

# Inhaltsübersicht

## **Erster Abschnitt**

### **Die Grundlagen**

- 1.1 Die bilanztheoretischen Grundlagen..... 3
- 1.2 Die Rechtsgrundlagen für das externe Rechnungswesen der Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute..... 40
- 1.3 Der Einfluss der besonderen Geschäftstätigkeit der Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute auf die externe Rechnungslegung ..... 61

## **Zweiter Abschnitt**

### **Der Ausweis in der Bilanz von Kreditinstituten und Finanzdienstleistungsinstituten**

- 2.1 Der Ausweis in der Bilanz nach HGB ..... 93
- 2.2 Der Ausweis in der Bilanz nach IFRS ..... 305

## **Dritter Abschnitt**

### **Der Ausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute**

- 3.1 Die Gewinn- und Verlustrechnung nach HGB ..... 321
- 3.2 Die Gewinn- und Verlustrechnung nach IFRS ..... 378

## **Vierter Abschnitt**

### **Die Bewertung im Jahresabschluss der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute**

- 4.1 Die Bewertung nach HGB ..... 385
- 4.2 Die Bewertung nach IFRS ..... 608

### **Fünfter Abschnitt**

#### **Der Inhalt von Anhang und Lagebericht der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute**

5.1 Der Anhang nach HGB.....	689
5.2 Der Anhang nach IFRS.....	790
5.3 Der Lagebericht .....	827

### **Sechster Abschnitt**

#### **Die Besonderheiten der Konzernrechnungslegung von Kreditinstituten, Finanzdienstleistungsinstituten und Finanzholdings**

6.1 Die von Instituten zu beachtenden Normen zur Konzernrechnungs- legung und das Verhältnis der Normen untereinander .....	857
6.2 Die Begründung und die Aufgaben der Konzernrechnungslegung....	859
6.3 Der Konzernbegriff nach HGB und nach IFRS.....	863
6.4 Die besondere Verpflichtung zur Konzernrechnungslegung für Kreditinstitute, Finanzdienstleistungsinstitute und Finanzholdings ...	867
6.5 Die Besonderheiten der Konzernbilanz und der Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung.....	875
6.6 Die Besonderheiten des Konzernanhangs.....	890
6.7 Die Besonderheiten des Konzernlageberichts .....	908

### **Siebter Abschnitt**

#### **Die Prüfung und Offenlegung des Jahresabschlusses von Kreditinstituten und Finanzdienstleistungsinstituten einschließlich der Sanktionen im Bereich der Rechnungslegung**

7.1 Die Besonderheiten bei der Prüfung des handelsrechtlichen Jahres- abschlusses von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten.....	911
7.2 Die Besonderheiten bei der Offenlegung des handelsrechtlichen Jahresabschlusses von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten...	923
7.3 Straf- und Bußgeldvorschriften sowie Zwangsgelder .....	926

**Achter Abschnitt**  
**Die Jahresabschlusspolitik der**  
**Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute**

8.1 Die Grundlagen der Jahresabschlusspolitik der Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute.....	929
8.2 Die Ziele der Jahresabschlusspolitik der Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute .....	945
8.3 Die Instrumente der Jahresabschlusspolitik der Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute.....	976

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	V
Inhaltsübersicht.....	IX
Inhaltsverzeichnis.....	XIII
Abkürzungsverzeichnis .....	XXXVII

## Erster Abschnitt Die Grundlagen

1.1 Die bilanztheoretischen Grundlagen.....	3
1.1.1 Das externe Rechnungswesen als Teil des betrieblichen Rechnungswesens.....	3
1.1.2 Theorie der Unternehmung und Bilanztheorie.....	4
1.1.3 Die Aufgaben des handelsrechtlichen Jahresabschlusses von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten und die Interessen der Jahresabschlussadressaten.....	5
1.1.3.1 Grundsätzlicher Zusammenhang .....	5
1.1.3.2 Die Dokumentationsaufgabe .....	8
1.1.3.3 Die Erfolgsermittlungsaufgabe.....	10
1.1.3.3.1 Zur Notwendigkeit der Erfolgsermittlung .....	10
1.1.3.3.2 Die finanziellen Zielvorstellungen („Zahlungsbemessungsinteressen“) der Jahresabschlussadressaten .....	11
1.1.3.3.2.1 Die finanziellen Zielvorstellungen der Gläubiger, insbesondere der Einleger von Kreditinstituten .....	11
1.1.3.3.2.2 Die finanziellen Zielvorstellungen der Anteils- eigner, der erfolgsbeteiligten Arbeitnehmer und des Fiskus .....	14
1.1.3.4 Die Informationsvermittlungsaufgabe.....	19
1.1.3.4.1 Informationen – Voraussetzung für eigenverantwortliche Entscheidungen.....	19
1.1.3.4.2 Die Berechtigung von Informationsansprüchen.....	21
1.1.3.4.2.1 Die Berechtigung der Informationsansprüche der Gläubiger, insbesondere der Einleger von Kreditinstituten .....	21
1.1.3.4.2.2 Die Berechtigung der Informationsansprüche der Anteilseigner.....	25

1.1.3.4.3	Die Informationsbedürfnisse der Jahresabschlussadressaten.....	28
1.1.3.4.3.1	Die Informationsbedürfnisse der Gläubiger, insbesondere der Einleger von Kreditinstituten.....	28
1.1.3.4.3.2	Die Informationsbedürfnisse der Anteilseigner.....	29
1.1.3.4.3.3	Die Informationsbedürfnisse der Unternehmensleitung und der Arbeitnehmer .....	31
1.1.3.4.4	Besondere Adressaten des Jahresabschlusses von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten .....	32
1.1.3.4.4.1	Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.....	32
1.1.3.4.4.2	Die Einlagensicherungs- bzw. Anlegerentschädigungseinrichtungen.....	34
1.1.3.4.4.3	Die Deutsche Bundesbank.....	35
1.1.3.4.4.4	Die Europäische Zentralbank .....	36
1.1.3.5	Die Rechnungslegungsvorschriften – ein Urteil über die Vorrangigkeit von Interessen.....	37
1.2	Die Rechtsgrundlagen für das externe Rechnungswesen der Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute.....	40
1.2.1	EG-Bankbilanzrichtlinie, Bankbilanzrichtlinie-Gesetz und neuere Entwicklungen in der Rechnungslegung .....	40
1.2.2	Anwendungsbereich der für Kredit- bzw. Finanzdienstleistungsinstitute spezifischen Rechnungslegungsvorschriften .....	45
1.2.3	Die Normenhierarchie der Rechnungslegungsvorschriften für Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute .....	47
1.2.3.1	Überblick .....	47
1.2.3.2	Basisnormen .....	48
1.2.3.3	Ergänzende Basisnormen.....	48
1.2.3.4	Rechtsformspezifische Normen.....	54
1.2.3.5	Institutsspezifische Normen.....	54
1.2.4	Dem Jahresabschluss zugrunde liegende Währungseinheit .....	59
1.3	Der Einfluss der besonderen Geschäftstätigkeit der Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute auf die externe Rechnungslegung .....	61
1.3.1	Banktypische Aktivitäten und ihre Auswirkungen auf den Jahresabschluss von Kreditinstituten.....	61
1.3.1.1	Vorbemerkungen .....	61
1.3.1.2	Die Bilanzen von Unternehmungen des nicht-finanziellen Sektors und von Kreditinstituten .....	62
1.3.1.3	Die Gewinn- und Verlustrechnungen von Unternehmungen des nicht-finanziellen Sektors und von Kreditinstituten .....	64

1.3.2	Spezielle Vorschriften zur Aufstellung des Jahres- abschlusses von Kredit- bzw. Finanzdienstleistungs- instituten nach der Rechnungslegungsverordnung .....	66
1.3.2.1	Grundlagen .....	66
1.3.2.2	Das Formblatt für die Bilanz .....	70
1.3.2.3	Die Formblätter für die Gewinn- und Verlustrechnung .....	71
1.3.2.4	Die Pflichtpositionen .....	77
1.3.2.4.1	Vorbemerkungen .....	77
1.3.2.4.2	Die Hauptpositionen .....	79
1.3.2.4.3	Die Untergliederungspositionen .....	79
1.3.2.4.4	Die Ausgliederungspositionen.....	84
1.3.2.4.5	Verbindlichkeit der Formblätter .....	87
1.3.2.5	Zusatzpositionen und Leer- bzw. Fehlpositionen.....	88

