

Banking Suite Solution

XBRL (The eXtensible Business Reporting Language)

כללי

בנק ישראל הנחה את התאגידים הבנקאיים להיערך למתכונת דיווח אחידה בפורמט XBRL, כפי שמיושם כבר מספר שנים בבנקים בעולם.

פורמט הדיווח XBRL נהוג בארצות הברית, אירופה ובמדינות רבות אחרות והחל משנת 2016 ישמש את הבנקים בישראל כסטנדרט דיווח חדש.

הפורמט החדש יחליף את שיטת הדיווח הנוכחית המבוססת על קובץ מאסטר במבנה אקסל שנשלח מטעם הפיקוח על הבנקים לתאגידים הבנקאיים, ומכיל את מבנה הדוחות הנדרשים לדיווח.

חברת CoreFiling מובילה במתן פתרונות תוכנה וסיוע לחברות וממשלות בנושאי XML ו-XBRL ברחבי העולם. לחברה ניסיון של למעלה מ-12 שנים בנושאים הנ"ל והיא בעלת מוניטין מהגבוהים בתחום.

מודול XBRL של CoreFiling משולב ואינטגרטיבי עם המערכת החשבונאית/פיננסית ConsistGEM והוא מספק מענה מלא למכלול ההיבטים הנדרשים ליישום ההוראה החדשה של בנק ישראל.

ניתן ליישם את CoreFiling גם בנפרד (ללא ConsistGEM), כפלטפורמה מרכזית כוללת להפקה, סקירה, תיקון ודיווחי ה-XBRL לכלל הדיווחים הנדרשים ע"י הפיקוח.

המערכת מאפשרת שתי חלופות עיקריות ליצירת הדוחות:

- א. יישום חצי אוטומטי המבוסס על שימוש באקסל. בחלופה זו התהליך הוא אוטומטי פרט לשלב הזנת הנתונים המבוצע ע"י המשתמש.
- ב. יישום אוטומטי המבוסס על שימוש בקבצי CSV. חלופה זו מותנית במיפוי ושמירה מוקדמת של הנתונים הנדרשים לדוחות בבסיס הנתונים.

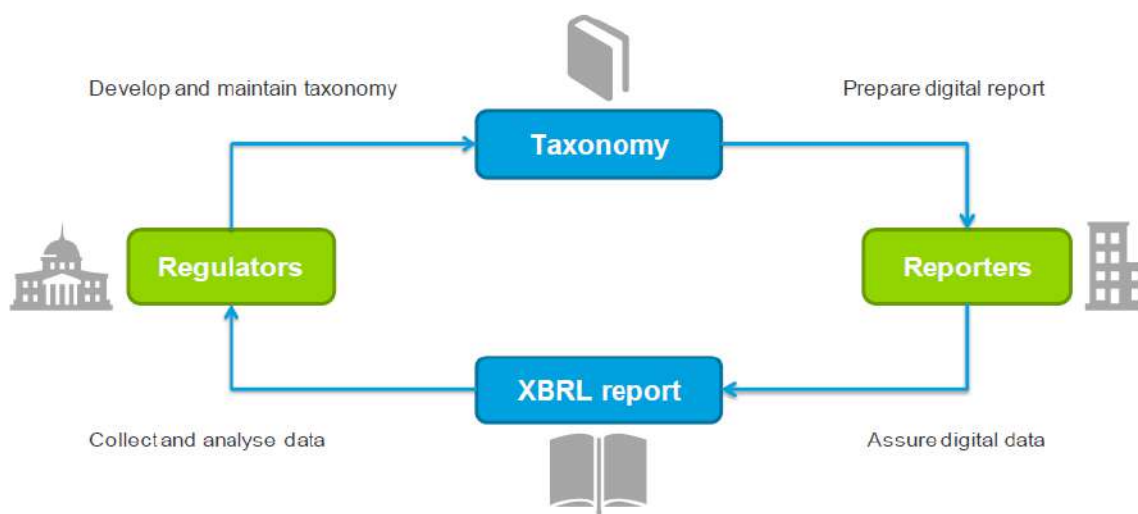
הפתרון המוצע ע"י קונסיסט לדרישת בנק ישראל בנושא XBRL בוצע בשיתוף חברת CoreFiling ובליוי וייעוץ חשבונאי של חברת Deloitte. בין לקוחותיה של CoreFiling ניתן לציין את:
Morgan Stanley, Barclays, HSBC, Bank of England, Bank D'Italia, Bank of America ועוד.

