



brandeins
/thema

b

2020

Heft 15

Beste
Unternehmens-
berater

EBA/GL/2020/07

Überblick über die zeitlich befristeten Meldeanforderungen zu
Covid-19-Maßnahmen

Düsseldorf, 18. August 2020

fas

Daten aus Accounting, Risk und Planung sind den drei Formen Covid-19-bezogener Maßnahmen zuzuordnen



EBA-konforme Moratorien für bestehende Kredite

- » Basieren auf **nationalem Recht** oder einer **branchen- oder sektorweiten** Zahlungsentlastungsinitiative
- » Gelten für **eine große Gruppe von Schuldern**, die auf der Grundlage weit gefasster Kriterien vorab festgelegt wurde
- » Umfasst **Änderung der vorgesehenen Zahlungen** (Aussetzung, Aufschub, Reduzierung) – nicht aber sonstiger Vertragsbedingungen
- » Beispiele: Art. 240 § 3 (1) EGBGB für Verbraucherdarlehensverträge; Moratorium des Verbands der Privaten Bausparkassen; Moratorium der Sparkassen-Finanzgruppe für Gewerbe- und Firmenkunden



Sonstige Stundungsmaßnahmen für bestehende Kredite

- » Sonstige vertragliche Änderungen und/oder Umschuldungen im Zusammenhang mit Covid-19 (**Auslegungsbedarf**)



Neu-Kreditgeschäft im Rahmen staatlicher Garantieregelungen

- » Aktuell existieren EU-weit 43 staatliche Garantieprogramme
- » In Deutschland: Corona-Kreditprogramme der KfW



Meldeanforderung: Aufriss bestehender FinRep-Meldung nach Covid-19-Maßnahmen

- » Angabe zu **Anzahl** der betroffenen Verträge (beantragt und genehmigte Maßnahmen), **Bruttobuchwert** und **Restlaufzeit**
- » **Branchenaufteilung** nach NACE-Codes
- » Angabe zu bestehenden Garantien und **erhaltenen Zahlungen** der Garantiegeber
- » Informationen zu bereits **ausgelaufenen** Maßnahmen
- » Aufriss zu Tabelle 18 (**Performing/Non-Performing**)



Zusätzlich Meldung von Ist- und Plan-Zahlen für Zins- und Provisions-ergebnis sowie für RWA

- » Zins- sowie Gebühren/Provisionserträge sind für die betroffenen Geschäfte zum Stichtag als auch zum JE (**unter Berücksichtigung der Auswirkungen der COVID-19-Pandemie**) zu melden
- » Für Kredite, **die staatlichen Garantien** unterliegen, sind Angaben zu **RWA** zu machen (IST und JE)
- » Die RWA sind gesondert auszuweisen für **umstrukturierte Kredite** sowie Kredite mit anererkennungsfähigen Sicherheiten für die **Kreditrisikominderung**

Die Herausforderung liegt auch in der Kurzfristigkeit der Anforderung



Zeitplan und Implementierung

- » Erster Meldungsstichtag ist bereits der **30.06.2020** (Einreichung am 11.08.2020)
- » Aktuell sind die Meldeanforderungen für **18 Monate** geplant
- » Insgesamt sieht die EBA **11 Templates für das Reporting und 3 Templates für die Offenlegung** vor
- » Die Meldeanforderungen werden in das **DPM 2.10** integriert
- » **Validierungsregeln** werden entsprechend erweitert
- » Die Meldungen sind auf **konsolidierter** Ebene sowie für meldepflichtige **Einzelinstitute** abzugeben



Konsultationsverfahren in Deutschland:

- » Die deutsche Aufsicht hat in einem kurzen Konsultationsverfahren die nationale Umsetzung erörtert.
- » Vorgesehen war, nur einen Teil der Reporting-Templates umzusetzen und auf die Anforderung der Offenlegung vollständig zu verzichten. **(Umsetzung erfolgt!)**
- » Auf große Kritik in der Branche stieß der Ansatz, den verbleibenden Meldeumfang auf monatlicher statt auf quartärllicher Basis zu fordern. **(Keine Umsetzung!)**



