

## L'expérience de FINREP pour préparer les états financiers ESEF

- Vincent LE MOAL-JOUBEL  
Président de XBRL France,  
Coresponsable du Pôle XBRL à la Banque de France
- Thomas VERDIN  
Administrateur de XBRL Europe,  
Expert Réglementaire BM&A UK



# FINREP, les états financiers des banques



**COREP, COmmon [prudential ratios] REPorting framework,**  
est le **reporting règlementaire prudentiel** issu des réformes Bâle II et Bâle III en Europe  
Fixe le contenu et la présentation du reporting bancaire prudentiel (solvabilité, levier, liquidité)

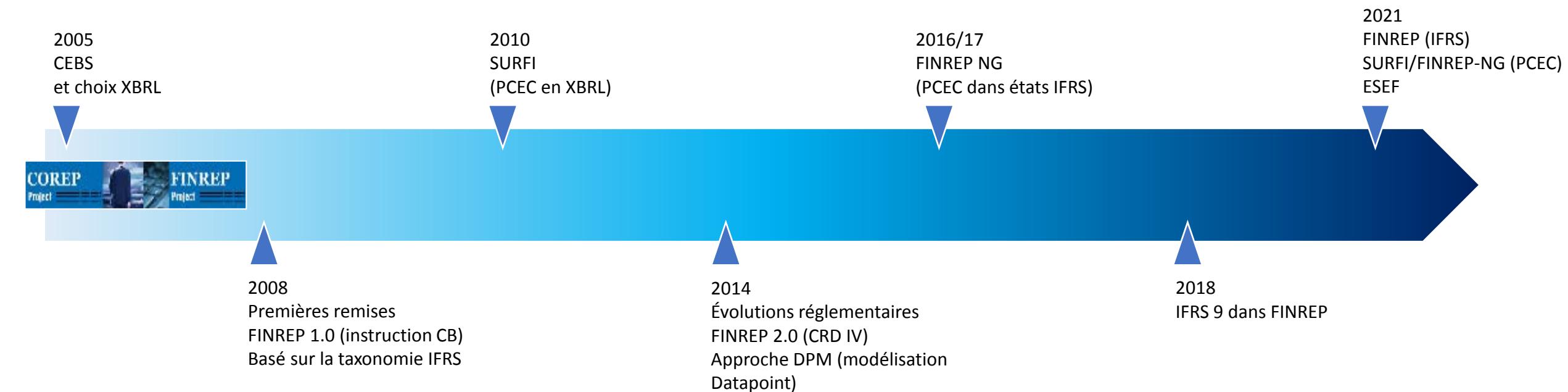


**FINREP, consolidated FINancial REPorting framework,**  
a été créé en complément de COREP : c'est le **reporting comptable** consolidé IFRS pour les banques  
Fixe le contenu et la présentation du reporting financier consolidé dans le cadre des normes IFRS





# Une brève histoire de FINREP





# La taxonomie FINREP



Élaboration du reporting

Accueil > Tableaux > Finrep

Finrep

v14.12.3f

Liste des blocs  Code tableau  Libellé tableau

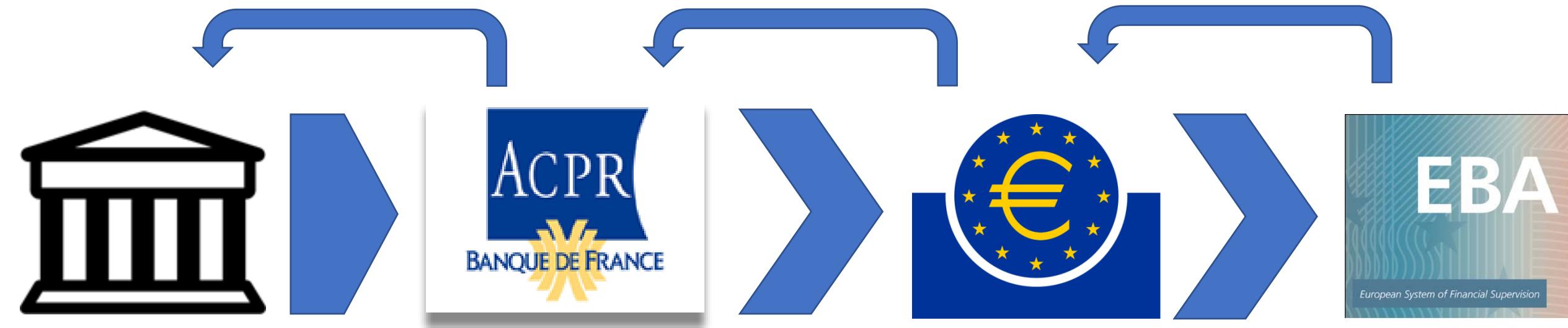
Code	Titre du tableau	Blocs d'activité	Préfixe taxonomie	Fiche de présentation
F_01.00	BILAN - ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIERE	Partie 1 - Fréquence trimestrielle	1	
F_02.00	ÉTAT DU RÉSULTAT NET	Partie 1 - Fréquence trimestrielle	2	
F_03.00	ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL	Partie 1 - Fréquence trimestrielle	3	
F_04.00	VENTILATION DES ACTIFS FINANCIERS PAR INSTRUMENT ET PAR SECTEUR DE CONTREPARTIE	Partie 1 - Fréquence trimestrielle	4	
F_05.00	VENTILATION DES PRÉTS ET AVANCES PAR PRODUIT	Partie 1 - Fréquence trimestrielle	5	
F_06.00	VENTILATION DES PRÉTS ET AVANCES AUX ENTREPRISES NON FINANCIERES PAR CODE NACE	Partie 1 - Fréquence trimestrielle	6	
F_07.00	ACTIFS FINANCIERS SOUMIS À DÉPRECIATION ÉCHUS OU DÉPRECIES	Partie 1 - Fréquence trimestrielle	7	
F_08.00	VENTILATION DES PASSIFS FINANCIERS	Partie 1 - Fréquence trimestrielle	8	





