

Norme IFRS 9 Instruments financiers & importance dans le secteur bancaire

Elaboré par : eXacom Audit

Introduction

IFRS 9 « Instruments financiers » a remplacé IAS 39 à compter du 1er janvier 2018.

Elle introduit une approche plus simple et plus cohérente pour :

- La classification et l'évaluation des instruments financiers,
- La comptabilisation des pertes de crédit attendues (ECL),
- La comptabilité de couverture.

Dans le secteur bancaire, IFRS 9 est particulièrement critique car elle impacte directement la reconnaissance des revenus, la gestion des risques et les ratios de solvabilité.

Portée et objectifs

- Le présent guide vise à :
 - Expliquer les principes clés d'IFRS 9,
 - Dresser une feuille de route d'application pour les banques,
 - Proposer des points de contrôle interne pour assurer la conformité,

Changements apportés par l'IFRS 9

Réduit le Ratio
de solvabilité des
banques

Exige une
architecture
informatique IT
adaptée

Conduit au plus
grand changement
comptable

Réduit le Ratio de
solvabilité des
banques

Modèle de prévision
pertes attendus

Normes

- Présentation & évaluation des instruments financiers

IAS 32



- Remplace IAS 39 depuis le 01^{er} janvier 2018

IFRS 9



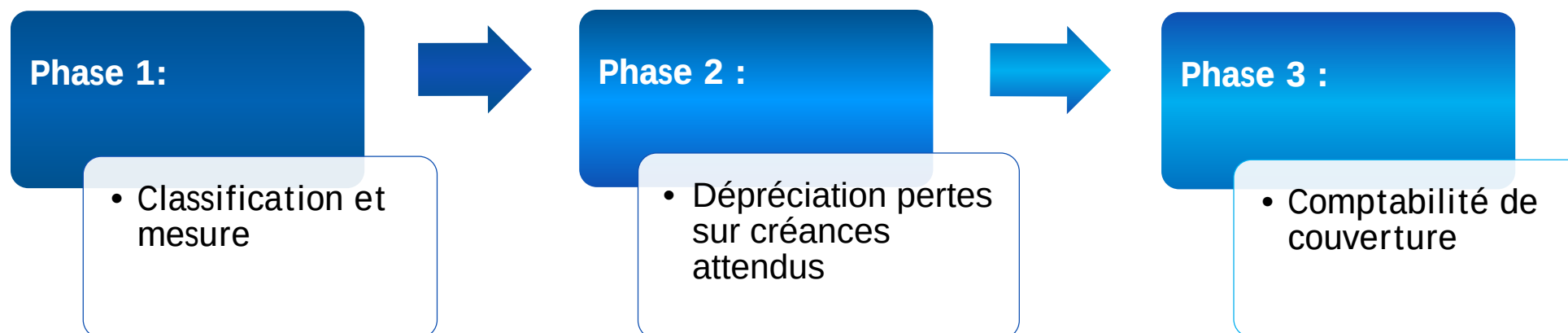
- Informations à fournir pour les instruments financiers

IFRS 7



Un instrument financier est tout contrat qui donne lieu à un actif financier pour une entité et un passif financier ou un instrument de capitaux propres pour une autre entité (IAS32- §11).

Les 3 phases de l'application de la norme IFRS 9 instruments financiers



Classification et évaluation des instruments financiers

Approche par modèle économique et test SPPI :

Un actif financier est classé selon deux critères :

1. Modèle économique de l'entité (collecte de flux contractuels, vente, ou combinaison).
2. Test SPPI : les flux doivent représenter uniquement le paiement du principal et des intérêts.

Catégories de mesure :

- Coût amorti : ex. crédits à la clientèle détenus pour encaissement des flux.
- Juste valeur par autres éléments du résultat global (FVOCI) : ex. portefeuille obligataire détenu à la fois pour encaissement et vente.
- Juste valeur par résultat (FVTPL) : ex. produits dérivés, portefeuilles de trading.

Points d'attention bancaires :

- Revue régulière des modèles économiques,
- Documentation claire du SPPI test,
- Segmentation par type de portefeuille (crédits, obligations, dérivés).

Dépréciation et pertes de crédit attendues (ECL)

Approche en trois étapes

- Étape 1 : actifs sans dégradation significative du risque → pertes attendues 12 mois.
- Étape 2 : actifs avec augmentation significative du risque de crédit → pertes attendues sur la durée de vie.
- Étape 3 : actifs dépréciés (impaired) → pertes sur la durée de vie + intérêts calculés sur valeur nette.

