

# Quelles évolutions pour les *reportings* réglementaires ?



Bilan sur les reportings  
réglementaires  
(Finrep & Corep)

# Quelles évolutions pour les *reportings* réglementaires ?

1. Les reportings réglementaires sont d'harmonisation maximale
2. Le contrôle de la qualité des données
3. Quelles sont les prochaines évolutions ?

1.

# Les reportings réglementaires sont d'harmonisation maximale

## Le reporting remplit plusieurs objectifs

### Le suivi des établissements

- Le suivi réglementaire : le niveau et la qualité des fonds propres, la liquidité, le ratio de levier...
- L'évaluation du profil de risque

### L'évaluation de la stabilité financière

- Données risques collectées pour le FSB, la BRI et l'ESRB
- Le suivi rapproché des établissements systémiques : calcul d'indicateurs (key risk indicators calculés par l'EBA)

### Le suivi du financement de l'économie

- Statistiques monétaires
- Données sectorielles et géographiques

1.

# Les reportings réglementaires sont d'harmonisation maximale

Le suivi des établissements

- Le suivi réglementaire : le niveau et la qualité des fonds propres, la liquidité, le ratio de levier...
- L'évaluation du profil de risque



Harmonisation maximale

## Pourquoi ?

- ❑ Consistent avec le processus LAMFALUSSY pour la convergence
- ❑ Avec pour objectifs :
  - ▶ de réduire les contraintes administratives liées à la multiplicité des reportings entre pays
  - ▶ d'assurer la comparabilité des informations

## Comment ?

- ❑ Tous les reportings sont inclus dans des ITS (Implementing Technical Standard) prévus par le règlement européen (CRR) selon un mandat donné à EBA
- ❑ Obligatoires dans leur totalité (format, contenu, dates)
- ❑ Directement applicables (partie intégrante du « Single rule books »)

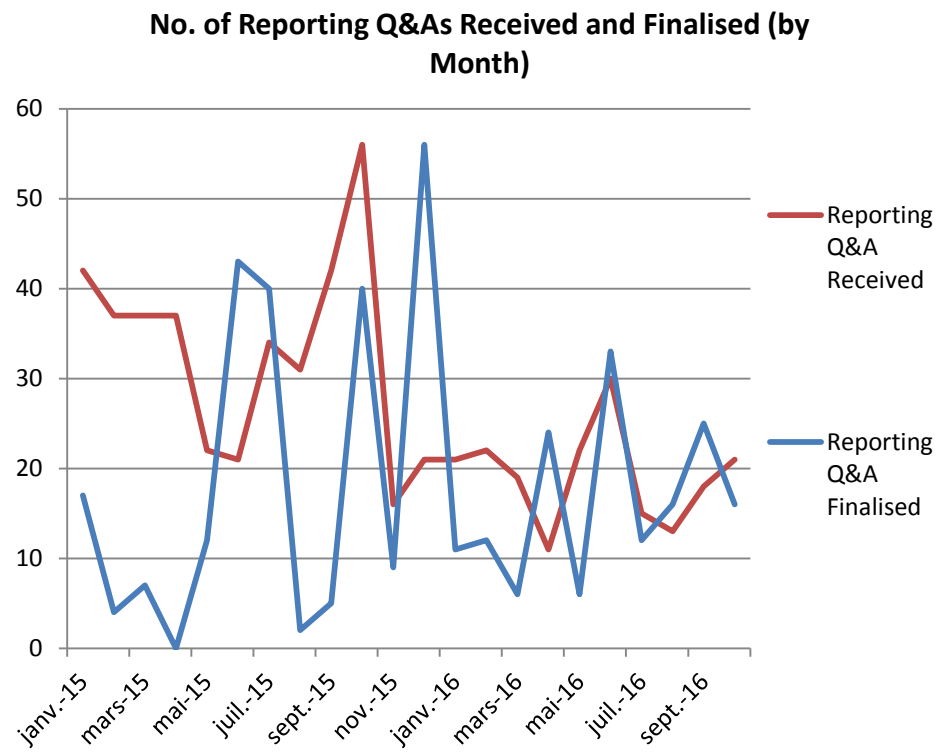
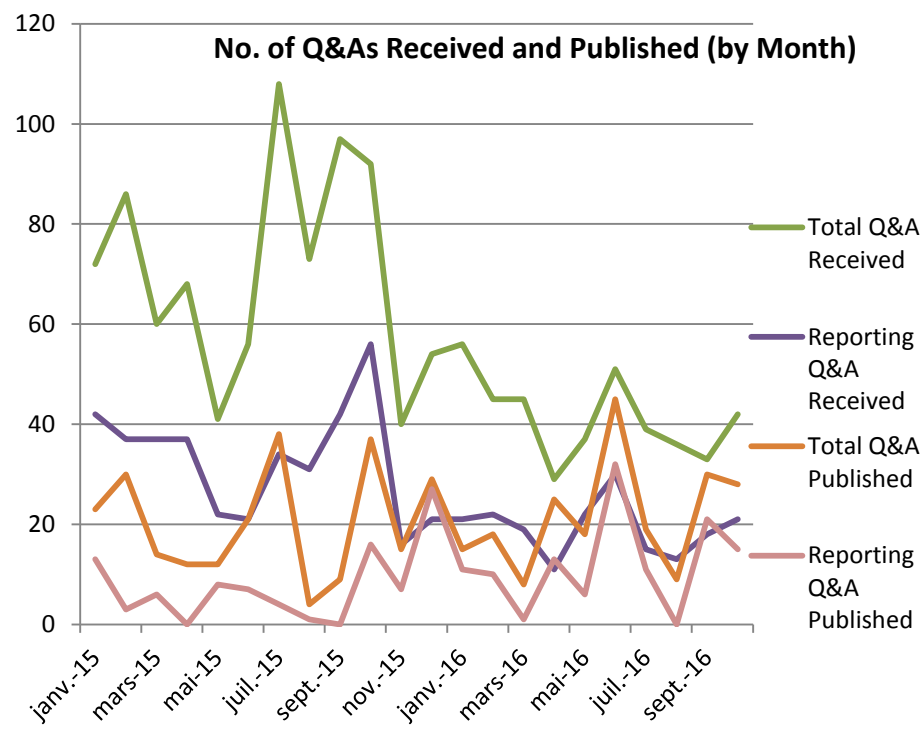