## La taxonomie FINREP

### Taxonomie

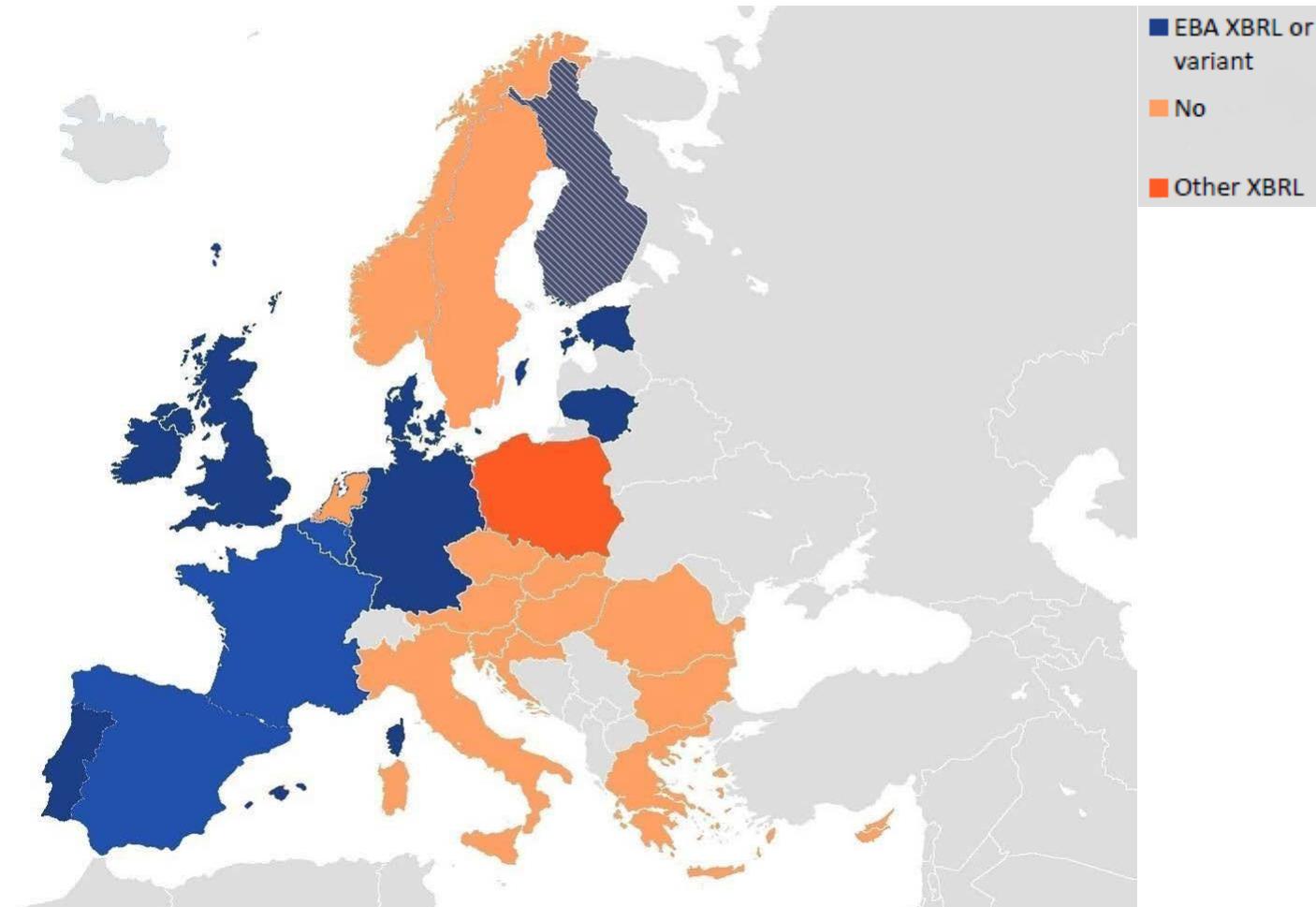


### Transmission des données





# Évolution de l'adoption du XBRL au niveau 1

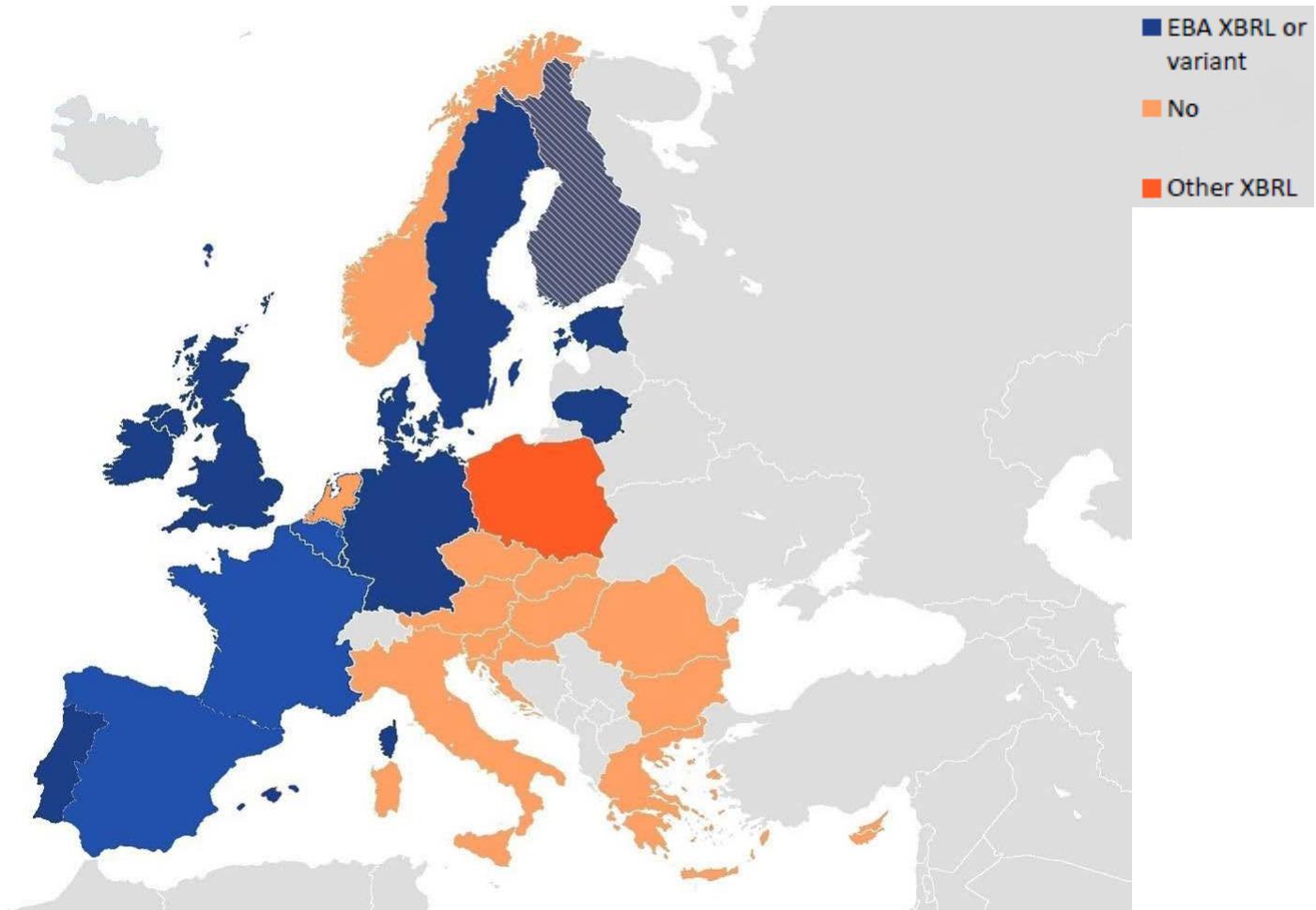


2014

Source : EBA



# Évolution de l'adoption du XBRL au niveau 1

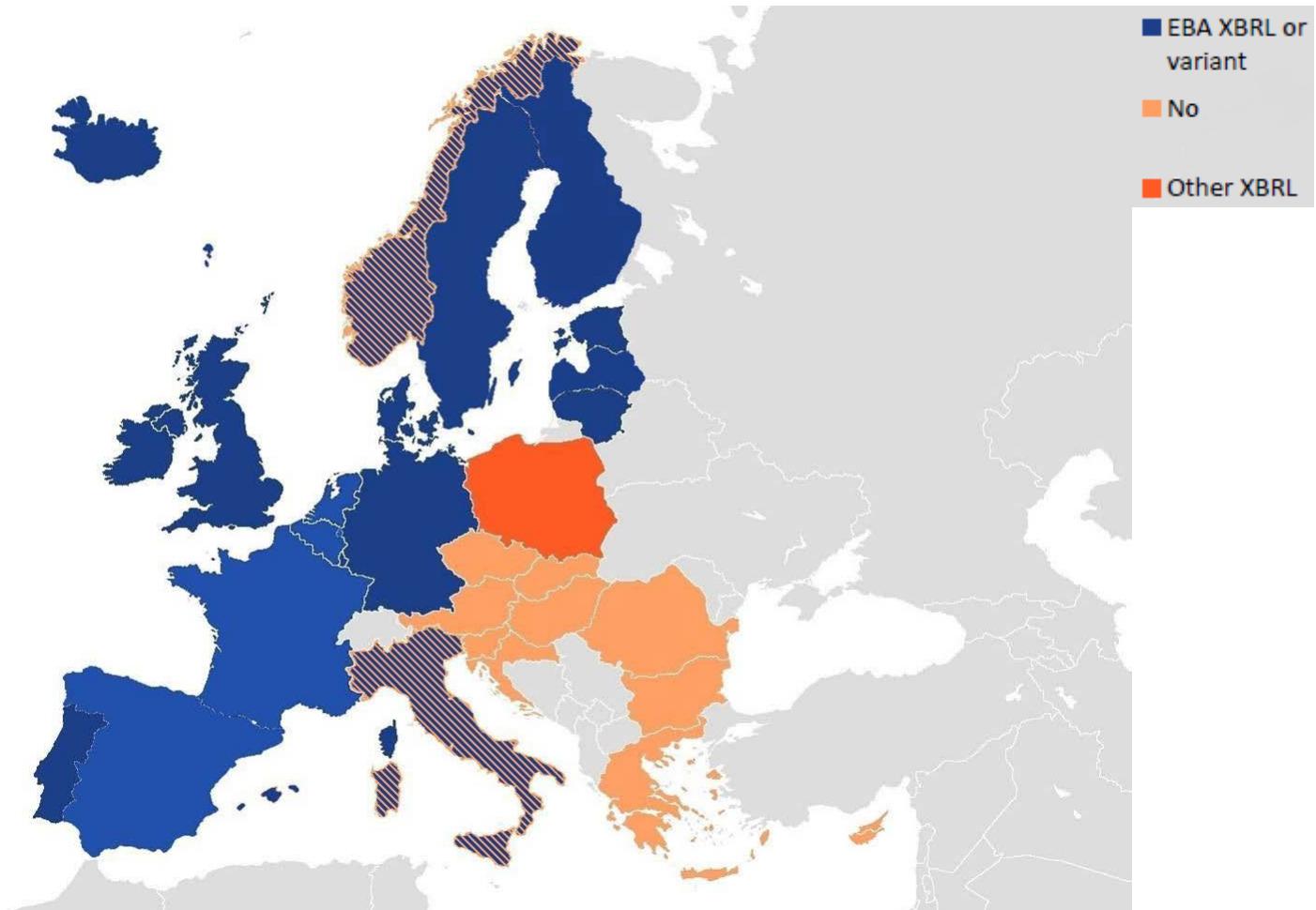


2015

Source : EBA



# Évolution de l'adoption du XBRL au niveau 1



2016

Source : EBA



# FINREP, 10 ans d'états financiers XBRL en France

ÉTAT IFRS	
ACTIF	
<i>en millions d'euros</i>	
Caisse, banques centrales	
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	
Instruments dérivés de couverture	
Actifs financiers disponibles à la vente	
Prêts et créances sur les établissements de crédit	
Prêts et créances sur la clientèle	
Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	
Actifs d'impôts courants	
Actifs d'impôts différés	
Comptes de régularisation et actifs divers	
Actifs non courants destinés à être cédés	
Participations dans les entreprises mises en équivalence	
Immeubles de placement	
Immobilisations corporelles	
Immobilisations incorporelles	
Écarts d'acquisition	
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	



ÉTAT FINREP (F01.01)		Références	Ventilation	Valeur comptable
010	<b>Tresorerie et comptes à vue auprès de banques centrales</b>	IAS 1.54 (i)		010
