

## PRISMA

### Weiterentwicklung der bankaufsichtlichen Meldeverarbeitung

**Auftaktveranstaltung** mit Vertretern und Vertreterinnen der Deutschen Kreditwirtschaft (DK) am **17. Januar 2023**

# Unser Team



Karsten  
Födisch



Christoph  
Hammann



Bianca  
Schönfelder



Eike  
Scholz

# Frage: Mentimeter

<https://www.menti.com/alh1wyv75kzg>



## Auftakttreffen Arbeitskreis am 17. Januar 2023

- |  |  |
|--|--|
| 1. Begrüßung und Vorstellung Team                              | 10.00 - 10.15 Uhr                      |
| 2. Hintergrund PRISMA<br>Fragenrunde                           | 10.15 – 10.30 Uhr<br>10.30 – 10.45 Uhr |
| 3. PRISMA und Auswirkungen auf den Meldeprozess<br>Fragenrunde | 10.45 – 11.45 Uhr<br>11.45 - 12.15 Uhr |
| 4. Detailfragen zur Ausgestaltung der technischen Anbindung    | 12.15 – 12.45 Uhr                      |
| 5. Weitere Schritte  | 12.45 – 13:00 Uhr                      |

Präsentationen mit anschließender Gelegenheit Fragen zu stellen, keine feste Pause vorgesehen, Aufzeichnung

Nutzen Sie bitte den Chat, um Ihre Fragen zu platzieren

Wenn kein aktiver Beitrag: Bitte Videoansicht aus Performancegründen ausschalten

Wir planen, die Präsentation auf unserer Website zu veröffentlichen

Fragen im Nachgang bitte per Mail an [prisma@bundesbank.de](mailto:prisma@bundesbank.de)

## Im Scope heute

- Nur PRISMA Grundstufe
- Nur europäisch harmonisiertes Meldewesen („ITS“) und RTF Meldewesen

## Perspektive

- 2023: Informationen in Bezug auf bankaufsichtliche Meldeverfahren, Grundstufe

## Nach Auftakt

- Feste Ansprechpartner (vorbereitende Fachdiskussionen bis Q2 2024)

## Auftakttreffen Arbeitskreis am 17. Januar 2023

Begrüßung und Vorstellung Team

10.00 - 10.15 Uhr

Hintergrund PRISMA  
Fragenrunde

10.15 – 10.30 Uhr  
10.30 – 10.45 Uhr

PRISMA und Auswirkungen auf den Meldeprozess  
Fragenrunde

10.45 – 11.45 Uhr  
11.45 - 12.15 Uhr

Detailfragen zur Ausgestaltung der technischen Anbindung

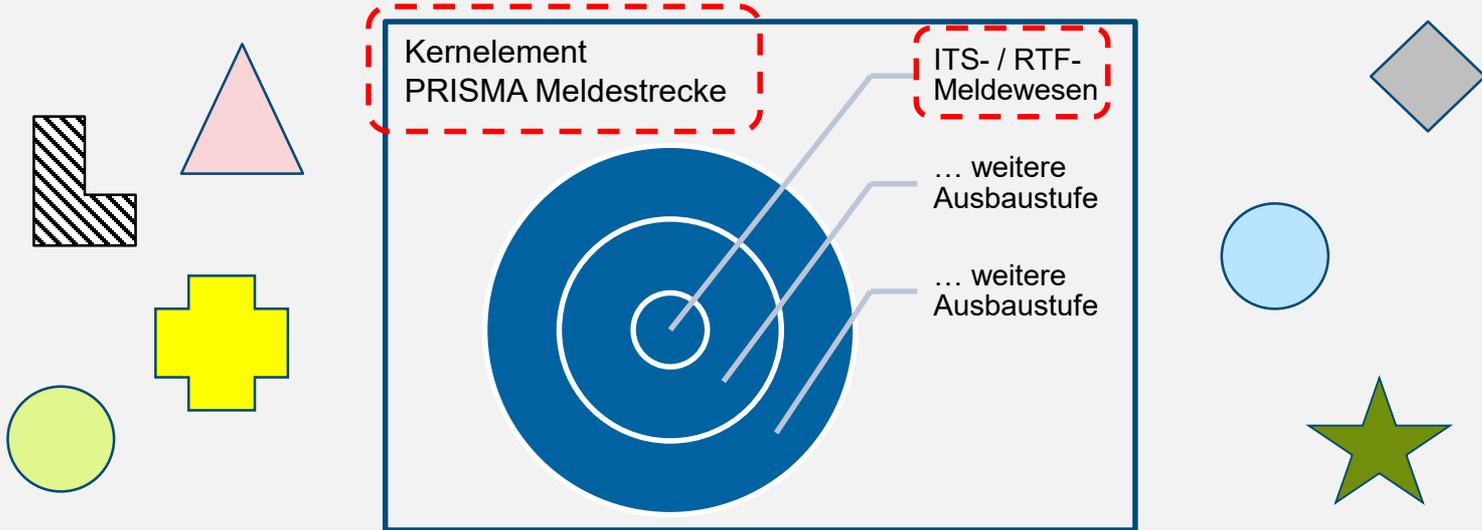
12.15 – 12.45 Uhr

Weitere Schritte

# Projektauftrag

Konzeption, Realisierung und Inbetriebnahme einer modernen Lösung zur Abwicklung des aufsichtlichen Meldewesens, die alle aktuellen und sich abzeichnenden Anforderungen bedarfsgerecht erfüllt.

