

**XBRL**

**dans**

**l'Industrie**

**Bancaire**

**Pr David A. Johnson**

**Administrateur XBRL France**

**johnson@univ-paris12.fr**

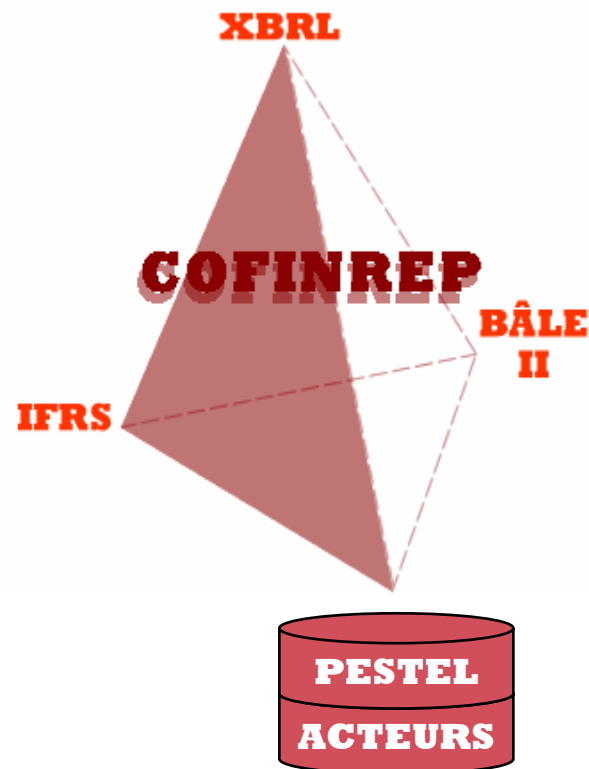
**2 Mai 2006**



Il n'y a pas de vent favorable pour celui qui ne sait où il va...  
Sénèque

# COFINREP

Une approche volontariste, normative et planifiée



© Pr D.A.Johnson



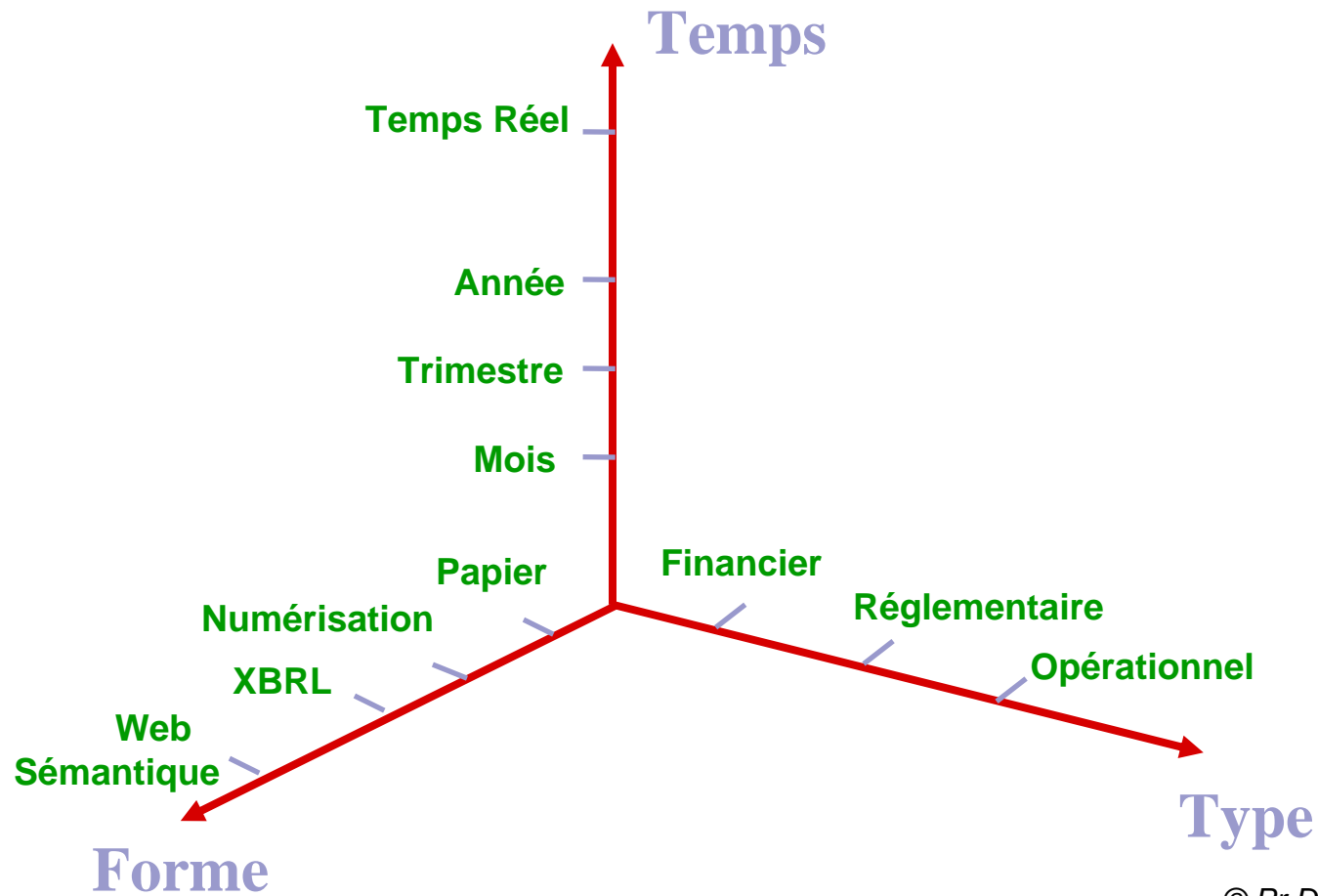
## De l'utilité de XBRL ...

*Syntaxe véhiculaire, XBRL est un conteneur et un convoyeur d'informations normalisées. De surcroît, il est le fluidificateur par excellence de l'échange de données décisionnelles, quelle que soit l'infrastructure informatique et technologique*

