

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. Réviseur 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 Risikovorsorge	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
6	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
7	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 Körperschaftsteuerminderungsansprüche	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
C	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	Handelspassiva.....	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
4	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 i.S.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
E	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
F	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

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1:	Die europäischen Börsen und die zugelassenen Rechnungslegungsvorschriften	52
Abbildung 2:	Die 25 größten Banken Europas und ihre Konzernrechnungslegungsvorschriften.....	53
Abbildung 3:	Die 20 größten deutschen Banken und ihre Konzernrechnungslegungsvorschriften.....	55
Abbildung 4:	Die 15 größten österreichischen Banken und ihre Konzernrechnungslegungsvorschriften.....	64
Abbildung 5:	Die 15 größten Schweizer Banken und ihre Rechnungslegungsvorschriften	71
Abbildung 6:	Angabe von Vergleichszahlen im Zwischenabschluss.....	84
Abbildung 7:	Risikokategorien des IAS 32 und der Säule 3 (Basel II)	127
Abbildung 8:	Gliederung einer Bankbilanz nach IAS	131
Abbildung 9:	Gliederung einer Bank-Gewinn- und Verlustrechnung nach IAS	141
Abbildung 10:	Ermittlung des Wertberichtigungsbedarfs	152
Abbildung 11:	Risikovorsorgespiegel	156
Abbildung 12:	Originäre und derivative Finanzinstrumente gemäß IAS 32.9	166
Abbildung 13:	Kategorie held-to-maturity	176
Abbildung 14:	Kategorisierung von Finanzinstrumenten	178
Abbildung 15:	Folgebewertung finanzieller Vermögenswerte	181
Abbildung 16:	Umwidmungen zwischen den Kategorien.....	192
Abbildung 17:	Ermittlung des Veräußerungsergebnisses.....	197
Abbildung 18:	Absicherung im Rahmen eines fair value hedge.....	205
Abbildung 19:	Absicherung im Rahmen eines cash flow hedge	206
Abbildung 20:	Bilanzierung eines fair value hedge	216
Abbildung 21:	Bilanzierung eines cash flow hedge	222
Abbildung 22:	Absicherung Bankbuch mit fair value hedge.....	228
Abbildung 23:	Absicherung Bankbuch mit cash flow hedge	229
Abbildung 24:	Anpassungen gemäß IAS 39.172 bei zum fair value zu bewertenden Finanzinstrumenten.....	243
Abbildung 25:	Austausch von Pensionsgegenstand und Liquidität bei echten Pensionsgeschäften.....	251

Abbildung 26: Bilanzierung von Pensionsgeschäften nach HGB und IAS 39.....	255
Abbildung 27: Austausch von verliehenen Wertpapieren mit Sicherheitsleistung.....	256
Abbildung 28: Bilanzierung der Wertpapierleihe nach HGB und IAS 39.....	258
Abbildung 29: Bilanzierung der Treuhandgeschäfte nach HGB und IAS 39.....	261
Abbildung 30: Bilanzierung von Devisentermingeschäften nach HGB und IAS.....	276
Abbildung 31: Bilanzierung von Zinstermingeschäften nach HGB und IAS 39.....	285
Abbildung 32: Bilanzierung von Zins- und Zins-/Währungsswaps nach HGB und IAS 39.....	292
Abbildung 33: Bilanzierung von Aktien- und Aktienindexgeschäften nach HGB und IAS 39.....	297
Abbildung 34: Bilanzierung von Kauf- und Verkaufsoptionen nach HGB und IAS 39.....	304
Abbildung 35: Bilanzierung von Embedded Derivatives.....	306
Abbildung 36: Bilanzierung von strukturierten Produkten nach HGB und IAS 39.....	317
Abbildung 37: Bilanzierung von Credit Default Swaps nach HGB und IAS.....	327
Abbildung 38: Bilanzierung von Total Return Swaps nach HGB und IAS.....	329
Abbildung 39: Bilanzierung von Credit Linked Notes nach HGB und IAS.....	330
Abbildung 40: Systematik des Barwerttests.....	337
Abbildung 41: Vereinfachter Entscheidungsbaum für die Klassifizierung von Leasingverträgen.....	341
Abbildung 42: Voraussetzungen für eine Zurechnung des Leasingobjekts beim Leasingnehmer nach den deutschen steuerlichen Leasingerlassen.....	347
Abbildung 43: Forderungsbewertung beim Leasinggeber bei finance lease- Verträgen.....	353
Abbildung 44: Klassifizierung monetärer und nicht monetärer Posten.....	364
Abbildung 45: Beispiele für das Entstehen von abzugsfähigen temporären Differenzen, die zum Ansatz von aktiven latenten Steuern führen.....	402
Abbildung 46: Beispiele für das Entstehen von steuerpflichtigen temporären Differenzen, die zum Ansatz von passiven latenten Steuern führen.....	403
Abbildung 47: SFAS mit Bezug zu versicherungstechnischen Fragestellungen.....	426

