

11 décembre 2023

Conférence annuelle XBRL France  
«REPORTINGS : CAP 2024 »

avec le soutien de la 



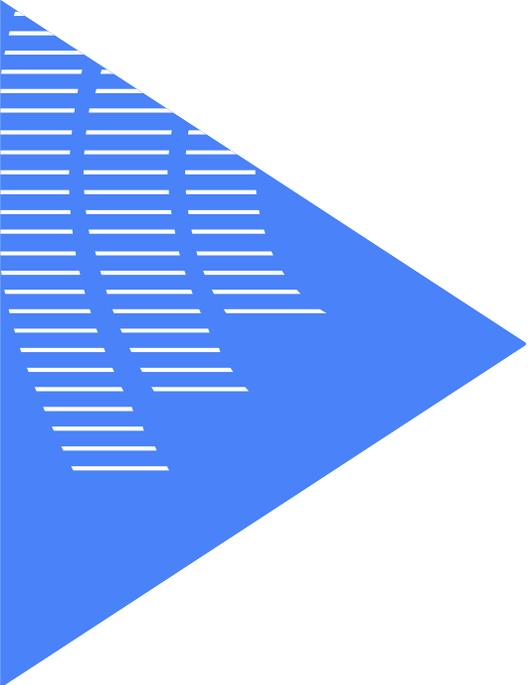
# Projet IReF

---

Cécile Golfier

Banque de France

Project manager IReF BdF - ACPR



# SOMMAIRE

- 1 **AMBITION DU PROJET IREF**
- 2 **ORGANISATION**
- 3 **BIRD**
- 4 **TRAVAUX EN COURS**
- 5 **RÉSUMÉ**
- 6 **ANNEXES**

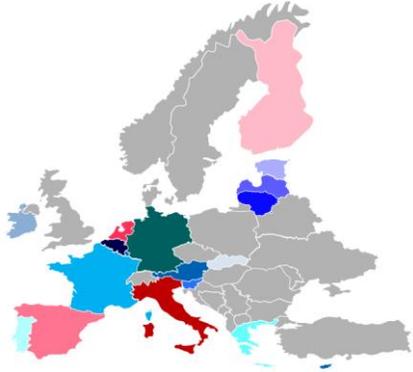


# AMBITION DU PROJET IReF

---

# POURQUOI LANCER UN PROJET ?

## L'EXISTANT EN MATIÈRE DE DONNÉES STATISTIQUES, DE RÉOLUTION ET PRUDENTIELLES



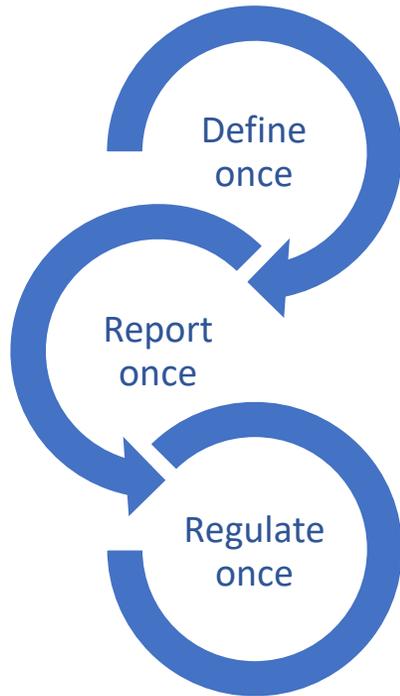
- 20 formats nationaux de collecte pour les données monétaires, financières et prudentielles transmises à la BCE, représentatifs des spécificités nationales (lois locales, solutions pour minimiser la charge des déclarants...)
- Des points communs entre les différentes collectes statistiques
- Des points communs entre collectes statistiques et prudentielles

### Règlement Capital requirements regulation (CRR2) article 430c, 2019

“EBA shall prepare a report on feasibility regarding the development of a consistent and integrated system for collecting statistical data, resolution data and prudential data”

