

Christian Gaber

Bankbilanz nach HGB

Praxisorientierte Darstellung
der Bilanzierung von Bankgeschäften

2. Auflage

SCHÄFFER
POESCHEL

SCHÄFFER

POESCHEL

Christian Gaber

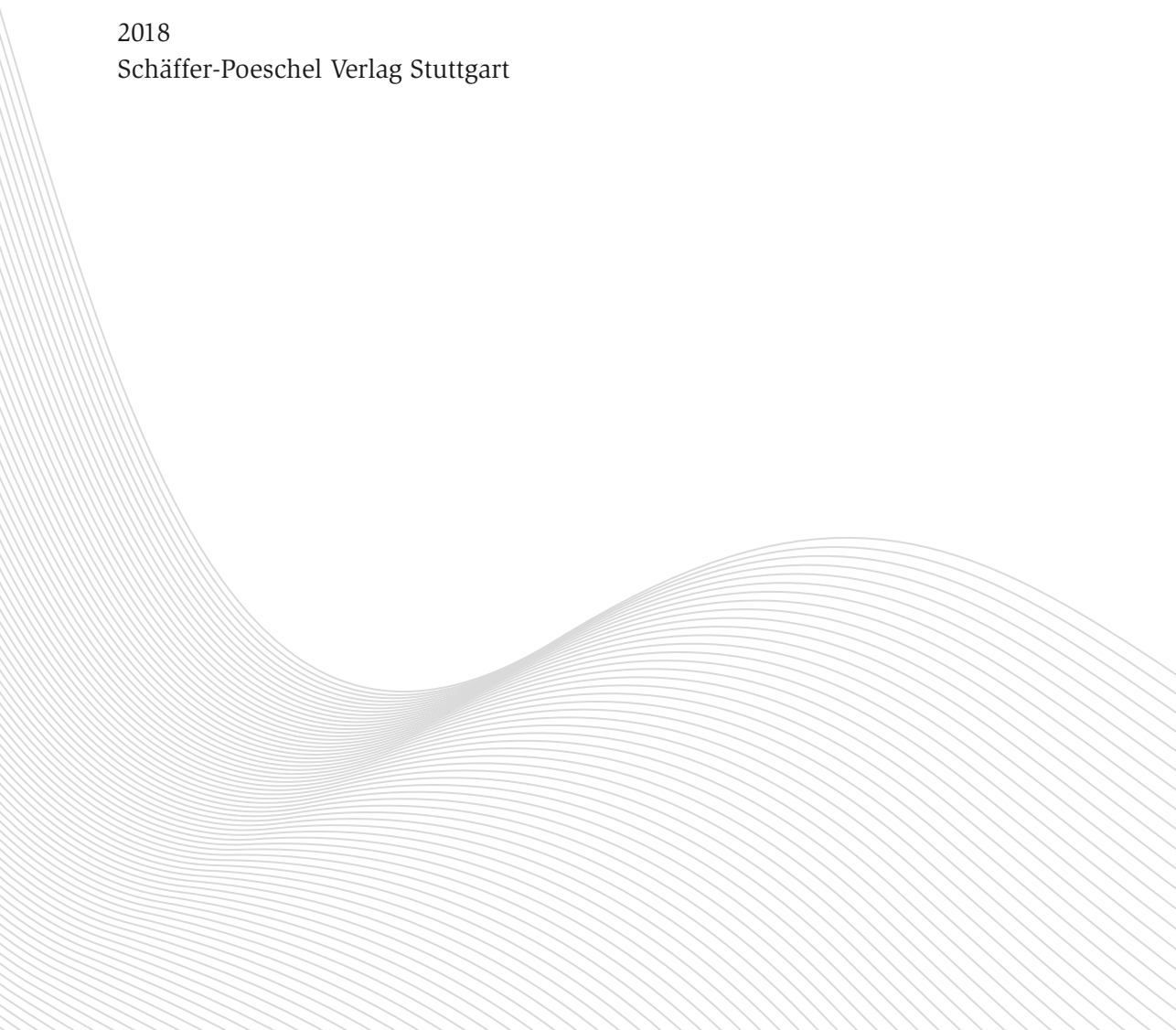
Bankbilanz nach HGB

Praxisorientierte Darstellung der Bilanzierung
von Bankgeschäften

2., überarbeitete und erweiterte Auflage

2018

Schäffer-Poeschel Verlag Stuttgart



Verfasser:

Dr. Christian Gaber, LL.M., Dipl. Ök., Direktor im Bereich Finanzen
der IKB Deutsche Industriebank AG, Düsseldorf

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek
Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation
in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische
Daten sind im Internet über < <http://dnb.d-nb.de> > abrufbar.

