

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

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

IFRS-FA – öffentliche SITZUNGSUNTERLAGE

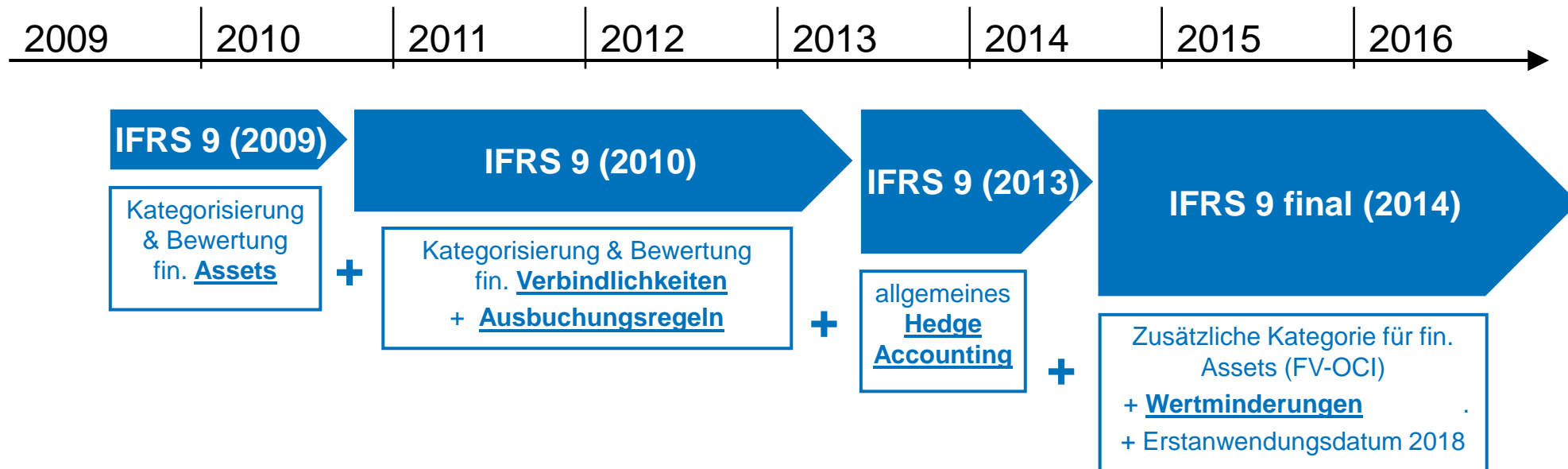
Sitzung:	54. IFRS-FA / 03.11.2016 / 13:00 – 14:30 Uhr
TOP:	03 – IDW ERS HFA 48 Einzelfragen der Bilanzierung von Finanzinstrumenten nach IFRS 9
Thema:	Diskussion der zweiten Fortsetzung zu ERS HFA 48 (Wertminderungen)
Unterlage:	54_03a_IFRS-FA_ERSHFA48_Diskussionsgrundlage

1. Hintergrund
2. Organisation des IDW-Projekts
3. Inhaltsübersicht (ERS HFA 48 inkl. beider Fortsetzungen)
4. Inhalte im Detail (zweite Fortsetzung zu ERS HFA 48)
5. Diskussionsstand im IFRS-FA

