

XBRL

dans

l'Industrie

Bancaire

Pr David A. Johnson

Administrateur XBRL France

johnson@univ-paris12.fr

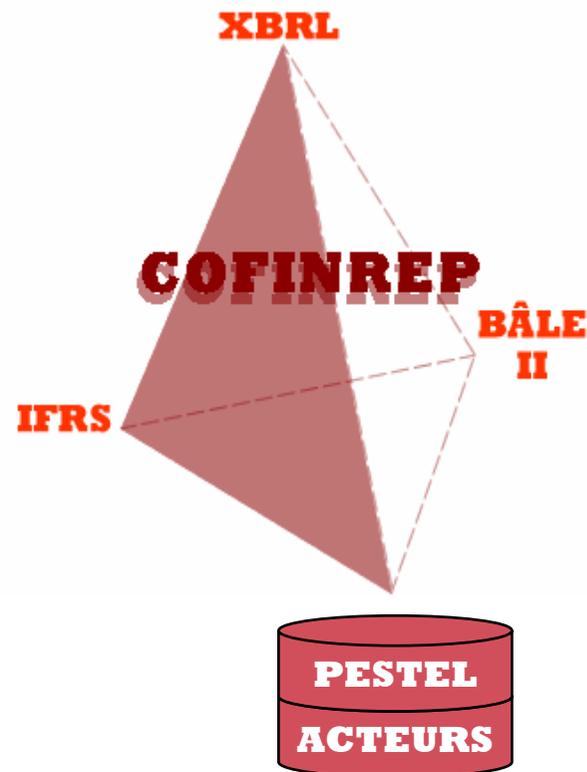
2 Mai 2006



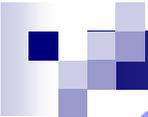
Il n'y a pas de vent favorable pour celui qui ne sait où il va...
Sénèque

COFINREP

Une approche volontariste, normative et planifiée



© Pr D.A.Johnson



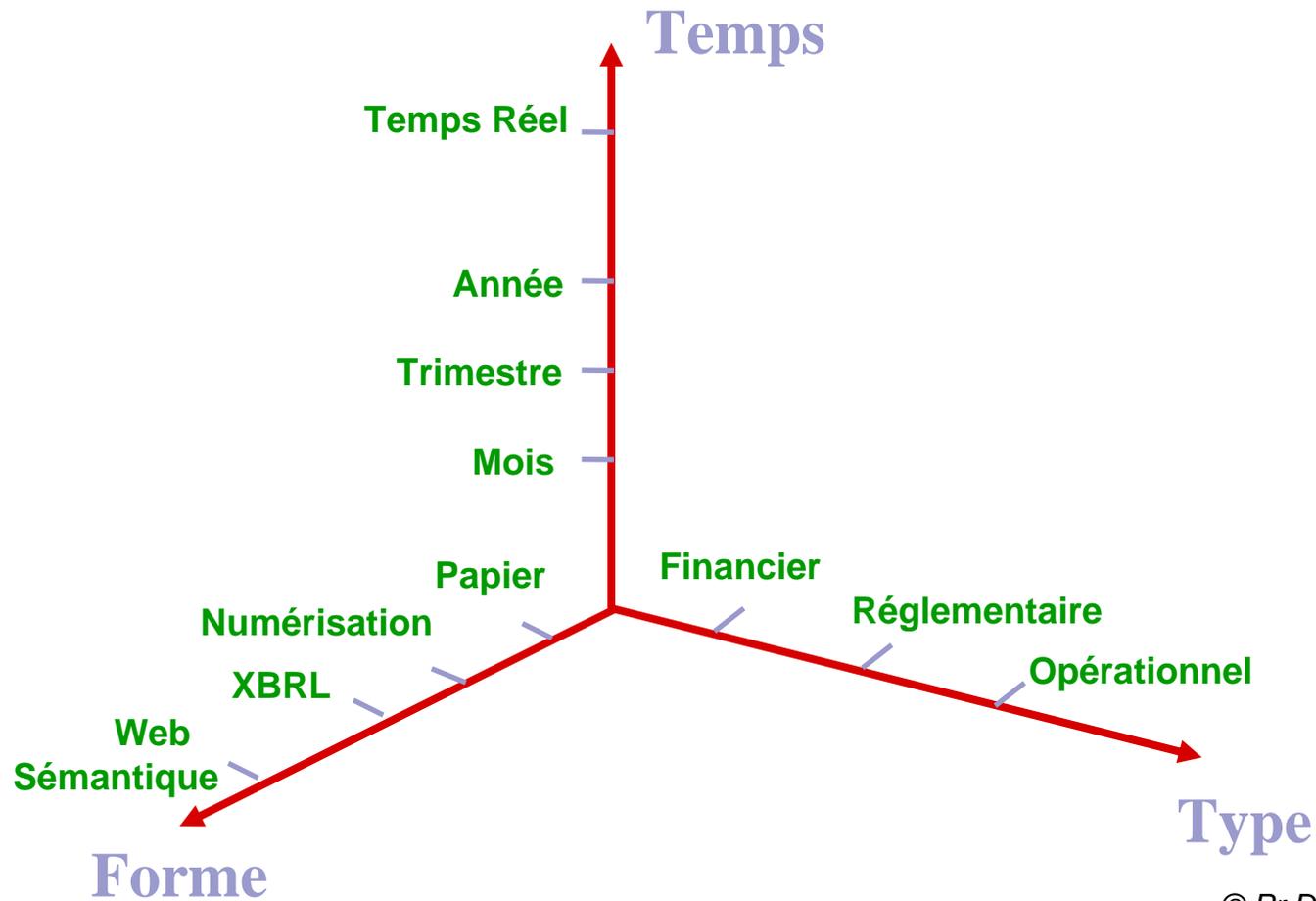
De l'utilité de XBRL ...

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.

