

934187525

Bankrechnungslegung

Bilanzierung, Aufsicht und Prüfung
der Kreditinstitute – mit Fallstudien

Von

Prof. Ulrich Bantleon
Mirko Gottmann

Unter Mitarbeit von

Reinhard Schwärzle

ERICH SCHMIDT VERLAG

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abkürzungsverzeichnis	IX
Abbildungs- und Tabellenverzeichnis	XIII
Standard-Verzeichnis	XV
§§-Verzeichnis	XVII
1 Einleitung	1
1.1 Problemstellung	1
1.2 Ziel und Aufbau	1
2 Grundlagen der Bankrechnungslegung nach HGB	3
2.1 Abbildung des Geschäftsmodells der Kreditinstitute	3
2.2 Rechnungslegungsnormen für Kreditinstitute und deren Hierarchie	9
2.3 Hinweise zur Nutzung dieses Buches	18
3 Fallstudien	19
Fallstudie 1 Einfache Buchungssätze	21
Fallstudie 2 Organisatorische Anforderungen an Prozesse im Rechnungswesen nach den Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) ..	25
Fallstudie 3 Saldenabstimmung	32
Fallstudie 4 Bankkonten	38
Fallstudie 5 Kasse	45
Fallstudie 6 Wechsel	56
Fallstudie 7 Grundlagen der Einzelwertberichtigung	63
Fallstudie 8 Forderungen an Kunden – Abzinsung contra Einzelwertberichtigung ...	71
Fallstudie 9 Forderungen an Kunden und Disagien	78
Fallstudie 10 Sonderfälle von Einzelwertberichtigung, pauschalierter Einzelwertberichtigung und Pauschalwertberichtigung	84
Fallstudie 11 Rettungserwerb und Änderung des Jahresabschlusses	94
Fallstudie 12 Avale	106
Fallstudie 13 Innovatives Kreditgeschäft	112
Fallstudie 14 Vorsorgereserven nach § 34of HGB	119
Fallstudie 15 Überkreuzkompensation I	124
Fallstudie 16 Spar- und Termineinlagen	129
Fallstudie 17 Rechnungsabgrenzungsposten (unter anderem für einen Floor)	137
Fallstudie 18 Treuhandgeschäfte	143
Fallstudie 19 Währungsumrechnung	150
Fallstudie 20 Überkreuzkompensation II und Währungsumrechnung	161
Fallstudie 21 Wertpapiere (Anleihen)	169

Fallstudie 22	Wertpapiere (Anleihen mit besonderen Merkmalen)	181
Fallstudie 23	Wertpapiere (Aktien)	194
Fallstudie 24	Wertpapiere (Umwidmung)	204
Fallstudie 25	Wertpapiere (Investmentfonds)	210
Fallstudie 26	Wertpapiere, Anschaffungskosten und Wertbeobachtungszeitraum	215
Fallstudie 27	Derivate	222
Fallstudie 28	Verbriefte Verbindlichkeiten	238
Fallstudie 29	Bilanzielles und haftendes Eigenkapital	245
Fallstudie 30	Sonstige Buchungen	256
4	Zentrale Änderungen durch das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz (BilMoG)	263
5	Bilanzierung von Wertpapieren in der Finanzmarktkrise	275
5.1	Problemstellung	275
5.2	Begriffsbestimmung eines inaktiven/illiquiden Markts	275
5.3	Ermittlung eines Diskontierungszinssatzes für die Barwertmethode	278
5.4	Beispiel für die Barwertmethode	279
5.5	Besondere Prüfungsfragen	283
	Literaturverzeichnis	287
	Stichwortverzeichnis	299