

Christian Gaber

# Bankbilanz nach HGB

Praxisorientierte Darstellung  
der Bilanzierung von Bankgeschäften

2. Auflage

SCHÄFFER  
POESCHEL

SCHÄFFER  

---

POESCHEL



Christian Gaber

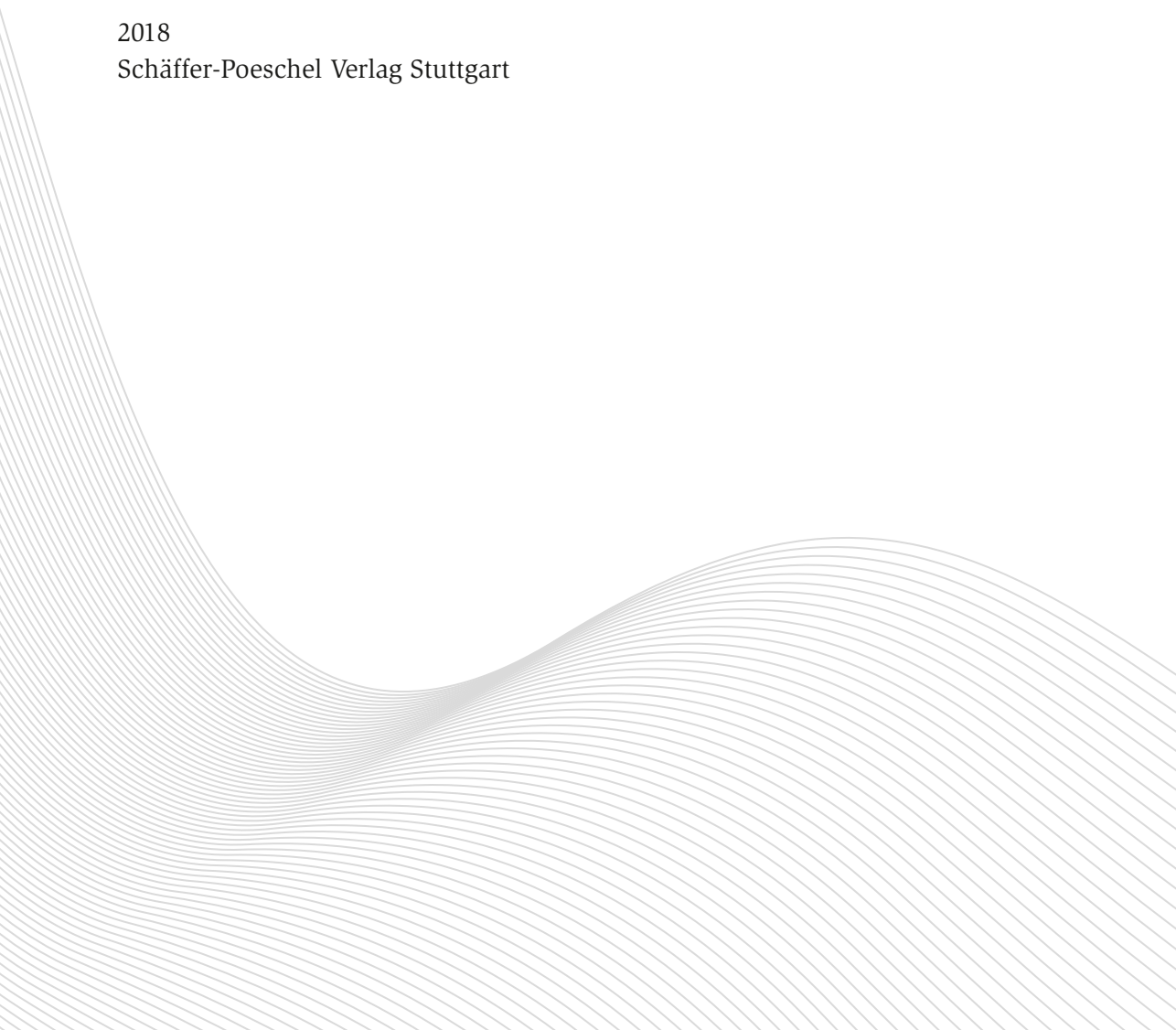
# **Bankbilanz nach HGB**

Praxisorientierte Darstellung der Bilanzierung  
von Bankgeschäften

**2., überarbeitete und erweiterte Auflage**

2018

Schäffer-Poeschel Verlag Stuttgart



Verfasser:

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

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

Gedruckt auf chlorfrei gebleichtem,  
säurefreiem und alterungsbeständigem Papier

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

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

© 2018 Schäffer-Poeschel  
Verlag für Wirtschaft · Steuern · Recht GmbH  
[www.schaeffer-poeschel.de](http://www.schaeffer-poeschel.de)  
[service@schaeffer-poeschel.de](mailto:service@schaeffer-poeschel.de)

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

Schäffer-Poeschel Verlag Stuttgart  
Ein Tochterunternehmen der Haufe Group

## Vorwort zur 2. Auflage

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

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

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

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

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

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

## **VI**

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

Düsseldorf/Menden im Juni 2018

Dr. Christian Gaber, LL.M., Dipl. Ök.

## Inhaltsübersicht

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



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

## Inhaltsverzeichnis

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

## Abbildungsverzeichnis

<b>Abb. 1:</b> Rechtsformspezifische Bilanzierungsvorschriften für Institute . . . . .	6
<b>Abb. 2:</b> Institutsspezifische Rechnungslegungsvorschriften . . . . .	7
<b>Abb. 3:</b> Grundformen des Handels mit Finanzinstrumenten. . . . .	16
<b>Abb. 4:</b> Formen des Kapitalmarktgeschäfts . . . . .	19
<b>Abb. 5:</b> Abgrenzung der Anwendbarkeit von RechKredV und RechZahlV . . . . .	27
<b>Abb. 6:</b> Anwendungsbereich von Zweigniederlassungen . . . . .	28
<b>Abb. 7:</b> Kapitalverwaltungsgesellschaften und Bankbilanzierung . . . . .	32
<b>Abb. 8:</b> Aufgrund von Ersatzregeln nicht anzuwendende Vorschriften . . . . .	41
<b>Abb. 9:</b> Zeitlicher Ablauf für den Einzelabschluss von Instituten . . . . .	43
<b>Abb. 10:</b> Prüfungsrecht der Institute. . . . .	49
<b>Abb. 11:</b> Systematisierung von Treuhandverhältnissen. . . . .	72
<b>Abb. 12:</b> Weiterleitungskredite. . . . .	78
<b>Abb. 13:</b> Übersicht Bilanzierung von Treuhandverhältnissen . . . . .	79
<b>Abb. 14:</b> ABS-Transaktion . . . . .	86
<b>Abb. 15:</b> Synthetische Verbriefung am Beispiel von PROMISE Mobility. . . . .	89
<b>Abb. 16:</b> Überblick – Leasingerlasse. . . . .	119
<b>Abb. 17:</b> Mobilienleasing/Vollamortisationsvertrag . . . . .	122
<b>Abb. 18:</b> Mobilienleasing/Teilamortisationsvertrag . . . . .	124
<b>Abb. 19:</b> Immobilienleasing/Teilamortisationsvertrag . . . . .	128
<b>Abb. 20:</b> Verrechnungsgebote und -wahlrechte von Aufwendungen und Erträgen. . . . .	168
<b>Abb. 21:</b> Maßgeblichkeit des aufsichtsrechtlichen Value at Risk . . . . .	201
<b>Abb. 22:</b> Zuführung und Auflösung des Sonderpostens nach § 340e Abs. 4 Nr. 4 HGB. . . . .	204
<b>Abb. 23:</b> Wertminderung in Handels- und Steuerrecht . . . . .	215
<b>Abb. 24:</b> Bilanzierung von Agien und Disagien im Bankbuch . . . . .	220
<b>Abb. 25:</b> Beispiel für eine Verteilung eines Disagios. . . . .	228
<b>Abb. 26:</b> Gegenüberstellung BFA-Verfahren vs. BMF-Schreiben. . . . .	242
<b>Abb. 27:</b> Buchwertaufteilung beim Bondstripping. . . . .	254
<b>Abb. 28:</b> Ertragsausgleichsverfahren . . . . .	268
<b>Abb. 29:</b> Überkreuzkompensation nach § 340f HGB. . . . .	273
<b>Abb. 30:</b> Prüfschema zur Gewinnvereinnahmung nach IDW RS HFA 18 . . . . .	303
<b>Abb. 31:</b> Systematisierung der Rückausnahmen von IDW RS HFA 22 . . . . .	311
<b>Abb. 32:</b> Double-Double-Test . . . . .	315
<b>Abb. 33:</b> Vorgehen bei mehreren eingebetteten Zinsderivaten . . . . .	320
<b>Abb. 34:</b> Beispielformular zur Dokumentation einer Bewertungseinheit . . . . .	370
<b>Abb. 35:</b> Beispiel – Zweistufiges Vorgehen . . . . .	376

