

IFRS für Banken

Band II

Praxishandbuch der Bankbilanzierung nach IFRS

6. Auflage



Inhaltsübersicht

Band I

Vorwort zur 6. Auflage	3
Aus dem Vorwort zur 1. Auflage	11
Inhaltsübersicht	15
Abkürzungsverzeichnis	82
Literaturverzeichnis	101
A Rahmenbedingungen der internationalen Rechnungslegung	177
B Rechtliche Rahmenbedingungen	295
C Branchenspezifische Bilanzierung des Finanzbereichs	507
Stichwortverzeichnis	1513

Band II

Inhaltsübersicht	1587
Inhaltsverzeichnis	1589
Abbildungsverzeichnis	1609
Beispielverzeichnis	1629
Abkürzungsverzeichnis	1654
D Einzelfragen zum IFRS-Jahresabschluss von Kreditinstituten	1673
E Einzelfragen zum IFRS-Konzernabschluss von Kreditinstituten	2543
F Bilanzierung besonderer Geschäftszweige	3053

G Anhang I	
Mitglieder des International Accounting Standards Board (IASB)	3247
Anhang II	
Mitglieder des IFRS Interpretations Committee (ehemals IFRIC)	3248
H Ansprechpartner (Stand: 1. März 2017)	3251
Stichwortverzeichnis	3257

Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur 6. Auflage	3
Aus dem Vorwort zur 1. Auflage	11
Inhaltsübersicht	15
Inhaltsverzeichnis	17
Abbildungsverzeichnis	37
Beispielverzeichnis	57
Abkürzungsverzeichnis	82
Literaturverzeichnis	101
A Rahmenbedingungen der internationalen Rechnungslegung	177
1 Historie der internationalen Rechnungslegung	177
2 Globale Entwicklungen in der Rechnungslegung	184
2.1 Globale Institutionen der Rechnungslegung	184
2.2 Globale Entwicklungen in der Rechnungslegung	198
3 Internationale Rechnungslegung in der Europäischen Union	207
3.1 Institutionen der Rechnungslegung in der Europäischen Union	207
3.2 Rahmenbedingungen für die Rechnungslegung	217
4 Internationale Rechnungslegung in Deutschland	229
4.1 Institutionen der Rechnungslegung	229
4.2 Rahmenbedingungen für die Rechnungslegung	237
5 Internationale Rechnungslegung in Belgien	243
5.1 Institutionen der Rechnungslegung	243
5.2 Rechtliche Rahmenbedingungen für die Rechnungslegung	246
6 Internationale Rechnungslegung in Luxemburg	248
6.1 Institutionen der Rechnungslegung	248
6.2 Rechtliche Rahmenbedingungen für die Rechnungslegung	253

7	Internationale Rechnungslegung in den Niederlanden	256
7.1	Institutionen der Rechnungslegung	256
7.2	Rechtliche Rahmenbedingungen für die Rechnungslegung	260
8	Internationale Rechnungslegung in Österreich	266
8.1	Institutionen der Rechnungslegung	266
8.2	Rechtliche Rahmenbedingungen für die Rechnungslegung	277
9	Internationale Rechnungslegung in der Schweiz	281
9.1	Institutionen der Rechnungslegung	281
9.2	Rahmenbedingungen für die Rechnungslegung	283
10	Internationale Rechnungslegung in der Türkei	287
10.1	Institutionen der Rechnungslegung	287
10.2	Rechtliche Rahmenbedingungen für die Rechnungslegung	290
B	Rechtliche Rahmenbedingungen	295
1	Normensystem der IFRS	295
2	Due process	299
2.1	Due process des IASB und des IFRS Interpretations Committee	299
2.2	Auswirkungen des Endorsements	307
3	Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze	310
3.1	Grundsätze der Rechnungslegung nach IFRS	310
3.1.1	Rechnungslegungsgrundsätze der IFRS im Überblick	310
3.1.2	Vermittlung entscheidungsnützlicher Informationen	313
3.1.3	Grundlegende Annahmen des IFRS-Abschlusses	315
3.1.4	Qualitative Anforderungen an einen IFRS-Abschluss	318
3.2	Ansatzkriterien und Bewertungsvorschriften des Framework	325
3.2.1	Definition und Ansatz von Vermögenswerten, Verpflichtungen und Eigenkapital	325
3.2.2	Definition und Berücksichtigung von Aufwendungen und Erträgen	330
3.2.3	Bewertungsmaßstäbe der IFRS	335
3.3	Erstmalige Anwendung der IFRS	338
3.3.1	Anwendungsbereich des IFRS 1	338
3.3.2	Ansatz und Bewertung bei erstmaliger Anwendung der IFRS	344
3.3.3	Besondere Angabepflichten bei Aufstellung des ersten IFRS-Abschlusses	366

