



Fiche
technique

Services financiers

OneSumX EBA & Local réglementaires locaux

L'ampleur des exigences réglementaires en matière de rapports auxquelles tous les établissements de crédit et entreprises d'investissement de la zone EMEA devraient adhérer s'est considérablement accrue ces dernières années après l'introduction de la CRD IV et de l'AIFMD, pour ne citer que deux exemples. Ces établissements doivent non seulement soumettre des déclarations précises et cohérentes dans les délais fixés, mais ils doivent également trouver des modèles commerciaux qui sont également en mesure d'offrir une efficacité et une flexibilité opérationnelles, afin d'établir et de maintenir la conformité au milieu d'un taux croissant de changements de rapports réglementaires et de marchés dynamiques.

Pour atteindre l'efficacité opérationnelle, les établissements financiers sont confrontés à des défis commerciaux importants :

- Quels rapports devons-nous soumettre ?
- Quelles données sont requises ?
- Quelle transformation des données est requise ?
- Quels règlements devons-nous lire et suivre ?
- Comment pouvons-nous contrôler et surveiller le processus de création, de vérification et de signature des déclarations ?
- Quel budget devrions-nous allouer pour mettre en œuvre de nouvelles réglementations et des changements aux réglementations existantes et pour nous y conformer ?

Il est courant que les entreprises disposent de plusieurs plateformes de rapports réglementaires, car ces défis ont généralement été relevés grâce à une série de solutions tactiques « boulonnées », qui créent souvent un effet de silo. Lorsque l'on examine l'ensemble de l'entreprise, ces solutions disparates fournissent en fait des données, des cartographies et des moteurs de calcul incohérents et impossibles à concilier. Les solutions ponctuelles peuvent répondre aux budgets de projet à court terme, mais à long terme, elles coûtent cher aux entreprises en termes de duplication des compétences, de données et de moteurs, ainsi que de modèles commerciaux rigides et inefficaces.

EBA (Autorité bancaire européenne) and local regulatory reporting

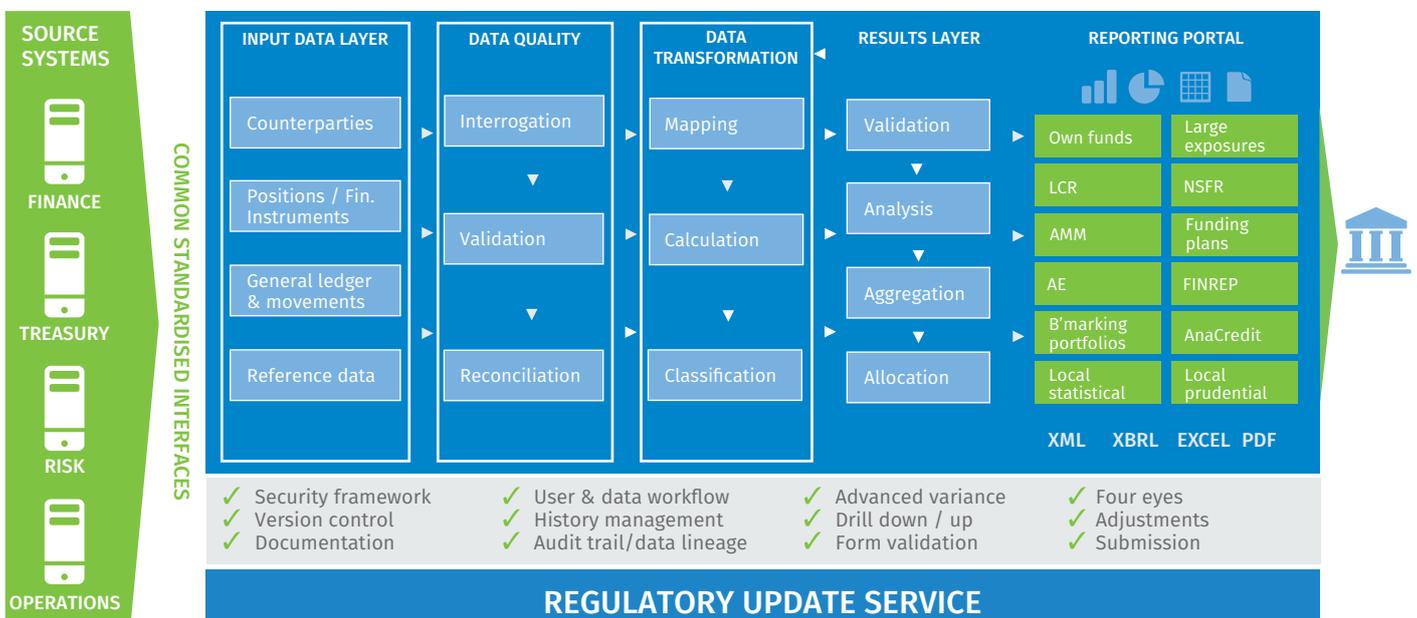
Le premier défi lors du développement d'une plateforme centrale pour les rapports réglementaires est de satisfaire l'exigence de rapports harmonisés,