020	Fonds en caisse	Annexe V.Partie 2.1		
030	Comptes à vue auprès de banques centrales	Annexe V.Partie 2.2	4	
040	Autres dépôts sur demande	Annexe V.Partie 2.3	4	
050	<b>Actifs financiers détenus à des fins de négociation</b>	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14		
060	Dérivés	IAS 39.9	10	
070	Instruments de capitaux propres	IAS 32.11	4	
080	Titres de créance	Annexe V.Partie 1.24, 26	4	
090	Prêts et avances	Annexe V.Partie 1.24, 27	4	
100	<b>Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du compte de résultat</b>	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9	4	
110	Instruments de capitaux propres	IAS 32.11	4	
120	Titres de créance	Annexe V.Partie 1.24, 26	4	
130	Prêts et avances	Annexe V.Partie 1.24, 27	4	
140	<b>Actifs financiers disponibles à la vente</b>	IFRS 7.8(d); IAS 39.9	4	
150	Instruments de capitaux propres	IAS 32.11	4	
160	Titres de créance	Annexe V.Partie 1.24, 26	4	
170	Prêts et avances	Annexe V.Partie 1.24, 27	4	
180	<b>Prêts et créances</b>	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; Annexe V.Partie 1.16	4	
190	Titres de créance	Annexe V.Partie 1.24, 26	4	
200	Prêts et avances	Annexe V.Partie 1.24, 27	4	
210	<b>Placements détenus jusqu'à leur échéance</b>	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26	4	
