

EZB-Konsultation: FINREP erweitert auf fast alle Kreditinstitute im SSM vom 23.10.2014

Bernhard Deppisch

Inhalt

☰	Einführung	1
☰	Meldepflichtige entsprechend dem Verordnungsentwurf	2
☰	Vollumfängliche FINREP-Meldepflicht	3
☰	Vereinfachte Meldung von Finanzinformationen	4
☰	Stark Vereinfachte Meldung von Finanzinformationen	6
☰	Meldung von Eckpunkten von Finanzinformationen	8
☰	Inkrafttreten der Meldeanforderungen und Meldefrequenz	9
☰	Auswirkungen der FINREP Erweiterung	10

☰ Einführung

Am 23. Oktober 2014 hat die Europäische Zentralbank ein Konsultationspapier zum Verordnungsentwurf über die Meldung von aufsichtlichen Finanzinformationen (im weiteren EZB-FINREP¹) veröffentlicht.² Auf der Website für die Konsultation³ war die Frist für die Einreichung von Anmerkungen auf den 4. Dezember 2014 begrenzt. Am 14. November fand auch eine öffentliche Anhörung in den Geschäftsräumen der EZB in Frankfurt statt. Zu den veröffentlichten Konsultationsdokumenten gehörte neben dem Verordnungsentwurf auch eine Datei mit Fragen und Antworten⁴ zum Entwurf.

Im vorliegenden Konsultationspapier legt die EZB auch die Rechtsgrundlage für die Erlassung dieser Verordnung dar. Gemäß Artikel 4(3) der SSM⁵-Verordnung⁶ ist die EZB berechtigt Verordnungen zu erlassen, die zur Erfüllung Ihrer Aufgaben erforderlich sind. Insbesondere die Artikel 10 (Informationsersuchen) in Zusammenwirkung mit Artikel 6(5d) der SSM Verordnung werden benannt, um aufzuzeigen, dass die Abfrage von aufsichtlichen Finanzinformationen zum Aufgabengebiet der EZB gehört. Somit wird die Verordnung, sobald sie vom EZB Rat verabschiedet ist, zu einem Teil des Unionsrechts und ist national verbindlich.

¹ FINREP steht gemäß vorliegendem Konsultationspapier für 'supervisory FINancial REPorting'

² Public Consultation on a draft Regulation of the European Central Bank on reporting of supervisory financial information; EZB, 23.10.2014 (CP3 – ECB Regulation on Financial Reporting)
<https://www.bankingsupervision.europa.eu/legalframework/publiccons/pdf/reporting/draft-ssm-reporting-regulation201410.en.pdf>

³ <https://www.bankingsupervision.europa.eu/legalframework/publiccons/html/reporting.en.html>

⁴ <https://www.bankingsupervision.europa.eu/legalframework/publiccons/pdf/reporting/draft-ssm-reporting-regulation-qa.en.pdf>

⁵ Single Supervisory Mechanism

⁶ Verordnung (EU) Nr. 1024/2013 zur Übertragung besonderer Aufgaben im Zusammenhang mit der Aufsicht über Kreditinstitute auf die Europäische Zentralbank



Bisher schon war die Meldung für aufsichtliche Finanzinformationen in der CRR und der zugehörigen ITS on supervisory reporting⁷ der EBA geregelt (im weiteren EBA-FINREP). Der vorliegende Entwurf ersetzt nicht diese bisherige EBA-ITS für die Meldung für aufsichtliche Finanzinformationen, sondern erweitert diese.

Kernaussage des Entwurfs ist, dass die Meldepflicht gemäß EZB-FINREP mit der Verabschiedung dieser Verordnung auf grundsätzlich alle Institute und Gruppen ausgeweitet werden soll unabhängig von:

- Rechnungslegungsstandard
- Gruppenangehörigkeit
- und Asset-Volumen.

Die oben aufgelisteten Faktoren sind trotzdem entsprechend dem Proportionalitätsprinzip dafür ausschlaggebend, wie umfangreich die abzugebenden Meldungen sind und wie lange die entsprechenden Entitäten dafür Zeit bekommen, eine Erstmeldung abzugeben. Dies bedeutet eine ausführlichere Meldung bei großen Banken und eine geringere Anzahl zu berücksichtigenden Meldeformularen bei weniger großen Instituten.

