

Der beste Geschäftsbericht 2017

Betriebswirtschaftlicher Inhalt

Branche: Banken

Analyst: _____

Unternehmen: _____

Wird IFRS angewandt?: _____

Welche anderen Rechnungslegungsvorschriften werden angewandt?: _____

Bilanzsumme (in Mio. EUR): _____

Zahl der Mitarbeiter: _____

Zinserträge (in Mio. EUR): _____

Jahresüberschuss (in Mio. EUR): _____

Existiert ein übergeordnetes Mutterunternehmen (Name)?: _____

Ende des Geschäftsjahres: _____

Bestätigungsvermerk: _____

Besonderheiten: Bspw. Informationen über wirtschaftliche Schieflage:

A. Lagebericht

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|---------|---|----------------|-----------------|---------------------|
| A.1 | Grundlagen des Konzerns | 9,44 % | | |
| A.1.1 | Konzernstruktur und Geschäftstätigkeit | 44,65 % | | |
| A.1.1.1 | Rechtliche Konzernstruktur | 14,21 % | | |
| A.1.1.2 | Geschäftsmodell, Geschäftsfelder/Segmente und Organisationsstruktur | 17,23 % | | |
| A.1.1.3 | Standorte | 12,43 % | | |
| A.1.1.4 | Produkte, Dienstleistungen und Geschäftsprozesse | 18,77 % | | |
| A.1.1.5 | Absatzmärkte und Wettbewerbsposition | 20,52 % | | |
| A.1.1.6 | Externe Einflussfaktoren | 16,84 % | | |
| A.1.2 | Ziele und Strategien | 30,66 % | | |
| A.1.2.1 | Strategische Ausrichtung der Geschäftsfelder | 38,20 % | | |
| A.1.2.2 | Strategische Konzernstruktur/Kapitalbeteiligungen | 30,34 % | | |
| A.1.2.3 | Strategische Finanzierungsmaßnahmen | 31,46 % | | |
| A.1.3 | Unternehmensinternes Steuerungssystem | 24,69 % | | |
| A.1.3.1 | Verwendete Steuerungskennzahlen | 25,80 % | | |
| A.1.3.2 | Zielwerte der Steuerungskennzahlen | 23,70 % | | |
| A.1.3.3 | Vergleich von Ziel- und Ist-Werten | 27,10 % | | |
| A.1.3.4 | Unternehmensspezifische operative Frühindikatoren | 23,40 % | | |

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|-----------|---|----------------|-----------------|---------------------|
| A.2 | Wirtschaftsbericht | 34,72 % | | |
| A.2.1 | Rahmenbedingungen und Geschäftsverlauf | 13,91 % | | |
| A.2.1.1 | Gesamtwirtschaftliche Rahmenbedingungen | 29,88 % | | |
| A.2.1.2 | Branchenbezogene Rahmenbedingungen | 16,64 % | | |
| A.2.1.3 | Wesentliche Entwicklungen und Ereignisse für den Geschäftsverlauf | 20,48 % | | |
| A.2.1.4 | Entwicklung des Aktienkurses | 12,97 % * | | |
| A.2.1.5 | Vergleich des tatsächlichen mit dem im Vorjahr prognostizierten Geschäftsverlauf | 20,03 % | | |
| A.2.1.5.1 | Abweichungen von den prognostizierten Zins- und Provisionsüberschüssen sowie von dem prognostizierten Handelsergebnis | 34,00 % | | |
| A.2.1.5.2 | Abweichungen von den prognostizierten Aufwendungen | 32,00 % | | |
| A.2.1.5.3 | Abweichungen vom prognostizierten Ergebnis | 34,00 % | | |
| A.2.2 | Lage | 86,09 % | | |
| A.2.2.1 | Ertragslage | 28,85 % | | |
| A.2.2.1.1 | Ergebnisentwicklung | 19,09 % | | |
| A.2.2.1.2 | Zins- und Provisionsüberschussentwicklung sowie Entwicklung des Handelsergebnisses | 17,01 % | | |
| A.2.2.1.3 | Kundenstruktur | 17,76 % | | |
| A.2.2.1.4 | Entwicklung wesentlicher Aufwendungen und Erträge | 16,55 % | | |
| A.2.2.1.5 | Mehrperiodenübersicht zur Ertragslage | 29,59 % | | |
| A.2.2.2 | Finanzlage | 25,14 % | | |
| A.2.2.2.1 | Grundsätze und Ziele des Finanzmanagements | 14,55 % | | |
| A.2.2.2.2 | Finanzierungsanalyse/Kapitalstruktur | 15,29 % | | |
| A.2.2.2.3 | Bedeutung außerbilanzieller Finanzierungsinstrumente für die Finanzlage | 16,04 % * | | |
| A.2.2.2.4 | Investitionsanalyse | 18,08 % | | |
| A.2.2.2.5 | Liquiditätsanalyse | 17,28 % | | |
| A.2.2.2.6 | Kapitalkosten | 4,65 % | | |
| A.2.2.2.7 | Mehrperiodenübersicht zur Finanzlage | 14,11 % | | |

