

Onderwerp:**CRD-IV Alert XBRL Special – Februari 2016**

In deze editie van de CRD-IV Alert XBRL Special gaan we verder in op het verwerkingsproces van CRD-IV rapportages voor banken en de verplichte testen die in de periode juni tot en met september 2016 uitgevoerd moeten worden.

1. Rapportageverwerking DNB

De communicatie tussen de rapporteur en DNB voor CRD-IV rapportages verloopt na 1 oktober 2016 via het Digitaal Loket Rapportages (DLR). Voor overige rapportages blijft e-Line in gebruik. Dit betekent dat CRD-IV rapportageverplichtingen in het DLR worden getoond en de resultaten van de controles in het DLR worden teruggekoppeld.

Iedere keer dat DNB een nieuw bericht met betrekking tot de resultaten van de dataverwerking voor een instelling in het DLR klaarzet, ontvangt de contactpersoon¹ van deze instelling een e-mail. De e-mail bevat geen inhoudelijke mededelingen met betrekking tot de rapportageverplichting of de ingestuurde rapportage. Deze informatie is alleen beschikbaar wanneer op het DLR wordt ingelogd.

Een gedetailleerde beschrijving van het DLR wordt gegeven in de gebruikershandleiding; deze is vanaf eind februari beschikbaar op de [website](#) van DNB.

Datum

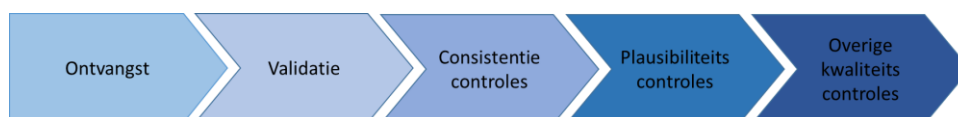
29 februari 2016

Kenmerk

2016/110424

1.1 Controles

DNB voert verschillende controles uit wanneer een rapportage in het DLR is ingediend. Deze zijn in onderstaand schema aangegeven:



Figuur 1: Stappen rapportageverwerking DNB

1.1.1 Ontvangst

De instelling logt via e-Herkenning aan op het DLR. In de beveiligde omgeving selecteert de instelling een openstaande rapportageverplichting en verzorgt een upload van het XBRL bestand met de bij de verplichting behorende rapportage. Van de instelling wordt verwacht dat de rapportage is gecontroleerd op datakwaliteit en beoordeeld op juistheid alvorens deze bij DNB wordt aangeleverd. Bij het uploaden wordt direct gecontroleerd of het bestandsformaat XBRL is en of rapportage en rapportageperiode overeenstemmen met de geselecteerde verplichting. Bij een eventuele fout wordt dit direct in het scherm getoond.

Na een succesvolle upload van het rapportagebestand worden controles op het bestand uitgevoerd door DNB. Deze controles worden beschreven in de volgende stap van het verwerkingsproces onder "Validatie".

¹ Dit is een emailadres dat onder "mijn gegevens" in DLR is opgegeven door de instelling. Voor een specifieke rapportage kan een tweede contactpersoon opgegeven worden; deze zal ook de notificaties met betrekking tot de rapportage ontvangen.

1.1.2 Validatie

De validatie wordt zo snel mogelijk gestart nadat het bestand door DNB is ontvangen. Het moment van terugkoppeling van het resultaat van de validatie is afhankelijk van het aantal te valideren rapportages op dat moment. In de meeste gevallen zal de terugkoppeling dezelfde dag geschieden. Terugkoppeling vindt in ieder geval plaats voor 07:00 uur de volgende werkdag.

In de validatie wordt gecontroleerd of de rapportage voldoet aan de in de rapportageperiode geldende:

1. XBRL syntax
2. EBA taxonomie
3. EBA filing rules
4. door EBA gedefinieerde validatieregels

Indien een ingestuurde rapportage niet voldoet aan de XBRL syntax, de geldende EBA taxonomie en filing rules voor de rapportageperiode of aan de validatieregels die door de EBA als blokkerend zijn aangemerkt, wordt de rapportage niet geaccepteerd. In deze situatie blijft de rapportageverplichting openstaan. De rapporteur moet dan een nieuwe gecorrigeerde rapportage aanbieden.

Indien een rapportage hieraan wel voldoet, wordt de rapportage geaccepteerd; als gevolg hiervan verandert de status van de verplichting in "voldaan"². In alle gevallen wordt de rapporterende instelling via het DLR geïnformeerd over de resultaten van de validatie.

Als er validatieregels zijn afgegaan die niet blokkerend zijn, kan een herrapportage worden opgelegd zodat de instelling deze fouten kan herstellen.

