

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	7
Abkürzungsverzeichnis .....	23
<b>Kapitel I. Institutionelle Grundlagen .....</b>	<b>25</b>
<b>1 Überblick über die von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten zu beachtenden Rechnungslegungsvorschriften .....</b>	<b>27</b>
<b>2 Subjektiver Anwendungsbereich der institutsspezifischen Rechnungslegungsvorschriften .....</b>	<b>31</b>
2.1 Unternehmen im Anwendungsbereich der §§ 340 ff. HGB .....	31
2.1.1 Unternehmen mit Instituteigenschaft .....	31
2.1.2 Unternehmen ohne Instituteigenschaft .....	54
2.2 Unternehmen außerhalb des Anwendungsbereichs .....	57
2.2.1 Durch das KWG befreite Institute .....	57
2.2.2 Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung .....	59
2.2.3 Nicht erfasste Unternehmen .....	60
<b>3 Sachlicher Anwendungsbereich .....</b>	<b>63</b>
<b>4 Formelles Bilanzrecht der Institute .....</b>	<b>67</b>
4.1 Aufstellung und Feststellung .....	67
4.2 Prüfung .....	70
4.2.1 Prüfungspflicht .....	70
4.2.2 Anzuwendende Vorschriften .....	71
4.2.3 Bestellung und Abberufung des Abschlussprüfers .....	74
4.2.4 Prüfungsberichte .....	77
4.2.5 Prüfung der genossenschaftlichen Institute .....	78
4.2.6 Prüfung der Sparkassen .....	80
4.2.7 Prüfungsausschuss .....	81
4.3 Offenlegung .....	83
4.3.1 Offenlegungspflicht inländischer Institute .....	83
4.3.2 Offenlegungspflichten für deutsche Zweigniederlassungen ausländischer Institute .....	85
4.3.3 Offenlegung von Genossenschaften .....	88
<b>Kapitel II. Ansatzvorschriften .....</b>	<b>89</b>
<b>1 Personelle Zurechnung von Vermögensgegenständen .....</b>	<b>91</b>
1.1 Maßgeblichkeit des wirtschaftlichen Eigentums .....	91
1.2 Bilanzierung von Treuhandverhältnissen .....	93
1.2.1 Überblick .....	93
1.2.2 Echte (fiduziarische) Treuhand .....	94
1.2.3 Unechte Treuhand .....	97
1.2.4 Zusammenfassung der Weiterleitungskredite und kritische Würdigung .....	100
1.2.5 Bilanzierung und Bewertung von Treuhandvermögen – Übersicht .....	101
1.3 Factoring .....	103
1.4 Forfaitierung .....	106
1.5 Verbriefungstransaktionen und ähnliche Gestaltungen .....	108
1.5.1 Erscheinungsformen .....	108
1.5.2 Zurechnung des wirtschaftlichen Eigentums .....	112

