

---

# Inhaltsverzeichnis

## Teil I Einleitung

### Umfang und geschichtliche Entwicklung des Meldewesens

für Finanzintermediäre . . . . .	3
Franz Rudorfer und Bernhard Egger	
1 Einleitung . . . . .	3
2 Das bankaufsichtsbehördliche Meldewesen bis zum Kreditwesengesetz 1979 . . . . .	5
3 Das Kreditwesengesetz 1979 . . . . .	6
4 Die Novelle 1986 des Kreditwesengesetzes 1979 . . . . .	9
5 Das Bankwesengesetz 1994 . . . . .	11
6 Die BWG-Novellen von 1996, 2001 und 2006 . . . . .	12
7 Neuerungen im Meldewesen für Versicherungen und Pensionskassen . . . . .	14
8 Neuerungen bei der Monetärstatistik . . . . .	15
9 Datenaustausch der Kreditregister seit 2005 . . . . .	15
10 Reform des bankaufsichtlichen Meldewesens im Zuge der Basel II-Implementierung . . . . .	16
11 Reform des bankaufsichtlichen Meldewesens durch Basel III . . . . .	20
12 Gemeinsame Meldewesenplattform (Datenmodell) . . . . .	22
13 Conclusio . . . . .	22
Literatur . . . . .	22

## Teil II Meldewesen für Banken

### Europäische Bankenunion, die Entwicklung zu einer supranationalen Bankenaufsicht und der österreichische Input Approach als Blueprint

für das Meldewesen in Europa . . . . .	27
Maciej Piechocki	
1 Harmonisierung, Standardisierung und Automatisierung im Bereich der Bankenregulierung . . . . .	28

1.1	Die Finanzkrise ab 2007 und Basel III . . . . .	28
1.2	Die Entwicklung zu einer integrierten, supranationalen Bankenaufsicht in Europa . . . . .	28
1.3	Einheitliches Regelwerk – Single Rulebook . . . . .	29
1.4	Ausblick – Regulierung als Kostentreiber und Herausforderung für die Bank-IT . . . . .	35
1.5	Automatisierung und innovative Lösungsansätze als Antwort . . . . .	36
2	<b>Das österreichische Modell . . . . .</b>	38
2.1	Der österreichische Ansatz – ein Paradigmenwechsel im Meldewesen . . . . .	38
2.2	Die „Meldewesenfabrik“ AuRep und der Input Approach . . . . .	38
3	Bedeutung des österreichischen Modells für das europäische Meldewesen/Handlungsfelder für Banken und Aufsichtsbehörden . . . . .	40
4	<b>Die Zukunft des Meldewesens . . . . .</b>	41
4.1	Erweiterte tägliche Meldepflichten für europäische Banken ab 2016 – MMSR, MiFID II/MiFIR und SFTR stellen Banken vor neue Herausforderungen . . . . .	41
5	„RegTech“ – innovative Technologien sind gefordert . . . . .	43
	<b>Literatur . . . . .</b>	44
	<b>Eigenmittel- und Liquiditätsanforderungen nach Basel III – eine Übersicht . . . . .</b>	47
	Christian Cech	
1	Einleitung . . . . .	47
2	<b>Eigenmittelanforderungen nach Basel III . . . . .</b>	49
2.1	Eigenmittelanforderungen für Kreditrisiko . . . . .	49
2.2	Eigenmittelanforderungen für operationelles Risiko, Marktrisiko und Abwicklungsrisiko . . . . .	67
2.3	Liquiditätspuffer, stabile Refinanzierung und Verschuldungsquote	73
3	Zusammensetzung der Eigenmittel . . . . .	75
4	Zusammenfassung . . . . .	79
	<b>Literatur . . . . .</b>	80
	<b>Meldung über Eigenmittel und Eigenmittelanforderungen . . . . .</b>	83
	Silvia Helmreich	
1	Einleitung . . . . .	83
2	EU Gesetzgebung . . . . .	84
3	Übersicht über die eigenmittelbasierten COREP-Meldebögen . . . . .	85
4	Eigenmittel-Meldebögen . . . . .	85
4.1	Meldebogen zu: Eigenmittel (Own funds) . . . . .	87
4.2	Meldebogen zu: Eigenmittelanforderungen . . . . .	88
4.3	Meldebogen zu: Kapitalquoten . . . . .	89
4.4	Meldebogen zu: Memorandum Elemente (Zusatzinformationen) .	90
4.5	Meldebogen zu: Übergangsbestimmungen . . . . .	91

