



*Das PwC
“Automated Reporting
Tool”*

pwc

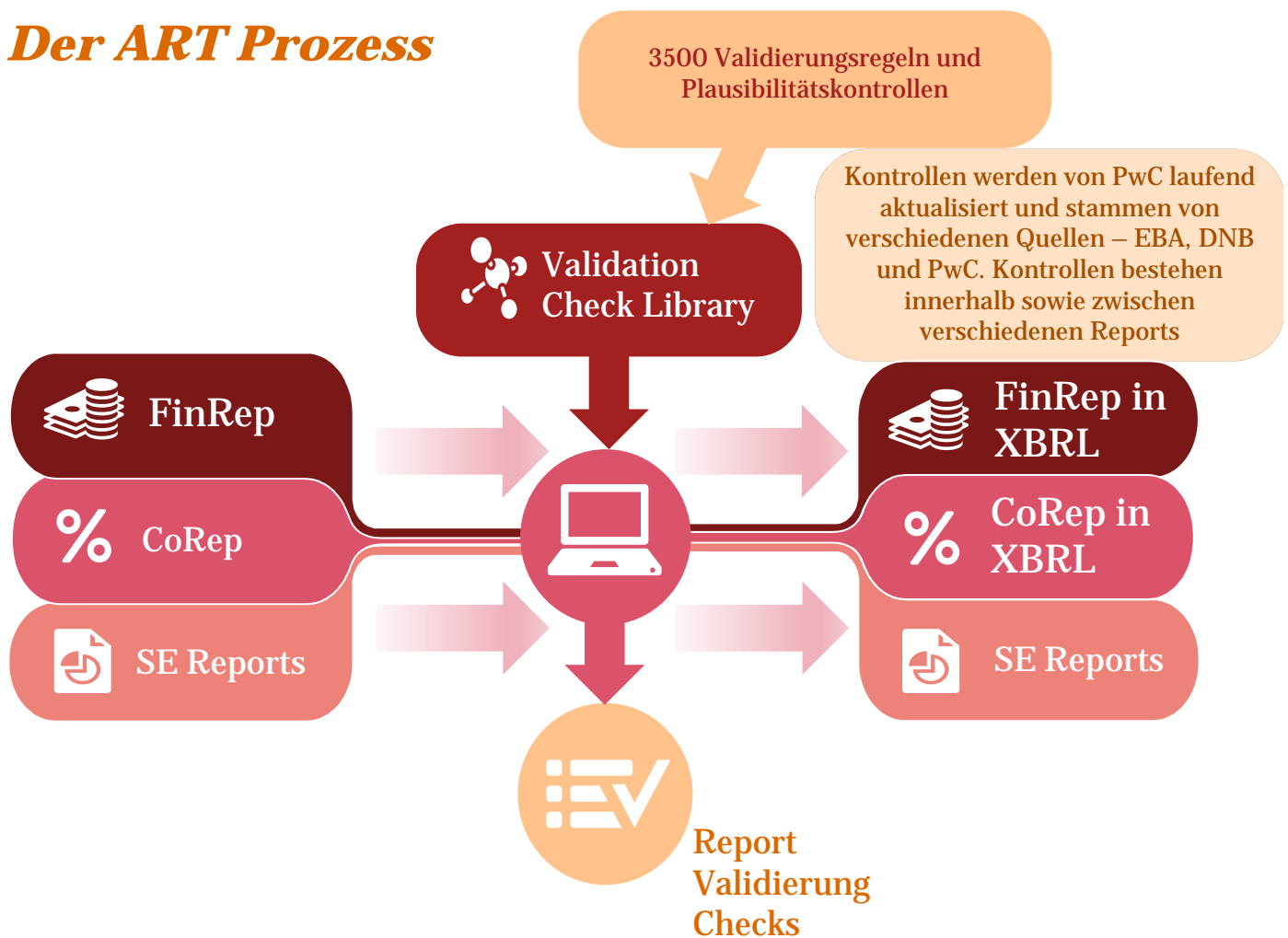
Das PwC Automated Reporting Tool (ART)

Das PwC „Automated Reporting Tool“ oder „ART“ ist ein automatisches Tool, welches Banken hilft, die Qualität verschiedener regulatorischer Meldungen zu verbessern. Dabei begleitet ART Banken beim Erstellen von Meldungen in dem von den jeweiligen Aufsichtsbehörden gewünschten Format. Eine wesentliche Funktion von ART ist dabei die Fähigkeit, hochgeladene Dateien in das XBRL-Format zu konvertieren. Dies ermöglicht die direkte Übermittlung der Meldungen im erforderlichen Format an die zuständige Aufsichtsbehörde.

