



WEBINAR BCBS 239

de la contrainte à l'opportunité

23 Octobre 2020



Agenda

1

Introduction

2

BCBS 239

Principes et enjeux

3

Constat

Etat des lieux

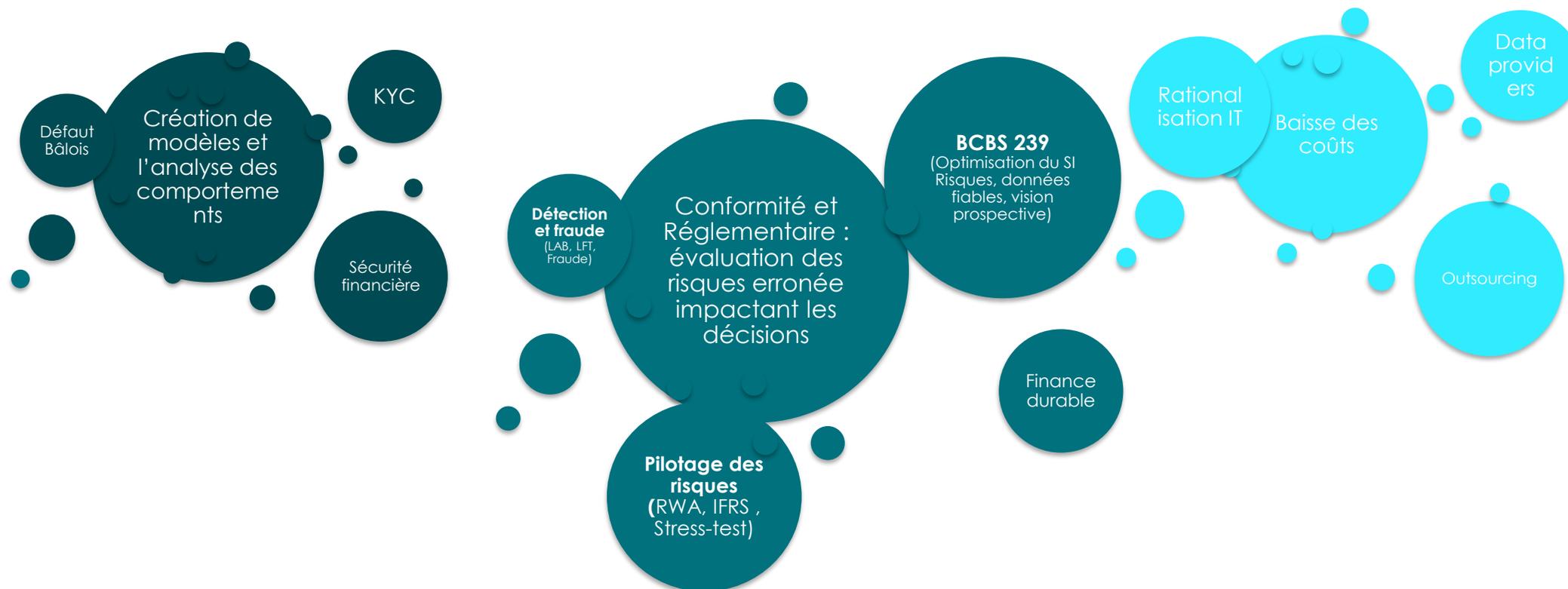
4

Solution

Cockpit supervision

Les banques face aux régulateurs

Bâle III, Solvabilité II, EMIR, IFRS9



BCBS 239

BCBS 239 – 14 principes

11 pour les banques

- Gouvernance

« Il est peu probable que la mise en œuvre complète des principes du BCBS soit achevée dans un avenir proche. »

- Adaptabilité
- Exactitude
- Représentativité
- Clarté et utilité
- Fréquence
- Distribution

3 pour les autorités de contrôle

- Surveillance Architecture de données et infrastructure informatique
- Mesures correctives et mesures



Les constats

Enquête PWC sur l'évolution du rôle de Chief Data Officer

76% estiment que le risque de conformité à la réglementation est le principal moteur de leur fonction

Operational Efficiencies



Base: all respondents (74); excludes N/A responses

■ High ■ Med ■ Low

<https://www.pwc.fr/fr/assets/files/pdf/2018/05/pwc-lettre-actualite-reglementaire-banque-14-avril-2018.pdf>

