



Newsletter Deutschland

Aufsichtsrecht & Meldewesen

Ausgabe 09/2022



EURO

Newsletter Aufsichtsrecht & Meldewesen

Ausgabe 09/2022

Nachfolgend haben wir für Sie aktuelle Veröffentlichungen verschiedener Aufsichtsinstanzen (EBA, EZB, BCBS, Bundesbank, BaFin, etc.) auf internationaler, europäischer und nationaler Ebene zusammengefasst und deren Auswirkungen bewertet.

Der Newsletter besteht aus drei Teilen:

Teil A – Wesentliche aufsichtliche Veröffentlichungen

Hier finden Sie alle wesentlichen Veröffentlichungen des vergangenen Monats, die für Ihr Haus zeitnah bzw. in naher Zukunft relevant werden können. Zur besseren Orientierung haben wir diesen Teil nach dem im Aufsichtsrecht bekannten 3-Säulen-Modell (Eigenmittel, MaRisk & aufsichtlicher Überprüfungsprozess sowie Offenlegung & Marktdisziplin) gegliedert und die jeweilige Veröffentlichung einer der Säulen zugeordnet. Um der Vielfalt der Themen gerecht zu werden, haben wir die bekannten drei Säulen noch um die Themenfelder Investment-Firms, Capital Markets, Non-Financial Risks sowie Meldewesen ergänzt.

Teil B – EBA Q&A

Hier haben wir für Sie alle neu veröffentlichten Antworten der EBA aus dem „EBA Questions & Answers Prozess“ thematisch aufgeführt, die sich schon heute auf Ihre bereits implementierten Prozesse und Verfahren auswirken können.

Teil C – Sonstige Veröffentlichungen

Hier finden Sie die Veröffentlichungen, die wir als nicht wesentlich eingestuft haben und für die wir daher keine Zusammenfassung angefertigt haben.

msg.banking *Indicator*

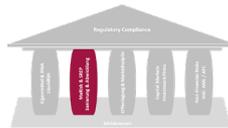
Um Ihnen eine möglichst schnelle Einwertung zu potenziellen Auswirkungen einer jeden Veröffentlichung zu ermöglichen, unterstützen wir Sie mit unserem msg.banking *Indicator*.

Dieser Indicator zeigt Ihnen auf einen Blick, ob und in welchem Ausmaß die jeweilige Veröffentlichung Auswirkungen auf Ihre Eigenmittel hat, wie hoch der Umsetzungsaufwand sein wird, ob der Schwerpunkt einer Umsetzung eher im fachlichen, prozessualen oder technischen Bereich liegen wird, ob bestimmte Produkte aus unserem Hause betroffen sind bzw. unterstützen können und welche Einheiten bzw. Abteilungen im Fokus der Veröffentlichung stehen werden.

| msg.banking <i>Indicator</i> | | | | | | |
|------------------------------|----------|------|------------|--------------|-----------|-------|
| Impact Eigenmittel | Niedrig | | Mittel | | Hoch | |
| Impact Aufwand | Niedrig | | Mittel | | Hoch | |
| Schwerpunkt | Fachlich | | Prozessual | | Technisch | |
| Produkte | BAIS | | THINC | MARZIPAN | | ORRP |
| Bereiche | MeWe | ReWe | Risk | Invest Firms | CapMa | Compl |

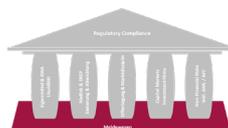
Wir bitten zu beachten, dass unsere Ausführungen und Bewertungen in diesem Regulatory Newsletter unverbindlich sind und keine Rechtsberatung darstellen. Wir übernehmen keinerlei Haftung für getroffene Aussagen. Für die angemessene Bewertung und Umsetzung der jeweils aufgeführten Veröffentlichung ist jedes Institut bzw. dessen Vorstand bzw. Geschäftsführer eigenverantwortlich.

