

Bankbilanzierung nach HGB und IFRS

von

Univ.-Prof. Dr. Hartmut Bieg

Univ.-Prof. Dr. Gerd Waschbusch

3., vollständig überarbeitete und erweiterte Auflage

Verlag Franz Vahlen München

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 Finanzdienstleistungsinstitute 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 Finanzdienstleistungsinstitute 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 Anlagegewerte“ | 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: „Verbriezte 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 Zinsspannenverlustes | 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 Risikovorsorge, 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 Darstellungs- währung | 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 Anhang- angaben | 749 |
| 6. Aufbau des Anhangs | 750 |
| 7. Konsequenzen der Berichterstattung im Anhang für die handels- rechtliche 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 Haftungs- verhältnissen | 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 Geschäfts-ergebnis 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 Kontrollsysteem 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 Kredit-institute, 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 |