220	Titres de créance	Annexe V.Partie 1.24, 26	4	
230	Prêts et avances	Annexe V.Partie 1.24, 27	4	
240	<b>Dérivés – Comptabilité de couverture</b>	IFRS 7.22(b); IAS 39.9	11	
250	<b>Variations de la juste valeur des éléments couverts d'un portefeuille couvert contre le risque de taux d'intérêt</b>	IAS 39.89A(a)		
260	<b>Investissements dans des filiales, coentreprises et entreprises associées</b>	IAS 1.54(e); Annexe V.Partie 2.4	4, 40	
270	<b>Actifs corporels</b>			
280	Immobilisations corporelles	IAS 16.6; IAS 1.54(a)	21, 42	
290	Immeubles de placement	IAS 40.5; IAS 1.54(b)	21, 42	
300	<b>Immobilisations incorporelles</b>	IAS 1.54(c); CRR art 4(1)(115)		
310	Goodwill	IFRS 3.B67(d); CRR art 4(1)(113)		
320	Autres immobilisations incorporelles	IAS 38.8, 118	21, 42	
330	<b>Actifs d'impôt</b>	IAS 1.54(n-o)		
340	Actifs d'impôt exigibles	IAS 1.54(n); IAS 12.5		
350	Actifs d'impôt différés	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(106)		
360	<b>Autres actifs</b>	Annexe V.Partie 2.5		
370	<b>Actifs non courants et groupes destinés à être cédés classés comme détenus en vue de la vente</b>	IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Annexe V.Partie 2.6		
380	<b>TOTAL ACTIFS</b>	IAS 1.9(a), IG 6		



