

# *XBRL Conférence*

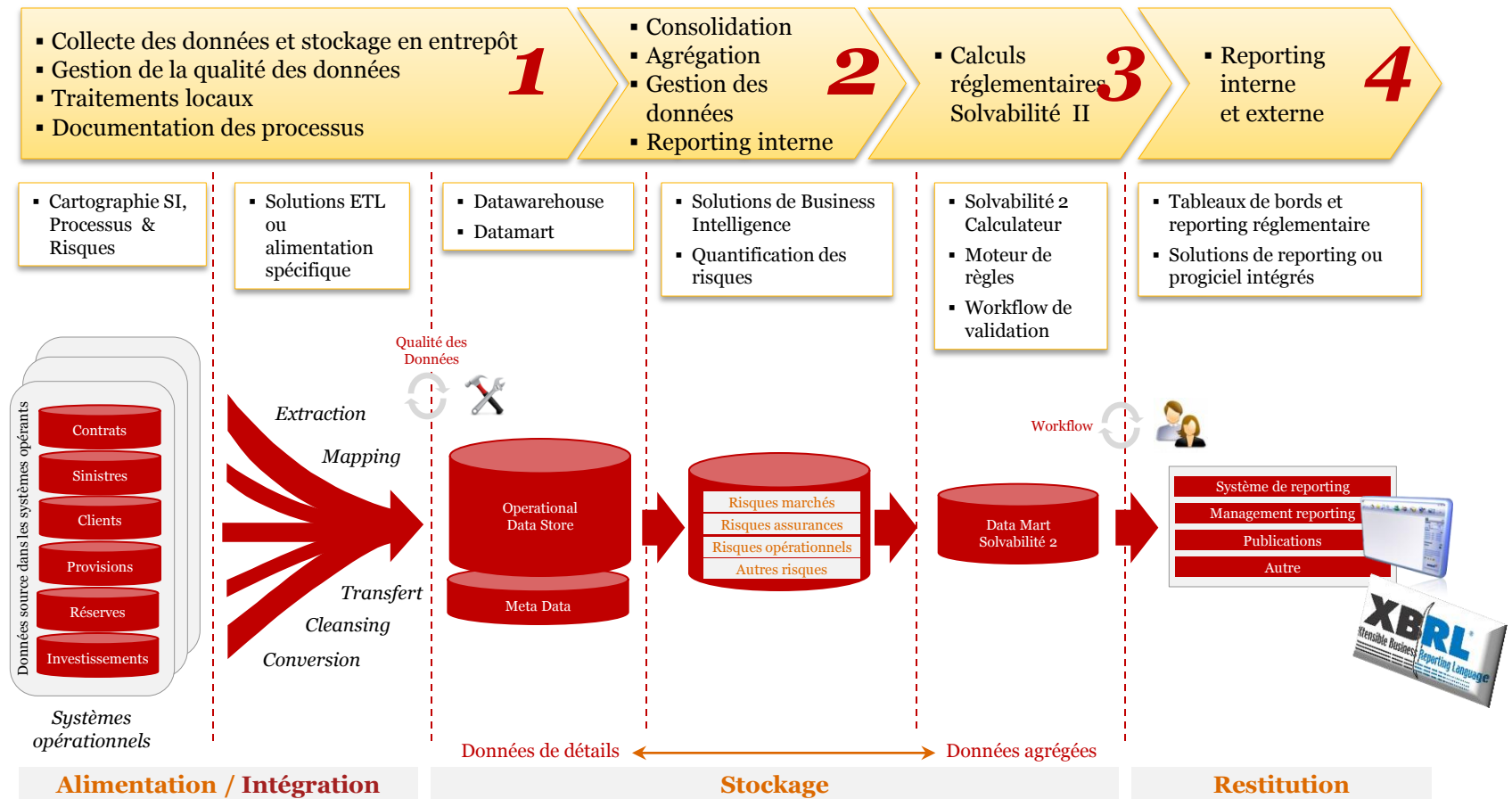
Les attentes du marché

Octobre 2012

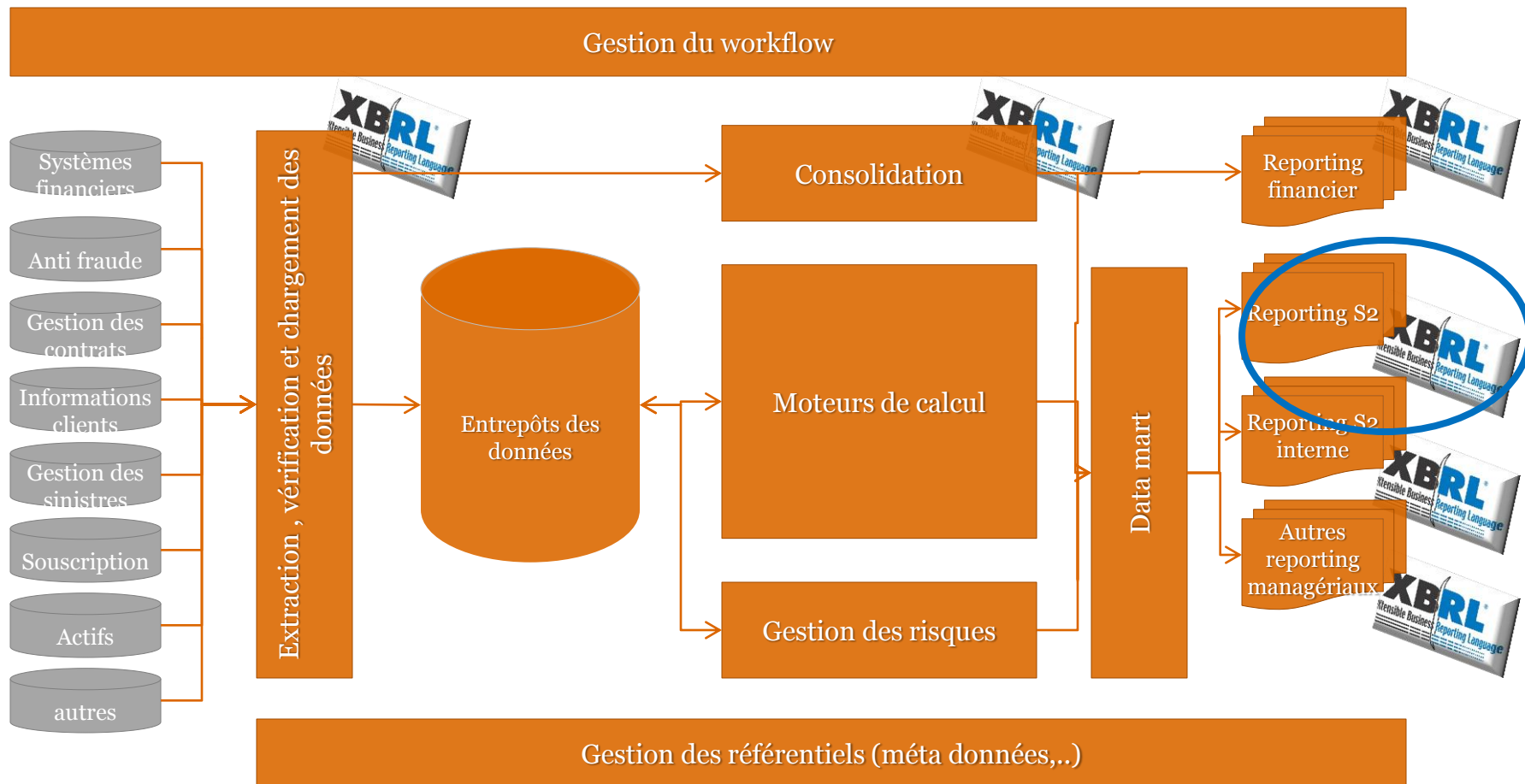
# *L'état des lieux à propos des formats de reporting et de l'appropriation par le marché du XBRL*

- La taxonomie XBRL pour les reportings Solvabilité 2 a fait l'objet par l'EIOPA d'une consultation de Juillet 2011 à Septembre 2011.
- Elle a porté sur un sous-ensemble de 3 QRTs à produire (64 au total en cible) :
  - BS\_C1 : le bilan prudentiel ,
  - AS\_D1 : les actifs
  - TP\_NL\_E3 : les sinistres en non-vie
- Un échantillon de la taxonomie du reporting Solvabilité 2 a été développé à partir des standards qui ont été communiqués de façon informelle en janvier 2011
- La consultation de Juillet 2011 prévoyait de publier une nouvelle version de la taxonomie en même temps que les templates définitifs, mais cette publication devrait intervenir fin 2012.
- Les remarques reçues portent a priori essentiellement sur le manque de stabilité et le coté très limité de cet échantillon
- Les recommandations des professionnels portent sur la nécessaire convergence avec les meilleures pratiques de place en matière de définition d'une taxonomie et de son architecture, afin de s'assurer de l'interopérabilité futur de ces standards entre eux.
- Les dimensions notamment lorsqu'il s'agit de listes prédéfinies doivent être explicites pour faciliter le mapping avec les données dans les infocentres
- Le planning de publication de la taxonomie définitive, de même que les modalités de tests ne sont pas encore connus.

