

IReF – Das Meldewesen der Zukunft

Das Meldewesen der Zukunft –
ist jetzt der richtige Zeitpunkt, um die Anforderungen
umzusetzen?

04. Juni 2024

WAVESTONE



Vorstellungsrunde



Carsten Probst, Senior Manager

Spezialist für regulatorische Umsetzungsprojekte, insbesondere AnaCredit, FinRep, BiSta und NPL



André Hartung, Associate Partner

IT-Architekturberatung, SAP Fioneer FSDP, FPSL und SAP 4/HANA



Daniel Rosenberg, Senior Managing Consultant

Spezialist für Datenmanagement und IT-Architekturen

- 01 **IReF-Updates: Welche neuesten Veröffentlichungen sind herausgegeben worden?**
- 02 **Neuerung des Datenmodells BIRD & IReF: Welche Erweiterungen kommen auf Sie zu?**
- 03 **Hält die EZB an der IReF-Einführung im Januar 2027 fest?**
- 04 **Welche Erwartungen hat die EZB an die Kreditinstitute und Finanzdienstleister?**
- 05 **Finanzarchitektur & Lösungsansätze: Wie sich unsere Kunden momentan auf die Transformation vorbereiten**
- 06 **Wie können Sie mit der Transformation anfangen?**

0.

Vorstellung

WAVESTONE + _PERIOR

WAVESTONE



Wir bieten hochwertige Beratungsleistungen.



360°

Portfolio –
hochkarätiger Beratungsleistungen



Weltweite

Präsenz



5.500+

Mitarbeitende



€700+ Mio.

Umsatz



Unabhängige

Perspektive & lösungs-
orientiertes Handeln



Wir kombinieren unsere Teams nahtlos, um die richtigen Lösungen für Ihre Anforderungen zu finden.