# FINREP, 10 ans d'états financiers XBRL en France

<b>PARTIE 1 [FRÉQUENCE TRIMESTRIELLE]</b>	
1.1	F 01.01 Bilan [État de la situation financière]
1.2	F 01.02 Bilan: actifs
1.3	F 01.03 Bilan: passifs
2	F 02.00 <b>Etat du résultat net</b>
3	F 03.00 <b>Etat du résultat global</b>
4.1	F 04.01 Ventilation des actifs financiers par instrument et par secteur de la contrepartie
4.2.1	F 04.02.1 Ventilation des actifs financiers par instrument et par secteur de la contrepartie: actifs financiers détenus à des fins de négociation
4.2.2	F 04.02.2 Ventilation des actifs financiers par instrument et par secteur de la contrepartie: actifs financiers détenus à des fins autres que de négociation obligatoirement évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat
4.3.1	F 04.03.1 Ventilation des actifs financiers par instrument et par secteur de la contrepartie: actifs financiers désignés comme évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat
4.4.1	F 04.04.1 Ventilation des actifs financiers par instrument et par secteur de la contrepartie: actifs financiers évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global
4.5	F 04.05 actifs financiers subordonnés
5.1	F 05.01 Ventilation par produit des prêts et avances autres que détenus à des fins de négociation
6.1	F 06.01 Ventilation par code NACE des prêts et avances autres que détenus à des fins de négociation accordés à des entreprises non financières
7.1	F 07.01 Actifs financiers soumis à dépréciation en souffrance
8.1	F 08.01 Ventilation des passifs financiers
8.2	F 08.02 Passifs financiers subordonnés
9.1.1	F 09.01.1 Engagements de prêt, garanties financières et autres engagements
9.2	F 09.02 Expositions de hors bilan: engagements de prêt, garanties financières et autres engagements donnés
10	F 10.00 Engagements de prêt, garanties financières et autres engagements reçus
11.1	F 11.01 Dérivés - Négociation et couverture économique
11.3	F 11.03 Comptabilité de couverture
11.4	F 11.04 Dérivés - Comptabilité de couverture: Ventilation par type de risque et par type de couverture
11.5	F 11.05 Instruments de couverture non dérivés : Ventilation par portefeuille comptable et par type de couverture
11.6	F 11.06 Éléments couverts dans les couvertures de juste valeur
12.1	F 12.01 Mouvements de dotations aux dépréciations et provisions pour pertes de crédit
12.2	F 12.02 Transferts entre étapes de la dépréciation (présentation sur une base brute)
13.1	F 13.01 Sûretés et garanties reçues
13.2	F 13.02 Ventilation des sûretés et garanties par prêts et avances autres que détenus à des fins de négociation
13.3	F 13.03 Sûretés obtenues par prise de possession pendant l'exercice [détentes à la date de déclaration]
14	F 14.00 Sûretés obtenues par prise de possession [immobilisations corporelles] cumulées
15	F 15.00 Hiérarchie des justes valeurs: Instruments financiers à la Juste valeur
16.1	F 16.01 Décomptabilisation et passifs financiers associés aux actifs financiers transférés
16.2	F 16.02 Ventilation des postes sélectionnés de l'état du résultat net
16.3	F 16.03 Produits et charges d'intérêt par instrument et par secteur de la contrepartie
16.4	F 16.04 Profits ou pertes sur décomptabilisation d'actifs et passifs financiers non évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat, par instrument
16.4.1	F 16.04.1 Profits ou pertes sur actifs et passifs financiers détenus à des fins de négociation et sur actifs et passifs financiers de négociation, par instrument
16.5	F 16.05 Profits ou pertes sur actifs et passifs financiers détenus à des fins de négociation et sur actifs et passifs financiers de négociation, par risque
16.6	F 16.06 Profits ou pertes sur actifs et passifs financiers détenus à des fins autres que de négociation obligatoirement évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat, par instrument
16.7	F 16.07 Profits ou pertes résultant de la comptabilité de couverture
17.1	F 17.01 Dépréciation d'actifs non financiers
17.2	F 17.02 Rapprochement entre péri�tres de consolidation comptable et CRR: Bilan
17.3	F 17.03 Rapprochement entre péri�tres de consolidation comptable et CRR: Actifs
18	F 17.04 Rapprochement entre péri�tres de consolidation comptable et CRR: Passifs
19	F 18.00 Expositions performantes et non performantes
	F 19.00 Expositions renégociées
<b>PARTIE 2 [TRIMESTRIELLE AVEC SEUIL: FRÉQUENCE TRIMESTRIELLE OU PAS DE DECLARATION]</b>	
20.1	F 20.01 Ventilation géographique des actifs par lieu de l'activité
20.2	F 20.02 Ventilation géographique des passifs par lieu de l'activité
20.3	F 20.03 Ventilation géographique des principaux éléments de l'état du résultat net par lieu de l'activité
20.4	F 20.04 Ventilation géographique des actifs par lieu de résidence de la contrepartie
20.5	F 20.05 Ventilation géographique des expositions de hors bilan par lieu de résidence de la contrepartie
20.6	F 20.06 Ventilation géographique des passifs par lieu de résidence de la contrepartie
20.7.1	F 20.07.1 Ventilation géographique par lieu de résidence de la contrepartie des prêts et avances autres que détenus à des fins de négociation accordés à des entreprises non financières, par code NACE
21	F 21.00 Immobilisations corporelles et incorporelles: actifs faisant l'objet d'un contrat de location simple
22.1	F 22.01 Gestion d'actifs, conservation et autres fonctions de service
22.2	F 22.02 Produits et charges d'honoraires et de commissions par activité



ETATS TRIMESTRIELS



# FINREP, 10 ans d'états financiers XBRL en France

PARTIE 3 [SEMESTRIELLE]	
	Activités de hors bilan: intérêts dans des entités structurées non consolidées
F 30.01	Intérêts dans des entités structurées non consolidées
F 30.02	Ventilation des intérêts dans des entités structurées non consolidées, par nature des activités
	<b>Parties liées</b>
F 31.01	Parties liées: montants à payer et à recevoir
F 31.02	Parties liées: charges et produits résultant de transactions avec



ETATS SEMESTRIELS

PARTIE 4 [ANNUELLE]	
	<b>Structure du groupe</b>
F 40.01	Structure du groupe: «entité par entité»
F 40.02	Structure du groupe: «instrument par instrument»
	<b>Juste valeur</b>
F 41.01	Hiérarchie des justes valeurs: instruments financiers au coût amorti
F 41.02	Utilisation de l'option de la juste valeur
F 42.00	<b>Immobilisations corporelles et incorporelles: valeur comptable par méthode d'évaluation</b>
F 43.00	<b>Provisions</b>
	<b>Régimes à prestations définies et avantages du personnel</b>
F 44.01	Composantes des actifs et des passifs nets des régimes à prestations définies
F 44.02	Mouvements des obligations au titre des prestations définies
F 44.03	Pour mémoire [en lien avec les frais de personnel]
	<b>Ventilation d'éléments sélectionnés de l'état du résultat net</b>
F 45.01	Profits ou pertes sur actifs et passifs financiers désignés comme évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat, par portefeuille comptable
F 45.02	Profits ou pertes sur décomptabilisation d'actifs non financiers autres que ceux détenus en vue de la vente et que les participations dans des filiales, coentreprises et entreprises associées
F 45.03	Autres produits et charges d'exploitation
F 46.00	<b>Etat des variations des capitaux propres</b>