Le rapport ECB du 24 juillet 2020



Gouvernance du SI

Auto évaluation trop optimiste

Qualité des données et Gestion des risques

Les moins avancés de tous les domaines

Sécurité du SI

Les systèmes en fin de vie pour les processus critiques

SI externalisé

Pertes de données
Mauvaise qualité de service

Audit et examen du SI

Constataction critique

<https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/html/ssm.aroutcomesrepitriskquestionnaire202007~9ed9aaa17d.en.html#toc3>

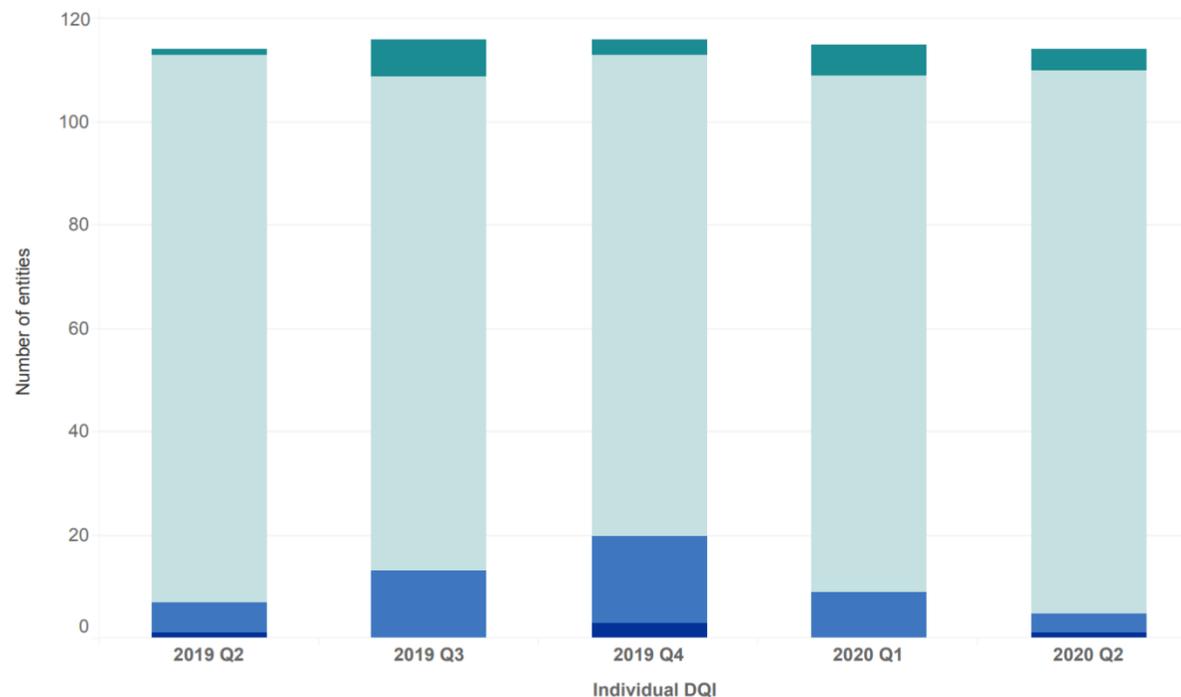
Vue du Superviseur



Tableaux de qualité des données agrégées,
deuxième trimestre 2020

DQI scores:

- 1 - Fully compliant
- 2 - Partially compliant
- 3 - Non-compliant
- 4 - Serious concern



Distribution des indicateurs de qualité des données individuelles (IQD)

« Qualité des données et Gestion des risques, les moins avancés de tous les domaines »

1 Résultats insatisfaisants

Les rapports les plus récents dressent un état des lieux du projet réglementaire et concluent :

« La mise en œuvre complète des principes du BCBS

ne sera probablement pas achevée dans un avenir proche »

Malgré les efforts des banques, les programmes de transformation leur coûtent des centaines de millions d'euros, et elles ont pris du retard par rapport à l'échéance fixée par le régulateur.

Les banques doivent corriger les lacunes constatées de leurs architectures de données et informatiques,

afin de mieux gérer les risques financiers, d'agréger les positions à risque et d'identifier rapidement les concentrations de risques,

y compris précisément en périodes de crise et de stress, conformément au règlement BCBS 239.

