

SURFI : le système unifié de reporting financier de BAFI à SURFI

Conférence XBRL – Paris juin 2009

NIVEAU DE SENSIBILITÉ

Public

Jean-Luc MENDA
Sylviane DELARUE
Eric BAUFFE

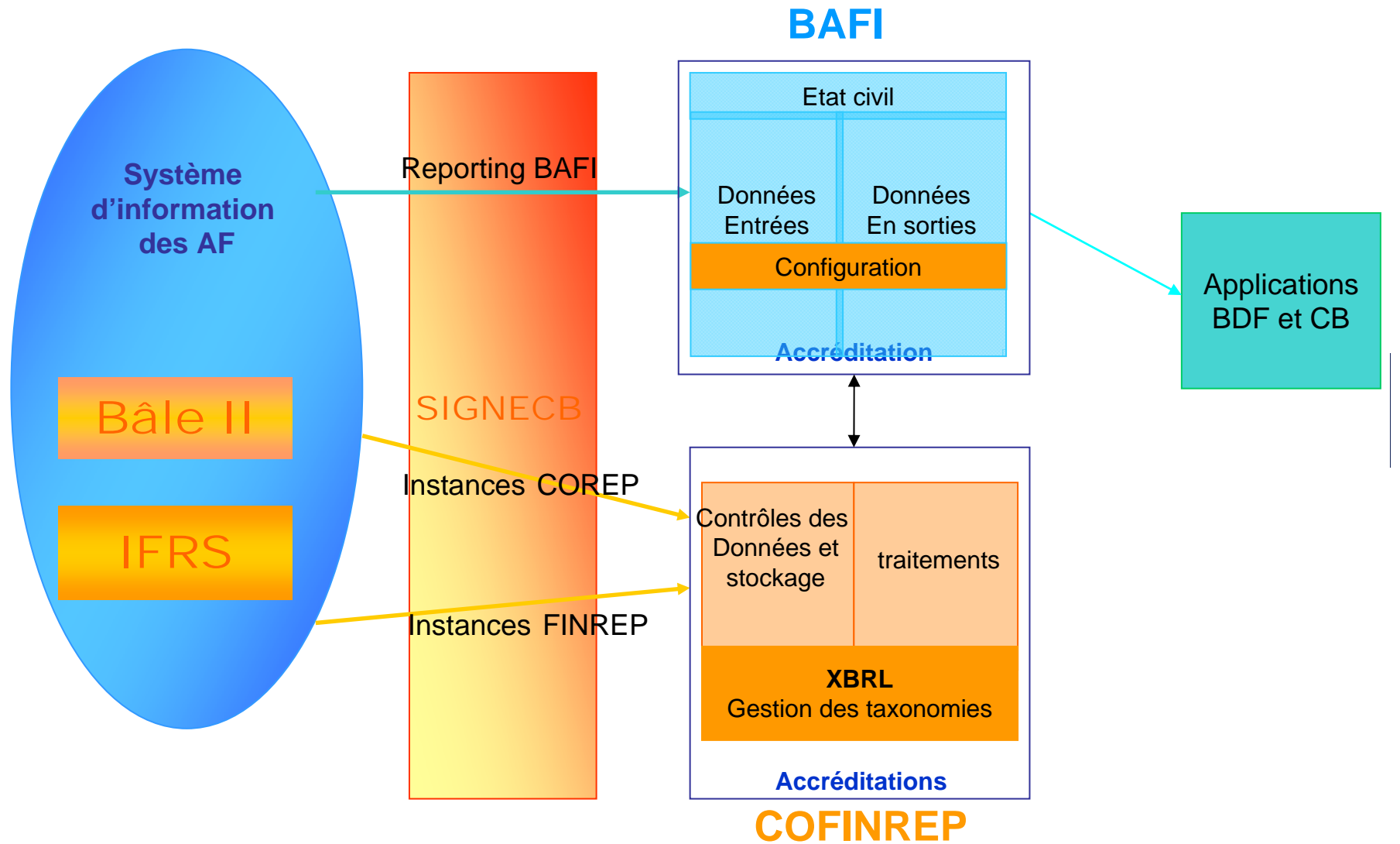
Sommaire

Le projet informatique

- Rappel
- Actualité SURFI
- Grandes orientations
- Calendrier

Les Taxonomies

1. Rappel



1. Rappel

Dans le cadre de la modernisation progressive de l'ensemble de la collecte auprès des agents financiers...

