

Der beste Geschäftsbericht 2007

Kriterienkatalog zum Inhalt

Branche: Banken

Der beste Geschäftsbericht 2007

Betriebswirtschaftlicher Inhalt

Branche: Banken

Analyst: _____

Unternehmen: _____ **Nummer:** _____

- | | Ja | Nein |
|--|---|--------------------------|
| • Wird IFRS angewandt? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| • Wird US-GAAP angewandt? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| • Wird im Geschäftsbericht eine Berichterstattung nach Form-20F der SEC (bei Börsennotierung in den USA) veröffentlicht? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| • Werden andere Rechnungslegungs- vorschriften angewandt? Wenn „Ja“ welche? | | _____ |
| • Bilanzsumme (in Mio. EUR) | | _____ |
| • Zahl der Mitarbeiter | | _____ |
| • Zinserträge (in Mio. EUR) | | _____ |
| • Jahresüberschuss (in Mio. EUR) | | _____ |
| • Existiert ein übergeordnetes Mutterunternehmen (Name)? | | _____ |
| • Ende des Geschäftsjahres | | _____ |
| • Bestätigungsvermerk: | uneingeschränkt <input type="checkbox"/> eingeschränkt <input type="checkbox"/> verweigert <input type="checkbox"/> | |
| • Besonderheiten: Bspw. Informationen über wirtschaftliche Schieflage: | | |

A. Lagebericht

| | | Ergebnis in % | Gewicht | Seitenzahlen |
|-----------|---|------------------|---------|--------------|
| I. | Geschäft und Rahmenbedingungen | | 14,27 % | – |
| 1. | Konzernstruktur und Geschäftstätigkeit | | 29,54 % | – |
| 11. | Rechtliche Konzernstruktur (Beteiligungsliste) | | 12,24 % | |
| 12. | Geschäftsfelder und Organisationsstruktur | | 14,84 % | |
| 13. | Wesentliche Standorte | | 10,71 % | |
| 14. | Leitung und Kontrolle (Vergütungsbericht) | | 13,87 % | – |
| 141. | Organisation der Leitung und Kontrolle (Entsprechenserklärung nach § 161 AktG) | | 25,00 % | |
| 142. | Grundzüge des Vergütungssystems | | 24,22 % | |
| 143. | Teilnehmer an Anreizprogrammen | | 25,80 % | |
| 144. | Bedingungen für Bonusgewährung | | 24,98 % | |
| 15. | Wichtige Produkte, Dienstleistungen und Geschäftsprozesse | | 16,17 % | |
| 16. | Wesentliche Absatzmärkte und Wettbewerbsposition | | 17,67 % | |
| 17. | Rechtliche und wirtschaftliche Einflussfaktoren | | 14,50 % | |
| 2. | Unternehmenssteuerung, Ziele und Strategie | | 36,62 % | – |
| 21. | Unternehmensinternes Steuerungssystem | | 44,60 % | – |
| 211. | Verwendete Steuerungskennzahlen | | 25,80 % | |
| 212. | Plan- bzw. Zielwerte der Steuerungskennzahlen | | 23,70 % | |
| 213. | Soll-Ist-Vergleich von Planung und realisierten Werten | | 27,10 % | |
| 214. | Unternehmensspezifische operative Frühindikatoren | | 23,40 % | |
| 22. | Strategie | | 55,40 % | – |
| 221. | Strategische Ausrichtung der Geschäftsfelder | | 38,20 % | |
| 222. | Strategische Konzernstruktur/Kapitalbeteiligungen | | 30,34 % | |
| 223. | Strategische Finanzierungsmaßnahmen | | 31,46 % | |

| | | Ergebnis in % | Gewicht | Seitenzahlen |
|-----------|---|--------------------------|----------------|---------------------|
| 3. | Überblick über den Geschäftsverlauf | | 33,84 % | – |
| 31. | Gesamtwirtschaftliche Rahmenbedingungen/Gesamtaussage zum Geschäftsverlauf durch die Unternehmensleitung | | 29,88 % | |
| 32. | Branchenspezifische Rahmenbedingungen | | 16,64 % | |
| 33. | Wesentliche, für den Geschäftsverlauf ursächliche Ereignisse | | 20,48 % | |
| 34. | Entwicklung des Aktienkurses | | 12,97 % | |
| 35. | Vergleich des tatsächlichen mit dem im Vorjahr prognostizierten Geschäftsverlauf | | 20,03 % | – |
| 351. | Abweichungen von den prognostizierten Zins- und Provisionsüberschüssen sowie dem prognostiziertem Handelsergebnis | | 34,00 % | |
| 352. | Abweichungen von den prognostizierten operativen Aufwendungen | | 32,00 % | |
| 353. | Abweichungen von den prognostizierten Ergebnissen | | 34,00 % | |

