

Comptabilité bancaire : techniques comptables, états financiers et reportings

S'approprier les mécanismes fondamentaux de la comptabilité des établissements bancaires (normes françaises et IFRS)

PUBLIC

Comptables et Responsables comptables des établissements bancaires – Experts-comptables – Chefs de mission – Toute personne souhaitant appréhender les mécanismes et spécificités comptables du secteur bancaire

PRÉ-REQUIS

Avoir de bonnes connaissances des principes de comptabilité générale

NIVEAU D'EXPERTISE

Perfectionnement

LES POINTS FORTS

De nombreuses illustrations et des quiz tout au long de la formation

Des cas pratiques à l'issue de chaque partie pour assurer une approche opérationnelle

MOYENS PÉDAGOGIQUES

- Dispositif de formation structuré autour du transfert des compétences
- Acquisition des compétences opérationnelles par la pratique et l'expérimentation
- Apprentissage collaboratif lors des moments synchrones
- Parcours d'apprentissage en plusieurs temps pour permettre engagement, apprentissage et transfert

SATISFACTION ET EVALUATION

- L'évaluation des compétences sera réalisée tout au long de la formation par le participant lui-même (auto-évaluation) et/ou le formateur selon les modalités de la formation.
- Evaluation de l'action de formation en ligne sur votre espace participant :
 - ▶ A chaud, dès la fin de la formation, pour mesurer votre satisfaction et votre perception de l'évolution de vos compétences par rapport aux objectifs de la formation. Avec

Code
2037

Durée
2 jours / 14 heures

Tarif Inter*
1935 € HT

*Repas inclus (en présentiel)

Objectifs pédagogiques

- Expliquer le contexte réglementaire et normatif bancaire
- Intégrer comptabilité et reportings règlementaires et prudentiels
- Enregistrer les opérations classiques en comptabilité bancaire en normes françaises et en IFRS
- Comptabiliser les produits dérivés

Programme de la formation

Engagement

Vous vous engagez dans votre formation. Connectez-vous sur votre espace participant et complétez votre questionnaire préparatoire. Votre formateur recevra vos objectifs de progrès. Auto-évaluez vos compétences pour suivre vos progrès à l'issue de votre formation.

Expliquer le contexte réglementaire et normatif bancaire

Préciser les normes comptables applicables aux banques

- Normes françaises
- Normes internationales

Présenter les réglementations liées au secteur bancaire et aux marchés financiers

- Réglementation sectorielle bancaire : régulation bancaire des établissements français, rôle de l'ACPR (Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution), rôle de l'ABE (Autorité Bancaire Européenne)
- Réglementation des marchés financiers : régulation des marchés financiers, rôle de l'AMF (Autorité des Marchés Financiers), rôle de l'AEMF (Autorité Européenne des Marchés Financiers)

Expliquer les exigences réglementaires : états financiers, reportings et ratios

- Activité bancaire et format requis des états financiers
- Activité réglementée et surveillance prudentielle : les reportings
- Activité risquée et mesure & surveillance des risques : les ratios

vos accord, votre note globale et vos verbatims seront publiés sur notre site au travers d'Avis Vérifiés, solution Certifiée NF Service

- ▶ A froid, 60 jours après la formation pour valider le transfert de vos acquis en situation de travail
- Suivi des présences et remise d'une attestation individuelle de formation ou d'un certificat de réalisation

ACCOMPAGNEMENT FORMATION À DISTANCE

En cas de nécessité, une assistance technique et pédagogique est joignable entre 8h30 et 18h (jours ouvrés):

- par téléphone : 01 83 10 10 10
- par mail : care-formation@lefebvre-dalloz.fr

Une réponse immédiate est apportée ; si besoin, le demandeur est mis en relation avec un expert dans un délai maximum de 48h.