*Professeur David A. JOHNSON.*

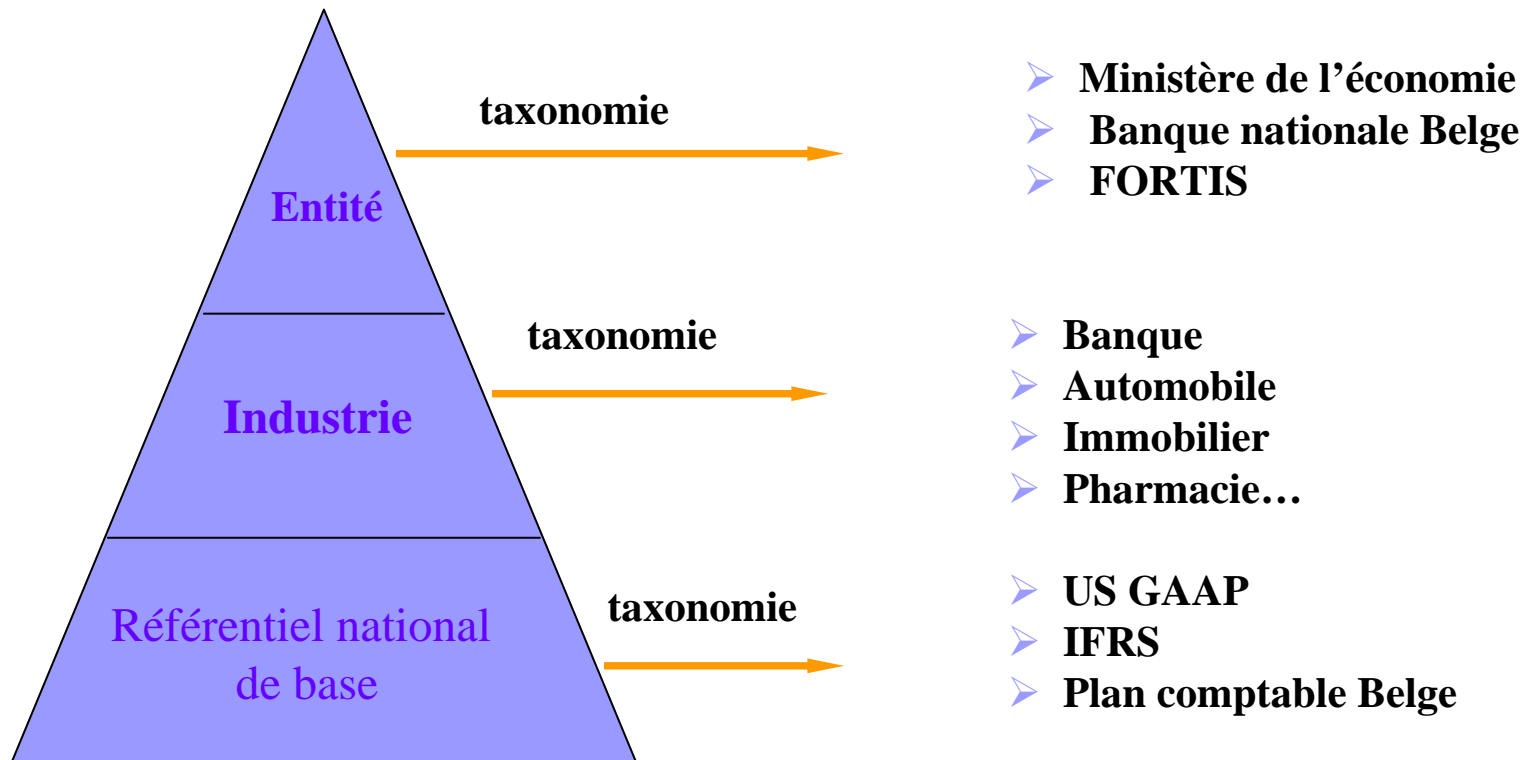
© Pr D.A.Johnson

# Cube du Reporting



© Pr D.A.Johnson

# Niveaux de Reporting



© Pr D.A.Johnson

## Normalisations du Reporting

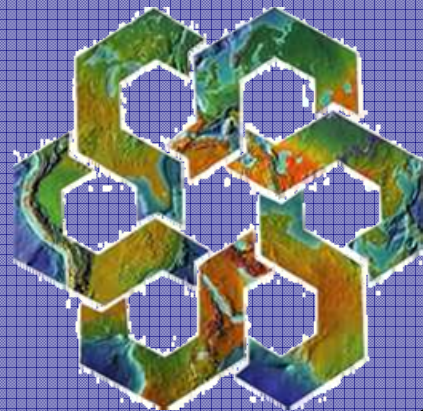
- Substance et Forme

ou

- Contenu et contenant

### Substance

L'usage interne et externe  
d'une seule norme de  
Reporting (IAS/IFRS)

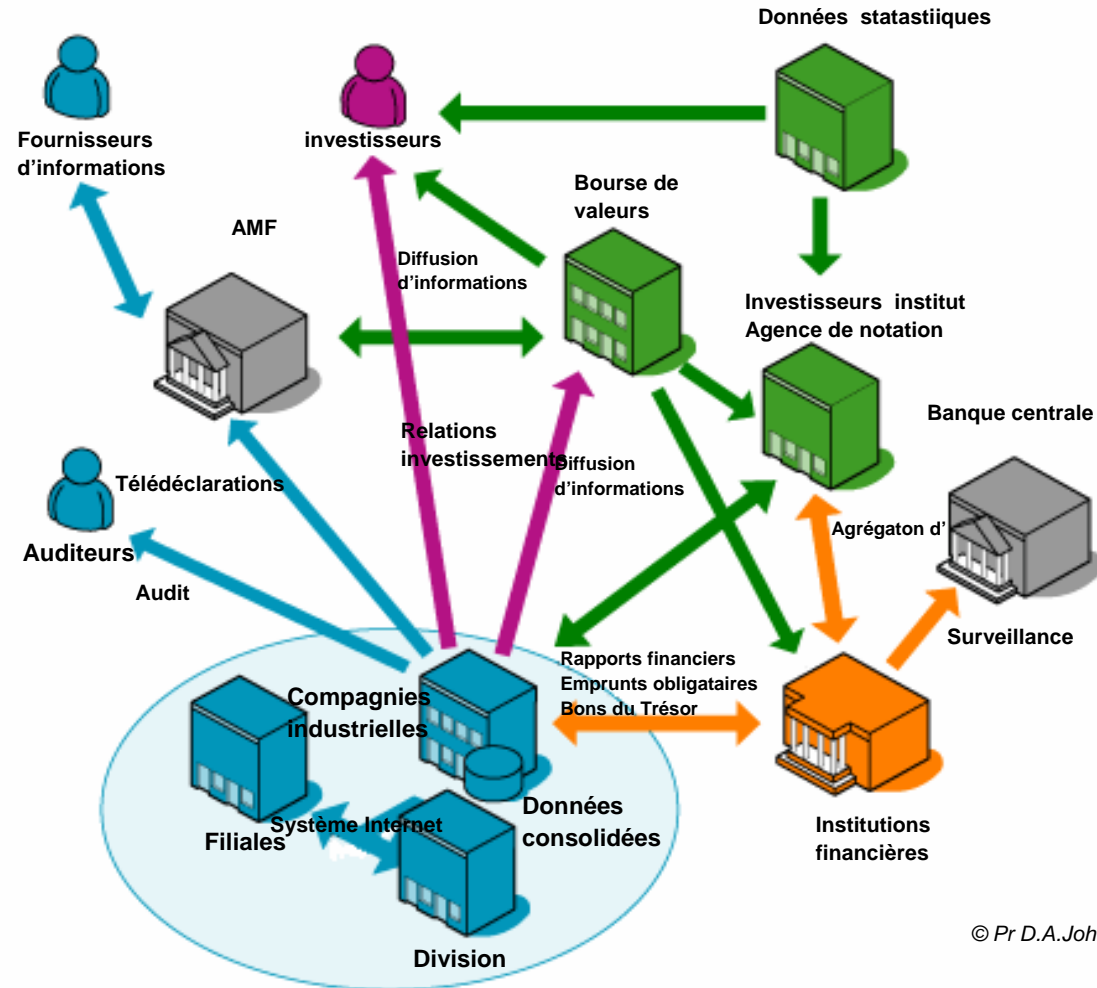


### Forme

L'utilisation d'un langage  
numérisé et structuré qui  
permet l'échange et la  
validation automatique des  
données