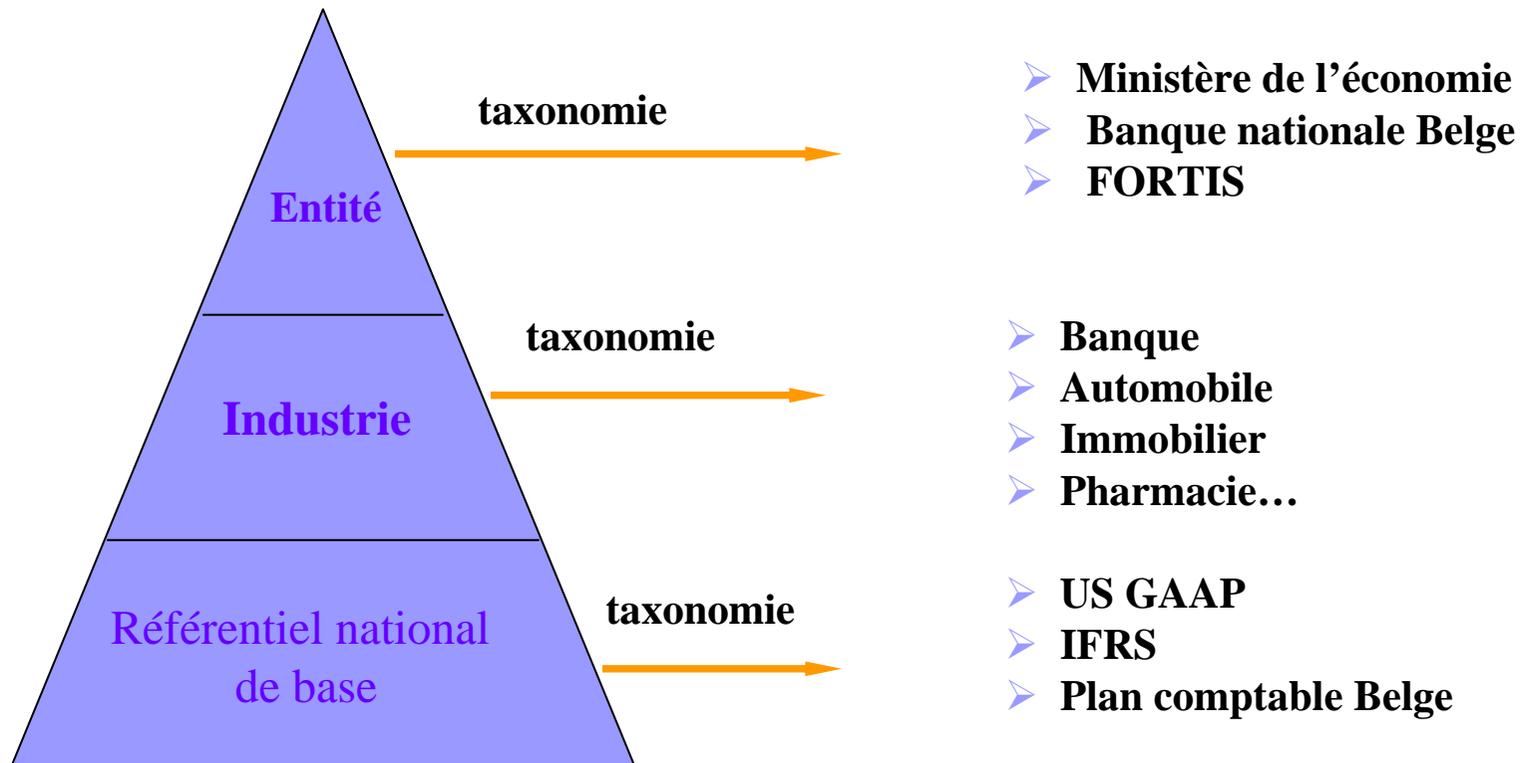
© Pr D.A.Johnson

Cube du Reporting



© Pr D.A.Johnson

Niveaux de Reporting



© Pr D.A.Johnson

Normalisations du Reporting

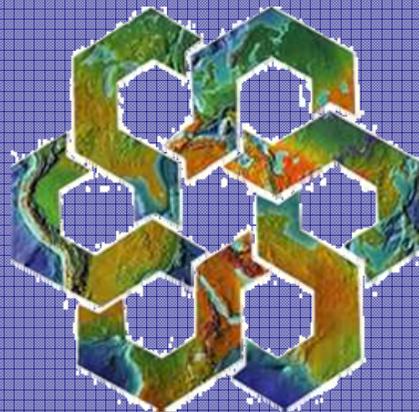
- Substance et Forme

ou

- Contenu et contenant

Substance

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

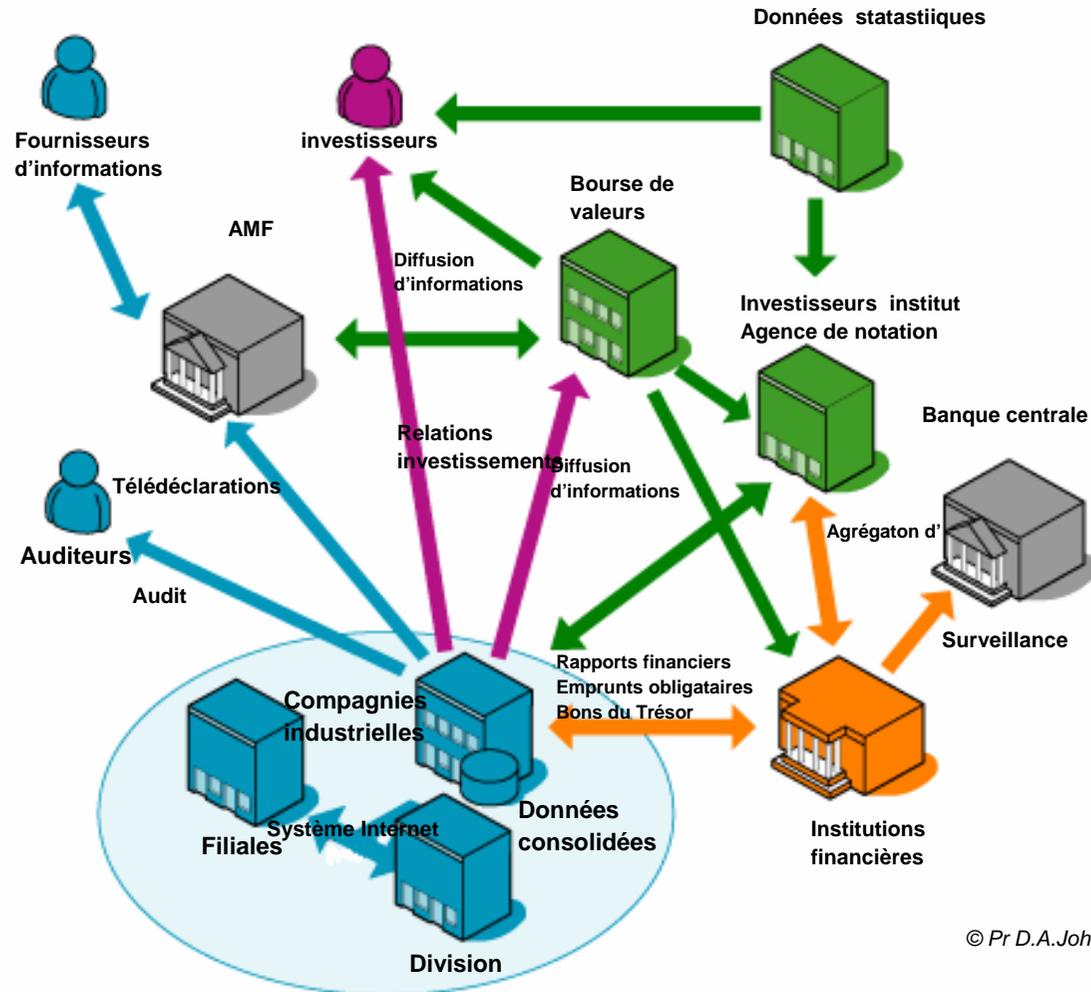


Forme