1. Hintergrund (1/3)

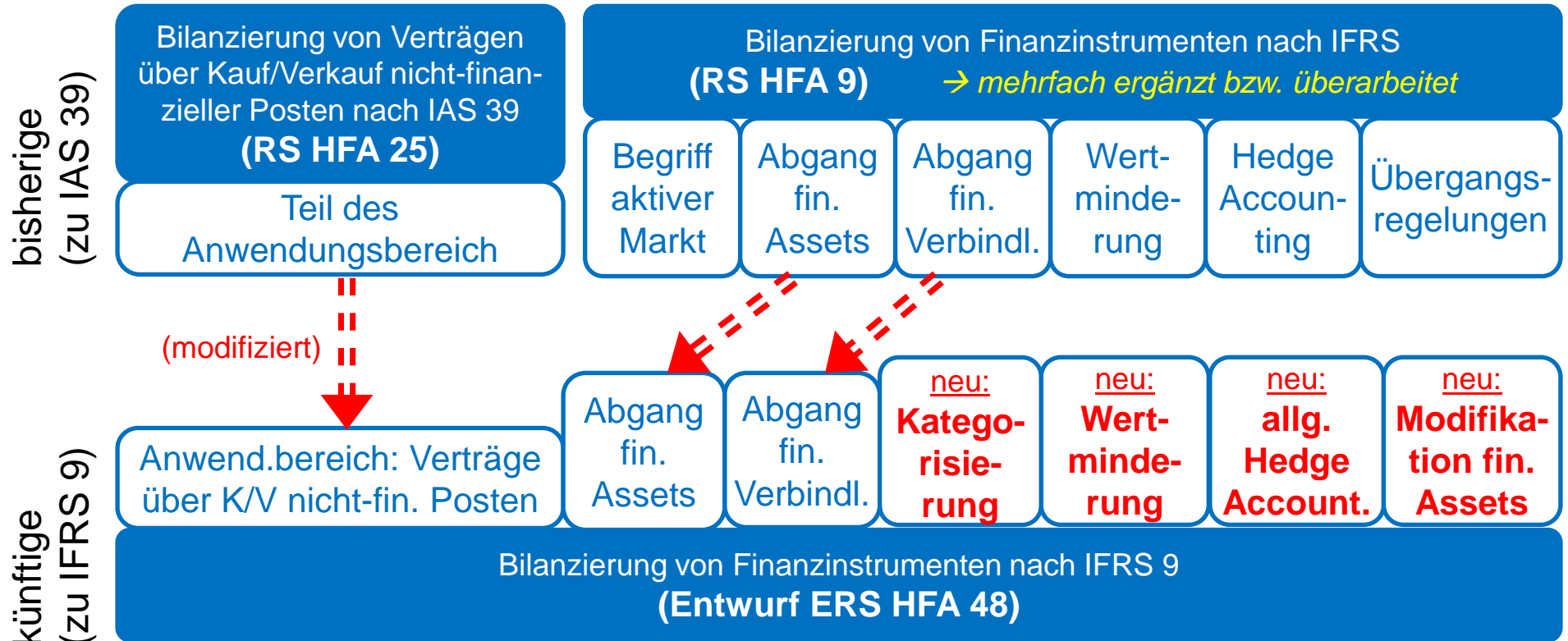
IFRS 9 *Financial Instruments*

- endgültige und vollständige Version im Juli 2014 verabschiedet
 - verpflichtende Erstanwendung gemäß IASB 1.1.2018
- vor 2014 mehrere sukzessive Vorversionen von IFRS 9



1. Hintergrund (2/3)

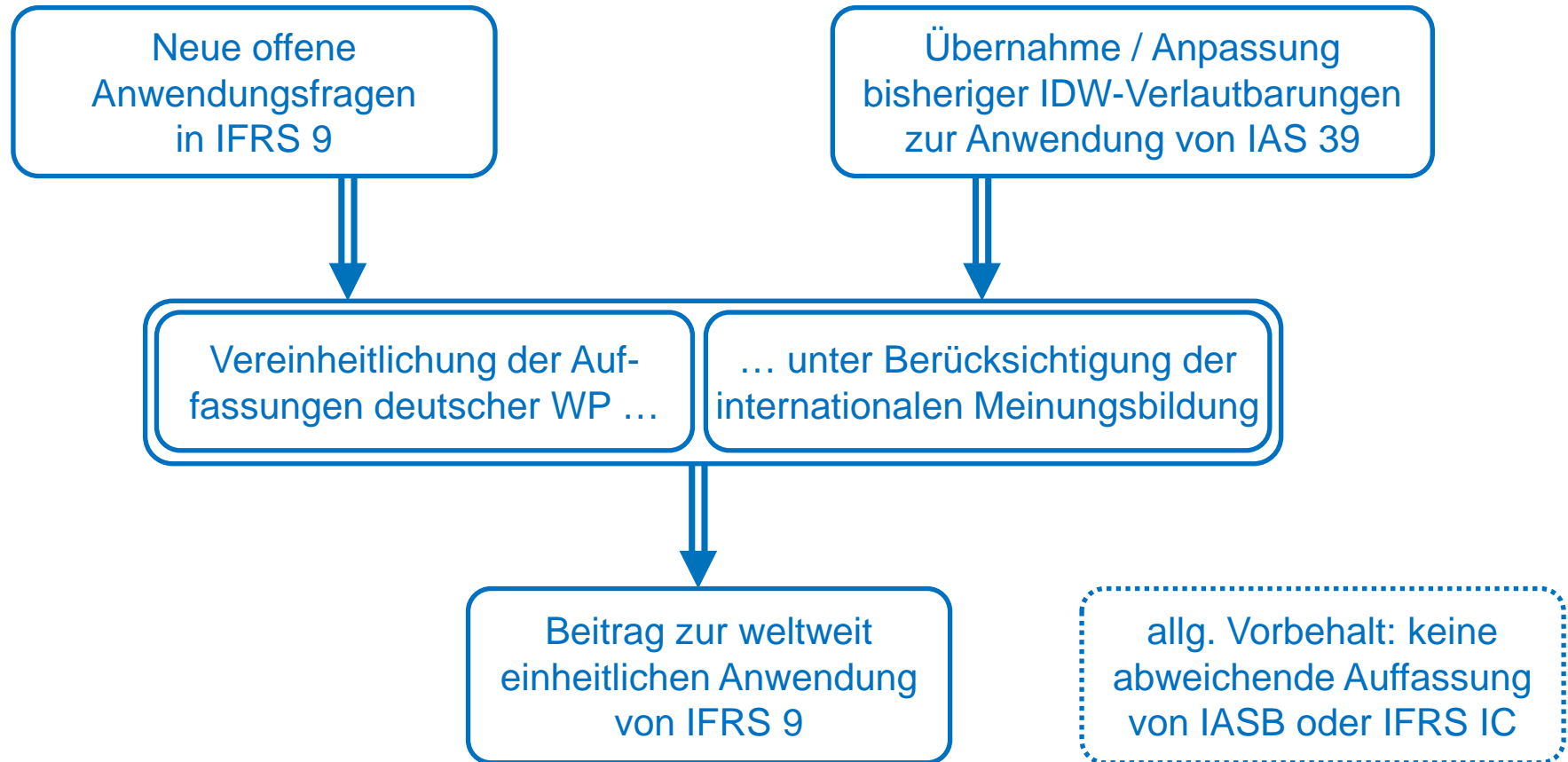
IDW-Verlautbarungen zu Finanzinstrumenten