... en 3 étapes :

- **Projet COFINREP (COREP-FINREP) : début 2006 – mi 2008**
- **Projet MODEC de modernisation de la collecte des données d'état-civil : juin 2007 – mi 2010**
- **Projet SURFI d'allégement et de modernisation de la collecte des informations : janvier 2008- mi 2010**
- **NB : ONEGATE : juin 2008 – fin 2009**

2. Actualité SURFI

- Étude préalable achevée fin janvier
Spécifications détaillées et techniques : en cours
- Recherche de solution pour le module gestion des taxonomies avec Formulae
- Reprise des données COFINREP : en cours d'étude de solution

3. Grandes orientations

- Utilisation des FORMULAE
- Acceptation des remises partielles des données
- Les instances seront remises sur la taxonomie mère SURFI en déclarant les tableaux concernés



Les taxonomies

Sommaire

- **Le reporting SURFI : phase fonctionnelle**
- Conception de la taxonomie : phase préparatoire
- Conception de la taxonomie : réalisation

Le reporting SURFI : phase fonctionnelle

Une refonte et un allègement de la BAFI afin de ...

- rationaliser, alléger et réorganiser les collectes d'informations prudentielles et statistiques (suppression des doublons), prendre en compte les reportings COREP et FINREP, avec une démarche coordonnée au sein de la Banque de France/IEDOM-IEOM/Secrétariat Général Commission Bancaire
- en prenant en compte la réforme quinquennale des statistiques de la **BCE**,
- en simplifiant le système de remise des informations
- en étroite collaboration avec la profession.

... **en adoptant le standard XBRL** et en réalisant des taxonomies, dictionnaires définissant les types de données et des relations entre elles afin :

- de sortir de la logique de schémas « propriétaires », tel que la BAFI, dont les mises à jour sont sources de coûts importants,
- unifier le système d'information avec les reportings COREP et FINREP

Le reporting SURFI : phase fonctionnelle

Méthodologie :

Les travaux des 3 groupes de travail et de méthodologie constitués par les représentants des différentes directions ont été lancés au cours de l'été 2007 auxquels la profession a été associée au cours du 1^{er} semestre 2008

Ceux-ci ont abouti à livrer à la profession les éléments suivants :


- l'arborescence, noyau dur du futur système d'information Surfi :
 - est une construction logique des données de bilan et de résultats
 - intégrant le raccordement avec l'ancien système d'information (référence réglementaires, correspondances PCEC le cas échéant)
- les états Bafi mettant en évidence les données conservées et celles supprimées

Le reporting SURFI : phase fonctionnelle

- un seul dispositif commun à l'ensemble des établissements
- un **tronc commun** de 9 tableaux remis par tous
- des **blocs d'activité** : la remise de certains tableaux sera conditionnée par le franchissement de seuils spécifiques relatifs à l'activité :
 - Avec la clientèle
 - De pensions livrées sur titres et de prêts de titres
 - Sur les titres
 - Interbancaire
 - Sur les Instruments financiers à terme
 - En devises
- Un alignement des **délais de remise** entre tableaux monétaires BCE et les blocs d'activité pour la zone « France »

Le reporting SURFI : phase fonctionnelle

- Diffusion **fin juin 2008** des états Bafi révisés et de l'arborescence des données à la profession
- Diffusion **fin octobre 2008** de la quasi-totalité des tableaux Surfi incluant la réforme des statistiques BCE
- Publication de la première version de travail de la taxonomie SURFI le **30 décembre 2008** sur le site de la BDF
- Diffusion en **mars 2009** de l'ensemble des tableaux SURFI
- Publication de la version définitive de la taxonomie le **30 juin 2009**

- 
- Le reporting SURFI : phase fonctionnelle
 - **Conception de la taxonomie : phase préparatoire**
 - Conception de la taxonomie : réalisation