Teil A – Die relevantesten Veröffentlichungen des Monats September



MaRisk & SREP Sanierung & Abwicklung

| | | |
|---|-------|---------|
| Konsultation 06/2022 - Mindestanforderung an das Risikomanagement (7. MaRisk-Novelle) | BaFin | Seite 4 |
| Arbeitsprogramm der EBA für 2023 | EBA | Seite 5 |

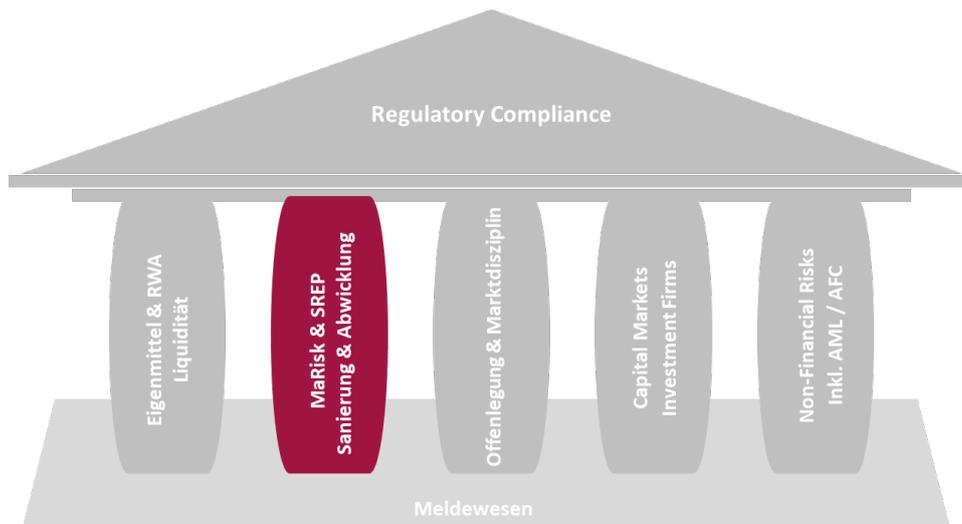


Meldewesen

| | | |
|---|------|---------|
| Bankenstatistik / Kreditdatenstatistik (AnaCredit) hier: Hinweise zur Datenqualität der Vertragspartner - Stammdatenmeldung | BuBa | Seite 7 |
|---|------|---------|