Führende Position auf den drei wichtigsten Märkten in Kontinentaleuropa

- Frankreich
- Deutschland
- Schweiz

Etablierte und wachsende Präsenz in Schlüsselregionen globaler Unternehmen

- UK
- Nordamerika
- Asien

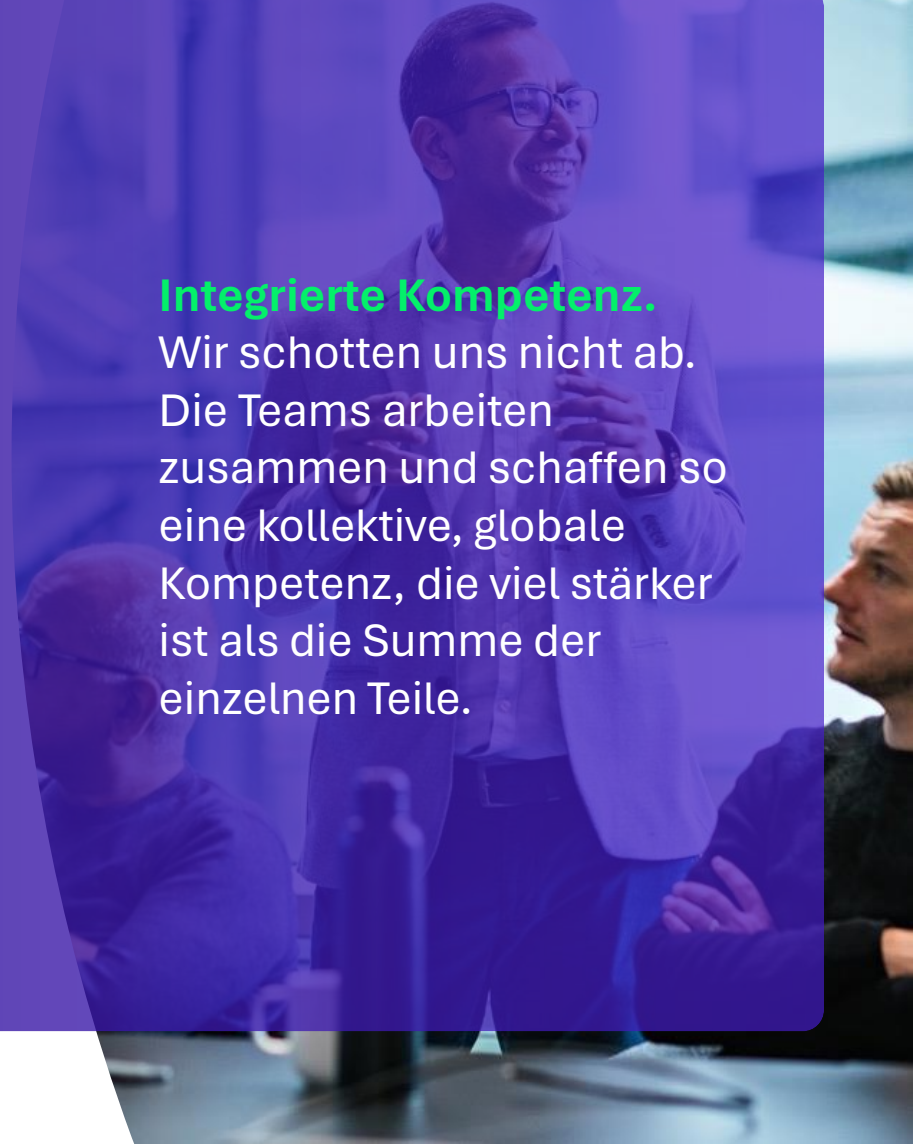
Weltweite Präsenz

- Belgien
- Bosnien & H.
- Italien
- Marokko
- Österreich
- Luxemburg
- Polen
- Rumänien
- Spanien



Integrierte Kompetenz.

Wir schotten uns nicht ab. Die Teams arbeiten zusammen und schaffen so eine kollektive, globale Kompetenz, die viel stärker ist als die Summe der einzelnen Teile.



Wir verwandeln Herausforderungen von heute in Geschäftswert von morgen.

1.

Geopolitische Unsicherheit und Streben nach Resilienz



2.

Daten, Gen AI und technologiegetriebener Wandel



3.

Umweltbelastung und Nachhaltigkeit



Wir navigieren Sie durch die Komplexität und liefern nachhaltige Geschäftsergebnisse.

Durch die Integration von Nachhaltigkeit, Expertise und Resilienz schaffen wir einen leistungsstarken Transformationsmotor für die weltweit führenden Unternehmen.

1.

IReF-Updates: Welche
neuesten Veröffentlichungen
sind herausgegeben worden?



Die Ergebnisse der dritten EZB-Umfrage (CBA) sind veröffentlicht worden.