## Integrierte aufsichtliche IT-Lösung



- Aufsichtliche Anwendungslandschaft ist über Jahre gewachsen und besteht aus diversen Einzelanwendungen
- Ende des Lebenszyklus einiger Komponenten der Anwendungslandschaft ist absehbar
- Wartung, Pflege und Weiterentwicklung wird zunehmend schwieriger und aufwändiger
- Nutzung moderner Technologien ist derzeit noch unterrepräsentiert
- Benutzerfreundlichkeit (intern / extern) leidet



**Notwendigkeit einer grundlegenden Modernisierung  
der bankaufsichtlichen Anwendungslandschaft**

## Hintergrund PRISMA - Kernziele

- **Modernisierung:** Nutzung moderner, am Markt üblicher Technologien und Entwicklungsstandards
- **Konsolidierung:** Entwicklung einer integrierten Gesamtlösung, Reduzierung der Komplexität und Kosten
- **Flexibilität:** Möglichkeit, gezielt und schnell auf neue aufsichtliche Entwicklungen reagieren zu können
- **Standardisierung:** Einheitliche Verarbeitung von aufsichtlichen Anzeigen und Meldungen
- **Transparenz:** Status einer Meldung wird häufiger kommuniziert; Feedbacks erfolgen schneller und möglichst ohne Medienbrüche. Neue Kommunikationskanäle sind perspektivisch geplant.

# PRISMA - Hintergrund: Fragen



## Auftakttreffen Arbeitskreis am 17. Januar 2023

Begrüßung und Vorstellung Team	10.00 - 10.15 Uhr
Hintergrund PRISMA Fragenrunde	10.15 – 10.30 Uhr 10.30 – 10.45 Uhr
PRISMA und Auswirkungen auf den Meldeprozess Fragenrunde	10.45 – 11.45 Uhr 11.45 - 12.15 Uhr
Detailfragen zur Ausgestaltung der technischen Anbindung	12.15 – 12.45 Uhr
Weitere Schritte	

## Künftig akzeptierte Taxonomieversionen

### a) Umstellungsrahmen:

- Betroffene Meldebereiche:
  - Veröffentlichte EBA-Taxonomie zum **ITS on Supervisory Reporting**
  - Veröffentlichte Bundesbank-Taxonomie zum **RTF-Meldewesen**
- Betroffene Meldestichtage:
  - Alle XBRL-Meldungen zum ITS- und RTF-Meldewesen, welche ab 1.1.2024 bei der Bundesbank eingereicht werden (unabhängig vom zugrundeliegenden Meldestichtag)
- Hintergrund:
  - Verkürzung der Vorbereitungszeit auf neue EBA-Taxonomien sowie schnellere Durchleitung der ITS-Meldungen an die EZB/EBA

### b) Weitere meldetechnische Änderungen (1/3):

- Anpassung der Postfachadressierung im ExtraNet der Deutschen Bundesbank:

Für die Einreichung bankaufsichtlicher Meldungen zur weiteren Verarbeitung mit PRISMA werden neue Postfächer (Eingangs- und Ausgangsseitig) eingerichtet, um die eindeutige Einreichungssteuerung von Meldungen im XBRL-Format sowie von sonstigen Meldedateiformaten sicherzustellen.

- Neue inhaltliche meldeprozessuale Vorgabe (maßgeblich für das europäisch harmonisierte ITS-Meldewesen):

→ Verpflichtende **Angabe des Legal Entity Identifiers (LEI Code) der meldepflichtigen Einheit in der XBRL-Meldedatei**, d.h. der jeweils aufsichtsrechtlich meldepflichtigen Einheit (Institut bzw. Instituts-/Finanzholdiggruppe)

#### **WICHTIG:**

- *eine operative Meldungseinreichung von XBRL-Meldungsdateien durch berechtigte technische Einreicher (Dritteinreicher) ist selbstverständlich im ExtraNet der Deutschen Bundesbank unverändert gemäß der hierzu geltenden Spezifikationen möglich*
- *alle RTF-Meldungen sind weiterhin unter Angabe der Kreditgebernummer in der XBRL-Meldedatei einzureichen*

### b) Weitere meldetechnische Änderungen (2/3):

- Übermittlung von Kontaktdaten des Meldepflichtigen:  
Es ist vorgesehen, dass institutsspezifische Kontaktdaten zu Meldungen im XBRL-Format ab 2024 einheitlich für das ITS- und das RTF-Meldewesen separat über eine Meldung im ExtraNet übermittelt werden (statt wie bisher als Bestandteil des nationalen Headers).
- Technisches Format der Meldungseinreichung:  
Es sind generell keine Sammeleinreichungen mehrerer XBRL-Meldedateien bzw. mehrerer ZIP-Archive in einem ZIP-Archiv zulässig.  
Dies bedeutet, dass je eingereichtem ZIP-File stets nur eine XBRL-Datei enthalten ist (s. Abbildung unten).

```
WIDAT.A.1234567.20140331.120000.zip  
WIDAT.A.1234567.20140331.120000.CO_Ind.xbrl
```

### b) Weitere meldetechnische Änderungen (3/3):

- Anpassung bei der Einreichung von Korrekturmeldungen (ITS und RTF) ab dem 1.1.2024:

#### Neue Vorgabe:

→ Ab dem 1.1.2024 werden **Korrekturmeldungen** – also jegliche XBRL-Meldungseinreichungen für Stichtage vor dem 31.12.2023 - **nur noch in der oben beschriebenen neuen Art (gemäß der jeweils zum Meldestichtag gültigen Taxonomie ohne nationalen Header)** möglich sein.

