

Risiko & Finanzen in Banken



FinStabDEV – die neue Meldepflicht zu Wohnimmobilienkrediten

AnaCredit war erst der Anfang..... Anfang 2021 wird die Veröffentlichung der Rechtsverordnung für die FinStabDEV erwartet (Umsetzungsfrist 18 Monate)

Ausgangslage

Bereits am 20.12.2019 hat das Bundesministerium der Finanzen einen Referentenentwurf für eine Verordnung zur Durchführung von Datenerhebungen durch die Deutsche Bundesbank veröffentlicht (FinStabDEV).

Mit der FinStabDEV wird die Deutsche Bundesbank künftig befugt sein, Daten über Wohnimmobilienfinanzierungen zu erheben, um die Gefahr einer Immobilienblase zu erkennen und – falls nötig – rechtzeitig Maßnahmen einzuleiten.

Aufgrund des geschichtlich wohl einmaligen Geschehens rund um die Sars-Cov2 Pandemie, ist die Veröffentlichung der finalen Rechtsverordnung und die Anordnung der Deutschen Bundesbank wohl erst Anfang des Jahres 2021 zu erwarten. Auf eine Anfrage der movisco AG bei der CDU/CSU Bundestagsfraktion vom 14.12.2020 wurde bestätigt, dass die Verordnung Anfang 2021 in Kraft treten soll und eine Umsetzungsfrist von 18 Monaten umfasst, so dass der Meldestichtag in der zweiten Jahreshälfte 2022 liegen wird.

Inhalt

In der FinStabDEV werden Attribute und Metriken mit unterschiedlichen Ausprägungen aufgeführt, die von den Kreditinstituten gemeldet werden müssen. Unter anderem sind folgende Informationen von Relevanz:

- Angaben zur Lage der Wohnimmobilie
- Beleihungs- und Marktwert der Wohnimmobilie
- Darlehensvolumen-Immobilienwert-Relation zum Zeitpunkt der Darlehensvergabe und zum Meldezeitpunkt
- Anteil notleidender Darlehen
- Ausfallquote
- Realisierungsquote nach Verwertung
- Anteil der Darlehen mit Restschuldversicherung
- Gesamteinkommen des Darlehensnehmers
- Quotient aus Schuldendienst und Einkommen
- Verhältnis zwischen Kredithöhe und Mieterlösen

	1. Monat	2. Monat
Initialisierung	1-2 Wochen ¹	
Anforderungsanalyse	ca. 3 Wochen	
Gap-Analyse	ca. 4 Wochen ²	
Handlungsempfehlung		ca. 3 Wochen
Abschlusspräsentation		ca. 1 Woche ³
Projektmanagement & Qualitätssicherung	ca. 8 Wochen	

¹ Awarenessworkshop & Betroffenheitsanalyse

² Abschluss Gap-Analyse zu Daten und Prozessen

³ Präsentation des Umsetzungs- und Meilensteinplans und Aufwandsindikation

Agiles Vorgehen

Abb. 1: Initialisierungsphase mit FinStabDEV Analysetool (movisco Standard Verfahren)

Auswirkungen für Ihr Haus

Erfahrungsgemäß liegen die Basisdaten für die o.g. Feldinformationen bei den Instituten häufig nicht in der erforderlichen Form und Granularität in den Reporting-Systemen oder sogar in den Quellsystemen vor. Folglich sind Anpassungen in Datenmodellen, an der Datenversorgung oder gar bei der Datenerhebung (z.B. Einkommen) notwendig. Eine besondere Herausforderung stellt die geplante Rückerhebung auf „Best-Effort“-Basis für die Jahre 2018 bis 2020 (ggf. Verschiebung denkbar) dar. Darüber hinaus besteht aktuell noch Klärungsbedarf zu den Feldinhalten.

Durch diese hohen und zum Teil neuen Anforderungen an die Datenhaltung und die Meldepflicht, ist für die Kreditinstitute innerhalb der einjährigen Umsetzungsfrist ein erheblicher Aufwand (über 30 Meldeschemata) zu erwarten. Daher ist eine zeitnahe Beschäftigung mit den Meldeanforderungen aus unserer Sicht dringend zu empfehlen.

