



“Se préparer au reporting Solvabilité 2”

23 Octobre 2012

Pilier 3 : Les clés de la réussite de la transition vers le reporting Pilier 3 en XBRL

Antoine Bourdais - INVOKE

Invoke en quelques mots

Un spécialiste du réglementaire

- ▶ Une équipe de veille réglementaire dédiée
- ▶ Fournisseur à la fois des régulateurs et de grands groupes internationaux

▶ Expertise reconnue dans le reporting réglementaire international

- ▶ Expertise unique dans la technologie XBRL :

- Membre direct XBRL International
- Membre de nombreux groupes de travail métier
- Equipe R&D de 15 personnes

▶ Une réactivité inégalée

Des solutions largement diffusées

Solutions pour régulateurs

ACP en France
Deutsche Bundesbank en Allemagne ...

Solutions pour les assurances

Solutions pour les banques

Contextes et objectifs

De nouveaux reporting, de nouvelles exigences

- ▶ Les principaux impacts du passage à Solvabilité 2 pour le reporting Pilier 3

Thème	Solvabilité 1	Solvabilité 2	Impact
Directions concernées	Direction comptable	Directions comptables, techniques, risques, CA/CS/DG ...	→ Une nécessité d'organiser le travail collaboratif des différents métiers
Volume de données	~30 états	~100 états	→ Un besoin fort de pilotage de l'avancement de la production des reportings
Délais de production	Etats principaux : 18 sem.	Cible : 14 sem. (annuels) Cible : 5 sem. (trimestriels)	→ Une nécessité de maîtriser le calendrier des états à produire par arrêté et les deadlines d'envoi aux régulateurs
Format de données	Papier / Excel	XBRL	→ Une nécessité de passer d'une « culture Excel » à une dématérialisation en XBRL

Contextes et objectifs

Encore quelques incertitudes à lever

- ▶ Quand démarrer le projet Pilier 3 ?
 - Le calendrier d'entrée en application de Solvabilité 2 reste incertain à ce jour
 - Mais un certain nombre d'éléments sont déjà stabilisés (ex : la liste des états de reporting publiés par EIOPA)
 - Quand démarrer ? Maintenant (ou hier)





“ Mise en place d'une collecte obligatoire Solvabilité 2 au format XBRL dès 2014”

Conférence de l'ACP du 19/10/2012

- ▶ Quelle approche solution adopter ?
 - Dépend des priorités de chaque organisme (taille, nombre de métier, nombre de pays d'implantation, SI existant, volonté de structurer un projet plus global autour du projet S2...)
 - Doit tenir compte des impacts futurs des incertitudes à lever sur les briques actuelles du système d'informations
 - Dans tous les cas, besoin d'une solution Pilier 3 souple et agile

Les approches solutions

Différentes solutions en fonction des motivations

	Approche solution de reporting	Approche solution de conversion	Approche composants XBRL
Description du besoin	<ul style="list-style-type: none"> ■ Solution complète pour la production des reporting solvabilité 2 et le pilotage des remises réglementaires ■ Piste d'audit complète et workflow de travail collaboratif 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Portail web pour assurer la conversion des états Excel vers XBRL ■ Application des contrôles réglementaires et suivi des planning 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Approche composants pour une intégration des briques XBRL manquantes dans le système d'informations
Clients principaux	<ul style="list-style-type: none"> ■ Grands groupes ■ Organismes de taille intermédiaire 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Organismes de taille intermédiaires ■ Petites entités 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Organismes développant leur solution S2 ■ Régulateurs
Solutions INVOKE	<ul style="list-style-type: none"> ■ FAS Regulatory: plateforme de production du reporting S2 <i>et</i> ■ e-Regulatory: portail de pilotage des remises réglementaires <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;">   </div>	<ul style="list-style-type: none"> ■ e-Filing: portail web pour préparer les reporting S2 en XBRL et piloter leurs envois (<i>disponible en mode hébergé</i>) <div style="text-align: center;">  </div>	<ul style="list-style-type: none"> ■ Invoke XBRL Suite: Composants XBRL pour construction de solutions sur mesure <div style="text-align: center;">  </div>