→ weitere IDW-Verlautbarungen zu IAS 32 (RS HFA 24) und IFRS 7 (RS HFA 45)

1. Hintergrund (3/3)

Gründe für (E)RS HFA 48

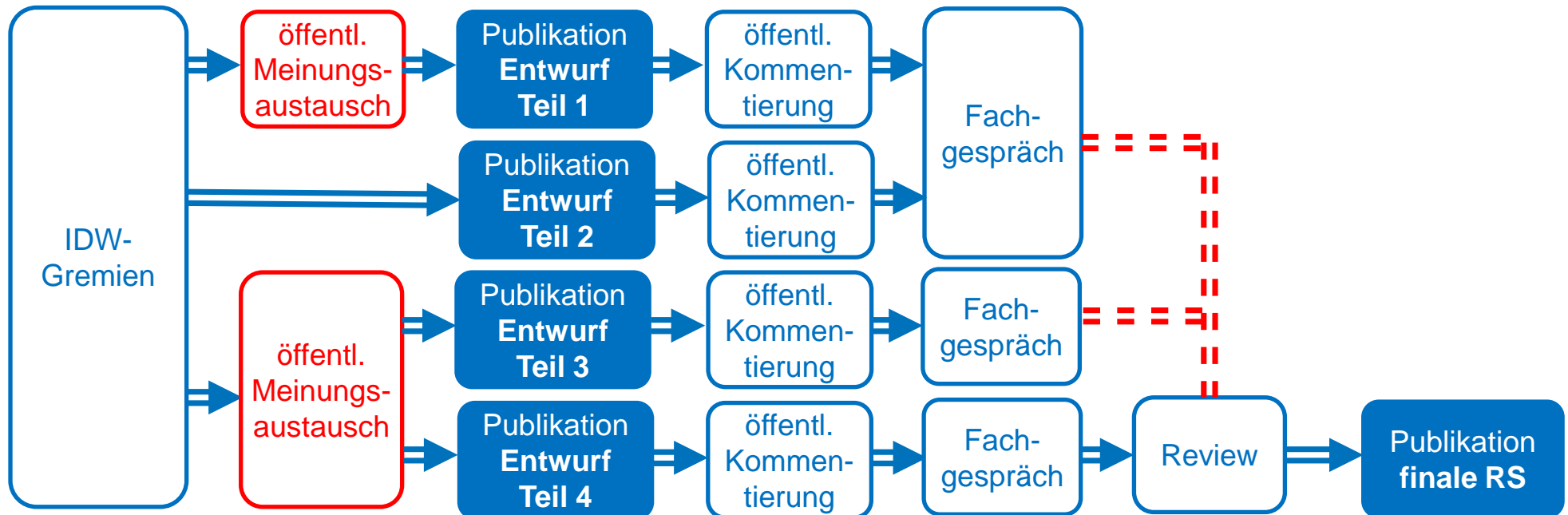


2. Organisation des Projekts (1/2)

Allgemeines Verfahren (*Due Process*)

