




Conférence annuelle

**DONNÉES FINANCIÈRES DIGITALISÉES :**  
OBLIGATIONS ET PERSPECTIVES







6 DÉCEMBRE 2018



En partenariat avec



Avec le soutien de



**XBRL | FR**

*Roam*

# 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**, **CO**mmon [prudential ratios] **RE**Porting 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)

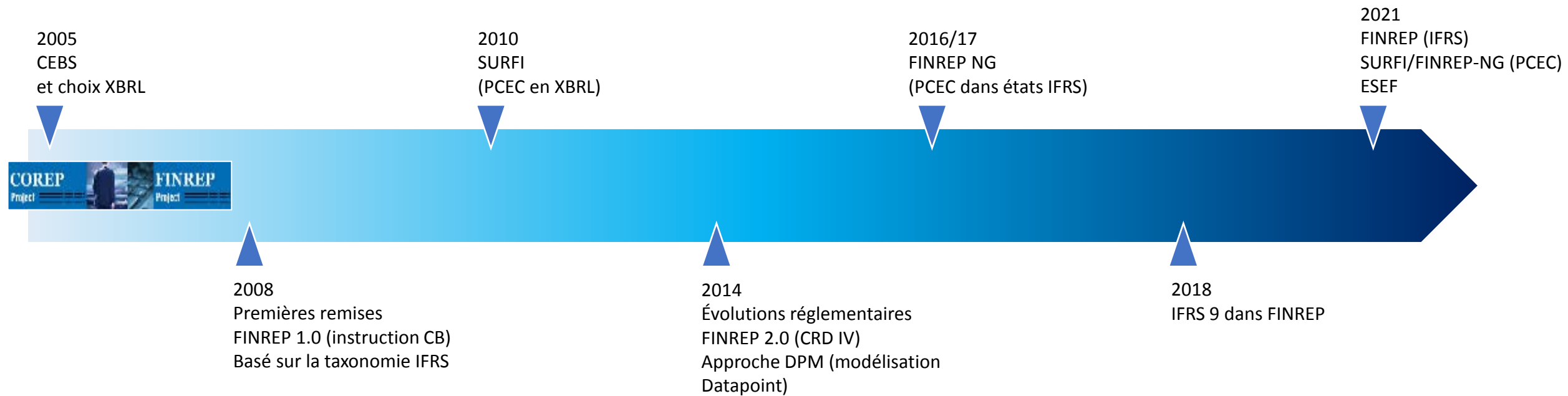


**FINREP**, consolidated **FIN**ancial **RE**Porting framework,  
a été créé en complément de COREP : c'est le **reporting comptable** consolidé IFRS pour les banques  
Fixe le contenu et la présentation du reporting financier consolidé dans le cadre des normes IFRS





# Une brève histoire de FINREP






# La taxonomie FINREP



## Élaboration du reporting

e-SURFI  Banque  
Système unifié de rapport financier

Document | Présentation

Rechercher  Ok

[Recherche avancée](#)









[Système de remise](#) **Tableaux** [Nomenclature](#) [Attributs / Dimensions](#) [Taxonomies](#) [FAQ](#)

Accueil > Tableaux > Finrep

Finrep

v14.12.31

Liste des blocs  Code tableau  Libellé tableau  [Filtrer](#)

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 PRETS ET AVANCES PAR PRODUIT	Partie 1 - Fréquence trimestrielle	5	
F_06.00	VENTILATION DES PRETS ET AVANCES AUX ENTREPRISES NON FINANCIERES PAR CODE NACE	Partie 1 - Fréquence trimestrielle	6	
F_07.00	ACTIFS FINANCIERS SOUMIS A DEPRECIATION ECHUS OU DEPRECIES	Partie 1 - Fréquence trimestrielle	7	
F_08.00	VENTILATION DES PASSIFS FINANCIERS	Partie 1 - Fréquence trimestrielle	8	



