



Heike Bielig (Autor)

**Unterschiede und Annäherungsmöglichkeiten der  
Bankenrechnungslegung nach HGB und US-GAAP  
unter besonderer Berücksichtigung der Bedürfnisse  
der Bilanzadressaten.**

Heike Bielig

Unterschiede und Annäherungsmöglichkeiten  
der Bankenrechnungslegung  
nach HGB und US-GAAP  
unter besonderer Berücksichtigung  
der Bedürfnisse der Bilanzadressaten



Cuvillier Verlag Göttingen

<https://cuvillier.de/de/shop/publications/3619>

Copyright:

Cuvillier Verlag, Inhaberin Annette Jentsch-Cuvillier, Nonnenstieg 8, 37075 Göttingen,  
Germany

Telefon: +49 (0)551 54724-0, E-Mail: [info@cuvillier.de](mailto:info@cuvillier.de), Website: <https://cuvillier.de>

	Seite
Inhaltsverzeichnis	I
Abkürzungsverzeichnis	V
Abbildungsverzeichnis	XI
1 Forschungsbedarf und Vorgehensweise	1
2 Rahmenbedingungen der externen Bankenrechnungslegung in Deutschland und den USA	8
2.1 Einflussgrößen auf die handelsrechtliche Bankenrechnungslegung und das Bankwesen	8
2.1.1 Das deutsche Rechtssystem und seine Auswirkungen auf die Rechnungslegung und das Bankensystem	8
2.1.2 Der Zweck der handelsrechtlichen Rechnungslegung von Kreditinstituten	14
2.1.3 Die Aufgaben des handelsrechtlichen Jahresabschlusses	20
2.1.3.1 Die Informationsfunktion	20
2.1.3.1.1 Die Informationsbedürfnisse der Bilanzadressaten	20
2.1.3.1.2 Gesetzliche Regelungen zur Erfüllung der Informationsfunktion	25
2.1.3.1.3 Empirische Untersuchungen zum Informationsgehalt des Jahresabschlusses	26
2.1.3.2 Die Ausschüttungsbemessungsfunktion	29
3.1.3.2.1 Zielvorstellungen der Bilanzadressaten und gesetzliche Regelungen zur Ausschüttungsbemessung	29
3.1.3.2.2 Ausschüttungsbemessungsregelungen und Kapitalallokation	34
2.1.3.3 Die Rangordnung der Jahresabschlussaufgaben	36
2.1.4 Die Verknüpfung von Handelsbilanz und Steuerbilanz in Deutschland	37
2.1.4.1 Die Aufgaben der Steuerbilanz	37
2.1.4.2 Die historische Entwicklung des Massgeblichkeitsgrundsatzes und seine heutige Ausprägung	39
2.1.4.3 Die umgekehrte Massgeblichkeit	42
2.1.4.4 Die Beeinflussung der Jahresabschlusspolitik von Kreditinstituten durch das Steuerrecht	44
2.1.5 Ausgewählte Grundsätze ordnungsmässiger Buchführung	46
2.1.5.1 Die Ziele der GoB	46
2.1.5.2 Das Realisations- und Imparitätsprinzip als Ausfluss des Vorsichtsprinzips	47
2.1.5.3 Auslegungsmodelle für den Grundsatz der Einzelbewertung	48
2.1.6 Die Beeinflussung des Jahresabschlusses durch die Bankenaufsicht und die Einlagensicherungssysteme	50
2.1.7 Der Einfluss des Bundesaufsichtsamtes für den Wertpapierhandel auf die Bankenrechnungslegung	54

	Seite
2.2 Die Einflussgrößen auf die US-amerikanische Rechnungslegung von Commercial Banks	55
2.2.1 Das US-amerikanische Rechtssystem und seine Auswirkungen auf die Rechnungslegung und das Bankensystem	55
2.2.2 Die Zielsetzung der US-amerikanischen Rechnungslegung von Commercial Banks	63
2.2.3 Die Verknüpfung von GAAP-konformer und steuerrechtlicher Rechnungslegung	69
2.2.4 Zentrale Rechnungslegungsgrundsätze	72
2.2.4.1 Die Bedeutung und Stellung der Generalnorm „fair presentation“	72
2.2.4.2 Quantitative Rahmengrundsätze: Wesentlichkeit und Wirtschaftlichkeit	76
2.2.4.3 Das Realisationsprinzip und „matching principle“ als Ausfluss des „accrual principle“	77
2.2.4.4 Das Vorsichtsprinzip („conservatism“)	79
2.2.4.5 Das Verhältnis von US-GAAP und „Conceptual Framework“	80
2.2.5 Der Einfluss der Bankenaufsicht und des Einlagensicherungssystems auf die Rechnungslegung	81
2.2.5.1 Die Organisation der Bankenaufsicht und der Einlagensicherung	81
2.2.5.2 US-GAAP versus RAP	85
2.2.6 Die Einflussnahme der SEC auf die US-GAAP	88
3 Die Untersuchung der Jahresabschlüsse von Banken nach HGB und US-GAAP	90
3.1 Der Vergleich der Jahresabschlussbestandteile	90
3.1.1 Die Komponenten der finanziellen Berichterstattung nach HGB	90
3.1.2 Die Bestandteile des US-amerikanischen Jahresabschlusses	92
3.2 Der Vergleich der Bilanzen	93
3.2.1 Die Gliederung nach HGB	93
3.2.2 Die Gliederung nach den Regelungen der SEC	97
3.2.3 Die Bilanzierung dem Grunde nach	99
3.2.3.1 Die Abgrenzung von Vermögensgegenständen nach HGB	99
3.2.3.2 Die Abgrenzung von „assets“ nach US-GAAP	101
3.2.3.3 Die Abgrenzung von Schulden nach HGB	103
3.2.3.4 Die Abgrenzung von „liabilities“ nach US-GAAP	105
3.2.3.5 Die Abgrenzung von Eigenkapital nach HGB	107
3.2.3.6 Die Abgrenzung des „owner’s equity“ nach US-GAAP	109
3.2.4 Bewertungskonzeptionen	110
3.2.4.1 Bewertungsmassstäbe nach HGB	110
3.2.4.2 Bewertungsmassstäbe nach US-GAAP	112
3.2.5 Ausgewählte Aktiva im Vergleich	115