MaRisk & SREP

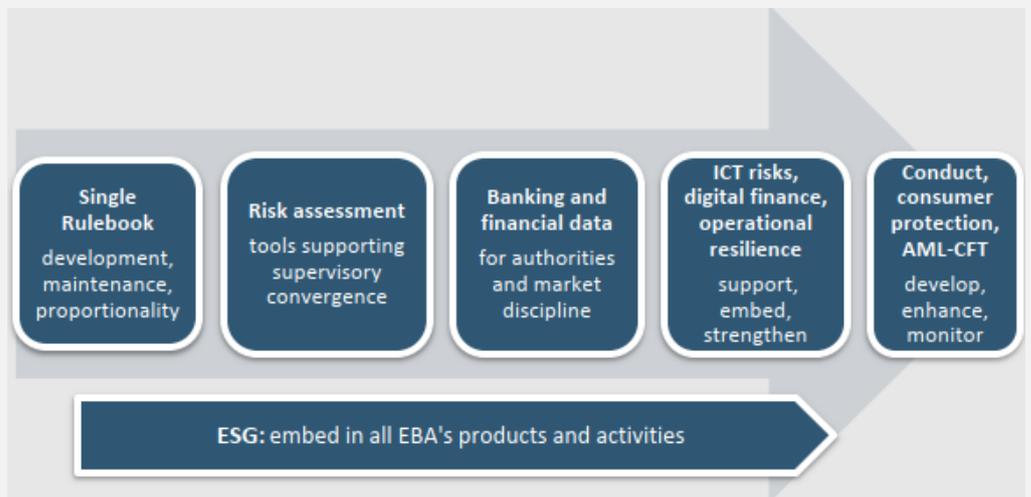
Sanierung & Abwicklung



| | | | |
|----------------------------------|---|------------|---|
| Titel | <u>Konsultation 06/2022 - Mindestanforderung an das Risikomanagement</u> | | |
| Quelle, Datum, Frist | BaFin | 26.09.2022 | - |
| Thema | 7. MaRisk-Novelle | | |
| Art, Status | Rundschreiben, Konsultation | | |
| Adressatenkreis | Institute | | |
| Zusammenfassung und Auswirkungen | <p>Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat am 26.09.2022 auf ihrer Website einen novellierten Entwurf ihres Rundschreibens „Mindestanforderungen an das Risikomanagement“ (MaRisk) zur Konsultation gestellt (7. MaRisk-Novelle). Die neue Fassung der MaRisk soll das aktuell gültige Rundschreiben 10/2021 ablösen.</p> <p>Vorrangiges Ziel der 7. Novellierung der MaRisk ist es, die Leitlinien der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde (EBA) für die Kreditvergabe und Überwachung umzusetzen. Dies hatte die BaFin mit ihrer Compliance-Erklärung gegenüber der EBA bereits angekündigt. Darüber hinaus greift die Novellierung Erkenntnisse aus der Prüfungspraxis zu Immobilieengeschäften der Institute auf.</p> <p>Erstmals werden zudem – in Anlehnung an das BaFin-Merkblatt zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken – Anforderungen an das Management von Nachhaltigkeitsrisiken aufgenommen. Während das Merkblatt allerdings noch ein Kompendium unverbindlicher Verfahrensweisen (Good-Practice-Ansätze) bildete, übernimmt die MaRisk-Novelle die Leitplanken aus dem Merkblatt nunmehr in den Regelungstext und stellt damit prüfungsrelevante Anforderungen auf. Zugleich setzt die Novelle auf diese Weise die auf ESG-Risiken bezogenen Abschnitte der EBA-Leitlinien zur Kreditvergabe und Überwachung um.</p> <p>Neu sind außerdem grundlegende Regelungen, die Institute bei der Verwendung von Modellen einzuhalten haben.</p> <p>Die Leitlinien der EBA regeln Anforderungen an die Kreditvergabe und -überwachung, die sich zum Teil auch heute schon in den MaRisk finden. Daneben gibt es aber Abschnitte der Leitlinien, die detaillierte Regelungen aufstellen, die bisher weder im Wortlaut der MaRisk berücksichtigt sind noch ohne weiteres durch Auslegung der bisherigen allgemeinen Vorgaben hergeleitet werden können. BaFin und Deutsche Bundesbank haben sich daher bei der Umsetzung der EBA-Leitlinien für ein differenziertes Vorgehen entschieden. Soweit der bisherige Regelungstext die Anforderungen aus den Leitlinien auch heute schon überwiegend abbildet, wird die konkrete Anforderung oder – bei Klarstellungen – die jeweilige Erläuterung zu dieser Anforderung so ergänzt, dass die Vorgabe der Leitlinie (hiernach) vollumfänglich umgesetzt ist. Enthält der jeweilige Abschnitt aber neben Klarstellungen auch detailliert ausformulierte neue Anforderungen, erfolgt ein Verweis auf die EBA-Leitlinien.</p> <p>Des Weiteren wird ein neues Modul (AT 4.3.5) in den Allgemeinen Teil der MaRisk aufgenommen, das die Anwendung, Datenqualität, Validierung und Erklärbarkeit von Modellen im Rahmen der Säule II regeln soll.</p> | | |

| | | | | | | |
|-------------------------------------|----------|------|------------|--------------|-----------|-------|
| msg.banking <i>Indicator</i> | | | | | | |
| Impact Eigenmittel | Niedrig | | Mittel | | Hoch | |
| Impact Aufwand | Niedrig | | Mittel | | Hoch | |
| Schwerpunkt | Fachlich | | Prozessual | | Technisch | |
| Produkte | BAIS | | THINC | | MARZIPAN | |
| Bereiche | MeWe | ReWe | Risk | Invest Firms | CapMa | Compl |

