

**WEBINAIRE**  
**REPORTING IFD/IFR**  
3 juin de 9h à 10h30

**EIFR**  
European  
Institute of Financial Regulation

**XBRL | FR**



# Calculs, données, contrôles Quelle démarche pour ne rien oublier?

- Marianne COENEN
- Thomas VERDIN
- BM&A Pôle Banque-Assurance

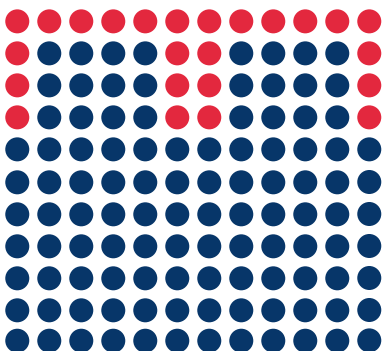


# BM&A en quelques mots

CABINET D'AUDIT ET DE CONSEIL  
INDÉPENDANT

Créé il y a plus de **40** ans

171 COLLABORATEURS, DONT



**37**

ASSOCIÉS &  
DIRECTEURS  
EXECUTIFS



173 cabinets indépendants  
d'audit, conseil et fiscalité  
présents dans 75 pays



Nos 4 pôles d'activités

## AUDIT

- Commissariat aux comptes et audit contractuel
- Vérification et attestation RSE
- Formation

## SERVICES FINANCIERS

- Transaction services
- Evaluation financière et expertise indépendante
- Commissariat aux apports et à la fusion
- Prévention et traitement des difficultés, restructuration
- Expertises et support aux contentieux

## CONSEIL ET SUPPORT OPÉRATIONNELS

- Consolidation et reporting
- Conduite de projets
- Optimisation des organisations et des SI
- Maîtrise des risques et investigations
- BI / analyse de données et pilotage de la performance

## CONSEIL ET SUPPORT OPÉRATIONNELS AUX ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS

- Production des états réglementaires
- Certification des données
- Conseil comptable et réglementaire
- Conseil et assistance à la transformation, optimisation et pilotage de la performance



PARIS  
LYON  
TOULOUSE  
LONDRES  
CASABLANCA

NOS IMPLANTATIONS



REPORTING IFD/IFR



# Vos enjeux en 4 questions



Comment suis-je concerné ?



Quels impacts sur mes fonds propres ?



Quel reporting et quelles données ?



Quelle organisation à mettre en place ?



# Comment suis-je concerné ?



IFR article 12

**AUM < 1.2 G€**

ACTIFS SOUS GESTION

**COH COMPTANT < 100 M€**

**COH DERIVE < 1 G€**

ORDRES DE CLIENTS TRAITES

**ASA = 0**

ACTIFS CONSERVES ET ADMINISTRES

**CMH = 0**

FONDS DE CLIENTS DETENUS

**DTF = 0**

FLUX D'ÉCHANGES QUOTIDIENS

**NPR OU CMG = 0**

RISQUE DE POSITION NETTE OU MARGE DE COMPENSATION FOURNIE




**TCD = 0**

DÉFAUT DE CCPT DU PTF DE NÉGOCIATION

**TOTAL BIL+HBIL < 100 M€**

**RECETTES < 30 M€**



 SYSTEMIQUE	 NON-SYSTEMIQUE	
Classe 1	Classe 2	Classe 3
<ul style="list-style-type: none"> <li>Actifs &gt; 30 GEUR</li> <li>Agrément Établissement de Crédit requis</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cf. seuils cl 1 et 3</li> <li>Exposées aux risques de marché et de contrepartie</li> <li>Détention de fonds ou titres de la clientèle</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bilan &lt; 100 MEUR</li> <li>Revenus annuels &lt; 30 MEUR</li> <li>Actifs gérés &lt; 1,2 GEUR</li> <li>Ordres traités &lt; 100 MEUR/jour (cash)</li> </ul>
Classe 1 CRR / CRD	Classe 2 IFR / IFD K-facteurs	Classe 3 IFR / IFD Capital minimum ¼ frais généraux