## **Zweiter Abschnitt**

### **Der Ausweis in der Bilanz von Kreditinstituten und Finanzdienstleistungsinstituten**

2.1	Der Ausweis in der Bilanz nach HGB.....	93
2.1.1	Die Gliederungsprinzipien .....	93
2.1.1.1	Vorbemerkungen .....	93
2.1.1.2	Das Gliederungsprinzip des Einblicks in die Liquiditätslage .....	94
2.1.1.2.1	Der Liquiditätsbegriff und die Bedeutung der Liquidität für Kredit- bzw. Finanzdienstleistungs- institute .....	94
2.1.1.2.2	Die grundsätzliche Eignung der Handelsbilanz für die Darstellung der Liquiditätslage.....	96
2.1.1.2.3	Die Eignung der Wertansätze der Bilanzpositionen für Liquiditätsuntersuchungen.....	99
2.1.1.2.4	Die Bedeutung der Konzeption von Angaben bezüglich der Fristenstruktur von Aktiva und Pas- siva für die Einblicke in die Liquiditätslage.....	101
2.1.1.3	Die Gliederungsprinzipien des Einblicks in die Risiko- und die Ertragsverhältnisse.....	106
2.1.1.3.1	Das Prinzip des Einblicks in die Risikoverhältnisse ...	106
2.1.1.3.2	Das Prinzip des Einblicks in die Ertragsverhältnisse.....	108
2.1.1.3.3	Die Bedeutung des Ausweises von Fristen- strukturen für den Einblick in die Risiko- und die Ertragsverhältnisse.....	109
2.1.1.4	Konkurrenz der Gliederungsprinzipien?.....	111

2.1.2 Die Besonderheiten der Bilanzen von Kreditinstituten und Finanzdienstleistungsinstituten .....	113
2.1.2.1 Kein gesonderter Ausweis von Anlagevermögen und Umlaufvermögen .....	113
2.1.2.1.1 Begründung .....	113
2.1.2.1.2 Interne und externe Handhabung .....	114
2.1.2.1.3 Sondervorschriften für Wertpapiere .....	115
2.1.2.1.4 Die Zuordnung der Forderungen .....	116
2.1.2.2 Die Kenntlichmachung besonderer Verbindungen .....	118
2.1.2.2.1 Die Interbankverbindungen .....	118
2.1.2.2.2 Die besonderen finanziellen Beziehungen .....	119
2.1.2.3 Die Angaben unter dem Bilanzstrich .....	120
2.1.2.3.1 Grundsätzliches .....	120
2.1.2.3.2 Die Angaben zu den „Eventualverbindlichkeiten“ (Bilanzposition U1) .....	121
2.1.2.3.3 Die Position unter dem Bilanzstrich: „Andere Ver- pflichtungen“ (Bilanzposition U2) .....	122
2.1.2.3.3.1 Grundsätzliches zur Information über schwebende Geschäfte .....	122
2.1.2.3.3.2 Die Angaben zu den „Anderen Verpflichtun- gen“ (Bilanzposition U2) .....	125
2.1.2.4 Institutsspezifische Vorschriften zur bilanziellen Be- handlung bestimmter Sachverhalte .....	126
2.1.2.4.1 Die Pensionsgeschäfte .....	126
2.1.2.4.1.1 Die Bedeutung von Pensionsgeschäften für Kreditinstitute .....	126
2.1.2.4.1.2 Definition und Arten von Pensionsgeschäften .....	127
2.1.2.4.1.3 Die Merkmale von Pensionsgeschäften .....	129
2.1.2.4.1.4 Die Bilanzierung von Pensionsgeschäften nach HGB .....	132
2.1.2.4.1.4.1 Die bilanzielle Abbildung echter Pensions- geschäfte .....	132
2.1.2.4.1.4.1.1 Die Bilanzierung beim Pensionsgeber .....	132
2.1.2.4.1.4.1.2 Die Bilanzierung beim Pensions- nehmer .....	139
2.1.2.4.1.4.2 Die bilanzielle Abbildung unechter Pensionsgeschäfte .....	141
2.1.2.4.1.4.2.1 Die Bilanzierung beim Pensionsgeber .....	141
2.1.2.4.1.4.2.2 Die Bilanzierung beim Pensions- nehmer .....	147
2.1.2.4.1.4.3 Kritische Beurteilung der Bilanzierung von Pensionsgeschäften nach HGB .....	150
2.1.2.4.1.4.3.1 Kritische Beurteilung der Vorschriften zum Ausweis des Pensionsgegenstands .....	150

2.1.2.4.1.4.3.2	Kritische Beurteilung der Abbildung echter Pensionsgeschäfte .....	151
2.1.2.4.1.4.3.3	Kritische Beurteilung der Abbildung unechter Pensionsgeschäfte .....	153
2.1.2.4.1.4.4	Der jahresabschlusspolitische Einsatz der Pensionsgeschäfte .....	155
2.1.2.4.2	Die Wertpapierleihgeschäfte .....	161
2.1.2.4.3	Die nachrangigen Vermögensgegenstände und Schulden .....	168
2.1.2.4.4	Die Gemeinschaftsgeschäfte .....	169
2.1.2.4.5	Die Treuhandgeschäfte .....	172
2.1.2.4.6	Der Wertpapierbegriff .....	176
2.1.2.4.7	Die Verrechnung bestimmter Forderungen und Verbindlichkeiten .....	180
2.1.2.4.8	Die anteiligen Zinsen .....	183
2.1.3	Erläuterungen ausgewählter Aktivpositionen .....	186
2.1.3.1	Aktivposition 1: „Barreserve“ .....	186
2.1.3.1.1	Grundlagen .....	186
2.1.3.1.2	Der Ausweis des Kassenbestands .....	186
2.1.3.1.3	Der Ausweis der Guthaben bei Zentralnotenbanken und Postgiroämtern .....	188
2.1.3.2	Aktivposition 2: „Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnoten- banken zugelassen sind“ .....	191
2.1.3.2.1	Grundlagen .....	191
2.1.3.2.2	Der Ausweis der Schuldtitel öffentlicher Stellen .....	193
2.1.3.2.3	Der Ausweis der Wechsel .....	195
2.1.3.3	Aktivposition 3: „Forderungen an Kreditinstitute“ .....	198
2.1.3.4	Aktivposition 4: „Forderungen an Kunden“ .....	204
2.1.3.5	Die Wertpapierpositionen .....	212
2.1.3.5.1	Unterscheidungskriterien für Wertpapiere .....	212
2.1.3.5.1.1	Die Rechtsposition des Erwerbers .....	212
2.1.3.5.1.2	Die beabsichtigte Besitzdauer .....	213
2.1.3.5.2	Aktivposition 5: „Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere“ .....	220
2.1.3.5.2.1	Der Inhalt der Aktivposition 5 .....	220
2.1.3.5.2.2	Die Untergliederung der Aktivposition 5 .....	227
2.1.3.5.3	Aktivposition 6: „Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere“ .....	230
2.1.3.5.4	Aktivposition 6a: „Handelsbestand“ .....	235
2.1.3.5.4.1	Der Inhalt der Aktivposition 6a .....	235
2.1.3.5.4.2	Der Begriff des Finanzinstruments .....	235
2.1.3.5.4.3	Der Begriff des Edelmetalls .....	237
2.1.3.5.4.4	Der Begriff des Handelszwecks .....	238



