

SE PRÉPARER AU REPORTING SOLVABILITÉ II

Problématique de mise en œuvre de Solvabilité II

Mardi 23 octobre 2012

Eric JARRY – Pôle XBRL
Autorité de contrôle prudentiel
Taxonomy project lead - EIOPA

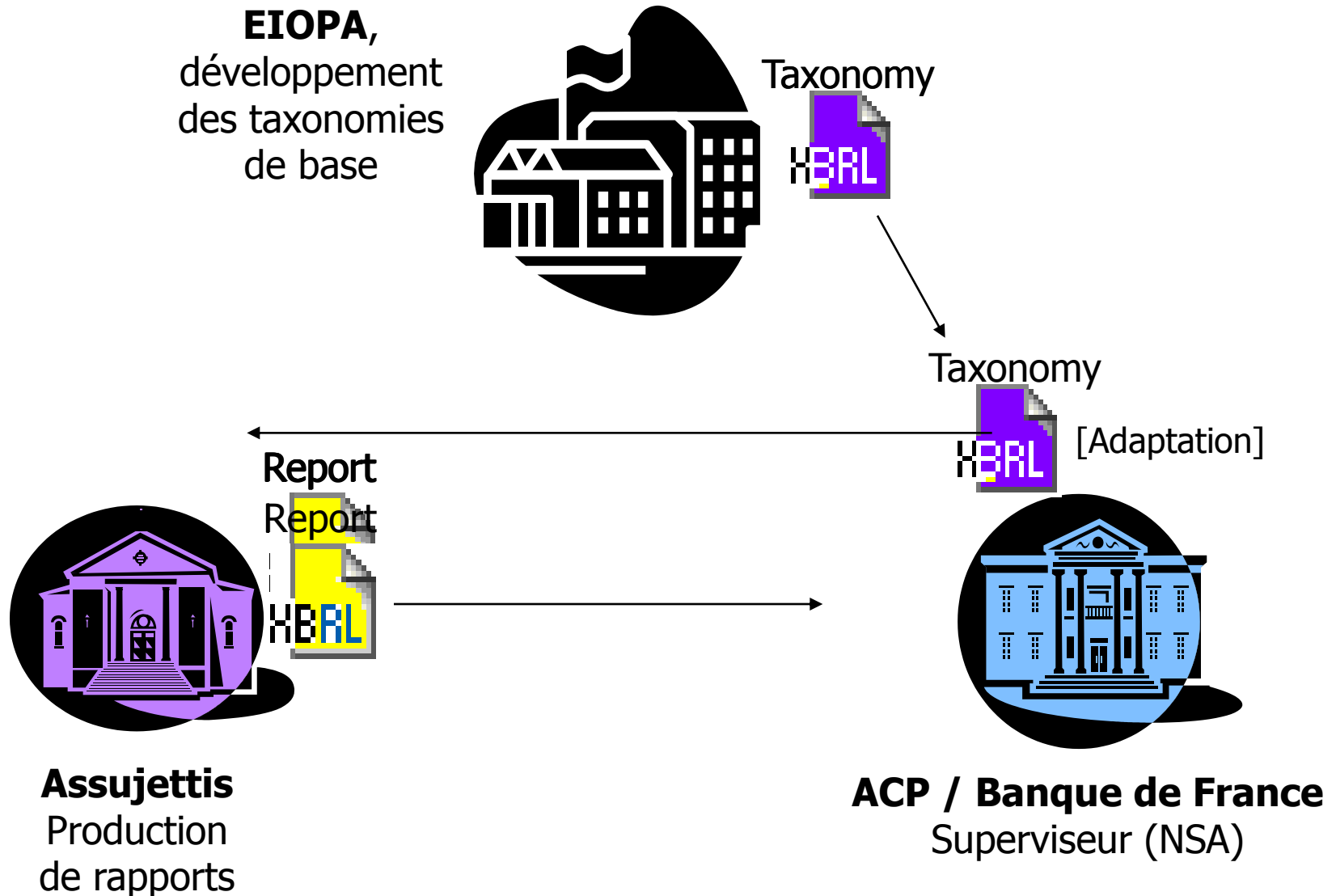
Ordre du jour

1. **XBRL**
2. **Le système de reporting financier européen**
3. **Data Point Modelling**
4. **Taxonomies Hautement et Modérément Dimensionnelles**
5. **Démonstrateur (Proof Of Concept) de la taxonomie**
6. **Types d'instances**
7. **Ressources disponibles**