4	Aufstellungspflichten für IFRS-Abschlüsse	373
4.1	Kapitalmarktorientierung	373
4.2	Einzelabschluss nach IFRS	380
4.3	Konzernabschluss nach IFRS	386
4.4	Zwischenabschluss nach IFRS	386
5	Bestandteile des Jahresabschlusses	392
6	Gliederung der Bilanz und der Gesamtergebnisrechnung	398
6.1	Grundsätze für die Gliederung der Bilanz und Gesamtergebnisrechnung von Banken	398
6.2	Gliederung der Bankbilanz	411
6.3	Gliederung der Gesamtergebnisrechnung für Banken	418
7	Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden, Schätzungen und Fehler	426
7.1	Überblick	426
7.2	Methodenänderungen	429
7.3	Schätzungsänderungen	438
7.4	Fehlerkorrektur	442
7.5	Änderung von Abschlüssen nach HGB	449
8	Ereignisse nach dem Bilanzstichtag	457
9	Zwischenbericht	467
9.1	Anforderungen des IAS 34	467
9.2	Zusätzliche Anforderungen nach dem WpHG und der BörsO FWB	487
10	Offenlegung von Abschlüssen	492
11	Enforcement	495
C	Branchenspezifische Bilanzierung des Finanzbereichs	507
1	Vorschriften zur Bilanzierung von Finanzinstrumenten nach IAS 39	507
1.1	Anwendungsbereich von IAS 32, IAS 39 und IFRS 7	507
1.2	Wichtige Definitionen für die Bilanzierung von Finanzinstrumenten	517
1.3	Ansatz und Kategorisierung	532
1.3.1	Erstmaliger Ansatz von Finanzinstrumenten	532

1.3.2	Kategorisierung von Finanzinstrumenten	538
1.3.3	Umwidmungen (IAS 39)	563
1.4	Bewertung von Finanzinstrumenten	577
1.4.1	Zugangsbewertung von Finanzinstrumenten	577
1.4.2	Folgebewertung von finanziellen Vermögenswerten	585
1.4.3	Behandlung von Wertminderungen (impairment)	604
1.4.4	Folgebewertung von finanziellen Verpflichtungen	638
1.5	Strukturierte Produkte	642
1.5.1	Merkmale eines strukturierten Produkts	642
1.5.2	Bilanzierung strukturierter Produkte	644
1.5.3	Kriterien zur Beurteilung der Trennungspflicht strukturierter Produkte	650
1.5.4	Anwendung der Fair-Value-Option auf strukturierte Produkte	663
1.5.5	Marktgängige Produkte im Überblick	665
1.5.6	Vergleich mit den Regelungen des HGB	685
1.6	Abgang von Finanzinstrumenten	692
1.6.1	Überblick	692
1.6.2	Abgang von finanziellen Vermögenswerten	692
1.6.3	Abgang von finanziellen Verpflichtungen	714
1.7	Abgrenzung von Eigenkapital und Fremdkapital nach IAS 32	721
1.7.1	Überblick	721
1.7.2	Allgemeine Abgrenzungskriterien nach IAS 32	725
1.7.3	Ergänzende Abgrenzungskriterien nach IAS 32.16A–D	743
1.7.4	Anwendung der Abgrenzungskriterien auf deutsche Gesellschaften	750
1.7.5	Zusammengesetzte Finanzinstrumente (compound instruments)	759
1.8	Saldierung gemäß IAS 32	769
1.9	Hedge accounting (Sicherungsgeschäfte)	783
1.9.1	Grundlagen des hedge accounting	783
1.9.2	Fair value hedge	806
1.9.3	Fair value hedge von Zinsänderungsrisiken auf Portfoliobasis	827
1.9.4	Cashflow-Hedge	847
1.9.5	Vorschriften zur Effektivitätsmessung	859
1.10	Bilanzierung einzelner Bankgeschäfte	872
1.10.1	Sicherheiten	872
1.10.2	Pensionsgeschäfte	881
1.10.3	Wertpapierleihe	904