ART wurde primär für CoRep- und FinRep- Meldungen entwickelt. Das Tool ist flexibel und der Umfang der einbezogenen Daten lässt sich leicht erweitern.

Derzeit enthält ART etwa 3500 Validierungsregeln und Plausibilitätskontrollen, inklusive aller erforderlichen Regelungen und Kontrollen der EBA und der DNB. PwC's Meldewesenspezialisten aktualisieren die Datenbank laufend.

Der ART Prozess



Das PwC Automated Reporting Tool (ART)

Ein nutzerfreundliches webbasiertes Werkzeug

Startansicht

ART ist eine webbasierte Anwendung und daher einfach zu nutzen und zu bedienen. Die Startansicht bietet einen Überblick über die Prozessschritte.

The screenshot shows the home page of the ART tool. At the top, there is a navigation menu with links for Home, Import, Validate, View, Export, Register, and Log in. Below the menu, a header section reads "ART | Automated Reporting Tool" and provides a brief description of the tool's purpose. A central flow diagram consists of four colored boxes: a red box for "1 Import" (Import your COREP, FINREP and SE reports. Organise the imported files.), an orange box for "2 Validate" (Select check library. Select reporting period.), a yellow box for "3 View" (Review the results of the validations. Export findings.), and a light yellow box for "4 Export" (Export your reports in XBRL format, which can be submitted directly to the regulator.).

The screenshot shows the "Import" page of the ART tool. At the top, there is a navigation menu with links for Home, Import, Validate, View, Export, Register, and Log in. Below the menu, there are buttons for "View Tables", "Remove Files", and "Clear Database". A large grey box with the text "Drop files here to upload" is centered on the page. Below this, there is a table titled "Imported Files" with columns for Date, File Name, User, and Reporting Level. The table contains three rows of data. A button labeled "Update Consolidation" is located to the right of the table. At the bottom left, there is a small note: "* This consolidation is currently saved." and a copyright notice: "© 2015 - PwC".

Date	File Name	User	Reporting Level
01/12/2015 10:45:17	Demo.20150630.FINREP.H.xml	NLDOM\poldenziel002	Consolidated *
01/12/2015 10:45:17	Demo.20150630.COREP.xml	NLDOM\poldenziel002	Consolidated *
01/12/2015 10:45:17	Demo.20150630.FINREP.K.xml	NLDOM\poldenziel002	Consolidated *

Import

Die Dateien werden per Drag & Drop über die Drop Box auf der Import-Seite hochladen, alternativ wird die entsprechende FinRep oder CoRep Datei per Rechtsklick ausgewählt. Dateien können im XML, XLS oder XBRL Format hochgeladen werden. Das Tool überprüft automatisch die Integrität der Datei und lädt nur gültige Dateiformate hoch.

Das PwC Automated Reporting Tool (ART)

Veranschaulichung der Nutzung von ART

Load Date	File Name	User Name	Entity ID	Table Code	Report Level	Report Period	Report Version
2015-12-01	Demo.20150630.FINREP.H.xml	NLDOM\poldenzi002	1	F 00.01	C	2015-06-30	1
2015-12-01	Demo.20150630.FINREP.H.xml	NLDOM\poldenzi002	1	F 30.01	C	2015-06-30	1
2015-12-01	Demo.20150630.FINREP.H.xml	NLDOM\poldenzi002	1	F 30.02	C	2015-06-30	1
2015-12-01	Demo.20150630.FINREP.H.xml	NLDOM\poldenzi002	1	F 31.01	C	2015-06-30	1
2015-12-01	Demo.20150630.FINREP.H.xml	NLDOM\poldenzi002	1	F 31.02	C	2015-06-30	1
2015-12-01	Demo.20150630.COREP.xml	NLDOM\poldenzi002	1	C 01.00	C	2015-06-30	1
2015-12-01	Demo.20150630.COREP.xml	NLDOM\poldenzi002	1	C 02.00	C	2015-06-30	1