Conception de la taxonomie

- **Conception des 72 tableaux SURFI** : à partir des états BAFI révisés par les directions utilisatrices
- Regroupement de données dans un même tableau ou sous la forme d'onglets excel
- Détermination des règles de présentation des tableaux (gabarits) inspirées des tableaux FINREP et des normes européennes :
 - cartouche : dimensions principales (zones d'activité, monnaies, valorisation, périmètre)
 - présentation des éléments hiérarchisée
 - zones grisées : titre (élément abstrait)
 - zones noires : cellule interdite

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	M_CLIENTRE – OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE RESIDENTE							
2								
3								
4	Activité		France		Monnaie		Euros	
5								
6								
7								
8								
9								
10	CLIENTELE NON FINANCIERE RESIDENTE							
11	ACTIF		Sociétés non financières	Entrepreneurs individuels	Particuliers	Sociétés d'assurance et fonds de pension	Administrations publiques	ISBLSM
12			1	2	3	4	5	6
13	1	CONCOURS A LA CLIENTELE						
14	1.1	Créances commerciales						
15	1.2	Crédits à l'exportation						
16	1.3	Crédits de trésorerie						
17		dont :						
18	1.3.1	Utilisation d'ouverture de crédit permanent						
19	1.3.2	Différé de remboursement lié à l'usage de carte de paiement						
20	1.3.3	Prêts sur cartes de crédit						
21	1.4	Crédits à l'équipement						
22	1.5	Crédits à l'habitat						
23	1.6	Affacturation						
24	1.7	Valeurs reçues en pension						
25	1.8	Comptes ordinaires débiteurs (clientèle)						
26	1.9	Créances douteuses						
27	1.10	Autres crédits à la clientèle						
28	2	CRÉDIT-BAIL ET OPÉRATIONS ASSIMILÉES (encours financiers)						
29	3	PRÊTS SUBORDONNÉS						
30	4	CRÉANCES DOUTEUSES SUR CRÉDIT-BAIL ET OPÉRATIONS ASSIMILÉES						
31		Données complémentaires :						
32	5	Prêts consortiaux						
33								
34								
35								
36								
37								
38								
39								
40								

