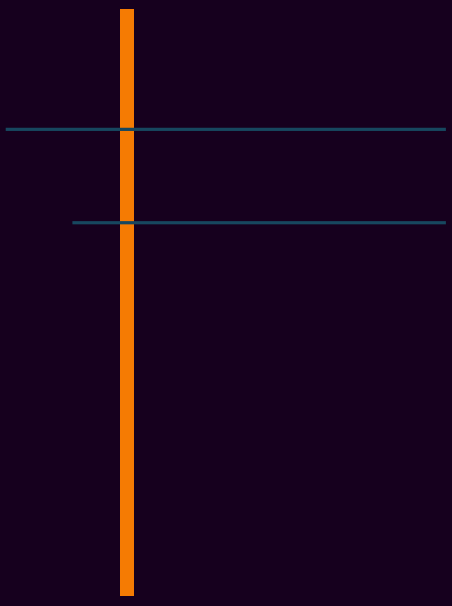
VOKSE

BCBS 239 : pourquoi les banques échouent encore après plus de dix ans de programmes

Livre blanc, novembre 2026



Sommaire

01	L'approche Vokse	3
02	Les contrôles de 2027-2028	3
03	Où en sont les banques	6
04	Les limites des approches du marché	7
05	Les étapes jusqu'à fin 2027	10
06	Les autres usages du lignage	12
07	Le pilote en 4 semaines	12
08	Sources	14
09	Piloter durablement la conformité	16

En bref

- Deux banques systémiques mondiales sur 31 respectaient tous les principes dans le rapport de suivi publié en 2023. Aucun principe n'était respecté par toutes.
- La BCE attend désormais des preuves démontrables et auditables. Une documentation reconstruite à la demande ou tenue à la main ne suffit plus.
- Vokse reconstruit le lignage à partir du code réellement exécuté, le maintient à jour et relie les contrôles aux indicateurs réglementaires.

> **Pourquoi la majorité des programmes n'ont pas atteint leurs objectifs.** Ils ont documenté les responsabilités et cartographié les flux à la main, sans traiter durablement les systèmes anciens, les transformations réelles et les contrôles placés trop tard dans la chaîne. Le code a continué d'évoluer. La documentation, elle, s'est périmée.

Vokse reconstruit une preuve durable

Les approches historiques produisent une carte déclarative ou une photographie technique. Vokse relie la réalité du code, le fonctionnement de la banque et les contrôles que le superviseur peut vérifier.

reconstruction du lignage à partir du code réellement exécuté. Quand les analyseurs exigent des adaptations continues, Vokse reconstruit un premier lignage à partir des liens présents dans le code, les bases et les applications, jusqu'à la ligne de programme.

mise à jour continue du lignage. Quand une mise en production modifie le code, Vokse met le lignage à jour sans ressaisie et la divergence apparaît au premier traitement.

rapprochement entre les processus, les objets métiers, opérationnels et techniques. Quand un lignage purement technique ne raconte rien aux métiers, Vokse le rattache aux processus, aux règles de gestion et au glossaire pour soumettre aux métiers les seuls liens incertains.

pilotage de la qualité directement relié aux indicateurs réglementaires. Quand un contrôle est placé après l'erreur, Vokse rattache les anomalies au lignage et au processus touché, puis montre leur impact sur les rapports réglementaires, par exemple COREP, FINREP ou ICAAP.

Le résultat attendu n'est plus une documentation supplémentaire. C'est une preuve de bout en bout, maintenue quand les programmes changent et exploitable par les métiers, l'audit interne et le superviseur.

1. Les contrôles de 2027-2028

Les quatre questions du superviseur

Stéphane Goethals, chez Vokse, ramène l'examen à quatre questions. Le tableau les rapproche des 14 principes publiés par le Comité de Bâle en janvier 2013 et des sept attentes du guide de la BCE de mai 2024 sur l'agrégation des données de risque et le reporting (RDARR).

Question du superviseur	Brique	Principes BCBS 239	Attentes du guide BCE
Savez-vous d'où viennent vos données ?	Lignage	2 Architecture et infrastructure · 6 Adaptabilité	3.4 Architecture intégrée, dictionnaire, lignage
Pouvez-vous démontrer qu'elles sont correctes ?	Qualité des données	3 Exactitude et intégrité · 4 Complétude · 7 Exactitude des rapports	3.5 Qualité des données
Pouvez-vous les agréger rapidement ?	Agrégation des risques	5 Délais · 10 Fréquence	3.6 Délais
Le comité exécutif peut-il faire confiance au rapport ?	Gouvernance et contrôles	1 Gouvernance · 8 Couverture des risques · 9 Clarté · 11 Diffusion	3.1 Organe de direction · 3.2 Périmètre · 3.3 Gouvernance · 3.7 Programme

Les principes 12 à 14 s'adressent aux superviseurs. Vokse travaille sur trois des quatre briques. L'agrégation des risques reste le travail des analystes de la banque, à qui le lignage indique où se trouvent les données à agréger.