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|-------------|---|----------------|-----------------|---------------------|
| A.2.2.3 | Vermögenslage | 23,36 % | | |
| A.2.2.3.1 | Vermögensstrukturanalyse | 10,54 % | | |
| A.2.2.3.2 | Zeitwertangaben | 6,85 % | | |
| A.2.2.3.3 | Nicht bilanziertes Vermögen | 7,58 %* | | |
| A.2.2.3.4 | Bedeutung außerbilanzieller Finanzierungsinstrumente für die Vermögenslage | 7,04 %* | | |
| A.2.2.3.5 | Unternehmenskäufe | 13,30 %* | | |
| A.2.2.3.6 | Humankapital | 11,82 % | | |
| A.2.2.3.7 | Sustainable Development - Key Performance Indicators (SD-KPIs) | 29,82 % | | |
| A.2.2.3.8 | Sonstige immaterielle Werte | 6,63 % | | |
| A.2.2.3.8.1 | Financial Capital (Investoren- und Kapitalmarktbeziehungen) | 47,92 % | | |
| A.2.2.3.8.2 | Process Capital (Organisations- und Verfahrensvorteile) | 23,96 %* | | |
| A.2.2.3.8.3 | Customer Capital (Kundenbeziehungen) | 28,12 % | | |
| A.2.2.3.9 | Mehrperiodenübersicht zur Vermögenslage | 6,42 % | | |
| A.2.2.4 | Gesamtaussage zum Geschäftsverlauf und zur Lage durch die Unternehmensleitung | 22,65 % | | |

| | | | | |
|------------|--|---------|--|--|
| A.3 | Nachtragsbericht | 8,28 %* | | |
| A.3.1 | Angabe von Vorgängen von besonderer Bedeutung | 26,04 % | | |
| A.3.2 | Auswirkungen der Vorgänge von besonderer Bedeutung | 73,96 % | | |

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|---------|---|----------------|-----------------|---------------------|
| A.4 | Risiko- und Chancenbericht | 19,66 % | | |
| A.4.1 | Risiko- und Chancenmanagementsystem | 24,87 % | | |
| A.4.1.1 | Risikomanagementsystem in Bezug auf Finanzinstrumente | 20,18 % | | |
| A.4.1.2 | Risikomanagementsystem | 44,65 % | | |
| A.4.1.3 | Chancenmanagementsystem | 35,17 % | | |
| A.4.2 | Einzelrisiken | 29,77 % | | |
| A.4.2.1 | Umfeld- und Branchenrisiken | 9,16 % | | |
| A.4.2.2 | Unternehmensstrategische Risiken | 10,83 % | | |
| A.4.2.3 | Adressatenausfallrisiken/Kreditrisiken | 16,85 % | | |
| A.4.2.4 | Liquiditätsrisiken | 16,85 % | | |
| A.4.2.5 | Marktrisiken | 16,85 % | | |
| A.4.2.6 | Operationale Risiken | 14,73 % | | |
| A.4.2.7 | Rechtliche Risiken | 10,00 % | | |
| A.4.2.8 | Sonstige Risiken | 4,73 %* | | |
| A.4.3 | Einzelchancen | 18,45 % | | |
| A.4.3.1 | Chancen aus der Entwicklung der Rahmenbedingungen | 24,91 % | | |
| A.4.3.2 | Unternehmensstrategische Chancen | 31,14 % | | |
| A.4.3.3 | Leistungswirtschaftliche Chancen | 27,60 % | | |
| A.4.3.4 | Sonstige Chancen | 16,35 %* | | |
| A.4.4 | Zusammenfassende Darstellung zur Risiko- und Chancensituation des Konzerns | 26,91 % | | |
| A.4.4.1 | Beurteilung der Risikosituation durch die Unternehmensleitung | 46,92 % | | |
| A.4.4.2 | Rating des Unternehmens | 53,08 %* | | |

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|---------|--|----------------|-----------------|---------------------|
| A.5 | Prognosebericht | 27,90 % | | |
| A.5.1 | Ausrichtung des Konzerns in den folgenden zwei Geschäftsjahren | 20,11 % | | |
| A.5.1.1 | Geplante Änderungen in der Geschäftspolitik | 27,39 %* | | |
| A.5.1.2 | Künftige Absatzmärkte | 25,06 % | | |
| A.5.1.3 | Künftige Verwendung neuer Technologien/Prozesse | 21,32 %* | | |
| A.5.1.4 | Künftige Produkte und Dienstleistungen | 26,23 % | | |
| A.5.2 | Wirtschaftliche Rahmenbedingungen in den folgenden zwei Geschäftsjahren | 14,92 % | | |
| A.5.2.1 | Künftige gesamtwirtschaftliche Situation | 42,62 % | | |
| A.5.2.2 | Künftige Branchensituation | 57,38 % | | |
| A.5.3 | Erwartete Ertragslage | 24,18 % | | |
| A.5.3.1 | Voraussichtliche Ergebnisentwicklung | 27,42 % | | |
| A.5.3.2 | Voraussichtliche Zins- und Provisionsüberschussentwicklung und voraussichtliche Entwicklung des Handelsergebnisses | 25,13 % | | |
| A.5.3.3 | Voraussichtliche Entwicklung wesentlicher GuV-Posten | 25,44 % | | |
| A.5.3.4 | Voraussichtliche Entwicklung der Dividenden | 22,01 %* | | |
| A.5.4 | Erwartete Finanzlage | 21,02 % | | |
| A.5.4.1 | Geplante Finanzierungsmaßnahmen | 30,12 % | | |
| A.5.4.2 | Geplante Investitionen | 33,88 % | | |
| A.5.4.3 | Voraussichtliche Entwicklung der Liquidität | 36,00 % | | |
| A.5.5 | Gesamtaussage zur voraussichtlichen Entwicklung des Konzerns und zur voraussichtlichen Lage durch die Unternehmensleitung | 19,77 % | | |