1.10.4	Treuhandgeschäfte	912
1.10.5	Devisentermingeschäfte	915
1.10.6	Zinstermingeschäfte	928
1.10.7	Zins- und Zins-/Währungsswaps	937
1.10.8	Aktien- und Aktienindexgeschäfte	944
1.10.9	Kauf- und Verkaufsoptionen	950
1.10.10	Finanzgarantien	960
1.10.11	Kreditderivate	971
1.10.12	Asset Backed Securities (ABS) und Collateralized Debt Obligations (CDO)	993
1.10.13	Indezertifikate	1004
1.10.14	Hedgefondszertifikate	1012
1.10.15	Kreditzusagen	1024
2	Vorschriften zur Bilanzierung von Finanzinstrumenten nach IFRS 9	1030
2.1	Erstanwendungszeitpunkt und Anwendungsbereich des IFRS 9	1030
2.2	Zugang und Abgang nach IFRS 9	1037
2.2.1	Erstmaliger Ansatz von Finanzinstrumenten	1037
2.2.2	Abgang von finanziellen Vermögenswerten	1039
2.2.3	Abgang von finanziellen Verpflichtungen	1047
2.3	Bewertungsklassen finanzieller Vermögenswerte gemäß IFRS 9 im Überblick	1051
2.4	Geschäftsmodellkriterium	1057
2.4.1	Überblick	1057
2.4.2	Geschäftsmodell „Halten“	1061
2.4.3	Geschäftsmodell „Halten & Verkaufen“	1066
2.4.4	Residuales Geschäftsmodell	1069
2.4.5	Bestimmung des Geschäftsmodells für Konsortialkredite	1070
2.5	Zahlungsstrombedingung	1074
2.5.1	Überblick über die Analyse der vertraglichen Zahlungsströme	1074
2.5.2	Analyse spezifischer Zins- und Tilgungsvereinbarungen aus der Bankenpraxis	1079
2.5.3	Modifizierung der Zeitwertkomponente	1085
2.5.4	Veränderung von Zeitpunkt und Höhe vertraglicher Zahlungsströme	1089
2.5.5	Non-Recourse-Finanzierungen	1094

2.5.6	Vertraglich verknüpfte finanzielle Vermögenswerte	1097
2.6	Klassifizierung finanzieller Verpflichtungen gemäß IFRS 9 im Überblick	1106
2.7	Umklassifizierungen	1109
2.8	Bewertung von Finanzinstrumenten	1117
2.8.1	Zugangsbewertung von Finanzinstrumenten	1117
2.8.2	Folgebewertung von finanziellen Vermögenswerten	1122
2.8.3	Folgebewertung von finanziellen Verpflichtungen	1133
2.9	Anwendungsbereich und Grundkonzeption des IFRS 9 Wertminderungsmodells	1139
2.10	Stufenmodell	1142
2.11	Einzelfragen der Zuordnung	1151
2.11.1	Einzelbetrachtung vs. Portfoliobetrachtung	1151
2.11.2	Niedriges absolutes Ausfallrisiko	1153
2.11.3	Signifikante Erhöhung des Ausfallrisikos	1155
2.12	Bereits im Zugangszeitpunkt wertgeminderte finanzielle Vermögenswerte	1159
2.12.1	Definition	1159
2.12.2	Zugangsbilanzierung	1161
2.12.3	Folgebilanzierung	1162
2.12.4	Bilanzieller Ausweis und Buchungslogik	1164
2.13	Abschreibungen (write-off)	1168
2.14	Vereinfachtes Wertminderungsmodell	1170
2.15	Ermittlung des expected credit loss (ECL)	1171
2.15.1	Grundsätzliche Anforderungen an die ECL-Ermittlung	1171
2.15.2	Möglichkeiten der ECL-Ermittlung in Stufe 1 und 2	1177
2.15.3	Besonderheiten der ECL-Ermittlung in Stufe 3	1179
2.16	Parameter der ECL-Ermittlung	1181
2.16.1	Bestimmung der Probability of Default (PD)	1181
2.16.2	Bestimmung der Loss Given Default (LGD)	1186
2.16.3	Bestimmung des Exposure at Default (EAD)	1190
2.17	Ausweis von Risikovorsorge in der Bilanz und GuV	1199
2.18	Risikovorsorge und Stufenzuordnung bei Vertragsmodifikationen	1201
2.18.1	Vertragsmodifikationen ohne Abgang	1201
2.18.2	Vertragsmodifikationen mit Abgang	1207

2.18.3	Finanzielle Vermögenswerte mit bereits bei Erwerb oder Ausreichung beeinträchtigter Bonität nach Abgang aufgrund von Vertragsmodifikationen	1208
2.18.4	Exkurs: Forbearance i. S. d. DVO (EU) 2015/227	1208
2.19	Grundlagen des hedge accounting nach IFRS 9	1213
3	Fair-Value-Bewertung nach IFRS 13	1238
3.1	Anwendungsbereich	1238
3.2	Grundkonzeption der Fair-Value-Bewertung	1239
3.2.1	Definition des fair value	1239
3.2.2	Bewertungsobjekt	1240
3.2.3	Transaktionsort	1242
3.2.4	Marktteilnehmer	1248
3.3	Anwendung auf nicht-finanzielle Vermögenswerte	1249
3.4	Anwendung auf Verbindlichkeiten und Eigenkapital	1251
3.5	Anwendung auf Nettositionen	1258
3.6	Anwendung auf Derivate	1267
3.7	Bewertungsverfahren	1273
3.8	Inputfaktoren für Bewertungsverfahren	1276
3.9	Fair-Value-Hierarchie	1279
3.10	Fair value bei erstmaliger Erfassung	1285
3.11	Anhangangaben	1292
4	Währungsumrechnung	1301
4.1	Grundlagen der Währungsumrechnung	1301
4.1.1	Anwendungsbereich der Standards	1301
4.1.2	Wegweiser durch die Währungsbegriffe	1305
4.1.3	Bestimmung der funktionalen Währung	1308
4.2	Umrechnung von Fremdwährungs-transaktionen und Fremdwährungsbeständen	1311
4.2.1	Grundlagen	1311
4.2.2	Zugangsbewertung	1312
4.2.3	Folgebewertung	1314
4.2.4	Umrechnung von Fremdwährungsbuchhaltungen	1330
4.3	Umrechnung von Zahlungsströmen	1336
4.4	Angabepflichten im Zusammenhang mit der Umrechnung von Fremdwährungs-transaktionen in die funktionale Währung	1336

