

Exercice 1:

Première question

Actif net:	8 208 000
Nbre d'actions:	54 000
VL	152 [1 point]

Deuxième question

Part capital	
140,000	
Q.P capital début d'exercice	SND ex en cours
6 048 000	1 512 000
112,000	28,000
101	104
102	105
	106
	151

[0,25 point] [0,25 point]

Part revenu		
12,000		
QP résultats ex ant	Q.P résultat ex clos	Q.P résultat ex en cours
	432 000	216 000
	8,000	4,000
	14	60
	153	70
		77

[0,25 point] [0,25 point]

3ème question

Part capital rattachée aux actions souscrites	6000*140	840 000,000	[0,5 point]
Part revenu rattachée aux actions souscrites	6000*12	72 000,000	[0,5 point]

4ème question

[1 point]

Banque	912 000,000	
102 Souscriptions		672 000,000
151 Rég SND ex en cours		168 000,000
153 Ré résultat ex clos		48 000,000
77 Rég resultat exercice en cours		24 000,000

Exercice 2:

		01/07/2010	[1 point]		
H.B	9 032	Ouverture de lignes de crédits confirmés		2 400 000,000	
	909	Contrepartie des engagements de financement			2 400 000,000
		Signature du Contrat de Crédit consortial (6 000 000*40%)			
		01/07/2010	[1 point]		
H.B	919	Contrepartie des engagements de garantie		1 200 000,000	
	912	Garanties reçues des établissements bancaires			1 200 000,000
		Contregarantie des engagements du participant [(40%-20%)*6 000 000]			
		15/09/2010	[0,25 points]		
H.B	909	Contrepartie des engagements de financement		1 280 000,000	
	9 032	Ouverture de lignes de crédits confirmés			1 280 000,000
		1er tirage (3 200 000*40%)			
		15/09/2010	[0,25 points]		
Bilan	201	Crédits commerciaux et industriels		1 280 000,000	
	131	NOSTRI			1 280 000,000
		Mise en place du financement par Crédit consortial			
		d°	[0,5 points]		
Bilan	131	NOSTRI		5 000,000	
	7 029	Commissions			5 000,000
		Commission de non utilisation du 01/7 au 15/9 (6 000 000*1%*2,5/12*40%)			
		31/10/2010	[0,25 points]		
H.B	909	Contrepartie des engagements de financement		1 120 000,000	
	9 032	Ouverture de lignes de crédits confirmés			1 120 000,000
		2e tirage (2 800 000*40%)			
		31/10/2010	[0,25 points]		
Bilan	201	Crédits commerciaux et industriels		1 120 000,000	
	131	NOSTRI			1 120 000,000
		Mise en place du financement par Crédit consortial			
		d°	[0,25 points]		
Bilan	131	NOSTRI		1 400,000	
	7 029	Commissions			1 400,000
		Commission de non utilisation du 15/9 au 31/10 (2 800 000*1%*1,5/12*40%)			
		d°	[0,25 points]		
Bilan	131	NOSTRI		11 200,000	
	7 021	Intérêts/crédits à la clientèle			11 200,000
		Intérêts intercalaires [3 200 000*7%*1,5/12*40%]			
		31/12/2010	[1 point]		
Bilan	2 071	ICNE		28 000,000	
		[6 000 000*7%*2/12*40%]			
	7 021	Intérêts/crédits à la clientèle			28 000,000
		Intérêts courus du 1/11/2010 au 31/12/2010			
		01/05/2011	[0,5 points]		
Bilan	2 072	ICE		84 000,000	
	2 071	ICNE			28 000,000
	7 021	Intérêts/crédits à la clientèle			56 000,000
		Première échéance impayée			
		d°	[0,25 points]		
Bilan	131	NOSTRI		120 000,000	
	201	Crédits commerciaux et industriels			120 000,000
		Mise en jeu de la contregarantie de 20% (6 000 000/10)*20%			
		01/05/2011	[0,25 points]		
H.B	912	Garanties reçues des établissements bancaires		120 000,000	
	919	Contrepartie des engagements de garantie			120 000,000
		Annulation partielle de l'engagement de garantie			
		01/11/2011	[0,5 points]		
Bilan	2 072	ICE		75 600,000	
	383	Intérêts et autres produits réservés			75 600,000
		2ème échéance impayée [6 000 000 x 9/10 x 7% x 6/12 x 40%]			
		d°	[0,25 points]		
Bilan	131	NOSTRI		120 000,000	
	201	Crédits commerciaux et industriels			120 000,000
		Mise en jeu de la contregarantie de 20% (6 000 000/10)*20%			
		01/11/2011	[0,25 points]		
H.B	912	Garanties reçues des établissements bancaires		120 000,000	
	919	Contrepartie des engagements de garantie			120 000,000
		Annulation partielle de l'engagement de garantie			