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

B. Anhang

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|---------|--|----------------|-----------------|---------------------|
| B.1 | Allgemeine Angaben zu Inhalt und Gliederung des Anhangs | 4,74 %* | | |
| B.1.1 | Angaben zu und Erläuterung nicht vergleichbarer Vorjahresbeträge | 50,00 %* | | |
| B.1.1.1 | Angabe der betroffenen Posten im Anhang | 35,03 %* | ja / nein | |
| B.1.1.2 | Angabe der Gründe für die Nicht-Vergleichbarkeit der Beträge | 32,23 %* | ja / nein | |
| B.1.1.3 | Freiwillige betragsgenaue Angabe, wenn eine Anpassung der Vorjahresbeträge nicht möglich ist | 32,74 %* | ja / nein | |
| B.1.2 | Angaben zu und Erläuterung angepasster Vorjahresbeträge | 50,00 %* | | |
| B.1.2.1 | Angabe der angepassten Posten im Anhang | 35,03 %* | ja / nein | |
| B.1.2.2 | Angabe der Gründe für die abweichende Ermittlung der Vorjahresbeträge | 32,23 %* | ja / nein | |
| B.1.2.3 | Freiwillige Überleitungsrechnung auf die angepassten Vorjahreszahlen | 32,74 %* | ja / nein | |

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|---------------|---|----------------|-----------------|---------------------|
| B.2 | Grundsätze der Bilanzierung und Bewertung | 14,88 %* | | |
| B.2.1 | Angabe der auf die Posten der Bilanz und der GuV angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden | 50,20 %* | | |
| B.2.1.1 | Angaben zu Schätzungen und Ermessensspielräumen | 49,67 % | | |
| B.2.1.1.1 | Angabe der konkret betroffenen Vermögenswerte und Schulden | 25,00 % | ja / nein | |
| B.2.1.1.2 | Angabe des Buchwerts der betroffenen Vermögenswerte und Schulden | 25,00 % | ja / nein | |
| B.2.1.1.3 | Veröffentlichung von Sensitivitätsanalysen | 50,00 % | | |
| B.2.1.1.3.1 | für drei oder mehr Sachverhalte | 100,00 % | () | |
| B.2.1.1.3.2 | für zwei Sachverhalte | 66,67 % | () | |
| B.2.1.1.3.3 | für einen Sachverhalt | 33,33 % | () | |
| B.2.1.1.3.4 | Keine Veröffentlichung von Sensitivitätsanalysen | 0,00 % | () | |
| B.2.1.2 | Bewertungsmethoden für Aktivposten | 17,19 %* | | |
| B.2.1.2.1 | Erläuterung der Bewertung von Forderungen | 50,00 %* | | |
| B.2.1.2.1.1 | Angaben zur Bildung von (Einzel- und Portfolio) Wertberichtigungen | 33,34 %* | ja / nein | |
| B.2.1.2.1.2 | Angabe des Betrages der Abschreibungen auf zweifelhafte und auf uneinbringliche Forderungen | 33,33 %* | ja / nein | |
| B.2.1.2.1.3 | Angabe der Grundlagen zur Ermittlung von Verlusten im Kreditgeschäft | 33,33 %* | ja / nein | |
| B.2.1.2.2 | Erläuterungen zu Wertpapieren | 50,00 %* | | |
| B.2.1.2.2.1 | Aufteilung in die verschiedenen Kategorien nach IAS 39 (available for sale, at fair value, held to maturity, loans and receivables) | 30,00 %* | ja / nein | |
| B.2.1.2.2.2 | Angaben zur Ermittlung der Anschaffungskosten (Durchschnittskostenwerte) | 20,00 %* | ja / nein | |
| B.2.1.2.2.3 | Angaben zur Bildung von Sicherungsgeschäften/Bewertungseinheiten/Derivate | 50,00 %* | | |
| B.2.1.2.2.3.1 | Erläuterung der Bedingungen für die Bildung von Sicherheitsgeschäften/Bewertungseinheiten | 50,00 %* | ja / nein | |
| B.2.1.2.2.3.2 | Erläuterung der Ergebnisermittlung | 50,00 %* | ja / nein | |

* dieser Checkpoint kann gestrichen werden

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|-------------|---|----------------|-----------------|---------------------|
| B.2.1.3 | Bewertungsmethoden für Passivposten | 16,35 %* | | |
| B.2.1.3.1 | Erläuterung der Bewertungsmethoden für sonstige Rückstellungen | 100,00 %* | | |
| B.2.1.3.1.1 | Quantitative Angabe wesentlicher Schätzparameter (z. B. Reklamationsquote und Schadenhöhe bei Garantierückstellungen) | 21,21 %* | ja / nein | |
| B.2.1.3.1.2 | Hinweis, ob Saldierung mit positiven Erfolgsbeiträgen vorgenommen wurde | 20,62 %* | ja / nein | |
| B.2.1.3.1.3 | Angaben über die Abzinsung von Rückstellungen | 20,55 %* | ja / nein | |
| B.2.1.3.1.4 | Angaben über die Berücksichtigung von Preis-/Kostensteigerungen | 17,62 %* | ja / nein | |
| B.2.1.3.1.5 | Angaben zu Bewertungsunsicherheiten | 20,00 %* | ja / nein | |
| B.2.1.4 | Übersichtliche Darstellung der Bewertungsmethoden in einer Tabelle (nach Bilanzposten sortiert) | 16,79 %* | ja / nein | |
| B.2.2 | Angaben bei Unternehmenszusammenschlüssen | 49,80 %* | | |
| B.2.2.1 | Auswirkungen des Unternehmenszusammenschlusses auf die Ertragslage | 50,00 %* | | |
| B.2.2.1.1 | Angabe des gesamten Periodenergebnisses des erstmals einbezogenen Unternehmens | 25,00 %* | ja / nein | |
| B.2.2.1.2 | Angabe des Umsatzes sowie wesentlicher GuV-Posten des erstmals einbezogenen Unternehmens | 25,00 %* | ja / nein | |
| B.2.2.1.3 | Angabe des anteiligen Periodenergebnisses des erstmals einbezogenen Unternehmens | 25,00 %* | ja / nein | |
| B.2.2.1.4 | Angabe des Umsatzes sowie wesentlicher GuV-Posten des erstmals einbezogenen Unternehmens | 25,00 %* | ja / nein | |
| B.2.2.2 | Auswirkungen des Unternehmenszusammenschlusses auf die Finanz- und Vermögenslage | 50,00 %* | | |
| B.2.2.2.1 | Gegenüberstellung der Buchwerte vor der Übernahme und der zum Übernahmezeitpunkt ermittelten Zeitwerte lediglich nach Bilanzpostengruppen | 16,67 %* | ja / nein | |
| B.2.2.2.2 | Gegenüberstellung der Buchwerte vor der Übernahme und der zum Übernahmezeitpunkt ermittelten Zeitwerte auch nach Bilanzposten | 16,67 %* | ja / nein | |
| B.2.2.2.3 | Erläuterung der Methoden, mit denen die zum Übernahmezeitpunkt angesetzten Zeitwerte ermittelt worden sind | 16,67 %* | ja / nein | |