**dans le champ d'application des ITS**, les autorités compétentes ne peuvent ni ajouter ni supprimer les informations atténuées, ni demander des reportings des mêmes informations selon un format différent ou selon des ventilations (réduites ou accrues)

1.

# Les reportings réglementaires sont d'harmonisation maximale

Les Q&A de l'EBA : un outil pour renforcer la convergence



# Les reportings réglementaires sont d'harmonisation maximale

## Les Q&A de l'EBA : un outil pour renforcer la convergence

La moitié des questions porte sur les reportings

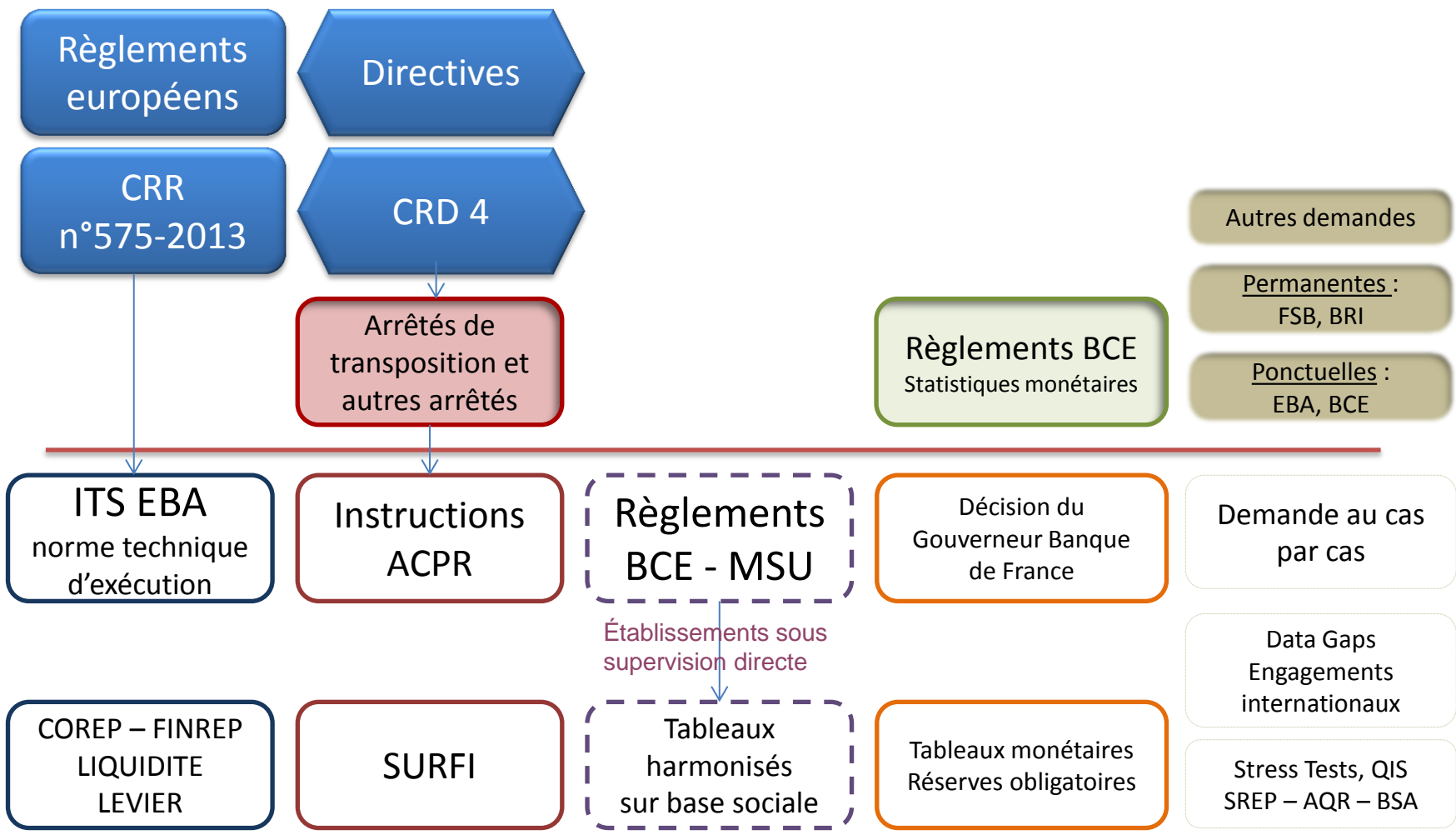
| Q&A                       | 02/11/2016  |
|---------------------------|-------------|
| <b>Total Q&amp;As</b>     | <b>2960</b> |
| <b>Reporting Q&amp;As</b> | <b>1453</b> |
| - Rejected                | 314         |
| - Deleted                 | 81          |
| - Published               | 499         |
| - Under review            | 559         |

| Q&A by Topic               | No. of Q&As<br>01/06/2016 –<br>12/09/2016 | No. of Q&As<br>01/09/2016 –<br>02/11/2016 |
|----------------------------|---|---|
| <b>Total</b>               | <b>66</b>                                 | <b>43</b>                                 |
| - COREP (incl. IP Losses)  | 7   | 3   |
| - Large Exposures          | 1   | 1   |
| - Leverage ratio           | 2   | 2   |
| - Liquidity                | 27  | 10  |
| <i>of which: AMM</i>       | 18  | 8   |
| <i>of which: new LCR</i>   | 7   | 1   |
| - FINREP (incl. FB&NPE)    | 11  | 10  |
| - Asset Encumbrance        | 2   | 2   |
| - Supervisory Benchmarking | 14  | 14  |
| - Funding Plans            | 2   | 0   |

1.