par ex. la CRD IV, ainsi que les obligations locales en matière de rapports, par ex. les Rapports statistiques de la Banque d'Angleterre (Royaume-Uni) et les Kreditnehmerstatistik (Allemagne), en créant un modèle de données qui résume les exigences en matière de rapports finaux. Notre solution résout ce problème en ne nécessitant qu'un contrat financier une seule fois. À partir de là, la solution garantira que le contrat est signalé sur chaque cellule individuelle dans chaque rapport sur laquelle il doit être rapporté de manière cohérente et précise, en appliquant de manière transparente et contrôlable toute la logique de transformation et de calcul requise par le régulateur pertinent.

Le deuxième défi est de maintenir le contenu réglementaire à jour. Dans OneSumX Regulatory Reporting, le contenu est défini comme la somme de :

- **Exigences de données** : définition des données dont les établissements financiers ont besoin pour se conformer à leurs obligations de rapports réglementaires en fonction de l'étendue de leurs activités ;
- **Cartographie des données** : transformation des données brutes du système source en classifications réglementaires ;
- **Moteurs de calcul** : calcul des résultats conformément aux règles réglementaires pour plus de 700 produits financiers, par ex. exigences en matière de fonds propres du pilier 1 de la CRD IV, décotes de liquidité de la CRD IV et facteurs d'échelle des entrées/sorties ;

Architecture fonctionnelle de OneSumX Regulatory Reporting



- **Règles d'attribution :** agrégation des résultats de la cartographie des données et des processus de calculs afin de peupler les cellules de la déclaration réglementaire avec les valeurs correctes et de manière cohérente ;
- **Rapports réglementaires :** plus de 4 000 déclarations réglementaires dans plus de 31 juridictions avec un audit complet, un zoom avant/arrière et le principe des « quatre yeux » pour les ajustements manuels, sont mises en œuvre dans notre solution ;
- **Règles de validation :** application de contrôles de validation intra-formulaires et croisés définis par la réglementation et spécifiques à l'entreprise, afin de garantir l'intégrité des éléments déclarés avant leur soumission ;
- **Format de soumission :** génération de la sortie pour la livraison au régulateur dans le format spécifié par l'autorité nationale compétente (NCA), par ex. XML, XBRL, PDF, XLSX.

En Europe, plus de 400 clients bénéficient depuis plus de 25 ans de l'investissement dans notre solution. Nos experts locaux maintiennent son riche contenu à jour et plus de 150 consultants en services professionnels sont à la disposition de nos clients pour les accompagner dans un environnement complexe de rapports réglementaires en constante évolution.

