

Die Abbildung von IFRS in okular – heutige Möglichkeiten und Ausblick

Köln, im Mai 2022

Achim Schomäcker, Produktmanager IFRS

1

Unser Ziel

2

Mögliche Nutzer & Vorteile von IFRS in okular

3

Inhaltliche Abbildung von IFRS in okular & Entwicklung über drei Stufen

4

Beispiel IFRS Risikovorsorge – Anforderungen, heutige und zukünftige Möglichkeiten

5

Fazit & Danke

1

Unser Ziel

2

Mögliche Nutzer & Vorteile von IFRS in okular

3

Inhaltliche Abbildung von IFRS in okular & Entwicklung über drei Stufen

4

Beispiel IFRS Risikovorsorge – Anforderungen, heutige und zukünftige Möglichkeiten

5

Fazit & Danke

IFRS in okular – Ausblick auf unser Vorhaben

Unser Ziel – IFRS in okular abbilden

okular
heute

Kalkulation und Auswertung

... aller notwendigen Kennzahlen für Kunden- und Eigengeschäft

... für die Banksteuerung

**IFRS in
okular
zukünftig**

Zukünftig sollen auch alle notwendigen Kennzahlen nach IFRS für Kunden- und Eigengeschäft ermittelt werden

- ✓ sowohl für Ist-Werte ($t=0$) **für das Accounting**
- ✓ ebenfalls für die **GuV-Simulation** nach vorne ($t=1,2,3,\dots$)
- ✓ **keine komplette Abdeckung für das Rechnungswesen**, sondern **gezielte Bewertung** von Geschäften **nach IFRS** (keine komplette Bilanzierung, sondern Wertermittlung für Finanzinstrumente nach IFRS)

1

Unser Ziel

2

Mögliche Nutzer & Vorteile von IFRS in okular

3

Inhaltliche Abbildung von IFRS in okular & Entwicklung über drei Stufen

4

Beispiel IFRS Risikovorsorge – Anforderungen, heutige und zukünftige Möglichkeiten

5

Fazit & Danke

IFRS in okular – Ausblick auf unser Vorhaben

Mögliche Anwender

Betroffene Unternehmen

Unternehmen, **die selber nach IFRS bilanzieren**

Unternehmen, **die eine Konzernmeldung nach IFRS** machen müssen

Unternehmen, die **für das Aufsichtsrecht IFRS Werte** melden müssen

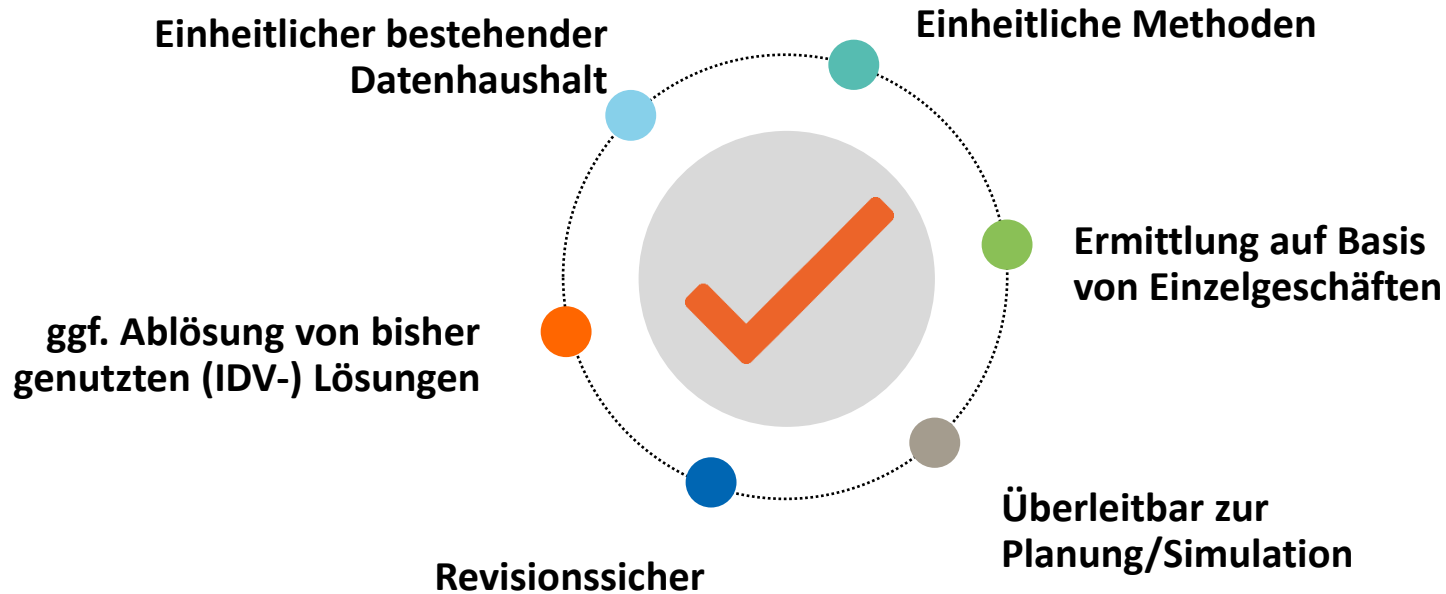
Unternehmen, die **für Investoren IFRS Werte** liefern müssen

