Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V.
Bundesverband deutscher Banken e. V.
Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands e. V.
Deutscher Sparkassen- und Giroverband e. V.
Verband deutscher Pfandbriefbanken e. V.

Die Deutsche Kreditwirtschaft

Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V. |
Schellingstraße 4 | 10785 Berlin

Bundesministerium der Finanzen
Referat VII B 3
[redacted]
Wilhelmstraße 97
10117 Berlin

[redacted]

Unsere Zeichen:

AZ DK: CRR
AZ BVR: CRR

Ausgestaltung von Zutrittskriterien beim Kleinbankenregime

19. November 2026

Sehr geehrte [redacted]
sehr geehrte [redacted]
sehr geehrter [redacted]

wir kommen zurück auf Ihre Hinweise hinsichtlich der Ausgestaltung von Zutrittskriterien beim Kleinbankenregime und die aktuell im Raum stehenden Vorschläge der EU-KOM, diese i.W. auf ein Größenkriterium (Bilanzsumme) zu beschränken.

Aus unserer Sicht ist ein alleiniges Abstellen auf ein Größenkriterium weder sachgerecht noch findet sich im internationalen Vergleich (US/UK/CHF) für das in der EU diskutierte Zielbild ein passendes Vorbild. Zudem sollte aus unserer Sicht sowohl der Zutritt freiwillig sein („Opt-in") als auch ein Ermessen der zuständigen Aufsichtsbehörde ein „Opt-out" ermöglichen.

Im Ergebnis wird deutlich: je weiter prudenzielle Anforderungen vereinfacht werden, desto wichtiger sind passende „Safeguards" – durch zusätzliche Zugangskriterien oder andere kompensierende Maßnahmen. Welche davon nötig sind, hängt von Art und Umfang der Erleichterungen ab. Größe allein genügt für die erstrebten weitgehenden Vereinfachung u. E. nicht.

Wenn man gleichwohl am Gedanken, den Kriterienkatalog möglichst einfach zu gestalten festhalten möchte, sind aus unserer Sicht folgende Ergänzungen denkbar, um diese Idee auch für europäische Aufsichtsbehörden und Institute gangbar zu machen.

Hier unser Vorschlag in Kürze – in der **Anlage** möchten wir Ihnen ergänzend dazu konkrete Ideen für mögliche Anpassungen von CRR und CRD übermitteln:

Anlagen
Draft proposal for changes within legislation CRR / CRD

Federführer:
Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V.
Schellingstraße 4 | 10785 Berlin
Telefon: +49 30 2021-0
Telefax: +49 30 2021-1900
https://die-dk.de/

Lobbyregister-Nr. R001459
EU-Transparenzregister-Nr. 52646912360-95

- Anpassung Definition SNCI in Art. 4(1) Nr. 145 CRR zu einer Definition von „small, **less** complex institutions" (SLCI) mit folgenden Kriterien:

    - Bilanzsumme von bis zu EUR 10 Mrd. EUR
    - Die Höhe des Bilanzsummen-Kriteriums wird alle 4 Jahre inflationsbedingt überprüft und der Höhe nach angepasst
    - Das Institut verfolgt in Art und Risikogehalt einfaches Geschäftsmodell; die zuständige, nationale Aufsichtsbehörde erhält diesbezüglich eine Ermessensentscheidung für die Beurteilung des Geschäftsmodells (somit Verzicht auf Festlegung von Kriterien in der CRR)
    - Die Entscheidung bzgl. der Beurteilung des Geschäftsmodells sollte rechtsmittelfähig sein.
    - Die nationale Aufsichtsbehörde erhält das Recht, ein Institut aufgrund seines Geschäftsmodells oder Risikoprofils den Status abzuerkennen. Eine solche Entscheidung sollte begründet werden. Sowie eine Übergangszeit für den Fall des „Herausfallens" aus dem Regime von 2 Jahren.

Ergänzend schlagen wir konkrete Anpassungen des Level 1 Textes (CRR / CRD) und ESA-VO in folgenden Bereichen vor:

- **Künftige Level II/III Vorgaben** – **Anpassung ESA-VO notwendig**: Einführung einer Umkehr der Beweislast, d. h. in der Regel keine ergänzenden ESA-Vorgaben für SLCIs vorsehen; lediglich in begründeten Ausnahmefällen spezifische Level-II-III Regulierung vorsehen
- **Bereits bestehende Level II/III-Regulierung**: diese sollte hinsichtlich Proportionalitätsaspekte überprüft werden; beispielsweise das Mandat für die aktuelle Leitlinie zum Granularitätskriterium (Mandat aus Art. 123 CRR) sollte gestrichen werden; man könnte EBA z. B. in der ESA VO oder alternativ in allen EBA-Mandaten auf Level 1 Ebene die Vorgabe machen, dass bestehende Regelungen hinsichtlich Bedarf und Proportionalitätserwägungen für SLCIs zu überprüfen und ggf. anzupassen sind
- **Reporting**: Deutliche Reduktion aller Reporting-Vorgaben für SLCIs und Reduktion auf sog. „key metrics" (Anpassung Art. 430 CRR); Streichung ESG-Reporting für diese Institute
- **Offenlegung**: Streichung der Offenlegungspflichten nach Teil 8 CRR für nicht börsennotierte SLCIs im Sinne des Art. 4 Abs. 1 Nr. 148 CRR, einschließlich der ESG-Offenlegung (Anpassung der Art. 433b und 434 Abs. 4 CRR)

