

Inhaltsübersicht

Vorwort	7
Abkürzungsverzeichnis	23
 Kapitel I. Institutionelle Grundlagen	25
1 Überblick über die von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten zu beachtenden Rechnungslegungsvorschriften	27
2 Subjektiver Anwendungsbereich der institutsspezifischen Rechnungslegungsvorschriften ..	31
3 Sachlicher Anwendungsbereich	63
4 Formelles Bilanzrecht der Institute	67
 Kapitel II. Ansatzvorschriften	89
1 Personelle Zurechnung von Vermögensgegenständen	91
2 Personelle Zurechnung von Verbindlichkeiten	169
3 Verrechnung von Vermögensgegenständen und Schulden	175
 Kapitel III. Bewertungsvorschriften	195
1 Zuordnung zu Bewertungskategorien	197
2 Übergreifende Bewertungsvorschriften	375
 Kapitel IV. Die Ausweisvorschriften nach RechKredV und RechZahlV	457
1 Gliederung der Bilanz	459
2 Gliederung der Gewinn-und-Verlust-Rechnung	623
3 Vorschriften für Bausparkassen	659
4 Vorschriften für Pfandbriefbanken	671
5 Vorschriften für bestimmte Skontroführer	675
6 Vorschriften für genossenschaftliche Kreditinstitute	677
7 Vorschriften für Finanzierungsleasing- und Factoringunternehmen	685
8 Vorschriften für Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute	691
 Kapitel V. Anhang	705
1 Allgemeine Angaben	707
2 Angaben zur Bilanz	709
3 Angaben zur Gewinn-und-Verlust-Rechnung	729
 Kapitel VI. Bilanzierung einzelner Bankgeschäfte	733
1 Kapitalmarktgeschäft	735
2 Gemeinschaftliches Kreditgeschäft	745
3 Derivate-Geschäft	757

	Kapitel VII. Bilanzierung umwandlungsrechtlicher Vorgänge	801
1	Überblick über umwandlungsrechtliche Vorgänge	803
2	Bilanzierung von Verschmelzungen	805
3	Bilanzierung von Spaltungen	811
4	Institutsspezifische Besonderheiten und Anlässe	821
	Kapitel VIII. Institutsspezifische Vorschriften zur Konzernbilanzierung nach § 340i HGB	827
1	Rechtsgrundlagen der HGB-Konzernbilanz von Instituten	829
2	Konsolidierungsschritte im Einzelnen	841
3	Konzernanhang eines Instituts nach HGB	883
4	Konzernlagebericht	901
	Kapitel IX. Berichte außerhalb von Jahresabschluss und Lagebericht	929
1	Country-by-Country Reporting nach § 26a KWG und Kapitalrendite	931
2	Vergütungsbericht (§ 162 AktG)	935
3	Bericht zur Gleichstellung und Entgeltgleichheit	943
	Literaturverzeichnis	947
	Stichwortverzeichnis	995

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	7
Abkürzungsverzeichnis	23
 Kapitel I. Institutionelle Grundlagen	 25
1 Überblick über die von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten zu beachtenden Rechnungslegungsvorschriften	27
2 Subjektiver Anwendungsbereich der institutsspezifischen Rechnungslegungsvorschriften	31
2.1 Unternehmen im Anwendungsbereich der §§ 340 ff. HGB	31
2.1.1 Unternehmen mit Institutseigenschaft	31
2.1.2 Unternehmen ohne Institutseigenschaft	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
3 Sachlicher Anwendungsbereich	63
4 Formelles Bilanzrecht der Institute	67
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
 Kapitel II. Ansatzvorschriften	 89
1 Personelle Zurechnung von Vermögensgegenständen	91
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
2	Personelle Zurechnung von Verbindlichkeiten	169
2.1	Bilanzierung beim Schuldner	169
2.2	Abgangsbilanzierung beim Schuldner	170
2.3	Abgangsbilanzierung durch Rangrücktritt?	172
3	Verrechnung von Vermögensgegenständen und Schulden	175
3.1	Verrechnungsverbot für alle Kaufleute	175
3.2	Institutsspezifische 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
	Kapitel III. Bewertungsvorschriften	195
1	Zuordnung zu Bewertungskategorien	197
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
2	Übergreifende Bewertungsvorschriften	375
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 Ausweisvorschriften nach RechKredV und RechZahlV 457

1	Gliederung der Bilanz	459
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 Ausweisvorschriften	468
1.2	Bilanzposten der Aktivseite	469
1.2.1	Barreserve (Aktivposten Nr. 1)	469
1.2.2	Schuldtitle 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
2	Gliederung der Gewinn-und-Verlust-Rechnung	623
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
3	Vorschriften für Bausparkassen	659
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 bauspartechischen 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
4	Vorschriften für Pfandbriefbanken	671
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
5	Vorschriften für bestimmte Skontroführer	675
6	Vorschriften für genossenschaftliche Kreditinstitute	677
6.1	Vorschriften für alle Kreditgenossenschaften	677
6.2	Kreditgenossenschaften, die das Warengeschäft betreiben	681
6.3	Genossenschaftliche Zentralbanken	683
7	Vorschriften für Finanzierungsleasing- und Factoringunternehmen	685
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
8	Vorschriften für Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute	691
8.1	Übersicht über die Formblätter der RechZahlV	691
8.2	Überblick über die Ausweisvorschriften der RechZahlV	700

8.3	Anhangangaben	703
Kapitel V. Anhang		705
1	Allgemeine Angaben	707
2	Angaben zur Bilanz	709
2.1	Allgemeine Angaben zur Bilanz	709
2.2	Institutsspezifische Angaben zur Bilanz	710
3	Angaben zur Gewinn-und-Verlust-Rechnung	729
3.1	Allgemeine Angaben	729
3.2	Institutsspezifische Angaben	729
Kapitel VI. Bilanzierung einzelner Bankgeschäfte		733
1	Kapitalmarktgeschäft	735
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
2	Gemeinschaftliches Kreditgeschäft	745
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
3	Derivate-Geschäft	757
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
Kapitel VII. Bilanzierung umwandlungsrechtlicher Vorgänge		801
1	Überblick über umwandlungsrechtliche Vorgänge	803
2	Bilanzierung von Verschmelzungen	805
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 Anteilsinhaber des übertragenden Rechtsträgers	810
3	Bilanzierung von Spaltungen	811
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 Anteilsinhaber	818
4	Institutsspezifische Besonderheiten und Anlässe	821
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

1	Rechtsgrundlagen der HGB-Konzernbilanz von Instituten	829
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 Konzernzwischen- schengewinnen	838
2	Konsolidierungsschritte im Einzelnen	841
2.1	Festlegung des Konsolidierungskreises	841
2.1.1	Beherrschender Einfluss	841
2.1.2	Mehrheit der Stimmrechte	843
2.1.3	Mehrheit der Bestellungs- 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
3	Konzernanhang eines Instituts nach HGB	883
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
4	Konzernlagebericht	901
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

Kapitel IX. Berichte außerhalb von Jahresabschluss und Lagebericht 929

1	Country-by-Country Reporting nach § 26a KWG und Kapitalrendite	931
2	Vergütungsbericht (§ 162 AktG)	935
2.1	Grundlagen des Vergütungsberichts	935
2.2	Besonderheiten des Vergütungsberichts bei Instituten	937
3	Bericht zur Gleichstellung und Entgeltgleichheit	943

Literaturverzeichnis 947

Stichwortverzeichnis 995