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|-----------|---|----------------|-----------------|---------------------|
| B.2.2.2.4 | Erläuterung wesentlicher Differenzen zwischen den Buchwerten vor der Übernahme und den Zeitwerten nach der Übernahme | 16,67 %* | ja / nein | |
| B.2.2.2.5 | Positiver Unterschiedsbetrag bei der Erstkonsolidierung (goodwill): Erläuterung, welcher ökonomische Vorteil diesem Teil des Kaufpreises gegenübersteht | 16,67 %* | ja / nein | |
| B.2.2.2.6 | Negativer Unterschiedsbetrag bei der Erstkonsolidierung (negative goodwill bzw. excess): Erläuterung, auf welche Aspekte der negative Unterschiedsbetrag zurückzuführen ist | 16,67 %* | ja / nein | |

| | | | | |
|------------|---|----------|-----------|--|
| B.3 | Angaben und Erläuterungen zu einzelnen Posten der Konzernbilanz | 16,16 %* | | |
| B.3.1 | Zusätzliche Informationen zu ausgewählten Aktiv- und Passivpositionen | 27,78 %* | | |
| B.3.1.1 | Laufzeitgliederung | 16,67 %* | | |
| B.3.1.1.1 | Ursprungslaufzeit | 30,00 %* | ja / nein | |
| B.3.1.1.2 | Restlaufzeit | 70,00 %* | ja / nein | |
| B.3.1.2 | Angaben über Beziehungen zu verbundenen Unternehmen | 5,55 %* | ja / nein | |
| B.3.1.3 | Vermögensgegenstände und Schulden in Fremdwährung (Beträge, prozentuale Aufgliederung nach Hauptwährungen) | 11,11 %* | ja / nein | |
| B.3.1.4 | Aufgliederung der nachrangigen Vermögensgegenstände | 11,11 %* | ja / nein | |
| B.3.1.5 | Aufgliederung der Wertpapiere und Finanzanlagen (börsennotiert/nicht börsennotiert) | 16,67 %* | ja / nein | |
| B.3.1.6 | Sicherheitenübertragung für eigene Verbindlichkeiten (Aufgliederung/Erläuterung) | 5,55 %* | ja / nein | |
| B.3.1.7 | Aufgliederung der nachrangigen Verbindlichkeiten (Erläuterungen) | 11,11 %* | ja / nein | |
| B.3.1.8 | Erläuterungen zum Genussrechtskapital (Art der Genussrechte, betragliche Aufgliederung) | 11,11 %* | ja / nein | |
| B.3.1.9 | Angaben zum Fonds für allgemeine Bankrisiken: Erläuterungen zu den Quellen und zur Entwicklung des Fonds | 11,10 %* | ja / nein | |

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|-------------|--|----------------|-----------------|---------------------|
| B.3.2 | Pensionsrückstellungen und latente Steuern | 37,01 %* | | |
| B.3.2.1 | Pensionsrückstellungen | 55,00 %* | | |
| B.3.2.1.1 | Angabe zu den Auszahlungszeitpunkten der Pensionsleistungen | 50,00 %* | | |
| B.3.2.1.1.1 | Angabe nach Jahresscheiben (Zahlungen in den nächsten fünf Jahren pro jeweiligem Jahr sowie für die Zeit danach) differenziert | 100,00 % | () | |
| B.3.2.1.1.2 | Angaben für mindestens drei Jahre | 40,00 % | () | |
| B.3.2.1.1.3 | Angabe für das folgende Jahr | 10,00 % | () | |
| B.3.2.1.1.4 | Keine Angabe zu den Auszahlungszeitpunkten | 0,00 % | () | |
| B.3.2.1.2 | Angabe zu den Sensitivitäten der Bewertungsparameter (Änderungen der Pensionszahlungen abhängig von der Änderung einzelner Parameter) | 50,00 %* | | |
| B.3.2.1.2.1 | Diskontierungszinssatz sowie ein weiterer Bewertungsparameter | 30,00 %* | ja / nein | |
| B.3.2.1.2.2 | Neben den oben genannten mindestens zwei weitere wesentliche Bewertungsparameter (Lohn-/Gehaltsentwicklung, Rentenentwicklung, Fluktuation, Lebenserwartung etc.) | 70,00 %* | ja / nein | |
| B.3.2.2 | Aktive und passive latente Steuern | 45,00 %* | | |
| B.3.2.2.1 | Angaben zu noch nicht genutzten steuerlichen Verlusten/noch nicht genutzten Steuergutschriften | 60,00 %* | | |
| B.3.2.2.1.1 | Differenzierte Angabe, welcher Betrag an Verlustvorträgen bzw. Steuergutschriften mit aktiven latenten Steuern belegt ist und welcher Betrag nicht mit aktiven latenten Steuern belegt ist | 14,29 %* | ja / nein | |
| B.3.2.2.1.2 | Für die nicht mit aktiven latenten Steuern belegten Verlustvorträge: Angabe, in welcher Höhe theoretisch latente Steuern gebildet werden könnten | 14,29 %* | ja / nein | |
| B.3.2.2.1.3 | Differenzierte Angabe der Beträge der noch nicht genutzten Verluste und der Steuergutschriften nach Steuerrechtskreisen (Steuerrecht anderer Länder) | 14,29 %* | ja / nein | |
| B.3.2.2.1.4 | Differenzierte Angabe der inländischen Verlustvorträge nach gewerbsteuerlichen und körperschaftsteuerlichen Verlustvorträgen | 14,29 %* | ja / nein | |
| B.3.2.2.1.5 | Erläuterung, warum aktive latente Steuern auf steuerliche Verlustvorträge angesetzt worden sind bzw. warum auf einen Ansatz der aktiven latenten Steuern verzichtet wurde | 14,29 %* | ja / nein | |