=> [Report on feasibility of the integrated reporting system](#)

# PROJET IReF (INTEGRATED REPORTING FRAMEWORK)



Projet commun au  
SEBC (Système européen de banques centrales) et au  
MSU (Mécanisme de supervision unique)

- Limiter la **charge déclarative** de 4 400 banques européennes :
  - **intégrer les collectes statistiques et prudentielles** dans un système commun
  - garantir la **cohérence** entre les sous-domaines statistiques et entre les pays
- Renforcer la capacité d'**analyse**, notamment grâce à la collecte de données individuelles
- Prévoir l'**agilité** du système pour les évolutions futures

# IReF S'APPUIE SUR TROIS PILIERS

## INTÉGRATION STATISTIQUE



Intégrer les *reportings* statistiques

Première étape vers une intégration plus large

## COOPÉRATION



Avec les autorités européennes, pour intégrer les *reportings* statistiques et prudentiels

*Joint bank reporting committee (JBRC) à partir de 2024*

- ECB (European central bank)
- EBA (European banking authority) / ABE (Autorité bancaire européenne)
- SRB (Single resolution board) / CRU (Comité de résolution unique)



Avec le secteur bancaire :

- développer une approche unifiée
- faciliter le travail déclaratif des banques
- améliorer la qualité des données

*Banks' Integrated Reporting Dictionary (BIRD)*

# UN ENJEU FORT DE COLLABORATION



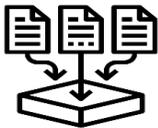
## CADRE JURIDIQUE RÉNOVÉ

- Révision et intégration dans un règlement unique des textes servant de base à la collecte de données
- Partage des données entre BCN, entre BCE et BCN et entre SEBC et SSM



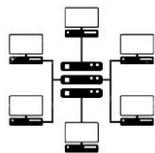
## TRIPLE INTÉGRATION

- Intégration sémantique
  - Définition commune des concepts dans un dictionnaire
  - BIRD = Banks' Integrated Reporting Dictionary => projet BIRD
- Intégration syntactique : schéma unique de données
- Intégration organisationnelle

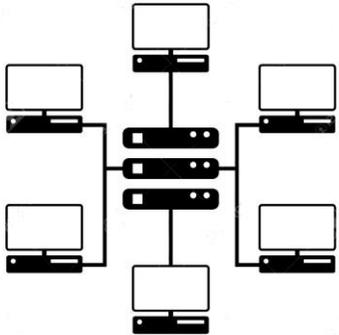


## SOLUTION INFORMATIQUE COMMUNE

- IReF premier cas d'usage d'une solution informatique européenne :  
Common data management => projet CDM



# COMMON DATA MANAGEMENT (CDM) = INFRASTRUCTURE TECHNIQUE



« *Datalake* » pour les données statistiques et prudentielles

**COLLECTE DES DONNÉES**

**PLATEFORME DE VALIDATION ET TRANSFORMATION**

**OUTIL DE GESTION DES MÉTADONNÉES**

**STOCKAGE VIRTUEL DES DONNÉES**



2

ORGANISATION D'IREF

# IReF EN PRATIQUE

## QUI ?

- Institutions financières monétaires (IFM)  
= banques + autres institutions recevant des dépôts du public
- 4 400 banques dont 400 banques en France

