

UNIVERSITE DE YAOUNDE II

COMPTABILITE BANCAIRE

ANNEE ACADEMIQUE 2011/2012

DESS BANQUE

ENSEIGNANT : M. ESSIMI NGONO PAUL

EXAMEN DE JUILLET 2012 (4 heures)

I- BILAN

Le Bilan de ALPHA BANK au 31/12/N présente les éléments suivants en milliers de francs CFA :

1) 20 frais et valeurs incorporelles immobilisés	3 577 500 A ✓
2) 10 Capital	50 229 000 P ✓
3) 13 report à nouveau	1 963 863 P
4) 87 Résultat net de l'exercice	7 073 106 P
5) 15 Subvention d'investissement	2 535 076 P
6) 22 Matériel et mobilier d'exploitation	39 265 129 P ✓
7) 161 Fonds affectés	11 951 151 P
8) 162 Autres fonds d'affectation	15 000 000 P
9) 25 Dépôt et caution	89 525 A
10) 18 Emprunt	7 311 261 P
11) 31 Crédit à moyen terme	8 784 176 A
12) 32 Crédit à court terme	285 628 875 A
13) 35 Bons de caisse	5 050 000 P
14) 34 Créances en souffrance	40 774 872 A
15) 371/372/373 Comptes créditeurs à vue	597 329 684 P
16) 37 Découverts et comptes à vue	1 257 762 A
17) 38 Autres comptes de la clientèle créditeurs	4 226 497 P
18) 43 Etat créditeurs	136 910 P

19) 42/46 Débiteurs divers	842 225	A
20) 47 Comptes d'attente et de régularisation (Débiteurs)	2 040 761	A
21) 42/46 Créditeurs divers	8 172 764	F
22) 47 Comptes d'attente et de régularisation (Créditeurs)	1 958 792	F
23) 54 Prêts à terme	30 000 000	A
24) 56 Banques à vue	209 916 611	A
25) 57 Caisse	97 342 050	F
26) 41 Comptes d'encaissements débiteurs	9 676 538	A
27) 41 Compte d'encaissement créditeurs	25 676 538	F
28) 280 Amort sur frais et valeurs incorp.imm	1 550 250	A (-)
29) 281 Amort. Matériel et mobilier d'exploit.	9 564 500	A (-)
30) 39 Provisions pour dépréciation des crédits douteux	16 305 100	A (-)
31) 49 Provisions pour dépréciation des autres créances	161 532	A (-)
32) Crédit à Long terme	37 000 000	

Travail à faire :

- 1) Présenter le Bilan de ALPHA BANK suivant le modèle joint en annexe (TABLEAUX 3A et 3B)
- 2) Calculer les ratios prudentiels ci-dessous :
 - Fonds propres nets ;
 - Ratios de couverture des risques ;
 - Ratio de liquidité globale (Sans tenir compte pour le calcul de ce ratio des crédits long et moyen terme, le bon de caisse, DAT)

II- OPERATIONS D'ALPHA BANK

- Le 02/02/2010, reçus deux MAD (mise à disposition) à l'agence de Yaoundé en provenance de l'agence de Douala de montants respectifs 1500 000 F CFA et 350 000 F CFA. Un seul bénéficiaire se présente ce jour aux guichets et retire son dû 1 500 000 F CFA. L'expéditeur de cette

MAD l'a faite par débit de son compte courant alors que l'expéditeur de la seconde MAD, a effectué un versement espèce. Commission payées par les expéditeurs 0.5% + TVA.

NB : Ecritures à passer dans les 2 agences.

- Le 03/02/2010, un client donne l'ordre à ALPHA BANK de virer 2 000 000 F CFA à un de ses fournisseurs titulaire d'un compte dans une autre banque de la place. Commissions 0.5% + TVA.
- Le 10/02/2010, la banque achète 2 000 bons de trésor Camerounais, au prix global de 14 000 000 F CFA. Ces bons ont pour échéance le 31/12/2010. La valeur nominale d'un bon est de 10 000 F CFA. Les frais de cette transaction s'élèvent à 855 000 F CFA (exonérés de TVA). Le paiement est effectué par virement auprès de la BEAC.
- Le 15/02/2010 ALPHA BANK (AB) ouvre dans ses livres un compte courant à la BC (Banque Camerounaise) qui fait un versement initial de 100 000 000 F CFA en espèces.
- Le 16/02/2010, la BC signe avec AB, une convention de dépôt à terme de 80 000 000 F CFA, par débit de son compte à la AB. Taux d'intérêt 5% /an +TVA. Durée 3 mois.
- Le 01/ 03/ 2010, la AB achète par débit de son compte, auprès de son correspondant américain, 10 000 \$ en billets au cours de 550 F CFA /\$ et 15 000 \$ en chèques de voyage au même taux de change. Les devises sont livrées le même jour. Les frais d'achat s'élèvent à 360 000 F CFA (exonérés de TVA).
 $1\$ \rightarrow 550$
 $10.000 \$ = 5500.000 \text{ F CFA}$
- Le 05/03/2010, la banque vend à un de ses clients par débit en compte 1000\$ en au cours de 575 FCFA/\$ billets, sous une commission de 4% +TVA.
- Le 15/05/2010, le dépôt à terme de BC est remboursé par crédit de son de compte courant à la AB qui retient à la source la TPRCM au taux de 16.5% sur les intérêts versés.
- Le 31/12/2010, l'évaluation de portefeuille de crédits de AB révèle que 10% de son encours de crédit à court terme (estimé à 3 500 000 000 F

CFA) est douteux et qu'en l'absence des garanties, il y a lieu de le provisionner à hauteur de 70%.

- Le 31/12/2010, le Trésor Camerounais paye à AB ses bons par remise d'un bon de virement BEAC ;

Travail à faire : Passer les écritures dans les deux agences