

Méthodologie employée dans le cadre du comparatif entre AnaCredit et FINREP

Version 1.0.0

Mars 2022

Sommaire des versions

Version	Date	Commentaires
1.0.0	14 mars 2022	Version initiale

Sommaire

1	Introduction	4
2	Méthodologie.....	6
	2.1 Principes de base.....	6
	2.2 Comparatif par rapport au FINREP	8
	2.2.1 Méthode de calcul.....	8
	2.2.2 Instruments exclus du calcul FINREP	19
	2.2.3 Indications de solution	23
	2.3 Comptes-rendus.....	24
	2.3.1 Feedbacks mis à disposition	24
	2.3.2 Périodicité et délai de communication	26
	2.3.3 Délais de correction des erreurs	26
3	Correspondance avec la BCL.....	26
4	Annexes	27
	4.1 Glossaire.....	27
	4.2 Exemples de feedbacks	28
	4.2.1 Exemple de comparatif FINREP / AnaCredit («Overview»).....	28
	4.2.2 Exemple de la liste des instruments exclus du calcul FINREP	29
	4.2.3 Exemple de la liste des instruments inclus dans le calcul FINREP.....	30

1 Introduction

La Banque centrale européenne (BCE) et les banques centrales nationales (BCN) compétentes ont mis en place une analyse comparative trimestrielle entre les rapports AnaCredit et FINREP. Cette comparaison a pour but d'évaluer la cohérence entre les rapports et de vérifier l'exhaustivité des données AnaCredit envoyées.

A partir de juin 2022, tous les agents déclarants rapportant leur données FINREP à la CSSF, et dont le siège social est situé au Luxembourg, seront soumis à cette comparaison et devront corriger les éventuelles divergences entre les rapports. Cette comparaison entre AnaCredit et FINREP sera effectuée au niveau de l'entité individuelle. (Solo entity – Version N du FINREP). Cela signifie que si un agent déclarant compte plusieurs agents observés, alors toutes les données de tous les agents observés seront agrégées afin de les comparer à la version N du FINREP.

Pour les agents déclarants sous la compétence de la BCL, les comparaisons avec les données du FINREP entreront en vigueur en juin 2022. La comparaison s'effectuera dans un premier temps sur une sélection de points de données disponibles dans le tableau F18.00 du FINREP. En effet, celui-ci fournit des repères pour les ventilations et attributs des données les plus pertinents.

En termes d'attributs de données, les critères de référence portent sur :

- Valeur comptable nette des prêts et avances;
- Valeur comptable nette des prêts performants et avances;
- Valeur comptable nette des prêts non-performants et avances;
- Montant de la dépréciation accumulée et des variations négatives accumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et aux provisions sur des prêts et avances relatifs à des expositions improductives.

De plus, nous examinerons également le tableau F 6.01 qui fournit une ventilation des sociétés non financières par activité économique (codes NACE). Étant donné que l'activité économique est facultative pour les contreparties situées en dehors d'un état membre déclarant, les agents déclarants qui comptent un grand nombre de ces contreparties pourraient constater des différences dues au fait que l'activité économique n'est pas disponible.

Dans ce cadre, la BCL souhaite informer ses agents déclarants des éventuelles incohérences détectées afin d'anticiper leurs corrections. Il est important de noter que la BCE se base sur les données référentielles de la base de données RIAD pour la classification des contreparties. Il est donc concevable que des DQI considérés comme acceptables à la BCL ne le soient pas au niveau de la BCE. Cet écart pourrait éventuellement nécessiter une resoumission du déclarant.

2 Méthodologie

2.1 Principes de base

Le comparatif entre les rapports AnaCredit et FINREP comporte 38 rubriques (« agrégats») et 1 rubrique reprenant le total. En ce qui concerne les agrégats FINREP, il est important de noter que les rapports pour les mois de référence de mars, juin, septembre, décembre 2021 et mars 2022 sont informatifs et ont pour but d'aider les agents déclarants à se mettre en conformité au plus tard pour le mois de référence de juin 2022. Des corrections ne sont prévues que pour la rubrique sur le total. En outre, une correction rétroactive des incohérences ne sera pas exigée. En effet, le contrôle qualité via des data quality indicators (DQI) sur la rubriques concernant le total ne se fera qu'à partir du mois de référence de juin 2022.

Dans cette comparaison, pour les instruments multi-débiteurs, la BCL prendra en compte les informations du débiteur principal pour la classification de l'instrument (Secteur institutionnel/activité économique). Le débiteur dont le montant de la responsabilité solidaire dans l'instrument est le plus élevé sera considéré comme le débiteur principal. Dans le cas où deux ou plusieurs débiteurs ont le même montant de responsabilité solidaire, le premier débiteur figurant sur la liste sera considéré comme le débiteur principal.

Un autre point d'attention concerne les avances qui ne sont pas des prêts. En effet, ces dernières sont collectées dans le tableau FINREP F 18.00, mais ne le sont pas dans AnaCredit. Le montant de ces avances est considéré par la BCE comme très limité. Par conséquence, ces instruments ne devraient pas engendrer un dépassement du seuil de DQI. Néanmoins, si tel était le cas, une confirmation serait nécessaire afin d'examiner également le tableau F 5.01, où ces avances sont déclarées. Par ce tableau, la BCL pourrait alors ajuster le tableau F 18.00.

Une autre exception doit être faite pour les dépréciation accumulée et des variations négatives accumulées de la juste valeur dues au risqué de crédit pour les prêts LOCOM (Lower Of Cost Or Market). Comme le développement du ITS s'est poursuivi, les actifs LOCOM modérés sont maintenant des instruments fondés sur les coûts sujet à dépréciation, tandis que les actifs LOCOM stricts devraient être considérés comme des instruments non sujet à dépréciation. En outre, dans le cas d'actifs LOCOM stricts qui ne sont pas performants, le montant de la dépréciation

Mars 2022
Page 6

AnaCredit Report

accumulée et des variations négatives accumulées de la juste valeur due au risque de crédit doit être déclarée dans FINREP. Cette évolution n'ayant pas été prise en considération dans les instructions AnaCredit, des différences peuvent apparaître. Si tel est le cas, il est demandé à l'agent déclarant de prendre contact avec la BCL pour que ces incohérences soient analysées. Une solution pourrait consister à déclarer dans AnaCredit la dépréciation cumulée pour les actifs LOCOM modérés qui ne sont pas performant tandis que le montant de la dépréciation accumulée et des variations négatives accumulées de la juste valeur due au risque de crédit doit être déclarée pour les actifs LOCOM stricts.

Il est important de savoir que la comparaison FINREP sera étendue dans un avenir proche et que d'autres agrégats seront ajoutés à la comparaison. A ce titre, les agents déclarants sont fortement encouragés à examiner ces sous-agrégats en vue d'éventuelles corrections.

Le niveau de cohérence des rapports AnaCredit comparativement aux rapports FINREP est évalué sur base d'un DQI calculé par la BCL. Pour que le DQI soit acceptable, la valeur du DQI doit se situer entre 95% et 101%. Le tableau ci-après récapitule les exigences qualitatives en fonction des périodes de référence.

Rubriques	A partir de juin 2022
Rubrique Totale	95% < DQI < 101%
Sous-Agrégats	Fortement Préconisé

Veuillez noter que le seuil de 25 000 EUR appliqué dans le reporting AnaCredit n'existe pas dans le reporting FINREP. Par conséquent, le montant déclaré dans AnaCredit ne devrait pas être supérieur à celui indiqué dans le rapport FINREP.

Nous vous rappelons que les différents attributs et les valeurs acceptées sont expliqués dans le [manuel partie II](#).

2.2 Comparatif par rapport au FINREP

2.2.1 Méthode de calcul

Les agrégats calculés pour le comparatif entre les données AnaCredit et FINREP sont décrits dans ce sous-chapitre.

