



# ZEB.CONTROL.ACCOUNTING

## ZIELSETZUNG

Die International Financial Reporting Standards (IFRS) haben das Ziel die Jahresabschlüsse von börsennotierten Unternehmen international vergleichbar zu machen. Die zeb.control.accounting Software unterstützt die Umsetzung der Bilanzierungsregeln nach IFRS 9. Das Modul bietet eine intuitive Benutzeroberfläche für die Klassifizierung, Impairment, Hedge Accounting und die Anwendung anderer Rechnungslegungsmethoden.

## HAUPTFUNKTIONALITÄTEN VON ZEB.CONTROL.ACCOUNTING

- Die kundenindividuelle Kategorisierung der Vermögenswerte gemäß IFRS 9
- Über ein Bewertungsmodul gemäß IFRS 9 wird die Bewertung der Einzelgeschäfte zu fortgeführten Anschaffungskosten sowie zum Full Fair Value gewährleistet.
- Die Hedge-Engine umfasst sowohl Cashflow als auch Fair Value Hedge Accounting sowie die Fair-Value-Option mit Steuerung auf Gesamtbankebene und Integration der Prozesse in das Controlling und das Treasury-Management. Die Multikurven-Fähigkeit der Hedge-Engine deckt aktuelle Prüfungsanforderungen ab.
- Mithilfe der Impairment-Lösung können Sie den mehrstufigen Impairmentprozess von der Datenanlieferung bis zur Buchung implementieren und haben die Möglichkeit, Einzel- und Portfoliowertberichtigungen ebenso wie Unwinding-Effekte nach IFRS zu ermitteln.
- Der individuell konfigurierbare Accounting Hub verbindet, analysiert und übergibt Buchungsinformationen – zum Beispiel die Ergebnisse des Hedge Accounting – an das Buchungssystem der Bank zur Buchung.
- Die frei skalierbare Systemarchitektur passt sich flexibel der Größe Ihres Hauses an und kann bei gestiegenen Anforderungen dynamisch erweitert werden.

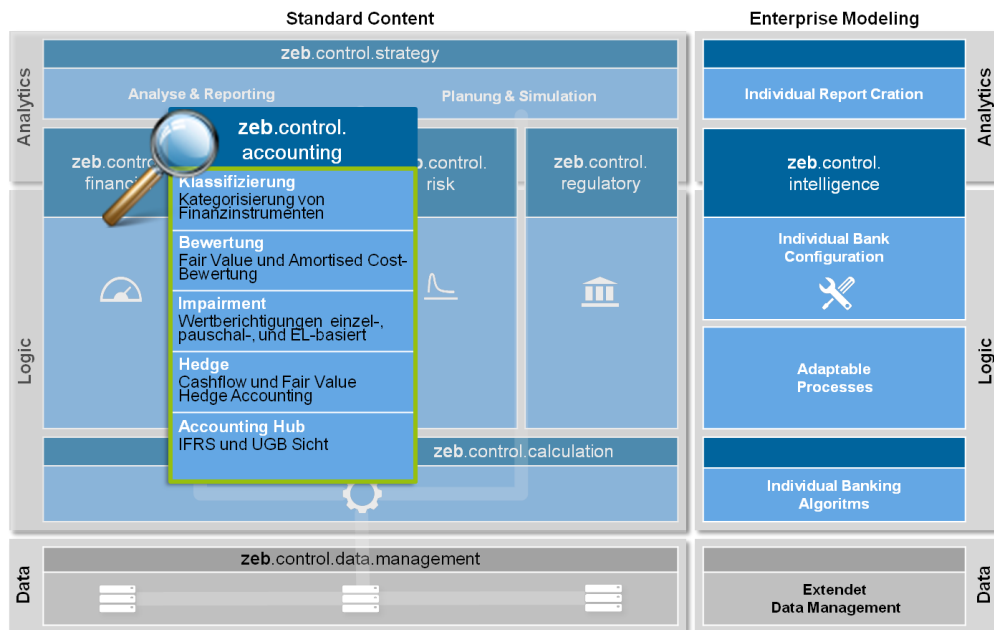


Abbildung 1: Architektur zeb.control.accounting

## ZEB.CONTROL.ACCOUNTING – KLASSIFIZIERUNG

Ausgangspunkt von IFRS 9 ist die eindeutige Klassifizierung finanzieller Vermögenswerte und Verbindlichkeiten in Kategorien. Über die grafische Benutzeroberfläche des Kategorisierers kann kundenindividuell und reversionssicher eine Kategorisierung vorgenommen werden. Dabei erlaubt die Software den Zugriff auf beliebige Datenfelder oder Merkmale (z. B. Produkt, Vorkonten, Depotnummer etc.) zur Festlegung der Kategorisierungsregeln – abhängig vom Finanzinstrumenttyp, Vermögen/Schuld, Geschäftsmodell oder Cash Flow Kriterium.

## ZEB.CONTROL.ACCOUNTING – BEWERTUNG

Die Bewertung ist das Kernelement des IFRS Rechnungslegungskonzepts. zeb.control.accounting – Bewertung ermöglicht die Bewertung zu fortgeführten Anschaffungskosten und zum Full Fair Value. Die Berechnung von Amortized Cost erfolgt nach IFRS anhand der Effektivzinsmethode. zeb.control.accounting unterstützt alle IFRS-relevanten Bewertungsmethoden (effektivzinskonstante Abgrenzung, Anbindung einer externen Kursversorgung, mark-to-model-Bewertung). Außerdem ist es möglich das zu bewertende Produktportfolio flexibel zu bestimmen.

