

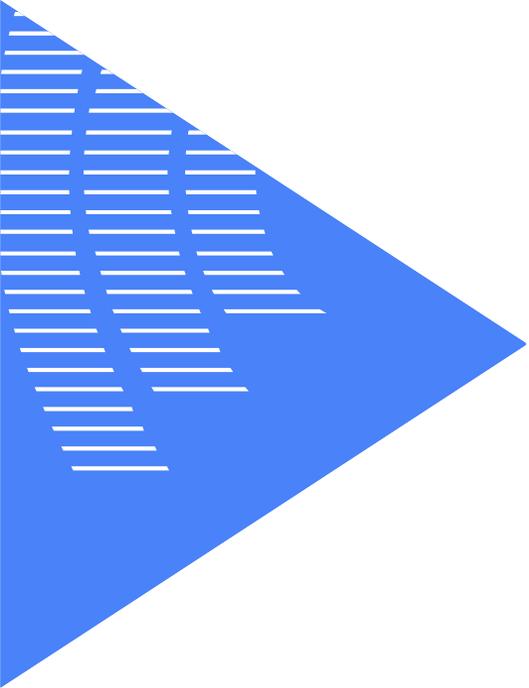


PROJET IReF (Integrated Reporting Framework)

CONCERTATION AVEC LES DÉCLARANTS

Paris, 4 octobre 2024





SOMMAIRE

1. Présentation

- 1.1 IReF : travaux en cours et participation des banques
- 1.2 Focus sur la collecte de données sur les titres
- 1.3 CDM : une plateforme pour les données

2. Échange

- 2.1 Deux questions ouvertes
- 2.2 Questions ciblées

1

PROJET IReF : TRAVAUX EN COURS



Harmoniser, standardiser et intégrer les demandes du SEBC et des superviseurs vis-à-vis des banques européennes en matière de collecte d'informations statistiques et prudentielles

- Plus de 20 pays
- 4 400 banques européennes
- 400 banques en France

Augmentation de la capacité d'analyse

Limitation de la charge déclarative

Réduction du délai d'information des décideurs économiques

UNICITÉ

- Règlement
- Dictionnaire
- Modèle de données
- Format de données
- Système de collecte