Gedruckt auf chlorfrei gebleichtem,
säurefreiem und alterungsbeständigem Papier

Print: ISBN 978-3-7910-4195-7	Bestell-Nr. 20190-0002
ePDF: ISBN 978-3-7910-4196-4	Bestell-Nr. 20190-0151
ePub: ISBN 978-3-7910-4197-1	Bestell-Nr. 20190-0100

Dieses Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich
geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen
des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlages
unzulässig und strafbar. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen,
Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die
Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

© 2018 Schäffer-Poeschel
Verlag für Wirtschaft · Steuern · Recht GmbH
www.schaeffer-poeschel.de
service@schaeffer-poeschel.de

Umschlagentwurf: Goldener Westen, Berlin
Umschlaggestaltung: Kienle gestaltet, Stuttgart
Satz: kühn & weyh Software GmbH, Satz und Medien, Freiburg
Oktober 2018

Schäffer-Poeschel Verlag Stuttgart
Ein Tochterunternehmen der Haufe Group

Vorwort zur 2. Auflage

Die handelsrechtlichen Bilanzierungsvorschriften für Kredit-, Finanzdienstleistungsinstitute sowie Zahlungs- und E-Geld-Institute sind durch branchenspezifische Sondervorschriften geprägt, die sich zum Teil erheblich von den allgemeinen Bilanzierungsvorschriften, die für alle Kaufleute gelten, unterscheiden. Dieses Buch setzt sich mit dem aktuellen Stand der bankspezifischen Bilanzierungsvorschriften auseinander und schafft dem Leser einen Zugang zu den spezifischen Bilanzierungsproblemen der Finanzbranche. Die zweite Auflage ist insbesondere um die folgenden Aspekte aktualisiert und erweitert worden:

- BilRuG, CSR-UmsG, AReG, APAREG, SAG, CRR, KAGB
- IDW RS BFA 1 zur Bilanzierung von Kreditderivaten
- Neufassung von IDW RS BFA 3 zur verlustfreien Bewertung des Bankbuchs
- Bilanzierung von AT 1-Anleihen
- Lageberichterstattung von Instituten

Die Verbindung von branchenspezifischen Bilanzierungsvorschriften sowie komplexen Finanzierungsstrukturen und Produkten bedingt ein erhöhtes fachliches Verständnis bei Bilanzierern, Prüfern und Beratern der Finanzbranche.

Um einen Zugang zu den branchenspezifischen Bilanzierungsproblemen zu bekommen, ist es nach meiner Erfahrung notwendig, ein klares Verständnis über die zivilrechtliche und vertragliche Struktur der zugrundeliegenden Bankgeschäfte und Finanzierungsstrukturen zu entwickeln. Aus didaktischen Gründen stelle ich in diesem Buch daher im Regelfall vor die Erläuterung der bankspezifischen Bilanzierungsvorschriften eine Darstellung der rechtlichen und vertraglichen Struktur der betrachteten Geschäftsvorfälle. Das Werk richtet sich an

- Mitarbeiter im Rechnungswesen und Controlling in Banken, (Bau)Sparkassen, Finanzdienstleistungsinstituten (z. B. Leasing- und Factoringunternehmen), Kapitalverwaltungsgesellschaften, Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute sowie weitere Unternehmen der Finanzbranche,
- Wirtschaftsprüfer und Berater der Finanzbranche sowie
- Wissenschaftler und Studierende der Fachrichtungen Bankbetriebslehre und Bilanzierung.

Das Buch stellt die Grundlage meiner Vorlesung »Bankbilanzierung nach HGB« an der Heinrich-Heine-Universität Düsseldorf dar. Dieses Werk gibt ausschließlich die persönliche Meinung des Autors wieder. Für Anregungen, Verbesserungshinweise sowie (konstruktive) Kritik bin ich jederzeit dankbar.

VI

Ein herzlicher Dank gilt meiner Familie, die oftmals auf meine Anwesenheit in den Abendstunden verzichtet und mir so den notwendigen Freiraum zur Erstellung dieses Werks gegeben hat.

Düsseldorf/Menden im Juni 2018

Dr. Christian Gaber, LL.M., Dipl. Ök.

Inhaltsübersicht

Vorwort zur 2. Auflage	V
Inhaltsübersicht	VII
Inhaltsverzeichnis	IX
Abbildungsverzeichnis	XXI
Abkürzungsverzeichnis	XXV
Kapitel I. Institutionelle Grundlagen	1
1 Überblick über die von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten zu beachtenden Rechnungslegungsvorschriften	3
2 Subjektiver Anwendungsbereich der institutsspezifischen Rechnungslegungsvorschriften	9
3 Sachlicher Anwendungsbereich	39
4 Formelles Bilanzrecht der Institute	43
Kapitel II. Ansatzvorschriften	67
1 Personelle Zurechnung von Vermögensgegenständen	69
2 Personelle Zurechnung von Verbindlichkeiten	153
3 Verrechnung von Vermögensgegenständen und Schulden	157
Kapitel III. Bewertungsvorschriften	179
1 Zuordnung zu Bewertungskategorien	181
2 Übergreifende Bewertungsvorschriften	355
Kapitel IV. Die Ausweisvorschriften nach RechKredV und RechZahlV	435
1 Gliederung der Bilanz	437
2 Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung	617
3 Vorschriften für Bausparkassen	659
4 Vorschriften für Pfandbriefbanken	673