Les instruments AnaCredit sont ventilés sur base des attributs suivants:

- Secteur institutionnel (INSTTTNL_SCTR), où:
 - INSTTTNL_SCTR_MN_DBTR = le secteur institutionnel du débiteur principal
- Activité économique (ECNMC_ACTVTY), où:
 - ECNMC_ACTVTY_MN_DBTR = l'activité économique du débiteur principal
- Statut de reconnaissance (RCGNTN_STTS)
- Classification comptable de l'instrument (ACCNTNG_CLSSFCTN)
- Statut de performance (PRFRMNG_STTS)

De manière similaire, les sous-agrégats FINREP sont agrégés en prenant en compte les variables suivantes:

- Secteur institutionnel
- Activité économique
- Statut de reconnaissance
- Classification comptable de l'instrument
- Statut de performance

Ainsi, le comparatif AnaCredit-FINREP comporte les 39 agrégats suivants¹:

Rubriques	Descriptions	AnaCredit	FINREP
		Conditions	Lignes et colonnes à considérer
1.	DP_FNRP_F1800_ALL_00 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux banques centrales, administrations publiques, institutions financières monétaires, autres intermédiaires financiers, sociétés non financières, et les dépôts aux banques centrales et autre sont inclus	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND CRRYNG_AMNT <> «»	{F_18.00.a;r080;c010} + {F_18.00.b;r080;c130} + {F_18.00.a;r090;c010} + {F_18.00.b;r090;c130} + {F_18.00.a;r100;c010} + {F_18.00.b;r100;c130} + {F_18.00.a;r110;c010} + {F_18.00.b;r110;c130} + {F_18.00.a;r120;c010} + {F_18.00.b;r120;c130} + {F_18.00.a;r192;c010} + {F_18.00.b;r192;c130} + {F_18.00.a;r193;c010} + {F_18.00.b;r193;c130} + {F_18.00.a;r194;c010} + {F_18.00.b;r194;c130} + {F_18.00.a;r195;c010} + {F_18.00.b;r195;c130} + {F_18.00.a;r196;c010} + {F_18.00.b;r196;c130} + {F_18.00.a;r222;c010} + {F_18.00.b;r222;c130} + {F_18.00.a;r223;c010} + {F_18.00.b;r223;c130} + {F_18.00.a;r224;c010} + {F_18.00.b;r224;c130} + {F_18.00.a;r225;c010} + {F_18.00.b;r225;c130} + {F_18.00.a;r226;c010} + {F_18.00.b;r226;c130} + {F_18.00.a;r180;c010} + {F_18.00.b;r180;c130} - ({F_18.00.a;r010;c010} + {F_18.00.b;r010;c130}) - ({F_18.00.a;r070;c010} + {F_18.00.b;r070;c130})
2.	DP_FNRP_F1800_ALL_0P Valeur comptable nette de crédits performant et avances pour des actifs non commerciaux aux banques centrales, administrations publiques, institutions financières	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND PRFRMNG_STTS = «1» AND CRRYNG_AMNT <> «»	{F_18.00.a;r080;c020} + {F_18.00.b;r080;c140} + {F_18.00.a;r090;c020} + {F_18.00.b;r090;c140} + {F_18.00.a;r100;c020} + {F_18.00.b;r100;c140} + {F_18.00.a;r110;c020} + {F_18.00.b;r110;c140} + {F_18.00.a;r120;c020} + {F_18.00.b;r120;c140} + {F_18.00.a;r192;c020} + {F_18.00.b;r192;c140}

¹ Les prêts aux débiteurs du secteur S.15 sont exclus du comparatif.



	monétaires, autres intermédiaires financiers, société non financière, et les dépôts aux banques centrales et autre sont inclus		+ {F_18.00.a;r193;c020} + {F_18.00.b;r193;c140} + {F_18.00.a;r194;c020} + {F_18.00.b;r194;c140} + {F_18.00.a;r195;c020} + {F_18.00.b;r195;c140} + {F_18.00.a;r196;c020} + {F_18.00.b;r196;c140} + {F_18.00.a;r222;c020} + {F_18.00.a;r223;c020} + {F_18.00.a;r224;c020} + {F_18.00.a;r225;c020} + {F_18.00.a;r226;c020} + {F_18.00.a;r180;c020} + {F_18.00.b;r180;c140} - ({F_18.00.a;r010;c020} + {F_18.00.b;r010;c140}) - ({F_18.00.a;r070;c020} + {F_18.00.b;r070;c140})
3.	DP_FNRP_F1800_ALL_ON Valeur comptable nette de crédits non-performant et avances pour des actifs non commerciaux aux banques centrales, administrations publiques, institutions financières monétaires, autres intermédiaires financiers, société non financière, et les dépôts aux banques centrales et autre sont inclus	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND PRFRMNG_STTS = «0» AND CRRYNG_AMNT <> «»	{F_18.00.a;r080;c060} + {F_18.00.b;r080;c150} + {F_18.00.a;r090;c060} + {F_18.00.b;r090;c150} + {F_18.00.a;r100;c060} + {F_18.00.b;r100;c150} + {F_18.00.a;r110;c060} + {F_18.00.b;r110;c150} + {F_18.00.a;r120;c060} + {F_18.00.b;r120;c150} + {F_18.00.a;r192;c060} + {F_18.00.b;r192;c150} + {F_18.00.a;r193;c060} + {F_18.00.b;r193;c150} + {F_18.00.a;r194;c060} + {F_18.00.b;r194;c150} + {F_18.00.a;r195;c060} + {F_18.00.b;r195;c150} + {F_18.00.a;r196;c060} + {F_18.00.b;r196;c150} + {F_18.00.a;r222;c060} + {F_18.00.b;r222;c150} + {F_18.00.a;r223;c060} + {F_18.00.b;r223;c150} + {F_18.00.a;r224;c060} + {F_18.00.b;r224;c150} + {F_18.00.a;r225;c060} + {F_18.00.b;r225;c150} + {F_18.00.a;r226;c060} + {F_18.00.b;r226;c150} + {F_18.00.a;r180;c060} + {F_18.00.b;r180;c150} - ({F_18.00.a;r010;c060} + {F_18.00.b;r010;c150}) - ({F_18.00.a;r070;c060} + {F_18.00.b;r070;c150})

4.	DP_FNRP_F1800_ALL_1N Montant des dépréciations cumulées et des variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et aux provisions aux banques centrales, administrations publiques, institutions financières monétaires, autres intermédiaires financiers, société non financière, et les dépôts aux banques centrales et autre sont inclus	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND PRFRMNG_STTS = «0» AND (ACCMLTD_IMPRTMNT <> «» OR ACCMLTD_CHNGS_FV_CR <> «»)	{F_18.00.b;r080;c150} + {F_18.00.b;r090;c150} + {F_18.00.b;r100;c150} + {F_18.00.b;r110;c150} + {F_18.00.b;r120;c150} + {F_18.00.b;r192;c150} + {F_18.00.b;r193;c150} + {F_18.00.b;r194;c150} + {F_18.00.b;r195;c150} + {F_18.00.b;r196;c150} + {F_18.00.b;r222;c150} + {F_18.00.b;r223;c150} + {F_18.00.b;r224;c150} + {F_18.00.b;r225;c150} + {F_18.00.b;r226;c150} + {F_18.00.b;r180;c150} - ({F_18.00.b;r010;c150}) - ({F_18.00.b;r070;c150})
1.1	DP_FNRP_F1800_BNK_00 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux banques centrales, institutions financières monétaires, et les dépôts aux banques centrales et autre sont inclus	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR IN {«S121», «S122_A»} AND CRRYNG_AMNT <> «»	{F_18.00.a;r080;c010} + {F_18.00.b;r080;c130} + {F_18.00.a;r100;c010} + {F_18.00.b;r100;c130} + {F_18.00.a;r192;c010} + {F_18.00.b;r192;c130} + {F_18.00.a;r194;c010} + {F_18.00.b;r194;c130} + {F_18.00.a;r222;c010} + {F_18.00.b;r222;c130} + {F_18.00.a;r224;c010} + {F_18.00.b;r224;c130} + {F_18.00.a;r180;c010} + {F_18.00.b;r180;c130} - ({F_18.00.a;r010;c010} + {F_18.00.b;r010;c130}) - ({F_18.00.a;r070;c010} + {F_18.00.b;r070;c130})