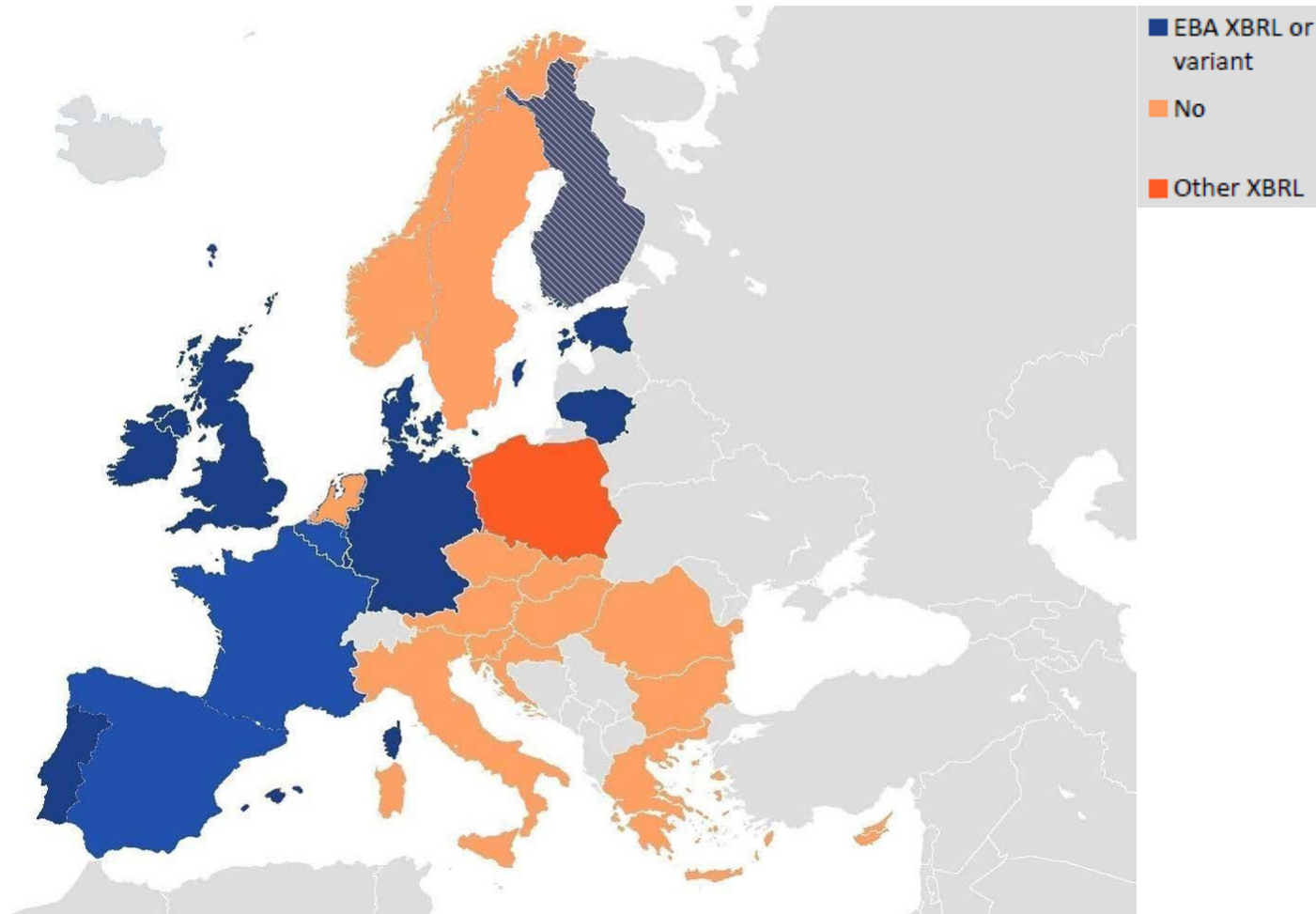


# La taxonomie FINREP





# Évolution de l'adoption du XBRL au niveau 1

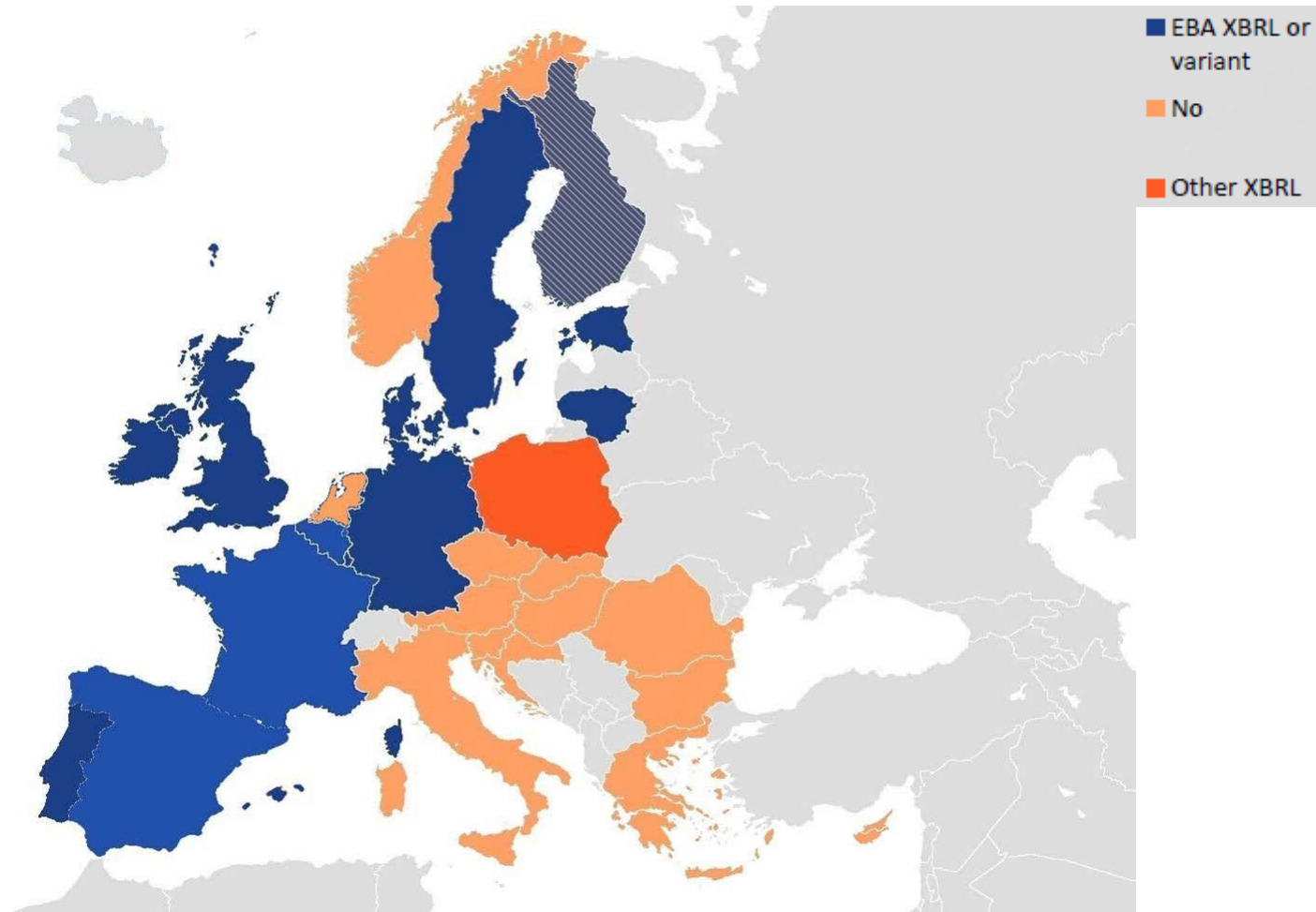


**2014**

Source : EBA



## Évolution de l'adoption du XBRL au niveau 1



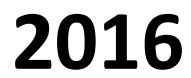
# 2015

Source : EBA





\_\_\_\_\_





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

ÉTAT IFRS
ACTIF
en millions d'euros
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
Immuebles de placement
Immobilisations corporelles
Immobilisations incorporelles
Écarts d'acquisition
TOTAL DE L'ACTIF



