

ITS on Reporting

- XBRL im Bankenbereich

Katrin Schmehl

XBRL im Bankenbereich

Projekte weltweit



XBRL im Bankenbereich

Agenda

XBRL im externen Reporting

- ▀ Reporting in Europa

- ▀ Nationales Reporting

- ▀ Internationales Reporting

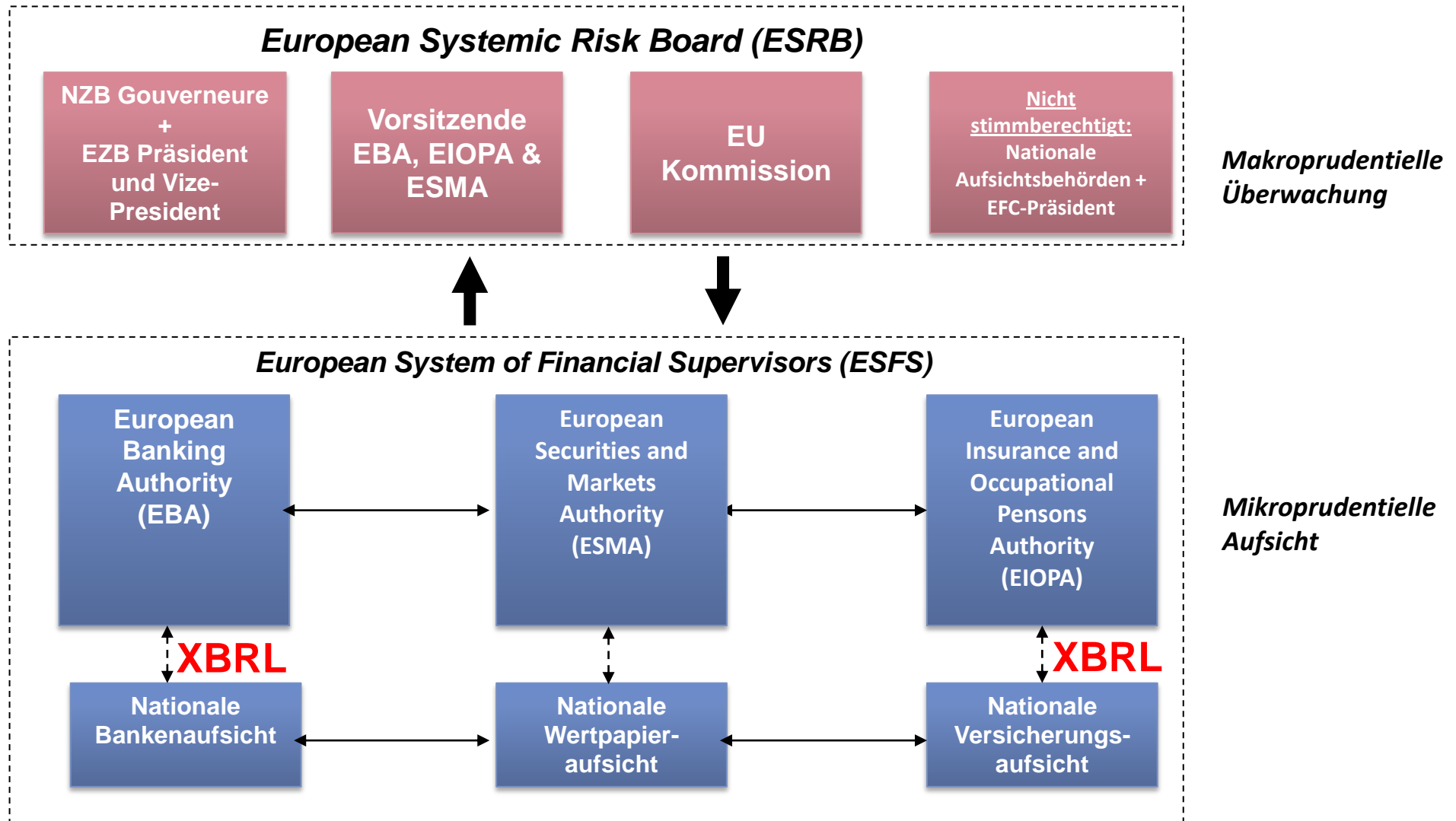
XBRL im internen Reporting

XBRL als integriertes Konzept

- ▀ zur Unterstützung der gesamten Information Supply Chain

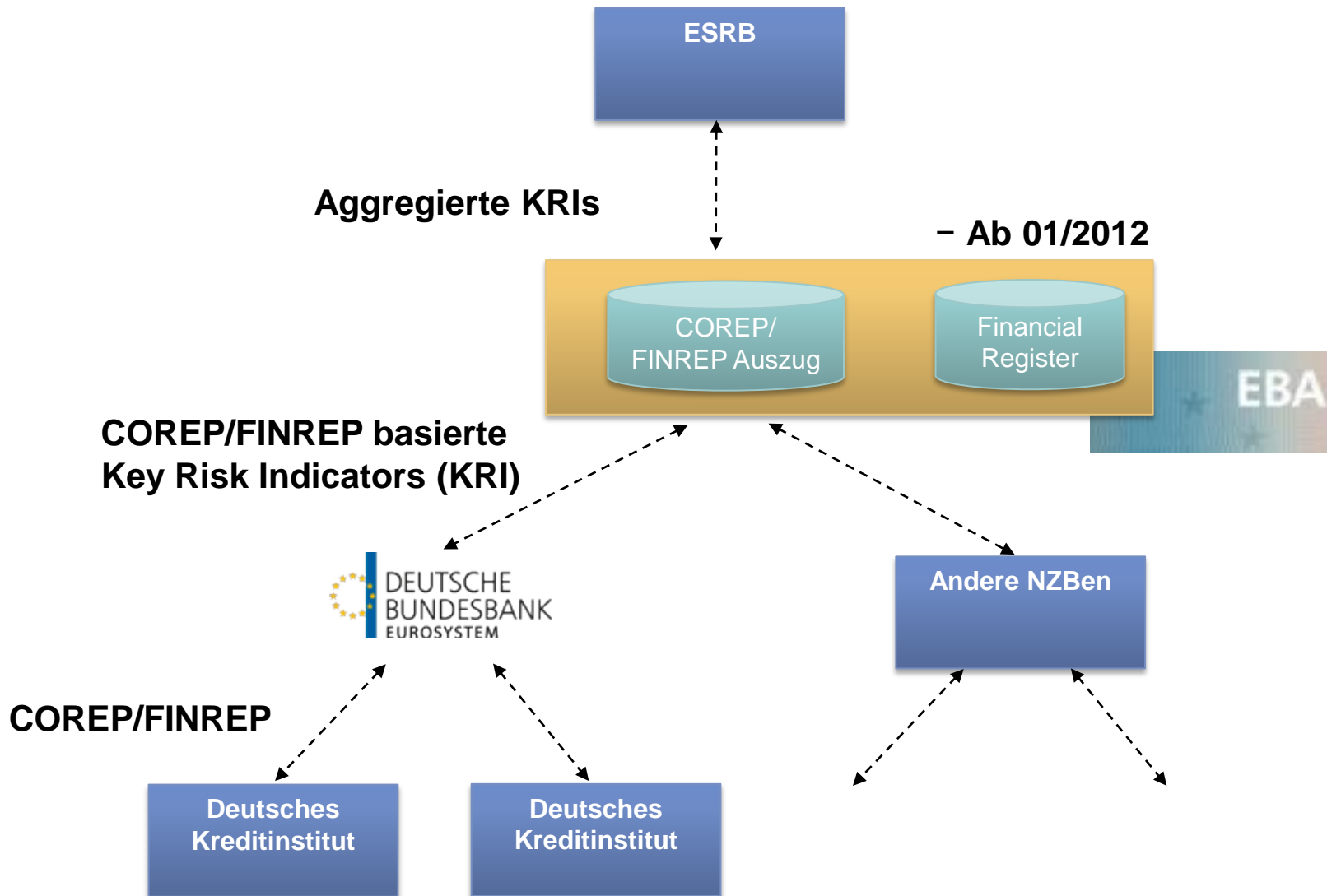
ITS on Reporting – XBRL im Bankenbereich