1.2	DP_FNRP_F1800_GOV_00 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux administrations publiques	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR IN {«S1311», «S1312», «S1313», «S1314», «S1315»} AND CRRYNG_AMNT <> «»	+ {F_18.00.a;r090;c010} + {F_18.00.b;r090;c130} + {F_18.00.a;r193;c010} + {F_18.00.b;r193;c130} + {F_18.00.a;r223;c010} + {F_18.00.b;r223;c130}
1.3	DP_FNRP_F1800_OFI_00 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux autres intermédiaires financiers	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR IN {«S122_B», «S123», «S124», «S125», «S126», «S127», «S128», «S129»} AND CRRYNG_AMNT <> «»	+ {F_18.00.a;r110;c010} + {F_18.00.b;r110;c130} + {F_18.00.a;r195;c010} + {F_18.00.b;r195;c130} + {F_18.00.a;r225;c010} + {F_18.00.b;r225;c130}
1.4	DP_FNRP_F1800_NFC_00 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «»	+ {F_18.00.a;r120;c010} + {F_18.00.b;r120;c130} + {F_18.00.a;r196;c010} + {F_18.00.b;r196;c130} + {F_18.00.a;r226;c010} + {F_18.00.b;r226;c130}
2.1	DP_FNRP_F1800_BNK_0P Valeur comptable nette de crédits performants et avances pour des actifs non commerciaux aux banques centrales, institutions financières monétaires, et les dépôts aux banques centrales et autre sont inclus	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND PRFRMNG_STTS = «1» AND INSTTTNL_SCTR IN {«S121», «S122_A»} AND CRRYNG_AMNT <> «»	+ {F_18.00.a;r080;c020} + {F_18.00.b;r080;c140} + {F_18.00.a;r100;c020} + {F_18.00.b;r100;c140} + {F_18.00.a;r192;c020} + {F_18.00.b;r192;c140} + {F_18.00.a;r194;c020} + {F_18.00.b;r194;c140} + {F_18.00.a;r222;c020} + {F_18.00.a;r224;c020} + {F_18.00.a;r180;c020} + {F_18.00.b;r180;c140} - ({F_18.00.a;r010;c020} + {F_18.00.b;r010;c140}) - ({F_18.00.a;r070;c020} + {F_18.00.b;r070;c140})
2.2	DP_FNRP_F1800_GOV_0P Valeur comptable nette de crédits performants et avances pour des actifs non commerciaux aux administrations publiques	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND PRFRMNG_STTS = «1» AND INSTTTNL_SCTR IN {«S1311», «S1312», «S1313», «S1314», «S1315»} AND CRRYNG_AMNT <> «»	+ {F_18.00.a;r090;c020} + {F_18.00.b;r090;c140} + {F_18.00.a;r193;c020} + {F_18.00.b;r193;c140} + {F_18.00.a;r223;c020}



2.3	DP_FNRP_F1800_OFI_0P Valeur comptable nette de crédits performants et avances pour des actifs non commerciaux aux autres intermédiaires financiers	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND PRFRMNG_STTS = «1» AND INSTTTNL_SCTR IN {«S122_B», «S123», «S124», «S125», «S126», «S127», «S128», «S129»} AND CRRYNG_AMNT <> «»	+ {F_18.00.a;r110;c020} + {F_18.00.b;r110;c140} + {F_18.00.a;r195;c020} + {F_18.00.b;r195;c140} + {F_18.00.a;r225;c020}
2.4	DP_FNRP_F1800_NFC_0P Valeur comptable nette de crédits performants et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND PRFRMNG_STTS = «1» AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «»	+ {F_18.00.a;r120;c020} + {F_18.00.b;r120;c140} + {F_18.00.a;r196;c020} + {F_18.00.b;r196;c140} + {F_18.00.a;r226;c020}
3.1	DP_FNRP_F1800_BNK_0N Valeur comptable nette de crédits non-performants et avances pour des actifs non commerciaux aux banques centrales, institutions financières monétaires, et les dépôts aux banques centrales et autre sont inclus	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND PRFRMNG_STTS = «0» AND INSTTTNL_SCTR IN {«S121», «S122_A»} AND CRRYNG_AMNT <> «»	+ {F_18.00.a;r080;c060} + {F_18.00.b;r080;c150} + {F_18.00.a;r100;c060} + {F_18.00.b;r100;c150} + {F_18.00.a;r192;c060} + {F_18.00.b;r192;c150} + {F_18.00.a;r194;c060} + {F_18.00.b;r194;c150} + {F_18.00.a;r222;c060} + {F_18.00.b;r222;c150} + {F_18.00.a;r224;c060} + {F_18.00.b;r224;c150} + {F_18.00.a;r180;c060} + {F_18.00.b;r180;c150} - ({F_18.00.a;r010;c060} + {F_18.00.b;r010;c150}) - ({F_18.00.a;r070;c060} + {F_18.00.b;r070;c150})
3.2	DP_FNRP_F1800_GOV_0N Valeur comptable nette de crédits non-performants et avances pour des actifs non commerciaux aux administrations publiques	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND PRFRMNG_STTS = «0» AND INSTTTNL_SCTR IN {«S1311», «S1312», «S1313», «S1314», «S1315»} AND CRRYNG_AMNT <> «»	+ {F_18.00.a;r090;c060} + {F_18.00.b;r090;c150} + {F_18.00.a;r193;c060} + {F_18.00.b;r193;c150} + {F_18.00.a;r223;c060} + {F_18.00.b;r223;c150}

3.3	DP_FNRP_F1800_OFI_0N Valeur comptable nette de crédits non-performants et avances pour des actifs non commerciaux aux autres intermédiaires financiers	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND PRFRMNG_STTS = «0» AND INSTTTNL_SCTR IN {«S122_B», «S123», «S124», «S125», «S126», «S127», «S128», «S129»} AND CRRYNG_AMNT <> «»	{F_18.00.a;r110;c060} + {F_18.00.b;r110;c150} + {F_18.00.a;r195;c060} + {F_18.00.b;r195;c150} + {F_18.00.a;r225;c060} + {F_18.00.b;r225;c150}
3.4	DP_FNRP_F1800_NFC_0N Valeur comptable nette de crédits non-performants et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND PRFRMNG_STTS = «0» AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «»	{F_18.00.a;r120;c060} + {F_18.00.b;r120;c150} + {F_18.00.a;r196;c060} + {F_18.00.b;r196;c150} + {F_18.00.a;r226;c060} + {F_18.00.b;r226;c150}
4.1	DP_FNRP_F1800_BNK_1N Montant des dépréciations cumulées et des variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et aux provisions aux banques centrales, et les dépôts aux banques centrales et autre sont inclus	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND PRFRMNG_STTS = «0» AND INSTTTNL_SCTR IN {«S121», «S122_A»} AND (ACCMLTD_IMPRMNT <> «» OR ACCMLTD_CHNGS_FV_CR <> «»)	-1*({F_18.00.b;r080;c150} + {F_18.00.b;r100;c150} + {F_18.00.b;r192;c150} + {F_18.00.b;r194;c150} + {F_18.00.b;r222;c150} + {F_18.00.b;r224;c150} + {F_18.00.b;r180;c150} - ({F_18.00.b;r010;c150}) - ({F_18.00.b;r070;c150}))
4.2	DP_FNRP_F1800_GOV_1N Montant des dépréciations cumulées et des variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et aux provisions aux administrations publiques	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND PRFRMNG_STTS = «0» AND INSTTTNL_SCTR IN {«S1311», «S1312», «S1313», «S1314», «S1315»} AND (ACCMLTD_IMPRMNT <> «» OR ACCMLTD_CHNGS_FV_CR <> «»)	-1*({F_18.00.b;r090;c150} + {F_18.00.b;r193;c150} + {F_18.00.b;r223;c150})