*Regulate,
Define and
Report
ONCE*



Collecte de données individuelles

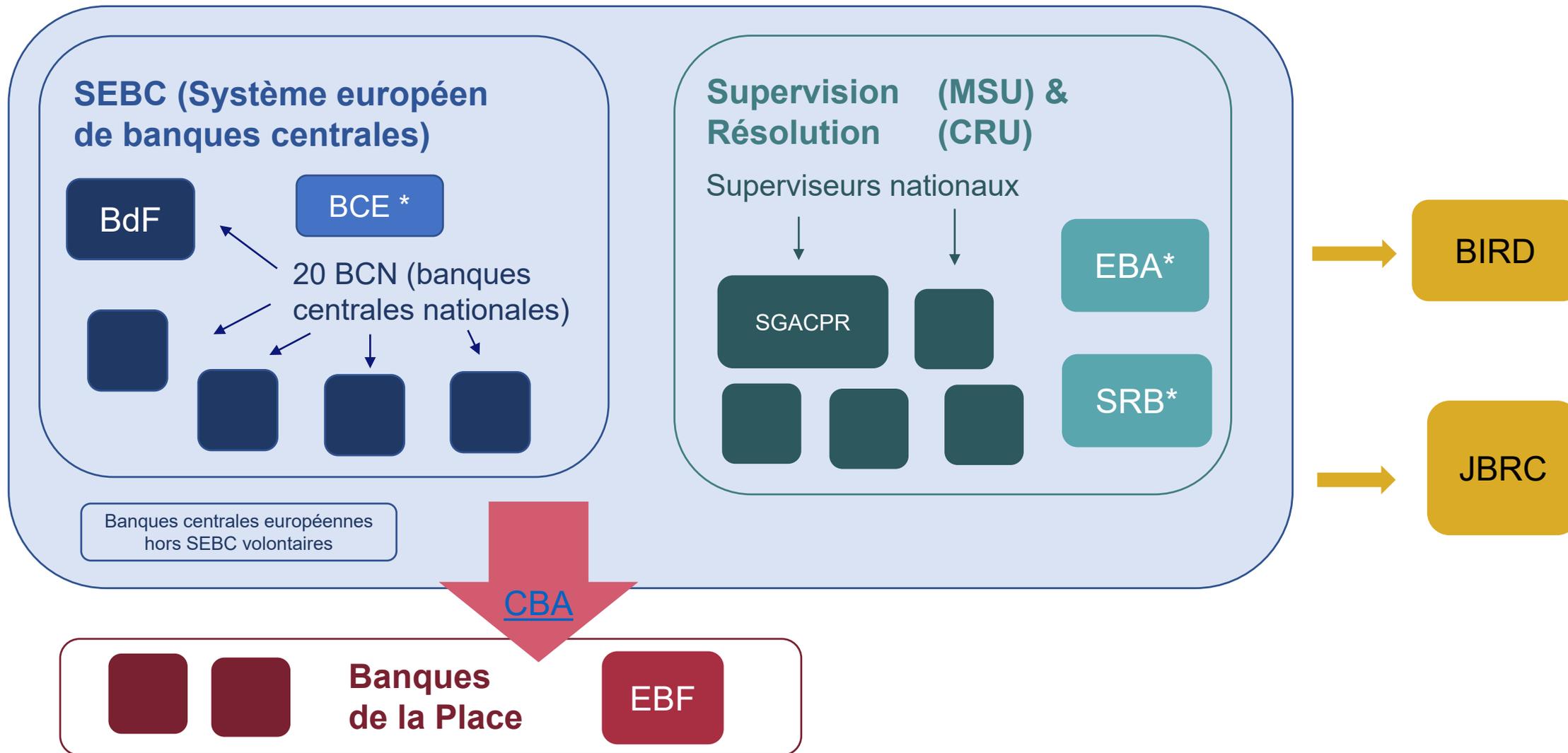
Automatisation des processus

Plateforme de données
Common data management (CDM)

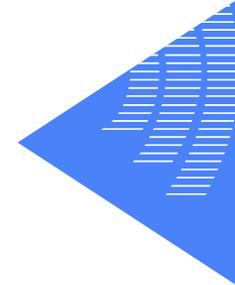


Système plus agile

GOVERNANCE DU PROJET IReF



BANKS' INTEGRATED REPORTING DICTIONARY (BIRD)



Dictionnaire BIRD et projet « BOT » (BIRD Operational Task)

Le dictionnaire BIRD est publié au format Oracle SQL Developer Data Modeler

- BIRD couvre les reporting ANACREDIT, SHS et FINREP
- La version 6.4 publiée en avril 2024 est axée sur l'amélioration des informations FINREP
 - les métadonnées et les règles de transformation et de dérivation ont été complétées
 - Ces nouvelles informations peuvent avoir un impact sur la structure du LDM (Logical Data Model) et de l'IL (Input Layer) : augmentation de la granularité et ajout de regroupements
- La version 1.2.1 des règles de transformation est publiée en septembre pour tenir compte des évolutions de la version 6.4. Les API mises à disposition pour faciliter leur exploitation ont été complétées et des erreurs ont été corrigées

Le projet BOT : projet de développement d'un outil BCE pour l'exploitation de BIRD

- L'application est prévue pour exploiter le dictionnaire BIRD, et n'a pas d'impact direct sur son contenu
 - Toutefois, des propositions sont faites pour faciliter son utilisation, notamment la suppression de certaines « couches » telles que la «non-reference output layer», les LDM et IL « enrichis »...
 - L'impact de ces modifications méthodologiques sera prochainement étudié
 - Pour une utilisation optimale, le contenu du dictionnaire devra couvrir l'ensemble des reportings prudentiels et statistiques
- Calendrier prévisionnel
 - La phase d'investigation est en cours, jusqu'en fin d'année 2024
 - La mise à disposition est prévue pour mi-2026