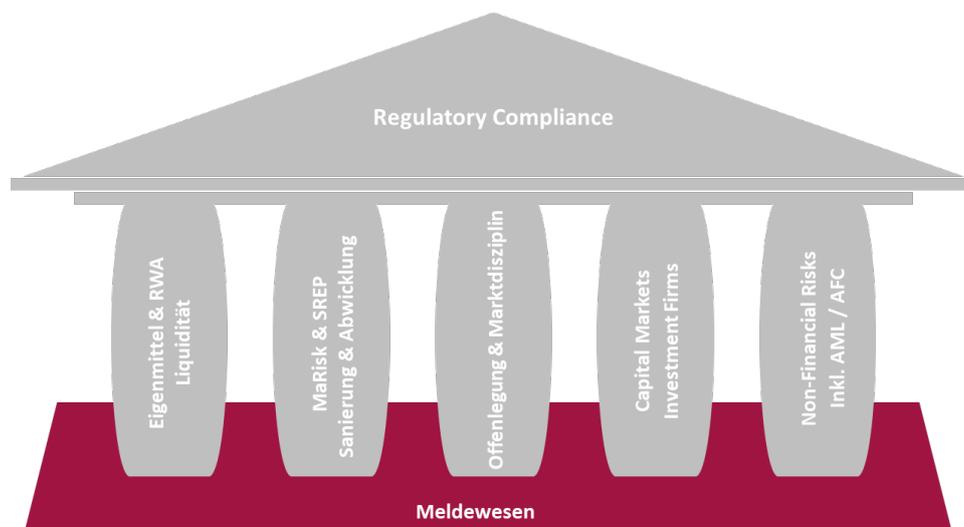
| | | | |
|----------------------------------|--|------------|---|
| Titel | <u>Arbeitsprogramm der EBA für 2023</u> | | |
| Quelle, Datum, Frist | EBA | 29.09.2022 | - |
| Thema | Arbeit der EBA | | |
| Art, Status | Veröffentlichung, final | | |
| Adressatenkreis | Institute, Finanzindustrie | | |
| Zusammenfassung und Auswirkungen | <p>Am 29.09.2022 veröffentlichte die EBA ihr Arbeitsprogramm für 2023 (EBA/REP/2022/20). Darin werden die wichtigsten strategischen Arbeitsbereiche der EBA für das kommende Jahr sowie die damit verbundenen Tätigkeiten und Aufgaben beschrieben.</p> <p>Nach einem Überblick über die mehrjährigen Prioritäten konzentriert sich das Arbeitsprogramm 2023 der EBA im ersten Kapitel auf die Prioritäten des Jahres. Das zweite Kapitel enthält Einzelheiten zu den Tätigkeiten, die die EBA 2023 durchführen wird, wobei für jede der 19 Tätigkeiten eine kurze Beschreibung der Arbeiten und der Prioritäten, zu denen sie beitragen, sowie ein Überblick über die wichtigsten zu liefernden Ergebnisse und Fristen enthalten sind. Es wurden Aufgaben ermittelt, die aufgrund der oben genannten Ressourcenknappheit neu priorisiert werden können.</p> <p>Fünf strategische Handlungsfelder für 2023:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Finalisierung Basel III • Durchführung des EU- Stresstests • Verbesserung der Datenqualität zur Beaufsichtigung • Digital finance im Lichte von MiCA/DORA • Verbesserung der Kapazitäten im Kampf gegen Geldwäsche | | |



| | | | | | | |
|-------------------------------------|----------|------|------------|--------------|-----------|-------|
| msg.banking <i>Indicator</i> | | | | | | |
| Impact Eigenmittel * | Niedrig | | Mittel | | Hoch | |
| Impact Aufwand * | Niedrig | | Mittel | | Hoch | |
| Schwerpunkt * | Fachlich | | Prozessual | | Technisch | |
| Produkte | BAIS | | THINC | | MARZIPAN | |
| Bereiche | MeWe | ReWe | Risk | Invest Firms | CapMa | Compl |

* Da es sich um das Arbeitsprogramm der EBA handelt, ergeben sich daraus keine unmittelbaren Implikationen für die Institute.