<b>Abb. 36:</b> Vorgehen bei nachträglicher Designation und Pull-to-Par-Effekten . . . . .	378
<b>Abb. 37:</b> Währungsumrechnung . . . . .	385
<b>Abb. 38:</b> Beispiel – Deportabgrenzung . . . . .	397
<b>Abb. 39:</b> GuV-Methode nach IDW RS BFA 3 . . . . .	416
<b>Abb. 40:</b> Barwert-Methode nach IDW RS BFA 3. . . . .	417
<b>Abb. 41:</b> Fiktive Schließung nach IDW RS BFA 3/GuV-Methode . . . . .	427
<b>Abb. 42:</b> Fiktive Schließung nach IDW RS BFA 3/Barwert-Methode . . . . .	428
<b>Abb. 43:</b> Formblatt 1 der RechKredV . . . . .	444
<b>Abb. 44:</b> Geldpolitische Operationen des Eurosystems . . . . .	446
<b>Abb. 45:</b> Ausweis von erworbenen Genussrechten . . . . .	454
<b>Abb. 46:</b> Klassifikation von Schuldinstrumenten . . . . .	464
<b>Abb. 47:</b> Ausweis von Unternehmensanteilen . . . . .	480
<b>Abb. 48:</b> Bilanzierung von Individualsoftware . . . . .	494
<b>Abb. 49:</b> Bilanzierung von »Ausstehenden Einlagen auf das Gezeichnete Kapital« . . . . .	502
<b>Abb. 50:</b> Beispiel zu ausstehenden Einlagen . . . . .	503
<b>Abb. 51:</b> Abgrenzung zu Verbrieften Verbindlichkeiten . . . . .	526
<b>Abb. 52:</b> Klassifizierung und Ausweis von Rückstellungen. . . . .	550
<b>Abb. 53:</b> Einphasung EU-Bankenabgabe . . . . .	552
<b>Abb. 54:</b> Vergleich der Reservenbildung . . . . .	570
<b>Abb. 55:</b> Bilanzierung von »Ausstehenden Einlagen auf das Gezeichnete Kapital« . . . . .	585
<b>Abb. 56:</b> Beispiel zu ausstehenden Einlagen . . . . .	586
<b>Abb. 57:</b> Veräußerung zurückerworbener eigener Anteile . . . . .	588
<b>Abb. 58:</b> Vermerkplicht von Patronatserklärungen . . . . .	608
<b>Abb. 59:</b> Formblatt 2 der RechKredV . . . . .	619
<b>Abb. 60:</b> Formblatt 3 der RechKredV . . . . .	621
<b>Abb. 61:</b> Gewinnverwendungsrechnung . . . . .	656
<b>Abb. 62:</b> Formblatt 1 der RechZahlV . . . . .	701
<b>Abb. 63:</b> Formblatt 2 der RechZahlV . . . . .	704
<b>Abb. 64:</b> Anlagespiegel: Entwicklung der Anschaffungs- und Herstellungskosten . . . . .	725
<b>Abb. 65:</b> Anlagespiegel: Entwicklung der kumulierten Abschreibungen . . . . .	726
<b>Abb. 66:</b> Systematisierung der Platzierungsformen . . . . .	748
<b>Abb. 67:</b> Syndizierungsstruktur . . . . .	750
<b>Abb. 68:</b> Übersicht über die Bilanzierung von Gebühren im Kreditgeschäft. . . . .	759
<b>Abb. 69:</b> Bilanzierung von Derivaten . . . . .	765
<b>Abb. 70:</b> Duplizierung von Zins-Währungsswaps . . . . .	771
<b>Abb. 71:</b> Forward Rate Agreement . . . . .	772
<b>Abb. 72:</b> Bilanzierung von Kreditderivaten – Übersicht . . . . .	794
<b>Abb. 73:</b> Umwandlungsformen . . . . .	809
<b>Abb. 74:</b> Akquisitionsfinanzierung. . . . .	866
<b>Abb. 75:</b> Prüfschema zur Konsolidierungspflicht von Investmentvermögen. . . . .	876
<b>Abb. 76:</b> Cash Flow aus der laufenden Geschäftstätigkeit. . . . .	912