Le contenu attendu d'un lignage

Le guide demande des « lignages complets et à jour au niveau de l'attribut de données, depuis la saisie et en incluant l'extraction, la transformation et le chargement », pour chaque indicateur de risque du périmètre et ses données critiques. Un attribut, précise la BCE, est le plus souvent une colonne de table. Dans ses réponses à la consultation, elle détaille ce que la documentation du lignage doit contenir.

- Chaque étape de mouvement ou de transformation, de la saisie au rapport, en lignage fonctionnel et technique au niveau de l'attribut.
- Les systèmes qui livrent, stockent, agrègent et transforment la donnée, applications bureautiques comprises.
- Toute étape manuelle.
- Les contrôles et les exigences de qualité à chaque étape.
- Le propriétaire métier de la donnée à chaque étape, et le propriétaire technique de chaque système.

Elle ajoute que « construire le lignage à la demande ne suffit pas », parce que cela coûte trop de temps en période de crise, et refuse l'argument d'une tâche impossible pour les grandes banques. Parmi les usages du lignage, elle cite en premier la vérification que les contrôles de qualité sont suffisants et bien placés dans le flux.

Indicateurs clés et données critiques

Le périmètre minimal est écrit dans le guide. Il couvre les rapports de risque internes, les comptes publiés, les états FINREP et COREP avec le Short Term Exercise, les tests de résistance de l'EBA et du SREP et le Pilier 3. Il s'étend aux modèles de fonds propres du Pilier 1, aux modèles du Pilier 2, aux provisions collectives IFRS 9 et à la valeur en risque, données d'entrée et résultats compris. Les indicateurs clés comprennent au moins les indicateurs d'appétit pour le risque.

Les données critiques sont, selon la note 19 du guide, « les éléments de données utilisés pour calculer les indicateurs clés de risque et qui ont un impact direct ou significatif sur la valeur de l'indicateur ou sur la routine technique du calcul et du reporting ». Chacune doit être identifiée explicitement et avoir un propriétaire sur toute la chaîne. Pour la valeur exposée au risque d'un portefeuille de prêts, ce sont typiquement l'encours, la devise, le taux de change appliqué, l'identifiant et le segment de la contrepartie, la catégorie d'exposition et la valeur de la sûreté. Une erreur sur la devise change le montant, une erreur sur le segment change la pondération.

L'inspection sur place

La BCE a mené de 2022 à 2024 une campagne d'inspections BCBS 239 coordonnée centralement, avec la même procédure dans toutes les banques, sur environ un tiers des établissements qu'elle supervise directement. Les priorités 2026-2028 annoncent des inspections ciblées sur les constats les plus graves. Le guide des inspections de 2018 en décrit les techniques. Le cheminement d'un processus (« walk-through ») vérifie que ce qui est déclaré est appliqué, en plus des échantillons, du recalcul des données et d'un accès en lecture seule à tous les systèmes concernés. Lors de sa revue de 2016, la BCE avait suivi deux données du risque de crédit depuis leur source d'origine à travers toute la chaîne d'applications, contrôles compris.

La BCE ne publie pas la liste des pièces d'une inspection RDARR. Celles qui répondent aux attentes du guide sont les suivantes.

- Le cadre de gouvernance des données approuvé, avec le périmètre écrit des entités, des rapports, des modèles et des indicateurs.
- La liste des indicateurs clés et de leurs données critiques, avec leurs propriétaires.
- Le lignage d'un échantillon d'indicateurs, jusqu'à la cellule du rapport.
- Les résultats des contrôles de qualité, et le registre des anomalies avec cause, impact chiffré et date de correction.
- L'inventaire des outils bureautiques et des contournements manuels du périmètre.
- Les rapports de la fonction de validation et de l'audit interne, les comptes rendus de l'organe de direction, le programme de remédiation et ses jalons.

Depuis 2023, chaque banque remplit aussi chaque année le Management Report on Data Governance and Data Quality, un questionnaire signé par au moins un membre de l'organe de direction (105 banques en 2024). La BCE mesure en outre la qualité des états FINREP et COREP par ses propres indicateurs d'exactitude, de délai et de complétude, et publie des contrôles supplémentaires deux fois par an.

