

DK Aufsichtsdialog - Fachgremium Säule 3

Auslegungsfragen zur länderspezifischen Berichterstattung nach § 26a Absatz 1 Satz 2 KW G

Stand: Februar 2015

lfd. Nr.	Thema	Frage	EBA Q&A	Entscheidung
1	Ort der Berichterstattung	Durch die Änderung des KWG vom Juli 2014 wird als Ort der Berichterstattung nicht mehr der Anhang sondern eine Anlage zum Jahresabschluss vorgeschrieben. Was ist darunter zu verstehen?		Die Angaben sind gleichzeitig mit dem Konzernabschluss in eine Anlage zu veröffentlichen.
2	Konsolidierungskreis	Soll der aufsichtliche oder der handelsrechtliche Konsolidierungskreis zur Anwendung kommen?	<p>EBA QA 2014_1248</p> <p>Increased transparency regarding the activities of institutions must be seen as an important element of the corporate responsibility of institutions towards stakeholders and society. Such transparency is considered to be essential for regaining the trust of citizens of the Union in the financial sector. The aim of the country-by-country disclosure requirements under Article 89 is to enhance and strengthen transparency and to achieve a greater level of comparability of available information. Against this background, the term 'establishment' in Article 89 (1) should not be interpreted in a way that would restrict disclosure. The term 'establishment' should be read as referring to subsidiaries, branches and other relevant entities through which an institution has a physical presence in a particular country.</p> <p>Pursuant to Article 89 (1), the disclosure must be made "on a consolidated basis". The term "consolidated basis" is a defined term under CRD and CRR [cf. Article 3(1)(44) CRD and Article 4(1)(48) CRR] and refers to a prudential scope of consolidation. However, Member States can prescribe a more extensive scope of consolidation.</p> <p>In any event, institutions should make clear in the disclosure precisely which scope of consolidation has been used and reconcile the published information with the consolidated annual financial statements where applicable.</p>	<p>Die länderspezifische Berichterstattung nach § 26a Abs. 1 Satz 2 KWG hat einen handelsrechtlichen Bezug, so dass hier auch grundsätzlich der handelsrechtliche Konsolidierungskreis zur Anwendung kommen sollte.</p> <p>Der EBA Stellungnahme QA 2014_1248, die eher den aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis favorisiert, wird somit in D - wie auch in anderen Staaten - nicht gefolgt.</p>

3	konzerninternen Verrechnungen	Sind die Angaben vor oder nach konzerninternen Verrechnungen zu veröffentlichen?		<p>Um einen sachgerechten Überblick über die länderbezogene Geschäftstätigkeit der Niederlassungen zu erhalten, sollten die länderspezifischen Angaben auf Brutto-Basis publiziert werden. Von einer exakten Definition des Begriffs "Brutto-Basis" wird abgesehen, um den Instituten einen Ermessensspielraum zu belassen ggf. innerhalb eines Landes konzerninterne Verrechnungen vorzunehmen. Die gewählte Vorgehensweise sollte erläutert werden.</p> <p>Der Wesentlichkeitsgrundsatz findet auf die Länder keine Anwendung.</p> <p>Hinsichtlich der Prüfung behält das Wesentlichkeitsprinzip Gültigkeit.</p>
4	Umsatz	Wie ist der Begriff "Umsatz" zu definieren?	<p>EBA Q&A 2014_1249</p> <p>For the purposes of Article 89(1) of Directive 2013/36/EU (CRD) the definition of turnover should be coherent with the institution's audited financial statements. For example, for credit institutions, total net banking income would seem the most appropriate definition, i.e. total net income before impairment and operating expenses, but including net interest income, net fees and commissions income, net trading income, and other operating income.</p> <p>Institutions should clarify in their disclosure precisely which definition of turnover has been used, and explain any differences with its annual financial statements.</p>	<p>Als Umsatzgröße sollte - in Übereinstimmung mit der EBA Stellungnahme Q&A 2014_1249 - das operative Ergebnis ohne Wertminderungen und Verwaltungsaufwendungen, einschl. Zinsüberschuss, Provisionsüberschuss, Handelsergebnis und sonstigen betriebliche Erträge herangezogen werden. Dabei ist der individuellen Struktur des Konzerns Rechnung zu tragen.</p>
5	Anzahl der Lohn- und Gehaltsempfänger in Vollzeitäquivalenten	Wie ist die Anzahl der Lohn- und Gehaltsempfänger in Vollzeitäquivalenten zu bestimmen?		<p>Die Bestimmung der Anzahl von Lohn- und Gehaltsempfängern in Vollzeitäquivalenten erfolgt entsprechend der handelsrechtlichen Regelung nach § 267 Abs. 5 HGB.</p>
6	Steuern auf Gewinn oder Verlust	Welche Steuern sind gemeint?		<p>Hier ist der Steueraufwand gemäß Rechnungslegung zu publizieren. Die Vorgehensweise ist zu erläutern.</p>
7	erhaltene öffentliche Beihilfen	Welche Beihilfen sind gemeint?		<p>Als erhaltenen öffentliche Beihilfen sind ausschließlich im Rahmen des EU-Beihilfeverfahrens erhaltene Beihilfen gemeint.</p>