Validierung

Das Validierungsfenster bietet einen Überblick über die importierten Dateien inklusive des Import-datums, des Berichtszeitraums sowie von relevanten Nutzerinformationen. ART bietet zudem die Möglichkeit, sowohl historische Meldungen zu verarbeiten, wie auch verschiedene (Unter-) Gruppen von Kontrollen durchführen zu lassen.



Check	Check_Name	Check_Rationale	Check_Type	Check_Class	Check_Finding	Check_Formula_EBA
C1	1 CET1 Capital ratio	CET1 cannot be lower than zero	COREP	Triangle_Plausibility	Rationale: CET1 cannot be lower th	(C 01.00, r020, c010) >= 0
C2	2 T1 Capital ratio	T1 capital instruments cannot be lower	COREP	Triangle_Plausibility	Rationale: CET1 capital instrumen	(C 01.00, r030, c010) >= 0
C3	3 Total capital ratio	Paid up capital instruments should rec	COREFFINREP IFR	Triangle_Plausibility	Rationale: Paid up capital instrum	(C01.00, r040, c010) + (C01.00, r550, c010) = (F011
C3	3 Total capital ratio	Paid up capital instruments should rec	COREFFINREP IFR	Triangle_Plausibility	Rationale: Paid up capital instrum	(C01.00, r040, c010) + (C01.00, r550, c010) = (F011
C3	3 Total capital ratio	Paid up capital instruments should rec	COREFFINREP IFR	Triangle_Plausibility	Rationale: Paid up capital instrum	(C01.00, r040, c010) + (C01.00, r550, c010) = (F011
C4	4 Own CET1 instruments should agree to the amount reported in C 05.01	Own CET1 instruments should agree to	COREP	Triangle_Consistency	Rationale: Own CET1 instruments	(C 05.01, r210, c060)
C4	4 Own CET1 instruments should agree to the amount reported in C 05.01	Own CET1 instruments should agree to	COREP	Triangle_Consistency	Rationale: Own CET1 instruments	(C 05.01, r210, c060)
C5	5 Direct holdings of CET1 should agree to the amount reported in C 05.01	Direct holdings of CET1 should agree	COREP	Triangle_Consistency	Rationale: Direct holdings of CET	(C 05.01, r211, c060)
C5	5 Direct holdings of CET1 should agree to the amount reported in C 05.01	Direct holdings of CET1 should agree	COREP	Triangle_Consistency	Rationale: Direct holdings of CET	(C 05.01, r211, c060)
C6	6 Synthetic holdings of CET1 should agree to the amount reported in C 05.01	Synthetic holdings of CET1 should agr	COREP	Triangle_Consistency	Rationale: Synthetic holdings of C	(C 05.01, r212, c060)
C6	6 Synthetic holdings of CET1 should agree to the amount reported in C 05.01	Synthetic holdings of CET1 should agr	COREP	Triangle_Consistency	Rationale: Synthetic holdings of C	(C 05.01, r212, c060)
C8	8 Profit or loss included in CET1	This line should agree to the income s	COREFFINREP IFR	Triangle_Consistency	Rationale: This line should agree	(C 01.00, r160, c010) = (F02.00, r630, c010)
C8	8 Profit or loss included in CET1	This line should agree to the income s	COREFFINREP IFR	Triangle_Consistency	Rationale: This line should agree	(C 01.00, r160, c010) = (F02.00, r630, c010)
C9	9 Inclusion of interim profits	If the year's (interim) profits have been	COREP	Triangle_Plausibility	Rationale: If the year's (interim) pr	(C 01.00, r160, c010) + (C 01.00, r170, c010) = < 0
C9	9 Inclusion of interim profits	If the year's (interim) profits have been	COREP	Triangle_Plausibility	Rationale: If the year's (interim) pr	(C 01.00, r160, c010) + (C 01.00, r170, c010) = < 0
C10	10 Interim dividend not eligible	The amount reported here is the non-e	COREFFINREP IFR	Triangle_Plausibility	Rationale: The amount reported h	(C01.00, r170, c010) <= (F 01.03, r260, c010)
C10	10 Interim dividend not eligible	The amount reported here is the non-e	COREFFINREP IFR	Triangle_Plausibility	Rationale: The amount reported h	(C01.00, r170, c010) <= (F 01.03, r260, c010)
C11	11 Accumulated OCI equal to Finrep including unrealised profit/losses	Only accumulated gains and losses in	COREFFINREP IFR	Triangle_Plausibility	Rationale: Only accumulated gain	if(C01.00, r170, c010) = 0; (C01.00, r80, c010) = (F
C11	11 Accumulated OCI equal to Finrep including unrealised profit/losses	Only accumulated gains and losses in	COREFFINREP IFR	Triangle_Plausibility	Rationale: Only accumulated gain	if(C01.00, r170, c010) = 0; (C01.00, r80, c010) = (F