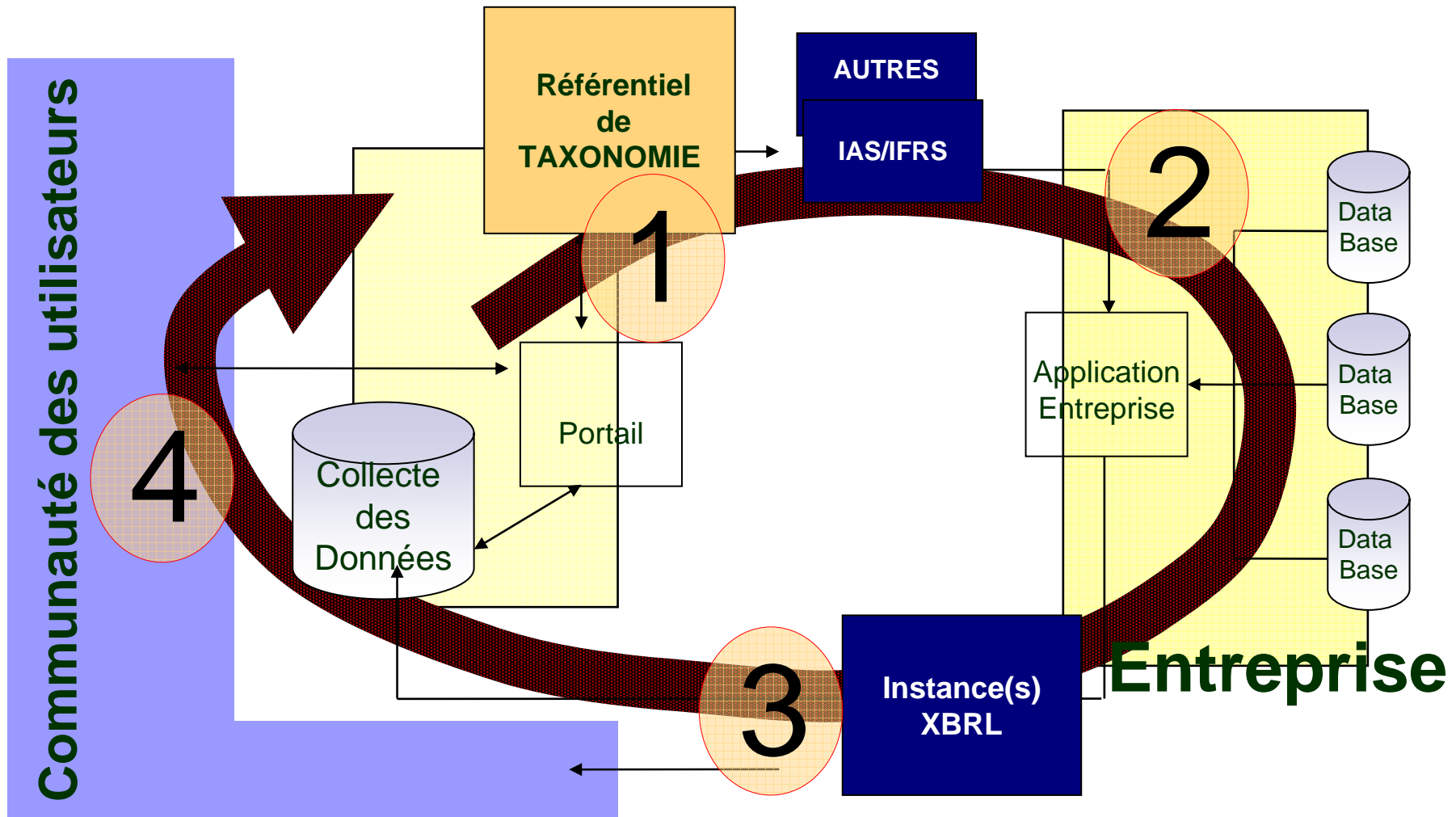


# XBRL – Vue d'ensemble



© Pr D.A. Johnson

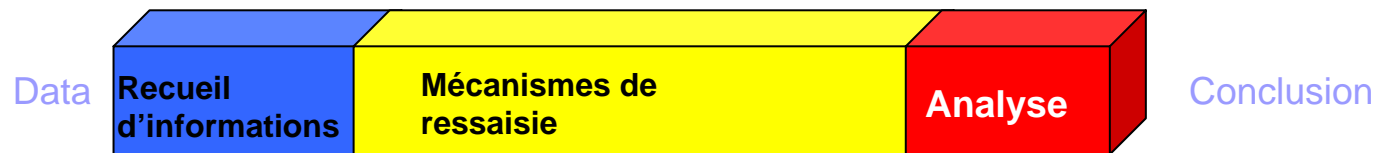
# Reporting Numérisé





# Composants de l'analyse d'informations

A présent– la majeure partie des coûts est liée à la découverte et la ressaisie des données.



Avec XBRL – Les coûts d'analyse représentent la principale partie du coût total



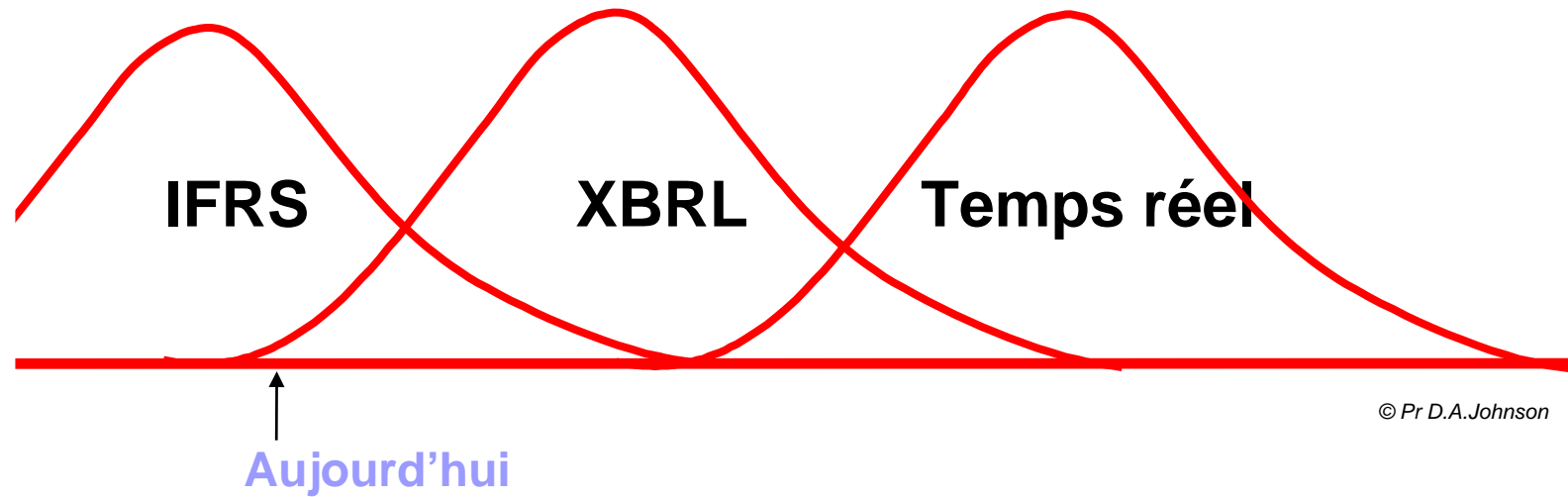
Avec XBRL et les agents intelligents – le coût total est réduit mais l'analyse est renforcée



Les lingots représentent les composantes du coût, la somme des lingots constituent le coût total