ÉTAT FINREP (F01.01)		Références	Ventilation	Valeur comptable
				010
010	Trésorerie et comptes à vue auprès de banques centrales	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	4	
040	Autres dépôts sur demande	Annexe V.Partie 2.3	4	
050	Actifs financiers détenus à des fins de négociation	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	Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du compte de résultat	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	Actifs financiers disponibles à la vente	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	Prêts et créances	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	Placements détenus jusqu'à leur échéance	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	Dérivés – Comptabilité de couverture	IFRS 7.22(b): IAS 39.9	11	
250	Variations de la juste valeur des éléments couverts d'un portefeuille couvert contre le risque de taux d'intérêt	IAS 39.89A(a)		
260	Investissements dans des filiales, coentreprises et entreprises associées	IAS 1.54(e): Annexe V.Partie 2.4	4, 40	
270	Actifs corporels			
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	Immobilisations incorporelles	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	Actifs d'impôt	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	Autres actifs	Annexe V.Partie 2.5		
370	Actifs non courants et groupes destinés à être cédés classés comme détenus en vue de la vente	IAS 1.54(j): IFRS 5.38, Annexe V.Partie 2.6		
380	TOTAL ACTIFS	IAS 1.9(a), IG 6		



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

PARTIE 1 [FRÉQUENCE TRIMESTRIELLE]		
<b>Bilan [État de la situation financière]</b>		
1.1	F 01.01	Bilan: actifs
1.2	F 01.02	Bilan: passifs
1.3	F 01.03	Bilan: capitaux propres
2	F 02.00	<b>État du résultat net</b>
3	F 03.00	<b>État du résultat global</b>
<b>Ventilation des actifs financiers par instrument et par secteur de la contrepartie</b>		
4.1	F 04.01	Ventilation des actifs financiers par instrument et par secteur de la contrepartie: actifs financiers détenus à des fins de négociation
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 autres que de négociation obligatoirement évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat
4.2.2	F 04.02.2	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
4.3.1	F 04.03.1	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
4.4.1	F 04.04.1	Ventilation des actifs financiers par instrument et par secteur de la contrepartie: actifs financiers au coût amorti
4.5	F 04.05	actifs financiers subordonnés
5.1	F 05.01	<b>Ventilation par produit des prêts et avances autres que détenus à des fins de négociation</b>
6.1	F 06.01	<b>Ventilation par code NACE des prêts et avances autres que détenus à des fins de négociation accordés à des entreprises non financières</b>
7.0	F 07.00	<b>Actifs financiers soumis à dépréciation en souffrance</b>
7.1	F 07.01	Actifs financiers soumis à dépréciation en souffrance
<b>Ventilation des passifs financiers</b>		
8.1	F 08.01	Ventilation des passifs financiers par produit et par secteur de la contrepartie
8.2	F 08.02	Passifs financiers subordonnés
<b>Engagements de prêt, garanties financières et autres engagements</b>		
9.1.1	F 09.01.1	Expositions de hors bilan: engagements de prêt, garanties financières et autres engagements donnés
9.2	F 09.02	Engagements de prêt, garanties financières et autres engagements reçus
10	F 10.00	<b>Dérivés – Négociation et couverture économique</b>
<b>Comptabilité de couverture</b>		
11.1	F 11.01	Dérivés - Comptabilité de couverture: Ventilation par type de risque et par type de couverture
11.3	F 11.03	Instruments de couverture non dérivés: Ventilation par portefeuille comptable et par type de couverture
11.4	F 11.04	Éléments couverts dans les couvertures de juste valeur
<b>Mouvements de dotations aux dépréciations et provisions pour pertes de crédit</b>		
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)
<b>Sûretés et garanties reçues</b>		
13.1	F 13.01	Ventilation des sûretés et garanties par prêts et avances autres que détenus à des fins de négociation
13.2	F 13.02	Sûretés obtenues par prise de possession pendant l'exercice [détenues à la date de déclaration]
13.3	F 13.03	Sûretés obtenues par prise de possession [immobilisations corporelles] cumulées
14	F 14.00	<b>Hierarchie des justes valeurs: instruments financiers à la juste valeur</b>
15	F 15.00	<b>Décomptabilisation et passifs financiers associés aux actifs financiers transférés</b>
<b>Ventilation de postes sélectionnés de l'état du résultat net</b>		
16.1	F 16.01	Produits et charges d'intérêts par instrument et par secteur de la contrepartie
16.2	F 16.02	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
16.3	F 16.03	Profits ou pertes sur actifs et passifs financiers détenus à des fins de négociation et sur actifs et passifs financiers de négociation, par instrument
16.4	F 16.04	Profits ou pertes sur actifs et passifs financiers détenus à des fins de négociation et sur actifs et passifs financiers de négociation, par risque
16.4.1	F 16.04.1	Profits ou pertes sur actifs financiers détenus à des fins autres que de négociation obligatoirement évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat, par instrument
16.5	F 16.05	Profits ou pertes sur actifs et passifs financiers désignés comme évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat, par instrument
16.6	F 16.06	Profits ou pertes résultant de la comptabilité de couverture
16.7	F 16.07	Dépréciation d'actifs non financiers
<b>Rapprochement entre périmètres de consolidation comptable et CRR: Bilan</b>		
17.1	F 17.01	Rapprochement entre périmètres de consolidation comptable et CRR: Actifs
17.2	F 17.02	Rapprochement entre périmètres de consolidation comptable et CRR: Expositions de hors bilan - engagements de prêt, garanties financières et autres engagements donnés
17.3	F 17.03	Rapprochement entre périmètres de consolidation comptable et CRR: Passifs
18	F 18.00	<b>Expositions performantes et non performantes</b>
19	F 19.00	<b>Expositions renégociées</b>
PARTIE 2 [TRIMESTRIELLE AVEC SEUIL: FRÉQUENCE TRIMESTRIELLE OU PAS DE DÉCLARATION]		
<b>Ventilation géographique</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	<b>Immobilisations corporelles et incorporelles: actifs faisant l'objet d'un contrat de location simple</b>
<b>Gestion d'actifs, conservation et autres fonctions de service</b>		
22.1	F 22.01	Produits et charges d'honoraires et de commissions par activité
22.2	F 22.02	Actifs concernés par les services fournis