Meldewesen



| Titel | <u>Bankenstatistik / Kreditdatenstatistik (AnaCredit) hier: Hinweise zur Datenqualität der Vertragspartner - Stammdatenmeldung</u> | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|---|------------|---|------|-----------------|-------|--------|-------|-----------|-------|------|-------|--------|-------|-----------|
| Quelle, Datum, Frist | BuBa | 26.09.2022 | - | | | | | | | | | | | | |
| Thema | AnaCredit | | | | | | | | | | | | | | |
| Art, Status | Hinweis, final | | | | | | | | | | | | | | |
| Adressatenkreis | Institute | | | | | | | | | | | | | | |
| Zusammenfassung und Auswirkungen | <p>In ihrem Rundschreiben Nr. 60/2022 berichtet die Bundesbank über wiederkehrende fachliche Meldefehler bei der Verarbeitung der AnaCredit-Vertragspartner-Stammdatenmeldungen und bittet die Institute, Ihre Meldungen diesbezüglich zu überprüfen und falls notwendig, entsprechende Korrekturen an den Daten vorzunehmen.</p> <p>1. Verpflichtende Meldung der nationalen Kennung Die Bundesbank weist darauf hin, dass die Meldung einer nationalen Kennung für Vertragspartner- Stammdaten verpflichtend ist. Seit August 2021 gehört zu diesen nationalen Kennungen für deutsche Vertragspartner neben den Registernummern (u. a. aus dem Handelsregister) auch die Umsatzsteueridentifikationsnummer (USt-ID) und die Steuernummer. Der Wert „NOT_APPL“ darf daher nur verwendet werden, wenn der Vertragspartner keinen der in den Richtlinien aufgeführten Identifikatoren besitzt. Sollte weiterhin, wie beobachtet, vermehrt dieser Wert als nationale Kennung genutzt werden, wird es erforderlich, für jeden betroffenen Vertragspartner eine Erklärung abzugeben, in der erläutert wird, warum es in den jeweiligen Fällen nicht möglich ist, eine nationale Kennung an die Bundesbank zu übermitteln. Die Bundesbank behält sich vor, gezielt auf die einzelnen Institute zuzugehen und eine entsprechende Erklärung einzufordern.</p> <p>2. Abweisung fehlerhafter Registernummern Ebenso macht die Bundesbank darauf aufmerksam, dass ab Ende Oktober 2022 Registerinträge der folgenden fünf Registergerichte per DS-Validierungsregel abgewiesen werden, wenn die Registernummer ohne Suffix gemeldet wird.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Code</th> <th>Registergericht</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>H1101</td> <td>Bremen</td> </tr> <tr> <td>X1112</td> <td>Flensburg</td> </tr> <tr> <td>X1517</td> <td>Kiel</td> </tr> <tr> <td>X1721</td> <td>Lübeck</td> </tr> <tr> <td>X1321</td> <td>Pinneberg</td> </tr> </tbody> </table> <p>Aufgrund eines fehlenden nationalen Identifikators könnten demzufolge ebenfalls die Validierungsregeln CY0011 und RIO180_DE und gegebenenfalls weitere Validierungsfehler anschlagen, da ein gemeldeter Stammdatensatz vollständig abgewiesen wird, wenn er keinen validen nationalen Identifikator besitzt. Für alle anderen Registergerichte ist die Meldung eines Suffixes nicht notwendig.</p> <p>3. Hinweise zur Verbesserung der Datenqualität der Vertragspartner - Stammdatenmeldung In einem weiteren Abschnitt folgen Hinweise zur Meldung des Stammdatensatzes der Deutschen Bundesbank, zum Datenfeld: Sektor sowie zum Umgang mit grenzüberschreitenden Umzügen von Vertragspartnern.</p> | | | Code | Registergericht | H1101 | Bremen | X1112 | Flensburg | X1517 | Kiel | X1721 | Lübeck | X1321 | Pinneberg |
| Code | Registergericht | | | | | | | | | | | | | | |
| H1101 | Bremen | | | | | | | | | | | | | | |
| X1112 | Flensburg | | | | | | | | | | | | | | |
| X1517 | Kiel | | | | | | | | | | | | | | |
| X1721 | Lübeck | | | | | | | | | | | | | | |
| X1321 | Pinneberg | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | |
|-------------------------------------|----------|--|------------|----------|--------------|----------------|
| msg.banking <i>Indicator</i> | | | | | | |
| Impact Eigenmittel | Niedrig | | Mittel | | Hoch | |
| Impact Aufwand | Niedrig | | Mittel | | Hoch | |
| Schwerpunkt | Fachlich | | Prozessual | | Technisch | |
| Produkte | BAIS | | THINC | MARZIPAN | | ORRP |
| Bereiche | MeWe | | ReWe | Risk | Invest Firms | CapMa Compl |