☰ Meldepflichtige entsprechend dem Verordnungsentwurf

Aus Sicht der EZB ist die bisherige Berichtspflicht zur Meldung von Finanzinformationen (EBA-FINREP) ausschließlich für Gruppen, die nach IFRS bilanzieren nicht ausreichend für den SSM. Hierfür ist eine umfangreiche Datenbasis für alle Institutstypen erforderlich.

Ausnahmen für die erweiterte Anwendung der EZB-FINREP nach diesem Entwurf sollen Institute darstellen, deren Gruppe eine Regelung nach Art. 7 (1) CRR Waiver-Töchterinstitute bzw. Art. 7(3) CRR Waiver-Mutterinstitute nutzt und nur eine konsolidierte Gruppenmeldung abgibt. Diese Tochterinstitute bzw. Mutterinstitute müssen gemäß Art. 1 (2)⁸ keine gesonderte Institutsmeldung für EZB-FINREP abgeben.

Auch Tochtergesellschaften einer Gruppe entsprechend Art. 8 (2) und Filialen eines Instituts (Art. 12 (7b)), die jeweils nicht in einem teilnehmenden Mitgliedsstaat des Euro-Währungsgebiets niedergelassen sind und maximal 1 Mrd. € Asset-Volumen aufweisen, sind nicht EZB-FINREP meldepflichtig.

Die Auswahl der zu meldenden Formulare und der Umfang der Meldung unterscheiden sich darüber hinaus für Gruppen und zu Gruppen gehörende Institute sowie Einzelinstitute in Abhängigkeit davon, inwieweit diese als bedeutend oder weniger bedeutend eingestuft werden. Hierbei gilt die Definition für bedeutende Institute oder Gruppen gemäß Artikel 39 (3) SSM Rahmenverordnung⁹. Diese werden von der EZB, die weniger bedeutenden Institute von den national zuständigen Behörden beaufsichtigt.

⁷ Durchführungsverordnung (EU) Nr. 680/2014 der Kommission vom 16.4. 2014

⁸ Bezüge auf Legal Quellen ohne Dokumentangabe beziehen sich im Fachbeitrag auf den betrachteten Verordnungsentwurf: EZB, 23.10.2014 (CP3 – ECB Regulation on Financial Reporting)

⁹ (SSM-Rahmenverordnung) (EZB/2014/17)

Die EZB hat für die Zwecke der proportionalen Anwendung der Verordnung folgende vier Abstufungen der Meldungsanforderungen definiert:

- Vollumfängliche Meldung
- Vereinfachte Meldung
- Stark vereinfachte Meldung
- Meldung von Eckpunkten

Die höchste Anforderung stellt eine Meldung aller Meldeformulare der EBA-ITS¹⁰ für die aufsichtlichen Meldungen der Institute im Anhang III (Meldeformulare für die IFRS bilanzierenden Institute) oder IV (Meldeformulare für national GAAP (z.B. HGB) bilanzierende Institute) dar. In den Abstufungen hierzu ist wie in den Anhängen 1 bis 3 des EZB Verordnungsentwurfs spezifiziert, jeweils nur eine Teilmenge der oben genannten Formulare zu melden.

☰ Vollumfängliche FINREP-Meldepflicht

IFRS bilanzierende Entitäten melden vollumfänglich gemäß dem EBA-ITS Anhang III:

- Entsprechend EBA-FINREP sind bisher alle nach IFRS bilanzierenden Gruppen meldepflichtig. Dies soll im Rahmen der EZB-FINREP für bedeutende Gruppen entsprechend Artikel 3 Satz 1 auch so bleiben.
- Zusätzlich werden im Artikel 3 Satz 2 auch noch explizit Untergruppen (Teilkonzerne) als meldepflichtig angesprochen.
- Unter diese Meldepflicht fallen neu sowohl bedeutende beaufsichtigte Institute, die nicht zu einer beaufsichtigten Gruppe (Artikel 5 (1) Satz 1) gehören,
- als auch bedeutende Filialen eines nicht in einem teilnehmenden Mitgliedstaat ansässigen Instituts, die in einem teilnehmenden Mitgliedsstaat niedergelassen sind (Artikel 5 (1) Satz 2).

