

Inhaltsübersicht

Vorwort	V
Inhaltsverzeichnis	IX
Abbildungsverzeichnis	XXVII
Abkürzungsverzeichnis	XXIX
Kapitel I. Institutionelle Grundlagen	1
1. Überblick über die von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten zu beachtenden Rechnungslegungsvorschriften	3
2. Subjektiver Anwendungsbereich der institutsspezifischen Rechnungslegungsvorschriften	7
3. Sachlicher Anwendungsbereich	30
4. Formelles Bilanzrecht der Institute	33
Kapitel II. Ansatzvorschriften	37
1. Personelle Zurechnung von Vermögensgegenständen	39
2. Personelle Zurechnung von Verbindlichkeiten	110
3. Verrechnung von Vermögensgegenständen und Schulden	112
Kapitel III. Bewertungsvorschriften	127
1. Buchzuordnung und Bewertung	129
2. Übergreifende Bewertungsvorschriften	267
Kapitel IV. Die Ausweissvorschriften nach RechKredV und RechZahlV ...	331
1. Gliederung der Bilanz	333
2. Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung	488
3. Vorschriften für Bausparkassen	526
4. Vorschriften für Pfandbriefbanken	539
5. Vorschriften für bestimmte Skontroführer	545
6. Vorschriften für genossenschaftliche Kreditinstitute	547
7. Vorschriften für Finanzierungsleasing- und Factoringunternehmen	554
8. Vorschriften für Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute	560

Kapitel V. Anhang	569
1. Allgemeine Angaben	571
2. Angaben zur Bilanz	572
3. Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung	588
Kapitel VI. Bilanzierung einzelner Bankgeschäfte	591
1. Kapitalmarktgeschäft	593
2. Gemeinschaftliches Kreditgeschäft	602
3. Derivate-Geschäft	613
Kapitel VII. Bilanzierung umwandlungsrechtlicher Vorgänge	645
1. Überblick über umwandlungsrechtliche Vorgänge	647
2. Bilanzierung von Verschmelzungen	648
3. Bilanzierung von Spaltungen	654
4. Institutsspezifische Besonderheiten	662
Kapitel VIII. Institutsspezifische Vorschriften zur Konzernbilanzierung nach § 340i HGB	669
1. Rechtsgrundlagen der HGB-Konzernbilanz von Instituten	671
2. Konsolidierungsschritte im Einzelnen	674
3. Konzernanhang eines Instituts nach HGB	703
Literaturverzeichnis	717
Stichwortverzeichnis	743

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Inhaltsübersicht	VII
Abbildungsverzeichnis	XXVII
Abkürzungsverzeichnis	XXIX
Kapitel I. Institutionelle Grundlagen	1
1. Überblick über die von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten zu beachtenden Rechnungslegungsvorschriften	3
2. Subjektiver Anwendungsbereich der institutsspezifischen Rechnungslegungsvorschriften	7
2.1 Unternehmen im Anwendungsbereich der §§ 340ff HGB	7
2.1.1 Unternehmen mit Institutseigenschaft	7
2.1.1.1 Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute mit Sitz im Inland. ...	7
2.1.1.1.1 Überblick	7
2.1.1.1.2 Kreditinstitute	7
2.1.1.1.3 Finanzdienstleistungsinstitute	15
2.1.1.1.4 Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute	19
2.1.1.2 Zweigniederlassungen ausländischer Institute	21
2.1.1.2.1 Mit Sitz außerhalb des EWR	21
2.1.1.2.2 Mit Sitz im EWR	23
2.1.2 Unternehmen ohne Institutseigenschaft	24
2.1.2.1 Abwicklungsanstalten des Bundes	24
2.1.2.2 Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW)	24
2.1.2.3 Kapitalanlagegesellschaften	24
2.2 Unternehmen außerhalb des Anwendungsbereichs	25
2.2.1 Durch das KWG befreite Institute	25
2.2.2 Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung	27
2.2.3 Nicht erfasste Unternehmen	28
3. Sachlicher Anwendungsbereich	30
4. Formelles Bilanzrecht der Institute	33
4.1 Aufstellung und Feststellung	33
4.2 Offenlegung	35
Kapitel II. Ansatzvorschriften	37
1. Personelle Zurechnung von Vermögensgegenständen	39
1.1 Maßgeblichkeit des wirtschaftlichen Eigentums	39

1.2	Bilanzierung von Treuhandverhältnissen	41
1.2.1	Überblick	41
1.2.2	Echte (fiduziarische) Treuhand	42
1.2.3	Unechte Treuhand	44
1.2.3.1	Ermächtigungstreuhand	44
1.2.3.2	Vollmachtstreuhand	46
1.2.4	Zusammenfassung Weiterleitungskredite und kritische Würdigung	47
1.2.5	Bilanzierung und Bewertung von Treuhandvermögen – Übersicht	48
1.3	Factoring	50
1.4	Forfaitierung	51
1.5	Verbriefungstransaktionen und ähnliche Gestaltungen	52
1.5.1	Erscheinungsformen	52
1.5.2	Zurechnung des wirtschaftlichen Eigentums	58
1.5.2.1	Voraussetzungen für die Ausbuchung verbriefter Forderungen	58
1.5.2.2	Bilanzielle Beurteilung verschiedener Formen von Risikorückbehalten	59
1.5.2.3	Bilanzierung bei Übergang des wirtschaftlichen Eigentums	61
1.5.2.4	Bilanzierungsgrundsätze bei fehlendem Übergang des wirtschaftlichen Eigentums	61
1.6	Pensionsgeschäfte	63
1.6.1	Erscheinungsformen	63
1.6.2	Echte Pensionsgeschäfte	66
1.6.2.1	Wirtschaftliches Eigentum bei echten Pensionsgeschäften	66
1.6.2.2	Bilanzierung und Ausweis beim Pensionsgeber	67
1.6.2.3	Bilanzierung und Ausweis beim Pensionsnehmer	69
1.6.3	Unechte Pensionsgeschäfte	70
1.6.3.1	Zurechnung des wirtschaftlichen Eigentums von unechten Pensionsgeschäften	70
1.6.3.2	Bilanzierung beim Pensionsgeber	70
1.6.3.3	Bilanzierung beim Pensionsnehmer	74
1.6.4	Abgrenzung der Pensionsgeschäfte (§ 340b Abs. 6 HGB)	75
1.7	Wertpapierleihgeschäfte	76
1.7.1	Rechtliche Ausgestaltung und Erscheinungsformen	76
1.7.2	Zurechnung des wirtschaftlichen Eigentums	78
1.7.3	Bilanzierung bei Übergang des wirtschaftlichen Eigentums	78
1.7.3.1	Bilanzierung beim Verleiher	78
1.7.3.2	Bilanzierung beim Entleiher	81
1.7.4	Bilanzierung ohne Übergang des wirtschaftlichen Eigentums	82
1.8	Leasing	82
1.8.1	Rechtliche Qualifikation	82
1.8.2	Persönliche Zurechnung durch die steuerlichen Leasingerlasse	84
1.8.2.1	Maßgeblichkeit der steuerlichen Leasingerlasse für die Bestimmung des wirtschaftlichen Eigentums nach HGB ..	84
1.8.2.2	Leasingerlasse über bewegliche Sachen (Mobilien)	86
1.8.2.2.1	Vollamortisationsverträge	86
1.8.2.2.2	Teilamortisationsverträge	88
1.8.2.3	Leasingerlasse über unbewegliche Sachen (Immobilien)	90