Die Abbildung aller Produktarten im kommerziellen Geschäft und im Eigenhandelsbereich zählen ebenso zum Leistungsumfang wie die Berücksichtigung von Fiktionen, Modellannahmen und Leistungsstörungen.

## ZEB.CONTROL.ACCOUNTING - HEDGE

Die Hedge-Engine deckt das Hedge Accounting der Zinsrisiken nach IAS 39 und IFRS 9 ab. Das Modul unterstützt sowohl Cashflow als auch Fair Value Hedge Accounting sowie die Fair Value Option mit Steuerung auf Gesamtbankebene. Die Multikurven-Fähigkeit der Hedge-Engine deckt die aktuellen Prüfungsanforderungen ab. Die Prozesse des Controllings und Treasury-Managements vom Aufbau der Hedge-Beziehung über die Durchführung der Effektivitätstests bis zur Ermittlung der Buchungswirkungen und anschließenden Plausibilitätsprüfungen werden voll unterstützt. Umfangreiche Simulationsmöglichkeiten, eine reversionssichere Dokumentation des Hedge-Prozesses und das Kompetenzsystem mit Protokollierung runden die Funktionalitäten ab.

## ZEB.CONTROL.ACCOUNTING - IMPAIRMENT

Die Impairment-Komponente von zeb.control.accounting unterstützt den mehrstufigen Impairmentprozess von der Datenanlieferung bis zur Buchung. Mit der Impairment-Lösung können Einzelwertberichtigungen, pauschalierte Einzelwertberichtigungen, Portfoliowertberichtigungen sowie der Unwinding-Effekt IFRS-konform ermittelt werden. Die Browseroberfläche ermöglicht einfaches Navigieren zwischen der Übersicht aller EWB-Fälle über das Einzelkonto bis hin zum erwarteten Rückfluss am Einzelgeschäft.

## HAUPTFUNKTIONALITÄTEN

- Stufenzuordnung – flexible Parametrisierung der Stufenzuordnungs- und Übergangskriterien mit portfoliospezifischen Einstellungen
- Drei Stufen Ansatz gemäß IFRS 9 und SLLP Berechnung
- Cash Flow Generator: EAD, NPV, spezielle Rückzahlungen und Teilauszahlungen
- Risiko Parametrisierung: PD, LGD, EAD/CCF Entwicklung durch Kalkulation von EL und ELL
- Zinsertrag / Unwinding
- Effekte durch die Erstanwendung von IFRS 9
- Umfangreiche Reporting Möglichkeiten – Standardreporting und flexibles Ad-hoc-Reporting
- Szenarioberechnung/-simulation – Stufenberechnung, ELL-Berechnung, Vergleiche
- Modifizierung: Identifikation von auf der Basis von IFRS 9 veränderten Verträgen durch den Vergleich von NPVs



## ZEB.CONTROL.ACCOUNTING - ACCOUNTING HUB

Die Aufgabe des Accounting Hubs ist es, Informationen nach lokalen Rechnungslegungsstandards und IFRS zu bündeln, analysieren und transformieren

- Multi-GAAP: Kennzahlen können nach verschiedenen Rechnungslegungsstandards auf Einzelvertragebene berechnet werden.
- Sammlung von Informationen in einheitlicher Sicht
- Datenspeicherung auf Einzelvertragebene
- Generierung von Buchungen mit flexibler Schnittstelle zum Hauptbuchungssystem
- Analyseoptionen für Kennzahlen, Geschäftsvorfälle und Hauptbuchungen
- Datenqualitätsprüfung inklusive revisionssicherer Datenkorrektur

## TECHNISCHE ANFORDERUNGEN

zeb.control.accounting nutzt eine modulare und skalierbare Systemarchitektur, die einfach in bestehende Prozesse und Systemlandschaften integriert werden kann. Ein umfangreiches Berechtigungssystem ist enthalten. Ein modernes Front-end ermöglicht den Nutzern ein schnelles und effizientes Arbeiten und bietet eine sichere Bedienung durch die Administratoren.

## IHRE VORTEILE

- Das Expertenwissen des zeb zu IFRS 9 – anerkannter Leistungsstandard
- Einführungsexpertise – gewonnen bei internationalen Instituten mit unterschiedlicher Größe und Komplexität
- Geringes Investment durch die Integration in vorhandene IT-Systeme
- Effiziente Lösung mit Anpassungsmöglichkeiten – schnell, flexibel und einfach zu bedienen
- State-of-the-art Technologie

## KONTAKT

Lars Meyer, Senior Manager  
E-Mail [lmeyer@zeb.de](mailto:lmeyer@zeb.de)  
Telefon +49.151.12054240

Frank Hansen, Senior Manager  
E-Mail [fhansen@zeb.de](mailto:fhansen@zeb.de)  
Telefon +49.151.52647604



Bitte besuchen Sie [www.zebcontrol.de/ifrs](http://www.zebcontrol.de/ifrs) für weitere Informationen.

