

IFRS 9-konforme Modifikation von Verträgen

contract modifications

Entwickelt in enger Zusammenarbeit mit unseren Kunden
 Vertragsänderungen können schnell und mit minimalem manuellem Aufwand bewertet werden
 Alle Modifikations-Vorgänge auf einen Blick



Nahtlose Integration in SAP CML
 und AFI/FPSL



Ressourcensparender Prozess
 durch automatisierte Modifikation



Revisions sichere
 Dokumentation aller Vorgänge

ADWEKO Vertragänderungen klassifizieren

Vertrag anzeigen Zahlungsströme alt/neu

Allgemeine Information

Darlehensnummer	10000000	Produktart	30A
Geschäftspartner	Lieselotte Müller	Vertragskapital	225.000,00
Grund	Zinssatzveränderung und Änderung Tilgungsplan		
Beschreibung			

Corona

Modifikationsanalyse

Qualitative Kriterien für wesentliche Änderungen:

Schuldnerwechsel	Nein	<input type="checkbox"/>
Währungswechsel	Nein	<input type="checkbox"/>
Grundlegende Konditionsänderung	Nein	<input type="checkbox"/>
Wechsel der SPPI Klassifizierung	Nein	<input type="checkbox"/>

Andere qualitative Kriterien:

Zinssatzveränderung	Ja	<input type="checkbox"/>
Änderung der Art des Finanzierungsinstrumentes	Nein	<input type="checkbox"/>
Kreditserhöhung	Nein	<input type="checkbox"/>
Stundungen von Zinszahlungen	Nein	<input type="checkbox"/>
Veränderung des Tilgungsplans	Ja	<input type="checkbox"/>
Laufzeitveränderung	Nein	<input type="checkbox"/>
Austausch des finanzierten Gegenstandes	Nein	<input type="checkbox"/>
Anpassung von Covenant-Vereinbarungen	Nein	<input type="checkbox"/>

Barwert

Barwert Alt	165.375,65 EUR	Effektivzins	0,5011000
Barwert Neu	159.861,96 EUR		
Unterschiede	5.513,69- EUR		3,33- %

Auswertung

Beschreibung

Modifikationsergebnis: 5.513,69- EUR

Änderungstyp: Nicht Substanziale-Modifik.

Kommentar: Barwert-Veränderung < 10%, nicht-substanziale Modifikation.

Herausforderung

Die Behandlung von Modifikationen nach IFRS 9 beinhaltet einige Besonderheiten für Kreditinstitute. Neben der Beurteilung der Signifikanz auf Basis qualitativer und quantitativer Kriterien (inkl. Barwerttest) stehen die korrekte Ermittlung der Abgangs- bzw. Modifikationsergebnisse sowie Dokumentationsanforderungen im Vordergrund.

Die Anforderungen werden häufig manuell oder in stand-alone-Lösungen umgesetzt; es besteht nur eine unzureichende system-

-seitige Dokumentation durchgeführter Modifikationen. Manuelle und nicht-integrierte Prozesse sind auch hier anfällig für Fehler und erfordern einen erhöhten Aufwand.

Anwendungsfälle

- Signifikante Modifikationen
- Nicht-signifikante Modifikationen
- Berücksichtigung aller weiteren Vertragsänderungen möglich

Kontaktieren Sie uns!

Björn von Staden | bjoern.vonstaden@adweko.com | +49 151 676 49 116
 ADWEKO Consulting GmbH | Altrottstraße 31 | 69190 Walldorf | www.adweko.com

Andreas Huthmann | andreas.huthmann@fas.ag | +49 172 8656 576
 FAS AG | Klaus-Bungert-Straße 7 | 40468 Düsseldorf | www.fas.ag



IFRS 9-konforme Modifikation von Verträgen

contract modifications

Entwickelt in enger Zusammenarbeit mit unseren Kunden
 Vertragsänderungen können schnell und mit minimalem manuellem Aufwand bewertet werden
 Alle Modifikations-Vorgänge auf einen Blick