1.6	Pensionsgeschäfte	118
1.6.1	Erscheinungsformen	118
1.6.2	Echte Pensionsgeschäfte	121
1.6.3	Unechte Pensionsgeschäfte	124
1.6.4	Abgrenzung der Pensionsgeschäfte (§ 340b Abs. 6 HGB)	130
1.7	Wertpapierleihgeschäfte	131
1.7.1	Rechtliche Ausgestaltung und Erscheinungsformen	131
1.7.2	Zurechnung des wirtschaftlichen Eigentums	132
1.7.3	Bilanzierung bei Übergang des wirtschaftlichen Eigentums	134
1.7.4	Bilanzierung ohne Übergang des wirtschaftlichen Eigentums	136
1.8	Leasing	137
1.8.1	Rechtliche Qualifikation	137
1.8.2	Persönliche Zurechnung durch die steuerlichen Leasingerlasse	138
1.8.3	Bilanzierung von Leasingverträgen	148
1.8.4	Bilanzierung einer Forfaitierung von Leasingraten	152
1.9	Fragen der Abgangsbilanzierung bei der Restrukturierung von Finanzinstrumenten	153
1.9.1	Bilanzielle Aspekte der Restrukturierung von Finanzinstrumenten	153
1.9.2	Erlöschen von Finanzinstrumenten	156
1.9.3	Kein Erlöschen des Finanzinstruments	162
1.9.4	Restrukturierung von Wertpapieren	165
1.9.5	Restrukturierung und Close-out von Derivaten	166
<b>2</b>	<b>Personelle Zurechnung von Verbindlichkeiten</b>	<b>169</b>
2.1	Bilanzierung beim Schuldner	169
2.2	Abgangsbilanzierung beim Schuldner	170
2.3	Abgangsbilanzierung durch Rangrücktritt?	172
<b>3</b>	<b>Verrechnung von Vermögensgegenständen und Schulden</b>	<b>175</b>
3.1	Verrechnungsverbot für alle Kaufleute	175
3.2	Institutspezifische Verrechnungsvorschriften	176
3.2.1	Verrechnungen in der Bilanz	176
3.2.2	Verrechnungen in der Gewinn- und Verlust-Rechnung	184
3.3	Bankspezifische Aufrechnungssachverhalte	189
3.3.1	Aufrechnungen nach Banken-AGB	189
3.3.2	Kontokorrentkonten	190
3.3.3	Aufrechnungen im Zusammenhang mit Derivatekontrakten	191
3.3.4	Forderungen und Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften mit der Eurex Clearing AG	192
	<b>Kapitel III. Bewertungsvorschriften</b>	<b>195</b>
<b>1</b>	<b>Zuordnung zu Bewertungskategorien</b>	<b>197</b>
1.1	Bilanzielle Auswirkungen der Zuordnungsentscheidung	197
1.2	Handelsbestand	198
1.2.1	Begriffsabgrenzung	198
1.2.2	Zugangsbilanzierung von Handelsbeständen	210
1.2.3	Folgebewertung von Handelsbeständen	210
1.2.4	Risikoabschlag	214
1.2.5	Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	216
1.2.6	Interne Geschäfte	218
1.2.7	Ausweis	222
1.2.8	Anhangangaben	225

1.3	Vermögensgegenstände des Umlaufvermögens .....	226
1.3.1	Allgemeine Prinzipien zur Bilanzierung von Finanzinstrumenten des Umlaufvermögens bei Instituten .....	226
1.3.2	Bewertung von Forderungen .....	229
1.3.3	Bewertung von Wertpapieren der Liquiditätsreserve .....	266
1.3.4	Vorsorgereserven nach § 340f HGB .....	289
1.4	Bewertung von Vermögensgegenständen des Anlagevermögens .....	298
1.4.1	Rahmenbedingungen der Zuordnung zum Anlagevermögen .....	298
1.4.2	Dauerhafte Wertminderung .....	300
1.4.3	Bewertung einzelner Finanzinstrumente des Anlagevermögens .....	302
1.4.4	Bilanzierung strukturierter Finanzinstrumente .....	327
1.5	Umwidmungen .....	355
1.5.1	Möglichkeiten einer Umwidmung von Finanzinstrumenten .....	355
1.5.2	Umwidmungen zwischen Anlagevermögen und Umlaufvermögen .....	355
1.5.3	Umwidmung von Handelsbeständen .....	360
1.6	Bewertung von Schulden .....	364
1.6.1	Grundsätzlicher Wertansatz von Schulden .....	364
1.6.2	Bewertung von Verbindlichkeiten – institutsspezifische Fragestellungen .....	365
1.6.3	Bewertung von Rückstellungen .....	371
<b>2</b>	<b>Übergreifende Bewertungsvorschriften .....</b>	<b>375</b>
2.1	Bilanzierung von Bewertungseinheiten .....	375
2.1.1	Rechtsgrundlage .....	375
2.1.2	Absicherungsstrategien .....	377
2.1.3	Voraussetzung für die Anwendung von § 254 HGB .....	379
2.1.4	Darstellung von Bewertungseinheiten in Bilanz und Gewinn- und Verlust-Rechnung .....	393
2.1.5	Darstellung von Bewertungseinheiten im Anhang und Lagebericht .....	400
2.2	Währungsumrechnung .....	401
2.2.1	Überblick über die maßgeblichen Vorschriften .....	401
2.2.2	Zugangsbewertung von Vermögensgegenständen und Verbindlichkeiten in fremder Währung .....	404
2.2.3	Folgebewertung bei besonderer Deckung nach § 340h HGB .....	404
2.2.4	Folgebewertung monetärer Posten außerhalb der besonderen Deckung .....	414
2.3	Verlustfreie Bewertung von zinsbezogenen Geschäften des Bankbuchs .....	415
2.3.1	Zinsänderungsrisiken im Bankbuch .....	415
2.3.2	Darstellung des Bilanzierungsproblems .....	418
2.3.3	Verlustfreie Bewertung des Zinsbuchs nach IDW RS BFA 3 .....	420