Approche solution de reporting

Solution globale : Invoke FAS Regulatory & e-Regulatory

invoke
FAS Regulatory

invoke
e-Regulatory

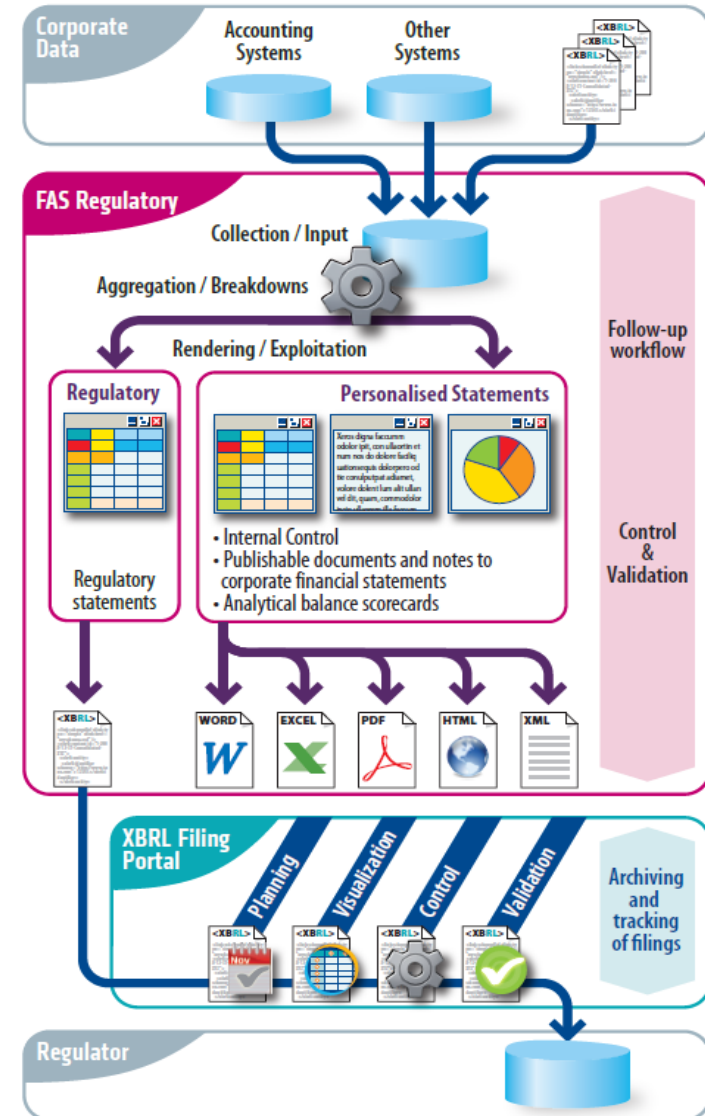
Solution globale

FAS Regulatory : Production des reporting

- Collecte de données multi-sources
- Moteur de règles de traitement
- Workflow pour gérer le travail collaboratif
- Contrôles métier (validation XBRL et ajouts de contrôles personnalisés)
- Production des états réglementaires (tableaux et narratifs) et des états personnalisés

e-Regulatory : Pilotage des remises

- Gestion des calendriers de remises
- Pilotage du travail collaboratif et suivi des actions des utilisateurs
- Visualisation des rapports XBRL en tableau
- Validation des contrôles XBRL et mise en évidence des erreurs
- Archivage complet des versions et rapports