© Pr D.A.Johnson

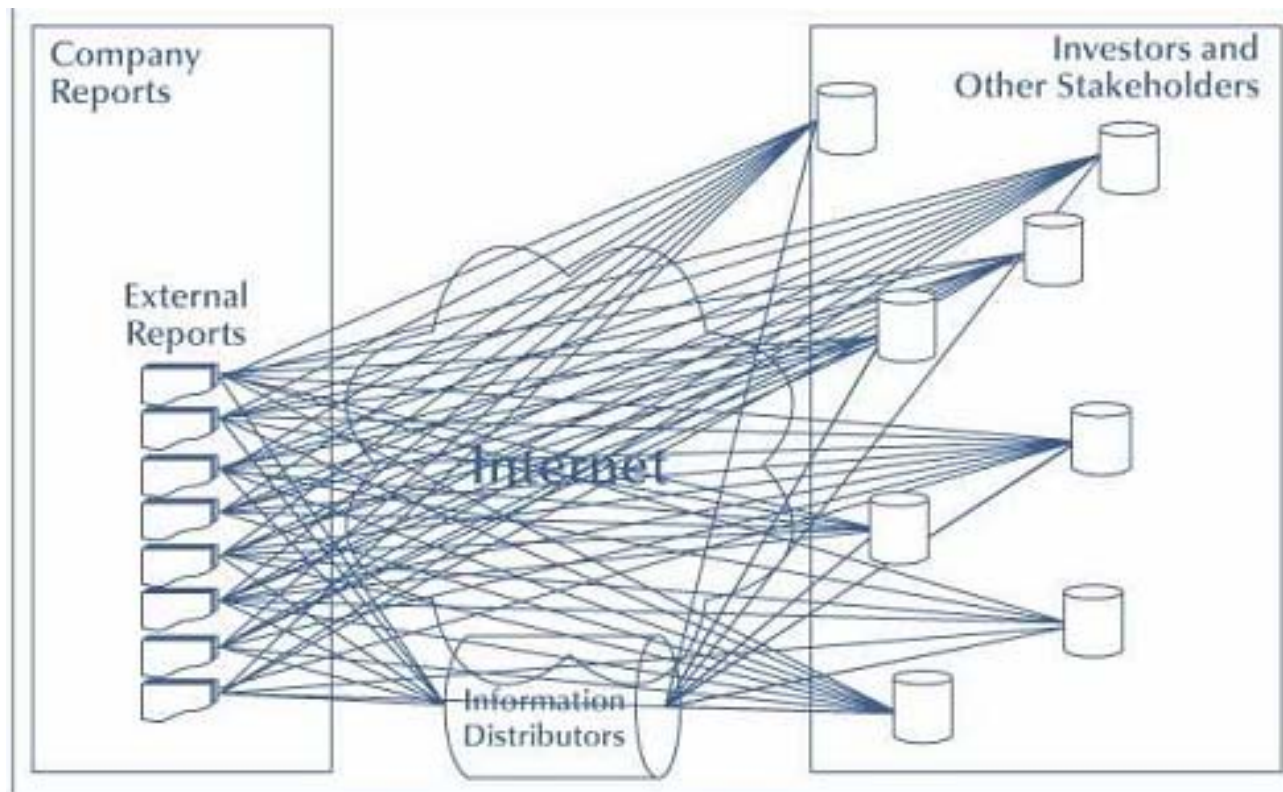
# A Quand son Avènement ?



Plus tôt que vous ne le pensez !

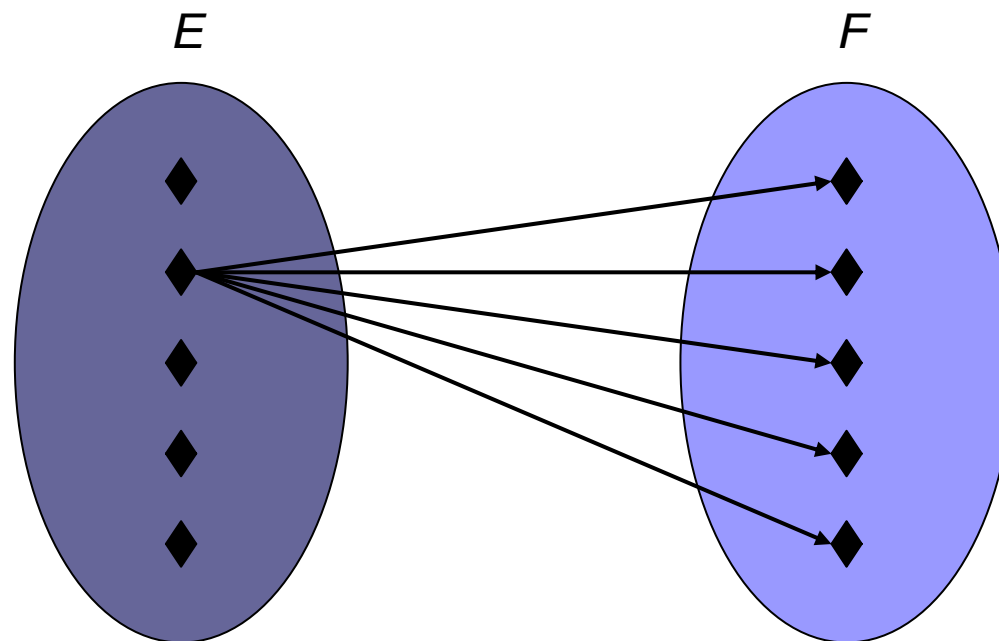
# Modèle Courant

- Quel problème XBRL résout?
- Le graphe suivant explique pourquoi on a besoin de XBRL, 'remplacer les centaines de solutions propriétaires'