XBRL, taxonomies et instances

- XBRL signifie eXtensible Business Reporting Language, dialecte de XML (eXtensible Markup Language) : langage utilisé pour la description et le transfert de données
- XBRL est une manière d'utiliser XML pour le reporting financier, "standard de fait" défini par XBRL International
- Les données sont définies dans une "Taxonomie" qui peut être considérée comme un dictionnaire décrivant les données remises
- Une "instance" XBRL est un fichier XBRL qui contient les éléments de données balisés ("tagged") avec les noms (codes) définis dans la taxonomie

XBRL, taxonomies et instances



Le choix de la technologie XBRL

- L'EIOPA a choisi de définir le reporting Solvabilité II en XBRL et de recevoir les données des NSAs en XBRL
- Le format XBRL pour les reportings de premier niveau ne peut pas être imposé par l'EIOPA
- En France, l'ACP ne recevra que des données XBRL
- Les remettants doivent se préparer à envoyer des données en XBRL

Systeme de supervision financiere europeen

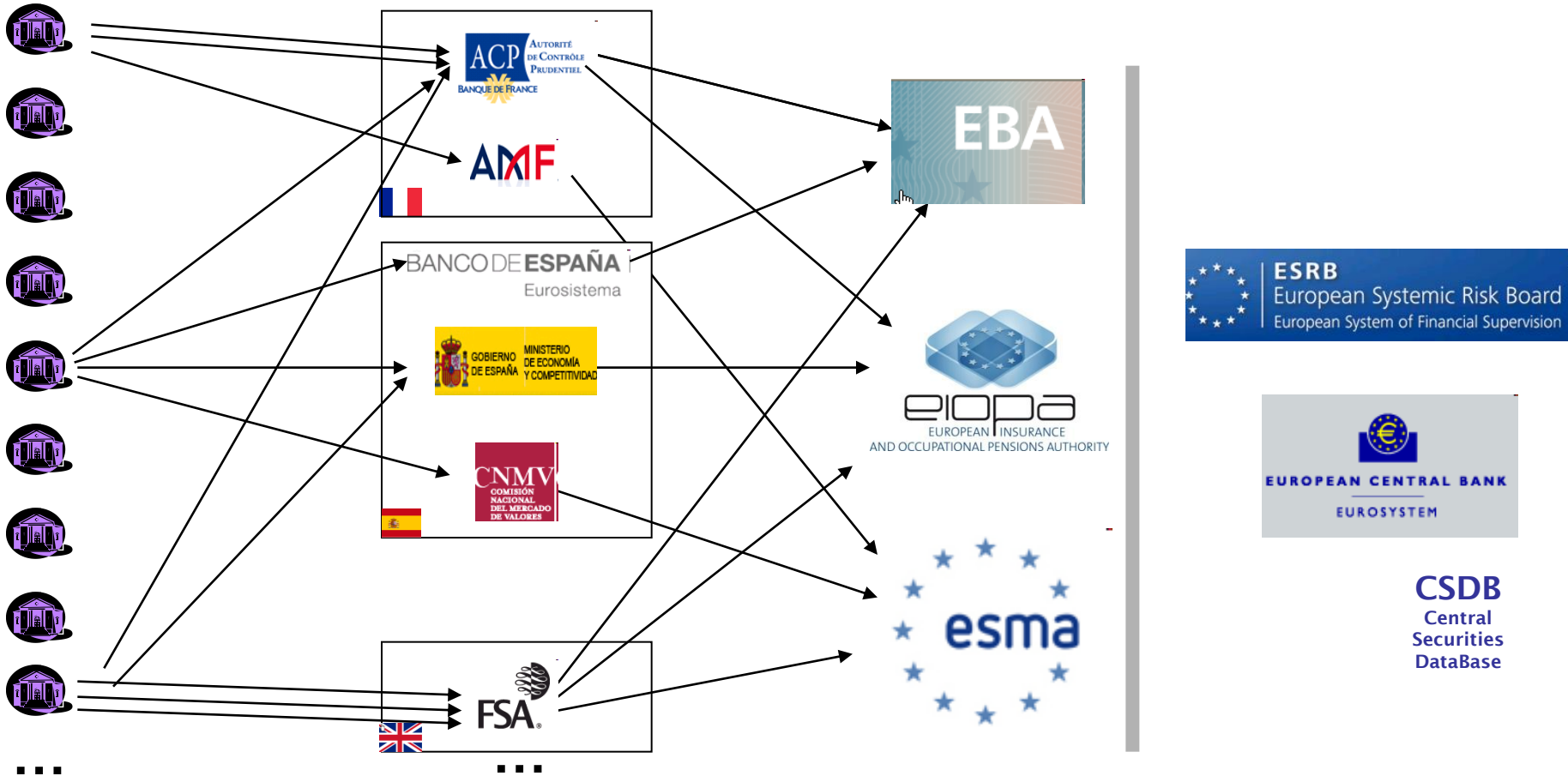
Juridictions

Europe

Assujettis

NSAs

ESAs



Data Point Modelling

- La modélisation des données permet de déterminer toutes les caractéristiques d'une information
- Le "Data Point Modelling" utilise les dimensions XBRL pour exprimer ces caractéristiques (incluant les "dimension cachées") d'une information remise (*data point*)
- Dans les taxonomies hautement dimensionnelles, chaque item primaire est « explosé » selon toutes ses dimensions (cachées ou non) et le concept logique n'apparaît plus directement
- Les taxonomies EIOPA seront à deux niveaux :