Bisher (EBA-FINREP) waren nach nationalem Rechnungslegungsstandard bilanzierende Entitäten generell noch nicht meldepflichtig. Es gab aber gemäß EBA ITS die Option für die zuständige nationale Behörde, die Meldepflicht auf diese Entitäten auszudehnen. Hierfür wurden auch schon die Formulare für die national GAAP (z. B. HGB) bilanzierenden Entitäten mit dem ITS im Anhang IV bereitgestellt.

Mit dem vorliegenden Entwurf (EZB-FINREP) werden jedoch auch diese Entitäten grundsätzlich zur Meldung von Finanzinformationen verpflichtet.

Der maximale Formularumfang ist analog obigem Abschnitt wieder zu melden von:

- bedeutenden beaufsichtigten Gruppen (Konzerne) und deren Untergruppen (Teilkonzerne) entsprechend Artikel 4,
- bedeutenden beaufsichtigten Instituten, die nicht zu einer beaufsichtigten Gruppe (Konzern) gehören gemäß Artikel 5 (3)
- bedeutenden Filialen eines nicht in einem teilnehmenden Mitgliedstaat ansässigen Instituts, die in einem teilnehmenden Mitgliedsstaat niedergelassen sind, siehe in Artikel 5 (3).

☰ Vereinfachte Meldung von Finanzinformationen

Entsprechend dem Anhang 1 des vorliegenden Verordnungsentwurfs gibt es sowohl für nach IFRS wie national GAAP bilanzierende im Folgenden aufgelisteten Entitäten eine vereinfachte Meldung der Finanzinformationen:

- bedeutende beaufsichtigte Institute, die zu einer beaufsichtigten Gruppe gehören (Art. 6 (1) bzw. Art. 6 (3))
- weniger bedeutende beaufsichtigte Gruppen (Art. 10 (1) Satz 1 und Art. 10 (4))
- Untergruppen (Teilkonzerne) einer weniger bedeutenden beaufsichtigten Gruppe (nur IFRS: Art. 10 (1) Satz 2)
- weniger bedeutende beaufsichtigte Institute nicht Teil einer beaufsichtigten Gruppe (Art. 12 (1) und Art. 12 (4))
- weniger bedeutende Filialen eines nicht in einem teilnehmenden Mitgliedstaat ansässigem Institut, die in eine teilnehmenden Mitgliedsstaat niedergelassen sind (Art. 12 (1) und Art. 12 (4))

Auffällig ist die verminderte Berichtspflicht von weniger bedeutenden beaufsichtigten nach IFRS bilanzierenden Gruppen gemäß EZB-FINREP, die gemäß EBA-FINREP aber den vollständigen Formularsatz für aufsichtliche Finanzinformationen melden müssen.

Hierzu wird in der finalen Fassung der EZB-FINREP sicher noch eine eindeutige Regelung geschaffen werden.

Alle anderen hier genannten Entitäten werden mit der EZB-FINREP erstmals aufsichtliche Finanzinformationen melden.

Bei der vereinfachten Meldung von Finanzinformationen wird nur eine Teilmenge aller Formulare entsprechend Anhang 1 des Verordnungsentwurfs gemeldet.

Für IFRS bilanzierende Entitäten sind dies:

FINREP TEMPLATES FOR IFRS	
TEMPLATE NUMBER	NAME OF THE TEMPLATE OR OF THE GROUP OF TEMPLATE
PART 1 [QUARTERLY FREQUENCY]	
Balance Sheet Statement [Statement of Financial Position]	
1.1	Balance Sheet Statement: assets
1.2	Balance Sheet Statement: liabilities
1.3	Balance Sheet Statement: equity
2	Statement of profit or loss
Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector	
4,1	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: financial assets held for trading
4,2	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: financial assets designated at fair value through profit or loss
4,3	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: available-for-sale financial assets
4,4	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: loans and receivables and held-to-maturity investments
4,5	Subordinated financial assets
5	Breakdown of loans and advances by product
6	Breakdown of loans and advances to non-financial corporations by NACE codes
Breakdown of financial liabilities	
8,1	Breakdown of financial liabilities by product and by counterparty sector
8,2	Subordinated financial liabilities
Loan commitments, financial guarantees and other commitments	
9,1	Off-balance sheet exposures: loan commitments, financial guarantees and other commitments given
9,2	Loan commitments, financial guarantees and other commitments received
10	Derivatives - Trading
Derivatives - Hedge accounting	
11,1	Derivatives - Hedge accounting: Breakdown by type of risk and type of hedge
12	Movements in allowances for credit losses and impairment of equity instruments
Collateral and guarantees received	
13,1	Breakdown of loans and advances by collateral and guarantees
13,2	Collateral obtained by taking possession during the period [held at the reporting date]
13,3	Collateral obtained by taking possession [tangible assets] accumulated
14	Fair value hierarchy: financial instruments at fair value
Breakdown of selected statement of profit or loss items	
16,1	Interest income and expenses by instrument and counterparty sector
16,3	Gains or losses on financial assets and liabilities held for trading by instrument
Reconciliation between accounting and CRR scope of consolidation: Balance Sheet	
17,1	Reconciliation between accounting and CRR scope of consolidation: Assets
17,2	Reconciliation between accounting and CRR scope of consolidation: Off-balance sheet exposures - loan commitments, financial guarantees and other commitments given
17,3	Reconciliation between accounting and CRR scope of consolidation: Liabilities
18	Performing and non-performing exposures
19	Forborne exposures
PART 2 [QUARTERLY WITH THRESHOLD: QUARTERLY FREQUENCY OR NOT REPORTING]	
Geographical breakdown	
20,4	Geographical breakdown of assets by residence of the counterparty
20,5	Geographical breakdown of off-balance sheet exposures by residence of the counterparty
20,6	Geographical breakdown of liabilities by residence of the counterparty
PART 4 [ANNUAL]	
Group structure	
40,1	Group structure: "entity-by-entity"

Für national GAAP bilanzierende Entitäten sind dies:

FINREP TEMPLATES FOR NGAAP	
TEMPLATE NUMBER	NAME OF THE TEMPLATE OR OF THE GROUP OF TEMPLATE
PART 1 [QUARTERLY FREQUENCY]	
Balance Sheet Statement [Statement of Financial Position]	
1.1	Balance Sheet Statement: assets
1.2	Balance Sheet Statement: liabilities
1.3	Balance Sheet Statement: equity
2	Statement of profit or loss
Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector	
4,1	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: financial assets held for trading
4,2	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: financial assets designated at fair value through profit or loss
4,3	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: available-for-sale financial assets
4,4	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: loans and receivables and held-to-maturity investments
4,5	Subordinated financial assets
4,6	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: trading financial assets
4,7	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: non-trading non-derivative financial assets measured at fair value through profit or loss
4,8	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: non-trading non-derivative financial assets measured at fair value to equity
4,9	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: non-trading debt instruments measured at a cost-based
4,10	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: other non-trading non-derivative financial assets
5	Breakdown of loans and advances by product
6	Breakdown of loans and advances to non-financial corporations by NACE codes
Breakdown of financial liabilities	
8,1	Breakdown of financial liabilities by product and by counterparty sector
8,2	Subordinated financial liabilities
Loan commitments, financial guarantees and other commitments	
9,1	Off-balance sheet exposures: loan commitments, financial guarantees and other commitments given
9,2	Loan commitments, financial guarantees and other commitments received
10	Derivatives - Trading
Derivatives - Hedge accounting	
11,1	Derivatives - Hedge accounting: Breakdown by type of risk and type of hedge
11,2	Derivatives - Hedge accounting under National GAAP: Breakdown by type of risk
12	Movements in allowances for credit losses and impairment of equity instruments
Collateral and guarantees received	
13,1	Breakdown of loans and advances by collateral and guarantees
13,2	Collateral obtained by taking possession during the period [held at the reporting date]
13,3	Collateral obtained by taking possession [tangible assets] accumulated
14	Fair value hierarchy: financial instruments at fair value
Breakdown of selected statement of profit or loss items	
16,1	Interest income and expenses by instrument and counterparty sector
16,4	Gains or losses on financial assets and liabilities held for trading by risk
Reconciliation between accounting and CRR scope of consolidation: Balance Sheet	
17,1	Reconciliation between accounting and CRR scope of consolidation: Assets
17,2	Reconciliation between accounting and CRR scope of consolidation: Off-balance sheet exposures - loan commitments, financial guarantees and other commitments given
17,3	Reconciliation between accounting and CRR scope of consolidation: Liabilities
18	Performing and non-performing exposures
19	Forborne exposures
PART 2 [QUARTERLY WITH THRESHOLD: QUARTERLY FREQUENCY OR NOT REPORTING]	
Geographical breakdown	
20,4	Geographical breakdown of assets by residence of the counterparty
20,5	Geographical breakdown of off-balance sheet exposures by residence of the counterparty
20,6	Geographical breakdown of liabilities by residence of the counterparty
PART 4 [ANNUAL]	
Group structure	
40,1	Group structure: "entity-by-entity"

