



© DRSC e.V. || Zimmerstr. 30 || 10969 Berlin || Tel.: (030) 20 64 12 - 0 || Fax.: (030) 20 64 12 -15  
[www.drsc.de](http://www.drsc.de) - [info@drsc.de](mailto:info@drsc.de)

Diese Sitzungsunterlage wird der Öffentlichkeit für die DSR-Sitzung zur Verfügung gestellt, so dass dem Verlauf der Sitzung gefolgt werden kann. Die Unterlage gibt keine offiziellen Standpunkte des DSR wieder. Die Standpunkte des DSR werden in den Deutschen Rechnungslegungs Standards sowie in seinen Stellungnahmen (Comment Letters) ausgeführt.  
Diese Unterlage wurde von einem Mitarbeiter des DRSC für die DSR-Sitzung erstellt.

## DSR – öffentliche SITZUNGSUNTERLAGE

<b>DSR-Sitzung:</b>	<b>130. / 02.04.2009 / 15:45 – 17:45 Uhr</b>
<b>TOP:</b>	<b>04 – Financial Crisis</b>
<b>Thema:</b>	<b>Auswirkungen der Finanzmarktkrise – <i>Incurred vs. expected loss model</i> und Stellungnahmen an die Financial Crisis Advisory Group und den IASB (Cover Note)</b>
<b>Papier:</b>	<b>04_Financial Crisis_Cover Note</b>

### Sitzungsunterlagen für diesen TOP

- 1 Für diesen Tagesordnungspunkt (TOP) der Sitzung liegen folgende Unterlagen vor:

Nummer der Sitzungsunterlage	Titel	Gegenstand
04	04_Financial Crisis_Cover Note	Cover Note
04a	04a_Abgleich Grundprinzip incurred loss model	Vom Projektmanager verfasster Abgleich des Grundprinzips incurred loss model mit Garantierückstellungen und belastenden Verträgen
04b	04b_Incurred vs. expected loss model	Gegenüberstellung beider Modelle (Agenda Paper 7A für das IASB/FASB Joint Meeting vom März 2009)
04c	04c_Entwurf DSR-CL an FCAG	Vom Projektmanager erstellter Entwurf einer DSR-Stellungnahme an die Financial Crisis Advisory Group
04d	04d_Übersicht Proposed FSPs	Vom Projektmanager erstellte Übersicht der vorgeschlagenen FSPs
04e	04e_IASB Request for views	IASB-Aufruf zur Stellungnahme
04f	04f_FSP FAS 157-e	Vom FASB veröffentlichter Vorschlag eines FSPs
04g	04g_FSP FAS 115-a, FAS 124-a, and EITF 99-20-b	Vom FASB veröffentlichter Vorschlag eines FSPs

Stand der Informationen: 25. März 2009.



## Ziel der Sitzung

- 2 Vorstellung des „*expected loss*“ Modells als möglicher Ansatz zur Ermittlung der Wertminderung von finanziellen Vermögenswerten und der Ergebnisse eines Abgleichs des „*incurred loss*“ Modells mit Rückstellungen für Gewährleistungen und belastenden Verträgen hinsichtlich der zugrundeliegenden Grundprinzipien.

Verabschiedung einer Stellungnahme des Deutschen Standardisierungsrates an die Financial Crisis Advisory Group (FCAG) zur Bitte um schriftlichen Input vom 10. März 2009.

Entscheidung, ob und in welcher Form auf den Aufruf des IASB zur Stellungnahme hinsichtlich der vom FASB am 18. März 2009 veröffentlichten FASB Staff Positions (FSPs) reagiert werden soll.

## Stand des Projekts

- 3 In seiner 129. Sitzung diskutierte der Deutsche Standardisierungsrat die derzeit geltenden Wertminderungsvorschriften für finanzielle Vermögenswerte nach IFRS und U.S. GAAP basierend auf einer vom Projektmanager angefertigten tabellarischen Übersicht. Dabei wurden auch alternative Ansätze erörtert wie das „*expected loss*“ Modell und das in Spanien angewandte Modell der dynamischen Risikovorsorge (sog. „*dynamic provisioning*“).
- 4 In diesem Zusammenhang wurde der Projektmanager gebeten, zur weiteren Aufbereitung des Themas zum einen das „*expected loss*“ Modell näher darzustellen und zum anderen einen Abgleich zwischen dem „*incurred loss*“ Modell und den Rückstellungen für Gewährleistungen und belastende Verträge vorzunehmen, um feststellen ob die zugrundeliegenden Grundprinzipien unterschiedlich sind.
- 5 Am 10. März 2009 hat die FCAG, eine Ende letzten Jahres von IASB und FASB gemeinsam eingesetzte High Level Expertengruppe, um Input zu Themenbereichen aus Rechnungslegung und Finanzberichterstattung im Zusammenhang mit der Finanz-



---

marktkrise gebeten. Im Einzelnen wurden sieben Fragen gestellt, deren schriftliche Beantwortung bis zum 2. April 2009 erfolgen soll.

- 6 Der FASB hat am 18. März 2009 die folgenden Vorschläge für FSPs veröffentlicht:
- Proposed FSP No. FAS 157-e *Determining Whether a Market is Not Active and a Transaction is Not Distressed*;
  - Proposed FSP No. FAS 115-a, FAS 124-a, and EITF 99-20-b *Recognition and Presentation of Other-Than-Temporary Impairments*.

Die Kommentierungsfrist endet am 1. April 2009.

Der IASB hat in seiner März-Sitzung entschieden, den proposed FSP No. 157-e nicht in seinem Exposure Draft *Fair Value Measurement*, dessen Veröffentlichung für Ende April 2009 geplant ist, zu berücksichtigen, wohl aber in den Fragen zur Kommentierung auf diesen hinzuweisen und diesen auch in den Kommentaren berücksichtigen zu lassen. Gleichzeitig wurde das Expert Advisory Panel (EAP) beauftragt, die Auswirkungen der Vorschläge im FSP auf den Abschlussbericht des EAP vom 31. Oktober 2008 zu untersuchen.

Am 20. März 2009 hat der IASB in einem „Request for Views“, die interessierte Öffentlichkeit dazu aufgerufen, außerhalb des „Due Process“ schriftlich gegenüber dem IASB zu den FASB-Vorschlägen Stellung zu nehmen. Die Stellungnahmen sollten bis zum 20. April 2009 beim IASB eingehen.