

# ITS on Reporting

## - Ein Überblick

von

Ludger Hanenberg, BaFin

# Agenda

- Konzept und Hintergrund zum europäischen Berichtswesen
- Weitere Entwicklung der Harmonisierungskonzepte
- Entwurf eines ITS on Reporting
- Zeitlicher Ablauf
- Erstes Fazit

## Konzept: Harmonisierung des Berichtswesens

- 2004/2005: Steigender Bedarf nach harmonisierten aufsichtlichen Berichtswesen; Ausgangspunkt: International aktive Banken
- Einige EU Länder verfügen bereits über umfassendes standardisiertes (Finanz-) Meldewesen
- EU-Einführung IFRS und Umsetzung Basel II beschleunigen EU weite Diskussion
- CEBS richtet Arbeitsgruppen ein, zur Ausarbeitung von FINREP (Financial Reporting) und COREP (Common Reporting)

# Einführung FINREP und COREP

**EU**

2006: Erstmalige Einführung der „Guidelines on a common reporting framework“ (**COREP**) als CEBS Empfehlung

2005: Erstmalige Einführung der „Guidelines on a financial reporting framework“ (**FINREP**) als CEBS Empfehlung

**DE**

Ab 2007: Übernahme einiger COREP-Meldebögen durch SolvabilitätsVO (Übergangsfristen und Ausnahmen für Marktrisiken)

Bis 2011: Keine Implementierung  
Aber: partielle Anwendung über KRI-Meldung und im Rahmen des EBA-Stress Tests

# Weitere Harmonisierungsbemühungen

- 2007-2010: Stetige Implementierung von COREP und FINREP in der EU
- Etwas besserer Standardisierungsgrad bei COREP im Vergleich zu FINREP
- Weitere Diskussion um Harmonisierung; Treiber:
  - ➔ unterschiedliche Implementierung
  - ➔ Nutzung nationaler Spielräume
  - ➔ unterschiedliche Definitionen
  - ➔ umfangreiche Zusatzinformationen
  - ➔ unterschiedliche IT Landschaften

# Konzept: Maximales Datenmodell

- Weitere Treiber in Richtung Harmonisierung
  - EU Initiativen (white paper)
  - Art. 74 der CRD 2009 (einheitliche Meldeformate bis 31.12.2012; im Kern aber nur COREP)
  - Selbstverpflichtung CEBS 2008- Harmonisierung zu beschleunigen
- Erste Maßnahmen:
  - Angleichung Meldezeiträume für COREP
  - Vereinfachung FINREP (Streamlining project)
- **Umsetzung des „Maximalen Datenmodells“**-> Ziel: Stärkung der Harmonisierung durch Verringerung der nationalen Spielräume (Fokus: FINREP)

# Weiterentwicklung: ITS

- EU-„Omnibus Directive“ erweitert Art. 74 CRD um das Mandat für die European Banking Authority (EBA) „Implementing Technical Standards“ (ITS) zu entwickeln
- Rechtsgrundlage für FINREP bleibt aber unscharf
- Art. 95 des Entwurfs einer „Capital Requirements Regulation“ (CRR) soll Art. 74 CRD ablösen und Rechtsgrundlage auch für FINREP als Bestandteil des ITS schaffen

**-> endgültige Fassung der CRR steht noch aus,  
also: Rechtsgrundlage noch nicht abschließend  
geklärt**

# Einführung ITS

- Beitrag zur Stärkung der Standardisierung:
  - > „EU single rule book“ wird angestrebt
  - > Reduzierung des Meldeaufwandes durch einheitliche Formate
  - > gesteigener Informationsbedarf der Aufsichtsbehörden durch die Finanzkrise
  - > weiterer Informationsbedarf der EBA und des ESRB (inkl. makroprudentieller Informationen)
  - > umfasst auch Datenstandards zur Speicherung und Übermittlung von Daten (XBRL)

# ITS haben Verordnungscharakter

- **ITS: Technische Durchführungsstandards/ Implementing Technical Standard (ITS)**
- Verfahren nach Art. 15 der EBA-Verordnung:
  - explizites Mandat von Rat und Parlament erforderlich
  - Zustimmung durch die EU-Kommission
  - Zweck: Bedingungen für die Anwendung der genannten Gesetzgebungsakte festzulegen
  - **ITS ist unmittelbar geltendes Recht in den Mitgliedstaaten**
    - >derzeitige Konsultation ist somit einzige Kommentierungsmöglichkeit (bis 20.3.2012)

# Struktur ITS on reporting

CHAPTER 1 Subject matter, Scope and Definitions

CHAPTER 2 Reporting reference and remittance dates

CHAPTER 3 Format and frequency of reporting on own funds requirements and financial information

CHAPTER 4 Format and frequency of reporting on losses stemming from lending collateralised by immovable property

CHAPTER 5 Format and frequency of reporting on large exposures

CHAPTER 6 IT solutions for the submission of data from institutions to competent authorities

