

Standard-Prozesskette zur Erst- und Folgebewertung in allen GAAPs

Highlights:

- Durchgängige Prozesskette: Ausgehend von Rohdaten sind alle Prozessschritte für die Bewertung und Buchhaltung abgedeckt
- Maximale Nachvollziehbarkeit der Ergebnisse: Die zugrunde liegenden Informationen und Konfigurationen können für jede erzeugte Soll-/Habenbuchung und für jeden durchgeführten Prozessschritt nachvollzogen werden.

Für jedes GAAP werden die spezifischen Anforderungen an die Erst- und Folgebewertung abgedeckt.

Zu diesem Zweck wird für jedes konfigurierte GAAP die folgende Prozesskette angewendet:

- Generierung des
 - vertraglichen Zahlungsplans auf der Grundlage importierter vertraglicher Vereinbarungen. Der vertragliche Zahlungsplan enthält die Fälligkeit von Geschäftsvorfällen über den gesamte Lebenszyklus des Finanzinstruments.
 - erwarteten Zahlungsplans unter Berücksichtigung der Erwartungen an das Kundenverhalten hinsichtlich der Inanspruchnahme der Möglichkeit einer vorzeitigen Rückzahlung sowie der vertraglichen Fälligkeiten.
- Klassifizierung des Geschäfts. Jedes GAAP umfasst Kategorien, auf deren Grundlage die Finanzinstrumente klassifiziert werden. Diese Klassifizierung wirkt sich auf die initiale Bewertung sowie auf die Folgebewertung aus. Die Kategorie entscheidet darüber, welche Bewertungselemente zu berücksichtigen sind und wie sie zu berücksichtigen sind, z. B. ob und wie Marktwertänderungen im Zusammenhang mit Marktpreisänderungen zu buchen sind und ob sie in der Gewinn- und Verlustrechnung oder im Gesamtergebnis zu berücksichtigen sind.
Für die Klassifizierung können verschiedene Regeln verwendet werden, die beschreibende Parameter eines Finanzinstruments auswerten. Dabei werden die Parameter „Business model“ sowie Cashflow-spezifische Merkmale „Solely payment of principle and interest (SPPI)“ berücksichtigt.
- Berechnung der Bewertungselemente bezogen auf die Buchungskategorie
- Generierung von Soll-/Habenbuchungen durch die Accounting Rules Engine
- Bereitstellung von Bewertungsergebnissen, Soll- und Habenbuchungen und Kontosalen in bestimmten Data Marts in der Ergebnisschicht.

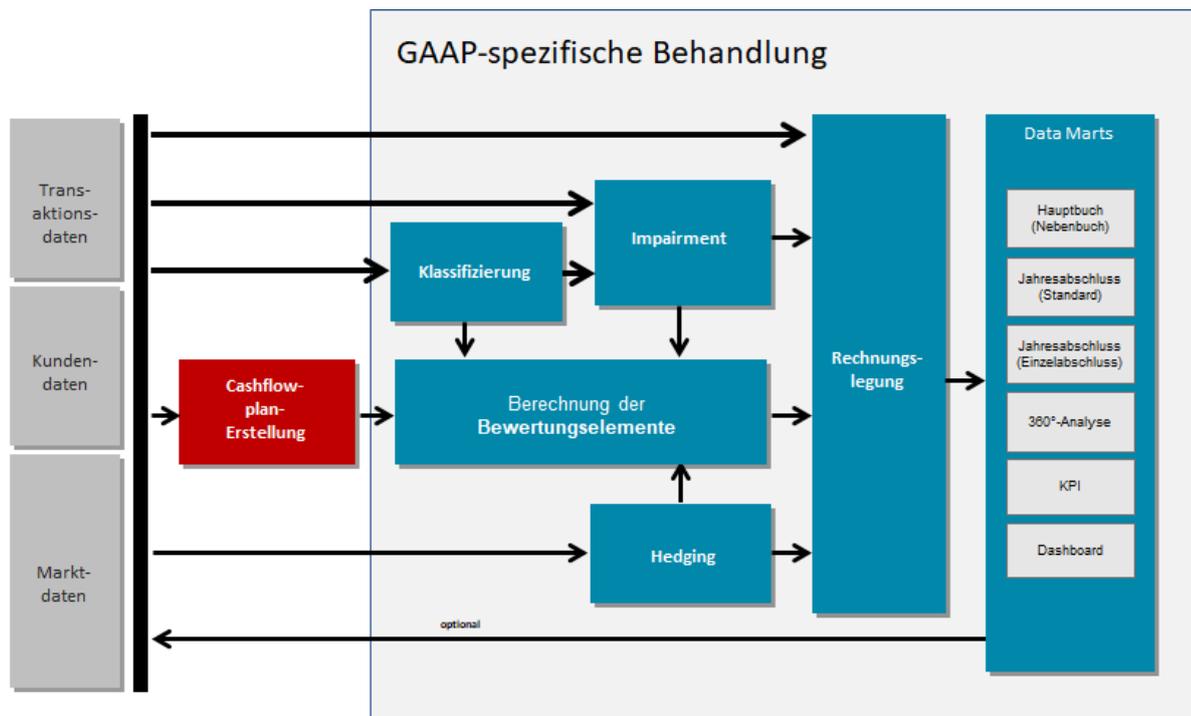


Abbildung: GAAP-spezifische Behandlung der Finanzbuchhaltung

Standard-Prozesskette zur Erst- und Folgebewertung in allen GAAPs
