

# Die neuen Regelungen des IDW ERS BFA 7 zur Ermittlung von Pauschalwertberichtigungen im HGB Abschluss: Anrechnungsmodell oder IFRS-Methodik

Judith Gehrer, Stefanie Koch und Joachim Krakuhn

## Abstract

Das IDW plant, die Stellungnahme des Bankenfachausschuss 1/1990: „Zur Bildung von Pauschalwertberichtigungen für das latente Kreditrisiko im Jahresabschluss von Kreditinstituten“ zu ersetzen und hat dazu den IDW ERS BFA 7 zur Ermittlung der Pauschalwertberichtigung nach HGB veröffentlicht. Der Entwurf sieht ein prinzipienbasiertes Konzept zur Ermittlung der Pauschalwertberichtigung vor oder wahlweise die Anwendung der IFRS 9-Methodik für die Ermittlung der Risikovorsorge in einem HGB-Abschluss. Nach dem im Entwurf vorgesehenen Konzept ist die Pauschalwertberichtigung als erwarteter Verlust über die Laufzeit des Kredits unter Anrechnung von vereinbarten Bonitätsprämien zu ermitteln. Aufgrund des Vorsichtsprinzips kann es notwendig sein, in Abweichung zu dem errechneten Betrag einen Mindestbetrag als Risikovorsorge anzusetzen. Der Beitrag stellt die Regelungen des Entwurfs dar und geht auf ausgewählte Fragestellungen ein, die für bilanzierende Institute im Falle einer Verabschiedung umsetzungsrelevant sind.

## Autoreninfo

Judith Gehrer, CPA, Partnerin im Servicebereich Capital Markets & Accounting Advisory Services im Bereich Financial Services bei der PricewaterhouseCoopers GmbH WPG, Frankfurt am Main; sie verantwortet Umstellungsprojekte mit IFRS und HGB-Accounting-Bezug bei Banken. E-Mail: [judith.gehrer@de.pwc.com](mailto:judith.gehrer@de.pwc.com)



IRZ – Zeitschrift für Internationale Rechnungslegung

[www.irz-online.de](http://www.irz-online.de)

*Herausgegeben von:* Prof. Dr. Dirk Hachmeister, Stuttgart-Hohenheim, Prof. Dr. Roman Rohatschek, Linz, WP/StB Prof. Dr. Gernot Hebestreit, Leverkusen, WP/StB Prof. 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](http://www.beck.de)  
E-Mail: [redaktion@irz-online.de](mailto:redaktion@irz-online.de) in Kooperation mit Linde-Verlag, Wien, und EXPERTsuisse, Zürich

Möchten Sie mehr erfahren? Testen Sie die IRZ mit einem **Schnupperabo!** Weitere Informationen finden Sie unter den IRZ-Seiten auf [www.beck-shop.de](http://www.beck-shop.de) oder unter [www.irz-online.de](http://www.irz-online.de).

**IRZ: Besser gerüstet für die Praxis der internationalen Rechnungslegung!**

Stefanie Koch, Manager im Servicebereich Capital Markets & Accounting Advisory Services im Bereich Financial Services bei der PricewaterhouseCoopers GmbH WPG, Frankfurt am Main; sie berät Kreditinstitute in Bilanzierungsfragen nach IFRS und HGB.  
E-Mail: stefanie.koch@de.pwc.com

Joachim Krakuhn, Partner im Servicebereich Capital Markets & Accounting Advisory Services im Bereich Financial Services bei der PricewaterhouseCoopers GmbH WPG; er verantwortet Umstellungsprojekte in Bilanzierungsfragen nach HGB und IFRS.  
E-Mail: joachim.krakuhn@de.pwc.com

## Keywords

- IDW ERS BFA 7
- IFRS 9
- Pauschalwertberichtigungen
- latentes Kreditrisiko
- Anrechnungsmodell
- Mindest-Risikovorsorge



---

**IRZ – Zeitschrift für Internationale Rechnungslegung**

[www.irz-online.de](http://www.irz-online.de)

*Herausgegeben von:* Prof. Dr. Dirk Hachmeister, Stuttgart-Hohenheim, Prof. Dr. Roman Rohatschek, Linz, WP/StB Prof. Dr. Gernot Hebestreit, Leverkusen, WP/StB Prof. 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](http://www.beck.de)  
E-Mail: [redaktion@irz-online.de](mailto:redaktion@irz-online.de) in Kooperation mit Linde-Verlag, Wien, und EXPERTsuisse, Zürich

Möchten Sie mehr erfahren? Testen Sie die **IRZ** mit einem **Schnupperabo!** Weitere Informationen finden Sie unter den IRZ-Seiten auf [www.beck-shop.de](http://www.beck-shop.de) oder unter [www.irz-online.de](http://www.irz-online.de).

**IRZ: Besser gerüstet für die Praxis der internationalen Rechnungslegung!**