# En général, la problématique du format de restitution n'apparaît qu'au tout dernier moment....



# ... alors que le XBRL peut et doit être intégré plus en amont dans la chaîne de traitement



# *Comment les différents éditeurs proposent-ils de traiter le sujet ?*

En général, la traduction au format XBRL est proposée de façon native par les outils de reporting dédiés au pilier 3

Cela concerne surtout les solutions globales proposées par les éditeurs majeurs du marché, ainsi que certains éditeurs spécialisés

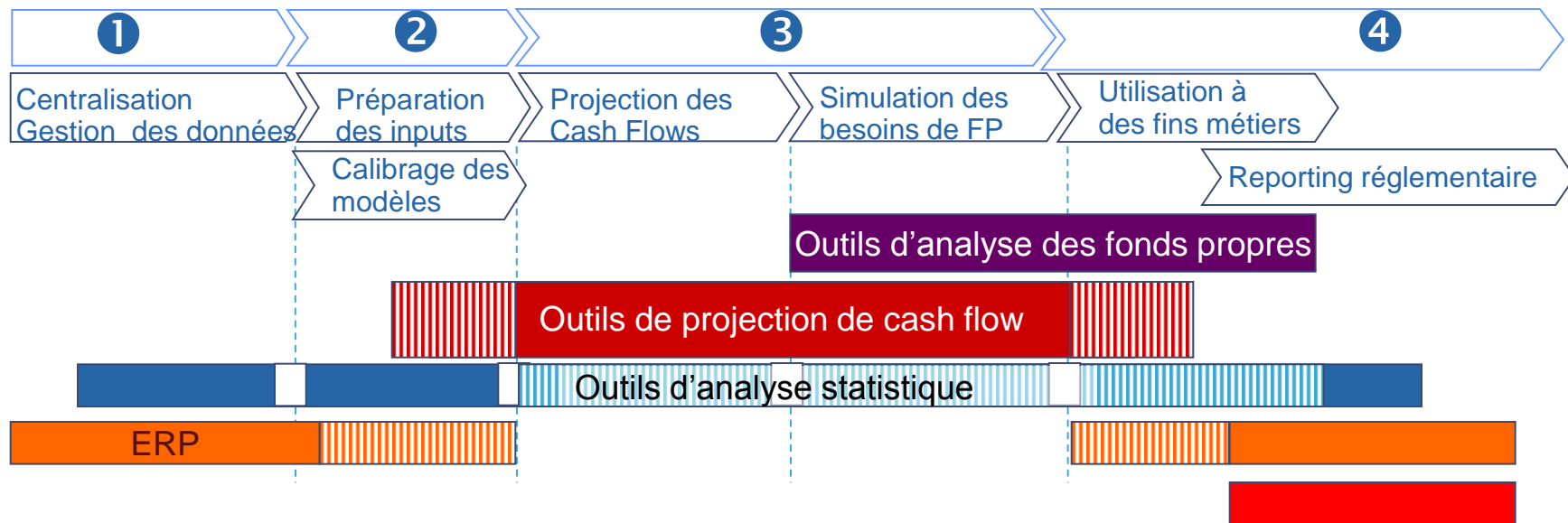
Ces éditeurs profitent de leur expérience soit dans le domaine des l'entrepôt de données soit dans celui des reportings réglementaires banque

Les solutions autour du pilier 3 englobent la chaîne de valeur complète depuis l'entrepôt de données jusqu'à la production et à la signature des états au format XBRL et à leur dépôt auprès de l'ACP

D'autres éditeurs permettent de se greffer à différents stades du traitement, y compris au dernier stade de la traduction au format XBRL, de son contrôle et de sa signature avant transmission aux autorités de contrôle

Il existe enfin, à l'instar des US, des offres de services « bureaux » où les rapports peuvent être traduits au format XBRL à partir des fichiers bureautiques fournis en entrée

# XBRL apparait dans les suites logicielles des grands éditeurs



## Analyse statistique

- Outils multi tâches capable de répondre à la plupart des besoins
- Puissants moteurs statistique et d'analyse de données



## Outils de projection

- Simulation stochastique
- Simplicité des modélisation du bilan et compte de résultats
- Stockage des inputs du modèle
- Stockage des résultats

## Analyse des fonds propres

- Simulation stochastique
- Réplication de flux de passif
- Outil d'analyse des résultats Etudes ALM
- Capacité d'intégration dans les environnements IT

## ERP comptables

- Intégration générateur d'états
- Intégration avec Mw
- Bon datawarehouse
- Coordination entre le datawarehouse et les reportings



## Outils de reporting spécialisés

- Génération des rapports
- Signatures électroniques
- Service bureaux
- Mise à jour



# Quelques réactions et questions entendues dans le marché

« Nous faisons le choix d'une solution éditée par un éditeur majeur précisément pour ne pas avoir à nous soucier des aspects XBRL »

Plutôt des acteurs de taille importante qui se dotent de solutions verticales dédiées

La traduction XBRL est externalisée auprès du fournisseur de la solution pilier 3.