| | | Ergebnis in % | Gewicht | Seitenzahlen |
|------------|---|------------------|---------|--------------|
| II. | Ertrags-, Finanz- und Vermögenslage | | 29,89 % | – |
| 1. | Ertragslage | | 28,85 % | – |
| 11. | Ergebnisentwicklung | | 19,09 % | |
| 12. | Zins- und Provisionsüberschussentwicklung sowie Entwicklung des Handelsergebnisses | | 17,01 % | |
| 13. | Kundenstruktur | | 17,76 % | |
| 14. | Entwicklung wesentlicher GuV-Posten | | 16,55 % | |
| 15. | Mehrperiodenübersicht zur Ertragslage; Bilanzpolitik neutralisierende Kennzahlen zur Ertragslage | | 29,59 % | |
| 2. | Finanzlage | | 25,14 % | – |
| 21. | Grundsätze und Ziele des Finanzmanagements/Treasury | | 14,55 % | |
| 22. | Finanzierungsanalyse | | 15,29 % | |
| 23. | Bedeutung außerbilanzieller Finanzierungsinstrumente für die Finanzlage | | 16,04 % | |
| 24. | Investitionsanalyse | | 18,08 % | |
| 25. | Liquiditätsanalyse | | 17,28 % | |
| 26. | Kapitalkosten | | 4,65 % | |
| 27. | Mehrperiodenübersicht zur Finanzlage | | 14,11 % | |
| 3. | Vermögenslage | | 23,36 % | – |
| 31. | Vermögensstrukturanalyse | | 11,05 % | |
| 32. | Zeitwertangabe (bei AK/HK-Bewertung in der Bilanz, z. B. Sachanlagen oder Finanzinstrumente der Kategorien „Held to Maturity“ oder „Loans and Receivables“) | | 3,69 % | |
| 33. | Nicht bilanziertes Vermögen | | 15,10 % | |
| 34. | Bedeutung außerbilanzieller Finanzierungsinstrumente für die Vermögenslage | | 14,02 % | |
| 35. | Erläuterung von Unternehmenskäufen | | 16,55 % | |
| 36. | Humankapital | | 13,59 % | |

| | | Ergebnis in % | Gewicht | Seitenzahlen |
|-----------|---|--------------------------|----------------|---------------------|
| 37. | Sonstige immaterielle Werte | | 13,21 % | – |
| 371. | Financial Capital (Investoren- und Kapitalmarktbeziehungen) | | 35,94% | |
| 372. | Process Capital (Organisations- und Verfahrensvorteile) | | 17,97% | |
| 373. | Customer Capital (Kundenbeziehungen) | | 21,09% | |
| 374. | SD-KPIs | | 25,00% | |
| 38. | Mehrperiodenübersicht zur Vermögenslage | | 12,79 % | |
| 4. | Gesamtaussage zur wirtschaftlichen Lage | | 22,65 % | – |
| 41. | Beurteilung der wirtschaftlichen Lage durch die Unternehmensleitung | | 54,50 % | |
| 42. | Darstellung des Einflusses von Bilanzpolitik auf die wirtschaftliche Lage | | 45,50 % | |

| | | | | |
|-------------|---|--|---------|---|
| III. | Nachtragsbericht | | 8,28 % | – |
| 1. | Angabe von Vorgängen von besonderer Bedeutung | | 46,04 % | |
| 2. | Auswirkung der Vorgänge auf die Ertrags-, Finanz- und Vermögenslage | | 53,96 % | |

| | | Ergebnis in % | Gewicht | Seitenzahlen |
|------------|---|--------------------------|----------------|---------------------|
| IV. | Risikobericht | | 16,03 % | – |
| 1. | Risiko- und Chancenmanagementsystem | | 30,50 % | – |
| 11. | Risikomanagementsystem in Bezug auf Finanzinstrumente (IFRS 7) | | 40,18 % | |
| 12. | Sonstiges Risikomanagementsystem | | 34,65 % | |
| 13. | Chancenmanagementsystem | | 25,17 % | |
| 2. | Einzelrisiken | | 36,50 % | – |
| 21. | Umfeld- und Branchenrisiken | | 9,16 % | |
| 22. | Unternehmensstrategische Risiken | | 10,83 % | |
| 23. | Adressatenausfallrisiken/Kreditrisiko | | 18,85 % | |
| 24. | Liquiditätsrisiken | | 18,85 % | |
| 25. | Marktrisiken | | 18,85 % | |
| 26. | Operationale Risiken | | 11,73 % | |
| 27. | Sonstige Risiken | | 11,73 % | |
| 3. | Gesamtaussage zur Risikosituation des Konzerns | | 33,00 % | – |
| 31. | Beurteilung der Risikosituation durch die Unternehmensleitung | | 46,92 % | |
| 32. | Rating des Unternehmens | | 53,08 % | |

| | | Ergebnis in % | Gewicht | Seitenzahlen |
|-----------|--|--------------------------|----------------|---------------------|
| V. | Prognosebericht | | 31,53 % | – |
| 1. | Ausrichtung des Konzerns in den folgenden zwei Geschäftsjahren | | 17,80 % | – |
| 11. | Geplante Änderungen in der Geschäftspolitik und weitere nichtfinanzielle Ziele | | 27,39 % | |
| 12. | Künftige Absatzmärkte | | 25,06 % | |
| 13. | Künftige Verwendung neuer Technologien/Prozesse, z. B. zur Kapitalbeschaffung | | 21,32 % | |
| 14. | Künftige Produkte und Dienstleistungen | | 26,23 % | |
| 2. | Wirtschaftliche Rahmenbedingungen in den folgenden zwei Geschäftsjahren | | 13,20 % | – |
| 21. | Künftige gesamtwirtschaftliche Situation | | 42,62 % | |
| 22. | Künftige Branchensituation | | 57,38 % | |
| 3. | Erwartete Ertragslage | | 21,40 % | – |
| 31. | Voraussichtliche Ergebnisentwicklung | | 27,42 % | |
| 32. | Voraussichtliche Zins- und Provisionsüberschussentwicklung und voraussichtliche Entwicklung des Handelsergebnisses | | 25,13 % | |
| 33. | Voraussichtliche Entwicklung wesentlicher GuV-Posten | | 25,44 % | |
| 34. | Voraussichtliche Entwicklung der Dividenden | | 22,01 % | |
| 4. | Erwartete Finanzlage | | 18,60 % | – |
| 41. | Geplante Finanzierungsmaßnahmen | | 30,12 % | |
| 42. | Geplante Investitionen | | 33,88 % | |
| 43. | Voraussichtliche Entwicklung der Liquidität | | 36,00 % | |
| 5. | Chancen | | 11,50 % | – |
| 51. | Chancen aus der Entwicklung der Rahmenbedingungen | | 24,91 % | |
| 52. | Unternehmensstrategische Chancen | | 31,14 % | |
| 53. | Leistungswirtschaftliche Chancen | | 27,60 % | |
| 54. | Sonstige Chancen | | 16,35 % | |
| 6. | Gesamtaussage zur voraussichtlichen Entwicklung des Konzerns | | 17,50 % | |