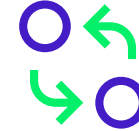
1. Paket

**Veröffentlichung der
CSR**
(country-specific
requirements)



2. Paket

**Operationelle Aspekte
und Funktionen zur
Optimierung von IReF**



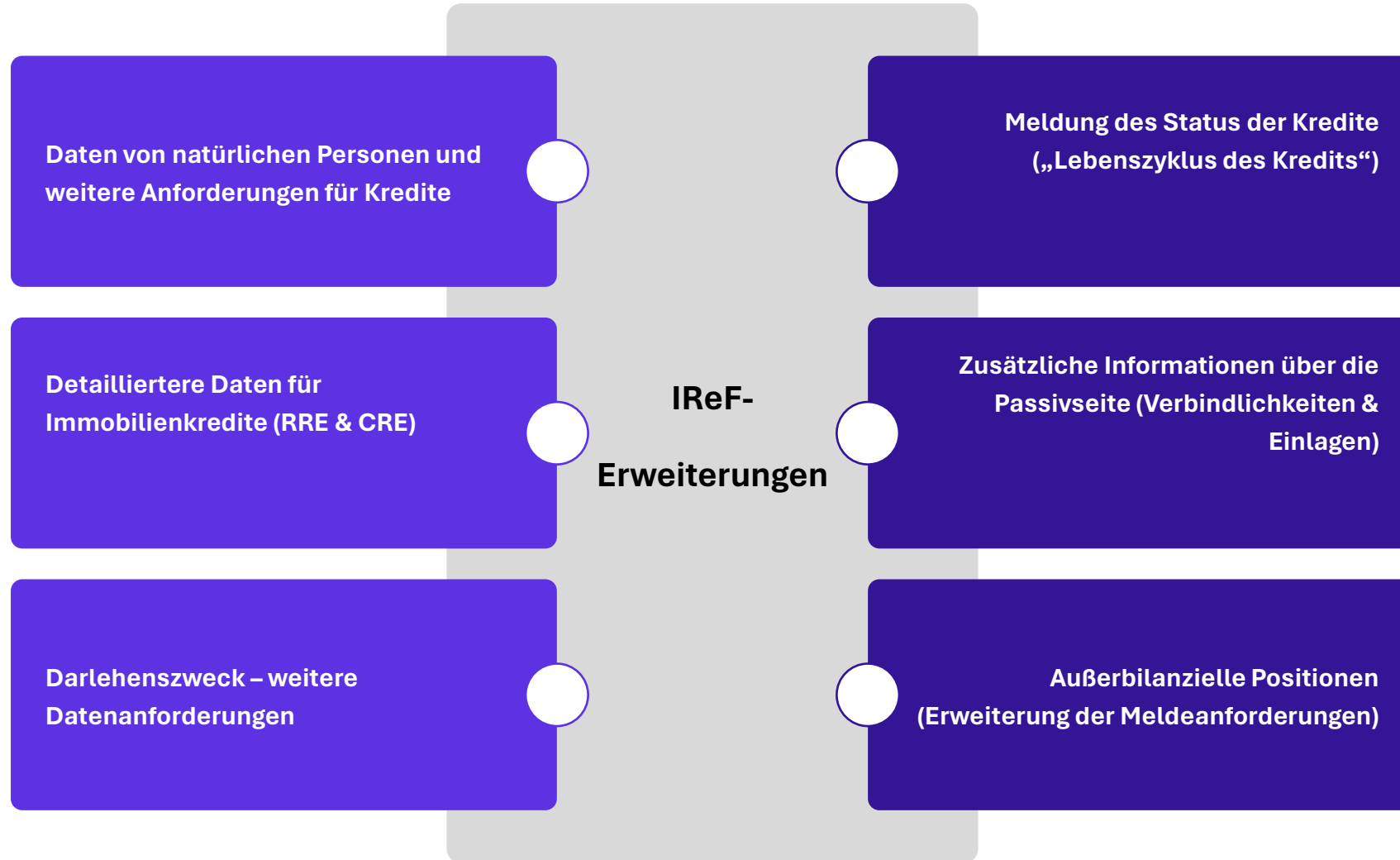
3. Paket

**Harmonisierung
zwischen IReF und
FINREP (solo)**





Diese Ergebnisse bilden die Grundlage für die Ausarbeitung eines Entwurfs einer EZB-IREF-Verordnung

Folgende Themenschwerpunkte werden momentan diskutiert:

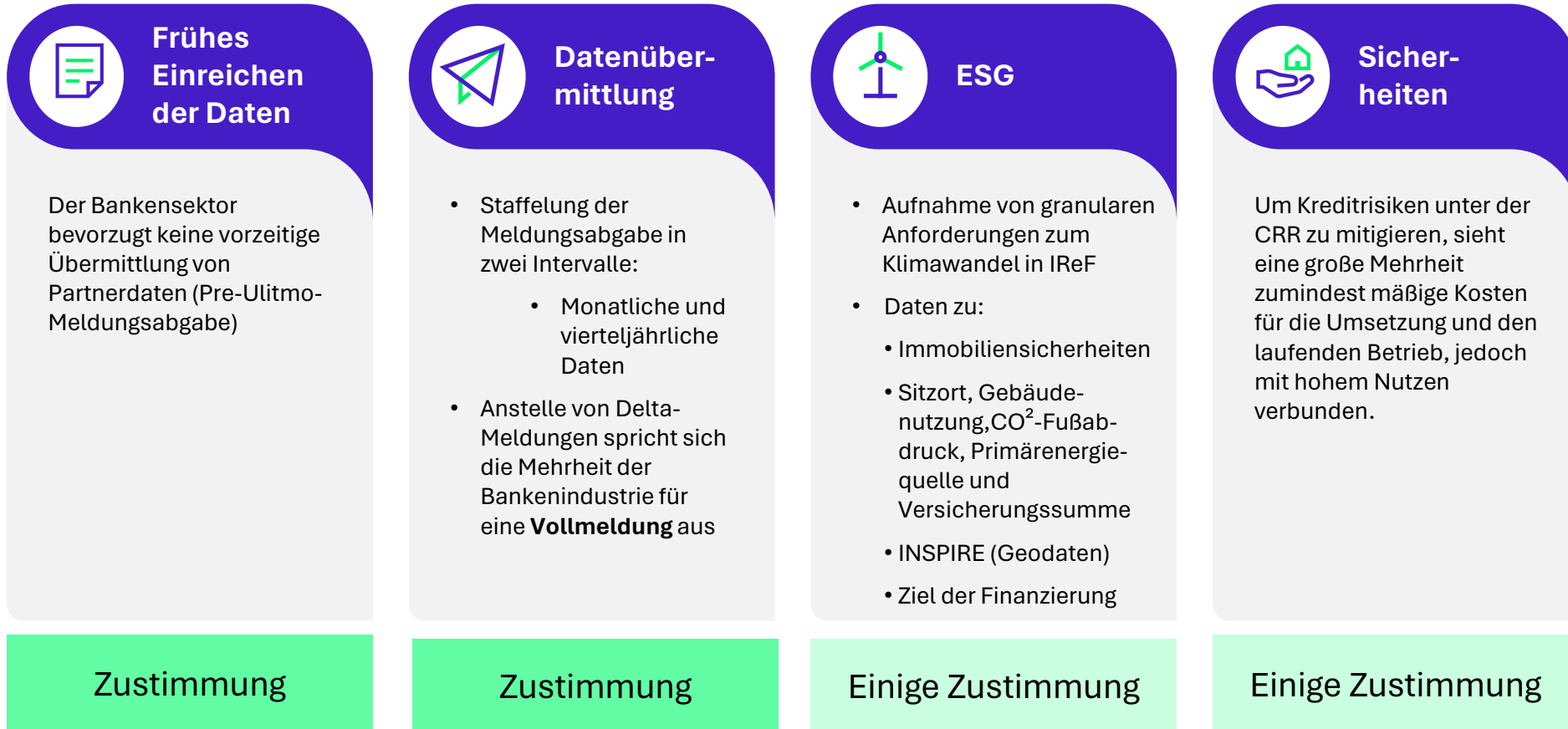


1. Paket: Erweiterung von IReF um länderspezifische Anforderungen (CSR)

 Daten von natürlichen Personen	 Einlagen & Verbindlichkeiten	 Außerbilanzielle Positionen	 Immobilienkredite
<p>Sammlung von Daten von Krediten an natürliche Personen.</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredite an natürliche Personen – mehrere Meldeansätze werden diskutiert, um Datenschutz zu gewährleisten• Erweiterte Meldedaten bzgl. Instrument (NPE) und Sicherheit	<p>Granulare Informationen zu Einlagen/ Passivseite:</p> <ul style="list-style-type: none">• Restlaufzeit• Klassifikation der Wirtschaftstätigkeit der Gläubiger• Weitere CSR-Angaben werden aufgenommen• Ziel: Mehr Einblick in die Passivseite der Bilanz	<p>Granulare Erfassung von außerb. Positionen ggü. juristischen Personen</p> <ul style="list-style-type: none">• Erweiterung von Instrumententypen – Vervollständigung von AnaCredit• Bspw. sollen auch Finanzgarantien ohne Instrument meldepflichtig werden• Ziel: Europäische Harmonisierung	<p>Detailliertere Daten für Immobilienkredite (RRE & CRE)</p> <ul style="list-style-type: none">• Unterschiedliche Umsetzung der ESRB-Anforderungen aus dem Jahr 2016, führten zu Datenlücken bei den CRE, bspw. bei der AnaCredit-Meldung• Erweiterung durch zahlreiche Immobilienkennzahlen
<p>Ausgewogene Rückmeldung</p>	<p>Einige Zustimmung</p>	<p>Ausgewogene Rückmeldung</p>	<p>Ausgewogene Rückmeldung</p>