1.1.3 Consistentiecontroles

Als de verplichting de status "voldaan" heeft gekregen worden door DNB consistentiecontroles uitgevoerd. Deze controles worden, net als nu, voor het eind van de referentieperiode gepubliceerd op de website van DNB. Indien uit deze controles fouten in de rapportage naar voren komen, kan een herrapportage opgelegd worden zodat de instelling de fout(en) kan herstellen.

Een onderdeel van de door DNB uitgevoerde consistentiecontroles is de controle of een instelling de verplichte templates heeft aangeleverd. Het wel/niet verplicht aanleveren van templates is afhankelijk of een instelling voldoet aan bepaalde criteria. Meer informatie hierover zal op de DNB website [website](#) bekend gemaakt worden.

De terugkoppeling van de resultaten van de consistentiecontroles verloopt ook via het DLR.

1.1.4 Plausibiliteitscontroles

In aansluiting op de consistentiecontroles voert DNB plausibiliteitscontroles uit. Ook deze controles worden, gelijk met de consistentiecontroles, vooraf op de DNB-website gepubliceerd. Deze controles hebben als doel om afwijkende waarden te identificeren. DNB neemt, als de uitkomsten van de plausibiliteitscontrole daar aanleiding toe geven, contact op met de rapporteur en vraagt om een verklaring. Als blijkt dat de geconstateerde afwijking wordt veroorzaakt door een fout in de gerapporteerde data, wordt een herrapportage opgelegd.

² Het is niet mogelijk om een nieuwe versie in te dienen wanneer een verplichting de status "voldaan" heeft gekregen.

1.1.5 Overige kwaliteitscontroles

DNB voert ook nog andere kwaliteitscontroles uit; de uitkomsten van deze analyses kunnen aanleiding zijn voor vragen over de gerapporteerde data en eventueel resulteren in een herrapportage. Deze controles zijn niet in controleregels uitgeschreven en worden niet vooraf gepubliceerd.

2. Testplanning

De testperiode om de aanlevering van XBRL-rapportages te testen begint naar verwachting 1 juni 2016 en loopt door tot en met de eerste week van september 2016.

De testperiode heeft tot doel om:

1. Vast te stellen dat iedere rapporteur in staat is om CRD-IV rapportages aan te leveren in XBRL formaat;
2. Vast te stellen dat de aangeleverde CRD-IV rapportages voldoen aan de meest actuele EBA taxonomie en de door de EBA gepubliceerde geldende validatieregels en filing rules;
3. Rapporteurs bekend te maken met het nieuwe DLR (Digitale Loket Rapportages).

2.1 Scope van de test

De test beperkt zich tot de stappen Ontvangst en Validatie in het rapportageverwerkingsproces zoals beschreven in hoofdstuk 1 van deze "CRD-IV alert XBRL Special". De andere controlestappen (consistentie-, plausibiliteits- en overige kwaliteitscontroles) zullen dus niet uitgevoerd worden tijdens deze test.

2.2 Start criteria

Alvorens een instelling de aanlevering van XBRL-rapportages aan DNB gaat testen, verwacht DNB dat de instelling zowel de generatie van XBRL-rapportages als de validatie tegen de geldende EBA taxonomie, filing rules en validatieregels eerst intern zelf heeft getest. Deze taxonomie, filing rules en validatieregels zijn bekend (en beschikbaar op de [EBA website](#)). Deze testperiode is dus niet bedoeld om de systeemontwikkeling van een instelling te faciliteren en/of de validatieregels van EBA te testen.

Om de testen uit te kunnen voeren, is het noodzakelijk om over een e-Herkenning id te beschikken. Meer informatie over het aanvragen van een e-Herkenning id kunt u terugvinden in de [CRD-IV alert XBRL special januari](#).

2.3 Deelname verplicht

Deelname aan de testen is verplicht voor iedere instelling.

In de testperiode wordt gebruik gemaakt van het productiesysteem. Hiermee benaderen wij de echte productiesituatie zo dicht mogelijk. DNB gaat ervan uit dat de medewerkers die tijdens het testen toegang hebben tot het DLR, dit na 1 oktober 2016 ook hebben; daarmee hebben zij vanaf 1 oktober 2016 toegang tot productiedata. DNB voorziet hier geen probleem omdat de test van de systeemontwikkeling al bij de instelling zelf heeft plaats gevonden. De aanlevering van de testrapportages kan dan plaatsvinden door de medewerkers van de instelling die ook de daadwerkelijke toezichtrapportages aanleveren. Het is de bedoeling dat zij bekend raken met het werken met het nieuwe DLR.

