



 **IFRS**<sup>®</sup>  
**ENJEUX ET IMPACTS  
ORGANISATIONNELS  
BANQUES & ASSURANCES**

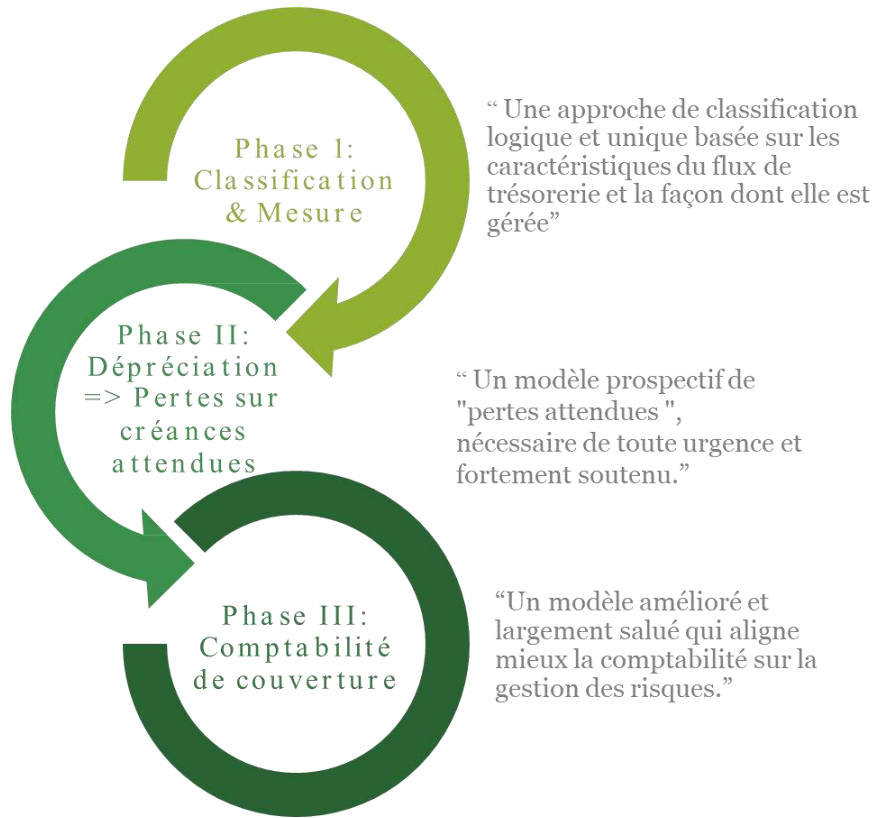
# POSTES DU BILAN ACTUEL DES BANQUES ET IFRS

ACTIF	Principales IFRS Applicable
CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT	IFRS 9
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	IFRS 9
CREANCES SUR LA CLIENTELE	IFRS 9
PORTEFEUILLE TITRES COMMERCIAL	IFRS 9
PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	IFRS 9
VALEURS IMMOBILISEES	IAS 16, IAS 38, IAS 40, IFRS 5, IFRS 16
AUTRES ACTIFS	IFRS 9
<b>TOTAL ACTIF</b>	
PASSIF	
BANQUE CENTRALE ET CCP	IFRS 9
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	IFRS 9
DEPOTS DE LA CLIENTELE	IFRS 9
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	IFRS 9
AUTRES PASSIFS	IAS 37
<b>TOTAL PASSIF</b>	
CAPITAUX PROPRES	
CAPITAL	IFRS9, IAS 32
RESERVES	IFRS9, IAS 32
RESULTATS REPORTES	IFRS9, IAS 32
RESULTAT DE LA PERIODE	IFRS 9, IFRS 15
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>	