JOINT BANK REPORTING COMMITTEE (JBRC)

Collaboration entre SEBC / SSM, autorités européennes
– ECB, EBA et SRB – et secteur bancaire



Un comité chargé de coordonner l'intégration des *reportings* statistiques et prudentiels



Collaboration basée sur un **MoU** (*Memorandum of Understanding*) signé par l'EBA et la BCE



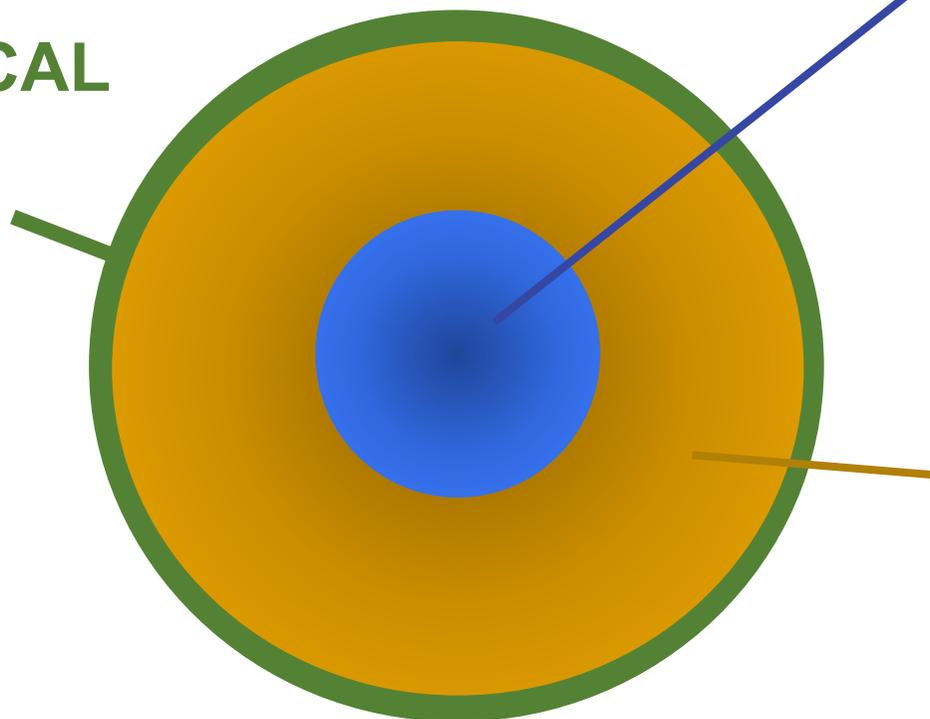
Favoriser la **collaboration entre les institutions** européennes et nationales en charge de la réglementation en matière de surveillance, de résolution et/ou de déclaration statistique dans le domaine bancaire, et la **coopération avec les banques**



Conseils non contraignants aux autorités nationales et européennes pour l'intégration des exigences déclaratives (nouvelles et anciennes).