Le calendrier et les sanctions

La BCE n'a pas publié de date butoir commune. Elle fixe à chaque banque des exigences assorties de jalons datés. Selon Vokse, les grandes banques françaises inspectées en 2025 et 2026 attendent un nouveau contrôle fin 2027 ou début 2028. Elles devront alors « pouvoir présenter du lignage de bout en bout ». Dans ses réponses à la consultation, la BCE rappelle que l'architecture intégrée est attendue depuis 2013 et qu'aucun délai supplémentaire ne sera accordé à ce titre. En décembre 2024, elle a adopté une approche commune à toutes les banques, avec des calendriers de remédiation et des jalons intermédiaires. En 2025, les banques en retard ont reçu des mesures contraignantes au titre de l'article 16 du règlement MSU, qui peuvent être assorties d'astreintes.

> **Ce que risque une banque en retard.** L'échelle décrite par la BCE va de la recommandation écrite avec jalons à l'intégration d'indicateurs RDARR dans la rémunération variable, puis à la décision contraignante, qui peut plafonner le total de bilan ou limiter la croissance des activités jusqu'à la remédiation. Viennent ensuite les sanctions, l'exigence de fonds propres supplémentaire et le réexamen de l'aptitude des dirigeants responsables. En février 2026, J.P. Morgan SE a été sanctionnée de 12,18 M€ pour des actifs pondérés sous-évalués pendant 15 trimestres consécutifs, que ses contrôles internes n'avaient pas détectés.

2. Où en sont les banques

Les banques systémiques mondiales

Le dernier rapport de suivi du Comité de Bâle, publié le 28 novembre 2023, porte sur 31 banques systémiques mondiales, avec des données arrêtées en juin 2022. Les notes vont de 1 (principe non adopté) à 4 (principe respecté).

Constat du Comité de Bâle	Rapport d'avril 2020	Rapport de novembre 2023
Banques conformes à tous les principes	Aucune	2 sur 31
Principe respecté par toutes les banques	Aucun	Aucun
Principes en recul depuis 2019	Non mesuré	1 Gouvernance · 5 Délais · 7 Exactitude des rapports
Principes qui stagnent depuis 2019	Non mesuré	4 Complétude · 6 Adaptabilité · 9 Clarté

Les banques de la zone euro

En 2016, la revue de la BCE sur 25 grandes banques n'en a trouvé aucune alignée sur l'ensemble des principes. Les inspections de 2022 à 2024 relèvent un lignage et des taxonomies insuffisants, des systèmes anciens rigides et des corrections manuelles récurrentes, faute de remédiation à la source. La BCE écrit que les banques sont « trop dépendantes de contournements manuels peu contrôlés, reposant en partie sur des outils bureautiques non documentés et non intégrés ». Les revues ciblées de 2024 ajoutent que beaucoup de banques ne donnent pas de « date de fin crédible » et laissent hors du cadre des entités ou des rapports de décision.

Au SREP 2025, la note moyenne de la gouvernance interne passe de 2,83 à 2,77, sur une échelle qui va de 1, la meilleure, à 4. La sous-note RDARR, elle, ne progresse pas. La BCE cite le manque de priorité au niveau du conseil, l'architecture des données et les contrôles de qualité, et des programmes de remédiation qui manquent d'ambition.

Stéphane Goethals décrit le même écart. Les banques se sont surtout concentrées sur la documentation, « qui est responsable », et sont « conformes de façon imparfaite ». Jusqu'ici, les contrôles consistaient à faire quelques tests sur quelques indicateurs. Le ton a changé. « Maintenant les régulateurs ont dit : on veut des résultats. » Une politique, une cartographie ou un propriétaire nommé ne suffisent plus. La banque doit produire une preuve démontrable et auditable du chemin réellement suivi par la donnée.

L'enquête BearingPoint de juin 2026

Le cabinet a interrogé 50 établissements financiers dans neuf pays européens sur leur reporting réglementaire. Les réponses sont déclaratives.

Réponse des établissements	Part
Utilisent encore des tableurs ou d'autres outils manuels dans le reporting	90 %
Citent le retour du superviseur comme déclencheur principal de leurs corrections	76 %
Disposent d'une documentation étendue du lignage	24 %
Déclarent appliquer BCBS 239 en totalité	18 %

> **À noter.** 18 % des établissements se disent conformes, mais 76 % attendent le retour du superviseur pour corriger leurs déclarations, ce qui interroge sur la place des contrôles en amont du rapport.

3. Les limites des approches du marché

Selon le Comité de Bâle, beaucoup de programmes étaient sous-financés et limités dans leur périmètre. Plusieurs banques ont sous-estimé la complexité des projets liés aux systèmes anciens. La cartographie manuelle se périme, les analyseurs techniques exigent des adaptations continues et l'IA seule produit des liens incertains. Une chaîne réelle montre pourquoi.

Exemple de cas d'usage : une chaîne réelle, de DB2 à COREP

Prenons la valeur exposée au risque d'un portefeuille de prêts aux entreprises, telle qu'elle remonte dans l'état C 07.00 du COREP. Sur un système central, la chaîne ressemble à ceci.