B. Anhang

| I. | Allgemeine Angaben zu Inhalt und Gliederung des Anhangs | Erfüllt Ja/Nein | Seite |
|----|---|--------------------|-------|
| 1. | Gliederung des Anhangs nach sachlichen Gesichtspunkten..... | | |
| 2. | Angabe und Erläuterung nicht vergleichbarer Vorjahresbeträge (gemeint ist nicht die Änderung von Rechnungslegungsvorschriften) A. Angabe der Gründe für die Nicht-Vergleichbarkeit der Beträge B. Angabe der betroffenen Posten im Anhang..... C. Freiwillige betragsgenaue Angaben, wenn eine Anpassung der Vorjahresbeträge (vgl. lfd. Nr. 3 dieses Teilberichts) nicht möglich ist..... | | |
| 3. | Angabe und Erläuterung angepasster Vorjahresbeträge (gemeint ist nicht die Änderung von Rechnungslegungsvorschriften) A. Angabe der angepassten Posten im Anhang B. Angabe der Gründe für die abweichende Ermittlung der Vorjahresbeträge..... C. Freiwillige Überleitungsrechnung auf die angepassten Vorjahreszahlen | | |

| II. | Grundsätze der Bilanzierung und Bewertung, Währungsumrechnung | Erfüllt Ja/Nein | Seite |
|-----|--|--------------------|-------|
| 1. | <p>Angabe der auf die Posten der Bilanz und der GuV angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden</p> <p>A. Erläuterung der planmäßigen Abschreibungen auf Gegenstände des Anlagevermögens:</p> <p>A.1. Abschreibungsmethode:</p> <p>A.1.1. Eindeutige und vollständige Angaben.....</p> <p>A.1.2. Vollständige, aber mehrdeutige Angaben.....</p> <p>A.1.3. Eindeutige, aber unvollständige Angaben.....</p> <p>A.1.4. Mehrdeutige und unvollständige Angaben bzw. keine Angaben.....</p> <p>A.2. Nutzungsdauern/Abschreibungssätze:</p> <p>A.2.1. Eindeutige Angaben zu Nutzungsdauern bzw. Abschreibungssätzen, differenziert nach Anlagegegenständen/Hinweis auf steuerliche Afa-Tabellen.....</p> <p>A.2.2. Ungenaue Bezeichnung der Abschreibungssätze/Nutzungsdauern.....</p> <p>A.2.3. Unvollständige Nennung der Nutzungsdauern/Abschreibungssätze.....</p> <p>A.2.4. Hinweis auf „vorsichtige Schätzung“ oder „branchenübliche Nutzungsdauer“.....</p> <p>A.2.5. Ungenaue und unvollständige Angaben.....</p> <p>A.2.6. Keine Angaben.....</p> <p>B. Bewertungsmethoden für Gegenstände des Umlaufvermögens:</p> <p>B.1. Erläuterung der Bewertung von Forderungen:</p> <p>B.1.1. Angaben zur Bildung von (Einzel- und Portfolio-)Wertberichtigungen.....</p> <p>B.1.2. Angabe des Betrages der Abschreibungen auf zweifelhafte und auf uneinbringliche Forderungen.....</p> <p>B.1.3. Angabe der Grundlagen zur Ermittlung von Verlusten im Kreditgeschäft.....</p> <p>B.2. Erläuterungen zu Wertpapieren:</p> <p>B.2.1. Aufteilung in die verschiedenen Kategorien nach IAS 39 (available for sale, at fair value, held to maturity, loans and receivables).....</p> <p>B.2.2. Angaben zur Ermittlung der Anschaffungskosten (Durchschnittskostenwerte).....</p> <p>B.2.3. Angaben zur Bildung von Sicherungsgeschäften/Bewertungseinheiten/ Derivate:</p> <p>B.2.3.1. Erläuterung der Bedingungen zur Bildung von Sicherungsgeschäften/ Bewertungseinheiten.....</p> <p>B.2.3.2. Erläuterung der Ergebnisermittlung.....</p> <p>C. Bewertungsmethoden für Passivposten:</p> <p>C.1. Erläuterung der Bewertungsmethoden für Pensionsrückstellungen:</p> <p>C.1.1. Angabe des zu Grunde gelegten Zinssatzes.....</p> <p>C.1.2. Hinweis auf versicherungsmathematische Grundsätze.....</p> <p>C.2. Erläuterung der Bewertungsmethoden für sonstige Rückstellungen:</p> <p>C.2.1. Angabe der wesentlichen Schätzparameter.....</p> <p>C.2.2. Hinweis, ob Saldierung mit positiven Erfolgsbeiträgen.....</p> <p>C.2.3. Ausmaß der Inanspruchnahme von Wahlrechten zur Bildung von Rückstellungen.....</p> <p>C.2.4. Angaben über die Abzinsung von Rückstellungen.....</p> | | |