Fachliche Herausforderungen

- » Interpretation der neuen Anforderungen (z.B. Abgrenzung sonstiger Stundungsmaßnahmen für bestehende Kredite im **Zusammenhang mit der Covid-19-Pandemie**)
- » **Überleitung von RWA** auf die Struktur der FinRep-Templates
- » Ermittlung von **Planwerten auf Einzelgeschäftsbasis** unter Berücksichtigung von Covid-19



Technischer und prozessualer Handlungsbedarf

- » Granulare Informationen zu Covid-19-Maßnahmen auf **Einzelgeschäftsebene** erforderlich
- » Aufnahme zahlreicher **neuer Merkmale** in den Datenhaushalt (Art der Maßnahme, Förderkredit, etc.)
- » Teilweise **Historisierung** von Werten und Merkmalsausprägungen erforderlich
- » Anpassungen an der **gesamten Prozesskette** bis zur Meldungserstellung notwendig
- » Angesichts der zeitlichen Begrenzung der Anforderung kann an der ein oder anderen Stelle eine **pragmatische Lösung** geboten sein

Wie wenden BaFin und Deutsche Bundesbank die Leitlinien EBA/GL/2020/07 an?



Anwendungsumfang

- » Alle CRR-Kreditinstitute
- » Auf Einzelinstituts- als auch Institutsgruppenebene unter Berücksichtigung des Waivers gemäß Art. 7 CRR
- » Einreichung der Meldungen auch durch Förderbanken



Meldeumfang

- » Deutlich reduzierter Meldeumfang
- » Lediglich 5 Templates (F 90.01, F 90.02, F 91.01, F 91.02, F 91.05)
- » Umfang unabhängig von der Konsolidierungsebene oder Größe eines Instituts



Meldeformat

- » Analog zu den Meldungen gemäß dem ITS on Supervisory Reporting im XBRL-Format.



Meldefrequenz & Meldestichtag

- » Vierteljährliche Meldung aller im Meldeumfang enthaltenen Meldebögen
- » Einreichung bei der Deutschen Bundesbank mit den Meldefristen zum COREP/FINREP-Meldewesen (11.11., 11.2., 12.5., 11.8.)
- » Erste Meldung zum Meldestichtag 09.2020 (mit Einreichungsfrist bis zum 11.11.2020)
- » Nachmeldungen für den Meldestichtag 06.2020 sind nicht erforderlich.



Offenlegung

- » EBA-Leitlinien gewähren in Bezug auf die Offenlegung die Möglichkeit, Institute vollständig von den definierten Offenlegungspflichten zu befreien.
- » BaFin und Deutsche Bundesbank machen von diesem Wahlrecht Gebrauch.
- » Für deutsche LSIs sowie Förderbanken gelten damit keine Offenlegungspflichten gemäß den EBA-Leitlinien.

Wie wendet die EZB die Leitlinien EBA/GL/2020/07 an?



Anwendungsumfang

- » Alle direkt beaufsichtigten SI



Meldeumfang

- » Alle Templates
- » Zusätzliche Informationen zu gezogenen Linien
- » Monatlicher Überblick über Loans & Advances (F06, F18, F19)



Meldefrequenz & Meldestichtag

- » Monatliche Meldung aller im Meldeumfang enthaltenen Meldebögen
- » Einreichung bei der NCA gemäß „remittance calendar“
- » Erste Meldung zum Meldestichtag 03.2020
(Einreichungsfrist 26.06.2020)
- » Regelmäßiges Reporting ab 05.2020
(Einreichungsfrist 26.06.2020)

Back-up

EBA/GL/2020/07

A large, stylized blue logo consisting of the lowercase letters 'f', 'a', and 's' in a bold, rounded, sans-serif font. The 'f' has a thick vertical stem and a curved top. The 'a' is a simple, rounded shape. The 's' is a thick, curved letter. The logo is positioned in the bottom right corner of the page.