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

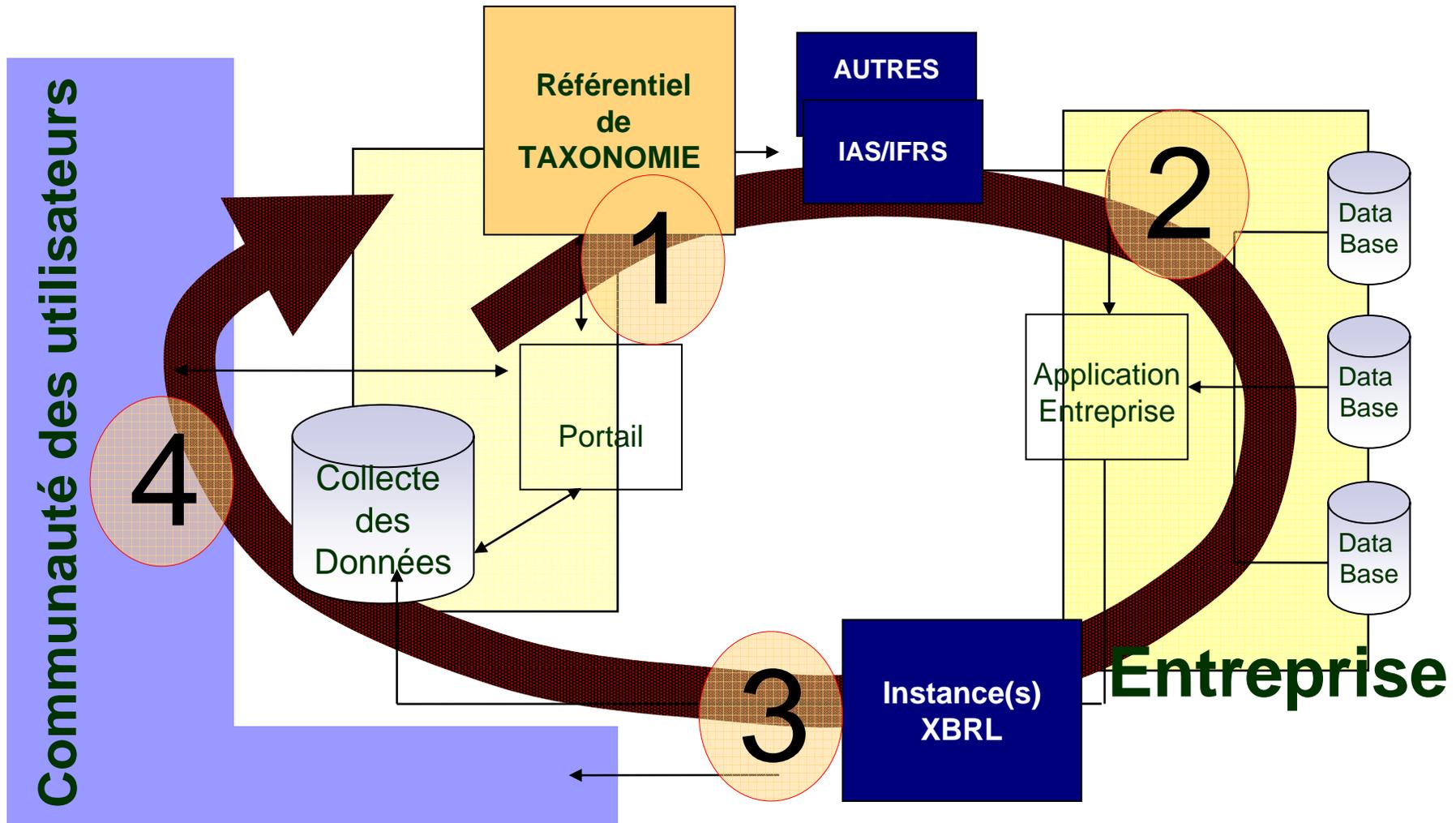


XBRL – Vue d'ensemble



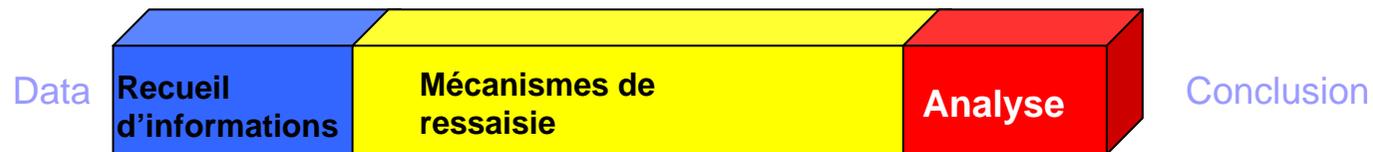
© Pr D.A. Johnson

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



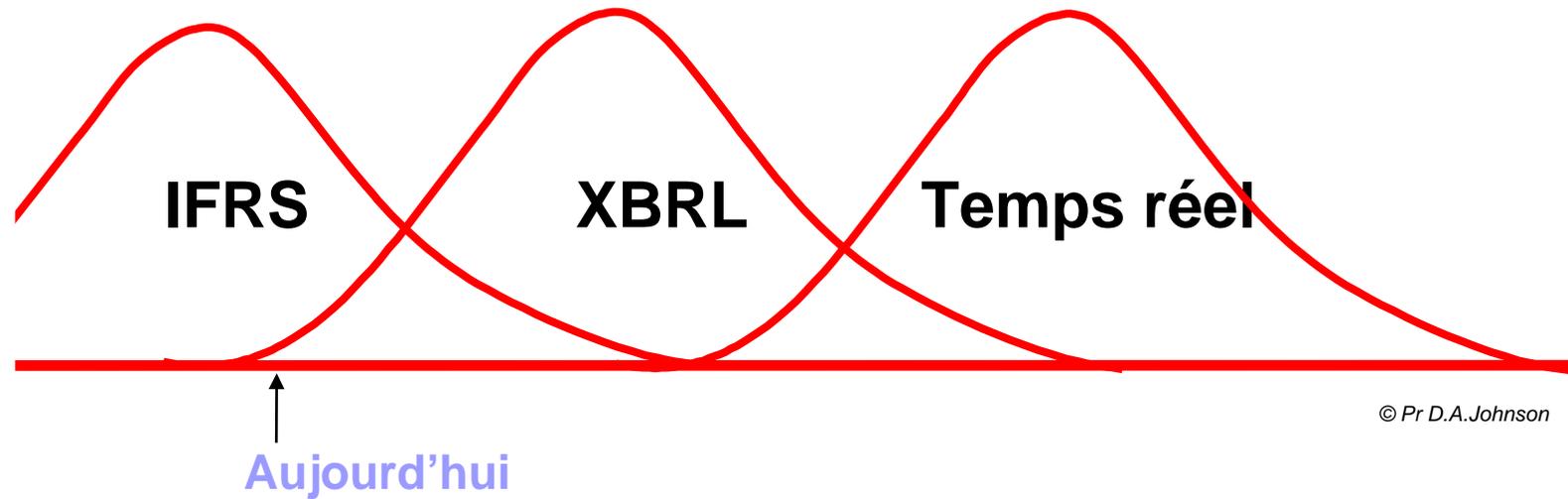
Avec XBRL et les agents intelligents – le coût total est réduit mais l'analyse est renforcée



