



Implementing Technical Standards (ITS)
für aufsichtliches Reporting zu IRRBB

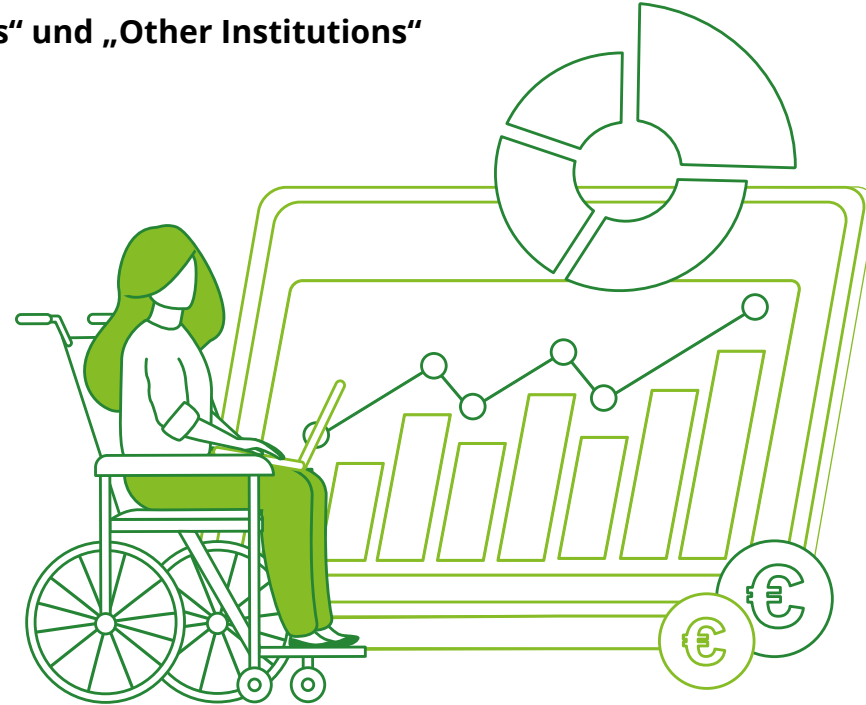
Implementing Technical Standards (ITS) für aufsichtliches Reporting zu IRRBB

Die EBA erhöht die Messlatte für aufsichtliches IRRBB-Reporting mit signifikanten Auswirkungen für Institute

Fortführung und weitere Ausweitung der vierteljährlichen EZB Short Term Exercise (STE) zum IRRBB für „Large Institutions“ und signifikant erhöhte Anforderungen für „SNCIs“ und „Other Institutions“

1. Aktualisierung

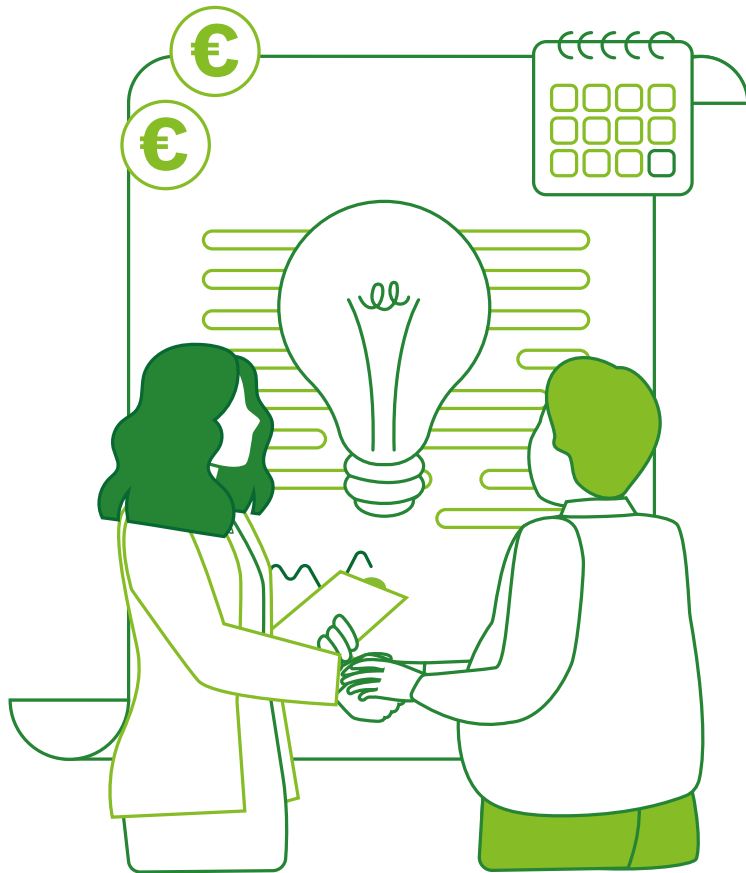
- Am 31. Juli 2023 veröffentlichte die Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) den finalen Report zur Implementing Technical Standards (ITS) für das aufsichtliche Reporting in Bezug auf IRRBB, nachdem die Bestimmungen der Methodik im Oktober 2022 abgeschlossen worden waren. Dieser wird nun der Europäischen Kommission vorgelegt
- Die EBA sieht die Anwendung der ITS ab September 2024 vor. Der Umsetzungszeitraum für die vorgeschlagenen Änderungen wird mit einem Jahr angenommen