4.3	DP_FNRP_F1800_OFI_1N Montant des dépréciations cumulées et des variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et aux provisions aux autres intermédiaires financiers	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND PRFRMNG_STTS = «0» AND INSTTTNL_SCTR IN {«S122_B», «S123», «S124», «S125», «S126», «S127», «S128», «S129»} AND (ACCMLTD_IMPRMNT <> «» OR ACCMLTD_CHNGS_FV_CR <> «»)	-1*({F_18.00.b;r110;c150} + {F_18.00.b;r195;c150} + {F_18.00.b;r225;c150})
4.4	DP_FNRP_F1800_NFC_1N Montant des dépréciations cumulées et des variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et aux provisions aux sociétés non financières	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND PRFRMNG_STTS = «0» AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND (ACCMLTD_IMPRMNT <> «» OR ACCMLTD_CHNGS_FV_CR <> «»)	-1*({F_18.00.b;r120;c150} + {F_18.00.b;r196;c150} + {F_18.00.b;r226;c150})
1.4.01	DP_FNRP_F0601_010 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières, secteur : A Agriculture, Sylviculture et pêche	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «» AND SUBSTR(ECNMC_ACTVTY, 1, 2) IN {«01», «02», «03»}	{F_06.01;r010;c010} + {F_06.01;r010;c021} + {F_06.01;r010;c022}
1.4.02	DP_FNRP_F0601_020 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières, secteur : B Industries Extractives	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «» AND SUBSTR(ECNMC_ACTVTY, 1, 2) IN {«05», «06», «07», «08», «09»}	{F_06.01;r020;c010} + {F_06.01;r020;c021} + {F_06.01;r020;c022}
1.4.03	DP_FNRP_F0601_030 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières, secteur : C Industrie manufacturière	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «» AND SUBSTR(ECNMC_ACTVTY, 1, 2) IN {«10», «11», «12», «13», «14», «15», «16», «17», «18», «19», «20», «21», «22», «23», «24», «25», «26», «27», «28», «29», «30», «31», «32», «33»}	{F_06.01;r030;c010} + {F_06.01;r030;c021} + {F_06.01;r030;c022}



1.4.04	DP_FNRP_F0601_040 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières, secteur : D Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «» AND SUBSTR(ECNMC_ACTVTY, 1, 2) = «35»	{F_06.01;r040;c010} + {F_06.01;r040;c021} + {F_06.01;r040;c022}
1.4.05	DP_FNRP_F0601_050 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières, secteur : E Production et distribution d'eau	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «» AND SUBSTR(ECNMC_ACTVTY, 1, 2) IN {«36», «37», «38», «39»}	{F_06.01;r050;c010} + {F_06.01;r050;c021} + {F_06.01;r050;c022}
1.4.06	DP_FNRP_F0601_060 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières, secteur : F Construction	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «» AND SUBSTR(ECNMC_ACTVTY, 1, 2) IN {«41», «42», «43»}	{F_06.01;r060;c010} + {F_06.01;r060;c021} + {F_06.01;r060;c022}
1.4.07	DP_FNRP_F0601_070 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières, secteur : G Commerce de gros et de détail	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «» AND SUBSTR(ECNMC_ACTVTY, 1, 2) IN {«45», «46», «47»}	{F_06.01;r070;c010} + {F_06.01;r070;c021} + {F_06.01;r070;c022}
1.4.08	DP_FNRP_F0601_080 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières, secteur : H Transport et Entreposage	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «» AND SUBSTR(ECNMC_ACTVTY, 1, 2) IN {«49», «50», «51», «52», «53»}	{F_06.01;r080;c010} + {F_06.01;r080;c021} + {F_06.01;r080;c022}



1.4.09	DP_FNRP_F0601_090 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières, secteur : I Hébergement et restauration	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «» AND SUBSTR(ECNMC_ACTVTY, 1, 2) IN {«55», «56»}	{F_06.01;r090;c010} + {F_06.01;r090;c021} + {F_06.01;r090;c022}
1.4.10	DP_FNRP_F0601_100 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières, secteur : J Information et communication	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «» AND SUBSTR(ECNMC_ACTVTY, 1, 2) IN {«58», «59», «60», «61», «62», «63»}	{F_06.01;r100;c010} + {F_06.01;r100;c021} + {F_06.01;r100;c022}
1.4.11	DP_FNRP_F0601_105 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières, secteur : K Activités financières et d'assurance	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «» AND SUBSTR(ECNMC_ACTVTY, 1, 2) IN {«64», «65», «66»}	{F_06.01;r105;c010} + {F_06.01;r105;c021} + {F_06.01;r105;c022}
1.4.12	DP_FNRP_F0601_110 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières, secteur : L Activités immobilières	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «» AND SUBSTR(ECNMC_ACTVTY, 1, 2) = «68»	{F_06.01;r110;c010} + {F_06.01;r110;c021} + {F_06.01;r110;c022}
1.4.13	DP_FNRP_F0601_120 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières, secteur : M Activités spécialisées, scientifiques et techniques	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «» AND SUBSTR(ECNMC_ACTVTY, 1, 2) IN {«69», «70», «71», «72», «73», «74», «75»}	{F_06.01;r120;c010} + {F_06.01;r120;c021} + {F_06.01;r120;c022}



1.4.14	DP_FNRP_F0601_130 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières, secteur : N Activités administratives et de soutien	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «» AND SUBSTR(ECNMC_ACTVTY, 1, 2) IN {«77», «78», «79», «80», «81», «82»}	{F_06.01;r130;c010} + {F_06.01;r130;c021} + {F_06.01;r130;c022}
1.4.15	DP_FNRP_F0601_140 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières, secteur : O administration publique et la défense, et la sécurité sociale obligatoire	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «» AND SUBSTR(ECNMC_ACTVTY, 1, 2) = «84»	{F_06.01;r140;c010} + {F_06.01;r140;c021} + {F_06.01;r140;c022}
1.4.16	DP_FNRP_F0601_150 Valeur comptable nette de crédits et avances pour des actifs non commerciaux aux sociétés non financières, secteur : P Enseignement	RCGNTN_STTS IN {«1», «2»} AND ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN {«7», «8», «16»} AND INSTTTNL_SCTR = «S11» AND CRRYNG_AMNT <> «» AND SUBSTR(ECNMC_ACTVTY, 1, 2) = «85»	{F_06.01;r150;c010} + {F_06.01;r150;c021} + {F_06.01;r150;c022}

2.2.2 Instruments exclus du calcul FINREP

Seuls les instruments éligibles à la collecte FINREP et répondant à un certain degré de qualité sont considérés dans le calcul des agrégats. A cet égard, les *flags* i) identification des instruments FINREP et ii) qualité des données sont calculés. La méthodologie est détaillée ci-après.

2.2.2.1. Flags d'identification des instruments FINREP

Quatre flags sont calculés pour déterminer l'éligibilité des instruments au calcul des agrégats FINREP. Ces flags peuvent prendre trois valeurs:

- 1 (inclus dans le calcul des agrégats FINREP)
- 0 (exclus du calcul des agrégats FINREP)
- -1 (attribut manquant)

Les instruments pour lesquels au moins un flag est égal à 0 ou à -1 sont exclus du calcul des agrégats. Ces instruments sont donc listés dans le fichier sur les instruments exclus. Il convient de vérifier les données et, le cas échéant, de les corriger.