1.8.2.3.1	Vollamortisationsverträge	90
1.8.2.3.2	Teilamortisationsverträge	91
1.8.3	Bilanzierung von Leasingverträgen	93
1.8.3.1	Bilanzierung bei Zurechnung des wirtschaftlichen Eigentums zum Leasing-Geber	93
1.8.3.1.1	Bilanzierung von Instituten als Leasing-Geber	93
1.8.3.1.2	Bilanzierung von Instituten als Leasing-Nehmer	95
1.8.3.2	Bilanzierung bei Zurechnung des wirtschaftlichen Eigentums zum Leasing-Nehmer	96
1.8.3.2.1	Bilanzierung von Instituten als Leasing-Geber	96
1.8.3.2.2	Bilanzierung von Instituten als Leasing-Nehmer	97
1.8.4	Bilanzierung einer Forfaitierung von Leasingraten	98
1.9	Fragen der Abgangsbilanzierung bei der Restrukturierung von Finanzinstrumenten	99
1.9.1	Bilanzielle Aspekte der Restrukturierung von Finanzinstrumenten	99
1.9.2	Restrukturierung von Kreditverträgen	101
1.9.2.1	Beendigung von Kreditverhältnissen	101
1.9.2.2	Abänderung und Fortführung von Kreditverhältnissen	104
1.9.3	Restrukturierung von Wertpapieren	106
1.9.4	Restrukturierung und Close Out von Derivaten	107
2.	Personelle Zurechnung von Verbindlichkeiten	110
3.	Verrechnung von Vermögensgegenständen und Schulden	112
3.1	Verrechnungsverbot für alle Kaufleute	112
3.2	Institutsspezifische Verrechnungsvorschriften	114
3.2.1	Verrechnungen in der Bilanz	114
3.2.1.1	Verrechnungsgebot nach § 10 RechKredV	114
3.2.1.2	Verrechnung für zurückgekaufte eigene Schuldverschreibungen	117
3.2.1.2.1	Rechtliche Grundlagen des Rückkaufs von Schuld- verschreibungen	117
3.2.1.2.2	Bilanzierung zurückgekaufter eigener Schuld- verschreibungen in der Bilanz von Instituten	118
3.2.1.2.2.1	Rückkauf von Handelsbeständen	118
3.2.1.2.2.2	Börsenfähige Schuldverschreibungen des Nicht-Handelsbestands	119
3.2.1.2.2.3	Nicht börsenfähige Schuldverschreibungen	121
3.2.2	Verrechnungen in der Gewinn- und Verlustrechnung	121
3.2.2.1	Verrechnung von Aufwendungen und Erträgen des Handelsbestands	121
3.2.2.2	Verrechnung von Aufwendungen und Erträgen des Finanzanlagevermögens	124
3.2.2.3	Verrechnung von Aufwendungen und Erträgen des Umlaufvermögens	126

Kapitel III. Bewertungsvorschriften	127
1. Buchzuordnung und Bewertung	129
1.1 Bilanzielle Auswirkungen der Buchzuordnung	129
1.2 Handelsbestand	130
1.2.1 Begriffsabgrenzung	130
1.2.1.1 Zuordnung zum Handelsbuch	130
1.2.1.2 Organisatorische Bedingungen zur Zuordnung zum Handelsbuch	136
1.2.1.3 Durchbrechungen des Gleichlaufs zwischen Handelsbuch und Handelsbestand	138
1.2.1.3.1 Gesetzlich bedingte Abweichungen zwischen Handelsbestand und Handelsbuch.	139
1.2.1.3.1.1 Abweichungen aufgrund des HGB	139
1.2.1.3.1.2 Abweichungen aufgrund des Aufsichtsrechts	139
1.2.1.3.1.3 Rückkauf eigener Schuldverschreibungen	140
1.2.1.3.2 Institutsspezifische Abweichungen zwischen Handelsbestand und Handelsbuch.	141
1.2.2 Zugangsbilanzierung von Handelsbeständen	141
1.2.3 Folgebewertung von Handelsbeständen	142
1.2.4 Risikoabschlag	145
1.2.5 Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB.	147
1.2.6 Interne Geschäfte	149
1.2.6.1 Bedeutung institutsinterner Geschäfte	149
1.2.6.2 Aufsichtsrechtliche Grundlagen und Anforderungen an institutsinterne Geschäfte	150
1.2.6.3 Bilanzielle Anerkennung von institutsinternen Geschäften.	151
1.2.7 Ausweis	154
1.2.7.1 Ausweis in der Bilanz	154
1.2.7.2 Ausweis in der GuV.	155
1.2.8 Anhangangaben	155
1.3 Vermögensgegenstände des Umlaufvermögens	156
1.3.1 Allgemeine Prinzipien zur Bilanzierung von Finanzinstrumenten des Umlaufvermögens bei Instituten	156
1.3.1.1 Abgrenzung Umlauf- und Anlagevermögen.	156
1.3.1.2 Allgemeine Grundsätze zur Zugangs- und Folgebilanzierung ..	158
1.3.2 Bewertung von Forderungen	160
1.3.2.1 Gewinnrealisierende und nicht gewinnrealisierende Forderungen	160
1.3.2.2 Zugangsbilanzierung von Darlehensforderungen.	162
1.3.2.3 Folgebilanzierung von Darlehensforderungen	165
1.3.2.3.1 Planmäßige Auflösung von Agien und Disagien . . .	165
1.3.2.3.2 Methoden zur Auflösung von Unterschiedsbeträgen .	166
1.3.2.3.3 Berücksichtigung von Bonitätsrisiken	171
1.3.2.3.4 Berücksichtigung von Zinsrisiken	181
1.3.2.3.5 Berücksichtigung von Währungsrisiken und sonstigen Marktpreisrisiken	182

