

LA COMPTABILITÉ BANCAIRE



CONTEXTE

La comptabilité occupe une place particulière dans les banques. Les responsabilités comptables y sont de fait très décentralisées; on peut dire que dans une banque «Tout le monde est comptable». Par ailleurs, les ratios réglementaires auxquels les banques sont soumises sont fondés sur la comptabilité. Enfin les normes comptables internationales ont connu récemment des évolutions majeures, en particulier concernant les instruments financiers.

OBJECTIFS

Cette formation vise à :

- Comprendre les spécificités de la comptabilité bancaire
- Appréhender ses liens avec le déclaratif réglementaire
- Maîtriser les principes comptables de base
- Rendre accessible la lecture des documents de référence des banques

PUBLIC

- Tout public
- Professionnels désirant maîtriser les bases de la comptabilité bancaire
- Analystes

PRÉREQUIS

- Pas de prérequis.

MODALITÉS DE SUIVI ET APPRÉCIATION DES RÉSULTATS

- Questionnaire préalable à la formation
- Feuille d'émargement
- Attestation délivrée à l'issue de la formation

PROGRAMME

JOURNÉE 1 : SPÉCIFICITÉS DE LA COMPTABILITÉ BANCAIRE

1. Les bilans et comptes de résultats bancaires
 - 1.1 Comparaison des états financiers d'une banque et d'une entreprise industrielle et commerciale (bilan et compte de résultats)
 - 1.2 Identification des spécificités bancaires
2. Particularités structurelles liées aux activités bancaires
 - 2.1 Responsabilités comptables décentralisées
 - 2.2 Rôles des comptables centraux: Centralisation des comptes, élaboration des états financiers, validation
3. La comptabilité des banques, outil de suivi pour les autorités monétaires
 - 3.1 Agréments et reportings réglementaires
 - 3.2 Le suivi prudentiel des risques : ratios et exigences de fonds propres
4. Points particuliers de l'organisation comptable bancaire au travers de la comptabilité
 - 4.1 Le contrôle interne comptable
 - 4.2 La comptabilisation des opérations en devises
 - Appréhender ses liens avec le déclaratif réglementaire
 - Appréhender ses liens avec le déclaratif réglementaire
5. Comptabilité bancaire en normes françaises
 - 5.1 Utilisations des comptes sociaux
 - 5.2 Le traitement des instruments financiers à terme en normes sociales

JOURNÉE 2 : APPROFONDISSEMENT DE L'ANALYSE DES ÉTATS FINANCIERS D'UNE BANQUE

6. Les instruments financiers dans les banques : typologie et stratégies
 - 6.1 Prêts, dettes, portefeuilles-titres
 - 6.2 Instruments financiers à terme
7. Méthodologies d'évaluation des instruments financiers et informations à communiquer
 - 7.1 Juste valeur ou coût amorti
 - 7.2 Informations à communiquer
8. IFRS 9 – Partie 1. Classification et évaluation
 - 8.1 Actifs financiers
 - 8.2 Passifs financiers
9. IFRS 9 – Partie 2. Dépréciation : rapprochement avec le prudentiel
 - 9.1 Évolutions apportées par IFRS 9
 - 9.2 Impacts sur les bilans des banques

LUNDI 2 ET MARDI 3 DÉCEMBRE 2019

Formation de deux journées
DURÉE : 14h 8h30-16h30

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES

- Présentiel
- Formation interactive et pratique : présentation théorique et exercices d'application, quizz
- Remise de l'ouvrage «Introduction à la comptabilité bancaire», 2018

Nombre de participants limité à 15

LIEU : 18, rue La Fayette 75009 Paris

TARIF : 1620€ HT (1944€ TTC)

INSCRIPTION sur rb-formation.fr

CONTACT

Caroline Breton :
formation@revue-banque.fr
Tél. : 01 48 00 54 04

10. La comptabilité de couverture

- 10.1 Cadre de la comptabilité de couverture
- 10.2 Stratégies de couverture et leur comptabilisation

11. Autres normes IFRS impactant les banques

- 11.1 IFRS 16 : Crédit-bail et location
- 11.2 IFRS 17 : Activités d'assurances

FORMATRICE

Michèle Formagne est consultant en finance, formateur au CFPB (Centre de Formation de la Profession Bancaire), auteur d'ouvrages chez RB Édition (« Introduction à la comptabilité bancaire », « Le Bilan d'une banque »).



Ancienne de la FBF, elle a été auditeur de banques (BNPP, Indosuez) et a occupé des postes de responsable du contrôle, avec une spécialisation dans les opérations de marché (BFCE/Natixis, CCCIF).