

LA COMPTABILITÉ DES OPÉRATIONS DE BANQUE

NIVEAU 1



CONTEXTE

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.

OBJECTIFS

- Maîtriser les points clés 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 financiers
- Présentation des impacts sur les états financiers publiés

PUBLIC

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

PRÉREQUIS

- Pas de prérequis.

MODALITÉS DE SUIVI ET APPRÉCIATION DES RÉSULTATS

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

PROGRAMME

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 différentes 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

**LUNDI 14 ET MARDI 15
OCTOBRE**

DURÉE (14H) : 8h30-16h30

MÉTHODES ET MODALITÉS
PÉDAGOGIQUES

- Présentiel
- Formation interactive et pratique : présentation théorique, quiz
- Remise des supports de formation

Nombre de participants limité à 15

LIEU : 18, rue La Fayette 75009 Paris

TARIF : 1715 € HT (2058 € TTC)

INSCRIPTION sur rb-formation.fr

CONTACT

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

FORMATEUR

Philippe Martinet est expert-comptable spécialisé en banque et finance depuis plus de vingt ans. Il intervient sur des missions de conseil et audit, notamment sur des sujets de normes comptables,



réglementation bancaire et reporting prudentiel. Il participe en tant que Business Analyst à des missions de maîtrise d'ouvrage et architecture des systèmes d'information dans les grandes institutions financières. Membre actif de l'ADICEF (Association des Directeurs Comptables des Établissements Financiers),