

## **IFRS 9 / Impairment erfolgreich umsetzen\***

**Mit SAP Reserve for Bad Debts – der optimalen Ergänzung  
zu Ihrer Finanzbuchhaltung SAP FI-GL**



\* Konzept auf Basis des IASB Supplement to ED/2009/12 sowie der bis zum 15. August 2011 veröffentlichten Protokolle und Beschlüsse des IASB. Änderungen und Irrtümer vorbehalten.

## SAP RBD – optimale Ergänzung Ihrer SAP Finanzbuchhaltung für IFRS 9-konformes Risikovorsorge-Management

Die bevorstehende Einführung von IFRS 9 stellt eine der umfangreichsten Änderungen in der Rechnungslegung für Finanzinstitute innerhalb der letzten Jahre dar. Ihre Umsetzung erfordert umfassende Änderungen in den bestehenden Impairment-Prozessen und Systemen. Mit SAP RBD steht Ihnen im SAP Standard eine zukunftssichere, bereits auf die neuen Anforderungen zugeschnittene Lösung zur Verfügung. Diese harmoniert perfekt mit Ihrer Finanzbuchhaltung SAP FI-GL und kann flexibel in Ihre bestehende Systemlandschaft eingebunden werden.

### Impairment nach IFRS 9: eine komplexe Herausforderung

Die Umsetzung des neuen Standards ist eine komplexe Aufgabe. Im Vergleich zu IAS 39 müssen für die Bildung der Risikovorsorge eine Vielzahl an neuen Daten aus verschiedenen Systemen zusammengeführt und verarbeitet sowie neue Methoden zur Berechnung und Bestandsführung der Risikovorsorge implementiert werden. Zusätzlich sind umfangreiche Änderungen zur Erfüllung der verschärften Reporting-Anforderungen umzusetzen.



### SAP RBD – der Marktstandard zur Steuerung und Verwaltung Ihrer Kreditrisikovorsorge

Mit der von der iBS AG im Auftrag der SAP AG entwickelten Lösung *SAP Reserve for Bad Debts (SAP RBD)* steht Ihnen hierfür ein professionelles Werkzeug zur Verfügung. Als integraler Bestandteil von SAP ERP erfüllt die Lösung alle Anforderungen an eine moderne und zukunftssichere Risikovorsorge-Anwendung:

- **Zentrale Verwaltung** der kompletten Risikovorsorge innerhalb einer Anwendung
- **Tagesaktueller Überblick** über Ihren Risikovorsorgebestand und dessen Entwicklung
- **Weitestgehende Eliminierung** manueller Aufwands bei der Risikovorsorgebildung und -verwaltung
- **Real-Time-Übertragung** aller bilanzrelevanter Veränderungen in die Finanzbuchhaltung SAP FI-GL
- **Automatische Bereitstellung** aller relevanten Daten für das interne und externe Reporting
- **Parallele Bewertungsbereiche** zur zeitgleichen Umsetzung lokaler und internationaler Anforderungen

*SAP RBD bildet sämtliche Geschäftsprozesse ab, die im Zusammenhang mit der Risikovorsorge Ihres Kreditgeschäfts anfallen.*

### Abbildung von Bucket 3 (Bad Book)

Innerhalb der Impairment-Kategorie *Bucket 3* (ehemals *Bad Book*) erfolgt die Risikovorsorge für Einzelgeschäfte, zu denen Informationen vorliegen, die einen zukünftigen Ausfall erwarten lassen bzw. bei denen bereits ein Ausfall eingetreten ist.