2.1.3.5.4.5	Die Maßgeblichkeit des Handelsbuchs für den Handelsbestand.....	239
2.1.3.5.4.6	Die Umwidmungsmöglichkeiten .....	241
2.1.3.5.5	Aktivposition 7: „Beteiligungen“ .....	242
2.1.3.5.5.1	Anwendungsbereich, Inhalt und Bedeutung der Beteiligungsdefinition .....	242
2.1.3.5.5.2	Die Begriffsbestimmungen.....	244
2.1.3.5.5.2.1	Die Anteile an anderen Unternehmungen.....	244
2.1.3.5.5.2.2	Die Zwecksetzung.....	246
2.1.3.5.5.2.3	Die Dauerhaftigkeit.....	249
2.1.3.5.5.3	Die Verbriefung der Anteile.....	250
2.1.3.5.5.4	Die Beteiligungsvermutung.....	250
2.1.3.5.5.5	Die Berechnung der Anteilsquote.....	250
2.1.3.5.5.6	Die Sonderregelungen für Genossenschaftsanteile (§ 271 Abs. 1 Satz 5 HGB).....	251
2.1.3.5.5.7	Die Positionszuordnung der Anteilsrechte .....	252
2.1.3.5.6	Aktivposition 8: „Anteile an verbundenen Unternehmen“.....	254
2.1.3.6	Aktivposition 10: „Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch“ .....	256
2.1.3.7	Aktivposition 14: „Sonstige Vermögensgegenstände“.....	256
2.1.3.8	Weitere Aktivpositionen.....	260
2.1.3.8.1	Aktivposition 11: „Immaterielle Anlagewerte“.....	260
2.1.3.8.2	Aktivposition 12: „Sachanlagen“ .....	261
2.1.3.8.3	Aktivposition 15: „Rechnungsabgrenzungsposten“ ....	262
2.1.3.8.4	Aktivposition 17: „Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag“.....	263
2.1.4	Erläuterungen ausgewählter Passivpositionen .....	263
2.1.4.1	Passivposition 1: „Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten“ .....	263
2.1.4.2	Passivposition 2: „Verbindlichkeiten gegenüber Kunden“ .....	266
2.1.4.3	Passivposition 3: „Verbrieftete Verbindlichkeiten“ .....	272
2.1.4.3.1	Der Inhalt der Passivposition 3.....	272
2.1.4.3.2	Die Untergliederung der Passivposition 3 .....	275
2.1.4.4	Passivposition 3a: „Handelsbestand“ .....	279
2.1.4.5	Weitere Passivpositionen.....	279
2.1.4.5.1	Passivposition 5: „Sonstige Verbindlichkeiten“.....	279
2.1.4.5.2	Passivposition 6: „Rechnungsabgrenzungsposten“.....	280
2.1.4.5.3	Passivposition 7: „Rückstellungen“.....	281
2.1.4.5.4	Passivposition 10: „Genussrechtskapital“ .....	282
2.1.4.5.5	Passivposition 11: „Fonds für allgemeine Bankrisiken“ .....	283

2.1.4.5.6	Passivposition 12: „Eigenkapital“ .....	284
2.1.5	Erläuterungen der Positionen unter dem Bilanzstrich .....	288
2.1.5.1	Die Eventualverbindlichkeiten .....	288
2.1.5.1.1	Bilanzposition U1a: „Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln“ .....	288
2.1.5.1.2	Bilanzposition U1b: „Verbindlichkeiten aus Bürg- schaften und Gewährleistungsverträgen“ .....	289
2.1.5.1.3	Bilanzposition U1c: „Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten“ .....	294
2.1.5.2	Die „Anderen Verpflichtungen“ .....	296
2.1.5.2.1	Bilanzposition U2a: „Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften“ .....	296
2.1.5.2.2	Bilanzposition U2b: „Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen“ .....	296
2.1.5.2.3	Bilanzposition U2c: „Unwiderrufliche Kreditzusagen“ .....	300
2.2	Der Ausweis in der Bilanz nach IFRS .....	305
2.2.1	Grundsätzliches .....	305
2.2.2	Die Bilanzierung von Pensionsgeschäften nach IFRS .....	307
2.2.2.1	Vorbemerkungen .....	307
2.2.2.2	Die Ausbuchung finanzieller Vermögenswerte nach IAS 39 .....	308
2.2.2.3	Die Bilanzierung von echten Pensionsgeschäften .....	309
2.2.2.4	Die Bilanzierung von unechten Pensionsgeschäften .....	310
2.2.2.5	Vergleich mit den Vorschriften nach HGB .....	314
2.2.3	Die Wertpapierleihe .....	316
2.2.3.1	Bilanzierung der Wertpapierleihe nach IFRS .....	316
2.2.3.2	Vergleich mit den Vorschriften nach HGB .....	317

### Dritter Abschnitt

#### Der Ausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute

3.1	Die Gewinn- und Verlustrechnung nach HGB .....	321
3.1.1	Die Form der Gewinn- und Verlustrechnung .....	321
3.1.2	Die Gliederungskriterien .....	323
3.1.3	Die Gliederungsgrundsätze .....	327
3.1.4	Bruttoprinzip versus Nettoprinzip .....	331
3.1.5	Erläuterungen ausgewählter Positionen der Gewinn- und Verlustrechnung .....	334
3.1.5.1	Das Zinsergebnis .....	334
3.1.5.1.1	Der Zinsbegriff .....	334
3.1.5.1.2	GuV-Position 1: „Zinserträge“ .....	335

3.1.5.1.3	GuV-Position 2: „Zinsaufwendungen“.....	339
3.1.5.2	Das Provisionsergebnis.....	342
3.1.5.2.1	Der Provisionsbegriff.....	342
3.1.5.2.2	GuV-Position 5: „Provisionserträge“.....	345
3.1.5.2.3	GuV-Position 6: „Provisionsaufwendungen“.....	349
3.1.5.3	Das Eigenhandelsergebnis.....	349
3.1.5.3.1	Der grundsätzliche Inhalt der GuV-Position 7: „Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands“.....	349
3.1.5.3.2	Die Erfolgsbeiträge aus dem Eigenhandel.....	353
3.1.5.4	Das Finanzanlagenergebnis.....	355
3.1.5.4.1	Der grundsätzliche Inhalt der GuV-Positionen 15 und 16.....	355
3.1.5.4.2	Die Beziehungen zu anderen GuV-Positionen.....	357
3.1.5.4.3	Die Finanzanlagen.....	359
3.1.5.4.4	Die Erfolgsbeiträge aus den Finanzanlagen.....	361
3.1.5.4.4.1	Das Geschäftsergebnis.....	361
3.1.5.4.4.2	Das Bewertungsergebnis.....	363
3.1.5.4.4.3	Der Saldierungsumfang.....	364
3.1.5.5	Das Ergebnis des „Risikovorsorgebereichs“.....	366
3.1.5.5.1	Der grundsätzliche Inhalt der GuV-Positionen 13 und 14.....	366
3.1.5.5.2	Der „Risikovorsorgebereich“.....	370
3.1.5.5.3	Die Erfolgsbeiträge aus dem „Risikovorsorge- bereich“.....	371
3.1.5.5.3.1	Das Geschäftsergebnis.....	371
3.1.5.5.3.2	Das Bewertungsergebnis.....	372
3.1.5.6	GuV-Position 10: „Allgemeine Verwaltungs- aufwendungen“.....	374
3.1.6	Das Betriebsergebnis.....	377
3.2	Die Gewinn- und Verlustrechnung nach IFRS.....	378

#### Vierter Abschnitt

#### Die Bewertung im Jahresabschluss der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute

4.1	Die Bewertung nach HGB.....	385
4.1.1	Überblick.....	385
4.1.1.1	Die Abhängigkeit der anzuwendenden Bewertungs- vorschriften von der Zuordnung zum Anlage- oder Umlaufvermögen.....	385
4.1.1.2	Allgemeine Wertmaßstäbe.....	389
4.1.1.3	Die Bewertung des Anlagevermögens.....	392

