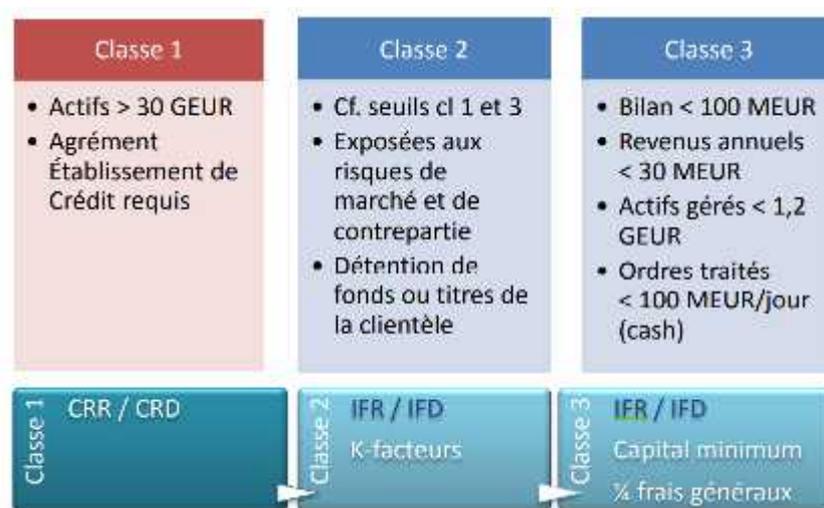


Nouveau reporting prudentiel pour les entreprises d'investissement

La réglementation européenne IFD/IFR (Investment Firms Directive & Regulation) relative aux exigences et à la surveillance prudentielles des entreprises d'investissement entrera en vigueur le 26 juin 2021, ainsi que le nouveau reporting prudentiel applicable sur la base du 30 septembre 2021 pour les établissements de classe 2.

Le régulateur a adapté les exigences à la taille et aux activités des établissements, en distinguant trois catégories qui régissent les règles de capital requis et de liquidité, ainsi que l'attendu en termes de reporting et de publication au marché.

Les établissements sont catégorisés selon la taille de leur bilan et leur volume d'activité, ceux qui exercent une activité de conservateurs et dépositaires seront a minima en classe 2.



Source : ACPR

Pour la classe 1, les exigences de fonds propres et modèles de reporting prudentiels sont ceux applicables pour les établissements de crédit, au titre de CRD/CRR. Pour la classe 3, les fonds propres requis se fondent sur le quart des frais généraux, avec un reporting allégé, dont le premier sera à remettre sur la base du 31 décembre 2021

L'exigence de fonds propres pour les entreprises d'investissement de classe 2 relève de calculs et d'états de reporting nouveaux, basés sur des « K-facteurs », qui correspondent à une évaluation des risques basée sur des indicateurs de gestion et d'activité (volume d'ordres, montants conservés...).

En outre, pour tous, un suivi permanent des seuils qui pourraient faire basculer l'entreprise d'établissement d'une catégorie à l'autre, devra être mis en place, formalisé et communiqué à l'autorité de surveillance.

Les états de reporting et suivi, publiés par l'EBA, sont formalisés sous le format de transmission XBRL (eXtensible Business Reporting Language) au travers d'une « taxonomie » publiée par le régulateur et de « rapports » codifiant les données transmises par les entreprises assujetties.

L'équipe Banque de BM&A, cabinet d'audit et de conseil, accompagne les entreprises d'investissement dans la prise en compte de la nouvelle réglementation, aide à la préparation du reporting prudentiel et de suivi de catégorisation, tant dans la compréhension des textes que dans la préparation des données nécessaires. UBpartner, spécialiste de la technologie XBRL et éditeur d'une plateforme déclarative XBRL adaptée à la fois à CRD/CRR et IFD/IFR, pour assurer la conversion Excel > XBRL et la bonne transmission du reporting.

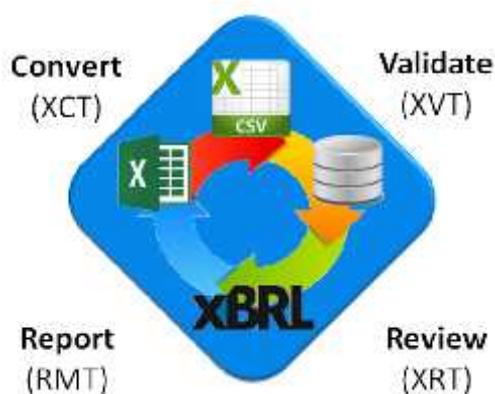
Exploiter la puissance de XBRL

UBPartner est un fournisseur expérimenté de systèmes XBRL ayant participé à la réalisation de certains des projets les plus importants en Europe. Fort de ces connaissances, il a conçu l'XBRL Toolkit (XT) pour faciliter au maximum l'adoption d'XBRL par les régulateurs, les assujettis et les fournisseurs de logiciels qui cherchent à intégrer des fonctionnalités XBRL dans leurs applications.

Basé sur une plateforme technologique XBRL entièrement certifiée, XT peut aider à réduire les risques et à augmenter l'efficacité de la production de rapports XBRL. Pour ce faire, il utilise une approche simple mais flexible des modèles et une interface de gestion de la taxonomie faisant de la mise à jour vers de nouvelles versions un processus simple et rapide. Il fournit également une gamme complète de rapports de validation synthétiques et détaillés pour aider à localiser rapidement les problèmes et à les résoudre.

Un reporting XBRL simple

XT élimine tout besoin de comprendre la complexité de la syntaxe XBRL car les experts d'UBPartner réalisent un mapping préalable des modèles Excel et testent les nouvelles taxonomies XBRL. Les données peuvent également être fournies dans un simple format de fichier CSV directement à partir de la source. En adoptant cette approche, l'analyste financier peut se concentrer sur la vérification de l'exactitude des données déclarées.



Intégration avec les processus et applications existants Applications

Les options de configuration et de déploiement souples mais simples de XT permettent de mettre en œuvre des outils individuels ou la suite complète avec un minimum d'efforts. Grâce à des applications bien connues, telles que Microsoft Excel, et à des interfaces simples, les outils peuvent être entièrement intégrés dans une application financière existante ou facilement utilisés dans le cadre d'un flux de production de rapports ou d'un système de gestion de documents.

Le logiciel peut être déployé localement, soit sur un système de bureau via le module d'extension Excel ou en tant que portail, soit via le web sur la base d'un logiciel en tant que service – le XT Cloud Service.

Conseils d'experts et services de consulting

L'équipe des services UBPartner possède une expérience étendue et concrète de la mise en œuvre de systèmes de collecte réglementaires et de solutions de dépôt. Notre équipe peut vous aider à surmonter la courbe d'apprentissage abrupte liée à l'adoption de toute nouvelle technologie, qu'il s'agisse de gérer les mises à jour des modèles et des taxonomies ou de développer vos propres règles commerciales pour valider les rapports.

En outre, UBPartner fait appel à un réseau de partenaires locaux qui peuvent fournir un large éventail de solutions et de services adaptés à vos besoins et à vos exigences spécifiques.