# Les reportings réglementaires sont d'harmonisation maximale

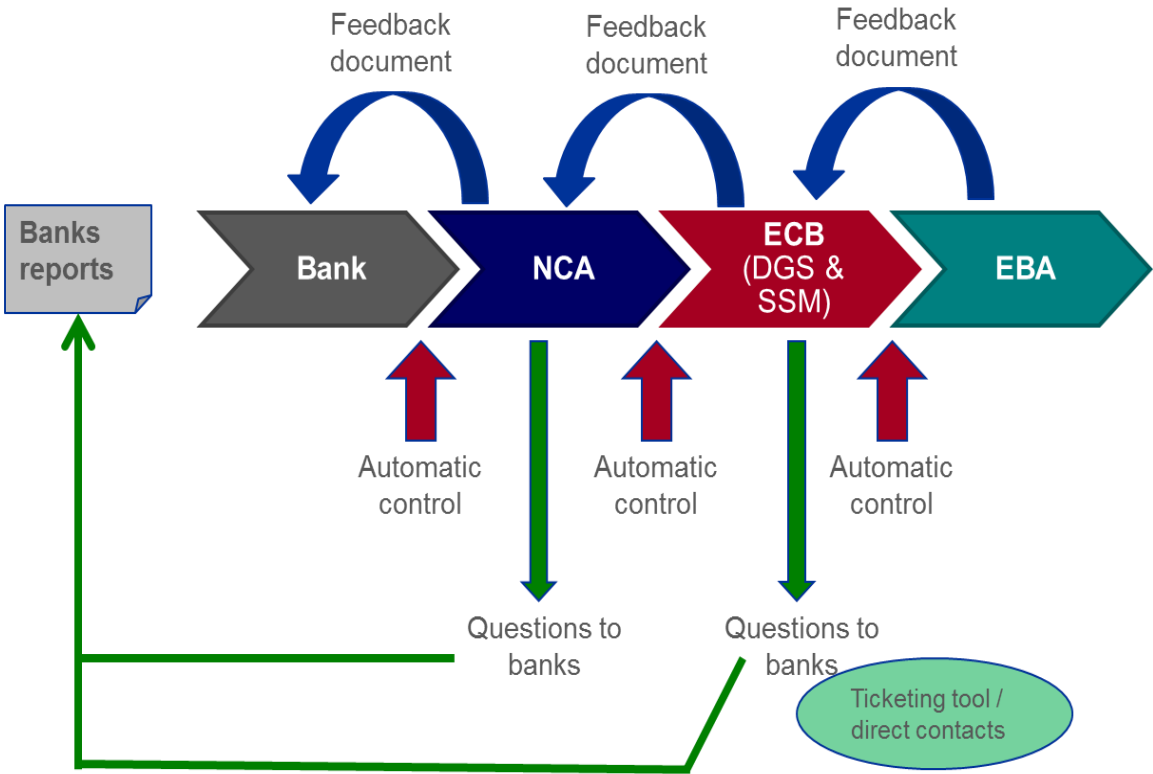
mais les banques sont soumises à beaucoup d'autres exigences



# 2. Le contrôle de la qualité des données

## Le contrôle de la qualité des données, une priorité