

Juillet- 2009

SURFI : Les avancées SURFI

La Commission Bancaire a publié les instructions 2009-01 à 2009-05, les contrôles inter et intra documents sous forme Excel, et enfin la taxonomie SURFI V1.0. Les différentes instructions publiées détaillent le contenu de la taxonomie SURFI exception faite des états de la Banque Centrale Européenne.

Les éditeurs de la place ont été réunis ce 6 juillet afin de prendre connaissance des dernières avancées. Il a été annoncé que les états équivalent 8019 et 8597 continueront à être produit sous leur forme actuelle jusqu'au 31 Octobre 2010. La Banque Centrale Européenne devant apporter des modifications sur ces derniers états.

Aujourd'hui, 72 gabarits sont recensés dans la nouvelle version de la taxonomie SURFI, avec notamment un éclatement des états ayant trait au système de garanties, ainsi qu'un ratio de liquidité dont les flux de trésorerie seront à renseigner sur un état à part. La Commission Bancaire a également confirmé la mise en place des « Formulae XBRL » pour les contrôles Inter et Intra documents. A ce jour, seules les formules de type assertion (totalisation) seront mises en place au niveau des éléments financiers mais également au niveau des dimensions (attributs).

CEIOPS : Solvency II prend forme, les assurances se préparent

La directive Solvency II a été rédigée en Mars 2007. Elle stipule que l'exigence en capital, qu'elle soit basée sur une approche standard ou modèle interne, devrait s'adapter aux types de risques spécifiques de l'établissement. Dans la même approche que Bâle II, Solvency II repose sur 3 piliers et se veut adapté pour les assurances.

Le premier pilier contient des informations quantitatives. Il y existe 2 exigences en capital : - L'exigence Solvency en Capital (SCR) et l'exigence Minimum en Capital (MCR).

Le second pilier contient quant à lui des données qualitatives sur les entreprises notamment en ce qui concerne la gestion du risque, ainsi que sur les activités de surveillance.

Le troisième pilier porte sur l'obligation de publication et de surveillance. Les assureurs auront de plus en plus de données à remonter à leur autorité de tutelle.

FRSGlobal se met en marche pour couvrir ce besoin avec notre offre RiskPro.

Bâle : La liquidité en évolution

La nouvelle réglementation prudentielle sur la liquidité tient compte de l'incertitude associée à la fixation de paramètres en exigeant, pour les établissements aux profils de risque les plus complexes, la mise en place d'exercices de stress tests.

Suite à la publication du rapport sur les enjeux liés à la gestion et la surveillance du risque de liquidité, le comité de Bâle revoit les principes relatifs aux pratiques de gestion du risque de liquidité dans les banques. En septembre 2008, ces nouveaux principes sont publiés, ils prônent la mise en place d'indicateurs et de limites afin de quantifier et de contrôler le niveau de risque de liquidité de l'établissement, ainsi que l'utilisation de scénarios de crise (stress tests), la mise en place de plans de continuité, etc..

Cependant au niveau réglementaire aucune décision à ce jour n'a été prise quant à l'élaboration d'une réglementation harmonisée en matière de liquidité sur les approches internes. En France la mise en œuvre du nouveau régime est prévu pour Juin 2010 en même temps que la mise en production des états SURFI.

Quoi de neuf du côté réglementaire en FRANCE ?

La collecte PROTIDE en cours de changement, le cahier des charges actuel devra être remanié afin d'intégrer les nouvelles demandes. La déclaration devrait porter sur l'ensemble des actions émises par les non-résidents, cotées ou non et quelle que soit leur forme de détention.

La variable seuil sera servie pour la nature d'instrument de type « Action ».

FRSGlobal : Actualité locale

FRSGlobal France en partenariat avec NOVEO Conseil a organisé avec succès deux séminaires SURFI à Paris et Monaco. Ces événements ont réuni au total près de 80 personnes.

FRA : RELEASE 1.4.0 est parue ce 8 juillet 2009. Vous avez la possibilité de la télécharger depuis notre site de support (www.frsglobal.com/help). Cette release

comprend notamment des contrôles complémentaires de cohérence, la prise en compte de l'activité de titrisation pour la Centrale des risques. Merci de vous référer à Release Note pour plus d'informations.

réglementaires.

- **BGFI International** qui a sélectionné FRSGlobal pour son réglementaire Français **en partenariat avec Delta Informatique**.

FRSGlobal : FRA et SURFI



Suite aux présentations SURFI à Paris et Monaco, plusieurs de nos clients se sont positionnés pour commencer le projet dans les meilleurs délais, soit à partir de Septembre. Les plannings de la Commission Bancaire étant maintenus, FRSGlobal recommande à ses clients de démarrer les analyses au plutôt.

Notre Planning:

- Q2-2009 : Paramétrage des états
- Q3-2009 : Tests sur données internes
 - Analyses Clients
 - Migration FRC
- Q4-2009 : Finalisation du Module SURFI— Documentation, procédure d'installation
 - Implémentation SURFI
- Q1-2010 : Validation avec la Commission Bancaire
 - Démarrage des tests

FRSGlobal, plus d'informations

Pour toute information, merci de contacter Stephane Jauffret, Sales Manager France :

- par email : stephane.jauffret@frsglobal.com
- par téléphone: +33 1 42 56 93 01

Actualité commerciale en FRANCE

A la suite de nos séminaires, nous remercions les clients qui nous ont renouvelé leur confiance en sélectionnant FRSGlobal pour le passage à SURFI en 2010. FRSGlobal démarre actuellement avec ces premiers clients une phase de pré-analyse SURFI.

Par ailleurs, nous sommes ravis d'accueillir parmi nos nouveaux clients :

- **EFG Gestion Privée** qui a fait le choix des solutions FRSGlobal pour la production de son reporting en France.
- **Fideuram Bank (Monaco)** qui a retenu la plateforme FRSGlobal RegPro pour répondre à ses obligations

Copyright © 2009 FRS Belgium NV ("FRSGlobal"). All rights reserved. All other registered or unregistered trademarks and service marks are property of their respective companies and should be treated as such. No part of this publication may be reproduced, transcribed, transmitted, stored in a retrieval system, computer or otherwise, in any form or by any means, magnetic, mechanical, electronic, optical, manual or otherwise, and may not be translated into any language without the express written permission of FRSGlobal.

FRSGlobal's offering and guarantee

This document is produced by the FRSGlobal Centre of Risk & Regulatory Excellence (CoR²E) team.

FRSGlobal is the only supplier of regulatory risk and compliance reporting, with coverage for 30+ countries. We provide over 1500 financial organisations – including 41 of the top 50 banking institutions – with enterprise risk and regulatory compliance reporting solutions that enable them to increase operational efficiency reduce costs and mitigate risks.

FRSGlobal customers receive software and rich regulatory content that is fully supported by the FRSGlobal Guarantee. This ensures that the regulatory reports under subscription are kept fully up-to-date with regulators' requirements. The Guarantee is facilitated by the FRSGlobal Centre of Risk & Regulatory Excellence (CoR²E) which monitors the changes that affect reporting requirements in more than 100 countries

The CoR²E team publishes a newsletter describing the latest regulatory developments. To subscribe, please register at www.frsglobal.com.