

Bijlage bij sectorbrief Banken toezichtrapportages, oktober 2014

1. ERVARINGEN MET DE EERSTE RAPPORTAGES ONDER CRD IV / CRR

In het eerste halfjaar van 2014 is ervaring opgedaan met de vernieuwde en uitgebreide COREP- kapitaal- en risicorapportages en de nieuwe LCR- en NSFR- liquiditeitsrapportages. De aanlevering van de nieuwe rapportages was een intensieve inspanning voor banken, waar veel voorbereidingen aan vooraf zijn gegaan. Verreweg de meeste banken waren in staat om de nieuwe rapportages op tijd aan te leveren, ondanks dat EBA en de Europese Commissie in een laat stadium de vereisten wijzigden en dat de rapportagesystemen van DNB niet altijd meewerkten. Aan de kant van DNB wordt hard gewerkt om het rapportageproces te verbeteren, zodat dit soepeler en sneller kan verlopen. DNB en banken bespreken samen met de NVB op kwartaalbasis in de Commissie Rapportages rapportageontwikkelingen en de rapportageverplichtingen. DNB nodigt u uit om vragen over en suggesties ter verbetering van het rapportageproces en de rapportages te sturen aan toezichtrapportagesbanken@dnb.nl onder vermelding van 'verbeteringen CRD IV rapportageproces'. NVB geeft aan dat banken zich desgewenst met vragen, problemen of suggesties over rapportages in voorkomende gevallen zich ook kunnen wenden tot de NVB (contact de heer Hubert Schokker, onder vermelding van Commissie Rapportages).

Voor drie belangrijke probleemgebieden delen wij onze ervaringen met u. Hieronder leest u over deze probleemgebieden, de oplossingsrichting en de verwachtingen van DNB:

- Initiële toepassing van validatieregels zorgt voor problemen
- Nieuwe vereisten voor prudentiële consolidatie zijn lastig gebleken
- Tijdslijnen van de aanvraagprocedure voor interim resultaten zijn krap

Tevens verzoeken wij u om aandacht te besteden aan de contactgegevens met betrekking tot rapportages.

Deze bijlage bij de sectorbrief is tevens beschikbaar via OpenBoek Toezicht, mede om u in staat te stellen om eenvoudig de verschillende links naar de website te benaderen.

Initiële toepassing van validatieregels zorgt voor problemen

Vóór inlevering moet een bank de CRD IV toezichtrapportages valideren met een voorgeschreven set van validatieregels. Deze validatieregels zorgen voor een basisniveau van kwaliteit van de cijfers. Zolang nog niet aan de validatieregels

wordt voldaan voldoet de rapportage niet aan de eisen en wordt deze niet als aangeleverd beschouwd.

Voor de afgelopen perioden gingen DNB, EBA en SSM hier ruimhartig mee om, maar vanaf de start van het SSM op 4 november kan DNB dat niet meer doen: alle rapportages moeten dan voldoen aan de validatieregels om DNB en het SSM in staat te stellen rapportages te vergelijken.

Voor de zeven Nederlandse significante banken zijn deze rapportages over het eerste en tweede kwartaal van 2014 na datachecks en herrapportages inmiddels verzonden aan SSM en EBA. Wij bereiden ons erop voor om in 2015 ook van de overige banken de gerapporteerde cijfers aan SSM op te sturen. Zoals bekend valideert DNB alle rapportages en voert aanvullende controles uit.

Gebleken is dat bij de ontvangst van de eerste rapportages eind juni 2014, de meeste banken nog niet in staat waren om deze vooraf goed te valideren. Bij de tweede ontvangst half augustus 2014, was dit voor minder complexe banken beter. Voor de meer complexe banken bleef het lastig, waardoor DNB veel herrapportages heeft moeten opleggen. Wat ook lastig bleek voor banken (en DNB) was dat de terugkoppeling van validatiefouten door DNB nog niet voldoet aan de daaraan te stellen eisen. Al met al een zeer intensieve periode voor banken en DNB.

Het is voor alle banken zaak dat u rekening houdt met de geldende validatieregels en de ontwikkelingen op dit terrein op de voet volgt. Het is een rapportagevereiste dat validatieregels nageleefd worden voordat u de rapportage indient bij DNB. Voor rapportages met als referentiedatum 30 september 2014 en daarna, verwacht DNB dat banken alleen nog rapportages indienen die volledig voldoen aan alle actueel geldende validatieregels. Voor de nieuwe FINREP-rapportage betreft dit de eerste rapportage en zal het validatieproces nog lastig kunnen zijn. DNB zal voor deze nieuwe rapportage per september 2014 nog enige coulance betrachten. In paragraaf 2.4 van deze bijlage vindt u meer informatie over de toepassing van validatieregels en de wijze waarop EBA en DNB u daarover informeren.