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

© Pr D.A.Johnson

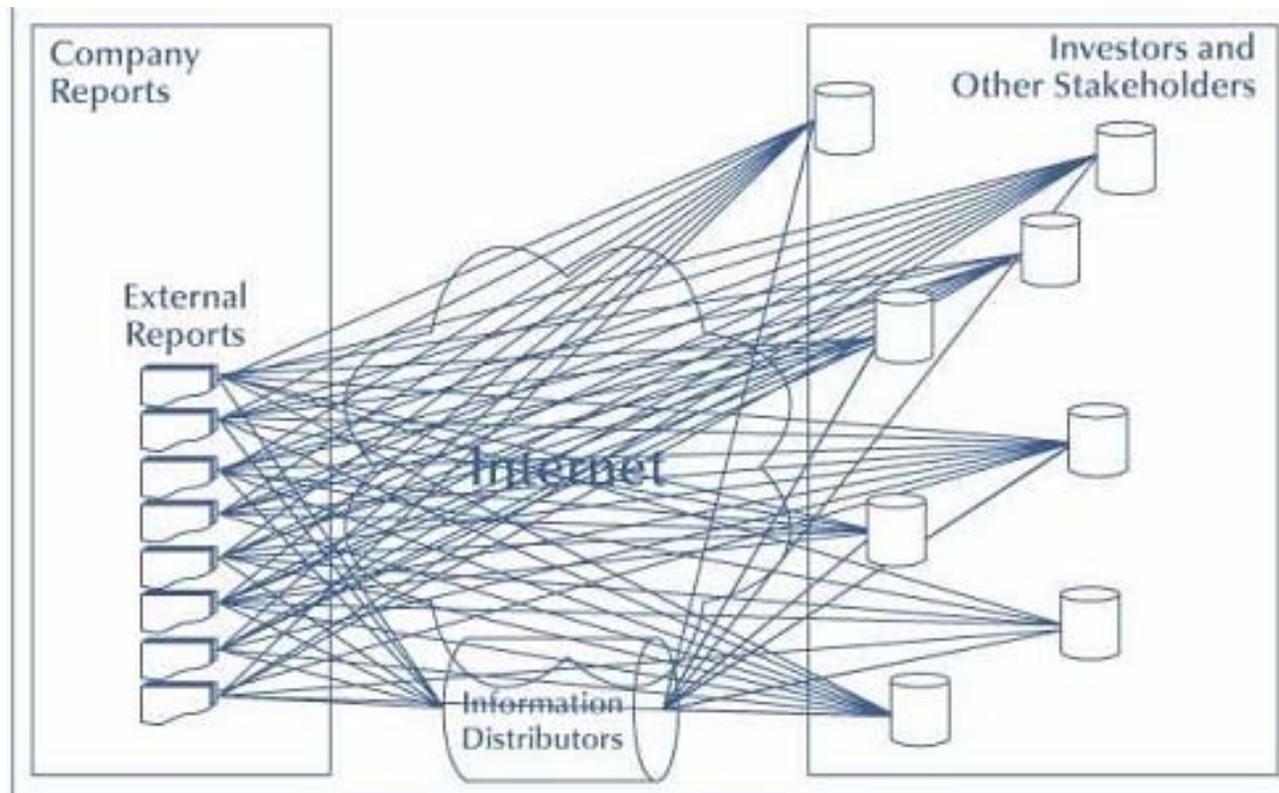
A Quand son Avènement ?



Plus tôt que vous ne le pensez !

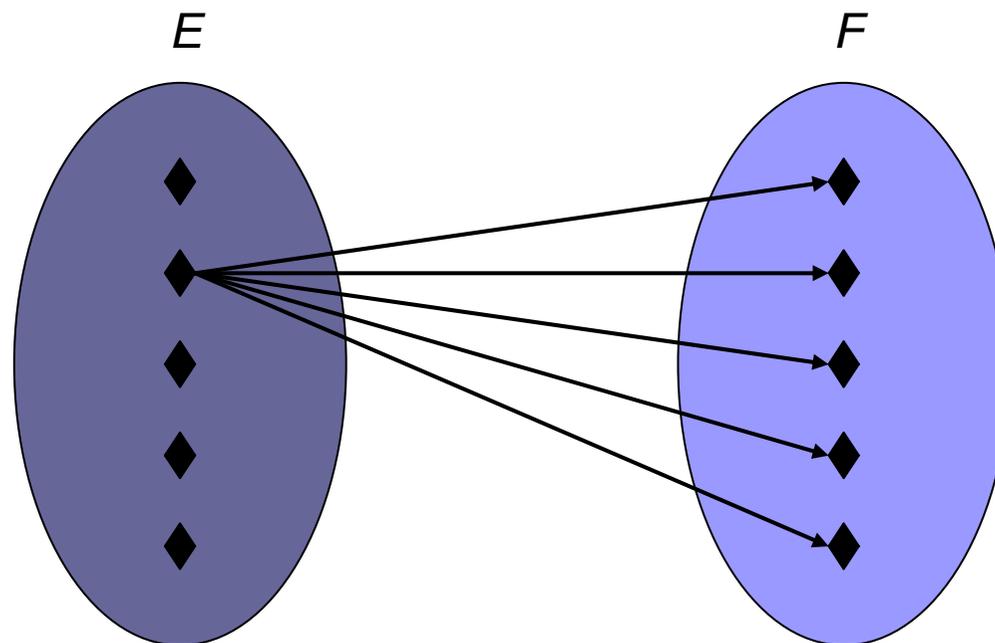
Modèle Courant

- 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



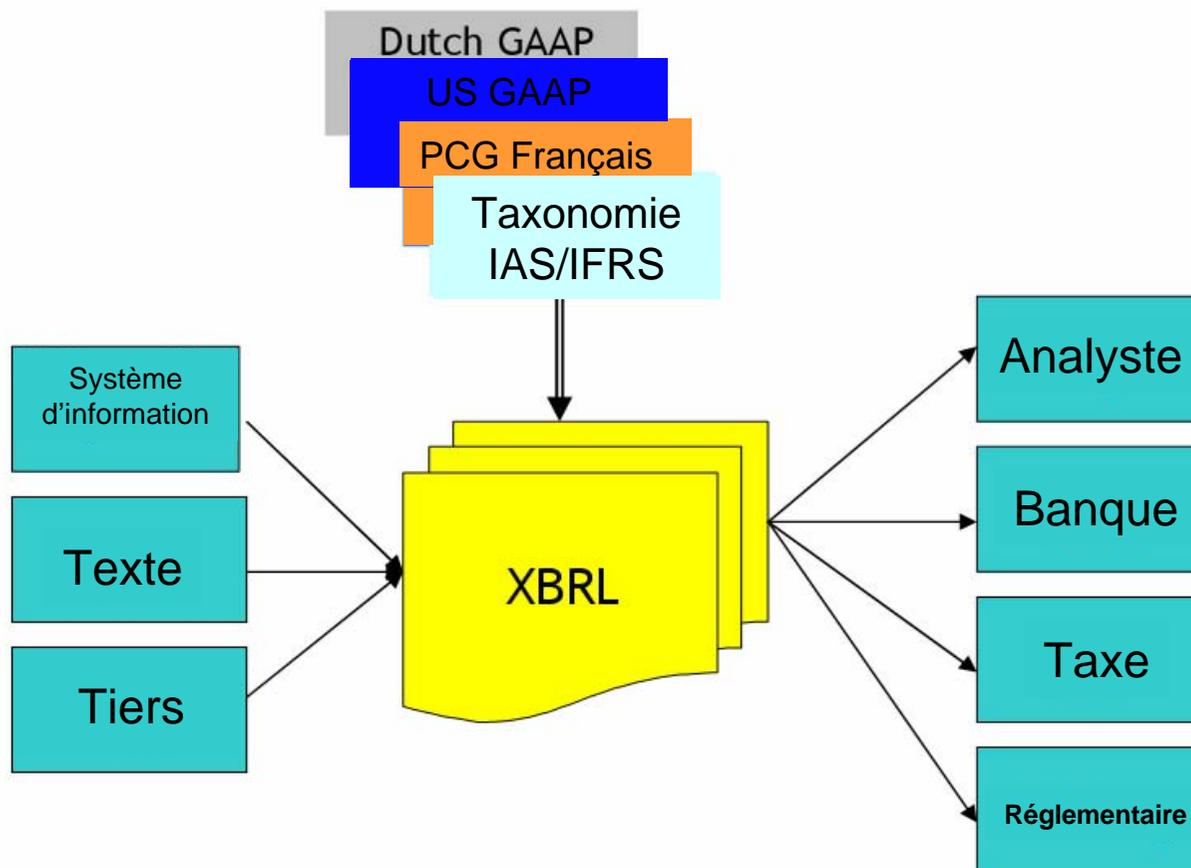
Le cardinalité d'une application d'un ensemble E vers un ensemble F avec respectivement ' n ' et ' m ' éléments est égale à n^m .