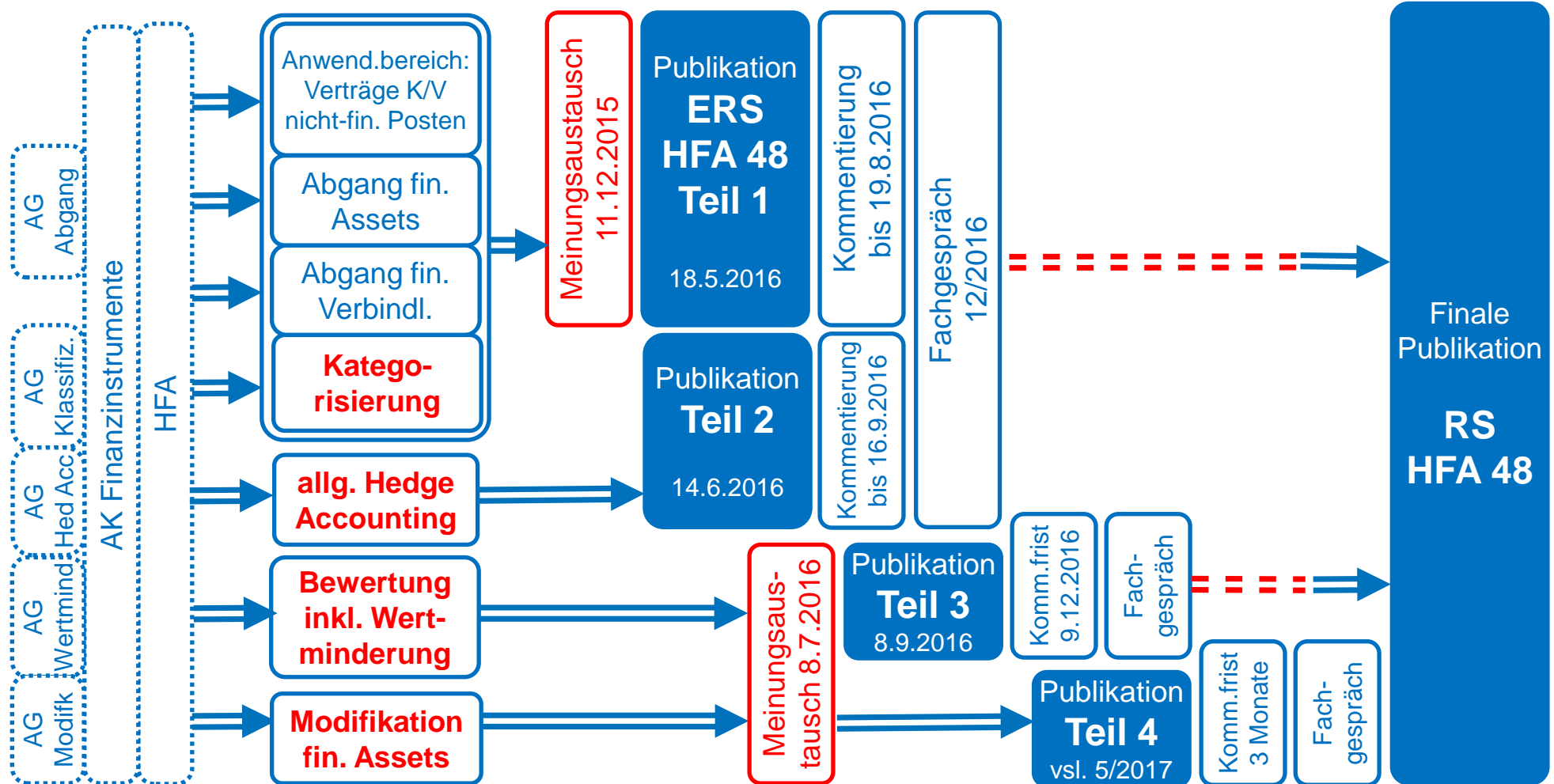


Besonderes Verfahren bei (E)RS HFA 48



2. Organisation des Projekts (2/2)

Beteiligte / Termine bei ERS HFA 48



3. Inhaltsübersicht (1/2)



Gliederung von ERS HFA 48 (Teile 1 bis 3)