Die Kontrollen Datenbank

Die Kontroll-Datenbank (beinhaltet alle Bewertungsregeln und Plausibilitätskontrollen) ist von PwC verfasst und wird regelmäßig erweitert und gepflegt. Im Falle von Updates werden diese in ART hochgeladen und automatisch angewendet.

Das PwC Automated Reporting Tool (ART)

Berichterstattung durch ART

Ergebnisse

Die Ergebnisseite zeigt die Ergebnisse der Kontrollen. Die fehlgeschlagenen Prüfungen werden dabei zuerst angezeigt. Durch Klicken auf eines der Ergebnisse, werden dem Nutzer detaillierte Informationen, inklusive einer Kontrollbeschreibung sowie die Berechnung und der Wert jeder in die Bewertung einbezogenen Variable angezeigt. Ausgewählte Prüfungen können in Excel exportiert oder gedruckt werden.

Check Code	Result	Name
+ e4428_e	FAIL	
+ e4431_e	FAIL	
+ v0010_h	FAIL	
- v0010_h	FAIL	

Analysis ID: 5
Analysis Result ID: 264
Check Source: EBA Library
Check Code: v0010_h
Check Name:
Check Rationale:
Check Type: EBA VALIDATION
Check Class: Hierarchy
Check Severity: Non-blocking
Check Formula EBA: {0040} = {0010} + {0030}
Check Formula: {Variable01} = {Variable02} + {Variable03}
Analysis Result: FAIL
Analysis Result Value: 1.0000

Variable Name	Location	Value
Variable01	{C 07.00.a, 0020, 0040, 0008}	
Variable02	{C 07.00.a, 0020, 0010, 0008}	
Variable03	{C 07.00.a, 0020, 0030, 0008}	

+ v0010_h	FAIL	
+ v0010_h	FAIL	
+ v0033_h	FAIL	

Export

ART ermöglicht es, Dateien im XBRL Format zu erstellen, sodass diese direkt an die zuständige Aufsichtsbehörde übermittelt werden können.

Use these drop down lists to select which reporting module and period should be exported to XBRL.

Select reporting period	Select reporting level	Select entity	Select module	Enable debug mode	Export XBRL
2015-06-30	C	Demo Bank B.V.	AE_Con	<input type="checkbox"/>	

Das PwC Automated Reporting Tool (ART)