L'arborescence des données : classe 1

Libellé	Codification	BLOC	Localisation actuelle de la donnée	Type de données (1)	Balance type (débit/crédit)	Period type (instant/duration)	Ancien code poste	Références réglementer (CRC, CRBF, BCE)
Actif et Passif Classe 1								
ACTIF								
INTERBANCAIRE - ACTIF								
Opérations de trésorerie et opérations interbancaires y compris créances rattachées (montants nets de provisions)	S01_0010	SOCLE COMMUN	4000	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A01	article 3.1 du règlement §
Dont Caisse	S01_0020	SOCLE COMMUN		nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A10	
Opérations de trésorerie et opérations interbancaires hors créances rattachées	S01_0030	BCE	8000	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	905	pas de ref dans f. pivc
Billets et monnaies	S01_0040	SOCLE COMMUN	4000	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A11	article 3.1 du règlement §
Autres valeurs et créances interbancaires y compris prêts financiers, hors créances rattachées	S01_0050	INTERBANC.NR	4013	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A03	100/8000
dont Prêts consortiaux	S01_0060	BCE		nonNegativeMonetaryItem	débit	instant		
dont Comptes et prêts y compris prêts financiers	S01_0070	SOCLE COMMUN	4000	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A30	
dont Créances impayées (interbancaires)	S01_0080	SOCLE COMMUN		nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A75	100/8000 ART 3.1 CRB 91-01; ai
dont Comptes ordinaires débiteurs, comptes et prêts, valeurs reçues en pension et prêts financiers	S01_0090	SOCLE COMMUN	4029	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant		CRB 91-01
dont Monnaie électronique émise sur support matériel	S01_0100	BCE	8034	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	200	pas de ref dans f. pivc
dont Monnaie électronique émise sur support logiciel	S01_0110	BCE	8034	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	210	pas de ref dans f. pivc
Autres valeurs	S01_0120	SOCLE COMMUN	4000	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A19	article 3.1 du règlement §
Autres valeurs et créances interbancaires	S01_0130	BCE	8034	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	100	pas de ref dans f. pivc
dont Monnaie électronique détenue	S01_0140	BCE	8034	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	110	pas de ref dans f. pivc
Créances interbancaires hors prêts financiers hors créances rattachées (montant net)	S01_0150	INTERBANC.NR		nonNegativeMonetaryItem	débit	instant		
Créances interbancaires hors prêts financiers (montant brut)	S01_0160	INTERBANC.NR	4010	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A02	100/8010
Dépréciations sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	S01_0170	SOCLE COMMUN	4000	nonNegativeMonetaryItem	crédit	instant	A01	A70 article 3.1 du règlement §
ou Banques centrales et offices des chèques postaux	S01_0180	SOCLE COMMUN	4000	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A20	article 3.1 du règlement §
Comptes ordinaires débiteurs	S01_0190	SOCLE COMMUN	4000	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A25	article 3.1 du règlement §
Comptes et prêts	S01_0200	SOCLE COMMUN	4000	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A30	article 3.1 du règlement §
Comptes et prêts au jour le jour	S01_0210	INTERBANC.Res	4012	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A32	pas de ref dans f. pivc
Comptes et prêts à terme	S01_0220	INTERBANC.Res	4012	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A33	pas de ref dans f. pivc
Valeurs reçues en pension	S01_0230	SOCLE COMMUN	4000	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A40	article 3.1 du règlement §
Valeurs reçues en pension au jour le jour	S01_0240	SOCLE COMMUN	4012	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A41	pas de ref dans f. pivc
Valeurs reçues en pension à terme	S01_0250	INTERBANC.Res	4012	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A42	pas de ref dans f. pivc
Valeurs non imputées	S01_0260	SOCLE COMMUN	4000	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A50	article 3.1 du règlement §
Réseau (Actif)	S01_0270	SOCLE COMMUN	4000	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A60	article 3.1 du règlement §
Créances douteuses (montant net)	S01_0280	SOCLE COMMUN	4000	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A70	Crb 2002-08 annexe §
Créances douteuses (montant Brut)	S01_0290	SOCLE COMMUN		nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A70	Crb 2002-08 annexe §
Dépréciations sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires douteuses	S01_0300	SOCLE COMMUN	4000	nonNegativeMonetaryItem	crédit	instant	A01	A70 article 3.1 du règlement §
Prêts financiers	S01_0310	INTERBANC.NR	4010	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A34	110/8010 Crb 2002-08 annexe §
Créances rattachées	S01_0320	SOCLE COMMUN	4000	nonNegativeMonetaryItem	débit	instant	A90	article 3.1 du règlement §

Conception de la taxonomie

Constitution de la liste des 2500 éléments déterminée à partir :

- de l'arborescence organisée selon 9 classes comptables
- des libellés utilisés dans les 36 tableaux non rattachés à l'arborescence

Détermination de l'identification de chaque élément :

- le nom de l'élément (name) est constitué à partir du libellé et des libellés des éléments de rang hiérarchique supérieur dans la classe ou le tableau de type parent-enfant
- le label est le libellé de l'arborescence ou du tableau
- les attributs : data type, balance type, period type
- un code
- des références réglementaires et liens avec les états Bafi

Conception de la taxonomie

- **Les dimensions utilisées dans le reporting SURFI :**
- détermination de la liste des dimensions et de leurs valeurs associées
- il existe 23 dimensions :

17 dimensions fermées (explicit) présentant une liste précise de valeur,

Exemple: la dimension «Contrepartie» comprend 44 valeurs

- 6 dimensions ouvertes (typed)


Exemple: monnaie, pays

Conception de la taxonomie

- **Colorisation des tableaux SURFI :**
- permet de définir les éléments et les dimensions au moyen de codes couleur
 - éléments en bleu
 - dimensions couleur or
 - valeurs de dimensions en vert
- pour identifier les liens entre les éléments et les dimensions
- déterminer ainsi les hypercubes d'inclusion et d'exclusion
- Une étape facilitant l'automatisation

