
Programme de Formation

La comptabilité des opérations de banque - Niveau 1

Organisation

Durée : 14 heures

Mode d'organisation : Présentiel

Contenu pédagogique



Public visé

Services comptables de banques

Consolidateurs

Utilisateurs d'états financiers de banques : directions des risques, directions financières, contrôleurs de gestion, analystes



Objectifs pédagogiques

- Maîtriser les points clefs des principes de comptabilisation des opérations de banques traitées en normes françaises (règlement ANC 2014-07)
- Introduction aux principaux retraitements de consolidation IFRS
- Sensibilisation aux risques financiers, aux risques fiscaux
- Présentation des impacts sur les états financiers publiés



Description

Dans une banque, la traduction comptable des opérations relève d'un double défi, celui de leur bonne compréhension, puis celle de leur comptabilisation, et ce dans un contexte multi-référentiel, français et international (IFRS). Par ailleurs, la surveillance prudentielle des établissements bancaires, exercée au plan national ou européen, repose sur les états comptables.

1. L'appréhension du contexte bancaire
 - Rôles des régulateurs et normalisateurs français et internationaux
2. Comptabilisation des prêts
 - L'approche du taux d'intérêt effectif en normes françaises, cas pratique
 - Présentation synthétique de l'approche IFRS 9 (phase 1)
3. Comptabilisation des titres détenus
 - Les différentes catégories de titres, comptabilisation des revenus et dépréciations
4. Comptabilisation des passifs
 - Approche comptable française
 - Introduction aux problématiques dettes / capitaux propres (IAS 32)
5. Contrats de location pour les bailleurs (crédit-bail/LOA/LLD)
 - L'approche française où les différents modes d'amortissement des biens loués
 - L'approche financière (IFRS 16)
 - Détermination et problématiques de la réserve latente, cas pratique
6. Comptabilisation des opérations en devises



- Les principes à retenir selon le règlement ANC 2014-07
 - Les différences avec l'approche du PCG
 - Illustrations et problématiques de contrôle comptable
7. Dépréciation des encours de crédit :
- L'approche française selon les risques encourus
 - L'approche selon les pertes attendues, la traduction hétérogène des établissements français
8. Comptabilité des dérivés et des opérations de couverture :
- Approche comptable française bancaire
 - Présentation de l'approche IFRS 9
9. Comptabilisation des prêts & pensions sur titres
- Comptabilisation en normes françaises, novation du regt ANC 2020-10
 - Exposé de l'approche internationale
10. Synthèse – examen des états financiers sociaux des banques
- Les principales informations en annexe
 - Les informations relatives aux points traités dans les 2 jours de formation

★ **Prérequis**

Cette formation ne nécessite pas de Prérequis.



Modalités pédagogiques

Formation interactive et pratique : présentation théorique, cas pratiques, quizz, analyses de bonnes pratiques



Moyens et supports pédagogiques

Remise du support pédagogique aux stagiaires



Modalités d'évaluation et de suivi

Un questionnaire préalable ainsi qu'une auto-évaluation d'entrée sont envoyés aux participants en amont de la formation pour mesurer leur niveau de maîtrise et permettre au formateur d'adapter sa pédagogie
Signature d'un émargement par les participants et le formateur afin de justifier l'assiduité de chacun (émargement électronique)

Recueil à l'oral des besoins par le formateur au démarrage de la formation

Echange en fin de formation entre les participants et le formateur pour valider que la formation a bien répondu aux attentes des participants et que les objectifs pédagogiques ont été atteints

Un questionnaire d'évaluation (auto-évaluation sortie de formation) est envoyé aux participants pour mesurer l'acquisition des compétences à l'issue de la formation

Un formulaire de satisfaction est rempli par les participants à l'issue de la formation pour recueillir leurs satisfactions et mesurer la qualité de la formation assurée.

Une attestation est délivrée à l'issue de la formation