

Inhalt

Abkürzungsverzeichnis.....	5
Abbildungs- und Tabellenverzeichnis.....	7
Literaturverzeichnis	9
Materialien	13
I. Einleitung	17
II. Zweck der Rechnungslegung.....	19
III. Entwicklung der Rechnungslegungsvorschriften	21
1. Revision der Rechnungslegungsvorschriften vom 23. Dezember 2011	24
a) Neue OR-Rechnungslegung.....	24
b) Revision Bankengesetz	26
2. Totalrevision der Bankenverordnung.....	27
3. Totalrevision des FINMA-RS 2015/1 «Rechnungslegung Banken»	29
4. Neue Rechnungslegungsverordnung-FINMA und Totalrevision des FINMA-RS 2020/1 «Rechnungslegung – Banken».....	30
IV. Rechtliche Grundlagen und Regulierungsarchitektur	33
1. OR Vorschriften über die Buchführung und Rechnungslegung.....	34
2. Bankengesetz	34
3. Bankenverordnung.....	35
4. Verordnung über die anerkannten Standards zur Rechnungslegung.....	35
5. Rechnungslegungsverordnung-FINMA	36
6. FINMA-Rundschreiben 2020/1 «Rechnungslegung – Banken».....	36
V. Anerkannte internationale Standards zur Rechnungslegung von Banken.....	39
1. International Financial Reporting Standards.....	40
2. United States Generally Accepted Accounting Principles	41
VI. Rechnungslegungsvorschriften für Banken	43
1. Grundlagen und Grundsätze der Rechnungslegung	43
a) Annahme der Fortführung sowie zeitliche und sachliche Abgrenzung.....	44

b)	Ordnungsmässige Erfassung der Geschäftsvorfälle	45
c)	Klarheit und Verständlichkeit	45
d)	Vollständigkeit	46
e)	Verlässlichkeit	46
f)	Wesentlichkeit der Angaben	46
g)	Vorsicht	47
h)	Stetigkeit in Darstellung und Bewertung	47
i)	Unzulässigkeit der Verrechnung von Aktiven und Passiven sowie von Aufwand und Ertrag	47
j)	Wirtschaftliche Betrachtungsweise	48
2.	Bewertung und Erfassung	48
a)	Grundlagen	48
b)	Prinzip der Einzelbewertung	49
c)	Bewertung zum Fair Value	49
d)	Wertberichtigungen für Ausfallrisiken	51
aa)	Ausgangslage	51
bb)	Proportionalität und Art der Wertberichtigungen	53
cc)	Verwendung der Wertberichtigungen	55
dd)	Übergangbestimmungen	56
3.	Überblick über die Bestandteile des Geschäftsberichts	56
a)	Jahresrechnung	57
aa)	Bilanz	57
bb)	Ausserbilanzgeschäft	59
cc)	Erfolgsrechnung	59
dd)	Eigenkapitalnachweis	60
ee)	Geldflussrechnung	61
ff)	Anhang	62
b)	Lagebericht	62
c)	Zwischenabschluss	63
d)	Veröffentlichung	64
4.	Die verschiedenen Abschlussarten von Banken und Finanzgruppen	65
a)	Einzelabschluss	65
aa)	Statutarischer Einzelabschluss mit zuverlässiger Darstellung	65
bb)	Statutarischer Einzelabschluss True and Fair View	66
cc)	Zusätzlicher Einzelabschluss True and Fair View	67
b)	Konzernrechnung	68
aa)	Pflicht zur Erstellung	68
bb)	Befreiung von der Pflicht zur Erstellung	68
5.	Anwendung eines durch die FINMA anerkannten internationalen Standards	69