<b>Abb. 77:</b> Cash Flow aus der Investitionstätigkeit . . . . .	914
<b>Abb. 78:</b> Cash Flow aus der Finanzierungstätigkeit . . . . .	914
<b>Abb. 79:</b> Berichtspflichten von Instituten und Kapitalmarktorientierung . . . . .	920
<b>Abb. 80:</b> Prüfung Inlandsemittent . . . . .	921
<b>Abb. 81:</b> Risikotragfähigkeit. . . . .	941





## Abkürzungsverzeichnis

aA	anderer Ansicht
ADS	Adler/Düring/Schmaltz
aF	alte Fassung
AG	Die Aktiengesellschaft (Zeitschrift)
AktG	Aktiengesetz
Art.	Artikel
Aufl.	Auflage
BaFin	Bundesamt für Finanzdienstleistungsaufsicht
BAKred	Bundesaufsichtsamt für das Kreditwesen
BB	BetriebsBerater (Zeitschrift)
BBK	Beck´scher Bilanzkommentar
BC	Zeitschrift für Bilanzierung, Rechnungswesen und Controlling
BdB	Bundesverband deutscher Banken
Beck HdR	Beck´sches Handbuch der Rechnungslegung
BDL	Bundesverband Deutscher Leasing-Unternehmen
BFA	Bankenfachausschuss des Instituts der Wirtschaftsprüfer in Deutschland e. V.
BFH	Bundesfinanzhof
BFuP	Betriebswirtschaftliche Forschung und Praxis (Zeitschrift)
BGH	Bundesgerichtshof
BiMoG	Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz vom 25. Mai 2009
BiM	Bilanzen im Mittelstand (Zeitschrift)
BKR	Bank- und Kapitalmarktrecht (Zeitschrift)
BMF	Bundesministerium der Finanzen
BR-Drs	Bundesratsdrucksache
bspw.	beispielsweise
BStBl.	Bundessteuerblatt
BT-Drs	Bundestagsdrucksache
bzgl.	bezüglich
bzw.	beziehungsweise
d. h.	das heißt
DB	Der Betrieb (Zeitschrift)
DBW	Die Betriebswirtschaft (Zeitschrift)
DRS	Deutscher Rechnungslegungsstandard
DRSC	Deutsches Rechnungslegungs Standards Committee e. V.
DStR	Deutsches Steuerrecht (Zeitschrift)
ED	Exposure Draft
EStG	Einkommensteuergesetz
EU	Europäische Union
EUR	Euro
EURIBOR	Euro InterBank Offered Rate
EWB	Einzelwertberichtigung
EZB	Europäische Zentralbank
FB	FinanzBetrieb (Zeitschrift)
ff.	fortfolgende
FLF	Finanzierung, Leasing, Factoring (Zeitschrift)
FMStG	Finanzmarktstabilisierungsgesetz vom 17.10.2008
FR	Finanzrundschau (Zeitschrift)
FRA	Forward Rate Agreement
FRN	Floating Rate Note
gem.	gemäß
ggf.	gegebenenfalls
glA	gleicher Ansicht
GoB	Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung

