

**Consultatie vervanging rapportagekader financiële  
informatie voor non-IFRS-banken**

**De Nederlandsche Bank**

Consultatie  
September 2013

Consultatie vervanging rapportagekader financiële informatie voor non-IFRS-banken - Reactie uiterlijk 1 november 2013

Reactie uiterlijk 1 november 2013 aan [CRD@dnb.nl](mailto:CRD@dnb.nl)

Contactpersonen: Nic van der Ende ([n.a.van.der.ende@dnb.nl](mailto:n.a.van.der.ende@dnb.nl)), Bert-Jan Bout ([j.l.bout@dnb.nl](mailto:j.l.bout@dnb.nl))

## **Inleiding**

DNB is voornemens om vanaf 1 juli 2014 voor Nederlandse non-IFRS banken de huidige uitvraag van financiële informatie (FINREP Titel 9) te vervangen door de “Uitvraag Financiële Informatie non-IFRS-banken”. Hiermee zullen de bestaande templates voor uitvraag van financiële informatie (FINREP Titel 9 banken) komen te vervallen.

Per 1 januari 2014 wordt de Europese regelgeving omtrent prudentiele vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsinstellingen (CRD IV/CRR) van kracht. Deze regelgeving legt onder meer vereisten op die betrekking hebben op rapportage. Voor de rapportage van solvabiliteit zijn alle instellingen verplicht het door EBA ontwikkelde COREP raamwerk toe te passen. Daarnaast zijn instellingen die op geconsolideerd niveau volgens IFRS rapporteren verplicht om financiële informatie te rapporteren binnen het door EBA ontwikkelde FINREP raamwerk. De wijze van invulling van rapportage van financiële informatie voor overige instellingen is ter discretie aan de nationale regelgever. Overigens legt CRD IV/CRR nog verdere verplichtingen voor rapportages op welke niet onder deze consultatie worden behandeld.

Om voor de vaststelling van financiële informatie voor de Nederlandse banken aan te sluiten bij de invoering van Europese regelgeving, en de daarmee samengaande informatiebehoefte, is DNB voornemens om vanaf 1 juli 2014 voor banken die niet verplicht worden om binnen het EBA-rapportageraamwerk te rapporteren de huidige uitvraag van financiële informatie te vervangen door de “Uitvraag Financiële Informatie non-IFRS-banken” onder artikel 2.2 van de Regeling Staten Financiële Ondernemingen Wft 2011. Onder non-IFRS banken worden de banken verstaan die onder Burgerlijk Wetboek 2 Titel 9 hun jaarrekening dienen op te stellen alsmede banken die onder BW 2 Titel 9 hun jaarrekening op geconsolideerd niveau opstellen en daarbij artikel 361 lid 8 niet toepassen (hieronder wordt door DNB tevens verstaan de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving).

DNB zal gebruik maken van de lokale discretie voor de uitvraag van financiële informatie bij non-IFRS banken door middel van bevoegdheden in de Wft en lagere regelgeving. Bij het opstellen van deze vereisten zal DNB zoveel mogelijk consistentie betrachten door aan te sluiten bij de regelgeving zoals deze van toepassing zal zijn voor banken die onder de CRR verplicht FINREP (op basis van IFRS) moeten rapporteren. Dit geldt onder meer voor vereisten rondom reikwijdte, frequenties en drempels zoals genoemd in de ITS on supervisory reporting. Voor een aantal vereisten zal DNB andere vereisten opleggen dan genoemd in deze ITS om zo, met het oog op proportionaliteit, de administratieve en operationele belasting voor lokaal GAAP-banken zoveel mogelijk te beperken. Deze, van de ITS-afwijkende, vereisten worden in deze consultatie specifiek benoemd. Voor alle andere in bedoelde ITS genoemde vereisten kan voor deze consultatie er van worden uitgegaan dat DNB eenzelfde behandeling zal toepassen als beschreven in de ITS.

Voor de “Uitvraag Financiële Informatie non-IFRS-banken” zal DNB gebruik maken van de templates die zijn ontwikkeld door EBA voor de uitvraag van financiële informatie bij non-IFRS banken. Deze templates worden door EBA “FINREP local GAAP” genoemd. In deze templates zijn referenties naar IFRS en local GAAP opgenomen. DNB zal voor non-IFRS banken gebruik maken van de rijen en referenties die relevant zijn onder de Banking Accounts Directive.

De door EBA ontwikkelde templates “FINREP local GAAP”, welke zullen worden gebruikt voor de “Uitvraag Financiële Informatie non-IFRS-banken”, zijn opgenomen in Annex IV van de draft ITS on supervisory reporting. De templates zijn gepubliceerd op de website van EBA.

