

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