1.3.3	Bewertung von Wertpapieren der Liquiditätsreserve	182
1.3.3.1	Grundlegende Zuordnungs- und Bewertungsprinzipien	182
1.3.3.2	Bilanzierung einzelner Arten von Wertpapieren der Liquiditätsreserve	187
1.3.3.2.1	Schuldverschreibungen	187
1.3.3.2.2	Aktien	193
1.3.3.2.3	Anteile an Investmentvermögen	196
1.3.3.2.3.1	Rechtliche Einordnung	196
1.3.3.2.3.2	Zugangsbilanzierung	198
1.3.3.2.3.3	Folgebilanzierung	199
1.3.4	Vorsorgereserven nach § 340f HGB	201
1.3.4.1	Regelungsinhalt	201
1.3.4.2	Überkreuzkompensation	202
1.4	Bewertung von Vermögensgegenständen des Anlagevermögens	204
1.4.1	Rahmenbedingungen der Zuordnung zum Anlagevermögen	204
1.4.2	Dauerhafte Wertminderung	206
1.4.3	Bewertung einzelner Finanzinstrumente des Anlagevermögens	208
1.4.3.1	Schuldverschreibungen	208
1.4.3.2	Aktien	209
1.4.3.3	Anteile an Investmentvermögen	211
1.4.3.4	Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	212
1.4.3.4.1	Begriffsabgrenzungen	212
1.4.3.4.2	Anteile an Kapitalgesellschaften	215
1.4.3.4.2.1	Bestimmung der Anschaffungskosten	215
1.4.3.4.2.2	Folgebewertung	219
1.4.3.4.2.3	Vereinnahmung von Beteiligungserträgen	221
1.4.3.4.2.4	Abgangsbilanzierung	223
1.4.3.4.3	Anteile an Personengesellschaften	224
1.4.3.4.3.1	Zugangs- und Folgebewertung	224
1.4.3.4.3.2	Vereinnahmung von Beteiligungserträgen	225
1.4.3.4.3.3	Abgangsbilanzierung	227
1.4.3.4.3.4	Haftung für Gesellschaftsverbindlichkeiten	228
1.4.4	Bilanzierung strukturierter Finanzinstrumente	228
1.4.4.1	Definition strukturierter Produkte nach HFA 22	228
1.4.4.2	Anwendungsbereich und Rückausnahmen	230
1.4.4.3	Kriterien für eine getrennte Bilanzierung strukturierter Produkte	233
1.4.4.3.1	Wesentlich erhöhte oder andersartige Risiken	233
1.4.4.3.2	Strukturierte Finanzinstrumente mit eingebetteten Zinsderivaten	233
1.4.4.3.2.1	Finanzwirtschaftliche Zerlegung strukturierter Zinsprodukte	233
1.4.4.3.2.2	Kriterien zur Trennung eingebetteter Zinsderivate nach HFA 22	234
1.4.4.3.3	Eingebettete Währungsderivate	240
1.4.4.3.4	Eingebettete Kreditderivate	241
1.4.4.3.5	Eingebettete Derivate im Kreditgeschäft	242

1.4.4.3.5.1	Financial Covenants	243
1.4.4.3.5.2	Kündigungsrechte und Vorfälligkeitsentschädigungen im Kreditgeschäft	246
1.4.4.3.5.3	Equity Kicker	246
1.4.4.4	Bilanzielle Implikationen einer getrennten Bilanzierung	247
1.4.4.4.1	Beurteilungszeitpunkt	247
1.4.4.4.2	Trennungsmethodik	248
1.4.4.4.3	Zugangs- und Folgebilanzierung	251
1.4.4.5	Einheitliche Bilanzierung – Zugangs- und Folgebilanzierung	253
1.5	Umwidmungen	253
1.5.1	Möglichkeiten einer Umwidmung von Finanzinstrumenten.	253
1.5.2	Formale Voraussetzungen und Dokumentation.	255
1.5.3	Bilanzierungsmethodik.	256
1.5.4	Anhangangaben.	256
1.6	Bewertung von Schulden	257
1.6.1	Grundsätzlicher Wertansatz von Schulden	257
1.6.2	Bewertung von Verbindlichkeiten – institutsspezifische Fragestellungen	258
1.6.2.1	Strukturierte Verbindlichkeiten.	258
1.6.2.2	Über- oder unterverzinsliche Verbindlichkeiten.	259
1.6.2.3	Bewertung bei fehlender wirtschaftlicher Belastung	263
1.6.3	Bewertung von Rückstellungen	264
1.6.3.1	Ermittlung des Erfüllungsbetrags	264
1.6.3.2	Bewertung von Verteilungsrückstellungen.	266
1.6.3.3	Bewertung von Rückstellungen für Altersvorsorge- verpflichtungen.	266
2.	Übergreifende Bewertungsvorschriften	267
2.1	Bilanzierung von Bewertungseinheiten	267
2.1.1	Rechtsgrundlage.	267
2.1.2	Absicherungsstrategien.	269
2.1.2.1	Mikro, Makro und Portfolio Hedges	269
2.1.2.2	Fair Value Hedges und Cash Flow Hedges.	270
2.1.2.3	Absicherung bestehender Finanzinstrumente und antizipative Bewertungseinheiten	271
2.1.3	Voraussetzung für die Anwendung von § 254 HGB	272
2.1.3.1	Anforderungen an das abzusichernde Risiko.	272
2.1.3.2	Anforderungen an Grundgeschäfte.	274
2.1.3.3	Anforderungen an Sicherungsgeschäfte	278
2.1.3.4	Dokumentationsanforderungen	280
2.1.3.5	Durchhalteabsicht	281
2.1.3.6	Feststellung der Wirksamkeit von Bewertungseinheiten.	282
2.1.3.6.1	Begriff und Bedeutung der Wirksamkeit	282
2.1.3.6.2	Prospektive Wirksamkeit	283
2.1.4	Darstellung von Bewertungseinheiten in Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung	285
2.1.4.1	Bilanzierung von Bewertungseinheiten mit bestehenden Finanzinstrumenten.	285