de la BCE

### Levels of data quality validation under the lead of DGS



#### ECB Data Quality Framework

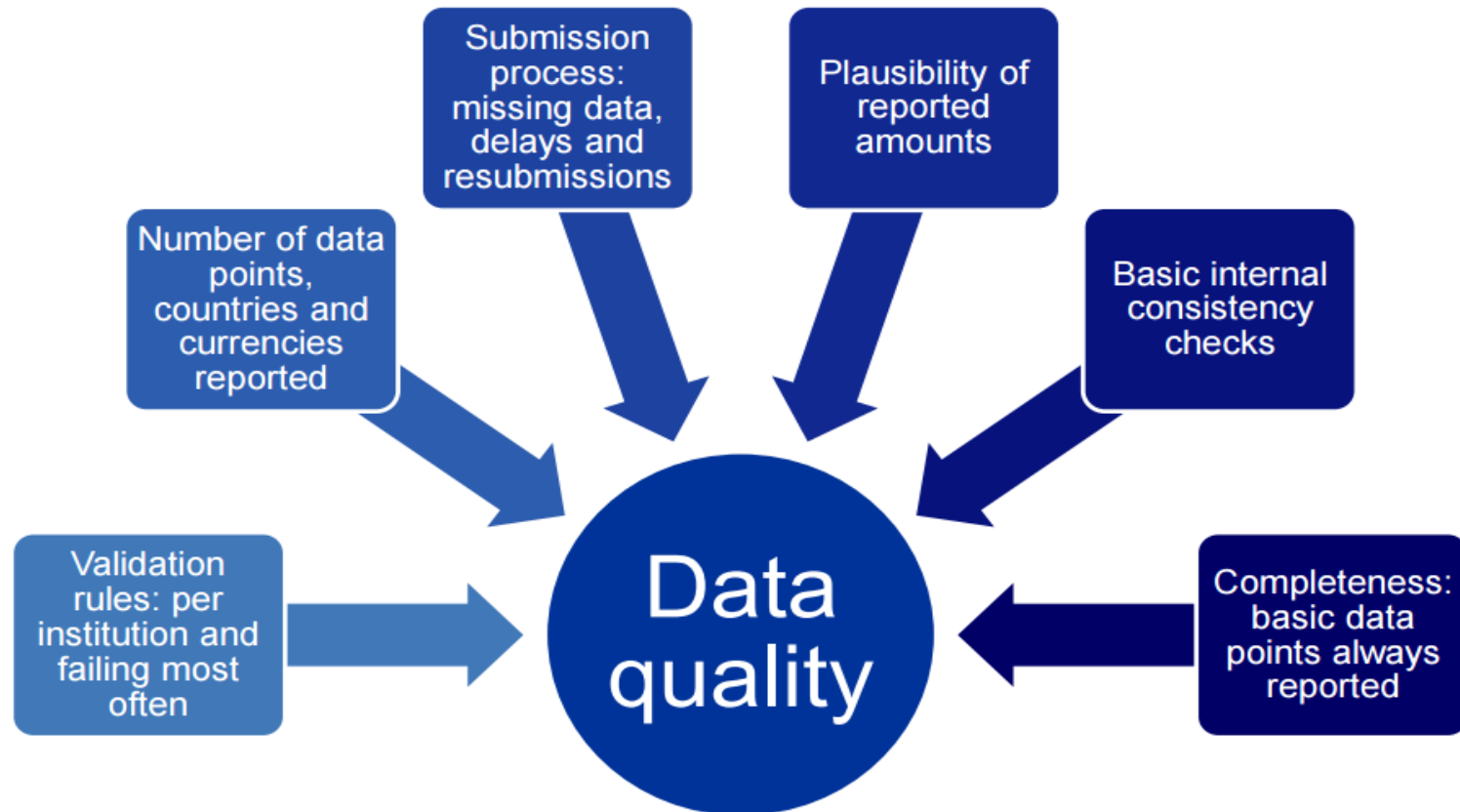
- Accuracy and Reliability
  - Completeness
- Punctuality (timeliness)
  - Consistency
  - Plausibility
  - Stability



