

Aufgabe 1

Auf Grund von Erfahrungswerten der letzten fünf Bilanzstichtage bzw. Wirtschaftsjahre sollen zum 31.12.2005 unversteuerte Pauschalwertberichtigungen für das abgelaufene Geschäftsjahr gebildet werden.

Dazu liegen Ihnen die folgenden Angaben vor:

	Mio. EUR
Durchschnittliches risikobehaftetes Kreditvolumen der letzten fünf Bilanzstichtage	350,00
Durchschnittlicher maßgeblicher Forderungsausfall der letzten 5 Wirtschaftsjahre	2,8
Bestehende unversteuerte Pauschalwertberichtigungen zum 31.12.2005	3,0
Gebildete Einzelwertberichtigungen zum 31.12.2005	3,5
Höhe der Kontokorrentforderungen an Kunden zum 31.12.2005	405,0
davon	
• Forderungen an öffentlich-rechtliche Körperschaften	25,0
• Einzelwertberichtigte Forderungen	12,0

- Ermitteln Sie zum 31.12.2005 den Prozentsatz für die Bildung der unversteuerten Pauschalwertberichtigungen.
- Ermitteln Sie den Betrag der Veränderung der unversteuerten Pauschalwertberichtigung.
- Tragen Sie in das Kästchen eine **1** ein, wenn es sich um eine Erhöhung bzw. eine **2** ein, wenn es sich um eine teilweise Auflösung der unversteuerten Pauschalwertberichtigung handelt.
- Ermitteln Sie in Mio. EUR den Betrag, mit dem die Kreditbank AG die Kontokorrentforderungen an Kunden in ihrer zu veröffentlichenden Bilanz ausweist.

a									%
b									Mio. €
c									
d									Mio. €

Aufgabe 2

Die Kreditbank AG hat zum 31.12. für die Forderungen gegenüber Kunden einen Bestand von 25,2 Mio. EUR ermittelt. Darin sind enthalten:

- § noch abzuschreibende uneinbringliche Forderungen in Höhe von 350.000 EUR,
- § eine zweifelhafte Forderung in Höhe von 1,5 Mio. EUR, bei der mit einer Insolvenzquote von 20 % zu rechnen ist,
- § Forderungen an die Gemeinde in Höhe von 0,75 Mio. EUR.

Auf das verbleibende risikobehaftete Kreditvolumen berechnet die Kreditbank AG eine Pauschalwertberichtigung in Höhe von 0,5 %.

Ermitteln Sie

- den Betrag der unversteuerten Pauschalwertberichtigung
- den Betrag, der in der veröffentlichten Bilanz unter dem Posten „Forderungen an Kunden“ erscheint.

a																			€
b																			€

Aufgabe 3

Im abgelaufenen Wirtschaftsjahr wurden durch ein Kreditinstitut die nachfolgend aufgelisteten erfolgswirksamen Vorgänge erfasst (in Mio. EUR):

Realisierte Kursgewinne	
• aus Geschäften mit Wertpapieren des Anlagevermögens	500,0
• aus Geschäften mit Wertpapieren des Handelsbestandes	900,0
• aus Geschäften mit Wertpapieren der Liquiditätsreserve	35,0
• aus Geschäften mit Devisen	70,0
Zuschreibungen zu Wertpapieren des Handelsbestandes	250,0
Erträge aus dem Eingang abgeschriebener Forderungen	5,0
Erträge aus der Auflösung von unversteuerten Pauschalwertberichtigungen auf Forderungen	20,0
Realisierte Kursverluste	
• aus Geschäften mit Wertpapieren des Anlagevermögens	200,0
• aus Geschäften mit Wertpapieren des Handelsbestandes	95,0
• aus Geschäften mit Wertpapieren der Liquiditätsreserve	25,0
Abschreibungen	
• auf Beteiligungen	120,0
• auf Wertpapiere der Liquiditätsreserve wegen eines niedrigeren Börsenpreises am Bilanzstichtag (§ 253 HGB)	40,0
• auf Wertpapiere zur Vorsorge für allgemeine Bankrisiken nach § 340 f HGB	16,0
• auf Forderungen an Kunden wegen Uneinbringlichkeit	55,0
• auf Forderungen an Kunden aufgrund eines erhöhten Bedarfs an Einzelwertberichtigungen	32,0
• auf Forderungen an Kunden zur Vorsorge für allgemeine Bankrisiken nach § 340 f HGB	12,0

Das Kreditinstitut möchte alle handelsrechtlich gegebenen Verrechnungsmöglichkeiten nutzen.

Unter welchen Posten und mit welchem Betrag werden die vorstehenden Erfolgskomponenten in der Gewinn- und Verlustrechnung des Kreditinstituts ausgewiesen?

Legen Sie bei der Beantwortung das Gliederungsschema in Kontoform (Formblatt in der RechKredV) zugrunde.

Aufwand Nummer	Ertrag Nummer	Betrag (Mio. Euro)

LÖSUNG

Aufgabe 1

a		0	,	8	0	%			
b		0	,	0	5	6	Mio. €		
c	2								
d		3	9	8	,	5	5	6	Mio. €

Aufgabe 2

a		1	1	3	0	0	0	,	0	0	€	
b	2	3	5	3	7	0	0	0	,	0	0	€

Aufgabe 3

Aufwand Nr.	Ertrag Nr.	Betrag (Mio. EUR)
	7	500 – 200 – 120 = 180,0
	5	900 + 70 + 250 - 95 = 1.125,0
7		35 + 5 + 20 - 25 - 40 - 16 - 55 - 32 - 12 = 120,0

Aufgabe 1

Auf Grund von Erfahrungswerten der letzten fünf Bilanzstichtage bzw. Wirtschaftsjahre sollen zum 31.12.2005 unversteuerte Pauschalwertberichtigungen für das abgelaufene Geschäftsjahr gebildet werden.