Als er zich onverhoopt problemen voordoen en u bijvoorbeeld vermoedt niet te kunnen voldoen aan deze rapportagevereisten, dan vragen wij u om de toezichthouder daar vooraf over te informeren.

Nieuwe vereisten voor prudentiële consolidatie zijn lastig gebleken

De uitbreiding van de inhoud van de rapportages en de aanscherping van rapportagevereisten maken dat zowel DNB als SSM en EBA de toezichtrapportages op nieuwe manieren kunnen gebruiken. Zo zijn de rapportage-eisen waar het gaat om de toepassing van de prudentiële consolidatie aangescherpt. Vrijstellingen dienden opnieuw aangevraagd te worden. Ook de Group Solvency template, als onderdeel van de COREP-rapportage, is uitgebreid. DNB kan hierdoor de rapportages gebruiken bij het toezicht binnen bankengroepen. Ook het SSM vereist

inzicht in intragroepsrelaties, solo-informatie van banken binnen de groep en de verschillende consolidatieniveaus.

DNB heeft in januari 2014 alle banken een brief gestuurd met het verzoek de toepasselijke consolidatieniveau(s) (solo, subgeconsolideerd en geconsolideerd) bij DNB te melden. Tevens is er in de nieuwsbrief banken, de CRD IV sectorbrief aan alle banken en via Open Boek aandacht besteed aan dit onderwerp. Bij de indiening van de eerste twee rapportageperioden is gebleken dat het voor verschillende banken lastig is de aangescherpte vereisten toe te passen. Voor rapportages waar voorheen vrijstellingen verleend waren, deden zich eveneens bij verschillende banken problemen voor. DNB verwacht van alle banken dat zij vanaf het derde kwartaal 2014 in staat zijn om op alle vereiste rapportageniveau(s) goed te rapporteren. Waar dit over het eerste en tweede kwartaal nog niet het geval was, zullen herrapportages dienen te worden ingediend.

Na indiening van de eerste halfjaarrapportage, waarin de vernieuwde Group Solvency template voor het eerst was opgenomen, heeft de toepassing van de prudentiële consolidatiekring additionele aandacht gekregen. Uit de eerste bevindingen blijkt dat diverse banken de volledigheid van deze template opnieuw moeten beoordelen en de informatie moeten aanvullen. Zo is het bijvoorbeeld vereist dat alle dochters binnen de bankengroep worden gerapporteerd op een separate regel. In verschillende gevallen werden alleen directe dochters gerapporteerd en ontbreken indirecte dochters (kleindochters of achterkleindochters). DNB vraagt uw aandacht voor de 'Group Solvency template'.

Tijdslijnen van de aanvraagprocedure voor interim winsten zijn krap

Banken hebben de mogelijkheid om winsten, die nog niet zijn goedgekeurd door de aandeelhoudersvergadering, aan het prudentiële toetsingsvermogen toe te voegen als zij daarbij voldoen aan in de CRD bepaalde vereisten. Vanaf CRD IV is het vereist om voorafgaand aan de indiening van de COREP-rapportage toestemming te vragen. Nadere informatie over de aanvraagprocedure en de vereisten vindt u in Open Boek.

<http://www.toezicht.dnb.nl/3/50-231121.jsp>

Voor significante banken zal de aanvraagprocedure mogelijk wijzigen na inwerkingtreding van het SSM. Zodra daar meer over bekend is, zullen wij u informeren. Overigens dienen verliezen altijd onmiddellijk ten laste van het toetsingsvermogen te worden gebracht.

Gebleken is dat het voor banken en hun accountants lastig is om te voldoen aan de tijdslijn van vier weken na afloop van de balansdatum. Daarom verlengt DNB op verzoek van de banken voor de komende twee rapportageperioden (september en december 2014) de indieningstermijn voor de aanvraag met één week. Banken die dit verzoek indienen moeten er rekening mee houden dat het besluit over

toevoeging aan het toetsingsvermogen kort voor de uiterste inzendingstermijn van de rapportage medegedeeld zal worden.

DNB wijst u erop dat het uitgangspunt voor het toevoegen van interimwinsten gebaseerd dient te zijn op een bestendige gedragslijn. Enkele banken hebben aangegeven dat zij toevoeging van door de externe accountant geverifieerde interimwinsten aan het toetsingsvermogen steeds in het opvolgende kwartaal zullen aanvragen.