	Seite
3.2.5.1 Auswahl der Aktiva	115
3.2.5.2 Der Ausweis und Bilanzansatz von Forderungen und „loans/deposits“	116
3.2.5.2.1 Der Inhalt von Forderungen im HGB-Abschluss	116
3.2.5.2.2 Der Inhalt von „deposits“ und „loans“ nach US-GAAP	124
3.2.5.3 Die Bewertung von Forderungen und „loans“	130
3.2.5.3.1 Die Bewertung nach HGB	130
3.2.5.3.1.1 Die Zugangsbewertung	130
3.2.5.3.1.2 Die Wertkorrekturen	132
3.2.5.3.1.3 Die wirtschaftliche Analyse von Krediten an Firmenkunden	134
3.2.5.3.1.4 Die Beurteilung der Kreditwürdigkeit von Privatkunden	140
3.2.5.3.1.5 Pauschale Abschreibungsmöglichkeiten und Wertaufholung	141
3.2.5.3.2 Die Bewertung nach US-GAAP	144
3.2.5.4 Der Ausweis und Ansatz von Wertpapieren	151
3.2.5.4.1 Die Bilanzierung nach HGB	151
3.2.5.4.2 Die Bilanzierung nach US-GAAP	155
3.2.5.4.3 Pensionsgeschäfte nach HGB	157
3.2.5.4.4 „Sale“ oder „secured borrowing“ nach US-GAAP	161
3.2.5.5 Bewertungsmaßstäbe für Wertpapiere	161
3.2.5.5.1 Die Bewertung nach HGB	161
3.2.5.5.1.1 Die Bestimmung der Wertpapierkategorien	161
3.2.5.5.1.2 Verbriefte Finanzanlagen	164
3.2.5.5.1.3 Wertpapiere der Liquiditätsreserve	166
3.2.5.5.1.4 Wertpapiere des Handelsbestands	168
3.2.5.5.2 Die Bewertung nach US-GAAP	168
3.2.5.5.2.1 Die Bestimmung der Wertpapierkategorien	168
3.2.5.5.2.2 Die Bewertung innerhalb der drei Wertpapierkategorien	171
3.2.5.6 Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagevermögen	174
3.2.5.6.1 Die Bilanzierung und Bewertung nach HGB	174
3.2.5.6.2 Die Bilanzierung und Bewertung nach US-GAAP	177

	Seite
3.2.6 Ausgewählte Passiva im Vergleich	182
3.2.6.1 Die Bilanzierung und Bewertung von Schulden nach HGB	182
3.2.6.1.1 Die Darstellung von Verbindlichkeiten nach HGB	182
3.2.6.1.2 Die Berücksichtigung von Rückstellungen	184
3.2.6.2 Das Fremdkapital nach US-GAAP	189
3.2.6.3 Besondere Posten im Bankenabschluss	196
3.2.6.3.1 Der Sonderposten „Fonds für allgemeine Bankrisiken“ nach HGB	196
3.2.6.3.2 Sonderposten über offene Reserven nach US-GAAP	197
3.2.7 Exkurs: Derivative Finanzinstrumente	198
3.2.7.1 Die Abbildung von Derivaten nach HGB	198
3.2.7.2 Die Abbildung von Derivaten nach US-GAAP	203
3.3 Der Vergleich der Gewinn- und Verlustrechnungen	207
3.3.1 Die Gliederung der GuV nach HGB	207
3.3.2 „The income statement“ nach den Vorschriften der SEC	214
3.4 Der Vergleich weiterer Informationspflichten ausserhalb der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung	217
3.4.1 Anhang und Lagebericht nach HGB	217
3.4.2 Weitere Informationen nach US-GAAP	220
3.5 Besonderheiten beim Bankkonzernabschluss	223
3.5.1 Besonderheiten nach HGB	223
3.5.2 Besonderheiten nach US-GAAP	225
4 Zusammenfassung und Ausblick	227
Materialienverzeichnis	XII
Literatur- und Quellenverzeichnis	XVII