

Présentation des travaux du GT sur les groupes du secteur financier

GT sur les groupes financiers

- Poursuite des travaux du GT
 - « *Statistiques structurelles fondées sur les groupes d'entreprise et leurs sous-groupes* »,
- Application au domaine financier
 - (*recommandation 19*)
- Mandat du GT spécifique sur les groupes financiers, adopté par le bureau du CNIS le 27 mars 2008.

Recommandations du GT « *Salustro* » (1)

- L'analyse économique d'un groupe est plus pertinente que celle des sociétés qui le composent.
- Tenir compte du contrôle national mais aussi des troncatures territoriales.
- Passer d'une analyse sectorielle à celle des **divisions opérationnelles** des « entreprises ».

Recommandations du GT « *Salustro* » (2)

- Les réseaux d'entreprises ont une organisation proche de celle des groupes, en tenir compte.
- Éliminer les flux intra-groupes pour rendre compte de flux économiquement pertinents
- Définir et suivre ces nouvelles entités en coopération avec les groupes eux-mêmes (norme IAS 14).

Mandat du GT « *groupes financiers* » (1)

- (A) *Leçons à tirer d'expériences étrangères ?*
(pour mémoire : Pas de modèle dominant et/ou transposable).
- (B) Définir la notion de groupe de sociétés du secteur financier (groupes financiers et groupes mixtes)
- (C) Évaluer comment les recommandations du GT « *Salustro* » peuvent s'appliquer aux groupes financiers

Mandat du GT « *groupes financiers* » (2)

- (D) Étudier quel pourrait être l'apport d'une analyse des groupes financiers
- (E) Évaluer le coût et les problèmes méthodologiques liées à la constitution d'une base de données statistiques structurelles sur les groupes financiers
- (F) *Permettre l'accès de ces données aux utilisateurs potentiels (pour mémoire)*

(B) Définition d'un groupe financier

- C'est avant tout un groupe ...
- Avec pour société *mère* une société agréée et contrôlée par une autorité indépendante.
- La législation prévoit également l'existence de groupes financiers coopératifs ou mutualistes, structures répandues en France (CA, Crédit Mutuel, etc.).
- Groupes financiers et groupes « mixtes ».

(C) Application des recommandations « *Salustro* » (1)

- Identifier les groupes financiers opérant en France et à l'étranger (résidents et non résidents).
- Problèmes de troncatures nationales résolues pour les sociétés, avec l'obligation d'un agrément ...
- au suivi des activités en Libre Prestation de Services près.

(C) Application des recommandations « *Salustro* » (2)

- Identifier les divisions opérationnelles des groupes financiers = repérer leurs différents « métiers ».
- Actuellement, analyse fruste en comptabilité nationale et en statistiques d'entreprises.
- Étude monographique du groupe CA SA.

(D) Apport d'une analyse des groupes financiers (1)