2.1.4.1.1	Ermittlung der buchungsrelevanten Beträge	285
2.1.4.1.2	Durchbuchungs- und Einfrierungsmethode	288
2.1.4.1.3	Beendigung einer Sicherungsbeziehung	289
2.1.4.2	Bilanzierung antizipativer Bewertungseinheiten	290
2.1.5	Darstellung von Bewertungseinheiten im Anhang und Lagebericht	291
2.2	Währungsumrechnung	292
2.2.1	Überblick über die maßgeblichen Vorschriften	292
2.2.2	Zugangsbewertung von Vermögensgegenständen und Verbindlichkeiten in fremder Währung	294
2.2.3	Folgebewertung bei besonderer Deckung nach § 340h HGB	295
2.2.3.1	Regelungsinhalt	295
2.2.3.2	Besondere Deckung nach § 340h HGB	295
2.2.3.2.1	Kriterien der besonderen Deckung	295
2.2.3.2.2	Deckungsfähige Geschäfte	297
2.2.3.2.3	Nicht-deckungsfähige Geschäfte	298
2.2.3.3	Anzuwendende Kurse	299
2.2.3.3.1	Umrechnung von Kassapositionen	299
2.2.3.3.2	Umrechnung von Devisentermingeschäften	299
2.2.4	Ausweis und Anhangangaben zur besonderen Deckung	302
2.3	Verlustfreie Bewertung von zinsbezogenen Geschäften des Bankbuchs	303
2.3.1	Zinsänderungsrisiken im Bankbuch	303
2.3.1.1	Ökonomische Ursachen und Wirkung	303
2.3.1.2	Aufsichtsrechtliche Regelungen zur Zinsbuchsteuerung	304
2.3.2	Darstellung des Bilanzierungsproblems	305
2.3.3	Verlustfreie Bewertung des Zinsbuchs nach IDW RS BFA 3	307
2.3.3.1	Anwendungssubjekt der verlustfreien Bewertung	307
2.3.3.2	Rechtsgrundlage der Bewertung	307
2.3.3.3	Abgrenzung des Bewertungsobjekts (Zinsbuch als die »verlustbringende Einheit«)	310
2.3.3.3.1	Voraussetzung für eine Einbeziehung in den Saldierungsbereich	310
2.3.3.3.2	Abgrenzung und Verhältnis zu Bewertungseinheiten	313
2.3.3.3.3	Haupt- und Nebenleistungspflichten des Saldierungsbereichs	315
2.3.3.4	Bewertungsgrundvorschriften im Einzelnen	317
2.3.3.4.1	Barwertmethode und GuV-Methode	317
2.3.3.4.2	Diskontierung von Cash Flows bzw. Periodenerfolgen	319
2.3.3.4.3	Diskontierung zu Marktzinssätzen	321
2.3.3.4.4	Fiktive Schließung und Finanzierungswirkung von Eigenkapital	322
2.3.3.4.5	Berücksichtigung von Risikokosten	325
2.3.3.4.6	Berücksichtigung von Verwaltungskosten	327
2.3.3.4.7	Künftige Refinanzierungsaufwendungen (Liquidität Beschaffungskosten)	328
2.3.3.5	Ausweis und Angabepflichten in Anhang und Lagebericht	329