ÉTATS TRIMESTRIELS



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

	PARTIE 3 [SEMESTRIELLE]
	<b>Activités de hors bilan: intérêts dans des entités structurées non consolidées</b>
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	Hierarchie 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>État 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]

Annexe V. Partie 1.27, Partie 2.209  
010

010	Trésorerie, 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	Actifs financiers détenus à des fins de négociation	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	IAS 1.54(c); CRR art 4(1)(115)	
290	Immobilisations incorporelles	IFRS 3.867(d); CRR art 4(1)(113)	
300	Goodwill	IAS 38.8,118	
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(j); IFRS 5.38, Annexe V. Partie 2.6	
370	TOTAL ACTIFS	IAS 1.9(a), IG 6	

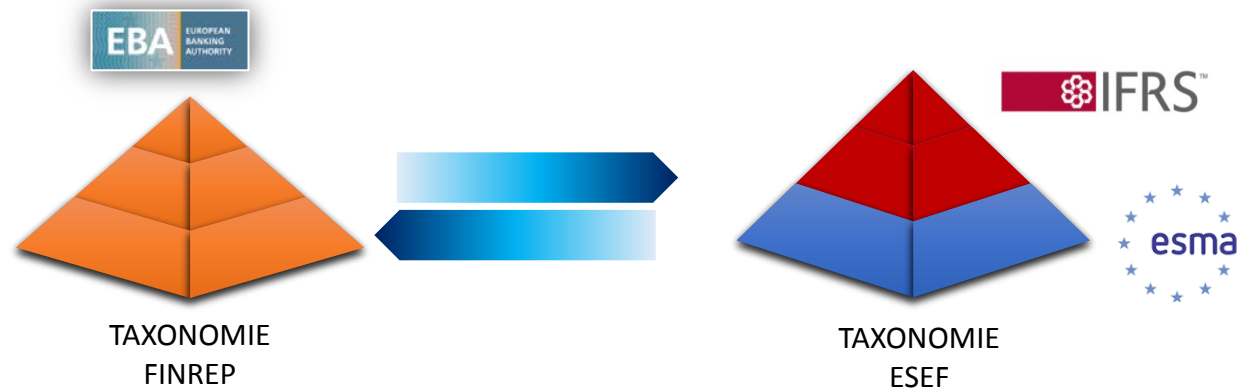
Périmètre comptable de la consolidation [valeur comptable]