- **CRRYNG_AMNT_RPRTD**

Seuls les instruments dont la valeur comptable a été déclarée sont pris en compte dans le calcul des agrégats FINREP. Ce flag exclut automatiquement tous les prêts « intra-company ».

```
IF CRRYNG_AMNT <> «»  
THEN CRRYNG_AMNT_RPRTD = 1;  
ELSE IF CRRYNG_AMNT = «» AND RCGNTN_STTS = «Entirely derecognised» OR  
CRRYNG_AMNT = «» AND (HD_OFFC_UNDRT_ID_OA = HD_OFFC_UNDRT_ID_MN__DBTR))  
THEN CRRYNG_AMNT_RPRTD = 0;  
ELSE CRRYNG_AMNT_RPRTD = -1;
```

Où:

- HD_OFFC_UNDRT_ID_OA = head office undertaking id du agent observé
- HD_OFFC_UNDRT_ID_DBTR = head office undertaking id du débiteur

- RCGNTN_FLG

Les instruments entièrement décomptabilisés ne sont pas considérés dans le calcul des agrégats FINREP.

```

IF RCGNTN_STTS = «Entirely recognised» OR RCGNTN_STTS = «Recognised to the extent of the institution's continuing involvement»
THEN RCGNTN_FLG = 1;
ELSE IF RCGNTN_STTS = «Entirely derecognised»
THEN RCGNTN_FLG = 0;
ELSE RCGNTN_FLG = -1;
  
```

- ACCNTNG_PF_IDNTFCTN

Les instruments dont les classifications comptables relèvent des catégories : «Financial assets held for trading (IFRS)», «Trading Financial assets (nGAAP)» or «Financial assets held for trading (nGAAP)» sont exclus du calcul des agrégats du FINREP.

```

IF ACCNTNG_CLSSFCTN NOT IN («Financial assets held for trading (IFRS)», «Trading Financial assets (nGAAP)» «Financial assets held for trading (nGAAP)»)
THEN ACCNTNG_PF_IDNTFCTN = 1;
ELSE IF ACCNTNG_CLSSFCTN IN («Financial assets held for trading (IFRS)», «Trading Financial assets (nGAAP)» «Financial assets held for trading (nGAAP)»)
THEN ACCNTNG_PF_IDNTFCTN = 0;
ELSE ACCNTNG_PF_IDNTFCTN = -1;
  
```

Finalement, un flag sur l'éligibilité FINREP d'un instrument AnaCredit est calculé en prenant en compte les résultats des trois flags décrits ci-dessus:

```

IF CRRYNG_AMNT_RPRTD = 1 AND RCGNTN_FLG = 1 AND ACCNTNG_PF_IDNTFCTN = 1
THEN IS_FR_INSTRMNT = 1;
ELSE IS_FR_INSTRMNT = 0;
  
```

Tous les instruments dont le flag «IS_FR_INSTRMNT» est égal à 1 sont pris en compte lors du calcul des agrégats FINREP. A l'inverse, les instruments dont le flag est égal à 0 sont exclus du calcul. Ces derniers sont listés dans le feedback «FR_EXC_INSTRMNT» (cf. chapitre 2.5.1.2 ci-dessous).

2.2.2.2. Flags sur la qualité des données

Similairement aux flags d'identification des instruments FINREP décrits ci-dessus, les flags sur la qualité des données sont calculés individuellement pour ensuite composer un flag global. Ce dernier indique si la qualité des données est suffisante pour intégrer le calcul des agrégats FINREP. Ces flags peuvent prendre trois valeurs:

- 1 (la qualité est bonne)
Aucune correction n'est attendue.
- 0 (la qualité ne peut pas être mesurée)
Il revient à l'agent déclarant de vérifier les données si une différence est constatée dans ses DQI.
- -1 (une erreur a été détectée)
Une correction est nécessaire.

Les instruments pour lesquels au moins un flag est égal à 0 ou -1 sont exclus du calcul des agrégats. Ces instruments sont donc listés dans le fichier sur les instruments exclus. Il convient de vérifier les données et, le cas échéant, de les corriger.

- IS_ACCNTNG_RPRTD

Ce flag vérifie si les données comptables ont été déclarées.

```
IF INSTRMNT.INSTRMNT_ID EXISTS IN ACCNTNG.INSTRMNT_ID
THEN IS_ACCNTNG_RPRTD = 1;
ELSE IS_ACCNTNG_RPRTD = -1;
```

- IS_ECNMC_ACTVTY_RPRTD

Ce flag vérifie que l'activité économique du débiteur principal de l'instrument est déclaré².

```

IF ECNMC_ACTVTY_MN_DBTR = « » AND INSTTTNL_SCTR_MN_DBTR = «S11» AND
CNTRY_MN_DBTR in (RMS)
THEN IS_ECNMC_ACTVTY_RPRTD= -1;
ELSE IF ECNMC_ACTVTY_MN_DBTR = « » AND INSTTTNL_SCTR_MN_DBTR = «S11»
THEN IS_ECNMC_ACTVTY_RPRTD= 0;
ELSE IS_ECNMC_ACTVTY_RPRTD= 1;
  
```

Où:

- ECNMC_ACTVTY_MN_DBTR = activité économique du débiteur principal
- INSTTTNL_SCTR_MN_DBTR = secteur institutionnel du débiteur principal

- IS_INSTTTNL_SCTR_RPRTD

Ce flag vérifie que le secteur institutionnel du débiteur principal de l'instrument est déclaré.

```

IF INSTTTNL_SCTR_MN_DBTR is not NULL
THEN IS_INSTTTNL_SCTR_RPRTD = 1;
ELSE IS_INSTTTNL_SCTR_RPRTD = -1;
  
```

Où:

- INSTTTNL_SCTR_MN_DBTR = secteur institutionnel du débiteur principal

Tous les flags décrits ci-dessus permettent l'identification des problèmes de qualité. Si un de ces flags est égal à -1, la qualité des données pour un instrument spécifique est insuffisante et celui-ci est exclu du calcul des agrégats FINREP. La qualité des données se résume dans le flag suivant:

```

IF IS_ACCNTNG_RPRTD = -1 OR IS_INSTTTNL_SCTR_RPRTD= -1 OR VLDTN_RLS = -1
THEN DQ_FLG = -1;
ELSE DQ_FLG = 1;
  
```

² En raison du fait que l'activité économique n'est pas exigée pour les contreparties situées en dehors d'un pays RMS, un 0 ne conduira pas à une exclusion.

En plus des flags calculés ci-dessus, quelques règles de validation sont également fournies sous forme de flags (dans l'encadré ci-dessus regroupé sous «VLDTN_RLS»). Il s'agit du résultat du contrôle de qualité sur les attributs nécessaires au mapping d'une contrepartie à RIAD. Si un de ces flags est égal à -1, alors la contrepartie ne peut pas être associée à une contrepartie dans RIAD et les instruments liés à ces contreparties sont exclus du calcul des agrégats.

Finalement, le feedback «FR_EXC_INSTRMNT» contient également un flag spécifique à la BCL («BCL_TO_CHECK_FR»). Si ce flag est égal à -1, alors les données déclarées sont considérées comme étant correctes mais un code RIAD n'a pas (encore) pu être attribué au débiteur de l'instrument (p.ex. «\$BCL_DEFAULT\$»). Pour ces instruments, aucune intervention du déclarant n'est attendue. Il revient à la BCL de vérifier l'erreur et, le cas échéant, d'envoyer un feedback sur la qualité des données référentielles au déclarant.

2.2.3 Indications de solution

Les sources d'incohérence entre les rapports sont multiples. Ci-dessous, quelques erreurs récurrentes qui sont des pistes de correction.