4.5	Währungsumrechnung nach HGB und IFRS im Einzelabschluss	1338
5	Ertragsteuern	1343
5.1	Anzuwendende Vorschriften	1343
5.2	Tatsächliche Ertragsteuern	1343
5.3	Grundprinzipien der latenten Steuern	1344
5.3.1	Zielsetzung der Bildung latenter Steuern nach IAS 12	1344
5.3.2	Definitionen	1346
5.3.3	Systematik der latenten Steuerabgrenzung nach IAS 12	1348
5.4	Ansatz von latenten Steuern	1354
5.4.1	Temporäre Differenzen	1354
5.4.2	Verlustvorträge	1362
5.5	Erfassung von Ertragsteuern	1365
5.6	Bewertung von Ertragsteuern	1369
5.7	Einzelfragen im Zusammenhang mit Ertragsteuern	1370
5.7.1	Latente Steuern im Konzernabschluss	1370
5.7.2	Latente Steuern bei einem Unternehmenszusammenschluss	1372
5.7.3	Latente Steuern aus Konsolidierungsmaßnahmen	1375
5.7.4	Temporäre Differenzen bei Tochterunternehmen, Gemeinschaftsunternehmen und assoziierten Unternehmen	1376
5.7.5	Latente Steuern bei Schuldinstrumenten der Kategorie zur Veräußerung verfügbar	1378
5.7.6	Ansatz latenter Steuern bei Personengesellschaften	1380
5.7.7	Ertragsteuern bei Organschaftsverhältnissen	1384
5.7.8	Steuerrisiken	1387
5.7.9	Ertragsteuern in der Zwischenberichterstattung	1388
5.8	Angabepflichten im Zusammenhang mit Ertragsteuern	1396
6	Zur Veräußerung gehaltene langfristige Vermögenswerte und aufgegebene Geschäftsbereiche	1403
6.1	Zielsetzung und Anwendungsbereich	1403
6.1.1	Anwendungsbereich des IFRS 5 und anzuwendende Vorschriften	1403
6.1.2	Bedeutung für das Informationsbedürfnis der Abschlussadressaten	1408
6.1.3	Auswirkung der IFRS-5-Klassifizierung im Überblick	1409
6.2	Begriffliche Abgrenzungen	1413

6.2.1	Abgrenzung des langfristigen Vermögens vom kurzfristigen Vermögen	1413
6.2.2	Abgrenzung der Veräußerungsgruppe vom aufgegebenen Geschäftsbereich	1415
6.2.3	Definition eines mit Wiederverkaufsabsicht erworbenen Tochterunternehmens	1427
6.3	Kriterien der Held-for-Sale-Klassifizierung	1429
6.3.1	Klassifizierungskriterien im Überblick	1429
6.3.2	Realisierung durch Verkaufstransaktion	1434
6.3.3	Verfügbarkeit zur sofortigen Veräußerung im gegenwärtigen Zustand zu gängigen und üblichen Bedingungen	1442
6.3.4	Hohe Wahrscheinlichkeit der Veräußerung	1447
6.3.5	Zeitpunkt der erstmaligen Klassifizierung	1452
6.3.6	Beibehaltung der Klassifizierung auch über die Zwölf-Monats-Frist hinaus	1455
6.3.7	Planänderung und Nichterfüllung der Kriterien	1458
6.3.8	Zur Ausschüttung an die Eigentümer vorgesehene Vermögenswerte und Veräußerungsgruppen	1461
6.4	Bewertung von zur Veräußerung gehaltenen Vermögenswerten und Verpflichtungen	1463
6.4.1	Zusammenspiel der Bewertungsvorschriften im Überblick	1463
6.4.2	Bewertung im Klassifizierungszeitpunkt	1468
6.4.3	Besonderheiten der Folgebewertung	1476
6.4.4	Bewertung bei Aufgabe der Veräußerungsabsicht	1481
6.4.5	Die Anwendung der Short-Cut-Methode bei Erwerb eines Tochterunternehmens mit Weiterveräußerungsabsicht	1484
6.4.6	Besonderheiten der Bewertung zur Ausschüttung vorgesehener Vermögenswerte	1487
6.4.7	Besonderheiten bei der Stilllegung von Geschäftsbereichen	1489
6.5	Ausweis- und Angabepflichten	1490
6.5.1	Ausweisvorschriften für die Bilanz	1490
6.5.2	Ausweisvorschriften für die Gesamtergebnisrechnung	1495
6.5.3	Ausweisvorschriften für die Kapitalflussrechnung	1501
6.5.4	Sonstige Ausweis- und Angabepflichten	1502
Stichwortverzeichnis		1513