Verzoek om attent te zijn op de contactgegevens

Afgelopen periode is er veelvuldig contact geweest met banken over de rapportages. DNB gebruikt voor terugkoppeling aan rapporteurs ondermeer de contactgegevens zoals opgegeven in de rapportages (contactgegevensblad). Gebleken is dat dit tabblad soms niet volledig wordt ingevuld of dat de opgegeven contactpersoon niet bereikbaar is. DNB verzoekt u om attent te zijn op de contactgegevens die dienen te worden ingevuld in het contact tabblad van elke rapportageset.

Rapportagestandaarden en indiening van rapportages in e-Line

Diverse nieuwe en gewijzigde rapportagesets zijn op 3 oktober 2014 opgeleverd in e-Line DNB. Vanaf dat moment kunt u de nieuwe FINREP- en gewijzigde COREP-rapportages over september 2014 gaan insturen. DNB zal de oplevering van validatierapporten ten behoeve van rapporteurs naar verwachting eind oktober afgerond hebben voor de rapportages over het derde kwartaal. Het betreft hier alle validatieregels, inclusief de nieuwe FINREP-rapportages. Dit betekent dat u de validatierapporten pas later ontvangt, ook als u de rapportages al vóór eind oktober hebt ingestuurd.

Alle nieuwe (en gewijzigde) rapportages zullen leiden tot nieuwe/gewijzigde XML-specificaties. De XML-specificaties zijn op 6 oktober gepubliceerd op de informatiepagina van e-Line DNB. Banken worden geacht hun systemen hier tijdig op aan te passen.

1.1 Nieuwe FINREP-rapportagesets

Per 1 juli 2014 zijn de nieuwe FINREP-rapportages van kracht geworden. De eerste rapportage heeft als referentiedatum 30 september 2014, voor zowel onder IFRS rapporterende banken als banken die onder Nederlandse verslaggevingstandaarden (GAAP) rapporteren. Uiterlijk op 11 november 2014 dienen deze nieuwe FINREP rapportages bij DNB aangeleverd te worden.

U zult zien dat formulierenamen in de nieuwe FINREP-rapportages volgens het DataPoint Model van EBA (DPM) worden weergegeven en dat sommige formulieren in meerdere subformulieren worden getoond. Dat komt doordat in e-Line een aansluiting is gemaakt met het DPM van EBA.

1.1.1 IFRS-rapporteurs

Vanaf 3 oktober 2014 zijn de nieuwe formulierensets zichtbaar in de productie- en simulatieomgeving van e-Line DNB. De FINREP-rapportageset omvat templates met verschillende frequenties van indiening. Dit betekent dat FINREP in drie aparte formulierensets is opgenomen:

- FINREP Banken IFRS Geconsolideerd en Branches (Kwartaal)
- FINREP Banken IFRS Geconsolideerd (Halfjaar)
- FINREP Banken IFRS Geconsolideerd (Jaar)

Parallel run: uitgestelde indieningstermijn

Zoals aangegeven in de CRDIV-alert van eind 2013 zal voor IFRS-rapporterende banken een CRD III FINREP parallel run-rapportage worden uitgevraagd over september 2014. Hiervoor geldt een uitgestelde indieningstermijn en deze is vastgesteld op 25 november 2014. De bestaande en gehele FINREP Banken IFRS-rapportageset (CRD III versie) zal daardoor ook nog voor september 2014 als verplichting in e-Line DNB zichtbaar zijn. Alle banken wordt verzocht alle templates te rapporteren, met uitzondering van tabel 15, 16, 19 en 34. Controleregels (die hier nog in e-Line DNB zijn opgenomen) die niet gehaald worden doordat u bovengenoemde tabellen niet invult (bijvoorbeeld een controle tussen tabel 1.2 en tabel 16) hoeft u vanzelfsprekend niet op te lossen.

Performing and non-performing loans en forborn exposures

In de oplevering van de FINREP-rapportagesets zijn ook template 18 'Information on Performing and non-performing exposures' (NPE) en template 19 'Information forborn exposures' (FBE) opgenomen. Deze templates, maar ook enkele als gevolg van de realisatie van templates 18 en 19 gewijzigde templates (tabel 6, 9.1, 20.4, 20.5, 20.7 en 30.2) moet u ook over september 2014 rapporteren.