Externes Reporting - europäische Aufsichtsbehörden



ITS on Reporting – XBRL im Bankenbereich

Europäisches Reporting der EBA



ITS on Reporting – XBRL im Bankenbereich

Agenda

XBRL im externen Reporting

- Reporting in Europa

- Nationales Reporting

- Internationales Reporting

XBRL im internen Reporting

XBRL als integriertes Konzept

- zur Unterstützung der gesamten Information Supply Chain

ITS on Reporting – XBRL im Bankenbereich

E-Bilanz-Projekt des BMF

■ **ab 2012:** Verpflichtung der Unternehmen den **Jahresabschluss im XBRL-Format** an das Finanzamt zu übermitteln

■ noch keine Beanstandung, falls die Daten nicht elektronisch eingereicht werden

■ Vorteile

■ ersetzt papiergebundene Kommunikation

■ vermeidet Medienbrüche

■ bietet die Möglichkeit der weitgehenden Automatisierung der steuerbilanziellen Datengenerierung

■ Impliziert:

■ detaillierte Informationen, welche zu Anpassungen auf Seiten der meldenden Unternehmen führen

■ Erweiterung des Kontenplans zur kontinuierlichen Erfassung und Bewertung von steuerrelevanten Sachverhalten → höhere Gliederungstiefe als beim HGB-JA

■ Änderung der internen Prozesse oder Implementierung neuer Prozesse

■ Anpassung an den jeweiligen IT-Systemen

■ für das Reporting der Banken wird eine gesonderte Taxonomie veröffentlicht

ITS on Reporting – XBRL im Bankenbereich

Nationales Reporting (Deutsche Bundesbank)

Umsetzung der Implementing Technical Standards der EBA

- keine nationale Anpassungen an COREP, FINREP, Large Exposures (Großkredite) sowie an weiteren europäisch vorgegebenen Frameworks

- verpflichtende Nutzung des europäisch definierten **XBRL-Dateiformats**

Nationale Vordrucke im Rahmen des Reportings von Wirtschaftsdaten

- optionale Nutzung des **XBRL-Dateiformats**

Anvisierte Änderungen im Rahmen des Millionenkreditwesens

- Ausweitung des relevanten Kreditbegriffs

- Standardisierung der Bedeutung von Kreditnehmereinheiten

- Absenkung der Meldegrenze auf 1 Mio Euro

- Verkürzung der Meldefrequenz

- Meldeformat: XBRL**

- zukünftig: elektronische Einreichung von Kreditnehmer-Stammdaten sowie deren Rückmeldung

- Austauschformat: XBRL**

ITS on Reporting – XBRL im Bankenbereich

Offenlegung der Jahresabschlüsse

für Rechnungslegungsvorschriften gemäß

- deutschem Handelsgesetzbuch (HGB),
- International Financial Reporting Standard (IFRS),
- Generally Accepted Accounting Principles, z. B. der USA (US-GAAP) etc.

existieren seit mehreren Jahren XBRL-Taxonomien

Vorteile durch die Offenlegung der Jahresabschlüsse im Format XBRL

- Höhere inhaltsbezogene **Transparenz** der Daten
- auf **jeden Datensatz** kann **einzel**n zugegriffen
- Veröffentlichung im Internet bietet Möglichkeiten einer automatisierten **Real-time-Analyse** für Investoren und Analysten
- integrierte Visualisierungsinformation** erlauben die Transformation in papierbasierte Formate, wie Pdf oder MS Excel

ITS on Reporting – XBRL im Bankenbereich

Elektronischer Bundesanzeiger



! **Sachziel** gemäß EHUG:

- ! Verbesserung der Unternehmensintegrität und des Anlegerschutzes für
 - ! Interessierte, Geschäftspartner, Gläubiger

! **Funktionale Ziele**

- ! schnellen und zuverlässigen Überblick über die wirtschaftlichen Verhältnisse mittels
 - ! Beschleunigung von Eintragungen und Bekanntmachungen, Entbürokratisierung
 - ! Zugriff über das Internet: <https://www.unternehmensregister.de/ureg/>

! **Umsetzung** seit 2007 mittels elektronischer Entgegennahme, Speicherung und Veröffentlichung der offenzulegenden Jahresabschlussauswertungen, Handelsregistereinträge etc.