## QUOI ?

- phase 1 : *Reportings* statistiques
- phase 2 : Intégration du prudentiel

## QUAND ?

- Démarrage d'IReF en 2027

# UNE PÉRIODE DE TRANSITION

## PHASE DE TEST

Pour vérifier les interactions avec la plateforme technique

## PARALLEL RUN

Pour valider la qualité des données

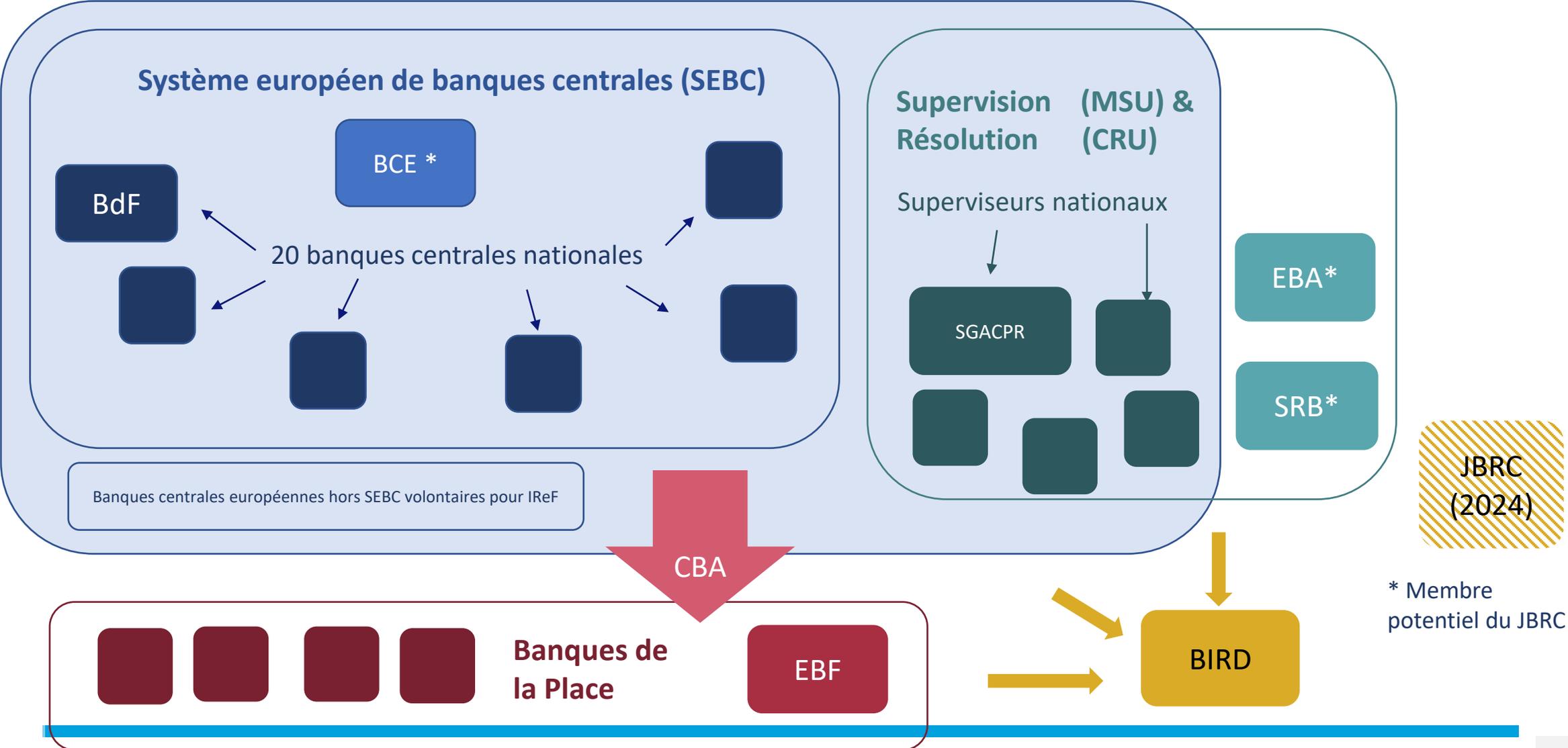
## MONTÉE EN CHARGE PROGRESSIVE ?