Stark Vereinfachte Meldung von Finanzinformationen

Auch die nächste Abstufung der Meldepflicht, die stark vereinfachte Meldung von Finanzinformationen, trifft folgende sowohl nach IFRS wie nach national GAAP bilanzierende Entitäten:

- Institute, die einer weniger bedeutende Gruppe angehören (Art. 13(1), Art. 13(4))
- Tochtergesellschaften einer weniger bedeutenden Gruppe, die nicht in einem teilnehmenden Mitgliedstaat ansässig sind (Art. 8 (1a), Art. 8 (1b))

Für die stark vereinfachte Meldung von Finanzinformationen wird eine weiter reduzierte Teilmenge der Formulare für Finanzinformationen gemeldet. Dies sind entsprechend Anhang 2 des Verordnungsentwurfs folgende Formulare getrennt jeweils für IFRS und national GAAP:

FINREP TEMPLATES FOR IFRS	
TEMPLATE NUMBER	NAME OF THE TEMPLATE OR OF THE GROUP OF TEMPLATE
	PART 1 [QUARTERLY FREQUENCY]
	Balance Sheet Statement [Statement of Financial Position]
1.1	Balance Sheet Statement: assets
1.2	Balance Sheet Statement: liabilities
1.3	Balance Sheet Statement: equity
2	Statement of profit or loss
	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector
4,1	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: financial assets held for trading
4,2	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: financial assets designated at fair value through profit or loss
4,3	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: available-for-sale financial assets
4,4	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: loans and receivables and held-to-maturity investments
4,5	Subordinated financial assets
5	Breakdown of loans and advances by product
	Breakdown of financial liabilities
8,1	Breakdown of financial liabilities by product and by counterparty sector
8,2	Subordinated financial liabilities
	Loan commitments, financial guarantees and other commitments
9,1	Off-balance sheet exposures: loan commitments, financial guarantees and other commitments given
10	Derivatives - Trading
	Derivatives - Hedge accounting
11,1	Derivatives - Hedge accounting: Breakdown by type of risk and type of hedge
12	Movements in allowances for credit losses and impairment of equity instruments
14	Fair value hierarchy: financial instruments at fair value
	Breakdown of selected statement of profit or loss items
16,3	Gains or losses on financial assets and liabilities held for trading by instrument
18	Performing and non-performing exposures
19	Forborne exposures