מודול XBRL

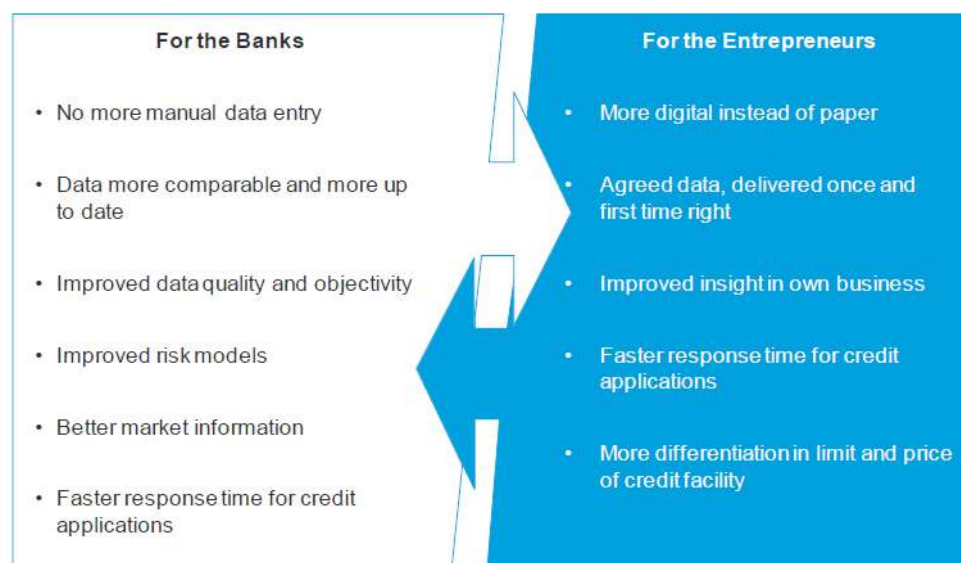
יישום הדרישות XBRL

The digital reporting process

XBRL enables data exchange between reporters and information users



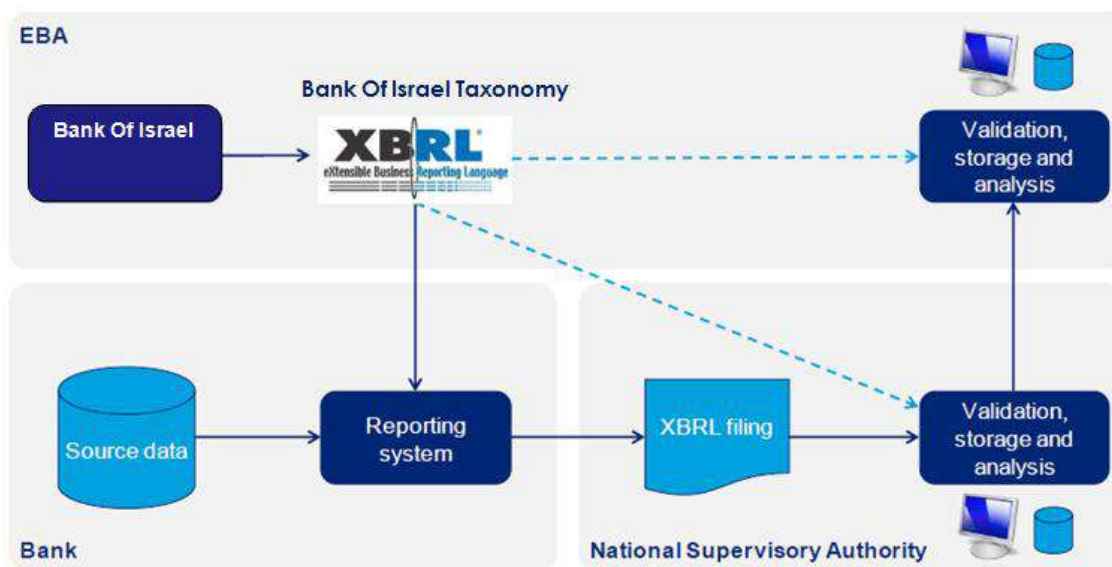
SBR brings mutual value to both the banks and the entrepreneurs