Kapitel IV. Die Ausweisvorschriften nach RechKredV und RechZahlV . . .	331
1. Gliederung der Bilanz	333
1.1 Vorschriften zum Bilanzausweis	333
1.1.1 Überblick über die Gliederungsvorschriften	333
1.1.2 Formblatt 1 der RechKredV	337
1.1.3 Liquiditätskriterium »Refinanzierbarkeit bei der Deutschen Bundesbank«	340
1.2 Bilanzposten der Aktivseite	342
1.2.1 Barreserve (Aktivposten Nr. 1)	342
1.2.2 Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel (Aktivposten 2)	343
1.2.3 Forderungen an Kreditinstitute (Aktivposten 3)	346
1.2.3.1 Voraussetzungen für den Postenausweis	346
1.2.3.2 Exkurs: Rechtliche Qualifikation von Schuldscheindarlehen als Buchforderungen	349
1.2.3.3 Unterposten	349
1.2.3.4 Anhangangaben	350
1.2.4 Forderungen an Kunden (Aktivposten 4)	351
1.2.4.1 Voraussetzungen für den Postenausweis	351
1.2.4.2 Darunter-Vermerk	352
1.2.4.3 Anhangangaben	354
1.2.5 Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (Aktivposten 5)	355
1.2.5.1 Voraussetzungen für den Postenausweis	355
1.2.5.2 Unterposten	360
1.2.5.3 Anhangangaben	361
1.2.6 Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (Aktivposten 6)	362
1.2.6.1 Voraussetzungen für den Postenausweis	362
1.2.6.2 Anhangangaben	364
1.2.6a Handelsbestand (Aktivposten 6a)	364
1.2.6a.1 Voraussetzungen für den Postenausweis	364
1.2.6a.2 Anhangangaben	366
1.2.7 Beteiligungen (Aktivposten 7)	367
1.2.7.1 Voraussetzungen für den Postenausweis	367
1.2.7.2 Darunter-Vermerk	371
1.2.7.3 Anhangangaben	371
1.2.8 Anteile an Verbundenen Unternehmen (Aktivposten 8)	372
1.2.8.1 Voraussetzungen für den Postenausweis	372
1.2.8.2 Darunter-Vermerk	374
1.2.8.3 Anhangangaben	374
1.2.9 Treuhandvermögen (Aktivposten 9)	375
1.2.9.1 Voraussetzungen für den Postenausweis	375
1.2.9.2 Darunter-Vermerk: Treuhandkredite	376
1.2.9.3 Anhangangaben	378
1.2.10 Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch (Aktivposten 10)	378
1.2.10.1 Voraussetzung für den Postenausweis	378
1.2.10.2 Anhangangaben	379

1.2.11	Immaterielle Anlagewerte (Aktivposten 11)	380
1.2.11.1	Voraussetzungen für den Postenausweis	380
1.2.11.2	Unterposten	381
1.2.11.3	Anhangangaben	386
1.2.12	Sachanlagen (Aktivposten 12).	387
1.2.12.1	Voraussetzungen für den Postenausweis	387
1.2.12.2	Anhangangaben	389
1.2.13	Eingefordertes, noch nicht eingezahltes Kapital (Aktivposten 13)	390
1.2.13.1	Voraussetzungen für den Postenausweis	390
1.2.13.2	Bewertung	393
1.2.13.3	Anhangangaben	393
1.2.14	Sonstige Vermögensgegenstände (Aktivposten 14)	393
1.2.14.1	Voraussetzungen für den Postenausweis	393
1.2.14.2	Anhangangaben	397
1.2.15	Rechnungsabgrenzungsposten (Aktivposten 15).	398
1.2.15.1	Überblick über den Postenausweis	398
1.2.15.2	Aktive Rechnungsabgrenzungsposten nach § 250 HGB.	399
1.2.15.3	Institutspezifische Vorschriften und Finanzinstrumente	401
1.2.15.4	Anhangangaben	404
1.2.16	Aktive latente Steuern (Aktivposten 16).	404
1.2.16.1	Konzeptionelle Grundlagen	404
1.2.16.2	Aktive latente Steuern in der Bilanz von Instituten	406
1.2.16.3	Anhangangaben	407
1.2.17	Aktivischer Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung (Aktivposten 17)	408
1.2.17.1	Voraussetzungen für den Postenausweis	408
1.2.17.2	Anhangangaben	409
1.2.18	Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag (Aktivposten 18)	410
1.2.18.1	Voraussetzungen für den Postenausweis	410
1.2.18.2	Anhangangaben	411
1.3	Bilanzposten der Passivseite	411
1.3.1	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passivposten 1)	411
1.3.1.1	Voraussetzungen für den Posteninhalt	411
1.3.1.2	Unterposten	415
1.3.1.3	Anhangangaben	415
1.3.2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Passivposten 2)	415
1.3.2.1	Voraussetzungen für den Postenausweis	415
1.3.2.2	Unterposten	418
1.3.2.2.1	Unterposten a) Spareinlagen	418
1.3.2.2.2	Unterposten b) andere Verbindlichkeiten	421
1.3.2.3	Anhangangaben	421
1.3.3	Verbriefte Verbindlichkeiten (Passivposten 3).	422
1.3.3.1	Voraussetzungen für den Postenausweis	422
1.3.3.2	Unterposten	424
1.3.3.2.1	Unterposten a) »Begebene Schuldverschreibungen«	424
1.3.3.2.2	Unterposten b) »andere verbrieftete Verbindlichkeiten«	425
1.3.3.3	Anhangangaben	425
1.3.3a	Handelsbestand (Passivposten 3a)	426

1.3.3a.1	Voraussetzungen für den Postenausweis	426
1.3.3a.2	Anhangangaben	427
1.3.4	Treuhandverbindlichkeiten (Passivposten 4)	427
1.3.4.1	Voraussetzungen für den Postenausweis	427
1.3.4.2	Darunter-Vermerk	427
1.3.4.3	Anhangangaben	427
1.3.5	Sonstige Verbindlichkeiten (Passivposten 5)	428
1.3.5.1	Voraussetzungen für den Postenausweis	428
1.3.5.2	Anhangangaben	428
1.3.6	Rechnungsabgrenzungsposten (Passivposten 6)	429
1.3.6.1	Voraussetzungen für den Postenausweis	429
1.3.6.2	Rechnungsabgrenzung von erhaltenen Gebühren	430
1.3.6.3	Passive Rechnungsabgrenzungen im Zusammenhang mit Finanzinstrumenten	431
1.3.6.4	Anhangangaben	433
1.3.6a	Passive latente Steuern (Passivposten 6a)	433
1.3.6a.1	Posteninhalt	433
1.3.6a.2	Anhangangaben	434
1.3.7	Rückstellungen (Passivposten 7)	434
1.3.7.1	Überblick über den Postenausweis	434
1.3.7.1.1	Verbindlichkeitsrückstellungen	434
1.3.7.1.2	Drohverlustrückstellungen	441
1.3.7.1.3	Aufwandsrückstellungen	444
1.3.7.2	Unterposten	444
1.3.7.3	Anhangangaben	444
1.3.8	Nachrangige Verbindlichkeiten (Passivposten 9)	445
1.3.8.1	Voraussetzungen für den Postenausweis	445
1.3.8.2	Anhangangaben	446
1.3.9	Genussrechtskapital (Passivposten 10)	448
1.3.9.1	Voraussetzungen für den Postenausweis	448
1.3.9.2	Darunter-Vermerk	451
1.3.9.3	Anhangangaben	451
1.3.10	Fonds für allgemeine Bankrisiken (Passivposten 11)	451
1.3.10.1	Bestandteile des Postens	451
1.3.10.2	Offene Vorsorgereserven im Sinne des § 340g HGB	452
1.3.10.3	Sonderposten im Sinne des § 340e Abs. 4 HGB	454
1.3.10.4	Anhangangaben	454
1.3.11	Eigenkapital (Passivposten 12)	454
1.3.11.1	Überblick über den Posten	454
1.3.11.2	Gezeichnetes Kapital	455
1.3.11.2.1	Überblick über den Posteninhalt	455
1.3.11.2.2	Einlagen stiller Gesellschafter	456
1.3.11.2.3	Ausweis von Dotationskapital	458
1.3.11.2.4	Ausstehende Einlagen auf das gezeichnete Kapital	459
1.3.11.2.5	Bilanzierung des Erwerbs eigener Anteile	460
1.3.11.2.5.1	Allgemeine Bilanzierungsgrundsätze	460
1.3.11.2.5.2	Institutsspezifische Besonderheiten	463