## **Kapitel IV. Die Ausweissvorschriften nach RechKredV und RechZahlV .....** 457

<b>1</b>	<b>Gliederung der Bilanz .....</b>	<b>459</b>
1.1	Vorschriften zum Bilanzausweis .....	459
1.1.1	Überblick über die Gliederungsvorschriften .....	459
1.1.2	Formblatt 1 der RechKredV .....	463
1.1.3	Liquiditätskriterium »Refinanzierbarkeit bei der Deutschen Bundesbank« .....	466
1.1.4	Bilanzpostenübergreifende Ausweissvorschriften .....	468
1.2	Bilanzposten der Aktivseite .....	469
1.2.1	Barreserve (Aktivposten Nr. 1) .....	469
1.2.2	Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel (Aktivposten 2) .....	470
1.2.3	Forderungen an Kreditinstitute (Aktivposten 3) .....	473
1.2.4	Forderungen an Kunden (Aktivposten 4) .....	477

1.2.5	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (Aktivposten 5) ..	481
1.2.6	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (Aktivposten 6) .....	489
1.2.7	Handelsbestand (Aktivposten 6a) .....	492
1.2.8	Beteiligungen (Aktivposten 7) .....	496
1.2.9	Anteile an verbundenen Unternehmen (Aktivposten 8) .....	501
1.2.10	Treuhandvermögen (Aktivposten 9) .....	504
1.2.11	Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch (Aktivposten 10) .....	507
1.2.12	Immaterielle Anlagewerte (Aktivposten 11) .....	508
1.2.13	Sachanlagen (Aktivposten 12) .....	515
1.2.14	Eingefordertes, noch nicht eingezahltes Kapital (Aktivposten 13) .....	518
1.2.15	Sonstige Vermögensgegenstände (Aktivposten 14) .....	521
1.2.16	Rechnungsabgrenzungsposten (Aktivposten 15) .....	527
1.2.17	Aktive latente Steuern (Aktivposten 16) .....	533
1.2.18	Aktivischer Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung (Aktivposten 17) .....	537
1.2.19	Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag (Aktivposten 18) .....	539
1.3	Bilanzposten der Passivseite .....	540
1.3.1	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passivposten 1) .....	540
1.3.2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Passivposten 2) .....	544
1.3.3	Verbriefte Verbindlichkeiten (Passivposten 3) .....	550
1.3.4	Handelsbestand (Passivposten 3a) .....	554
1.3.5	Treuhandverbindlichkeiten (Passivposten 4) .....	555
1.3.6	Sonstige Verbindlichkeiten (Passivposten 5) .....	556
1.3.7	Rechnungsabgrenzungsposten (Passivposten 6) .....	557
1.3.8	Passive latente Steuern (Passivposten 6a) .....	561
1.3.9	Rückstellungen (Passivposten 7) .....	562
1.3.10	Nachrangige Verbindlichkeiten (Passivposten 9) .....	574
1.3.11	Genussrechtskapital (Passivposten 10) .....	577
1.3.12	Fonds für allgemeine Bankrisiken (Passivposten 11) .....	580
1.3.13	Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals (Ergänzender Passivposten) .....	589
1.3.14	Eigenkapital (Passivposten 12) .....	591
1.4	Unter-Strich-Vermerke .....	611
1.4.1	Vermerk von Haftungsverhältnissen .....	611
1.4.2	Eventualverbindlichkeiten (Vermerkposten Nr. 1) .....	612
1.4.3	Andere Verpflichtungen (Vermerkposten Nr. 2) .....	616
1.4.4	Für Anteilinhaber verwaltete Investmentvermögen (Vermerkposten Nr. 3) .....	620
1.4.5	Anhangangabe .....	620
<b>2</b>	<b>Gliederung der Gewinn- und Verlust-Rechnung .....</b>	<b>623</b>
2.1	Gliederungsprinzipien .....	623
2.2	Ertragsposten .....	628
2.2.1	Zinsertrag (Ertragsposten 1, Formblatt 2 und 3) .....	628
2.2.2	Laufende Erträge aus Aktien, nicht festverzinslichen Wertpapieren, Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen (Ertragsposten 2) .....	634
2.2.3	Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen .....	635
2.2.4	Provisionserträge (Ertragsposten 4, Formblatt 2; Posten 5, Formblatt 3) .....	636
2.2.5	Nettoertrag des Handelsbestands (Ertragsposten 5, Formblatt 2; Posten 7, Formblatt 3) .....	638