Dazu liegen Ihnen die folgenden Angaben vor:

	Mio. EUR
Durchschnittliches risikobehaftetes Kreditvolumen der letzten fünf Bilanzstichtage	350,00
Durchschnittlicher maßgeblicher Forderungsausfall der letzten 5 Wirtschaftsjahre	2,8
Bestehende unversteuerte Pauschalwertberichtigungen zum 31.12.2005	3,0
Gebildete Einzelwertberichtigungen zum 31.12.2005	3,5
Höhe der Kontokorrentforderungen an Kunden zum 31.12.2005	405,0
davon	
• Forderungen an öffentlich-rechtliche Körperschaften	25,0
• Einzelwertberichtigte Forderungen	12,0

- Ermitteln Sie zum 31.12.2005 den Prozentsatz für die Bildung der unversteuerten Pauschalwertberichtigungen.
- Ermitteln Sie den Betrag der Veränderung der unversteuerten Pauschalwertberichtigung.
- Tragen Sie in das Kästchen eine **1** ein, wenn es sich um eine Erhöhung bzw. eine **2** ein, wenn es sich um eine teilweise Auflösung der unversteuerten Pauschalwertberichtigung handelt.
- Ermitteln Sie in Mio. EUR den Betrag, mit dem die Kreditbank AG die Kontokorrentforderungen an Kunden in ihrer zu veröffentlichenden Bilanz ausweist.

a										%
b										Mio. €
c										
d										Mio. €

Aufgabe 2

Die Kreditbank AG hat zum 31.12. für die Forderungen gegenüber Kunden einen Bestand von 25,2 Mio. EUR ermittelt. Darin sind enthalten:

- § noch abzuschreibende uneinbringliche Forderungen in Höhe von 350.000 EUR,
- § eine zweifelhafte Forderung in Höhe von 1,5 Mio. EUR, bei der mit einer Insolvenzquote von 20 % zu rechnen ist,
- § Forderungen an die Gemeinde in Höhe von 0,75 Mio. EUR.

Auf das verbleibende risikobehaftete Kreditvolumen berechnet die Kreditbank AG eine Pauschalwertberichtigung in Höhe von 0,5 %.

Ermitteln Sie

- den Betrag der unversteuerten Pauschalwertberichtigung
- den Betrag, der in der veröffentlichten Bilanz unter dem Posten „Forderungen an Kunden“ erscheint.

a																			€
b																			€

Aufgabe 3

Im abgelaufenen Wirtschaftsjahr wurden durch ein Kreditinstitut die nachfolgend aufgelisteten erfolgswirksamen Vorgänge erfasst (in Mio. EUR):

Realisierte Kursgewinne	
• aus Geschäften mit Wertpapieren des Anlagevermögens	500,0
• aus Geschäften mit Wertpapieren des Handelsbestandes	900,0
• aus Geschäften mit Wertpapieren der Liquiditätsreserve	35,0
• aus Geschäften mit Devisen	70,0
Zuschreibungen zu Wertpapieren des Handelsbestandes	250,0
Erträge aus dem Eingang abgeschriebener Forderungen	5,0
Erträge aus der Auflösung von unversteuerten Pauschalwertberichtigungen auf Forderungen	20,0
Realisierte Kursverluste	
• aus Geschäften mit Wertpapieren des Anlagevermögens	200,0
• aus Geschäften mit Wertpapieren des Handelsbestandes	95,0
• aus Geschäften mit Wertpapieren der Liquiditätsreserve	25,0
Abschreibungen	
• auf Beteiligungen	120,0
• auf Wertpapiere der Liquiditätsreserve wegen eines niedrigeren Börsenpreises am Bilanzstichtag (§ 253 HGB)	40,0
• auf Wertpapiere zur Vorsorge für allgemeine Bankrisiken nach § 340 f HGB	16,0
• auf Forderungen an Kunden wegen Uneinbringlichkeit	55,0
• auf Forderungen an Kunden aufgrund eines erhöhten Bedarfs an Einzelwertberichtigungen	32,0
• auf Forderungen an Kunden zur Vorsorge für allgemeine Bankrisiken nach § 340 f HGB	12,0

Das Kreditinstitut möchte alle handelsrechtlich gegebenen Verrechnungsmöglichkeiten nutzen.

Unter welchen Posten und mit welchem Betrag werden die vorstehenden Erfolgskomponenten in der Gewinn- und Verlustrechnung des Kreditinstituts ausgewiesen?

Legen Sie bei der Beantwortung das Gliederungsschema in Kontoform (Formblatt in der RechKredV) zugrunde.

Aufwand Nummer	Ertrag Nummer	Betrag (Mio. Euro)

LÖSUNG

Aufgabe 1

a		0	,	8	0	%			
b		0	,	0	5	6	Mio. €		
c	2								
d		3	9	8	,	5	5	6	Mio. €

Aufgabe 2

a		1	1	3	0	0	0	,	0	0	€	
b	2	3	5	3	7	0	0	0	,	0	0	€

Aufgabe 3

Aufwand Nr.	Ertrag Nr.	Betrag (Mio. EUR)
	7	500 – 200 – 120 = 180,0
	5	900 + 70 + 250 - 95 = 1.125,0
7		35 + 5 + 20 - 25 - 40 - 16 - 55 - 32 - 12 = 120,0