

IAS für Banken

2. Auflage

Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis.....	13
Abbildungsverzeichnis.....	27
Beispielverzeichnis.....	32
Abkürzungsverzeichnis.....	38
A Rahmenbedingungen und grundlegende Vorschriften der internationalen Rechnungslegung.....	46
B Grundlagen der Bankbilanzierung nach IAS und Darstellung ausgewählter Bilanzierungsprobleme.....	112
C Einzelfragen zum IAS-Jahresabschluss von Kreditinstituten.....	430
D Einzelfragen zum IAS-Konzernabschluss von Kreditinstituten.....	751
E Prüfung und Berichterstattung.....	909
F Auswertung der IAS-Konzernabschlüsse von Kreditinstituten.....	932
G Implementierung von IAS.....	982
Anhang I International Accounting Standards (Stand: 31. Dezember 2001).....	991
Anhang II SIC-Interpretationen (Stand: 31. Dezember 2001).....	993
Anhang III Standards des DRSC (Stand: 31. Dezember 2001).....	997
Anhang IV Geographische Verbreitung von IAS-Abschlüssen.....	998
Literaturverzeichnis.....	1000
Quellenverzeichnis.....	1030
Stichwortverzeichnis.....	1031
CIS - Client Information System Financial Services.....	1049
Ihre Ansprechpartner bei	
PwC Deutsche Revision AG.....	1050
PricewaterhouseCoopers Unternehmensberatung GmbH.....	1055
PricewaterhouseCoopers GmbH in Österreich.....	1056
PricewaterhouseCoopers S.à.r.l. Reviseur d'entreprises in Luxemburg.....	1057
PricewaterhouseCoopers AG in der Schweiz.....	1058

Inhaltsverzeichnis

A	Rahmenbedingungen und grundlegende Vorschriften der internationalen Rechnungslegung.....	46
1	Entwicklungen in der internationalen Rechnungslegung.....	46
1.1	Internationale Rechnungslegung in Europa.....	46
1.2	Internationale Rechnungslegung in Deutschland.....	54
1.2.1	Befreiende Konzernabschlüsse und Börsenzulassung.....	54
1.2.2	Befreiungsvoraussetzungen.....	56
1.2.3	Zeitliche Befristung der Vorschriften.....	63
1.3	Internationale Rechnungslegung in Österreich.....	63
1.3.1	Befreiende Konzernabschlüsse.....	63
1.3.2	Befreiungsvoraussetzungen.....	65
1.3.3	Zeitliche Befristung der Vorschriften.....	68
1.4	Internationale Rechnungslegung in Luxemburg.....	68
1.5	Internationale Rechnungslegung in der Schweiz.....	69
1.5.1	Rechtliche Grundlagen.....	69
1.5.2	Verhältnis zu internationalen Normen.....	71
1.5.3	Verhältnis zwischen Einzelabschluss und Konzernabschluss.....	72
1.5.4	Ausblick.....	72
1.6	Institutionen der internationalen Rechnungslegung.....	72
1.6.1	Grundlagen.....	72
1.6.2	International Accounting Standards Committee.....	74
1.6.3	International Organisation of Securities Commissions.....	78
1.6.4	Joint Working Group.....	79
1.6.5	Deutsches Rechnungslegungs Standards Committee.....	80
1.6.6	Institut der Wirtschaftsprüfer.....	81
1.6.7	Wirtschaftsprüferkammer.....	81
2	Anwendungsbereich und Bestandteile des Jahresabschlusses nach IAS.....	82
2.1	Anwendungsbereich.....	82

