



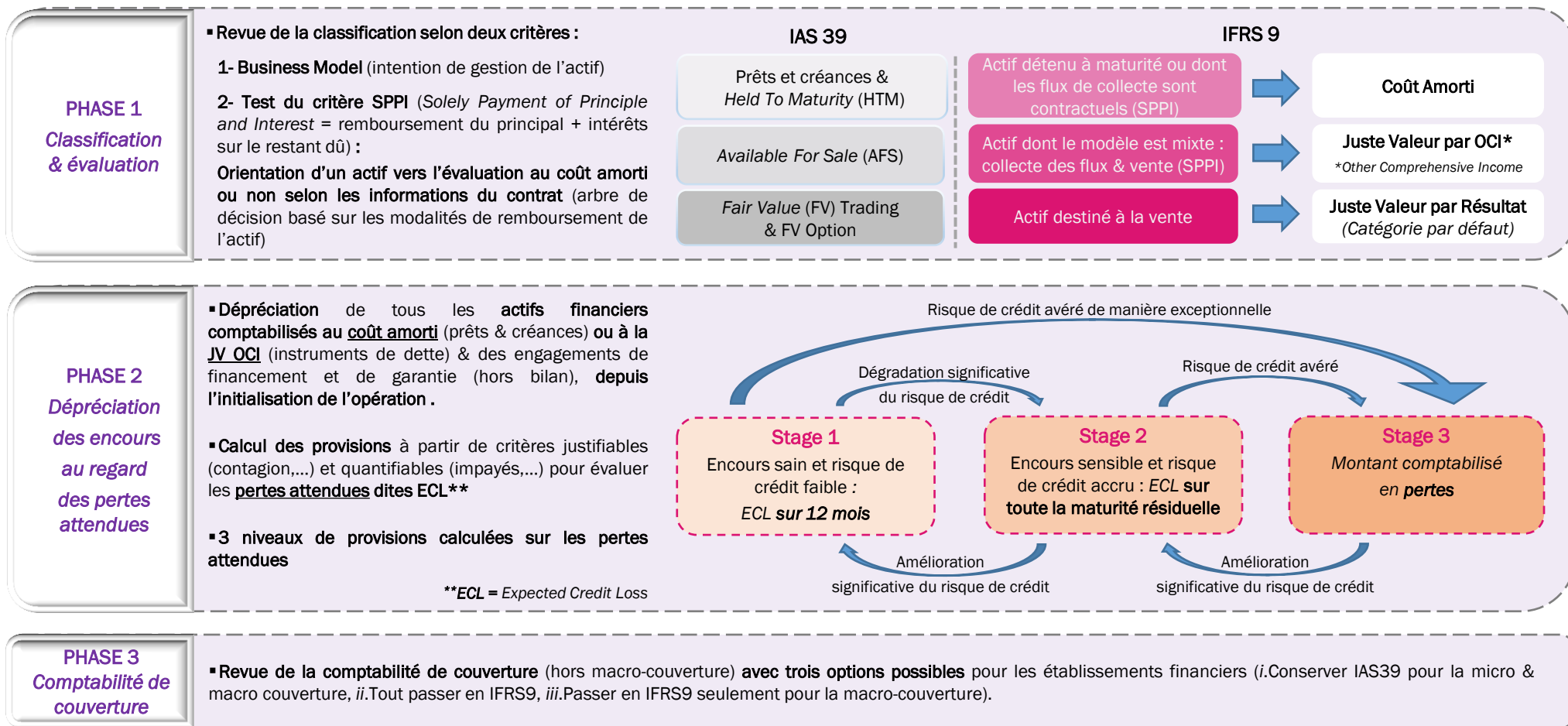
## Contexte

Suite à la crise de 2008, la nouvelle norme comptable IFRS9 est entrée en application le 1<sup>er</sup> janvier 2018 pour remplacer la norme comptable IAS39 en vue de :

- Améliorer la lecture des informations financières communiquées aux investisseurs (Phase 1) et,
- Renforcer la maîtrise du risque de crédit par une dépréciation des actifs exposés au risque de crédit, dès leur acquisition (Phase 2)

En amont, deux principaux critères sont désormais observés pour comptabiliser les actifs financiers : le Business model de l'opération financière & le respect du critère SPPI. Avec IFRS9, les conditions sont plus restrictives pour autoriser une classification des actifs au Coût Amorti (CA) ou à la Juste Valeur en Capitaux Propres (JV OCI).