Étape	Ce qui se passe	Ce que le lignage doit restituer
1. Saisie	Les prêts sont dans des tables DB2 du système de gestion des crédits (montant, code devise, identifiant de contrepartie, garantie)	La colonne d'origine de chaque donnée critique et son propriétaire

2. Extraction	Une étape JCL décharge les tables dans un fichier séquentiel. Le nom du fichier vient d'un paramètre symbolique de la procédure catalogués, surchargé dans certains jobs	Le lien entre la table et le fichier, résolu avec les paramètres réellement utilisés en production
3. Transformation	Un programme COBOL lit le fichier selon un copybook. Une zone REDEFINES donne deux lectures des mêmes octets selon le type de produit. Les montants en dollar, zloty et livre sont convertis en euro	La règle appliquée, les lignes de code, la table de taux utilisée
4. Rapprochement	Un second programme rapproche clients, comptes et crédits, écarte certains enregistrements et écrit un fichier intermédiaire	Les colonnes regroupées, les enregistrements écartés et la condition qui les écarte
5. Chargement	Un traitement ETL charge l'entrepôt de risque, table des expositions	La correspondance colonne à colonne et les filtres du chargement
6. Calcul	Le moteur réglementaire calcule l'exposition, la pondération et les actifs pondérés	Les règles de gestion et la version des paramètres
7. Rapport	Le montant alimente la cellule de la valeur exposée au risque dans l'état C 07.00	La cellule, sa définition réglementaire et l'indicateur qu'elle porte

Un outil qui lit les schémas de bases et les traitements de l'entrepôt couvre les étapes 5 à 7. Les règles qui changent le chiffre sont aux étapes 2 à 4, dans le code du système central, que la BCE inclut en demandant un lignage « depuis la saisie ». Les équipes qui ont écrit ce code ont souvent quitté la banque, et la connaissance de la chaîne avec elles.

La cartographie manuelle se périme

Dans la plupart des banques, le lignage est documenté à la main dans un outil de gouvernance, puis chargé par lots. Chaque mise en production modifie des programmes, des JCL ou des tables, et la documentation s'écarte du code sans alerte. Pour Stéphane Goethals, le régulateur demande la traçabilité « pas pour avoir une carte Michelin », mais « pour pouvoir piloter les indicateurs et intercepter toute dérive ». Une documentation qui « ne va pas rester à jour » ne répond pas à cette demande. Il cite une banque qui a mis cinq ans à produire une cartographie manuelle. À la livraison, elle décrivait le système d'il y a cinq ans. Devant un auditeur, une déclaration ne vaut pas preuve, rappelle-t-il, car « ce n'est pas parce que tu l'as marqué dans ton système que c'est comme ça ».

Les analyseurs techniques restent à entretenir

La réponse classique consiste à écrire un analyseur par technologie, un programme qui lit le code selon la grammaire du langage et en déduit les flux. Il fonctionne tant que le code est régulier. Il bute sur des cas que tout système central contient.

- **L'appel dynamique.** Un CALL WS-PGM appelle un programme dont le nom est dans une variable. Une analyse statique ne sait pas lequel sera appelé quand la valeur dépend d'une condition.
- **Le SQL dynamique.** Une requête assemblée à l'exécution, puis préparée et exécutée, n'existe pas dans le code source. L'analyseur ne voit ni les tables ni les colonnes lues.
- **Les paramètres JCL.** Le fichier réellement lu dépend de la procédure cataloguée, de ses symboles et des surcharges de chaque job. Le même programme lit des fichiers différents selon le job qui l'appelle.
- **Les copybooks.** Avec REDEFINES, plusieurs dispositions partagent les mêmes octets, et la bonne dépend de la valeur d'un autre champ à l'exécution. Avec OCCURS DEPENDING ON, la taille d'une table dépend d'un champ de contrôle souvent impossible à identifier.

- **Les variantes.** Dialectes de compilateur, préprocesseurs maison et SQL propre à chaque base multiplient les grammaires à maintenir.

> « Dès que la syntaxe du code change un tout petit peu, l'analyseur risque de ne plus fonctionner correctement », résume Jean-Marc Hick, docteur (PhD). En 2016, avant Vokse, quinze analyseurs pour quinze technologies ont été vendus à une grande banque. Ils ont fonctionné sur une partie des programmes, puis échoué sur d'autres écrits dans le même langage, et chaque adaptation a été refacturée. L'approche par analyseurs qu'il faut adapter en continu est une mine d'or pour les sociétés de conseil et les intégrateurs. Sa conclusion reste la même. « Tu passes autant de temps à adapter les analyseurs qu'à produire les lignages manuellement. »

Les limites de l'IA seule

> L'autre extrême consiste à confier code et schémas à un modèle de langage. Selon Jean-Marc Hick, docteur (PhD), l'IA « va inférer des liens qui n'existent peut-être pas ». Elle trouve le même chiffre dans un programme et dans une table, et crée un lien entre deux valeurs sans rapport. Chaque lien doit alors être validé à la main, et le même jeu de données passé dans plusieurs modèles donne des cartographies différentes. « Tout le monde qui a essayé en revient, parce qu'il y a trop de bruit et trop d'hallucination. » Le Comité de Bâle notait en 2023 que l'IA n'avait pas encore changé de façon notable les processus d'agrégation des banques.