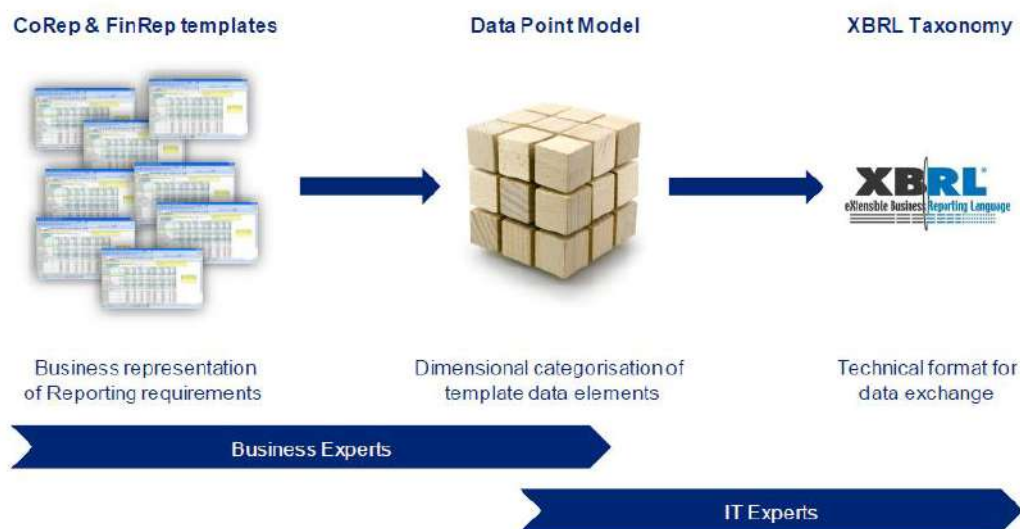
מודול XBRL

CoreFiling XBRL - פלטפורמה אחידה להפקה, סקירה, תיקון ודיווחי ה-XBRL לכלל הדיווחים הנדרשים ע"י הפיקוח

XBRL enables transmission and validation of the data reported between banks and regulators



Moving from template-driven reporting to data-driven reporting



מודול XBRL

פונקציונאליות ויכולות המערכת

היכולות החדשות מאפשרות הפעלת כלים ויישום תהליכי עבודה נוחים וידידותיים למשתמש להפקת הדוחות בפורמט XBRL.

תהליך העבודה מורכב מהשלבים הבאים :

א. קליטת הטקסונומיה של בנק ישראל כולל תמיכה בשינויי גרסה.

ב. בעת הפעלת תהליך עבודה חצי אוטומטי המבוסס על שימוש באקסל, מופעלים השלבים הבאים :

- בניית אקסל/ים באופן ממוכן ואוטומטי במבנה המבוסס על הטקסונומיה.
- שמירת אקסל/ים המכילים את הנתונים שהוזנו ע"י המשתמש המדווח.
- בדיקות חוקיות לנתונים שהוזנו באקסל מול הטקסונומיה ותיעוד השגיאות.
- הסבת הדוח מפורמט אקסל לקובץ בפורמט XBRL במבנה הנדרש ע"י בנק ישראל.
- שמירת הדוח (בפורמט XBRL) בספרייה ייעודית.
- סקירת השגיאות בדוח וכתובת הערות/הנחיות לתיקון.
- פתיחת דוח קיים לצורך תיקון הנתונים ושמירה חוזרת .
- שליחת הדוח בפורמט XBRL לבנק ישראל.