Im Bereich der CRD sehen wir folgenden Anpassungsbedarf auf Level 1:

- **Vergütung**: Ausnahme von Art. 94 CRD für Institute mit einer Bilanzsumme kleiner 10 Mrd. EUR
- **Governance**: Keine turnusmäßigen internen Eignungsprüfungen ohne Anlass;vkeine Anwendung der Vorgaben für Schlüsselfunktionsinhaber (KFH) auf SLCIs und weniger Dokumentations- u. Meldepflichten.
- **Aufsichtliche Stresstests**: Turnus-Vorgabe in Art. 100 CRD streichen, Proportionalitätsklausel ergänzen

Aus unserer Sicht gäbe es auch in anderen Regulierungsbereichen – wie z. B. Säule 2 – u.a. Stresstest, Risikoinventur, ICAAP, SREP, ILAAP etc. deutlichen Bedarf für mehr Proportionalität im Rahmenwerk. In Anbetracht der Kürze der Zeit und auch der noch anstehenden Diskussion zur Säule 2 auf nationaler Ebene (insb. hinsichtlich Risikotragfähigkeit) haben wir diese Vorschläge hier bewusst zunächst zurückgestellt.

Wir danken Ihnen für Ihre Unterstützung und stehen gern für Rückfragen zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen
für Die Deutsche Kreditwirtschaft
Bundesverband der Deutschen
Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V.

[redacted] [redacted]

Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V.
Bundesverband deutscher Banken e. V.
Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands e. V.
Deutscher Sparkassen- und Giroverband e. V.
Verband deutscher Pfandbriefbanken e. V.

Die Deutsche Kreditwirtschaft

ANLAGE

Draft proposal for changes within legislation CRR / CRD

1. Determination of eligibility criteria under the small banks regime

Proposed replacement of Article 4(1), point (145), of Regulation (EU) No 575/2013:

'(145) "small, less complex institution" means an institution that meets all of the following conditions:

(a) the total value of its assets, on an individual basis or, where applicable, on a consolidated basis, does not exceed EUR 10 billion;

(b) it pursues a business model that is simple in terms of its nature and risk profile;

(c) it does not, on an individual basis, pose a significant threat to the financial stability of the entire national financial market.

An institution meeting the conditions in points (a) to (c) may notify the competent authority that it objects to being classified as a small, less complex institution.

The competent authority may decide, on the basis of a reasoned assessment of the institution's business model or risk profile, that an institution meeting the condition in point (a) and (b) is not to be classified as a small, less complex institution. The competent authority shall communicate that decision and the reasons for it to the institution.

Upon notification, the institution shall be entitled to a transitional period of at least two years during which it may continue to apply the requirements applicable to small, less complex institutions.

The threshold referred to in point (a) shall be reviewed every four years, starting four years after the date of application of [this amending Regulation], and adjusted to reflect relevant developments, e.g. cumulative inflation over the preceding four years, as measured by the Union all-items Harmonised Index of Consumer Prices published by Eurostat. The Commission shall publish the adjusted threshold in the Official Journal of the European Union. The adjusted threshold shall apply from 1 January following that publication.'

Amendment to EBA Regulation (EU) No 1093/2010

Article 16a (new) - Proportionality for small, less complex institutions

1. When issuing guidelines or recommendations under Article 16, the Authority shall generally presume that no requirements or supervisory expectations additional to those laid down in the relevant legislative act are necessary for small, less complex institutions within the meaning of Article 4(1), point (145), of Regulation (EU) No 575/2013.

2. By way of exception, the Authority may propose that such measures apply to small, less complex institutions only where it demonstrates, in a published statement of reasons, that they are necessary to address a material and specifically identified risk, that the relevant legislative act and ordinary supervisory measures do not adequately address that risk, and that the expected prudential benefits outweigh the compliance costs for those institutions. Any such measures shall be limited in scope and complexity to what is necessary to address that risk.

3. The Authority shall identify in each draft technical standard, guideline or recommendation whether it applies to small, less complex institutions and, where it does, publish the assessment required under paragraph 2.

4. Within 18 months of the date of application of this Article, the Authority shall review existing regulatory and implementing technical standards, guidelines and recommendations in light of paragraphs 1 to 3. It shall amend or withdraw guidelines and recommendations where appropriate and submit to the Commission proposals for the amendment or repeal of technical standards where appropriate. The Authority shall publish the outcome of that review.