 - Modérément dimensionnelle (MDT)
 - Hautement dimensionnelle (HDT)

Exemple de point de données

Net carrying amount of not yet unimpaired but already past due (over 180 days) debt securities held, issued in EUR by MFIs located in EMU with original maturity under one year, measured at amortised cost and relating only to business activities conducted in Spain (local business).

Base terms:
Assets
Liabilities
Equity
Off-balance sheet
Exposures

Portfolios:
Total (...)
Fair value through profit or loss
Amortised cost

Impairment status
All / Not-applicable
Impaired
Unimpaired

Past due periods:
All
0 days
< 180 days
≥ 180 days

Categories:
Total (...)
Cash
Loans
Debt securities
Equity instruments
Tangible and intangible
Other than (...)

Base term:	Assets
Category:	Debt securities
Portfolio:	Amortised cost
Amount type:	Carrying amount
Impairment status:	Unimpaired
Past due period:	≥ 180 days
Original currency:	EUR
Original maturity:	< 1 year
Counterparty sector:	MFIs
Counterparty residence:	EMU
Location of activity:	Spain

Original maturity:
All
< 1 year
≥ 1 year < 2 year
≥ 2 years

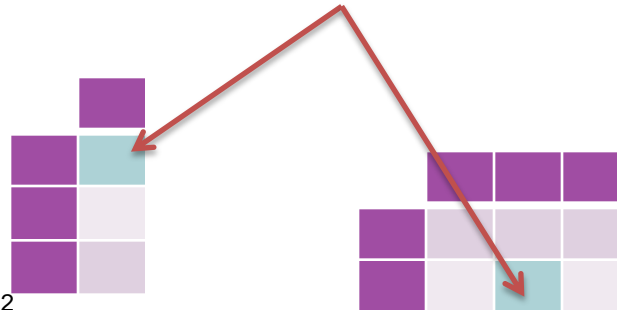
Amount types:
Carrying amount
Gross carrying amount
(Specific allowances)
(Collective allowances)

Counterparty sectors:
All / Not-applicable
MFIs
MMFs
MFIs other than MMFs
Central Administration
Other general government
Non-MFIs other than government

Original currencies:
All / Not-applicable
EUR
Other than EUR

Counterparty residences:
All / Not-applicable
EMU (...)
Spain
Other than Spain in EMU (...)
Other than EMU (...)

Locations of activities:
All / Not-applicable
Spain
Other than Spain (...)