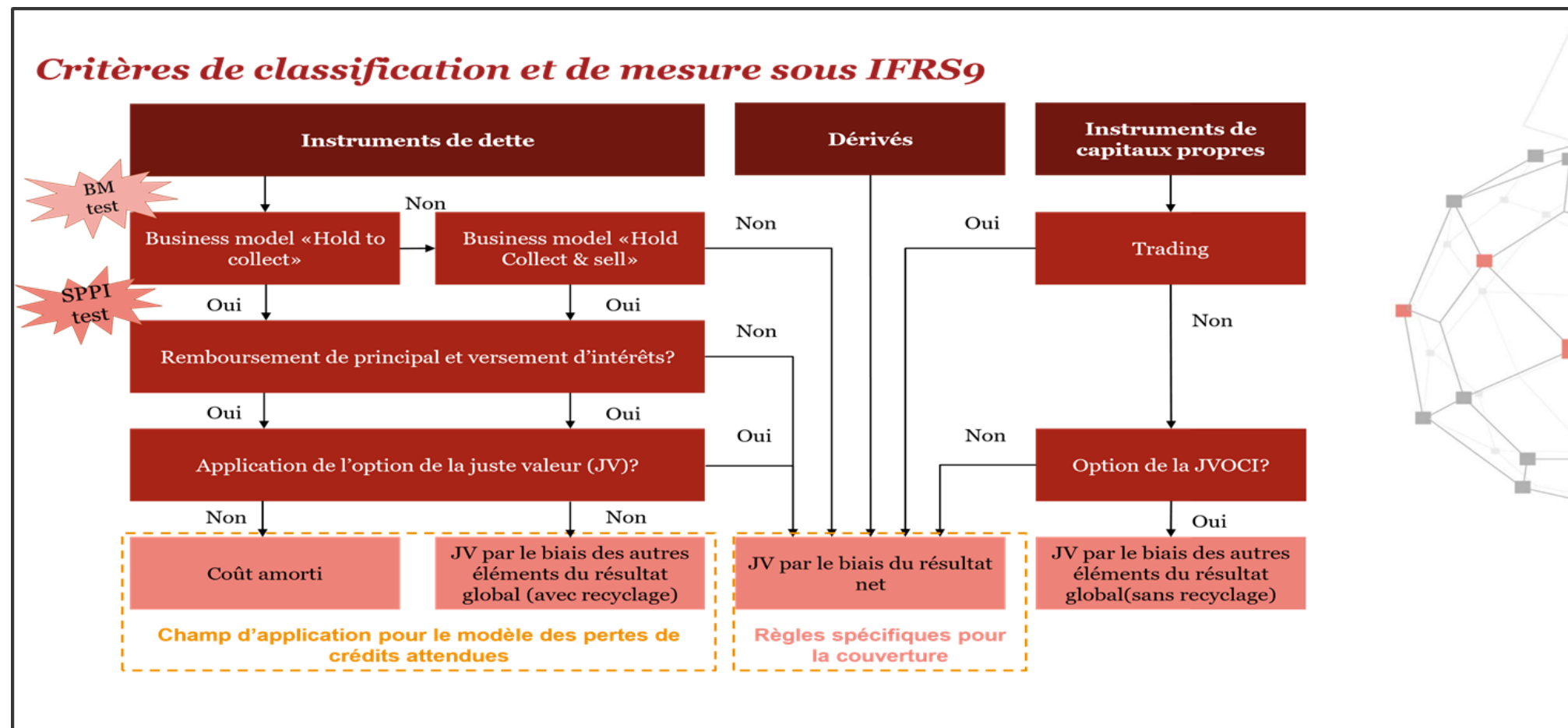
Modèle ECL en pratique

Utilisation de données historiques, actuelles et prospectives (forward looking).

Segmentation par typologie de clientèle (retail, corporate, souverains).

Intégration de scénarios macroéconomiques.

Dépréciation et pertes de crédit attendues (ECL)



Dépréciation et pertes de crédit attendues (ECL)

Exigences pour les banques

- Systèmes d'information capables de traiter les données de crédit et macroéconomiques,
- Gouvernance forte autour des hypothèses et modèles statistiques,
- Documentation et validation interne des modèles.

Comptabilité de couverture

Objectif

Aligner la comptabilisation des instruments dérivés de couverture avec la gestion des risques de la banque.

Types de couverture

- Couverture de juste valeur (ex. swap de taux sur portefeuille obligataire).
- Couverture de flux de trésorerie (ex. couverture de cash-flows d'emprunts à taux variable).
- Couverture d'investissement net en devise étrangère.

Points de contrôle

Documentation initiale de la relation de couverture,

- Tests d'efficacité prospectifs et rétrospectifs,
- Suivi permanent de la performance des couvertures.

Impacts organisationnels et réglementaires

- Fonds propres réglementaires : IFRS 9 affecte le calcul des ratios prudentiels (Bâle III/IV).
- Communication financière : transparence accrue dans les annexes IFRS 7.
- Processus internes : renforcement du contrôle interne et coordination avec la gestion des risques.

Plan de mise en œuvre pour une banque

1. **Diagnostic initial** : cartographie des instruments financiers et des modèles économiques.
2. **Tests SPPI et classification** : documentation des portefeuilles.
3. **Développement du modèle ECL** : choix des variables, scénarios macro, calibration.
4. **Mise en place des outils SI** : intégration des modèles dans les systèmes comptables et de risque.
5. **Formation du personnel** : sensibilisation des équipes finance, risque, audit.
6. **Reporting et suivi** : contrôles périodiques et audit interne.



eXacom audit



contact@exacomaudit.com



+216 70 698 845



www.exacomaudit.com