Umfrageergebnis: →

2. Paket: Operationelle Aspekte und Funktionen zur Optimierung von IReF



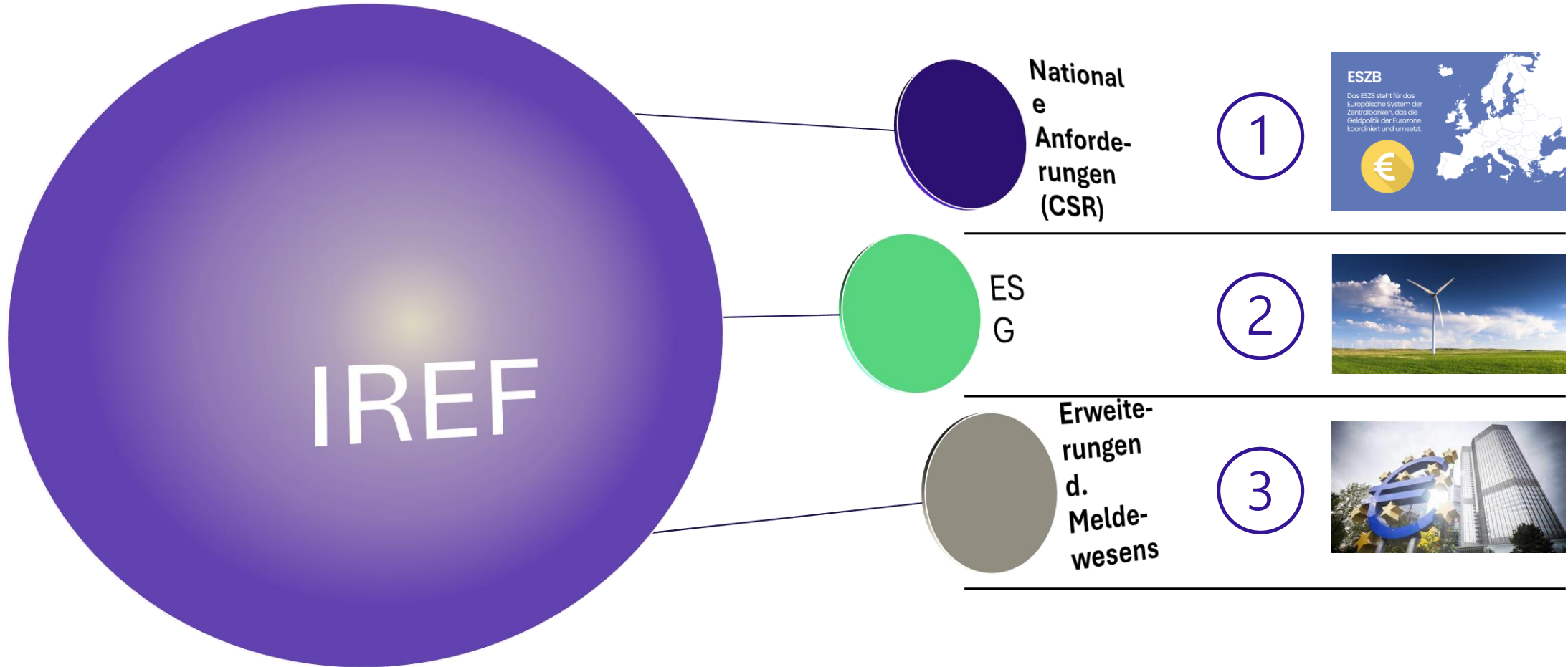
Umfrage-
ergebnis: →

3. Paket: Angleichung von IReF an FinRep Solo



Umfrageergebnis: →

Fazit: Der Umfang von IREF wächst weiter!



2.

Neuerung des Datenmodells

BIRD & IReF:

Welche Erweiterungen
kommen auf Sie zu?



Das BIRD-Datenmodell wird laufend erweitert. Wir analysieren es im Detail.

Die neue BIRD-Version 6.4.0 wurde veröffentlicht

Inhalte:

- Das LDM („Logical Data Model“) wurde erweitert
- Erweiterungen von AnaCredit (restliche Anforderungen wurden hinzugefügt) und FinRep
- Hinzufügen der Asset Encumbrance-Melddaten
- Erster Teil von CoRep wurde hinzugefügt (Fundamental Review of the Trading Book)
 - **Validierungsregeln für die IL/ EIL**
 - Beschreibung der Struktur und Format der Regeln
 - Der erste Teil von CoRep umfasst auch die Risikofaktoren und die Risikomessgrößen
 - Insbesondere Risikomessgrößen für den Standardansatz mit Verweisen auf die verschiedenen Vermögenswerte, die das Risiko verursachen können, wurden aufgenommen



BIRD



Welche interessanten Punkte sind noch veröffentlicht worden?

BIRD Transformationsregeln Release 1.1.1 wurden erstellt

Inhalte:

- FinRep: Regeln für die Erstellung der Meldebögen und Ableitungsregeln wurden hinzugefügt
- Zusätzlich wurden neue BIRD-APIs zu logischen Transformationsregeln veröffentlicht

The BIRD logo is displayed in a white rounded rectangle. It features the word "BIRD" in a bold, blue, sans-serif font. The letter "I" is stylized with a white bird-like shape integrated into its vertical stroke. The background of the slide is a purple gradient with a semi-transparent image of a woman with long, wavy hair smiling and holding a white cup.

