertpapiere .....	88
3.6.5.	Namensschuldverschreibungen .....	89
3.6.6.	Drei Wertpapierkategorien für die Bilanzierung und Bewertung .....	90
3.6.7.	Anhangangaben im Zusammenhang mit Wertpapieren .....	91
3.7.	Nachrangige Vermögensgegenstände und Schulden .....	93
3.7.1.	Überblick .....	93
3.7.2.	Nachrangige Forderungen .....	94
3.7.3.	Nachrangige Verbindlichkeiten .....	95
3.7.4.	Bail-in-fähige Instrumente .....	96
3.8.	Anteilige Zinsen (Zinsabgrenzung) .....	97
<b>4.</b>	<b>Bewertungsvorschriften .....</b>	<b>99</b>
4.1.	Überblick .....	99
4.2.	Bewertung wie Anlage- und Umlaufvermögen, Handelsbestand .....	103
4.2.1.	Überblick .....	103
4.2.2.	Bewertung wie Anlagevermögen .....	107
4.2.2.1.	Wie Anlagevermögen zu bewertende Vermögens- gegenstände .....	107
4.2.2.2.	Wertpapiere des Anlagevermögens .....	110
4.2.2.3.	Rettungserwerb von Immobilien .....	112
4.2.2.4.	Anschaffungs- und Herstellungskosten .....	112
4.2.2.5.	Planmäßige Abschreibungen .....	114
4.2.2.6.	Außerplanmäßige Abschreibungen .....	115
4.2.2.7.	Beurteilung einer voraussichtlich dauernden Wertminderung bei Wertpapieren .....	115
4.2.3.	Bewertung wie Umlaufvermögen .....	130
4.2.3.1.	Gesetzliche Regelung .....	130
4.2.3.2.	Wertmaßstäbe für die Bewertung des Umlaufvermögens ..	130
4.2.3.3.	Wertmaßstäbe der Niederstwertvorschrift .....	131
4.2.3.4.	Zinsinduzierte Bewertung von Forderungen des Bankbuchs auf Einzelgeschäftsbasis .....	134
4.2.4.	Besonderer Bewertungsmaßstab für Finanzinstrumente des Handelsbestands .....	134

4.3.	Bewertung und Prüfung von Forderungen .....	136
4.3.1.	Überblick .....	136
4.3.2.	Anschaffungskosten als Ausgangswert .....	139
4.3.2.1.	Ermittlung der Anschaffungskosten .....	139
4.3.2.2.	Unter Diskontabzug hereingenommene Posten .....	143
4.3.2.3.	Bewertung von vornherein niedrig verzinslich begebenen Forderungen .....	143
4.3.2.4.	Realisierte Nominalzinsen/Zinsabgrenzung .....	146
4.3.3.	Nominalwertbilanzierung gemäß § 340e Abs. 2 HGB .....	146
4.3.3.1.	Anwendungsbereich .....	146
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 .....	153
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.	Berücksichtigung der Verzinsung von Forderungen (allgemeine Zinsrisikosteuerung) .....	154
4.3.4.1.	Bewertung der Forderungen .....	154
4.3.4.2.	Verlustfreie Bewertung des Bankbuchs .....	157
4.3.4.2.1.	Überblick .....	157
4.3.4.2.2.	Relevantes Zinsänderungsrisiko .....	160
4.3.4.2.3.	Vorgehensweise vor BilMoG – Rückblick .....	162
4.3.4.2.4.	Imparitätsprinzip und verlustfreie Bewertung .....	163
4.3.4.2.5.	Einzelheiten zur Ermittlung der Drohverlustrückstellung .....	164
4.3.4.2.6.	Änderung der Zuordnung zum Bankbuch .....	200
4.3.4.2.7.	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.	Beurteilung des Adressenausfallrisikos .....	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.	Einzelwertberichtigung bei Kreditversicherungen als Sicherheit .....	214
4.3.5.3.6.	Kreditderivate als Sicherheiten .....	215
4.3.5.3.7.	Angemessene Höhe der Einzelwertberichtigung .....	215
4.3.5.3.8.	Einzelwertberichtigung auf Fremdwährungs- forderungen .....	218
4.3.5.3.9.	Vorsorgemaßnahmen bei Kreditleihe und unwiderruflichen Kreditzusagen .....	218
4.3.5.3.10.	Pauschalierte Einzelwertberichtigungen .....	220
4.3.5.3.11.	Einzelwertberichtigungen bei Zweigstellen ausländischer Institute .....	221
4.3.5.4.	Zinsen auf notleidende Forderungen .....	221
4.3.5.5.	Pauschalwertberichtigungen .....	223
4.3.5.5.1.	Abgrenzung gegenüber den anderen Formen der Risikovorsorge .....	223
4.3.5.5.2.	Handelsrechtliche Pauschalwertberichtigungen nach IDW RS BFA 7 .....	224
4.3.5.5.3.	Ermittlung der Pauschalwertberichtigung nach steuerlichen Grundsätzen .....	231
4.3.5.6.	Länderwertberichtigungen (Länderrisiko) .....	237
4.3.5.6.1.	Definition des Länderrisikos .....	237
4.3.5.6.2.	Erfassung des Länderrisikos mittels Länderwertberichtigungen .....	238
4.3.5.6.3.	Bemessungsgrundlage für die Länderwert- berichtigungen .....	239
4.3.5.6.4.	Festlegung des Wertberichtigungssatzes .....	240
4.3.5.7.	Ausbuchung/Abgang von Forderungen .....	245
4.3.5.8.	Überkreuzkompensation in der Gewinn- und Verlustrechnung .....	248
4.3.6.	Restrukturierung von Finanzinstrumenten .....	248
4.4.	Bewertung und Prüfung von Wertpapieren bzw. Finanzinstrumenten .....	261
4.4.1.	Überblick .....	261
4.4.2.	Finanzinstrumente (Wertpapiere) des Handelsbestands .....	266
4.4.2.1.	Vorbemerkungen .....	266
4.4.2.2.	Begriff „Finanzinstrument“ im Sinne der §§ 340c und 340e HGB .....	269
4.4.2.3.	Zuordnung zum Handelsbestand .....	272
4.4.2.4.	Umwidmung in den bzw. aus dem Handelsbestand .....	281