| III. | Erläuterungen zu einzelnen Posten der (Konzern-)Bilanz | Erfüllt Ja/Nein | Seite |
|------|---|--------------------|-------|
| 1. | <p>Darstellung des Anlagengitters</p> <p>A. Ergänzung des Mindestschemas um einen Abschreibungsspiegel.....</p> <p>B. Über die Angabe der Zuschreibungen des Geschäftsjahres hinausgehende Angaben zu Zuschreibungen (Begründung)</p> <p>Im Anlagengitter gesondert aufgeführter Posten</p> <p>C. Aktivierter Geschäfts- oder Firmenwert.....</p> <p>Im Falle eines Konzern-Anlagengitters zusätzlich:</p> <p>D. Berücksichtigung von Auswirkungen aus Änderungen des Konsolidierungskreises im Anlagengitter:</p> <p>D.1. Nur Angabe von Änderungen der historischen AK/HK.....</p> <p>D.2. Zusätzlich Angabe der korrigierten kumulierten Abschreibungen.....</p> <p>E. Berücksichtigung von Auswirkungen der Währungsumrechnung im Anlagengitter:</p> <p>E.1. Nur Angabe von Änderungen der historischen AK/HK.....</p> <p>E.2. Zusätzlich Angabe der korrigierten kumulierten Abschreibungen.....</p> <p>F. Werden Angaben zu Auswirkungen aus Änderungen des Konsolidierungskreises, aus Währungsunterschieden und aus sonstigen Änderungen im Konzern-Anlagengitter separat gemacht?</p> | | |
| 2. | <p>Zusätzliche Informationen zu ausgewählten Aktiv- und Passivpositionen</p> <p>A. Laufzeitgliederung:</p> <p>A.1. Ursprungslaufzeit.....</p> <p>A.2. Restlaufzeit</p> <p>B. Angaben über Beziehungen zu verbundenen Unternehmen</p> <p>C. Vermögensgegenstände und Schulden in Fremdwährung (Beträge, prozentuale Aufgliederung nach Hauptwährungen).....</p> <p>D. Aufgliederung der nachrangigen Vermögensgegenstände.....</p> <p>E. Aufgliederung der Wertpapiere und Finanzanlagen (börsennotiert/nicht börsennotiert)</p> <p>F. Sicherheitenübertragung für eigene Verbindlichkeiten (Aufgliederung/Erläuterung)</p> <p>G. Aufgliederung der nachrangigen Verbindlichkeiten (Erläuterungen).....</p> <p>H. Erläuterungen zum Genussrechtskapital (Art der Genussrechte, betragliche Aufgliederung)</p> <p>I. Angaben zum Fonds für allgemeine Bankrisiken: Erläuterungen zu den Quellen und zur Entwicklung des Fonds</p> | | |
| 3. | <p>Angaben zu Rückstellungen</p> <p>A. Pensionsrückstellungen</p> <p>A.1. Leistungsorientierte Pläne (Defined Benefit Plans)</p> <p>A.1.1. Angabe der angewandten Methode zur Erfassung versicherungsmathematischer Gewinne und Verluste.....</p> <p>A.1.2. Überleitung zu den in der Bilanz erfassten Vermögenswerten und Schulden</p> <p>A.1.2.1. Angabe des Barwertes der nicht über einen Fonds finanzierten Verpflichtungen.....</p> <p>A.1.2.2. Angabe des Barwertes der über einen Fonds finanzierten Verpflichtungen</p> <p>A.1.2.3. Angabe des beizulegenden Zeitwertes des Planvermögens.....</p> <p>A.1.2.4. Angabe des Saldo der noch nicht in der Bilanz erfassten versicherungsmathematischen Gewinne</p> <p>A.1.3. Angabe der gesamten in der GuV erfassten Beträge für jede der folgenden Komponenten</p> <p>A.1.3.1. laufender Dienstzeitaufwand</p> <p>A.1.3.2. Zinsaufwand</p> <p>A.1.3.3. erwartete Erträge aus Planvermögen.....</p> <p>A.1.3.4. versicherungsmathematische Gewinne und Verluste</p> <p>A.1.3.5. nachzuverrechnender Dienstzeitaufwand.....</p> <p>A.1.3.6. Auswirkungen von Planänderungen.....</p> <p>A.1.4. Überleitung, die die Entwicklung der bilanzierten Nettoschuld (des Nettovermögens) in der Periode zeigt.....</p> <p>A.1.5. Erläuterung, wie künftige trendbedingte Wertänderungen der Pensionsverpflichtungen bei der Berechnung der Pensionsrückstellungen berücksichtigt wurden</p> <p>A.2. Angabe des Aufwands für beitragsorientierte Pläne (Defined Contribution Plans).....</p> <p>B. Steuerrückstellungen (einschließlich Rückstellungen für latente Steuern)</p> <p>B.1. Ausweis der latenten Steueransprüche und -schulden getrennt von tatsächlichen Steueransprüchen und -schulden.....</p> <p>B.2. Betrag der noch nicht genutzten steuerlichen Verluste und der noch nicht genutzten Steuergutschriften, für welche in der Bilanz kein latenter Steueranspruch angesetzt wurde</p> | | |
| 4. | <p>Angaben zu Unternehmen, an denen das MU, ein TU oder für deren Rechnung ein Dritter mindestens 20 % der Anteile hält (Beteiligungsliste) oder Verweis auf Verfügbarkeit einer Beteiligungsliste (z. B. Internet, separate Publikation).....</p> | | |