8	Definition Niederlassung (establishment)	<p>a) Sind unter dem Begriff „Niederlassung“ auch Nichtbankentöchter zu berücksichtigen?</p> <p>b) Umfasst der Begriff "Niederlassung" auch Repräsentanten?</p>	<p>EBA Q&A 2014_1248</p> <p>Increased transparency regarding the activities of institutions must be seen as an important element of the corporate responsibility of institutions towards stakeholders and society. Such transparency is considered to be essential for regaining the trust of citizens of the Union in the financial sector. The aim of the country-by-country disclosure requirements under Article 89 is to enhance and strengthen transparency and to achieve a greater level of comparability of available information.</p> <p>Against this background, the term 'establishment' in Article 89 (1) should not be interpreted in a way that would restrict disclosure.</p> <p>The term 'establishment' should be read as referring to subsidiaries, branches and other relevant entities through which an institution has a physical presence in a particular country.</p> <p>Pursuant to Article 89 (1), the disclosure must be made "on a consolidated basis". The term "consolidated basis" is a defined term under CRD and CRR [cf. Article 3(1)(44) CRD and Article 4(1)(48) CRR] and refers to a prudential scope of consolidation. However, Member States can prescribe a more extensive scope of consolidation.</p> <p>In any event, institutions should make clear in the disclosure precisely which scope of consolidation has been used and</p>	<p>a) Die Entscheidung darüber, ob Nichtbankentöchter bei der länderbezogenen Offenlegung einzubeziehen sind, sollte anhand des Konsolidierungskreises getroffen werden. Sofern einzelne Nichtbankentöchter bei der Konsolidierung berücksichtigt werden, sollten diese auch in die Offenlegung nach § 26a Abs. 1 Satz 2 KWG einbezogen werden.</p> <p>b) Repräsentanten sind in die Berichterstattung einzubeziehen, sofern sie einer eigenen Buchführungspflicht unterliegen.</p>
9	Definition auf konsolidierter Basis	Sind nur vollkonsolidierte oder auch teilkonsolidierte Tochterunternehmen einzubeziehen?		In die länderspezifische Berichterstattung sind nur vollkonsolidierte Tochterunternehmen einzubeziehen.
10	Prüfungspflicht	Nach § 64r Absatz 15 KWG sind die Vorschriften § 26a Absatz 1 Satz 2 und 3 ab dem 1. Januar 2015 anzuwenden. Unterliegen die Angaben zur länderspezifischen Berichterstattung zum Stichtag 31.12.2014 bereits einer Prüfungspflicht?		<p>Hinsichtlich der erstmaligen Offenlegung zum 1. Juli 2014 war es ausreichend, dass der Prüfer die Tatsache der Veröffentlichung prüft.</p> <p>Seitens der Aufsicht besteht die Erwartung, dass dem Willen des Gesetzgebers entsprechend zum Stichtag 31.12.2014 eine Prüfung durch den Abschlussprüfer</p>
11	Detaillierungsgrad	In welchem Detaillierungsgrad sind die Angaben zu veröffentlichen?		Aufgrund der Heterogenität der Institute ist hier keine zentrale Vorgabe angebracht. Der Detaillierungsgrad ist vor dem Hintergrund der institutsindividuellen Situation nachvollziehbar festzulegen. Der Wirtschaftsprüfer ist verpflichtet hierüber ein Urteil abzugeben.

