

# Inhaltsübersicht

Vorwort zur dritten Auflage .....	V
Vorwort zur zweiten Auflage (Auszug) .....	IX
Inhaltsübersicht .....	XI

## Erster Abschnitt Grundlagen

A. Bilanztheoretische Grundlagen .....	5
I. Externes Rechnungswesen als Teil des betrieblichen Rechnungswesens .....	5
II. Theorie des Unternehmens und Bilanztheorie .....	6
III. Aufgaben des handelsrechtlichen Jahresabschlusses von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten abgeleitet aus den Interessen der Jahresabschlussadressaten .....	7
1. Grundsätzlicher Zusammenhang .....	7
2. Dokumentationsaufgabe .....	10
3. Erfolgsermittlungsaufgabe .....	11
4. Informationsvermittlungsaufgabe .....	19
5. Rechnungslegungsvorschriften – ein Urteil über die Vorrangigkeit von Interessen .....	35
B. Rechtsgrundlagen für das externe Rechnungswesen der Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute .....	38
I. EG-Bankbilanzrichtlinie, Bankbilanzrichtlinie-Gesetz und neuere Entwicklungen in der Rechnungslegung .....	38
II. Anwendungsbereich der für Kredit- und Finanzdienstleistungs- institute spezifischen Rechnungslegungsvorschriften .....	42
III. Normenhierarchie der Rechnungslegungsvorschriften für Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute .....	44
1. Überblick .....	44
2. Basisnormen .....	44
3. Ergänzende Basisnormen .....	46
4. Rechtsformspezifische Normen .....	48
5. Branchenspezifische Normen .....	48
IV. Dem Jahresabschluss zugrunde liegende Währungseinheit .....	55
C. Einfluss der besonderen Geschäftstätigkeit der Kredit- und Finanzdienst- leistungsinstitute auf die externe Rechnungslegung .....	56
I. Banktypische Aktivitäten und ihre Auswirkungen auf den Jahresabschluss von Kreditinstituten .....	56
1. Vorbemerkungen .....	56

## XII **Inhaltsübersicht**

2. Bilanzen von Unternehmen des nicht-finanziellen Sektors und von Kreditinstituten . . . . .	57
3. Gewinn- und Verlustrechnungen von Unternehmen des nicht-finanziellen Sektors und von Kreditinstituten. . . . .	59
II. Spezielle Vorschriften zur Aufstellung des Jahresabschlusses von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten nach der Rechnungslegungsverordnung . . . . .	60
1. Grundlagen . . . . .	60
2. Formblatt für die Bilanz. . . . .	64
3. Formblätter für die Gewinn- und Verlustrechnung . . . . .	68
4. Pflichtpositionen . . . . .	69
5. Weitere Aufgliederungen, neue Positionen sowie Leer- bzw. Fehlpositionen . . . . .	84

### **Zweiter Abschnitt**

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

A. Ausweis in der Bilanz nach HGB . . . . .	91
I. Gliederungsprinzipien und -grundsätze . . . . .	91
1. Vorbemerkungen. . . . .	91
2. Gliederungsprinzip des Einblicks in die Liquiditätslage . . . . .	92
3. Gliederungsprinzipien des Einblicks in die Risiko- und die Ertragslage . . . . .	102
4. Konkurrenz der Gliederungsprinzipien? . . . . .	106
5. Gliederungsgrundsätze des § 265 HGB . . . . .	107
II. Besonderheiten der Bilanzen von Kreditinstituten und Finanzdienstleistungsinstituten. . . . .	110
1. Kein gesonderter Ausweis von Anlagevermögen und Umlaufvermögen . . . . .	110
2. Kenntlichmachung besonderer Verbindungen . . . . .	115
3. Angaben unter dem Bilanzstrich . . . . .	116
4. Institutsspezifische Vorschriften zur bilanziellen Behandlung bestimmter Sachverhalte . . . . .	122
III. Erläuterungen ausgewählter Aktivpositionen. . . . .	174
1. Aktivposition 1: „Barreserve“ . . . . .	174
2. Aktivposition 2: „Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind“ . . . . .	179
3. Aktivposition 3: „Forderungen an Kreditinstitute“ . . . . .	184
4. Aktivposition 4: „Forderungen an Kunden“ . . . . .	189
5. Wertpapierpositionen. . . . .	196
6. Aktivposition 10: „Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch“. . . . .	239
7. Aktivposition 11: „Immaterielle Anlagewerte“ . . . . .	240
8. Aktivposition 12: „Sachanlagen“ . . . . .	243
9. Aktivposition 14: „Sonstige Vermögensgegenstände“ . . . . .	244
10. Aktivposition 15: „Rechnungsabgrenzungsposten“ . . . . .	247
11. Aktivposition 16: „Aktive latente Steuern“ . . . . .	248
12. Aktivposition 17: „Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung“ . . . . .	251