3.

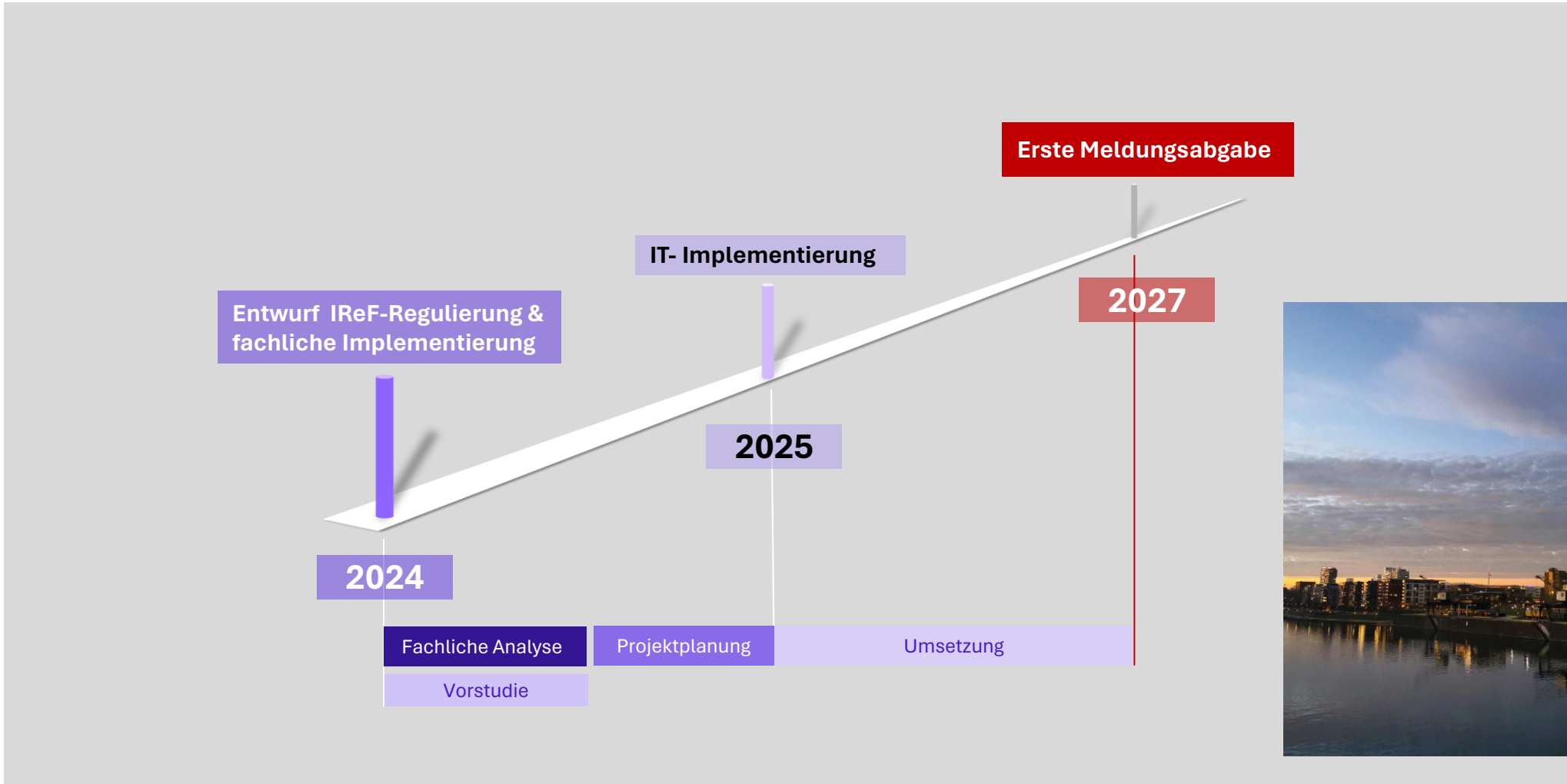
Hält die EZB an der IReF-
Einführung im Januar 2027
fest?



Die EZB hält an der Einführung im Januar 2027 fest.



Bis 2027 müssen alle Kreditinstitute in Europa ihr Meldewesen umgestellt haben.



