

# OTC Conseil DANS LA PRESSE

Retrouvez cet article en intégralité dans notre lettre électronique

## SURFI – UN PAS DE PLUS VERS LE « FAST AND BETTER CLOSE »

**Christine LABARRE, Manager**  
**Peggy DUFRENE, Responsable de Missions**  
**Emilie ANDRIEU, Consultante confirmée**

BANQUE ET INFORMATIQUE  
mai-juin 2009

*La première déclaration SURFI est aujourd'hui en ligne de mire. Ce projet de la Commission Bancaire présente une réelle opportunité pour les établissements financiers de revoir en profondeur leurs processus ainsi que leur SI en utilisant le format XBRL, langage informatique de référence pour la communication financière.*

### > L'harmonisation du reporting réglementaire

Dans la continuité de l'adaptation des dispositifs réglementaires FINREP et COREP, la Commission Bancaire a engagé en 2008 le projet SURFI<sup>(1)</sup> de refonte de la BAFI<sup>(2)</sup>. Les premières déclarations SURFI seront obligatoires pour l'arrêté de juin 2010 pour les établissements de crédit français et devront être publiées en XBRL, en lieu et place du format propriétaire utilisé actuellement, techniquement obsolète.

Depuis l'adoption de FINREP et COREP, la Commission Bancaire s'oriente vers une généralisation de l'obligation de publication en XBRL, standard de Place européen pour le reporting réglementaire. Cette volonté de simplification du reporting financier et l'introduction de nouvelles technologies peuvent être source d'opportunités pour rationaliser les SI et les processus opérationnels de production des établissements bancaires.

### > Quels bénéfices dégager de cette évolution?

Le projet SURFI a pour objectifs de fiabiliser les données sensibles et réglementaires et de permettre leur publication plus rapidement. La logique de transmission d'états normés et figés cède la place à une logique centrée sur la donnée grâce à l'adoption du format XBRL.

La simplification et la standardisation sont autant de leviers d'optimisation à exploiter afin de se focaliser davantage sur la valeur de la donnée et la gestion des risques. Ainsi, il devient possible de raccourcir les délais de production tout en améliorant la qualité.

### > Comment se préparer ?

La mise en œuvre des évolutions techniques nécessaires et l'accompagnement du changement auprès des équipes métiers est un projet de longue haleine partant d'une volonté d'alignement stratégique du système d'information avec les exigences métier, de simplification et de fiabilisation des données et d'optimisation des délais de production.

Le projet de refonte et de modernisation des états BAFI offre une nouvelle fois la possibilité d'adopter de bout en bout de la chaîne, la technologie XBRL. C'est le moment de réfléchir à un projet d'urbanisation et de changement des outils de reporting pour permettre le « fast and better close ». Adopter la position de suiveur dans ce domaine revient à donner un temps d'avance à la concurrence •

(1) SURFI : Système Unifié de Reporting Financier

(2) BAFI : Base des Agents Financiers