FINREP TEMPLATES FOR NGAAP	
TEMPLATE NUMBER	NAME OF THE TEMPLATE OR OF THE GROUP OF TEMPLATE
	PART 1 [QUARTERLY FREQUENCY]
	Balance Sheet Statement [Statement of Financial Position]
1.1	Balance Sheet Statement: assets
1.2	Balance Sheet Statement: liabilities
1.3	Balance Sheet Statement: equity
2	Statement of profit or loss
	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector
4,1	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: financial assets held for trading
4,2	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: financial assets designated at fair value through profit or
4,3	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: available-for-sale financial assets
4,4	Br.dn. of fin. assets by instr. and by count.p. sector: loans and receivables and held-to-maturity investments
5	Breakdown of loans and advances by product
	Breakdown of financial liabilities
8,1	Breakdown of financial liabilities by product and by counterparty sector
8,2	Subordinated financial liabilities
	Loan commitments, financial guarantees and other commitments
9,1	Off-balance sheet exposures: loan commitments, financial guarantees and other commitments given
10	Derivatives - Trading
	Derivatives - Hedge accounting
11,1	Derivatives - Hedge accounting: Breakdown by type of risk and type of hedge
12	Movements in allowances for credit losses and impairment of equity instruments
14	Fair value hierarchy: financial instruments at fair value
18	Performing and non-performing exposures
19	Forborne exposures

☰ Meldung von Eckpunkten von Finanzinformationen

Für die nachfolgend genannten sowohl nach IFRS wie nach national GAAP bilanzierenden Entitäten ist die Berichtspflicht noch weiter reduziert:

- Institute mit maximal 1 Mrd. € Asset-Volumen, die einer weniger bedeutenden Gruppe angehören (Art. 13(7))
- weniger bedeutende beaufsichtigte Gruppen (Konzerne) mit maximal 1 Mrd. € Asset-Volumen (Art. 10 (6))
- weniger bedeutende beaufsichtigte Institute mit maximal 1 Mrd. € Asset-Volumen (Art. 12 (7a))

Die genannten Entitäten müssen nicht mehr ganze Formulare sondern nur noch einzelne Felder der Formulare melden, die in Anhang 3 des Verordnungsentwurfs im Detail spezifiziert sind. Nachfolgend wird sich darauf beschränkt, von den relevanten Formularen die Anzahl der zu meldenden Felder der Gesamtanzahl der jeweiligen Formulare gegenüberzustellen.

TEMPLATE NUMBER	FINREP TEMPLATES FOR IFRS NAME OF THE TEMPLATE OR OF THE GROUP OF TEMPLATE	Anzahl Datenpunkte
	PART 1 [QUARTERLY FREQUENCY]	
1.1	Balance Sheet Statement: assets	36 v. 38
1.2	Balance Sheet Statement: liabilities	26 v. 30
1.3	Balance Sheet Statement: equity	14 v. 35
2	Statement of profit or loss	36 v. 69
5	Breakdown of loans and advances by product	6 v. 60
	Breakdown of financial liabilities	
8,1	Breakdown of financial liabilities by product and by counterparty sector	36 v. 136
8,2	Subordinated financial liabilities	2 v. 6
10	Derivatives - Trading	12 v. 113
	Derivatives - Hedge accounting	
11,1	Derivatives - Hedge accounting: Breakdown by type of risk and type of hedge	4 v. 197
18	Performing and non-performing exposures	363 v. 891
19	Forborne exposures	34 v. 612

TEMPLATE NUMBER	FINREP TEMPLATES FOR NGAAP NAME OF THE TEMPLATE OR OF THE GROUP OF TEMPLATE	Anzahl Datenpunkte
	PART 1 [QUARTERLY FREQUENCY]	
	Balance Sheet Statement [Statement of Financial Position]	
1.1	Balance Sheet Statement: assets	36 v. 38
1.2	Balance Sheet Statement: liabilities	20 v. 24
1.3	Balance Sheet Statement: equity	15 v. 32
2	Statement of profit or loss	35 v. 46
5	Breakdown of loans and advances by product	6 v. 60
	Breakdown of financial liabilities	
8,1	Breakdown of financial liabilities by product and by counterparty sector	24 v. 95
8,2	Subordinated financial liabilities	2 v. 6
10	Derivatives - Trading	12 v. 113
	Derivatives - Hedge accounting	
11,2	Derivatives - Hedge accounting under National GAAP: Breakdown by type of risk	4 v. 43
18	Performing and non-performing exposures	363 v. 891
19	Forborne exposures	34 v. 612

☰ Inkrafttreten der Meldeanforderungen und Meldefrequenz

Die Meldefrequenz erfolgt analog den bisherigen EBA-FINREP-Meldungen und hängt von der Zugehörigkeit des Meldeformulars zu einem der benannten Teile ab.