2.2	Bestandteile des Jahresabschlusses.....	83
2.3	Auslegung von IAS-Vorschriften.....	86
2.3.1	Normensystem und Normenhierarchie.....	86
2.3.2	Interpretation der IAS.....	88
3	Grundlagen der Rechnungslegung nach IAS.....	89
3.1	Allgemeine Rechnungslegungsgrundsätze.....	89
3.1.1	Regelungsbereich des Framework.....	89
3.1.2	Fair Presentation.....	91
3.1.3	Unternehmensfortführung (Going Concern).....	92
3.1.4	Grundsatz der Periodenabgrenzung (Accrual Basis of Accounting).....	93
3.1.5	Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden (Accounting Policies).....	93
3.1.6	Wesentlichkeitsgrundsatz (Materiality and Aggregation).....	97
3.1.7	Verrechnung (Offsetting).....	98
3.1.8	Grundsatz der Darstellungsstetigkeit (Consistency of Presentation).....	101
3.1.9	Angabe von Vorjahreszahlen (Comparative Information).....	102
3.2	Ansatzkriterien des Framework.....	102
3.2.1	Vermögenswerte (Assets), Verpflichtungen (Liabilities) und Eigenkapital (Equity).....	102
3.2.2	Aufwendungen (Expenses and Losses) und Erträge (Revenues and Gains).....	105
3.3	Allgemeine Bewertungsgrundsätze.....	107
3.3.1	Bewertungsmaßstäbe der IAS.....	107
3.3.2	Zugangsbewertung von Vermögenswerten und Verpflichtungen.....	108
3.3.3	Folgebewertung von Vermögenswerten und Verpflichtungen.....	109
B	Grundlagen der Bankbilanzierung nach IAS und Darstellung ausgewählter Bilanzierungsprobleme.....	112
1	Überblick über bankbezogene Standards.....	112

1.1	IAS 30: Angaben im Abschluss von Kreditinstituten und ähnlichen Institutionen.....	112
1.2	IAS 32: Finanzinstrumente: Angaben und Darstellung.....	115
1.3	IAS 39: Finanzinstrumente: Ansatz und Bewertung.....	117
1.4	Entwurf der Joint Working Group: Finanzinstrumente und ähnliche Posten.....	120
1.5	Vergleich der Offenlegungsanforderungen nach IAS und Basel II.....	124
2	Gliederung von Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung bei Banken.....	128
2.1	Allgemeine Vorschriften.....	128
2.2	Die Gliederung der Bankbilanz.....	130
2.2.1	Überblick.....	130
2.2.2	Aktiva.....	134
2.2.3	Passiva.....	137
2.3	Die Gliederung der Bank-Gewinn- und Verlustrechnung.....	139
2.3.1	Überblick.....	139
2.3.2	Einzelne Posten der Gewinn- und Verlustrechnung.....	142
2.4	Einklang mit den EG-Bilanzrichtlinien.....	145
3	Darstellung bankspezifischer Risiken.....	147
3.1	Kreditrisiken.....	147
3.1.1	Grundlagen.....	147
3.1.2	Offenlegung von Kreditrisiken.....	148
3.1.3	Bemessung der Risiko Vorsorge.....	150
3.1.4	Risikovorsorgespiegel.....	155
3.1.5	Bankspezifische Reserven.....	157
3.2	Zinsrisiken.....	158
3.2.1	Grundlagen.....	158
3.2.2	Zusammenfassung von Finanzinstrumenten in geeigneten Klassen.....	159
3.2.3	Darstellung der Fälligkeitstermine.....	161
3.2.4	Angaben zu effektiven Zinssätzen.....	163
4	Vorschriften zu Ansatz und Bewertung von Finanzinstrumenten.....	163
4.1	Rechtliche Grundlagen.....	163