5	Vorschriften für bestimmte Skontroführer	681
6	Vorschriften für genossenschaftliche Kreditinstitute	683
7	Vorschriften für Finanzierungsleasing- und Factoringunternehmen	691
8	Vorschriften für Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute	697
Kapitel V. Anhang		709
1	Allgemeine Angaben	711
2	Angaben zur Bilanz	713
3	Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung	733
Kapitel VI. Bilanzierung einzelner Bankgeschäfte		737
1	Kapitalmarktgeschäft	739
2	Gemeinschaftliches Kreditgeschäft	749
3	Derivate-Geschäft	761
Kapitel VII. Bilanzierung umwandlungsrechtlicher Vorgänge		807
1	Überblick über umwandlungsrechtliche Vorgänge	809
2	Bilanzierung von Verschmelzungen	811
3	Bilanzierung von Spaltungen	819
4	Institutsspezifische Besonderheiten und Anlässe	831
Kapitel VIII. Institutsspezifische Vorschriften zur Konzernbilanzierung nach § 340i HGB		835
1	Rechtsgrundlagen der HGB-Konzernbilanz von Instituten	837
2	Konsolidierungsschritte im Einzelnen	851
3	Konzernanhang eines Instituts nach HGB	897
4	Konzernlagebericht	917
Literaturverzeichnis		947
Stichwortverzeichnis		987

Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur 2. Auflage	V
Inhaltsübersicht	VII
Inhaltsverzeichnis	IX
Abbildungsverzeichnis	XXI
Abkürzungsverzeichnis	XXV
Kapitel I. Institutionelle Grundlagen	1
1 Überblick über die von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten zu beachtenden Rechnungslegungsvorschriften	3
2 Subjektiver Anwendungsbereich der institutsspezifischen Rechnungslegungsvorschriften	9
2.1 Unternehmen im Anwendungsbereich der §§ 340 ff. HGB	9
2.1.1 Unternehmen mit Institutseigenschaft	9
2.1.2 Unternehmen ohne Institutseigenschaft	30
2.2 Unternehmen außerhalb des Anwendungsbereichs	33
2.2.1 Durch das KWG befreite Institute	33
2.2.2 Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung	36
2.2.3 Nicht erfasste Unternehmen	37
3 Sachlicher Anwendungsbereich	39
4 Formelles Bilanzrecht der Institute	43
4.1 Aufstellung und Feststellung	43
4.2 Prüfung	46
4.2.1 Prüfungspflicht	46
4.2.2 Anzuwendende Vorschriften	48
4.2.3 Bestellung und Abberufung des Abschlussprüfers	51
4.2.4 Prüfungsberichte	54
4.2.5 Prüfung der genossenschaftlichen Institute	55
4.2.6 Prüfung der Sparkassen	58
4.2.7 Prüfungsausschuss	59
4.3 Offenlegung	61
4.3.1 Offenlegungspflicht inländischer Institute	61
4.3.2 Offenlegungspflichten für deutsche Zweigniederlassungen ausländischer Institute	63
4.3.3 Offenlegung von Genossenschaften	66

Kapitel II. Ansatzvorschriften	67
1 Personelle Zurechnung von Vermögensgegenständen	69
1.1 Maßgeblichkeit des wirtschaftlichen Eigentums	69
1.2 Bilanzierung von Treuhandverhältnissen	71
1.2.1 Überblick	71
1.2.2 Echte (fiduziarische) Treuhand	72
1.2.3 Unechte Treuhand	74
1.2.4 Zusammenfassung der Weiterleitungskredite und kritische Würdigung	78
1.2.5 Bilanzierung und Bewertung von Treuhandvermögen – Übersicht	79
1.3 Factoring	81
1.4 Forfaitierung	83
1.5 Verbriefungstransaktionen und ähnliche Gestaltungen	84
1.5.1 Erscheinungsformen	84
1.5.2 Zurechnung des wirtschaftlichen Eigentums	90
1.6 Pensionsgeschäfte	96
1.6.1 Erscheinungsformen	96
1.6.2 Echte Pensionsgeschäfte	99
1.6.3 Unechte Pensionsgeschäfte	103
1.6.4 Abgrenzung der Pensionsgeschäfte (§ 340b Abs. 6 HGB)	109
1.7 Wertpapierleihgeschäfte	110
1.7.1 Rechtliche Ausgestaltung und Erscheinungsformen	110
1.7.2 Zurechnung des wirtschaftlichen Eigentums	112
1.7.3 Bilanzierung bei Übergang des wirtschaftlichen Eigentums ...	113
1.7.4 Bilanzierung ohne Übergang des wirtschaftlichen Eigentums	116
1.8 Leasing	117
1.8.1 Rechtliche Qualifikation	117
1.8.2 Persönliche Zurechnung durch die steuerlichen Leasingerlasse	119
1.8.3 Bilanzierung von Leasingverträgen	129
1.8.4 Bilanzierung einer Forfaitierung von Leasingraten	134
1.9 Fragen der Abgangsbilanzierung bei der Restrukturierung von Finanzinstrumenten	135
1.9.1 Bilanzielle Aspekte der Restrukturierung von Finanz- instrumenten	135
1.9.2 Erlöschen von Finanzinstrumenten	138
1.9.3 Ausbuchung mit und ohne Übergang des rechtlichen Eigentums	144
1.9.4 Restrukturierung von Wertpapieren	147
1.9.5 Restrukturierung und Close Out von Derivaten	149
2 Personelle Zurechnung von Verbindlichkeiten	153