Le contrôle de la qualité des données, une priorité de la BCE

### Comprehensive approach to data quality

- Several approaches are taken to assess data quality in SUBA.



## Une plus grande proportionnalité est nécessaire

**Commissaire Jonathan Hill à la conférence pour le 5ème anniversaire de EBA – Février 2016**

For me, we need to make sure this regulation and its sister directive CRD4, achieves its prudential objective while imposing the lowest possible administrative burden so that banks can get on with their job of lending to the wider economy. **So I want to look at how we can simplify reporting requirements, and costs that are associated with compliance more generally.**

- ❑ Les reportings actuels sont disproportionnés par rapport aux besoins des superviseurs au regard d'une approche proportionnée aux risques
- ❑ Si les reportings réglementaires sont nécessaires, les superviseurs ne devraient pas uniquement se fonder sur ces reportings



1. Simplifier les reportings pour les remises intermédiaires (trimestrielles) pour vérifier le respect des exigences réglementaires en limitant les informations additionnelles à des indicateurs clés définis par les superviseurs
2. Possibilité de réduire les fréquences de remises dans FINREP/COREP et de prévoir d'autres seuils
3. Besoin d'avoir plus de flexibilité dans le processus d'adoption des ITS et nécessité de prévoir un délai minimum d'au moins 1 an pour la date de mise en œuvre

## 3.

# Quelles sont les prochaines évolutions ?

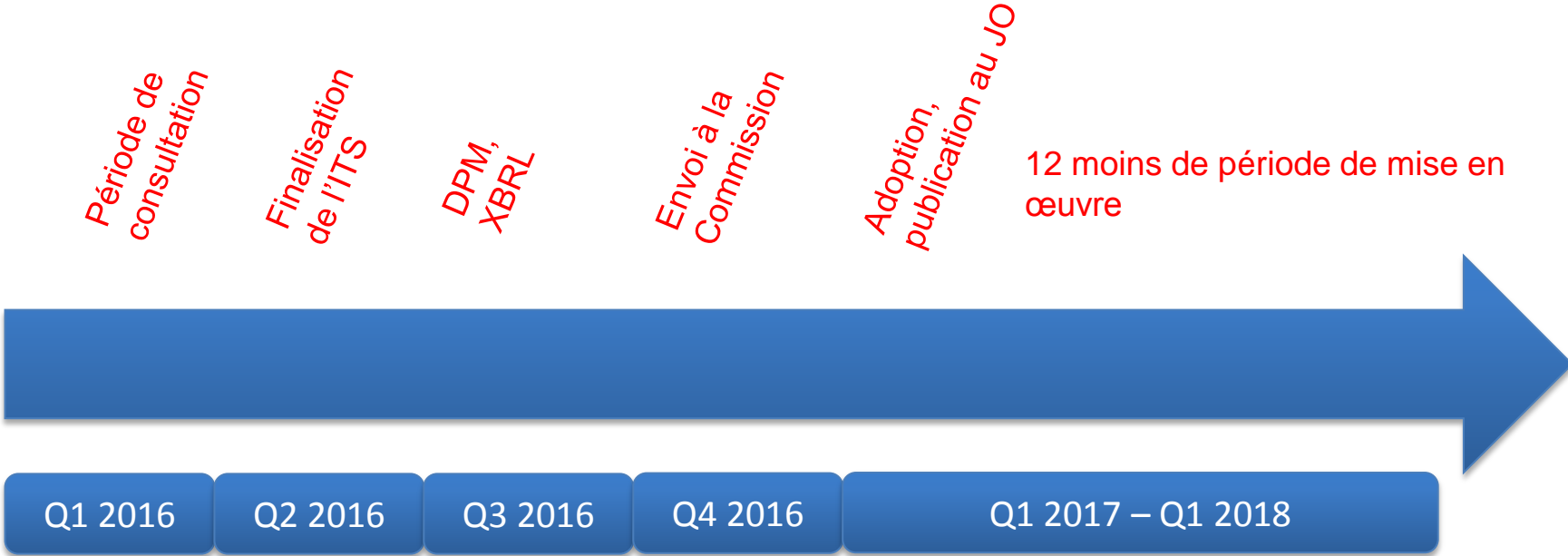
## Un étalement des modifications des reportings réglementaires