Teil B – Veröffentlichte EBA Q&A des Monats September

| Kreditrisiko | Eingestellt am | Antwort vom | Subject Matter |
|--------------|----------------|-------------|--|
| 2021_6327 | 23.12.2021 | 30.09.2022 | CCF used for commitment performance bond |
| 2020_5470 | 27.08.2020 | 30.09.2022 | Scope of Article 208 CRR |
| 2020_5164 | 05.03.2020 | 30.09.2022 | Multilateral Development Banks (MDBs) not listed in Article 117(2) CRR |

| LCR | Eingestellt am | Antwort vom | Subject Matter |
|-----------|----------------|-------------|---|
| 2021_6163 | 03.09.2021 | 30.09.2022 | LCR treatment of open maturity reverse repos which can be terminated at any point in time |
| 2021_6086 | 17.03.2021 | 30.09.2022 | Available stable funding factor (ASF) applicable to current tax liabilities in the NSFR |
| 2021_6085 | 17.03.2021 | 30.09.2022 | ASF applicable to payables (accruals) in the NSFR |
| 2021_6055 | 24.06.2021 | 30.09.2022 | Asset encumbrance in the NSFR |
| 2020_5461 | 21.08.2020 | 30.09.2022 | Outflows from deposits in insurance wrappers |
| 2020_5322 | 18.06.2020 | 30.09.2022 | Other retail deposits subject to higher outflow rates: treatment of joint accounts |
| 2020_5272 | 21.05.2020 | 30.09.2022 | Assets requiring stable funding |
| 2020_5148 | 03.03.2020 | 30.09.2022 | Recognition of collateral substitution rights in secured funding transactions |
| 2020_5134 | 17.02.2020 | 30.09.2022 | Treatment of FX transactions settled via central settlement counterparties i.e. CLS (The Continuous Linked Settlement foreign exchange settlement system) |

| Marktrisiko | Eingestellt am | Antwort vom | Subject Matter |
|-------------|----------------|-------------|--|
| 2022_6495 | 23.06.2022 | 30.09.2022 | Exclusion of intragroup transactions with entities in third country from the CVA risk charge |

Teil C – Sonstige Veröffentlichungen des Monats September



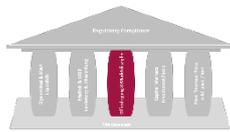
Eigenmittel &
RWA Liquidität

| | |
|---|-------|
| <u>EBA issues Opinion on measures to address macroprudential risk following notification by De Nederlandsche Bank</u> | EBA |
| <u>BaFin wendet niederländische makroprudenzielle Maßnahme reziprok an</u> | BaFin |



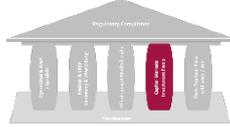
MaRisk & SREP
Sanierung & Abwicklung

| | |
|--|-------|
| <u>ESAs warn of rising risks amid a deteriorating economic outlook</u> | EBA |
| <u>EBA's annual Bank funding plans report shows plans to issue more debt instruments in the coming years intended to counterbalance expected decline in central bank funding</u> | EBA |
| <u>EBA launches 2022 EU-wide transparency exercise</u> | EBA |
| <u>EBA publishes Guidelines on transferability to support the resolvability assessment for transfer strategies</u> | EBA |
| <u>EZB eröffnet Konsultationsverfahren zu einem Leitfaden zur Beurteilung von Erwerbem qualifizierter Beteiligungen an Banken</u> | EZB |
| <u>Meldung schwerwiegender Zahlungssicherheitsvorfälle: Neues BaFin-Rundschreiben tritt in Kraft</u> | BaFin |
| <u>The EBA updates data used for the identification of global systemically important institutions (G-SIIs)</u> | EBA |
| <u>Basel III capital ratios for largest global banks rose last year to the highest level since 2012, latest Basel III monitoring exercise shows</u> | BIS |
| <u>The EBA publishes its Report on the first mandatory exercise on Basel III full implementation impact</u> | EBA |
| <u>Deutsche Bundesbank veröffentlicht aktualisierte Auswirkungen zum Basel III-Reformpaket</u> | BuBa |
| <u>EBA assesses the market share of non-EU entities in the EU banking system and the dependency of EU banks on funding in foreign currencies</u> | EBA |