4.1.1	Anwendung von IAS 39.....	163
4.1.2	Wichtige Definitionen für die Bilanzierung von Finanzinstrumenten.....	165
4.2	Ansatz und Bewertung von Finanzinstrumenten.....	173
4.2.1	Erstmaliger Ansatz von Finanzinstrumenten.....	173
4.2.2	Zugangsbewertung von Finanzinstrumenten.....	180
4.2.3	Folgebewertung von finanziellen Vermögenswerten.....	181
4.2.4	Folgebewertung von finanziellen Verpflichtungen.....	192
4.2.5	Abgang von Finanzinstrumenten.....	193
4.3	Hedge Accounting (Sicherungsgeschäfte).....	203
4.3.1	Grundlagen des Hedge Accounting.....	203
4.3.2	Fair Value Hedge.....	214
4.3.3	Cash Flow Hedge.....	220
4.4	Offenlegungsvorschriften für Finanzinstrumente.....	234
4.5	Vorschriften zur erstmaligen Anwendung von IAS 39.....	240
4.6	Erfassung, Bewertung und Offenlegung einzelner Bankgeschäfte.....	248
4.6.1	Bilanzierung von Sicherheiten.....	248
4.6.2	Pensionsgeschäfte.....	250
4.6.3	Wertpapierleihe.....	255
4.6.4	Treuhandgeschäfte.....	259
4.6.5	Devisentermingeschäfte.....	261
4.6.6	Zinstermingeschäfte.....	277
4.6.7	Zins- und Zins-/Währungsswaps.....	285
4.6.8	Aktien- und Aktienindexgeschäfte.....	292
4.6.9	Kauf- und Verkaufsoptionen.....	297
4.6.10	Embedded Derivatives.....	305
4.6.11	Kreditderivate.....	317
4.6.12	Interne Geschäfte.....	331
5	Behandlung von Leasingverträgen.....	333
5.1	Klassifizierung von Leasingverträgen.....	333
5.1.1	Allgemeine Grundsätze.....	333
5.1.2	Besonderheiten bei Immobilien-Leasingverträgen.....	342

5.1.3	Probleme bei einzelnen Vertragsarten im Immobilienleasing.....	344
5.1.4	Probleme bei einzelnen Vertragsarten im Mobilienleasing.....	346
5.2	Bilanzierung.....	353
5.2.1	Die Bank als Leasinggeber.....	353
5.2.2	Die Bank als Leasingnehmer.....	356
5.2.3	Besonderheiten bei Sale-and-lease-back-Verträgen.....	359
5.3	Besonderheiten beim Einsatz von Objektgesellschaften (Special Purpose Entities).....	360
Währungsumrechnung.....		362
6.1	Grundlagen.....	362
6.2	Umrechnung von Fremdwährungsgeschäften.....	363
6.2.1	Zugangsbewertung.....	363
6.2.2	Folgebewertung.....	363
6.2.3	Behandlung von Währungsumrechnungsdifferenzen.....	365
6.3	Abschlüsse ausländischer Geschäftsbetriebe.....	374
6.3.1	Begriffsbestimmungen.....	374
6.3.2	Integrierte Teileinheiten.....	375
6.3.3	Wirtschaftlich selbständige Teileinheiten.....	382
6.4	Umrechnung von Zahlungsströmen.....	389
6.5	Angabepflichten.....	389
Latente Steuern.....		390
7.1	Konzeption latenter Steuern nach IAS 12.....	390
7.1.1	Rechtliche Grundlagen, Anwendungsbereich und Definitionen.....	390
7.1.2	Grundprinzipien latenter Steuern.....	392
7.1.3	Ermittlung von temporären Differenzen.....	397
7.2	Kriterien zum Ansatz aktiver und passiver latenter Steuern.....	403
7.2.1	Grundlegende Ansatzprinzipien für latente Steuern.....	403
7.2.2	Ausnahmen von der Ansatzpflicht latenter Steuern.....	406
7.2.3	Anzuwendende Steuersätze.....	407