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

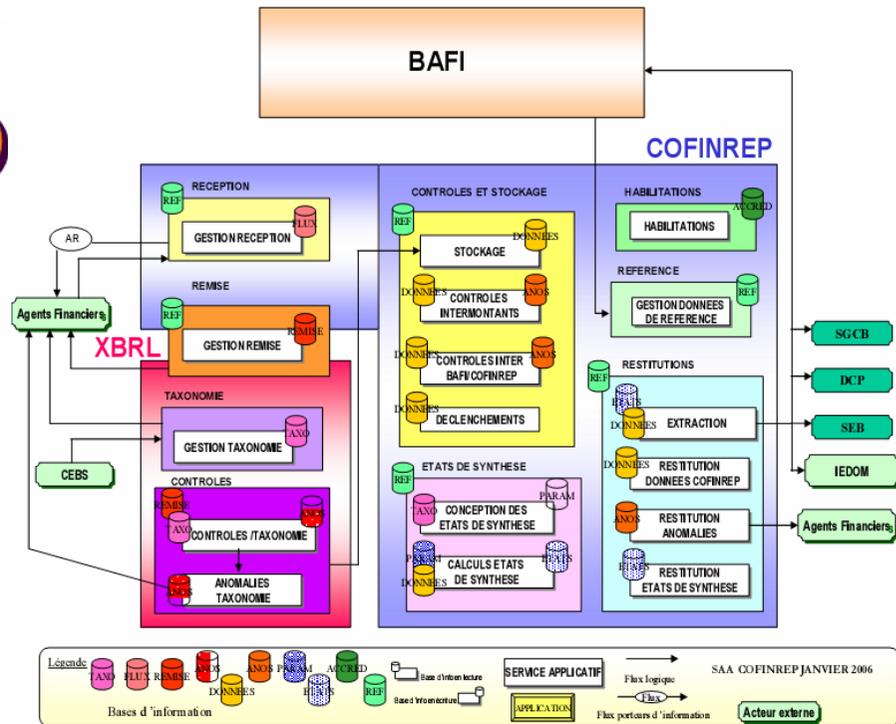
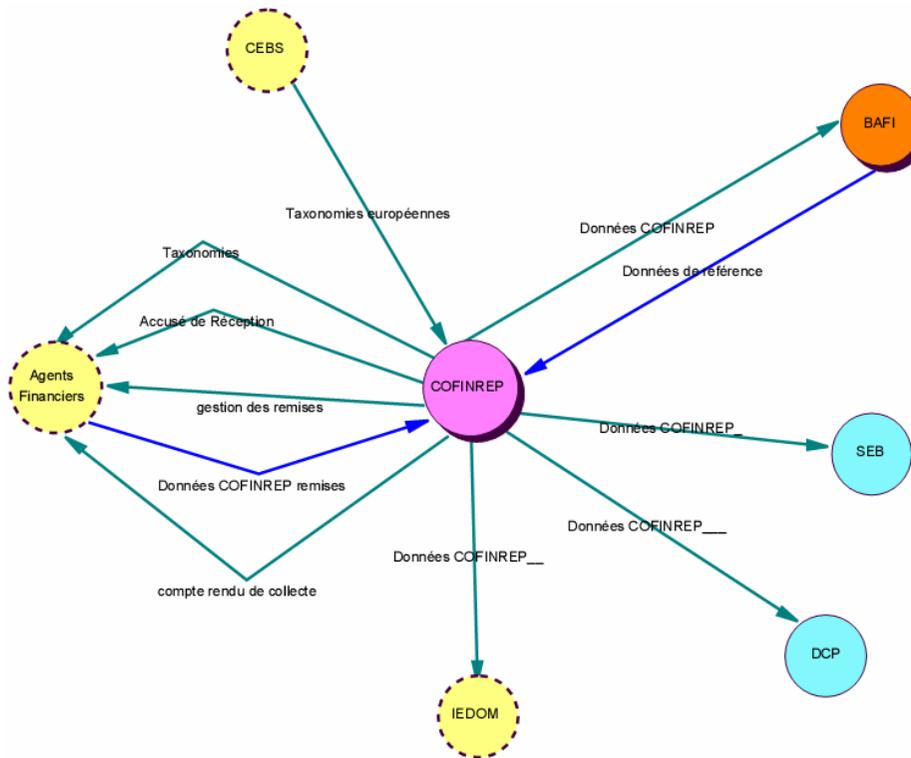
© Pr D.A.Johnson