VISION STATUTAIRE

CORRESPOND AU PUBLIABLE (ESEF)



# FINREP & IFRS, un mapping de concepts

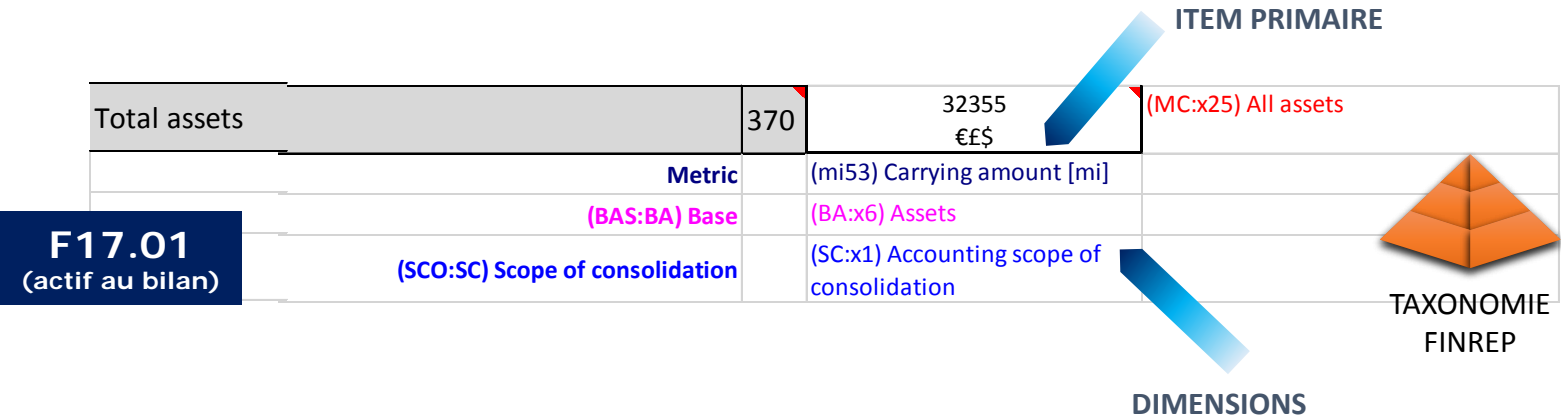


## MÊMES CONCEPTS (référence IFRS)

Avec parfois  
 $\Delta$  périmètre (prudentiel vs. statutaire)  
 $\Sigma$  dimensions (granulaire vs. synthèse)