Vokse inverse l'ordre. Des algorithmes de rétro-ingénierie, sans analyseur par technologie, reconstruisent un premier lignage à partir des liens réellement présents dans le code et les bases. Un orchestrateur confie ensuite à différents agents d'IA les cas propres à chaque technologie. Les liens trouvés dans le code sont distingués des liens seulement déclarés, et une interface visuelle soumet aux experts les seuls liens incertains.

Lignage technique et lignage métier

Un lignage purement technique montre des tables et des colonnes. Il « ne raconte rien aux métiers, aux auditeurs, aux régulateurs », dit Stéphane Goethals, et les métiers, qui doivent valider, ne savent pas travailler dans un outil technique. Le régulateur veut aussi le pourquoi : pourquoi une transformation, pourquoi un chiffre évolue. Rattacher une règle de gestion à une cellule de rapport suppose de relier six objets.

1. La cellule COREP et sa définition dans le modèle de points de données de l'EBA.
2. L'indicateur et sa définition métier dans le glossaire.
3. La règle de gestion, par exemple « les encours en devises sont convertis au taux de référence de la BCE du dernier jour ouvré du mois ».
4. Les lignes du programme COBOL qui appliquent cette règle.
5. Les colonnes sources, ici le montant, le code devise et la table des taux.
6. Le propriétaire de chaque donnée critique et le contrôle posé sur elle.

Quand le programme change, la règle écrite et le code divergent. Un lignage lu dans le code le montre au premier traitement.

4. Les étapes jusqu'à fin 2027

Ni la BCE ni le Comité de Bâle ne publient de calendrier type. Le plan ci-dessous est un horizon de travail pour un programme qui doit présenter au superviseur, fin 2027, un lignage de bout en bout sur ses indicateurs prioritaires. Chaque trimestre livre une preuve que l'organe de direction peut suivre. Dans une grande banque française, le programme suit plus de 600 indicateurs BCBS 239 au niveau du groupe.

Période	Ce qui est livré	Attente de la BCE couverte
Novembre et décembre 2026	Périmètre écrit avec critères d'entité matérielle. Liste des indicateurs et de leurs données critiques. Un indicateur prioritaire tracé de la colonne source à la cellule du rapport	3.2 Périmètre · 3.4 Lignage
Janvier à mars 2027	Lignage relié aux processus, aux règles de gestion et au glossaire. Un propriétaire nommé par donnée critique. Exigences de qualité et seuils par indicateur, en situation normale et de crise	3.3 Gouvernance · 3.4 Dictionnaire
Avril à juin 2027	Contrôles en continu sur les indicateurs COREP du risque de crédit, placés au point du flux où l'erreur naît. Registre des anomalies. Inventaire des outils bureautiques. Premières réconciliations avec la comptabilité	3.5 Qualité des données
Juillet à septembre 2027	Extension à FINREP, à l'ICAAP et aux tests de résistance. Demande ponctuelle chronométrée. Délai de production mesuré pour chaque rapport. Marge de prudence de l'ICAAP chiffrée à partir du registre	3.5 Qualité · 3.6 Délais
Octobre à décembre 2027	Revue par la fonction de validation, puis par l'audit interne. Tableau de bord de la qualité par rapport réglementaire présenté à l'organe de direction. Dossier d'inspection prêt	3.1 Organe de direction · 3.3 Validation · 3.7 Programme
2028	Sources des filiales connectées, même modèle de contrôles dans chaque entité, flux entre entités et maison mère tracés	3.1 Politiques groupe · 3.2 Entités matérielles

Placer les contrôles au bon endroit

Stéphane Goethals décrit une chaîne continue : à chaque donnée, des exigences ; à chaque exigence, un contrôle ; chaque contrôle produit des mesures, les mesures font remonter des anomalies, et les anomalies partent dans un plan d'action avec un responsable et une date. Le contrôle est rattaché au rapport qu'il protège. « Dès que tu as une dérive quelque part dans ta chaîne, on pourra montrer comment ça impacte ton COREP, ton FINREP, ton ICAAP ». L'emplacement du contrôle compte autant que son existence.