## Une déclinaison de la norme IFRS 9 en trois phases





### PRINCIPAUX JALONS du 1<sup>er</sup> semestre 2018



#### 1<sup>er</sup> trimestre 2018

#### 2<sup>ème</sup> trimestre 2018

1<sup>er</sup> Janvier 2018

31 mars 2018

- Application de la norme IFRS 9 au **1<sup>er</sup> Janvier 2018** à tous les exercices comptables
- Production d'une **liasse FTA (First Time Application)** pour obtenir une borne d'ouverture des comptes de l'année 2018 en IFRS9, incluant les dépréciations S1, S2 et S3

- Production et remise **des 1<sup>er</sup> états financiers statutaires** (Bilan, Résultat, Hors Bilan, Annexes) **et prudentiels consolidés** (FINREP, COREP, Pilier3, ItoA,...) selon la norme IFRS9 sur l'arrêté du 31 mars 2018, y compris les variations de provisions S1, S2, S3



### Impacts sur les directions Financières & Risques

#### ORGANISATION

- Amélioration de la **transversalité entre les fonctions Finance et Risques**
- Refonte des **processus FO to Compta/Risques** à partir de données granulaires
- Revue des **processus de production des reportings et du chronogramme**

#### METIERS

- Revue des schémas comptables et **du plan de comptes**
- **Augmentation de la volatilité du résultat** (catégorie par défaut : JV au Résultat)
- Revue des **modèles de risques du calcul des provisions des actifs au Coût Amorti ou à la JV OCI**
- **Mesure des impacts sur les Fonds Propres** liés à l'augmentation du nombre d'actifs provisionnés
- Revue **du business model** pour limiter le poids des provisions sur le bilan et le résultat
- Production d'une **liasse FTA** justifiant les variations (encours & provisions) IFRS9 *versus* IAS39
- Revue de **l'appréciation de l'efficacité de la couverture** (suppression du seuil 80/125%)

#### SI

- Implémentation des nouvelles règles de risque de crédit dans le **moteur de calcul des « provisions » et mise en qualité des référentiels** (tiers, notation,...)
- Adaptation des outils **de gestion, risques, pilotage financier** et revue des **flux d'alimentation vers les outils de consolidation** (reportings statutaires & prudentiels) et mise en qualité des données unitaires
- Déploiement des états **« FTA » dans les outils comptables**



### Focus : Impacts IFRS 9 sur les reportings

- **Modification du contenu des états statutaires et réglementaires :**
  - Nouvelle agrégation des encours au regard du nouveau plan de compte IFRS9,
  - Ventilation des encours et des provisions par stage (S1, S2, S3, POCl),
  - Ventilation des « effets » plus fine et présentation des variations dans de nouveaux états FINREP,
  - Suppression des champs « provisions collectives » et provisions individuelles » au profit des champs « S1 », « S2 », « S3 »,
  - Prise en compte des nouveaux contrôles taxonomiques...
- **Mise en place des liasses statutaires et états réglementaires FTA (First Time Application)**, à partir d'une **transcodification IAS39/IFRS9** pour obtenir une borne d'ouverture des comptes en IFRS9 au 1<sup>er</sup> janvier 2018
- Mise à jour de l'architecture fonctionnelle et technique pour **intégrer de nouvelles données au sein des systèmes Risques et Comptables :**
  - Segmentation des encours et calcul des provisions à la maille contrat,
  - Piste d'audit des changements de « Stage » pour chaque contrat,
  - Mise en place de nouveaux flux Risques / Comptabilité,...



### L'apport Beam Advisory

- ● ● ● ● **Pilotage de projets /programmes réglementaires** et coordination avec les métiers/MOA/MOE  
Conduite du changement et **accompagnement des équipes Finance/Risques**
- ● ● ● ● **Maîtrise de l'architecture fonctionnelle Front to Compta**  
**Industrialisation des processus** de production de reportings réglementaires (SRBLDT, COREP, FINREP, ItoA, Pillier3...)
- ● ● ● ● **EXPERTISE sur les sujets réglementaires Finance/Risques**  
Analyse normative, gap analysis, évaluation et définition du périmètre de données à reporter, identification des systèmes sources et adhérences.