Offenlegung & Marktdisziplin

| | |
|---|------------|
| <p><u>EBA clarifies the status of several disclosure guidelines, and ensures continuous transparency of credit quality of exposures by all types of credit institutions</u></p> | <p>EBA</p> |
|---|------------|



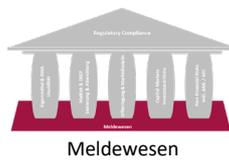
Capital Markets
Investment Firms

| | |
|---|--------------|
| <p><u>Warenderivate: Anhebung der Positionslimits auf weniger liquide Agraroderivate</u></p> | <p>BaFin</p> |
| <p><u>EBA publishes final draft technical standards on the performance-related triggers for non-sequential amortisation systems in STS on-balance-sheet securitisations</u></p> | <p>EBA</p> |
| <p><u>BCBS-CPMI-IOSCO finalise analysis of margining practices during the March 2020 market turmoil</u></p> | <p>BIS</p> |
| <p><u>ESAs propose disclosures for fossil gas and nuclear energy investments</u></p> | <p>ESA</p> |



Non-Financial Risk
inkl. AML/AFC

| | |
|--|--------------|
| <p><u>EBA calls for more proactive engagement between supervisors in anti-money laundering and counter-terrorist financing colleges</u></p> | <p>EBA</p> |
| <p><u>EU-Offenlegungsverordnung: BaFin veröffentlicht Fragen und Antworten</u></p> | <p>BaFin</p> |
| <p><u>Governors and Heads of Supervision reaffirm expectation to implement Basel III in full and as fast as possible; provide direction on future work on climate-related financial risks and cryptoassets</u></p> | <p>BIS</p> |



| | |
|---|------|
| <u>ZVS: Datei zur Erzeugung von XML-Files (V. 1.3.1)</u> | BuBa |
| <u>Aktualisierte Fassungen der Statistischen Sonderveröffentlichungen 1 und 2</u> | BuBa |
| <u>EBA issues revised list of ITS validation rules</u> | EBA |
| <u>Aktualisierte Liste der Extrahaushalte des Statistischen Bundesamtes, Stand Januar 2022, einschließlich der Zu- und Abgänge gegenüber dem Vorjahr 2021</u> | BuBa |
| <u>ZVS: Datei zur Erzeugung von XML-Files (V. 1.3.2)</u> | BuBa |
| <u>Single Resolution Board 2023 resolution reporting data request</u> | SRB |
| <u>EBA releases the technical package for phase 3 of its 3.2 reporting framework / DPM Query Tool / Validation rules / Errata version DPM 3.2p1 und p2</u> <i>(Hinweis msg: Teile von DPM 3.2 nicht finalisiert, Teile der Meldung verschoben)</i> | EBA |

Ihre Ansprechpartner

msg GillardonBSM AG

| | |
|--|-----------------|
| Dr. Frank Schlottmann Vorstand | +49 172 1690244 |
| Liane Meiss Vorstand | +49 69 24294615 |
| Andreas Mach Business Consulting Risikomanagement & Controlling | +49 173 4246995 |
| Alexander Nölle Business Consulting Regulatory Compliance & NFR | +49 173 4210782 |
| Christoph Prellwitz Business Consulting IT Alignment | +49 175 2262888 |
| Jutta Lehnen Referentin Meldewesen | +49 69 24294656 |

Regulatory Compliance Services

Wir bieten Ihnen in diesem Zusammenhang auch gerne an, den jeweils aktuellen Newsletter mit Ihnen bzw. Ihren Kollegen in regelmäßigen Abständen persönlich zu besprechen.

Bei Bedarf unterstützen wir Sie beim regelmäßigen und institutsspezifischen Monitoring und bei der Einwertung der Veröffentlichungen sowie bei der regelmäßigen Dokumentation dessen. Dies entlastet Sie im Tagesgeschäft und unterstützt Sie in der Kommunikation mit Ihrer Internen Revision sowie mit Ihrem Abschlussprüfer.

Gerne stehen wir Ihnen hierzu bzw. zu Rückfragen zur Verfügung.