1 Qualité des rapports insuffisante

Ce sont les flags du chapitre 2.2.2.2 qui permettent d'identifier les données assujetties à une qualité insuffisante. Par conséquent, il convient d'analyser les données présentant des erreurs. Dans un premier temps, il est préconisé de se focaliser sur les instruments dotés d'un montant nominal de l'encours élevé. En effet, plus la qualité d'un instrument avec un encours élevé est améliorée, plus l'impact sur le DQI est grand. Dans le feedback «FR_EXC_INSTRMNT», les instruments sont triés par ordre décroissant par rapport à la valeur comptable nette.

Les manquements de qualité les plus fréquents sont les suivants:

- Secteur institutionnel du débiteur principal pas déclaré
- Identifiant national non-déclaré
- Type d'identifiant national non-déclaré et/ou identifiant national incohérent

2 Le portefeuille est incomplet (instruments non-déclarés)

Lorsque le solde des montants FINREP à agréger des instruments listés dans le fichier des instruments exclus n'explique pas l'écart entre les agrégats FINREP et AnaCredit, alors il est très probable qu'une partie du portefeuille AnaCredit n'a pas été déclarée.

Toutefois, des incohérences peuvent être détectées sans nécessiter de corrections. Il s'agit principalement des agents déclarants dont le portefeuille contient un nombre élevé d'instruments dont l'engagement total par débiteur est inférieur à 25 000 EUR.

Il est rappelé également que les instruments interbancaires et les positions avec la BCL sont à déclarer dans AnaCredit. En outre, les prêts « intra-company » sont exclus de la comparaison FINREP.

Dans le cas, où des instruments sont manquants dans AnaCredit, vous devez reconsidérer la comparaison iBSI, comme il peut y avoir un impact sur celle-ci.

3 Certaines contreparties ont été mal ventilées (secteur institutionnel ou pays divergent)

Lorsque les incohérences détectées au niveau des sous-agrégats sont conséquentes alors que les totaux des sous-agrégats sont très similaires, il est très probable que la classification des contreparties n'est pas correcte (p.ex. une société non financière qui est déclarée avec un secteur institutionnel «S.121»).

2.3 Comptes-rendus

2.3.1 Feedbacks mis à disposition

Lors du comparatif AnaCredit-FINREP, un fichier sera transmis aux agents déclarants. Ce fichier .xlsx inclut au moins une feuille de calcul:

- **FR_Overview** (aperçu des résultats des DQI FINREP)

Le fichier feedback peut également contenir deux feuilles de calcul additionnelles, à savoir:

- **FR_EXC_INSTRMNT** (liste des instruments exclus du calcul FINREP)
- **FR_INC_INSTRMNT** (liste des instruments inclus dans le calcul FINREP)

En raison du caractère confidentiel des données, ce fichier ne peut pas être fourni par e-mail sous format ZIP encrypté. La BCL envoie ces comptes-rendus via les canaux de transmission SOFIE et E-file, comme déjà fait pour les comparaisons iBSI-iMIR.

Les deux types de feuilles de calcul «Overview» et «Excluded» sont décrits plus en détail ci-dessous.

2.3.1.1. Résultats du calcul des agrégats / pondérations

Le fichier des résultats du calcul «Overview» comprend les agrégats / pondérations calculés pour AnaCredit et FINREP ainsi que le DQI calculé sur le comparatif.

Un exemple d'un tableau comparatif FINREP est disponible dans l'annexe 4.2.1. Afin de faciliter l'interprétation de ce tableau, les DQI sont colorés comme suit:

- Vert: le DQI est en-dessous du seuil exigé et aucune correction n'est attendue
- Jaune: le DQI est au-dessus du seuil exigé. Une correction n'est pas exigée. Toutefois, les agents déclarants sont fortement encouragés à corriger ces sous-agrégats en anticipation d'exigences plus poussées courant de l'année 2022.
- Rouge: le DQI est au-dessus du seuil exigé. Une correction est exigée.

2.3.1.2. Liste des instruments exclus du calcul des agrégats

Le fichier «Excluded» liste tous les instruments exclus du calcul des agrégats / pondérations sur base des flags décrits ci-dessus. Un instrument est rajouté à la liste lorsqu'au moins un des deux flags DQ_FLG ou IS_FR_INSTRMNT est égal à 0 ou à -1.

La liste est ordonnée comme suit:

- 1 IS_FR_INSTRMNT, par ordre décroissant
- 2 DQ_FLG, par ordre croissant
- 3 CRRYNG_AMNT, par ordre décroissant

Dès lors, il convient d'analyser les premières observations de la liste en premier, susceptibles d'avoir le plus gros impact sur les agrégats. Un exemple du tableau des instruments exclus peut être consulté dans l'annexe 4.2.2.

Mars 2022
Page 25

AnaCredit Report

2.3.2 Périodicité et délai de communication

Les rapports comparatifs sont envoyés à fréquence trimestrielle, indépendamment des resoumissions envoyées par les agents déclarants. Des comptes-rendus *ad hoc* peuvent être générés sur demande des agents déclarants.

2.3.3 Délais de correction des erreurs

Dans une phase initiale, la BCL n'imposera pas de délai de correction. Les déclarants sont incités à analyser les incohérences détectées dans un délai raisonnable (+/- 3 mois). L'objectif principal consiste à anticiper les contrôles qui seront effectifs au courant de 2022 et d'éviter une situation dans laquelle une année de reporting entière serait à resoumettre rétroactivement en 2023. En outre, avant de procéder à une resoumission (quel que soit le type de rapport), il est demandé aux agents déclarants de confirmer par email à la BCL les types de rapport à resoumettre et les périodes de référence concernées.

Dans le cadre des soumissions des rapports relatifs aux dates de référence futures, les incohérences détectées devraient d'ores et déjà être prises en compte.

3 Correspondance avec la BCL

Pour toute question concernant le rapport AnaCredit, nous vous prions de vous adresser directement à l'équipe AnaCredit à la BCL (reporting.anacredit@bcl.lu).

Pour toute question concernant plus spécifiquement les données référentielles, veuillez-vous adresser à l'adresse sig@bcl.lu.

Mars 2022
Page 26

AnaCredit Report

4 Annexes

4.1 Glossaire

AIF	Autres intermédiaires financiers
BCE	Banque centrale européenne
BCN	Banque centrale nationale
COREP	Common Solvency Ratio Reporting
DQI	Data Quality Indicator
EA	Zone euro
FINREP	Financial Reporting
iBSI	Individual balance sheet items statistics (rapports S 1.1 et S 2.5 au Luxembourg)
IFRS	International Financial Reporting Standards
ITS	Implementing Technical Standards
IFM	Institutions financières monétaires (MFI en anglais)
iMIR	Individual MFI interest rate statistics (rapport S 1.5 au Luxembourg)
nGAAP	National accounting standards
SNF	Société non financière
RMS	Reporting member state