#### Konsequenz für die Einreicher:

Wir werden somit ab 2024 keine Korrekturmeldungen mehr in dem technischen XBRL-Format der bisher geltenden Bundesbank-Taxonomievorgaben verarbeiten.

Insbesondere sind jegliche Korrekturen ausschließlich unter Verwendung des LEI Codes der meldepflichtigen Einheit in der XBRL-Datei einzureichen.

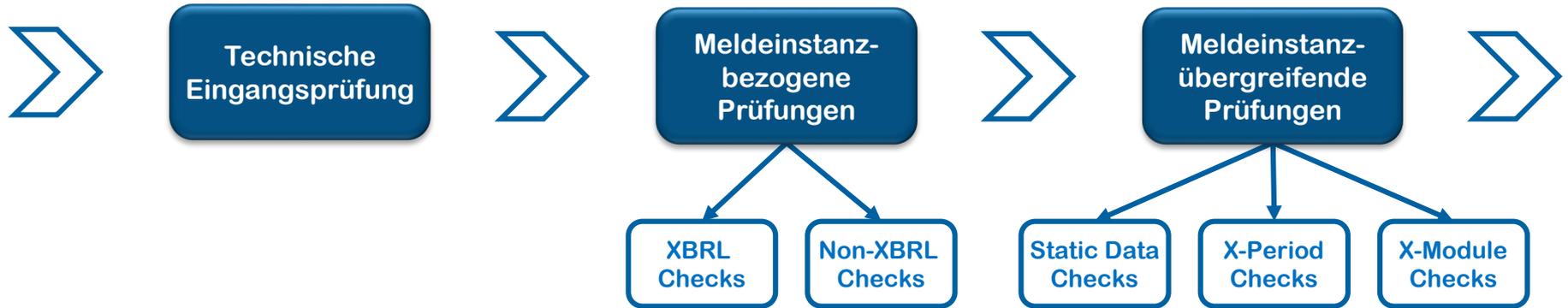
Hierbei ist der Zeitpunkt der Einreichungen ab dem 1.1.2024 maßgeblich, d.h. ab diesem Einreichungszeitpunkt sind Meldungen zu allen Meldestichtagen in der neuen Form einzureichen.