Abbildung 48: Arten von Forderungen nach Bewertungskategorien und Bilanzausweis.....	435
Abbildung 49: Möglicher Posteninhalt Forderungen an Kreditinstitute analog § 14 RechKredV und Kategorisierung	437
Abbildung 50: Überleitung der Forderungen an Kreditinstitute von HGB nach IAS	443
Abbildung 51: Arten von Beziehungen zu Nichtbanken sowie von Forderungen an Nichtbanken	444
Abbildung 52: Möglicher Posteninhalt Forderungen an Kunden analog § 15 RechKredV und Kategorisierung	446
Abbildung 53: Überleitung der Handelsaktiva von HGB nach IAS	457
Abbildung 54: Bilanzausweis der Available-for-sale-Bestände nach IAS	464
Abbildung 55: Überleitung der Finanzanlagen von HGB nach IAS.....	472
Abbildung 56: Anwendungsbereich der Sachanlagen und der investment properties	474
Abbildung 57: Ermittlung des Wertminderungsbetrags (impairment loss).....	479
Abbildung 58: Abgrenzung von investment properties und Sachanlagen.....	486
Abbildung 59: Behandlung der Kosten für die Entwicklung einer Website	496
Abbildung 60: Entscheidungsbaum für die Bildung von Rückstellungen und Eventualverpflichtungen.....	531
Abbildung 61: Überleitungsrechnung des Konzern-Eigenkapitals von HGB nach IAS.....	564
Abbildung 62: Ausweis von unwiderruflichen Kreditzusagen bei Bausparkassen.....	577
Abbildung 63: Erfassung von Zins- und Provisionserträgen gemäß IAS 18 Appendix	585
Abbildung 64: Aufwendungen und Erträge der Risikovorsorge im Kreditgeschäft	588
Abbildung 65: Schema der Kapitalflussrechnung.....	613
Abbildung 66: Überleitung der Zahlungsmittel (I)	618
Abbildung 67: Überleitung der Zahlungsmittel (II).....	618
Abbildung 68: Gruppierung von Bilanzpostenänderungen nach Fonds	619
Abbildung 69: Umgliederung von Bilanzpostenänderungen.....	620