Conception de la taxonomie

M_IITEICO – ÉLÉMENTS DU CALCUL DES TAUX D'INTÉRÊT APPARENTS SUR LES ENCOURS										SVL	SV2
Valorisation Flux d'intérêt mensuel Encours moyens mensuels										SVL	SV4
Activité France Monnaie Euros										SAC	SB1
										MAA	M1B
	FLUX D'INTERET ou ENCOURS MOYENS	CLIENTELE RESIDEITE				CLIENTELE NON RESIDEITE EMUM					
		Sociétés non financières	Entrepreneurs individuels	Particuliers	ISBLSM	Sociétés non financières	Entrepreneurs individuels	Particuliers	ISBLSM		
		1	2	3	4	5	6	7	8		
1	FLUX D'INTERET PRODUITS ou ENCOURS MOYENS ACTIF										
11	TOTAL DES CONCOURS SAINS	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	SDI	SD0
11.1	Durée initiale inférieure ou égale à 1 an	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	SDI	
11.2	Durée initiale supérieure à 1 an et inférieure ou égale à 5 ans	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	SDI	
11.3	Durée initiale supérieure à 5 ans	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010	SDI	
11.4	Autres intérêts sur opérations avec la clientèle	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030		
12	CRÉDITS À L'HABITAT									SDI	SD0
12.1	Durée initiale inférieure ou égale à 1 an	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	SDI	
12.2	Durée initiale supérieure à 1 an et inférieure ou égale à 5 ans	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	SDI	
12.3	Durée initiale supérieure à 5 ans	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030	SDI	
2	FLUX D'INTERET CHARGES ou ENCOURS MOYENS PASSIF										
2.1	Fonds publics affectés	STE_0040	STE_0040	STE_0040	STE_0040	STE_0040	STE_0040	STE_0040	STE_0040		
2.2	Plans d'épargne-logement		STE_0050	STE_0050	STE_0050		STE_0050	STE_0050	STE_0050		
2.3	Plans d'épargne populaire		STE_0060	STE_0060	STE_0060		STE_0060	STE_0060	STE_0060		
2.4	Autres comptes d'épargne à régime spécial et emprunts subordonnés	STE_0070	STE_0070	STE_0070	STE_0070	STE_0070	STE_0070	STE_0070	STE_0070		
2.5	Bons de caisse	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080		
2.5.1	Durée initiale inférieure ou égale à 1 an	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	SDI	
2.5.2	Durée initiale supérieure à 1 an et inférieure ou égale à 2 ans	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	SDI	
2.5.3	Durée initiale supérieure à 2 ans	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	STE_0080	SDI	
2.6	Comptes à terme	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	SDI	SD0
2.6.1	Durée initiale inférieure ou égale à 1 an	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	SDI	
2.6.2	Durée initiale supérieure à 1 an et inférieure ou égale à 2 ans	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	SDI	
2.6.3	Durée initiale supérieure à 2 ans	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	STE_0090	SDI	
2.7	Dépôts de garantie	STE_0100	STE_0100	STE_0100	STE_0100	STE_0100	STE_0100	STE_0100	STE_0100		
2.8	Autres intérêts sur opérations avec la clientèle (hors autres sommes dues)	STE_0110	STE_0110	STE_0110	STE_0110	STE_0110	STE_0110	STE_0110	STE_0110		
	DOHIEES COMPLEMENTAIRES										
3	FLUX D'INTERET PRODUITS ou ENCOURS MOYENS ACTIF										
3.1	TOTAL DES CONCOURS SAINS	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010					SPI	SP0
3.1.1	Période de fixation initiale du taux inférieure ou égale à 1 an	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010					SPI	
3.1.2	Période de fixation initiale du taux supérieure à 1 an	STE_0010	STE_0010	STE_0010	STE_0010					SPI	
3.2	Autres intérêts sur opérations avec la clientèle	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030						
3.3	CRÉDITS À L'HABITAT									SPI	SP0
3.3.1	Période de fixation initiale du taux inférieure ou égale à 1 an	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030					SPI	
3.3.2	Période de fixation initiale du taux supérieure à 1 an	STE_0030	STE_0030	STE_0030	STE_0030					SPI	
	(a) : lignes servies uniquement en flux d'intérêt	SRS SCP	SRS SCP	SRS SCP	SRS SCP	SRS SCP	SRS SCP	SRS SCP	SRS SCP		