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) .....	639
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) .....	641
2.2.8	Sonstige betriebliche Erträge (Ertragsposten 8, Formblatt 2 und 3) .....	642
2.2.9	Erträge aus der Auflösung von Sonderposten mit Rücklageanteil (Ertragsposten 9, Formblatt 2; Posten 9, Formblatt 3) .....	643
2.2.10	Außerordentliche Erträge (Ertragsposten 10, Formblatt 2; Posten 20, Formblatt 3) .....	643
2.2.11	Erträge aus Verlustübernahme (Ertragsposten 11, Formblatt 2; Posten 25, Formblatt 3) .....	644
2.2.12	Jahresfehlbetrag (Ertragsposten 12, Formblatt 2; Posten 27, Formblatt 3) .....	645
2.3	Aufwandsposten .....	645
2.3.1	Zinsaufwendungen (Aufwandsposten 1, Formblatt 2; Posten 2, Formblatt 3) .....	645
2.3.2	Provisionsaufwendungen (Aufwandsposten 2, Formblatt 2; Posten 6, Formblatt 3) .....	648
2.3.3	Nettoaufwand des Handelsbestands (Aufwandsposten 3, Formblatt 2; Posten 7, Formblatt 3) .....	649
2.3.4	Allgemeine Verwaltungsaufwendungen (Aufwandsposten 4, Formblatt 2; Posten 10, Formblatt 3) .....	649
2.3.5	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen (Aufwandsposten 5, Formblatt 2; Posten 11, Formblatt 3) .....	651
2.3.6	Sonstige betriebliche Aufwendungen (Aufwandsposten 6, Formblatt 2; Posten 12, Formblatt 3) .....	651
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) .....	652
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) .....	653
2.3.9	Aufwendungen aus Verlustübernahme (Aufwandsposten 9, Formblatt 2; Posten 17, Formblatt 3) .....	655
2.3.10	(aufgehoben) .....	655
2.3.11	Außerordentliche Aufwendungen (Aufwandsposten 11, Formblatt 2; Posten 21, Formblatt 3) .....	655
2.3.12	Steuern vom Einkommen und vom Ertrag (Aufwandsposten 12, Formblatt 2; Posten 23, Formblatt 3) .....	655
2.3.13	Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 6 ausgewiesen (Aufwandsposten 13, Formblatt 2; Posten 24, Formblatt 3) .....	656
2.3.14	Aufgrund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder eines Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne (Aufwandsposten 14, Formblatt 26; Posten 6, Formblatt 3) .....	656
2.3.15	Jahresüberschuss (Aufwandsposten 15, Formblatt 2; Posten 27, Formblatt 3) .....	657
2.4	Gewinnverwendungsrechnung .....	657
<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 .....	661
3.3	Posten der Aktivseite .....	661
3.3.1	Forderungen an Kreditinstitute (Aktivposten 3) .....	661
3.3.2	Forderungen an Kunden (Aktivposten 4) .....	663
3.3.3	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (Aktivposten 6) .....	664
3.4	Posten der Passivseite .....	664
3.4.1	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passivposten 1) .....	664
3.4.2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Passivposten 2) .....	665
3.4.3	Fonds zur baupartechnischen Absicherung .....	665
3.5	Unter-Strich-Vermerke .....	667
3.6	Spezifische Angabepflichten im Anhang .....	667
3.7	Gliederung der Gewinn-und-Verlust-Rechnung .....	668
3.7.1	Zinserträge .....	668
3.7.2	Provisionserträge .....	669
3.7.3	Zinsaufwendungen .....	669
3.7.4	Provisionsaufwendungen .....	670
<b>4</b>	<b>Vorschriften für Pfandbriefbanken .....</b>	<b>671</b>
4.1	Anwendungsbereich .....	671
4.2	Bilanzposten .....	671
4.2.1	Forderungen an Kreditinstitute sowie Forderungen an Kunden .....	671
4.2.2	Aktiver Rechnungsabgrenzungsposten .....	672
4.2.3	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten .....	672
4.2.4	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden .....	673
4.2.5	Verbriefte Verbindlichkeiten .....	673
4.2.6	Passiver Rechnungsabgrenzungsposten .....	673
4.2.7	Posten der Gewinn-und-Verlust-Rechnung .....	673
4.3	Anhangangaben .....	674
<b>5</b>	<b>Vorschriften für bestimmte Skontroführer .....</b>	<b>675</b>
<b>6</b>	<b>Vorschriften für genossenschaftliche Kreditinstitute .....</b>	<b>677</b>
6.1	Vorschriften für alle Kreditgenossenschaften .....	677
6.2	Kreditgenossenschaften, die das Warengeschäft betreiben .....	681
6.3	Genossenschaftliche Zentralbanken .....	683
<b>7</b>	<b>Vorschriften für Finanzierungsleasing- und Factoringunternehmen .....</b>	<b>685</b>
7.1	Anzuwendende Vorschriften .....	685
7.2	Bilanzposten .....	685
7.2.1	Leasingvermögen (Aktivposten 10a) .....	685
7.2.2	Forderungen an Kunden .....	686
7.2.3	Passiver Rechnungsabgrenzungsposten .....	687
7.3	Posten der Gewinn-und-Verlust-Rechnung .....	687
7.3.1	Leasingerträge (Ertragsposten 01, Formblatt 2 und 3) .....	687
7.3.2	Zinserträge (Ertragsposten 1, Formblatt 2 und 3) .....	688
7.3.3	Leasingaufwendungen (Aufwandsposten 01, Formblatt 2 bzw. Posten 02, Formblatt 3) .....	688
7.3.4	Abschreibungen auf Leasingvermögen .....	689
7.3.5	Risikovorsorge .....	689
7.3.6	Handelsergebnis .....	689
<b>8</b>	<b>Vorschriften für Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute .....</b>	<b>691</b>
8.1	Übersicht über die Formblätter der RechZahlV .....	691
8.2	Überblick über die Ausweisivorschriften der RechZahlV .....	700