4.4.2.5.	Bewertung .....	284
4.4.2.5.1.	Zugangs- und Folgebewertung .....	284
4.4.2.5.2.	Risikoabschlag .....	294
4.4.2.5.3.	Sonderposten gemäß § 340e Abs. 4 HGB .....	298
4.4.2.6.	Ausweis .....	303
4.4.2.6.1.	Ausweis in der Bilanz .....	303
4.4.2.6.2.	Nettoausweis des Handelsergebnisses .....	304
4.4.2.6.3.	Bruttoausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung bestimmter Institute .....	306
4.4.2.6.4.	Ausweis der Zuführung zum Sonderposten .....	307
4.4.3.	Wertpapiere der Liquiditätsreserve .....	308
4.4.3.1.	Zuordnung zur Liquiditätsreserve .....	308
4.4.3.2.	Bewertung .....	310
4.4.3.3.	Wertaufholungsgebot .....	311
4.4.3.4.	Erfolgsausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung (Überkreuzkompensation) .....	311
4.4.4.	Wertpapiere des Anlagevermögens .....	313
4.4.4.1.	Bedeutung der Anlagewertpapiere .....	313
4.4.4.2.	Zuordnung zum Anlagevermögen .....	313
4.4.4.3.	Organisatorische Vorkehrungen und Dokumentation .....	316
4.4.4.4.	Bewertung .....	316
4.4.4.5.	Wertaufholungsgebot .....	317
4.4.4.6.	Erfolgsausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung .....	318
4.4.5.	Bilanzierung und Bewertung von Wertpapieren in Sonderfällen .....	319
4.4.5.1.	Wertpapiere mit Sonderausstattung .....	319
4.4.5.2.	Wertpapiere in „geschlossenen Reihen“ .....	320
4.4.5.3.	Auflösung stiller Reserven durch Veräußerungs- geschäfte .....	320
4.4.5.4.	Bilanzierung und Bewertung von Wertpapieren im Zusammenhang mit Finanzmarktkrisen .....	323
4.4.6.	Erfolgsrealisation bei Wertpapiertransaktionen in Sonderfällen .....	328
4.4.7.	Umwidmung von Finanzinstrumenten/Wertpapieren .....	332
4.4.7.1.	Keine Umwidmung vom Anlagebestand oder Liquiditätsreservebestand in den Handelsbestand .....	332
4.4.7.2.	Umwidmung vom Handelsbestand in andere Bestände in Ausnahmefällen .....	333
4.4.7.3.	Umwidmung von Sicherungsinstrumenten iRe. Bewertungseinheit .....	334
4.4.8.	Bilanzierung beim Bondstripping .....	334
4.4.8.1.	Darstellung des Bondstripings .....	334



4.4.8.2.	Anwendung der Grundsätze der Bilanzierung von Zerobonds .....	335
4.4.8.3.	Bilanzierung des Bondstripings beim Inhaber .....	336
4.4.8.3.1.	Zeitpunkt der Trennung .....	336
4.4.8.3.2.	Bilanzierung und Bewertung der Strips .....	338
4.4.8.3.3.	Rekonstruktion getrennter Anleihen .....	339
4.4.8.4.	Bilanzierung des Bondstripings beim Emittenten .....	340
4.4.9.	Bilanzierung sog. strukturierter Finanzinstrumente .....	341
4.4.9.1.	Definition .....	341
4.4.9.2.	Dokumentation (Nebenbuchhaltung) .....	342
4.4.9.3.	Bilanzierung strukturierter Finanzinstrumente nach IDW RS HFA 22 .....	343
4.4.9.4.	Behandlung in der Steuerbilanz .....	352
4.4.10.	Agio und Disagio bei erworbenen Schuldverschreibungen .....	352
4.4.11.	Interne Geschäfte .....	355
4.4.11.1.	Definition sowie Gründe für den Abschluss interner Geschäfte .....	355
4.4.11.2.	Bilanzielle Behandlung interner Geschäfte (Derivate) .....	357
4.4.11.3.	Voraussetzungen für die Zulässigkeit interner Geschäfte .....	358
4.4.12.	Restrukturierung von Finanzinstrumenten .....	362
4.5.	Wertaufholungsgebot .....	363
4.6.	Vorsorge für allgemeine Bankrisiken (§ 340f HGB) .....	366
4.6.1.	Anwendungsbereich des § 340f HGB .....	366
4.6.2.	Überblick über die Vorschrift des § 340f HGB .....	367
4.6.3.	Technik der Bildung und Auflösung der Vorsorgereserven .....	368
4.6.4.	Steuerliche Behandlung der Vorsorgereserven .....	369
4.6.5.	Unbestimmte Rechtsbegriffe und Berechnungsgrundlage für die Vorsorgereserven .....	369
4.6.6.	Wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere .....	373
4.6.7.	Höchstbetrag und Wertbeibehaltungswahlrecht .....	374
4.6.8.	Überkreuzkompensation .....	376
4.6.9.	Anhangangaben .....	377
4.6.10.	Vorsorgereserven und latente Steuern im Einzelabschluss .....	378
4.6.11.	Vorsorgereserven bei Factoring- und Leasingunternehmen .....	380
4.6.12.	Unzulässige Unterbewertung (§ 256 AktG) bzw. Sonderprüfer (§ 258 AktG) .....	380
4.7.	Fonds für allgemeine Bankrisiken (§ 340g HGB) .....	381
4.8.	Fremdwährungsumrechnung .....	391
4.8.1.	Überblick .....	391
4.8.2.	Währungsumrechnung nach § 256a iVm. § 340h HGB .....	394
4.8.2.1.	Begriffe .....	394
4.8.2.2.	Besonderheiten bei Anwendung des Stichtagskurses .....	396
4.8.2.3.	Zugangsbewertung (Anschaffungskosten) .....	398

