



# XBRL- Nutzung in der BayernLB

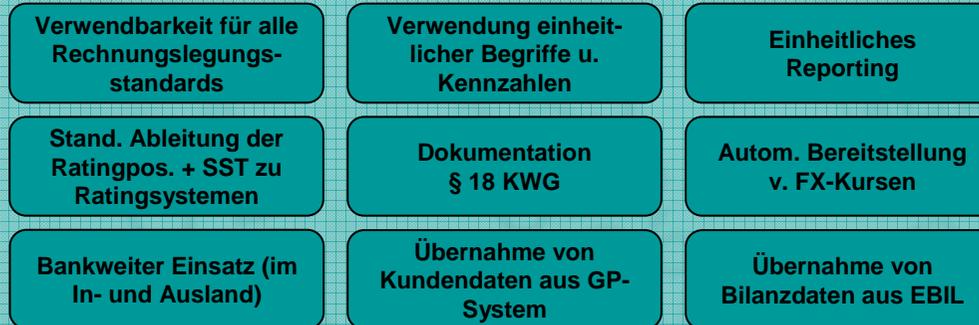
*Michael Merkl, BayernLB*

*[michael.merkl@bayernlb.de](mailto:michael.merkl@bayernlb.de) – [www.bayernlb.de](http://www.bayernlb.de)*