2.1.13	Ergebnis aus Held-to-Maturity-Beständen	2161
2.1.14	Ergebnis aus dem Abgang von zu fortgeführten Anschaffungskosten bewerteten finanziellen Vermögenswerten	2165
2.1.15	Ergebnis aus zu fortgeführten Anschaffungskosten bewerteten finanziellen Verpflichtungen	2168
2.1.16	Ergebnis aus dem Abgang von GuV-unwirksam zum fair value bewerteten finanziellen Vermögenswerten (IFRS 9)	2171
2.1.17	Ergebnis aus nach der Equity-Methode bewerteten Anteilen	2174
2.1.18	Verwaltungsaufwand	2176
2.1.19	Sonstige betriebliche Erträge und Aufwendungen	2178
2.1.20	Ertragsteuern	2180
2.1.21	Ergebnis aus aufgegebenen Geschäftsbereichen	2181
2.1.22	Gewinnverwendungsrechnung	2184
2.2	Sonstiges Ergebnis (other comprehensive income – OCI)	2186
3	Auswirkungen des neuen Standards zur Umsatzrealisierung	2192
3.1	Anzuwendende Vorschriften und Anwendungsbereich des IFRS 15	2192
3.1.1	Zeitpunkt der erstmaligen Anwendung	2192
3.1.2	Übergangsregelungen des IFRS 15	2193
3.1.3	Abgrenzung zu anderen Standards	2198
3.1.4	Zielsetzung des IFRS 15	2202
3.2	Der Fünf-Stufen-Ansatz des IFRS 15	2204
3.2.1	Grundlagen	2204
3.2.2	Identifizierung des Vertrags mit dem Kunden (Schritt 1)	2206
3.2.3	Identifizierung der separaten Leistungsverpflichtungen (Schritt 2)	2220
3.2.4	Bestimmung des Transaktionspreises (Schritt 3)	2225
3.2.5	Aufteilung des Transaktionspreises auf die separaten Leistungsverpflichtungen (Schritt 4)	2235
3.2.6	Realisierung von Umsatzerlösen bei Erfüllung der separaten Leistungsverpflichtungen (Schritt 5)	2240
3.2.7	Bilanzauswirkungen bei Anwendung des Fünf-Stufen-Ansatzes	2248
3.2.8	Sonstige Ansatz- und Bewertungsvorschriften	2251
3.3	Das Agenten-Prinzipal-Konzept des IFRS 15	2269
3.3.1	Grundlagen des Prinzipal-Agenten-Konzeptes	2269
3.3.2	Anwendungsbeispiele zum Agenten-Prinzipal-Konzept	2276
3.4	Anwendung des Konzeptes zur Umsatzrealisierung	2296

3.4.1	Kreditgeschäft	2296
3.4.2	Asset Management	2321
3.4.3	Immobilienwirtschaft	2344
3.4.4	Sonstige Bankgeschäfte	2352
4	Eigenkapitalveränderungsrechnung	2367
5	Kapitalflussrechnung	2375
5.1	Grundlagen	2375
5.2	Darstellung der Kapitalflussrechnung von Kreditinstituten nach der indirekten Methode	2378
5.2.1	Ermittlungsschema	2378
5.2.2	Cashflow aus operativer Geschäftstätigkeit	2380
5.2.3	Cashflow aus Investitionstätigkeit	2387
5.2.4	Cashflow aus Finanzierungstätigkeit	2390
5.2.5	Konzernspezifische Aspekte	2393
5.2.6	Überleitung des Zahlungsmittelfonds zu Periodenbeginn auf den Endbestand	2400
5.3	Angabepflichten im Anhang oder in der Kapitalflussrechnung	2402
5.4	Ausblick	2404
6	Ausgewählte Angabepflichten	2407
6.1	Angaben zu Finanzinstrumenten	2407
6.1.1	Grundlagen	2407
6.1.2	Angaben zu Bilanz und GuV	2412
6.1.3	Weitere Angaben zu Finanzinstrumenten	2443
6.1.4	Angaben zu Risiken aus Finanzinstrumenten	2462
6.2	Segmentberichterstattung nach IFRS 8	2510
6.2.1	Grundlagen der Segmentberichterstattung nach IFRS 8	2510
6.2.2	Festlegung der berichtspflichtigen Segmente nach IFRS 8	2515
6.2.3	Angabepflichten in der Segmentberichterstattung	2526
6.2.4	Ermittlungsgrundlagen und Überleitungsrechnung	2531
6.2.5	Unternehmensweite Angabepflichten	2536