> **Un contrôle mal placé.** Un contrôle de complétude compare chaque mois le nombre de lignes de la table des expositions de l'entrepôt au nombre d'enregistrements du fichier livré par le système central. Il est vert depuis deux ans. En amont, un programme COBOL écarte sans trace les prêts dont le code devise manque dans la table des taux. Les deux comptages sont égaux, puisqu'ils portent sur un fichier déjà filtré. L'exposition manque dans COREP et aucun contrôle ne le voit. Le même comptage, posé à la sortie de la table DB2 d'origine, l'aurait détectée au premier arrêté.

Réconcilier risque et comptabilité

Le texte de Bâle demande que les contrôles des données de risque soient « aussi robustes que ceux applicables aux données comptables » et que les données de risque soient rapprochées des sources de la banque, « y compris des données comptables le cas échéant » (paragraphe 36). Le guide de la BCE ajoute un rapprochement périodique avec la comptabilité, la finance et les sources externes utilisées. En pratique, on compare l'encours de l'entrepôt de risque à la balance comptable, par entité et par portefeuille, à la même date d'arrêté. Les écarts viennent des intérêts courus, des dates de valeur, du périmètre de consolidation ou du change. Le lignage montre l'étape où les deux chaînes se séparent, et un écart expliqué une fois se rejoue ensuite à chaque arrêté.

Les outils bureautiques

Bâle demande des politiques sur les applications développées par les utilisateurs quand la banque s'appuie sur des tableurs ou des bases bureautiques. Le guide de la BCE demande en plus un inventaire de ces outils, leur intégration complète à la gestion de la qualité, et pour chaque contournement manuel le principe des quatre yeux, une documentation et une trace des modifications, jusqu'à ce que l'étape passe dans un environnement informatique contrôlé. Dans ses réponses, la BCE attend des plans de remplacement par des solutions automatisées quand la complexité est élevée. Le lignage repère ces outils là où un fichier sort de la chaîne puis y revient.

La demande ponctuelle chronométrée

Le principe 6 demande de produire des données agrégées pour des demandes ponctuelles, y compris en période de crise et pour répondre au superviseur. Le guide parle d'une granularité suffisante, par exemple les données clients pour gérer les concentrations de crédit, au niveau de l'entité comme du groupe. Lors de l'exercice de crise de la revue de 2016, toutes les banques n'ont pas pu livrer au niveau du groupe dans le délai, et certaines filiales n'ont pas produit leurs chiffres de liquidité à temps. Hors crise, la BCE considère qu'un rapport de risque mensuel ou trimestriel produit en plus de 20 jours ouvrés ne permet pas de réagir à temps. Un exercice trimestriel utile : demander l'exposition du groupe à un secteur, par entité et par contrepartie, à une date donnée, puis noter le délai, les étapes manuelles et les entités qui n'ont pas répondu.

La marge de prudence de l'ICAAP

Le guide demande de tenir compte des risques de qualité des données dans l'ICAAP et l'ILAAP, parce qu'ils peuvent faire sous-estimer les risques, et de les traiter par une « marge de prudence supplémentaire » dans la quantification. Dans ses réponses, la BCE laisse le choix entre une marge sur chaque chiffre de risque et une évaluation globale dans le risque opérationnel, mais refuse un montant arbitraire et demande une estimation fondée du risque potentiel. Pour les modèles internes, les orientations de l'EBA sur l'estimation des probabilités de défaut et des pertes classent déjà les défauts de données dans la catégorie A de la marge de prudence. Une anomalie connue et non corrigée a donc un coût en capital, et l'impact chiffré du registre des anomalies sert de base à son estimation.

La responsabilité de l'organe de direction

Le guide confie à un ou deux membres de la direction effective la mise en œuvre du cadre de gouvernance des données, et juge pragmatique de désigner le directeur des risques, seul ou avec le directeur financier. L'organe de direction approuve les exigences de qualité en situation normale et de crise, suit les indicateurs de qualité avec une analyse de leur impact sur la mesure des risques, et fixe ce que signifie pour la banque respecter BCBS 239, limites techniques et juridiques comprises. Les connaissances en gestion des données et en informatique entrent dans l'évaluation de son aptitude collective. Des défaillances peuvent conduire au réexamen de l'aptitude des membres responsables.

Les filiales en 2028

L'organe de direction du groupe fait appliquer les politiques RDARR à l'échelle du groupe, et les organes de direction des filiales les mettent en œuvre. Chaque banque fixe ses critères d'entité matérielle ; une exclusion doit reposer sur une analyse documentée. La BCE n'impose pas une architecture unique par filiale, mais une taxonomie commune. Un champ qui a la même définition porte le même nom dans tout le groupe, ce qui évite les tables de correspondance. Selon Stéphane Goethals, les grands groupes traitent d'abord le niveau consolidé, puis descendent dans les filiales à partir de 2028, en traçant aussi les flux entre filiales et maison mère. Chaque filiale a souvent son propre catalogue et sa propre nomenclature. Le même modèle de contrôles, déployé entité par entité avec une vue locale et une vue groupe, donne des résultats comparables d'une entité à l'autre.