# POSTES DU BILAN ACTUEL DES ASSURANCES ET IFRS

ACTIFS	Principales IFRS Applicables
<b>AC1-Actifs incorporels</b>	IAS 38
<b>AC2-Actifs corporels d'exploitation</b>	IAS 16, IFRS 16
<b>AC3-Placements</b>	
AC31-Terrains et constructions	IAS 16, IAS 40
AC32-Placements dans les entreprises liées et participations	IFRS 9
AC33-Autres placements financiers	IFRS 9
AC34-Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	IFRS 9
<b>AC5-Part des réassureurs dans les provisions techniques</b>	IFRS 4 puis IFRS 17
<b>AC6-Créances</b>	IFRS 4 / IFRS 9 et IFRS 17
<b>AC7-Autres éléments d'actif</b>	IFRS 9, IAS 38
<b>Total des Actifs</b>	
<b>CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS</b>	
<b>Capitaux propres</b>	
CP1-Capital social	IFRS 9, IAS 32
CP2-Réserves et primes liées au capital	IFRS 9, IAS 32
CP3-Résultats reportés	IFRS 9, IAS 32
<b>Total capitaux propres avant résultat de l'exercice</b>	
CP6-Résultat de l'exercice	IFRS 4, IFRS 15
<b>Total capitaux propres avant affectation</b>	
<b>PA1-Autres passifs financiers</b>	IFRS 9
PA13-Autres emprunts	
<b>PA2-Provisions pour autres risques et charges</b>	
PA23-Autres provisions	IAS 37
<b>PA3-Provisions techniques brutes</b>	IFRS 4 puis IFRS 17
<b>PA5-Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs</b>	IFRS 9
<b>PA6-Autres dettes</b>	IFRS 9, IFRS 37
<b>PA7-Autres passifs</b>	
<b>Total des passifs</b>	
<b>Total des capitaux propres et des passifs</b>	

# ENJEUX DE LA NORME IFRS 9



## Pourquoi IFRS 9 est un sujet important?



# CLASSEMENT DES INSTRUMENTS FINANCIERS

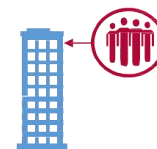
« Sauf dans les cas où le paragraphe 4.1.5 s'applique (symétrie de traitement), l'entité doit classer les actifs financiers comme étant ultérieurement évalués soit au coût amorti, soit à la juste valeur, en fonction à la fois :

(a) **du modèle économique** que suit l'entité pour la gestion des actifs financiers ;

(b) des caractéristiques des flux de trésorerie contractuels de l'actif financier.

Les modèles économiques ne sont pas établis et documentés : une culture de gestion des risques à instaurer dans nos banques et assurances

## Modèle économique



Le modèle économique est déterminé par les principaux dirigeants de l'entreprise (au sens donné dans IAS 24)

*Un modèle économique peut généralement être observable dans les activités que l'entité effectue pour atteindre son objectif économique, p. ex.*



Évaluation de la performance du modèle économique et de l'information interne



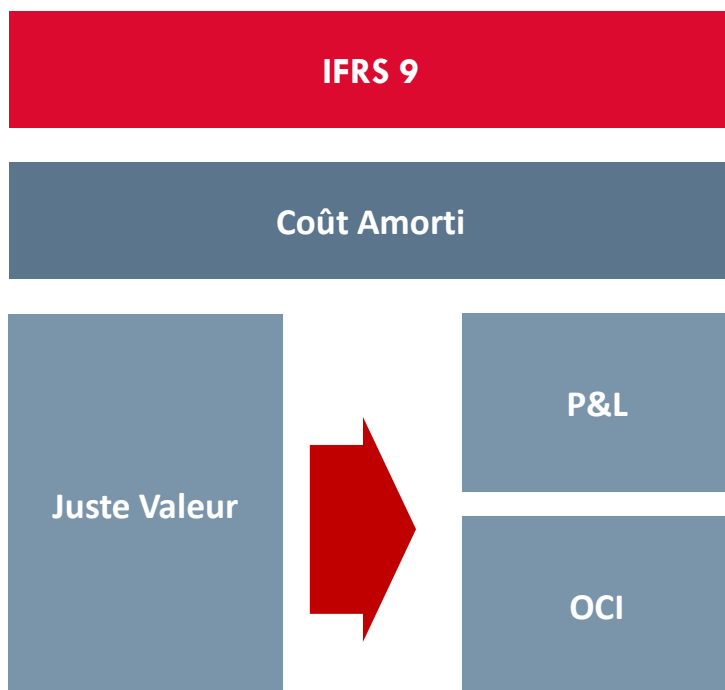
Risque qui a une incidence sur la performance du modèle économique et la gestion de ces risques



La façon dont les dirigeants de l'entreprise sont rémunérés (p. ex. d'après la juste valeur)

Gestion de groupes d'actifs financiers en vue d'atteindre un modèle économique donné