Abbildung 70: Berücksichtigung von zahlungsunwirksamen Bilanzpostenänderungen.....	621
Abbildung 71: Ermittlungsschema der Kapitalflussrechnung	625
Abbildung 72: Gliederungskriterien für Fristigkeiten.....	701
Abbildung 73: Abgrenzung der Related Parties.....	744
Abbildung 74: Erfolgswirksame und erfolgsunwirksame Eigenkapitalveränderungen	749
Abbildung 75: Aufbau des Eigenkapitalspiegels nach IAS.....	750
Abbildung 76: Möglichkeiten des Einflusses auf andere Unternehmen und Verfahren der Einbeziehung von Anteilen an Unternehmen im Konzernabschluss.....	752
Abbildung 77: Vorschriften zur Konzernrechnungslegung	753
Abbildung 78: Die Konzernrechnungslegung betreffende Standards und SIC- Interpretationen	754
Abbildung 79: Control-Kriterien nach HGB und IAS im Vergleich	760
Abbildung 80: Entscheidungsbaum zur Beurteilung für das Vorliegen eines Tochterunternehmens.....	762
Abbildung 81: Umgekehrter Unternehmenserwerb.....	765
Abbildung 82: Formen der Interessenzusammenführung.....	767
Abbildung 83: Kontrollkriterien SIC-12.....	783
Abbildung 84: Ermittlung des Ergebnisses aus Forderungsabgang bei Rückerstattungsvereinbarung.....	794
Abbildung 85: Erfolgswirksame Behandlung des negativen Goodwill gemäß IAS 22.....	830
Abbildung 86: Verlautbarungen des IDW	910
Abbildung 87: ISA und IDW PS.....	912
Abbildung 88: Zusammensetzung des Bestätigungsberichts nach ISA 700 und des Bestätigungsvermerks nach IDW PS 400	919
Abbildung 89: Prüfungsurteile nach ISA.....	922
Abbildung 90: Formen des Bestätigungsberichts nach ISA und HGB	923
Abbildung 91: Gliederung für einen Prüfungsbericht eines IAS-Konzernabschlusses bei Kreditinstituten	928
Abbildung 92: Angaben zu Unterschieden zwischen IAS und HGB.....	939
Abbildung 93: Anzahl der aufgeführten Bilanzposten.....	942
Abbildung 94: Anzahl der aufgeführten GuV-Posten.....	944

Abbildung 95: Entwicklung der Wertberichtigungen.....	947
Abbildung 96: Muster eines Anlagespiegels.....	950
Abbildung 97: Grundstruktur eines Eigenkapitalspiegels.....	956
Abbildung 98: Zusammensetzung des Zinsüberschusses.....	958
Abbildung 99: Zusammensetzung des Provisionsüberschusses.....	959
Abbildung 100: Grundstruktur einer Überleitungsrechnung zwischen dem Ergebnis vor Steuern und dem Steueraufwand	962
Abbildung 101: Kapitalflussrechnung	967
Abbildung 102: Grundstruktur der Darstellung von Kreditrisiken aus derivativen Geschäften	973
Abbildung 103: Grundstruktur der Darstellung der Kreditrisiken nach Kontrahententyp	974
Abbildung 104: Auswirkungen einer erstmaligen Veröffentlichung eines IAS- Konzernabschlusses zum 31. Dezember 2005	982
Abbildung 105: Zeitraum und Aktivitäten zur Implementierung von IAS.....	984
Abbildung 106: Aktivitäten im Rahmen von IAS-Implementierungen	985
Abbildung 107: Anforderungen an die Systeme	989