5. Les autres usages du lignage

Les données de risque alimentent d'autres obligations, souvent par les mêmes chaînes de traitement. Un lignage construit pour BCBS 239 se réutilise pour IFRS 9, l'ESG et la solvabilité sans repartir de zéro.

Obligation	Ce qu'elle demande sur les données	Ce que le lignage apporte
IFRS 9	La BCE inclut les modèles de provisions collectives dans le périmètre RDARR, données d'entrée et résultats compris	Les mêmes chaînes crédit, du dossier client au taux de défaut et à la perte attendue
ESG et climat	Publications ESG du Pilier 3, plans de transition prudentiels demandés par CRD VI, qualité des données de tiers à évaluer	La trace de chaque donnée extra-financière, de sa source externe au rapport publié
Solvabilité II	Des données appropriées, complètes et exactes pour le calcul des provisions techniques (article 82)	Pour les groupes de bancassurance, une seule cartographie pour la banque et l'assureur

6. Le pilote en 4 semaines

Le pilote porte sur un indicateur choisi par la banque, par exemple la valeur exposée au risque d'un portefeuille de prêts dans l'état C 07.00. Vokse peut être installé sur les serveurs de la banque. Vokse relie automatiquement le lignage aux processus quand ils sont déjà modélisés. S'ils ne le sont pas, sa fonctionnalité de modélisation permet de les créer puis de les rattacher au lignage et au glossaire. Le découpage ci-dessous est indicatif.

Ce que fournit la banque

La banque connecte facilement les différents éléments à Vokse via le module connexions.

- Le code source de la chaîne : programmes COBOL, JCL et procédures cataloguées, copybooks.
- L'accès en lecture aux bases de données et schémas.
- Le glossaire ou le catalogue existant, auquel Vokse se connecte sans le remplacer.
- La définition réglementaire de l'indicateur et les règles de gestion déjà écrites.
- Un propriétaire de l'indicateur côté métier et un référent informatique, pour valider les liens incertains.

La liste n'a pas besoin d'être complète au départ. Le lignage fait apparaître les liens brisés, par exemple un programme appelé dont le code n'a pas été fourni, et la banque ajoute la source manquante. C'est ce que Stéphane Goethals appelle un lignage vivant.

1. **Semaine 1, connecter les sources**Code, bases DB2 et relationnelles, applications métier, entrepôt, fichiers et documents de processus. Premier inventaire des liens brisés.
2. **Semaine 2, reconstruire le lignage**Applications, tables, colonnes et transformations lues dans le code, jusqu'à la ligne de programme. Exemple, une conversion du dollar, du zloty et de la livre vers l'euro retrouvée ligne à ligne dans un programme COBOL.
3. **Semaine 3, relier au métier**Le flux est rattaché au processus d'agrégation du risque de crédit, aux règles de gestion, au glossaire et aux rapports réglementaires concernés (par exemple COREP, FINREP, ICAAP). Les experts valident les liens incertains.
4. **Semaine 4, contrôler**Contrôles de complétude, d'exactitude, d'unicité et de cohérence sur les données critiques, avec un seuil par indicateur. Les anomalies s'affichent sur le lignage et dans le processus touché, puis partent dans un plan d'action.

Les livrables

Livrable	Contenu
Lignage de l'indicateur	De la colonne source à la cellule COREP, au niveau de l'attribut, liens trouvés dans le code distingués des liens déclarés
Processus modélisé	Étapes, règles de gestion et glossaire, rattachés au lignage
Données critiques	Liste avec propriétaire, exigence de qualité et seuil
Contrôles et anomalies	Premières mesures, anomalies avec cause, rapport touché, responsable et date de correction
Bilan de couverture	Liens brisés, sources manquantes, travail estimé pour étendre la méthode aux autres indicateurs

Les critères de réussite

Les critères se fixent avant le démarrage, avec le responsable du programme BCBS 239.

- Chaque donnée critique de l'indicateur est reliée à sa colonne d'origine, sans rupture inexpliquée.
- Chaque règle de gestion est rattachée aux lignes de code qui l'appliquent.

- Une anomalie provoquée en amont, un code devise absent par exemple, remonte jusqu'à la cellule COREP touchée et à son responsable.
- Un expert métier extérieur au pilote retrouve seul le chemin d'un chiffre.
- Après une modification de programme, le lignage se met à jour sans ressaisie.