4.8.2.4.	Folgebewertung .....	401
4.8.2.4.1.	Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten .....	401
4.8.2.4.2.	Devisentermingeschäfte .....	415
4.8.2.5.	Erfolgsrealisierung von Umrechnungsdifferenzen .....	417
4.8.2.6.	Ausweis von Aufwendungen und Erträgen .....	429
4.8.2.7.	Anhangangaben .....	434
4.9.	Bewertung der Verbindlichkeiten und Rückstellungen .....	435
4.9.1.	Grundsätzliche Überlegungen und allgemeine Rechnungs- legungsregeln .....	435
4.9.2.	Über- und unterverzinsliche Verbindlichkeiten .....	443
4.9.3.	Bewertung von Verbindlichkeiten iRd. Aktiv-/Passiv- steuerung (Bankbuch) .....	450
4.9.4.	Verbriefte (börsennotierte) Verbindlichkeiten (Anleihen) .....	450
4.9.5.	Ausbuchung von Kundeneinlagen .....	451
4.9.6.	Verbindlichkeiten, deren Wert von der Wertentwicklung bestimmter Vermögensgegenstände abhängt (Zertifikate) .....	452
4.9.7.	Ausbuchung von Verbindlichkeiten gegen Besserungsschein .....	454
4.9.8.	Verbindlichkeiten mit Nachrangvereinbarung (Rangrücktritt) .....	455
4.10.	Bilanzierung von Wertpapierleihegeschäften .....	459
4.10.1.	Begriff der Wertpapierleihe .....	459
4.10.2.	Abgrenzung zum Pensionsgeschäft .....	461
4.10.3.	Bilanzierung und Bewertung .....	462
4.10.3.1.	Bilanzierung und Bewertung beim Verleiher (Darlehensgeber) .....	462
4.10.3.2.	Bilanzierung und Bewertung beim Entleiher (Darlehensnehmer) .....	473
4.11.	Bilanzierung von Bewertungseinheiten .....	479
4.11.1.	Überblick .....	479
4.11.2.	Begriff und Arten von Bewertungseinheiten .....	481
4.11.3.	Voraussetzungen für die Anwendung von § 254 HGB .....	489
4.11.3.1.	Abzusichernde Risiken .....	489
4.11.3.2.	Grundgeschäfte .....	493
4.11.3.3.	Sicherungsinstrumente .....	497
4.11.3.4.	Dokumentation .....	503
4.11.3.5.	Wirksamkeit der Sicherungsbeziehung .....	506
4.11.3.6.	Durchhalteabsicht und vorzeitige Beendigung .....	519
4.11.3.7.	Ergänzende Voraussetzungen für antizipative Bewertungseinheiten .....	522
4.11.4.	Abbildung von Bewertungseinheiten im Jahresabschluss .....	528
4.11.4.1.	Bewertungseinheiten mit bestehenden Grundgeschäften .....	528
4.11.4.2.	Bewertungseinheiten mit antizipierten Grundgeschäften .....	536

4.11.4.3.	Bilanzierung bei Absicherung von Kreditrisiken .....	538
4.11.4.4.	Bilanzierung im Fall eines insolventen Kontrahenten .....	539
4.11.5.	Vorzeitige Beendigung einer Bewertungseinheit .....	540
4.12.	Bilanzierung ausgewählter Derivate .....	546
4.12.1.	Überblick .....	546
4.12.2.	Zinsswaps .....	552
4.12.2.1.	Darstellung .....	552
4.12.2.2.	Einsatzmöglichkeiten .....	554
4.12.2.3.	Marktwert und Bewertung für bilanzielle Zwecke .....	555
4.12.2.4.	Risiken .....	559
4.12.2.5.	Rechnungslegung .....	560
4.12.2.5.1.	Zinsswaps bei Einzelbetrachtung .....	560
4.12.2.5.2.	Zinsswaps in einer Bewertungseinheit .....	567
4.12.2.5.3.	Zinsswaps im Bankbuch .....	581
4.12.2.5.4.	Zinsswaps im Handelsbestand .....	588
4.12.2.6.	Sonderfragen .....	590
4.12.3.	Optionen .....	591
4.12.3.1.	Darstellung .....	591
4.12.3.2.	Einsatzmöglichkeiten .....	595
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 .....	622
4.12.3.5.3.	Optionen im Bankbuch .....	639
4.12.3.5.4.	Optionen im Handelsbestand .....	641
4.12.4.	Zinsbegrenzungsvereinbarungen (Caps, Floors, Collars) .....	642
4.12.4.1.	Darstellung .....	642
4.12.4.2.	Einsatzmöglichkeiten .....	645
4.12.4.3.	Marktwert .....	647
4.12.4.4.	Risiken .....	649
4.12.4.5.	Rechnungslegung .....	650
4.12.4.5.1.	Überblick .....	650
4.12.4.5.2.	Zinsbegrenzungsvereinbarungen bei Einzelbewertung .....	651
4.12.4.5.3.	Zinsbegrenzungsvereinbarungen in einer Bewertungseinheit .....	659
4.12.4.5.4.	Zinsbegrenzungsvereinbarungen im Bankbuch .....	664
4.12.4.5.5.	Zinsbegrenzungsvereinbarungen im Handelsbestand .....	665
4.12.5.	Devisentermingeschäfte .....	667
4.12.5.1.	Darstellung .....	667
4.12.5.2.	Einsatzmöglichkeiten .....	668
4.12.5.3.	Terminkurs und Marktwert .....	669

4.12.5.4.	Risiken .....	674
4.12.5.5.	Rechnungslegung .....	675
4.12.5.5.1.	Devisentermingeschäfte bei Einzelbewertung .....	675
4.12.5.5.2.	Devisentermingeschäfte in einer Bewertungseinheit ....	676
4.12.5.5.3.	Devisentermingeschäfte im Handelsbestand .....	686
4.12.6.	Kreditderivate (insbesondere Credit Default Swaps) .....	687
4.12.6.1.	Darstellung .....	687
4.12.6.2.	Einsatzmöglichkeiten .....	697
4.12.6.3.	Marktwert .....	697
4.12.6.4.	Risiken und Risikoprofile .....	698
4.12.6.5.	Rechnungslegung .....	700
4.12.6.5.1.	Systematisierung nach IDW RS BFA 1 .....	700
4.12.6.5.2.	Freistehende CDS – Sicherungsnehmer (Finanzderivat) .....	705
4.12.6.5.3.	Freistehende CDS – Sicherungsgeber (Kreditsicherheit oder Derivat) .....	709
4.12.6.5.4.	CDS beim Sicherungsnehmer als erhaltene Kreditsicherheit .....	724
4.12.6.5.5.	Besonderheiten weiterer Produkte .....	736
4.12.6.5.6.	Kreditderivate des Handelsbestands .....	746
4.12.6.5.7.	Anhangangaben im Zusammenhang mit Kreditderivaten .....	748
4.12.7.	Sonderfragen .....	749
4.12.7.1.	Derivate bei insolventem Kontrahenten .....	749
4.12.7.2.	„Liquiditätsneutrales Schließen“ von Derivaten .....	751
4.13.	Bilanzierung und Bewertung im Rahmen von Bitcointransaktionen .....	753
4.13.1.	Überblick .....	753
4.13.2.	Technologische Grundlagen .....	755
4.13.3.	Bankaufsichtliche Implikationen .....	757
4.13.4.	Bilanzierung und Bewertung von Bitcoins .....	760
4.13.4.1.	Bilanzausweis von Bitcoins .....	760
4.13.4.2.	Bilanzierung und Bewertung bei Tauschvorgängen .....	763
4.13.4.3.	Erwerb von und Bezahlung mit bestehenden Bitcoins .....	765
4.13.4.4.	Schaffung neuer Bitcoins durch das Institut (Mining) .....	770
4.13.5.	Sonderfragen .....	770
<b>5.</b>	<b>Einzelheiten zu den Posten der Bilanz .....</b>	<b>773</b>
5.1.	Überblick .....	773
5.2.	Aktivseite .....	785
5.2.1.	Barreserve (Aktiva 1.) .....	785
5.2.1.1.	Postenbezeichnung .....	785
5.2.1.2.	Posteninhalt .....	785