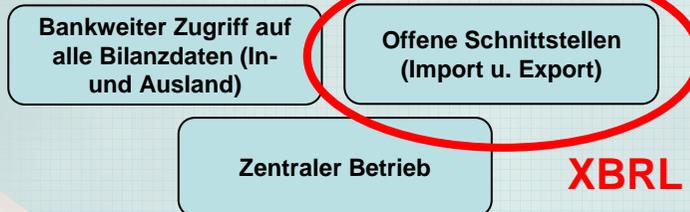
*München, 5. Juni 2007*

# Ziele des Bilanzanalyseformats

## Einheitlichkeit / Standardisierung



## Zentrale Datenhaltung



## Verbesserung der Analyse

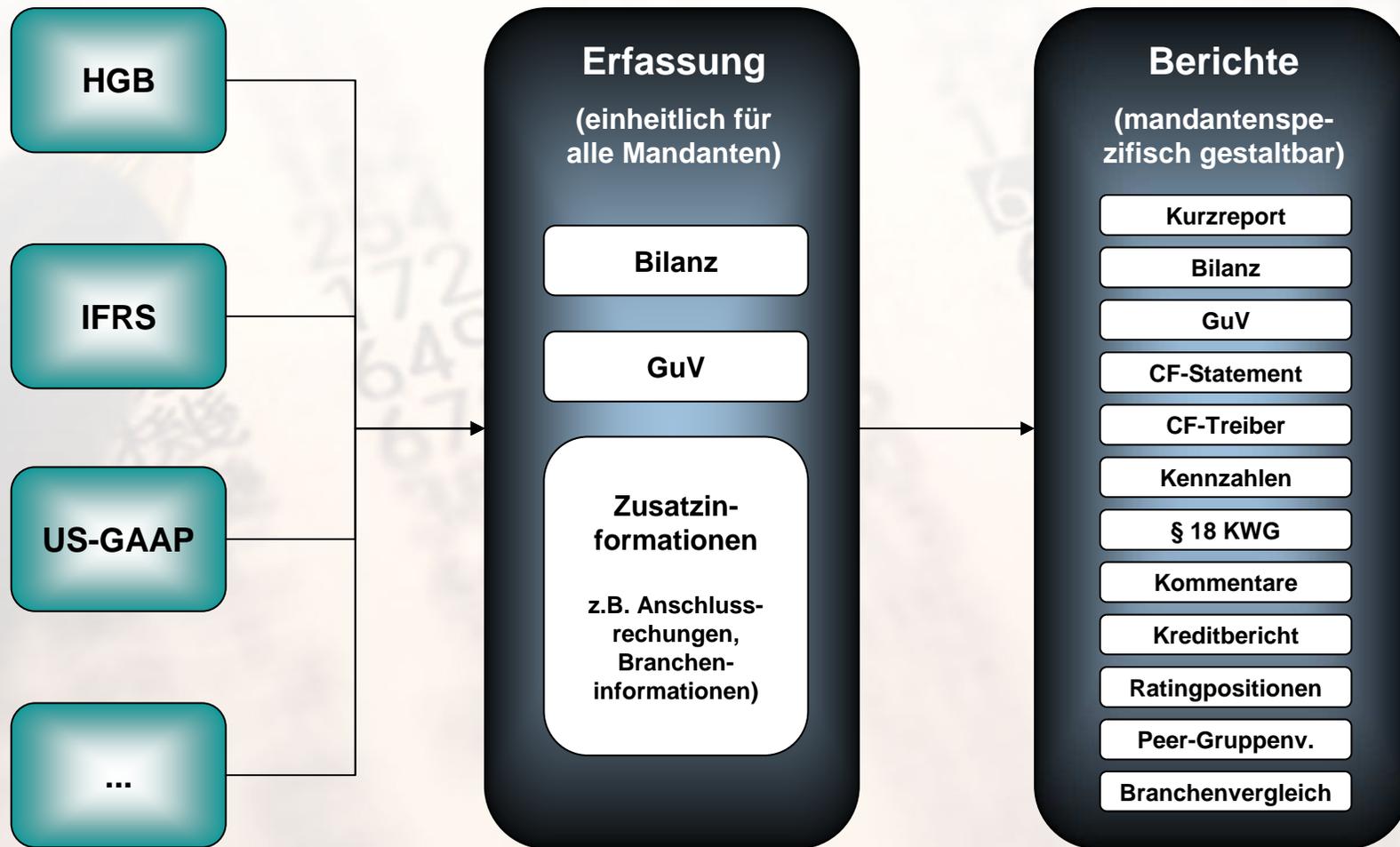


# Entwicklung des Systems Global Format

- Die Realisierung des Systems Global Format wurde von der Bayern-LB in Kooperation mit der HSH Nordbank AG und der DekaBank durchgeführt
- Das System ist bei den beteiligten Häusern seit Dezember 2005 erfolgreich im Einsatz
- Zusätzlich wird das System von der SaarLB und der LBLux genutzt
- Softwarehersteller: S&N AG, Paderborn
- Zentraler Betreiber: IZB Informatik-Zentrum, Frankfurt/München
- Im Rahmen des Entwicklungsprojektes wurde von den beteiligten Banken eine gemeinsame Gesellschaft gegründet (Global Format GmbH & Co. KG, München) über die u.a. eine Lizenzierung des Systems auch an andere Institute möglich ist

# Grundstruktur und wesentliche Funktionalitäten des Systems Global Format

# Grundstruktur des Global Formats



# Anlegen und Verwalten von Stamm- und Bilanzdaten

The screenshot displays the 'Global Format' software interface. The main window is titled 'Kunde: Bilanz' and contains several panes. On the left, a tree view shows a hierarchy of financial statements: '00 Einzelbilanzen' (with sub-items for dates 31.05.2005, 2004, 2003, 2002) and '01 Konzernbilanzen' (with sub-items for dates 31.05.2006, 2005, 2004, 2003, 2002) and '02 BWA's'. The right pane shows 'Kundendaten' for 'Testkunde' with fields for Name, Stadt (Berlin), Sitzland (4 Deutschland), Organisationseinheit (6512 Team Risiko), and Branche (020103 Automotoren). Below this, 'BBK Information' and '\$ 18 KWG' sections are visible, including checkboxes for '§ 18 KWG Pflicht' and 'Konzernabschluss erforderlich'. The bottom pane, 'Bilanzdaten', shows 'Bilanzstichtag' as 31.05.2005, 'Status' as 'In Bearbeitung', 'Bilanzart' as 'Endgültige Bilanz', and 'Bilanzierungsstandard' as 'Deutsches Handelsrecht (HGB)'. Other fields include 'Format (GuV)', 'NACE', 'Datenherkunft', 'Letzter Bearbeiter', 'Prüfer' (Wirtschaftsprüfer), and 'Prüfungsvermerk' (Testat).

