



# Covid-19: Bilanzierung & Regulatorik

Jetzt die richtigen Entscheidungen treffen

**KPMG: Finanzsektor im Fokus. Zukunft im Blick.**

—

Mai 2020

# Ausgangslage und wesentliche Herausforderungen

## Die Covid-19-Krise wirkt sich massiv auf die Bankbilanzierung und Regulatorik aus ...

- Volatilität und Unsicherheit an den Finanz- und Kreditmärkten belasten die Bilanzen sowohl kurzfristig (im Hinblick auf die Q1-Abschlüsse) als auch mittel- bis langfristig (u.a. erwarteter Anstieg der Ausfallquoten)
- Bewertungsmodelle, -parameter und -annahmen sind anzupassen, ohne dass auf derart krisenhafte Erfahrungen zurückgegriffen werden kann
- Eine Prognose der weiteren Entwicklung (z.B. für Forward Looking Information im Impairment-Modell) gestaltet sich auch angesichts der mitunter unklaren staatlichen Stützungsmaßnahmen herausfordernd
- Durch die Ausübung der allgemeinen CRR-Übergangs- und Sonderregelungen im Aufsichtsrecht sollen die Effekte der Krise abgemildert und transparent gemacht werden

## ... und führt damit auch zu signifikanten Herausforderungen für den CFO-Bereich

- Spannungsverhältnisse u.a. bei der Bewertung von Vermögenswerten:
  - Unterscheidung schockartiger Sondereffekte und langfristiger Entwicklung
  - Regulatorische Verlautbarungen zur Verhinderung übertriebener prozyklischer Auswirkungen und prinzipienbasierte Umsetzung bestehender IFRS 9 Anforderungen
- Krisenbedingte Prozess- und Regelanpassungen sind zu konzipieren – internes Ad-hoc-Management-Reporting wird zum temporären Regelprozess
- Standardsetter und Regulatoren senden aktuell individuelle Impulse. Dieses Spannungsfeld ist im CFO-Bereich zu lösen
- Die fachliche und operative Abschlussfähigkeit (u.a. im Hinblick auf anstehende Q2-Abschlüsse) ist sicherzustellen

Vor diesem Hintergrund sind insbesondere die folgenden Fokusthemen im CFO-Bereich zu berücksichtigen:



IFRS 9  
Finanzinstrumente



Weitere  
Rechnungslegungs-  
fragen



Berichterstattung



Regulatorik

# Beobachtungen am Markt

## Accounting

- Intensive Betrachtung der makroökonomischen Szenarien zur Risikovorsorgebildung unter IFRS 9
- Beschäftigung mit Management Overlays zur Risikovorsorgebildung
- Risikovorsorgebildung in den Q1-Abschlüssen europäischer Banken und Erweiterung des Disclosures
- Analyse der Bewertungsunterschiede an den Bond Märkten und CDS Märkten und deren Auswirkungen auf die Bewertung

## Regulatorik

- Zunehmende Ad-hoc-Anfragen der Aufsichtsbehörden zu den Auswirkungen von Covid-19 auf regulatorische Kennzahlen
- Überwachung und Umsetzung aufsichtlicher (temporärer) Erleichterungen
- Erhöhter Fokus auf tägliche Überwachung von Kapital und Liquidität

## Reporting

- Interne Management Reportings werden in deutlichen kürzen Zyklen und ggf. in mehreren Szenarien benötigt
- Manuelle ad-hoc Berichterstattung nach Bedarf (z.B. zu Marktentwicklungen, neue Verlautbarungen der Aufsichtsbehörden)

## Nächste Schritte und zu ergreifende Maßnahmen



- Auslegung von IFRS 9 Prinzipien vor allem im Hinblick auf ECL und Stufentransfers, angesichts aufsichtlicher Verlautbarungen (bspw. Forbearance) und staatlicher Stützungsmaßnahmen
- Analyse der Anpassungen an der CRR II (u.a. Effekte aus der Anwendung von IFRS 9) sowie Untersuchung aufsichtlicher Verschiebungen (u.a. Basel IV) und Simulation der Ergebniseffekte (u.a. Simulation verschiedener NPE-Backstop-Szenarien)
- Erhöhter Fokus auf tägliche Überwachung und Reduktion von Risikopositionen