13. Aktivposition 18: „Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag“ . . . .	252
IV. Erläuterungen ausgewählter Passivpositionen . . . . .	253
1. Passivposition 1: „Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten“ . . . . .	253
2. Passivposition 2: „Verbindlichkeiten gegenüber Kunden“ . . . . .	255
3. Passivposition 3: „Verbriefte Verbindlichkeiten“ . . . . .	260
4. Passivposition 3a: „Handelsbestand“ . . . . .	266
5. Passivposition 5: „Sonstige Verbindlichkeiten“ . . . . .	267
6. Passivposition 6: „Rechnungsabgrenzungsposten“ . . . . .	267
7. Passivposition 6a: „Passive latente Steuern“ . . . . .	268
8. Passivposition 7: „Rückstellungen“ . . . . .	270
9. Passivposition 9: „Nachrangige Verbindlichkeiten“ . . . . .	272
10. Passivposition 10: „Genussrechtskapital“ . . . . .	273
11. Passivposition 11: „Fonds für allgemeine Bankrisiken“ . . . . .	274
12. Passivposition 12: „Eigenkapital“ . . . . .	277
V. Erläuterungen der Positionen unter dem Bilanzstrich . . . . .	281
1. Vorbemerkungen . . . . .	281
2. Vermerkposition U1: „Eventualverbindlichkeiten“ . . . . .	281
3. Vermerkposition U2: „Andere Verpflichtungen“ . . . . .	288
B. Ausweis in der Bilanz nach IFRS . . . . .	295
I. Aufbau einer Bankbilanz nach IFRS . . . . .	295
II. Bilanzierung von Pensionsgeschäften nach IFRS . . . . .	297
1. Vorbemerkungen . . . . .	297
2. Ausbuchung finanzieller Vermögenswerte . . . . .	297
3. Bilanzierung von echten Pensionsgeschäften . . . . .	298
4. Bilanzierung von unechten Pensionsgeschäften . . . . .	300
5. Vergleich mit den Vorschriften nach HGB . . . . .	303
III. Bilanzierung von Wertpapierleihgeschäften nach IFRS . . . . .	305

**Dritter Abschnitt**  
**Ausweis in der Erfolgsrechnung**  
**von Kreditinstituten und Finanzdienstleistungsinstituten**

A. Gewinn- und Verlustrechnung nach HGB . . . . .	309
I. Form der Gewinn- und Verlustrechnung . . . . .	309
II. Gliederungskriterien . . . . .	310
III. Gliederungsgrundsätze des §265 HGB. . . . .	314
IV. Bruttoprinzip versus Nettoprinzip . . . . .	316
V. Erläuterungen ausgewählter Positionen der Gewinn- und Verlustrechnung . . . . .	319
1. Zinsergebnis . . . . .	319
2. Provisionsergebnis . . . . .	328
3. Eigenhandelsergebnis (GuV-Position 7: „Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands“) . . . . .	334
4. Finanzanlagenergebnis . . . . .	339
5. Ergebnis des Risikovorsorgebereichs . . . . .	348
6. GuV-Position 10: „Allgemeine Verwaltungsaufwendungen“ . . . . .	355
VI. Betriebsergebnis vor und nach Bewertung . . . . .	359

VII. Verknüpfung verschiedener relativer Ergebnisgrößen zu Ergebnisstrukturkennzahlen ..... 366

B. Gesamtergebnisrechnung nach IFRS ..... 368

**Vierter Abschnitt**  
**Bewertung im Jahresabschluss**  
**der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute**

A. Bewertung nach HGB ..... 385

  I. Grundlagen ..... 385

    1. Abhängigkeit der anzuwendenden Bewertungsvorschriften von der Zuordnung eines Vermögensgegenstands zum Anlage- oder Umlaufvermögen ..... 385