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|----------------|---|------------------|-----------------|---------------------|
| B.3.2.2.1.6 | Darstellung der aktiven latenten Steuern auf Verlustvorträge in einem Spiegel. Dabei besondere Angabe von: | 14,29 % * | | |
| B.3.2.2.1.6.1 | Betrag der aktiven latenten Steuern, der in der Berichtsperiode neu aktiviert wurde (Zugänge) | 33,33 % * | ja / nein | |
| B.3.2.2.1.6.2 | Betrag der aktiven latenten Steuern, der in der Berichtsperiode zur Verrechnung mit laufenden Gewinnen genutzt wurde (Abgänge) | 33,33 % * | ja / nein | |
| B.3.2.2.1.6.3 | Betrag der aktiven latenten Steuern, der aufgrund einer neuen Einschätzung des Managements abgeschrieben bzw. neu zugeschrieben wurde | 33,33 % * | ja / nein | |
| B.3.2.2.1.7 | Gliederung der aktiven latenten Steuern auf Verlustvorträge nach Fälligkeiten | 14,29 % * | ja / nein | |
| B.3.2.2.2 | Angabe des Betrages der konsolidierungsbedingten latenten Steuern | 10,00 % * | ja / nein | |
| B.3.2.2.3 | Differenzen zwischen IFRS-Bilanz und Steuerbilanz werden nach den einzelnen Bilanzposten dargestellt | 20,00 % * | ja / nein | |
| B.3.2.2.4 | Differenzen zwischen IFRS-Bilanz und Steuerbilanz werden nach Hauptposten dargestellt | 10,00 % * | ja / nein | |
| B.3.3 | Sonstige Rückstellungen | 35,21 % * | | |
| B.3.3.1 | Erläuterung der einzelnen Teil-Rückstellungen zugrunde liegenden Sachverhalte | 35,93 % * | ja / nein | |
| B.3.3.2 | Angabe der kurz- (<1 Jahr), mittel- (1-5 Jahre) und langfristig (>5 Jahre) erwarteten Mittelabflüsse | 30,95 % * | ja / nein | |
| B.3.3.3 | Aufgliederung der sonstigen Rückstellungen | 33,12 % * | | |
| B.3.3.3.1 | Aufgliederung von mehr als 90 % des Gesamtbetrages | 100,00 % | () | |
| B.3.3.3.2 | Aufgliederung von 50 % - 90 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests | 62,89 % | () | |
| B.3.3.3.3 | Aufgliederung von 50 % - 90 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests | 52,89 % | () | |
| B.3.3.3.4 | Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests | 32,89 % | () | |
| B.3.3.3.5 | Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests | 27,43 % | () | |
| B.3.3.3.6 | Keine Aufgliederung | 0,00 % | () | |

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|---------|---|----------------|-----------------|---------------------|
| B.4 | Angaben und Erläuterungen zu einzelnen Posten der Konzern-GuV | 16,50 %* | | |
| B.4.1 | Aufgliederung der sonstigen betrieblichen Aufwendungen | 19,79 %* | | |
| B.4.1.1 | Aufgliederung von mehr als 90 % des Gesamtbetrages | 100,00 % | () | |
| B.4.1.2 | Aufgliederung von 50 % - 90 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests | 58,40 % | () | |
| B.4.1.3 | Aufgliederung von 50 % - 90 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests | 50,10 % | () | |
| B.4.1.4 | Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests | 45,60 % | () | |
| B.4.1.5 | Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests | 38,81 % | () | |
| B.4.1.6 | Nur verbale Umschreibung der Zusammensetzung des Postens | 14,33 % | () | |
| B.4.1.7 | Keine Aufgliederung | 0,00 % | () | |
| B.4.2 | Aufgliederung der sonstigen betrieblichen Erträge | 19,79 %* | | |
| B.4.2.1 | Aufgliederung von mehr als 90 % des Gesamtbetrages | 100,00 % | () | |
| B.4.2.2 | Aufgliederung von 50 % - 90 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests | 58,40 % | () | |
| B.4.2.3 | Aufgliederung von 50 % - 90 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests | 50,10 % | () | |
| B.4.2.4 | Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests | 45,60 % | () | |
| B.4.2.5 | Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests | 38,81 % | () | |
| B.4.2.6 | Nur verbale Umschreibung der Zusammensetzung des Postens | 14,33 % | () | |
| B.4.2.7 | Keine Aufgliederung | 0,00 % | () | |
| B.4.3 | Angaben zum Handelsergebnis | 13,68 %* | | |
| B.4.3.1 | Angabe der Beträge der im Handelsergebnis enthaltenen Komponenten | 53,97 %* | ja / nein | |