# KPMG unterstützt Sie gerne

**Umfassende & spezifische Kompetenz** im Hinblick auf Accounting & Regulatorik



Wir haben umfangreiche **Governance- und Prozesserfahrung** in der Etablierung von Sonderprozessen

2.000+

über 2.000 Mitarbeiter im Bereich Financial Services ermöglichen **Flexibilität** in der Krisensituation



Wir haben **engen Draht zu Regulatoren und Standardsetzern** und helfen Ihnen den Überblick zu behalten (Evidenzzentrale)



Zu jeder Ihrer Fragen haben wir **Experten und Fachpersonal** an der Hand und können dadurch kurzfristige Kapazitätsengpässe überbrücken

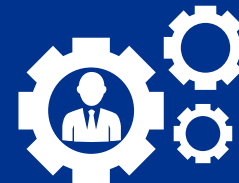


**Hochausgebildetes und hochmotiviertes Team** an Ihrer Seite



Wir kombinieren **Fach-, Prozess- und IT-Know-How** und helfen Ihnen kurzfristig Ad-hoc-Reportings zu etablieren

Transparenz hinsichtlich bilanziellen und regulatorischen Anforderungen sowie deren **Wechselwirkungen** in sämtlichen Bereichen der Banksteuerung



Wir bringen fertige und pragmatische **Lösungsansätze** mit zu Ihnen (z.B. Bewertungsmodelle)

# Ihre Ansprechpartner

## Ansprechpartner und Kontakt



**Gero Wiechens**  
Partner, Financial Services  
M +49 174 3268 890  
gwiechens@kpmg.com  
KPMG AG, Frankfurt

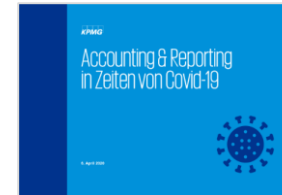


**Gerd Straub**  
Partner, Financial Services  
M +49 170 7948 144  
gstraub@kpmg.com  
KPMG AG, Stuttgart



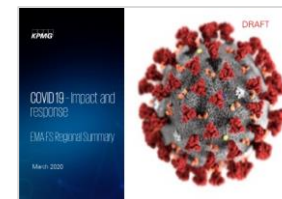
**Karolin Schriever**  
Partnerin, Financial Services  
M +49 174 3004 116  
kschriever@kpmg.com  
KPMG AG, Frankfurt

## Weiterführende Unterlagen



**Accounting & Reporting in Zeiten von Covid-19**

*(April 2020)*



**Covid-19 Impact & Response**

*(März 2020)*



**Covid-19 impact on IFRS 9 ECL**

*(April 2020)*



**Benchmark – Managing Covid-19 procyclicality on credit risk**

*(Mai 2020, in Vorbereitung)*

# KPMG Financial Services

Für Fragen stehen wir Ihnen jederzeit gerne zur Verfügung – kontaktieren Sie uns!

## **KPMG: Finanzsektor im Fokus. Zukunft im Blick.**

Weitere Themen und Thought Leadership von Financial Services finden Sie im Internet.

 [kpmg.de/financialservices](https://www.kpmg.de/financialservices)

 [linkedin.de/showcase/kpmg-financial-services](https://linkedin.de/showcase/kpmg-financial-services)



[www.kpmg.de/socialmedia](https://www.kpmg.de/socialmedia)

[www.kpmg.de](https://www.kpmg.de)

Die enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und nicht auf die spezielle Situation einer Einzelperson oder einer juristischen Person ausgerichtet. Obwohl wir uns bemühen, zuverlässige und aktuelle Informationen zu liefern, können wir nicht garantieren, dass diese Informationen so zutreffend sind wie zum Zeitpunkt ihres Eingangs oder dass sie auch in Zukunft so zutreffend sein werden. Niemand sollte aufgrund dieser Informationen handeln ohne geeigneten fachlichen Rat und ohne gründliche Analyse der betreffenden Situation.

© 2020 KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, ein Mitglied des KPMG-Netzwerks unabhängiger Mitgliedsfirmen, die KPMG International Cooperative („KPMG International“), einer juristischen Person schweizerischen Rechts, angeschlossen sind. Alle Rechte vorbehalten. Der Name KPMG und das Logo sind eingetragene Markenzeichen von KPMG International.