3	Verrechnung von Vermögensgegenständen und Schulden	157
3.1	Verrechnungsverbot für alle Kaufleute	157
3.2	Institutspezifische Verrechnungsvorschriften	159
3.2.1	Verrechnungen in der Bilanz	159
3.2.2	Verrechnungen in der Gewinn- und Verlustrechnung	167
3.3	Bankspezifische Aufrechnungssachverhalte	172
3.3.1	Aufrechnungen nach Banken-AGB	172
3.3.2	Kontokorrentkonten	173
3.3.3	Aufrechnungen im Zusammenhang mit Derivatekontrakten ..	174
3.3.4	Forderungen und Verbindlichkeiten aus Wertpapier- geschäften mit der Eurex Clearing AG	176
 Kapitel III. Bewertungsvorschriften		179
1	Zuordnung zu Bewertungskategorien	181
1.1	Bilanzielle Auswirkungen der Zuordnungsentscheidung	181
1.2	Handelsbestand	182
1.2.1	Begriffsabgrenzung	182
1.2.2	Zugangsbilanzierung von Handelsbeständen	195
1.2.3	Folgebewertung von Handelsbeständen	196
1.2.4	Risikoabschlag	199
1.2.5	Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	202
1.2.6	Interne Geschäfte	204
1.2.7	Ausweis	209
1.2.8	Anhangangaben	212
1.3	Vermögensgegenstände des Umlaufvermögens	213
1.3.1	Allgemeine Prinzipien zur Bilanzierung von Finanz- instrumenten des Umlaufvermögens bei Instituten	213
1.3.2	Bewertung von Forderungen	217
1.3.3	Bewertung von Wertpapieren der Liquiditätsreserve	244
1.3.4	Vorsorgereserven nach § 340f HGB	269
1.4	Bewertung von Vermögensgegenständen des Anlagevermögens	277
1.4.1	Rahmenbedingungen der Zuordnung zum Anlagevermögen ..	277
1.4.2	Dauerhafte Wertminderung	280
1.4.3	Bewertung einzelner Finanzinstrumente des Anlagevermögens	282
1.4.4	Bilanzierung strukturierter Finanzinstrumente	307
1.5	Umwidmungen	334
1.5.1	Möglichkeiten einer Umwidmung von Finanzinstrumenten ..	334
1.5.2	Umwidmungen zwischen Anlagevermögen und Umlauf- vermögen	335
1.5.3	Umwidmung von Handelsbeständen	338
1.6	Bewertung von Schulden	342
1.6.1	Grundsätzlicher Wertansatz von Schulden	342