! **Inhalte**

- ! elektronisches Handels- Genossenschafts- und Partnerschaftsregister,
- ! elektronisches Unternehmensregisters
- ! Offenlegung der Jahresabschlüsse

! **Akzeptierte Formate:** XBRL, Word, RTF, Excel

- ! geringere Entgelte für die Einreichungen im XBRL-Format (gemäß HGB-Taxonomie)

ITS on Reporting – XBRL im Bankenbereich

Agenda

XBRL im externen Reporting

- Reporting in Europa

- Nationales Reporting

- Internationales Reporting

XBRL im internen Reporting

XBRL als integriertes Konzept

- zur Unterstützung der gesamten Information Supply Chain

ITS on Reporting – XBRL im Bankenbereich

SEC-Reporting

- in den USA börsennotierte Unternehmen reichen ihre Jahresabschlüsse bei der U.S. Securities and Exchange Commission (SEC) im XBRL-Format ein
 - XBRL ist damit Supply-Chain-Standard für Geschäfts- und Wirtschaftsinformationen
- Veröffentlichung der Daten durch die SEC
- Nutzung zur Planung ihrer Finanzinvestitionen sowie zur Erstellung von Prognosen durch Analysten und Aktionären
- Sicherstellung der Datenqualität durch umfassende Validierungen auf XBRL-Ebene
- Erfassung der Finanzinformationen gemäß ihrer semantischen Bedeutung
- elektronischer Zugriff auf Einzeldaten → Erhöhung der Transparenz der Daten
- Erhöhung der Qualität der Finanzanalysen

ITS on Reporting – XBRL im Bankenbereich

Agenda

XBRL im externen Reporting

- Reporting in Europa

- Nationales Reporting

- Internationales Reporting

XBRL im internen Reporting

XBRL als integriertes Konzept

- zur Unterstützung der gesamten Information Supply Chain

ITS on Reporting – XBRL im Bankenbereich

Internes Reporting: Global Ledger

- Erweiterung des externen Reportings mit Fokus auf die Nutzung von XBRL innerhalb oder zwischen in Beziehung stehenden Unternehmen
 - generische Verbindung des externen Reportings mit den internen Geschäftsdaten
 - mögliche Anwendungsgebiete
 - zentraler Metadaten-Standard zur Verbindung von Daten aus unterschiedlichen Legacy-Systemen
 - Archivierungsformat zur Historisierung von Daten aus verschiedenen Perioden und unterschiedlichen Systemen
 - gemeinsames Format für sowohl interne als auch externe Prüfungen, z. B. Bilanzprüfung, Außenprüfung, Revision
 - Format zur Nutzung innerhalb von Web-Services
- GL standardisiert mittels XBRL Informationen von der ersten Transaktion im Unternehmen bis zum Endreport in einer hohen Detailtiefe, dazu zählen beispielsweise Konten, Kunden, Lieferanten, Mitarbeiter, Handelsdokumente, Transaktionen etc.
- Nutzung von Synergie-Effekten durch die durchgehende Verwendung eines semantischen Datenformats