CHAPTER 7 Final provisions

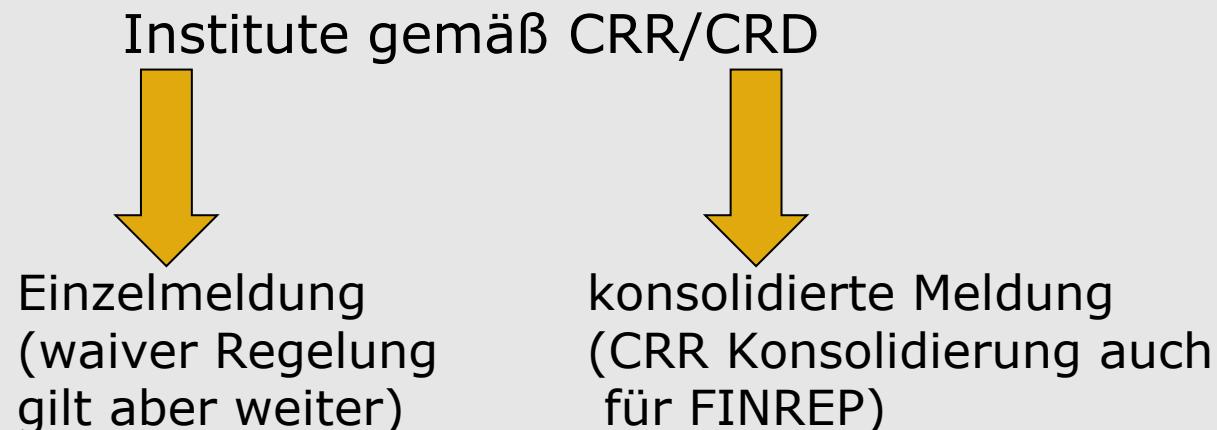
# ITS: Anwendungsbereich

## •Anwendungskreis (Art 1)

### Grundsatz:

- COREP-> Einzel- und Gruppenmeldungen
- FINREP-> derzeit nur Gruppenmeldung  
(IFRS und nationale GoB)

### Oder genauer:



# ITS: Definitionen

- **gemäß Art 2. des ITS-E**
  - **nach Art. 4 CRR**
  - **Spezielle Definitionen für das Meldewesen → „domestic exposures“**

# ITS: Konzept

- **Basis:**
  - > **COREP und FINREP in der jeweils neuesten Version**
- **Erweiterung um makroprudentielle Angaben**
- **Anwendung des Proportionalitätsprinzips**
- **FINREP: Daten stammen aus unterschiedlichen Rechnungslegungsregimen**
- **Fragestellungen zu den einzelnen Teilen beachten** (z.B. 1. How would you assess the cost impact of using only the CRR scope of consolidation for supervisory reporting of financial information?)

# ITS: Meldefristen

## ➤ Vierteljährlich:

<b>Stichtag</b>	→	<b>Meldetermin</b>
<b>31. März</b>	→	<b>12. Mai</b>
<b>30. Juni</b>	→	<b>11. August</b>
<b>30. September</b>	→	<b>11. November</b>
<b>31. Dezember</b>	→	<b>11. Februar</b>

## ➤ Halbjährlich:

<b>Stichtag</b>	→	<b>Meldetermin</b>
<b>30. Juni</b>	→	<b>11. August</b>
<b>31. Dezember</b>	→	<b>11. Februar</b>

# ITS: Meldefristen II

## ➤ **Jährlich:**

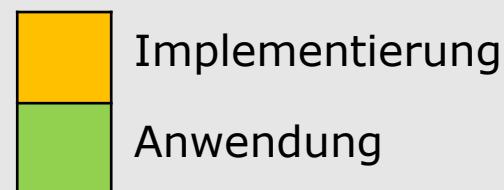
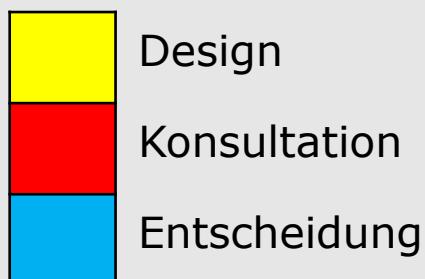
<b>Stichtag</b>	→	<b>Meldetermin</b>
<b>31. Dezember</b>	→	<b>11. Februar</b>

## ➤ **Sonstiges:**

- **1. Meldestichtag: 31.3.2013**
- **Spezialfälle: Meldetermin ist Feiertag/Wochenende**  
**-> Meldung zum nächsten Geschäftstag**
- **Angaben sind nicht testiert-> testierte Angaben sind bei Änderungen nachzureichen**

## Vorläufiger Zeitplan für den ITS on Reporting im Sinne des Artikels 95 (2) CRR

2010				2011				2012				2013			
Q1	Q2	Q3	Q4												



<b>20. Dezember 2011</b>	<b>Beginn der Konsultation des Konsultationspapiers CP50 ITS on Reporting</b>
<b>20. Februar 2012</b>	<b>Public Hearing</b>
<b>20. März 2012</b>	<b>Ende der Konsultation des Konsultationspapiers CP50 ITS on Reporting</b>
<b>Juni 2012</b>	<b>Geplante Finalisierung der CRD IV/ CRR</b>
<b>30. Juni 2012</b>	<b>Geplante Übermittlung des ITS on Reporting durch die EBA an die Kommission</b>
<b>Juli 2012 bis März 2013</b>	<b>Implementierung des ITS on Reporting</b>
<b>1. Januar 2013</b>	<b>Inkrafttreten der CRD IV/ CRR</b>
<b>1. Januar 2013</b>	<b>Inkrafttreten des ITS on Reporting</b>
<b>31. März 2013</b>	<b>Erster Meldestichtag der neuen Meldevorschriften</b>

# ITS: Erstes Fazit

- **ambitionierter Zeitplan**
- **Umsetzungsaufwand?**
- **Noch zahlreiche Unsicherheiten (u.a. tatsächliche Ausgestaltung CRD IV)**
- **Fehlende Vorgaben für Großkredite**
- **Weitere Diskussionen um Umsetzung FINREP**
- **Kommentare sollten unbedingt auf die Fragen achten**