Beispielverzeichnis

Beispiel 1:	Ermittlung von Effektivzinssatz, Zinsertrag und Disagio	170
Beispiel 2:	Settlement date oder Trade date accounting	180
Beispiel 3:	Berücksichtigung von Transaktionskosten beim Verkauf (IAS 39.77)	182
Beispiel 4:	Umwidmung von available-for-sale in held-to-maturity	187
Beispiel 5:	Impairment test bei Available-for-sale-Finanzinstrumenten	190
Beispiel 6:	Verkauf nicht marktgängiger Forderungen	196
Beispiel 7:	Verkauf nicht marktgängiger Forderungen an eine SPE	196
Beispiel 8:	Verkauf eines Available-for-sale-Wertpapiers	198
Beispiel 9:	Abgang eines Teils eines finanziellen Vermögenswerts (IAS 39.50)	199
Beispiel 10:	Fair-Value-Ermittlung beim Abgang eines Teils eines finanziellen Vermögenswerts.....	200
Beispiel 11:	Anwendung der Effektivitätskriterien (IAS 39.154)	212
Beispiel 12:	Absicherung mit innerem Optionswert (Variante in-the-money Put-Option)	217
Beispiel 13:	Absicherung mit innerem Optionswert (Variante out-of-the money Put-Option).....	219
Beispiel 14:	Absicherung eines geplanten zukünftigen Wertpapierkaufs.....	224
Beispiel 15:	Absicherung von variabel verzinslichen Verbindlichkeiten durch einen cash flow hedge.....	231
Beispiel 16:	Anpassungsbuchungen für einen fair value hedge bei der Erstanwendung von IAS 39	246
Beispiel 17:	Anpassungsbuchungen für einen cash flow hedge bei der Erstanwendung von IAS 39	248
Beispiel 18:	Absicherung einer USD-Darlehensforderung.....	263
Beispiel 19:	Swapdepotgeschäft.....	267
Beispiel 20:	Cash flow hedge eines geplanten Kaufs eines USD-Wertpapiers (Vollständig effektiver hedge)	270
Beispiel 21:	Cash flow hedge eines geplanten Kaufs eines USD-Wertpapiers (Nicht vollständig effektiver hedge)	272
Beispiel 22:	Fair value hedge eines festverzinslichen Wertpapiers durch den Verkauf von Zins-Futures	278

Beispiel 23:	Cash flow hedge einer geplanten Wertpapieranlage durch den Kauf von Zins-Futures.....	280
Beispiel 24:	Ausnutzen von Änderungen der Zinsstrukturkurve mittels Zins-Futures	282
Beispiel 25:	Cash flow hedge eines variabel verzinslichen Wertpapiers.....	287
Beispiel 26:	Cash-and-Carry-Arbitrage	294
Beispiel 27:	Reverse Cash-and-Carry-Arbitrage.....	295
Beispiel 28:	Verkauf einer Kaufoption (Short Call) zur Steigerung der Rendite eines Aktienportfolios	300
Beispiel 29:	Kauf von Aktienverkaufsoptionen (Long Put)	301
Beispiel 30:	Kauf eines Convertible Bond	311
Beispiel 31:	Hedge accounting eines embedded derivative	313
Beispiel 32:	Bilanzierung eines Credit Default Swap zur Absicherung eines Wertpapiers (Fair value hedge)	323
Beispiel 33:	Bilanzierung eines Total Return Swap zur Absicherung einer Anleihe	324
Beispiel 34:	Entstehung und Behandlung von Differenzen bei der Umrechnung von Fremdwährungsgeschäften bei erfolgsneutraler Bewertung.....	366
Beispiel 35:	Entstehung und Behandlung von Differenzen bei der Umrechnung von Fremdwährungsgeschäften bei erfolgswirksamer Bewertung	371
Beispiel 36:	Umrechnung der Abschlüsse integrierter Teileinheiten	376
Beispiel 37:	Umrechnung der Abschlüsse wirtschaftlich selbständiger Teileinheiten	384
Beispiel 38:	Verbesserte Abbildung der Vermögenslage und Anpassung des Steueraufwands durch die Bildung latenter Steuern	393
Beispiel 39:	Bildung und Auflösung latenter Steuern	396
Beispiel 40:	Aktive latente Steuern auf steuerliche Verlustvorträge.....	398
Beispiel 41:	Arten von Unterschieden zwischen IAS-Jahresabschluss und Steuerbilanz	399
Beispiel 42:	Ermittlung temporärer Differenzen	400
Beispiel 43:	Ansatzmöglichkeiten von aktiven latenten Steuern	405
Beispiel 44:	Berücksichtigung von Steuersatzänderungen.....	408
Beispiel 45:	Anwendung von Steuern für spezielle Einkunftsarten	409