| III. | Erläuterungen zu einzelnen Posten der (Konzern-)Bilanz | Erfüllt Ja/Nein | Seite |
|------|--|--------------------|-------|
| 5. | <p>Erläuterung von nicht gesondert ausgewiesenen „sonstigen Rückstellungen“, die einen nicht unerheblichen Umfang haben</p> <p>A. Angabe der einzelnen Teil-Rückstellungen zu Grunde liegenden Sachverhalte</p> <p>B. Angabe von Fristigkeiten der sonstigen Rückstellungen.....</p> <p>C. Angabe von Beträgen pro Teil-Rückstellung:</p> <p>C.1. Vollständige Aufgliederung (mehr als 90 % des Gesamtbetrages)</p> <p>C.2. Unvollständige Aufgliederung (zwischen 50 und 90 % des Gesamtbetrages) mit verbaler Umschreibung des Rests.....</p> <p>C.3. Unvollständige Aufgliederung (zwischen 50 und 90 % des Gesamtbetrages) ohne verbale Umschreibung des Rests.....</p> <p>C.4. Unvollständige Aufgliederung (weniger als 50 % des Gesamtbetrages) mit verbaler Umschreibung des Rests.....</p> <p>C.5. Unvollständige Aufgliederung (weniger als 50 % des Gesamtbetrages) ohne verbale Umschreibung des Rests.....</p> <p>C.6. Keine Aufgliederung</p> | | |
| 6. | <p>Angaben zum Eigenkapital</p> <p>A. Bilanzielles Eigenkapital:</p> <p>A.1. Darstellung der Entwicklung des gezeichneten Kapitals</p> <p>A.2. Darstellung der Entwicklung der Kapitalrücklagen</p> <p>A.3. Darstellung der Entwicklung der Gewinnrücklagen (gesetzliche/andere Rücklagen, Gewinnrücklagen).....</p> <p>A.4. Darstellung der Entwicklung der Neubewertungsrücklage.....</p> <p>A.5. Entwicklung der Ausgleichsposten für Anteile anderer Gesellschafter (Fremdanteile).....</p> <p>A.6. Entwicklung des Konzernbilanzgewinns.....</p> <p>B. Angaben zum genehmigten Kapital.....</p> <p>C. Angaben zum bedingten Kapital.....</p> <p>D. Angaben zum Eigenkapital nach KWG bzw. BIZ (haftendes Eigenkapital):</p> <p>D.1. Gesamtbetrag.....</p> <p>D.2. Aufgliederung nach Kern- und Ergänzungskapital</p> <p>D.3. Angabe der Kernkapitalquote</p> <p>D.4. Angabe der Gesamtkapitalquote.....</p> <p>D.5. Aufgliederung der Risikoaktiva nach Anrechnungssätzen und bilanziellen/außerbilanziellen Geschäften (traditionell) und derivativen Geschäften</p> <p>E. Betrag der zugerechneten nicht realisierten Reserven.....</p> | | |
| 7. | <p>Angaben zu den eigenen Aktien</p> <p>A. Angabe des Bestandes am Bilanzstichtag</p> <p>B. Angaben zur Ermächtigung des Erwerbs eigener Aktien zum Zwecke des Wertpapierhandels.....</p> <p>C. Angaben zum Kauf/Verkauf eigener Aktien (Stückzahl, Preis je Stück)</p> <p>D. Tageshöchstbestand (Stück, Prozent vom Grundkapital).....</p> <p>E. Als Sicherheit dienende eigene Aktien (Stück, Prozent vom Grundkapital).....</p> | | |

