

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 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 3a: „Verbrieftete 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. Finanzanlageergebnis	339
5. Ergebnis des Risikovorsorgebereichs	348
6. GuV-Position 10: „Allgemeine Verwaltungsaufwendungen“	355
VI. Betriebsergebnis vor und nach Bewertung	359

XIV Inhaltsübersicht

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 Umlauf- vermögen	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

(VI) Inhaltsübersicht

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 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 Finanz- dienstleistungsinstituten	1003
B. Besonderheiten bei der Offenlegung des handelsrechtlichen Jahres- abschlusses 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