Approche conversion

Solution légère : portail e-Filing for Insurance

invoke e-Filing INSURANCE **Solution légère**

Production des reportings S2 au format XBRL

- Saisie directe ou import Excel

Contrôle intégrés dans l'application

Pilotage du processus de remise

- Calendrier réglementaire

- Organisation du travail collaboratif

- Statistiques disponibles / barres de progression

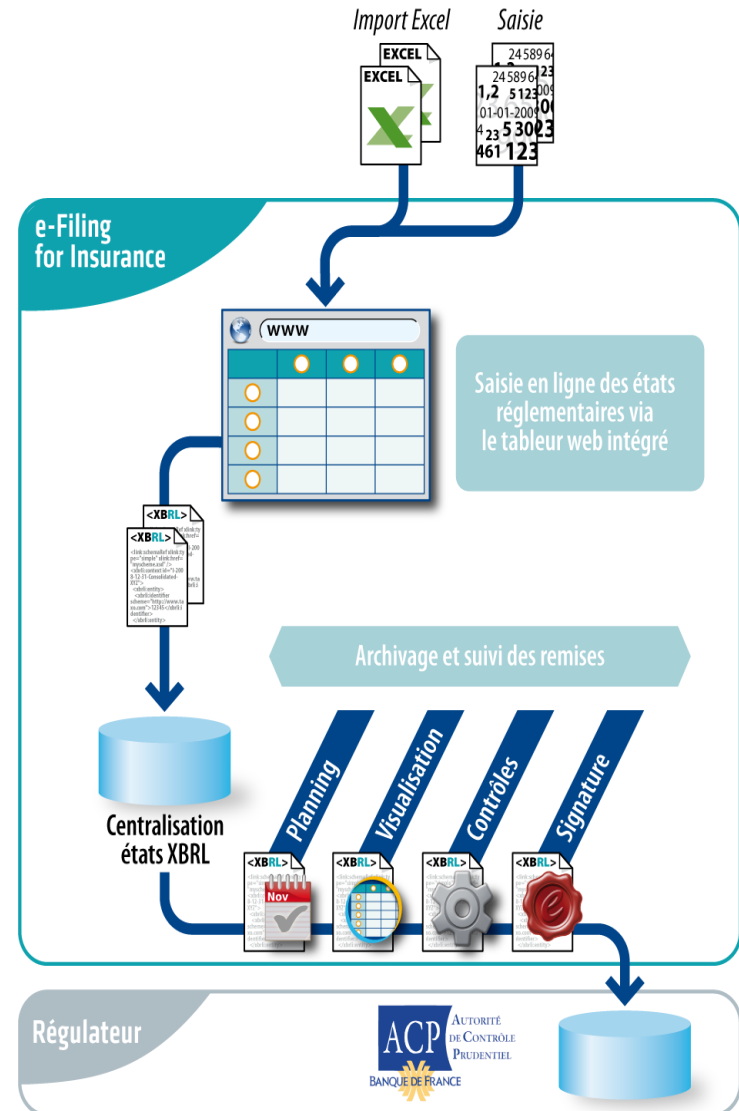
Gestion des exigences techniques au-delà du format XBRL (enveloppe technique, signature électronique)

Centralisation des déclarations communiquées aux régulateurs dans une plateforme unique

Les + d'INVOKE

Une solution simple, légère et conviviale pour produire son reporting réglementaire

Solution hébergée sur les serveurs INVOKE



Approche composants XBRL

Solution composants : Invoke XBRL Suite



Approche composants

XBRL Designer : configuration des templates XBRL en quelques clics à partir d'une taxonomie

- Simple drag & drop des éléments d'une taxonomie dans le tableur pour dessiner les tableaux/templates

XBRL Reader/Writer : le lien entre un tableau et sa traduction en XBRL

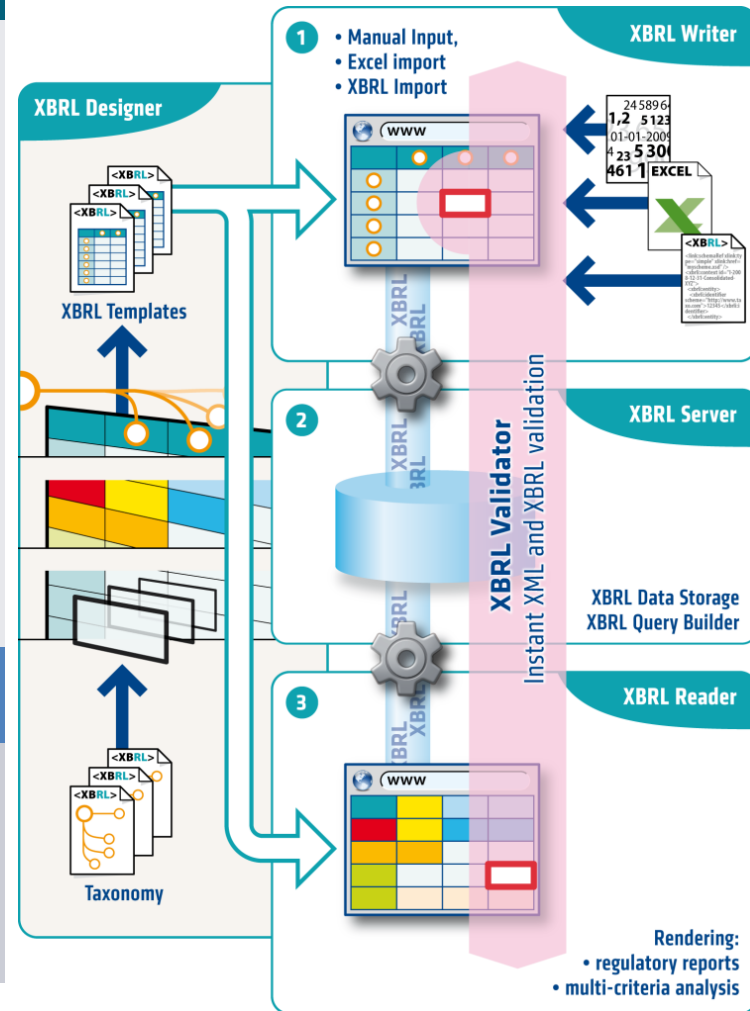
- Mode reader : visualisation d'une instance XBRL à travers le tableau réglementaire approprié
- Mode writer : alimentation des données dans le tableau réglementaire pour sauvegarde en XBRL