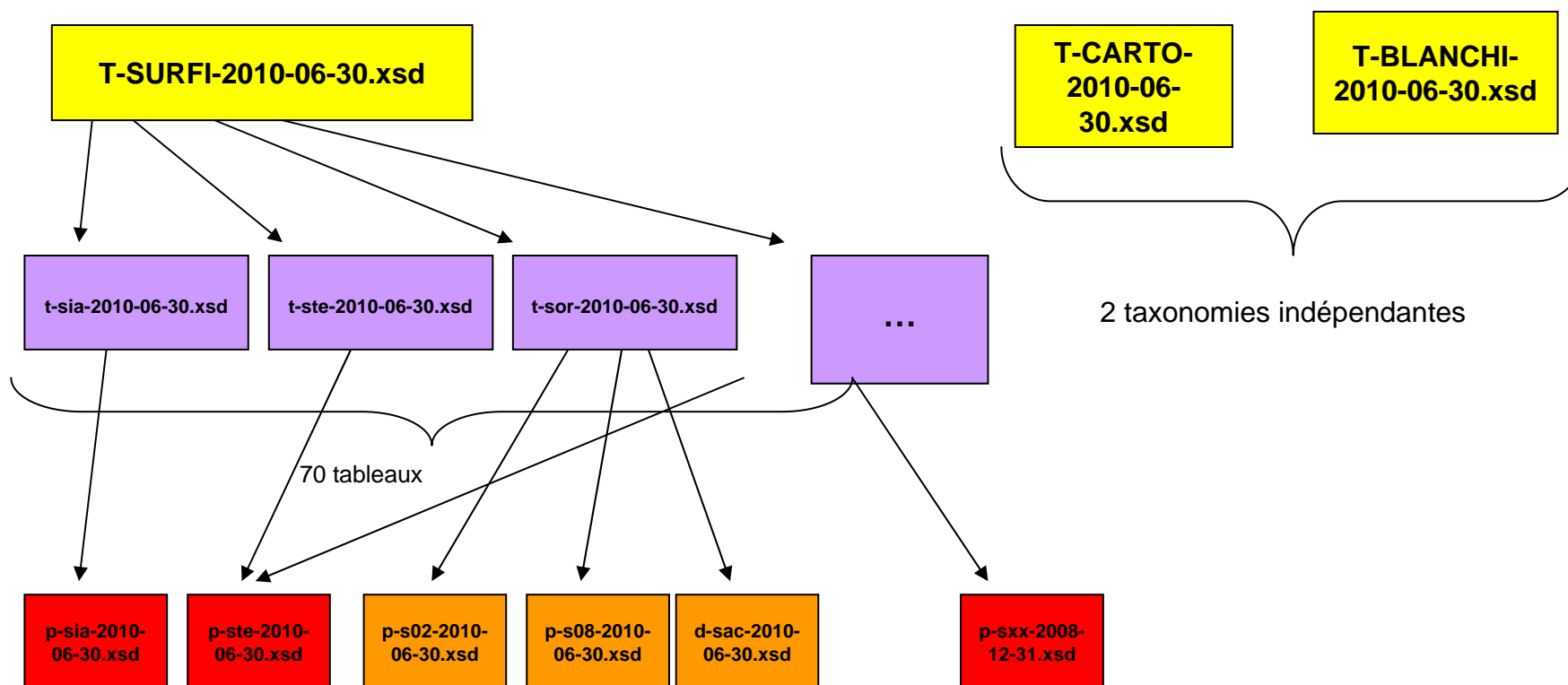
- 
- Le reporting SURFI : phase fonctionnelle
 - Conception de la taxonomie : phase préparatoire
 - **Conception de la taxonomie : réalisation**

Conception de la taxonomie : réalisation

- l'architecture de la taxonomie SURFI : le type modularisé est retenu (modèle FINREP version 1.3)
- une taxonomie principale et deux taxonomies indépendantes relatives au tableau Prévention du blanchiment et Cartographie des implantations.
- il existe 3 types de taxonomies:
 - les taxonomies d'éléments
 - les taxonomies de dimensions
 - les taxonomies de tableaux (template)
- chaque taxonomie comprend un schéma et des bases de liens