## XXVI Abkürzungsverzeichnis

GuV	Gewinn- und Verlustrechnung
h. M.	herrschende Meinung
HdJ	Handbuch des Jahresabschlusses in Einzeldarstellungen
HdR-E	Handbuch der Rechnungslegung – Einzelabschluss
HFA	Hauptfachausschuss des Instituts der Wirtschaftsprüfer in Deutschland e. V.
HGB	Handelsgesetzbuch
hrsg. v.	herausgegeben von
IAS	International Accounting Standard
IASB	International Accounting Standards Board
IASC	International Accounting Standards Committee
idF	in der Fassung
i. d. R.	in der Regel
i. S. d.	im Sinn des/der
IDW	Institut der Wirtschaftsprüfer in Deutschland e. V.
IStR	Internationales Steuerrecht (Zeitschrift)
ISDA	International Swaps and Derivatives Association
KK-RLR	Kölner Kommentar zum Rechnungslegungsrecht
KoR	Zeitschrift für kapitalmarktorientierte Rechnungslegung (Zeitschrift)
LIBOR	London InterBank Offered Rate
NJW	Neue Juristische Wochenschrift (Zeitschrift)
RdF	Recht der Finanzinstrumente (Zeitschrift)
WPg	Die Wirtschaftsprüfung (Zeitschrift)
ZBB	Zeitschrift für Bankrecht und Bankwirtschaft
ZfgK	Zeitschrift für das gesamte Kreditwesen (Zeitschrift)
ZIP	Zeitschrift für Wirtschaftsrecht

# **Kapitel I. Institutionelle Grundlagen**





# 1 Überblick über die von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten zu beachtenden Rechnungslegungsvorschriften

Der vierte Abschnitt des Handelsgesetzbuchs sieht ergänzende Vorschriften für Unternehmen vor, die bestimmten Geschäftszweigen angehören. So sind im ersten Unterabschnitt durch die **§§ 340 bis 340o HGB** ergänzende Bestimmungen aufgenommen worden, die bei der Bilanzerstellung von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten zu beachten sind. Daneben bestehen ergänzende Vorschriften für die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen und Pensionsfonds in den §§ 341 bis 341p HGB. Die Vorschriften für **Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute** beruhen auf europäischen Bankbilanzierungsrichtlinien, die durch das Bankbilanz-Richtliniengesetz (BaBiRiLiG) vom 30.10.1990 ins deutsche Recht transformiert wurden. Diese Regelungen des HGB werden ergänzt durch die Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute (**RechKredV**) vom 10.02.1992, die unter anderem durch die Vorgabe von sog. Formblättern geschäftszweigspezifische Gliederungsschemata für die Bilanz sowie Gewinn- und Verlustrechnung von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten (im Folgenden: Institute) vorsehen. Neben den geschäftszweigspezifischen Ansatz- und Bewertungsvorschriften, die unter anderem in den §§ 340 bis 340o HGB geregelt sind, unterscheiden sich die Bilanz sowie Gewinn- und Verlustrechnung eines Instituts aufgrund der spezifischen Gliederungsvorschriften der RechKredV deutlich von einer Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung (bspw. eines Industrieunternehmens), die nach dem allgemeinen Gliederungsschema der §§ 266 und 275 HGB erstellt sind.

Materielle Änderungen von institutsspezifischen Ansatz- und Bewertungsvorschriften wurden durch das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz (BilMoG) vorgenommen. Dies betrifft insbesondere die Bewertungsvorschriften für Finanzinstrumente des Handelsbestands nach § 340e Abs. 3 HGB, die damit im Zusammenhang stehende Zuführung zum Sonderposten für allgemeine Bankrisiken sowie die Währungsumrechnung nach § 340h HGB.

Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute haben die folgenden Rechnungslegungsvorschriften zu beachten:

- **Vorschriften für alle Kaufleute** (§§ 238–263 HGB). Da ein Institut stets als Istkaufmann nach § 1 HGB und/oder als Formkaufmann nach § 6 HGB die Kaufmannseigenschaft erfüllt, sind Institute nach § 238 Abs. 1 S. 1 HGB zur Führung von Handelsbüchern verpflichtet. Institute haben mithin die für alle Kaufleute geltenden Vorschriften zu beachten, soweit keine institutsspezifischen Ausnahmen nach § 340a HGB bestehen.