Meldungsteile	Beschreibung	Meldefrequenz	Stichtage
Teil 1	Bilanz	Vierteljährlich	31.03. 30.06. 30.09. 31.12.
Teil 2	Geografische Aufschlüsselung	ggf. vierteljährlich bei überschreiten des Schwellwertes	31.03. 30.06. 30.09. 31.12.
Teil 3	Beteiligungen und Verbundene	Halbjährlich	30.06. 31.12.
Teil 4	Gruppe, GuV + EK	Jährlich	31.12.

Die bisher schon EBA-FINREP meldepflichtigen IFRS-Gruppen melden bereits seit dem 30.09.2014. Für die Einführung der Meldungen der mit diesem Verordnungsentwurf neu meldepflichtigen Entitäten gibt es 3 unterschiedliche Starttermine, die in untenstehender Tabelle zugeordnet werden.

Meldepflichtiger	Erster Meldestichtag
- Bedeutende beaufsichtigte Gruppen - Bedeutende beaufsichtigte Institute, die nicht Teil einer beaufsichtigten Gruppe sind	31.12.2015
- Bedeutende beaufsichtigte Institute, die Teil einer beaufsichtigten Gruppe sind - Tochtergesellschaften einer bedeutenden Gruppe, die nicht zu einem teilnehmenden Mitgliedstaat gehören	30.06.2016
- Weniger bedeutende beaufsichtigte Gruppen - Weniger bedeutende beaufsichtigte Institute	30.06.2017

Die Meldung wird von den Instituten bei den nationalen Aufsichtsbehörden abgegeben. Die anschließende Übertragung der Daten an die EZB soll im eXtensible Business Reporting Language (XBRL) Format erfolgen.

Nationale Aufsichtsbehörden können anhand des Jahresabschlusses von Instituten oder Institutsgruppen z. B. bei vom Kalenderjahr abweichenden Wirtschaftsjahren auch abweichende Meldestichtage festlegen, wobei die Meldefrequenz und die Zeitspanne zwischen Stichtag und vorgegebener Meldungsabgabe beibehalten werden müssen.

Die nationalen Aufsichtsbehörden können weitere Meldeformulare des FINREP Formularsatzes als national verbindlich vorschreiben, müssen diese dann aber auch an die

EZB weiterleiten.

☰ Auswirkungen der EZB-FINREP Erweiterung

Die Erweiterung der Meldepflicht von Finanzinformationen durch den Verordnungsentwurf auf sehr viele Institute, die bisher nicht betroffen waren, wirft die Frage auf, inwieweit die nach § 25 KWG respektive nach Finanzinformationsverordnung (FinaV) zu meldenden Finanzinformationen aus aufsichtlicher Sicht noch erforderlich bzw. redundant sind.

Problematisch ist dabei auch, dass in vielen Fällen gerade bei Instituten, die nach HGB bilanzieren, bestimmte Informationen, die mit den für national GAAP spezifizierten Formularen des EBA-ITS eingefordert werden, derzeit noch nicht vorliegen und daher ein hoher Aufwand auf die betroffenen Institute zukommt.

Unabhängig von EBA-ITS und dieser Verordnung ist auch bei den bisher schon meldepflichtigen Institutsgruppen für die interne Projektplanung beachtlich, dass mit weiterem Aufwand durch die Umstellung auf IFRS 9 zu rechnen ist, aufgrund der hierzu notwendigen Anpassung der FINREP Meldevordrucke.

Das Team von 1 PLUS i verfügt über jahrelange Erfahrung bei der fachlichen Konzeption und Planung von neuen Meldewesen Prozessen.

Gerne können wir Sie daher bei einzelnen Fragestellungen oder aber auch beim gesamten Umsetzungsprozess unterstützen. Wir würden uns freuen, wenn Sie mit uns in Kontakt treten. (info@1plusi.de)