F90.01 Overview of EBA-compliant moratoria (legislative and non-legislative)

	Number of obligors		Gross carrying amount										
	0010	Of which: granted 0020	Of which: granted										
			0030	0040	Of which: legislative moratoria 0050	Of which: subject to extended moratoria 0055	Of which: expired 0060	Residual maturity of moratoria					
								<= 3 months 0070	> 3 months <= 6 months 0080	> 6 months <= 9 months 0090	> 9 months <= 12 months 0100	> 12 months <= 18 months 0110	> 18 months 0120
0010	EBA-compliant moratoria loans and advances												
0020	of which: Households												
0030	of which: Collateralised by residential immovable property												
0040	of which: Non-financial corporations												
0050	of which: Small and medium-sized enterprises												
0060	of which: Collateralised by commercial immovable property												

F90.02 Overview of other COVID-19-related forbearance measures

	Number of obligors		Gross carrying amount								
	0010	Of which: granted 0020	Of which: granted								
			0030	0040	Of which: expired 0050	Of which: with extended COVID-19-related forbearance measures 0055	Residual maturity of COVID-19-related forbearance measures (grace period/payment moratorium)				
							<= 3 months 0060	> 3 months <= 6 months 0070	> 6 months <= 9 months 0080	> 9 months <= 12 months 0090	> 12 months <= 18 months 0100
0010	Other loans and advances with COVID-19-related forbearance measures										
0020	of which: Households										
0030	of which: Non-financial corporations										

F90.03 Overview of newly originated loans and advances subject to public guarantee schemes in the context of the COVID-19 crisis

	Number of obligors		Gross carrying amount							Payment received from the public guarantor during the period. 0090	
	0010	Of which: with called public guarantee 0020	Of which: Residual maturity of public guarantee								
			0030	Of which: with called public guarantee 0040	<= 6 months				> 6 months		
					<= 6 months 0050	> 6 months <= 12 months 0060	> 1 year <= 2 year 0070	> 2 year <= 5 year 0080			
0010	Newly originated loans and advances subject to public guarantee schemes										
0020	of which: Households										
0030	of which: Non-financial corporations										

Legende: Tabelle gehört zum Meldeumfang für inländische LSI

F 92.01 Measures applied in response to the COVID-19 crisis: breakdown by NACE codes

		Non-financial corporations			
		Gross carrying amount			Maximum amount of the guarantee that can be considered
		Loans and advances subject to EBA-compliant moratoria	Other loans and advances subject to COVID-19-related forbearance measures	Newly originated loans and advances subject to public guarantee schemes in the context of the COVID-19 crisis	Public guarantee received in the context of the COVID-19 crisis
		0010	0020	0030	0040
0010	A Agriculture, forestry and fishing				
0020	B Mining and quarrying				
0030	C Manufacturing				
0040	D Electricity, gas, steam and air conditioning supply				
0050	E Water supply				
0060	F Construction				
0070	G Wholesale and retail trade				
0080	H Transport and storage				
0090	I Accommodation and food service activities				
0100	J Information and communication				
0105	K Financial and insurance activities				
0110	L Real estate activities				
0120	M Professional, scientific and technical activities				
0130	N Administrative and support service activities				
0140	O Public administration and defence, compulsory social security				
0150	P Education				
0160	Q Human health services and social work activities				
0170	R Arts, entertainment and recreation				
0180	S Other services				
0190	TOTAL				

F 93.01 Interest income and fee and commission income from loans and advances subject to COVID-19-related measures

		Current period	Planned position at accounting year-end	Comment
		0010	0020	0030
0010	Interest income from loans and advances subject to COVID-19-related measures			
0020	Fee and commission income from loans and advances subject to COVID-19-related measures			

F 93.02 Prudential information on loans and advances subject to public guarantee schemes in the context of the COVID-19 crisis

		Amount	Planned position at year-end	Comment
		0010	0020	0030
0010	Exposure value of loans and advances under non-expired public guarantee schemes in the context of the COVID-19 crisis			
0020	Of which: loans and advances where the guarantees qualify as eligible collateral for credit risk mitigation purposes according to the CRR			
0030	Risk-weighted exposure amount of those loans and advances			
0040	Of which: loans and advances restructured to apply those guarantees			
0050	Risk-weighted exposure amount of those loans and advances (before restructuring)			
0060	Risk-weighted exposure amount associated to those loans and advances			
0070	Exposure value of loans and advances under expired public guarantee schemes in the context of the COVID-19 crisis			
0080	Risk-weighted exposure amount of those loans and advances			