4.1.1.4	Die Bewertung des Umlaufvermögens.....	396
4.1.1.5	Die allgemeinen Bewertungsgrundsätze.....	399
4.1.2	Die Bewertung von Forderungen .....	400
4.1.2.1	Grundsätzliches.....	400
4.1.2.2	Der Ausgangswert .....	401
4.1.2.3	Die außerplanmäßigen Abschreibungen.....	407
4.1.2.3.1	Vorbemerkungen .....	407
4.1.2.3.2	Einzelwertberichtigungen auf notleidende Forderungen.....	408
4.1.2.3.3	Die Pauschalwertberichtigungen .....	410
4.1.3	Die Bewertung von Wertpapieren.....	416
4.1.3.1	Grundsätzliches.....	416
4.1.3.2	Die grundsätzliche Bewertung der Wertpapiere des Umlaufvermögens.....	417
4.1.3.3	Die Bewertung der Wertpapiere des Handelsbestands.....	418
4.1.3.4	Die Bewertung der Wertpapiere des Anlagevermögens....	423
4.1.4	Die institutsspezifische Möglichkeit der stillen Risiko- vorsorge (§ 340f HGB).....	426
4.1.4.1	Die Regelungen zur Bildung und Auflösung instituts- spezifischer stiller Vorsorgereserven.....	426
4.1.4.1.1	Vorbemerkungen .....	426
4.1.4.1.2	Die qualitative Beschränkung der instituts- spezifischen stillen Vorsorgereserven durch § 340f Abs. 1 Satz 1 HGB.....	428
4.1.4.1.2.1	Die Bewertungsbasis .....	428
4.1.4.1.2.2	Wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere.....	431
4.1.4.1.2.3	Die Wertpapiere des Handelsbestands .....	434
4.1.4.1.3	Die quantitative Beschränkung der institutsspezifischen stillen Vorsorgereserven durch § 340f Abs. 1 Satz 2 HGB.....	438
4.1.4.1.4	Das Beibehaltungswahlrecht des § 340f Abs. 1 Satz 3 HGB.....	439
4.1.4.1.5	Auswirkungen der Beschränkungen auf das Instrument der stillen Vorsorgereserven.....	439
4.1.4.2	Die Regelungen zur „stillen“ Handhabung institutsspezifischer Vorsorgereserven .....	441
4.1.4.2.1	Vorbemerkungen .....	441
4.1.4.2.2	Die Anwendung der direkten Abschreibungs- methode.....	442
4.1.4.2.3	Die Kompensationsmöglichkeiten in der Gewinn- und Verlustrechnung.....	442
4.1.4.2.4	Der Verzicht auf bestimmte Angaben im Anhang und im Lagebericht.....	445

4.1.4.3	Zur Notwendigkeit bankenspezifischer Vorsorge- reserven.....	447
4.1.4.3.1	Grundlegende Überlegungen.....	447
4.1.4.3.2	Zur Notwendigkeit „stiller“ bankenspezifischer Vorsorgereserven.....	453
4.1.4.3.2.1	Die übliche Begründung.....	453
4.1.4.3.2.2	Bankenspezifische Gläubigerstruktur und stille Vorsorgereserven.....	456
4.1.4.3.2.2.1	Grundsätzliches.....	456
4.1.4.3.2.2.2	Stille Vorsorgereserven trotz bestehender Einlagensicherungssysteme?.....	458
4.1.4.3.2.2.3	Stille Rücklagen bei fehlender Einlagen- sicherung?.....	462
4.1.4.3.2.3	Eigentümerinteressen und stille Vorsorge- reserven.....	468
4.1.5	Die institutsspezifische Möglichkeit der offenen Risiko- vorsorge (§ 340g HGB).....	475
4.1.5.1	Vorüberlegungen zum Grad der Verbindlichkeit der offenen Risikovorsorge, zum Bilanzausweis und zur bankenaufsichtsrechtlichen Anerkennung als haftendes Eigenkapital.....	475
4.1.5.2	Die Regelungen zur Bildung und Auflösung institutsspezifischer offener Vorsorgereserven.....	477
4.1.6	Die Währungsumrechnung nach § 256a HGB.....	482
4.1.6.1	Risiken aus Devisengeschäften.....	482
4.1.6.1.1	Zur Notwendigkeit von Devisengeschäften.....	482
4.1.6.1.2	Das Wechselkursänderungsrisiko.....	482
4.1.6.1.3	Das Zinsänderungsrisiko.....	483
4.1.6.2	Die Umrechnung von Währungsansprüchen und -verpflichtungen.....	485
4.1.6.3	Die Behandlung der Umrechnungsdifferenzen.....	486
4.1.7	Die Bildung von Bewertungseinheiten.....	488
4.1.7.1	Zur Notwendigkeit der Bildung von Bewertungs- einheiten.....	488
4.1.7.2	Bewertungseinheiten nach § 254 HGB.....	493
4.1.7.2.1	Grundlagen.....	493
4.1.7.2.2	Die Mikro-Bewertungseinheit.....	496
4.1.7.2.3	Die Makro-Bewertungseinheit.....	499
4.1.7.2.4	Die Portfolio-Bewertungseinheit.....	500
4.1.7.3	Die Bewertungseinheit nach § 340h HGB.....	502
4.1.7.3.1	Vorbemerkungen.....	502
4.1.7.3.2	Die besondere Deckung.....	504
4.1.7.3.2.1	Vorbemerkungen.....	504

4.1.7.3.2.2	Die für das Vorliegen der besonderen Deckung maßgeblichen Merkmale .....	505
4.1.7.3.2.2.1	Die Deckungsfähigkeit gemäß § 340h HGB...	505
4.1.7.3.2.2.2	Die Freiheit von Adressenrisiken.....	508
4.1.7.3.2.2.3	Die Währungsidentität .....	508
4.1.7.3.2.2.4	Die Betragsgleichheit .....	509
4.1.7.3.2.2.5	Der Aspekt der Fristenkongruenz .....	509
4.1.7.3.2.2.6	Die Halteabsicht und die Haltefähigkeit .....	511
4.1.7.3.2.2.7	Die Dokumentation .....	511
4.1.8	Derivative Finanzinstrumente .....	512
4.1.8.1	Begriffliche Grundlagen .....	512
4.1.8.2	Abbildung von Derivaten im Jahresabschluss .....	515
4.1.8.3	Die Berichterstattung in Anhang und Lagebericht .....	518
4.1.8.4	Wichtige derivative Finanzinstrumente in Buchführung und Jahresabschluss .....	521
4.1.8.4.1	Forward Rate Agreements .....	521
4.1.8.4.1.1	Forward Rate Agreements als derivative Finanzinstrumente .....	521
4.1.8.4.1.1.1	Grundsätzliches .....	521
4.1.8.4.1.1.2	Die Ziele der Vertragspartner.....	522
4.1.8.4.1.1.3	Die Notierung.....	523
4.1.8.4.1.1.4	Die Erfüllung eines Forward Rate Agree- ments .....	524
4.1.8.4.1.1.5	Beispiel.....	526
4.1.8.4.1.2	Die Abbildung von Forward Rate Agreements in Buchführung und Jahresabschluss.....	528
4.1.8.4.1.2.1	Vorbemerkungen.....	528
4.1.8.4.1.2.2	Forward Rate Agreements bei Einzel- betrachtung.....	528
4.1.8.4.1.2.2.1	Der Geschäftsabschluss .....	528
4.1.8.4.1.2.2.2	Der Zahlungsvorgang am Settlement Date .....	529
4.1.8.4.1.2.2.3	Die Behandlung am Abschlusstichtag....	529
4.1.8.4.1.2.2.4	Die Glattstellung eines FRA durch ein Gegengeschäft.....	534
4.1.8.4.1.2.3	Forward Rate Agreements bei kompensatorischer Bewertung .....	535
4.1.8.4.1.2.3.1	Mikro-Bewertungseinheiten.....	535
4.1.8.4.1.2.3.1.1	Die Absicherung zukünftiger Kreditaufnahmen und Kapital- anlagen durch Forward Rate Agreements.....	535