		31/12/2011	[0,25 points]		
Bilan	2 071	ICNE [6 000 000 *8/10*7%*2/12*40%]		22 400,000	
	383	Intérêts et autres produits réservés Intérêts courus du 1/11/2011 au 31/12/2011			22 400,000
		d°	[0,25 points]		
Bilan	7 021	Intérêts/crédits à la clientèle		56 000,000	
	383	Intérêts et autres produits réservés Extourne des intérêts constatés le 1er mai 2011			56 000,000

Détermination de la provision requise sur engagements:

+ Engagements hors bilan			
+ Principal à échoir [6 000 000 *40% *8/10]	1 920 000		
+ Principal échu et impayé [6 000 000 *40%*2/10 -120 000 *2]	240 000		
+ Intérêts courus échus	159 600		
+ Intérêts courus et non échus	22 400		
- Intérêts et produits réservés	(154 000)		
= Exposition brute	2 188 000	[0,5 points]	
- Encaissements post-clôture	-		
= Risque résiduel	2 188 000		
- Garanties admises par la B.C.T	(960 000)	[0,5 points]	
= Exposition nette (base de provisionnement) (1)	1 228 000		
Classe de risque (245 jours d'impayés)	3	[0,25 points]	
Taux de provisionnement de la classe (2)	50%	[0,25 points]	
Provision requise [Maximum ((1) x (2)); 28.000 DT]	614 000	[0,5 points]	

Intérêts constatés en résultat en 2010 et demeurés impayés: 28.000 DT

		31/12/2011	[0,5 points]		
Bilan	652	Dotation aux provisions sur opérations avec la clientèle		614 000,000	
	2 991	Provisions sur créances douteuses Provision requise/engagements			614 000,000

Exercice 3:

Première question

La Banque n'avait pas la capacité de détenir les titres jusqu'à l'échéance. Il s'agit donc de titres de placement. [1 point]
 Initialement, les titres de placement devrait être comptabilisés à leur coût frais à l'achat exclus et intérêts cour [0,5 points]
 à l'achat inclus en application de la méthode actuarielle

01/06/2011 (Bilan- Extourne de l'écriture passée)			[0,25 points]
131 NOSTRI	411 051,600		
3031 Titres d'investissement		401 051,600	
30371 Intérêts courus et non échus		10 000,000	
01/06/2011 (Bilan- Acquisition de 4000 obligations)			[0,75 points]
3021 Titres de placement à revenu fixe [102,150 x 4000]	408 600,000		
60321 Frais d'acquisition sur titres de placement [102,150 x 4000 x 0,6%]	2 451,600		
131 NOSTRI		411 051,600	

Deuxième question

Détermination du taux de marché:

$$102,150 = \frac{6}{(1+t)^{7/12}} + \frac{6}{(1+t)^{19/12}} + \frac{6+101}{(1+t)^{21/12}}$$

t = 6,5% [1 point]

31/12/2011 (Bilan- Constatation des intérêts sur 4000 obligations)			[1 point]
30272 Intérêts échus [4000x100x6%]	24 000,000		
70321 Intérêts des titres de placement [408 600 x [(1+6,5%) ^{7/12} - 1]		15 289,150	
3021 Titres de placement à revenu fixe		8 710,850	
31/12/2011 (Bilan- Encaissement des intérêts sur 4000 obligations)			[0,5 points]
131 NOSTRI	24 000,000		
30272 Intérêts échus		24 000,000	
31/12/2011 (Bilan- Provision sur 4000 obligations)			[1 point]
6535 Dotations aux provisions [(408 600 - 8710,850)-99,52%*100*4000]	1 809,150		
3029 Provisions pour dépréciation des Titres de placement		1 809,150	