Unsere Lösung

ADWEKO contract modifications ist aus einer gemeinsamen Entwicklungspartnerschaft mit der **FAS AG** – einem unabhängigen Beratungshaus für Financial Advisory – entstanden. Die Konzeption sowie die Entwicklung des Prototypen erfolgten nach der Design-Thinking-Methode, so dass in jeder Phase ein enger Austausch mit unseren Kunden stattfand. Die Lösung bietet eine Abdeckung über den gesamten Modifikationsprozess und ermöglicht eine komplette Übersicht der Bewertung zum frühestmöglichen Zeitpunkt – direkt nach der Vertragsänderung in SAP CML. Sie starten das Dashboard und erhalten eine Aufstellung aller anstehenden und bearbeiteten Modifikationen und können von dort direkt mit der Bewertung beginnen.

Funktionen

- Dashboard zur Übersicht aller anstehenden und abgeschlossenen Modifikationen
- Entscheidungsbaum zur Hilfe bei der korrekten Identifikation von Vertragsmodifikationen
- Anzeige und Modellierung der in SAP CML erzeugten Cashflows
- Automatisierte Durchführung des Barwerttest
- Automatisierte Freigabe der relevanten Buchungsinformationen an das Nebenbuch
- Revisions sichere Dokumentation aller Vorgänge

System Hilfe

ADWEKO Contract Modifications Dashboard

Änderungen anzeigen | Vertragsänderung klassifizieren | Klassifizierung freigeben | Buchhaltung anzeigen

Modifikationsergebnis: 159.861,96 EUR
 Abgangsergebnis aus Modifikationen: 4.695.109,26 EUR
 Offene Vorgänge: 4

Status	BuKr.	Darf.Nr.	Beleg	Geschäftspartner	Produkt	Änderungsgrund Vertrag	Vertr.Kap.	Laufzeitbeginn	Tilgung Alt	TilgungNeu	Effektivzins Alt	Effektivzins Neu	Restschuld Alt	RestschNeu	Währung	Barwert Alt	Barwert Neu	Corona än.	änd.zeit	Änderer
Fertig	0001	10000004	16456	Forest Investment Internat	30A	Rangrücktritt und LZ Veri	4.225.000,00	01.04.2018	0,000	0,000	1,2471000	2,4781000	4.225.000,00	4.225.000	EUR	4.222.771,36	4.695.109,26	16	15:28:39	WWALMRA
Genehmigen	0001	10000000	16470	Lieselotte Müller	30A	Zinssatzveränderung und.	225.000,00	15.01.2015	4,500	2,000	1,3483000	0,5011000	116.717,40	145.716,37	EUR	165.375,65	159.861,96	16	15:26:36	WWALMRA
Neu	0001	10000003	16469	ADWEKO Consulting GmbH	30A	RANGRÜCKTRITT - LZ V	2.750.000,00	01.02.2016	0,000	0,000	3,0416000	3,0416000	2.750.000,00	2.750.000	EUR	2.744.052,76	2.742.186,48		00:00:00	
Neu	0001	10000005	16466	Wagener Vermögensverwa.	30A	Laufzeitverlängerung 2 J.	998.000,00	01.07.2016	3,000	3,000	1,7943000	1,6930000	670.564,47	605.627,38	EUR	879.735,74	875.687,75		00:00:00	

SAP | AEE (1) 200 | sapaeu01 | INS

Das Add-on ist kompatibel mit folgenden SAP Systemen:
 SAP CML, Classic AFI, Smart AFI, FPSL

Alle ADWEKO Software Solutions sind standardmäßig in deutscher und englischer Sprache verfügbar und sind für (kundenspezifische) Erweiterungsmöglichkeiten modular aufgebaut.

Kontaktieren Sie uns!

Björn von Staden | bjoern.vonstaden@adweko.com | +49 151 676 49 116
 ADWEKO Consulting GmbH | Altrottstraße 31 | 69190 Walldorf | www.adweko.com

Andreas Huthmann | andreas.huthmann@fas.ag | +49 172 8656 576
 FAS AG | Klaus-Bungert-Straße 7 | 40468 Düsseldorf | www.fas.ag