7.2.4	Latente Steuern auf Körperschaftsteuererminderungsansprüche.....	411
7.2.5	Ansatz latenter Steuern im Konzern.....	414
7.3	Bewertung latenter Steuern.....	419
7.4	Ausweis latenter Steuern.....	420
7.5	Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit latenten Steuern.....	421
8	Besonderheiten bei der Behandlung von Versicherungsverträgen.....	424
8.1	Vorschriften zur Bilanzierung von Versicherungsverträgen.....	424
8.2	Aktuelle Praxis zur Bilanzierung der Versicherungstechnik.....	426
	Einzelfragen zum IAS-Jahresabschluss von Kreditinstituten.....	430
1	Bilanz.....	430
1.1	Vermögenswerte.....	430
1.1.1	Barreserve.....	430
1.1.2	Forderungen an Kreditinstitute.....	434
1.1.3	Forderungen an Kunden.....	443
1.1.4	Risikovorsorge.....	447
1.1.5	Handelsaktiva.....	450
1.1.6	Available-for-sale-Bestände.....	457
1.1.7	Finanzanlagen.....	464
1.1.8	Sachanlagen.....	472
1.1.9	Investment Property.....	485
1.1.10	Immaterielle Vermögenswerte.....	492
1.1.11	Ertragsteueransprüche.....	502
1.1.12	Sonstige Aktiva.....	505
1.2	Verbindlichkeiten und Eigenkapital.....	508
1.2.1	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten.....	508
1.2.2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden.....	513
1.2.3	Verbriefte Verbindlichkeiten.....	515
1.2.4	Handelsspassiva.....	519
1.2.5	Rückstellungen.....	521
1.2.6	Ertragsteuerverpflichtungen.....	539
1.2.7	Sonstige Passiva.....	542
1.2.8	Nachrangkapital.....	544
1.2.9	Eigenkapital.....	546
1.2.10	Stock Options.....	565

1.3	Besonderheiten bei Bausparkassen.....	570
1.3.1	Bausparkassen: Baudarlehen, Bauspareinlagen und Fonds zur baupartechnischen Absicherung.....	570
1.3.2	Baudarlehen.....	572
1.3.3	Bauspareinlagen.....	574
1.3.4	Behandlung von unwiderruflichen Kreditzusagen.....	575
1.3.5	Fonds zur baupartechnischen Absicherung.....	577
2	Gewinn- und Verlustrechnung.....	579
2.1	Zinserträge.....	579
2.2	Zinsaufwendungen.....	586
2.3	Risikovorsorge für das Kreditgeschäft.....	587
2.4	Gebühren- und Provisionserträge.....	589
2.5	Gebühren- und Provisionsaufwendungen.....	592
2.6	Handelsergebnis.....	594
2.7	Ergebnis aus Finanzanlagen und Available-for-sale-Beständen.....	596
2.8	Verwaltungsaufwand.....	600
2.9	Sonstige betriebliche Erträge.....	604
2.10	Sonstige betriebliche Aufwendungen.....	606
2.11	Außerordentliches Ergebnis.....	608
2.12	Ertragsteuern.....	610
2.13	Gewinnverwendungsrechnung.....	612
3	Kapitalflussrechnung.....	613
3.1	Grundlagen.....	613
3.1.1	Gesetzliche Grundlagen, Konzeption und Zweck der Kapitalflussrechnung.....	613
3.1.2	Definitionen.....	614
3.1.3	Konzeptionelle Grundlagen der Erstellung einer Kapitalflussrechnung.....	617
3.1.4	Methoden der Darstellung der Kapitalflussrechnung.....	622
3.1.5	Brutto- und Nettodarstellung von cash flows.....	624
3.2	Darstellung der Kapitalflussrechnung von Kreditinstituten nach der indirekten Methode.....	624
3.2.1	Ermittlungsschema.....	624
3.2.2	Cash flow aus operativer Tätigkeit.....	626

