

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](http://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