

# Inhaltsübersicht

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

---

<b>Kapitel V. Anhang</b> .....	569
1. Allgemeine Angaben .....	571
2. Angaben zur Bilanz .....	572
3. Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung .....	588
<b>Kapitel VI. Bilanzierung einzelner Bankgeschäfte</b> .....	591
1. Kapitalmarktgeschäft .....	593
2. Gemeinschaftliches Kreditgeschäft .....	602
3. Derivate-Geschäft .....	613
<b>Kapitel VII. Bilanzierung umwandlungsrechtlicher Vorgänge</b> .....	645
1. Überblick über umwandlungsrechtliche Vorgänge .....	647
2. Bilanzierung von Verschmelzungen .....	648
3. Bilanzierung von Spaltungen .....	654
4. Institutsspezifische Besonderheiten .....	662
<b>Kapitel VIII. Institutsspezifische Vorschriften zur Konzernbilanzierung nach § 340i HGB</b> .....	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
<b>Kapitel I. Institutionelle Grundlagen .....</b>	<b>1</b>
<b>1. Überblick über die von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten zu beachtenden Rechnungslegungsvorschriften .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Subjektiver Anwendungsbereich der institutsspezifischen Rechnungslegungsvorschriften .....</b>	<b>7</b>
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
<b>3. Sachlicher Anwendungsbereich .....</b>	<b>30</b>
<b>4. Formelles Bilanzrecht der Institute .....</b>	<b>33</b>
4.1 Aufstellung und Feststellung .....	33
4.2 Offenlegung .....	35
<b>Kapitel II. Ansatzvorschriften .....</b>	<b>37</b>
<b>1. Personelle Zurechnung von Vermögensgegenständen .....</b>	<b>39</b>
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
<b>2.</b>	<b>Personelle Zurechnung von Verbindlichkeiten . . . . .</b>	<b>110</b>
<b>3.</b>	<b>Verrechnung von Vermögensgegenständen und Schulden . . . . .</b>	<b>112</b>
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 zurückgekauft 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

<b>Kapitel III. Bewertungsvorschriften</b> .....	127
<b>1. Buchzuordnung und Bewertung</b> .....	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
<b>2.</b>	<b>Übergreifende Bewertungsvorschriften . . . . .</b>	<b>267</b>
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

<b>Kapitel IV. Die Ausweissvorschriften nach RechKredV und RechZahlV . . .</b>	<b>331</b>
<b>1. Gliederung der Bilanz . . . . .</b>	<b>333</b>
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
<b>2.</b>	<b>Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung . . . . .</b>	<b>488</b>
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
<b>3.</b>	<b>Vorschriften für Bausparkassen</b> . . . . .	<b>526</b>
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
<b>4.</b>	<b>Vorschriften für Pfandbriefbanken</b> . . . . .	<b>539</b>
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
<b>5.</b>	<b>Vorschriften für bestimmte Skontroföhrer</b> . . . . .	<b>545</b>
<b>6.</b>	<b>Vorschriften für genossenschaftliche Kreditinstitute</b> . . . . .	<b>547</b>
6.1	Vorschriften für alle Kreditgenossenschaften . . . . .	547
6.2	Kreditgenossenschaften, die das Warengeschäft betreiben. . . . .	551
6.3	Genossenschaftliche Zentralbanken . . . . .	553

<b>7. Vorschriften für Finanzierungsleasing- und Factoringunternehmen</b> . . . . .	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
<b>8. Vorschriften für Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute</b> . . . . .	560
8.1 Übersicht über die Formblätter der RechZahlV . . . . .	560
8.2 Überblick über die Ausweisivorschriften der RechZahlV . . . . .	566
<b>Kapitel V. Anhang</b> . . . . .	569
<b>1. Allgemeine Angaben</b> . . . . .	571
<b>2. Angaben zur Bilanz</b> . . . . .	572
2.1 Allgemeine Angaben zur Bilanz. . . . .	572
2.2 Institutsspezifische Angaben zur Bilanz. . . . .	573
<b>3. Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung</b> . . . . .	588
3.1 Allgemeine Angaben. . . . .	588
3.2 Institutsspezifische Angaben . . . . .	588
<b>Kapitel VI. Bilanzierung einzelner Bankgeschäfte</b> . . . . .	591
<b>1. Kapitalmarktgeschäft</b> . . . . .	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

<b>2. Gemeinschaftliches Kreditgeschäft</b> .....	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
<b>3. Derivate-Geschäft</b> .....	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
<b>Kapitel VII. Bilanzierung umwandlungsrechtlicher Vorgänge</b> .....	645
<b>1. Überblick über umwandlungsrechtliche Vorgänge</b> .....	647
<b>2. Bilanzierung von Verschmelzungen</b> .....	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

<b>3. Bilanzierung von Spaltungen</b> .....	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
<b>4. Institutsspezifische Besonderheiten</b> .....	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

<b>1. Rechtsgrundlagen der HGB-Konzernbilanz von Instituten</b> .....	671
<b>2. Konsolidierungsschritte im Einzelnen</b> .....	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
<b>3.</b>	<b>Konzernanhang eines Instituts nach HGB</b>	<b>703</b>
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