- Pro Kunde können sowohl Einzel- als auch Konzernbilanzen sowie Betriebswirtschaftliche Auswertungen erfasst werden
- Zusätzlich können bis zu 97 weitere Konsolidierungseinheiten definiert werden (z.B. für Teilkonzernbilanzen, Segmentberichte, Summenbilanzen, etc.)
- Es können sowohl endgültige als auch Zwischen-, Rumpf-, vorläufige u. Planbilanzen erfasst werden
- Mittels einer Schnittstelle können Kundendaten direkt aus dem hauseigenen Geschäftspartnersystem übernommen werden

# Einheitliche und komfortable Erfassung der Bilanzpositionen

The screenshot displays the 'Global Format' software interface for editing a balance sheet. The main window shows a table with columns for 'Nr', 'Beschreibung', 'Zuordnung', 'endgültig HGB', and 'endgültig HGB GKV'. A dialog box titled 'Kommentierung der Position 1110' is open, allowing for a comment on position 1110. A help window is also visible, providing detailed information for position 1132: 'Kfr. Latente Steuern'.

Nr	Beschreibung	Zuordnung	endgültig HGB	endgültig HGB GKV
1110	Flüssige Mittel (Kasse, Bank, Schecks)		91.004,0	168.886,0
1120	Wertpapiere (börsengängig)		27024800	18.507,0
1125				
1131	Kfr. Steuererstattungen			
1132	Kfr. latente Steuern		24.733,0	13.441,0
1140	Kfr. Forderungen aus Lieferungen u. Leistungen		473.835,0	412.567,0
1150	Sonstige kfr. Forderungen, RAP		116.686,0	96.791,0
1160				
1171	Geleistete Anzahlungen auf Vorräte		1.684,0	2.438,0
1172				
1173	Roh-, Hilfs-, Betriebsstoffe			127.322,0
1174	Unfertige Erzeugnisse			117.571,0
1175	Fertige Erzeugnisse und Waren			243.560,0
1176				
1170	Summe Vorräte in % der Bilanzsumme			490.891,0 22,7 %
1100	Summe kfr. Aktiva in % der Bilanzsumme			1.201.083,0 55,4 %
1210	Grundstücke und Bauten			232.898,0
1220				
1230	Technische Anlagen, Maschinen			348.955,0
1240				
1250	Andere Anlagen, Betriebs- u. Geschäftsmittel			66.868,0
1260				
1270	Anzahlungen und Anlagen im Bau			79.550,0
1280				
1290	Akkumulierte Abschreibungen			
1200	Summe Sachanlagen in % der Bilanzsumme			728.271,0 33,6 %

- Die Erfassung der Bilanzpositionen erfolgt mittels eines komfortablen Positionseditors
- Flexibilität besteht durch variable Positionen, mit denen in gewissem Umfang eigene Erfassungspositionen definiert werden können
- Für jede Erfassungsposition existieren detaillierte Gliederungshinweise, die kontextsensitiv über die Online-Hilfe aufgerufen werden können
- Die Positionen können auch in Form von Formeln erfasst werden
- Für jede Erfassungsposition können Kommentare hinterlegt werden

# Flexible Generierung von Berichten

The screenshot displays the 'Global Format' software interface. The main window is titled 'Kunde/Bilanz' and contains several sections:

- Kundendaten:** Name: Testkund:1234, Konsolidierungseinheit: 01 Konzernbilanzen, Orig. Währung: Tsd.
- Bilanzauswahl:** A table with columns 'Stichtag' and 'Typ'. It lists three entries: 31.05.2006, 31.05.2005, and 31.05.2004, all with the type 'Endgültige Bilanz' and 'HGB'.
- Währungsauswahl (popup):** A dialog box for selecting the report currency. It shows 'Reportwährung' set to 'Tsd.' and 'EUR'. A list of currencies is visible, including EUR, FJD, GBP, GHC, GNF, HKD, HNL, and HRK. A blue arrow points from this dialog to the 'Währung ändern' button in the 'Druckparameter' section.
- Druckparameter:** Includes options for '3 Stichtage', '0 Stichtage', or 'Alle Stichtage'. The 'Reportwährung' is 'Tsd.' and 'EUR'. The 'Ausgabe Format' is 'Acrobat (\*.pdf)'. The 'Sprache' is 'Deutsch'. There are buttons for 'Übernehmen' and 'Abbrechen'.
- verfügbare Berichte:** A list of report types with checkboxes: Kurzreport, Bilanz, GuV, Kennzahlen, Cash-Flow Statement, Cash-Flow Treiber, BWA, \$18, Kommentare, Kreditbericht, and Rating. Most are checked.

