

ED/2013/3 Financial Instruments: Expected Credit Losses – Aktuelle Fragestellungen in der Bankenpraxis

Judith Gehrer, Joachim Krakuhn und Wolfgang Theiss

Abstract

Das International Accounting Standards Board (IASB) veröffentlichte am 7. März 2013 den Exposure Draft ED/2013/3 Financial Instruments: Expected Credit Losses (ED/2013/3). Mit diesem Entwurf verfolgt das IASB das sog. Expected Credit Loss Model, das die Vorschriften zur bilanziellen Berücksichtigung von Adressenausfallrisiken aus finanziellen Vermögenswerten grundlegend verändert. Einige Formulierungen des ED sind jedoch nicht klar gefasst. Vor diesem Hintergrund wirft der Beitrag ausgewählte Praxisfragen auf und zeigt mögliche Lösungen auf.

Autoreninfo

Judith Gehrer, CPA, Partnerin im Servicebereich Capital Markets & Accounting Advisory Services im Bereich Financial Services bei der PricewaterhouseCoopers AG WPG, Frankfurt am Main; verantwortet Umstellungsprojekte mit IFRS- und HGB Accounting-Bezug bei Kreditinstituten. Email: judith.gehrer@de.pwc.com

Joachim Krakuhn, Partner im Servicebereich Capital Markets & Accounting Advisory Services im Bereich Financial Services bei der PricewaterhouseCoopers AG WPG, Frankfurt am Main; er verantwortet Umstellungsprojekte in Bilanzierungsfragen nach HGB und IFRS bei Kreditinstituten. Email: joachim.krakuhn@de.pwc.com

Wolfgang Theiss, WP/StB, Manager im Servicebereich Capital Markets & Accounting



IRZ – Zeitschrift für Internationale Rechnungslegung

www.irz-online.de

Herausgegeben von: Prof. Dr. Dirk Hachmeister, Stuttgart-Hohenheim, Prof. Dr. Roman Rohatschek, Linz, WP/StB Dr. Gernot Hebestreit, Köln, WP/StB Dr. Thomas Senger, Düsseldorf, Dr. Evelyn Teitler-Feinberg, Zürich

Verlage: C.H. Beck oHG und Franz Vahlen GmbH, Wilhelmstr. 9, D-80801 München, www.beck.de
E-Mail: redaktion@irz-online.de in Kooperation mit Linde-Verlag, Wien, und Stämpfli-Verlag, Bern

Möchten Sie mehr erfahren ? Testen Sie die **IRZ** mit einem **Schnupperabo!** Weitere Informationen finden Sie unter den IRZ-Seiten auf <http://www.beck-shop.de/>

IRZ: Besser gerüstet für die Praxis der internationalen Rechnungslegung!

Advisory Services im Bereich Financial Services bei der PricewaterhouseCoopers AG
WPG, Frankfurt am Main; er berät Kreditinstitute in Bilanzierungsfragen nach HGB und
IFRS. Email: wolfgang.theiss@de.pwc.com

Keywords

- ED/2013/3
- IAS 39
- IFRS 9
- IAS 37
- Expected Credit Loss Model
- Ausfallrisiken
- Risikovorsorge
- Lifetime-EL
- 12-Monats-EL
- PD/EAD/LGD



IRZ – Zeitschrift für Internationale Rechnungslegung

www.irz-online.de

Herausgegeben von: Prof. Dr. Dirk Hachmeister, Stuttgart-Hohenheim, Prof. Dr. Roman Rohatschek, Linz,
WP/StB Dr. Gernot Hebestreit, Köln, WP/StB Dr. Thomas Senger, Düsseldorf, Dr. Evelyn Teitler-Feinberg,
Zürich

Verlage: C.H. Beck oHG und Franz Vahlen GmbH, Wilhelmstr. 9, D-80801 München, www.beck.de
E-Mail: redaktion@irz-online.de in Kooperation mit Linde-Verlag, Wien, und Stämpfli-Verlag, Bern

Möchten Sie mehr erfahren ? Testen Sie die **IRZ** mit einem **Schnupperabo!** Weitere Informationen finden
Sie unter den IRZ-Seiten auf <http://www.beck-shop.de/>

IRZ: Besser gerüstet für die Praxis der internationalen Rechnungslegung!