# PRISMA – akzeptierte Taxonomie/Korrekturmeldungen: Fragen

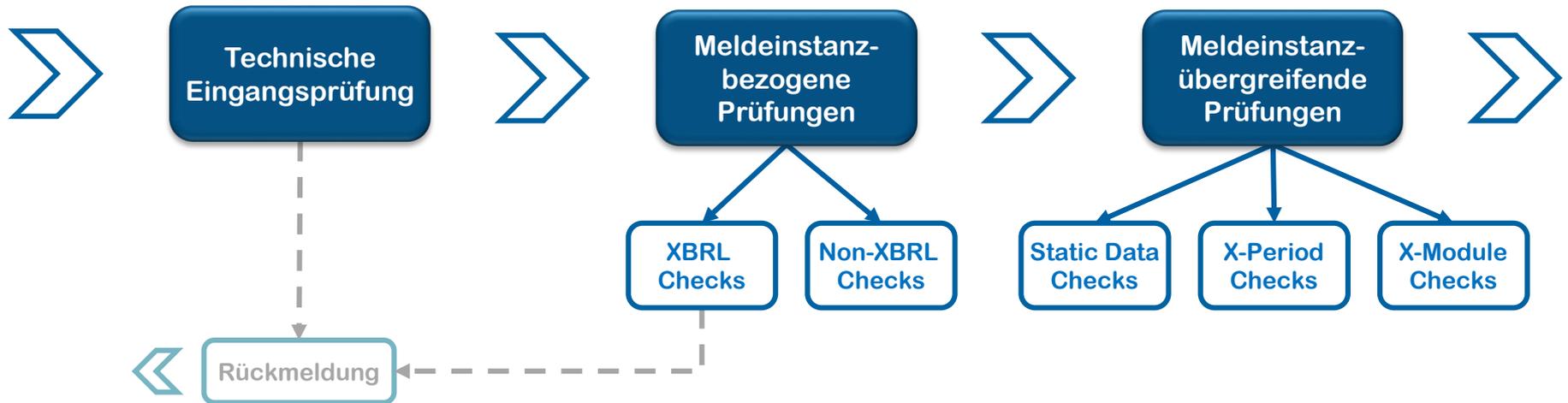


# Erweiterte und neu strukturierte Rückmeldungen

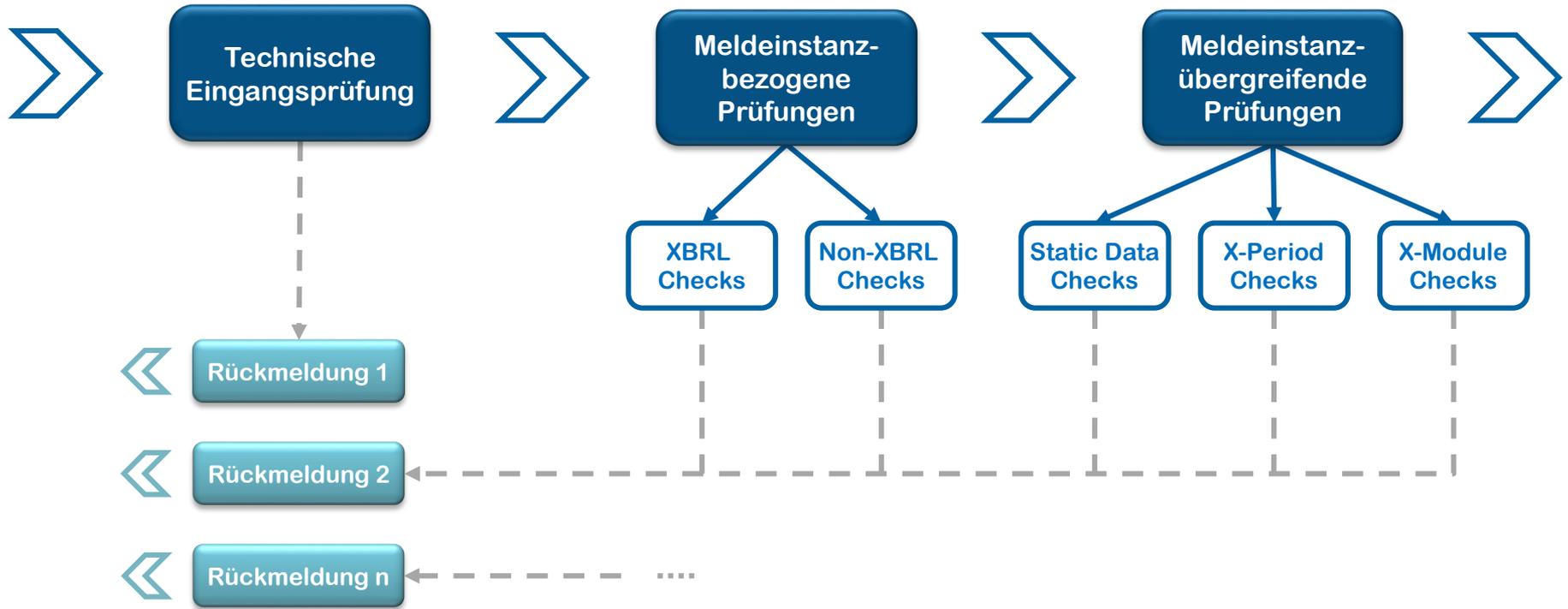
# Standardisierte Meldungsverarbeitung mit 3-stufiger Validierung