5	Eigenmittelanforderungen, Details zur Solvabilität, Solva-Meldebögen . . . . .	91
5.1	Meldebögen zum Kreditrisiko . . . . .	92
5.2	Meldebögen zum Operationellen Risiko . . . . .	98
5.3	Meldebögen zum Markttrisiko . . . . .	99
6	Zusammenfassung . . . . .	104
Literatur	. . . . .	104
<b>Großkredite und Zentrales Kreditregister</b>	. . . . .	107
Klaus Schrempf		
1	Großkredite – Begrenzung des Konzentrationsrisikos . . . . .	107
1.1	Aufsichtsrechtlicher Zweck der Großkreditregelungen . . . . .	107
1.2	Definitionen in Zusammenhang mit den Großkreditregeln . . . . .	108
1.3	Beschränkung des Konzentrationsrisikos . . . . .	115
1.4	Die Großkreditmeldung . . . . .	122
1.5	Ausblick Konzentrationsrisiko . . . . .	130
2	Zentrales Kreditregister und AnaCredit – Einzelkredit-Berichterstattung	132
2.1	Grundlage und Zweck des Zentralen Kreditregisters . . . . .	132
2.2	Die ZKR-Obligomeldung . . . . .	133
2.3	Ausblick auf AnaCredit . . . . .	136
3	Zusammenfassung . . . . .	137
Literatur	. . . . .	138
<b>Leverage Ratio (Verschuldungsquote)</b>	. . . . .	139
Roland Salomon		
1	Gründe und Ziele für die Einführung einer Leverage Ratio . . . . .	139
2	Funktionsweise und Ausgestaltung der Leverage Ratio . . . . .	140
3	Berechnung und Meldung der Leverage Ratio im Rahmen der CRR . . . . .	142
4	Berücksichtigung der Verschuldungsquote in der Säule 2 (ICAAP bzw. SREP) . . . . .	143
5	Offenlegung der Leverage Ratio (Säule 3) . . . . .	144
6	Zukünftige Ausgestaltung der Leverage Ratio als Säule 1 Kennzahl . . . . .	145
7	Aktuelle Verschuldungsquoten in der EU sowie des österreichischen Bankensystems . . . . .	147
8	Umsetzung in den USA . . . . .	147
9	Umsetzung im UK . . . . .	148
10	Zusammenfassung und Ausblick . . . . .	149
Literatur	. . . . .	150
<b>Liquiditätsregulierung: LCR, NSFR und AMM</b>	. . . . .	151
Thomas Stern		
1	Überblick . . . . .	151
2	Liquidität und Liquiditätsrisiko . . . . .	152

3	Liquidität im Basler Säulenkonzept . . . . .	153
3.1	Säule I – Eigenkapital- und Liquiditätserfordernisse . . . . .	154
3.2	Säule II – Interne Kapital/Liquiditätsadäquanz sowie aufsichtlicher Überprüfungsprozess . . . . .	154
3.3	Säule III – Marktdisziplin und Offenlegung . . . . .	155
4	Liquidität im europäischen Bankenaufsichtsrecht . . . . .	155
4.1	Grundlagen . . . . .	155
4.2	CRR und CRD IV . . . . .	155
4.3	Stufenweise Integration in Säule I . . . . .	156
4.4	Vereinheitlichung des europäischen Liquiditätsregimes . . . . .	157
5	Vorgaben zum Liquiditätsrisikomanagement . . . . .	157
5.1	Liquiditätsmanagement und Liquiditätspuffer . . . . .	158
5.2	Überwachung von Finanzierungspositionen . . . . .	159
5.3	Stress-Testing . . . . .	160
5.4	Notfallpläne . . . . .	160
6	Liquidität im europäischen Meldewesen . . . . .	161
6.1	Rechtsgrundlagen . . . . .	161
6.2	Anwendungsbereich und -ebene . . . . .	161
6.3	Meldestichtage und -frequenz . . . . .	162
6.4	Meldewährung . . . . .	163
7	Liquidity Coverage Ratio (LCR) . . . . .	163
7.1	Grundsätzliches zur Kennzahl . . . . .	163
7.2	Reaktion im Stressfall . . . . .	164
7.3	Bestandteile der LCR . . . . .	165
8	Net Stable Funding Ratio (NSFR) . . . . .	169
8.1	Grundsätzliches zur Kennzahl . . . . .	169
8.2	Geltung der NSFR . . . . .	170
8.3	Bestandteile der NSFR . . . . .	171
9	Additional Monitoring Metrics (AMM) . . . . .	171
9.1	Grundsätzliches zu den zusätzlichen Überwachungsinstrumenten	171
9.2	Vertragliche Laufzeiteninkongruenz (maturity ladder) . . . . .	172
9.3	Refinanzierungskonzentration nach Gegenpartei . . . . .	172
9.4	Refinanzierungskonzentration nach Produkttyp . . . . .	173
9.5	Konzentrationsrisiko im Liquiditätspuffer . . . . .	173
9.6	Refinanzierungskosten (prices for various lengths of funding) . . . . .	173
9.7	Refinanzierungsrollierung (rollover of funding) . . . . .	173
10	Aufsichtsrechtliche Maßnahmen und Sanktionen . . . . .	173
10.1	Aufsichtsmaßnahmen . . . . .	173
10.2	Sanktionen . . . . .	175
11	Resümee und Ausblick . . . . .	176
	Literatur . . . . .	177