De indieningstermijn van deze templates (en de wijzigingen) is voor de eerste rapportage uitgesteld tot 31 december 2014. Het is aan de banken of u deze data instuurt op 31 december 2014 (via een nieuwe indiening 'herrapportage' in e-Line DNB over september 2014) of al tegelijkertijd met de initiële rapportage over september 2014 (uiterlijk 11 november 2014). Wij raden u aan (voor zover mogelijk) dit al bij de initiële rapportage in te vullen. Hiermee voorkomt u dat er op 11 november 2014 foutmeldingen worden gegenereerd. Als banken er voor kiezen om toch pas op 31 december 2014 deze templates te rapporteren dan zullen zij uiterlijk op 31 december 2014 een volledige herrapportage van de gehele FINREP over het derde kwartaal van 2014 moeten indienen.

Zie hiervoor tevens de website van EBA.

<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/draft-implementing-technical-standard-on-supervisory-reporting-forbearance-and-non-performing-exposures->

DNB zal de banken nader informeren, indien de *Implementing Technical Standard (ITS) on Supervisory Reporting (forbearance and non-performing exposures)* is gepubliceerd in de *Official Journal (OJ)*.

1.1.2 GAAP-rapporteurs

Vanaf 3 oktober 2014 zijn de nieuwe formulierensets zichtbaar in de productie- en simulatieomgeving van e-Line DNB. GAAP-rapporteurs zullen over september 2014 de templates moeten rapporteren behorende bij fase 1. Zie hiervoor ook Open Boek.

<http://www.toezicht.dnb.nl/2/50-230528.jsp>

De FINREP-rapportageset omvat templates met verschillende frequenties van indiening. Dit betekent dat ook van GAAP-rapporteurs FINREP in drie aparte formulierensets is opgenomen:

- FINREP Banken Gaap Geconsolideerd en Branches (Kwartaal)
- FINREP Banken Gaap Geconsolideerd (Halfjaar)
- FINREP Banken Gaap Geconsolideerd (Jaar)

Fase 2 volgt per 1 januari 2015 (1^e rapportage over maart 2015). De realisatie van *template 18 'Information on Performing and non-performing exposures' (NPE)* en *template 19 'Information forborn exposures' (FBE)* zal in Fase 2 plaatsvinden. Voor GAAP rapporteurs geldt er geen verplichting tot indiening van een parallel run-rapportage over september 2014.

1.2 Wijzigingen in bestaande rapportagesets

Zoals eerder gepubliceerd (zie Open Boek <http://www.toezicht.dnb.nl/7/50-230627.jsp>), zullen de wijzigingen als gevolg van de *adopted Implementing Technical Standard (ITS) on reporting* door de Europese Commissie (COM) van 16 april 2014 gerealiseerd worden met de rapportages over het derde kwartaal van 2014. Deze wijzigingen zijn op 3 oktober opgeleverd in e-Line DNB. Hierbij is aansluiting gezocht naar het Datapoint model (DPM) van EBA versie 2.1. Zie hiervoor ook de website van EBA.

<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/implementing-technical-standard-on-supervisory-reporting-data-point-model->

Door de hierboven genoemde aansluiting met het DPM van EBA zijn er naast de noodzakelijke wijzigingen in het format (onder andere het weergeven van subformulieren) abusievelijk, en ook niet eerder gecommuniceerde, inhoudelijke wijzigingen in de LCR en Stable Funding formulierensets doorgevoerd door DNB.

Op dit moment zijn de LCR en Stable Funding rapportagesets echter niet meer te wijzigen. Op dit moment zijn de LCR en Stable Funding rapportagesets echter niet meer te wijzigen. De specificaties van het DPM van EBA zijn derhalve leidend. Voor banken die via XML aanleveren dienen de importspecificaties naar het DPM van EBA gevolgd te worden.

[http://www.dnb.nl/binaries/312840_XML-Import_specs_Corep_september_2014_\(07_10_2014\).zip](http://www.dnb.nl/binaries/312840_XML-Import_specs_Corep_september_2014_(07_10_2014).zip)

Tevens worden formuliernamen volgens het DPM weergegeven en worden formulieren soms in meerdere subformulieren getoond. De wijzigingen hebben betrekking op de navolgende formulierensets voor alle consolidatieniveaus (solo, gesubconsolideerd en geconsolideerd/stand-alone):

- COREP
- Leverage ratio
- LCR
- Stable Funding

Op de informatiepagina van e-Line DNB hebben wij de specifieke wijzigingen nader toegelicht.

<http://www.dnb.nl/statistiek/eline-dnb/kredietinstellingen/nieuwsarchief/dnb313513.jsp>

Mocht uw instelling problemen ervaren door deze inhoudelijke wijzigingen in de formulierensets van de LCR en Stable Funding, dan willen we u verzoeken dit te melden via toezichtrapportagesbanken@dnb.nl onder vermelding van 'Wijzigingen in bestaande rapportagesets'.