DEUX NIVEAUX D'INTÉGRATION DES DONNÉES DANS IReF

**EXTENDED
TECHNICAL
LAYER
(ExTL)**



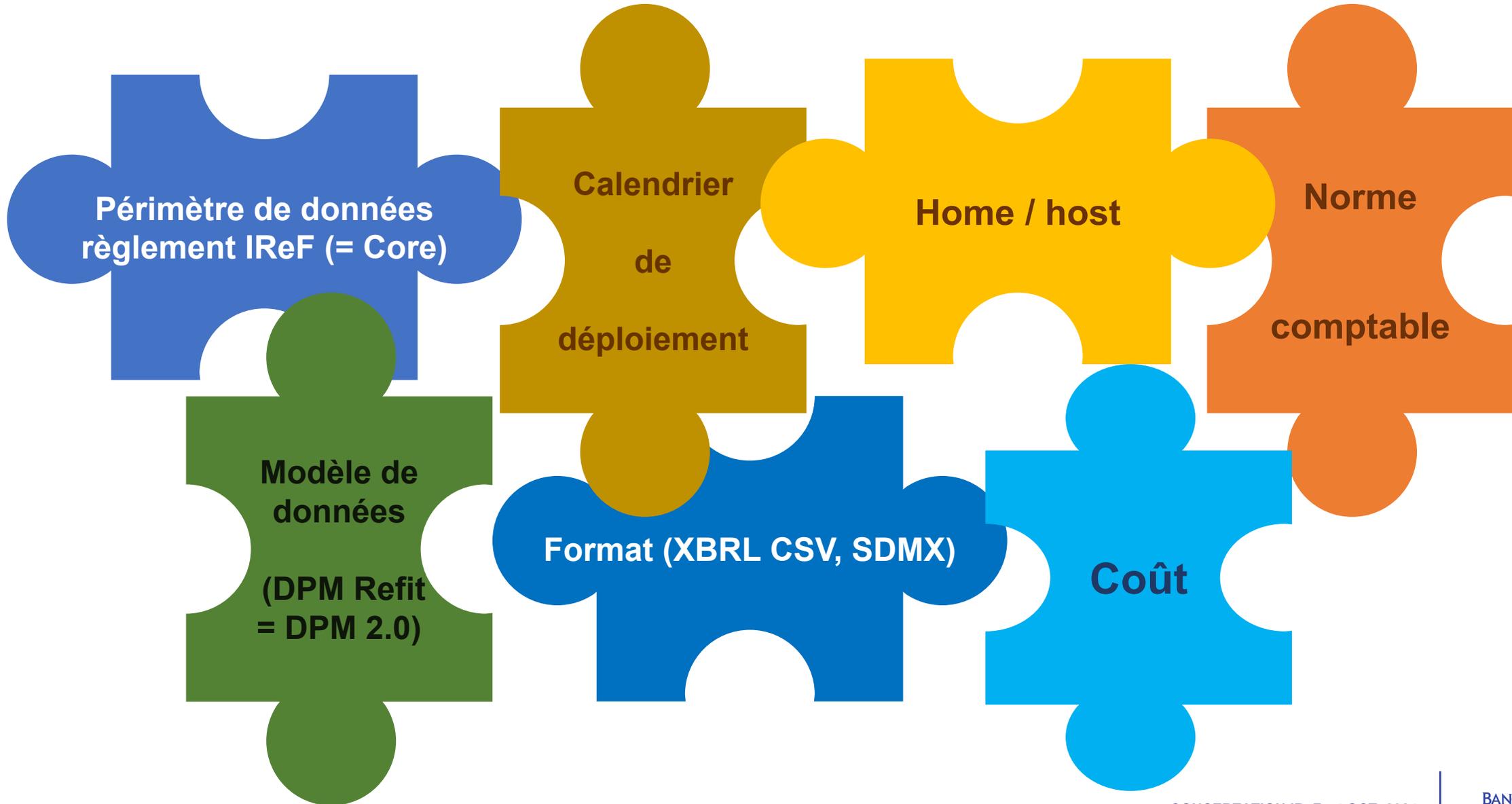
Core IReF

- AnaCredit, BSI, MIR, SHS-S
- Prudentiel (ultérieurement)
- Enrichissements

Besoins statistiques et prudentiels nationaux

Country specific requirements (CSRs)

LA PHASE D'INVESTIGATION EN COURS EXAMINE LES OPTIONS STRUCTURANTES



2

IReF : FOCUS SUR LES TITRES

ÉVOLUTION DE LA COLLECTE TITRES CONCENTRÉE SUR LA DÉTENTION

Émission de titres

- Collecte FIE (Fiches individuelles d'emprunts) déjà existante (LT et CT). Dans IReF, peu de changements, mais :
 - enjeu de cohérence entre données granulaires et données agrégées ;
 - moins de temps de mise en qualité côté BdF.
- Délais (~10 jours ouvrés après la fin du mois) et fréquence (mensuelle) similaires à l'actuel.
- Collecte granulaire sur l'ensemble des titres émis, y compris titres non ISINés, actions cotées et non cotées et autres participations.