4.2 Exemples de feedbacks

4.2.1 Exemple de comparatif FINREP / AnaCredit («Overview»)

OBSRVD_AGNT_CD=LUB00XXX			
Aggregates per report and per reference date (in million €)	202012		
	AnaCredit	FINREP Report	DQI
For Action			
1. DP_FNRP_F1800 ALL Total	123,00	123,00	100,00 %
2. DP_FNRP_F1800 CRRYING_AMNT_PFRMNG Total	120,00	120,00	100,00 %
3. DP_FNRP_F1800 CRRYING_AMNT_NN_PFRMNG Total	3,00	3,00	100,00 %
4. DP_FNRP_F1800 ACCMLTD_IMPRMNT_ACCMLTD_NG_CHNG_NN_PFRMNG Total	1,00	1,00	100,00 %
For Informatio			
F1800 (DP_FNRP_F1800 ALL Total)			
1.1 DP_FNRP_F1800 ALL Central banks and credit institutions	110,00	110,00	100,00 %
1.2 DP_FNRP_F1800 ALL General governments	-	-	-
1.3 DP_FNRP_F1800 ALL Other financial corporations	-	-	-
1.4 DP_FNRP_F1800 ALL Non-financial corporations	13,00	13,00	100,00 %
F1800 (DP_FNRP_F1800 CRRYING_AMNT_PFRMNG Total)			
2.1 DP_FNRP_F1800 CRRYING_AMNT_PFRMNG Central banks and credit institutions	90,00	90,00	100,00 %
2.2 DP_FNRP_F1800 CRRYING_AMNT_PFRMNG General governments	-	-	-
2.3 DP_FNRP_F1800 CRRYING_AMNT_PFRMNG Other financial corporations	-	-	-
2.4 DP_FNRP_F1800 CRRYING_AMNT_PFRMNG Non-financial corporations	30,00	30,00	100,00 %
F1800 (DP_FNRP_F1800 CRRYING_AMNT_NN_PFRMNG Total)			
3.1 DP_FNRP_F1800 CRRYING_AMNT_NN_PFRMNG Central banks and credit institutions	-	-	-
3.2 DP_FNRP_F1800 CRRYING_AMNT_NN_PFRMNG General governments	-	-	-
3.3 DP_FNRP_F1800 CRRYING_AMNT_NN_PFRMNG Other financial corporations	-	-	-
3.4 DP_FNRP_F1800 CRRYING_AMNT_NN_PFRMNG Non-financial corporations	3,00	3,00	100,00 %
F1800 (DP_FNRP_F1800 ACCMLTD_IMPRMNT_ACCMLTD_NG_CHNG_NN_PFRMNG Total)			
4.1 DP_FNRP_F1800 ACCMLTD_IMPRMNT_ACCMLTD_NG_CHNG_NN_PFRMNG Central banks and credit institutions	-	-	-
4.2 DP_FNRP_F1800 ACCMLTD_IMPRMNT_ACCMLTD_NG_CHNG_NN_PFRMNG General governments	-	-	-
4.3 DP_FNRP_F1800 ACCMLTD_IMPRMNT_ACCMLTD_NG_CHNG_NN_PFRMNG Other financial corporations	-	-	-
4.4 DP_FNRP_F1800 ACCMLTD_IMPRMNT_ACCMLTD_NG_CHNG_NN_PFRMNG Non-financial corporations	1,00	1,00	100,00 %
F0601 (DP_FNRP_F1800 ALL Non-financial corporations)			
1.4.01 DP_FNRP_F0601 Agriculture, forestry and fishing	-	-	-
1.4.02 DP_FNRP_F0601 Mining and quarrying	-	-	-
1.4.03 DP_FNRP_F0601 Manufacturing	-	-	-
1.4.04 DP_FNRP_F0601 Electricity, gas, steam and air conditioning supply	-	-	-
1.4.05 DP_FNRP_F0601 Water supply	-	-	-
1.4.06 DP_FNRP_F0601 Construction	-	-	-
1.4.07 DP_FNRP_F0601 Wholesale and retail trade	-	-	-
1.4.08 DP_FNRP_F0601 Transport and storage	-	-	-
1.4.09 DP_FNRP_F0601 Accommodation and food service activities	30,00	30,00	100,00 %
1.4.10 DP_FNRP_F0601 Information and communication	-	-	-
1.4.11 DP_FNRP_F0601 Financial and insurance activities	-	-	-
1.4.12 DP_FNRP_F0601 Real estate activities	-	-	-
1.4.13 DP_FNRP_F0601 Professional, scientific and technical activities	-	-	-
1.4.14 DP_FNRP_F0601 Administrative and support service activities	-	-	-
1.4.15 DP_FNRP_F0601 Public administration and defence, compulsory social security	-	-	-
1.4.16 DP_FNRP_F0601 Education	-	-	-
1.4.17 DP_FNRP_F0601 Human health services and social work activities	-	-	-
1.4.18 DP_FNRP_F0601 Arts, entertainment and recreation	-	-	-
1.4.19 DP_FNRP_F0601 Other services	-	-	-

Mars 2022

Page 28

AnaCredit Report

4.2.2 Exemple de la liste des instruments exclus du calcul FINREP

Partie gauche du tableau:

SPLO_ENTTY_ID	RPFRING_AGMT_CD	OBSPRID_AGMT_CD	DT_FRANC	T3M_MSG_ID	T3M_MSG_ID	T3Q_MSG_ID	RE_MSG_ID	CONTRCT_ID	INSTRMNT_ID	ECONC_ACTIVITY_INSTRMNT	INSTTNL_SCTR_INSTRMNT	CRNGM_Amnt_RPRTD	RCNTRL_FLG	ACCRNG_PF_IDNTRCTN	IS_FR_INSTRMNT	IS_LCNV
LUB000XX	LUB000XX	LUB000XX	202012	123	123	123	123	C1	I1	Financial and insurance activities	Financial corporations other than credit institutions	1	1	1	1	1
LUB000XX	LUB000XX	LUB000XX	202012	123	123	123	123	C2	I2	Financial and insurance activities	Financial corporations other than credit institutions	1	1	1	1	1
LUB000XX	LUB000XX	LUB000XX	202012	123	123	123	123	C3	I3	Financial and insurance activities	Financial corporations other than credit institutions	1	1	1	1	1
LUB000XX	LUB000XX	LUB000XX	202012	123	123	123	123	C4	I4	Financial and insurance activities	Financial corporations other than credit institutions	1	1	1	1	1
LUB000XX	LUB000XX	LUB000XX	202012	123	123	123	123	C5	I5	Financial and insurance activities	Financial corporations other than credit institutions	1	1	1	1	1
LUB000XX	LUB000XX	LUB000XX	202012	123	123	123	123	C6	I6	Real estate activities	Non-financial corporations	1	1	1	1	1
LUB000XX	LUB000XX	LUB000XX	202012	123	123	123	123	C7	I7	Financial and insurance activities	Financial corporations other than credit institutions	1	1	1	1	1
LUB000XX	LUB000XX	LUB000XX	202012	123	123	123	123	C8	I8	Real estate activities	Non-financial corporations	1	1	1	1	1
LUB000XX	LUB000XX	LUB000XX	202012	123	123	123	123	C9	I9	Wholesale and retail trade	Non-financial corporations	1	1	1	1	1
LUB000XX	LUB000XX	LUB000XX	202012	123	123	123	123	C10	I10	Manufacturing	Non-financial corporations	1	1	1	1	1
LUB000XX	LUB000XX	LUB000XX	202012	123	123	123	123	C11	I11	Manufacturing	Non-financial corporations	1	1	1	1	1
LUB000XX	LUB000XX	LUB000XX	202012	123	123	123	123	C12	I12	Financial and insurance activities	Financial corporations other than credit institutions	1	1	1	1	1
LUB000XX	LUB000XX	LUB000XX	202012	123	123	123	123	C13	I13	Real estate activities	Non-financial corporations	1	1	1	1	1
LUB000XX	LUB000XX	LUB000XX	202012	123	123	123	123	C14	I14	Real estate activities	Non-financial corporations	1	1	1	1	1
LUB000XX	LUB000XX	LUB000XX	202012	123	123	123	123	C15	I15	Real estate activities	Non-financial corporations	1	1	1	1	1
LUB000XX	LUB000XX	LUB000XX	202012	123	123	123	123	C16	I16	Manufacturing	Non-financial corporations	1	1	1	1	1
LUB000XX	LUB000XX	LUB000XX	202012	123	123	123	123	C17	I17	Manufacturing	Non-financial corporations	1	1	1	1	1
LUB000XX	LUB000XX	LUB000XX	202012	123	123	123	123	C18	I18	Transport and storage	Non-financial corporations	1	1	1	1	1

Partie droite du tableau:

IDNTRCTN	IS_FR_INSTRMNT	IS_ECONC_ACTIVITY_RPRTD	IS_INSTTNL_SCTR_RPRTD	IS_ACCRNG_RPRTD	CY0010	CY0020	CY0030	CY0040	CY0050	CY0060	CY0070	CY0080	CY0090	CY0100	CY0110	CY0120	CY0130	CY0140	CY0150	R00020	R00030	PLG_FLG	RCL_TO_CHECK_FLG
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-1	-1
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-1	-1
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-1	-1
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-1	-1
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-1	-1
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-1	-1
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-1	-1
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-1	-1
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-1	-1
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-1	-1
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-1	-1
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-1	-1
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-1	-1
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-1	-1
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-1	-1