5.2.1.2.1.	RechKredV .....	785
5.2.1.2.2.	Unterposten: Kassenbestand (Aktiva 1.a)) .....	786
5.2.1.2.3.	Unterposten: Guthaben bei Zentralnotenbanken (Aktiva 1.b)) .....	787
5.2.1.2.4.	Unterposten: Guthaben bei Postgiroämtern (Aktiva 1.c)) .....	789
5.2.1.3.	Bewertung .....	789
5.2.1.4.	Anhangangaben .....	790
5.2.1.5.	Prüfung des Postens .....	790
5.2.2.	Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind (Aktiva 2.) .....	791
5.2.2.1.	Postenbezeichnung .....	791
5.2.2.2.	Posteninhalte .....	792
5.2.2.2.1.	RechKredV .....	792
5.2.2.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	792
5.2.2.2.3.	Unterposten: Schuldtitle öffentlicher Stellen (Aktiva 2.a)) .....	793
5.2.2.2.4.	Unterposten: Wechsel (Aktiva 2.b)) .....	795
5.2.2.2.5.	Darunter-Vermerk „bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar“ .....	798
5.2.2.3.	Bewertung .....	799
5.2.2.4.	Anhangangaben .....	800
5.2.2.5.	Prüfung des Postens .....	800
5.2.3.	Forderungen an Kreditinstitute (Aktiva 3.) .....	801
5.2.3.1.	Postenbezeichnung .....	801
5.2.3.2.	Posteninhalte .....	803
5.2.3.2.1.	RechKredV .....	803
5.2.3.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	804
5.2.3.2.3.	Unterposten: Täglich fällig (Aktivposten 3.a)) .....	813
5.2.3.2.4.	Unterposten: Andere Forderungen (Aktivposten 3.b)) .....	813
5.2.3.3.	Bewertung .....	813
5.2.3.4.	Anhangangaben .....	816
5.2.3.5.	Prüfung des Postens .....	817
5.2.4.	Forderungen an Kunden (Aktiva 4.) .....	819
5.2.4.1.	Postenbezeichnung .....	819
5.2.4.2.	Posteninhalte .....	821
5.2.4.2.1.	RechKredV .....	821
5.2.4.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	822
5.2.4.3.	Darunter-Vermerke .....	837
5.2.4.3.1.	Darunter-Vermerk „durch Grundpfandrechte gesichert“ .....	837
5.2.4.3.2.	Darunter-Vermerk „Kommunalkredite“ .....	839

5.2.4.3.3.	Darunter-Vermerk „durch Schiffshypothenken gesichert“ .....	841
5.2.4.3.4.	Besonderheiten bei Pfandbriefbanken .....	842
5.2.4.3.5.	Besonderheiten bei Bausparkassen .....	842
5.2.4.4.	Bewertung .....	843
5.2.4.5.	Anhangangaben .....	847
5.2.4.6.	Prüfung des Postens .....	848
5.2.5.	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (Aktiva 5.) .....	849
5.2.5.1.	Postenbezeichnung .....	849
5.2.5.2.	Posteninhalt .....	851
5.2.5.2.1.	RechKredV .....	851
5.2.5.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	851
5.2.5.2.3.	Unterposten .....	864
5.2.5.2.4.	Wertpapierleihe und Pensionsgeschäfte .....	870
5.2.5.2.5.	Trennung von Mantel und Zinskupons (Bondstripping) .....	871
5.2.5.2.6.	Darunter-Vermerk „beleihbar bei der Deutschen Bundesbank“ .....	871
5.2.5.3.	Bewertung .....	871
5.2.5.4.	Anhangangaben .....	876
5.2.5.5.	Prüfung des Postens .....	878
5.2.6.	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (Aktiva 6.) .....	880
5.2.6.1.	Postenbezeichnung .....	880
5.2.6.2.	Posteninhalt .....	881
5.2.6.2.1.	RechKredV .....	881
5.2.6.2.2.	Voraussetzung für den Postenausweis .....	881
5.2.6.3.	Bewertung .....	891
5.2.6.4.	Anhangangaben .....	893
5.2.6.5.	Prüfung des Postens .....	894
5.2.7.	Handelsbestand (Aktiva 6a.) .....	896
5.2.7.1.	Postenbezeichnung .....	896
5.2.7.2.	Posteninhalt .....	896
5.2.7.2.1.	RechKredV .....	896
5.2.7.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	896
5.2.7.3.	Bewertung .....	908
5.2.7.4.	Anhangangaben .....	909
5.2.7.5.	Prüfung des Postens .....	910
5.2.8.	Beteiligungen (Aktiva 7.) .....	910
5.2.8.1.	Postenbezeichnung .....	910
5.2.8.2.	Posteninhalt .....	911