ETATS ANNUEL



# FINREP, du nouveau pour 2019 et 2020



2019  
FINREP 2.8

Publié EBA (ITS et Taxonomie)  
Applicable 31/12/2018 pour remise 11/02/2019

- Dont: Sûretés immobilières
- Corrections techniques



2020  
FINREP 2.9



**SE PRÉPARER  
EN 2019**

Consultation EBA (ITS et Taxonomie)  
Applicable 31/03/2020 pour remise 12/05/2020

- 1<sup>er</sup> module
  - Modification F13,18,19
  - Focus NPE, ventilations RRE/CRE (avec LTV)  
& suivi entrée/sorties dans le portefeuille NPE
    - NPE = non performing exposure
    - RRE = residential real estate
    - CRE = commercial real estate
    - LTV = loan to value

- 2<sup>ème</sup> module (a priori : pour établissement à haut niveau de NPE)
  - Création F23 à 26 et F47
  - Focus NPE, expositions litigieuses et détail des mouvements de provisions, garanties, sûretés, forbearance, pertes



# Focus sur l'état F17.00

F17.01

## RAPPROCHEMENT ENTRE PERIMETRES DE CONSOLIDATION COMPTABLE ET CRR : ACTIF

		Références	Périmètre comptable de la consolidation [valeur comptable]
010	Tresorerie, comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	IAS 1.54 (i)	
020	Fonds en caisse	Annexe V, Partie 2.1	
030	Comptes à vue auprès de banques centrales	Annexe V, Partie 2.2	
040	Autres dépôts à vue	Annexe V, Partie 2.3	
050	<b>Actifs financiers détenus à des fins de négociation</b>	IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.Appendix A	
060	Dérivés	IFRS 9, Annexe A	
070	Instruments de capitaux propres	IAS 32.11	
080	Titres de créance	Annexe V, Partie 1.31	
090	Prêts et avances	Annexe V, Partie 1.32	
096	Actifs financiers détenus à des fins autres que de négociation obligatoirement évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat	IFRS 9.4.1.4	
097	Instruments de capitaux propres	IAS 32.11	
098	Titres de créance	Annexe V, Partie 1.31	
099	Prêts et avances	Annexe V, Partie 1.32	
100	Actifs financiers désignés comme évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat	IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.5	
120	Titres de créance	Annexe V, Partie 1.31	
130	Prêts et avances	Annexe V, Partie 1.32	
141	Actifs financiers évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A	
142	Instruments de capitaux propres	IAS 32.11	
143	Titres de créance	Annexe V, Partie 1.31	
144	Prêts et avances	Annexe V, Partie 1.32	
181	Actifs financiers au coût amorti	IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2	
182	Titres de créance	Annexe V, Partie 1.31	
183	Prêts et avances	Annexe V, Partie 1.32	
240	Dérivés – Comptabilité de couverture	IFRS 9.6.2.1; Annexe V, Partie 1.22	
250	Variations de la juste valeur des éléments couverts lors de la couverture du risque de taux d'intérêt d'un portefeuille	IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8	
260	Participations dans des filiales, coentreprises et entreprises associées	IAS 1.54(e); Annexe V, Partie 1.21, Partie 2.4, 210	
270	Actifs faisant l'objet de contrats de réassurance et d'assurance	IFRS 4.IG20,(b)-(c); Annexe V, Partie 2.211	
280	Immobilisations corporelles		
290	Immobilisations incorporelles	IAS 1.54(c); CRR art 4(1)(115)	
300	Goodwill	IFRS 3.867(d); CRR art 4(1)(113)	
310	Autres immobilisations incorporelles	IAS 38.8,118	
320	Actifs d'impôt	IAS 1.54(n-o)	
330	Actifs d'impôt exigibles	IAS 1.54(n); IAS 12.5	
340	Actifs d'impôt différés	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(1)(106)	
350	Autres actifs	Annexe V, Partie 2.5	
360	Actifs non courants et groupes destinés à être cédés classés comme détenus en vue de la vente	IAS 1.54(l); IFRS 5.38, Annexe V, Partie 2.6	
370	<b>TOTAL ACTIFS</b>	IAS 1.9(a), IG 6	

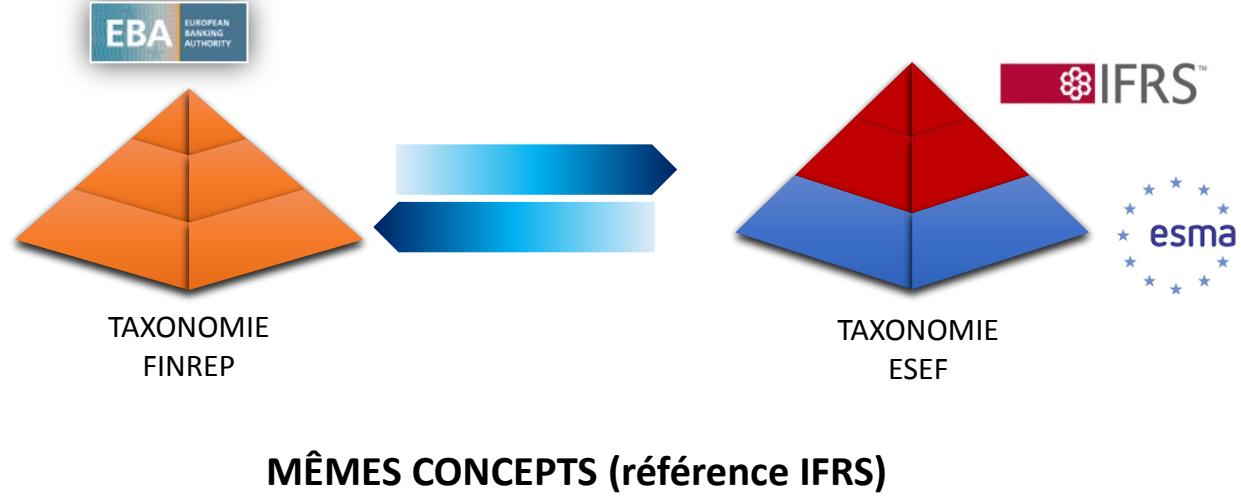
Périmètre comptable  
de la consolidation  
[valeur comptable]