Origine: Business Reporting – Advisory Group © 2012

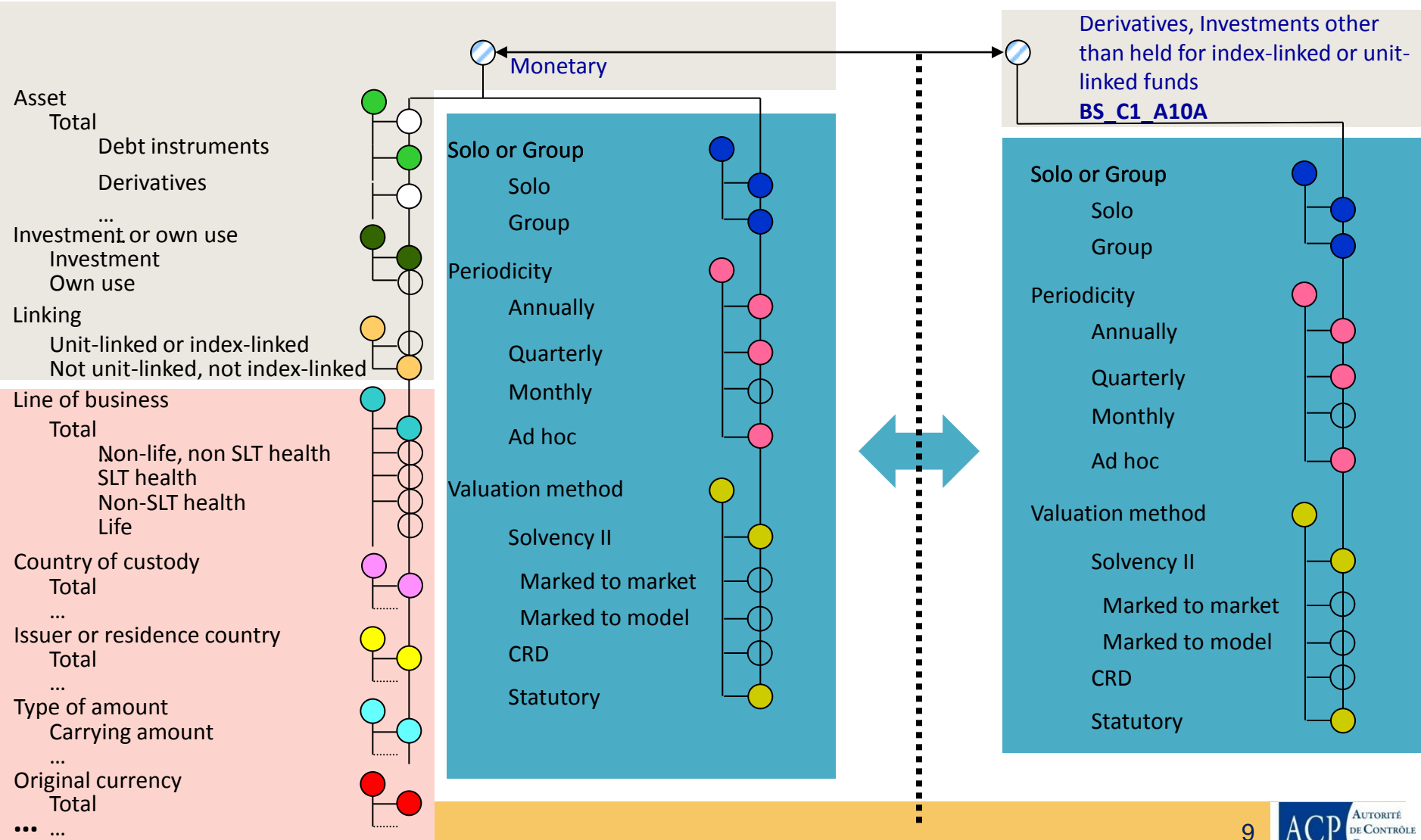
23/10/2012

RESTREINT

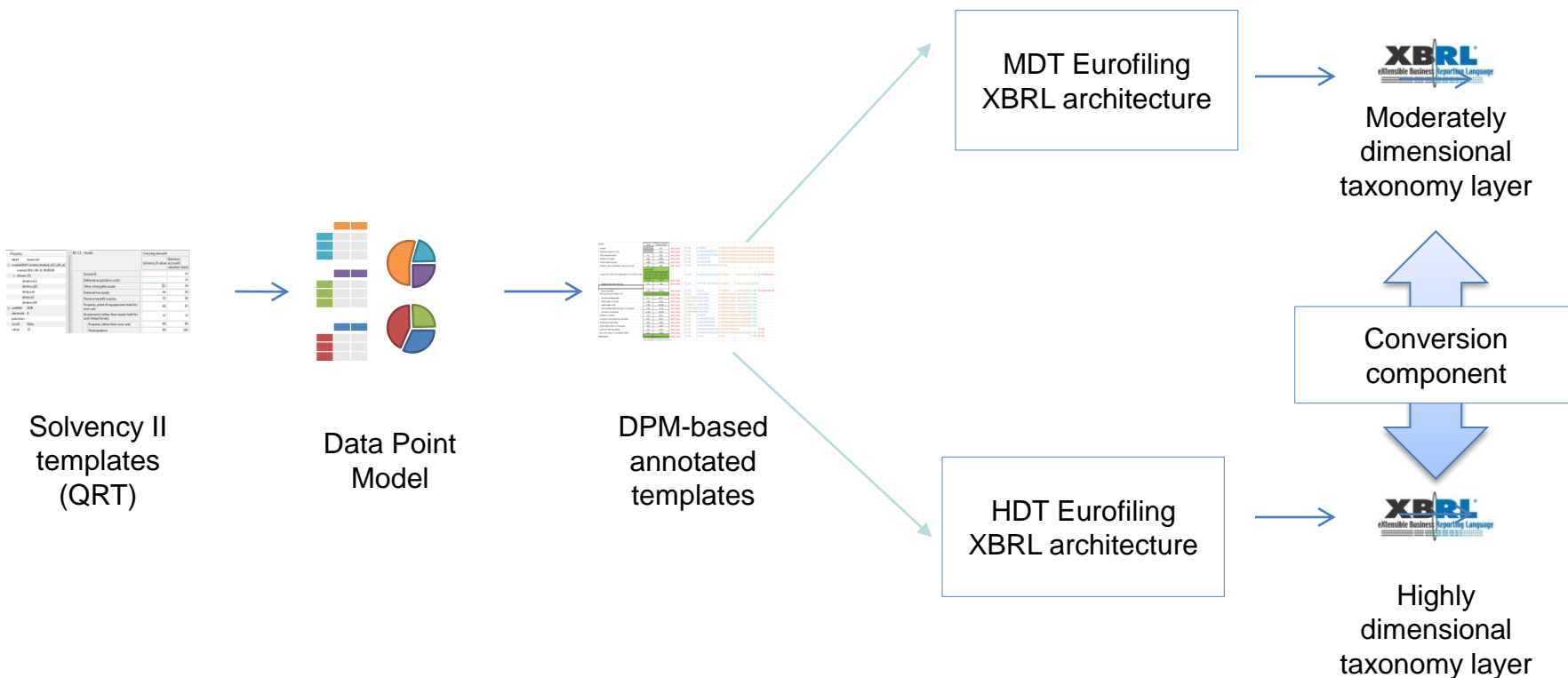
Lien entre MDT et HDT

Highly dimensional approach

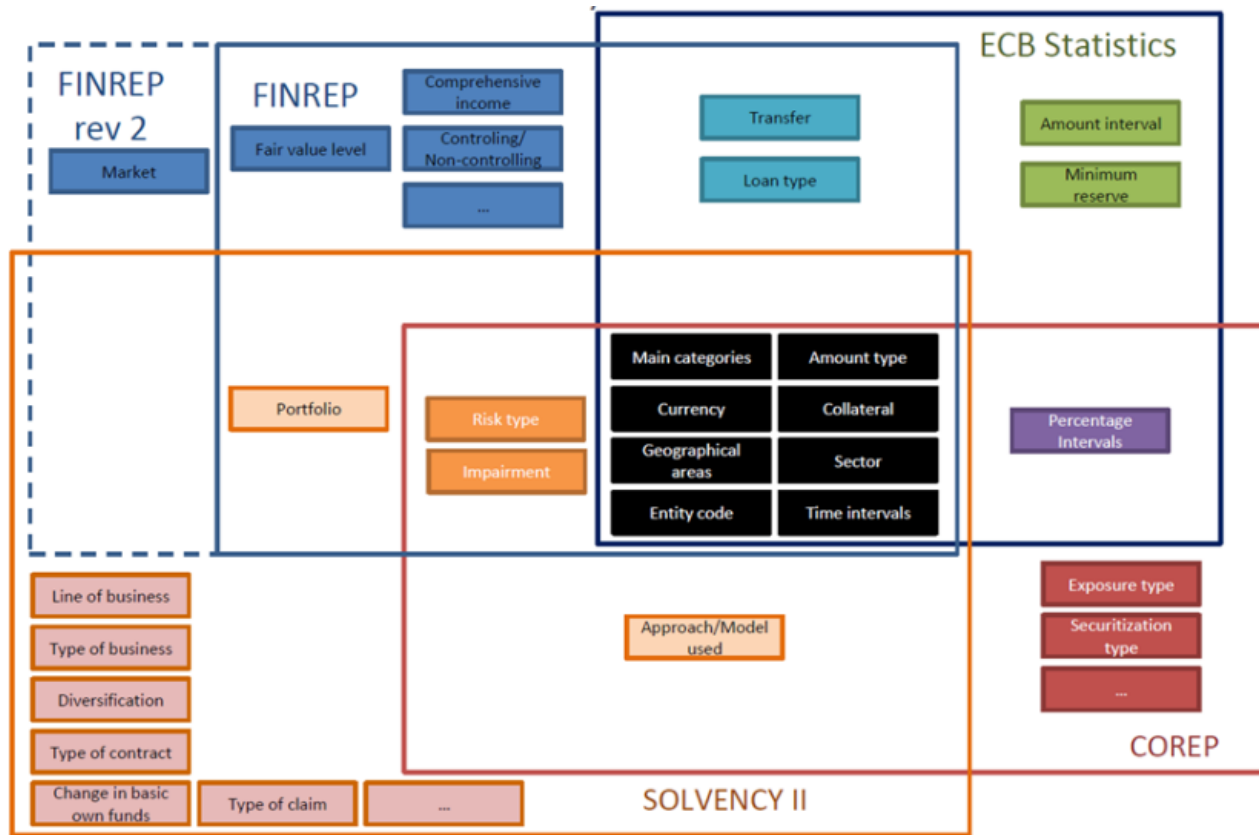
Moderately dimensional approach



Processus de développement des deux niveaux



Harmonisation intersectorielle



- Pour avoir le plus de cohérence possible avec d'autres reportings, notamment ceux définis par l'EBA qui a adopté une approche DPM pour les futures taxonomies COREP et FINREP (non encore publiées !)
- Une architecture commune pour aider les prestataires informatique actifs dans le reporting financier et les organisations qui sont soumises à plusieurs reportings.