1.6.2	Bewertung von Verbindlichkeiten – institutsspezifische Fragestellungen	344
1.6.3	Bewertung von Rückstellungen	350
2	Übergreifende Bewertungsvorschriften	355
2.1	Bilanzierung von Bewertungseinheiten	355
2.1.1	Rechtsgrundlage	355
2.1.2	Absicherungsstrategien	357
2.1.3	Voraussetzung für die Anwendung von § 254 HGB	360
2.1.4	Darstellung von Bewertungseinheiten in Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung	375
2.1.5	Darstellung von Bewertungseinheiten im Anhang und Lagebericht	383
2.2	Währungsumrechnung	384
2.2.1	Überblick über die maßgeblichen Vorschriften	384
2.2.2	Zugangsbewertung von Vermögensgegenständen und Verbindlichkeiten in fremder Währung	387
2.2.3	Folgebewertung bei besonderer Deckung nach § 340h HGB ..	388
2.2.4	Folgebewertung monetärer Posten außerhalb der besonderen Deckung	399
2.3	Verlustfreie Bewertung von zinsbezogenen Geschäften des Bankbuchs	400
2.3.1	Zinsänderungsrisiken im Bankbuch	400
2.3.2	Darstellung des Bilanzierungsproblems	402
2.3.3	Verlustfreie Bewertung des Zinsbuchs nach IDW RS BFA 3 ...	404
 Kapitel IV. Die Ausweisvorschriften nach RechKredV und RechZahlV		 435
1	Gliederung der Bilanz	437
1.1	Vorschriften zum Bilanzausweis	437
1.1.1	Überblick über die Gliederungsvorschriften	437
1.1.2	Formblatt 1 der RechKredV	441
1.1.3	Liquiditätskriterium »Refinanzierbarkeit bei der Deutschen Bundesbank«	444
1.1.4	Bilanzpostenübergreifende Ausweisvorschriften	447
1.2	Bilanzposten der Aktivseite	447
1.2.1	Barreserve (Aktivposten Nr. 1)	447
1.2.2	Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel (Aktivposten 2)	449
1.2.3	Forderungen an Kreditinstitute (Aktivposten 3)	452
1.2.4	Forderungen an Kunden (Aktivposten 4)	457
1.2.5	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (Aktivposten 5)	461

1.2.6	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (Aktivposten 6)	469
1.2.7	Handelsbestand (Aktivposten 6a)	472
1.2.8	Beteiligungen (Aktivposten 7)	476
1.2.9	Anteile an Verbundenen Unternehmen (Aktivposten 8)	482
1.2.10	Treuhandvermögen (Aktivposten 9)	485
1.2.11	Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch (Aktivposten 10)	489
1.2.12	Immaterielle Anlagewerte (Aktivposten 11)	490
1.2.13	Sachanlagen (Aktivposten 12)	498
1.2.14	Eingefordertes, noch nicht eingezahltes Kapital (Aktivposten 13)	501
1.2.15	Sonstige Vermögensgegenstände (Aktivposten 14)	505
1.2.16	Rechnungsabgrenzungsposten (Aktivposten 15)	509
1.2.17	Aktive latente Steuern (Aktivposten 16)	517
1.2.18	Aktivischer Unterschiedsbetrag aus der Vermögens- verrechnung (Aktivposten 17)	521
1.2.19	Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag (Aktivposten 18)	523
1.3	Bilanzposten der Passivseite	524
1.3.1	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passivposten 1)	524
1.3.2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Passivposten 2)	529
1.3.3	Verbriefte Verbindlichkeiten (Passivposten 3)	536
1.3.4	Handelsbestand (Passivposten 3a)	540
1.3.5	Treuhandverbindlichkeiten (Passivposten 4)	541
1.3.6	Sonstige Verbindlichkeiten (Passivposten 5)	542
1.3.7	Rechnungsabgrenzungsposten (Passivposten 6)	544
1.3.8	Passive latente Steuern (Passivposten 6a)	549
1.3.9	Rückstellungen (Passivposten 7)	550
1.3.10	Nachrangige Verbindlichkeiten (Passivposten 9)	562
1.3.11	Genussrechtskapital (Passivposten 10)	566
1.3.12	Fonds für allgemeine Bankrisiken (Passivposten 11)	569
1.3.13	Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals (Ergänzender Passivposten)	579
1.3.14	Eigenkapital (Passivposten 12)	581
1.4	Unter-Strich Vermerke	604
1.4.1	Vermerk von Haftungsverhältnissen	604
1.4.2	Eventualverbindlichkeiten (Vermerkposten Nr. 1)	605
1.4.3	Andere Verpflichtungen (Vermerkposten Nr. 2)	610
1.4.4	Für Anteilinhaber verwaltete Investmentvermögen (Vermerkposten Nr. 3)	614
1.4.5	Anhangangabe	615