2 La donnée

Quelle que soit la réglementation

- **Nécessité de disposer de données de qualité, devenue une priorité pour le régulateur,** et d'orchestrer ce besoin autour de :
 - La gouvernance des données
 - Le dispositif de contrôle interne
 - L'infrastructure et le système d'information

L'approche

L'expertise

L'aboutissement d'une démarche « Qualité des Données » se trouve dans
la mise en place d'une véritable **Gouvernance de la Donnée**.



Plus flexible et adaptée à l'utilisation de la donnée

Contexte

Perte de valeur

Nécessité d'une **véritable stratégie** permettant de garantir la qualité de l'information,
Démarche de **mobilisation des acteurs**

Enjeu

- **Permettre à tout acteur Data de trouver une donnée, de la comprendre, de l'utiliser en toute confiance**

Adopter une démarche de mise en qualité et de gouvernance de la donnée

Bénéfices attendus :

- Eliminer les mauvaises prises de décisions
- S'assurer de la fiabilité des tableaux de bord produits, internes et externes
- Optimiser les fonds propres et les provisions de la banque déclarés par le CRRV4
- Optimiser les processus opérationnels
- Améliorer l'efficacité commerciale client

V
S

Risques à ne pas faire :

- Impacts financiers
- Non respect des exigences Groupe et réglementaires
- Production de chiffres et d'états divergents
- Incohérences dans la diffusion des données
- Conservation de traitements manuels

Trouver, comprendre et se fier à la donnée sous toutes ses formes

Contexte

La problématique de qualité de données prend une ampleur plus grande dans le contexte actuel de mondialisation des grands établissements bancaires.

La banque a beaucoup à gagner, au plan qualitatif et concurrentiel, à la mise en œuvre d'une solution de Master Data Management afin d'optimiser ses performances métiers.

Enjeu

- **Donner du sens aux données** et diminuer les coûts et les manques à gagner pour la banque.
- **Apporter de nouvelles valeurs** en termes de services ou d'informations au travers d'une démarche MDM.

La non-qualité des données a un impact direct sur les performances de la banque

D'un point de vue business :

- L'incomplétude des données clients → surévaluation des indicateurs prudentiels globaux → alourdissement les capacités de prêter de l'établissement → sa rentabilité.
- Les lacunes dans la connaissance du client peuvent mener quant à elles - outre les risques de conformité



D'un point de vue réglementaire :

- Les amendes des autorités de contrôle en cas de défaut peuvent être significatives.
- Les établissements bancaires doivent donc être capables de produire l'ensemble de ces reportings (COREP, FINREP, etc.) dans des délais courts tout en s'assurant de leur évolutivité en cas de nouvelles exigences.

**« Redonner la main »
aux métiers sur leurs données pour mieux piloter leur activité**

Contexte

Des données sont toujours plus nombreuses et plus facilement accessibles

Enjeu

- **Se mettre en capacité de tirer de la valeur de toutes les données :**
 - Un environnement rassemblant des données extraites de différents systèmes
 - Un modèle permettant de lier ces données
 - Des actions de mise en qualité automatisées
 - Des outils de requêtage, de modélisation et de visualisation de données

La banque a la nécessité de modifier son approche actuelle de la donnée et renverser sa logique de conception du SI

Bénéfices attendus

- Définir, diffuser et mettre en œuvre des normes
- Assurer l'homogénéité et l'exhaustivité du dispositif ainsi que la qualité des données
- Développer une capacité à détecter de nouveaux schémas comportementaux / de risque
- Développer une agilité Réseau / Groupe

V
S

Risques à ne pas faire

- Manquer le virage « exploitation et valorisation de la donnée »
- Manquer de pertinence dans les analyses en se basant uniquement sur une démarche « empirique » statistique
- Ne pas optimiser l'efficacité opérationnelle

Les opportunités

Les opportunités

Revenu

- **Transformer** les coûts contraints en opportunités de croissance rentable
- **Agilité** et innovation disruptive = vecteurs de croissance rentable
- **Accélérer** le time-to-market

Organisation

- **Accélérer** la transparence et le décloisonnement d'une organisation encore trop souvent en silos
- **Instaurer** une gouvernance unifiée des données, définir de nouveaux rôles et responsabilités
- **Encourager** l'agilité, le prototypage, les travaux en cycles courts