ITS on Reporting – XBRL im Bankenbereich

Agenda

XBRL im externen Reporting

- Reporting in Europa
- Nationales Reporting
- Internationales Reporting

XBRL im internen Reporting

XBRL als integriertes Konzept

- zur Unterstützung der gesamten Information Supply Chain

ITS on Reporting – XBRL im Bankenbereich

XBRL – nicht nur ein Austauschformat

■ verbreitete Meinung

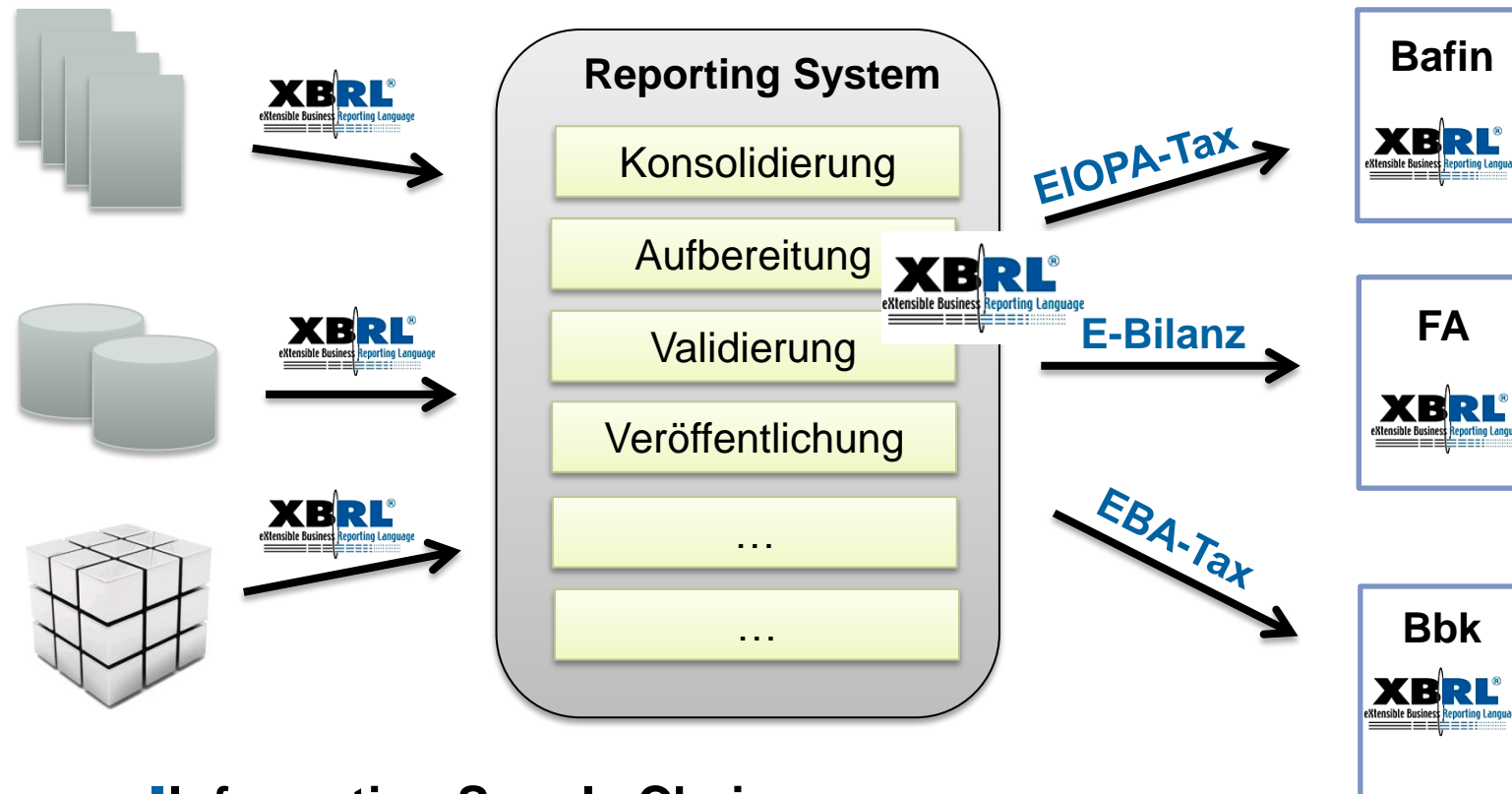
- XBRL ist zu kompliziert und die Lernkurve zu hoch
- XBRL ist zusätzliche Last, die Behörden auferlegen



- Vorteile durch die Nutzung von XBRL sind nur schwer erkennbar, wenn es als reines Austauschformat genutzt wird
- Potenzial von XBRL liegt in der Verwendung eines integrierten Ansatzes
 - Ziel: Verbesserung der gesamten Information Supply Chain in einem Unternehmen

ITS on Reporting – XBRL im Bankenbereich

Information Supply Chain



Information Supply Chain

- Sammlung von Informationen aus heterogenen Datenquellen
- Aufbereitung der Informationen
- Zusammenstellung der Daten
- Überführung an das externe Reporting
- Umfassende Validierung der Daten, um die Qualität sicherzustellen
- Eliminierung von Fehlern
- Versendung der Daten an den oder die Empfänger



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!