    2. Wertmaßstäbe beim Zugang von Vermögensgegenständen ..... 388

    3. Überblick über die Bewertung des Anlagevermögens ..... 392

    4. Überblick über die Bewertung des Umlaufvermögens ..... 398

    5. Allgemeine Bewertungsgrundsätze ..... 402

  II. Bewertung von Forderungen ..... 402

    1. Grundsätzliches ..... 402

    2. Ausgangswert ..... 404

    3. Außerplanmäßige Abschreibungen ..... 408

    4. Ausbuchung von Forderungen ..... 428

  III. Bewertung von Wertpapieren ..... 428

    1. Überblick ..... 428

    2. Bewertung der Wertpapiere der Liquiditätsreserve ..... 429

    3. Bewertung der Wertpapiere des Handelsbestands ..... 431

    4. Bewertung der Wertpapiere des Anlagevermögens ..... 438

  IV. Verlustfreie Bewertung zinsbezogener Geschäfte des Bankbuchs ..... 442

    1. Vorbemerkungen ..... 442

    2. Drohverlustrückstellungen im Bereich der stillen Zinslasten ..... 444

    3. Zu berücksichtigende Sachverhalte bei der Ermittlung des drohenden Zinspannenverlustes ..... 446

    4. Abgrenzung des Bewertungsobjekts: Das Bankbuch ..... 449

    5. Grundsätze und Methoden zur verlustfreien Bewertung des Bankbuchs ..... 451

    6. Ausweisfragen, Anhang und Lagebericht ..... 457

  V. Institutsspezifische Möglichkeit der stillen Risikovorsorge (§ 340f HGB) ..... 458

    1. Regelungen zur Bildung und Auflösung institutsspezifischer stiller Vorsorgereserven ..... 458

    2. Regelungen zur „stillen“ Handhabung institutsspezifischer stiller Vorsorgereserven ..... 471

    3. Überlegungen zur generellen Notwendigkeit bankspezifischer Vorsorgereserven ..... 475

    4. Überlegungen zur Notwendigkeit der Stille bankspezifischer Vorsorgereserven ..... 480

  VI. Institutsspezifische Möglichkeit der offenen Risikovorsorge (§ 340g HGB) ..... 498

1.	Vorüberlegungen zum Grad der Verbindlichkeit der offenen Risikoversorge, zum Bilanzausweis und zur bankenaufsichtsrechtlichen Anerkennung als hartes Kernkapital. . . . .	498
2.	Regelungen zur Bildung und Auflösung institutsspezifischer offener Vorsorgereserven . . . . .	500
VII.	Währungsumrechnung nach § 256a HGB . . . . .	505
1.	Risiken aus Devisengeschäften . . . . .	505
2.	Umrechnung von Währungsansprüchen und -verpflichtungen . . . . .	508
3.	Behandlung der Umrechnungsergebnisse . . . . .	517
4.	Angaben im Anhang . . . . .	520
VIII.	Bildung von Bewertungseinheiten . . . . .	520
1.	Zur Notwendigkeit der Bildung von Bewertungseinheiten. . . . .	520
2.	Bewertungseinheiten nach § 254 HGB. . . . .	524
3.	Bewertungseinheit nach § 340h HGB. . . . .	536
IX.	Bilanzielle Behandlung von ausgewählten derivativen Finanzinstrumenten . . . . .	545
1.	Grundlagen . . . . .	545
2.	Forward Rate Agreements. . . . .	552
3.	Financial Futures. . . . .	568
4.	Swaps . . . . .	582
5.	Optionen. . . . .	600
6.	Zinsbegrenzungsvereinbarungen . . . . .	623
B.	Bewertung nach IFRS . . . . .	628
I.	Überblick . . . . .	628
II.	Grundlagen . . . . .	628
1.	Definition von Finanzinstrumenten . . . . .	628
2.	Ansatz ( <i>recognition</i> ) und Abgang ( <i>derecognition</i> ) von Finanzinstrumenten . . . . .	633
3.	Grundsätzliche Wertmaßstäbe für Finanzinstrumente . . . . .	635
4.	Zugangsbewertung von Finanzinstrumenten . . . . .	639
III.	Bewertung von Finanzinstrumenten nach IAS 39 . . . . .	641
1.	Kategorisierung der Finanzinstrumente zum Zwecke der Bewertung .. . . .	641
2.	Folgebewertung von Finanzinstrumenten nach IAS 39 . . . . .	648
IV.	Bewertung von Finanzinstrumenten nach IFRS 9 . . . . .	661
1.	Überblick über den Novellierungsprozess des IAS 39 . . . . .	661
2.	Kategorisierung der Finanzinstrumente zum Zwecke der Bewertung .. . . .	662
3.	Folgebewertung von Finanzinstrumenten nach IFRS 9 . . . . .	674
V.	Vergleich mit den Vorschriften nach HGB. . . . .	691
VI.	Hedge accounting nach IFRS . . . . .	692
1.	Einleitende Bemerkungen . . . . .	692
2.	Typen von Sicherungsbeziehungen . . . . .	695
3.	Hedge accounting nach IAS 39 . . . . .	696
4.	Hedge accounting nach IFRS 9 . . . . .	721
VII.	Währungsumrechnung nach IFRS . . . . .	732
1.	Grundlagen und Definitionen . . . . .	732
2.	Umrechnung von Fremdwährungstransaktionen in die funktionale Währung. . . . .	733