Kap.	Tz.	Regelungsbereich	Bemerkungen
1	1-4	Vorbemerkungen	--
2	5-42	<u>Anwendungsbereich: Verträge über den Kauf/Verkauf nicht-finanzieller Posten</u>	fast identisch mit RS HFA 25 (Kap. 2-4)
3.1	43-116	<u>Abgang von fin. Vermögenswerten</u>	stark geändert ggü. RS HFA 9 (Kap. 4)
3.2	117-138	<u>Abgang von fin. Verbindlichkeiten</u>	identisch mit RS HFA 9 (Kap. 5)
4.1	139-232	<u>Klassifizierung fin. Vermögenswerte</u>	neu, bisher keine Regeln in RS HFA 9 (zu IAS 39)
4.2	233-241	<u>Eingebettete Derivate</u>	fast identisch mit RS HFA 25 (Kap. 5)
4.3	242-249	<u>Umklassifizierung</u>	neu, bisher keine Regeln in RS HFA 9 (zu IAS 39)
5.1	250-254*	<u>Bewertung zu fortg. Anschaffungskosten</u>	neu, bisher keine Regeln in RS HFA 9 (zu IAS 39)
5.2	255-318*	<u>Wertminderung</u>	stark geändert ggü. RS HFA 9 (Kap. 6)
5.3	(250-252)**	<u>(Bewertung bei) Umklassifizierung</u>	neu, bisher keine Regeln in RS HFA 9 (zu IAS 39)
5.4	(253-264)**	<u>„Gains and losses“</u>	neu, bisher keine Regeln in RS HFA 9 (zu IAS 39)
6	(265-319)**	<u>Hedge Accounting</u>	stark geändert ggü. RS HFA 9 (Kap. 7)

* in der zweiten Fortsetzung

** im Hauptdokument/erste Fortsetzung; Nummerierung verschiebt sich durch die zweite Fortsetzung

3. Inhaltsübersicht (2/2)



Synopse der Gliederungen ERS HFA 48 / IFRS 9 / RS HFA 9

Regelungsbereich	ERS HFA 48	IFRS 9	RS HFA 9 <i>(betrifft IAS 39!)</i>
<u>Anwendungsbereich</u>	Kap. 2 (nur selektiv))	Chp. 2	---
(Erst-)Ansatz	---	Chp. 3.1	---
<u>Abgang von fin. Vermögenswerten</u>	Kap. 3.1	Chp. 3.2	Kap. 4
<u>Abgang von fin. Verbindlichkeiten</u>	Kap. 3.2 (nur selektiv)	Chp. 3.3	neu seit 5/2016: Kap. 5 (nur selektiv)
<u>Klassifizierung fin. Vermögenswerte</u>	Kap. 4.1	Chp. 4.1	---
Klassifizierung fin. Verbindlichkeiten	---	Chp. 4.2	---
<u>Eingebettete Derivate</u>	Kap. 4.2	Chp. 4.3	---
<u>Umklassifizierung</u>	Kap. 4.3	Chp. 4.4	---
Erst- und Folgebewertung (allgemein)	---	Chp. 5.1/5.2/5.3	---
<u>Bewertung zu fortg. Anschaffungskosten</u>	Kap. 5.1	Chp. 5.4	---
<u>Wertminderung</u>	Kap. 5.2	Chp. 5.5	Kap. 6 (seit 5/2016, zuvor Kap. 5)
<u>(Bewertung bei) Umklassifizierung</u>	Kap. 5.3	Chp. 5.6	---
<u>„Gains and losses“</u>	Kap. 5.4	Chp. 5.7	---
<u>Hedge Accounting</u>	Kap. 6	Chp. 6	Kap. 7 (seit 5/2016, zuvor Kap. 6)
Erstanwendung / Übergang	---	Chp. 7	Kap. 8 (seit 5/2016, zuvor Kap. 7)

4. Inhalte im Detail (1/3)



Kap. 5.1. „Effektivzinsmethode“

- formelle Gegenüberstellung:

in RS HFA 9 nicht enthalten

== (neu) ► ERS HFA 48: Kap. 5.1.1 (250-254)