| Version | Publication EBA | Application     | Modifications  |
|---------|-----------------|-----------------|--|
| 2.5     | Mars 2016       | Décembre 2016   | Changements COREP et FINREP  |
| 2.6     | Novembre 2016   | Juin 2017       | Changements « benchmarking »   |
| 2.7     | Novembre 2016   | Mars 2018       | Changements FINREP pour IFRS 9   |
| 2.7     | Avril 2017      | Mars 2018       | Changements COREP sur les expositions souveraines et risque opérationnel (*) et sur <i>Additional Monitoring Metrics</i> (*) |
| 2.8     | Décembre 2017   | Décembre 2018 ? | Changements liés à CRR (risques de marché, LCR, levier, MREL)  |

(\*) documents de consultation EBA en novembre 2016

### 3. Quelles sont les prochaines évolutions ?

#### Les états FINREP vont être adaptés à IFRS 9



\* La 1ère application et les délais de remise des états FINREP IFRS dépendra de la date de 1ère application d'IRFS décidée par l'Europe

## Des évolutions des états COREP

### Document consultatif EBA sur des modifications à COREP

#### Contenu :

- Tableaux (semestriels) additionnels sur les **expositions souveraines** pour aligner avec les besoins de l'exercice annuel de transparence
  - Seuils de proportionnalité (1 % des expositions, 10 % d'expositions non domestiques) définissent l'étendue des remises
- Informations complémentaires sur les **pertes opérationnelles**
  - Réduction des exonérations de remise des données de pertes (obligation pour les banques significatives – définition MSU)
  - Distinction des pertes liées à l'exercice et celles liées à des événements passés
  - Informations plus détaillées sur les pertes les plus importantes

**Date d'application** : mars 2018

## Des évolutions sur le suivi de la liquidité

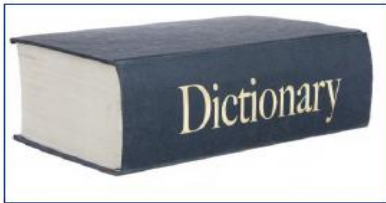
### Document consultatif EBA sur des modifications aux *Additional Monitoring Metrics*

#### Contenu :

- introduction d'un échéancier de maturités (*maturity ladder*) – en phase avec l'opinion EBA du 23 Septembre 2015 en désaccord avec la Commission de supprimer l'échéancier de l'ITS
- révisions ciblées relatives notamment à :
  - concentration des financements par contreparties
  - concentration par types de financements

**Date d'application** : mars 2018

## L'European Reporting Framework (ERF) : un objectif à long terme



### Banks' Integrated Reporting Dictionary (BIRD)

Common language **with the industry**

Logical description of data at the banks and transformation rules to produce existing reports



### ECB Single Data Dictionary (SDD)

Common language **within the ECB**

Methodological and semantic integration of existing European reporting frameworks



### European Reporting Framework (ERF)

"One report" replacing the multiple, overlapping reports

Vision: single and integrated ERF for the ECB and EBA (ITS)

**Merci de votre attention**

Retrouvez les analyses de l'ACPR sur notre site internet : [www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)  
La conférence du contrôle de l'ACPR le 25 novembre (Fintech / Pratiques commerciales)