Détention de titres (1/2)

- Collecte existante : PROTIDE, dans le cadre du règlement européen SHS.
- Revue du règlement SHS (applicable sur un périmètre plus large que les établissements de crédit / IReF) en cours (2025), de façon coordonnée avec IReF en ce qui concerne les banques (pour compte propre et pour compte clientèle en tant que teneurs de compte conservateurs).
- Sur la partie compte propre, intégrée au reste du bilan monétaire dans IReF, également enjeu de cohérence entre données granulaires et données agrégées.

AVEC UN COÛT PLUS ÉLEVÉ EN FRANCE DU FAIT DE LA TAILLE

Détention de titres (2/2)

- Principales évolutions et demandes envisagées :
 - Fréquence (mensuelle) et délais (~10 jours ouvrés après la fin du mois) plus exigeants (actuellement fréquence différenciée mensuelle/trimestrielle, voire annuelle, suivant la taille, délais de 15 jours ouvrés).
 - En investisseur par investisseur et non plus par secteur détenteur (pour la partie compte clientèle).
 - Y compris titres non ISINés, actions non cotées et autres participations (informations sur l'émetteur à fournir en plus).

- Lors des *costs benefits assessments (CBA)*, évaluation du coût du projet IReF plus élevés pour les banques françaises que pour les autres banques européennes, en particulier sur délais/fréquence.
- Consultations européennes à venir.

3

CDM :

**UNE PLATEFORME POUR
LES DONNÉES**

PLATEFORME COMMON DATA MANAGEMENT : PRINCIPES

Accessibilité

Capacité à accéder aux données et à les intégrer depuis différentes sources (ESCB, locales, SSM)

Multitenant

Outils et infrastructure partagés mais garants de l'indépendance et d'un principe de séparation

Efficacité

Haut degré d'automatisation, partage de l'infrastructure et de la maintenance
Efficacité en termes de coûts