- Auf Basis der erfassten Bilanzpositionen können auf einfache Weise Berichte erzeugt werden
- Die Berichte können wahlweise in Deutsch oder Englisch und in einer beliebigen Währung generiert werden
- Die Berichte werden in Form von PDF-Dokumenten erzeugt, die lokal gespeichert und per E-Mail verschickt werden können
- Global Format wird monatlich mit Fremdwährungskursen versorgt, so dass eine manuelle Kurserfassung nicht erforderlich ist



# Branchenvergleich

Einstellungen Hilfe

Berichte Peer Gruppen Branchenvergleich

Typ  Zeitvergleich  Kundenvergleich

Kunden/Bilanz-Informationen

Name Testkunde Rechtsform KGaA

Konsolidierungseinheit 01 Konzernbilanzen

Stichtag 31.05.2005 Orig. Währung Tsd. EUR

Bilanzart Endgültige Bilanz Bilanzierungsstandard HGB

Auswahlkriterien

Bilanzen, die folgenden Anforderungen entsprechen, werden berücksichtigt:

Branche 34.30 Herst. v. Teilen/Zubeh. f. Kraftwagen, Motoren

Jahr 2004 Kunden-Land 4 Deutschland

Umsatzbereich (in Mio.) 1535 - 4607 Format (GuV) GKV

Währung alle Währungen Bilanzierungsstandard Deutsches Handelsrecht (HGB)

Druckparameter

Währung EUR Zu druckende Berichte:

Global Format

Kunde/Bilanz Modus Administration Einstellungen Hilfe

Kunde/Bilanz Positionseditor Berichte Peer Gruppen Branchenvergleich

Typ  Zeitvergleich  Kundenvergleich

Kunden/Bilanz-Informationen

Name Rechtsform

Konsolidierungseinheit

Stichtag Orig. Währung

Bilanzart Bilanzierungsstandard

Auswahlkriterien

Bilanzen, die folgenden Anforderungen entsprechen, werden berücksichtigt:

Branche 70.12 Kauf/Verkauf eig. Grundst./Gebäude/Wohnungen \*

Jahr 2005 2004 2003 Kunden-Land alle Länder

Umsatzbereich (in Mio.) Format (GuV) beide alle Länder

Währung alle Währungen Bilanzierungsstandard alle B Nordamerika

Druckparameter

Währung EUR Sprache Deutsch Format (GuV) GKV

Zu druckende Berichte:

- Branchenvergleich Bilanz
- Branchenvergleich GuV
- Branchenvergleich Kennzahlen
- Anlage

- Im Rahmen des Branchenvergleichs kann das Unternehmen entweder mit dem Durchschnitt der Branche verglichen werden oder die Entwicklung der Branche im Zeitablauf analysiert werden
- Um eine möglichst hohe Vergleichbarkeit und Aussagekraft zu erhalten, kann die Durchführung eines Branchenvergleichs mittels einer Vielzahl von Selektionskriterien genau definiert werden
- Für den Branchenvergleich werden die Daten aller Mandanten von Global Format genutzt (Repräsentativität der Datenbasis)

# Dokumentation § 18 KWG

stellungen Hilfe

Berichte Peer Gruppen Branchenvergleich

Stammdaten Beteiligte Ergänzende Angaben Kommentare

Kunden-Bilanz-Daten

GP-Nr.

Name Testkunde Rechtsform KGaA

Konsolidierungseinheit 00 Einzelbilanzen

Bilanzstichtag 31.05.2005 Status In B

Bilanzart Endgültige Bilanz Bilanzierungsstandard Deu

§18 KWG

Die Unterlagen entsprechen den formalen Anforderungen gem. § 18 KWG

Weitere Unterlagen sind erforderlich

Wenn ja, folgende Unterlagen stehen noch aus

Kommentar (Urteil) / Kritische Würdigung

Kommentar zu den wirtschaftlichen Verhältnissen

Ein klares, zeitnahes und verlässliches Bild über die wirtschaftlichen Verhältnisse des Unternehmens liegt damit vor