5.2.8.2.1.	RechKredV .....	911
5.2.8.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	912
5.2.8.2.3.	Darunter-Vermerke .....	919
5.2.8.3.	Bewertung .....	920
5.2.8.4.	Anhangangaben .....	925
5.2.8.5.	Prüfung des Postens .....	927
5.2.9.	Anteile an verbundenen Unternehmen (Aktiva 8.) .....	929
5.2.9.1.	Postenbezeichnung .....	929
5.2.9.2.	Posteninhalt .....	930
5.2.9.2.1.	RechKredV .....	930
5.2.9.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	930
5.2.9.2.3.	Darunter-Vermerke .....	932
5.2.9.3.	Bewertung .....	932
5.2.9.4.	Anhangangaben .....	932
5.2.9.5.	Prüfung des Postens .....	932
5.2.10.	Treuhandvermögen (Aktiva 9.) .....	933
5.2.10.1.	Postenbezeichnung .....	933
5.2.10.2.	Posteninhalt .....	933
5.2.10.2.1.	RechKredV .....	933
5.2.10.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	933
5.2.10.2.3.	Darunter-Vermerk „Treuhandkredite“ .....	935
5.2.10.3.	Bewertung .....	936
5.2.10.4.	Anhangangaben .....	937
5.2.10.5.	Prüfung des Postens .....	937
5.2.11.	Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch (Aktiva 10.) .....	938
5.2.11.1.	Postenbezeichnung .....	938
5.2.11.2.	Posteninhalt .....	938
5.2.11.2.1.	RechKredV .....	938
5.2.11.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	939
5.2.11.3.	Bewertung .....	941
5.2.11.4.	Anhangangaben .....	942
5.2.11.5.	Prüfung des Postens .....	942
5.2.12.	Immaterielle Anlagewerte (Aktiva 11.) .....	943
5.2.12.1.	Postenbezeichnung .....	943
5.2.12.2.	Posteninhalt .....	944
5.2.12.2.1.	RechKredV .....	944
5.2.12.2.2.	Voraussetzung für den Postenausweis .....	944
5.2.12.2.3.	Unterposten: selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte (Aktiva 11.a)) .....	951

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)) .....	952
5.2.12.2.5.	Unterposten: Geschäfts- oder Firmenwert (Aktiva 11.c)) .....	953
5.2.12.2.6.	Unterposten: geleistete Anzahlungen (Aktiva 11.d)) ....	955
5.2.12.3.	Bewertung .....	956
5.2.12.4.	Anhangangaben .....	959
5.2.12.5.	Prüfung des Postens .....	960
5.2.13.	Sachanlagen (Aktiva 12.) .....	960
5.2.13.1.	Postenbezeichnung .....	960
5.2.13.2.	Posteninhalt .....	961
5.2.13.2.1.	RechKredV .....	961
5.2.13.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	961
5.2.13.3.	Bewertung .....	966
5.2.13.4.	Anhangangaben .....	972
5.2.13.5.	Prüfung des Postens .....	973
5.2.14.	Eingefordertes, noch nicht eingezahltes Kapital (Aktiva 13.) .....	974
5.2.14.1.	Postenbezeichnung .....	974
5.2.14.2.	Posteninhalt .....	974
5.2.14.2.1.	RechKredV .....	974
5.2.14.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	974
5.2.14.3.	Bewertung .....	976
5.2.14.4.	Anhangangaben .....	976
5.2.14.5.	Prüfung des Postens .....	976
5.2.15.	Sonstige Vermögensgegenstände (Aktiva 14.) .....	977
5.2.15.1.	Postenbezeichnung .....	977
5.2.15.2.	Posteninhalt .....	977
5.2.15.2.1.	RechKredV .....	977
5.2.15.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	978
5.2.15.3.	Bewertung .....	986
5.2.15.4.	Anhangangaben .....	987
5.2.15.5.	Prüfung des Postens .....	988
5.2.16.	Rechnungsabgrenzungsposten (Aktiva 15.) .....	989
5.2.16.1.	Postenbezeichnung .....	989
5.2.16.2.	Posteninhalt .....	990
5.2.16.2.1.	RechKredV .....	990
5.2.16.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	990
5.2.16.3.	Bewertung .....	1004
5.2.16.4.	Anhangangaben .....	1004
5.2.16.5.	Prüfung des Postens .....	1005



5.2.17.	Aktive latente Steuern (Aktiva 16.) .....	1005
5.2.17.1.	Postenbezeichnung .....	1005
5.2.17.2.	Posteninhalt .....	1006
5.2.17.2.1.	RechKredV .....	1006
5.2.17.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1006
5.2.17.3.	Bewertung .....	1010
5.2.17.4.	Anhangangaben .....	1011
5.2.17.5.	Prüfung des Postens .....	1012
5.2.18.	Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögens- verrechnung (Aktiva 17.) .....	1012
5.2.18.1.	Postenbezeichnung .....	1012
5.2.18.2.	Posteninhalt .....	1012
5.2.18.2.1.	RechKredV .....	1012
5.2.18.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1012
5.2.18.3.	Bewertung .....	1015
5.2.18.4.	Anhangangaben .....	1015
5.2.18.5.	Prüfung des Postens .....	1016
5.2.19.	Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag (Aktiva 18.) .....	1016
5.2.19.1.	Postenbezeichnung .....	1016
5.2.19.2.	Posteninhalt .....	1017
5.2.19.2.1.	RechKredV .....	1017
5.2.19.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1017
5.2.19.3.	Anhang .....	1018
5.2.19.4.	Prüfung des Postens .....	1018
5.2.20.	Nicht unmittelbar im Formblatt enthaltene Aktivposten .....	1018
5.3.	Passivseite .....	1019
5.3.1.	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passiva 1.) ....	1019
5.3.1.1.	Postenbezeichnung .....	1019
5.3.1.2.	Posteninhalt .....	1021
5.3.1.2.1.	RechKredV .....	1021
5.3.1.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1021
5.3.1.2.3.	Unterposten a) und b) .....	1028
5.3.1.2.4.	Besonderheiten bei Pfandbriefbanken .....	1029
5.3.1.2.5.	Besonderheiten bei Bausparkassen .....	1029
5.3.1.3.	Bewertung .....	1030
5.3.1.4.	Anhangangaben .....	1031
5.3.1.5.	Prüfung des Postens .....	1033
5.3.2.	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Passiva 2.) .....	1034
5.3.2.1.	Postenbezeichnung .....	1034
5.3.2.2.	Posteninhalt .....	1037
5.3.2.2.1.	RechKredV .....	1037
5.3.2.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1038