Innovation

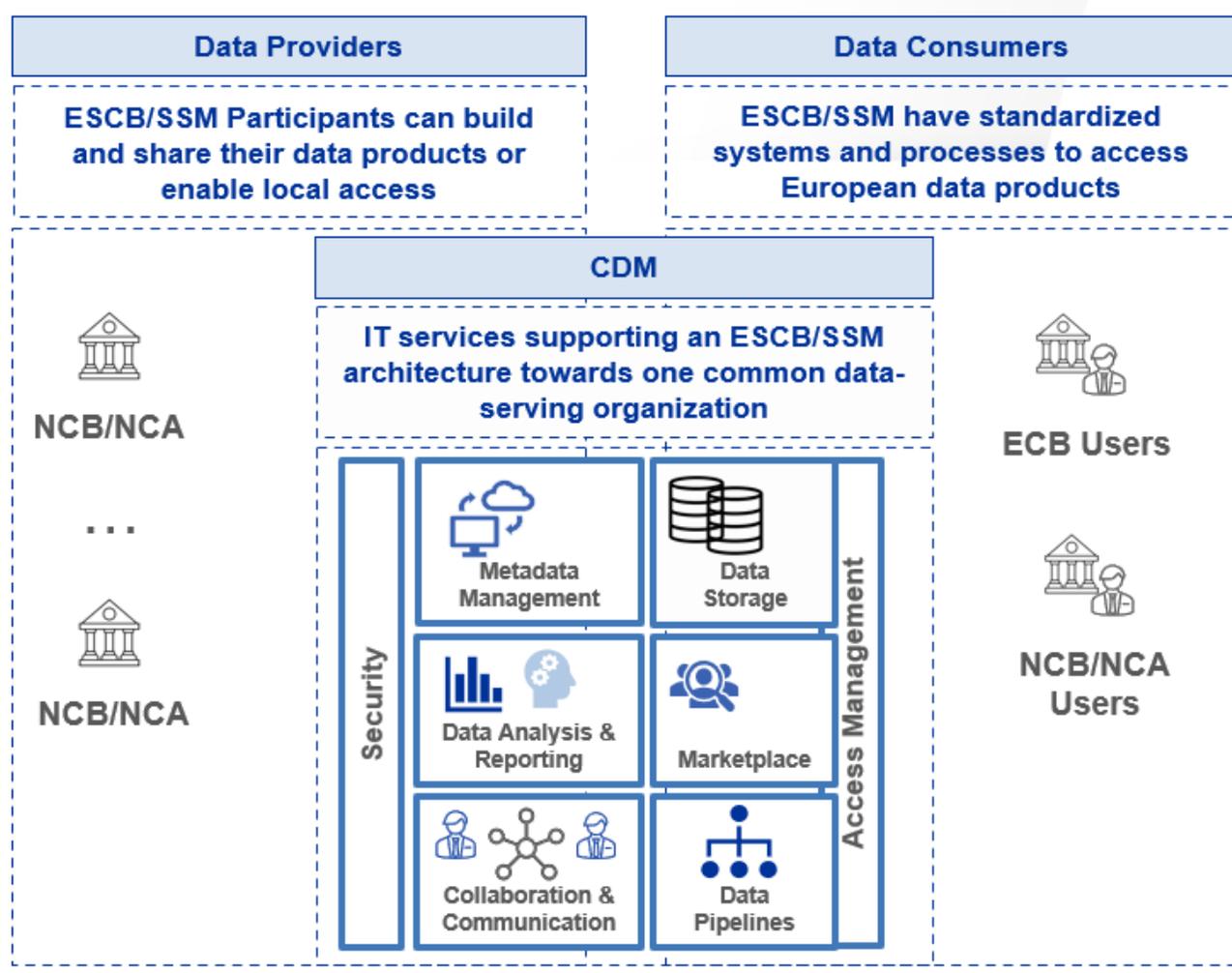
Infrastructure et outils basés sur le cloud pour tous les utilisateurs au sein du SEBC/SSM, afin d'intégrer l'innovation, y compris l'IA

Self-service

Configuration, exploitation et gestion des flux de données de manière automatisée, en dissociant les problématiques Informatiques et métiers, en rationalisant la mise en oeuvre