3.2.3	Cash flow aus Investitionstätigkeit.....	631
3.2.4	Cash flow aus Finanzierungstätigkeit.....	634
3.2.5	Konzernspezifische Aspekte.....	635
3.2.6	Überleitung des Zahlungsmittelbestandes zu Periodenbeginn auf den Endbestand.....	645
3.3	Offenlegungsanforderungen in den Notes oder in der Kapitalflussrechnung.....	647
Notes	648
4.1	Checkliste zu den Angaben in den Notes.....	648
4.1.1	Allgemeine Angaben.....	648
4.1.2	Angaben im Konzernabschluss bzw. zu Konzernbeziehungen.....	654
4.1.3	Angaben zu den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden.....	660
4.1.4	Allgemeine Angaben zur Bilanz.....	665
4.1.5	Allgemeine Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung.....	668
4.1.6	Checkliste für die Bilanzposten.....	669
4.1.7	Checkliste für Posten der Gewinn- und Verlustrechnung.....	695
4.2	Fristigkeiten von Vermögenswerten und Verbindlichkeiten.....	701
4.3	Risikomanagement.....	703
4.4	Segmentberichterstattung.....	707
4.4.1	Grundlagen.....	707
4.4.2	Bestimmung der berichtspflichtigen Segmente.....	708
4.4.3	Zurechnungsmethoden.....	710
4.4.4	Offenlegungspflichten für das primäre Segmentberichtsformat.....	711
4.4.5	Überleitungsrechnung zwischen den Segmentinformationen und den aggregierten Zahlen im Jahresabschluss.....	717
4.4.6	Offenlegungspflichten für das sekundäre Segmentberichtsformat.....	718
4.4.7	Offenlegungspflichten zur Erfüllung der EG-Bankbilanzrichtlinie.....	719

4.5	Ergebnis je Aktie.....	720
4.5.1	Grundlagen.....	720
4.5.2	Anwendungsbereich und Definitionen.....	721
4.5.3	Unverwässertes Ergebnis je Aktie (Basic earnings per share).....	722
4.5.4	Verwässertes Ergebnis je Aktie (Diluted Earnings per Share).....	727
4.5.5	Anpassung von Vorjahreszahlen.....	732
4.5.6	Ausweis und Offenlegung.....	733
4.6	Lagebericht.....	734
4.7	Ereignisse nach dem Bilanzstichtag (Events occurring after the Balance Sheet Date).....	738
4.8	Eventual- und andere Verpflichtungen.....	741
4.9	Angaben über Beziehungen zu nahe stehenden Unternehmen und Personen (Related Party Disclosures).....	743
5	Eigenkapitalspiegel.....	748
D	Einzelfragen zum IAS-Konzernabschluss von Kreditinstituten.....	751
1	Grundlagen des Konzernabschlusses.....	751
1.1	Berücksichtigung von Anteilen an Unternehmen bei besonderer Einflussmöglichkeit auf die Geschäfts- und Finanzpolitik.....	751
1.2	Relevante Rechnungslegungsnormen.....	753
2	Definition des Konzerns und Pflicht zur Aufstellung eines Konzernabschlusses.....	755
2.1	Mutter-Tochter-Verhältnis und Konzern.....	755
2.1.1	Control-Konzept.....	755
2.1.2	Control-Kriterien nach IAS 27.....	756
2.1.3	Faktische Kontrollausübung.....	760
2.1.4	Entscheidungsbaum.....	762
2.2	Aufstellungspflicht und Befreiung von der Aufstellungspflicht im mehrstufigen Konzern.....	763
3	Unternehmenszusammenschlüsse.....	763
3.1	Arten von Unternehmenszusammenschlüssen.....	763
3.2	Unternehmenserwerb und umgekehrter Unternehmenserwerb.....	764
3.3	Interessenzusammenführung.....	766
3.3.1	Begriffsabgrenzung.....	766