4.2.3 Exemple de la liste des instruments inclus dans le calcul FINREP

Partie gauche du tableau:

SOLO_ENTRY_ID	RPRTNG_AGMT_CD	DESRVD_AGMT_CD	DT_BPRNC	T1M_MSG_ID	T2M_MSG_ID	T3L_MSG_ID	REF_MSP_ID	CONTRACT_ID	INSTRUMENT_ID	DP_FNRP_F1800 ALL Total	
LUB00XXX	LUB00XXX	LUB00XXX	202012	123	123	123	123	C1	I1	DP_FNRP_F1800_00_000	DP_FN
LUB00XXX	LUB00XXX	LUB00XXX	202012	123	123	123	123	C2	I2	DP_FNRP_F1800_00_000	DP_FN
LUB00XXX	LUB00XXX	LUB00XXX	202012	123	123	123	123	C3	I3	DP_FNRP_F1800_00_000	DP_FN
LUB00XXX	LUB00XXX	LUB00XXX	202012	123	123	123	123	C4	I4	DP_FNRP_F1800_00_000	DP_FN
LUB00XXX	LUB00XXX	LUB00XXX	202012	123	123	123	123	C5	I5	DP_FNRP_F1800_00_000	DP_FN
LUB00XXX	LUB00XXX	LUB00XXX	202012	123	123	123	123	C6	I6	DP_FNRP_F1800_00_000	DP_FN
LUB00XXX	LUB00XXX	LUB00XXX	202012	123	123	123	123	C7	I7	DP_FNRP_F1800_00_000	DP_FN
LUB00XXX	LUB00XXX	LUB00XXX	202012	123	123	123	123	C8	I8	DP_FNRP_F1800_00_000	DP_FN
LUB00XXX	LUB00XXX	LUB00XXX	202012	123	123	123	123	C9	I9	DP_FNRP_F1800_00_000	DP_FN
LUB00XXX	LUB00XXX	LUB00XXX	202012	123	123	123	123	C10	I10	DP_FNRP_F1800_00_000	DP_FN
LUB00XXX	LUB00XXX	LUB00XXX	202012	123	123	123	123	C11	I11	DP_FNRP_F1800_00_000	DP_FN
LUB00XXX	LUB00XXX	LUB00XXX	202012	123	123	123	123	C12	I12	DP_FNRP_F1800_00_000	DP_FN
LUB00XXX	LUB00XXX	LUB00XXX	202012	123	123	123	123	C13	I13	DP_FNRP_F1800_00_000	DP_FN
LUB00XXX	LUB00XXX	LUB00XXX	202012	123	123	123	123	C14	I14	DP_FNRP_F1800_00_000	DP_FN
LUB00XXX	LUB00XXX	LUB00XXX	202012	123	123	123	123	C15	I15	DP_FNRP_F1800_00_000	DP_FN
LUB00XXX	LUB00XXX	LUB00XXX	202012	123	123	123	123	C16	I16	DP_FNRP_F1800_00_000	DP_FN
LUB00XXX	LUB00XXX	LUB00XXX	202012	123	123	123	123	C17	I17	DP_FNRP_F1800_00_000	DP_FN
LUB00XXX	LUB00XXX	LUB00XXX	202012	123	123	123	123	C18	I18	DP_FNRP_F1800_00_000	DP_FN

Partie droite du tableau:

ALL Total	DP_FNRP_F1800 ALL SA	DP_FNRP_F1800 CRRTNG_AMNT_PPRMNG Total	DP_FNRP_F1800 CRRTNG_AMNT_PPRMNG SA	DP_FNRP_F1800 Total	DP_FNRP_F1800 CRRTNG_AMNT_INL_PPRMNG	DP_FNRP_F1800 CRRTNG_AMNT_INL_PPRMNG SA	DP_FNRP_F1800 ACCMLTD_INPRMNT_ACCMLTD_N G_CHNG_INL_PPRMNG Total	DP_FNRP_F1800 ACCMLTD_INPRMNT_ACCMLTD_N G_CHNG_INL_PPRMNG SA	DP_FNRP_F0601
DP_FNRP_F1800_00_120	DP_FNRP_F1800_0P_000	DP_FNRP_F1800_0P_120							DP_FNRP_F0601_180
DP_FNRP_F1800_00_120	DP_FNRP_F1800_0P_000	DP_FNRP_F1800_0P_120							DP_FNRP_F0601_180
DP_FNRP_F1800_00_120	DP_FNRP_F1800_0P_000	DP_FNRP_F1800_0P_120							DP_FNRP_F0601_180
DP_FNRP_F1800_00_120	DP_FNRP_F1800_0P_000	DP_FNRP_F1800_0P_120							DP_FNRP_F0601_180
DP_FNRP_F1800_00_120	DP_FNRP_F1800_0P_000	DP_FNRP_F1800_0P_120							DP_FNRP_F0601_180
DP_FNRP_F1800_00_120	DP_FNRP_F1800_0P_000	DP_FNRP_F1800_0P_120							DP_FNRP_F0601_180
DP_FNRP_F1800_00_120	DP_FNRP_F1800_0P_000	DP_FNRP_F1800_0P_120							DP_FNRP_F0601_180
DP_FNRP_F1800_00_120	DP_FNRP_F1800_0P_000	DP_FNRP_F1800_0P_120							DP_FNRP_F0601_180
DP_FNRP_F1800_00_120	DP_FNRP_F1800_0P_000	DP_FNRP_F1800_0P_120							DP_FNRP_F0601_180
DP_FNRP_F1800_00_120	DP_FNRP_F1800_0P_000	DP_FNRP_F1800_0P_120							DP_FNRP_F0601_180
DP_FNRP_F1800_00_110			DP_FNRP_F1800_0N_000	DP_FNRP_F1800_0N_110	DP_FNRP_F1800_1N_000	DP_FNRP_F1800_1N_110			
DP_FNRP_F1800_00_110			DP_FNRP_F1800_0N_000	DP_FNRP_F1800_0N_110	DP_FNRP_F1800_1N_000	DP_FNRP_F1800_1N_110			
DP_FNRP_F1800_00_110			DP_FNRP_F1800_0N_000	DP_FNRP_F1800_0N_110	DP_FNRP_F1800_1N_000	DP_FNRP_F1800_1N_110			
DP_FNRP_F1800_00_110			DP_FNRP_F1800_0N_000	DP_FNRP_F1800_0N_110	DP_FNRP_F1800_1N_000	DP_FNRP_F1800_1N_110			
DP_FNRP_F1800_00_110			DP_FNRP_F1800_0N_000	DP_FNRP_F1800_0N_110	DP_FNRP_F1800_1N_000	DP_FNRP_F1800_1N_110			
DP_FNRP_F1800_00_110			DP_FNRP_F1800_0N_000	DP_FNRP_F1800_0N_110	DP_FNRP_F1800_1N_000	DP_FNRP_F1800_1N_110			
DP_FNRP_F1800_00_110			DP_FNRP_F1800_0N_000	DP_FNRP_F1800_0N_110	DP_FNRP_F1800_1N_000	DP_FNRP_F1800_1N_110			
DP_FNRP_F1800_00_110			DP_FNRP_F1800_0N_000	DP_FNRP_F1800_0N_110	DP_FNRP_F1800_1N_000	DP_FNRP_F1800_1N_110			
DP_FNRP_F1800_00_110			DP_FNRP_F1800_0N_000	DP_FNRP_F1800_0N_110	DP_FNRP_F1800_1N_000	DP_FNRP_F1800_1N_110			