La Solution

- Toutes informations de reporting
- Une seule application logicielle

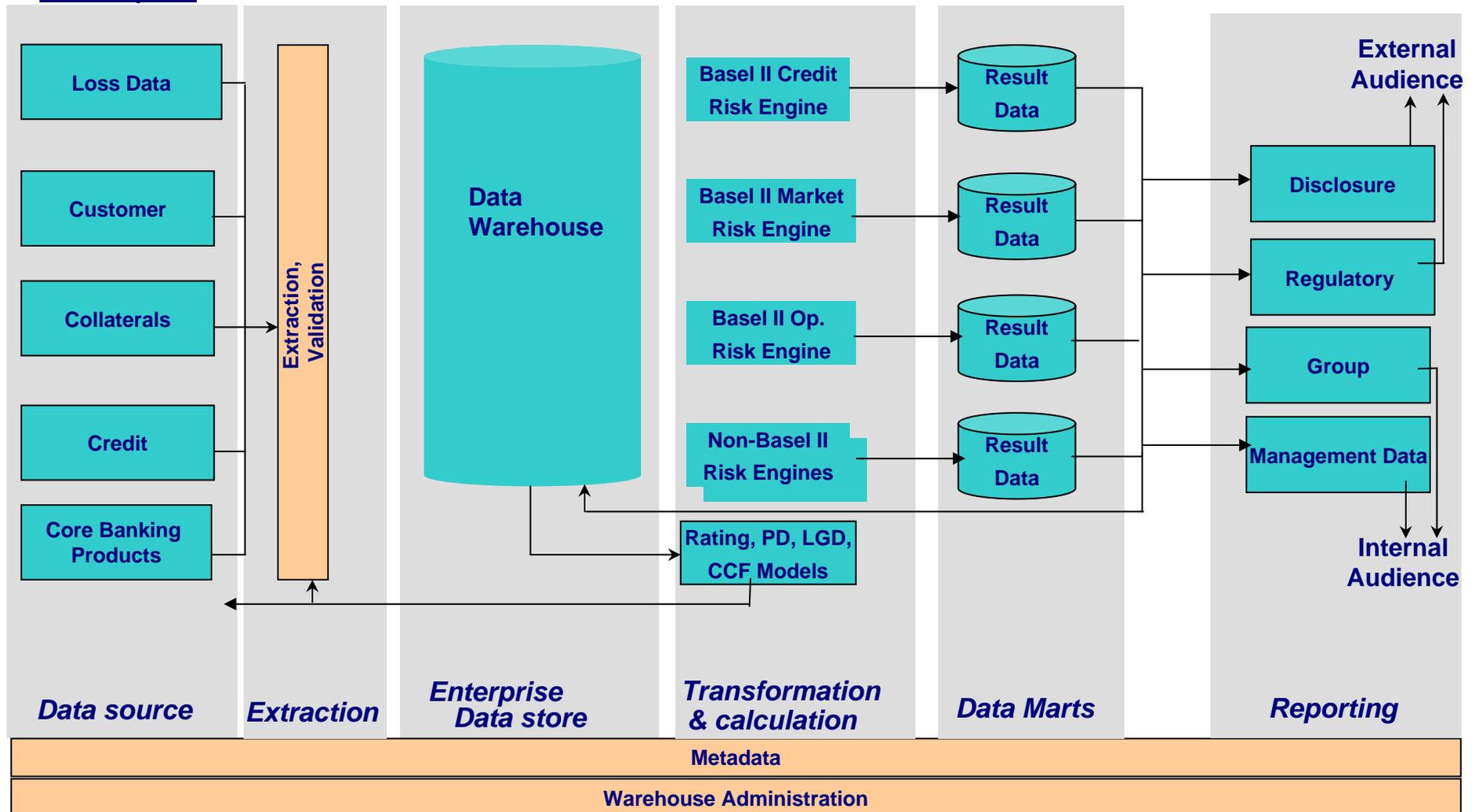


Commission Bancaire



Modèle Courant d'une banque

Exemple:

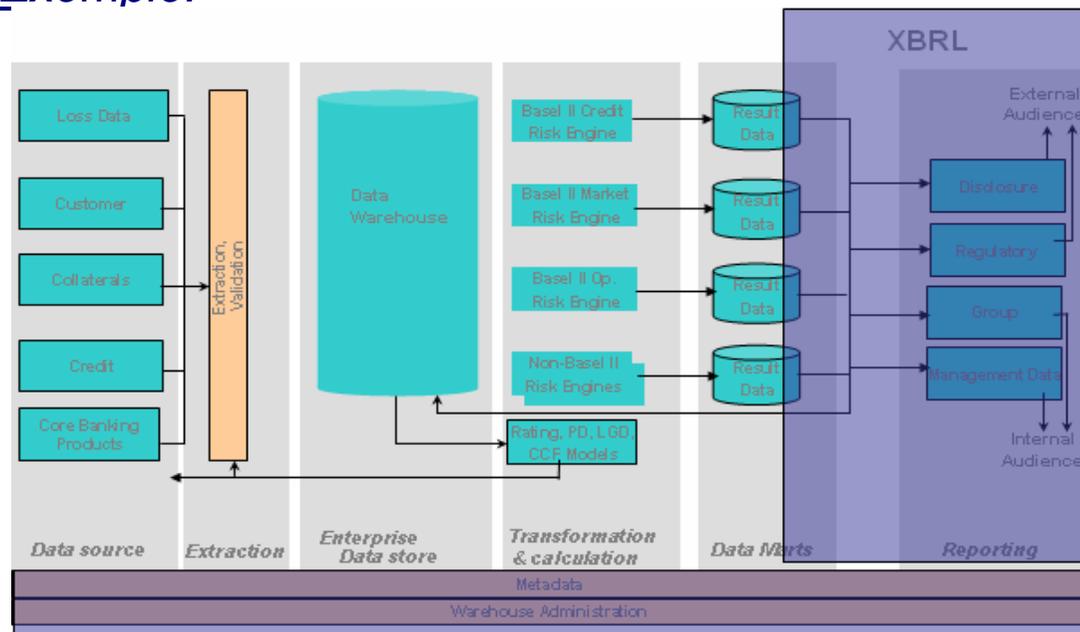


Où se situe XBRL?

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

CONVERTISSEUR/VALIDATEUR

Exemple:



Many reporting requirements

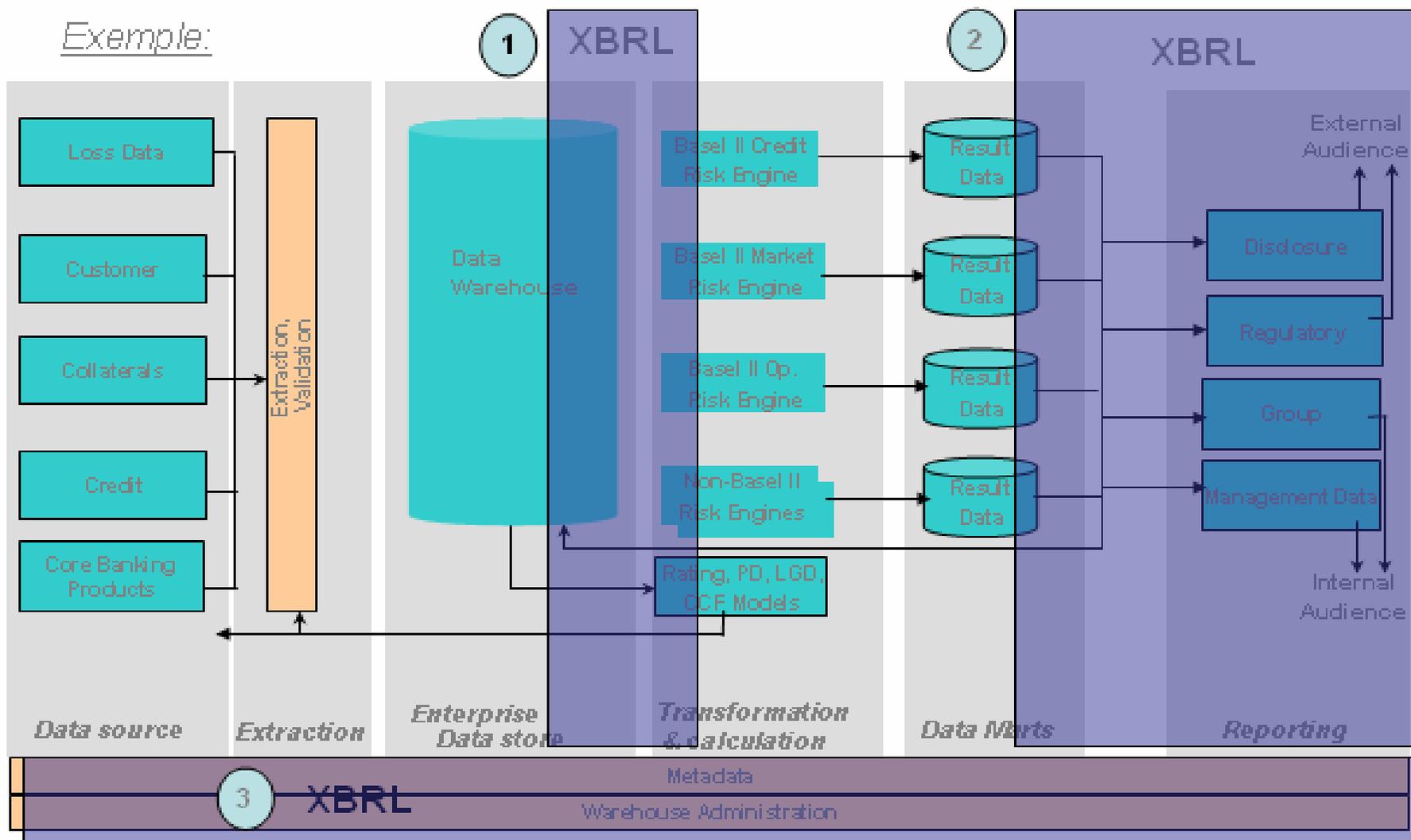
- External
 - Disclosures
 - Regulatory
- Internal
 - Group
 - Subsidiary
 - Management reporting
- Integration with other reporting requirements
 - IAS