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|-----------|---|----------------|-----------------|---------------------|
| B.4.3.2 | Gesonderte Angabe folgender Bestandteile des Handelsergebnisses: | 46,03 %* | | |
| B.4.3.2.1 | Von den Handelsaktivitäten induzierte Zins- und Provisionsbeiträge sowie die zugehörigen Refinanzierungsbestandteile | 36,73 %* | ja / nein | |
| B.4.3.2.2 | Kursgewinne aus dem Auftragshandel mit Devisen, Sorten und Metallen | 24,61 %* | ja / nein | |
| B.4.3.2.3 | Kursgewinne aus der Verwertung von Währungskupons und gelosten und gekündigten Währungseffekten | 18,66 %* | ja / nein | |
| B.4.3.2.4 | Ergebnisse aus dem Eigenhandel | 20,00 %* | ja / nein | |
| B.4.4 | Erläuterung der Zusammensetzung des Zinsüberschusses | 7,58 %* | | |
| B.4.4.1 | Gesonderte Angabe folgender Informationen | 59,68 %* | | |
| B.4.4.1.1 | Durchschnittliche Zinssätze | 39,44 %* | ja / nein | |
| B.4.4.1.2 | Durchschnittliche zinstragende Vermögensteile | 31,71 %* | ja / nein | |
| B.4.4.1.3 | Durchschnittliche verzinsliche Verbindlichkeiten | 28,85 %* | ja / nein | |
| B.4.4.2 | Angaben zu von öffentlichen Stellen zur Verfügung gestellten Einlagen bzw. Krediten mit vom Marktniveau abweichenden Zinssätzen | 40,32 %* | ja / nein | |
| B.4.5 | Aufgliederung der Zins- und Provisionsaufwendungen | 13,05 %* | | |
| B.4.5.1 | Vollständige Aufgliederung von mehr als 90 % des Gesamtbetrages | 100,00 % | () | |
| B.4.5.2 | Unvollständige Aufgliederung (zwischen 50 und 90 % des Gesamtbetrages) mit verbaler Umschreibung des Rests | 58,40 % | () | |
| B.4.5.3 | Unvollständige Aufgliederung (zwischen 50 und 90 % des Gesamtbetrages) ohne verbale Umschreibung des Rests | 50,10 % | () | |
| B.4.5.4 | Unvollständige Aufgliederung (weniger als 50 % des Gesamtbetrages) mit verbaler Umschreibung des Rests | 45,60 % | () | |
| B.4.5.5 | Unvollständige Aufgliederung (weniger als 50 % des Gesamtbetrages) ohne verbale Umschreibung des Rests | 38,81 % | () | |
| B.4.5.6 | Nur verbale Umschreibung der Zusammensetzung des Postens | 14,33 % | () | |
| B.4.5.7 | Keine Aufgliederung | 0,00 % | () | |

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|---------|---|----------------|-----------------|---------------------|
| B.4.6 | Aufgliederung der Vertriebskosten nach Kostenarten | 13,05 %* | | |
| B.4.6.1 | Aufgliederung von mehr als 90 % des Gesamtbetrages | 100,00 % | () | |
| B.4.6.2 | Aufgliederung von 50 % - 90 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests | 58,40 % | () | |
| B.4.6.3 | Aufgliederung von 50 % - 90 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests | 50,10 % | () | |
| B.4.6.4 | Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests | 45,60 % | () | |
| B.4.6.5 | Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests | 38,81 % | () | |
| B.4.6.6 | Nur verbale Umschreibung der Zusammensetzung des Postens | 14,33 % | () | |
| B.4.6.7 | Keine Aufgliederung | 0,00 % | () | |
| B.4.7 | Aufgliederung der Verwaltungskosten nach Kostenarten | 13,05 %* | | |
| B.4.7.1 | Aufgliederung von mehr als 90 % des Gesamtbetrages | 100,00 % | () | |
| B.4.7.2 | Aufgliederung von 50 % - 90 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests | 58,40 % | () | |
| B.4.7.3 | Aufgliederung von 50 % - 90 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests | 50,10 % | () | |
| B.4.7.4 | Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests | 45,60 % | () | |
| B.4.7.5 | Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests | 38,81 % | () | |
| B.4.7.6 | Nur verbale Umschreibung der Zusammensetzung des Postens | 14,33 % | () | |
| B.4.7.7 | Keine Aufgliederung | 0,00 % | () | |