Mögliche
Anwender

→ **Option** für Unternehmen, die unsicher sind, ob sie ggf. in der Zukunft IFRS Werte benötigen

IFRS in okular – Ausblick auf unser Vorhaben

Vorteil der Nutzung von okular für IFRS



1

Unser Ziel

2

Mögliche Nutzer & Vorteile von IFRS in okular

3

Inhaltliche Abbildung von IFRS in okular & Entwicklung über drei Stufen

4

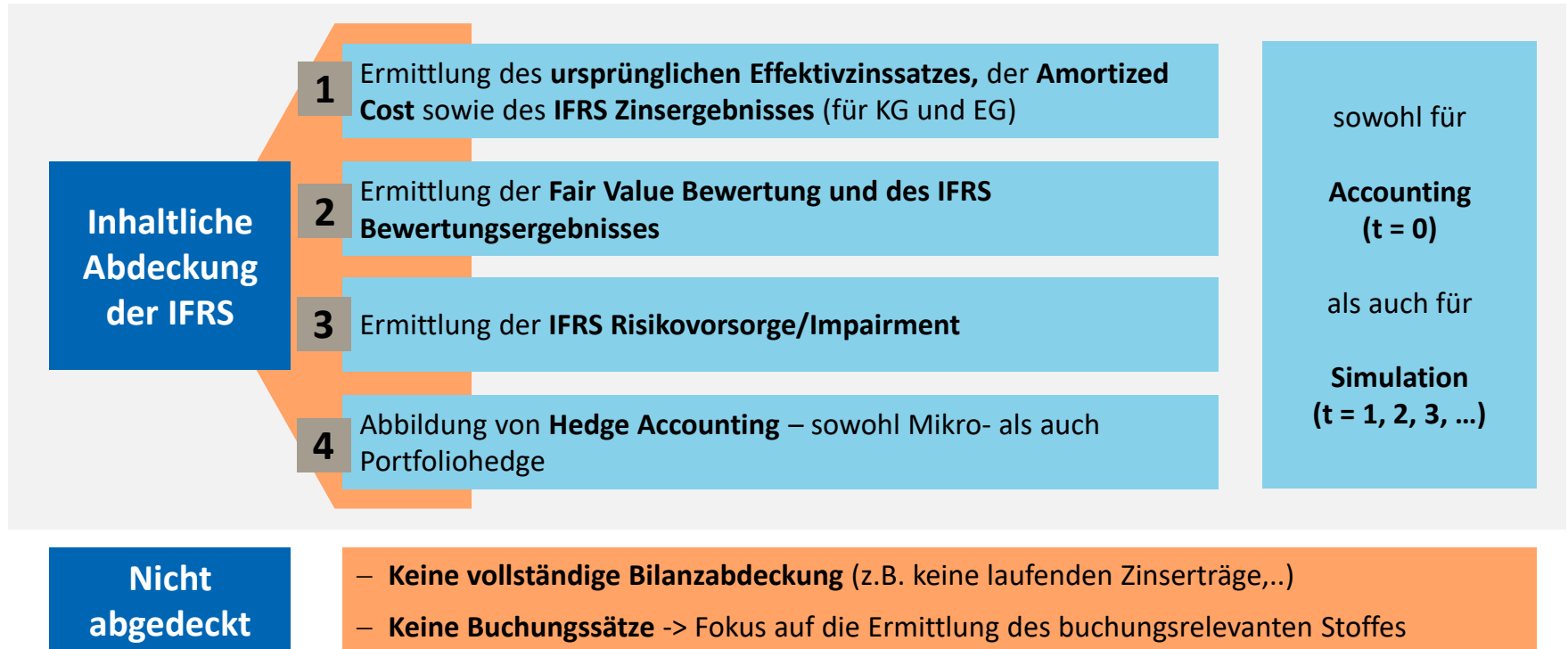
Beispiel IFRS Risikovorsorge – Anforderungen, heutige und zukünftige Möglichkeiten