Aggregate data for reporting

- Multiple Sources
- Different periods
- Different rules

Où se situe XBRL?

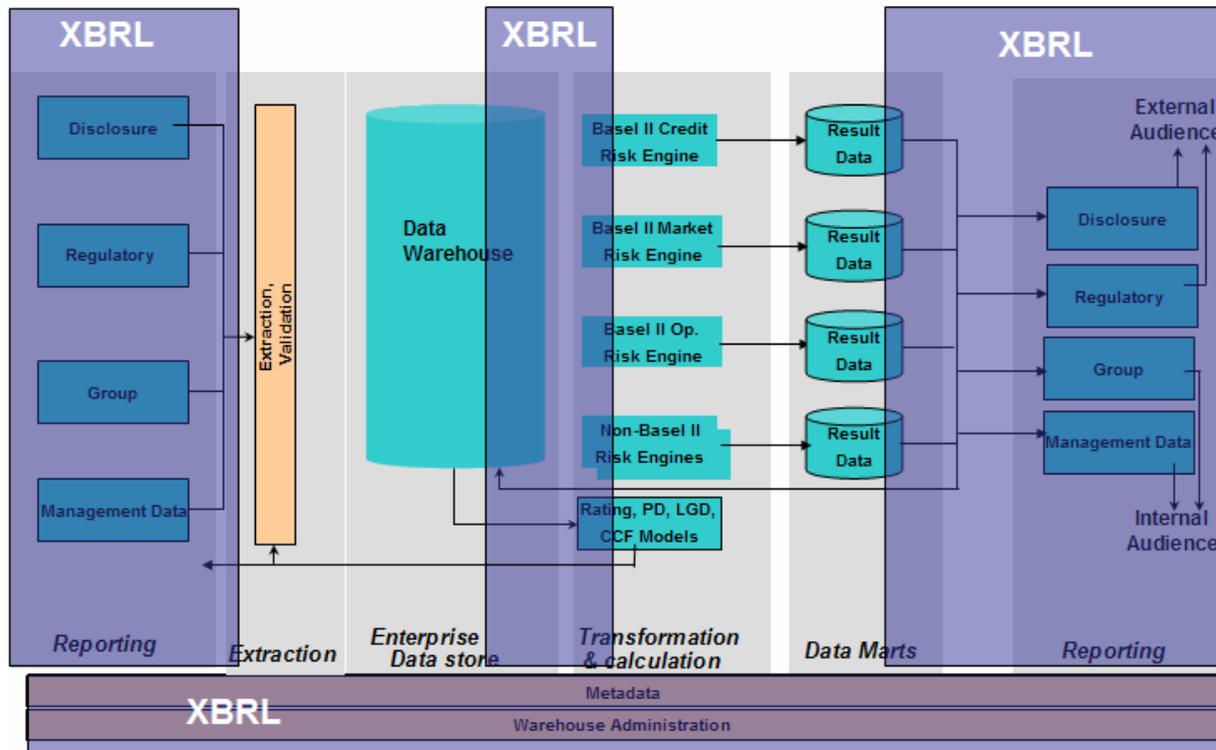
Intégration de XBRL dans la chaîne du production d'informations bancaires



XBRL pour l'analyse et le reporting

Schéma d'une grande banque

Exemple:



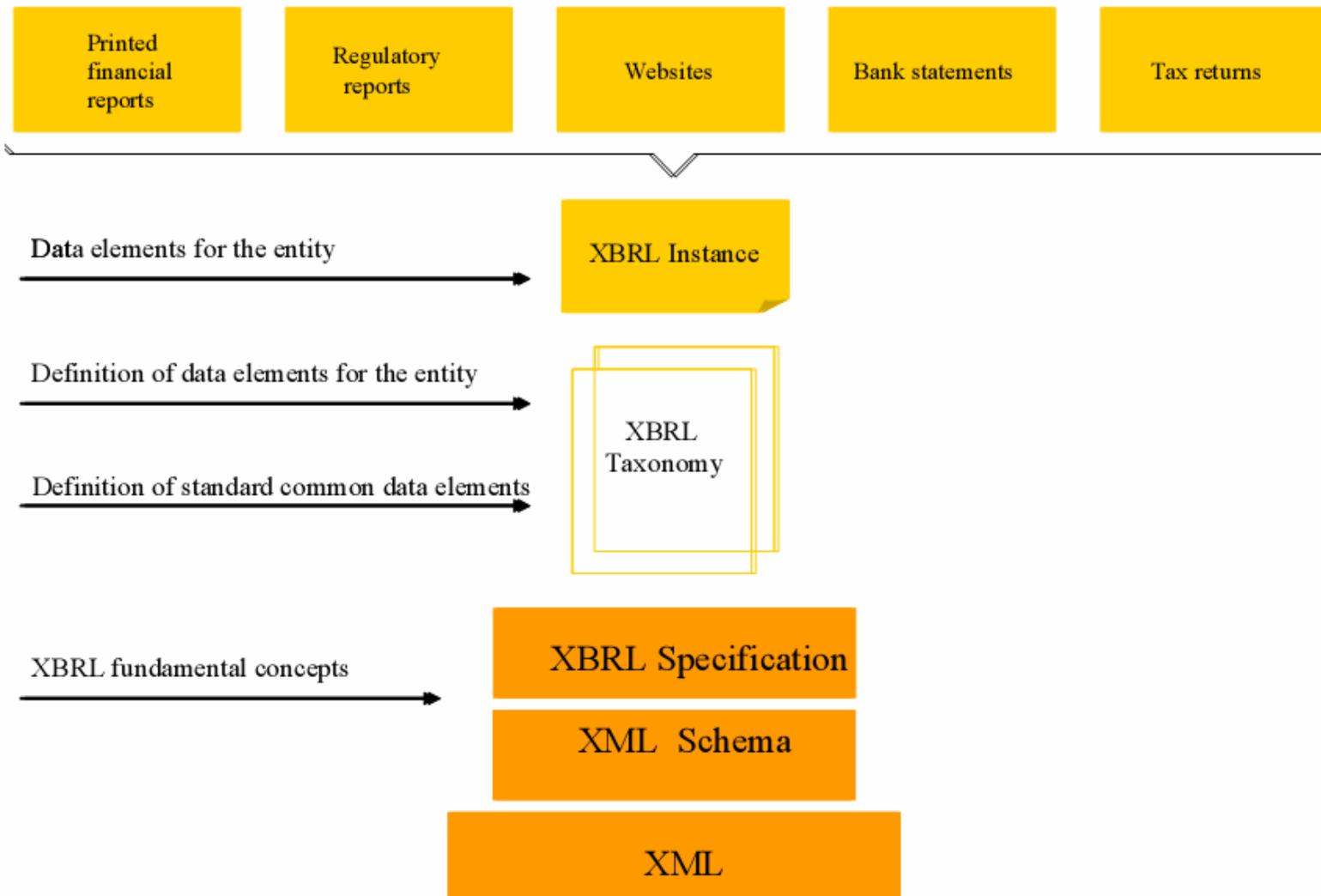
- ❖ **Many Analytics requirements**
- Credit Risk Profile
 - Credit Risk Assessment
 - Credit Risk Mitigation Assessment
 - Operational Risk Assessment
 - Portfolio Credit Exposure
 - Security Analysis
 - Liquidity Risk
 - Collections Analysis
 - Involved Party Exposure
 - Location Exposure
 - Non Performing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



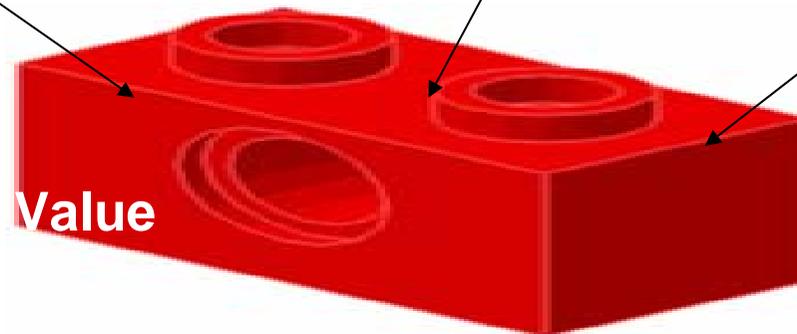
Les meta-données ajoutent des valeurs informationnelles

Linkbases

Presentation
Calculation
Reference
Label
Definition

Attributes

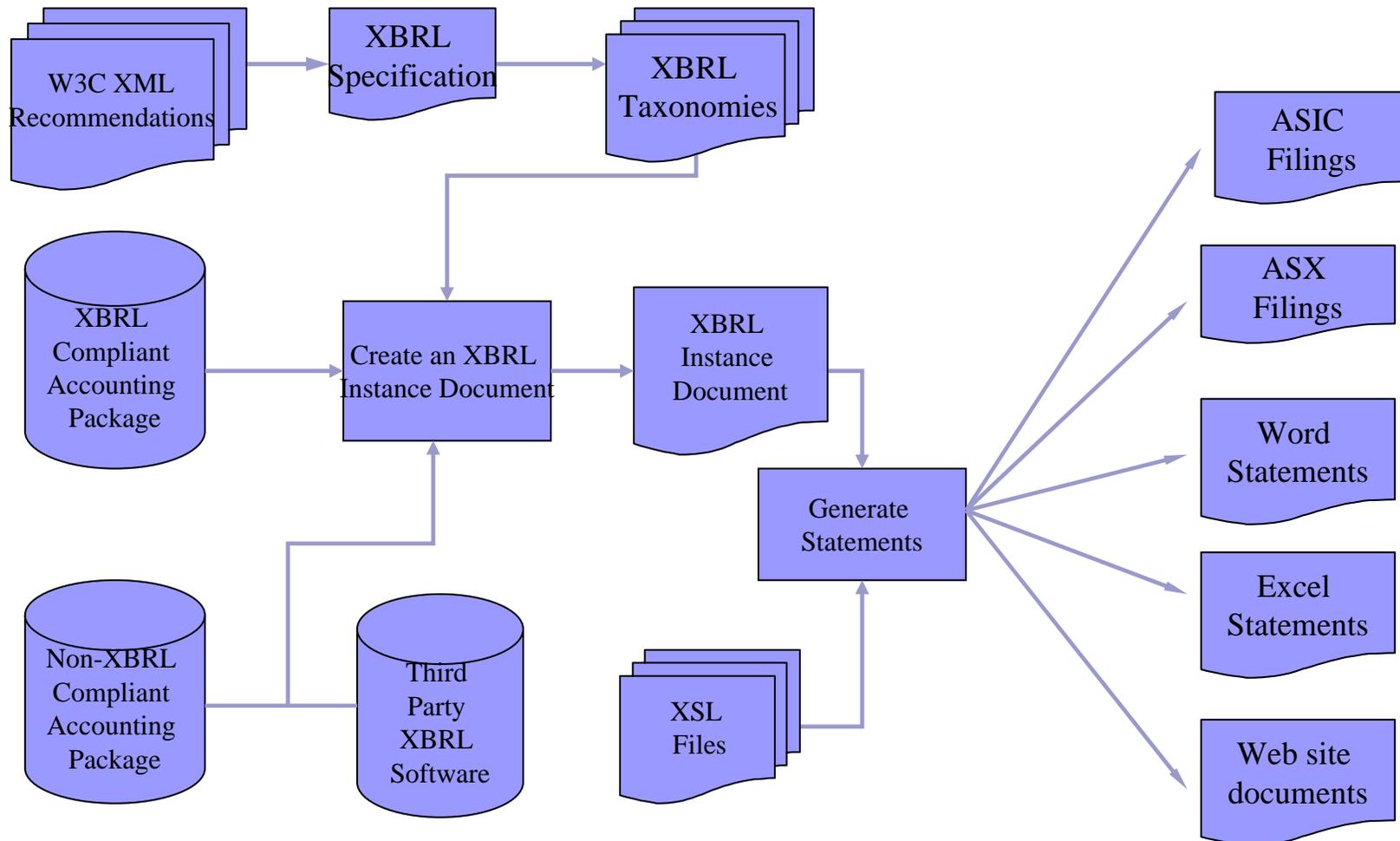
Context



Value

XML valid
Construction

Processus XBRL



La chaîne de Production d'Informations Financières