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|----------------|--|----------------|-----------------|---------------------|
| B.5 | Angaben zum Konsolidierungskreis | 13,13 %* | | |
| B.5.1 | Angaben zu den konsolidierten Tochterunternehmen | 33,20 %* | | |
| B.5.1.1 | Angabe des Eigenkapitals der Tochterunternehmen | 30,00 % | ja / nein | |
| B.5.1.2 | Angabe des Jahresergebnisses der Tochterunternehmen | 30,00 % | ja / nein | |
| B.5.1.3 | Angabe des Zins-/Provisionsüberschusses der Tochterunternehmen | 20,00 % | ja / nein | |
| B.5.1.4 | Angabe der Bilanzsumme der Tochterunternehmen | 20,00 % | ja / nein | |
| B.5.2 | Angaben zu Änderungen des Konsolidierungskreises | 39,88 %* | | |
| B.5.2.1 | Alternative 1: | 100,00 %* | | |
| B.5.2.1.1 | Angabe, welche/wie viele Tochterunternehmen erstmals einbezogen und erstmals nicht mehr einbezogen worden sind | 48,85 %* | ja / nein | |
| B.5.2.1.2 | Betragsangabe, wie sich dadurch einzelne Konzernabschlussposten verändert haben | 51,15 %* | ja / nein | |
| B.5.2.2 | Alternative 2: | 100,00 %* | | |
| B.5.2.2.1 | Angabe, welche Tochterunternehmen erstmals einbezogen und erstmals nicht mehr einbezogen worden sind | 30,91 %* | ja / nein | |
| B.5.2.2.2 | Ausweis der angepassten Vorjahreszahlen | 31,11 %* | ja / nein | |
| B.5.2.2.3 | Zusätzlich Ausweis der nicht angepassten (ursprünglichen) Vorjahreszahlen im aktuellen Geschäftsbericht (sogenannter Drei-Spalten-Ausweis) | 37,98 %* | ja / nein | |
| B.5.3 | Angaben zu den nicht konsolidierten Tochterunternehmen | 26,92 %* | | |
| B.5.3.1 | Explizite Angabe der Anzahl nicht konsolidierter Tochterunternehmen | 20,00 % | ja / nein | |
| B.5.3.2 | Quantitative Angaben zur "Unwesentlichkeit" der Tochterunternehmen | 65,00 % | ja / nein | |
| B.5.3.3 | Aussagekräftige Angaben über Risiken im Zusammenhang mit nicht konsolidierten Unternehmen in einem separaten Abschnitt | 15,00 % | ja / nein | |

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|------------|---|----------------|-----------------|---------------------|
| B.6 | Angaben zum Geschäfts- oder Firmenwert | 9,11 %* | | |
| B.6.1 | Quantitative Aufgliederung, aus welchen Unternehmenserwerben sich der GoF zusammensetzt | 60,00 %* | ja / nein | |
| B.6.2 | Angaben zu Zugängen/Abgängen/Umgliederungen (z.B. in aufgegebene Geschäftsbereiche) des GoF | 25,00 %* | ja / nein | |
| B.6.3 | Aussagekräftige Erläuterungen weiterer Veränderungen des GoF (z.B. Abschreibungen) | 15,00 %* | ja / nein | |

| | | | | |
|--------------|---|-----------|-----------|--|
| B.7 | Angaben zur Kapitalflussrechnung | 9,36 %* | | |
| B.7.1 | Ausführliche Kapitalflussrechnung | 100,00 %* | | |
| B.7.1.1 | Cashflows der anteilig bilanzierten Unternehmen (aus betrieblicher Tätigkeit, Investitionstätigkeit und Finanzierungstätigkeit) | 33,87 %* | ja / nein | |
| B.7.1.2 | Cashflows zur Erweiterung und zur Erhaltung der betrieblichen Kapazität | 33,06 %* | ja / nein | |
| B.7.1.3 | Cashflows der Segmente (aus betrieblicher Tätigkeit, Investitionstätigkeit und Finanzierungstätigkeit) | 17,53 % | ja / nein | |
| B.7.1.4 | Erläuterungen zur Kapitalflussrechnung | 15,54 % | | |

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|------------|--|----------------|-----------------|---------------------|
| B.8 | Angaben zur Segmentberichterstattung | 8,41 %* | | |
| B.8.1 | Ausführliche Segmentberichterstattung | 100,00 %* | | |
| B.8.1.1 | Beschreibung jedes anzugebenden Segmentes und Erläuterung der Merkmale für die Abgrenzung der Segmente | 8,45 %* | ja / nein | |
| B.8.1.2 | Angabe der dem Segment zuordbaren Produkte und Dienstleistungen | 8,45 %* | ja / nein | |
| B.8.1.3 | Segmentangaben: | 46,13 %* | | |
| B.8.1.3.1 | Zinsüberschuss | 9,22 %* | ja / nein | |
| B.8.1.3.2 | Provisionsüberschuss | 7,85 %* | ja / nein | |
| B.8.1.3.3 | Handelsergebnis | 10,66 %* | ja / nein | |
| B.8.1.3.4 | Risikovorsorge im Kreditgeschäft | 8,15 %* | ja / nein | |
| B.8.1.3.5 | Verwaltungsaufwand | 8,68 %* | ja / nein | |
| B.8.1.3.6 | Ergebnis nach Risikovorsorge | 6,78 %* | ja / nein | |
| B.8.1.3.7 | Vermögen | 6,59 %* | ja / nein | |
| B.8.1.3.8 | Verbindlichkeiten | 10,66 %* | ja / nein | |
| B.8.1.3.9 | Risikopositionen | 7,30 %* | ja / nein | |
| B.8.1.3.10 | Durchschnittlich zugeordnetes Kapital | 9,56 %* | ja / nein | |
| B.8.1.3.11 | Rentabilität des zugeordneten Eigenkapitals | 6,92 %* | ja / nein | |
| B.8.1.3.12 | Aufwand-/Ertrag-Relation | 7,63 %* | ja / nein | |
| B.8.1.4 | Überleitung der Summen der Segmentangaben zu den aggregierten Jahresabschlusszahlen | 15,53 % | | |
| B.8.1.4.1 | Die Überleitungsrechnung wird in einer separaten Überleitungstabelle dargestellt und erläutert | 100,00 %* | () | |
| B.8.1.4.2 | Die Überleitungsrechnung wird in einer separaten Überleitungstabelle dargestellt aber nicht erläutert | 75,00 %* | () | |
| B.8.1.4.3 | Keine separate Überleitungstabelle, aber Überleitung durch separate Konsolidierungsspalte, die auch als solche bezeichnet wird | 50,00 %* | () | |
| B.8.1.4.4 | Zusammenfassung von sonstigen Segmentwerten und Konsolidierungsgrößen in einer Spalte ("Sonstige") | 25,00 %* | () | |
| B.8.1.4.5 | Keine Überleitungsrechnung | 0,00 %* | () | |

