

Prof. Dr. Guido Eilenberger: Mängel Offenlegungsbericht SKAA 2016			
Passivpositionen	Bilanzwert 31.12.2016	Eigenmittel zum Meldestichtag 31.12.2016*)	Wert Eigenkapital Meldestichtag 31.12.2016
	EUR	EUR	EUR
11. Fonds f. allgemeine Bankrisiken	150.000.000,00	70.700.000,00	
12. Eigenkapital			
a) gezeichnete Kapital	1.880.710,00		1.880.710,00
b) Kapitalrücklage			
c) Gewinnrücklagen			
ca) Sicherheitsrücklage	223.279.771,81	222.048.102,26	223.279.771,81
cb) andere Rücklagen			
d) Bilanzgewinn	3.695.008,66		3.695.008,66
	378.855.490,47		228.855.490,47
Ergebnis diverser Überleitungen		-9.726.555,16	
		283.021.547,10	
Differenz Bilanzwert zu Meldewert	95.833.943,37		
Risikogewichtete Aktiva	2.327.958.555,24	2.327.958.555,24	
Summe Passiva			4.070.887.828,98
Harte Kernkapitalquote	16,27	12,16	
Eigenkapitalquote (Handelsbilanz)			5,62
*)Abzug der Zuführung, da Anrechnung als Eigenmittel erst nach Feststellung der Bilanz im Folgejahr (Art. 26 (1) Satz 2 CRR)			
Art. 26 (1) Satz 2 CRR lautet: "Die unter den Buchstaben c bis f genannten Posten werden nur dann als hartes Kernkapital anerkannt, wenn sie dem Institut uneingeschränkt und unmittelbar zur sofortigen Deckung von Risiken oder Verlusten zur Verfügung stehen." (wobei: c) einbehaltene Gewinne und f) Fonds für allgemeine Bankrisiken).			
Es geht hier um den Gesamtbestand der einbehaltenen Gewinne und des Fonds für allgemeine Bankrisiken, nicht jedoch um Teilbestände zum Meldestichtag. Insofern erfolgt im Offenlegungsbericht ein Falschhausweis.			
Allerdings dürfen Institute nach Art. 26 Abs. 2 Satz 1 CRR vor dem offiziellen Beschluss zur Betätigung ihres endgültigen Jahresergebnisses Zwischengewinne oder Gewinne zum Jahresende nur nach vorheriger Erlaubnis der zuständigen Behörde für die Zwecke von Abs. 1 Buchstabe c zum harten Kernkapital rechnen.			
Insofern erfolgt ein Falschhausweis.im Offenlegungsbericht , wenn der Gesamtbestand des Fonds für allgemeine Bankrisiken nicht in die Feststellung der harten Kernkapitalquote zum Bilanzzeitpunkt einbezogen wird, zumal er uneingeschränkt und unmittelbar zur sofortigen Deckung von Risiken und Verlusten zur Verfügung steht. Nur der Jahresgewinn ist auszuschließen.			
In der obigen Tabelle zum Meldetermin sind somit 79.300.000,00 EUR hinzuzufügen, so dass der Wert des Fonds für allgemeine Bankrisiken insgesamt 150 Mio EUR beträgt:			
		Eigenmittel zum Meldestichtag 31.12.2016*)	
		EUR	
11. Fonds f. allgemeine Bankrisiken		150.000.000,00	
12. Eigenkapital			
a) gezeichnete Kapital			
b) Kapitalrücklage			
c) Gewinnrücklagen			
ca) Sicherheitsrücklage		222.048.102,26	
cb) andere Rücklagen			
d) Bilanzgewinn			
Ergebnis diverser Überleitungen		-9.726.555,16	
		362.321.547,10	
Risikogewichtete Aktiva		2.327.958.555,24	
Harte Kernkapitalquote		15,56	(anstatt 12,16)