Die Auswertung und Dokumentation erfolgte innerhalb der vorgegebenen Fristen

Prüfer: Wirtschaftsprüfer

Name Prüfer:

Prüfungsvermerk: Testat

Bilanzierungsstandard: HGB

Bilanzart: Endgültige Bilanz

Bilanzstichtag: 31.05.2005

Die Unterlagen entsprechen den formalen Anforderungen gem. § 18 KWG.  ja  nein

Weitere Unterlagen sind erforderlich.  ja  nein

Wenn ja, folgende Unterlagen stehen noch aus:

Kommentar (Urteil) / kritische Würdigung

Kommentar zu den wirtschaftlichen Verhältnissen

Ein klares, zeitnahes, verlässliches Bild über die wirtschaftlichen Verhältnisse liegt damit vor.

Die Auswertung und Dokumentation erfolgte innerhalb der vorgegebenen Fristen.  ja  nein

Bei Konzernabschlüssen: Einbezogene Einheiten

Eingangsdatum der Bonitätsunterlagen sowie übrige relevante Daten ("Dokumente des GP") in GPInfo ordnungsgemäß erfasst.  ja  nein

19.01.2007 (Datum) \_\_\_\_\_ (Unterschrift)

- In Global Format kann parallel zu der Erfassung der Bilanzdaten die Erfüllung von § 18 KWG in einheitlicher Form dokumentiert werden
- Für die Dokumentation von § 18 KWG kann zur Ablage in der Kreditakte ein eigener Report erstellt werden

# Schnittstelle zu den internen Ratingverfahren und dem System EBIL

- Zur Vermeidung von Doppelerfassungen können die für die internen Ratingverfahren benötigten Ratingpositionen in Global Format nach standardisierten Mappingregeln automatisch abgeleitet werden
- Mittels einer Schnittstelle können die abgeleiteten Ratingpositionen direkt in die Ratingverfahren importiert werden
- Darüber hinaus verfügt Global Format standardmäßig über eine Importmöglichkeit von Bilanzdaten aus dem Bilanzanalysesystem der Sparkassenorganisation EBIL-web
- Beim Import wird automatisch ein Mapping der EBIL-Daten in das Global Format Schema durchgeführt

# Ausblick: Planungsmodul

- Global Format wird derzeit um ein Planungsmodul erweitert, mit dem unterschiedliche zukünftige Szenarien erstellt und analysiert werden können (verfügbar: Juli 2007)
- Die Planung erfolgt mit der Hilfe von Planungsparametern, anhand derer mittels einer integrierten Logik vollständige Planbilanzen und –GuV's generiert werden
- Basis für die Festlegung der Planungsparameter sind in Global Format bereits vorhandene historische Bilanzen, die für jeweilige Planung ausgewählt werden können
- Die Festlegung der Planungsparameter erfolgt in Abhängigkeit von der Komplexität des Planungsfalles nach einem Drill-Down-Ansatz
- Zur Vereinfachung des Planungsprozesses können mittels verschiedener Planungstypen Projektionen der Planungsparameter durchgeführt werden

# Einsatz von XBRL mit dem System Global Format

# Global Format Taxonomie

- Exakt auf Global Format zugeschnitten
  - Definition der Tags (GlobalFormat.xsd)
  - Label Linkbase (Deutsch und Englisch)
- Enthält alle Attribute einer Bilanz aus GF
  - Stammdaten
  - Eingabepositionen
  - Berechnete Werte
  - Insgesamt ca. 1500 Tags

# Prozess Integration

- GF Taxonomie ist Standardformat an Import und Export Schnittstellen
- Alle Imports werden zunächst in die GF Taxonomie konvertiert
  - Interne Prozesse immer gleich
  - Beim Import neuer Formate muss nur ein neues Mapping vorgeschaltet werden
  - Beim Import von XBRL kann auf Mapping Tools zurückgegriffen werden