Beispiel 46:	Auswirkungen des deutschen Anrechnungsverfahrens	415
Beispiel 47:	Konsolidierung konzerninterner Transaktionen.....	416
Beispiel 48:	Überleitungsrechnung für den Steueraufwand	423
Beispiel 49:	Emmission einer Wandelschuldverschreibung.....	550
Beispiel 50:	Aufteilung in Eigen- und Fremdkapitalbestandteile.....	551
Beispiel 51:	Absetzung der eigenen Anteile.....	554
Beispiel 52:	Zuschreibung einer Forderung.....	627
Beispiel 53:	Gesondert anzugebende Zahlungsströme	629
Beispiel 54:	Ableitung des cash flow aus Investitionstätigkeit aus dem Anlagenpiegel.....	632
Beispiel 55:	Außenfinanzierung mit Eigenkapital	634
Beispiel 56:	Währungsumrechnung im Konzernabschluss.....	636
Beispiel 57:	Erwerb von Tochterunternehmen (I).....	637
Beispiel 58:	Erwerb von Tochterunternehmen (II)	638
Beispiel 59:	Erwerb von Tochterunternehmen (III).....	639
Beispiel 60:	Erwerb von Tochterunternehmen (IV)	640
Beispiel 61:	Konsolidierung von Tochterunternehmen in einem auf das Erwerbsjahr folgenden Geschäftsjahr.....	641
Beispiel 62:	Kapitalerhöhung des Tochterunternehmens	642
Beispiel 63:	Erwerb weiterer Anteile an einem Tochterunternehmen	643
Beispiel 64:	Bewertungsinduzierte Buchwertänderung des Zahlungsmittelfonds.....	646
Beispiel 65:	Erstkonsolidierung eines Tochterunternehmens in einem Geschäftsjahr nach dem Erwerb	647
Beispiel 66:	Gewichteter Durchschnitt der Anzahl der Aktien (IAS 33.15)	724
Beispiel 67:	Ausgabe von Gratisaktien (IAS 33.23)	725
Beispiel 68:	Bezugsrechte mit Bonuselementen (IAS 33.23)	726
Beispiel 69:	Wandelschuldverschreibungen (IAS 33.26 und 27)	728
Beispiel 70:	Auswirkung von Bezugsrechten (IAS 33.35)	730
Beispiel 71:	Reihenfolge der Einbeziehung bei mehreren verwässernden potenziellen Aktien (IAS 33.41).....	731
Beispiel 72:	Zurechnung von Stimmrechten	756
Beispiel 73:	Einbeziehung in den Konsolidierungskreis trotz relativ geringer Bilanzsumme und Ergebnisbeitrag.....	774

Beispiel 74:	Anwendung des Grundsatzes der zeitgerechten Bereitstellung von Informationen und des Kosten-Nutzen-Prinzips	775
Beispiel 75:	Erwerb mit Veräußerungsabsicht	777
Beispiel 76:	Konsolidierungsverbot aufgrund erheblicher Beeinträchtigung des Finanzmitteltransfers	778
Beispiel 77:	ABS mit Forderungsverkauf.....	789
Beispiel 78:	Vorliegen eines wirtschaftlichen Total-Return-Swap	791
Beispiel 79:	Beurteilung des Übergangs von "wesentlichem" Risiko.....	792
Beispiel 80:	Mögliche Risikokonstellationen beim Forderungsabgang.....	793
Beispiel 81:	Bilanzierung überhöhter Forderungsabschlüsse mit Rückerstattungsvereinbarung.....	794
Beispiel 82:	Bilanzierung "synthetischer" ABS-Strukturen.....	798
Beispiel 83:	Verbriefung bestehender ABS	802
Beispiel 84:	Beurteilung von Hedge-Fonds nach SIC-12.....	803
Beispiel 85:	Kapitalkonsolidierung bei unterjährigem Anteilserwerb.....	807
Beispiel 86:	Methoden der Kapitalkonsolidierung	810
Beispiel 87:	Durchführung der Kapitalkonsolidierung nach HGB und IAS im Vergleich.....	811
Beispiel 88:	Berücksichtigung im Rahmen des Erwerbs aufgelöster stiller Reserven an den nachfolgenden Bilanzstichtagen	818
Beispiel 89:	Nachträgliche Informationen über Werte zum Erwerbszeitpunkt.....	821
Beispiel 90:	Auflösung eines negativen Goodwill über die durchschnittliche Restnutzungsdauer der erworbenen abnutzbaren Vermögenswerte.....	832
Beispiel 91:	Auflösung eines negativen Goodwill - sofortige ertragswirksame Erfassung.....	833
Beispiel 92:	Entkonsolidierung bei Fortführung eines Teils der Anteile (I)	836
Beispiel 93:	Entkonsolidierung bei Übergang auf die Equity-Methode	837
Beispiel 94:	Entkonsolidierung bei Fortführung eines Teils der Anteile (II).....	838
Beispiel 95:	Kapitalkonsolidierung nach der Methode der Interessenzusammenführung	840
Beispiel 96:	Berücksichtigung der Neubewertungsrücklagen im Rahmen der Ermittlung des Minderheitenanteils	843

