

# Auswirkungen der COVID-19-Pandemie auf die IFRS-Rechnungslegung deutscher Kreditinstitute – IFRS 9 und IFRS 13 im Fokus

Nadine Mbenda, Martina Bätke-Guski und Sebastian Weichert

## Abstract

Die COVID-19-Pandemie hat umfangreiche Auswirkungen auf zahlreiche Wirtschaftsbereiche. Um diesen entgegenzuwirken, hat die Deutsche Bundesregierung verschiedene staatliche Maßnahmen initiiert. Banken nehmen im Rahmen der Umsetzung dieser Maßnahmen eine entscheidende Rolle ein, da zur Finanzierung und Deckung des Liquiditätsbedarfs vieler Unternehmen u.a. auch die Bereitstellung von kurzfristigen Krediten über diverse Programme initiiert wurde. Durch die aus der COVID-19-Pandemie resultierenden Einschränkungen der Geschäftsaktivitäten ergeben sich für viele Kreditnehmer teilweise erhebliche Auswirkungen auf ihre finanzielle Lage und damit verbunden ein Anstieg des Kreditrisikos. Daneben haben die Verwerfungen an den Kapitalmärkten teilweise erhebliche Auswirkungen auf die Marktpreisrisiken der Institute. Nachfolgend werden die Implikationen der COVID-19-Pandemie auf die Kreditrisiko- und Marktpreisrisikomodelle sowie die daraus resultierenden bilanziellen Folgen dargestellt.

## Autoreninfo

Nadine Mbenda, Diplom Wirtschaftsmathematikerin, leitet bei PwC, Frankfurt am Main, als Director im Servicebereich FS Risk Management Banking das Credit Risk Quant-Team; sie ist deutschlandweit verantwortlich für quantitative Fragestellungen in Bezug auf Kreditrisikomodellierung (Ratingverfahren und Kreditrisikomodelle) und IFRS 9 Impairment. E-Mail: nadine.mbenda@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!**

Martina Bätke-Guski, Diplom Mathematikerin, leitet bei PwC, Frankfurt am Main, als Senior Managerin im Servicebereich FS Risk Management Banking das Marktpreisrisiko/Bewertung – Quant Teams; sie ist deutschlandweit verantwortlich für quantitative Fragestellungen in Bezug auf Marktpreisrisiko, das Thema IRRBB und die Bewertung von Finanzinstrumenten. Sie war Mitglied der Arbeitsgruppe des IdW zu Fair Value-Ermittlung nach IFRS 13. E-Mail: [martina.baetke-guski@de.pwc.com](mailto:martina.baetke-guski@de.pwc.com)

Sebastian Weichert, Manager im Servicebereich Capital Markets & Accounting Advisory Services im Bereich Financial Services bei der PricewaterhouseCoopers GmbH WPG, Frankfurt am Main. E-Mail: [sebastian.weichert@de.pwc.com](mailto:sebastian.weichert@de.pwc.com)

## Keywords

- IFRS 9
- IFRS 13
- COVID-19/Corona
- Kreditinstitute
- Kreditrisikomodelle
- Expected Credit Loss Model
- Impairment
- Post-Model Adjustment
- Overlays



---

**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!**