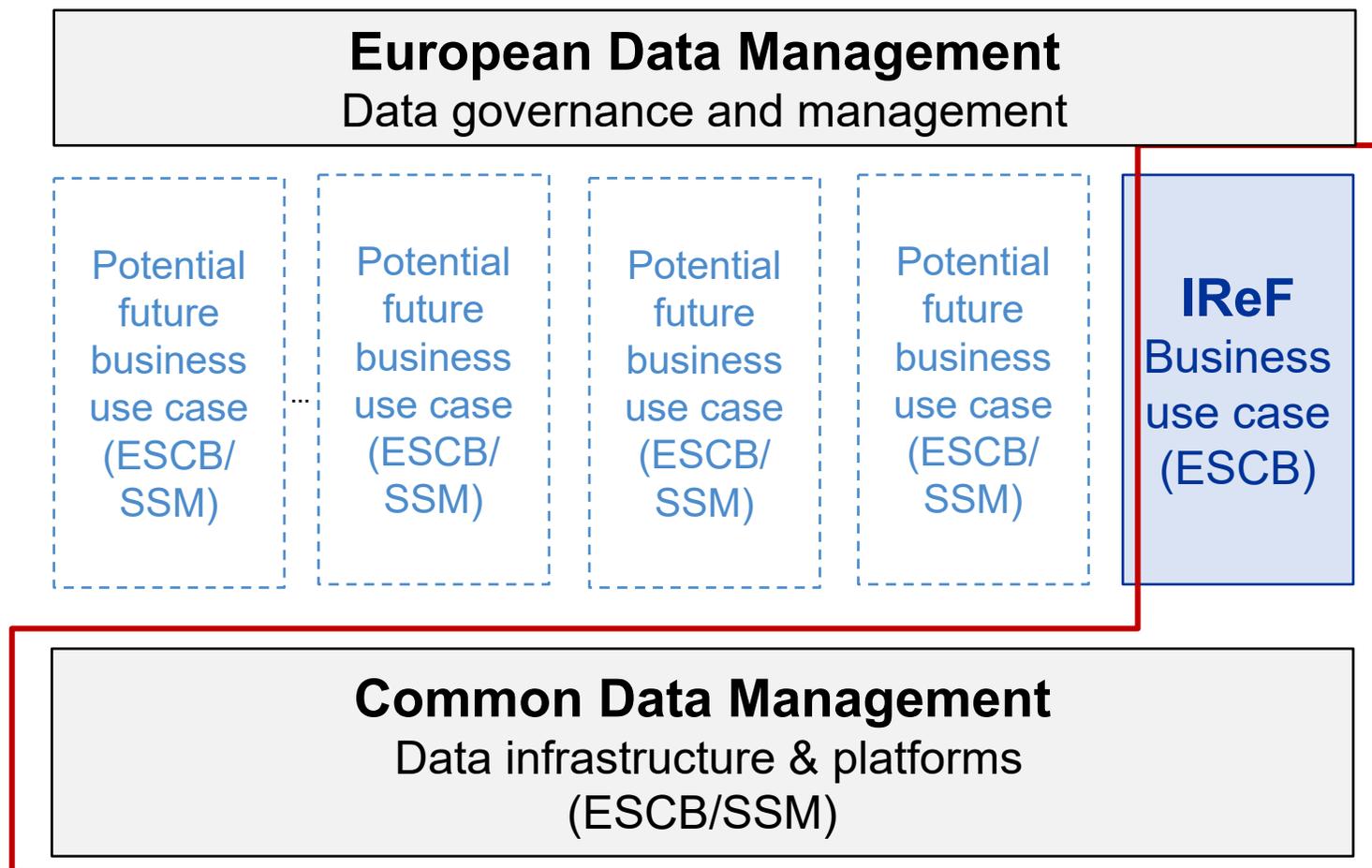
PROGRAMME CDM : VUE D'ENSEMBLE ET PILIERS



- 1. Périmètre européen –**
Plateforme de données
SEBC/SSM de bout en bout
- 2. Approche fédérée –**
Interconnexion des systèmes
communs et locaux,
rationalisation des processus
- 3. Égalité d'accès –**
Collaboration / partage des
données

IREF COMME 1ER CAS D'USAGE MAJEUR DE CDM

- IReF nécessite une plateforme capable de gérer la volumétrie de données, les processus et la communauté d'utilisateurs
- IReF sera le premier cas d'usage porté par CDM, ouvrant également la voie, d'un point de vue technique et métier, à une intégration plus large



Dialogue en cours entre la **BCE** et les **BCN** et **superviseurs** pour garantir l'atteinte des objectifs du projet IReF à un coût raisonnable et en limitant le risque opérationnel

résumé

Participation des banques au projet *via* les groupes de travail de **BIRD** et du **JBRC**

L'échange au **niveau national** nourrit nos prises de position dans les groupes de travail européens

4



ÉCHANGE



À VOUS !