Die Berechnung und Bestandsführung des Impairments erfolgt auf Einzelvertragebene unter Verwendung des *Expected Cash Flow* Ansatzes. Aktualisierung der Impairment-Berechnung und die Buchung der daraus resultierenden Bestandsveränderungen sind jederzeit möglich. Der Prozess umfasst idealtypisch folgende Schritte:

1. **Bewertung:** individuelle Aktualisierung einzelner Geschäfte oder Massenverarbeitung
2. **Anpassung der Bewertung** durch den Fachbereich (erwarteter Cashflow, Ausfall etc.)
3. **Genehmigung** durch den Kompetenzträger
4. **Buchung** des Impairments in SAP FI-GL

#### Bildung und Auswertung von Risikoportfolios

- Erkennung und Auswertung von Einzelrisiken z.B. auf Grund von Rückständen
- ▶ Erstellung von Risikovorsorgevorschlägen

#### Buchung der Risikovorsorge

- Erstzuführung
- Weitere Zuführungen bei Risikoerhöhung
- Rücknahme / Auflösung bei Risikoverminderung
- ▶ Aufgebaute / angepasste Risikovorsorgebestände

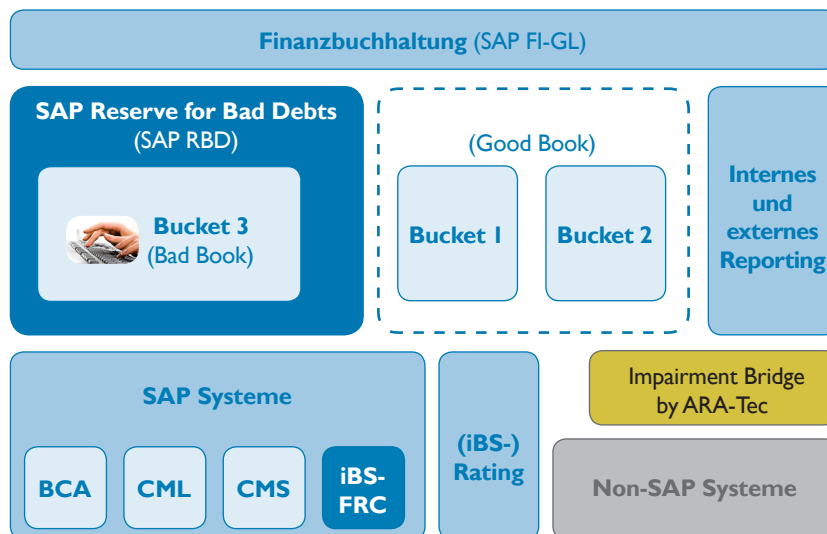
#### Berücksichtigung des Forderungsausfalls

- Verbrauch der Wertberichtigung bzw. Abschreibung der Restforderung
- ▶ Wertberichtigte Kreditbestände

**Bucket 1 & 2 (Good Book)**

Die Anforderungen für Bucket 1 & 2 werden aktuell von IASB und FASB erarbeitet. Ein Re-Exposure Draft bzw. Review-Draft ist vom IASB für Q3/Q4 2011 angekündigt.

Um die daraus resultierenden Anforderungen gemeinsam mit RBD-Kunden abzustimmen, haben SAP und iBS den Arbeitskreis RBD / IFRS 9-Impairment als interaktives Kundenforum etabliert.



► Entwurf einer Lösungsarchitektur für IFRS 9 / Impairment

Hiermit ist die Basis gelegt, Instituten auch für diesen Bereich zeitnah eine Lösung bieten zu können.

**Optimale Integration in Ihre bestehende Systemlandschaft**

SAP RBD ermöglicht die Anbindung an alle für die Risikovorsorge relevanten SAP-Komponenten (Darlehensanwendung, Kontokorrentsysteme, Sicherheiten-Managementsystem).

Non-SAP-Systeme werden über die *Impairment Bridge by ARA-Tec* oder alternativ über standardisierte Schnittstellen mittels kundenindividueller Lösungen angebunden.

Die Berechnung der für Bucket 3 relevanten Werte für Forward-Rate-basierte Geschäfte erfolgt optional durch die Standardlösung *iBS Forward Rate Calculator* (iBS-FRC).

**Realtime-Anbindung an SAP FI-GL**

Mit Buchung der Risikovorsorge in SAP RBD werden alle bilanzrelevanten Bewegungen in Echtzeit an die angebundene Finanzbuchhaltung SAP FI-GL übergeben. Zeitgleich werden die relevanten Daten für das interne und externe Reporting zur Verfügung gestellt.

