

**Fallbeispiel für den Ausweis von Bewertungskorrekturen zu Forderungen  
 in der Anlage B1B zur monatlichen Bilanzstatistik <sup>6)</sup>**

Vorgang	Meldestichtag	Buchhaltung		Ausweis in der Bista		Statistisch ermittelte echte Transaktion für den Kredit im Berichtsmonat <sup>4)</sup>
		Forderungen	Einzelwert- berichtigungen (einschl. ZAK <sup>1)</sup> )	Anlage B1 (Stände) <sup>2)</sup>	Anlage B1B (Bewertungs- korrekturen) <sup>3)</sup>	
Kredit 100 Zinsbelastungen 10 Wert der Sicherheit 10 Kunde leistet keinen Schuldendienst	31.12.2002	110	-	110	-	-
Bildung von EWB 90 Zinskorrekturbuchung 10	31.01.2003	110	100	10	- 100	-
Zahlung des Kunden 30 (einschl. Anpassung der EWB) <sup>5)</sup>	28.02.2003	80	70	10	+ 30	- 30
Erlös aus Sicherheit 15 (einschl. Anpassung der EWB) <sup>5)</sup>	31.03.2003	65	65	0	+ 5	- 15
Abwicklung des Kredits	30.04.2003	0	0	0	0	-

- 1) Zinsausfallkorrekturposten
- 2) Forderung abzüglich Einzelwertberichtigungen und Zinsausfallkorrekturposten.
- 3) Ausweis = Veränderung der Einzelwertberichtigungen (Zunahme -, Abnahme +) mit Ausnahme der Ausbuchung von Einzelwertberichtigungen bei Abwicklung des Kredits; Zunahme der EWB = Abschreibung der Forderung, Abnahme der EWB = Zuschreibung der Forderung. Direkte Abschreibungen sind ebenfalls als Bewertungskorrekturen in der Anlage B1B auszuweisen.
- 4) Absolute Bestandsveränderung (Anlage B1) abzüglich Bewertungskorrekturen (Anlage B1B).
- 5) Unterschreitet die Forderung die Höhe der EWB, so müssen für einen korrekten Ausweis die EWB im gleichen Berichtsmonat angepasst werden.
- 6) Gilt auch für die Anlagen A1B, B3B und - für Bausparkassen - B2B sowie analog für die Kreditnehmerstatistik und den Auslandsstatus der Banken.

**Fallbeispiele für den Ausweis von Bewertungskorrekturen zu Wertpapierbeständen  
in der monatlichen Bilanzstatistik und im Auslandsstatus der Banken  
bei unterschiedlichen Buchungsverfahren**

<b>Fall A: Ausweis der Wertpapierbestände zu Buchwerten</b> (unterjährige Fortschreibung der Bestände mit den Wertpapierumsätzen und einmalige Neubewertung im Rahmen des Jahresabschlusses)								
Melde- monat	Vorgang	Wert- papier- kurs	Stück- zahl	Bestand		Wertbe- richtigung <sup>2)</sup>	Ausweis in der Bista <sup>3)</sup>	
				vor Neu- bewertung <sup>1)</sup>	nach Neu- bewertung		Bestände Anlage E1/E2	Bewertungs- korrekturen Anlage E1B/E2B
Oktober	Kauf Status ohne Neubewertung	100 99	10 10	+ 1000 1000			1000	
November	Verkauf Status ohne Neubewertung	98 97	- 1 9	- 100 900			900	
Dezember	keine Umsätze Status <b>mit</b> Neubewertung	96	9	900	864	- 36	864	- 36
Januar	Verkauf Status ohne Neubewertung	94	- 9 0	- 864 0			0	

- 1) Ausbuchung der Wertpapierverkäufe zum durchschnittlichen Anschaffungskurs (unter Berücksichtigung von vorgenommenen Neubewertungen).  
2) Abschreibung -; Zuschreibung +.  
3) Gilt auch für den Ausweis im Auslandsstatus der Banken.

**Fall B: Ausweis der Wertpapierbestände unterjährig zu Marktwerten**  
 (die Neubewertungen werden auch im Rechnungswesen vorgenommen)

Melde- monat	Vorgang	Wert- papier- kurs	Stück- zahl	Bestand		Wertbe- richtigung 2)	Ausweis in der Bista <sup>3)</sup>	
				vor Neu- bewertung <sup>1)</sup>	nach Neu- bewertung		Bestände Anlage E1/E2	Bewertungs- korrekturen Anlage E1B/E2B
Oktober	Kauf Status mit Neubewertung	100 99	10 10	+ 1000 1000	990	- 10	990	- 10
November	Verkauf Status mit Neubewertung	98 97	- 1 9	- 99 891	873	- 18	873	- 18
Dezember	keine Umsätze Status mit Neubewertung	96	9	873	864	- 9	864	- 9
Januar	Verkauf Status mit Neubewertung	95 94	- 9 0	- 864 0			0	

- 1) Ausbuchung der Wertpapierverkäufe zum durchschnittlichen Anschaffungskurs (unter Berücksichtigung von vorgenommenen Neubewertungen).  
 2) Abschreibung -; Zuschreibung +.  
 3) Gilt auch für den Ausweis im Auslandstatus der Banken.

**Fall C: Ausweis der Wertpapierbestände unterjährig zu Marktwerten**  
(die Neubewertungen werden im Rechnungswesen nur im Dezember vorgenommen)

Melde- monat	Vorgang	Wert- papier- kurs	Stück- zahl	Bestand		Wertbe- richtigung <sup>2)</sup>	Ausweis in der Bista <sup>3)</sup>	
				vor Neu- bewertung <sup>1)</sup>	nach Neu- bewertung		Bestände Anlage E1/E2	Bewertungs- korrekturen Anlage E1B/E2B <sup>4)</sup>
Oktober	Kauf Status mit Neubewertung	100	10	+ 1000				
		99	10	1000	990	- 10	990	- 10
November	Verkauf Status mit Neubewertung	98	- 1	- 100				
		97	9	900	873	- 27	873	- 17
Dezember	keine Umsätze Status mit Neubewertung (im Rechnungswesen)	96	9	900	864	- 36	864	- 9
Januar	Verkauf Status mit Neubewertung	95	- 9	- 864				
		94	0	0			0	

- 1) Ausbuchung der Wertpapierverkäufe zum durchschnittlichen Anschaffungskurs (unter Berücksichtigung der im Rechnungswesen vorgenommenen Neubewertungen).
- 2) Nur nachrichtlich geführtes Konto ohne G+V-Buchungen, zeigt die Differenz der Wertpapierbestände am Monatsende vor und nach der Neubewertung. Abschreibung -; Zuschreibung +.
- 3) Gilt auch für den Ausweis im Auslandstatus der Banken.
- 4) Da bei der Neubewertung immer wieder von den Wertpapierbeständen zu Anschaffungskosten ausgegangen wird, muss in diesem Fall zur Ermittlung der Bewertungskorrekturen der Stand der Wertberichtigungen mit dem jeweiligen Vormonatsstand saldiert werden.