3.3.2	Formen der Interessenzusammenführung.....	767
3.3.3	Bedingungen für das Vorliegen einer Interessenzusammenführung.....	768
3.3.4	Interessenzusammenführung und Mutter-Tochter-Verhältnis.....	772
4	Konsolidierungskreis.....	772
4.1	Konsolidierungspflicht.....	772
4.2	Faktische Konsolidierungswahlrechte.....	773
4.3	Konsolidierungsverbot.....	776
4.4	Bewertung nicht konsolidierter Anteile an Tochterunternehmen in der Konzernbilanz.....	779
5	SIC-12: Konsolidierung von Special Purpose Entities (SPE).....	781
5.1	Abgrenzung von Special Purpose Entities im Sinne des SIC-12.....	781
5.2	Interpretation der Kontrollindikatoren des SIC-12.....	783
5.2.1	Überblick.....	783
5.2.2	Ausrichtung der Aktivitäten einer SPE auf die spezifischen Bedürfnisse eines Unternehmens (SIC-12.10(a)).....	784
5.2.3	Autopilot LS.d. SIC-12.10(b).....	784
5.2.4	Bestimmung der Mehrheit der Chancen und Risiken aus den Aktivitäten einer SPE (SIC-12.10(c)) und aus den Residualansprüchen (SIC-12.10(d)).....	785
5.2.5	Zusammenfassung der verschiedenen Elemente des SIC-12.....	786
5.3	Praktische Anwendungsfälle des SIC-12: Bilanzierung von ABS-Strukturen.....	787
5.3.1	Grundgedanken von Asset-Backed-Securities- Transaktionen (ABS).....	787
5.3.2	Abgangsproblematik im Rahmen von ABS- Transaktionen.....	790
5.3.3	Problem der Konsolidierung von SPE gemäß SIC-12.....	795
5.4	Weitere praktische Anwendungsfälle des SIC-12.....	797
5.4.1	"Synthetische" ABS-Strukturen.....	797

5.4.2	Investmentfonds.....	799
5.4.3	Verbriefung bestehender ABS.....	801
5.4.4	Mehrstufige SPE-Strukturen.....	803
6	Kapitalkonsolidierung.....	804
6.1	Grundlagen.....	804
6.2	Erwerbsmethode.....	805
6.2.1	Konzeption.....	805
6.2.2	Stichtag der Kapitalkonsolidierung.....	806
6.2.3	Methoden der Kapitalkonsolidierung.....	809
6.2.4	Ermittlung der aufzurechnenden Anschaffungskosten der Anteile.....	812
6.2.5	Ansatz und Bewertung von Vermögenswerten und Verpflichtungen im Rahmen des Erwerbs.....	815
6.2.6	Goodwill.....	824
6.2.7	Negativer Goodwill.....	829
6.2.8	Entkonsolidierung.....	835
6.3	Kapitalkonsolidierung nach der Methode der Interessenzusammenführung.....	838
6.4	Minderheitenanteile.....	842
6.4.1	Grundlagen der Berechnung und des Ausweises von Minderheitenanteilen.....	842
6.4.2	Weiterführende Fragestellungen zu Minderheitenanteilen.....	846
6.5	Einzelfragen der Kapitalkonsolidierung.....	850
6.5.1	Erstkonsolidierung nach dem Erwerbsjahr.....	850
6.5.2	Sukzessiver Anteilserwerb.....	855
6.5.3	Ergebnisdarstellung im Jahr des Erwerbs eines Tochterunternehmens.....	856
6.5.4	Zu- und Abschreibungen auf Anteile an Tochterunternehmen im Einzelabschluss.....	857
6.5.5	Kapitalkonsolidierung bei umgekehrtem Unternehmenserwerb.....	858
7	Konzernabschlussstichtag und Stichtag der einzubeziehenden Tochterunternehmen.....	861