<b>Meldevorschriften über die Belastung von Vermögenswerten und über die Refinanzierungspläne . . . . .</b>	181
Mihaly Pauwlik	
1    Meldung zur Belastung von Vermögenswerten . . . . .	181
1.1    Überblick zur Regelung . . . . .	181
1.2    Gesetzlicher Hintergrund . . . . .	182
1.3    Anwendungskreis und Meldefrequenz . . . . .	183
1.4    Strukturelle Merkmale der ITS zur Asset Encumbrance . . . . .	183
1.5    Einzelheiten des Durchführungsstandards zur Belastung von Vermögenswerten . . . . .	184
1.6    Rechnungslegungsrahmen . . . . .	184
1.7    Definition des Begriffs Belastung . . . . .	185
1.8    Aufbau der Meldebögen . . . . .	186
1.9    Erläuterungen zu den Meldebögen . . . . .	187
2    Richtlinien der EBA zur Offenlegung belasteter und unbelasteter Vermögenswerte . . . . .	195
3    Funding plans – Meldung der Refinanzierungspläne von Kreditinstituten gemäß Leitlinien der EBA . . . . .	196
3.1    Einführung . . . . .	196
3.2    Zweck der Leitlinien für Refinanzierungspläne von Kreditinstituten	197
3.3    Gesetzlicher Hintergrund . . . . .	197
3.4    Gegenstand und Anwendungsbereich . . . . .	197
3.5    Anforderungen an die Meldungen über Refinanzierungspläne . . . . .	198
3.6    Allgemeine Merkmale der Meldevorlagen über Refinanzierungspläne . . . . .	198
3.7    Die Meldeformulare . . . . .	199
4    Zusammenfassung . . . . .	207
<b>FINREP nGAAP: Vom österreichischen bilanzorientierten Meldewesen zur europäischen Norm . . . . .</b>	209
Markus Lopin und Claus Schuster	
1    Einleitung . . . . .	209
2    Die Fokuhyla-Saga . . . . .	210
3    Rezension . . . . .	215
3.1    Meldeverpflichtung . . . . .	215
3.2    Meldestichtage und Meldefristen . . . . .	218
3.3    Unterschiede zum bisherigen bilanzorientierten Meldewesen . . . . .	218
4    Zusammenfassung . . . . .	221
Literatur . . . . .	222

<b>FINREP unter IFRS 9 . . . . .</b>	<b>225</b>
Marek Kobialka	
1 Entwicklung und Zielsetzung des IFRS 9 . . . . .	225
2 Anwendungsbereich . . . . .	226
3 Klassifizierung und Bewertung . . . . .	227
4 Wertminderungen nach Expected Loss Model . . . . .	230
5 Hedge Accounting . . . . .	231
5.1 Sicherungsinstrumente . . . . .	231
5.2 Grundgeschäfte . . . . .	232
5.3 Voraussetzungen für Hedge Accounting . . . . .	233
5.4 Bilanzierung qualifizierender Sicherungsbeziehungen . . . . .	234
6 Fazit . . . . .	235
Literatur . . . . .	236
<b>EMIR (European Market Infrastructure Regulation) . . . . .</b>	<b>239</b>
Michael Taschner	
1 Einleitung – Was ist EMIR? . . . . .	239
2 Risikominderung . . . . .	244
2.1 Bilaterale Besicherung . . . . .	244
2.2 Zeitliche Bestätigung von Derivategeschäften . . . . .	249
2.3 Tägliche Bewertung . . . . .	250
2.4 Portfolioabgleich . . . . .	251
2.5 Portfolioverdichtung . . . . .	253
2.6 Streitbeilegung . . . . .	253
3 Reporting-Verpflichtung . . . . .	254
3.1 Wer unterliegt der Meldepflicht unter EMIR? . . . . .	255
3.2 Wie oft ist die Meldung durchzuführen? . . . . .	256
3.3 Wann hat die Reportingpflicht begonnen? . . . . .	257
3.4 Welche Konsequenzen sind bei Nichterfüllung der Meldepflicht zu erwarten? . . . . .	257
3.5 Identifikation des Rechtsträgers . . . . .	258
4 Clearing Verpflichtung . . . . .	258
4.1 Wer unterliegt der Clearingpflicht unter EMIR? . . . . .	260
4.2 Ab wann müssen Derivate dem Clearing unterzogen werden? . . . . .	261
4.3 Welche Produktklassen unterliegen dem Clearing? . . . . .	261
5 Zusammenfassung . . . . .	262
Literatur . . . . .	262

