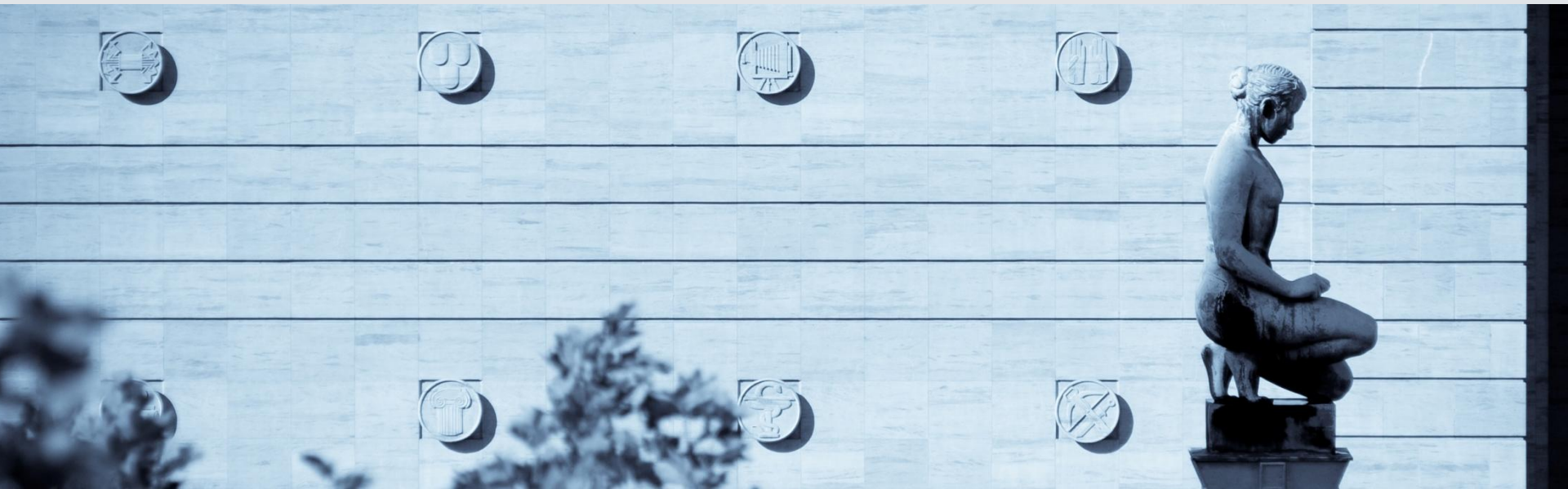


# Reporting sous Solvabilité II

Paris, 23 octobre 2012

Dominik SMONIEWSKI  
Conseiller



# Table des matières

- ▶ Reporting harmonisé
- ▶ Reporting national
- ▶ XBRL
- ▶ Préparation du secteur



# Reporting harmonisé - Types de reporting

- ▶ Solvency and Financial Condition Reporting
  - Public
  - Peu structuré
  - Narratif et quantitatif
- ▶ Regular Supervisory Reporting
  - Privé
  - Peu structuré
  - Narratif et quantitatif
- ▶ Quantitative Reporting Templates
  - Privé/Public
  - Structuré
  - Quantitatif



# Reporting harmonisé - Objectifs

## ▶ Information publique

- Confiance des marchés
- Discipline
  - Changement radical par rapport à la situation actuelle