4.1.8.4.1.2.3.1.2	Die kompensatorische Bewertung bei nicht-zinsinduziert bewerteten Grundgeschäften.....	535
4.1.8.4.1.2.3.1.3	Die kompensatorische Bewertung bei zinsinduziert bewerteten Grundgeschäften.....	537
4.1.8.4.1.2.3.2	Makro-Bewertungseinheiten.....	538
4.1.8.4.1.2.3.3	Portfolio-Bewertungseinheiten.....	538
4.1.8.4.2	Financial Futures.....	539
4.1.8.4.2.1	Grundsätzliches zu Financial Futures.....	539
4.1.8.4.2.1.1	Die Arten von Financial Futures.....	539
4.1.8.4.2.1.1.1	Überblick.....	539
4.1.8.4.2.1.1.2	Der Zins-Future.....	539
4.1.8.4.2.1.1.3	Der Index-Future.....	540
4.1.8.4.2.1.1.4	Der Devisen-Future.....	541
4.1.8.4.2.1.2	Der Handel mit Financial Futures.....	543
4.1.8.4.2.1.2.1	Überblick.....	543
4.1.8.4.2.1.2.2	Die Clearing-Stelle.....	543
4.1.8.4.2.1.3	Die Erfüllung eines Future-Kontraktes.....	545
4.1.8.4.2.1.4	Die Preisbildung von Financial Futures.....	545
4.1.8.4.2.2	Die Abbildung von Financial Futures in Buchführung und Jahresabschluss.....	548
4.1.8.4.2.2.1	Financial Futures bei Einzelbetrachtung.....	548
4.1.8.4.2.2.1.1	Vorbemerkungen.....	548
4.1.8.4.2.2.1.2	Die initial margin.....	548
4.1.8.4.2.2.1.3	Die variation margin.....	550
4.1.8.4.2.2.1.4	Die Behandlung am Abschlussstichtag....	552
4.1.8.4.2.2.1.5	Die Glatstellung eines Financial Futures durch ein Gegengeschäft.....	553
4.1.8.4.2.2.1.6	Die Erfüllung eines Financial Futures.....	554
4.1.8.4.2.2.2	Financial Futures bei kompensatorischer Bewertung.....	554
4.1.8.4.3	Swaps.....	555
4.1.8.4.3.1	Grundsätzliches zu Swaps.....	555
4.1.8.4.3.1.1	Vorbemerkungen.....	555
4.1.8.4.3.1.2	Der Begriff des Swaps.....	556
4.1.8.4.3.1.3	Die Swaparten.....	556
4.1.8.4.3.1.3.1	Der Zinsswap.....	556
4.1.8.4.3.1.3.2	Der Währungsswap.....	560
4.1.8.4.3.1.4	Die Ermittlung des Marktwertes eines Swaps.....	562
4.1.8.4.3.1.4.1	Vorbemerkungen.....	562
4.1.8.4.3.1.4.2	Die Zinsdifferenzmethode.....	562
4.1.8.4.3.1.4.3	Die Marktwertmethode.....	564

4.1.8.4.3.1.4.4	Die Glattstellungsmethode .....	565
4.1.8.4.3.2	Die Abbildung von Financial Swaps in Buchführung und Jahresabschluss .....	567
4.1.8.4.3.2.1	Swaps bei Einzelbetrachtung .....	567
4.1.8.4.3.2.1.1	Der Geschäftsabschluss .....	567
4.1.8.4.3.2.1.2	Die Zinszahlungen aus dem Swap .....	569
4.1.8.4.1.2.2.3	Die Behandlung am Abschlussstichtag....	571
4.1.8.4.3.2.1.4	Die Neutralisation eines Swaps.....	572
4.1.8.4.3.2.2	Swaps bei kompensatorischer Bewertung.....	575
4.1.8.4.3.2.2.1	Vorbemerkungen.....	575
4.1.8.4.3.2.2.2	Mikro-Bewertungseinheiten bei Zinsswaps.....	575
4.1.8.4.4	Optionen .....	576
4.1.8.4.4.1	Grundsätzliches zu Optionen.....	576
4.1.8.4.4.1.1	Der Begriff der Option.....	576
4.1.8.4.4.1.2	Eine Systematisierung von Optionen für die Zwecke der Bilanzierung .....	577
4.1.8.4.4.1.3	Der Optionspreis (Optionsprämie).....	579
4.1.8.4.4.1.4	Die Gewinn- und Verlustprofile .....	582
4.1.8.4.4.1.4.1	Grundsätzliches.....	582
4.1.8.4.4.1.4.2	Die Kaufoptionen.....	582
4.1.8.4.4.1.4.3	Die Verkaufsoptionen .....	584
4.1.8.4.4.2	Die Abbildung von Optionen in Buchführung und Jahresabschluss.....	586
4.1.8.4.4.2.1	Optionen bei Einzelbetrachtung.....	586
4.1.8.4.4.2.1.1	Die Behandlung beim Erwerber der Option.....	586
4.1.8.4.4.2.1.1.1	Der Geschäftsabschluss.....	586
4.1.8.4.4.2.1.1.2	Die Behandlung am Abschlussstichtag .....	589
4.1.8.4.4.2.1.1.2.1	Der Ausweis in der Bilanz.....	589
4.1.8.4.4.2.1.1.2.2	Der Ausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung .....	590
4.1.8.4.4.2.1.1.2.3	Die Ausübung eines Optionsrechts .....	591
4.1.8.4.4.2.1.1.2.4	Die Neutralisation einer Option ...	593
4.1.8.4.4.2.1.1.2.5	Der Verfall einer Option.....	594
4.1.8.4.4.2.1.2	Die Behandlung beim Stillhalter der Option.....	594
4.1.8.4.4.2.1.2.1	Der Geschäftsabschluss.....	594
4.1.8.4.4.2.1.2.2	Die Behandlung am Abschlussstichtag.....	596
4.1.8.4.4.2.1.2.3	Die Ausübung eines Optionsrechtes...	598
4.1.8.4.4.2.1.2.4	Die Neutralisation einer Option .....	599



4.1.8.4.4.2	Optionen bei kompensatorischer Bewertung .....	599
4.1.8.4.5	Zinsbegrenzungsvereinbarungen .....	603
4.1.8.4.5.1	Grundsätzliches zu Zinsbegrenzungs- vereinbarungen .....	603
4.1.8.4.5.2	Die Abbildung von Zinsbegrenzungsvereinba- rungen in Buchführung und Jahresabschluss.....	606
4.2	Die Bewertung nach IFRS .....	608
4.2.1	Überblick .....	608
4.2.2	Bewertung von Finanzinstrumenten.....	608
4.2.2.1	Grundlagen und Definition von Finanzinstrumenten .....	608
4.2.2.2	Ansatz (recognition) und Abgang (derecognition) von Finanzinstrumenten.....	614
4.2.2.3	Die Bewertung von Finanzinstrumenten .....	616
4.2.2.3.1	Grundsätzliche Wertmaßstäbe .....	616
4.2.2.3.2	Kategorisierung der Finanzinstrumente zum Zwecke der Bewertung .....	618
4.2.2.3.2.1	Vorbemerkungen .....	618
4.2.2.3.2.2	Der Inhalt der fünf Bewertungsklassen .....	619
4.2.2.3.2.2.1	Finanzielle Vermögenswerte oder finan- zielle Verbindlichkeiten mit erfolgswirk- samer fair value-Bewertung (financial asset or financial liability at fair value through profit or loss).....	619
4.2.2.3.2.2.2	Finanzinvestitionen, die bis zur Endfällig- keit gehalten werden (held-to-maturity- investments) .....	621
4.2.2.3.2.2.3	Darlehen und Forderungen (loans and receivables) .....	623
4.2.2.3.2.2.4	Zum Verkauf verfügbare finanzielle Ver- mögenswerte (available-for-sale).....	623
4.2.2.3.2.2.5	Sonstige finanzielle Verbindlichkeiten (other financial liabilities).....	623
4.2.2.3.2.3	Die Einteilung in die Bewertungskategorien bei Zugang .....	624
4.2.2.3.3	Zugangsbewertung.....	625
4.2.2.3.4	Folgebewertung .....	627
4.2.2.3.4.1	Folgebewertung finanzieller Vermögenswerte.....	627
4.2.2.3.4.1.1	Grundsatz .....	627
4.2.2.3.4.1.2	Impairment test.....	629
4.2.2.3.4.1.2.1	Grundsätzliches .....	629
4.2.2.3.4.1.2.2	Wertaufholung .....	633
4.2.2.3.4.1.3	Risikovorsorge im Kreditgeschäft.....	637
4.2.2.3.4.2	Folgebewertung finanzieller Verbindlichkeiten ....	642