5.3.2.2.3.	Unterposten a) und b) .....	1045
5.3.2.2.4.	Besonderheiten bei Pfandbriefbanken .....	1046
5.3.2.2.5.	Besonderheiten bei Bausparkassen .....	1046
5.3.2.2.6.	Besonderheiten bei Finanzdienstleistungsinstituten und skontroführenden Kreditinstituten .....	1047
5.3.2.3.	Bewertung .....	1047
5.3.2.4.	Anhangangaben .....	1047
5.3.2.5.	Prüfung des Postens .....	1048
5.3.3.	Verbriefte Verbindlichkeiten (Passiva 3.) .....	1049
5.3.3.1.	Postenbezeichnung .....	1049
5.3.3.2.	Posteninhalt .....	1050
5.3.3.2.1.	RechKredV .....	1050
5.3.3.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1050
5.3.3.2.3.	Unterposten „begebene Schuldverschreibungen“ .....	1070
5.3.3.2.4.	Unterposten „andere verbrieftete Verbindlichkeiten“ .....	1073
5.3.3.2.5.	Darunter-Vermerke .....	1073
5.3.3.3.	Bewertung .....	1074
5.3.3.4.	Anhangangaben .....	1076
5.3.3.5.	Prüfung des Postens .....	1077
5.3.4.	Handelsbestand (Passiva 3a.) .....	1078
5.3.4.1.	Postenbezeichnung .....	1078
5.3.4.2.	Posteninhalt .....	1078
5.3.4.2.1.	RechKredV .....	1078
5.3.4.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1079
5.3.4.3.	Bewertung .....	1079
5.3.4.4.	Anhangangaben .....	1079
5.3.4.5.	Prüfung des Postens .....	1080
5.3.5.	Treuhandverbindlichkeiten (Passiva 4.) .....	1080
5.3.5.1.	Postenbezeichnung .....	1080
5.3.5.2.	Posteninhalt .....	1080
5.3.5.2.1.	RechKredV .....	1080
5.3.5.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1080
5.3.5.2.3.	Darunter-Vermerk: Treuhandkredite .....	1082
5.3.5.3.	Bewertung .....	1082
5.3.5.4.	Anhangangaben .....	1083
5.3.5.5.	Prüfung des Postens .....	1083
5.3.6.	Sonstige Verbindlichkeiten (Passiva 5.) .....	1084
5.3.6.1.	Postenbezeichnung .....	1084
5.3.6.2.	Posteninhalt .....	1084
5.3.6.2.1.	RechKredV .....	1084
5.3.6.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1085
5.3.6.3.	Bewertung .....	1087
5.3.6.4.	Anhangangaben .....	1087

5.3.6.5.	Prüfung des Postens .....	1088
5.3.7.	Rechnungsabgrenzungsposten (Passiva 6.) .....	1088
5.3.7.1.	Postenbezeichnung .....	1088
5.3.7.2.	Posteninhalt .....	1090
5.3.7.2.1.	RechKredV .....	1090
5.3.7.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1090
5.3.7.3.	Bewertung .....	1110
5.3.7.4.	Anhangangaben .....	1110
5.3.7.5.	Prüfung des Postens .....	1110
5.3.8.	Passive latente Steuern (Passiva 6a.) .....	1112
5.3.8.1.	Postenbezeichnung .....	1112
5.3.8.2.	Posteninhalt .....	1112
5.3.8.2.1.	RechKredV .....	1112
5.3.8.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1112
5.3.8.3.	Bewertung .....	1114
5.3.8.4.	Anhangangaben .....	1114
5.3.8.5.	Prüfung des Postens .....	1114
5.3.9.	Rückstellungen (Passiva 7.) .....	1115
5.3.9.1.	Postenbezeichnung .....	1115
5.3.9.2.	Posteninhalt .....	1115
5.3.9.2.1.	RechKredV .....	1115
5.3.9.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1116
5.3.9.2.3.	Unterposten .....	1162
5.3.9.3.	Bewertung .....	1163
5.3.9.4.	Anhangangaben .....	1170
5.3.9.5.	Prüfung des Postens .....	1171
5.3.10.	Nachrangige Verbindlichkeiten (Passiva 9.) .....	1171
5.3.10.1.	Postenbezeichnung .....	1171
5.3.10.2.	Posteninhalt .....	1172
5.3.10.2.1.	RechKredV .....	1172
5.3.10.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1172
5.3.10.3.	Bewertung .....	1181
5.3.10.4.	Anhangangaben .....	1181
5.3.10.5.	Prüfung des Postens .....	1182
5.3.11.	Genussrechtskapital (Passiva 10.) .....	1183
5.3.11.1.	Postenbezeichnung .....	1183
5.3.11.2.	Posteninhalt .....	1183
5.3.11.2.1.	RechKredV .....	1183
5.3.11.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1183
5.3.11.3.	Bewertung .....	1191
5.3.11.4.	Anhangangaben .....	1191
5.3.11.5.	Prüfung des Postens .....	1192

5.3.12.	Fonds für allgemeine Bankrisiken (Passiva 11.) .....	1193
5.3.12.1.	Postenbezeichnung .....	1193
5.3.12.2.	Posteninhalt .....	1193
5.3.12.2.1.	RechKredV .....	1193
5.3.12.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1193
5.3.12.3.	Bewertung .....	1196
5.3.12.4.	Anhangangaben .....	1196
5.3.12.5.	Prüfung des Postens .....	1197
5.3.13.	Eigenkapital (Passiva 12.) .....	1197
5.3.13.1.	Postenbezeichnung .....	1197
5.3.13.2.	Posteninhalt .....	1199
5.3.13.2.1.	RechKredV .....	1199
5.3.13.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1199
5.3.13.3.	Bewertung .....	1213
5.3.13.4.	Anhangangaben .....	1213
5.3.13.5.	Prüfung des Postens .....	1214
5.3.14.	Eventualverbindlichkeiten (Passiva 1. unter dem Strich) .....	1215
5.3.14.1.	Postenbezeichnung .....	1215
5.3.14.2.	Posteninhalt .....	1216
5.3.14.2.1.	RechKredV .....	1216
5.3.14.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1216
5.3.14.3.	Bewertung .....	1237
5.3.14.4.	Anhangangaben .....	1239
5.3.14.5.	Prüfung des Postens .....	1240
5.3.15.	Andere Verpflichtungen (Passiva 2. unter dem Strich) .....	1241
5.3.15.1.	Postenbezeichnung .....	1241
5.3.15.2.	Posteninhalt .....	1241
5.3.15.2.1.	RechKredV .....	1241
5.3.15.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1242
5.3.15.3.	Bewertung .....	1251
5.3.15.4.	Anhang .....	1251
5.3.15.5.	Prüfung des Postens .....	1252
5.3.16.	Nicht unmittelbar im Formblatt enthaltene Passivposten .....	1252
5.3.16.1.	Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten .....	1252
5.3.16.2.	Fonds zur baupartechnischen Absicherung (Passiva 7a.) .....	1253
5.3.16.3.	Für Anteilinhaber verwaltete Investmentvermögen .....	1254
<b>6.</b>	<b>Einzelheiten zu den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung .....</b>	<b>1255</b>
6.1.	Überblick .....	1255
6.2.	Aufwendungen und Erträge .....	1259