Charge à lui de prendre les dispositions nécessaires pour intégrer nativement la traduction au format XBRL et le maintenir dans la durée

« Je me demande encore comment on va faire pour produire tout ce reporting et en particulier pour respecter le format XBRL »

Réflexion émanant d'acteurs de petite ou de taille moyenne.

Souvent de la part du directeur financier voir du chef comptable qui cumule plusieurs casquettes

Une vraie incertitude quand à la capacité à gérer la complexité et le format de ce reporting à l'échéance et au-delà.

« Certains acteurs ne nous fournissent pas les garanties ad-hoc quand au suivi des évolutions réglementaires »

Nécessité d'anticiper les inévitables évolutions qui vont concerner les états quantitatifs dans les deux à trois ans qui suivront la mise en application du reporting SII

Expérience née du reporting bâlois et de sa période de stabilisation au-delà de la mise en application

Quelles sont les garanties du suivi de l'évolution réglementaire au fil du temps et de leur bonne intégration dans les templates des solutions éditeurs

« Un contenu encore instable et pour 3 états tests seulement à ce stade »

Des délais de publication des spécifications finales probablement tardifs : la taxonomie définitive est annoncée pour décembre 2012, et les premiers tests pour septembre 2013

Des doutes sur la continuité entre les normes comptables actuelles et celles qui seront véhiculées (via XBRL) dans le cadre des reportings.

# *En conclusion, quelques pistes pour aider les acteurs du marché de l'assurance...*

## Une aide nécessaire pour certains

Mise en cohérence « amont » entre Plan Comptable Assurances et norme XBRL : définition d'une règle d'équivalence entre rubriques des états et rubriques comptables

Anticipation et stabilisation, dans la durée, des spécifications des reportings : élément-clé de la maîtrise des coûts du projet

Concernant l'aspect process / fonctionnel lié aux contrôles et donc à la qualité de données, détail de la demande des régulateurs, spécialement pour les états nationaux.

Labellisation officielle des solutions prenant en charge XBRL

Alignement d'un format dérivé du monde bancaire avec les réalités assurantielles.





**Antoine de LA BRETESCHE**

**Associé**

01 56 57 82 92

06 85 08 93 20

[Antoine.de.labretesche@fr.pwc.com](mailto:Antoine.de.labretesche@fr.pwc.com)

*Les informations fournies dans la présente publication ont un caractère exclusivement général, et ne peuvent en aucun cas être assimilées à une prestation de conseil. Aussi, elles ne peuvent être utilisées comme un substitut à une consultation rendue par un professionnel compétent pour vous fournir un conseil adapté à votre situation. Nous ne fournissons aucune garantie (expresse ou implicite) en ce qui concerne l'exactitude et l'exhaustivité des informations contenues dans cette publication. En tout état de cause, la responsabilité des entités membres du réseau PwC ou de leur personnel ne pourra en aucun cas être engagée du fait ou à la suite d'une décision prise sur la base des informations contenues dans cette publication.*

*© 2012 PwC Advisory. Tous droits réservés. Dans ce document, "PwC" fait référence à PwC Advisory, une entité membre de PricewaterhouseCoopers International Limited, dont chaque entité membre est une personne morale indépendante.*

# *Annexes*

# Qu'est-ce que XBRL ?

XBRL est un format de description des données qui permet l'échange des données standardisées (états financiers, données comptables, informations réglementaires, statistiques, etc...)

XBRL utilise la syntaxe XML qui permet d'associer à chaque information brute une description normalisée, (ie en la qualifiant via une balise ou un tag) ce qui la rends intelligible dans la chaine de reporting, indépendamment de la façon dont elle a été produite.

Un document XBRL (appelé document d'instance) contient les données à publier, leur contexte, les unités de mesure, la précision, et éventuellement les notes qui leur sont associées. Ces données et ces règles sont définies dans les spécifications XBRL et la ou les taxonomies utilisées.

Les mécanismes d'échange, d'intégrité, de confidentialité, de non répudiation, entre autres peuvent être assurés via des techniques agréées pour XML

XBRL a été conçu pour fournir des informations contextuelles sur les données rapportées. Dans un rapport, des données qualifiées comme « effet à recevoir » sont associées à un contexte qui précise la monnaie utilisée, la précision, la période de référence, ainsi que tout autre qualificatif jugé nécessaire pour les rendre les auto porteuses.

XBRL ajoute à XML des règles et des constructions développées pour faciliter la transmission et l'exploitation (comparaison, vérification, etc...) de rapports complexes, et ce indépendamment des environnements techniques et applicatifs