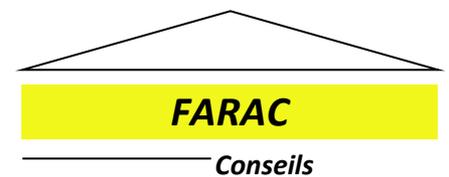




L'expertise au service de la profession bancaire



La banque et les techniques de consolidation

De plus en plus de banques font partie de groupes. *La réalisation et l'analyse des comptes consolidés deviennent donc une compétence incontournable* pour tout financier, pour évaluer notamment la performance économique et la solvabilité du groupe auquel il appartient. Dans l'espace OHADA de nombreux groupes bancaires sont installés, et comme pour tout groupe de sociétés, *les holdings bancaires de l'espace OHADA* doivent établir des comptes consolidés, et toute entreprise faisant partie de ces groupes doit, comme entreprise consolidée, fournir à sa maison mère les informations nécessaires à la consolidation.

L'établissement des comptes consolidés requière à la fois une bonne *maîtrise des techniques* de consolidation, des normes applicables dans les différentes zones de présence des entreprises consolidées et consolidantes (notamment *les normes exigées par SYSCOHADA*), mais également des *capacités d'organisation et d'encadrement* des équipes participants aux travaux de consolidation.

Mais, les comptes consolidés étant établis, il convient d'aller au-delà : il faut *comprendre et interpréter les résultats, déterminer les améliorations possibles* que la banque et ses filiales peuvent réaliser, *s'assurer de la maîtrise des contraintes prudentielles pour son groupe*, et ce, pour chaque zone de réglementation. Enfin, les normes comptables IFRS, applicables aux groupes européens, nécessitent l'acquisition des repères différents.

Objectifs de la formation

- Connaître les obligations en matière d'établissement des comptes consolidés, notamment pour les groupes installés dans l'espace OHADA
- Cerner les spécificités pour le secteur bancaire et financier
- Acquérir une vue d'ensemble sur le processus de consolidation
- Comprendre les comptes consolidés avec les retraitements des différences entre la comptabilité sociale individuelle et la Consolidation,
- Maîtriser les écritures de base de la consolidation
- Maîtriser les traitements à constater en cas d'opérations stratégiques liées au périmètre consolidé : acquisition de filiales, cession ou restructurations, transferts d'actifs entre Business Units...
- Optimiser les processus opérationnels de reporting et de consolidation
- Mesurer les impacts de la consolidation sur les principaux indicateurs de pilotage des activités et anticiper les changements importants à venir (normes IFRS)
- Comprendre l'organisation des systèmes d'information groupe et les processus à mettre en œuvre pour consolider les activités

Public concerné

- Responsables financiers et comptables (consolideurs et consolidés)
- Responsables et personnel de la consolidation

Durée : 5 jours

Méthode pédagogique

- Applications pratiques et méthode de diagnostic
- Animation sur vidéo, PC et support de travail pour les participants .

La banque et les techniques de consolidation

1 Le cadre réglementaire de la consolidation

- Obligations imposées par la réglementation OHADA, par la Commission Bancaire et le référentiel IFRS
- Objectifs, obligations, périodicité, calendrier, date de clôture, contrôle des comptes consolidés

2 Vue d'ensemble sur le processus de consolidation et ses différentes étapes

2.1 Présentation et états consolidés

- Bilan, Compte de résultat, Etat de trésorerie nette, Etat de répartition par activité, Etat de variation des capitaux propres,
- Différences de principe entre comptes sociaux individuels et la consolidation
- Organisation du processus de consolidation

2.2 Déterminer le périmètre de consolidation

- Les notions de pourcentage d'intérêt et de pourcentage de contrôle
- L'identification des sociétés à consolider, organigramme de contrôle
- Les exclusions facultatives ou obligatoires du périmètre de consolidation
- Les évolutions en cours selon IFRS et des états financiers consolidés
- Étude de cas : calcul du pourcentage de contrôle et du pourcentage d'intérêt ainsi que la détermination du périmètre de consolidation

3 Identifier les méthodes de consolidation et leurs applications

- Les trois méthodes de consolidation : intégration globale, intégration proportionnelle et mise en équivalence
- Leur application en normes françaises
- Leur application en normes IFRS, situation actuelle et évolutions en cours

4 La pratique de la consolidation

4.1 Etats standards internes et procédures de consolidation

- Montage d'un bilan présentant 2 comptabilités : social individuel et consolidé groupe : retraitements
- Procédure et présentation du bilan interne groupe avec tableau de réconciliation et ajustement des réserves
- Les 3 méthodes de retraitement

- Convertir les comptes de filiales en monnaie étrangères

4.2 Traiter les entrées dans le périmètre de consolidation

- Éliminer les titres consolidés et procéder au partage des capitaux propres
- Répartition des capitaux propres entre part du groupe et intérêts minoritaires
- Bouclage de la variation des capitaux propres
- Dates de prise d'effet dans les comptes et impact sur le résultat
- Calcul des écarts d'acquisition et problématiques de dépréciations
- Intégration des nouvelles filiales

4.3 Eliminations

- Cumul des comptes et éliminations des opérations internes
- Élimination des transactions intra-groupe sans impact sur le résultat
- Élimination des résultats internes
- Autres éliminations sur stocks et participations, dividendes, cessions d'immobilisations
- Élimination des incidences fiscales locales

4.4 Differences de principe entre comptes sociaux individuels et la consolidation

- Tableaux de retraitement sur les différences de principe

5 Enjeux de la consolidation en termes de systèmes et d'organisation

5.1 Les points clés d'une bonne organisation de groupe

- Critères d'appréciation : Qualité et fiabilité / délais / modes de partage de l'information
- Organisation des systèmes d'information pour le *reporting*, les prévisions et la publication des comptes consolidés
- Organisation des équipes en central et dans les unités de *reporting*

5.2 Choix des outils de consolidation

- Différenciation en fonction des typologies d'entreprises et d'organisations
- Processus centralisé ou décentralisé
- Consolidation par la méthode des flux ou celle des cumuls
- Le manuel de consolidation

5.3 Les rapports et les commentaires

- La plaquette des actionnaires : pour son Groupe et pour la veille concurrentielle.
- Le rapport interne du Groupe conservé à la direction des Comptabilité ou du Contrôle de Gestion et de l'équipe DAF.
- Cerner les performances consolidées du Groupe par secteur et par branche.