

# Pauschalwertberichtigungen für latente Adressenausfallrisiken im handelsrechtlichen Jahresabschluss von Kreditinstituten

## Die neuen Regelungen des IDW RS BFA 7

Judith Gehrer, Joachim Krakuhn und Verena Guderjan

### Abstract

Kreditinstitute haben bei der Bewertung von Forderungen nach HGB alle vorhersehbaren Risiken und Verluste zu berücksichtigen. Für noch nicht konkretisierte Ausfallrisiken sind Pauschalwertberichtigungen zu bilden. Der IDW RS BFA 7 gibt Leitlinien zu deren Ermittlung vor. Er ist eine Weiterentwicklung der IDW Stellungnahme BFA 1/1990 und erstmals für Geschäftsjahre, die nach dem 31. Dezember 2021 beginnen, verpflichtend anzuwenden. Adressaten sind neben Kreditinstituten auch Finanzdienstleistungsinstitute i.S.d. § 1 Abs. 1a KWG sowie Institute i.S.d. § 1 Abs. 3 ZAG. Der BFA7 sieht ein Lifetime Expected Loss-Modell sowie Bewertungsvereinfachungen hierzu vor. Der Beitrag zeigt die unterschiedlichen Modelle und unterstützt die Anwender, die konkrete Entscheidung für ein bestimmtes Verfahren sorgfältig abzuwägen.

### 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, Düsseldorf, 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!**

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

Verena Guderjan, Manager im Servicebereich Capital Markets & Accounting Advisory Services im Bereich Financial Services bei der PricewaterhouseCoopers GmbH WPG, Berlin. E-Mail: guderjan.verena@pwc.com

## Keywords

- HGB/IFRS 9
- Pauschalwertberichtigungen für latente Ausfallrisiken
- Lifetime Expected Loss-Modell
- 12-Monats Expected Loss-Modell
- Anrechnungsverfahren
- IFRS 9-Stufenmodell
- Bonitätsprämien



---

**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, Düsseldorf, 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!**