Implementing Technical Standards (ITS) für aufsichtliches Reporting zu IRRBB

Die EBA erhöht die Messlatte für aufsichtliches IRRBB-Reporting mit signifikanten Auswirkungen für Institute

Fortführung und weitere Ausweitung der vierteljährlichen EZB Short Term Exercise (STE) zum IRRBB für „Large Institutions“ und signifikant erhöhte Anforderungen für „SNCIs“ und „Other Institutions“



2. Begründung und wichtige Überlegungen

- Der ITS-Entwurf soll die Datenqualität verbessern, die die Aufsichtsbehörden zur Überwachung des IRRBB und der Umsetzung des von der EBA im Oktober 2022 veröffentlichten Maßnahmenpakets erhalten, das die Ergebnisse der QIS zu IRRBB widerspiegelt
- Verhältnismäßigkeit – unter Berücksichtigung der Compliance-Kosten: Wenigere Anforderungen für kleine und nicht-komplexe Institute (SNCIs) sowie „Other Institutions“ im Vergleich zu „Large Institutions“

Implementing Technical Standards (ITS) für aufsichtliches Reporting zu IRRBB

Die EBA erhöht die Messlatte für aufsichtliches IRRBB-Reporting mit signifikanten Auswirkungen für Institute

Fortführung und weitere Ausweitung der vierteljährlichen EZB Short Term Exercise (STE) zum IRRBB für „Large Institutions“ und signifikant erhöhte Anforderungen für „SNCIs“ und „Other Institutions“

3. Implikationen

- **SNCIs**
Deutlich steigende Anforderungen, einschließlich Berichterstattung über NII SOT, zinsinduzierte FV-Änderungen und Gap-Analysen
- **Large Institutions**
Deutlich höhere Anforderungen im Vergleich zum aktuellen STE-Reporting mit zusätzlichen Untergliederungen z.B. für Derivate und Termineinlagen (siehe Deep Dive)
- **All**
Zinssensitive Verhaltensmodellierung von NMDs, Sondertilgungen für Kredite und vorzeitiges Rückzahlungsrisiko für Termineinlagen
- **Other Institutions**
Eine neue Klassifizierung der EBA: „Other Institutions“ sind Institute, die weder Large Institutions noch SNCIs sind. Die EBA schlägt vor, für diese eigene Meldeanforderungen einzuführen



Implementing Technical Standards (ITS) für aufsichtliches Reporting zu IRRBB

Implementing Technical Standards (ITS) für aufsichtliches Reporting zu IRRBB

Deep Dive: Vergleich mit aktuellen Erfordernissen basierend auf STE IRRBB

Kategorie	Klassifizierung	Templates	Meldefrequenz	Meldeanforderungen
EVE/NII SOT and MV Changes	All Institutions	J 01.00	Vierteljährlich	<ul style="list-style-type: none"> • Änderungen von EVE, NII sowie MW gemäß Stressszenarien nach EBA/RTS/2022/10
Breakdown of Sensitivity Estimates	SNCIs	J 04.00	Vierteljährlich	<ul style="list-style-type: none"> • Untergliederung auf Gesamtebene: Aktiva, Passiva und außerbilanzielle Posten • Angabe Duration unter Berücksichtigung von Optionalitäten • Angabe Nettozins auf Gesamtebene
	Other Institutions	J 03.00	Vierteljährlich	<ul style="list-style-type: none"> • (+) Zusätzliche Granularität für Aktiva (Zentralbanken, Forderungen, Derivate, Schuldverschreibungen usw.) und Passiva (NMDs, Termineinlagen usw.)
	Large Institutions	J 02.00	Vierteljährlich	<ul style="list-style-type: none"> • (+) Anteilige Aufspaltung NMD nach Fixzins, Kernkomponente & ohne 5J-Obergrenze • (+) Zusätzliche Aufspaltung von Forderungen: Fixzins, notleidend; immobilienbesichert

Implementing Technical Standards (ITS) für aufsichtliches Reporting zu IRRBB

Implementing Technical Standards (ITS) für aufsichtliches Reporting zu IRRBB

Deep Dive: Vergleich mit aktuellen Erfordernissen basierend auf STE IRRBB

Kategorie	Klassifizierung	Templates	Meldefrequenz	Meldeanforderungen
Repricing Cash Flows	SNCIs	J 07.00	Vierteljährlich	<ul style="list-style-type: none">• Untergliederung nach Aktiva, Passiva und außerbilanziellen Posten mit zusätzlichem Detailgrad• Angabe Anteil eingebetteter und automatischer Optionen nach Kauf/Verkauf• Angabe Anteil verhaltensmodellierter Positionen• Gewichteter durchschnittlicher Ertrag und Restlaufzeit
	Other Institutions	J 06.00	Vierteljährlich	<ul style="list-style-type: none">• (+) Zusätzlicher Detailgrad für Derivate (Hedging-Schuldverschreibungen bzw. andere)
	Large Institutions	J 05.00	Vierteljährlich	<ul style="list-style-type: none">• (+) Zusätzlicher Detailgrad für Forderungen (notleidend; Retail vs. Wholesale)