Derzeitiger Anwendungsbereich von ART

Reports	Templates	EBA Val. Regeln?	Zusätzliche PwC checks per**:	XBRL output verfügbar:
CoRep & FinRep				
Own funds, Own funds requirements & IP losses	C 01.00 - C 25.00	✓	31-12-2015*	31-3-2016
Large Exposures	C 26.00 - C 31.00	✓	30-6-2016	31-3-2016
Leverage Ratio	C 40.00 - C 47.00	✓	30-6-2016	31-3-2016
LCR templates (old templates)	C 51.00 - C 54.00	✓	N/A	31-3-2016
Stable Funding (NSFR)	C 60.00 - C 61.00	✓	30-6-2016	31-3-2016
Additional Liquidity Monitoring Metrics	C 66.00 - C 71.00	✓	30-6-2016	31-3-2016
LCR templates (amendment following Delegated Act)	C 72.00 - C 76.00	✓	31-3-2016	31-3-2016
Supervisory Benchmarking portfolios	C 101.00 - C 105.02	✓	30-6-2016	31-3-2016
Results Supervisory Benchmarking portfolios (Market risk)	C 106.00 - C 110.03	✓	30-6-2016	31-3-2016
Finrep (incl. Forbearance, non-performing exposures and asset encumbrance)	F 01.00 - F 46.00	✓	31-12-2015*	31-3-2016

* Zusätzlich zu den gegenwärtigen Anforderungen werden in den kommenden Quartalen neue Vorschriften hinzukommen

** Die Kontrollen für die Stichtage der Reports werden in Abhängigkeit der jeweiligen Einreichungstermine verfügbar sein

Das PwC Automated Reporting Tool (ART)

Wesentliche Funktionen

- 1 Upload in verschiedenen Formaten**

ART ermöglicht Nutzern das Hochladen von Dateien in unterschiedlichen Formaten, inklusive XML, XLS und XBRL
- 2 XBRL Output**

Hochgeladene Dateien werden konvertiert und für die Berichterstattung im XBRL Format ausgegeben
- 3 Flexibilität**

ART ist für Banken jeder Größe und Komplexität geeignet
- 4 Hohe Datenmenge und -geschwindigkeit**

ART wird auf einem Server betrieben und kann deshalb große Datenmengen bei hoher Geschwindigkeit verarbeiten
- 5 Verständnis**

ART vermittelt einen schnellen und klaren Überblick über etwaige Reportingfehler für ein einfaches Korrigieren
- 6 Expertenwissen**

ART wird von einem Team aus Spezialisten für Meldewesen, Rechnungslegung und XBRL entwickelt und unterstützt
- 7 Verschiedene Nutzer**

ART kann von verschiedenen Nutzern mit unterschiedlichen Zugangsrechten genutzt werden
- 8 Begrenzte Software-Updates**

Updates sind begrenzt, da Kontrollen durch die Datenbank aktualisiert werden

Das PwC Automated Reporting Tool (ART)

Einsatzmöglichkeiten

Option 1 – individuelle Anwendung

1. Software as a Service (“SaaS”).
2. Die Bank übermittelt Daten im entsprechenden Format an PwC über einen gesicherten Kanal. Auf die Daten kann dann über die sichere Website zugegriffen werden.
3. Die Daten der Bank werden unter Nutzung der gewählten Datenbank geprüft.
4. Der Validation Report wird der Bank übermittelt
5. Die Bank kann den Report im XBRL Format runterladen.

Der Service kann nach individueller Vereinbarung auch für ausgewählte Meldungen und Stichtage vereinbart werden. Der Preis bemisst sich pro Durchlauf oder auf Abonnementbasis.

Option 2 – Einbindung in Projekte

1. ART wird im Rahmen von Projekten zielgerichtet eingesetzt, um die Integrität der Daten im Vorfeld einer offiziellen Meldungsabgabe zu verifizieren.
2. Hiermit bekommt die Bank frühzeitig einen zusätzlichen Mehrwert hinsichtlich des Umsetzungsstandes und der Funktionsfähigkeit der Lösung (bezogen auf aktuelle Taxonomien).
3. Die Bank übermittelt Daten im entsprechenden Format an PwC über einen gesicherten Kanal. Auf die Daten kann dann über die sichere Website zugegriffen werden.

Die Nutzung des Tools wird im Rahmen der Projektbudgetierung berücksichtigt.

Wir freuen uns auf die Zusammenarbeit mit Ihnen.

Bitte kontaktieren Sie uns für eine transparente und genaue Kostenschätzung sowie Einbindung in Projekte.