1.3.11.2.6	Kapitalerhöhung	464
1.3.11.2.7	Kapitalherabsetzungen	466
1.3.11.3	Kapitalrücklage	468
1.3.11.3.1	Überblick über den Posten	468
1.3.11.3.2	Ausgabe von Anteilen und Bezugsrechten (§ 272 Abs. 2 Nr. 1 HGB)	468
1.3.11.3.3	Ausgabe von Wandel- und Optionsanleihen (§ 272 Abs. 2 Nr. 2 HGB)	469
1.3.11.3.4	Zuzahlung gegen Vorzugsgewährung (§ 272 Abs. 2 Nr. 3 HGB)	474
1.3.11.3.5	Andere Zuzahlungen (§ 272 Abs. 2 Nr. 4 HGB)	474
1.3.11.4	Gewinnrücklagen	475
1.3.11.5	Bilanzgewinn/Bilanzverlust	475
1.3.11.6	Anhangangaben	476
1.4	Unter-Strich-Vermerke	476
1.4.1	Vermerk von Haftungsverhältnissen	476
1.4.2	Eventualverbindlichkeiten (Vermerkposten Nr. 1)	478
1.4.2.1	Unterposten a) »Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln«	478
1.4.2.2	Unterposten b) »Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen«	478
1.4.2.3	Unterposten c) »Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten«	481
1.4.3	Andere Verpflichtungen (Vermerkposten Nr. 2)	482
1.4.3.1	Unterposten a) »Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften«	482
1.4.3.2	Unterposten b) »Platzierungs- und Übernahme- verpflichtungen«	483
1.4.3.3	Unterposten c) »Unwiderrufliche Kreditzusagen«	484
1.4.4	Für Anteilinhaber verwaltete Sondervermögen (Vermerkposten Nr. 3)	486
1.4.5	Anhangangabe	486
2.	Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung	488
2.1	Gliederungsprinzipien	488
2.2	Ertragsposten	494
2.2.1	Zinsertrag (Ertragsposten 1, Formblatt 2 und 3)	494
2.2.1.1	Posteninhalt	494
2.2.1.2	Zinserträge im Einzelnen	495
2.2.1.3	Bestimmung von Zinserträgen der Höhe nach	497
2.2.1.4	Unterposten	498
2.2.1.5	Anhangangaben	499
2.2.2	Laufende Erträge aus Aktien, nicht festverzinslichen Wertpapieren, Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen (Ertragsposten 2)	499
2.2.3	Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen	501
2.2.4	Provisionserträge (Ertragsposten 4, Formblatt 2; Posten 5, Formblatt 3)	502

2.2.5	Nettoertrag des Handelsbestands (Ertragsposten 5, Formblatt 2; Posten 7, Formblatt 3)	503
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)	504
2.2.7	Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere (Ertragsposten 7, Formblatt 2; Posten 16; Formblatt 3)	506
2.2.8	Sonstige betriebliche Erträge (Ertragsposten 8, Formblatt 2 und 3)	508
2.2.9	Erträge aus der Auflösung von Sonderposten mit Rücklageanteil (Ertragsposten 9, Formblatt 2; Posten 9, Formblatt 3)	509
2.2.10	Außerordentliche Erträge (Ertragsposten 10, Formblatt 2; Posten 20, Formblatt 3)	509
2.2.11	Erträge aus Verlustübernahme (Ertragsposten 11, Formblatt 2; Posten 25, Formblatt 3)	510
2.2.12	Jahresfehlbetrag (Ertragsposten 12, Formblatt 2; Posten 27, Formblatt 3)	511
2.3	Aufwandsposten	511
2.3.1	Zinsaufwendungen (Aufwandsposten 1, Formblatt 2; Posten 2, Formblatt 3)	511
2.3.2	Provisionsaufwendungen (Aufwandsposten 2, Formblatt 2; Posten 6, Formblatt 3)	514
2.3.3	Nettoaufwand des Handelsbestands (Aufwandsposten 3, Formblatt 2; Posten 7, Formblatt 3)	515
2.3.4	Allgemeine Verwaltungsaufwendungen (Aufwandsposten 4, Formblatt 2; Posten 10, Formblatt 3)	515
2.3.5	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen (Aufwandsposten 5, Formblatt 2; Posten 11, Formblatt 3)	517
2.3.6	Sonstige betriebliche Aufwendungen (Aufwandsposten 6, Formblatt 2; Posten 12, Formblatt 3)	517
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)	519
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)	520
2.3.9	Aufwendungen aus Verlustübernahme (Aufwandsposten 9, Formblatt 2; Posten 17, Formblatt 3)	521
2.3.10	(aufgehoben)	521
2.3.11	Außerordentliche Aufwendungen (Aufwandsposten 11, Formblatt 2; Posten 21, Formblatt 3)	522
2.3.12	Steuern vom Einkommen und vom Ertrag (Aufwandsposten 12, Formblatt 2; Posten 23, Formblatt 3)	522
2.3.13	Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 6 ausgewiesen (Aufwandsposten 13, Formblatt 2; Posten 24, Formblatt 3)	523