- De volgende link verwijst naar de ITS on Supervisory Reporting:  
<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/implementing-technical-standard-on-supervisory-reporting-corep-large-exposures-and-finrep>
- De FINREP local GAAP templates zijn middels de volgende link te raadplegen:  
<http://www.eba.europa.eu/documents/10180/359626/Annex+IV+-+FINREP+templates+GAAP.xlsx/8a374699-07c3-494b-98cf-82816f93fbee>

### **Reikwijdte**

De rapportageverplichting voor “Uitvraag Financiële Informatie non-IFRS-banken” zal van toepassing zijn op vergunninghoudende banken die onder BW 2 Titel 9 hun jaarrekening moeten opstellen alsmede vergunninghoudende banken die onder BW 2 Titel 9 hun jaarrekening op geconsolideerd niveau moeten opstellen. Waar relevant heeft wordt de voor consolidatie de prudentiele consolidatiekring bedoeld zoals beschreven in Hoofdstuk 2 -Sectie 1 - Deel 1 van de CRR.

### **Gefaseerde invoering**

Voor de datum van invoering van deze rapportageverplichting zal DNB geen gelijke tijdslijnen aanhouden dan welke van toepassing zijn onder de ITS. Hiermee wil DNB banken voldoende tijd geven voor de invoering van de nieuwe rapportages voor financiële informatie en de administratieve en operationele belasting waar mogelijk beperken. De implementatie van “Uitvraag Financiële Informatie non-IFRS-banken” zal middels volgende fasering worden uitgevoerd:

- Fase 1: Invoering “Uitvraag Financiële Informatie non-IFRS-banken” door implementatie van enkel de FINREP local GAAP templates die de (informatie in) huidige FINREP Titel 9-templates vervangen. De templates voor fase 1 zijn opgenomen in bijlage 1 van dit document.
- Fase 2: Invoering van de aanvullende templates die een uitbreiding van de informatie-uitvraag betekenen. Deze templates zijn te vinden middels bovengenoemde link naar FINREP local GAAP templates. In bijlage 2 is een overzicht van de templates opgenomen die vanaf fase 2 zullen worden uitgevraagd.

Hierbij wordt opgemerkt dat, tot de invoering van “Uitvraag Financiële Informatie non-IFRS-banken”, de huidige rapportageverplichting voor “FINREP Titel 9” van kracht zal zijn.

### **Ingangsdatum**

De invoering van de gehele set van nieuwe FINREP templates voor alle Europese banken die op geconsolideerd niveau IFRS toepassen is 1 juli 2014. Anders dan de ingangsdatum van financiële informatie onder de ITS kent de “Uitvraag Financiële Informatie non-IFRS-banken” een gefaseerde invoering met de volgende tijdslijnen:

- Fase 1: Invoering van regelgeving per 1 juli 2014 waardoor de datum voor uiterlijke

eerste indiening 11 november 2014 is, met als rapportagedatum 30 september 2014.

- Fase 2: Invoering van regelgeving per 1 januari 2015 is, waardoor de datum voor eerste uiterste indiening 12 mei 2015 met als rapportagedatum 31 maart 2015.

### **Rapportagefrequenties en indieningstermijnen**

DNB is voornemens om voor de frequentie van rapportages en indieningstermijnen voor “Uitvraag Financiële Informatie non-IFRS-banken” dezelfde frequenties en indieningstermijnen toe te passen als voor banken die moeten voldoen aan de vereisten onder de ITS. In tabel 1 wordt de rapportagefrequentie per tabel weergegeven. Hierdoor zullen de volgende uiterlijke indieningsdata van toepassing zijn:

- Per kwartaal: 12 mei, 11 augustus, 11 november en 11 februari
- Halfjaarlijks: 11 augustus en 11 februari
- Jaarlijks: 11 februari

Wanneer de hiervoor genoemde indieningsdatum niet op een werkdag valt, geldt als datum van uiterlijke indiening de eerstvolgende werkdag.

### **Transponeringstabellen**

Omdat de huidige FINREP-rapportage uitgaat van IFRS is in het verleden voor FINREP Titel 9 een transponeringstabel beschikbaar gesteld door DNB. Omdat het nieuwe rapportageraamwerk reeds voorziet de mogelijkheid voor banken om onder de Banking Accounts Directive (BAD) te rapporteren, wordt een dergelijke transponeringstabel als niet langer noodzakelijk gezien. De transponeringstabel zal daarbij komen te vervallen.

### **Geen dubbele uitvraag**

Vanuit de doelstelling om, op grond van proportionaliteit, bij de invoering van de nieuwe rapportage-templates de administratieve en operationele belasting zoveel mogelijk te beperken, zal DNB rondom de invoering van de “Uitvraag Financiële Informatie non-IFRS-banken” niet van de banken verwachten dat zij naast een aanlevering in de nieuwe templates tevens financiële rapportage middels de oude FINREP Titel 9 templates zullen in dienen. Dit zal gelden voor beide fasen. De bestaande uitvraag FINREP Titel 9 zal derhalve met de invoering van fase 1 komen te vervallen.