Implementing Technical Standards (ITS) für aufsichtliches Reporting zu IRRBB

Implementing Technical Standards (ITS) für aufsichtliches Reporting zu IRRBB

Deep Dive: Vergleich mit aktuellen Erfordernissen basierend auf STE IRRBB

Kategorie	Klassifizierung	Templates	Meldefrequenz	Meldeanforderungen
Relevant Parameters	All Institutions except Large	J 09.00	Vierteljährlich	<ul style="list-style-type: none"> Zinsszenarioabhängige Parameter Vorauszahlungen für festverzinsliche Kredite Vorzeitige-Tilgung-Risiko für Termineinlagen
	Large Institutions	J 08.00	Vierteljährlich	<ul style="list-style-type: none"> (+) Verhaltensmodellierung von NMDs mittels Pass-through Rate (PTR > 1 year)
Qualitative Information	All Institutions except Large	J 11.00	Jährlich	<ul style="list-style-type: none"> Angabe qualitativer Informationen zu den verwendeten Methoden Schwellenwerte der Materialität (Strafgebühren für Vorauszahlungen; notleidende Kredite usw.) Andere qualitative Informationen z.B. zur NMD-Modellierung
	Large Institutions	J 10.00	Jährlich	<ul style="list-style-type: none"> (+) Auswirkung von Zinssätzen auf die Bilanzstruktur (+) Angabe bei Änderungen wesentlicher Annahmen für EVE & NI

Ihr Ansprechpartner



Christian Seiwald

Director

Tel: +49 89 29036 8134

cseiwald@deloitte.de

Deloitte.

Deloitte bezieht sich auf Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), ihr weltweites Netzwerk von Mitgliedsunternehmen und ihre verbundenen Unternehmen (zusammen die „Deloitte-Organisation“). DTTL (auch „Deloitte Global“ genannt) und jedes ihrer Mitgliedsunternehmen sowie ihre verbundenen Unternehmen sind rechtlich selbstständige und unabhängige Unternehmen, die sich gegenüber Dritten nicht gegenseitig verpflichten oder binden können. DTTL, jedes DTTLMitgliedsunternehmen und verbundene Unternehmen haften nur für ihre eigenen Handlungen und Unterlassungen und nicht für die der anderen. DTTL erbringt selbst keine Leistungen gegenüber Kunden. Weitere Informationen finden Sie unter www.deloitte.com/de/UeberUns.

Deloitte bietet branchenführende Leistungen in den Bereichen Audit und Assurance, Steuerberatung, Consulting, Financial Advisory und Risk Advisory für nahezu 90% der Fortune Global 500®-Unternehmen und Tausende von privaten Unternehmen an. Rechtsberatung wird in Deutschland von Deloitte Legal erbracht. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter liefern messbare und langfristig wirkende Ergebnisse, die dazu beitragen, das öffentliche Vertrauen in die Kapitalmärkte zu stärken, die unsere Kunden bei Wandel und Wachstum unterstützen und den Weg zu einer stärkeren Wirtschaft, einer gerechteren Gesellschaft und einer nachhaltigen Welt weisen. Deloitte baut auf eine über 175-jährige Geschichte auf und ist in mehr als 150 Ländern tätig. Erfahren Sie mehr darüber, wie die rund 415.000 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter von Deloitte das Leitbild „making an impact that matters“ täglich leben: www.deloitte.com/de.

Diese Veröffentlichung enthält ausschließlich allgemeine Informationen und weder die Deloitte GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft noch Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), ihr weltweites Netzwerk von Mitgliedsunternehmen noch deren verbundene Unternehmen (zusammen die „Deloitte Organisation“) erbringen mit dieser Veröffentlichung eine professionelle Dienstleistung. Diese Veröffentlichung ist nicht geeignet, um geschäftliche oder finanzielle Entscheidungen zu treffen oder Handlungen vorzunehmen. Hierzu sollten Sie sich von einem qualifizierten Berater in Bezug auf den Einzelfall beraten lassen.

Es werden keine (ausdrücklichen oder stillschweigenden) Aussagen, Garantien oder Zusicherungen hinsichtlich der Richtigkeit oder Vollständigkeit der Informationen in dieser Veröffentlichung gemacht, und weder DTTL noch ihre Mitgliedsunternehmen, verbundene Unternehmen, Mitarbeiter oder Bevollmächtigten haften oder sind verantwortlich für Verluste oder Schäden jeglicher Art, die direkt oder indirekt im Zusammenhang mit Personen entstehen, die sich auf diese Veröffentlichung verlassen. DTTL und jede ihrer Mitgliedsunternehmen sowie ihre verbundenen Unternehmen sind rechtlich selbstständige und unabhängige Unternehmen.