Das PwC Automated Reporting Tool (ART)

PwC und ART, die richtige Entscheidung um die Qualität Ihrer regulatorischen Reportings zu verbessern



Das PwC Automated Reporting Tool (ART)

Sicherheitsprozesse & Maßnahmen vor und während des Hosting von Anwendungen in unserer DMZ Umwelt

Softwareentwicklung bei PwC

- Die Software-Entwicklungsabteilung ist, wie PwC allgemein, ISO 27001 zertifiziert.
- Veränderungen in der Entwicklung durchlaufen einen Change Management Prozess
- Quellen sind versionskontrolliert
- Alle entwickelten Anwendungen werden getestet (funktional/ technisch)
- Alle Anwendungen unterliegen einem Überwachungssystem
- Alle unsere Server werden monatlich gewartet, außer es bestehen wichtige Patches

Sicherheitsmaßnahmen während der Softwareentwicklung

Alle Host-Anwendungen in unserem DMZ:

- werden mit der Software „HP Fortify“ (Entwickler-Codes) getestet
- durchlaufen Penetrationstests bevor sie live gehen
- durchlaufen Penetrationstests sobald sie live gehen
- durchlaufen Penetrationstests quartalsweise durch unsere Qualitätssicherung
- durchlaufen Penetrationstests jährlich durch unsere Global Security Group

Softwareentwicklung – weitere Aspekte

- Für jede Anwendung entwerfen wir einen unternehmenskritischen Fragebogen.
- Unsere Abteilung für Informationssicherheit klassifiziert die Informationen in Vertraulichkeitsklassen (DC): DC0 (öffentlich), 1 (vertraulich), 2 (streng vertraulich) oder 3 (geheim)
- Die erforderliche Authentifizierungsart wird danach bestimmt, wie kritisch der Sachverhalt eingestuft ist
- Ab der Stufe DC2 wird eine 2-Faktor-Authentifizierung erforderlich
- Alle Anwendungen sind mittels SSL-Protokoll verschlüsselt (höchste Verschlüsselungsstufe)
- Anwendungen in unserem DMZ sind in ein Global Perimeter Watch eingehängt
 - GPW scannt die Umgebung nach Schwachstellen
 - Ergebnisse werden als hoch, medium oder niedrig eingestuft
 - Feststellungen werden hinterfragt und Arbeitsgruppen zugeteilt

Das PwC Automated Reporting Tool (ART)

Wir über uns

Jeden Tag sehen sich unsere Mandanten neuen Aufgaben gegenübergestellt, wollen neue Ideen umsetzen und suchen Rat. Sie erwarten von uns, dass wir umfassende und praxisorientierte Lösungen mit maximalem Nutzen für unseren Kunden entwickeln. Zugunsten unserer Mandanten nutzen wir unser volles Potenzial, unabhängig davon ob Sie ein Global Player, ein Familienunternehmen oder eine kommunale Einrichtung sind. Wir nutzen unser Experten-Netzwerk, Branchenkenntnisse und Expertenwissen, hohe Qualitätsstandards, starke Innovationskraft und unsere Ressourcen in über 150 Ländern. Dabei ist uns eine vertrauensvolle Zusammenarbeit mit unserem Mandanten besonders wichtig und je besser wir Sie kennen und verstehen, desto besser können wir Sie unterstützen.

Kontakt

Für mehr Informationen oder eine live Demo von ART, kontaktieren Sie unsere Ansprechpartner:

Martin Neisen

Tel.: +49 69 9585 3328

E-Mail: Martin.Neisen@de.pwc.com

WP/StB Peter Büttel

Tel.: +49 69 9585 2056

E-Mail: Peter.Buettel@de.pwc.com

Carsten Radmacher

Tel.: +49 211 981 4827

E-Mail: Carsten.Radmacher@de.pwc.com

PwC Regulatory Management - Solutions for a regulatory world

Registrieren Sie sich für unseren Basel IV Channel unter:

<http://www.pwc-event.com/basel-IV-channel>

Oder besuchen Sie unseren Basel IV-Youtube-Kanal