Indien het gewenst is dat medewerkers na afloop van de testen niet langer toegang hebben tot het DLR, dan moet de rapporterende instelling de e-Herkenning machtiging voor de desbetreffende testers voor 1 oktober 2016 intrekken.

2.4 Soorten testen

De test bestaat uit drie verschillende onderdelen. Een instelling moet ieder onderdeel succesvol doorlopen. In onderstaand overzicht wordt de testplanning voor de verschillende onderdelen weergegeven.

De exacte testgevallen maakt DNB eind april 2016 bekend.

2.4.1 Connectivity test

Deze test kan naar verwachting vanaf begin juni 2016 uitgevoerd worden en dient voor 15 juli 2016 afgerond te zijn. Het doel van deze test is om vast te stellen dat minimaal één medewerker van een rapporterende instelling in staat is om aan te loggen op het DLR met e-Herkenning.

2.4.2 Validation test

Met de validation test kan begonnen worden als de connectivity test succesvol is doorlopen. Doel van de test is om de instelling bekend te maken met de terugkoppeling die DNB in het DLR beschikbaar stelt nadat de rapportage gevalideerd is. De validation test dient op 19 augustus 2016 afgerond te zijn. Voorwaarde om aan deze test te beginnen is dat een instelling het aanmaken van XBRL-rapportages conform de EBA taxonomie zelf al heeft getest.

In de validation test dient iedere instelling een rapportage aan te leveren voor iedere rapportage die voor de instelling van toepassing is. Voor de instelling zullen in het DLR testverplichtingen voor alle relevante rapportages klaargezet worden. Tijdens deze test zullen zowel goed- als foutsituaties worden getest. Op deze manier raakt een instelling bekend met de verschillende soorten terugkoppelingen van DNB.

2.4.3 Certification test

De certification test kan tussen 4 juli en 9 september 2016 uitgevoerd worden nadat de validation test succesvol is uitgevoerd. In deze test dienen instellingen een XBRL-rapportage aan te leveren die voldoet aan de EBA taxonomie die geldig is tijdens de periode waarover wordt gerapporteerd, de EBA filing rules en alle in die periode geldende EBA validatieregels. Hierbij dient gebruik te worden gemaakt van data die zijn gebaseerd op productiedata. Bijvoorbeeld een XBRL-rapportage met daarin de productiedata zoals gebruikt voor de rapportage over het tweede kwartaal via e-Line DNB. Op deze manier kan een instelling aantonen dat de koppeling met de productiedata gemaakt kan worden.

3. DPM 2.4

Aanvankelijk was de opzet om het testtraject te baseren op DPM 2.4. Deze opzet was gebaseerd op de door EBA afgegeven streefdatum voor invoering DPM 2.4 per 1 juli 2016.

Momenteel is de invoeringsdatum van DPM 2.4 nog steeds onduidelijk, vanwege het uitblijven van de goedkeuring door de Europese Commissie (EC) van de ITS on reporting. Normaal gesproken geldt dat invoering van een nieuwe versie minimaal zes maanden na de formele besluitvorming plaatsvindt.

Als gevolg van deze situatie is de kans aanwezig dat op 1 oktober, bij de overgang op aanlevering via XBRL, DPM 2.3.2 nog van kracht zal zijn. In dat geval zullen ook tijdens de testperiode validaties op basis van DPM 2.3.2 plaatsvinden.

Als gevolg van de onduidelijkheid rondom de invoeringsdatum van DPM 2.4 dient een instelling er rekening mee te houden dat met beide versies (DPM 2.3.2 danwel DPM 2.4) getest moet kunnen worden.

DNB benadrukt dat deze onduidelijkheid niet wegneemt dat banken met meerdere DPM-versies moeten kunnen werken. Banken moeten ook ná de overgangperiode van zes maanden (zie vorige [CRD-IV alert XBRL special januari](#)) in staat zijn herrapportages in XBRL aan te leveren op basis van een oude versie van het DPM, geldend voor die referentieperiode, waarover een herrapportage is opgelegd. Zodra wij meer duidelijkheid krijgen over de invoeringsdatum van DPM 2.4 dan zullen wij u hierover informeren.

4. Meer informatie

Momenteel wordt door DNB met alle instellingen contact opgenomen om te informeren naar de status van de voorbereiding om CRD-IV rapportages via XBRL aan te leveren en eventuele vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

U kunt te allen tijden vragen over de migratie naar XBRL aan het DNB projectteam stellen via het emailadres xbrl@dnb.nl.