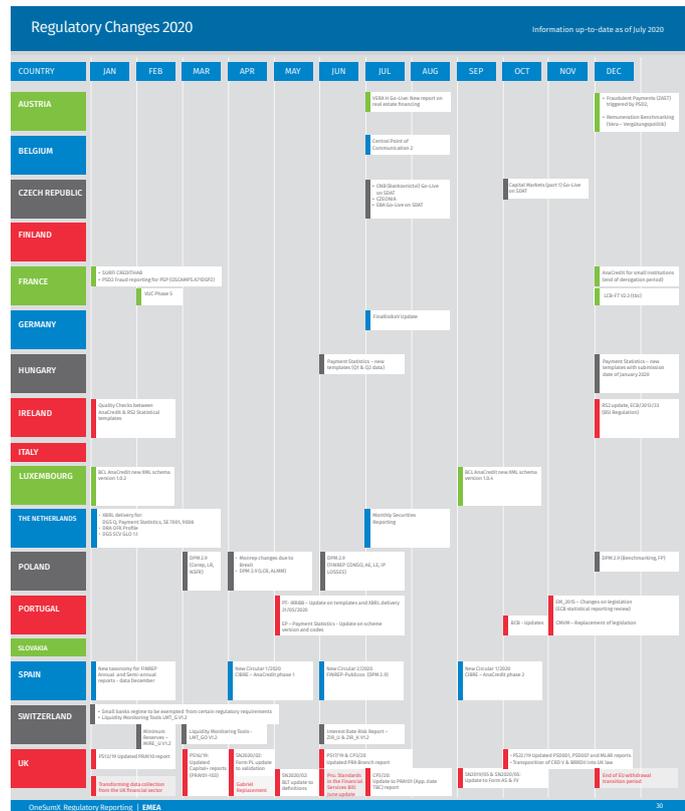
Notre solution offre la bonne combinaison de technologie, de contenu et de soutien pour relever les défis posés par les rapports réglementaires et offrir efficacité opérationnelle, précision et cohérence pour un coût annuel prévisible. Les clients qui investissent dans OneSumX Regulatory Reporting disposent d'une base solide qui s'étend aux domaines de la gouvernance, de la gestion des risques, des finances et de la conformité, afin de tirer parti d'une source de vérité unique entièrement rapprochée et approuvée qui correspond aux informations utilisées par leur organisme de réglementation pertinent.

Notre contenu réglementaire est fourni sur une base modulaire couvrant plus de 16 juridictions dans la région EMEA, ce qui équivaut à plus de 4 000 déclarations réglementaires.

OneSumX Regulatory Reporting contient plusieurs modules de l'EBA pour répondre aux exigences en matière de rapports de la CRD IV :

1. COREP : Fonds propres, pertes de biens immobiliers et ratio d'effet de levier
2. Grandes expositions
3. Ratio structurel de liquidité à long terme (NSFR)
4. Ratio de liquidité à court terme (LCR)
5. FINREP : PCGR et IFRS
6. Charges grevant les actifs
7. Plans de financement annuels
8. Mesures de surveillance supplémentaires pour la liquidité
9. Portefeuilles de référence à des fins prudentielles
10. Divulgations et rapports

Exemple de notre feuille de route pour le changement de la réglementation pour 2020



OneSumX Regulatory Reporting est la solution leader à l'échelle mondiale. Au cours des quatre dernières années, Wolters Kluwer a été élu premier fournisseur de logiciels de rapports réglementaires dans le cadre de l'enquête Chartis Risk Tech 100.



À propos de Wolters Kluwer

Wolters Kluwer (WKL) est un leader mondial de l'information professionnelle, des solutions logicielles et des services pour les secteurs de la santé, de la fiscalité et de la comptabilité, de la gouvernance, des risques et de la conformité, ainsi que pour les secteurs juridiques et réglementaires. Nous aidons nos clients tous les jours à prendre des décisions fondamentales en fournissant des solutions expertes qui combinent une connaissance approfondie du domaine avec des technologies et des services spécialisés. Wolters Kluwer a déclaré un chiffre d'affaires annuel de 4,6 milliards d'euros pour 2019.

Le groupe dessert des clients dans plus de 180 pays, exerce ses activités dans plus de 40 pays et emploie environ 19 000 personnes dans le monde. La société a son siège social à Alphen aan den Rijn, aux Pays-Bas. Les actions de Wolters Kluwer sont cotées sur Euronext Amsterdam (WKL) et sont incluses dans les indices AEX et Euronext 100. Wolters Kluwer dispose d'un programme parrainé de certificats de dépôt américains de niveau 1 (ADR). Les ADR sont négociés sur le marché de gré à gré aux États-Unis. (WTKWY).

© 2020 Wolters Kluwer Financial Services, Inc. Tous droits réservés.

Pour plus d'informations, veuillez visiter www.wolterskluwer.com/en/solutions/onesumx-for-finance-risk-and-regulatory-reporting. Suivez-nous sur Twitter, Facebook, LinkedIn et YouTube.

Informations de contact :

APAC

Wolters Kluwer
5 Shenton Way,
#20-01/03 UIC Building
Singapour 068808

EMEA

Wolters Kluwer
25 Canada Square,
41st Floor,
Canary Wharf,
E14 5LQ Londres,
Royaume-Uni

Amériques

Wolters Kluwer
130 Turner Street,
Building 3, Fourth Floor,
Waltham, MA,
États-Unis



Wolters Kluwer

When you have to be right