# Modèle Mathématique

## Application ou correspondance de l'ensemble $E$ vers l'ensemble $F$



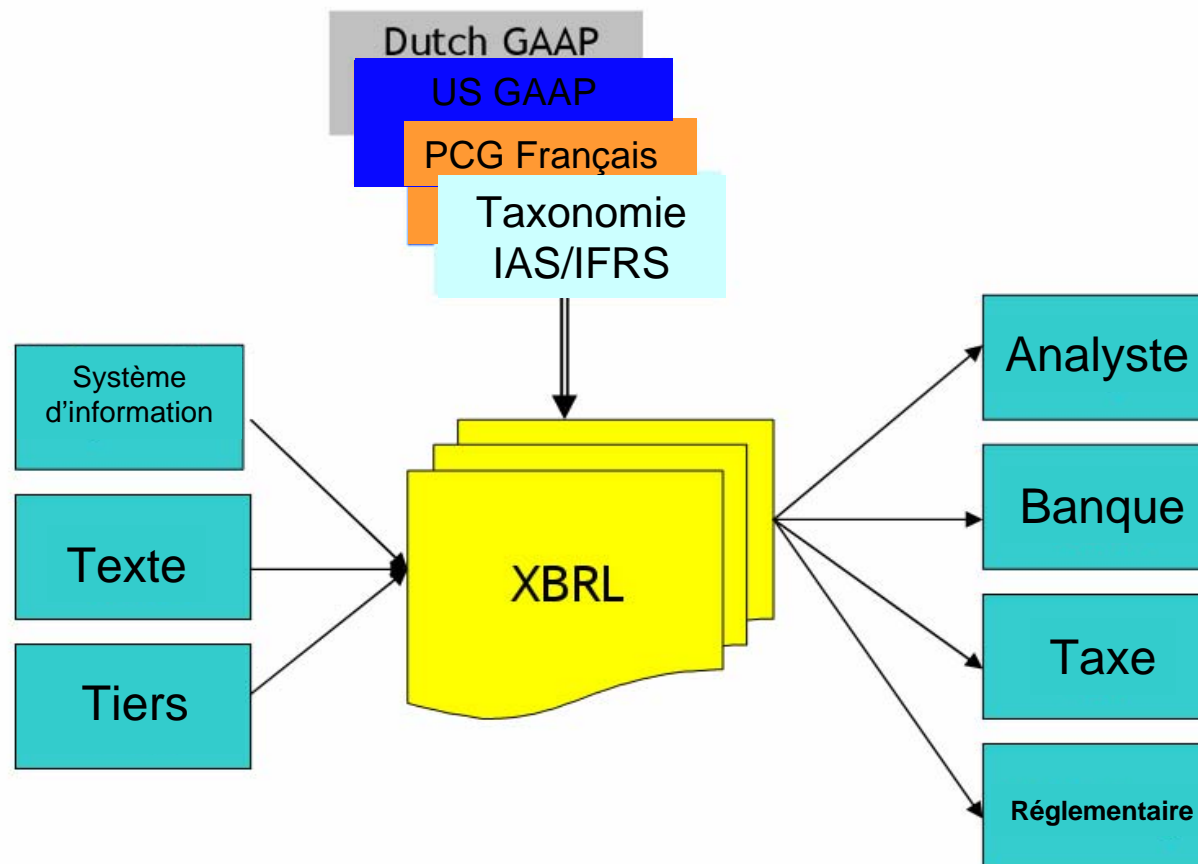
*Le cardinalité d'une application d'un ensemble  $E$  vers un ensemble  $F$  avec respectivement ' $n$ ' et ' $m$ ' éléments est égale à  $n^m$ .*

*Avec XBRL, cette cardinalité est linearisée, cad ' $n^m$ ' est transformé en ' $n$ '.*

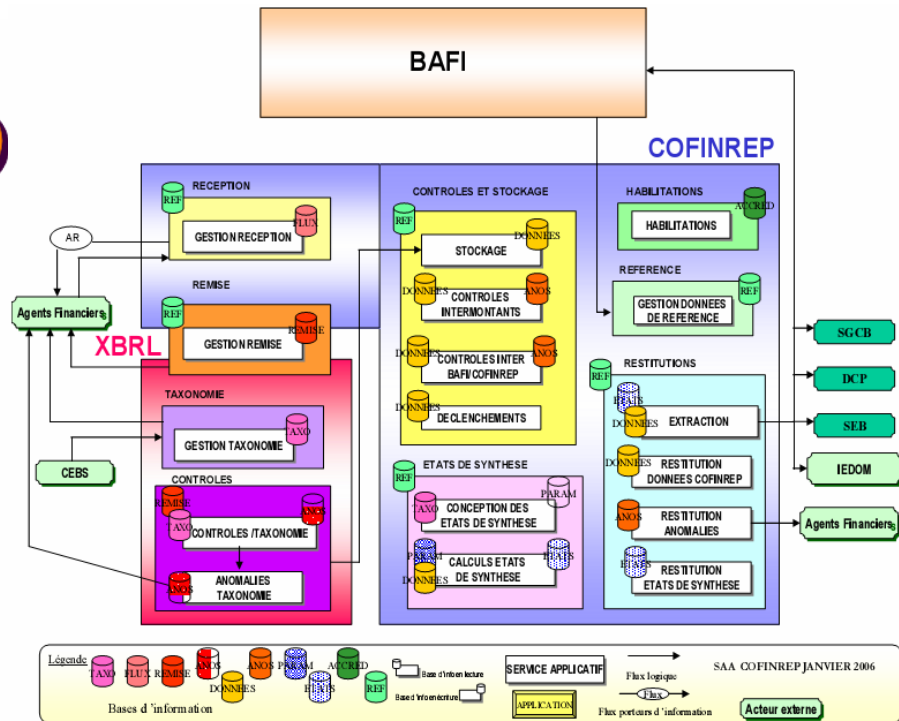
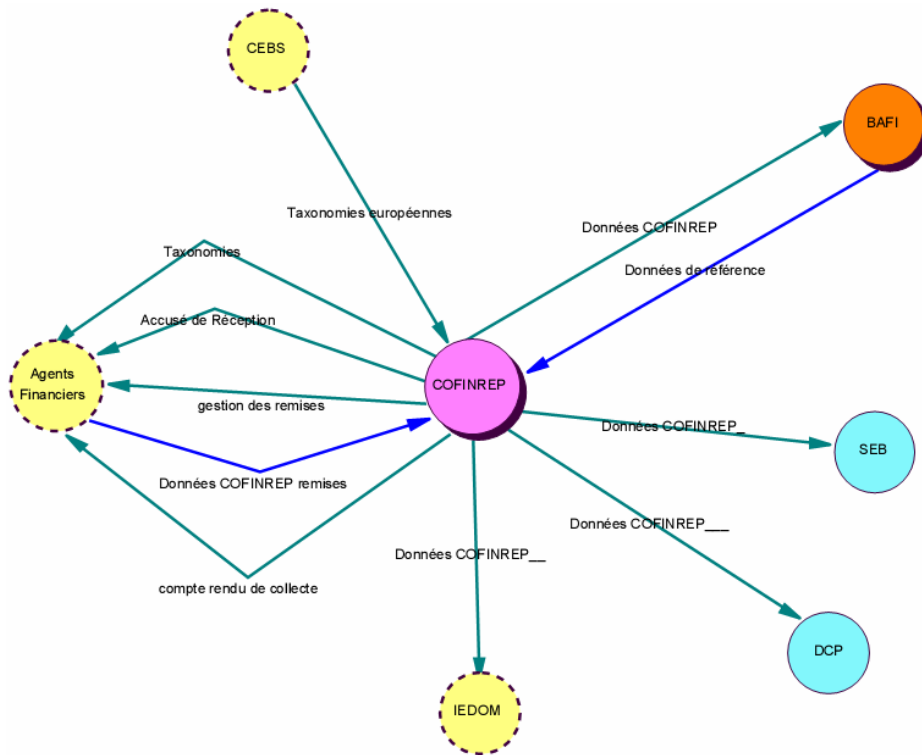
© Pr D.A.Johnson