ג. בעת הפעלת תהליך עבודה אוטומטי המבוסס על שימוש בקבצי CSV יופעלו השלבים הבאים :
(הערה : הפעולה תהייה ישימה לאחר מיפוי ושמירת הנתונים הנדרשים לדוח בבסיס הנתונים)

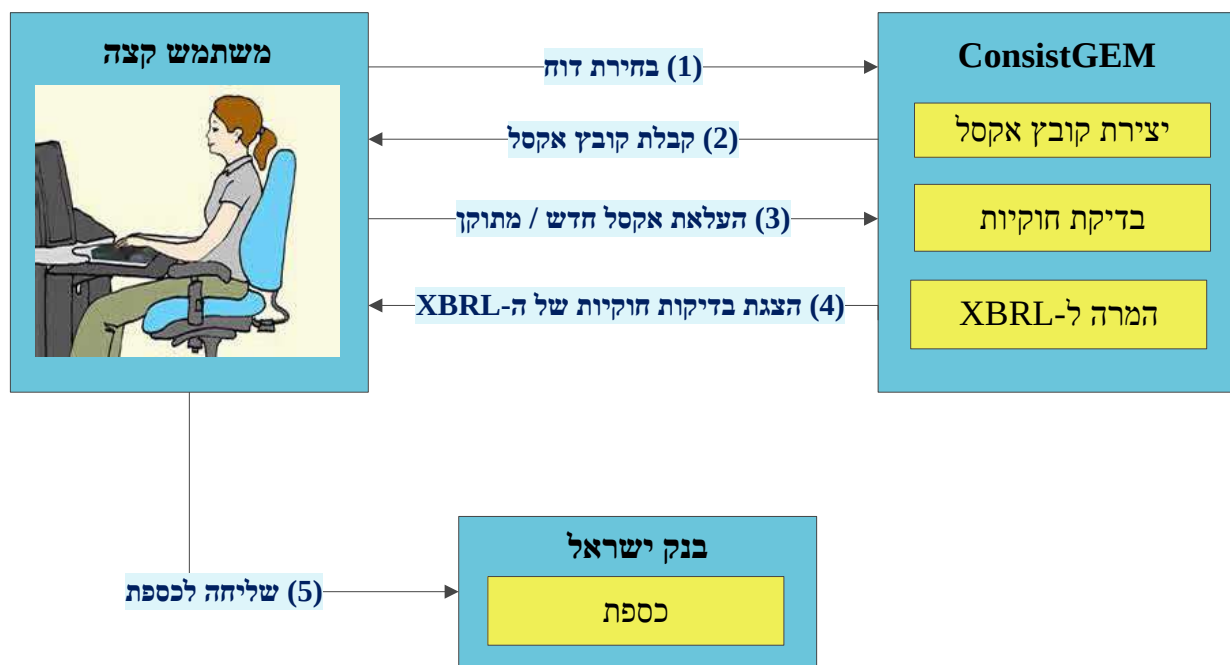
- בניית קובץ CSV באופן ממוכן במבנה המבוסס על הטקסונומיה.
- שמירת קובץ CSV המכיל את הנתונים כפי שנשלפו באופן ממוכן מבסיס הנתונים.
- בדיקות חוקיות לנתונים בקובץ ה-CSV כנגד הטקסונומיה ותיעוד השגיאות.
- הסבת הקובץ מפורמט CSV לקובץ בפורמט XBRL במבנה הנדרש ע"י בנק ישראל.
- שמירת הדוח (בפורמט XBRL) בספרייה ייעודית.
- סקירת השגיאות בדוח באמצעות כלי ייעודי ע"י משתמש וכתובת הערות/הנחיות לתיקון.
- תיקון הנתונים וביצוע חוזר של התהליך מחדש .
- שליחת הדוח בפורמט XBRL לבנק ישראל.