Source : ACPR



REPORTING IFD/IFR



# Quels impacts sur mes fonds propres ?



IFR article 11

$$\text{EFP} = \text{MAX} (\text{PMC}, \frac{1}{4} \text{ FOR}, \text{K})$$

EFP = EXIGENCE EN FONDS PROPRES

PMC = EXIGENCES DE CAPITAL MINIMUM PERMANENT

FOR = EXIGENCE BASEE SUR LES FRAIS GENERAUX FIXES

K = EXIGENCE BASEE SUR LES FACTEURS K, LE CAS ECHEANT



IFR article 43 et suivants

$$\text{ELQ} = \frac{1}{3} \text{ EFP FOR}$$

ELQ = EXIGENCE DE LIQUIDITE



IFR article 35 et suivants

**LIMITE DE CONCENTRATION A 25% FP**

**AUJOURD'HUI  
& DEMAIN**



REPORTING IFD/IFR





# Quels reporting et quelles données ?

K-AUM = 0,02% AUM

**AUM = Assets Under Management**

Actifs sous gestion

12

3

Valeur au dernier J ouvrable du mois  
MOYENNE SUR 12 MOIS

K-CMH = 0,4% CMH  
comptes ségrégués  
K-CMH = 0,5% CMH  
comptes non ségrégués

**CMH = Client Money Held**

Fonds de clients détenus

6

3

Valeur totale en fin de journée  
MOYENNE SUR 6 MOIS

K-ASA = 0,04% ASA

**ASA = Assets Safeguarded And Administrated**

Actifs conservés et administrés

6

3

Valeur totale en fin de journée  
MOYENNE SUR 6 MOIS

K-COH = 0,04% COH au  
comptant  
K-COH = 0,1% COH sur  
dérivés

**COH = Client Orders Handled**

Ordres de clients traités

3

3

Valeur mesurée chaque jour ouvrable  
MOYENNE SUR 3 MOIS

K-DTF = 0,01% COH au  
comptant  
K-DTF = 0,1% COH sur  
dérivés

**DTF = Daily Trading Flow**

Flux d'échanges quotidiens

6

3

Valeur mesurée sur chaque jour ouvrable  
MOYENNE SUR 6 MOIS

**COLLECTE  
& HISTORIQUE**



REPORTING IFD/IFR 

**EIFR** **XBRL** **FR**  
European  
Institute of Financial Regulation

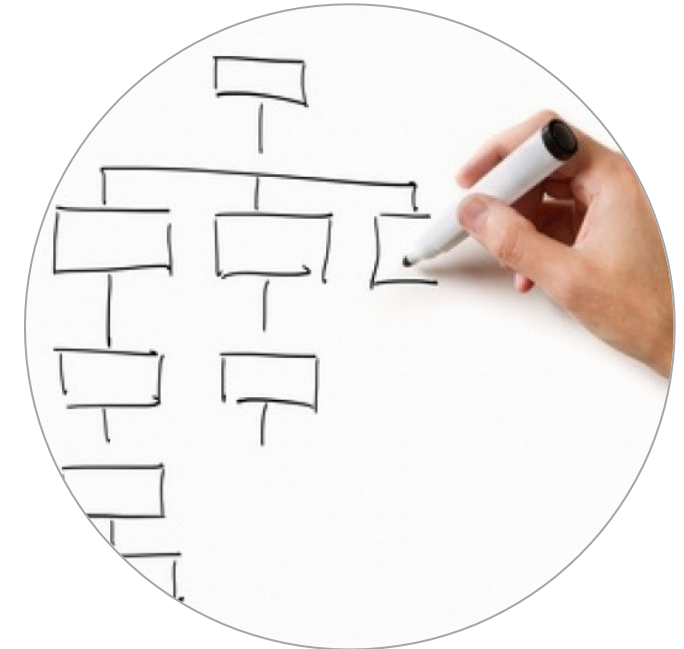
# Quelle organisation à mettre en place ?