Votre plus grande attente



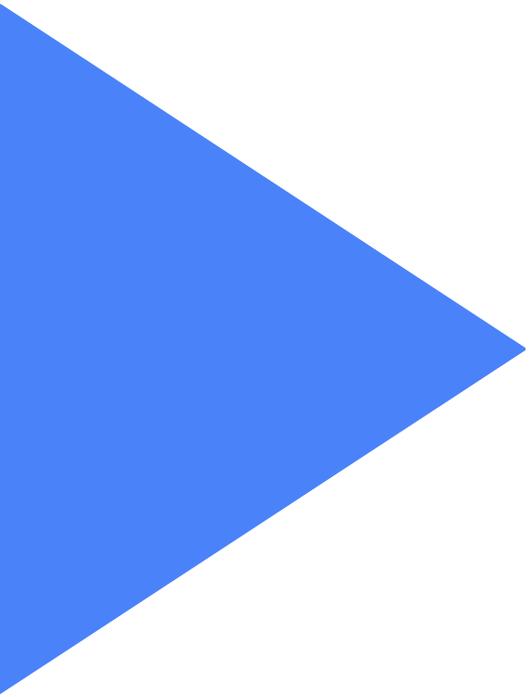
Votre pire crainte

VOTRE AVIS NOUS INTÉRESSE

- **Données individuelles** : quelles difficultés pour déclarer ? Écart avec données comptables agrégées ?
- (AnaCredit) Suppression du **seuil de collecte** des crédits (25 000 euros)
- (AnaCredit) **Prêts aux personnes physiques** : quelle qualité possible pour des données individuelles ?
- **Nouveaux attributs** sur les crédits / climat et immobilier commercial : est-ce envisageable ?
- **Référentiels** : contreparties des prêts dans IReF devront être identifiées avant les *reportings* : faisabilité ?
- L'**usage** pour les données statistiques des **modèle** et **format** des superviseurs procurerait-il une simplification ?
- Quel retour d'expérience sur le **double run** d'AnaCredit ?
- Les **délais de remise** envisagés dans le CBA vous posent-ils des difficultés ?

Questions spécifiques à la collecte sur les titres

- Quelles évolutions sont les plus difficiles ?
- Sur la détention, si les délais présentent une difficulté, serait-il plus facile de fournir le compte propre comme le reste des autres données du bilan et la partie conservation pour compte clientèle quelques jours après ? Ou est-ce plus simple d'uniformiser ?
- Intérêt d'approfondir la question des seuils de remise sur la partie compte clientèle seulement ?
- Souhait d'une réunion dédiée à la partie titres ?



ANNEXE

CÉCILE GOLFIER-CHATAIGNAULT

cecile.golfier@banque-france.fr
01 42 44 95 51

Project manager IReF pour BdF-SGACPR

JÉRÔME COFFINET

jerome.coffinet@banque-france.fr

BdF, Projet CDM, membre du *Project steering group*

BERTRAND COUILLAULT

bertrand.couillault@acpr.banque-france.fr

Secrétariat général de l'Autorité de Contrôle prudentiel et de résolution (SGACPR), *Chief Data Officer*

FABRICE BIDAUD

fabrice.bidaud@banque-france.fr

BdF, chef du Service des Titres, Direction de la Balance des paiements

MAGALI TERZIMAN

magali.terziman@banque-france.fr

BdF, représentante BdF dans le groupe BIRD

1417-IREF-UT2@banque-france.fr

Boîte à lettres dédiée à IReF

GLOSSAIRE

- BdF Banque de France
- BIRD *Banks' Integrated Reporting Dictionary*
- CDM *Common Data Management*
- ECB *European Central Bank / BCE (Banque centrale européenne)*
- EBA *European Banking Authority / ABE (Autorité bancaire européenne)*
- EBF *European Banking Federation*
- CBA *Cost-Benefits Assessment*
- IReF *Integrated Reporting Framework*
- JBRC *Joint Bank Reporting Committee*
- SSM *Single Supervision Mechanism*
- SGACPR Secrétariat général de l'Autorité de Contrôle prudentiel et de Résolution
- SRB *Single Resolution Board / CRU (Comité de résolution unique)*