Wenn die Deutsche Bundesbank bei der Analyse der ausgewerteten Daten Gefahren für die Finanzstabilität feststellt, wird sie Maßnahmen einleiten, um bspw. einer Immobilienblase entgegenzuwirken. So könnte zum Beispiel die Kreditvergabe zum Wohnimmobilienwerb per Allgemeinverfügung beschränkt werden, was die Flexibilität und Ertragssituation von Instituten bei Baufinanzierungen erheblich limitiert.

Aus diesem Grund ist es für die Institute ratsam, über die Auswirkungen einer Immobilienblase und die möglichen Maßnahmen der deutschen Aufsichtsbehörden informiert zu sein. Nur so sind sie in der Lage zu beurteilen, wie sich etwaige Maßnahmen auf ihr eigenes, aktuelles Portfolio auswirken können.

Dienstleistung: Initialisierungsphase mit movisco Standard Analyse-Verfahren

Im Rahmen der Initialisierungsphase unterstützen wir

Sie mit unserem agilen Mehr-Phasen-Modell (vgl. Abb. 1) bei der Konkretisierung der institutsspezifischen fachlichen Anforderungen und erarbeiten gemeinsam mit Ihnen eine individuelle Umsetzungsempfehlung zur Sicherstellung der Meldefähigkeit.

In einem ersten Schritt konkretisieren wir die fachlichen Anforderungen aus den Datenattributen der FinStabDEV in den Dimensionen Produkte, Systeme und Prozesse. Darüber hinaus berücksichtigen wir in der Initialisierungsphase aktuelle Veröffentlichungen von Neuerungen durch die Deutsche Bundesbank.

In der Phase der Delta-Analyse überprüfen wir die Verfügbarkeit der benötigten Informationen im aktuellen Anlieferungsprozess für die Meldewesensoftware beziehungsweise in den Vorsystemen. Ein weiterer Bestandteil der GAP-Analyse ist die stichprobenartige Untersuchung der Datenqualität von kritischen Attributen.

Als Ergebnis der ersten Phase erarbeiten wir eine Handlungsempfehlung, die Ihnen die wesentlichen Aufgabepakete und Meilensteine für Ihr Umsetzungsprojekt aufzeigt. Auf dieser Basis ist eine erste mit Ihnen abgestimmte Indikation der Aufwandsschätzung möglich.

Ihr Nutzen

Wir helfen Ihnen dabei, rechtzeitig die notwendigen Anpassungen am Datenhaushalt zu identifizieren und zu klassifizieren. So können Sie den Umsetzungsaufwand einschätzen und die Maßnahmen einleiten, die nötig sind, um die gesetzlichen Meldeanforderungen an Wohnimmobilienkredite zu erfüllen. Optional beraten wir Sie gerne mittels eines Quick-Checks bei der Simulation möglicher Auswirkungen durch die Maßnahmen der Bundesbank, um auf etwaige Einschränkungen vorbereitet zu sein. Wir unterstützen Sie bei der Identifikation von Handlungsoptionen und verweisen auf unsere umfassende Expertise im Themenfeld [AnaCredit](#).

Die gewonnene Datenverfügbarkeit können Sie auch in [Stresstestmodellen & Kreditrisikomanagement](#) verwenden!

Ihre Ansprechpartner

Ronny Maslosz ist Partner bei der movisco AG.

Beratungsschwerpunkte sind regulatorische Meldungen und deren Umsetzung, und Reportinglösungen für Risikobereiche innerhalb von Banken mit



unterschiedlichen Data-Warehouse-Lösungen sowie Themen rund um kreditfachliche Prozesse, Datenanalysen & Datenqualitätsmanagement.

movisco AG

Ronny Maslosz

ronny.maslosz@movisco.com

movisco Hamburg
Osterbekstraße 90a
22083 Hamburg

Sprechen Sie
uns an!



Tim Sutterer ist als **Managing Consultant** für die movisco AG tätig.

Beratungsschwerpunkte sind die Themen Financial & Risk Reporting in Banken sowie die Entwicklung technischer Lösungen zur

Umsetzung neuer regulatorischer Anforderungen, vor allem im Umfeld SAP BA und SAP BW.

Tim Sutterer

tim.sutterer@movisco.com

movisco Frankfurt
Tanusanlage 8
60329 Frankfurt am Main

movisco AG

E-Mail: info@movisco.com
Internet: www.movisco.com
Fax: +49 40 767 53 377