4.2.2.4	Vergleich mit den Vorschriften nach HGB .....	642
4.2.2.5	Die geplanten Änderungen des IAS 39 durch ED/2009/7.....	643
4.2.2.5.1	Vorbemerkungen .....	643
4.2.2.5.2	Die Bewertung zu fortgeführten Anschaffungs- kosten.....	644
4.2.2.5.2.1	Basic loan features.....	644
4.2.2.5.2.2	Management on a contractual yield basis.....	645
4.2.2.5.3	Die Bewertung zum fair value.....	646
4.2.3	Hedge accounting nach IAS 39.....	647
4.2.3.1	Vorschriften .....	647
4.2.3.2	Die Typen von Sicherungsbeziehungen .....	648
4.2.3.2.1	Vorbemerkungen .....	648
4.2.3.2.2	Die fair value hedges .....	649
4.2.3.2.3	Die cash flow hedges.....	650
4.2.3.3	Die zulässigen Sicherungsgeschäfte und Grund- geschäfte .....	651
4.2.3.3.1	Die Sicherungsgeschäfte.....	651
4.2.3.3.1.1	Grundsätzlich zulässige Finanzinstrumente .....	651
4.2.3.3.1.2	Die Verwendung von Teilen des Sicherungs- instruments.....	652
4.2.3.3.1.3	Die Verwendung von Sicherungsgeschäften mit abweichender Laufzeit.....	653
4.2.3.3.1.4	Weitere Einschränkungen.....	653
4.2.3.3.2	Die Grundgeschäfte .....	654
4.2.3.3.2.1	Grundsätzliches .....	654
4.2.3.3.2.2	Die Absicherung von mehreren Geschäften.....	654
4.2.3.3.2.3	Von der Designation als Grundgeschäft ausgeschlossene Finanzinstrumente .....	656
4.2.3.3.2.4	Die Absicherung von Teilen des Grundge- schäfts .....	657
4.2.3.4	Weitere Voraussetzungen für die Zulässigkeit einer Sicherungsbeziehung und Anwendung des hedge accounting .....	658
4.2.3.4.1	Die formale Voraussetzung: Designation und Dokumentation .....	658
4.2.3.4.2	Die materielle Voraussetzung: Hohe Effektivität der Absicherung.....	658
4.2.3.4.2.1	Hohe erwartete Wirksamkeit der Absicherung (prospektive Effektivität).....	658
4.2.3.4.2.2	Hohe tatsächliche Wirksamkeit der Absicherung (retrospektive Effektivität).....	659
4.2.3.4.2.3	Messbarkeit der Effektivität .....	659

4.2.3.4.2.4	Hohe Wahrscheinlichkeit einer geplanten Transaktion .....	660
4.2.3.5	Die Abbildung im Jahresabschluss .....	660
4.2.3.5.1	Vorbemerkungen .....	660
4.2.3.5.2	Der fair value hedge .....	660
4.2.3.5.3	Der cash flow hedge .....	663
4.2.3.5.4	Portfolio hedge of interest rate risk .....	666
4.2.3.5.4.1	Vorbemerkungen .....	666
4.2.3.5.4.2	Die Vorgehensweise bei einem Portfolio-hedge ...	667
4.2.3.5.4.2.1	Vorbemerkungen .....	667
4.2.3.5.4.2.2	Die Festlegung eines Portfolios .....	667
4.2.3.5.4.2.3	Die Zuordnung der einbezogenen Geschäfte in Laufzeitbänder .....	668
4.2.3.5.4.2.4	Die Designation des abzusichernden Betrages je Laufzeitband .....	669
4.2.3.5.4.2.5	Die Designation des gesicherten Zinsänderungsrisikos .....	670
4.2.3.5.4.2.6	Die Designation der Sicherungsinstrumente ...	671
4.2.3.5.4.2.7	Der Effektivitätstest .....	671
4.2.3.5.4.2.8	Die Abbildung in Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung .....	676
4.2.3.5.4.2.9	Die Behandlung des line item in der Folgezeit .....	677
4.2.3.5.4.2.10	Kritische Würdigung des Portfolio-hedge- Ansatzes .....	678
4.2.4	Die Währungsumrechnung nach IFRS .....	680
4.2.4.1	Grundlagen und Definitionen .....	680
4.2.4.2	Umrechnung von Fremdwährungstransaktionen in die funktionale Währung .....	681
4.2.4.2.1	Zugangsbewertung .....	681
4.2.4.2.2	Folgebewertung .....	681
4.2.4.2.3	Umrechnungsdifferenzen .....	682
4.2.4.2.4	Umrechnung eines ausländischen Geschäfts- betriebs .....	683
4.2.4.3	Die Umrechnung von der funktionalen Währung in die Darstellungswährung .....	683
4.2.4.4	Vergleich mit den Vorschriften nach HGB .....	685

## Fünfter Abschnitt

### Der Inhalt von Anhang und Lagebericht der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute

5.1	Der Anhang nach HGB.....	689
5.1.1	Grundlagen.....	689
5.1.1.1	Der Anhang als Bestandteil des handelsrechtlichen Jahresabschlusses.....	689
5.1.1.2	Die Rechtsgrundlagen.....	690
5.1.1.3	Die Funktionen des Anhangs und die Arten der Berichterstattung.....	691
5.1.1.4	Die quantitativen und qualitativen Berichtswahlrechte.....	694
5.1.1.5	Die Bedeutung des Grundsatzes der Wesentlichkeit für die Anhangangaben.....	696
5.1.1.6	Der Aufbau des Anhangs.....	699
5.1.1.6.1	Die Gliederung der Angaben im Anhang.....	699
5.1.1.6.2	Die optische Gestaltung der Berichterstattung im Anhang.....	700
5.1.1.7	Die Konsequenzen der Berichterstattung im Anhang für die handelsrechtliche Jahresabschlusspolitik.....	702
5.1.2	Zusammenstellung der für Kredit- und Finanzdienst- leistungsinstitute verpflichtenden Angaben und Erläuterungen im Anhang.....	703
5.1.3	Erläuterungen zu ausgewählten institutsspezifischen Anhangangaben.....	737
5.1.3.1	Der Ausweis von Fristenstrukturen.....	737
5.1.3.1.1	Vorbemerkungen.....	737
5.1.3.1.2	Die Begriffe Ursprungs- und Restlaufzeit.....	737
5.1.3.1.3	Die aufzugliedernden Bilanzpositionen und die anzugebenden Restlaufzeiten.....	740
5.1.3.2	Der Anlagespiegel.....	745
5.1.3.2.1	Vorbemerkungen.....	745
5.1.3.2.2	Die zu berücksichtigenden Bilanzpositionen und ihre horizontale Gliederung.....	746
5.1.3.2.3	Die institutsspezifischen Zusammenfassungen im Anlagespiegel.....	750
5.1.3.3	Die Angaben zu derivativen Finanzinstrumenten.....	752
5.1.3.3.1	Begriff und bilanzielle Behandlung.....	752
5.1.3.3.2	Die Angabepflichten nach § 285 Nr. 19 und 20 HGB.....	755
5.1.3.3.3	Die Angabepflicht des § 36 RechKredV.....	760
5.1.3.4	Die Angaben zu Bewertungseinheiten.....	762