12	Erstmalige Offenlegung	Wann sind die Angaben erstmals zu publizieren?	<p>EBA Q&A 2014_1250</p> <p>Disclosures under Article 89 of CRD should relate to the last financial year ending prior to the date of disclosure.</p> <p>With respect to the first disclosure pursuant to Article 89(2), Member States should ensure that all institutions publish the required information (specified in Article 89(1)(a), (b) and (c)) at the latest on 1 July 2014.</p> <p>For initial application institutions with a financial year ending shortly before the first disclosure shall use as reference year the last financial year ending before 1 July 2014, except if that financial year ended so close to 1 July 2014 that the accuracy and completeness of the information could not be ensured, in which case the previous financial year may be used. However, in such case the institution must ensure that all following financial years are covered by subsequent disclosures. For example, an institution with a financial year ending on 31 May can use its financial statements as per 31 May 2013 for the first disclosure. In that case, the institution will need to disclose before the end of 2015 the data for the financial years ending 31 May 2014 and 31 May 2015 in accordance with Article 89(4).</p> <p>Member States should ensure that from 1 January 2015 onwards, institutions make annual and audited disclosures of the information referred to in Article 89(1) (a) to (f).</p> <p>Member States may choose only to impose the audit</p>	siehe EBA Q&A 2014_1250
13	inländische Filialen und Tochtergesellschaften	Sind inländische Filialen und Tochtergesellschaften in die Berichterstattung einzubeziehen?		Die Auflistung der Informationen nach § 26a Abs. 1 Satz 2 KWG sollte grundsätzlich nach einzelnen Ländern erfolgen und nicht nur in die beiden Gruppen "Mitglieder der Europäischen Union" und "Drittstaaten" unterteilt werden. Die inländischen Filialen und Tochtergesellschaften müssen nicht separat ausgewiesen werden.
14	Finanzholding-Gesellschaft als übergeordnetes Unternehmen	Kann die Offenlegung unterbleiben, wenn eine Finanzholding Gesellschaft oder eine gemischte Finanzholding-Gesellschaft nach § 10a Absatz 2 Satz 2 KWG als übergeordnetes Unternehmen bestimmt wurde?		Sofern nach § 10a Absatz 2 Satz 2 KWG eine (gemischte) Finanzholding-Gesellschaft als übergeordnetes Unternehmen gilt oder durch die Bundesanstalt bestimmt wurde, hat die (gemischte) Finanzholding-Gesellschaft alle gruppenbezogenen bankaufsichtlichen Pflichten eines übergeordneten Unternehmens zu erfüllen. Dies beinhaltet auch die Informationen zur länderspezifischen Berichterstattung.
15	Anwendungsbereich	Gilt die länderspezifische Berichterstattung auch für Institute, die keine Auslandsniederlassungen haben?		Die CRD sieht keine Befreiung für Institute vor, die nur in einem Mitgliedsstaat tätig sind. Im Rahmen der länderspezifischen Berichterstattung sind auch Angaben zu veröffentlichen, die keinen unmittelbaren Bezug zu Auslandsverflechtungen haben. Insofern gelten die Offenlegungsanforderungen auch für CRR-Institute ohne Auslandsniederlassungen.

16	Befreiung von der Berichtspflicht auf Einzelinstitutsebene	Die Übergangsvorschriften zum CRD IV-Umsetzungsgesetz regeln in § 64r Absatz 15 Satz 2 KWG, dass § 26a Absatz 1 Satz 2 und 3 ab dem 1. Januar 2015 anzuwenden sind. § 26a Absatz 1 Satz 3 befreit CRR-Institute von der länderspezifischen Berichterstattung, sofern sie in den Konzernabschluss eines anderen EU-Mutterunternehmens einbezogen sind. Gilt diese Befreiungsvorschrift erst ab 2015?		Mit § 26a Absatz 1 Satz 2, 3 und 5 KWG werden die Bestimmungen zur länderspezifischen Berichterstattung nach Art. 89 der EU-Richtlinie 2013/36/EU in nationales Recht umgesetzt. Danach wird deutlich, dass sich die Termine für das Inkrafttreten ausschließlich auf die zu veröffentlichenden Angaben beziehen. Die Befreiung von der Berichtspflicht auf Einzelinstitutsebene ist davon unberührt und gilt folglich auch bereits seit 2014.
----	------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------