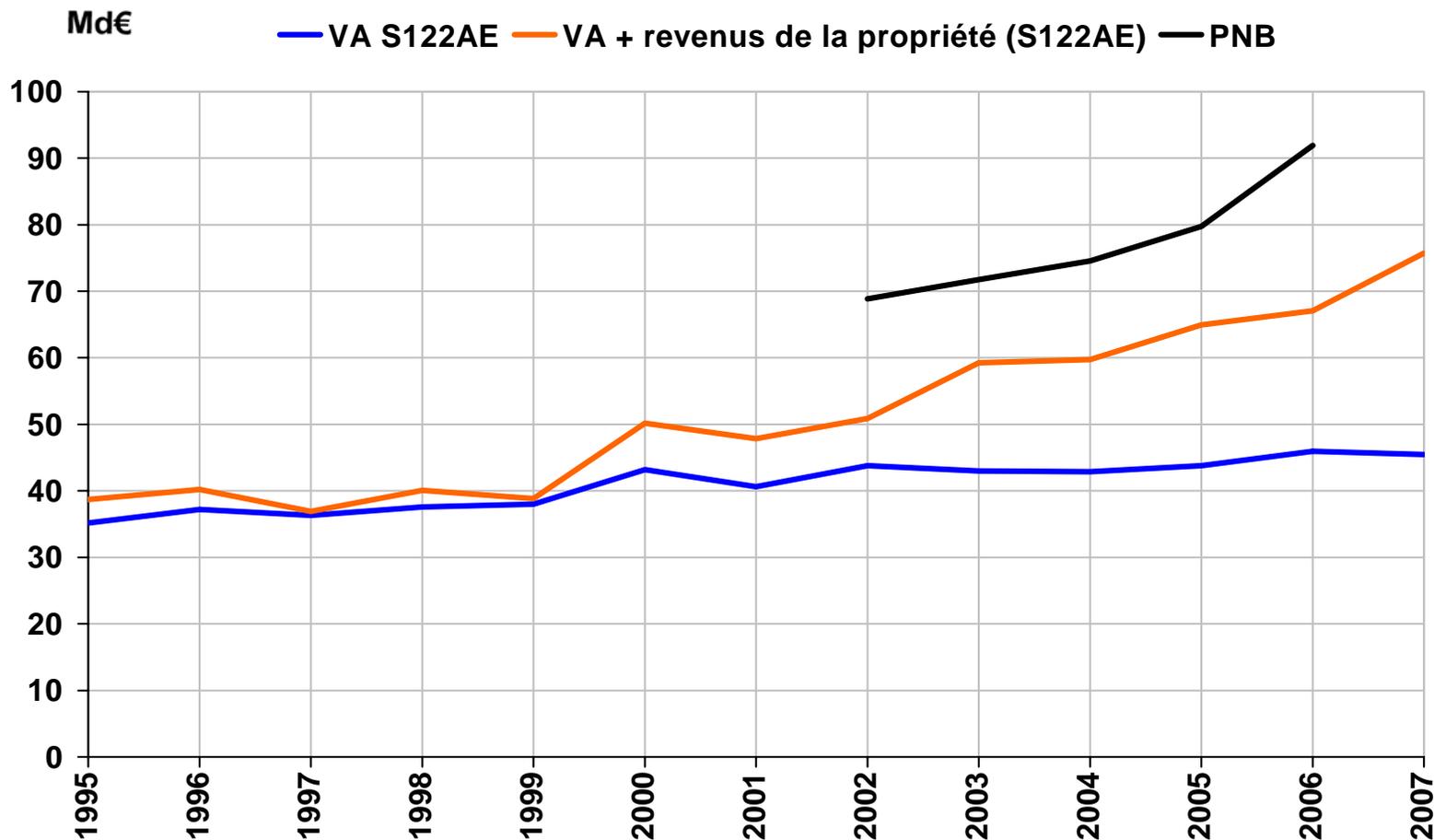
- Les discours de la CN et des groupes financiers (bancaires) divergent ces dernières années.
- Différence de champ d'analyse (activité du groupe sur le territoire national vs mondialisée).
- Surtout : différences de concepts en termes de valeur créée, notamment pour les « banques ».

(D) Apport d'une analyse des groupes financiers (2)

- Certains revenus financiers des sociétés financières peuvent-ils ou doivent-ils être considérés comme des éléments de leur « chiffre d'affaires » ?
- Statut des plus ou moins values latentes et des provisionnements ?
- Nota BENE : la révision des concepts de la CN n'est pas à l'ordre du jour.

(D) Apport d'une analyse des groupes financiers (3)

De la VA au « Produit Net Bancaire »



(E) Construire des statistiques structurelles sur les groupes financiers (1)

- Première expérience : repérage des groupes financiers et mixtes à partir de LIFI et des listes de sociétés financières agréées (en cours).
- Mobiliser d'autres bases de données ?
- A priori, travail à mener sur un nombre limité de groupes.

(E) Construire des statistiques structurelles sur les groupes financiers (2)

- Déconsolider en partie les comptes des groupes cotés déjà consolidés au moins depuis 2005 (Norme IAS/IFRS 28).
- Consolidation des comptes des groupes non cotés, selon quelle normes comptables ?
- Réunir des bases de données de différentes institutions (BAFI Banque de France, ACAM, répertoire AMF, SIE Insee, ...).

(E) Construire des statistiques structurelles sur les groupes financiers (3)

- Quelles Divisions Opérationnelles retenir ?
- Comment localiser les activités financières ?
- Élimination des flux intra-groupes est-elle possible ?

En guise de conclusions préliminaires

Pourquoi mener ce travail ?

- Pas d'usage immédiat en comptabilité nationale ...
- Études structurelles, académiques ...
- Contrôle prudentiel ?
(cf. charte de coopération entre autorités de supervision)

Le GT a également pour but d'identifier ces besoins,
à vous de les exprimer