Évaluation du modèle économique selon IFRS 9

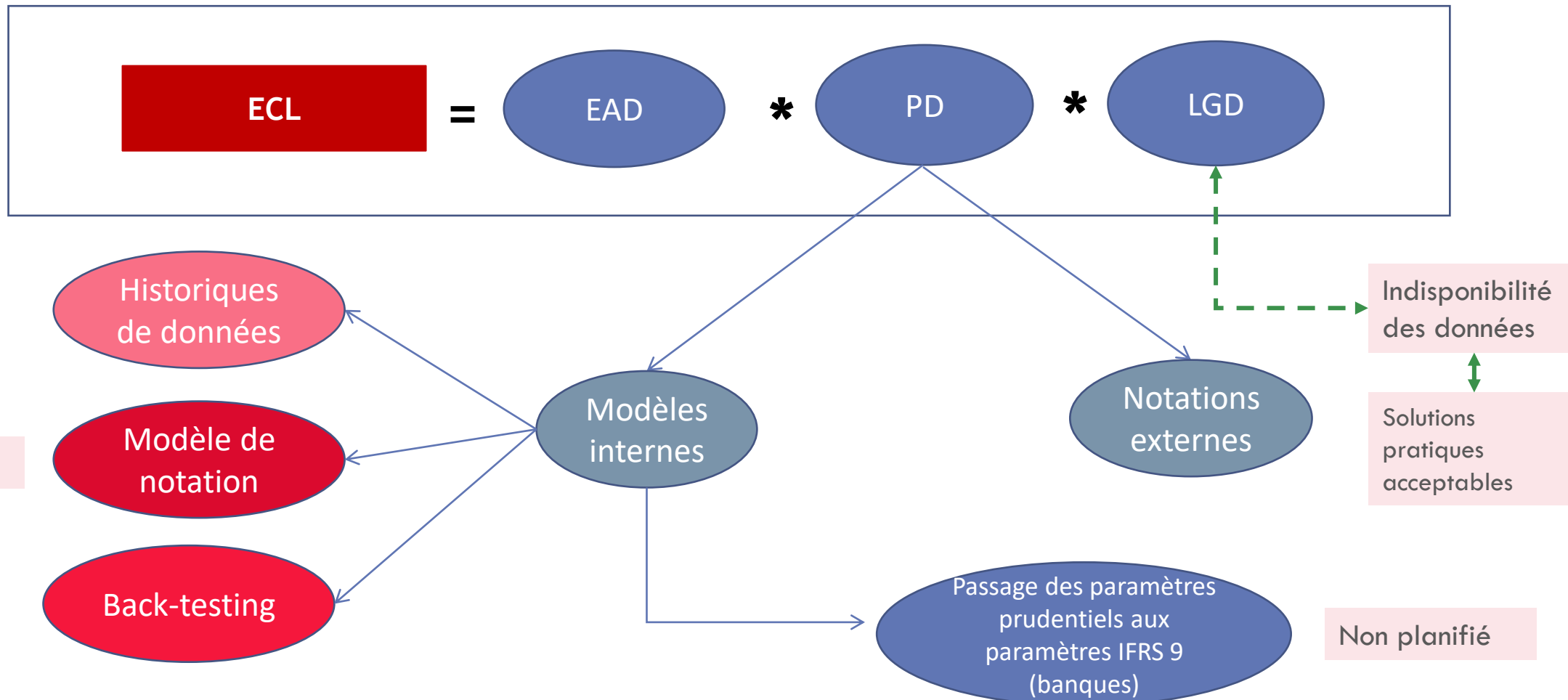




# DEPRECIATION EN IFRS 9 - ENJEUX

Pertes de crédit attendues

Modèle applicable pour tous les instruments de dettes classés comme HTC et HTCS



# PASSAGE DES PARAMÈTRES PRUDENTIELS AUX PARAMÈTRES IFRS 9 (BANQUES)

	IFRS 9	Prudentiels
<b>PD</b> <b>Probabilité de défaut</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Horizon de 12 mois / S1 et à maturité S 2 et S 3</li> <li>• Point in time (PiT)</li> <li>• Absence de marges de prudence (moyenne)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Horizon de 12 mois / S1/ S2 / S3</li> <li>• Through the cycle (TTC)</li> <li>• Prise en compte de marges de prudence (ECL+ UCL)</li> </ul>
<b>EAD</b> <b>Exposition en cas de défaut</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Amortissements contractuels futurs actualisés au TIE</li> <li>• Hypothèses de remboursement anticipé</li> <li>• HB : CCF internes</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Egale à l'encours actuel</li> <li>• HB : CCF réglementaires</li> </ul>
<b>LGD</b> <b>Perte en cas de défaut</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Impact attendu des conditions économiques futures</li> <li>• Absence de marges de prudence</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pertes raisonnablement attendues dans le cas d'un scénario économique défavorable</li> <li>• Prise en compte de marges de prudence</li> </ul>



# ENJEUX DE LA NORME IFRS 4

*Classification  
des contrats*

## FRS 4 a introduit de nouveaux principes en matière de définition des contrats

- Identification des contrats d'assurance
- Identification des contrats d'investissement avec composante EPD
- Identification des contrats d'investissement sans composante EPD à traites en IFRS 9