2	Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung	617
2.1	Gliederungsprinzipien	617
2.2	Ertragsposten	623
2.2.1	Zinsertrag (Ertragsposten 1, Formblatt 2 und 3)	623
2.2.2	Laufende Erträge aus Aktien, nicht festverzinslichen Wertpapieren, Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen (Ertragsposten 2)	629
2.2.3	Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen	631
2.2.4	Provisionserträge (Ertragsposten 4, Formblatt 2; Posten 5, Formblatt 3)	632
2.2.5	Nettoertrag des Handelsbestands (Ertragsposten 5, Formblatt 2; Posten 7, Formblatt 3)	634
2.2.6	Erträge aus der Zuschreibung zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft (Ertragsposten 6, Formblatt 2; Posten 13, Formblatt 3)	635
2.2.7	Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren (Ertragsposten 7, Formblatt 2; Posten 16, Formblatt 3)	637
2.2.8	Sonstige betriebliche Erträge (Ertragsposten 8, Formblatt 2 und 3)	638
2.2.9	Erträge aus der Auflösung von Sonderposten mit Rücklageanteil (Ertragsposten 9, Formblatt 2; Posten 9, Formblatt 3) ..	639
2.2.10	Außerordentliche Erträge (Ertragsposten 10, Formblatt 2; Posten 20, Formblatt 3)	639
2.2.11	Erträge aus Verlustübernahme (Ertragsposten 11, Formblatt 2; Posten 25, Formblatt 3)	641
2.2.12	Jahresfehlbetrag (Ertragsposten 12, Formblatt 2; Posten 27, Formblatt 3)	642
2.3	Aufwandsposten	642
2.3.1	Zinsaufwendungen (Aufwandsposten 1, Formblatt 2; Posten 2, Formblatt 3)	642
2.3.2	Provisionsaufwendungen (Aufwandsposten 2, Formblatt 2; Posten 6, Formblatt 3)	645
2.3.3	Nettoaufwand des Handelsbestands (Aufwandsposten 3, Formblatt 2; Posten 7, Formblatt 3)	646
2.3.4	Allgemeine Verwaltungsaufwendungen (Aufwandsposten 4, Formblatt 2; Posten 10, Formblatt 3)	646
2.3.5	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen (Aufwandsposten 5, Formblatt 2; Posten 11, Formblatt 3)	648

2.3.6	Sonstige betriebliche Aufwendungen (Aufwandsposten 6, Formblatt 2; Posten 12, Formblatt 3)	649
2.3.7	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft (Aufwandsposten 7, Formblatt 2; Posten 13, Formblatt 3)	650
2.3.8	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere (Aufwandsposten 8, Formblatt 2; Posten 15, Formblatt 3)	651
2.3.9	Aufwendungen aus Verlustübernahme (Aufwandsposten 9, Formblatt 2; Posten 17, Formblatt 3)	653
2.3.10	(aufgehoben)	653
2.3.11	Außerordentliche Aufwendungen (Aufwandsposten 11, Formblatt 2; Posten 21, Formblatt 3)	653
2.3.12	Steuern vom Einkommen und vom Ertrag (Aufwandsposten 12, Formblatt 2; Posten 23, Formblatt 3)	653
2.3.13	Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 6 ausgewiesen (Aufwandsposten 13, Formblatt 2; Posten 24, Formblatt 3) ...	654
2.3.14	Auf Grund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder eines Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne (Aufwandsposten 14, Formblatt 26; Posten 6, Formblatt 3)	655
2.3.15	Jahresüberschuss (Aufwandsposten 15, Formblatt 2; Posten 27, Formblatt 3)	655
2.4	Gewinnverwendungsrechnung	655
3	Vorschriften für Bausparkassen	659
3.1	Von Bausparkassen anzuwendende Vorschriften	659
3.2	Spezifische Bilanzierungs- und Bewertungsfragen	660
3.2.1	Währungsumrechnung	660
3.2.2	Verlustfreie Bewertung zinsbezogener Geschäfte des Bankbuchs	660
3.2.3	Vereinnahmung von Abschlussgebühren im Bauspargeschäft	662
3.3	Posten der Aktivseite	662
3.3.1	Forderungen an Kreditinstitute (Aktivposten 3)	662
3.3.2	Forderungen an Kunden (Aktivposten 4)	664
3.3.3	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (Aktivposten 6)	665
3.4	Posten der Passivseite	665
3.4.1	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passivposten 1)	665
3.4.2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Passivposten 2)	666
3.4.3	Fonds zur baupartetechnischen Absicherung	666
3.5	Unter-Strich-Vermerke	668
3.6	Spezifische Angabepflichten im Anhang	668

3.7	Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung	669
3.7.1	Zinserträge	669
3.7.2	Provisionserträge	670
3.7.3	Zinsaufwendungen	671
3.7.4	Provisionsaufwendungen	671
4	Vorschriften für Pfandbriefbanken	673
4.1	Anwendungsbereich	673
4.2	Bilanzposten	673
4.2.1	Forderungen an Kreditinstitute sowie Forderungen an Kunden	673
4.2.2	Aktiver Rechnungsabgrenzungsposten	674
4.2.3	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	674
4.2.4	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	675
4.2.5	Verbriefte Verbindlichkeiten	676
4.2.6	Passiver Rechnungsabgrenzungsposten	676
4.2.7	Posten der Gewinn- und Verlustrechnung	676
4.3	Anhangangaben	676
5	Vorschriften für bestimmte Skontroführer	681
6	Vorschriften für genossenschaftliche Kreditinstitute	683
6.1	Vorschriften für alle Kreditgenossenschaften	683
6.2	Kreditgenossenschaften, die das Warengeschäft betreiben	688
6.3	Genossenschaftliche Zentralbanken	689
7	Vorschriften für Finanzierungsleasing- und Factoringunternehmen	691
7.1	Anzuwendende Vorschriften	691
7.2	Bilanzposten	692
7.2.1	Leasingvermögen (Aktivposten 10a)	692
7.2.2	Forderungen an Kunden	693
7.2.3	Passiver Rechnungsabgrenzungsposten	694
7.3	Posten der Gewinn- und Verlustrechnung	694
7.3.1	Leasingerträge (Ertragsposten 01, Formblatt 2 und 3)	694
7.3.2	Zinserträge (Ertragsposten 1, Formblatt 2 und 3)	695
7.3.3	Leasingaufwendungen (Aufwandsposten 01, Formblatt 2 bzw. Posten 02, Formblatt 3)	695
7.3.4	Abschreibungen auf Leasingvermögen	696
7.3.5	Risikovorsorge	696
7.3.6	Handelsergebnis	696
8	Vorschriften für Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute	697
8.1	Übersicht über die Formblätter der RechZahlV	697
8.2	Überblick über die Ausweisvorschriften der RechZahlV	704
8.3	Anhangangaben	707

