

Lösungen

1a	0,80	%	1b	0,056	Mio. €
1c)	Teilweise Auflösung		1d	398,556	Mio. €
2a	113.000,00	€	2b	23.537.000,00	€

Aufgabe 3

	Konto	Soll	Haben	
3.1a	Abschreibung auf Forderungen EWB auf Forderungen	4.500.000	4.500.000	
3.1b	Unversteuerte PWB Erträge a. d. Auflösung unverst. PWB	600.000	600.000	
3.1c	Abschr. auf WP (Handelsbestand) WP (Handelsbestand)	5.000.000	5.000.000	
	Abschr. auf WP (Liquiditätsreserve) WP (Liquiditätsreserve)	5.000.000	5.000.000	
3.1d	Abschr. auf WP (Liquiditätsreserve)	1.600.000	25.104.000	
	Abschr. auf forderungen Versteuerte PWB	23.504.000		
3.1e	Einstellungen in den Fonds f. allg. Bankrisiken Fonds f. allg. Bankrisiken	15.000.000	15.000.000	
3.2			564.096.000	EUR
3.3	Posten	Betrag		
	Aufwand Nr. 7		29.004.000	EUR
4.	Forderungen an Kunden		825.600	TEUR
	Forderungen an Kreditinstitute		729.600	TEUR
	Wertpapiere d. Handelsbestandes		640.000	TEUR
	Wertpapiere d. Liquiditätsreserve		518.400	TEUR
	Wertpapiere, die wie AV behandelt werden		600.000	TEUR
	Fonds für allg. Bankrisiken		300.000	TEUR
5.	Aufwand Nr.	Ertrag Nummer	Betrag (Mio. EUR)	
		7	180,0	
		5	1.125,0	
	7		120,0	

Lösungswege/Nebenrechnungen

Zu Aufgabe 1

a) $2,8 \text{ Mio. EUR} / 350 \text{ Mio. EUR} = 0,8\%$

b)

405,0 Mio. € KK-Forderungen auf Konten
- 12,0 Mio. € einzelwertberichtigte Forderungen
- 25,0 Mio. € risikofreie Forderungen
= 368 Mio. € $X 0,8\% = 2,944 \text{ Mio. €} =$ aktueller PWB-Bedarf
vorhandene PWB = 3,0 Mio. €
Auflösung von 0,056 Mio. €

c)

405,0 Mio. € KK-Forderungen auf Konten
- 3,5 Mio. € EWB
- 2,944 Mio. € PWB
= 398,556 Mio. € auszuweisender Forderungsbestand

Zu Aufgabe 2

a)

25.200.000 € Nennwert der Forderungen vor Korrektur
- 350.000 € noch direkt abzuschreiben
- 1.500.000 € einzelwertberichtigte Forderungen
- 750.000 € risikofreie Forderungen
= 22.600.000 € verbleibendes risikobehaftetes Kreditvolumen

Unversteuerte PWB $22.600.000 \times 0,5\% = 113.000$

b)

Nennwert der Forderungen vor Korrektur	25.200.000 €
- noch direkt abgeschriebene Forderungen	- 350.000 €
- EWB auf Forderungen $1.500.000 \times 80\%$	- 1.200.000 €
- PWB auf Forderungen	- 113.000 €
Aktiva 4	<hr/> 23.537.000

Zu Aufgabe 3

3.1a EWB-Bedarf 10 Mio. €
- EWB-Bestand 5,5 Mio. €
= Zuführungsbedarf 4,5 Mio. €

3.1b Forderungen 600 Mio. €
- risikofreie Forderungen 100 Mio. €
- einzelwertberichtigte Forderungen 20 Mio. €
= verbleibendes risikobehaftetes Kreditvolumen 480 Mio. €
PWB-Bedarf = $480 \text{ Mio. €} \times 0,5\% = 2,4 \text{ Mio. €}$
PWB-Bestand 3 Mio. €
Teilweise Auflösung von PWB in Höhe von 600.000 €

3.1d Forderungen 600 Mio. €
- EWB 10 Mio. €
- unverst. PWB 2,4 Mio. € 587,6 Mio. €
WP (Liquiditätsreserve) 40,0 Mio. €
Bemessungsgrundlage für § 340 f HGB 627,6 Mio. €
 $627,6 \text{ Mio. €} \times 4\% = 25,104 \text{ Mio. €}$

3.2 $600 \text{ Mio. €} - 10 \text{ Mio. €} - 2,4 \text{ Mio. €} - 23,504 \text{ Mio. €} = 564.096.000 \text{ €}$

3.3

Aufwendungen		Erträge	
Abschreibungen auf Ford. nach § 253(4) HGB	4.500.000	Erträge aus Auflösung unverteilter PWB	600.000
Abschreibungen auf Ford. nach § 340 f HGB	23.504.000	Gewinn aus Geschäften mit WP (Liqu.-reserve)	2.000.000
Abschr. a. WP (Liqu.res) nach § 253 (4) HGB	5.000.000	Erträge aus Eingang abgeschriebener Forderungen	3.000.000
Abschr. a. WP (Liqu.-Res.) nach § 340f HGB	1.600.000	Aufwendungen Nr. 7	29.004.000
	34.604.000		34.604.000

Zu Aufgabe 4

	Buchwert	Wert-minderung	Niederstwert nach § 253 HGB	Stille vorsorge	Offene Vorsorge	Bilanzwert
Ford. a. Kd.	890.000	30.000	860.000	34.400		825.600
Ford. a. Kl	770.000	10.000	760.000	30.400		729.600
WP HB	680.000	40.000	640.000			640.000
WP Liqu.-res.	560.000	20.000	540.000	21.600		518.400
WP AV	620.000	20.000	600.000			600.000
Fonds f. allg. Bankrisiken	250.000				50.000	300.000

Zu Aufgabe 5

(in Mio. EUR)

Ertrag Nummer 7 = $500 - 200 - 120 = 180$ Ertrag Nr. 5 = $900 + 70 + 250 - 95 = 1.125$ Aufwand Nr. 7 = $35 + 5 + 20 - 25 - 40 - 16 - 55 - 32 - 12 = 120$