8.3	Anhangangaben .....	703
	<b>Kapitel V. Anhang .....</b>	<b>705</b>
<b>1</b>	<b>Allgemeine Angaben .....</b>	<b>707</b>
<b>2</b>	<b>Angaben zur Bilanz .....</b>	<b>709</b>
2.1	Allgemeine Angaben zur Bilanz .....	709
2.2	Institutsspezifische Angaben zur Bilanz .....	710
<b>3</b>	<b>Angaben zur Gewinn-und-Verlust-Rechnung .....</b>	<b>729</b>
3.1	Allgemeine Angaben .....	729
3.2	Institutsspezifische Angaben .....	729
	<b>Kapitel VI. Bilanzierung einzelner Bankgeschäfte .....</b>	<b>733</b>
<b>1</b>	<b>Kapitalmarktgeschäft .....</b>	<b>735</b>
1.1	Grundlagen .....	735
1.2	Platzierungsgeschäft .....	735
1.2.1	Darstellung des Geschäfts .....	735
1.2.2	Bilanzierung und Ausweis .....	736
1.3	Finanzkommissionsgeschäft .....	736
1.3.1	Darstellung des Geschäfts .....	736
1.3.2	Bilanzierung und Ausweis .....	737
1.4	Emissionsgeschäft .....	738
1.4.1	Darstellung des Geschäfts .....	738
1.4.2	Bilanzierung und Ausweis .....	740
1.5	Zusammenfassende Systematisierung .....	743
<b>2</b>	<b>Gemeinschaftliches Kreditgeschäft .....</b>	<b>745</b>
2.1	Darstellung der Erscheinungsformen .....	745
2.1.1	Konsortialkredite .....	745
2.1.2	Unterbeteiligungen .....	748
2.2	Bestimmung der Bewertungskategorien von Syndizierungsbestand und Final Take .....	748
2.3	Bilanzierung von Gemeinschaftsgeschäften nach § 5 RechKredV .....	749
2.4	Bilanzierung von Gebühren im Kreditgeschäft .....	752
<b>3</b>	<b>Derivate-Geschäft .....</b>	<b>757</b>
3.1	Klassifizierung von Derivaten und ihrer Bilanzierung .....	757
3.2	Bilanzierung einzelner Derivate .....	760
3.2.1	Unbedingte Termingeschäfte .....	760
3.2.2	Bedingte Termingeschäfte .....	771
3.2.3	Kreditderivate .....	781
3.2.4	Anhangangaben .....	796
3.3	Bilanzierung von Sondersachverhalten .....	797
3.3.1	CCP-Clearing von Derivaten .....	797
3.3.2	Änderung von Referenzzinssätzen (IBOR-Reform) .....	799
	<b>Kapitel VII. Bilanzierung umwandlungsrechtlicher Vorgänge .....</b>	<b>801</b>
<b>1</b>	<b>Überblick über umwandlungsrechtliche Vorgänge .....</b>	<b>803</b>
<b>2</b>	<b>Bilanzierung von Verschmelzungen .....</b>	<b>805</b>
2.1	Rechtliche Grundlagen .....	805
2.2	Bilanzierung beim übertragenden Rechtsträger .....	806