XBRL Validator : validation en temps réel des données en accord avec les spécifications du standard XBRL

Les + d'INVOKE

Approche modulaire

Maintenance réglementaire assurée par INVOKE



Cas pratique

Illustration d'une solution clé en main pour la transition d'un reporting Excel vers XBRL



The screenshot displays the INVOKE e-Filing application interface. At the top, the browser window shows the URL and navigation tools. The application header includes the INVOKE logo, navigation tabs (Calendrier, Administration), and user information (ADMIN, Déconnexion). The main content area is titled "Y 2011 : Tuesday 31 January 2012 - Saisis : 4 (80%) - Signés : 0 (0%) - Emis : 0 (0%)". Below this, there are several toolbars with icons for creating, editing, and exporting data. The central part of the screen shows a data entry window titled "Saisie" with a table of investment data. The table has columns for Portfolio, Fund number, Asset held in unit linked and index linked funds (Y/N), ID Code, ID Code type, and Asset pl colic. The data rows are numbered 8 to 22. An error message is displayed at the bottom of the screen, indicating an enumeration error for the value "MyCode" in cell AS_D1, row 11, column H.

	Portfolio	Fund number	Asset held in unit linked and index linked funds (Y/N)	ID Code	ID Code type	Asset pl colic
	A1	A2	A3	A4	A5	A6
8	00001	G	1195	N	CAP1	ISIN
9	00002	G	1195	N	CAP2	ISIN
10	00003	G	1195	N	CAP3	ISIN
11	00004	G	1195	N	CAP4	MyCode
12	00005	G	1195	N	CAP5	ISIN
13	00006	G	1195	N	FR0000124711	ISIN
14	00007	G	1195	N	FR0000124711	ISIN
15	00008	G	1193	N	FR0010878033	ISIN
16	00009	G	1195	N	FR0007054358	ISIN
17	00010	G	1195	N	FR0007056841	ISIN
18	00011	G	1193	N	FR0010724641	ISIN
19	00012	G	1195	N	FR0007054358	ISIN
20	00013	G	1193	N	FR0010150458	ISIN
21	00014	G	1193	N	FR0007052782	ISIN

Label : Enumeration error : Choice [ISIN or CUSIP or SEDOL or SICOVAN or BBG_TICKER or RIC]
Description : Enumeration error : Choice [ISIN or CUSIP or SEDOL or SICOVAN or BBG_TICKER or RIC]: Error on cell : sheet AS_D1, row 11, column H, with value : MyCode

Conclusion

Les atouts des solutions INVOKE

- ▶ Des solutions adaptées à tout type d'approche et déjà en exploitation dans le secteur bancaire
- ▶ Les points clés du projet Pilier 3 quelle que soit l'approche :
 - Des solutions souples capables de s'intégrer dans un système d'informations en mouvement (le cadre S2 ne sera pas figé à court terme)
 - Des solutions nativement XBRL y compris pour les contrôles
 - Des solutions axées sur le travail collaboratif (approche 1 et 2)
 - Une maintenance réglementaire gérée par les équipes INVOKE pour garantir une mise à disposition des évolutions dans des délais très courts
- ▶ Disponibilité des solutions également pour l'étranger

Contacts

Antoine Bourdais

Directeur, Pôle Banque,
Assurance & XBRL

abourdais@invoke.fr

Phone : +33 1 42 68 85 47

Maté Juloski

Responsable Avant-Vente
& Consulting

jaufort@invoke.fr

Phone : +33 1 42 68 85 60

Anne Leslie-Bini

Responsable Développement
International

abini@invoke.fr

Phone : +33 1 42 68 85 60