| IV. | Erläuterungen zu einzelnen Posten der (Konzern-)GuV | Erfüllt Ja/Nein | Seite |
|-----|---|--------------------|-------|
| 1. | Aufgliederung der sonstigen betrieblichen Aufwendungen A. Vollständige Aufgliederung von mehr als 90 % des Gesamtbetrages B. Unvollständige Aufgliederung zwischen 50 und 90 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests C. Unvollständige Aufgliederung zwischen 50 und 90 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests D. Unvollständige Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests E. Unvollständige Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests F. Nur verbale Umschreibung der Zusammensetzung des Postens G. Keine Aufgliederung | | |
| 2. | Aufgliederung der sonstigen betrieblichen Erträge A. Vollständige Aufgliederung von mehr als 90 % des Gesamtbetrages B. Unvollständige Aufgliederung zwischen 50 und 90 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests C. Unvollständige Aufgliederung zwischen 50 und 90 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests D. Unvollständige Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages mit verbaler Umschreibung des Rests E. Unvollständige Aufgliederung von weniger als 50 % des Gesamtbetrages ohne verbale Umschreibung des Rests F. Nur verbale Umschreibung der Zusammensetzung des Postens G. Keine Aufgliederung | | |
| 3. | Angaben zur Veräußerung von Betriebsteilen, gesondert für jeden veräußerten/zu veräußernden Betriebsteil A. Segmentzugehörigkeit (Branche und Wirtschaftsraum) B. Zeitpunkt, an dem die Veräußerung vorgenommen wurde bzw. vorgenommen werden soll C. Gewinn oder Verlust aus der Veräußerung D. Methoden der Ermittlung der Gewinne und Verluste E. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit des Betriebsteils in der Periode sowie aller ausgewiesenen Vorperioden | | |
| 4. | Angaben zum Handelsergebnis A. Angabe der Beträge der im Handelsergebnis enthaltenen Komponenten B. Gesonderte Angabe folgender Bestandteile des Handelsergebnisses: B.1. Von den Handelsaktivitäten induzierte Zins- und Provisionsbeiträge sowie die zugehörigen Refinanzierungsbestandteile B.2. Kursgewinne aus dem Auftragshandel mit Devisen, Sorten und Metallen B.3. Kursgewinne aus der Verwertung von Währungskupons und gelosten und gekündigten Währungseffekten B.4. Ergebnisse aus dem Eigenhandel | | |
| 5. | Erläuterung der Zusammensetzung des Zinsüberschusses A. Gesonderte Angabe folgender Informationen: A.1. Durchschnittliche Zinssätze A.2. Durchschnittliche zinstragende Vermögensteile A.3. Durchschnittliche verzinsliche Verbindlichkeiten B. Angaben zu von öffentlichen Stellen zur Verfügung gestellten Einlagen bzw. Krediten mit vom Marktniveau abweichenden Zinssätzen | | |

| V. | Angaben zum Konsolidierungskreis | Erfüllt Ja/Nein | Seite |
|----|--|--------------------|-------|
| 1. | Angabe zu den Tochterunternehmen bzw. Verweis auf Verfügbarkeit einer Liste der Tochterunternehmen (z. B. Internet, separate Publikation) | | |
| 2. | Angabe des anteiligen Gewinns oder Verlusts in der GuV (Gesamtsumme) der Anteile an assoziierten Unternehmen, die nach der Equity-Methode bilanziert werden (IAS 28.28) | | |
| 3. | <p>Angaben, die einen Vergleich mit vorhergehenden Abschlüssen erlauben, wenn sich der Konsolidierungskreis wesentlich geändert hat</p> <p><u>Alternative 1:</u></p> <p>A. Angabe, welche/wie viele Tochterunternehmen erstmals oder erstmals nicht mehr einbezogen worden sind</p> <p>B. Betragsangabe, wie sich dadurch einzelne, wesentliche Konzernabschlussposten verändert haben</p> <p><u>Alternative 2:</u></p> <p>A. Angabe, welche Tochterunternehmen erstmals oder erstmals nicht mehr einbezogen worden sind</p> <p>B. Ausweis der angepassten Vorjahreszahlen bzw. Ausweis der Veränderung der Vorjahreszahlen</p> <p>C. Zusätzlich Ausweis der nicht angepassten (ursprünglichen) Vorjahreszahlen im aktuellen Geschäftsbericht (sogenannter Drei-Spalten-Ausweis)</p> | | |

| VI. | Angaben zu den Konsolidierungsmethoden | Erfüllt Ja/Nein | Seite |
|-----|--|--------------------|-------|
| 1. | <p>Erwerbsmethode</p> <p>A. Angabe des Zeitpunktes, der für die Wertansätze der Kapitalkonsolidierung grundlegend ist</p> <p>B. Erläuterung des GoF oder Excess aus der Kapitalkonsolidierung sowie dessen wesentliche Änderung gegenüber dem Vorjahr:</p> <p>B.1. Erläuterung der Zusammensetzung des Postens</p> <p>B.2. Erläuterung von Veränderungen des Postens</p> <p>C. Angaben zur Abschreibung des GoF (Angabe nur erforderlich, wenn GoF im Geschäftsjahr abgeschrieben wurde)</p> <p>C.1. Angabe und Beschreibung der Cash Generating Units (CGUs)</p> <p>C.2. Angabe des Buchwertes der den einzelnen CGUs zugeordneten GoFs</p> <p>C.3. Ermittlung des erzielbaren Betrages</p> <p><u>Alternative A:</u> Erzielbarer Betrag basiert auf dem Nutzungswert der CGU</p> <p>1. Angabe des Nutzungswertes</p> <p>2. Beschreibung der wesentlichen Annahmen, auf der das Management seine Cashflow-Prognosen aufgebaut hat</p> <p>3. Angabe des Zeitraums, für den das Management die Cashflows geplant hat</p> <p>4. Angabe der Wachstumsrate, die zur Extrapolation der Cashflow-Prognosen benutzt wurde</p> <p>5. Angabe der auf die Cashflow-Prognosen angewendeten Abzinsungssätze</p> <p><u>Alternative B:</u> Erzielbarer Betrag basiert auf dem beizulegenden Zeitwert abzüglich der Veräußerungskosten (Nettoveräußerungskosten): Angabe des Marktpreises bzw. Angaben zur Ermittlung des Marktpreises</p> | | |