2.3	Bilanzierung beim übernehmenden Rechtsträger	807
2.3.1	Wahlmöglichkeiten des übernehmenden Rechtsträgers	807
2.3.2	Ansatz zu Anschaffungskosten	808
2.3.3	Ansatz zu Buchwerten (Buchwertverknüpfung)	810
2.4	Bilanzierung beim Anteilinhaber des übertragenden Rechtsträgers	810
<b>3</b>	<b>Bilanzierung von Spaltungen</b>	<b>811</b>
3.1	Rechtliche Grundlagen	811
3.2	Bilanzierung beim übertragenden Rechtsträger	814
3.2.1	Aufspaltung	814
3.2.2	Abspaltung	814
3.2.3	Ausgliederung	816
3.3	Bilanzierung beim übernehmenden Rechtsträger	817
3.4	Bilanzierung der gesamtschuldnerischen Haftung	818
3.5	Bilanzierung beim Anteilinhaber	818
<b>4</b>	<b>Institutsspezifische Besonderheiten und Anlässe</b>	<b>821</b>
4.1	Anwendungsbereich bei Instituten	821
4.1.1	Anwendbarkeit auf Sparkassenfusionen	821
4.1.2	Anwendungsumfang der Buchwertverknüpfung	822
4.2	Institutsspezifische Anzeige- und Erlaubnispflichten bei Umwandlungsvorgängen	823
4.3	Übertragungsanordnungen im Rahmen der Bankenabwicklung	824
4.4	Auslagerung von Risikopositionen im Rahmen des Anstaltsmodells	824
4.5	Ausgliederungen aufgrund des Trennbankengesetzes	825

## **Kapitel VIII. Institutsspezifische Vorschriften zur Konzernbilanzierung nach § 340i HGB** 827

<b>1</b>	<b>Rechtsgrundlagen der HGB-Konzernbilanz von Instituten</b>	<b>829</b>
1.1	Aufstellungspflicht	829
1.1.1	Einheitliche Pflicht zur Aufstellung für Institute	829
1.1.2	Finanzholding-Gesellschaften	830
1.2	Auf den Konzernabschluss von Instituten anzuwendende Vorschriften	833
1.2.1	Systematisierung	833
1.2.2	Nicht kapitalmarktorientierte Institute	834
1.2.3	Kapitalmarktorientierte Institute	836
1.3	Konzernzwischenabschlüsse	837
1.3.1	Ziel und Kontext der Vorschrift	837
1.3.2	Voraussetzungen und Rahmenbedingungen der Anrechnung von KonzernzwischenGewinnen	838
<b>2</b>	<b>Konsolidierungsschritte im Einzelnen</b>	<b>841</b>
2.1	Festlegung des Konsolidierungskreises	841
2.1.1	Beherrschender Einfluss	841
2.1.2	Mehrheit der Stimmrechte	843
2.1.3	Mehrheit der Bestellungen- und Abberufungsrechte	846
2.1.4	Beherrschungsvertrag oder Satzungsbestimmung	847
2.1.5	Zuordnung von Rechten nach § 290 Abs. 3 HGB	847
2.1.6	Zweckgesellschaften	850
2.1.7	Institutsspezifische Besonderheiten	866
2.2	Vereinheitlichung der Abschlüsse	871
2.2.1	Vereinheitlichung des Bilanzansatzes	871
2.2.2	Vereinheitlichung der Bewertung	872