5.1.3.5	Die Angaben zu Fremdwährungspositionen.....	763
5.1.3.6	Die Angaben zu Unternehmungsverbindungen.....	765
5.1.3.7	Die Angaben zu bestimmten Vorschüssen, Krediten und Haftungsverhältnissen.....	767
5.1.3.8	Ausgewählte Angaben zur Bilanz .....	769
5.1.3.8.1	Die Aufgliederung der börsenfähigen Wertpapiere....	769
5.1.3.8.2	Die Angaben zum Handelsbestand (Aktivposition 6a und Passivposition 3a).....	770
5.1.3.8.3	Die Angabe der nicht mit dem Niederstwert bewerteten börsenfähigen Wertpapiere .....	772
5.1.3.8.4	Die Angabe der auf das Leasinggeschäft entfallenden Beträge .....	773
5.1.3.8.5	Die Angabe und Erläuterung wichtiger Einzel- beträge bei bestimmten Sammelpositionen .....	774
5.1.3.8.6	Die Angabe der Dienstleistungen für Verwaltung und Vermittlung.....	775
5.1.3.8.7	Die Angaben zu den „Sachanlagen“ (Aktivposition 12).....	776
5.1.3.8.8	Die Angaben zu den „Nachrangigen Verbindlich- keiten“ (Passivposition 9) sowie zu den nach- rangigen Vermögensgegenständen .....	776
5.1.3.8.9	Die Angaben zu den „Eventualverbindlichkeiten“ und den „Anderen Verpflichtungen“ .....	779
5.1.3.8.9.1	Die Angaben zu den „Eventualverbindlich- keiten“ (Bilanzposition U1).....	779
5.1.3.8.9.2	Die Angaben zu den „Anderen Verpflich- tungen“ (Bilanzposition U2).....	781
5.1.3.8.10	Die Angaben zu Sicherheiten für eigene Verbindlichkeiten .....	783
5.1.3.9	Ausgewählte Angaben zur Gewinn- und Verlust- rechnung .....	785
5.1.3.9.1	Die Aufgliederung bestimmter Ertragspositionen nach geografischen Märkten.....	785
5.1.3.9.2	Die Angabe und Erläuterung wichtiger Einzel- beträge bei bestimmten Sammelpositionen .....	788
5.1.4	Der institutsspezifische Verzicht auf Anhangangaben.....	788
5.2	Der Anhang nach IFRS.....	790
5.2.1	Vorbemerkungen .....	790
5.2.2	Der allgemeine Teil des Anhangs.....	790
5.2.3	Besondere Anhangangaben für ausgewählte Bilanzierungs- und Bewertungssachverhalte .....	792
5.2.3.1	Vorbemerkungen .....	792
5.2.3.2	Die Angaben zur Bedeutung der Finanzinstrumente.....	809
5.2.3.3	Die Angaben zu Risiken aus Finanzinstrumenten .....	813

5.2.3.3.1	Risikoabgrenzung .....	813
5.2.3.3.2	Qualitative Angaben .....	814
5.2.3.3.3	Quantitative Angaben .....	815
5.2.3.3.3.1	Angaben zu jeder Risikoklasse .....	815
5.2.3.3.3.2	Angaben zu Ausfallrisiken .....	817
5.2.3.3.3.3	Angaben zu Liquiditätsrisiken .....	819
5.2.3.3.3.4	Angaben zu Marktpreisrisiken .....	822
5.2.3.3.3.5	Angaben zur verfügbaren Risikodeckungs- masse .....	825
5.3	Der Lagebericht .....	827
5.3.1	Die Aufgaben des Lageberichts .....	827
5.3.2	Die Angaben im Lagebericht .....	828
5.3.2.1	Vorbemerkungen .....	828
5.3.2.2	Die Berichterstattung über Geschäftsverlauf und Lage .....	830
5.3.2.3	Der Nachtragsbericht .....	831
5.3.2.4	Der Prognose- und Risiko(management)bericht .....	831
5.3.2.4.1	Das nationale Normengefüge zur Prognose- und Risiko(management)berichterstattung .....	831
5.3.2.4.2	Prognose- und Risiko(management)bericht nach HGB .....	833
5.3.2.4.2.1	Der Risikobegriff des HGB .....	833
5.3.2.4.2.2	Der Zusammenhang zwischen Prognose- und Risikobericht .....	834
5.3.2.4.2.3	Die gesetzlichen Anforderungen an die Berichterstattung über Chancen und Risiken und die Konkretisierungen der DRS .....	835
5.3.2.4.2.3.1	Die Berichterstattung über wesentliche Chancen und Risiken .....	835
5.3.2.4.2.3.2	Die gesonderte Berichterstattung über Risiken bei Instituten .....	836
5.3.2.4.2.3.3	Die Berichterstattung über das Risiko- management .....	841
5.3.2.4.3	Bankenaufsichtsrechtliche Offenlegungs- anforderungen .....	841
5.3.2.5	Forschungs- und Entwicklungsbericht .....	851
5.3.2.6	Angabe der bestehenden Zweigniederlassungen des Instituts .....	852
5.3.2.7	Berichterstattung über das Vergütungssystem .....	852
5.3.2.8	Die besondere Berichterstattung für bestimmte Unternehmungen .....	853

**Sechster Abschnitt****Die Besonderheiten der Konzernrechnungslegung von Kreditinstituten, Finanzdienstleistungsinstituten und Finanzholdings**

6.1	Die von Instituten zu beachtenden Normen zur Konzernrechnungslegung und das Verhältnis der Normen untereinander .....	857
6.2	Die Begründung und die Aufgaben der Konzernrechnungslegung ....	859
6.3	Der Konzernbegriff nach HGB und nach IFRS.....	863
6.3.1	Der Konzernbegriff nach HGB .....	863
6.3.2	Der Konzernbegriff nach IFRS .....	864
6.4	Die besondere Verpflichtung zur Konzernrechnungslegung für Kreditinstitute, Finanzdienstleistungsinstitute und Finanzholdings ...	867
6.4.1	Die grundsätzliche Pflicht zur Aufstellung .....	867
6.4.2	Die Befreiung von der Aufstellungspflicht .....	869
6.4.2.1	Vorbemerkungen .....	869
6.4.2.2	Die Befreiung nach § 291 HGB.....	869
6.4.2.3	Die Befreiung nach § 292 HGB.....	870
6.4.2.4	Die Aufstellungsfrist.....	871
6.4.2.5	Die Rechtsgrundlagen der Konzernrechnungslegung für Kreditinstitute, Finanzdienstleistungsinstitute und Finanzholdings.....	874
6.5	Die Besonderheiten der Konzernbilanz und der Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung.....	875
6.5.1	Die Gliederung der Konzernbilanz und der Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung .....	875
6.5.2	Die Besonderheiten der Konsolidierung .....	876
6.5.2.1	Die einheitliche Bilanzierung und Bewertung.....	876
6.5.2.1.1	Die Vorschriften des HGB .....	876
6.5.2.1.2	Die Besonderheiten nach IFRS.....	877
6.5.2.2	Die Währungsumrechnung .....	878
6.5.2.3	Der Konsolidierungskreis .....	879
6.5.2.3.1	Der Konsolidierungskreis nach HGB.....	879
6.5.2.3.1.1	Die Stufenkonzeption des Konzerns.....	879
6.5.2.3.1.2	Die Einbeziehungswahlrechte des § 296 HGB.....	880
6.5.2.3.1.3	Die abgeleiteten Einbeziehungspflichten .....	882
6.5.2.3.2	Der Konsolidierungskreis nach IFRS .....	884
6.5.2.4	Die Konsolidierungsmethoden nach HGB und IFRS .....	886
6.6	Die Besonderheiten des Konzernanhangs.....	890
6.7	Die Besonderheiten des Konzernlageberichts .....	908

**Siebter Abschnitt****Die Prüfung und Offenlegung des Jahresabschlusses von Kreditinstituten und Finanzdienstleistungsinstituten einschließlich der Sanktionen im Bereich der Rechnungslegung**

7.1	Die Besonderheiten bei der Prüfung des handelsrechtlichen Jahresabschlusses von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten.....	911
7.1.1	Überblick .....	911
7.1.2	Die Prüfungsbereiche und der Prüfungsbericht.....	913
7.1.3	Die Krisenwarnfunktion der Prüfer von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten .....	921
7.2	Die Besonderheiten bei der Offenlegung des handelsrechtlichen Jahresabschlusses von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten...	923
7.3	Straf- und Bußgeldvorschriften sowie Zwangsgelder .....	926