2. Reporting

Article 430 (7) (new) Regulation (EU) No 575/2013

For small, less complex institutions, EBA shall develop draft implementing technical standards to specify a single simplified reporting framework, including uniform reporting formats and templates, the instructions and methodology on how to use those templates, and the frequency and dates of reporting.

3. Disclosure

Proposed replacement of Article 433b Regulation (EU) No 575/2013

'Article 433b — Disclosures by small, less complex institutions
1. Small, less complex institutions that are non-listed institutions within the meaning of Article 4(1), point (148), shall not be subject to the disclosure requirements laid down in this Part.
2. Small, less complex institutions other than those referred to in paragraph 1 shall disclose, on an annual basis, the information referred to in Article 435(1), points (a), (e) and (f), Article 438, points (c), (d) and (da), Article 442, points (c) and (d), Article 447, Article 449a, Article 449b and Article 450(1), points (a) to (d), (h), (i) and (j).'**

Damit die EBA für befreite Institute nicht mittelbar doch Offenlegungen aus deren Aufsichtsmeldungen veröffentlicht, sollte **Art. 434 Abs. 4 CRR** auf die nach Art. 433b Abs. 2 CRR weiterhin offenlegungspflichtigen SLCIs beschränkt werden:

'EBA shall publish on its website the disclosures of small, less complex institutions referred to in Article 433b(2) only on the basis of information reported by those institutions to competent authorities in accordance with Article 430.'

Dieser letzte Punkt ist für die gewünschte vollständige Befreiung wesentlich: Art. 434 Abs. 4 CRR sieht derzeit eine generelle Veröffentlichung der S(N)CI-Daten durch die EBA auf Grundlage der Aufsichtsmeldungen vor.

4. Governance

Article 91 (1a) Directive 2012/36/EU *(Ersatz des ersten Unterabsatzes. Änderung erhält die Pflicht, dass die Mitglieder jederzeit geeignet sein müssen, beendet aber routinemäßige Wiederholungsprüfungen ohne konkreten Anlass):*

1a. The entities shall ensure that members of the management body fulfil at all times the criteria and requirements set out in paragraphs 2 to 6. They shall assess the suitability of each member before that member takes up the position and shall reassess the suitability of a member where new facts or circumstances arise that have a material effect on that member's suitability. A periodic reassessment shall not be required solely by the passage of time.

Article 91 (1f) Directive 2012/36/EU *(Ersatz des ersten Unterabsatzes. Die Behörde würde bei der Bestellung prüfen, eine spätere individuelle Neubewertung aber nur bei konkretem Anlass vornehmen, etwa wenn neue Umstände oder das Risikoprofil hinreichende Gründe dafür liefern.):*

1f. Member States shall ensure that competent authorities assess the suitability of members of the management body at the time of their initial appointment, in accordance with the scope of individual assessment set out in paragraph 1a, and reassess the suitability of an individual member only where new facts or circumstances, or the risk profile of the institution, provide reasonable grounds to consider that the member may no longer fulfil the criteria and requirements set out in paragraphs 2 to 6.

Article 91a (9) Directive 2012/36/EU *(neuer Absatz 9, KFH-Vorgaben sollen für SNCIs nicht anwendbar sein.):*

9. This Article shall not apply to institutions qualifying as **small, less complex institutions within the meaning of Article 4(1), point (145), of Regulation (EU) No 575/2013**.

5. Remuneration

Art. 94 Directive 2012/36/EU

1. For variable elements of remuneration, the following principles shall apply in addition to, and under the same conditions as, those set out in Article 92(2), but only to an institution that is not a large institution and the value of the assets of which is, on average and on an individual basis, in accordance with this Directive and Regulation (EU) No 575/2013, more than EUR 10 billion over the four-year period immediately preceding the current financial year: (…) The threshold shall be reviewed every four years, starting four years after the date of application of [this amending Regulation], and adjusted to reflect relevant developments, e.g. cumulative inflation over the preceding four years, as measured by the Union all-items Harmonised Index of Consumer

Prices published by Eurostat. The Commission shall publish the adjusted threshold in the Official Journal of the European Union. The adjusted threshold shall apply from 1 January following that publication.'

6. Supervisory stress testing

Proposed amendment of Art. 100 (1) Directive 2012/36/EU:
The competent authorities shall carry out as ~~appropriate but at least annually~~ regularly supervisory stress tests on institutions they supervise, to facilitate the review and evaluation process under Article 97. For small, less complex institutions, significantly simplified methodologies can be applied.

7. Notification and assessment of the merger or division

Proposed amendment of Art. 27i (2) Directive 2012/36/EU:
By way of derogation from paragraph 1 of this Article, where the proposed operation is a merger that only involves financial stakeholders from the same group, including a group of credit institutions that are permanently affiliated to a central body and which is supervised as a group, ***or a merger that only involves entities which are members of the same institutional protection scheme provided that the conditions set out in Article 113(7) of Regulation (EU) No 575/2013 are fulfilled***, the competent authority shall not be required to carry out the assessment provided for in Article 27j(1).