Beispiel 97:	Fortschreibung der Minderheitenanteile: Benchmark-Methode versus alternativ zulässige Methode	844
Beispiel 98:	Auf Minderheitsgesellschafter entfallende Verluste	847
Beispiel 99:	Abbildung von Tier I-Gesellschaften in der Konzernbilanz und Konzern-GuV.....	849
Beispiel 100:	Indirekte Minderheitenanteile	850
Beispiel 101:	Konsolidierungszeitpunkt und Erstkonsolidierung in früheren Geschäftsjahren unwesentlicher Tochterunternehmen	851
Beispiel 102:	Eigenkapitaleffekt aus der Erstkonsolidierung in früheren Geschäftsjahren unwesentlicher Tochterunternehmen	853
Beispiel 103:	Berücksichtigung der Bewertung der Anteile im Rahmen der Erstkonsolidierung in früheren Jahren unwesentlicher Tochterunternehmen	854
Beispiel 104:	Sukzessiver Anteilserwerb	855
Beispiel 105:	Abbildung des Jahresüberschusses eines Tochterunternehmens im Konzernabschluss bei unterjährigem Erwerb.....	856
Beispiel 106:	Wertminderung einer Beteiligung	857
Beispiel 107:	Konsolidierung bei Abschreibung von Anteilen.....	858
Beispiel 108:	Kapitalkonsolidierung bei Reverse Acquisition	860
Beispiel 109:	Aufdeckung stiller Reserven im Rahmen des Erwerbs.....	863
Beispiel 110:	Eliminierung von Zwischenergebnissen aus der konzerninternen Veräußerung von Available-for-sale- Wertpapieren.....	867
Beispiel 111:	Zwischenergebniseliminierung bei Einlage ähnlicher Vermögenswerte mit teilweisem Barausgleich.....	878
Beispiel 112:	Fortschreibung des Buchwerts der Anteile an assoziierten Unternehmen	888
Beispiel 113:	Goodwill aus dem Erwerb von Anteilen an assoziierten Unternehmen	889
Beispiel 114:	Wertfortschreibung aus im Rahmen des Erwerbs aufgelösten stillen Reserven.....	890
Beispiel 115:	Auflösung stiller Reserven im Rahmen des Erwerbs nach IAS und HGB im Vergleich	891
Beispiel 116:	Amortisation des Goodwill.....	893
Beispiel 117:	Amortisation des negativen Goodwill.....	895

Beispiel 118:	Berücksichtigung wesentlicher Ereignisse bei einem vom Konzernabschlussstichtag abweichendem Bilanzstichtag des assoziierten Unternehmens	897
Beispiel 119:	Gewinn aus Downstream-Transfer	899
Beispiel 120:	Gewinn aus Upstream-Transfer	900
Beispiel 121:	Fortschreibung der Anteile an assoziierten Unternehmen bei negativem Wert	902
Beispiel 122:	Bestätigungsvermerk des Abschlussprüfers	925