Kapitel V. Anhang	709
1 Allgemeine Angaben	711
2 Angaben zur Bilanz	713
2.1 Allgemeine Angaben zur Bilanz	713
2.2 Institutsspezifische Angaben zur Bilanz	714
3 Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung	733
3.1 Allgemeine Angaben	733
3.2 Institutsspezifische Angaben	733
Kapitel VI. Bilanzierung einzelner Bankgeschäfte	737
1 Kapitalmarktgeschäft	739
1.1 Grundlagen	739
1.2 Platzierungsgeschäft	740
1.2.1 Darstellung des Geschäfts	740
1.2.2 Bilanzierung und Ausweis	741
1.3 Finanzkommissionsgeschäft	741
1.3.1 Darstellung des Geschäfts	741
1.3.2 Bilanzierung und Ausweis	742
1.4 Emissionsgeschäft	742
1.4.1 Darstellung des Geschäfts	742
1.4.2 Bilanzierung und Ausweis	744
1.5 Zusammenfassende Systematisierung	747
2 Gemeinschaftliches Kreditgeschäft	749
2.1 Darstellung der Erscheinungsformen	749
2.1.1 Konsortialkredite	749
2.1.2 Unterbeteiligungen	752
2.2 Bestimmung der Bewertungskategorien von Syndizierungs- bestand und Final Take	753
2.3 Bilanzierung von Gemeinschaftsgeschäften nach § 5 RechKredV	754
2.4 Bilanzierung von Gebühren im Kreditgeschäft	757
3 Derivate-Geschäft	761
3.1 Klassifizierung von Derivaten und ihrer Bilanzierung	761
3.2 Bilanzierung einzelner Derivate	766
3.2.1 Unbedingte Termingeschäfte	766
3.2.2 Bedingte Termingeschäfte	777
3.2.3 Kreditderivate	788
3.2.4 Anhangangaben	804

Kapitel VII. Bilanzierung umwandlungsrechtlicher Vorgänge	807
1 Überblick über umwandlungsrechtliche Vorgänge	809
2 Bilanzierung von Verschmelzungen	811
2.1 Rechtliche Grundlagen	811
2.2 Bilanzierung beim übertragenden Rechtsträger	812
2.3 Bilanzierung beim übernehmenden Rechtsträger	814
2.3.1 Wahlmöglichkeiten des übernehmenden Rechtsträgers	814
2.3.2 Ansatz zu Anschaffungskosten	814
2.3.3 Ansatz zu Buchwerten (Buchwertverknüpfung)	817
2.4 Bilanzierung beim Anteilsinhaber des übertragenden Rechtsträgers	817
3 Bilanzierung von Spaltungen	819
3.1 Rechtliche Grundlagen	819
3.2 Bilanzierung beim übertragenden Rechtsträger	823
3.2.1 Aufspaltung	823
3.2.2 Abspaltung	823
3.2.3 Ausgliederung	825
3.3 Bilanzierung beim übernehmenden Rechtsträger	826
3.4 Bilanzierung der gesamtschuldnerischen Haftung	827
3.5 Bilanzierung beim Anteilsinhaber	828
4 Institutsspezifische Besonderheiten und Anlässe	831
4.1 Institutsspezifische Anzeige- und Erlaubnispflichten bei Umwandlungsvorgängen	831
4.2 Übertragungsanordnungen im Rahmen der Banken- abwicklung	832
4.3 Ausgliederungen nach § 11 KredReorgG	833
4.4 Auslagerung von Risikopositionen im Rahmen des Anstaltsmodells	834
4.5 Ausgliederungen aufgrund des Trennbankengesetzes	834
Kapitel VIII. Institutsspezifische Vorschriften zur Konzern- bilanzierung nach § 340i HGB	835
1 Rechtsgrundlagen der HGB-Konzernbilanz von Instituten	837
1.1 Aufstellungspflicht	837
1.1.1 Einheitliche Pflicht zur Aufstellung für Institute	837
1.1.2 Finanzholding-Gesellschaften	838