*כלי הדיווח ותהליך העבודה כוללים תמיכה מלאה בעברית.

מודול XBRL

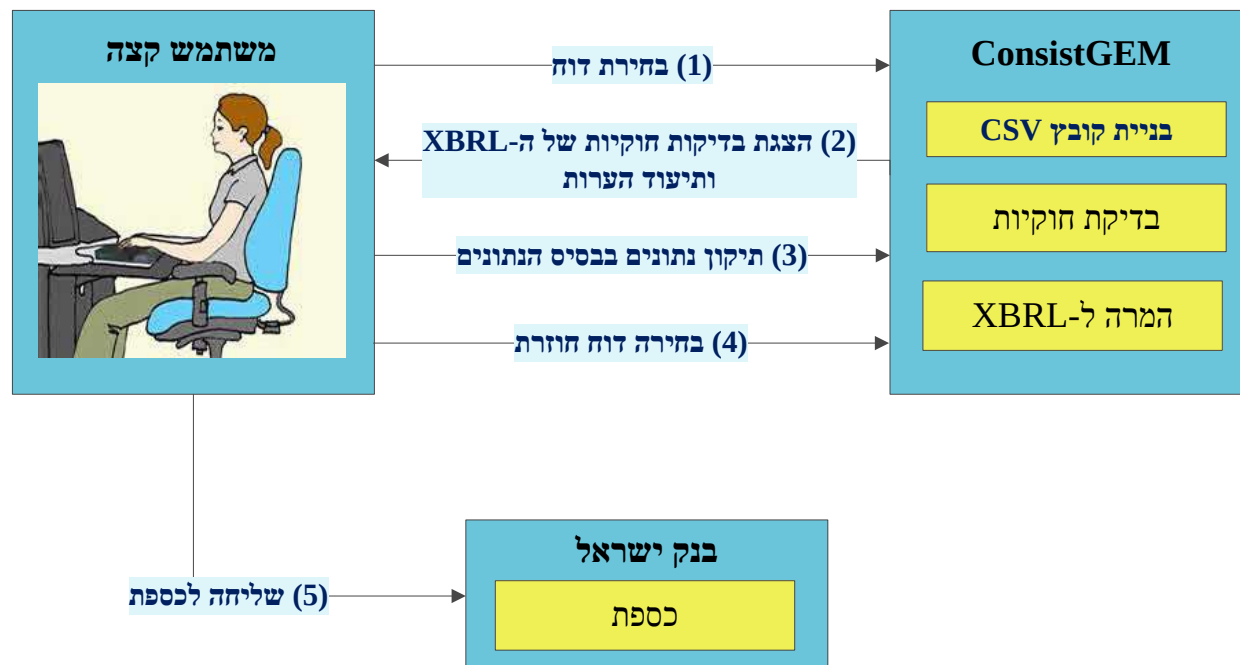
תרשים תהליך עבודה

1. תרשים תהליך עבודה קלט - אקסל



מודול XBRL

2. תרשים תהליך עבודה קלט - קובץ CSV



מודול XBRL

דוגמא - מילוי טופס אקסל שיוצר לפי חוקיות ה XBRL.