# Integration in die Anwendung

**Import Customer Information**

**Selection**    **Testkunde (projection)** ▼    **13 - UKV + NACE 70.11 mit 7704** ▼

**Name**    Testkunde (projection)    **Legal Status** AG

**Consolidation Unit** 13    UKV + NACE 70.11 mit 7704

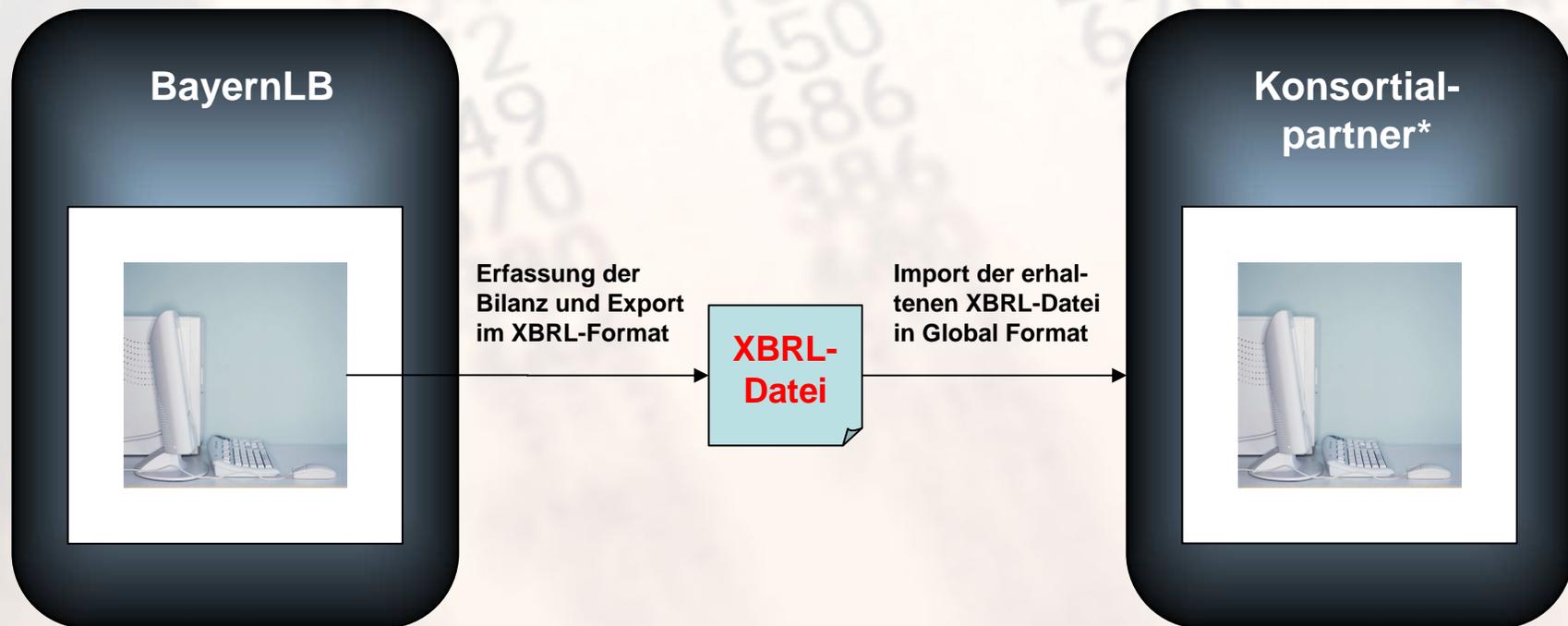
---

**Statement Selection**

Statement Date	Statement Type	Acct Standard
31.12.2005	Final financial statements	German GAAP
31.12.2004	Final financial statements	German GAAP
31.12.2003	Final financial statements	German GAAP