### **Vragen ter consultatie**

In het kader van deze consultatie ontvangt DNB graag input op de volgende vragen:

1. Bieden de structuur en opzet van de “EBA FINREP local GAAP” templates en de referenties naar de Banking Accounts Directive voldoende mogelijkheid om op grond van Nederlandse verslaggevingsstandaarden BW2 Titel 9/Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving te rapporteren? Indien u van mening bent dat dit niet het geval is, graag een gedetailleerde toelichting opnemen met specifieke verwijzing naar de betreffende templates, tabellen, rijen en regelgeving.
2. Zijn de bij de ITS gevoegde richtlijnen en instructies toereikend voor de invulling op grond van Nederlandse verslaggevingsstandaarden BW2 Titel 9/Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving? Indien u van mening bent dat dit niet het geval is, graag een gedetailleerde toelichting opnemen met specifieke verwijzing naar de betreffende templates, tabellen, rijen en richtlijn.

### Tabel 1: Overzicht FINREP-uitvraag fase 1

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de tabellen deze zullen gelijk zijn aan de betreffende tabellen uit “Uitvraag Financiële Informatie non-IFRS-banken” middels “FINREP local GAAP” ontwikkeld door EBA. Deze tabellen zijn terug te vinden middels de volgende link:

<http://www.eba.europa.eu/documents/10180/359626/Annex+IV+-+FINREP+templates+GAAP.xlsx/8a374699-07c3-494b-98cf-82816f93fbee>

NAME OF THE TEMPLATE OR OF THE GROUP OF TEMPLATE	
	<b>PART 1 [QUARTERLY FREQUENCY]</b>
<b>1</b>	<b>Balance Sheet Statement [Statement of Financial Position]</b>
1.1	Balance Sheet Statement: assets
1.2	Balance Sheet Statement: liabilities
1.3	Balance Sheet Statement: equity
<b>2</b>	<b>Statement of profit or loss</b>
4.4	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector: loans and receivables and held-to-maturity investments
<b>7</b>	<b>Financial assets subject to impairment that are past due or impaired</b>
	<b>Breakdown of financial liabilities</b>
8.1	Breakdown of financial liabilities by product and by counterparty sector
8.2	Subordinated financial liabilities
	<b>Loan commitments, financial guarantees and other commitments</b>
9.1	Off-balance sheet exposures: loan commitments, financial guarantees and other commitments given
9.2	Loan commitments, financial guarantees and other commitments received
	<b>PART 3 [SEMI-ANNUAL FREQUENCY]</b>
	<b>Related parties</b>
31.1	Related parties: amounts payable to and amounts receivable from
31.2	Related parties: expenses and income generated by transactions with
	<b>PART 4 [ANNUAL FREQUENCY]</b>
<b>46</b>	<b>Statement of changes in equity</b>

### Tabel 2: Overzicht FINREP-uitvraag fase 2

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de uiteindelijke uitvraag van “Uitvraag Financiële Informatie non-IFRS-banken” middels FINREP local GAAP templates in fase 2. De set zal gelijk zijn aan de volledige set van dan beschikbare templates ontwikkeld onder de EBA ITS. Hierbij worden ook de templates genoemd die onder fase 1 reeds werden geïmplementeerd. De huidige templates zijn te vinden middels de volgende link:

<http://www.eba.europa.eu/documents/10180/359626/Annex+IV+-+FINREP+templates+GAAP.xlsx/8a374699-07c3-494b-98cf-82816f93fbee>

NAME OF THE TEMPLATE OR OF THE GROUP OF TEMPLATE	
	<b>PART 1 [QUARTERLY FREQUENCY]</b>
	<b>Balance Sheet Statement [Statement of Financial Position]</b>
1.1	Balance Sheet Statement: assets
1.2	Balance Sheet Statement: liabilities
1.3	Balance Sheet Statement: equity
<b>2</b>	<b>Statement of profit or loss</b>
<b>3</b>	<b>Statement of comprehensive income</b>
	<b>Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector</b>
4,1	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector: financial assets held for trading