Conception de la taxonomie : réalisation

- Architecture générale (templates et primaries, hors dimensions) :



Conception de la taxonomie : réalisation

- **Les taxonomies d'éléments (primaries) : p-s02-2010-06-30 (classe 2) :**
- chacune des 45 taxonomies contient :
- un schéma XML (.xsd) qui contient tous les éléments appartenant à une classe comptable (arborescence : 950 éléments) ou à un tableau (hors arborescence : 1550 éléments)
- des bases de liens (.xml)
 - de labels et les codes
 - de présentation (hiérarchie des éléments)
 - de références (réglementaires, PCEC, anciens codes postes)

Conception de la taxonomie : réalisation

- **Les taxonomies de dimensions (d) : d-sac-2010-06-30(Activité)**
- chacune des 23 taxonomies contient :
- un schéma XML qui contient tous les valeurs associées à une dimension
- des bases de liens
 - de labels et les codes
 - de présentation (hiérarchie des valeurs)
 - de définition

Conception de la taxonomie : réalisation

- **Les taxonomies de tableaux (t) : t-sia-2010-06-30 (Effectifs)**
- chacune des 72 taxonomies contient :
- un schéma XML définissant les primaries, les dimensions et les hypercubes utilisés dans le tableau,
- deux bases de liens
 - définition : décrit les relations entre les éléments et les hypercubes d'inclusion et d'exclusion, et les valeurs des dimensions formant les hypercubes
 - autorisés (allowed) ou non autorisés (notAllowed)
 - labels (nom) des hypercubes

Tableaux				Dimensions															
Code tableau	Nom du tableau	Préfixe du tableau	Préfixe de la primary taxonomy spécifique	Imported primary taxonomy prefix	Nb	Activité	Contre-partie	Cotation titres	Monnaie	Durée initiale	Durée résiduelle	Code devise	Emetteur	Code guichet	Terme durée init.	Méthode évaluation	Nature opération	Outremer	Période fixation init. taux
						d-sac	d-sep	d-set	d-sou	d-sdi	d-sdr	d-sdv	d-sem	d-sgg	d-sjt	d-sme	d-sno	d-sou	d-spi
11	IFT_ResNR	INSTRUMENTS CONDITIONNELS PAR RESIDENCE DE CONTREPARTIE	t-shr	p-shr	p-s03	4	x	x	x										
12	RESU_IFT_	RESULTATS DES OPERATIONS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	t-srt	p-srt	p-s03 p-s06 p-s07	3	x		x								x		
13	ITB_nRESI	OPERATIONS INTERBANCAIRES AVEC LES NON RESIDENTS	t-sin	p-sin	p-s01 p-s03 p-s04 p-s05	5	x	x	x	x									
14	ITB_RESID	OPERATIONS INTERBANCAIRES AVEC LES RESIDENTS	t-sfr	p-sfr	p-s01 p-s04 p-s05	4	x	x	x										
15	CLIENT_nR	OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE NON-RESIDENTE	t-scn	p-scn	p-s02 p-s04 p-s05 p-s0H	6	x	x	x	x	x								
16	CLIENT_RE	OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE RESIDENTE	t-scr	p-scr	p-s02 p-s04 p-s05 p-s0H	6	x	x	x	x	x								
17	PENS_LIVR	PENSIONS LIVREES	t-spi	p-spi	p-s03	6	x	x	x	x			x						
18	TITRE_PTF	PORTEFEUILLE TITRES ET TITRES EMIS	t-spe	p-spe	p-s03 p-s04 p-s05	5	x		x	x			x						
19	DEVL_SITU	EMPLOIS ET RESSOURCES PAR DEVICES ET PAR PAYS	t-ser	p-ser		7	x	x					x	x		x			
20	I_CREDEF	IEDOM/EOM OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE RESIDENTE, CREDITS REFINANCABLES IEOM	t-soc	p-soc		4	x		x	x									
21	I_EPARCOL	IEDOM/EOM EPARGNE COLLECTEE OM POUR LE COMPTE D'AUTRES ETABLISSEMENTS	t-sec	p-sec	p-s02	3	x	x	x										
22	I_OPECRES	IEDOM/EOM OPERATIONS DE FINANCEMENT AVEC LES ETABLISSEMENTS RESIDENTS	t-sft	p-sft	p-s01 p-s03	5	x	x	x									x	
23	I_AGENRES	IEDOM/EOM OPERATIONS AVEC LES AGENTS RESIDENTS VENTILATION DANS/HORS DU TERRITOIRE	t-soa	p-soa	p-s02	5	x	x	x									x	
24	I_VALMPTF	IEDOM/EOM PORTEFEUILLE DE VALEURS MOBILIERES ET ASSURANCE VIE	t-spv	p-spv		3	x	x	x										
25	I_RESOBLI	IEOM ELEMENTS CALCUL MONTANT RESERVES OBLIGATOIRES	t-smr	p-smr		4	x	x	x	x									