# La Solution

- Toutes informations de reporting
- Une seule application logicielle

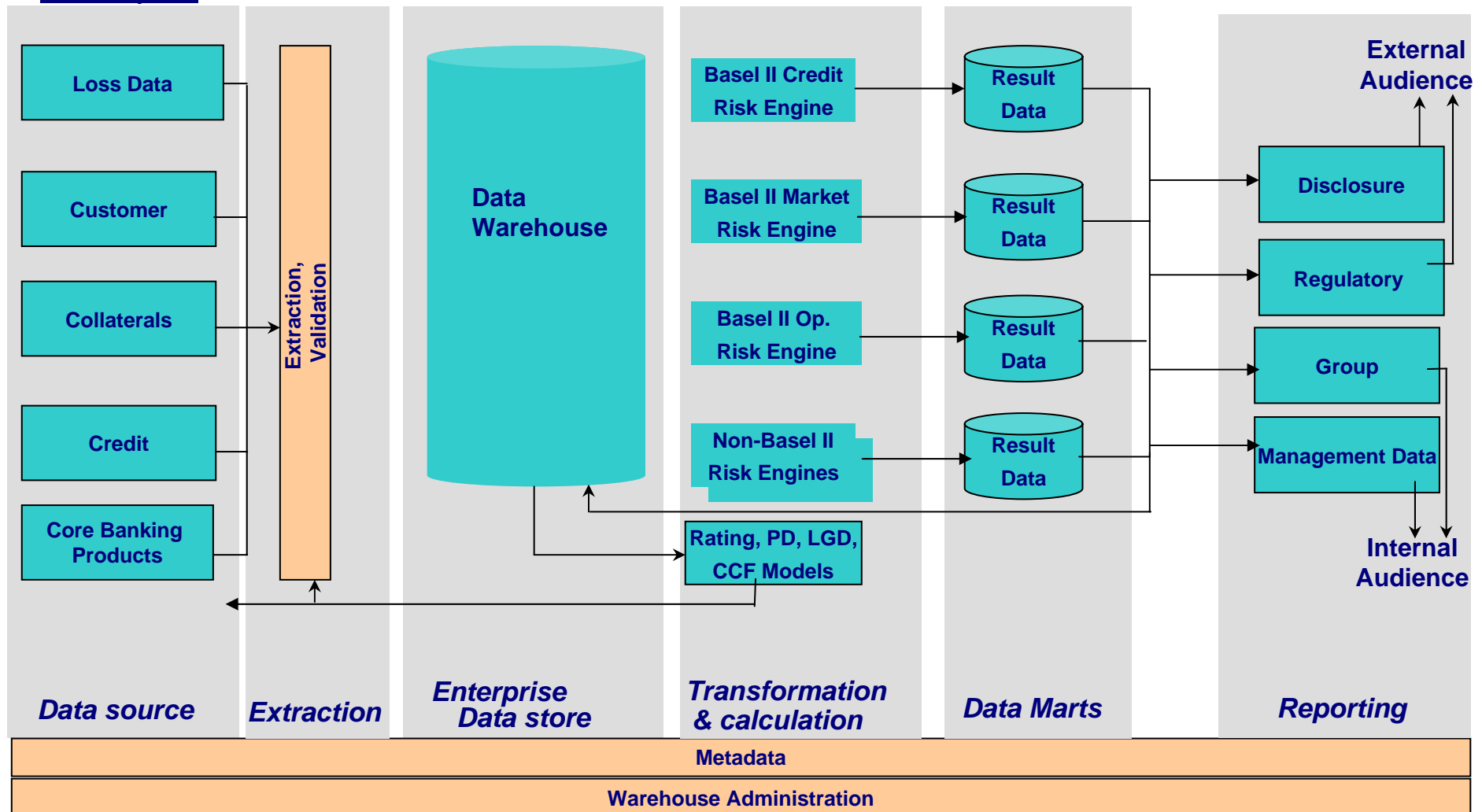


# Commission Bancaire



# Modèle Courant d'une banque

Exemple:

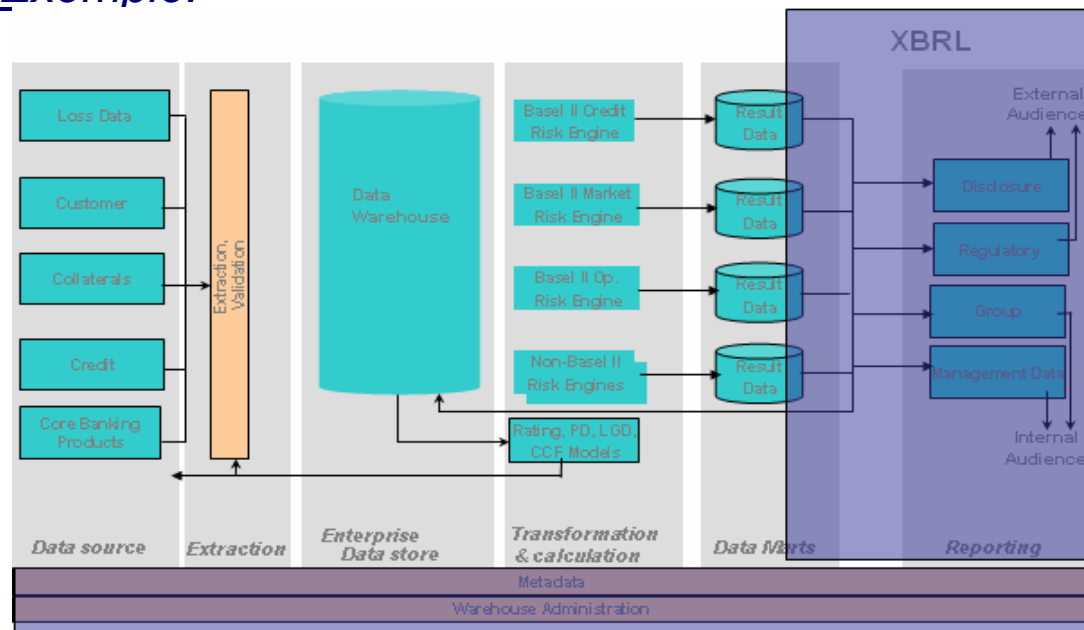


# Où se situe XBRL?

XBRL pour le reporting réglementaire d'après la commission bancaire  
Schéma d'une petite banque

**CONVERTISSEUR/VALIDATEUR**

Exemple:



**Many reporting requirements**

- External
  - Disclosures
  - Regulatory
- Internal
  - Group
  - Subsidiary
  - Management reporting
- Integration with other reporting requirements
  - IAS