8	Ansatz und Bewertung von Vermögenswerten und Verpflichtungen in der Konzernbilanz.....	862
9	Schuldenkonsolidierung.....	865
10	Aufwands- und Ertragskonsolidierung.....	866
11	Zwischenergebniseliminierung.....	866
12	Offenlegungspflichten aus der Einbeziehung von Tochterunternehmen.....	868
13	Einbeziehung von Gemeinschaftsunternehmen.....	873
13.1	Anzuwendende Vorschriften.....	873
13.2	Definitionen und Anwendungsbereich.....	873
13.3	Ausnahmen von der Einbeziehung von Gemeinschaftsunternehmen.....	875
13.4	Technik der Einbeziehung von Gemeinschaftsunternehmen.....	875
13.4.1	Benchmark-Methode.....	875
13.4.2	Alternativ zulässige Methode.....	878
13.5	Ausweis in der Konzernbilanz und der Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung.....	879
13.6	Praxisrelevanz.....	880
13.7	Offenlegungspflichten aus der Einbeziehung von Gemeinschaftsunternehmen.....	880
14	Einbeziehung von assoziierten Unternehmen.....	881
14.1	Anzuwendende Vorschriften.....	881
14.2	Begriffsbestimmung.....	882
14.3	Ziel der Equity-Methode.....	885
14.4	Anwendungsbereich der Equity-Methode.....	885
14.4.1	Pflicht zur Anwendung der Equity-Methode.....	885
14.4.2	Verbot der Anwendung der Equity-Methode.....	886
14.4.3	Faktisches Wahlrecht zur Anwendung der Equity-Methode.....	887
14.5	Technik der Equity-Methode.....	888
14.5.1	Konzeption.....	888
14.5.2	Stichtag der erstmaligen Anwendung der Equity-Methode.....	891
14.5.3	Goodwill und negativer Goodwill.....	893

14.5.4	Maßgeblicher Abschluss des assoziierten Unternehmens.....	896
14.5.5	Zwischenergebniseliminierung.....	898
14.5.6	Außerplanmäßige Ab- und Zuschreibungen.....	901
14.5.7	Negativer Equity-Wert.....	901
14.5.8	Berücksichtigung von Effekten aus der Währungsumrechnung ausländischer Abschlüsse.....	903
14.6	Bewertung der Anteile bei Verbot oder faktischem Wahlrecht zur Einbeziehung nach der Equity-Methode.....	905
14.7	Ausweis der Anteile an sowie der Ergebnisse aus assoziierten Unternehmen.....	906
14.8	Offenlegungspflichten aus der Einbeziehung assoziierter Unternehmen.....	907
Prüfung und Berichterstattung.....		909
1	Prüfung.....	909
1.1	Verlautbarungen zu Abschlussprüfungen.....	909
1.2	Zielsetzung der Abschlussprüfung.....	912
1.3	Einhaltung von Normen.....	914
1.4	Grundsätze für die Prüfungsdurchführung.....	914
2	Bestätigungsbericht.....	918
2.1	Regelungen zum Bestätigungsbericht.....	918
2.2	Hauptbestandteile des Bestätigungsberichts.....	919
2.3	Prüfungsurteil im Bestätigungsbericht.....	921
3	Prüfungsbericht.....	926
Auswertung der IAS-Konzernabschlüsse von Kreditinstituten.....		932
1	Überblick.....	932
2	Allgemeine Angaben zum bilanzierenden Unternehmen und zum Konzernabschluss nach IAS.....	933
2.1	Angaben zum Unternehmen.....	933
2.2	Allgemeine Angaben zum Konzernabschluss nach IAS.....	934
2.3	Angaben zur Verweisteknik sowie zu Rundungen und Vorjahreszahlen.....	940
3	Gliederung der Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung bei Kreditinstituten.....	941
3.1	Gliederung der Bilanz.....	941

3.2 Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung.....	943	
4 Angaben zu Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden einzelner Bilanzposten.....	945	
5 Angaben zu einzelnen Posten der Gewinn- und Verlustrechnung.....	958	
6 Darstellung der Kapitalflussrechnung.....	963	
7 Segmentberichterstattung.....	967	
8 Zusätzliche Angaben in den Notes.....	970	
9 Angaben zu den Konsolidierungs-, Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen im Konzernabschluss.....	977	
G Implementierung von IAS.....	982	
1 Einführung.....	982	
2 Projektplanung und Projektorganisation.....	983	
3 Wesentliche Umstellungsprobleme.....	986	
4 Systemtechnische Anforderungen.....	989	
 Anhang I	 International Accounting Standards (Stand: 31. Dezember 2001).....	 991
Anhang II	SIC-Interpretationen (Stand: 31. Dezember 2001).....	993
Anhang III	Standards des DRSC (Stand: 31. Dezember 2001).....	997
Anhang IV	Geographische Verbreitung von IAS-Abschlüssen.....	998