Ce que voit ensuite le superviseur

L'indicateur du pilote sert de premier cheminement à présenter en inspection. Vokse permet d'ouvrir un accès auditeur limité à un périmètre : l'audit interne ou le superviseur y retrouve, à tout moment, les transformations, les données employées, le calcul et l'usage par les métiers. Stéphane Goethals y voit la fin d'une organisation où « une équipe de 200 ou 300 personnes » reste mobilisée pour répondre aux questions. Le bilan de couverture devient la première ligne du programme de mise en conformité présenté à l'organe de direction, avec ses jalons trimestriels jusqu'à fin 2027.

7. Sources

Comité de Bâle, Principles for effective risk data aggregation and risk reporting, janvier 2013
https://www.bis.org/publ/bcbs239.htm

Comité de Bâle, Progress in adopting the Principles, avril 2020
https://www.bis.org/bcbs/publ/d501.htm

Comité de Bâle, Progress in adopting the Principles, 28 novembre 2023
https://www.bis.org/bcbs/publ/d559.htm

BCE, Report on the Thematic Review on effective risk data aggregation and risk reporting, mai 2018
https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.BCBS_239_report_201805.pdf

BCE, Guide to on-site inspections and internal model investigations, septembre 2018
https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.osi_guide201809.en.pdf

BCE, Guide to the internal capital adequacy assessment process (ICAAP), novembre 2018
https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.icaap_guide_201811.en.pdf

BCE, Guide on effective risk data aggregation and risk reporting, 3 mai 2024
https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.supervisory_guides240503_riskreporting.en.pdf

BCE, réponses à la consultation sur le guide RDARR (feedback statement), 3 mai 2024
https://www.bankingsupervision.europa.eu/framework/legal-framework/public-consultations/pdf/ssm.pubcon240503_feedbackstatement.en.pdf

BCE, Elizabeth McCaul, Risk data aggregation and risk reporting: ramping up supervisory effectiveness, 15 mars 2024
https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/blog/2024/html/ssm.blog240315~aae1a39e84.en.html

BCE, Supervision Newsletter, Sound risk data reporting, 19 février 2025
https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/supervisory-newsletters/newsletter/2025/html/ssm.nl250219.en.html

BCE, conférence sur le reporting prudentiel, Management Report on Data Governance and Data Quality, 15 mai 2025
https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/conferences/shared/pdf/sup_rep_conf/2025/Kokkonidis_slides.en.pdf

BCE, Aggregated results of the 2025 SREP, novembre 2025
https://www.bankingsupervision.europa.eu/activities/srep/2025/html/ssm.srep202511_aggregatedresults2025.en.html

BCE, Supervisory priorities 2026-28, 18 novembre 2025
https://www.bankingsupervision.europa.eu/framework/priorities/html/ssm.supervisory_priorities202511.en.html

BCE, Annual Report on supervisory activities 2025, mars 2026
https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/other-publications/annual-report/pdf/ssm.ar2025~6ee989dc7e.en.pdf

BCE, sanction de J.P. Morgan SE, 19 février 2026

https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/pr/date/2026/html/ssm.pr260219~93d5b6f73e.en.html

EBA, Guidelines on PD estimation, LGD estimation and the treatment of defaulted exposures (EBA/GL/2017/16), novembre 2017

https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/documents/10180/2033363/6b062012-45d6-4655-af04-801d26493ed0/Guidelines%20on%20PD%20and%20LGD%20estimation%20%28EBA-GL-2017-16%29.pdf

BearingPoint, Regulatory Reporting 2025 study, 16 juin 2026

https://www.bearingpoint.com/en-ch/about-us/news-and-media/press-releases/banks-remain-dependent-on-supervisory-feedback-to-identify-and-correct-reporting-errors/

IBM, z/OS MVS JCL, Modifying procedures

https://www.ibm.com/docs/SSLTBW_2.4.0/com.ibm.zos.v2r4.ieab600/iea3b6_Modifying_procedures.htm

Directive 2009/138/CE (Solvabilité II), article 82

https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj

VOKSE

Piloter durablement la conformité

Comprendre BCBS 239 n'est plus le sujet. Les attentes sont publiées depuis 2013, et le guide de la BCE précise le niveau de preuve attendu. La difficulté, c'est de garder cette preuve vraie quand le code, les données, les processus et les contrôles évoluent.

C'est là qu'intervient Vokse. Le lignage part de la réalité technique, se met à jour, rejoint les objets métiers et montre l'impact d'une anomalie sur l'indicateur réglementaire concerné. Un pilote sur un indicateur prioritaire permet de le vérifier sur une chaîne réelle.

Pour examiner l'application de cette approche à une chaîne réelle, demandez une démonstration.

Demander une démonstration

www.vokse.eu

Vokse, livre blanc BCBS 239, version du 3 novembre 2026