**Achter Abschnitt****Die Jahresabschlusspolitik der Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute**

8.1	Die Grundlagen der Jahresabschlusspolitik der Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute.....	929
8.1.1	Der Aufbau von betrieblichen Zielsystemen.....	929
8.1.2	Das institutsspezifische Zielsystem.....	930
8.1.2.1	Die Zielkonzeption .....	930
8.1.2.2	Die Ziele von Instituten .....	931
8.1.2.2.1	Vorbemerkungen .....	931
8.1.2.2.2	Die Erfolgsziele .....	931
8.1.2.2.3	Die Leistungsziele .....	932
8.1.2.2.4	Die Volumenziele .....	932
8.1.2.2.5	Die Sicherungsziele .....	933
8.1.2.2.6	Das Verhältnis der Ziele zueinander .....	933
8.1.2.3	Die Nebenbedingungen .....	934
8.1.2.3.1	Vorbemerkungen .....	934
8.1.2.3.2	Die Legalität .....	934
8.1.2.3.3	Die Liquidität.....	935
8.1.2.3.4	Die Bonität.....	935
8.1.3	Die Mittel zur Zielerreichung.....	936
8.1.3.1	Die Unternehmungspolitik.....	936
8.1.3.2	Die Finanz- und Publizitätspolitik zur Verfolgung von Zwischenzielen .....	936



8.1.3.3	Die Jahresabschlusspolitik zur Verfolgung von Zwischenzielen .....	937
8.1.3.3.1	Die Funktionen des Jahresabschlusses .....	937
8.1.3.3.2	Der Begriff der Jahresabschlusspolitik.....	939
8.1.3.3.3	Die Einordnung der Jahresabschlusspolitik in das Zielsystem von Instituten.....	940
8.1.4	Die Daten der Jahresabschlusspolitik der Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute .....	942
8.1.4.1	Überblick .....	942
8.1.4.2	Die aufsichtsrechtlichen Vorschriften als externe Rahmenbedingungen im Zielsystem der Institute.....	943
8.2	Die Ziele der Jahresabschlusspolitik der Kredit- und Finanzdienst- leistungsinstitute .....	945
8.2.1	Grundsätzliches .....	945
8.2.2	Die finanzpolitischen Ziele der Jahresabschlusspolitik.....	946
8.2.2.1	Vorbemerkungen .....	946
8.2.2.2	Die erfolgsorientierten Ziele.....	946
8.2.2.3	Die liquiditätsorientierten Ziele .....	950
8.2.3	Die publizitätspolitischen Ziele der Jahresabschlusspolitik.....	953
8.2.3.1	Vorbemerkungen .....	953
8.2.3.2	Die finanzpolitisch motivierten publizitätspolitischen Ziele .....	954
8.2.3.2.1	Überblick .....	954
8.2.3.2.2	Die erfolgsorientierten Ziele.....	955
8.2.3.2.3	Die risikoorientierten Ziele.....	959
8.2.3.2.4	Die liquiditätsorientierten Ziele .....	968
8.2.3.2.5	Die bonitätsorientierten Ziele .....	970
8.2.3.3	Die rein publizitätspolitischen Ziele .....	970
8.2.3.3.1	Vorbemerkungen .....	970
8.2.3.3.2	Die leistungsorientierten Ziele.....	971
8.2.3.3.3	Die volumenorientierten Ziele.....	972
8.2.4	Die Zielkonflikte der jahresabschlusspolitischen Ziele.....	973
8.2.5	Die Konzernjahresabschlusspolitik .....	974
8.3	Die Instrumente der Jahresabschlusspolitik der Kredit- und Finanz- dienstleistungsinstitute.....	976
8.3.1	Die Systematisierung der jahresabschlusspolitischen Instrumente .....	976
8.3.1.1	Vorbemerkungen .....	976
8.3.1.2	Systematisierung nach den zugrunde liegenden Zielen.....	977
8.3.1.3	Systematisierung nach dem Zeitpunkt des Einsatzes.....	978
8.3.2	Die Kriterien zur Beurteilung jahresabschlusspolitischer Instrumente .....	981
8.3.2.1	Die Kriterien der Zielerreichung .....	981

8.3.2.2 Die Kriterien der Bindungswirkung .....	982
8.3.3 Die jahresabschlusspolitischen Instrumente der Finanzpolitik.....	984
8.3.3.1 Vorbemerkungen .....	984
8.3.3.2 Die jahresabschlusspolitischen Instrumente mit primärer Wirkung auf den Jahresüberschuss (und den Bilanzgewinn).....	985
8.3.3.2.1 Die Gestaltung von Sachverhalten zur Beeinflussung des Jahresüberschusses (und des Bilanzgewinns) .....	985
8.3.3.2.1.1 Die Veräußerung bzw. Nichtveräußerung von stille Rücklagen enthaltenden Vermögensgegenständen .....	985
8.3.3.2.1.2 Die Maßnahmen der zeitlichen Variation der Periodenwirksamkeit von Aufwendungen.....	988
8.3.3.2.1.3 Der Rückkauf von Schuldverschreibungen eigener Emission.....	989
8.3.3.2.2 Die Darstellung von Sachverhalten zur Beeinflussung des Jahresüberschusses (und des Bilanzgewinns) nach HGB .....	991
8.3.3.2.2.1 Die Bilanzansatzwahlrechte .....	991
8.3.3.2.2.2 Die Bewertungswahlrechte.....	993
8.3.3.2.2.3 Die Bildung und Auflösung offener Rücklagen....	999
8.3.3.2.3 Die Darstellung von Sachverhalten zur Beeinflussung des Jahresüberschusses (und des Bilanzgewinns) nach IFRS .....	999
8.3.3.2.3.1 Vorbemerkung.....	999
8.3.3.2.3.2 Jahresabschlusspolitische Möglichkeiten bei der Bilanzierung von immateriellen Vermögenswerten (intangible assets).....	1000
8.3.3.2.3.3 Jahresabschlusspolitische Möglichkeiten bei der Bilanzierung von Rückstellungen (provisions).....	1002
8.3.3.2.3.4 Gestaltungspotenziale beim Ausweis von Eventualschulden (contingent liabilities) .....	1002
8.3.3.2.3.5 Jahresabschlusspolitische Möglichkeiten bei der Bilanzierung von Pensionsrückstellungen.....	1003
8.3.3.2.3.6 Jahresabschlusspolitische Möglichkeiten bei der Bilanzierung von Finanzinstrumenten.....	1004
8.3.3.2.3.7 Gestaltungspotenziale bei der Abbildung von Leasinggeschäften .....	1008
8.3.3.2.3.8 Grenzen der Jahresabschlusspolitik nach IFRS...	1009

8.3.3.3 Die jahresabschlusspolitischen Instrumente mit primärer Wirkung auf Liquiditätskennzahlen.....	1010
8.3.3.3.1 Die Beschaffung von Primärliquidität.....	1010
8.3.3.3.2 Die Beschaffung von Sekundärliquidität.....	1011
8.3.4 Die jahresabschlusspolitischen Instrumente der Publizitätspolitik.....	1012
8.3.4.1 Die jahresabschlusspolitischen Instrumente der passiven Publizitätspolitik .....	1012
8.3.4.1.1 Die jahresabschlusspolitischen Instrumente der passiven finanzpolitisch motivierten Publizitätspolitik.....	1012
8.3.4.1.1.1 Vorbemerkungen .....	1012
8.3.4.1.1.2 Die jahresabschlusspolitischen Instrumente mit primärer Wirkung auf die Erfolgsstruktur .....	1013
8.3.4.1.1.3 Die jahresabschlusspolitischen Instrumente mit primärer Wirkung auf die Vermögensstruktur ....	1015
8.3.4.1.1.4 Die jahresabschlusspolitischen Instrumente mit primärer Wirkung auf die Kapitalstruktur .....	1019
8.3.4.1.2 Die jahresabschlusspolitischen Instrumente der passiven reinen Publizitätspolitik .....	1022
8.3.4.2 Die jahresabschlusspolitischen Instrumente der aktiven Publizitätspolitik .....	1026
8.3.4.2.1 Vorbemerkungen .....	1026
8.3.4.2.2 Die jahresabschlusspolitischen Instrumente mit primärer Wirkung auf die Quantität und Qualität der Information .....	1026
8.3.4.2.2.1 Die Gestaltungswahlrechte bei der Gliederung der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung .....	1026
8.3.4.2.2.2 Die qualitative Jahresabschlusspolitik im Anhang und im Lagebericht .....	1028
8.3.4.2.2.3 Die Gestaltungsmöglichkeiten des Geschäftsberichts.....	1030
8.3.4.2.3 Die zeitlichen Handlungsmöglichkeiten.....	1033
Literaturverzeichnis.....	1035
Stichwortverzeichnis .....	1077