5

Fazit & Danke

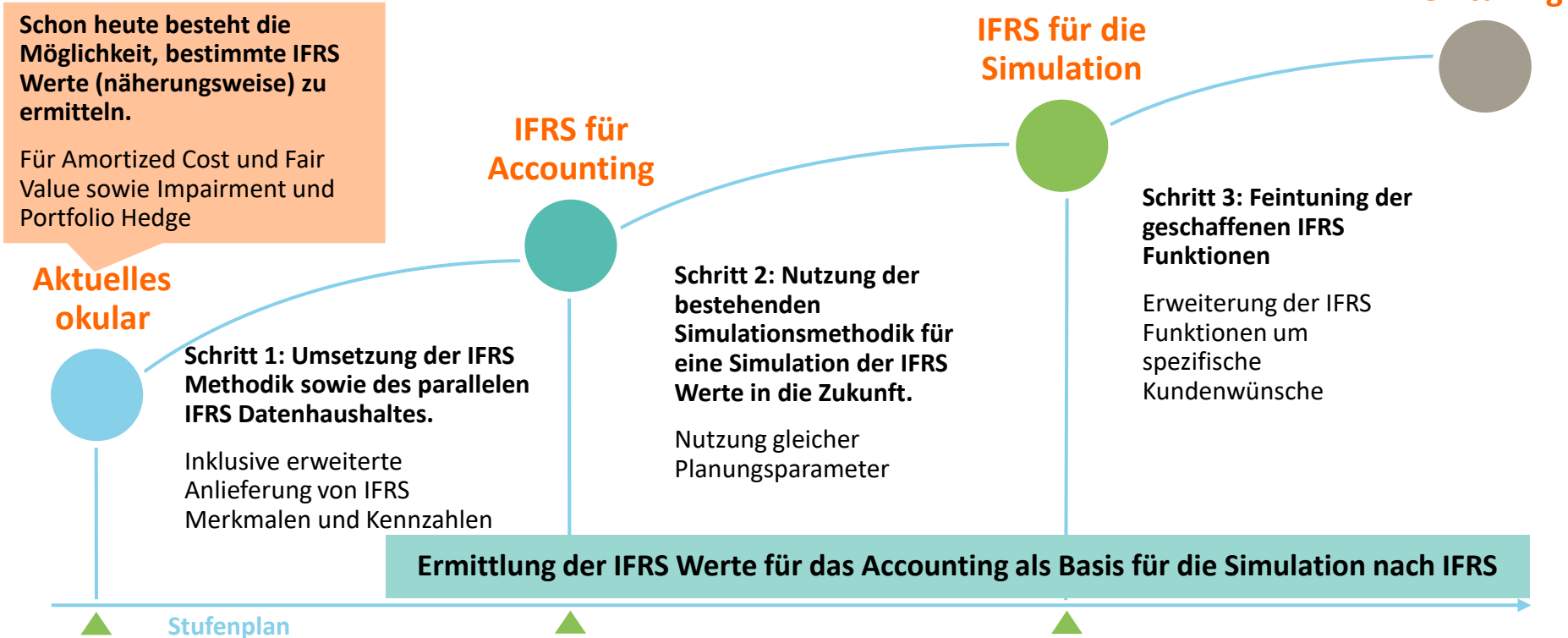
IFRS in okular – Ausblick auf unser Vorhaben