Pour certains pays, il y aura peut-être une phase transitoire de collecte et/ou traitement au niveau national, avant de passer dans l'outil européen commun

# CALENDRIER IREF



# GOVERNANCE DU PROJET IREF





3

BIRD

# BIRD (BANKS' INTEGRATED REPORTING DICTIONARY)



## OBJECTIF

- Faciliter la déclaration des banques : extraire les données utiles dans leur système d'information et les transformer pour répondre aux exigences réglementaires



## PARTIES PRENANTES

- BCE
- Trois banques centrales nationales (FR, IT, LU)
- FBE (Fédération bancaire européenne) / *European banking federation (EBF)*
- Une quinzaine de banques déclarantes (une FR), quelques sociétés de financement



## BIEN PUBLIC

Accès gratuit pour toutes les entités intéressées :

- Banques
- Consultants
- Sociétés concevant des logiciels de *reporting* financier



4

TRAVAUX EN COURS

# LA PHASE D'INVESTIGATION EN COURS EXAMINE LES OPTIONS STRUCTURANTES

## **Norme comptable**

## **Modèle de données**

Hypothèse de travail centrale est DPM 2.0 ou DM Refit

## **Format unifié**

XBRL csv ou SDMX

## **Interface de déclaration**

Commune à tous les pays ou nationale ?

## **Traitement des succursales**

Hypothèse de travail modèle « home » : chaque banque centrale collecterait les données :

- des entités légales résidentes et de leurs succursales implantées dans la ZE (/UE)
- des succursales de banques dont l'entité légale mère est située hors ZE (/UE).

## **Calendrier de déploiement**

## **Coût du projet**



5

RÉSUMÉ



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

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

### UNICITÉ

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

Collecte de données individuelles

IREF

- Automatisation des processus
- Réduction du délai d'information des décideurs économiques et des analystes

Limitation de la charge déclarative

Augmentation de la capacité d'analyse

Système plus agile



# ANNEXES

## QUELQUES RÉFÉRENCES

### BCE

- [Joint Expert Group on Reconciliation \(JEGR\)](#)  
=> [Bridging the reportings requirements – Methodological manual, third edition](#), mai 2014
- [Qualitative stock-taking questionnaire on the integrated reporting framework](#), février 2019
- [Communiqué de presse BCE 17 déc. 2021](#)
- [Standardising banks' data reporting](#)
- Cost-benefit assessment avec la Place de 2021
  - ✓ [Calendrier de déclaration et autres modalités de mise en œuvre](#),
  - ✓ [Intégration technique](#)

### EBA

- [Atelier BCE – EBA sur l'intégration 01/12/2022](#)
- [Étude de faisabilité](#)

Site [BIRD](#)

---

# CONCERTATION

## Intégration du prudentiel

- 2008 - 2014 Joint Expert Group on Reconciliation (JEGR) => Manuel
- 2021 : Étude de faisabilité publiée par l'European banking authority (EBA)
- 2022 : lancement Task Force on Integrated Reporting (TFIR) – EBA
- Groupe informel de coordination
- À venir : *Joint bank reporting committee* (JBRC)

## Cost-benefit assessment (CBA) avec la Place

- 2021 : publication de deux documents
    - ✓ L'un consacré au calendrier de déclaration et autres modalités de mise en œuvre,
    - ✓ l'autre à intégration technique
  - 2023 : CBA complémentaire été 2023
    - ✓ Réponses en cours d'analyse
-

# LES JALONS DÉJÀ POSÉS

**December 2021:** Start of non-IT design phase, timeline for regulation (2024) and launch of IReF (2027), press release

**December 2021:** Publication of results of the strategic elements of the qualitative cost-benefit assessment with the industry (2/3 expect benefits outweighing costs)