Template 1: Information on loans and advances subject to legislative and non-legislative moratoria

	a	b	c	d				e				h	i	j	k	l	m	n	o										
				Gross carrying amount																Accumulated impairment, accumulated negative changes in fair value due to credit risk								Gross carrying amount	
				Performing				Non performing												Performing				Non performing					Inflows to non-performing exposures
				Of which: exposures with forbearance measures		Of which: Instruments with significant increase in credit risk since initial recognition but not credit-impaired (Stage 2)		Of which: exposures with forbearance measures		Of which: Unlikely to pay that are not past-due <= 90 days										Of which: exposures with forbearance measures		Of which: Instruments with significant increase in credit risk since initial recognition but not credit-impaired (Stage 2)		Of which: exposures with forbearance measures		Of which: Unlikely to pay that are not past-due <= 90 days			
1	Loans and advances subject to moratorium																												
2	of which: Households																												
3	of which: Collateralised by residential immovable property																												
4	of which: Non-financial corporations																												
5	of which: Small and Medium-sized Enterprises																												
6	of which: Collateralised by commercial immovable property																												

Template 2: Breakdown of loans and advances subject to legislative and non-legislative moratoria by residual maturity of moratoria

	a	b	c	d	e	f	g	h	i								
										Gross carrying amount							
										Number of obligors	Of which: legislative moratoria	Of which: expired	Residual maturity of moratoria				
													<= 3 months	> 3 months <= 6 months	> 6 months <= 9 months	> 9 months <= 12 months	> 1 year
1	Loans and advances for which moratorium was offered																
2	Loans and advances subject to moratorium (granted)																
3	of which: Households																
4	of which: Collateralised by residential immovable property																
5	of which: Non-financial corporations																
6	of which: Small and Medium-sized Enterprises																
7	of which: Collateralised by commercial immovable property																

Template 3: Information on newly originated loans and advances provided under newly applicable public guarantee schemes introduced in response to COVID-19 crisis

		a	b	c	d
		Gross carrying amount	of which: forborne	Maximum amount of the guarantee that can be considered	Gross carrying amount
				Public guarantees received	Inflows to non-performing exposures
1	Newly originated loans and advances subject to public guarantee schemes				
2	of which: Households				
3	of which: Collateralised by residential immovable property				
4	of which: Non-financial corporations				
5	of which: Small and Medium-sized Enterprises				
6	of which: Collateralised by commercial immovable property				

- » EBA provides clarity on the implementation of the reporting and disclosure framework in the context of COVID-19 measures (07.08.2020)
<https://eba.europa.eu/eba-provides-clarity-implementation-reporting-and-disclosure-framework-context-covid-19-measures>
- » Wie wenden BaFin und Deutsche Bundesbank die EBA-Leitlinien EBA/GL/2020/07 an? (03.08.2020)
https://www.bafin.de/SharedDocs/FAQs/DE/Corona/Bankenaufsicht/Meldewesen/2500_faq_corona_Umsetzung_EBA_GL_2020-07.html?nn=13831544&id=14520898
- » EBA issues Guidelines to address gaps in reporting data and public information in the context of COVID-19 (02.07.2020)
<https://eba.europa.eu/eba-issues-guidelines-address-gaps-reporting-data-and-public-information-context-covid-19>
- » EBA publishes Guidelines on treatment of public and private moratoria in light of COVID-19 measures (02.04.2020)
<https://eba.europa.eu/eba-publishes-guidelines-treatment-public-and-private-moratoria-light-covid-19-measures>

Für Fragen und weitere Informationen



Andreas Huthmann

Mitglied des Vorstands · Managing Partner

FAS AG

Klaus-Bungert-Str. 7 · 40468 Düsseldorf · Deutschland
T +49 (0) 211 9578285-11 · M +49 (0) 172 8656576
andreas.huthmann@fas.ag · www.fas.ag



Jürgen Beinroth

Diplom-Kaufmann · PMP
Senior Manager · Prokurist

FAS AG

Klaus-Bungert-Str. 7 · 40468 Düsseldorf · Deutschland
T +49 (0) 211 9578285-13 · M +49 (0) 157 76808800
juergen.beinroth@fas.ag · www.fas.ag



Thomas Holstein

Master of Science
Senior Consultant

FAS AG

Grüneburgweg 16-18 · 60322 Frankfurt · Deutschland
T +49 (0) 69 1539174-20 · M +49 (0) 172 3808737
thomas.holstein@fas.ag · www.fas.ag



fas