* dieser Checkpoint kann gestrichen werden

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|-----------|---|----------------|-----------------|---------------------|
| B.8.1.5 | Segmentübergreifende Angaben | 18,07 %* | | |
| B.8.1.5.1 | Wenn operative Segmente nach Regionen abgegrenzt werden: Zusätzliche Aufgliederung der Zins-/Provisionsüberschüsse mit externen Kunden nach Produkten und Dienstleistungen | 50,00 %* | ja / nein | |
| B.8.1.5.2 | Wenn operative Segmente nach Produkten und/oder Dienstleistungen abgegrenzt werden: Aufgliederung der Zins-/Provisionsüberschüsse mit Dritten im In- und Ausland | 50,00 %* | ja / nein | |
| B.8.1.6 | Angabe der Grundsätze für die Verrechnungspreise zwischen den Segmenten | 3,37 %* | ja / nein | |

| | | | | |
|--------------|---|----------|-----------|--|
| B.9 | Sonstige Angaben im Anhang | 7,71 %* | | |
| B.9.1 | Angaben zu sonstigen finanziellen Verpflichtungen | 34,97 %* | | |
| B.9.1.1 | Angabe des Gesamtbetrages der sonstigen finanziellen Verpflichtungen | 18,17 %* | ja / nein | |
| B.9.1.2 | Freiwillige Untergliederung des Gesamtbetrages | 17,03 %* | ja / nein | |
| B.9.1.3 | Angabe, ob es sich um Barwerte oder um Nominalwerte handelt | 16,43 %* | ja / nein | |
| B.9.1.4 | Freiwillige Erläuterung/Begründung einzelner Arten von sonstigen finanziellen Verpflichtungen | 15,28 %* | ja / nein | |
| B.9.1.5 | Angabe der im kommenden Geschäftsjahr fälligen Verpflichtungen | 17,33 %* | ja / nein | |
| B.9.1.6 | Angabe der ab dem zweiten bis zum fünften folgenden Geschäftsjahr sowie nach dem fünften Geschäftsjahr fälligen Verpflichtungen | 15,76 %* | ja / nein | |
| B.9.2 | Angaben zu als Sicherheit übertragene Aktiva | 15,94 %* | | |
| B.9.2.1 | Angabe des Gesamtbetrages der besicherten Passiva | 32,67 %* | ja / nein | |
| B.9.2.2 | Angabe von Art und Höhe der als Sicherheit übertragenen Aktiva | 25,34 %* | ja / nein | |
| B.9.2.3 | Aufgliederung der Werte der entsprechenden Aktiva nach verschiedenen Verbindlichkeiten | 20,21 %* | ja / nein | |
| B.9.2.4 | Angabe, ob die als Sicherheit übertragenen Aktiva für eigene oder für fremde Passiva erfolgt | 21,78 %* | ja / nein | |

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|---------|---|----------------|-----------------|---------------------|
| B.9.3 | Angaben zu Eventualverbindlichkeiten | 19,24 %* | | |
| B.9.3.1 | Erläuterung der Gruppen von Eventualverbindlichkeiten | 25,00 %* | ja / nein | |
| B.9.3.2 | Schätzung der finanziellen Auswirkungen | 25,00 %* | ja / nein | |
| B.9.3.3 | Erläuterung der Unsicherheiten bezüglich des Betrags und der Fälligkeit der finanziellen Auswirkungen | 25,00 %* | ja / nein | |
| B.9.3.4 | Erläuterung der Möglichkeit einer Erstattung im Zusammenhang mit den Eventualverbindlichkeiten | 25,00 %* | ja / nein | |
| B.9.4 | Angaben zu mezzaninem Kapital | 29,85 %* | | |
| B.9.4.1 | Angabe zu den Konditionen (z.B. Laufzeit, Angaben zur Nachrangigkeit, Kündigungsmöglichkeiten, Verzinsung) von hybriden bzw. mezzaninen Finanzierungsformen | 50,00 %* | ja / nein | |
| B.9.4.2 | Angaben werden in übersichtlicher Form in einem sogenannten Mezzanine-Spiegel gegeben | 50,00 %* | ja / nein | |

* dieser Checkpunkt kann gestrichen werden

C. Sonstige Angaben im Geschäftsbericht

| | | Gewicht | Ergebnis | Seitenzahlen |
|-------|--|----------------|-----------------|---------------------|
| C.1 | Sonstige Angaben | 100,00 % | | |
| C.1.1 | Formale Abgrenzung und Struktur des Lageberichts | 20,00 % | | |
| C.1.2 | Vollständigkeit des Lageberichts bzw. Verlagerung wesentlicher Informationen in sonstige Teile des Geschäftsberichts | 20,00 % | | |
| C.1.3 | Aufgliederung von Marketingausgaben | 20,00 % | | |
| C.1.4 | Angabe des Veröffentlichungszeitpunkts des Geschäftsberichts | 10,00 % | | |
| C.1.5 | Geschwindigkeit der Veröffentlichung des Geschäftsberichts | 30,00 % | | |