2.3.14	Auf Grund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder eines Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne (Aufwandsposten 14, Formblatt 26; Posten 6, Formblatt 3)	523
2.3.15	Jahresüberschuss (Aufwandsposten 15, Formblatt 2; Posten 27, Formblatt 3)	524
2.4	Gewinnverwendungsrechnung	524
3.	Vorschriften für Bausparkassen	526
3.1	Von Bausparkassen anzuwendende Vorschriften.	526
3.2	Spezifische Bilanzierungs- und Bewertungsfragen.	527
3.2.1	Währungsumrechnung	527
3.2.2	Verlustfreie Bewertung zinsbezogener Geschäfte des Bankbuchs	527
3.2.3	Vereinnahmung von Abschlussgebühren im Bauspargeschäft	528
3.3	Posten der Aktivseite	528
3.3.1	Forderungen an Kreditinstitute (Aktivposten 3)	528
3.3.2	Forderungen an Kunden (Aktivposten 4)	530
3.3.3	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (Aktivposten 6)	531
3.4	Posten der Passivseite	531
3.4.1	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passivposten 1)	531
3.4.2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Passivposten 2)	532
3.4.3	Fonds zur baupartechnischen Absicherung.	533
3.5	Unter-Strich-Vermerke.	535
3.6	Spezifische Angabepflichten im Anhang	535
3.7	Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung	535
3.7.1	Zinserträge	535
3.7.2	Provisionserträge	536
3.7.3	Zinsaufwendungen	537
3.7.4	Provisionsaufwendungen	537
4.	Vorschriften für Pfandbriefbanken	539
4.1	Anwendungsbereich	539
4.2	Bilanzposten	539
4.2.1	Forderungen an Kreditinstitute sowie Forderungen an Kunden	539
4.2.2	Aktiver Rechnungsabgrenzungsposten	540
4.2.3	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	540
4.2.4	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden.	541
4.2.5	Verbriefte Verbindlichkeiten	541
4.2.6	Passiver Rechnungsabgrenzungsposten	542
4.3	Posten der Gewinn- und Verlustrechnung.	542
4.4	Anhangangaben	542
5.	Vorschriften für bestimmte Skontroföhrer	545
6.	Vorschriften für genossenschaftliche Kreditinstitute	547
6.1	Vorschriften für alle Kreditgenossenschaften	547
6.2	Kreditgenossenschaften, die das Warengeschäft betreiben.	551
6.3	Genossenschaftliche Zentralbanken	553

7. Vorschriften für Finanzierungsleasing- und Factoringunternehmen	554
7.1 Anzuwendende Vorschriften	554
7.2 Bilanzposten	554
7.2.1 Leasingvermögen (Aktivposten 10a)	554
7.2.2 Forderungen an Kunden	555
7.2.3 Passiver Rechnungsabgrenzungsposten	556
7.3 Posten der Gewinn- und Verlustrechnung.	557
7.3.1 Leasingerträge (Ertragsposten 01, Formblatt 2 und 3)	557
7.3.2 Zinserträge (Ertragsposten 1, Formblatt 2 und 3)	557
7.3.3 Leasingaufwendungen (Aufwandsposten 01, Formblatt 2 bzw. Posten 02, Formblatt 3).	558
7.3.4 Abschreibungen auf Leasingvermögen.	558
7.3.5 Risikovorsorge	559
7.3.6 Handelsergebnis.	559
8. Vorschriften für Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute	560
8.1 Übersicht über die Formblätter der RechZahlV	560
8.2 Überblick über die Ausweisivorschriften der RechZahlV	566
Kapitel V. Anhang	569
1. Allgemeine Angaben	571
2. Angaben zur Bilanz	572
2.1 Allgemeine Angaben zur Bilanz.	572
2.2 Institutsspezifische Angaben zur Bilanz.	573
3. Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung	588
3.1 Allgemeine Angaben.	588
3.2 Institutsspezifische Angaben	588
Kapitel VI. Bilanzierung einzelner Bankgeschäfte	591
1. Kapitalmarktgeschäft	593
1.1 Grundlagen	593
1.2 Platzierungsgeschäft.	593
1.2.1 Darstellung des Geschäfts	593
1.2.2 Bilanzierung und Ausweis	594
1.3 Finanzkommissionsgeschäft	595
1.3.1 Darstellung des Geschäfts	595
1.3.2 Bilanzierung und Ausweis	595
1.4 Emissionsgeschäft	596
1.4.1 Darstellung des Geschäfts	596
1.4.2 Bilanzierung und Ausweis	598
1.5 Zusammenfassende Systematisierung	601