## ▶ Information privée et publique

- Micro supervision
- Macro supervision



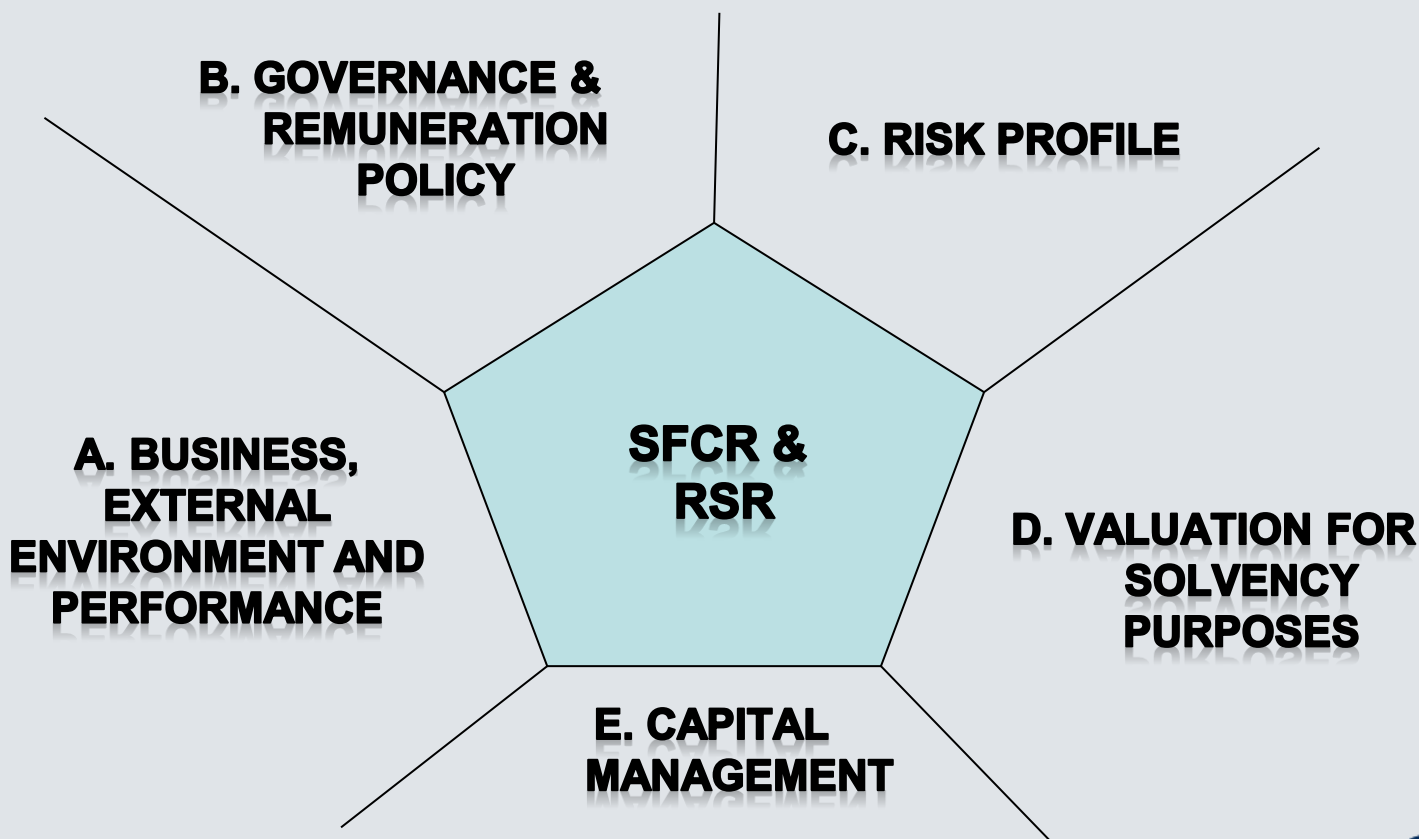
# Reporting harmonisé - Objectifs

- ▶ Echange d'informations entre superviseurs (collèges)
- ▶ Comparaison de données entre pays
- ▶ Agrégation des données au niveau européen
- ▶ Réduction des coûts (groupes internationaux)
- ▶ Convergence en matière de supervision



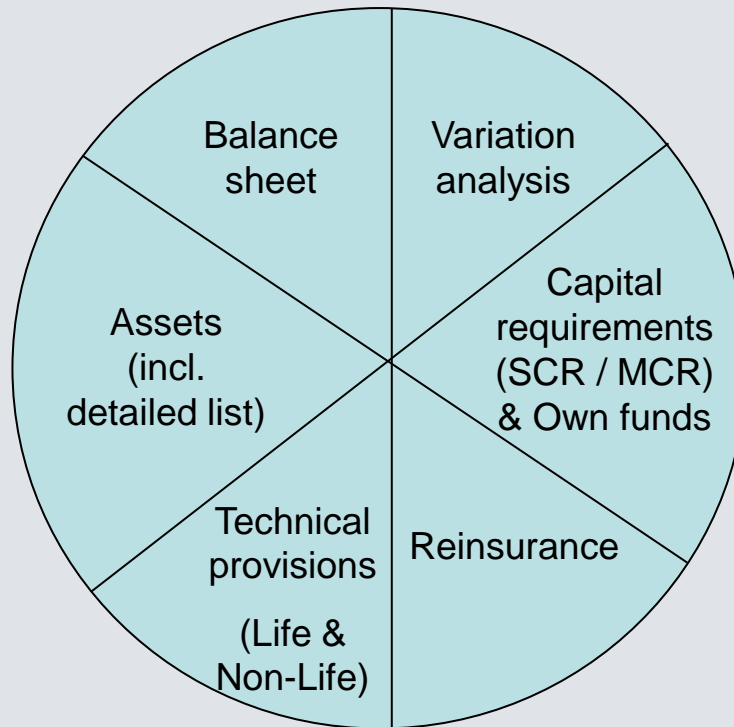
# Reporting harmonisé - Structure SFCR & RSR

- ▶ Dimension groupe => informations complémentaires (organisation du groupe, ...)