IF XX.XX REPORTING	
IF 01.00	Composition des fonds propres
IF 02.00	Exigences des fonds propres
IF 03.00	Exigences des frais généraux
IF 04.00	Exigence par Facteur K
IF 05.00	Revue des seuils (de classification)
IF 06.00	Données pour les Facteurs K
IF 07.00	K-CON grands risques
IF 08.00	K-CON concentrations
IF 09.00	Exigences d'actifs liquides
IF 10.0x	Contrôle des seuils de solvabilité
IF 11.0x	Test de la capitalisation

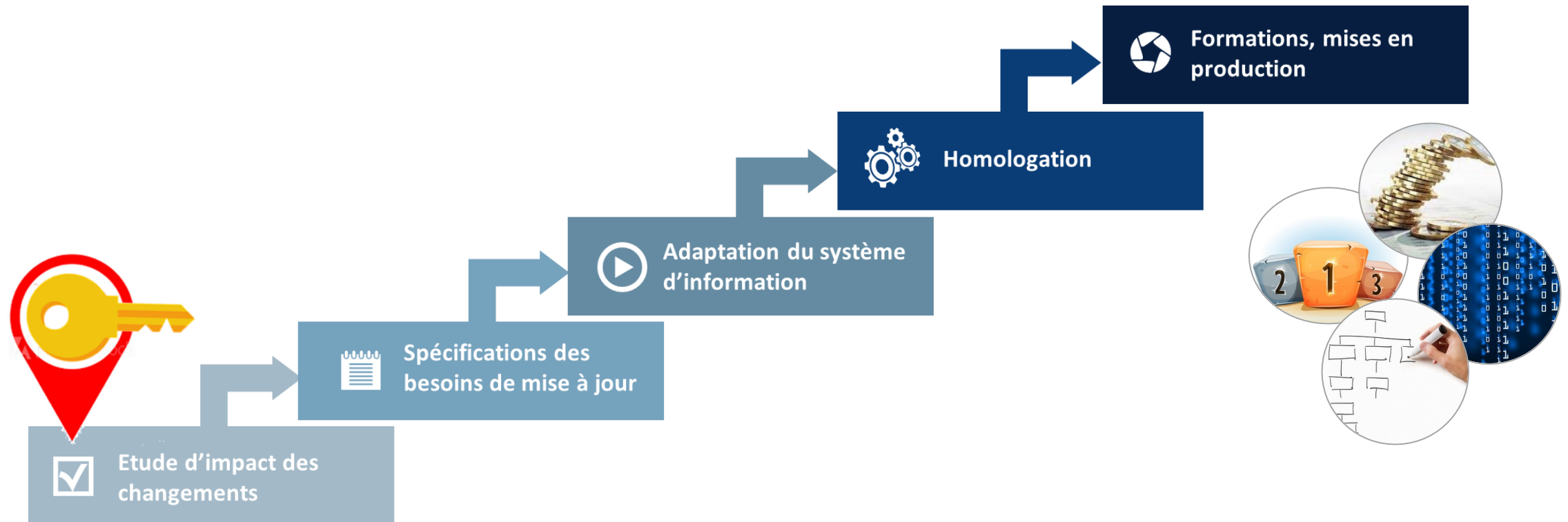
  

XBRL	
C18.00	Marché MKR SA TDI taux
C19.00	Marché MKR SA SEC titrisation
C20.00	Marché MKR SA CRP corrélation
C21.00	Marché MKR SA EQU action
C22.00	Marché MKR SA FX change
C23.00	Marché MKR SA COM matières
C24.00	Marché MKR IM modèles internes
C25.00	Calcul CVA
C34.02	SA-CCR Risque de contrepartie

**+ IF EU CC DISCLOSURES**



# Une démarche projet pour IFD/IFR



Aider à la réflexion et à la décision : • best practices • obligations • expérience • méthode projet



REPORTING IFD/IFR





# La clé de la démarche réglementaire



**Prendre le temps de se poser les questions avant les choix d'outils et d'organisation**



**Travailler par atelier pour sensibiliser et mobiliser tous les acteurs sans leur prendre trop de temps**



**Avancer avec un expert pour ne pas perdre de temps ni manquer un point clé**



**Aider à la réflexion et à la décision : • best practices • obligations • expérience • méthode projet**



REPORTING IFD/IFR



## BM&A, Contactez-nous



**Marianne COENEN**

m.coenen-de-sousa@bma-groupe.com  
+33 6 68 42 46 05



**Thomas VERDIN**

t.verdin@bma-groupe.com  
+33 6 17 59 50 02 | +44 7 441 911 457



**VEILLE REGLEMENTAIRE**

www.fizreg.com  
(créez un compte pour une veille hebdo)