6.2.1.	Zinserträge .....	1259
6.2.1.1.	Postenbezeichnung .....	1259
6.2.1.2.	Posteninhalt .....	1260
6.2.1.2.1.	RechKredV .....	1260
6.2.1.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1260
6.2.1.2.3.	Unterposten .....	1278
6.2.1.3.	Anhangangaben .....	1278
6.2.1.4.	Prüfung des Postens .....	1279
6.2.2.	Zinsaufwendungen .....	1280
6.2.2.1.	Postenbezeichnung .....	1280
6.2.2.2.	Posteninhalt .....	1280
6.2.2.2.1.	RechKredV .....	1280
6.2.2.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1281
6.2.2.3.	Anhangangaben .....	1287
6.2.2.4.	Prüfung des Postens .....	1288
6.2.3.	Laufende Erträge aus Aktien, nicht festverzinslichen Wertpapieren, Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen .....	1288
6.2.3.1.	Postenbezeichnung .....	1288
6.2.3.2.	Posteninhalt .....	1289
6.2.3.2.1.	RechKredV .....	1289
6.2.3.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1289
6.2.3.3.	Anhangangaben .....	1292
6.2.3.4.	Prüfung des Postens .....	1292
6.2.4.	Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen .....	1293
6.2.4.1.	Postenbezeichnung .....	1293
6.2.4.2.	Posteninhalt .....	1293
6.2.4.2.1.	RechKredV .....	1293
6.2.4.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1293
6.2.4.3.	Anhangangaben .....	1294
6.2.4.4.	Prüfung des Postens .....	1294
6.2.5.	Provisionserträge .....	1295
6.2.5.1.	Postenbezeichnung .....	1295
6.2.5.2.	Posteninhalt .....	1296
6.2.5.2.1.	RechKredV .....	1296
6.2.5.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1297
6.2.5.3.	Anhangangaben .....	1304
6.2.5.4.	Prüfung des Postens .....	1305
6.2.6.	Provisionsaufwendungen .....	1305
6.2.6.1.	Postenbezeichnung .....	1305
6.2.6.2.	Posteninhalt .....	1306
6.2.6.2.1.	RechKredV .....	1306

6.2.6.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1307
6.2.6.3.	Anhangangaben .....	1308
6.2.6.4.	Prüfung des Postens .....	1308
6.2.7.	Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands .....	1308
6.2.7.1.	Postenbezeichnung .....	1308
6.2.7.2.	Posteninhalt .....	1310
6.2.7.2.1.	RechKredV .....	1310
6.2.7.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1310
6.2.7.3.	Anhangangaben .....	1319
6.2.7.4.	Prüfung des Postens .....	1320
6.2.8.	Sonstige betriebliche Erträge .....	1320
6.2.8.1.	Postenbezeichnung .....	1320
6.2.8.2.	Posteninhalt .....	1320
6.2.8.2.1.	RechKredV .....	1320
6.2.8.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1321
6.2.8.3.	Anhangangaben .....	1323
6.2.8.4.	Prüfung des Postens .....	1324
6.2.9.	Allgemeine Verwaltungsaufwendungen .....	1324
6.2.9.1.	Postenbezeichnung .....	1324
6.2.9.2.	Posteninhalt .....	1325
6.2.9.2.1.	RechKredV .....	1325
6.2.9.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1325
6.2.9.3.	Anhangangaben .....	1333
6.2.9.4.	Prüfung des Postens .....	1333
6.2.10.	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen .....	1334
6.2.10.1.	Postenbezeichnung .....	1334
6.2.10.2.	Posteninhalt .....	1334
6.2.10.2.1.	RechKredV .....	1334
6.2.10.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1335
6.2.10.3.	Anhangangaben .....	1336
6.2.10.4.	Prüfung des Postens .....	1336
6.2.11.	Sonstige betriebliche Aufwendungen .....	1337
6.2.11.1.	Postenbezeichnung .....	1337
6.2.11.2.	Posteninhalt .....	1337
6.2.11.2.1.	RechKredV .....	1337
6.2.11.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1337
6.2.11.3.	Anhang .....	1339
6.2.11.4.	Prüfung des Postens .....	1339
6.2.12.	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft .....	1340
6.2.12.1.	Postenbezeichnung .....	1340

6.2.12.2.	Posteninhalt .....	1340
6.2.12.2.1.	RechKredV .....	1340
6.2.12.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1341
6.2.12.3.	Anhangangaben .....	1344
6.2.12.4.	Prüfung des Postens .....	1344
6.2.13.	Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft .....	1345
6.2.13.1.	Postenbezeichnung .....	1345
6.2.13.2.	Posteninhalt .....	1345
6.2.13.2.1.	RechKredV .....	1345
6.2.13.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1346
6.2.13.3.	Anhangangaben .....	1346
6.2.13.4.	Prüfung des Postens .....	1346
6.2.14.	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere .....	1347
6.2.14.1.	Postenbezeichnung .....	1347
6.2.14.2.	Posteninhalt .....	1347
6.2.14.2.1.	RechKredV .....	1347
6.2.14.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1348
6.2.14.3.	Anhangangaben .....	1350
6.2.14.4.	Prüfung des Postens .....	1351
6.2.15.	Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren .....	1351
6.2.15.1.	Postenbezeichnung .....	1351
6.2.15.2.	Posteninhalt .....	1352
6.2.15.2.1.	RechKredV .....	1352
6.2.15.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1352
6.2.15.3.	Anhangangaben .....	1352
6.2.15.4.	Prüfung des Postens .....	1352
6.2.16.	Aufwendungen aus Verlustübernahme .....	1353
6.2.16.1.	Postenbezeichnung .....	1353
6.2.16.2.	Posteninhalt .....	1353
6.2.16.2.1.	RechKredV .....	1353
6.2.16.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1353
6.2.16.3.	Anhangangaben .....	1354
6.2.16.4.	Prüfung des Postens .....	1355
6.2.17.	Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit .....	1355
6.2.17.1.	Postenbezeichnung .....	1355
6.2.17.2.	Posteninhalt .....	1355