Les formulae

- F1 : contrôles de type cumul hiérarchique d'éléments ($A=B+C+D$)
- F2 : contrôles de type « dont » ($B <= A$)
- F3 F4 : Contrôles de type cumul dimensionnel

TEST_0010 - CLIENT_RE - OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE RESIDENTE SIMPLIFIÉ						
	Passif	CLIENTELE NON FINANCIERE RESIDENTE				
		Sociétés non financières	Particuliers	Administrations centrales	Administrations de sécurité sociale	Total clientèle non financière
		1	3	6	8	9
1	Valeurs données en pension	STA_0650	STA_0650	STA_0650	STA_0650	STA_0650
3	Comptes d'affacturage	STA_0670		STA_0670	STA_0670	STA_0670
3.1	Comptes d'affacturage disponibles	STA_0680		STA_0680	STA_0680	STA_0680
3.2	Comptes d'affacturage indisponibles	STA_0690		STA_0690	STA_0690	STA_0690
4	Dépôts de garantie	STA_0700	STA_0700	STA_0700	STA_0700	STA_0700
5	Comptes d'épargne à régime spécial	STA_0710	STA_0710	STA_0710	STA_0710	STA_0710
5.1	Livrets ordinaires	STA_0720	STA_0720	STA_0720	STA_0720	STA_0720
5.2	Livrets et dépôts spécifiques	STA_0730	STA_0730	STA_0730	STA_0730	STA_0730
5.2.1	Livrets A	STA_0740	STA_0740	STA_0740	STA_0740	STA_0740
	dont					
5.2.1.1	Livret A de la Banque Postale	STA_0750	STA_0750	STA_0750	STA_0750	STA_0750
	dont					
5.2.1.2	Livret A de la Caisse d'Épargne	STA_0760	STA_0760	STA_0760	STA_0760	STA_0760
5.2.2	Livrets bleus	STA_0770	STA_0770	STA_0770	STA_0770	STA_0770
5.2.3	Livrets jeunes	STA_0780	STA_0780	STA_0780	STA_0780	STA_0780
6	Comptes créditeurs à terme	STA_0870	STA_0870	STA_0870	STA_0870	STA_0870
6.1	Durée initiale inférieure ou égale à 1 an	STA_0870	STA_0870	STA_0870	STA_0870	STA_0870
6.2	Durée initiale supérieure à 1 an et inférieure ou égale à 2 ans	STA_0870	STA_0870	STA_0870	STA_0870	STA_0870
6.3	Durée initiale supérieure à 2 ans	STA_0870	STA_0870	STA_0870	STA_0870	STA_0870
		SRS SCP	SRS SCP	SRS SCP	SRS SCP	SRS SCP

Les formulae

Contrôles inter-tableaux (dans une même taxonomie)

A partir des tableaux Excel :

Condition 1 présence des deux tableaux, d'un élément valorisé

Condition 2 catégorie de l'agent financier ou type activité

Tableau A [Elément 1(dimension1)(dimension 2)] + Tableau A [Elément 2 (dimension 1)(dimension2)]

= < > <= (marge tolérance)

Tableau B [Elément 3(dimension1)(dimension 2)] + Tableau B [Elément 3 (dimension 1)(dimension2)]



Merci de votre attention !