3. Umrechnung von der funktionalen Währung in die Darstellungswährung . . . . .	736
4. Vergleich mit den Vorschriften nach HGB . . . . .	737

**Fünfter Abschnitt**  
**Inhalt von Anhang und Lagebericht der Kreditinstitute und**  
**Finanzdienstleistungsinstitute**

A. Anhang nach HGB. . . . .	743
I. Grundlagen . . . . .	743
1. Anhang als Bestandteil des handelsrechtlichen Jahresabschlusses . . . . .	743
2. Rechtsgrundlagen . . . . .	743
3. Funktionen des Anhangs und Arten der Berichterstattung . . . . .	745
4. Quantitative und qualitative Berichtswahlrechte . . . . .	747
5. Bedeutung des Grundsatzes der Wesentlichkeit für die Anhangangaben. . . . .	749
6. Aufbau des Anhangs . . . . .	750
7. Konsequenzen der Berichterstattung im Anhang für die handelsrechtliche Jahresabschlusspolitik . . . . .	752
II. Zusammenstellung der für Institute verpflichtenden Angaben und Erläuterungen im Anhang . . . . .	753
III. Erläuterungen zu ausgewählten institutsspezifischen Anhangangaben . . . . .	799
1. Ausweis von Fristenstrukturen . . . . .	799
2. Anlagespiegel . . . . .	805
3. Angaben zu derivativen Finanzinstrumenten . . . . .	816
4. Angaben zu Bewertungseinheiten . . . . .	825
5. Angaben zu Fremdwährungspositionen. . . . .	826
6. Angaben zu Unternehmensverbindungen . . . . .	827
7. Angaben zu bestimmten Vorschüssen, Krediten und Haftungsverhältnissen . . . . .	829
8. Ausgewählte Angaben zur Bilanz . . . . .	831
9. Ausgewählte Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung . . . . .	846
10. Nachtragsbericht . . . . .	848
IV. Institutsspezifischer Verzicht auf Anhangangaben . . . . .	849
B. Anhang nach IFRS. . . . .	851
I. Vorbemerkungen . . . . .	851
II. Allgemeiner Teil des Anhangs . . . . .	852
III. Angaben und Erläuterungen zu Finanzinstrumenten . . . . .	853
1. Überblick über die Angabevorschriften zu Finanzinstrumenten. . . . .	853
2. Angaben zur Bedeutung der Finanzinstrumente . . . . .	890
3. Angaben zu Risiken aus Finanzinstrumenten. . . . .	894
C. Lagebericht . . . . .	905
I. Aufgaben des Lageberichts. . . . .	905
II. Angaben im Lagebericht . . . . .	905
1. Überblick über die Inhalte des Lageberichts . . . . .	905

2. Berichterstattung über Geschäftsverlauf einschließlich Geschäftsergebnis und Lage des Instituts .....	908
3. Prognose-, Chancen- und Risikobericht .....	909
4. Forschungs- und Entwicklungsbericht .....	921
5. Angabe der bestehenden Zweigniederlassungen des Instituts .....	921
6. Bericht über das interne Kontrollsystem und das Risikomanagementsystem .....	922
7. Bericht über die Unternehmenssituation .....	922
8. Berichterstattung über das Vergütungssystem .....	923
9. Nicht finanzielle Erklärung (Nachhaltigkeitsbericht) .....	924
10. Erklärung zur Unternehmensführung .....	928

**Sechster Abschnitt**

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

A. Von Instituten zu beachtende Normen zur Konzernrechnungslegung und das Verhältnis der Normen untereinander .....	933
B. Begründung und Aufgaben der Konzernrechnungslegung .....	934
C. Konzernbegriff nach HGB und nach IFRS .....	937
I. Konzernbegriff nach HGB .....	937
II. Konzernbegriff nach IFRS .....	938
D. Besondere Verpflichtung zur Konzernrechnungslegung für Kreditinstitute, Finanzdienstleistungsinstitute und Finanzholdings .....	941
I. Grundsätzliche Pflicht zur Aufstellung .....	941
II. Befreiung von der Aufstellungspflicht .....	942
1. Vorbemerkungen .....	942
2. Befreiung nach § 291 HGB .....	943
3. Befreiung nach § 292 HGB .....	944
III. Aufstellungsfrist .....	945
IV. Rechtsgrundlagen der Konzernrechnungslegung für Kreditinstitute, Finanzdienstleistungsinstitute und Finanzholdings .....	945
E. Besonderheiten der Konzernbilanz und der Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung .....	948
I. Gliederung der Konzernbilanz und der Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung .....	948
II. Besonderheiten der Konsolidierung .....	949
1. Einheitliche Bilanzierung und Bewertung .....	949
2. Währungsumrechnung .....	950
3. Konsolidierungskreis .....	951
4. Konsolidierungsmethoden nach HGB und nach IFRS .....	957
F. Besonderheiten des Konzernanhangs .....	961
G. Besonderheiten des Konzernlageberichts .....	983

