



# A quel moment réconcilier les sujets liés au pilier 3 ?

Conférence SOLVABILITE 2

Paris le 03 Avril 2014

# Agenda

---

✓ *Invoke en un clin d'oeil*

✓ *Le contexte réglementaire Solvabilité 2*

✓ *Le calendrier réglementaire*

✓ *Les enjeux du projet S2 Pilier 3*

✓ *Les apports du XBRL sur la production des QRT*

✓ *Illustration des apports XBRL*

✓ *Questions / Réponses*

# Invoke en un clin d'œil....

## Un spécialiste du réglementaire

- Editeur de progiciels depuis 2001
  - 3 sites: Paris, Mont-Saint-Aignan et Luxembourg
- 3 lignes de métier
  - Déclarations fiscales
  - Reporting groupe
  - Reporting réglementaire
- Spécialiste du reporting réglementaire
  - Equipe de veille réglementaire dédiée
  - Fournisseur à la fois des régulateurs et des entités régulées
  - Expertise unique dans la technologie XBRL (technique et métier)

Invoke au plus près des évolutions réglementaires

## Des solutions largement diffusées

### Solutions pour les régulateurs



### Solutions pour les assurances



### Solutions pour les banques



# Agenda

---

✓ *Invoke en un clin d'oeil*

✓ *Le contexte réglementaire Solvabilité 2*

✓ *Le calendrier réglementaire*

✓ *Les enjeux du projet S2 Pilier 3*

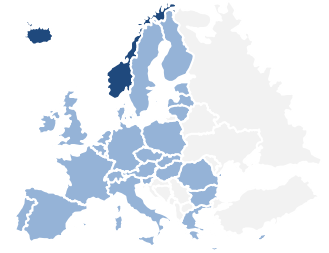
✓ *Les apports du XBRL sur la production des QRT*

✓ *Illustration des apports XBRL*

✓ *Questions / Réponses*

# Le contexte réglementaire

- Une réforme européenne
  - Périmètre : **31** Pays
  - Organe de supervision européen : **EIOPA**
- Une augmentation de la charge de travail
  - + **100** tableaux à produire
  - Remises **trimestrielles** et **annuelles**
- Différents contributeurs
  - Ensemble des **directions métier** concernées et impliquées dans le processus
- Une réduction des délais de remise de remise
  - **14** semaines (Groupe) / **5** semaines (Solo)
- Une nouvelle technologie
  - **XBRL**



# Agenda

---

- ✓ *Invoke en un clin d'oeil*
- ✓ *Le contexte réglementaire Solvabilité 2*
- ✓ *Le calendrier réglementaire*
- ✓ *Les enjeux du projet S2 Pilier 3*
- ✓ *Les apports du XBRL sur la production des QRT*
- ✓ *Illustration des apports XBRL*
- ✓ *Questions / Réponses*

# Le calendrier réglementaire

Aujourd'hui  
03/04/2014

S1



S2



2012

2013

2014

2015

2016

Travaux préparatoires

Entrée en vigueur

07-2012  
QRT V0



09-2013  
QRT V1



01-2014  
TAXO V1'

06-2014  
TAXO V2

12-2015  
TAXO V3

Version	Description	Caractéristique	Usage
V0	QRT DRAFT version Juillet 2012	Liste complète des QRT	Interne
V1	QRT Interim Guidelines Sept 2013	Liste partielle des QRT	Remise <b>XBRL</b> ACPR collecte 09/2014
V2	QRT Update Interim Guidelines Juin 2014	Liste partielle des QRT	Remise <b>XBRL</b> EIOPA collecte 2015
V3	QRT Dec 2015	Liste complète des QRT	Remise <b>XBRL</b> officielle 2016

# Agenda

---

- ✓ *Invoke en un clin d'oeil*
- ✓ *Le contexte réglementaire Solvabilité 2*
- ✓ *Le calendrier réglementaire*
- ✓ *Les enjeux du projet S2 Pilier 3*
- ✓ *Les apports du XBRL sur la production des QRT*
- ✓ *Illustration des apports XBRL*
- ✓ *Questions/ Réponses*



# Enjeux du projet S2 Pilier 3

## Travaux sur les données

2014 - 2015 → 2016 - 2017



Comptabilité



Investissements



Provisions techniques



SCR / MCR

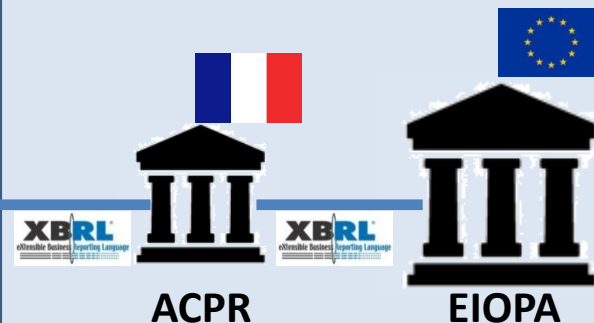


Réassurance



A quel moment réconcilier les sujets liés au pilier 3 ?