# Reporting harmonisé - Structure QRT

Harmonisé



+

National



# Reporting harmonisé - Délais

SFCR & RSR

End of  
reporting  
period  
(T)

Groupe RSR & SFCR = T+  
**20 weeks**

Solo SFCR & RSR  
T + **14 weeks**

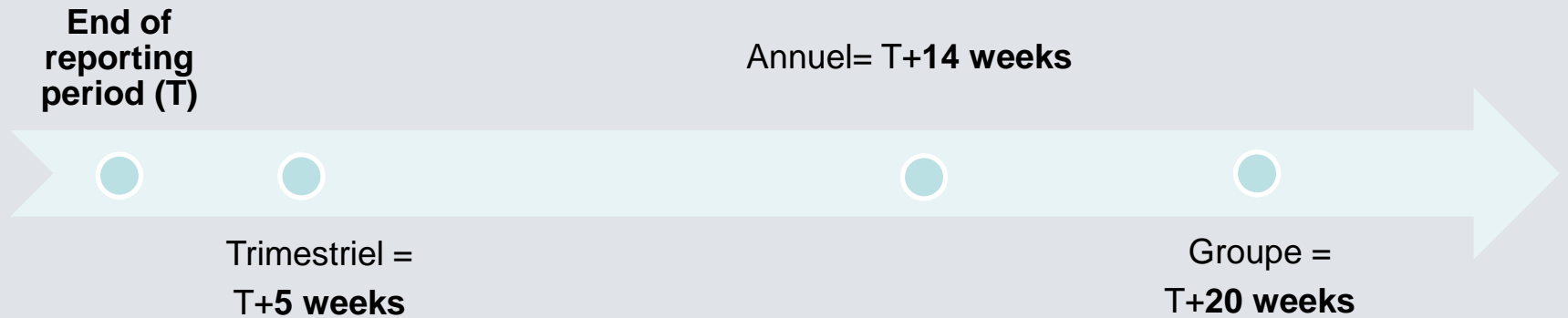
Période transitoire de 3 ans





# Reporting harmonisé - Délais

QRT



Période transitoire de 3 ans



# Reporting harmonisé - Stabilité financière

- ▶ Basé sur le reporting harmonisé
  - Mais
- ▶ Informations complémentaires
  - P&L
  - SCR trimestriel
  - Rachats, ...



# Reporting harmonisé - Préoccupations

- ▶ Coût pour les petites entités
- ▶ Degré de granularité dans l'information
- ▶ Beaucoup d'informations à traiter pour les superviseurs
- ▶ Collecte des données statistiques



# Reporting national - Types de reporting

- ▶ États financiers ⇨ maintenus car exigences code des sociétés
- ▶ **Valeurs représentatives** ⇨ remplacées par listes des actifs
- ▶ **Marge de solvabilité** ⇨ remplacée par les nouvelles exigences
- ▶ Statistiques Vie et Non-Vie ⇨ à examiner en détail
- ▶ Reporting qualitatif (questionnaires, memoranda, rapports, ...)
  - ⇨ vérifier dans quelle mesure couvert par le reporting harmonisé
  - ⇨ reprendre le contenu dans le reporting harmonisé



# Reporting national - Objectif

- ▶ Combler les parties non couvertes par la directive Solvabilité II
  - P&L
  - États financiers
  - Participation bénéficiaire, ...



# Reporting national - Délais

## ▶ Actuellement

- Annuel avant le 30 avril
- Trimestriel dans le mois suivant la fin du trimestre

## ▶ Sous Solvabilité 2

- Alignement avec les délais européens



# XBRL - Décision de la Banque nationale de Belgique

- ▶ Situation actuelle
  - XML
  - CSV Upload
  - Data Entry
  
- ▶ XBRL comme seul moyen de communication avec la Banque à partir de l'entrée en vigueur de Solvabilité 2
  - Information structurée
  - Information harmonisée et nationale
  - Information relative à l'année n-1 mais communiquée après l'entrée en vigueur de Solvabilité 2



# XBRL - Décision de la Banque nationale de Belgique

- ▶ Possibilité d'utiliser CSV Upload et Data Entry pour les entreprises dont les provisions techniques calculées selon les BGAAP sont inférieures à 50 M (solo et consolidé)





# XBRL - Préoccupations

## ▶ Secteur

- Timing
- Expertise en la matière
- Coût

=> Solution possible: mise en commun de l'outil de conversion

## ▶ Superviseur

- Réponses aux questions du secteur
- Une ou deux taxonomie
- Tests de validation



# Préparation du secteur

- ▶ Présentations
- ▶ E-mails de sensibilisation
- ▶ Questionnaires sur l'état d'avancement
- ▶ Point de contact