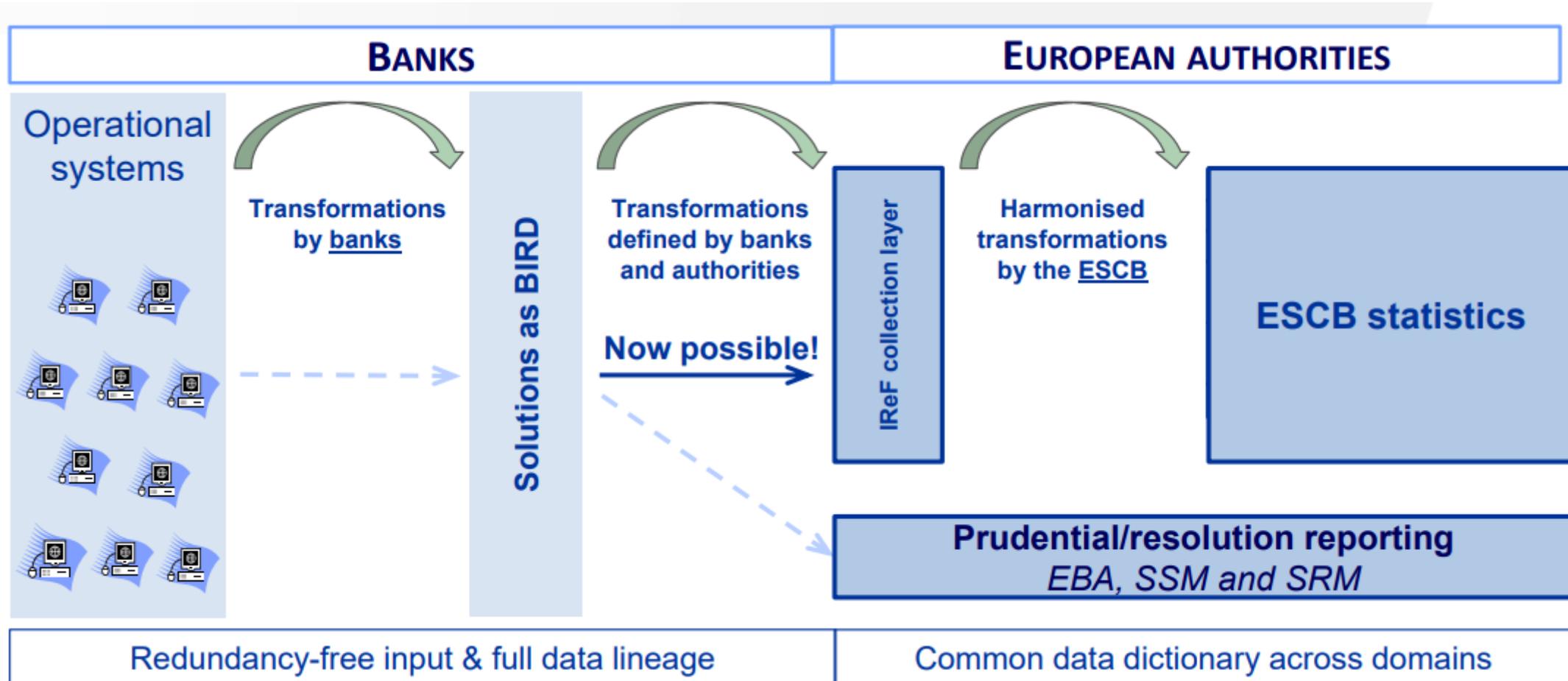
**June 2022:** High-Level Business flows for IReF with European solution as target

**September 2022:** Publication of the technical/operational results of the qualitative cost-benefit assessment with the industry

**April 2023:** Launch of the qualitative complementary cost-benefit assessment with the industry (alignment to solo supervisory requirements (FINREP solo), climate change data, etc.)