Utilisation des MDT et HDT

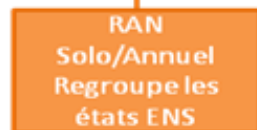
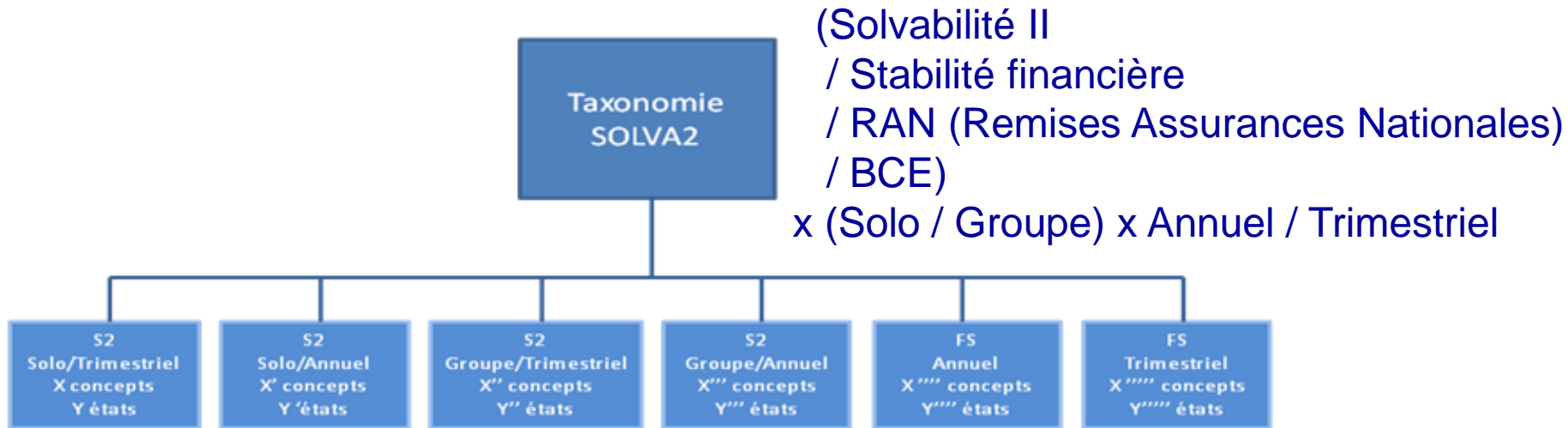
- Taxonomies Modérément Dimensionnelles pour :
 - Remises (plus petites, plus lisibles)
 - Généré par l'outil pour les petits assujettis
 - Validation (plus lisible, meilleures performances)
- Taxonomies Hautement Dimensionnelles pour :
 - Analyse des données par les outils décisionnels (*BI*)
 - Utilisation par les assujettis avec un SI « sophistiqués » (notamment entrepôts de données type « OLAP »)
- Les instances MD peuvent être converties en HD (et vice-versa)
 - Pour donner de la flexibilité aux assujettis qui pourront convertir les instances en fonction de leurs besoins et de leurs préférences

Le démonstrateur ("POC")

- Fondé sur trois états (*templates*)
 - Le bilan annuel (BS_C1)
 - La ventilation des actifs et des passifs par monnaie (BS_C1D)
 - La liste trimestrielle des investissements (AS_D1)
- Le modèle DPM de ces trois états (le modèle complet de tous les QRT est disponible par ailleurs)
- Description du processus de création des taxonomies
- Description de l'architecture et caractéristiques XBRL
 - Communautés avec les taxonomies EBA (non encore publiée, même en draft)
- Description du processus de normalisation et du découpage d'états en tables
- Première mise en œuvre de l'architecture de la taxonomie
 - Taxonomie à deux niveaux (HD et MD)
 - Base de liens d'assertions avec différents types de contrôles intra-états et inter-états
 - Deux bases de liens de rendu (HD et MD)
 - Composant de conversion entre HD et MD, utilisant des formules standard XBRL
- Instance de test

Types d'instances prévus en France

- Il est prévu un point d'entrée par type de remise



ENS : États Nationaux Spécifiques



Ressources pour se préparer à utiliser la technologie XBRL



- L'EIOPA a publié une première version échantillon de la taxonomie Solvabilité II en XBRL en juillet 2011
- L'EIOPA a décidé de développer un outil pour générer des instances XBRL à partir de données dans un tableur, à utiliser pour les **petits assujettis**
- L'EIOPA a publié un démonstrateur ("proof of concept" ou POC) de la taxonomie en septembre 2012 (avec des communautés avec les futures taxonomies EBA – COREP V2 et FINREP V2)

<https://eiopa.europa.eu/publications/eu-wide-reporting-formats/>

Ressources pour se préparer à utiliser la technologie XBRL



- Création du groupe Assurances à XBRL France
 - Forum de discussion sur XBRL et le reporting Solvency II (aspects TIC)
- Formation Maîtriser XBRL
 - focalisée sur la taxonomie Solvabilité II

Ressources pour se préparer à utiliser la technologie XBRL

Outils

- Outil Open Source Arelle

<http://arelle.org/>

- Accès possible aux outils Fujitsu pour les membres des juridictions XBRL

<http://www.fujitsu.com/global/services/software/interstage/xbrltools/>

- Accès aux prestataires informatique

Ressources pour se préparer à utiliser la technologie XBRL



- Réunions périodiques avec les prestataires informatique et les équipes informatique
- Réponses aux questions

SE PRÉPARER AU REPORTING SOLVABILITÉ II

Merci de votre attention

Mardi 23 octobre 2012

eric.jarry@banque-france.fr
eric.jarry@acp.banque-france.fr