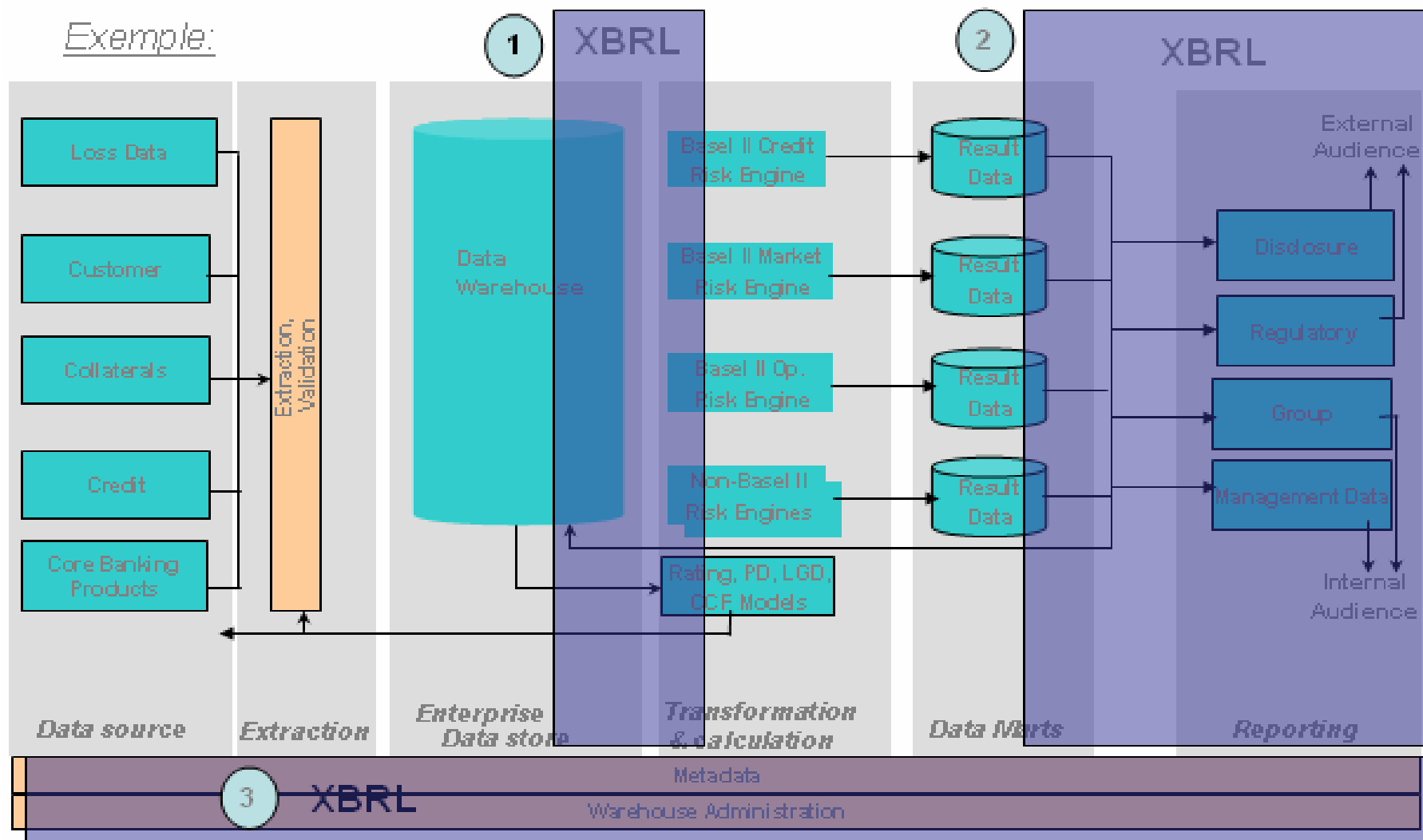
Aggregate data for reporting

- Multiple Sources
- Different periods
- Different rules



# Où se situe XBRL?

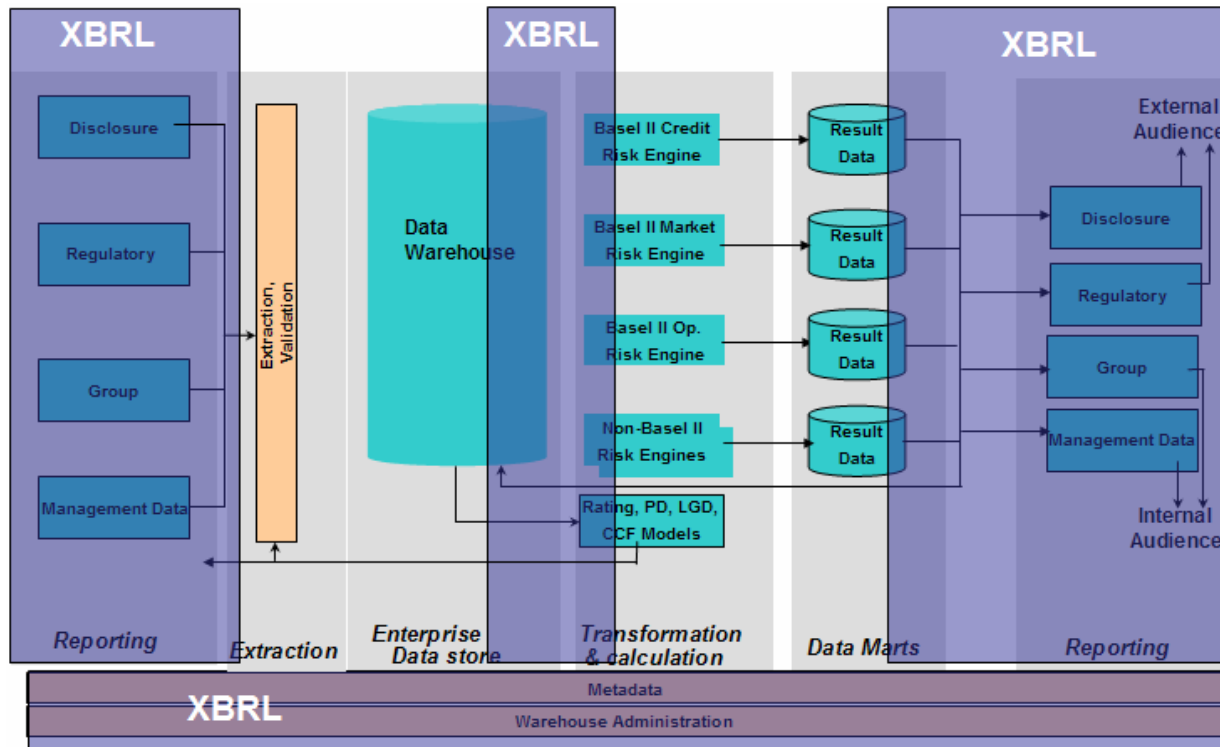
Intégration de XBRL dans la chaîne du production d'informations bancaires



# XBRL pour l'analyse et le reporting

## Schéma d'une grande banque

Exemple:



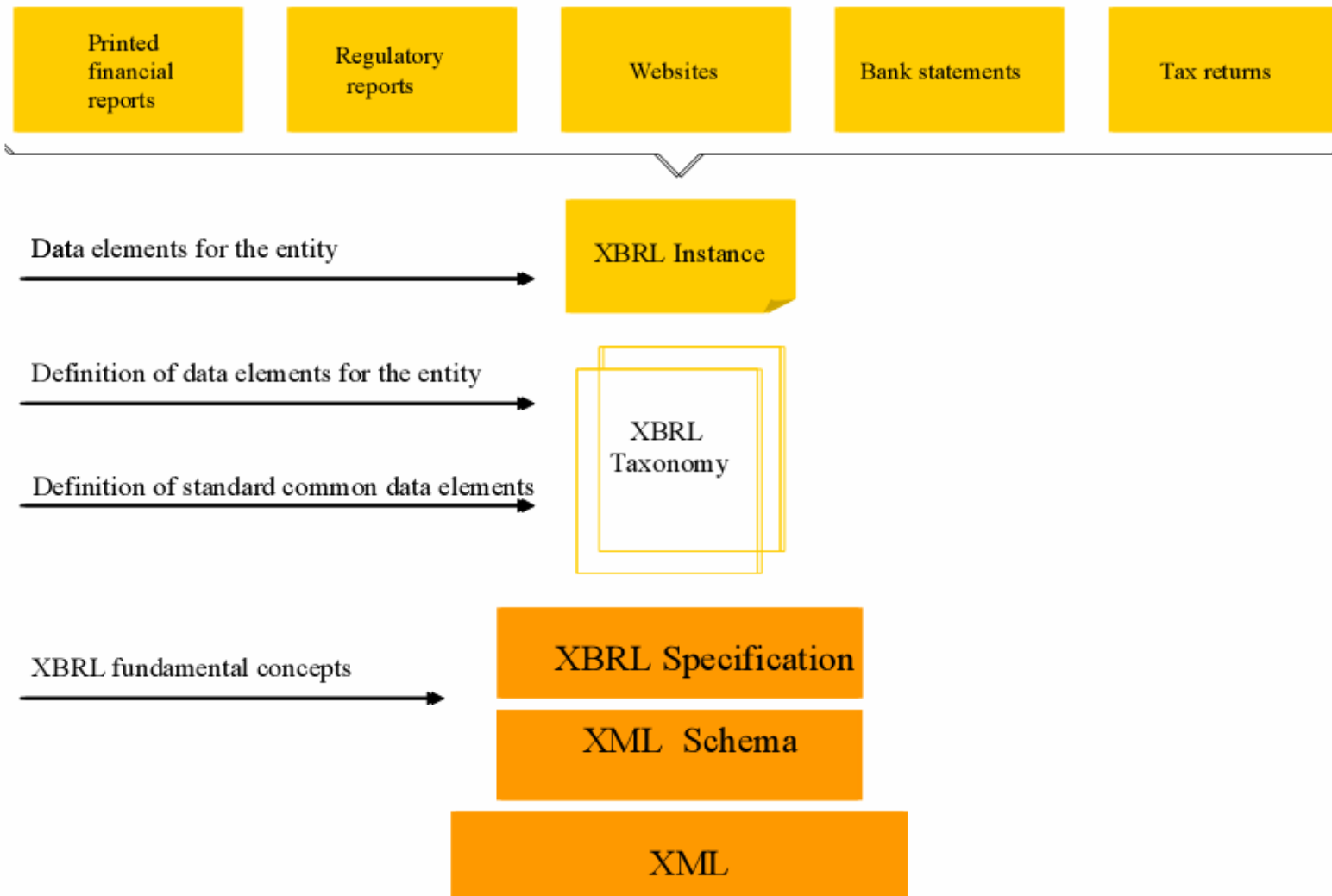
- ❖ **Many Analytics requirements**
- Credit Risk Profile
  - Credit Risk Assessment
  - Credit Risk Mitigation Assessment
  - Operational Risk Assessment
  - Portfolio Credit Exposure
  - Security Analysis
  - Liquidity Risk
  - Collections Analysis
  - Involved Party Exposure
  - Location Exposure
  - Non Performing Loan

- ❖ **Many Reporting requirements**
- External
    - Disclosures
    - Regulatory
  - Internal
    - Group
    - Subsidiary
    - Management reporting
  - Integration with other reporting requirements
    - IAS

Aggregate data for reporting

- Multiple Sources
- Different periods
- Different rules

# Les Composants du XBRL



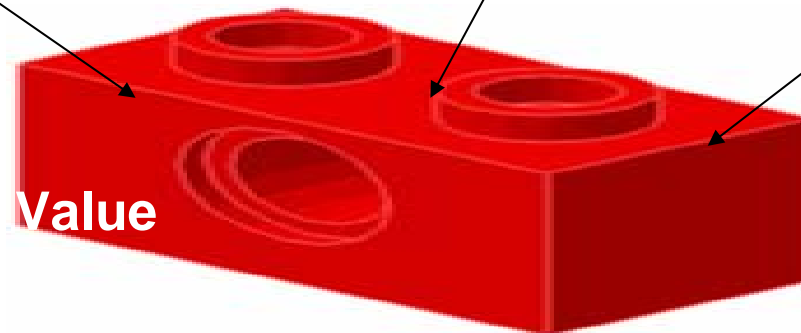
# Les meta-données ajoutent des valeurs informationnelles

**Linkbases**

Presentation  
Calculation  
Reference  
Label  
Definition

**Attributes**

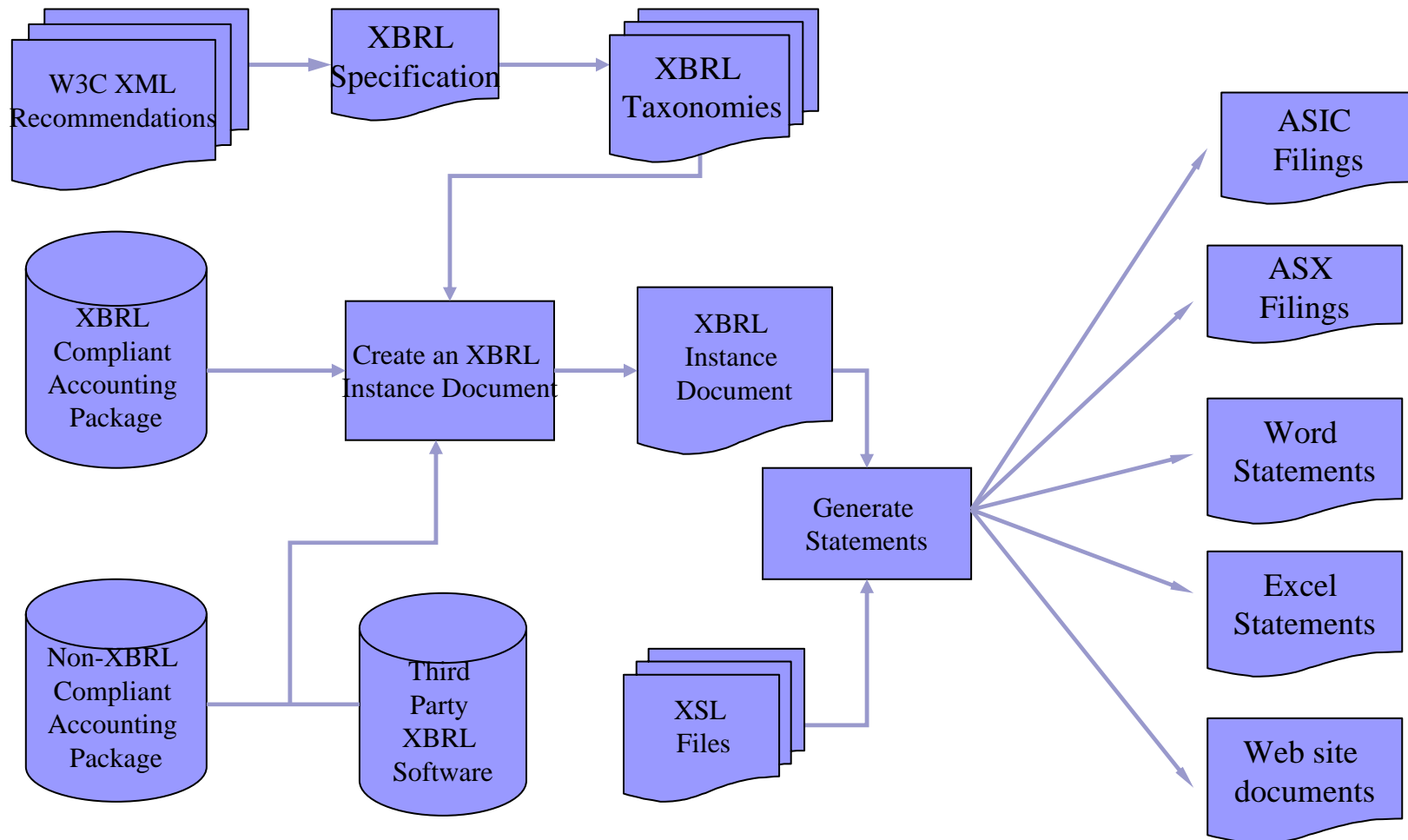
**Context**



**Value**

**XML valid  
Construction**

# Processus XBRL



# La chaîne de Production d'Informations Financières