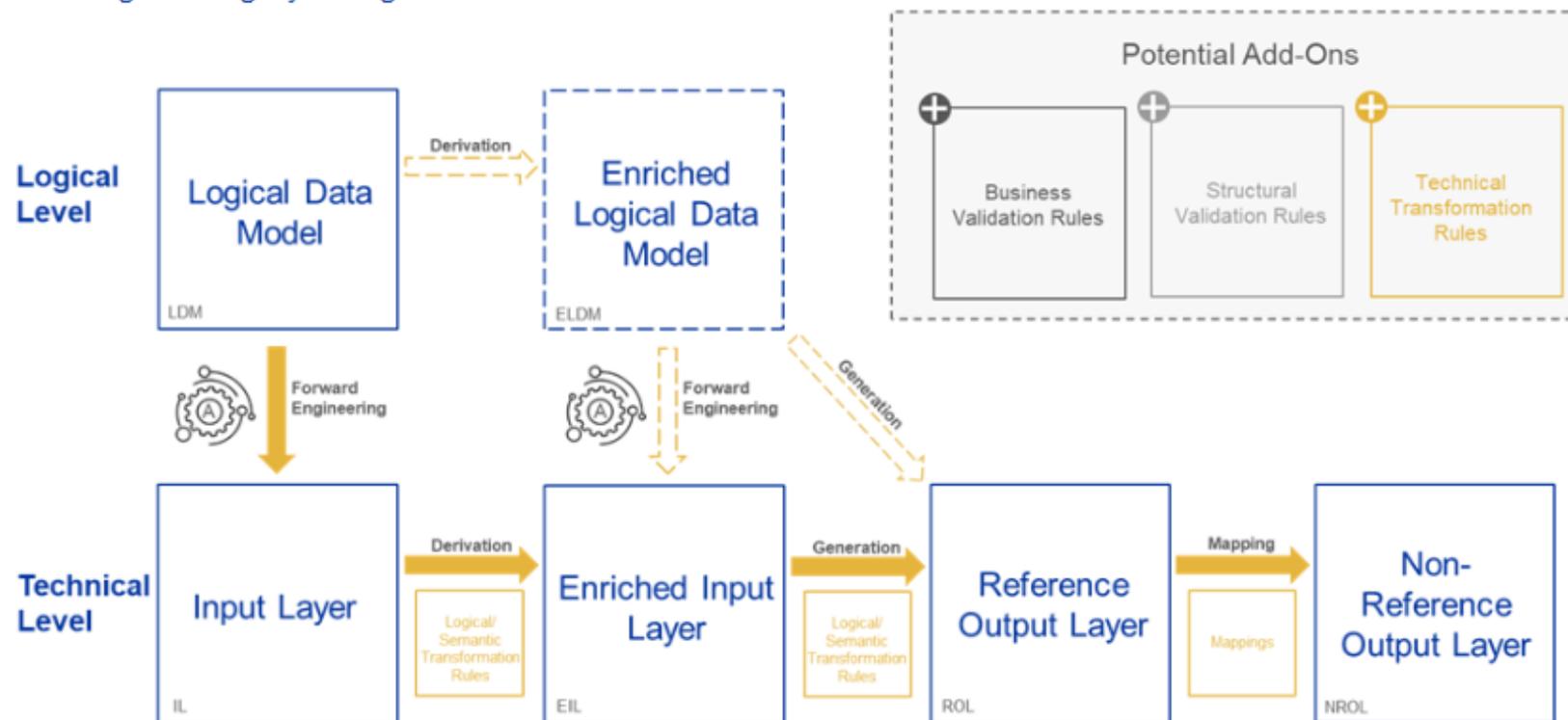
---

# FACILITER LA DÉCLARATION



# UN DICTIONNAIRE DE DONNÉES COMMUN

The figure illustrates how the components are interconnected in the BIRD process. The fundamental components of the BIRD process are shown against a white background. Potential additional components are shown against a grey background. These can be added to further enhance the BIRD.



Source : <https://bird.ecb.europa.eu/>

## GLOSSAIRE

- BdF : Banque de France
  - BIRD : Banks' Integrated Reporting Dictionary
  - CDM : Common Data Management
  - ECB : European Central Bank
  - EBA : European Banking Authority
  - (E)CBA : (Eurosystem) Cost-Benefits Analysis
  - IReF : Integrated Reporting Framework
  - JBRC : Joint Bank Reporting Committee
  - SSM : Single Supervision Mechanism
  - SGACPR : Secrétariat général de l'Autorité de contrôle prudentiel
  - SRB : Single Resolution Board
-