1.2	Auf den Konzernabschluss von Instituten anzuwendende Vorschriften	841
1.2.1	Systematisierung	841
1.2.2	Nicht kapitalmarktorientierte Institute	843
1.2.3	Kapitalmarktorientierte Institute	845
1.3	Konzernzwischenabschlüsse	847
1.3.1	Ziel und Kontext der Vorschrift	847
1.3.2	Voraussetzungen und Rahmenbedingungen der Anrechnung von Konzernzwischen Gewinnen	847
2	Konsolidierungsschritte im Einzelnen	851
2.1	Festlegung des Konsolidierungskreises	851
2.1.1	Beherrschender Einfluss	851
2.1.2	Mehrheit der Stimmrechte	854
2.1.3	Mehrheit der Bestellungen- und Abberufungsrechte	856
2.1.4	Beherrschungsvertrag oder Satzungsbestimmung	857
2.1.5	Zuordnung von Rechten nach § 290 Abs. 3 HGB	858
2.1.6	Zweckgesellschaften	861
2.1.7	Institutsspezifische Besonderheiten	878
2.2	Vereinheitlichung der Abschlüsse	883
2.2.1	Vereinheitlichung des Bilanzansatzes	883
2.2.2	Vereinheitlichung der Bewertung	884
2.3	Währungsumrechnung	886
2.4	Kapitalkonsolidierung	887
2.4.1	Wahlrecht zur Einbeziehung von Handelsbeständen in die Kapitalkonsolidierung	887
2.4.2	Ermittlung des neu bewerteten Eigenkapitals	889
2.5	Schuldenkonsolidierung	893
2.6	Zwischenergebniseliminierung und Aufwands- und Ertragskonsolidierung	894
3	Konzernanhang eines Instituts nach HGB	897
3.1	Angaben zu Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden	897
3.2	Konsolidierungskreis	899
3.2.1	Angabe zur Einbeziehung von Tochterunternehmen	899
3.2.2	Angaben zur Einbeziehung assoziierter Unternehmen	900
3.2.3	Angaben zur Einbeziehung von Gemeinschaftsunternehmen	902
3.2.4	Angaben zu anderen Unternehmen	902
3.3	Erläuterungen zur Kapitalkonsolidierung	903
3.4	Vorgänge von besonderer Bedeutung	904
3.5	Pflichtangaben zu einzelnen Bilanzpositionen	904
3.6	Sonstige Angabepflichten im Anhang	909

3.7	Konzernkapitalflussrechnung von Instituten (DRS 21, Anlage 2)	910
3.7.1	Geschäftszweigspezifische Vorschriften	910
3.7.2	Cash Flow aus der laufenden Geschäftstätigkeit	911
3.7.3	Cash Flow aus der Investitionstätigkeit	913
3.7.4	Cash Flow aus der Finanzierungstätigkeit	914
3.8	Segmentberichterstattung	915
4	Konzernlagebericht	917
4.1	Allgemeine Vorschriften	917
4.2	Einzelne Berichtsteile	922
4.2.1	Grundlagen des Konzerns	922
4.2.2	Wirtschaftsbericht (§ 315 Abs. 1 S. 1–3 HGB)	922
4.2.3	Prognose-, Chancen- und Risikobericht (§ 315 Abs. 1 S. 4 HGB)	923
4.2.4	Versicherung der gesetzlichen Vertreter (§ 315 Abs. 1 S. 5 HGB)	924
4.2.5	Finanzrisikobericht (§ 315 Abs. 2 Nr. 1 HGB)	924
4.2.6	Forschungs- und Entwicklungsbericht (§ 315 Abs. 2 Nr. 2 HGB)	925
4.2.7	Vergütungsbericht (§ 315a Abs. 2 HGB)	926
4.2.8	Internes Kontroll- und Risikomanagementsystem (§ 315 Abs. 2 Nr. 5 HGB)	930
4.2.9	Übernahmerelevante Angaben (§ 315a Abs. 1 HGB)	936
4.2.10	Erklärung zur Unternehmensführung (§§ 315d, 289f HGB)	936
4.2.11	Nichtfinanzielle Erklärung	937
4.2.12	Zweigniederlassungen (§ 315 Abs. 2 Nr. 3 HGB)	937
4.3	Risikobericht von Instituten	937
4.3.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	937
4.3.2	Angaben zum Risikomanagementsystem	939
4.3.3	Angaben zu einzelnen Risiken	943
4.3.4	Zusammenfassende Beurteilung der Risikolage	946
	Literaturverzeichnis	947
	Stichwortverzeichnis	987