

CERTIFICAT D'EXPERTISE EN COMPTABILITÉ BANCAIRE ET RISQUES COMPTABLES

AFGES

2 CALENDRIER ET TARIFS 2020

| Réf. | Titre | Prix HT catalogue | Nbre jours | Dates |
|----------|---|-------------------|------------|---|
| 101CECB1 | Comptabilité bancaire : opérations classiques | 1 630 € | 2 | 17 au 18 mars 2020 4 au 5 juin 2020 15 au 16 septembre 2020 26 au 27 novembre 2020 |
| 114CECB2 | Comptabilité des titres et autres non-dérivés | 1 630 € | 2 | 19 au 20 mars 2020 8 au 9 juin 2020 17 au 18 septembre 2020 30 nov. au 1 ^{er} déc. 2020 |
| 116CECB3 | Comptabilité des produits dérivés | 2 247 € | 3 | 23 au 25 mars 2020 10 au 12 juin 2020 21 au 23 septembre 2020 2 au 4 décembre 2020 |
| 104CECB4 | Consolidation des comptes : l'essentiel | 1 630 € | 2 | 30 au 31 mars 2020 15 au 16 juin 2020 24 au 25 septembre 2020 7 au 8 décembre 2020 |
| 311CECB5 | Reporting réglementaire et prudentiel : l'essentiel | 1 630 € | 2 | 26 au 27 mars 2020 17 au 18 juin 2020 28 au 29 septembre 2020 10 au 11 décembre 2020 |
| 125CECB6 | Mise en œuvre des contrôles comptables bancaires | 844 € | 1 | 3 avril 2020 22 juin 2020 1 ^{er} octobre 2020 14 décembre 2020 |
| 700CECB7 | Fiscalité bancaire : l'essentiel | 844 € | 1 | 2 avril 2020 19 juin 2020 30 septembre 2020 15 décembre 2020 |
| 122CECB8 | Révision, préparation et entraînement à l'examen | 2 247 € | 2,5 | 24-25-26 juin 2020 (matin) 16-17-18 déc. 2020 (matin) |
| 123CECB9 | Examen CNAM | 1 000 € | 0,5 | 26 juin 2020 (après-midi) 18 déc. 2020 (après-midi) |

- ◆ Cycle complet de 16 jours y compris l'examen : 9036 € HT, dont 1000 € de frais d'examen exonérés de TVA.
- ◆ Révision, préparation, entraînement et passage de l'examen : 3247 € HT, dont 1000 € de frais d'examen exonérés de TVA.
- ◆ Parcours personnalisé : révision, préparation, entraînement et examen : 3247 € HT + formations au choix au prix catalogue avec une réduction de 10 %.

3 PROGRAMME DÉTAILLÉ

1 Comptabilité bancaire : opérations classiques (2 jours)

- Les comptes sociaux et comptes consolidés
- Les normes françaises et IFRS
- Les principes de contrôle interne comptable :
 - ◆ Définition du risque comptable,
 - ◆ Les 3 niveaux de contrôle : rôle, rattachement hiérarchique et fonctionnel,
 - ◆ La notion de compte sensible,
 - ◆ La documentation et les fiches de comptes.

- Les opérations décrites dans les parties suivantes seront étudiées :

- ◆ Définition économique,
- ◆ Traitements comptables,
- ◆ Présentation dans les états financiers,
- ◆ Méthodologie de contrôle comptable.
- Les activités bancaires classiques :
 - ◆ Les opérations interbancaires et de trésorerie,
 - ◆ Les crédits à la clientèle,
 - ◆ Les créances douteuses et les dépréciations,
 - ◆ Le risque de crédit en IFRS 9 : notion d'expected credit loss, les trois buckets prévus,
 - ◆ Les dépôts de la clientèle,
 - ◆ L'activité titres (présentation succincte),
 - ◆ Les moyens de paiement et les systèmes de règlement,
 - ◆ Les immobilisations (présentation succincte),
 - ◆ Les provisions pour risques, capitaux propres et divers,
 - ◆ Les opérations de hors bilan,
 - ◆ La formation du résultat,
 - ◆ Les états financiers sociaux (NF).

2 Comptabilité des titres et autres non-dérivés (2 jours)

- Les opérations décrites dans les parties suivantes seront étudiées :
 - ◆ Définition économique,
 - ◆ Traitements comptables,
 - ◆ Présentation dans les états financiers,
 - ◆ Méthodologie de contrôle comptable.
- Les méthodes comptables utilisées (coût amorti et juste valeur)
- La comptabilisation des titres en normes françaises
- La comptabilisation des titres en normes IFRS 9
- Le risque de crédit en IFRS 9 : notion d'expected credit loss, les trois buckets prévus
- Cession et transfert de titres et autres non dérivés (pension, prêts de titres, titrisation)
- Informations relatives aux instruments financiers

3 Comptabilité des produits dérivés (3 jours)

- Les opérations décrites dans les parties suivantes seront étudiées :
 - ◆ Définition économique,
 - ◆ Traitements comptables,
 - ◆ Présentation dans les états financiers,
 - ◆ Méthodologie de contrôle comptable.
- Présentation économique des swaps de taux d'intérêt,
- La comptabilisation des dérivés en IFRS : la plupart des banques continuent d'appliquer les dispositions d'IAS 39,
- Les particularités d'IFRS 9 pour la comptabilisation des dérivés,
- La comptabilisation des dérivés en normes françaises : les quatre portefeuilles du 2014-07,
- Application aux autres contrats (options, swaps cambistes, cross currency swaps, caps, etc.)

4 La consolidation des comptes : l'essentiel (2 jours)

- Le cadre légal,
- Les différents types de contrôle,
- Pourcentage de contrôle et pourcentage d'intérêt,
- Le périmètre de consolidation,
- Les méthodes de consolidation,
- Les retraitements préalables,
- Conversion des comptes des sociétés étrangères (IAS 21),
- Notions sur les impôts différés,
- Élimination des opérations réciproques et des résultats internes,
- Élimination des titres consolidés : IFRS 3,
- Les états de synthèse consolidés,
- La méthodologie de contrôle des comptes consolidés et les zones à risque,

5 Reporting réglementaire et prudentiel : l'essentiel (2 jours)

- Introduction
- Le reporting SURFI
- Les états FINREP
- Les états COREP
- Le ratio de levier
- Les ratios de liquidité
- Les grands risques
- Les « asset encumbrance »
- Les autres éléments du dispositif bâlois
- Les points de contrôle des états réglementaires

6 Mise en œuvre des contrôles comptables bancaires (1 jour)

- Environnement général du contrôle interne
- Les exigences et bonnes pratiques du contrôle interne comptable
- La mise en œuvre des contrôles comptables par famille de compte et par activité

7 Fiscalité bancaire : l'essentiel (1 jour)

- L'impôt sur les sociétés
- La TVA bancaire
- La taxe sur les salariés
- La contribution économique territoriale
- Autres impôts et taxes

8 Révision, préparation et entraînement à l'examen (2,5 jours)

- Révision des aspects essentiels de chaque module
- Entraînement aux épreuves

9 Examen (0,5 jour)