2. Gemeinschaftliches Kreditgeschäft	602
2.1 Darstellung der Erscheinungsformen	602
2.1.1 Konsortialkredite	602
2.1.2 Unterbeteiligungen	605
2.2 Buchzuordnung von Syndizierungsbestand und Final Take	606
2.3 Bilanzierung von Gemeinschaftsgeschäften nach § 5 RechKredV	606
2.4 Bilanzierung von Gebühren im Kreditgeschäft	610
3. Derivate-Geschäft	613
3.1 Klassifizierung von Derivaten und ihrer Bilanzierung	613
3.2 Bilanzierung einzelner Derivate	617
3.2.1 Unbedingte Termingeschäfte	617
3.2.1.1 OTC Derivate	617
3.2.1.1.1 Zinsswaps	617
3.2.1.1.2 Währungsswaps	620
3.2.1.1.3 Forward Rate Agreements	622
3.2.1.1.4 Devisentermingeschäfte	623
3.2.1.2 Börsengehandelte Termingeschäfte (Futures)	625
3.2.2 Bedingte Termingeschäfte	627
3.2.2.1 OTC Geschäfte	627
3.2.2.1.1 Einfache Optionen	627
3.2.2.1.2 Zinsbegrenzungsvereinbarungen	632
3.2.2.2 Börsengehandelte bedingte Termingeschäfte	634
3.2.2.2.1 Optionsscheine	634
3.2.2.2.2 Future Style Optionen	635
3.2.3 Kreditderivate	637
3.2.3.1 Definition und rechtliche Rahmenbedingungen für Institute. . .	637
3.2.3.2 Credit Default Swaps	639
3.2.3.3 Total Return Swaps	642
3.2.3.4 Credit Spread Options	643
3.2.4 Anhangangaben	644
Kapitel VII. Bilanzierung umwandlungsrechtlicher Vorgänge	645
1. Überblick über umwandlungsrechtliche Vorgänge	647
2. Bilanzierung von Verschmelzungen	648
2.1 Rechtliche Grundlagen	648
2.2 Bilanzierung beim übertragenden Rechtsträger	648
2.3 Bilanzierung beim übernehmenden Rechtsträger	650
2.3.1 Wahlmöglichkeiten des übernehmenden Rechtsträgers	650
2.3.2 Ansatz zu Anschaffungskosten	650
2.3.2.1 Verschmelzung mit Kapitalerhöhung	650
2.3.2.2 Verschmelzung ohne Kapitalerhöhung	652
2.3.3 Ansatz zu Buchwerten (Buchwertverknüpfung)	653
2.4 Bilanzierung beim Anteilsinhaber des übertragenden Rechtsträgers	653

3. Bilanzierung von Spaltungen	654
3.1 Rechtliche Grundlagen	654
3.2 Bilanzierung beim übertragenden Rechtsträger	657
3.2.1 Aufspaltung	657
3.2.2 Abspaltung	657
3.2.3 Ausgliederung	658
3.3 Bilanzierung beim übernehmenden Rechtsträger	659
3.4 Bilanzierung der gesamtschuldnerischen Haftung	660
3.5 Bilanzierung beim Anteilsinhaber	660
4. Institutsspezifische Besonderheiten	662
4.1 Institutsspezifische Anzeige- und Erlaubnispflichten bei Umwandlungsvorgängen	662
4.2 Ausgliederungen durch Übertragungsanordnung nach § 48a bis s KWG	663
4.3 Ausgliederungen nach § 11 KredReorgG	666

Kapitel VIII. Institutsspezifische Vorschriften zur Konzernbilanzierung nach § 340i HGB

669

1. Rechtsgrundlagen der HGB-Konzernbilanz von Instituten	671
2. Konsolidierungsschritte im Einzelnen	674
2.1 Festlegung des Konsolidierungskreises	674
2.1.1 Beherrschender Einfluss	674
2.1.2 Mehrheit der Stimmrechte	677
2.1.3 Mehrheit der Bestellungen- und Abberufungsrechte	679
2.1.4 Beherrschungsvertrag oder Satzungsbestimmung	679
2.1.5 Zweckgesellschaften	680
2.1.5.1 Regelungsinhalt des § 290 Abs. 2 Nr. 4 HGB	680
2.1.5.2 Konsolidierungssachverhalte von Zweckgesellschaften im Rahmen typischer Bankgeschäfte	683
2.1.5.2.1 Leasingobjektgesellschaften	683
2.1.5.2.2 Zweckgesellschaften im Rahmen der Akquisitionsfinanzierung	684
2.1.5.2.3 Zweckgesellschaften als Vehikel für Verbriefungstransaktionen	686
2.1.5.2.4 Investmentfonds	687
2.1.5.2.4.1 Überblick über die Erscheinungsformen	687
2.1.5.2.4.2 Rechtlich unselbständige Investmentvermögen	688
2.1.5.2.4.3 Rechtlich selbständige Investmentvermögen	691
2.1.5.2.4.4 Prüfung der Konsolidierungspflicht	692
2.1.6 Institutsspezifische Besonderheiten	695
2.1.6.1 Stimmrechte für fremde Rechnung	695
2.1.6.1.1 Stimmrechte von Kapitalanlagegesellschaften und Depotbanken	695
2.1.6.1.2 Stimmrechtsvollmachten nach § 135 AktG	696

2.1.6.2	Einzubeziehende Unternehmen nach § 340j HGB	696
2.1.6.3	Maßgeblichkeit von handelsrechtlichen Mutter-Tochter-Verhältnissen für das Aufsichtsrecht	697
2.2	Vereinheitlichung der Abschlüsse	698
2.3	Währungsumrechnung	700
2.4	Kapitalkonsolidierung	701
2.5	Schuldenkonsolidierung	701
2.6	Zwischenergebniseliminierung und Aufwands- und Ertragskonsolidierung	702
3.	Konzernanhang eines Instituts nach HGB	703
3.1	Angaben zu Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden	703
3.2	Konsolidierungskreis	705
3.2.1	Angabe zur Einbeziehung von Tochterunternehmen	705
3.2.2	Angaben zur Einbeziehung assoziierter Unternehmen	706
3.2.3	Angaben zur Einbeziehung von Gemeinschaftsunternehmen	707
3.2.4	Angaben zu anderen Unternehmen	707
3.3	Erläuterungen zur Kapitalkonsolidierung	708
3.3.1	Tochterunternehmen	708
3.3.2	Gemeinschaftsunternehmen	710
3.3.3	Assoziierte Unternehmen	710
3.4	Vorgänge von besonderer Bedeutung	711
3.5	Pflichtangaben zu einzelnen Bilanzpositionen	711
3.6	Sonstige Angabepflichten im Anhang	715
Literaturverzeichnis		717
Stichwortverzeichnis		743