## Préparation aux remises XBRL



# Enjeux du projet S2 Pilier 3

## Travaux sur les données

2014 - 2015

Comptabilité



Investissements



Provisions techniques



SCR / MCR



Réassurance



Priorité possible aux données

Si le SI est mature ...

→ Projet de mise en œuvre d'une solution progicielle de reporting réglementaire Pilier 3

## Préparation aux remises XBRL



# Enjeux du projet S2 Pilier 3

## Travaux sur les données

2014 - 2015



Comptabilité



Investissements



Provisions techniques



SCR / MCR



Réassurance

Si le SI doit mûrir ...

→ **Projet de conversion  
XBRL à partir de QRT  
Excel**

Priorité possible  
aux  
remises  
XBRL

## Préparation aux remises XBRL



ACPR



EIOPA

# Agenda

---

- ✓ *Invoke en un clin d'oeil*
- ✓ *Le contexte réglementaire Solvabilité 2*
- ✓ *Le calendrier réglementaire*
- ✓ *Les enjeux du projet S2 Pilier 3*
- ✓ *Les apports du XBRL sur la production des QRT*
- ✓ *Illustration des apports XBRL*
- ✓ *Questions/ Réponses*

# Quel apport du XBRL sur la production des QRT ?



## Production des QRT

La production des QRT =

- **Présentation** des données sous forme de tableaux de reporting (QRT)
- **Validation** des informations présentes dans les QRT à remettre aux régulateurs

En langage XBRL :



### Présentation

- Règles de présentation définies dans la taxonomie par les « Table Linkbases »
- Table linkbase = définition du modèle des tableaux et de leur paramétrage XBRL dans la taxonomie
- Visible sous forme de « **Annotated templates** » ou « tableaux annotés » par les utilisateurs

### Validation

- Règles de validation des règles métier définies dans la taxonomie par les « Formulae »
- Formulae = définition des contrôles métier applicables aux instances XBRL dans la taxonomie
- Permet de détecter les erreurs métiers dans l'ensemble de QRT produit au moment de la validation du fichier XBRL produit (instance XBRL)

# Agenda

---

- ✓ *Invoke en un clin d'oeil*
- ✓ *Le contexte réglementaire Solvabilité 2*
- ✓ *Le calendrier réglementaire*
- ✓ *Les enjeux du projet S2 Pilier 3*
- ✓ *Les apports du XBRL sur la production des QRT*
- ✓ *Illustration des apports XBRL*
- ✓ *Questions / Réponses*

# Illustration des apports XBRL

The screenshot shows the Invoke application interface. At the top, there is a navigation bar with 'invoke' logo, 'Calendrier', 'Paramètres', and 'Administration ?'. On the right, there are 'ADMIN' and 'Déconnexion' links. Below the navigation bar, there is a header for 'CALENDRIER' with the date 'jeudi 27 mars 2014'. There are also view options: 'Vue par instances' (selected) and 'Vue par tableaux', along with an 'Aller au' button. The main content area is mostly grey, but a yellow highlighted row is visible. This row is for 'A 2013' and shows progress bars for 'Saisis', 'Signés', and 'Emis'. The status is 'vendredi 26 septembre 2014 23:59'.

Statut	Progression	Proportion	Nombre
Saisis	<div style="width: 12.5%;"></div>	12,5%	2/16
Signés	<div style="width: 0%;"></div>	0%	0/16
Emis	<div style="width: 0%;"></div>	0%	0/16

# Contacts

---

## **Maté JULOSKI**

Responsable du Service Conseil et Avant-vente, Pôle Banque, Assurance et XBRL -  
Invoke

Tel: (+33) 1 42 68 85 65

[mjuloski@invoke.fr](mailto:mjuloski@invoke.fr)

## **Julie AUFORT**

Responsable Commerciale du Pôle Banque, Assurance - Invoke

Tel: (+33)1 42 68 89 22

[jaufort@invoke.fr](mailto:jaufort@invoke.fr)

## **Antoine BOURDAIS**

Directeur du Pôle Banque, Assurance et XBRL - Invoke

Tel: (+33) 1 42 68 85 47

[abourdais@invoke.fr](mailto:abourdais@invoke.fr)