*Préparation des  
données*

## La disponibilité de données sur les contrats

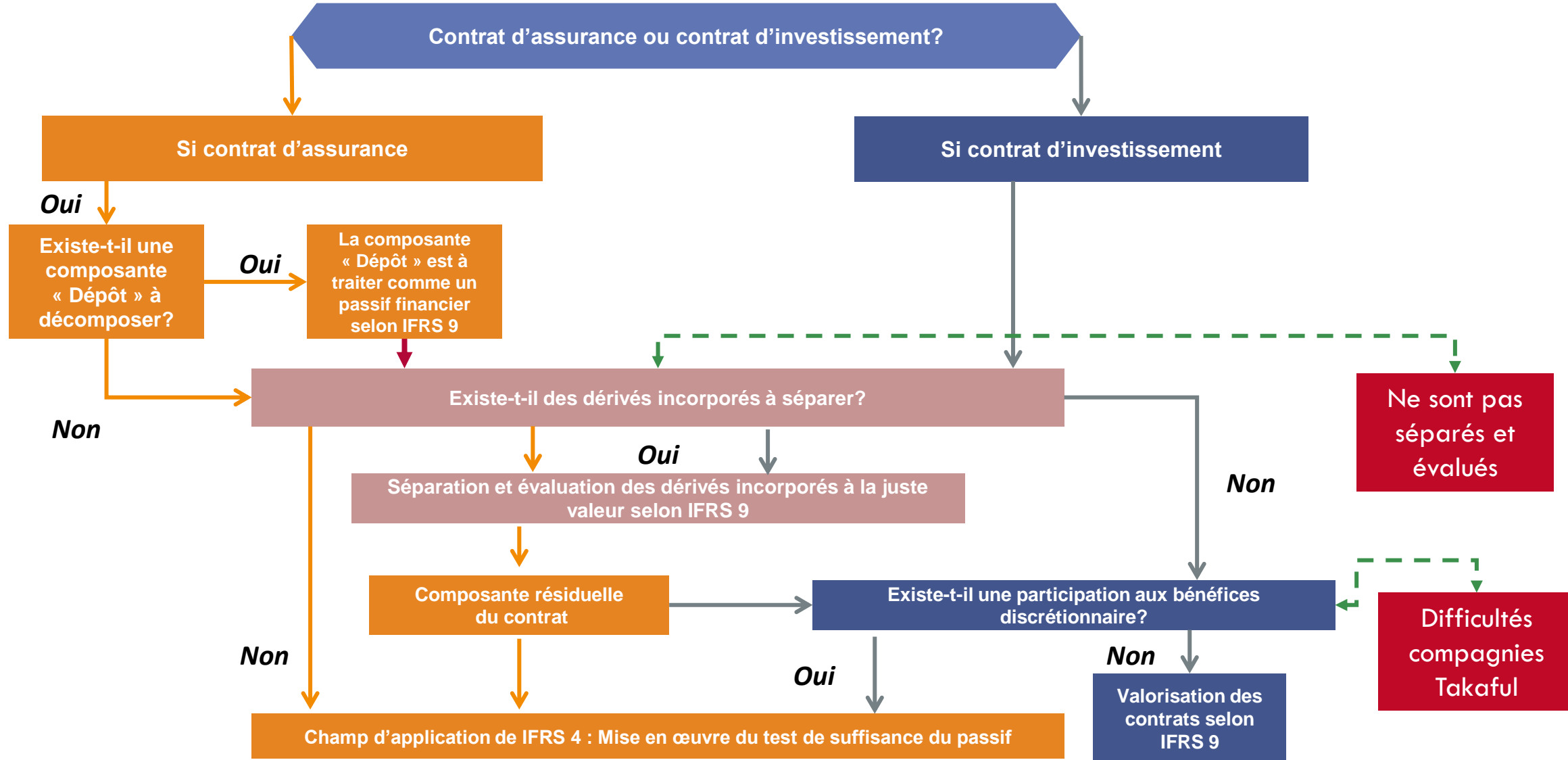
- Historiques
- Données fiables
- Tables d'expérience et prospectives

*Test de  
suffisance du  
passif*

## Mise en place d'un modèle par catégorie de branche/contrat

- Hypothèses du scénario moyen
- Modélisation des cash flows
- Courbe de taux d'actualisation
- Horizon temporel

# CLASSIFICATION DES CONTRATS



# PREPARATION DES DONNEES ET REALISATION DU TEST LAT

$$\text{Scénario Moyen} = P1*S1 + P2*S2 + P3*S3$$

Il est fortement recommandé de suivre d'ores et déjà l'approche Block 1 de IFRS 17

Nécessite la mise en place d'une fonction actuariat