6.2.18.	Außerordentliche Erträge .....	1356
6.2.18.1.	Postenbezeichnung .....	1356
6.2.18.2.	Posteninhalt .....	1356
6.2.18.2.1.	RechKredV .....	1356
6.2.18.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1356
6.2.18.3.	Anhangangaben .....	1359
6.2.18.4.	Prüfung des Postens .....	1359
6.2.19.	Außerordentliche Aufwendungen .....	1360
6.2.19.1.	Postenbezeichnung .....	1360
6.2.19.2.	Posteninhalt .....	1360
6.2.19.2.1.	RechKredV .....	1360
6.2.19.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1360
6.2.19.3.	Anhangangaben .....	1362
6.2.19.4.	Prüfung des Postens .....	1362
6.2.20.	Außerordentliches Ergebnis .....	1363
6.2.20.1.	Postenbezeichnung .....	1363
6.2.20.2.	Posteninhalt .....	1363
6.2.20.3.	Anhangangaben .....	1363
6.2.21.	Steuern vom Einkommen und vom Ertrag .....	1364
6.2.21.1.	Postenbezeichnung .....	1364
6.2.21.2.	Posteninhalt .....	1364
6.2.21.2.1.	RechKredV .....	1364
6.2.21.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1364
6.2.21.3.	Anhangangaben .....	1366
6.2.21.4.	Prüfung des Postens .....	1366
6.2.22.	Sonstige Steuern .....	1366
6.2.22.1.	Postenbezeichnung .....	1366
6.2.22.2.	Posteninhalt .....	1367
6.2.22.2.1.	RechKredV .....	1367
6.2.22.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1367
6.2.22.3.	Anhangangaben .....	1368
6.2.22.4.	Prüfung des Postens .....	1368
6.2.23.	Erträge aus Verlustübernahme .....	1368
6.2.23.1.	Postenbezeichnung .....	1368
6.2.23.2.	Posteninhalt .....	1369
6.2.23.2.1.	RechKredV .....	1369
6.2.23.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1369
6.2.24.	Aufgrund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinn- abführungs- oder eines Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne .....	1369
6.2.24.1.	Postenbezeichnung .....	1369
6.2.24.2.	Posteninhalt .....	1370
6.2.24.2.1.	RechKredV .....	1370



6.2.24.2.2.	Voraussetzungen für den Postenausweis .....	1370
6.2.25.	Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag .....	1371
6.2.25.1.	Postenbezeichnung .....	1371
6.2.25.2.	Posteninhalt .....	1371
6.2.26.	Weitere in den Formblättern 2 und 3 vorgesehene Posten .....	1372
6.2.26.1.	Gewinnvortrag/Verlustvortrag und Rücklagen- bewegungen .....	1372
6.2.26.2.	Entnahmen aus dem/Wiederauffüllung des Genussrechtskapital/s .....	1372
6.2.26.3.	Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben .....	1373
<b>7.</b>	<b>Ausgewählte Anhangangaben für Institute .....</b>	<b>1375</b>
7.1.	Überblick über anzuwendende Vorschriften .....	1375
7.2.	Angaben zu den angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden .....	1378
7.3.	Erläuterungen zur Bilanz .....	1382
7.3.1.	Aufgliederung börsenfähiger Wertpapiere .....	1382
7.3.2.	Wie Anlagevermögen bewertete Wertpapiere .....	1382
7.3.3.	Treuhandvermögen und Treuhandverbindlichkeiten .....	1384
7.3.4.	Anlagenspiegel .....	1384
7.3.5.	Unterschiedsbetrag nach § 340e Abs. 2 HGB .....	1388
7.3.6.	Nachrangige Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten .....	1389
7.3.7.	Fremdwährungsaktiva und -passiva .....	1391
7.3.8.	Fristengliederung .....	1392
7.3.9.	Art und Zweck/Risiken und Vorteile von nicht in der Bilanz enthaltenen Geschäften .....	1393
7.3.10.	Sonstige finanzielle Verpflichtungen .....	1397
7.3.11.	Handelsbestand an Finanzinstrumenten .....	1400
7.3.12.	Nicht zu marktüblichen Bedingungen zustande gekommene Geschäfte .....	1402
7.3.13.	Bildung von Bewertungseinheiten .....	1404
7.3.14.	Angaben zu Investmentvermögen .....	1405
7.3.15.	Ausschüttungsgesperrter Betrag nach § 268 Abs. 8 HGB ....	1406
7.3.16.	Risikoeinschätzung bei Eventualverbindlichkeiten .....	1406
7.3.17.	Abschlussprüferhonorare .....	1407
7.3.18.	Angaben zu bestimmten Finanzinstrumenten .....	1408
7.3.19.	Angaben zu latenten Steuerschulden .....	1414
7.4.	Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung .....	1415
7.5.	Sonstige Angaben .....	1417
7.5.1.	Aufstellung über noch nicht abgewickelte Termingeschäfte .....	1417
7.5.2.	Nachtragsberichterstattung .....	1419

<b>Anhang 1: Gesamtübersicht der Anhangangaben .....</b>	<b>1421</b>
A. Allgemeine Angaben zur Gliederung des Jahresabschlusses sowie zu den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden .....	1422
B. Erläuterungen zur Bilanz .....	1424
C. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung .....	1440
D. Sonstige Angaben (rechtsform- und institutsunabhängig; vgl. E.) ....	1444
E. Übergangsvorschriften zu durch BilMoG aufgehobenen Positionen .....	1450
F. Weitere Angaben bei verschiedenen Rechtsformen und Arten von Instituten .....	1451
<b>Anhang 2: Formblätter 1 und 3 .....</b>	<b>1459</b>
<b>Literaturverzeichnis .....</b>	<b>1467</b>
<b>Auszug aus den IDW Verlautbarungen zur Rechnungslegung .....</b>	<b>1549</b>
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>1561</b>