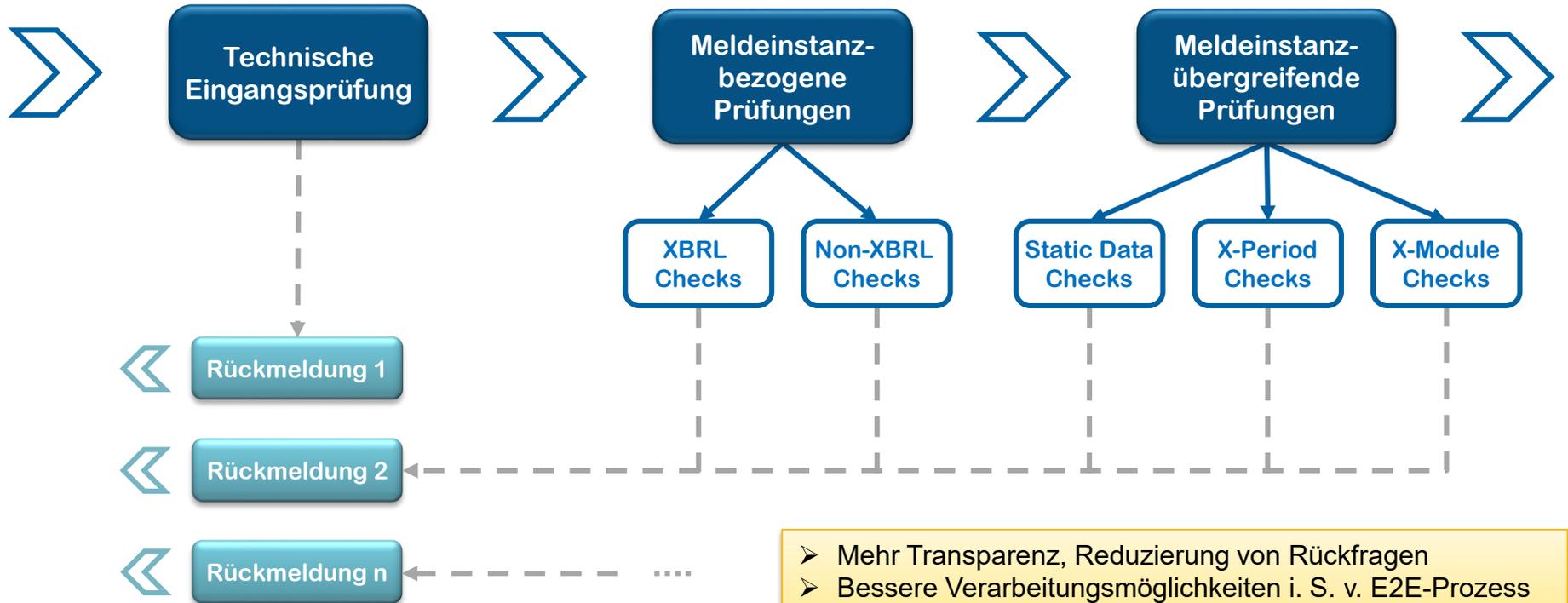
# Aktuelles Rückmeldeverhalten



# Neues Rückmeldeverhalten (1)

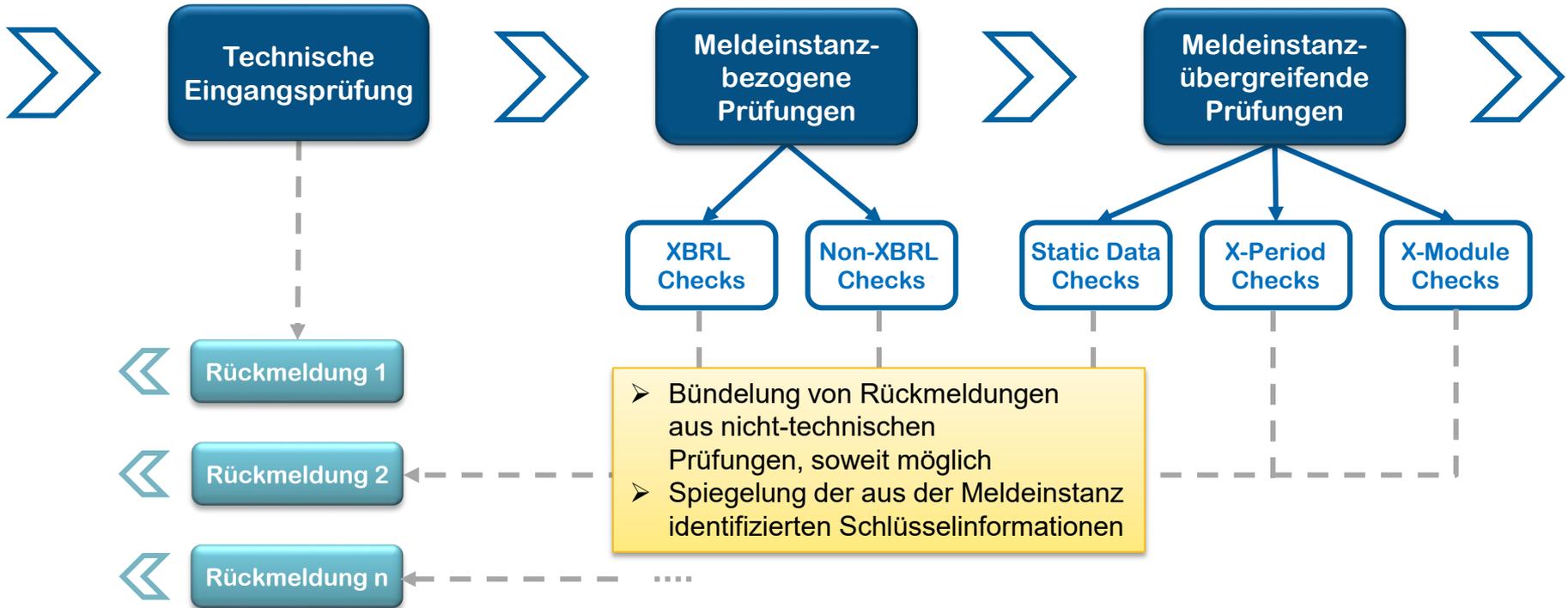


## Neues Rückmeldeverhalten (2)

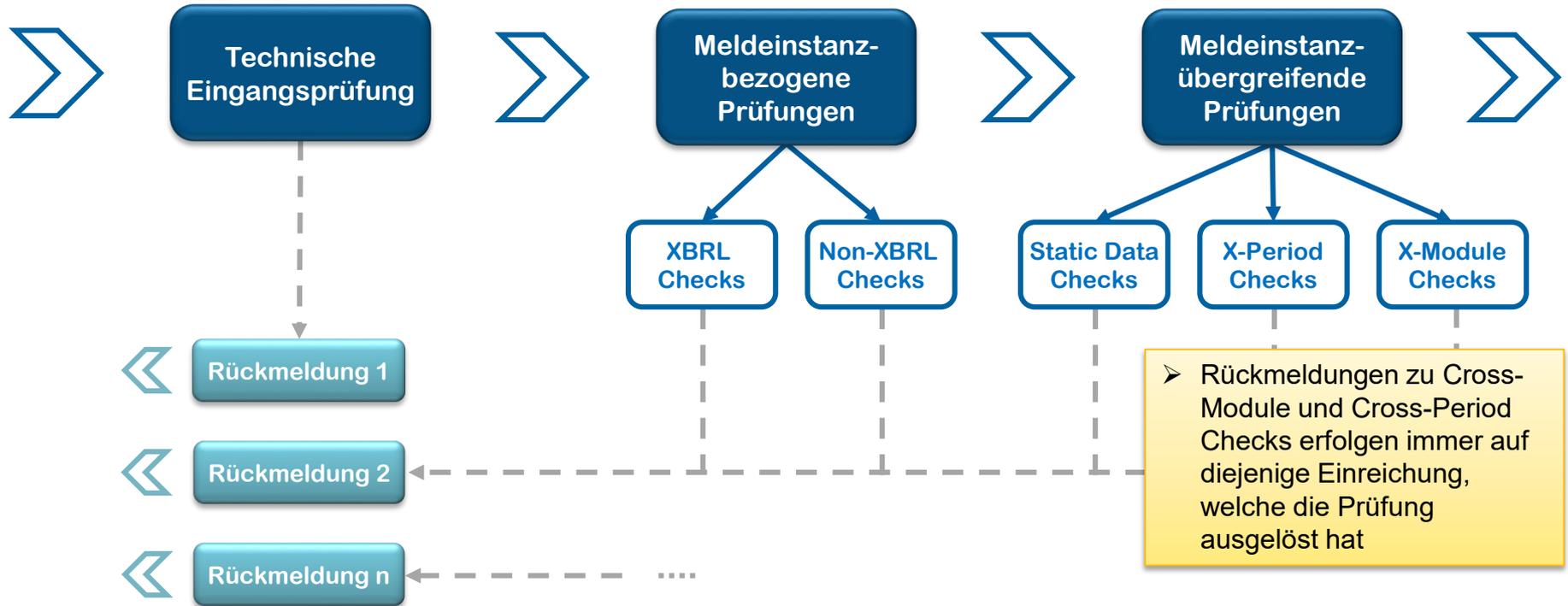


