

WPH Edition

Kreditinstitute, Finanzdienstleister und Investmentvermögen

Rechnungslegung und Prüfung

bearbeitet von

WP StB Dipl.-Wirtsch.-Math. Herbert Apweiler
WP StB Dipl.-Kfm. Stefan Arendt
WP StB Dipl.-Kfm. Klaus Becker
CPA Dipl.-Kfm. Jens Berger
WP Dr. Silke Blaschke
WP Dipl.-Kfm. Burkhard Eckes
WP StB Dipl.-Kfm. Dirk Holzheimer
WP Dipl.-Kfm. Clemens Koch
WP StB Dipl.-Kfm. Manfred Kühnle
WP StB Dipl.-Volksw. Markus Morfeld
WP StB Dipl.-Kfm. Dirk Müller-Tronnier
WP StB RA Dr. Eckhard Ott
WP Dipl.-Kfm. Michael Peetz
WP Dipl. Betriebsw. (FH) Michael Quade
WP StB Dipl.-Kfm. Ralf Schmitz
WP StB Dipl.-Kfm. Günter Spanier
WP StB Dipl.-Kfm. Hans Peter Tiemann
WP Dipl.-Kfm. Gero Wiechens
WP StB Mag.rer.soc.oec., Mag.phil. Markus Winner
WP StB Dipl.-Kfm. Dipl. Betriebsw. (FH/Notenbankwesen) Wilhelm Wolfgarten
WP StB Dr. Gebhard Zemke

herausgegeben vom
Institut der Wirtschaftsprüfer
in Deutschland e.V.

Gesamtverantwortung: WP StB Melanie Sack

Gesamtredaktion: Dr. Petra Wiedefeldt

Düsseldorf 2020

Das Thema Nachhaltigkeit liegt uns am Herzen:



Zitervorschlag:

IDW, WPH Edition, Kreditinstitute, Kap. C Tz. 9.

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne vorherige schriftliche Einwilligung des Verlages unzulässig und strafbar. Dies gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verbreitung in elektronischen Systemen. Es wird darauf hingewiesen, dass im Werk verwendete Markennamen und Produktbezeichnungen dem marken-, kennzeichen- oder urheberrechtlichen Schutz unterliegen.

© 2020 IDW Verlag GmbH, Tersteegenstraße 14, 40474 Düsseldorf

Die IDW Verlag GmbH ist ein Unternehmen des Instituts der Wirtschaftsprüfer in Deutschland e.V. (IDW).

Satz: Merlin Digital GmbH, Essen

Druck und Verarbeitung: Druckerei C.H.Beck, Nördlingen

Elektronische Fassung: doctronic GmbH & Co. KG, Bonn
KN 11710

Die Angaben in diesem Werk wurden sorgfältig erstellt und entsprechen dem Wissensstand bei Redaktionsschluss. Da Hinweise und Fakten jedoch dem Wandel der Rechtsprechung und der Gesetzgebung unterliegen, kann für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben in diesem Werk keine Haftung übernommen werden. Gleichfalls werden die in diesem Werk abgedruckten Texte und Abbildungen einer üblichen Kontrolle unterzogen; das Auftreten von Druckfehlern kann jedoch gleichwohl nicht völlig ausgeschlossen werden, so dass für fehlerhafte Texte und Abbildungen aufgrund von Druckfehlern ebenfalls keine Haftung übernommen werden kann.

ISBN 978-3-8021-2073-2

Bibliografische Information der Deutschen Bibliothek

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

www.idw-verlag.de

Inhaltsübersicht

	Seite
Vorwort	V
A. Überblick über das Finanzsystem in Deutschland und Europa	1
1. Einleitung	4
2. Bankleistungen, Bankgeschäfte.	4
3. Bankenaufsicht	6
4. Aufbau des Bankensystems in Deutschland.	8
5. Privatbanken	9
6. Der öffentlich-rechtliche Bankensektor	14
7. Genossenschaftsbanken	23
8. Förderbanken	32
9. Europäisches System der Zentralbanken (ESZB) und Eurosystem	37
B. Regulatorisches und wirtschaftliches Umfeld der Banken nach Finanzmarkt- und Staatsschuldenkrise	43
1. Einleitung	44
2. Entwicklung der Finanzmarkt- und Staatsschuldenkrise ab 2007.	45
3. Regulatorische Empfehlungen und Maßnahmen zur Entgegnung der globalen Finanzmarktkrise und Stärkung der Resilienz von Märkten und Institutionen	55
4. Aktuelles regulatorisches und wirtschaftliches Umfeld der Banken	73
C. Ausgestaltung der Bankenaufsicht	85
1. Einleitung	87
2. Institutionen der Bankenaufsicht	91
3. Erlaubnisverfahren	97
4. Anforderungen der Aufsicht.	99
5. Aufsichtsvorgehen	107
6. Die Rolle des Wirtschaftsprüfers	118
7. Ausblick	123
D. Ergänzende Vorschriften für Jahresabschluss und Lagebericht	127
1. Einleitung	134
2. Überblick über die anzuwendenden Vorschriften für Kreditinstitute	136
3. Anwendungsbereich der ergänzenden Vorschriften	141
4. Besonderheiten für Finanzdienstleistungsinstitute, Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute sowie bestimmte Unternehmen	142
5. Allgemeines zum Jahresabschluss und Lagebericht.	142
6. Aufstellungsfrist und Einreichungspflicht	143
7. Prüfung	144
8. Feststellung.	144
9. Offenlegung	145
10. Bilanzierungsvorschriften	147
11. Bewertungsvorschriften	199
12. Grundsätze für die Gliederung der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung.	258