E	Einzelfragen zum IFRS-Konzernabschluss von Kreditinstituten	2543
1	Grundlagen des Konzernabschlusses	2543
1.1	Konzernabschluss nach IFRS	2543
1.2	Arten der Einbeziehung und Abgrenzung Konsolidierungskreis	2550
2	Tochterunternehmen nach IFRS 10	2562
2.1	Definition von Kontrolle	2562
2.2	Identifizierung des „investee“	2565
2.3	Zweck und Zielsetzung des investee	2571
2.4	Entscheidungsmacht	2572
2.4.1	Relevante Aktivitäten	2572
2.4.2	Substanz von Entscheidungsrechten	2578
2.4.3	Stimmrechte	2581
2.4.4	De-facto-Kontrolle	2588
2.5	Variabilität	2590
2.6	Link zwischen Entscheidungsmacht und Variabilität	2594
2.6.1	Prinzipal versus Agent	2594
2.6.2	De-facto-Agenten	2600
2.7	Exkurs – Investment Entities	2601
2.8	Anwendungsbeispiele – Schiffsfinanzierung	2605
2.8.1	Schiffsfinanzierung mit einer externen Reederei	2605
2.8.2	Schiffsfinanzierung mit bankeigener Verwaltungsgesellschaft und externen Kapitalanlegern	2614
2.8.3	Finanzierung einer Schiffsplattform mit externen Reedereien	2622
2.9	Anwendungsbeispiele – Immobilienfinanzierung	2632
2.9.1	Finanzierung einer Immobilien KG – mit share pledge	2632
2.9.2	Finanzierung einer Immobilien KG – mit maßgeblichem Einfluss	2638
2.10	Anwendungsbeispiele – Leasingstruktur	2644
2.10.1	Leasingvertrag mit Mietverlängerungsoption	2644
2.10.2	Leasingvertrag mit Ankaufsrecht des Leasingnehmers	2649
2.10.3	Leasingvertrag mit Andienungsrecht des Leasinggebers	2659
2.11	Anwendungsbeispiele – Verbriefungstransaktion	2663
2.11.1	Verbriefungsstruktur mit getrennter Ankauf- und Finanzierungsgesellschaft	2663

2.11.2	Verbriefungsstruktur mit zusammenfassender Ankauf- und Finanzierungsgesellschaft	2673
2.11.3	Verbriefungsstruktur mit indirektem Forderungserwerb	2680
2.12	Anwendungsbeispiele – Investmentvermögen	2685
2.12.1	Publikums-Sondervermögen i. S. d. KAGB	2685
2.12.2	Spezial-Sondervermögen i. S. d. KAGB	2692
2.12.3	Investmentaktiengesellschaft mit Teilgesellschaftsvermögen	2704
3	Konzerneinheitliche Vorgaben	2717
3.1	Konzernabschlussstichtag und Stichtag der einzubeziehenden Tochterunternehmen	2717
3.2	Einheitliche Bilanzierung und Bewertung	2722
4	Umrechnung von Abschlüssen ausländischer Geschäftseinheiten	2725
4.1	Prozess und Methoden der Währungsumrechnung	2725
4.2	Währungsumrechnung nach der Zeitbezugsmethode	2728
4.3	Währungsumrechnung nach der Stichtagskursmethode	2729
4.4	Besonderheiten der Währungsumrechnung bei Wahl einer abweichenden Berichtswährung	2737
4.5	Besonderheiten der Währungsumrechnung bei Hochinflation	2738
4.6	Angabepflichten im Zusammenhang mit der Umrechnung von der funktionalen Währung in die Berichtswährung	2739
4.7	Währungsumrechnung nach HGB und IFRS im Konzernabschluss	2740
5	Unternehmenszusammenschlüsse nach IFRS 3	2745
5.1	Anwendungsbereich des IFRS 3	2745
5.2	Definition Geschäftsbetrieb	2749
5.3	Konzeption der Erwerbsmethode	2757
5.4	Anschaffungskosten des erworbenen Unternehmens	2765
5.4.1	Hingegebene Gegenleistung	2765
5.4.2	Bedingte Kaufpreisbestandteile	2768
5.5	Kaufpreisallokation	2772
5.5.1	Vorgehensweise i. R. d. Kaufpreisallokation	2772
5.5.2	Vermögenswerte für Entschädigungsleistungen (indemnification assets)	2790
5.5.3	Zuvor bestehende Beziehungen (pre-existing relationships)	2794
5.5.4	Zurückerworbene Rechte (reacquired rights)	2797