- Mehr Transparenz, Reduzierung von Rückfragen
- Bessere Verarbeitungsmöglichkeiten i. S. v. E2E-Prozess
- Voller Umfang auch für Kundentestumgebung beabsichtigt

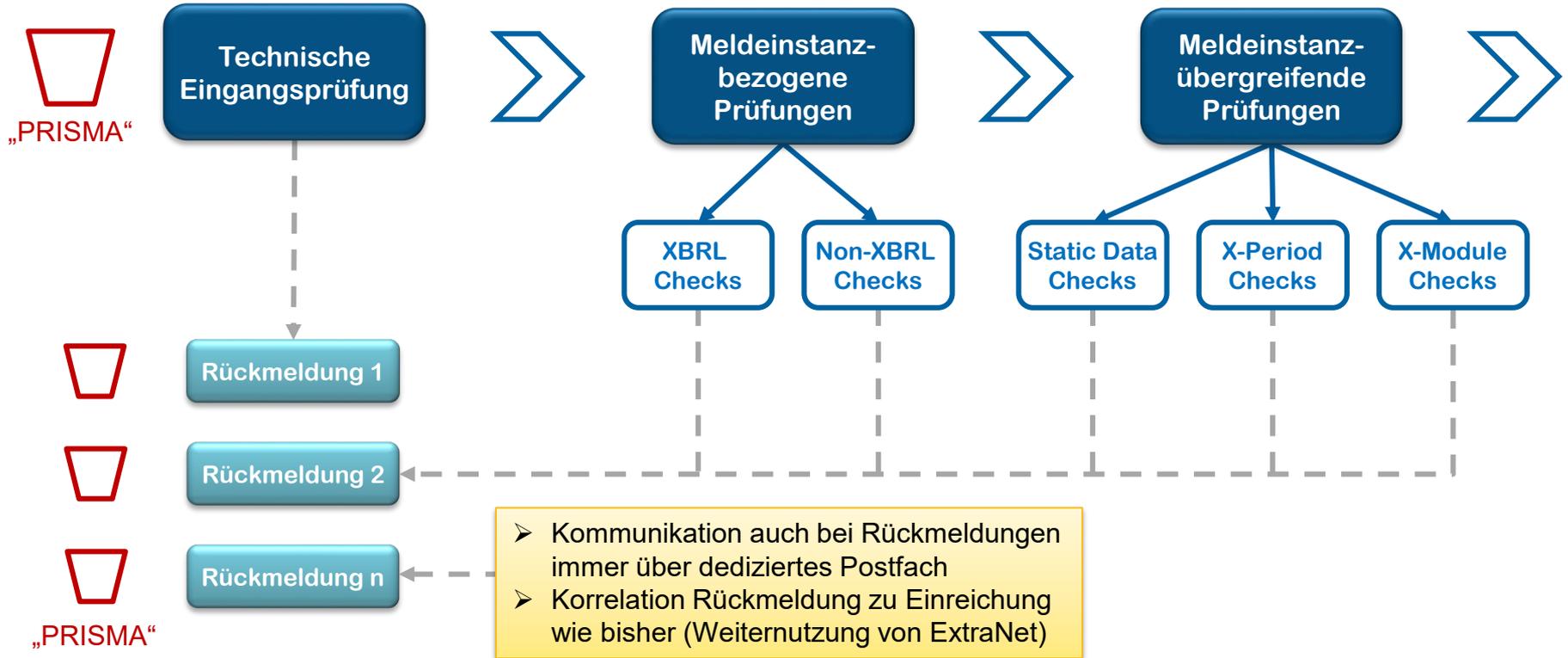
# Neues Rückmeldeverhalten (3)