2.3	Währungsumrechnung .....	874
2.4	Kapitalkonsolidierung .....	874
2.4.1	Wahlrecht zur Einbeziehung von Handelsbeständen in die Kapitalkonsolidierung ..	874
2.4.2	Ermittlung des neu bewerteten Eigenkapitals .....	876
2.5	Schuldenkonsolidierung .....	880
2.6	Zwischenergebniseliminierung und Aufwands- und Ertragskonsolidierung .....	881
<b>3</b>	<b>Konzernanhang eines Instituts nach HGB .....</b>	<b>883</b>
3.1	Angaben zu Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden .....	883
3.2	Konsolidierungskreis .....	884
3.2.1	Angabe zur Einbeziehung von Tochterunternehmen .....	884
3.2.2	Angaben zur Einbeziehung assoziierter Unternehmen .....	886
3.2.3	Angaben zur Einbeziehung von Gemeinschaftsunternehmen .....	887
3.2.4	Angaben zu anderen Unternehmen .....	888
3.3	Erläuterungen zur Kapitalkonsolidierung .....	888
3.4	Vorgänge von besonderer Bedeutung .....	889
3.5	Pflichtangaben zu einzelnen Bilanzpositionen .....	889
3.6	Sonstige Angabepflichten im Anhang .....	893
3.7	Konzernkapitalflussrechnung von Instituten (DRS 21, Anlage 2) .....	895
3.7.1	Geschäftszweigspezifische Vorschriften .....	895
3.7.2	Cashflow aus der laufenden Geschäftstätigkeit .....	896
3.7.3	Cashflow aus der Investitionstätigkeit .....	898
3.7.4	Cashflow aus der Finanzierungstätigkeit .....	898
3.8	Segmentberichterstattung .....	900
<b>4</b>	<b>Konzernlagebericht .....</b>	<b>901</b>
4.1	Allgemeine Vorschriften .....	901
4.2	Einzelne Berichtsteile .....	905
4.2.1	Grundlagen des Konzerns .....	905
4.2.2	Wirtschaftsbericht (§ 315 Abs. 1 S. 1–3 HGB) .....	905
4.2.3	Prognose-, Chancen- und Risikobericht (§ 315 Abs. 1 S. 4 HGB) .....	906
4.2.4	Versicherung der gesetzlichen Vertreter (§ 315 Abs. 1 S. 5 HGB) .....	907
4.2.5	Finanzrisikobericht (§ 315 Abs. 2 Nr. 1 HGB) .....	907
4.2.6	Forschungs- und Entwicklungsbericht (§ 315 Abs. 2 Nr. 2 HGB) .....	908
4.2.7	Internes Kontroll- und Risikomanagementsystem (§ 315 Abs. 4 HGB) .....	909
4.2.8	Übernahmerelevante Angaben (§ 315a Abs. 1 HGB) .....	914
4.2.9	Erklärung zur Unternehmensführung (§§ 315d, 289f HGB) .....	915
4.2.10	Nichtfinanzielle Erklärung und Nachhaltigkeitsberichterstattung .....	915
4.2.11	Zweigniederlassungen (§ 315 Abs. 2 Nr. 3 HGB) .....	919
4.3	Risikobericht von Instituten .....	919
4.3.1	Rechtliche Rahmenbedingungen .....	919
4.3.2	Angaben zum Risikomanagementsystem .....	920
4.3.3	Angaben zu einzelnen Risiken .....	923
4.3.4	Zusammenfassende Beurteilung der Risikolage .....	926
	<b>Kapitel IX. Berichte außerhalb von Jahresabschluss und Lagebericht .....</b>	<b>929</b>
<b>1</b>	<b>Country-by-Country Reporting nach § 26a KWG und Kapitalrendite .....</b>	<b>931</b>
<b>2</b>	<b>Vergütungsbericht (§ 162 AktG) .....</b>	<b>935</b>
2.1	Grundlagen des Vergütungsberichts .....	935
2.2	Besonderheiten des Vergütungsberichts bei Instituten .....	937
<b>3</b>	<b>Bericht zur Gleichstellung und Entgeltgleichheit .....</b>	<b>943</b>

Literaturverzeichnis .....	947
Stichwortverzeichnis .....	995