# Austausch von Bilanzdaten im Rahmen von Konsortialgeschäften

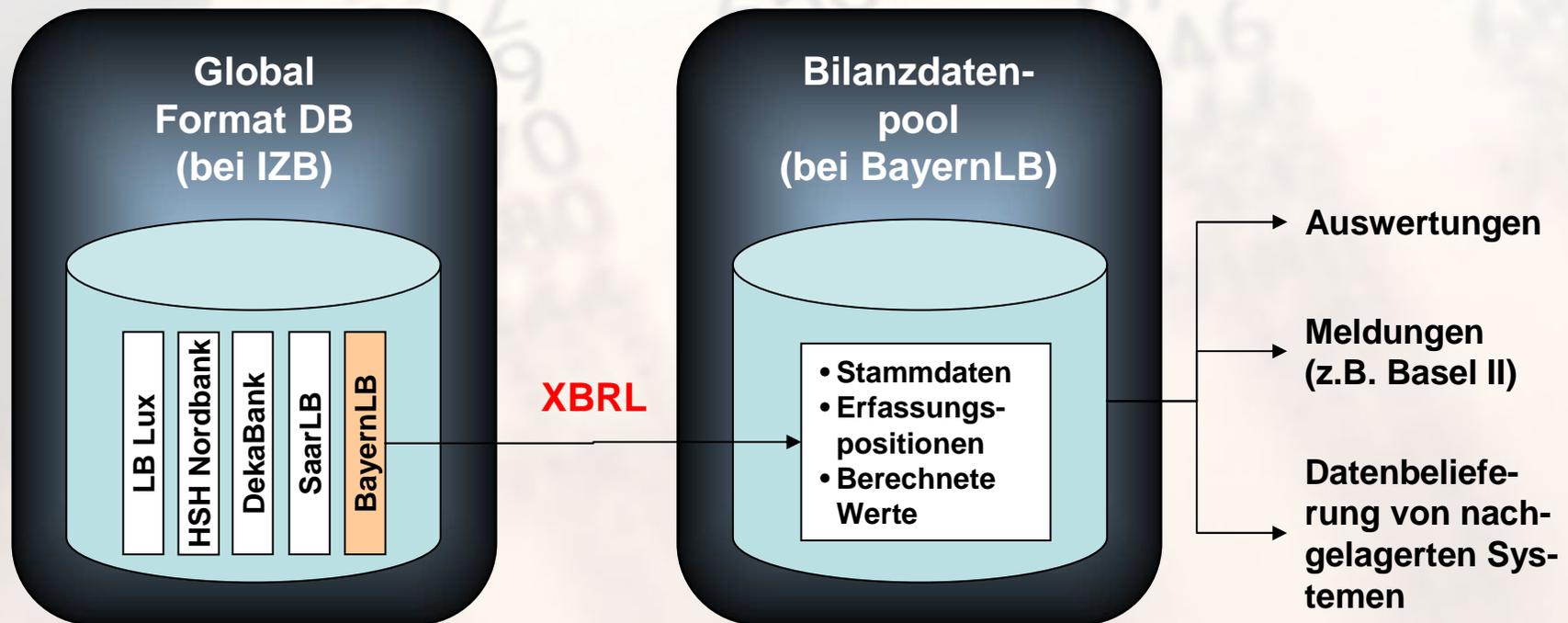
- Mittels XBRL können im Rahmen von Konsortialgeschäften auf einfache Weise Bilanzdaten ausgetauscht werden (Voraussetzung: alle rechtlichen Bestimmungen sind eingehalten)



\*ebenfalls Global  
Format Nutzer

# Export von Bilanzdaten und Kennzahlen in eine hausinterne Datenbank

- Das System Global Format inkl. Datenbank wird für alle Mandanten zentral von der IZB betrieben
- Mittels XBRL werden für die BayernLB über die Exportschnittstelle einmal täglich alle von der BayernLB in Global Format erfassten Daten einschließlich der berechneten Werte an eine hausinterne Datenbank geliefert



# Import von Bilanzdaten aus externen Quellen

- Mittelfristig ist geplant zu prüfen, inwieweit zusätzlich Bilanzdaten aus externen Quellen in Global Format übernommen werden können
- Mögliche Verwendungszwecke:
  - Erweiterung der Datenbasis für Peer-Gruppen- und Branchenvergleiche
  - Vermeidung manueller Erfassungen
- Voraussetzungen:
  - Die externen Daten müssen in detaillierter Form vorliegen, um ein vollständiges Mapping in das Global Format Schema sicher zu stellen

# Import von Bilanzdaten aus externen Quellen

- Abdeckung der relevanten Kundengruppen (größerer Mittelstand sowie nationale und internationale Konzernkunden)
- Hohe Erfassungs- und Lieferqualität der externen Daten
- Zeitnahe Verfügbarkeit der externen Daten
- Einfache Bereitstellung der externen Daten im XBRL-Schema