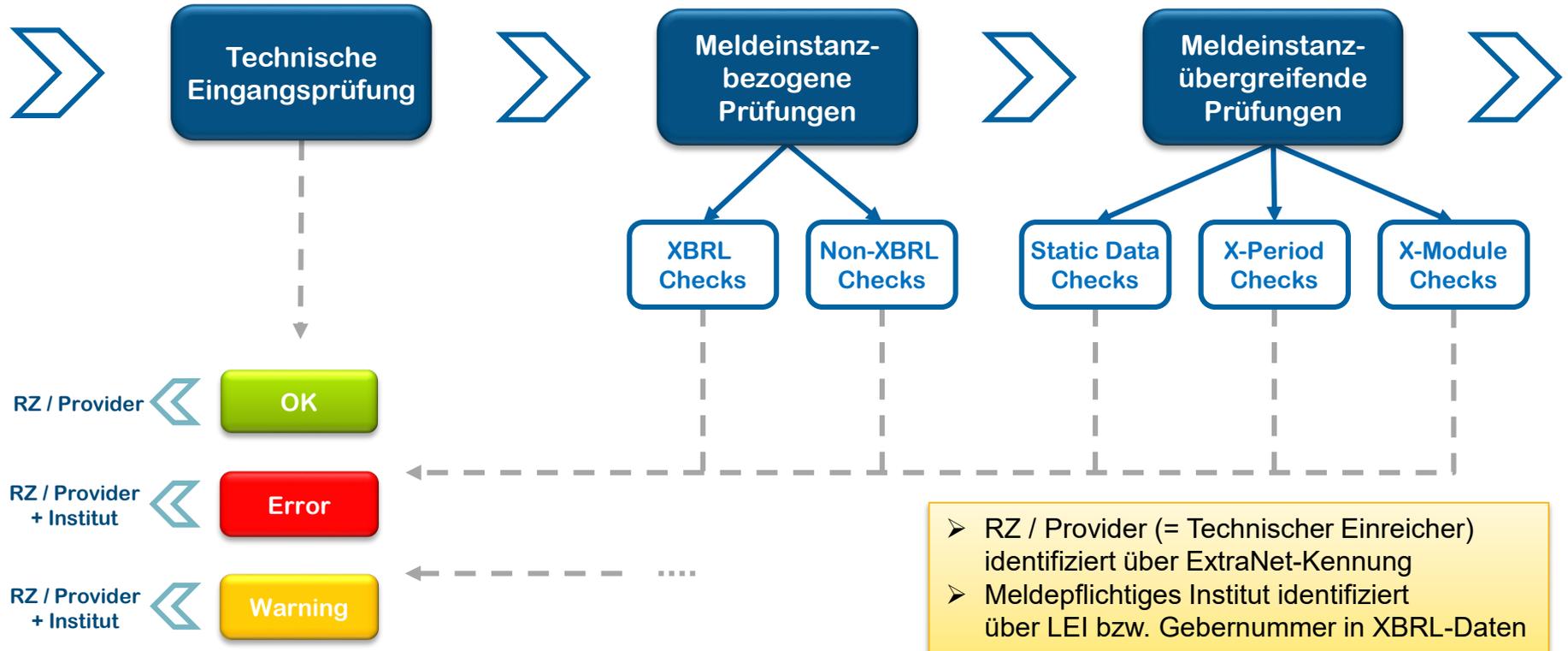
# Neues Rückmeldeverhalten (4)