13. Erläuterungen zu den Posten der Bilanz.	272
14. Erläuterungen zu den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung	336
15. Anlagenspiegel	361
16. Anhang	362
17. Anlage zum Jahresabschluss nach § 26a Abs. 1 S. 2 KWG.	386
18. Lagebericht	387
19. Entgeltbericht.	390
20. Vergütungsbericht.	391
E. Besonderheiten des Konzernabschlusses bei Banken	395
1. Grundlagen der Konzernrechnungslegung für Kreditinstitute	397
2. Pflicht zur Aufstellung eines Konzernabschlusses und Konzernlageberichts	399
3. Konzernabschluss nach HGB	404
4. Konzernabschluss nach IFRS	429
5. Konzernzwischenabschlüsse	445
F. Besonderheiten der Bankbilanzierung aufgrund IFRS 9	447
1. Einleitung.	449
2. Anwendungsbereich und Definitionen	450
3. Ansatz und Ausbuchung von Finanzinstrumenten	455
4. Klassifizierung von Finanzinstrumenten	466
5. Bewertungsvorschriften	507
6. Vorschriften zur Bilanzierung von Sicherungsbeziehungen (Hedge Accounting).	531
7. Angaben	547
G. Besonderheiten der Prüfung des Jahres- und Konzernabschlusses sowie des (Konzern-)Lageberichts von Instituten	563
1. Prüfung des Jahresabschlusses sowie des Lageberichts	565
2. Prüfung des Konzernabschlusses und des Konzernlageberichts	599
H. Besonderheiten der Rechnungslegung und Prüfung von Kapitalverwaltungsgesellschaften und deren Investmentvermögen	601
1. Einführung	605
2. Besonderheiten der Rechnungslegung und Prüfung von externen Kapitalverwaltungsgesellschaften	607
3. Rechnungslegung der Investmentvermögen.	616
4. Bewertung der Investmentvermögen	709
5. Prüfung der Investmentvermögen	730
J. Besonderheiten der Rechnungslegung und Prüfung von Bausparkassen.	749
1. Einleitung.	750
2. Rechtsgrundlagen	752
3. Rechnungslegung der Bausparkassen	754
4. Prüfung von Bausparkassen.	765
5. Ausblick.	770

K. Besonderheiten der Rechnungslegung und Prüfung von Finanzdienstleistungsinstituten	773
1. Einleitung	775
2. Rechnungslegungsbezogene Besonderheiten bei der Prüfung von Finanzdienstleistungsinstituten	778
3. Aufsichtsrechtliche Besonderheiten bei der Prüfung von Finanzdienstleistungsinstituten	787
4. Besonderheiten bei der Durchführung von Prüfungen bei Finanzdienstleistungsinstituten	798
5. Überblick über weitere relevante Prüfungen für Finanzdienstleistungsinstitute	804
L. Besonderheiten der Rechnungslegung und Prüfung von Zahlungs- und E-Geldinstituten	809
1. Einleitung	810
2. Besonderheiten der Rechnungslegung	811
3. Abschlussprüfung und Berichterstattung	815
M. Rechtlicher Rahmen bei aufsichtlichen Prüfungen bei Kreditinstituten	823
1. Entwicklung des rechtlichen Rahmens der aufsichtlichen Prüfungen im Kontext der Jahresabschlussprüfung	824
2. Zusammenspiel von Pflichtbestandteilen und Risikoorientierung als Merkmale der aufsichtlichen Prüfung.	827
3. Rahmenbedingungen der aufsichtlichen Prüfung	828
4. Allgemeine Vorgaben zur Berichterstattung über die aufsichtliche Prüfung durch die PrüfbV.	829
5. Aufsichtliche Anforderungen an den Abschlussprüfer für ausgewählte Themenbereiche.	831
N. Geldwäscheprüfung.	855
1. Einleitung	857
2. Anwendbare Rechtsnormen	857
3. GwG-Prüfung nach § 29 KWG.	867
4. § 44 KWG-Prüfungen	904
O. Besondere Anforderungen an die Corporate Governance bei Instituten	907
1. Corporate Governance von Instituten	908
2. Anforderungen an die interne Corporate Governance von Instituten.	914
3. Externe Corporate Governance von Instituten.	932
P. Perspektiven für die Rechnungslegung, Prüfung und Aufsicht von Banken	939
1. Einleitung	941
2. Auswirkungen der Digitalisierung auf die Rechnungslegung und Jahresabschlussprüfung von Kreditinstituten sowie die Bankenaufsicht	942
3. Sustainable Finance	970
4. Weitere Perspektiven der Prüfung und Rechnungslegung bei Kreditinstituten	983
5. Fazit.	994

Abkürzungsverzeichnis	997
Literaturverzeichnis	1011
1. Kommentare und Standardliteratur	1012
2. Monografien und Beiträge in Sammelwerken	1016
3. Beiträge in Zeitschriften	1022
4. Verlautbarungen des IDW	1029
Stichwortverzeichnis	1037