

SOMMAIRE

Introduction	11
---------------------------	----

PREMIÈRE PARTIE SPÉCIFICITÉS DE LA COMPTABILITÉ BANCAIRE

CHAPITRE 1

Comparaison des états financiers d'une entreprise et d'une banque	14
--	----

1.1 DESCRIPTION SUCCINCTE DES ACTIVITÉS BANCAIRES	14
1.2 PRÉSENTATION DES BILANS EN NORMES IFRS D'UNE ENTREPRISE ET D'UNE BANQUE	15
1.3 SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION DES COMPTES DE RÉSULTAT .	23

CHAPITRE 2

Des particularités structurelles liées aux activités bancaires	27
---	----

2.1 DES RESPONSABILITÉS COMPTABLES DÉCENTRALISÉES	27
2.2 RÔLE DES COMPTABLES CENTRAUX, PIVOT DU CONTRÔLE INTERNE COMPTABLE	28
2.3 CENTRALISATION DES COMPTES ET ÉLABORATION DES ÉTATS FINANCIERS	28
2.3.1 Rapprochement entre chaînes de gestion et soldes comptables	29
2.3.2 Développement des informations à fournir dans les notes annexes	29
2.4 MÉTHODOLOGIE DE VALIDATION DU BILAN	30
2.5 MÉTHODOLOGIE DE VALIDATION DU COMPTE DE RÉSULTAT	31

2.5.1	Intérêts courus.....	31
2.5.2	Juste valeur	32
2.5.3	Coût du risque.....	32

DEUXIÈME PARTIE

RÔLE PARTICULIER DES BANQUES DANS L'ÉCONOMIE : IMPACTS SUR LEUR RÉGLEMENTATION

CHAPITRE 3

La comptabilité des banques, outil de suivi pour les autorités monétaires 34

3.1	DES ACTIVITÉS SOUS HAUTE SURVEILLANCE : AGRÈMENTS ET <i>REPORTINGS</i> RÉGLEMENTAIRES.....	35
3.1.1	Agrément en tant que banque	35
3.1.2	Obligation de <i>reportings</i> réglementaires	36
3.1.3	Utilisation des comptes pour l'élaboration des états réglementaires ..	37
3.2	LA COMPTABILITÉ, SUPPORT DU SUIVI PRUDENTIEL DES RISQUES BANCAIRES	42
3.2.1	Le ratio de solvabilité et la mesure du risque de contrepartie.....	43
3.2.2	Les fonds propres, rempart de la solidité des banques.....	46
3.2.3	Les risques de marché et leurs modalités de calcul dans Bâle II/Bâle III	49
3.2.4	Le risque opérationnel.....	51
3.2.5	Le risque de liquidité.....	51

CHAPITRE 4

Spécificités de l'organisation comptable bancaire 53

4.1	LE CONTRÔLE INTERNE COMPTABLE.....	53
4.1.1	La réglementation française	53
4.1.2	La pratique du contrôle interne comptable dans les banques..	55
4.2	LA COMPTABILISATION DES OPÉRATIONS EN DEVISES.....	56
4.2.1	La notion d'opérations en devises	57
4.2.2	La notion de position de change	58
4.2.3	La conversion des états financiers libellés en devises	59

TROISIÈME PARTIE

APPROFONDISSEMENT DE L'ANALYSE DES ÉTATS FINANCIERS D'UNE BANQUE

CHAPITRE 5

Les instruments financiers dans les banques : typologie et stratégies 63

5.1	LES PRÊTS ET CRÉANCES.....	63
5.2	LES CATÉGORIES DE DETTES.....	64
5.3	LES PORTEFEUILLES-TITRES.....	65
5.4	LES INSTRUMENTS FINANCIERS À TERME : RAPPELS SUCCINCTS.....	65

CHAPITRE 6

Méthodologies d'évaluation des instruments financiers et informations à communiquer 69

6.1	LA MÉTHODOLOGIE D'ÉVALUATION À LA JUSTE VALEUR.....	69
6.2	LE COÛT AMORTI.....	70
	6.2.1 Champ d'application du coût amorti.....	70
	6.2.2. Exemple de comptabilisation au coût amorti.....	71
6.3.	INFORMATIONS À FOURNIR SUR LES INSTRUMENTS FINANCIERS : IFRS 7.....	72
	6.3.1 Catégories d'instruments financiers.....	72
	6.3.2 Informations spécifiques sur les instruments financiers à la juste valeur par résultat.....	73
	6.3.3 Évolutions IFRS 9.....	73
	6.3.4 Autres informations importantes.....	74

CHAPITRE 7

IFRS 9 – Partie 1 Classification et évaluation : des modifications importantes 75

7.1	ACTIFS FINANCIERS.....	76
	7.1.1 Instruments de dette.....	76
	7.1.2 Instruments de capitaux propres.....	81
7.2	PASSIFS FINANCIERS.....	81

7.2.1 Règles d'évaluation.....	81
7.2.2 Cas des contrats hybrides.....	82
7.2.3 Cas particulier de l'option juste valeur.....	82
7.2.4 Reclassement d'un passif financier.....	82

CHAPITRE 8

IFRS 9 – Partie 2 Dépréciation : rapprochement avec le prudentiel

83

8.1 DES CHANGEMENTS IMPORTANTS DANS LA MÉTHODOLOGIE D'ESTIMATION DES DÉPRÉCIATIONS.....	84
8.1.1 Principales caractéristiques.....	84
8.1.2 Méthodologie générale.....	85
8.1.3 Précisions données par l'IASB.....	87
8.1.4 Exemples fournis par l'IASB.....	88
8.2 DES IMPACTS IMPORTANTS, EN PARTIE NEUTRALISÉS.....	89
8.2.1 Des impacts importants.....	89
8.2.2 Des impacts échelonnés dans le temps.....	91

CHAPITRE 9

La comptabilité de couverture.....