CoreFiling_90-16-fixed.xlsm - Microsoft Excel

תוספת א'1-תמצית מאזן- מאוחד 90-16			
Balance sheet			
מבוקר	בלתי מבוקר	תקופה	שורות
שנה (1-)	רבעון (1-)	נכסות	
1	1	1	
1,061,100	840,300	1,033,100	1 נכסים:
683,500	361,300	392,500	2 מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	3 ניירות ערך
0	0	0	4 מזה: שוועדו למלווים
0	0	0	5 מזה: בשווי הוגר
5,335,800	5,047,900	5,133,000	6 ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0	0	0	7 אשראי לציבור
5,133,000	5,133,000	5,133,000	8 הפרשה להפסדי אשראי
0	0	0	9 אשראי לציבור, נטו
0	0	0	10 אשראי לממשלה
24,900	25,400	25,400	11 השקעות בחברות כלולות/מוחזקות
0	0	0	12 בנינים וציוד
0	0	0	13 נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
16,200	5,100	8,400	14 נכסים בגין מכשירים נגזרים
7,121,500	6,280,000	6,599,400	15 נכסים אחרים
2,898,900	2,407,500	2,715,900	16 סך כל הנכסים
566,300	613,000	570,000	17 התחייבויות והון:
0	0	0	18 פיקדונות הציבור
0	0	0	19 פיקדונות מבנקים
3,025,900	2,649,900	2,621,200	20 פיקדונות הממשלה
0	0	0	21 ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
42,300	83,900	160,000	22 אג"ח וכתבי התחייבויות נדחים
6,533,400	5,754,700	6,067,100	23 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0	0	0	24 התחייבויות אחרות
588,100	525,300	532,300	25 מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
588,100	525,300	532,300	26 סך כל התחייבויות
			27 זכויות שאינן מקנות שליטה
			28 הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
			29 סך כל ההון העצמי

מודול XBRL

דוגמא – בדיקת תקינות לדיווח XBRL

The screenshot displays the Magnify XBRL application. The main window shows a financial statement with columns for 'מספר' (Number), 'תיאור' (Description), and 'ערך' (Value). The data is organized into rows, with some rows highlighted in blue. A 'Checklist' window on the right lists various validation errors, each with a status (Passed, Failed) and a description. The errors are numbered 1 through 28, covering various aspects of the XBRL report, such as missing elements, incorrect data types, and formatting issues.

מספר	תיאור	ערך
1	1,035,100	1,035,100
2	2,500,000	2,500,000
3	0	0
4	0	0
5	0	0
6	5,133,000	5,133,000
7	0	0
8	5,133,000	5,133,000
9	0	0
10	0	0
11	25,400	25,400
12	0	0
13	0	0
14	6,400	6,400
15	6,599,400	6,599,400
16	2,715,900	2,715,900
17	570,000	570,000
18	0	0
19	0	0
20	2,621,200	2,621,200
21	0	0
22	380,000	380,000
23	0	0
24	6,067,100	6,067,100
25	0	0
26	532,300	532,300
27	532,300	532,300
28	6,599,400	6,599,400

דוגמא לדיווח כולל התראות והסברים על שגויים:

מודול XBRL

Magnify - d838-broken.xbri

File Edit View Fact Reports Window Help

11pt Monetary values not scaled Pure items as reported

838-1 Credit risk - sovereign debts (NIS,000)

		Consolidated	
		Exposure before credit loss provisions (before conversion into credit)	Exposure after credit loss provisions (before conversion int...
Rows		1	2
Exposures			
A. Total of all exposures	1	ILS 5,000 ✖	
Thereof: central banks	2	ILS 1,000	
B. Breakdown of exposures by exposure type			
Balance sheet exposures			
Credit	3	ILS 1,000	
Bonds	4	ILS 1,000	
Total for balance sheet	5	ILS 2,000 ✖	
Transactions in derivatives	6	ILS 2,000 ✖	

Issues

2 errors, no issues to review, no notes - [XII Formula Validation](#)

Status	Component	Location
Failed	mi17	838-1 Credit risk - sovereign debts (NIS,000) (r1:c1)
Failed	a	838-1 Credit risk - sovereign debts (NIS,000) (r1:c1)
Failed	b	838-1 Credit risk - sovereign debts (NIS,000) (r5:c1)
Failed	c	838-1 Credit risk - sovereign debts (NIS,000) (r6:c1)
Failed	mi17	838-1 Credit risk - sovereign debts (NIS,000) (r1:c1)

FATAL ERROR: In table [838-1.0] S0101 should be equal to S0501+S0601+S0901 with margin of error [0]

Easily identify values used in validation

Regulator message from the taxonomy