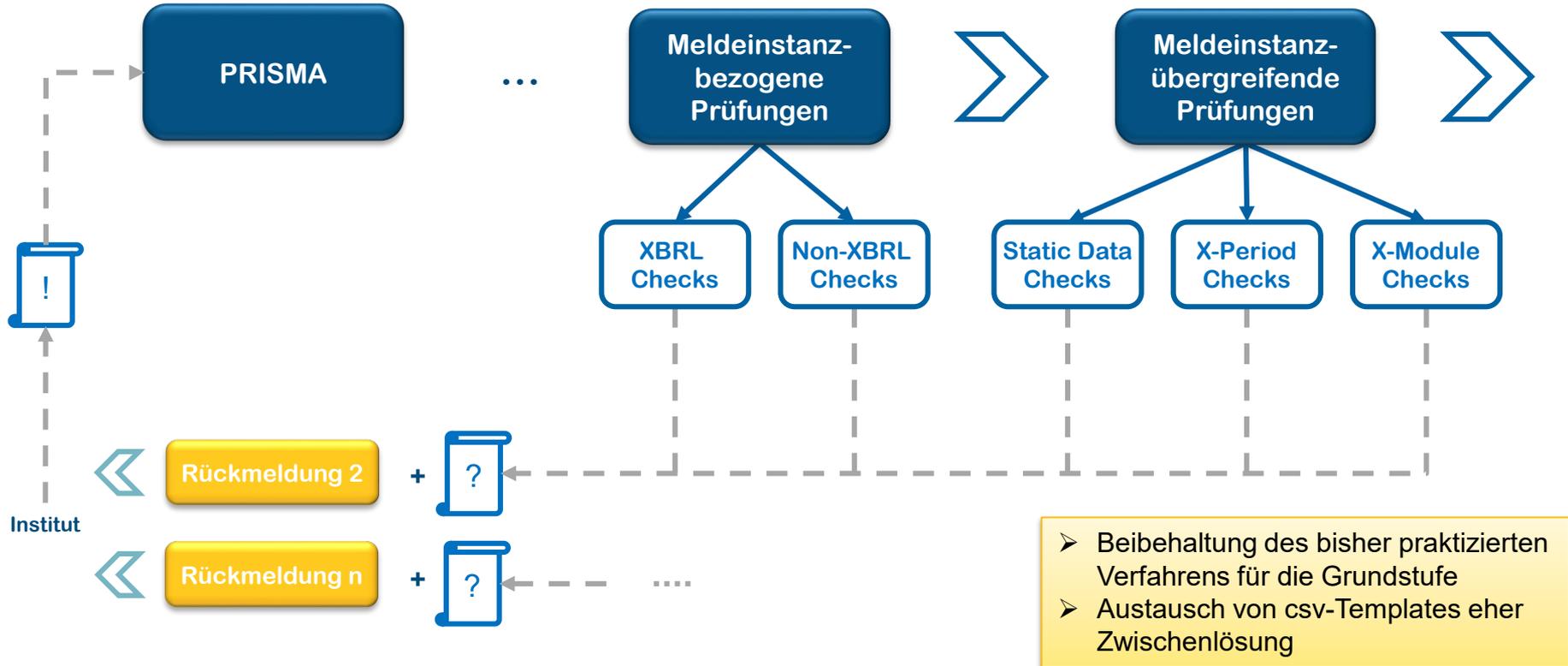
# Künftige Postfächer im ExtraNet



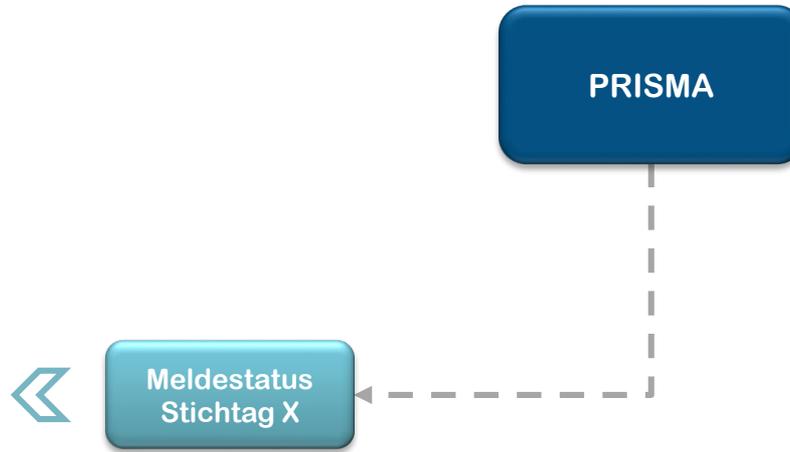
# Rückmeldeverhalten bei Dritteinreichung (Rechenzentren, Provider)



# Einreichung von Begründungen



# Neue Rückmeldung zu Gesamt-Status je Meldestichtag



Report enthält Informationen zu

- Aktuellem Validierungsergebnis eingereichter Meldeinstanzen, inkl. Cross-Module-Status
- Ausstehenden Einreichungen
- Korrekturanforderungen
- Status der Begründungen für Warnings

- Bereitstellung z. B. 1x am Tagesende, wenn Änderungen vorliegen, und/oder nach expliziter Anforderung
- Ziel: Reduzierung von „manuellen“ Kommunikationsschritten

# PRISMA – Erweiterte und neu strukturierte Rückmeldungen: Fragen



- Bereits heute bietet die Deutsche Bundesbank die Möglichkeit von Testeinreichungen an
- Testeinreichungen werden besonders intensiv / häufig im Zusammenhang mit Taxonomieänderungen genutzt
- Testeinreichungen werden derzeit über die Produktivumgebung abgewickelt; es gibt keine dedizierte Kundentestumgebung
- Testeinreichungen müssen explizit als solche gekennzeichnet werden (im Dateinamen und innerhalb der Meldedatei)
- Testeinreichungen stehen in Konkurrenz zu produktiven Einreichungen

## PRISMA - Kundentests / Testeinreichungen (2)

- Kundentests / Testeinreichungen sind weiterhin möglich (und gewünscht!).
- Sie haben die Möglichkeit, ihre Anwendungen gegen unsere Meldestrecke zu testen (z.B. bei Taxonomieänderungen oder auch bei Änderungen an der von Ihnen eingesetzten regulatorischen Softwarelösung).
- Testeinreichungen werden künftig über eine dedizierte Kundentestumgebung abgewickelt, die permanent zur Verfügung steht (Ausnahme: Wartungsfenster).
- Die Kundentestumgebung wird regelmäßig aktualisiert, um einen möglichst produktionsnahen Zustand sicherzustellen.
- Testeinreichungen müssen nicht mehr als solche gekennzeichnet werden.
- Testeinreichungen stehen nicht mehr in Konkurrenz zu produktiven Einreichungen



## Auftakttreffen Arbeitskreis am 17. Januar 2023

Begrüßung und Vorstellung Team	10.00 - 10.15 Uhr
Hintergrund PRISMA Fragenrunde	10.15 – 10.30 Uhr 10.30 – 10.45 Uhr
PRISMA und Auswirkungen auf den Meldeprozess Fragenrunde	10.45 – 11.45 Uhr 11.45 - 12.15 Uhr
Detailfragen zur Ausgestaltung der technischen Anbindung	12.15 – 12.45 Uhr
Weitere Schritte	

# Detailfragen in Mentimeter

Detailfrage Rückmeldungen

<https://www.menti.com/al6kkuzs8nfr>



Detailfrage maschinenlesbares Format

<https://www.menti.com/al7484aao63n>



Detailfrage Begründungen

<https://www.menti.com/alu9nagn8gev>



## Auftakttreffen Arbeitskreis am 17. Januar 2023

Begrüßung und Vorstellung Team	10.00 - 10.15 Uhr
Hintergrund PRISMA Fragenrunde	10.15 – 10.30 Uhr 10.30 – 10.45 Uhr
PRISMA und Auswirkungen auf den Meldeprozess Fragenrunde	10.45 – 11.45 Uhr 11.45 - 12.15 Uhr
Detailfragen zur Ausgestaltung der technischen Anbindung	12.15 – 12.45 Uhr

Weitere Schritte

Informationen: Weitere Termine zum Thema Prisma (April, Juli, November 2023)

Start Kundentests August 2023

Perspektive: Ausbaustufen wie beschrieben