

Anhang 6 zum FINMA-RS 15/xy

Darstellung der Geldflussrechnung



Die Geldflussrechnung muss anhand der Geldzu- und -abflüsse die Ursachen der Liquiditätsveränderung im Berichtsjahr aufzeigen. A6-1

Die Geldflussrechnung umfasst mindestens die folgenden Bestandteile: A6-2

- Geldfluss aus operativem Geschäft; A6-3
- Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen; A6-4
- Geldfluss aus Vorgängen in Beteiligungen, Sachanlagen und immateriellen Werten; A6-5
- Geldfluss aus dem Bankgeschäft. A6-6

Die Geldzu- und -abflüsse aus dem Bankgeschäft können netto dargestellt werden. A6-7

Die Vorjahreszahlen sind jeweils anzugeben. A6-8

Die Geldflussrechnung hat grundsätzlich gemäss der nachfolgenden Mustertabelle zu erfolgen. Die Mindestgliederung kann den Bedürfnissen der Bank angepasst werden. A6-9

Anhörung

Anhang 6 zum FINMA-RS 15/xy



Darstellung der Geldflussrechnung

Geldflussrechnung	Geld-zufluss	Geld-abfluss
<p>Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Periodenerfolg • Veränderung der Reserven für allgemeine Bankrisiken • Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten • Rückstellungen und übrige Wertberichtigungen • Veränderungen der ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste • Aktive Rechnungsabgrenzungen • Passive Rechnungsabgrenzungen • Sonstige Positionen • Dividende Vorjahr <p>Saldo</p>		
<p>Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aktien- / Partizipations- / Dotationskapital / usw. • Verbuchungen über die Reserven • Veränderung eigener Beteiligungstitel <p>Saldo</p>		
<p>Geldfluss aus Vorgängen in Beteiligungen, Sachanlagen und immateriellen Werten:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Beteiligungen • Liegenschaften • Übrige Sachanlagen • Immaterielle Werte • Hypotheken auf eigenen Liegenschaften <p>Saldo</p>		
<p>Geldfluss aus dem Bankgeschäft:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mittel- und langfristiges Geschäft (> 1 Jahr): <ul style="list-style-type: none"> ○ Verpflichtungen gegenüber Banken ○ Verpflichtungen aus Kundeneinlagen ○ Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung ○ Kassenobligationen ○ Anleihen ○ Pfandbriefdarlehen ○ Darlehen Emissionszentrale ○ Sonstige Verpflichtungen ○ Forderungen gegenüber Banken ○ Forderungen gegenüber Kunden ○ Hypothekarforderungen ○ Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung ○ Finanzanlagen ○ Sonstige Forderungen • Kurzfristiges Geschäft: <ul style="list-style-type: none"> ○ Verpflichtungen gegenüber Banken ○ Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften ○ Verpflichtungen aus Kundeneinlagen ○ Verpflichtungen aus Handelsgeschäften ○ Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente ○ Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung ○ Forderungen gegenüber Banken ○ Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften ○ Forderungen gegenüber Kunden ○ Handelsgeschäft ○ Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente ○ Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung ○ Finanzanlagen • Liquidität: <ul style="list-style-type: none"> ○ Flüssige Mittel <p>Saldo</p>		