5.5.5	Ermittlung des Unterschiedsbetrags aus der Kaufpreisallokation	2799
5.6	Measurement Period (Bewertungszeitraum)	2803
5.7	Goodwill	2806
5.7.1	Allokation und bilanzielle Abbildung im Erwerbszeitpunkt	2806
5.7.2	Goodwill-Impairment-Test in den Folgeperioden	2809
5.7.3	Allokation von Impairments auf Goodwill	2818
5.8	Badwill	2818
5.9	Angabepflichten bei Unternehmenszusammenschlüssen	2821
5.10	Sonderfragen zu Unternehmenszusammenschlüssen	2826
5.10.1	Zusammenschlüsse von Unternehmen unter gemeinsamer Beherrschung	2826
5.10.2	Sukzessiver Unternehmenszusammenschluss	2829
5.10.3	Bilanzielle Abbildung bedingter Kaufpreisbestandteile aus Sicht des Veräußerers	2836
5.10.4	Besondere Regelungen für Erstanwender nach IFRS 1	2838
6	Kapitalkonsolidierung	2847
6.1	Grundlagen der Kapitalkonsolidierung	2847
6.2	Erstkonsolidierung	2848
6.2.1	Methodik der Kapitalkonsolidierung	2848
6.2.2	Berechnung und Ausweis von nicht-beherrschenden Anteilen	2853
6.3	Einzelfragen zur Erstkonsolidierung	2859
6.3.1	Kapitalkonsolidierung bei umgekehrtem Unternehmenserwerb	2859
6.3.2	Erstkonsolidierung eines bisher unwesentlichen Tochterunternehmens	2865
6.4	Einzelfragen zu nicht-beherrschenden Anteilen	2869
6.4.1	Definition und Klassifizierung	2869
6.4.2	Indirekt gehaltene Anteile	2871
6.4.3	Transaktionen mit nicht-beherrschenden Anteilseignern	2875
6.4.4	Optionen und Forwards auf Anteile von nicht-beherrschenden Anteilseignern	2878
6.4.5	Berücksichtigung von potenziellen Stimmrechten bei der Ermittlung von nicht-beherrschenden Anteilen	2893
6.4.6	Auf nicht-beherrschende Anteile entfallende Verluste	2894
6.5	Methodik der Folgekonsolidierung	2897
7	Eliminierung interner Transaktionen	2902
7.1	Schuldenkonsolidierung	2902

7.2	Aufwands- und Ertragskonsolidierung	2904
7.3	Zwischenergebniseliminierung	2907
8	Veränderung der Quote an Tochterunternehmen	2911
8.1	Übersicht über Transaktionen mit Veränderungen der Anteilsquote	2911
8.2	Veränderungen der Anteilsquote unter Beibehaltung des beherrschenden Einflusses	2915
8.3	Veränderungen der Anteilsquote mit Änderung des Status	2922
9	Entkonsolidierung	2929
9.1	Ermittlung des Entkonsolidierungsergebnisses	2929
9.1.1	Methodik der Ermittlung des Entkonsolidierungsergebnisses	2929
9.1.2	Behandlung von OCI-Komponenten	2940
9.1.3	Behandlung von Goodwill	2942
9.2	Behandlung zurückbehaltener Anteile	2944
10	Joint Arrangements nach IFRS 11	2950
10.1	Anwendungsbereich und Definition gemeinschaftliche Führung	2950
10.2	Abgrenzung gemeinschaftliche Tätigkeiten versus Gemeinschaftsunternehmen	2955
10.3	Bilanzielle Abbildung im Konzernabschluss des Partnerunternehmens	2960
10.4	Bilanzielle Abbildung bei einer Partei ohne gemeinschaftliche Führung	2964
10.5	Ausweis in der Konzernbilanz und der Konzern-Gesamtergebnisrechnung	2965
11	Assoziierte Unternehmen nach IAS 28	2967
11.1	Anwendungsbereich und Definition maßgeblicher Einfluss	2967
11.2	Ziel und Konzeption der Equity-Methode	2972
11.3	Erstmalige Anwendung der Equity-Methode	2975
11.4	Folgeanwendung der Equity-Methode	2981
11.5	Einzelfragen der Anwendung der Equity-Methode	2984
11.5.1	Besonderheiten der Bewertung für Venture-Capital-Gesellschaften und ähnliche Strukturen	2984
11.5.2	Sukzessiver Erwerb einer Beteiligung an einem assoziierten Unternehmen	2987
11.5.3	Eliminierung interner Transaktionen	2990