VISION STATUTAIRE

CORRESPOND AU PUBLIABLE  
(ESEF)



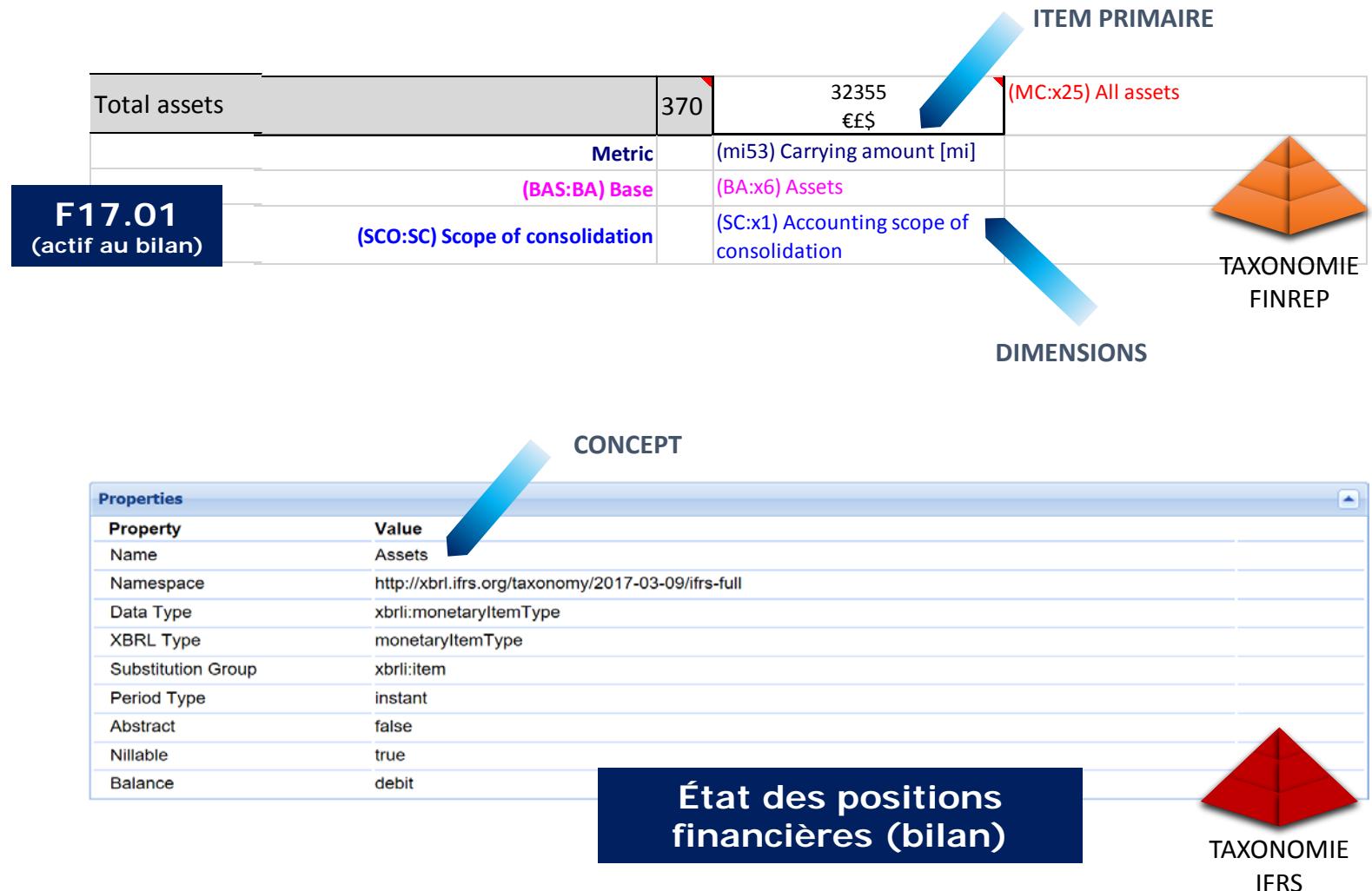
# FINREP & IFRS, un mapping de concepts



Avec parfois  
Δ périmètre (prudentiel vs. statutaire)  
Σ dimensions (granulaire vs. synthèse)