4.

Welche Erwartungen hat die EZB an die Kreditinstitute und Finanzdienstleister?



Aussage der Aufsichtsbehörden

„Die EZB und EBA erwarten, dass die Banken und Finanzdienstleister die Anforderungen aus BIRD & IReF in die Praxis umsetzen.“

Welche Erwartungshaltung haben die Aufsichtsbehörden gegenüber den Berichtspflichtigen?



- Erwartungshaltung, dass ein finalisiertes, vollständig umsetzbares Meldewesen-System zur Verfügung gestellt wird

- Enger Austausch mit den Berichtspflichtigen in Arbeitsgruppen
- Aufsichtsbehörden erwarten, dass das BIRD-Datenmodell von den Banken überprüft und in die Praxis umgesetzt wird
- Use-Cases sollen von den Instituten vorgestellt werden

Fazit: Welche Auswirkungen hat es für Sie?

Wie kann frühzeitig die Meldefähigkeit für 2027 sichergestellt werden?

Folgende Punkte sind dabei zu klären:

Entspricht der Datenhaushalt den BIRD/ IReF-Anforderungen?

Sind Datenlücken vorhanden und wie können diese geschlossen werden?



Kann mein derzeitiges System auch nach den neuen Anforderungen die Meldungen verschicken?

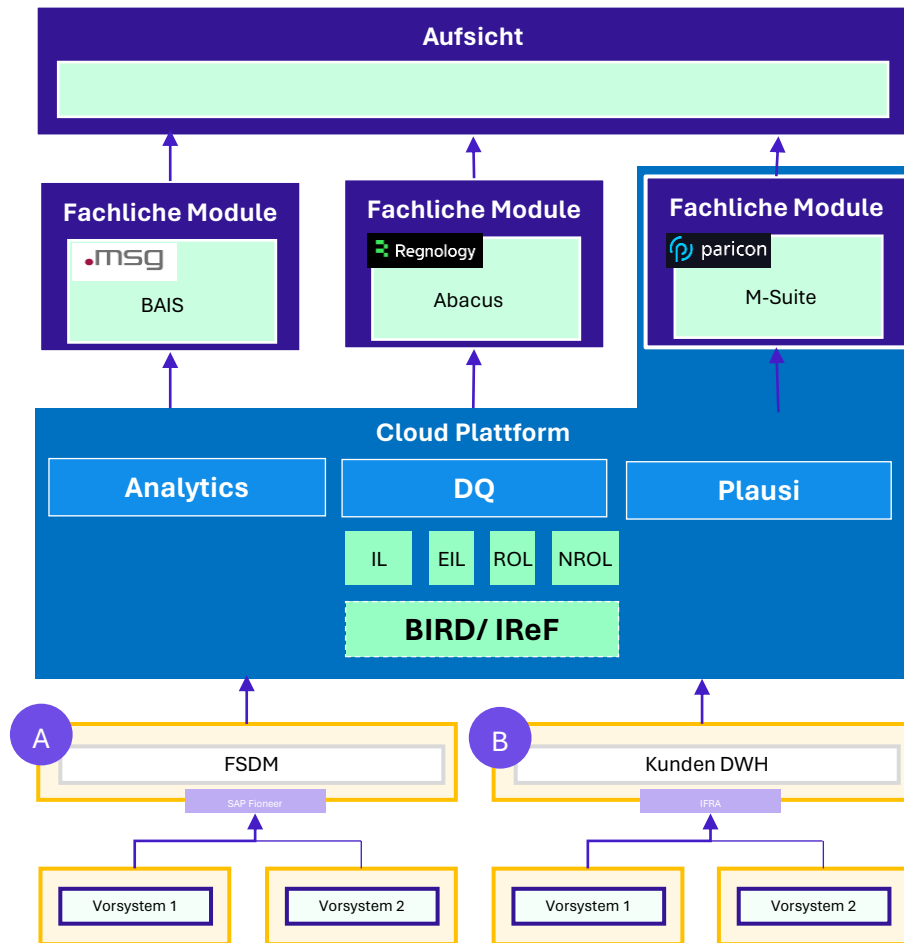
Welche Melde- und Datenmanagementprozesse müssen angepasst werden?

5.