11.5.4	Wertminderung und Wertaufholung	2994
11.5.5	Rechnerisch negativer Equity-Wert	2997
11.5.6	Erfassung von Gewinnen oder Verlusten aufgrund der Verwässerung von Anteilen	3000
11.6	Veränderung der Quote an assoziierten Unternehmen	3002
11.6.1	Veränderungen der Anteilsquote unter Beibehaltung des maßgeblichen Einflusses	3002
11.6.2	Anwendung des IFRS 5 (Split Accounting)	3005
11.6.3	Veränderungen der Anteilsquote mit Änderung des Status	3006
11.7	Beendigung der Anwendung der Equity-Methode	3009
11.8	Ausweis in der Konzernbilanz und der Konzern-Gesamtergebnisrechnung	3012
12	Angaben nach IFRS 12	3015
12.1	Anwendungsbereich und Definition „interest“	3015
12.2	Angaben zu Tochterunternehmen	3021
12.3	Angaben zu Joint Arrangements und assoziierten Unternehmen	3028
12.4	Angaben zu strukturierten Unternehmen	3033
12.4.1	Definition „strukturierte Unternehmen“	3033
12.4.2	Angaben zu konsolidierten strukturierten Unternehmen	3036
12.4.3	Angaben zu nicht konsolidierten strukturierten Unternehmen	3039
F	Bilanzierung besonderer Geschäftszweige	3053
1	Bilanzierung von Leasingverträgen	3053
1.1	Überblick	3053
1.2	Identifizierung von Leasingverhältnissen	3054
1.2.1	IAS 17	3054
1.2.2	IFRIC 4	3055
1.2.3	SIC-27	3068
1.3	Klassifizierung von Leasingverhältnissen	3073
1.3.1	Allgemeine Grundsätze	3073
1.3.2	Besonderheiten bei Immobilienleasingverträgen	3088
1.3.3	Beurteilung einzelner Vertragsarten im Immobilienleasing	3094
1.3.4	Beurteilung einzelner Vertragsarten im Mobilienleasing	3096
1.4	Bilanzierung	3099
1.4.1	Die Bank als Leasinggeber	3099
1.4.2	Die Bank als Leasingnehmer	3105
1.4.3	Besonderheiten bei Sale-and-leaseback-Transaktionen	3109

2	Die neue Leasingbilanzierung nach IFRS 16	3112
2.1	Identifizierung von Leasingverhältnissen	3112
2.1.1	Anwendungsbereich IFRS 16	3112
2.1.2	Identifizierung von Leasingverhältnissen	3112
2.1.3	Trennung von Leasing- und Nicht-Leasing-Komponenten	3119
2.1.4	Zusammenfassung von Verträgen	3123
2.2	Leasingnehmerbilanzierung	3124
2.2.1	Grundsätzliche Aktivierungs- und Passivierungspflicht	3124
2.2.2	Erstansatz der Leasingverbindlichkeit	3125
2.2.2.1	Ermittlung der Leasinglaufzeit	3125
2.2.2.2	Zu berücksichtigende Leasingzahlungen	3128
2.2.2.3	Leasing-Diskontierungszinssatz	3130
2.2.3	Erstansatz des Nutzungsrechts	3131
2.2.4	Exkurs: Auswirkungen der Leasingnehmerbilanzierung auf Bilanzkennzahlen und Covenants	3132
2.2.5	Folgebewertung	3133
2.2.5.1	Folgebewertung der Leasingverbindlichkeit	3133
2.2.5.2	Folgebewertung des Nutzungsrechts	3134
2.2.6	Erleichterungen	3136
2.2.7	Reassessments und Modifikationen	3140
2.2.8	Ausweis und Anhangangaben	3149
2.3	Leasinggeberbilanzierung	3152
2.3.1	Bilanzierung im Grundsatz unverändert	3152
2.3.2	Modifikationen	3158
2.3.3	Ausweis und Anhangangaben	3162
2.4	Besonderheiten bei komplexen Vertragsstrukturen	3163
2.4.1	Sale-and-leaseback-Transaktionen	3163
2.4.2	Untermietverhältnisse	3170
2.4.3	Konsolidierung konzerninterner Leasingtransaktionen	3173
2.5	Übergangsregelungen	3178
2.5.1	Leasingnehmer	3178
2.5.2	Leasinggeber	3182
3	Bilanzierung von Versicherungsverträgen	3186
3.1	Entstehungsgeschichte von IFRS 4	3186
3.2	Anwendungsbereich – Definitionen – Produktklassifizierung	3187
3.2.1	Anwendungsbereich von IFRS 4	3187
3.2.2	Definitionen	3190

3.2.3	Produktklassifizierung	3196
3.3	Ansatz und Bewertung	3202
3.3.1	Überblick	3202
3.3.2	Ermittlung der bei Versicherungsverträgen anzuwendenden Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden	3202
3.3.3	Mindestanforderungen an die Ansatz- und Bewertungsvorschriften	3205
3.3.4	Änderung der bislang angewendeten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden	3208
3.3.5	Sonstige Ansatz- und Bewertungsvorschriften	3210
3.4	Ausblick auf IFRS 17	3213
4	Bilanzierung von Bausparverträgen	3229
4.1	Bausparvertrag	3229
4.2	Baudarlehen	3232
4.3	Kreditzusagen	3238
4.4	Fonds zur bauspartechischen Absicherung	3240
4.5	Abgrenzung von Abschlussgebühren und -provisionen	3241
G	Anhang I	
	Mitglieder des International Accounting Standards Board (IASB)	3247
	Anhang II	
	Mitglieder des IFRS Interpretations Committee (ehemals IFRIC)	3248
H	Ansprechpartner (Stand: 1. März 2017)	3251
	Stichwortverzeichnis	3257