**Siebter Abschnitt**

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

A.	Besonderheiten bei der Prüfung des handelsrechtlichen Jahresabschlusses von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten . . . . .	987
I.	Prüfungspflicht und Prüferbestellung . . . . .	987
II.	Prüfungsbereiche und Prüfungsbericht . . . . .	991
III.	Krisenwarnfunktion der Abschlussprüfer von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten . . . . .	1003
B.	Besonderheiten bei der Offenlegung des handelsrechtlichen Jahresabschlusses von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten . . . . .	1005
C.	Straf- und Bußgeldvorschriften sowie Ordnungsgelder . . . . .	1009

**Achter Abschnitt**

**Jahresabschlusspolitik der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute**

A.	Grundlagen der Jahresabschlusspolitik der Institute . . . . .	1015
I.	Aufbau von betrieblichen Zielsystemen . . . . .	1015
II.	Institutsspezifisches Zielsystem . . . . .	1016
1.	Zielkonzeption . . . . .	1016
2.	Ziele von Instituten . . . . .	1016
3.	Nebenbedingungen . . . . .	1019
III.	Mittel zur Zielerreichung . . . . .	1021
1.	Unternehmenspolitik . . . . .	1021
2.	Finanz- und Publizitätspolitik zur Verfolgung von Zwischenzielen . . . . .	1021
3.	Jahresabschlusspolitik zur Verfolgung von Unterzielen . . . . .	1022
B.	Daten der Jahresabschlusspolitik der Institute . . . . .	1027
I.	Überblick . . . . .	1027
II.	Interner Datenrahmen der Jahresabschlusspolitik . . . . .	1027
III.	Externer Datenrahmen der Jahresabschlusspolitik . . . . .	1030
C.	Ziele der Jahresabschlusspolitik der Institute . . . . .	1033
I.	Grundsätzliches . . . . .	1033
II.	Finanzpolitische Ziele der Jahresabschlusspolitik . . . . .	1033
1.	Vorbemerkungen . . . . .	1033
2.	Erfolgsorientierte Ziele . . . . .	1034
3.	Liquiditätsorientierte Ziele . . . . .	1037
III.	Publizitätspolitische Ziele der Jahresabschlusspolitik . . . . .	1039
1.	Vorbemerkungen . . . . .	1039
2.	Finanzpolitisch motivierte publizitätspolitische Ziele . . . . .	1041
3.	Rein publizitätspolitische Ziele . . . . .	1052
IV.	Zielkonflikte der jahresabschlusspolitischen Ziele . . . . .	1054
D.	Instrumente der Jahresabschlusspolitik der Institute . . . . .	1056
I.	Systematisierung der jahresabschlusspolitischen Instrumente . . . . .	1056
1.	Vorbemerkungen . . . . .	1056



2.	Systematisierung nach den zugrunde liegenden Zielen. . . . .	1057
3.	Systematisierung nach dem Zeitpunkt des Einsatzes. . . . .	1057
II.	Kriterien zur Beurteilung jahresabschlusspolitischer Instrumente . . . .	1060
1.	Kriterien der Zielerreichung . . . . .	1060
2.	Kriterien der Bindungswirkung. . . . .	1061
III.	Jahresabschlusspolitische Instrumente der Finanzpolitik . . . . .	1062
1.	Vorbemerkungen. . . . .	1062
2.	Jahresabschlusspolitische Instrumente mit primärer Wirkung auf den Jahresüberschuss (und den Bilanzgewinn). . . . .	1063
3.	Jahresabschlusspolitische Instrumente mit primärer Wirkung auf Liquiditätskennzahlen . . . . .	1075
IV.	Jahresabschlusspolitische Instrumente der Publizitätspolitik . . . . .	1076
1.	Jahresabschlusspolitische Instrumente der passiven Publizitätspolitik .	1076
2.	Jahresabschlusspolitische Instrumente der aktiven Publizitätspolitik ..	1086