| VII. | Angaben zur Kapitalflussrechnung | Erfüllt Ja/Nein | Seite |
|------|---|--------------------|-------|
| 1. | <p>Ausführliche Kapitalflussrechnung</p> <p>A. Darstellung der Zahlungsströme getrennt nach den Cashflows aus der laufenden Geschäftstätigkeit, aus der Investitionstätigkeit (einschl. Desinvestitionen) und aus der Finanzierungstätigkeit</p> <p>B. Gesonderter Ausweis von Vorgängen von wesentlicher Bedeutung</p> <p>C. Erläuterungen zur Definition der Zahlungsmittel und Zahlungsmitteläquivalente</p> <p>D. Auswirkungen von Änderungen der Definition der Zahlungsmittel und Zahlungsmitteläquivalente auf die Anfangs- und Endbestände sowie die Zahlungsströme der Vorperiode</p> <p>E. Erläuterungen über die Zusammensetzung der Zahlungsmittel und Zahlungsmitteläquivalente, ggf. einschließlich einer rechnerischen Überleitung zu den entsprechenden Bilanzposten, soweit der Finanzmittelfonds nicht dem Bilanzposten „Schecks, Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten“ entspricht</p> <p>F. Erläuterungen zu bedeutenden zahlungswirksamen Investitions- und Finanzierungsvorgängen und Geschäftsvorfällen</p> <p>G. Angaben zum Erwerb und zum Verkauf von Unternehmen und sonstigen Geschäftseinheiten, insbesondere:</p> <p>G.1 der Gesamtbetrag aller Kauf- und Verkaufspreise</p> <p>G.2 der Gesamtbetrag der Kaufpreisanteile und der Verkaufspreisanteile, die Zahlungsmittel oder Zahlungsmitteläquivalente sind</p> <p>G.3 der Gesamtbetrag aller mit dem Unternehmen oder der sonstigen Geschäftseinheit erworbenen und aller verkauften Bestände an Zahlungsmitteln und Zahlungsmitteläquivalenten</p> <p>G.4 die Beträge der mit dem Unternehmen oder der sonstigen Geschäftseinheit erworbenen oder verkauften Bestände an anderen Vermögensgegenständen und Schulden, gegliedert nach Hauptposten</p> <p>H. Angabe der Bestände des Finanzmittelfonds, die von quotal einbezogenen Unternehmen stammen oder Verfügungsbeschränkungen unterliegen</p> <p>I. Gesonderte Angabe der Investitions- und Finanzierungsaktivitäten, die nicht zahlungsstromwirksam sind ...</p> | | |

| VIII. | Segmentberichterstattung | Erfüllt Ja/Nein | Seite |
|-------|--|--------------------|-------|
| 1. | <p>Ausführliche Segmentberichterstattung</p> <p>A. Beschreibung jedes anzugebenden Segmentes und Erläuterung der Merkmale für die Abgrenzung der Segmente.....</p> <p>B. Angabe der dem Segment zuzuordnenden Produkte und Dienstleistungen.....</p> <p>C. Segmentangaben:</p> <p>C.1. Zinsüberschuss.....</p> <p>C.2. Provisionsüberschuss.....</p> <p>C.3. Handelsergebnis.....</p> <p>C.4. Risikovorsorge im Kreditgeschäft.....</p> <p>C.5. Verwaltungsaufwand.....</p> <p>C.6. Ergebnis nach Risikovorsorge.....</p> <p>C.7. Vermögen.....</p> <p>C.8. Verbindlichkeiten.....</p> <p>C.9. Risikopositionen.....</p> <p>C.10. Durchschnittlich zugeordnetes Eigenkapital.....</p> <p>C.11. Rentabilität des zugeordneten Eigenkapitals.....</p> <p>C.12. Aufwand-/Ertrag-Relation.....</p> <p>D. Überleitung von den Summen der Segmentangaben zu den aggregierten Jahresabschlusszahlen.....</p> <p>E. Überleitung der Segmentrisikopositionen auf die Risikopositionen des Konzerns.....</p> <p>F. Überleitung der Aktiva und Passiva der Segmente auf die Aktiva und Passiva des Konzerns.....</p> <p>G. Ausweis eines primären und sekundären Berichtsformats (Gliederung nach Tätigkeitsbereichen und Regionen).....</p> <p>H. Angabe der Grundsätze für die Verrechnungspreise zwischen den Segmenten.....</p> | | |