**Fragen? Wir beraten Sie gerne**

Sie möchten mehr über SAP RBD erfahren oder haben Fragen? Sprechen Sie uns an. Wir sind gerne für Sie da.

**Innovative Banking Solutions AG**

Herr Dietmar Dhar Roy  
 Product Manager SAP RBD  
 T: +49.611.34 10 146  
 dietmar.dhar.roy@ibs-banking.com  
[www.ibs-banking.com](http://www.ibs-banking.com)

Dialog leicht gemacht: QR-Code scannen, um den Kontakt in Ihrem Smartphone zu speichern. ▼



Anbindung von Non-SAP-Systemen:

**Impairment Bridge by ARA-Tec**

Operative Systeme für Darlehen, Handel, Sicherheiten, Kundenverwaltung usw. können mit der Impairment Bridge angebunden werden.

Mit dem Connector gelingt durch die Nutzung vorhandener Funktionalität und die Wiederverwendbarkeit existierender Businesslogik eine schnelle, performante und stabile Anbindung Ihrer Daten an SAP RBD.

Neben der Nutzung standardisierter Verarbeitungsschritte zur Datenanbindung können individuelle funktionale Erweiterungen (zur Konsortialaufrechnung, komplexe Geschäfte etc.) abgebildet werden. Abhängig von den Anforderungen können weitere Funktionen der Impairment Bridge, wie Korrekturmöglichkeiten, Konfiguration oder Sicherheitenverteilung eingesetzt werden.

ARA-Tec unterstützt Sie bei der Datenanalyse und bei der Anbindung der Nicht-SAP-Systeme für die Impairmentberechnung.

## Über die iBS AG

Die iBS AG ist einer der führenden Hersteller von SAP Software für Banken und Versicherungen. Im Mittelpunkt unseres Portfolios stehen Standard setzende Lösungen für die Abdeckung regulatorischer Anforderungen, Risikomanagement sowie zur Optimierung von Geschäftsprozessen. Unsere Produkte werden national und international seit über zehn Jahren erfolgreich eingesetzt und genießen ebenso wie unser Know-how eine hohe Reputation am Markt.

Die Implementierung und kundenindividuelle Anpassung der Produkte werden auf Wunsch von unseren erfahrenen Lösungs-Spezialisten begleitet. Mit ihrer technischen und fachlichen Expertise bauen sie die Brücken zwischen Fachbereich, IT und externen Dienstleistern. Im Zusammenspiel mit der iBS Testfactory, welche die Planung, Durchführung und Auswertung von Testaktivitäten aktiv begleitet, wird so eine erfolgreiche Projektumsetzung garantiert.

Unsere Produkte entwickeln wir in enger Abstimmung mit unseren Kunden und sorgfältig ausgesuchten Partnern. Zu diesen zählt auch die SAP AG, für die wir als Software Partner Kernkomponenten für die Branchenlösung SAP for Banking entwickeln und warten. Aus dieser Marktnähe entstehen Produkte, die Standards setzen. Ergänzend zu den Softwarelösungen bieten wir unseren Kunden ein umfassendes Spektrum an produktnahen Dienstleistungen an – von der Fachberatung über Schulungen und Coaching bis hin zur Konzeption und Entwicklung von Individuallösungen im eigenen Near-Shore Center.

Innovative Banking Solutions AG | T: +49.611.34 10 100

## Über die ARA-Tec GmbH

ARA-Tec ist auf die Konzeption, Realisierung und den Betrieb datenbankgestützter Berichts- und Analyseanwendungen in den Themengebieten Kreditrisikomanagement, Offenlegung (gem. SolvV und IFRS), Impairment-Berechnung und Impairment-Reporting spezialisiert.

Das ARA-Tec-Team bringt bankfachliches Wissen und IT-Know how ein - Ihr Vorteil, wir „sprechen die Sprache“ Ihrer Fachabteilung und Ihrer IT.

### **ARA-Tec** **ARA-Tec GmbH**

Kronenstraße 45  
70174 Stuttgart

info@ara-tec.com  
www.ara-tec.com

[www.ibs-banking.com](http://www.ibs-banking.com)