Finanzarchitektur &
Lösungsansätze:
Wie sich unsere Kunden
momentan auf die
Transformation vorbereiten



Möglichkeiten einer Architektur für die Umsetzung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen



Erläuterung

- Ausgangspunkt ist das **IFRA-DWH** des Kunden, entweder als eigene Lösung **oder** als Standard-Produkt **FSDM** (Financial Service Data Platform) der SAP Pioneer
- Aufgesetzt ist eine **Cloud-Plattform** die alle 4 Schichten des BIRD logischen/semantischen Datenmodells enthält.
- Zusätzlich ist ein umfangreiches **DQ-Framework** mit ausgelieferten **Plausibilisierungen** über die paricon M-Suite installierbar.
- Eine umfangreiche **Analyse und Reportingfunktion** aller Meldewesen relevanten Kennzahlen oder fachliche Aggregate sind enthalten.
- **Standardreporting** die durch BIRD abgedeckt sind, werden abgedeckt.
- Die **Abgabe der Meldung** kann über diverse Meldewesen Software Anbieter geschehen oder über die integrierte Lösung der M-Suite.

- A** Architektur mit einer von SAP Pioneer Financial Service Data Platform (FSDM)
- B** kundenindividuelles Datawarehouse

6.

Wie können Sie mit der Transformation anfangen?



Die drei wichtigsten Herausforderungen für eine erfolgreiche IReF-Umsetzung:



Anpassung der IT-Finanzarchitektur

1

- Erweiterung der IT-Finanzarchitektur
- Meldewesen-Software
- Data Warehouse/ Schnittstellen



Datenmanagement

2

- GAP-Analyse
- Prüfung der Definitionen der Datenfelder



Aufbau einer parallelen Meldewesen-Lieferstrecke

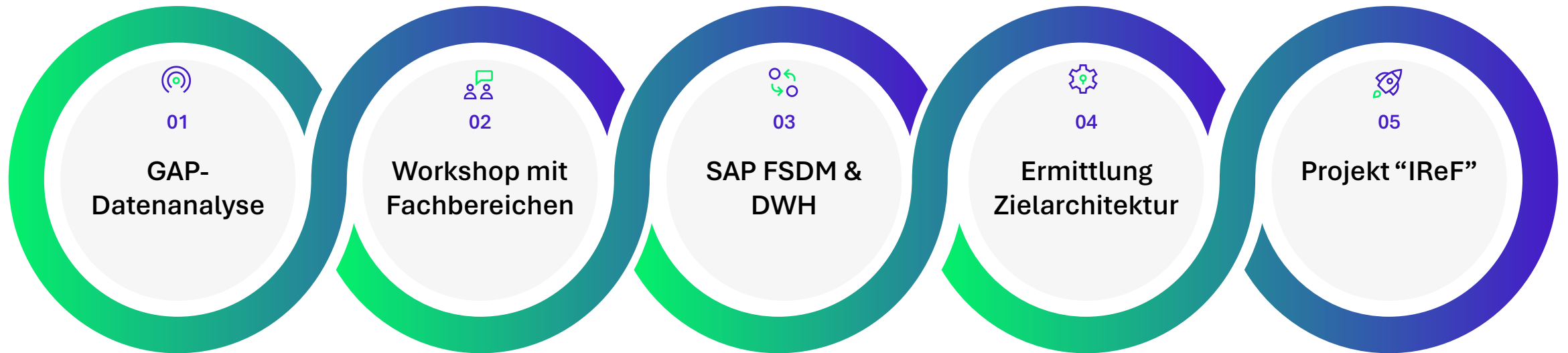
3

- Anbindung und Betrieb einer zusätzlichen Lieferstrecke
- Historisierung der Meldedaten



Unser Lösungsvorschlag: Durchführung einer Vorstudie, um den Umsetzungsaufwand zu ermitteln.

Step-by-Step Solution



→ Angepasst an das Geschäftsmodell Ihres Instituts

→ Business-Analyse

→ Überprüfung Ihrer Finanzarchitektur

→ Darstellung der notwendigen Erweiterungen

→ Planung des Umsetzungsprojekts

Fragen?



Kontakt

Carsten PROBST
Senior Manager

+49 162 31 84 794
carsten.probst@wavestone.eu

André HARTUNG
Associate Partner

+49 179 45 50 285
andre.hartung@wavestone.eu

Daniel ROSENBERG
Senior Managing Consultant

+49 151 42 20 1830
daniel.rosenberg@wavestone.eu

WAVESTONE