92

9.1 CONDITIONS GÉNÉRALES DE LA COMPTABILITÉ DE COUVERTURE..	92
9.2 UN CADRE STRICTEMENT DÉFINI DANS IAS 39, DES ÉVOLUTIONS DANS IFRS 9.....	93
9.2.1 Conditions restrictives et évolutions.....	93
9.2.2 La stratégie doit être documentée formellement.....	94
9.2.3 La vérification de l'efficacité de la couverture.....	94
9.3 LES STRATÉGIES DE COUVERTURE ET LEUR COMPTABILISATION.....	95
9.3.1 La couverture de juste valeur (<i>Fair Value Hedge</i> – FVH).....	96
9.3.2 La couverture de flux de trésorerie (<i>Cash Flow Hedge</i> – CFH)	97
9.3.3 La couverture d'un investissement net à l'étranger.....	98
9.3.4 La « macro-couverture » et l'ALM.....	98

CHAPITRE 10

Autres activités et leurs règles de comptabilisation

101

10.1 PRODUITS DES ACTIVITÉS ORDINAIRES (IFRS 15).....	101
---	-----

10.2 LA GESTION DE LA STRUCTURE DES GROUPES BANCAIRES.....	102
10.2.1 La consolidation : les impacts des textes comptables sur les groupes bancaires.....	102
10.2.2 Les regroupements d'entreprises bancaires et le traitement des écarts d'acquisition.....	105
10.3. LES ACTIVITÉS DE CRÉDIT-BAIL ET DE LOCATION (IAS 17/IFRS 16) ...	107
10.3.1 Principes actuels.....	107
10.3.2 Évolutions dans IFRS 16	108
10.4 LES ACTIVITÉS D'ASSURANCES (IFRS 4/IFRS 17).....	109

CHAPITRE 11

Les comptes sociaux en normes françaises : principales divergences par rapport aux IFRS

11.1 PRÉSENTATION DES COMPTES SOCIAUX.....	111
11.2 DIVERGENCES FORTES SUR LE TRAITEMENT DES INSTRUMENTS FINANCIERS À TERME	115
11.2.1 Comptabilisation des prises de position sur dérivés.....	115
11.2.2 Comptabilisation des opérations de couverture	118
11.3 AUTRES POINTS DE DIVERGENCE.....	121
11.3.1 Portefeuille-titres	121
11.3.2 Crédit-bail et location.....	122
11.3.3 Les dépréciations	123

Conclusion

Bibliographie.....

127

PRÉFACE

Dans les ouvrages de la collection « Les Essentiels de la Banque et de la Finance », c'est facile : il y a l'essentiel. C'est bien ce qui m'a attirée dès la première édition dans ce travail réalisé par Michèle Formagne, qui s'est résolument placée au niveau des caractéristiques, des différences et du langage de la comptabilité bancaire dans le contexte comptable et prudentiel actuel.

Avec l'adoption des normes comptables IFRS par l'Europe depuis 2005, cet environnement est devenu mondial mais il est encore en mouvement. Des textes importants viennent d'entrer en application, dont IFRS 9 en 2018. L'actualité sur les nouvelles dispositions et les projets en cours en matière de textes, normes et recommandations structurants pour le secteur bancaire dans les années à venir, est déjà intégrée ici. C'est le cas principalement de la norme IFRS 16 sur les contrats de location et d'amendements aux normes IFRS 15 sur les produits des activités ordinaires et IFRS 4/IFRS 17 sur les contrats d'assurance.

Cette édition est une mise à jour de celle parue en 2015. Elle ne cherche pas à remplacer les ouvrages présentant l'ensemble des règles et des pratiques de comptabilité bancaire, indispensables aux professionnels. Elle guide le lecteur vers une lecture découverte de la transcription comptable des opérations bancaires, explique les raisons d'option de règles, de mode de valorisation et de présentation appliquée à un secteur d'activité où les opérations sont volumineuses, variées et complexes.

Elle consacre à chacune des principales activités bancaires un chapitre spécifique qui analyse les différences et présente les normes comptables IFRS adaptées. Les nombreux exemples abordés éclairent les réponses apportées par la comptabilité à ces produits et, en cela, aident à leur compréhension. Puisse cet ouvrage faire que les quelques réticences s'estompent dans l'approche comptable de l'activité bancaire et la lisibilité de sa communication financière.

Ce fut un honneur que ce livre-guide soit présenté sous l'égide de l'ADICEF qui en a initié l'idée. C'est aujourd'hui un plaisir de continuer à le soutenir pour sa troisième édition.

Sylvie Grillet-Brossier
Présidente de l'ADICECEI

L'ADICECEI

L'Association des Directeurs Comptables d'Établissements Financiers (ADICEF) regroupe des représentants issus d'établissements très diversifiés, allant des banques généralistes de premier plan aux établissements financiers spécialisés. Elle compte parmi ses membres des professionnels fortement engagés dans le processus d'élaboration des règles comptables de l'IASB¹ et qui interviennent dans les groupes de travail internationaux, européens et français.

1. *International Accounting Standards Board.*