| IX. | Angaben zu Finanzinstrumenten | Erfüllt Ja/Nein | Seite |
|-----|--|--------------------|-------|
| 1. | <p>Berichterstattung über derivative Finanzinstrumente (Termin- und Optionsgeschäfte)</p> <p>A. Aufstellung über die Arten von am Bilanzstichtag bestehenden fremdwährungs-, zinsabhängigen und sonstigen Termingeschäften (Swaps, Optionsrechte, Forwards, etc.).....</p> <p>B. Zusätzliche Angaben und Erläuterungen:</p> <p>B.1. Nominalvolumen der Derivate:</p> <p>B.1.1. Angabe</p> <p>B.1.2. Aufgliederung nach zins-/währungs-, aktien-/indexbezogenen Geschäften mit Angabe einzelner Produktarten</p> <p>B.1.3. Aufgliederung nach Restlaufzeiten.....</p> <p>B.2. Marktwerte/Wiederbeschaffungskosten der Derivate:</p> <p>B.2.1. Angabe</p> <p>B.2.2. Aufgliederung nach zins-/währungs-, aktien-/indexbezogenen Geschäften mit Angabe einzelner Produktarten</p> <p>B.2.3. Aufgliederung nach Restlaufzeiten.....</p> <p>B.3. Adressenrisiko (maximales Adressenausfallrisiko):</p> <p>B.3.1. Angabe</p> <p>B.3.2. Aufgliederung nach zins-/währungs-, aktien-/indexbezogenen Geschäften mit Angabe einzelner Produktarten</p> <p>B.3.3. Aufgliederung nach Kontrahentenarten (Struktur in Prozent/absolute Beträge).....</p> <p>B.4. Adressenrisiko nach Bonitätsgewichtung.....</p> <p>C. Angaben zu Zielen und Strategien des Einsatzes von Derivaten</p> <p>D. Angaben zum Volumen von Deckungs- und Spekulationsgeschäften.....</p> <p>E. Angabe des Marktrisikopotentials („Value at Risk“):</p> <p>E.1. Erläuterung der Berechnungsparameter</p> <p>E.2. Zahlenangaben:</p> <p>E.2.1. Gesamtrisiko.....</p> <p>E.2.2. Gesamtrisiko unterteilt nach Risikoarten.....</p> <p>E.2.3. E.2.1. und E.2.2. nur für den Bilanzstichtag.....</p> <p>E.2.4. Für E.2.1. und E.2.2. auch Durchschnittswerte und Quartalsangaben.....</p> <p>F. Angaben zu Fristigkeiten (Restlaufzeiten) einzelner Derivate.....</p> | | |
| 2. | <p>Angaben zur Bewertung von Finanzinstrumenten</p> <p>A. Angabe der Fair Values bei zu fortgeführten Anschaffungskosten bewerteten Finanzinstrumenten.....</p> <p>B. Erläuterung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden:</p> <p>B.1. Angaben je Kategorie über die Methoden und wesentlichen Annahmen, die zur Schätzung der Fair Values herangezogen wurden</p> <p>B.1.1. Angabe, welcher Marktpreis herangezogen wird (wenn vorhanden).....</p> <p>B.1.2. Angabe, welche Bewertungstechnik herangezogen wurde</p> <p>B.2. Angaben je Kategorie, ob die Gewinne oder Verluste aus den Änderungen der Fair Values erfolgswirksam in der GuV oder erfolgsneutral mit dem Eigenkapital verrechnet wurden.....</p> <p>C. Ergänzende Angaben:</p> <p>Angabe der wesentlichen Aufwands- und Ertragspositionen sowie der Gewinne oder Verluste aus Finanzinstrumenten</p> | | |

| X. | Sonstige Angaben im Anhang | Erfüllt Ja/Nein | Seite |
|-----------|--|----------------------------|--------------|
| 1. | Angabe des Gesamtbetrages der nicht aus der Bilanz ersichtlichen sonstigen finanziellen Verpflichtungen, soweit sie für die Finanzlage von Bedeutung sind A. Angabe des Gesamtbetrages der sonstigen finanziellen Verpflichtungen..... B. Freiwillige Untergliederung des Gesamtbetrages C. Angabe, ob es sich um Barwerte oder um Nominalwerte handelt D. Freiwillige Erläuterung/Begründung einzelner Arten von sonstigen finanziellen Verpflichtungen..... E. Angabe der im kommenden Geschäftsjahr fälligen Verpflichtungen F. Angabe der ab dem zweiten folgenden Geschäftsjahr fälligen Verpflichtungen G. Angabe der Patronatserklärung: G.1. Verbale Angabe G.2. Zusätzlich eindeutige Kennzeichnung der Unternehmen , auf die sich die Patronatserklärung bezieht..... | | |
| 2. | Angaben zu als Sicherheit übertragenen Aktiva A. Angabe des Gesamtbetrages der besicherten Passiva..... B. Angabe von Art und Höhe der als Sicherheit übertragenen Aktiva C. Aufgliederung der Werte der entsprechenden Aktiva nach verschiedenen Verbindlichkeiten D. Angabe, ob die als Sicherheit übertragenen Aktiva für eigene oder für fremde Passiva erfolgt | | |
| 3. | Angabe zu den Mitgliedern des Geschäftsführungsorgans, eines Aufsichtsrats, eines Beirats oder einer ähnlichen Einrichtung A. An Organmitglieder gewährte Vorschüsse und Kredite B. Zinssätze der Kredite C. Wesentliche Bedingungen der Kredite..... D. Im Geschäftsjahr zurückgezahlte Beträge E. Eingegangene Haftungsverhältnisse F. Angabe der fixen und variablen Vergütungskomponenten je Vorstandsmitglied..... | | |
| 4. | Angaben zum Ergebnis je Aktie A. Angabe des Ergebnisses je Aktie (verwässert und/oder unverwässert)..... B. Erläuterung der zur Berechnung von verwässerten bzw. unverwässerten Ergebnissen je Aktie verwendeten Beträge..... C. Angabe der einzelnen Ergebniskomponenten je Aktie (z. B. Ergebnis aus fortgeführter Tätigkeit, nichtfortgeführter Tätigkeit oder Bilanzierungsänderungen)..... | | |

C. Sonstige Angaben

| C. | Sonstige Angaben | Ergebnis in % | Gewicht | Seitenzahlen |
|----|--|------------------|---------|--------------|
| 1. | Formale Abgrenzung und Struktur des Lageberichts | | 20,00 % | |
| 2. | Vollständigkeit des Lageberichts bzw. Verlagerung wesentlicher Informationen in sonstige Teile des Geschäftsberichts | | 20,00 % | |
| 3. | Aufgliederung von Marketingausgaben | | 20,00 % | |
| 4. | Angabe des Veröffentlichungszeitpunkts im Geschäftsbericht | | 10,00 % | |
| 5. | Geschwindigkeit der Veröffentlichung | | 30,00 % | |