4,2	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector: financial assets designated at fair value through profit or loss
4,3	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector: available-for-sale financial assets
4,4	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector: loans and receivables and held-to-maturity investments
4,5	Subordinated financial assets
4,6	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector: trading financial assets
4,7	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector: non-trading non-derivative financial assets measured at fair value through profit or loss
4,8	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector: non-trading non-derivative financial assets measured at fair value to equity
4,9	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector: non-trading debt instruments measured at a cost-based method
4.10	Breakdown of financial assets by instrument and by counterparty sector: other non-trading non-derivative financial assets
5	<b>Breakdown of loans and advances by product</b>
6	<b>Breakdown of loans and advances to non-financial corporations by NACE codes</b>
7	<b>Financial assets subject to impairment that are past due or impaired</b>
	<b>Breakdown of financial liabilities</b>
8,1	Breakdown of financial liabilities by product and by counterparty sector
8,2	Subordinated financial liabilities
	<b>Loan commitments, financial guarantees and other commitments</b>
9,1	Off-balance sheet exposures: loan commitments, financial guarantees and other commitments given
9,2	Loan commitments, financial guarantees and other commitments received
10	<b>Derivatives - Trading</b>
	<b>Derivatives - Hedge accounting</b>
11,1	Derivatives - Hedge accounting: Breakdown by type of risk and type of hedge
11,2	Derivatives - Hedge accounting under National GAAP: Breakdown by type of risk
12	<b>Movements in allowances for credit losses and impairment of equity instruments</b>
	<b>Collateral and guarantees received</b>
13,1	Breakdown of loans and advances by collateral and guarantees
13,2	Collateral obtained by taking possession during the period [held at the reporting date]
13,3	Collateral obtained by taking possession [tangible assets] accumulated
14	<b>Fair value hierarchy: financial instruments at fair value</b>
15	<b>Derecognition and financial liabilities associated with transferred financial assets</b>
	<b>Breakdown of selected statement of profit or loss items</b>
16,1	Interest income and expenses by instrument and counterparty sector
16,2	Gains or losses on derecognition of financial assets and liabilities not measured at fair value through profit or loss by instrument
16,3	Gains or losses on financial assets and liabilities held for trading by instrument
16,4	Gains or losses on financial assets and liabilities held for trading by risk
16,5	Gains or losses on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss by instrument
16,6	Gains or losses from hedge accounting
16,7	Impairment on financial and non-financial assets
	<b>Reconciliation between accounting and CRR scope of consolidation: Balance Sheet</b>
17,1	Reconciliation between accounting and CRR scope of consolidation: Assets
17,2	Reconciliation between accounting and CRR scope of consolidation: Off-balance sheet exposures - loan commitments, financial guarantees and other commitments given
17,3	Reconciliation between accounting and CRR scope of consolidation: Liabilities
18	<b>[Performing and non-performing exposures: to be inserted when final]</b>
19	<b>[Forborne exposures: to be inserted when final]</b>
	<b>PART 2 [QUARTERLY WITH THRESHOLD: QUARTERLY FREQUENCY OR NOT REPORTING]</b>
	<b>Geographical breakdown</b>
20,1	Geographical breakdown of assets by location of the activities
20,2	Geographical breakdown of liabilities by location of the activities
20,3	Geographical breakdown of main statement of profit or loss items by location of the activities
20,4	Geographical breakdown of assets by residence of the counterparty
20,5	Geographical breakdown of off-balance sheet exposures by residence of the counterparty
20,6	Geographical breakdown of liabilities by residence of the counterparty
20,7	Geographical breakdown by residence of the counterparty of loans and advances to non-financial corporations by NACE codes
21	<b>Tangible and intangible assets: assets subject to operating lease</b>
	<b>Asset management, custody and other service functions</b>
22,1	Fee and commission income and expenses by activity

22,2	Assets involved in the services provided
	<b>PART 3 [SEMI-ANNUAL]</b>
	<b>Off-balance sheet activities: interests in unconsolidated structured entities</b>
30,1	Interests in unconsolidated structured entities
30,2	Breakdown of interests in unconsolidated structured entities by nature of the activities
	<b>Related parties</b>
31,1	Related parties: amounts payable to and amounts receivable from
31,2	Related parties: expenses and income generated by transactions with
	<b>PART 4 [ANNUAL]</b>
	<b>Group structure</b>
40,1	Group structure: "entity-by-entity"
40,2	Group structure: "instrument-by-instrument"
	<b>Fair value</b>
41,1	Fair value hierarchy: financial instruments at amortised cost
41,2	Use of the Fair Value Option
41,3	Hybrid financial instruments not designated at fair value through profit or loss
42	<b>Tangible and intangible assets: carrying amount by measurement method</b>
43	<b>Provisions</b>
	<b>Defined benefit plans and employee benefits</b>
44,1	Components of net defined benefit plan assets and liabilities
44,2	Movements in defined benefit plan obligations
44,3	Memo items [related to staff expenses]
	<b>Breakdown of selected items of statement of profit or loss</b>
45,1	Gains or losses on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss by accounting portfolio
45,2	Gains or losses on derecognition of non-financial assets other than held for sale
45,3	Other operating income and expenses
46	<b>Statement of changes in equity</b>