- Différences et complémentarités entre états financiers, reportings, ratios
- Conséquences en termes d'exigences dans la comptabilisation des opérations
- Quiz de synthèse sur le contexte réglementaire et normatif bancaire

Intégrer comptabilité et reportings règlementaires et prudentiels

Introduire le cadre de reporting règlementaire et prudentiel

- Objectifs des reportings règlementaires et prudentiels
- Panorama des reportings (comptables, statistiques, transactionnel et prudentiels)
- Navigateur des exigences de reporting : le Sign Posting Tool
- Présentation des principaux états comptables et prudentiels : RUBA, FinRep et CoRep

Expliquer le modèle de production et de contrôle des reportings règlementaires et prudentiels

- Exigences et cadre opérationnel
- Détail et instructions techniques
- Modalités de contrôle par les autorités et observations principales
- Evolution du modèle de reporting vers un reporting intégré orienté données (BIRD, IRef, DPM,...)
- Atelier pour identifier les conséquences des reportings pour les équipes financières et comptables

Enregistrer les opérations classiques en comptabilité bancaire en normes françaises et en IFRS

Traiter les prêts et concours au coût amorti

- Principe de présentation du coût amorti et les éléments intégrables
- Approches théorique et pratique du TIE (taux d'intérêt effectif)
- Cas pratique : calculer le taux de rendement interne de flux de trésorerie, comptabiliser les événements de gestion

Comptabiliser les titres détenus (normes françaises)

- Les titres de placement
- Les titres d'investissement
- Les titres de transactions
- Les titres de l'activité de portefeuille, les autres titres détenus à long terme (ATDLT), les titres de participations ou parts dans des entreprises liées
- Cas pratique : pour chaque catégorie de titres, comptabiliser l'acquisition, les revenus et les dépréciations

Comptabiliser les opérations de dépôts / prêts classiques

- Remise au guichet, réception d'un virement, émission d'un chèque
- Emission d'un emprunt obligataire, octroi d'un prêt, remboursement d'une mensualité avec solde débiteur

- Cas pratique : comptabiliser divers événements de dépôts ou prêts classiques et en présenter l'effet sur les états financiers correspondants

Etudier les principes de la tenue d'une comptabilité multidevises

- Notion de position de change, de position de trésorerie
- Fonctionnement type d'une gestion comptable multidevises
- Points normatifs comptables et d'audits comptables particuliers
- Atelier pour illustrer les différents points à retenir

Comptabiliser les actifs et passifs financiers selon IFRS 9

- Les critères de classification et d'évaluation des actifs financiers
- Illustrations sur les actifs financiers : coût amorti, juste valeur par OCI recyclable, juste valeur Résultat, juste valeur par OCI non recyclable
- Règle générale de valorisation des passifs financiers
- Cas particulier des passifs comptabilisés en juste valeur
- Cas pratique : présenter les états financiers pour un actif financier selon différentes méthodes d'évaluation

Comptabiliser les produits dérivés

Traiter les dérivés selon les normes françaises

- La prééminence du mode de comptabilisation de l'instrument couvert
- Les 4 catégories de dérivés en normes françaises
- Cas pratique : comptabiliser des opérations sur produits dérivés

Opérer les traitements comptables des dérivés selon IFRS 9

- La comptabilisation par défaut et les traitements dérogatoires selon les stratégies de couverture
- Le risque de taux et les stratégies de Cash Flow Hedge (CFH) / Fair Value Hedge (FVH)
- Cas pratique : présenter les dérivés de couverture et d'éléments couverts selon les stratégies CFH et FVH

Transfert

Votre parcours de formation se poursuit dans votre espace participant. Connectez-vous pour accéder aux ressources, auto-évaluer vos compétences acquises pendant votre formation et faciliter la mise en œuvre de vos engagements dans votre contexte professionnel.

A noter

... _____

En amont et en aval de la formation, le positionnement pédagogique sera effectué à l'aide d'un questionnaire d'auto-positionnement.

Prochaines sessions

...

PARIS

- 20-21 Oct. 2026
- 7-8 Déc. 2026

A DISTANCE

- 20-21 Oct. 2026
- 7-8 Déc. 2026