<b>FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) und CRS (Common Reporting Standard)</b>	263
Vita Jagric und Timotej Jagric	
1 Einleitung	263
1.1 Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)	264
2 Grundzüge und Pflichten nach FATCA	269
2.1 Identifizierungs- und Sorgfaltspflichten der Kreditinstitute nach FATCA	271
2.2 Datenerhebung und Datenübermittlung	273
3 Der Weg zu CRS	274
3.1 Die Aktivitäten der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung	274
3.2 Europäische Union gegen den grenzüberschreitenden Steuerbetrug und grenzüberschreitende Steuerhinterziehung	276
3.3 Die Meldepflichten der meldenden Finanzinstitute nach der Richtlinie 2014/107/EU	278
4 Zusammenfassung	279
Literatur	281
<b>MiFID II</b>	283
Manuel Hobisch	
1 Einleitung	283
1.1 Gesetzgebungsverfahren	283
1.2 Anforderungen der MiFID II	284
2 Fokus Meldewesen	287
2.1 Überblick Meldeverpflichtung	287
2.2 Transaktionsmeldungen	287
2.3 Positionsmeldungen von Warenaerivaten	290
2.4 Besonderheiten/Herausforderungen	300
3 Zusammenfassung	304
<b>Teil III Meldewesen für Versicherungen und sonstige Finanzintermediäre</b>	
<b>Meldewesen für Versicherungsunternehmen: Darstellung der Regelungen vor und nach der Einführung von Solvency II</b>	307
Sabine Balogh-Preining	
1 Die historischen Wurzeln des österreichischen Meldewesens für Versicherungsunternehmen	308
2 Nationale Regelungen zum Meldewesen bis Ende 2015	308
2.1 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG 1978)	308
2.2 Meldeverordnung (MVVU)	310
2.3 Verzeichnisverordnung (VerzVVU)	312

3	Rahmenbedingungen von Solvency II . . . . .	313
4	Regelungen für den Vorbereitungszeitraum auf Solvency II . . . . .	316
5	Regelungen zum Meldewesen ab 2016 . . . . .	317
5.1	VAG 2016 . . . . .	317
5.2	Meldewesenspezifische nationale Verordnungen . . . . .	322
5.3	Regelmäßigeaufsichtliche Berichterstattung . . . . .	324
6	Resümee . . . . .	333
	Literatur . . . . .	334
<b>Meldewesen von betrieblichen und überbetrieblichen Pensionskassen</b>		
<b>in Österreich</b> . . . . .		335
Martin Wirth		
1	Einleitung . . . . .	335
2	Das Altersvorsorgesystem in Österreich . . . . .	336
2.1	Betriebliche Vorsorgekassen (BVK) . . . . .	336
2.2	Pensionskassen (PK) . . . . .	337
3	Vorschriften zum Risikomanagement in Pensionskassen . . . . .	338
3.1	Die Risikomanagementverordnung für Pensionskassen (PK-RIMAV) . . . . .	339
3.2	Die Veranlagungsvorschriften laut Pensionskassengesetz (PKG) .	340
4	Quartalsmeldeverordnung 2012 (QMV 2012) . . . . .	342
4.1	Allgemein . . . . .	342
4.2	Durchrechnung . . . . .	342
4.3	Positionsnummern für den Vermögensausweis je VRG . . . . .	343
4.4	Ausweis über die Anzahl der AWB und LB . . . . .	343
4.5	Held-to-Maturity Bewertung . . . . .	346
4.6	Quartalsausweis . . . . .	347
5	Meldung bei der Oesterreichischen Kontrollbank (OeKB) . . . . .	347
6	Zusammenfassung . . . . .	349
	Literatur . . . . .	349
<b>Meldewesen für Investmentfonds: Derivatemeldung und AIFMD-Reporting</b> . . 351		
Georg Lehecka		
1	Einleitung . . . . .	351
2	Derivatemeldung . . . . .	352
2.1	Einleitung . . . . .	352
2.2	Meldepflicht . . . . .	353
2.3	Meldeinhalt . . . . .	353
2.4	Meldeformat und Einbringung bei der FMA . . . . .	357
2.5	Aufsichtsrechtliche Analyse . . . . .	358

3	AIFMD-Reporting . . . . .	358
3.1	Einleitung . . . . .	358
3.2	Meldepflicht . . . . .	359
3.3	Meldeinhalt . . . . .	362
3.4	Meldeformat und Einbringung bei der FMA . . . . .	370
3.5	Aufsichtsrechtliche Analyse . . . . .	370
4	Zusammenfassung und Ausblick . . . . .	372
	Literatur . . . . .	372