1.3 Asset Encumbrance

Over december 2014 zullen rapportages over *Asset Encumbrance* moeten worden ingediend bij DNB. Wij zullen u nog nader informeren over de oplevering van de formulieren in e-Line DNB. Ook zal DNB de banken informeren zodra de *Implementing Technical Standard (ITS) on Supervisory Reporting (Asset Encumbrance)* is gepubliceerd in de *Official Journal (OJ)*.

<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/draft-implementing-technical-standard-on-supervisory-reporting-asset-encumbrance->

1.4 Validatieregels en validatierapporten: proces opzetten

Bij het inzenden van de rapportage moet u aan alle EBA-validatieregels hebben voldaan. Als hier niet aan voldaan wordt op het moment van de uiterste inzenddatum (voor Q3 is dat 11 november 2014), dan is de rapportage te laat. DNB verwacht dus (voor zover nog niet gedaan) dat banken zelf een proces opzetten ter controle van de EBA-validatieregels. Het is noodzakelijk dat banken een zorgvuldig en efficiënt proces opzetten ter controle van naleving van de EBA-validatieregels. Er zijn geen validatiechecks meer ingebouwd in e-line DNB zoals dat voorheen wel gebruikelijk was. Indien banken (nog) niet goed kunnen voldoen aan deze eisen dienen zij van tevoren met DNB in overleg te treden. Zie hiervoor ook de CRD IV alert van eind 2013.

Voor de validatieregels zal DNB aansluiten op de validatieregels die zijn gepubliceerd door EBA. Tot de december 2014-rapportages wordt DPM 2.1 toegepast, vanaf de december 2014-rapportages geldt DPM 2.2. EBA heeft ook aangegeven welke validatieregels gedeactiveerd moeten worden. DNB zal deze regels ook 'uitzetten'.

DNB zal deze week op de informatiepagina van e-Line DNB inzichtelijk maken welke validatieregels aanvullend zijn uitgezet vanwege onjuiste validaties.

Voor meer informatie over DPM en de geldende validatieregels verwijzen wij naar de website van EBA:

<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/implementing-technical-standard-on-supervisory-reporting-data-point-model/-/regulatory-activity/press-release>

EBA publiceert ook validatieregels die de formulierenset overstijgen, bijvoorbeeld door een relatie tussen twee formulierensets. Dergelijke validatieregels zijn op dat moment niet in het standaard validatierapport van DNB te zien.

Dit laat onverlet dat banken worden geacht validatieregels zelf uit te voeren, voordat de rapportages worden ingezonden.

EBA heeft in juli 2014 aangegeven dat men de validaties uit de ITS gaat halen. De validatieregels worden uitsluitend gepubliceerd door EBA zelf. Zie voor het betreffende bericht de website van EBA. <http://www.eba.europa.eu/-/eba-issues-amended-technical-standards-on-supervisory-reporting-for-institutions>). Het validatierapport dat u van DNB krijgt toegezonden, wordt thans door DNB aangepast. We werken eraan om dat beter leesbaar te maken. Een van de belangrijkste en gewenste aanpassingen is dat we afrondingsissues in de validatieregels beter zichtbaar maken, door marges toe te voegen. Hierdoor zijn deze regels (meldingen) beter te onderscheiden van de validatieregels die expliciet wijzen op datakwaliteits issues.

2. Consultatiedocumenten

2.1 Specifieke bepalingen CRD IV en CRR *regarding the transition of liquidity requirements*

DNB heeft een consultatiedocument gepubliceerd over de verdere invoering van de LCR en de uitfasering van de bestaande liquiditeitstemplates, 8028 en 8029. De reactietijd op het consultatiedocument is gesteld op vier weken. Zie hiervoor ook Open <http://www.toezicht.dnb.nl/7/50-231818.jsp>

2.2 ECB Regulation FINREP

Binnenkort zal de ECB een publieke consultatie publiceren over uitbreidingen en de scope van FINREP-rapportages aanvullend op de ITS van de Europese Commissie. Het betreft hier een consultatie van de ECB voor alle SSM landen. DNB zal, vanwege het nationale rapportagekader, nog met nadere guidance komen.

Tenslotte

Wij vertrouwen erop dat u met deze bijlage de komende maanden beter in staat bent kwalitatief goede rapportages op te stellen en aan te leveren aan DNB. Schroomt u niet om bij vragen contact met ons op te nemen via toezichtrapportagesbanken@dnb.nl, onder vermelding van '*verbeteringen CRD IV rapportageproces*'.