Opération

- **Faire** de la conformité réglementaire un avantage compétitif
- **Faciliter** la prise de décision rapide et éclairée par des données récentes et fiables
- **Positionner** la connaissance client au cœur de la Banque pour anticiper les évolutions

Le Cockpit



Général | Détail | Profilage

Cockpit BCBS239

admin

Flux collectés

5

Contrôles

48

Données & Attributs

92

Business terms

68

Composants Qualité

73

Avancement Global

100 %

Entités conformes

8

Objets instanciés

7

Lineage validé

100 %

Anomalie

ITEM	VALEUR	SEUIL	DERNIERE VALEUR
SIRET - SIREN	19%	90%	19%
ACTIVITE SECTEUR	11%	90%	10%
CA	34%	95%	31%
CAT.SOC.PROF	42%	95%	40%
SEGMENTATION	11%	90%	10%

Taux de qualité

Domaine Applicatif Sélectionné

Risque de crédit /Contrepartie

Autres domaines concernés

RISQUE		HORS RISQUE	
DOMAINE	RAPPORTS	DOMAINE	RAPPORTS
RISQUE FINANCIER	348	LAB	5
RISQUE DE CREDIT	213	LFT	12
RISQUE DE LIQUIDITE	145	MARKETING	145
SOLVABILITE	12		
RISQUE OPERATIONNEL	36		
AUTRE RISQUE	49		

Cockpit BCBS239

Général **Détail** Profilage

admin

Analyses

Columns in 'DataHub_DataHub_dbo_Profile'

Name	Nulls	Not nulls	Distinct	Unique	Business Domain	Lineage	Glossary
Address	1	70	60	53	Address		
City	1	70	58	50			
Country	0	71	1	0	Country		
CountryName	0	71	1	0	Name		
DateOfBirth	1	70	64	58			
DocumentNO	62	9	7	5	Postal cod		
E-Mail	1	70	63	59	Email		
EmploymentStatus	21	50	6	0	Name		
Ethnicity	71	0	0	0			
FamilyName	22	49	49	49	City		
FullName	0	71	67	65	Name surna		
Gender	2	69	12	2	Gender		
GivenName	22	49	48	47	Name		
MaritalStatus	21	50	6	0	Name		
Nationality	0	71	1	0	Country		
PersonID	0	71	71	71			
Phone	1	70	66	62			
PostalCode	1	70	59	51			
Priority	21	50	5	0	Name		
Salutation	71	0	0	0			
Siret	57	14	12	10			
Status	21	50	5	2	Name		

Details

Mask Analysis

Value	Count	Percentage
DDDDDDDDDDDDDD	57	80.28%
DDDDDDDDDDDDDD	10	14.08%
DDDDDDDDDDDDDD	2	2.82%
DDDDDDDDDDDDDD	1	1.41%
DDDDDDDDDDDDDD	1	1.41%

Domain Analysis

Name	Description	Keys	Records
long	invalid	1	1
	valid	11	13

Name	Example	Index	Value	Num Cases	Num Values
enum		0	34448051202290	1	1
		1	34448215301012	1	1
		10	34517549100041	1	1
		11	34517549100041	1	1
		12	34527549100041	1	1
		13	345275491000413	1	1
		2	3444829480041	1	1
		3	34450744708212	2	1
		5	34451255306412	1	1
		6	34456187307057	1	1
		7	34458142605674	2	1
		9	34517549100041	1	1
pattern			N	13	11

Counts

1 (3%) - Non Uniques
2 (3%) - Duplicates
10 (14%) - Uniques
57 (80%) - Count

Statistics

Type	Value	Freq
Minimum value:	34448051202290	1
Median value:	34458142605674	2
Maximum value:	345275491000413	1
Minimum length:	13	
Median length:	14	
Average length:	13.9285714286	
Maximum length:	15	

Extremes

First Values	Freq.	Last Values	Freq.
34448051202290	1	345275491000413	1
34448215301012	1	34527549100041	1
3444829480041	1	34517549100041	1
34450744708212	2	34517549100041	1
34451255306412	1	34517549100041	1

Francis Goter
francis.goter@newco-partners.com
+33 666 678 985

Jonathan Berthe
jonathan_berthe@ibi.com
+33 647 465 714