# FINREP, une taxonomie dimensionnelle



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



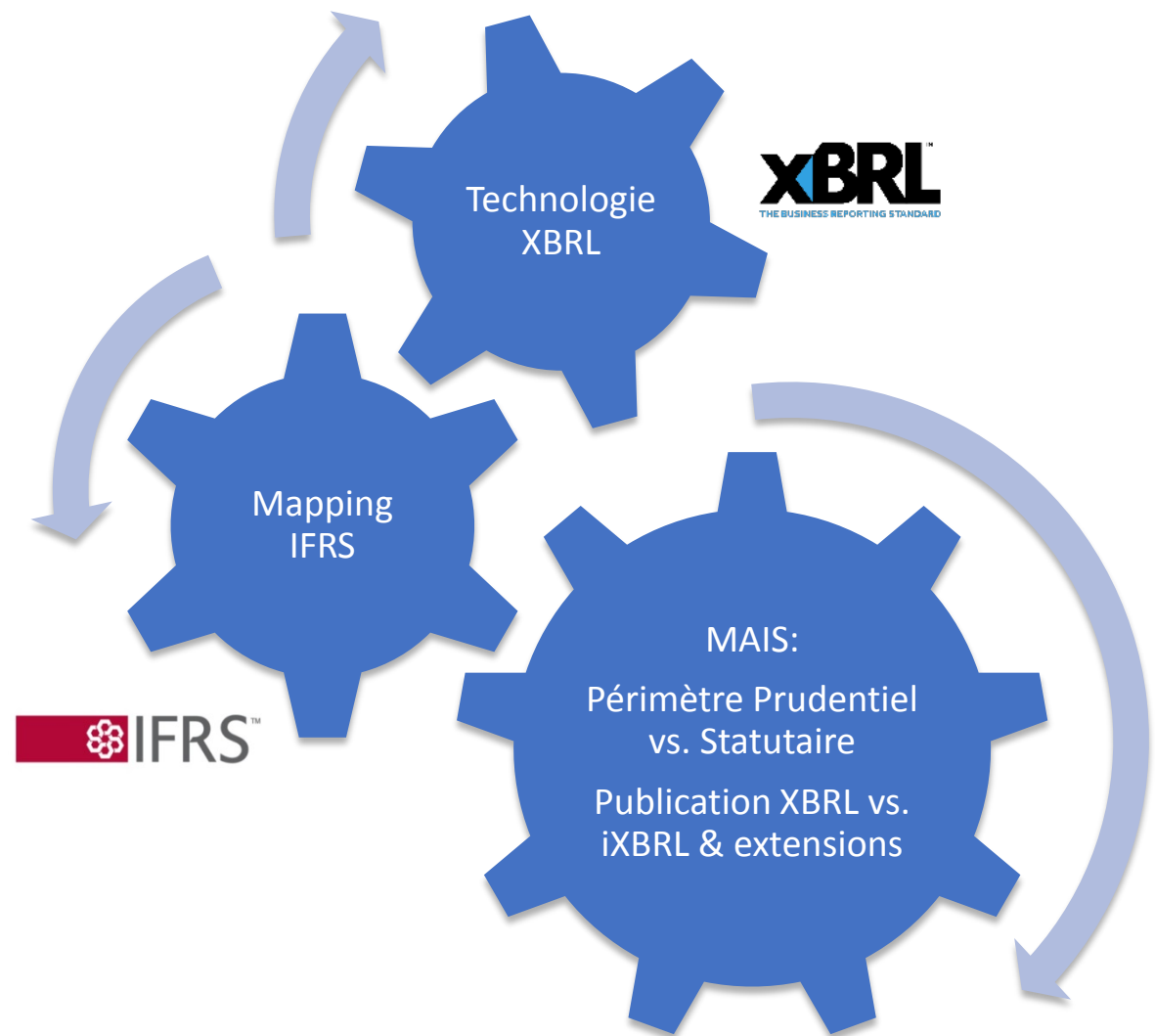
MAPPING COMPLET  
DISPONIBLE SUR  
[www.fizreg.com](http://www.fizreg.com)

Assets





# Pour les banques, une expérience XBRL/IFRS



Account	Amount	Unit
Assets		
Cash and cash equivalents	123,456,789	EUR
Debt securities	98,765,432	EUR
Loans and advances	567,890,123	EUR
Other assets	234,567,890	EUR
Liabilities		
Deposits	345,678,901	EUR
Borrowings	123,456,789	EUR
Other liabilities	87,654,321	EUR
Equity		
Share capital	100,000,000	EUR
Reserves	234,567,890	EUR
Other equity	123,456,789	EUR



# 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



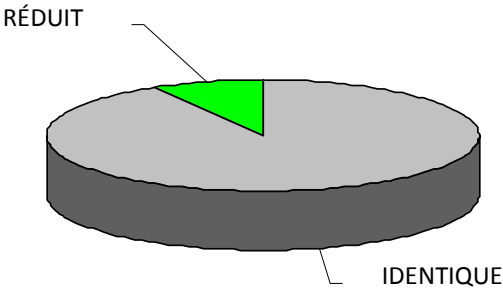
Les normes et donc  
les taxonomies  
évoluent



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