# FINREP, une taxonomie dimensionnelle



mi53, MC:x25, BA:X6, SC:X1

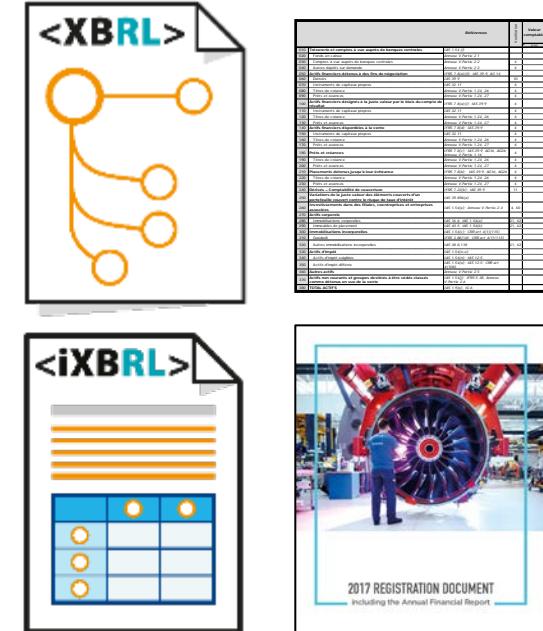
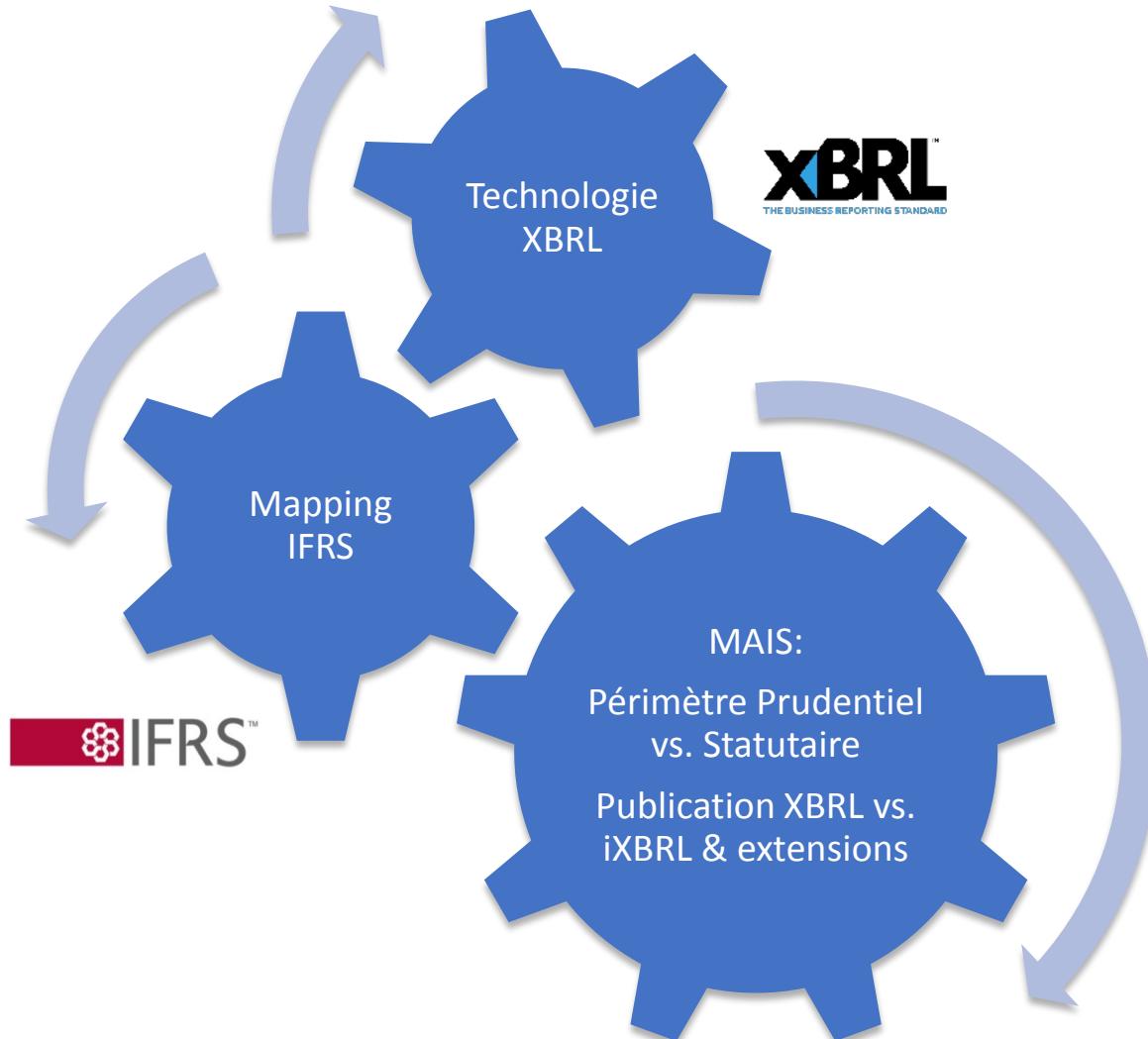


MAPPING COMPLET  
DISPONIBLE SUR  
[www.fizreg.com](http://www.fizreg.com)

Assets



# Pour les banques, une expérience XBRL/IFRS



# Pour les autres, un retour d'expérience

La technologie XBRL  
n'a jamais été la  
difficulté



La clé est dans le  
mapping des  
comptes  
internes/externes



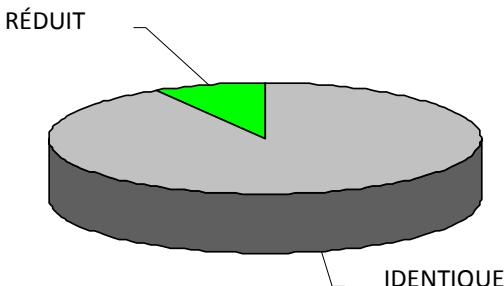
Les normes et donc  
les taxonomies  
évoluent



Les usages et les  
périmètres évoluent



Quel coût de mise en œuvre pour XBRL ?



Enquête Journée XBRL France 21.06.2007  
(banques)

Quelle périmètre ?  
Quelle granularité ?  
(ESEF ou plus)

Quelles extensions ?  
(adapter ou étendre)



*« Mes informaticiens  
ne vont pas plus vite  
que ceux des  
banques, mais  
parfois les banques  
partent de plus loin »*



ANALYSTES



# Conclusion : l'importance des données structurées