IAS 39.9 == (stark geändert) ► IFRS 9.5.4.1-5.4.2

- inhaltliche Gegenüberstellung:

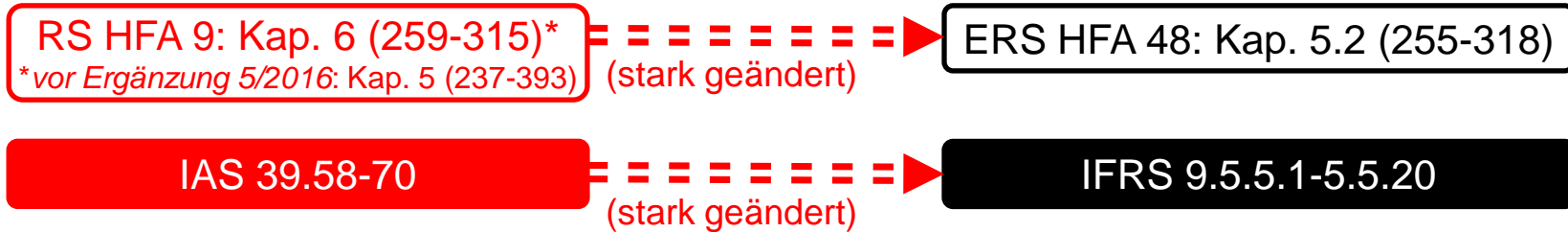
<p><i>in RS HFA 9 nicht enthalten</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> HFA 48.250: Anwendung des Effektivzinses auf den Bruttobuchwert, jedoch Ausnahmen („credit-impaired“) .251-254: Kriterien, wann eine der Ausnahmen vorliegt (insb. Wechsel zwischen Normalfall und Ausnahmen)
<ul style="list-style-type: none"> IAS 39.9: Def. <i>“effective interest method“</i>, <i>“effective interest rate“</i>, <i>“amortised cost“</i> AG6: Einbezug von Gebühren in Effektivzins AG7-8: Anpassung von Cashflow-Schätzungen AG5: Effektivzins bei Erwerb mit <i>deep discount</i> 	<ul style="list-style-type: none"> IFRS 9.App. A: Def. <i>“effective interest method“</i>, <i>“effective interest rate“</i>, <i>“amortised cost“</i> (teils geändert) IFRS 9.5.4.1: Abzinsung mit Effektivzins basierend auf Bruttobuchwert oder fortg. Anschaffungskosten (neu) .5.4.2: Wechsel zw. beiden Anwendungsfällen (neu) B5.4.1-4: Einbezug von Gebühren (detaillierter) B5.4.5-6: Anpassung von Cashflow-Schätzungen B5.4.7: Effektivzins bei Erwerb mit <i>deep discount</i>

4. Inhalte im Detail (2/3)



Kap. 5.2. „Wertminderung“

- formelle Gegenüberstellung:



- inhaltliche Gegenüberstellung:

<ul style="list-style-type: none">• RS HFA 9.237-242 **: Grundlagen des <i>incurred loss</i>-Modells• 243-252 **: Betrachtung auf Einzelebene• 253-265 **: Betrachtung auf Portfolioebene• 266-276 **: Buchungsbeispiele• 277-293 **: Vergleich IAS 39-Regeln und Basel II-Anforderungen <p>** alle Tz. gemäß RS HFA 9 vor Ergänzung 5/2016</p>	<ul style="list-style-type: none">• HFA 48.255-262: Anwendungsbereich des <i>expected credit loss</i>-Modells (insgesamt grundlegend neu)• 263-271: Wertminderung für “<i>expected lifetime losses</i>“• 272: Wertminderung für “<i>expected 12 month losses</i>“• 273-276: Spezialfälle, Rücktransfers• 277-291: signifikante Erhöhung des Kreditrisikos, Details zur Erfassung von „<i>expected lifetime losses</i>“• 292: Beispiel Wechsel zw. „<i>lifetime loss</i>“ und „<i>12M loss</i>“• 293-306: Details zur Bemessung erwarteter Ausfälle• 307-318: Angemessene und belastbare Informationen
--	---

4. Inhalte im Detail (3/3)



Kap. 5.2. „Wertminderung“

- inhaltliche Gegenüberstellung:

- IAS 39.58: Grundprinzip des *incurred loss*-Modells
- 59: Beschreibung und Beispiele für “*loss events*“
- 60-62: Details zur Feststellung von “*evidence*“
- 63-65: Wertminderung in den *amortised cost*-Kategorien
- 66: Wertminderung bei Bewertung *at cost*
- 67-70: Wertminderung in der *available for sale*-Kategorie

Zusätzlich: ergänzende Hinweise in AG84-92

- IFRS 9.5.5.1: Grundprinzip / Anwendungsbereich des *expected loss*-Modells (**insgesamt grundlegend neu**)
- .2-.8: Kriterien zur Unterscheidung und Erfassung von “*lifetime expected loss*“ vs “*12 month expected loss*“
- .9-.11: Bestimmung des Kriteriums „signifikante Erhöhung des Kreditrisikos“
- .12: Vorgehen bei Modifikationen
- .13-.14: Spezialfall schon bei Erwerb oder Ausgabe wertgeminderte Assets (“*credit-impaired assets*“)
- .15-.16: Vereinfachter Ansatz, Anwendungsbereich
- .17-.20: Details zur Bemessung erwarteter Ausfälle

Zusätzlich: umfassende Hinweise in B5.5.1-5.5.55
(**ausführlicher und tiefergehender**)

5. Diskussionsstand im IFRS-FA (1/3)



Zum Hauptdokument ERS HFA 48

Inhalt

Regelungen zu Anwendungsbereich (Kap. 2), Abgang (Kap. 3), Klassifizierung (Kap. 4), Bewertung (Auszüge, Kap. 5.3, 5.4)

Frist

IDW-Publikation am 13.5.2016 → Kommentierungsfrist **endete am 19.8.2016**

DRSC

Diskussion **erfolgt**

IFRS-FA

Ende 6/2016

AG „FI“

Mitte 7/2016

IFRS-FA

Ende 7/2016

Stellungnahme vom 16.8.2016 an das IDW mit folgenden Hauptaussagen:

- drei allg. Anmerkungen (siehe nächste Folie)
- Abgang (Kap. 3.1): Einbezug des FX-Risikos unklar beschrieben (Rz. 74-76)
- Klassifizierung (4.1): Konkretisierung zulässiger Verkäufe (*frequency, value*) unklar (Rz. 158); Verständnis von „*significant*“ unglücklich (Rz. 158); einheitliches vs. gemischtes Geschäftsmodell unzutreffend differenziert (Rz. 161)
- Umklassifizierung (4.3): Begriffsabgrenzung „*key manag. personel*“ irritierend (Rz. 243)
- div. redaktionelle Anmerkungen, insb. zu Geschäftsmodell- und Zahlungsstrombedingung

5. Diskussionsstand im IFRS-FA (2/3)



Zur ersten Fortsetzung zu ERS HFA 48

Inhalt

ausschließlich Regelungen zum Hedge Accounting (Kap. 6)

Frist

IDW-Publikation am 14.6.2016 → Kommentierungsfrist **endete am 16.9.2016**

DRSC

Diskussion **erfolgt**

AG „FI“

Mitte 7/2016

IFRS-FA

Ende 7/2016

Stellungnahme vom 16.8.2016 an das IDW mit folgenden Hauptaussagen:

- allg.: Position vorläufig und unvollständig (da weitere Teilentwürfe ausstehen)
- allg.: Differenzierung Finanzdienstleister/Nicht-FDL undeutlich, wäre aber hilfreich
- allg.: reine Wiedergabe von IFRS 9-Texten unzweckmäßig
- Hedge Acc. (6.): Zusammenhang Hedge Accounting & Risikomanagement unzutreffend beschrieben (Rz. 265); Regelung zum FX-Basissspread ungenau erläutert (Rz. 300)
- div. redaktionelle Anmerkungen, insb. zu Designationsmöglichkeiten

5. Diskussionsstand im IFRS-FA (3/3)



Zur zweiten Fortsetzung zu ERS HFA 48

Inhalt

Regelungen zur Bewertung mit fortgeführten Anschaffungskosten (Kap. 5.1) und zu Wertminderungen (Kap. 5.2)

Frist

IDW-Publikation am 8.9.2016 → Kommentierungsfrist **läuft noch bis 9.12.2016**

DRSC

Diskussion **geplant**

IFRS-FA

Anfang 11/2016

AG „FI“

Mitte 11/2016

IFRS-FA

Ende 11/2016

offen, ob DRSC-Stellungnahme