Geplanter Umfang der Abbildung von IFRS in okular



IFRS in okular – Ausblick auf unser Vorhaben

Entwicklung okular für IFRS erfolgt über drei Schritte



Agenda

IFRS in okular

1

Unser Ziel

2

Mögliche Nutzer & Vorteile von IFRS in okular

3

Inhaltliche Abbildung von IFRS in okular & Entwicklung über drei Stufen

4

Beispiel IFRS Risikovorsorge – Anforderungen, heutige und zukünftige Möglichkeiten

5

Fazit & Danke

IFRS in okular – Ausblick auf unser Vorhaben

Darstellung am Beispiel der Risikovorsorge nach IFRS (1/2) – Anforderungen nach IFRS

Ermittlung der Risikovorsorge nach IFRS auf Basis eines Expected Credit Loss (ECL) analog zu Basel II

IFRS 9 unterteilt die Geschäfte in drei Töpfe /Risikovorsorgestufen

Stufen

1 Assets ohne wesentl. Kreditverschlechterung

2 Assets mit wesentlicher Kreditverschlechterung

3 Credit impaired assets

Umfang Risikovorsorge

› Erfassung der Risikovorsorge in Höhe des **12-Monate-ECL**

› Erfassung der Risikovorsorge in Höhe des **Lifetime-ECL**

IFRS in okular – Ausblick auf unser Vorhaben

Darstellung am Beispiel der Risikovorsorge nach IFRS (2/2) – heutige Möglichkeiten in okular und zukünftige Möglichkeiten

parcIT
Vereinfachte Darstellung

Aktuelle Möglichkeiten	<ul style="list-style-type: none">✓ Berechnung nach Expected Credit Loss Modell in okular KRM✓ Berechnung eines 12 Monats ECL-Werte und eines Lifetime ECL-Werte✓ Grundlegende Methodik der Expected Credit Loss Berechnung ist vorhanden
Notwendige Anpassungen	<ul style="list-style-type: none">✓ IFRS verlangen einige Anpassungen der aufsichtsrechtlichen Methodik✓ IFRS verlangen eine Anpassung der Input-Parameter auf eine sogenannte point-in-time Sicht (an Stelle der „through-the-cycle“ Sicht)✓ Anpassungen betreffen alle Input-Parameter => PD, LGD und EAD
Zukünftige Möglichkeiten	<ul style="list-style-type: none">✓ Berechnung von verschiedenen ökonomischen Szenarien✓ Auf Basis von zusätzlichen IFRS Parametern✓ Berechnung eines 12 Monats ECL-Wertes und eines Lifetime ECL-Wertes nach IFRS

Agenda

IFRS in okular

1

Unser Ziel

2

Mögliche Nutzer & Vorteile von IFRS in okular

3

Inhaltliche Abbildung von IFRS in okular & Entwicklung über drei Stufen

4

Beispiel IFRS Risikovorsorge – Anforderungen, heutige und zukünftige Möglichkeiten

5

Fazit & Danke



IFRS in okular – Ausblick auf unser Vorhaben Fazit und „Take-aways“

Das Thema IFRS wird in okular umgesetzt.

Die Umsetzung erfolgt über drei Stufen:

- ✓ Stufe 1: **Umsetzung der IFRS Methoden** – für das Accounting
- ✓ Stufe 2: **Umsetzungen für die GuV-Simulation** – für eine parallele Banksteuerung nach IFRS
- ✓ Stufe 3: **Feintuning** – Möglichkeiten für spezifischen Kundenwünsche

okular kann schon heute IFRS Werte ermitteln – vollständig oder näherungsweise.

Für den Portfolio Fair Value Hedge steht heute das Modul HEDGE IT![®] zu Verfügung.



Sollten sie Interesse an IFRS Werten haben, sprechen Sie uns an!

Wir erläutern Ihnen gerne die Möglichkeiten von IFRS in okular.

Ihre Ansprechpartner

Achim Schomäcker
Produktmanager für IFRS
Tel: 0151 – 2079 1796
Achim.Schomaecker@parcIT.de

