



Fiche  
technique

Services financiers

# *OneSumX* *Hedge Accounting*

La comptabilité de couverture permet aux entreprises de réduire la volatilité de leur compte de résultat en autorisant des ajustements comptables qui reflètent les couvertures mises en place pour atténuer les fluctuations de prix des actifs inscrits dans leurs livres.

La nécessité de trouver des moyens plus efficaces pour limiter la volatilité des actifs et de représenter ces stratégies dans les comptes d'une banque résulte de la crise financière mondiale. La pandémie de la COVID-19 et les réformes IBOR en cours, qui couvrent la manière dont les taux d'intérêt de référence des banques sont fixés, garantissent que l'importance de l'atténuation des risques et des méthodes comptables associées ne diminuera pas de sitôt.

# Comptabilité de couverture selon les IFRS

OneSumX for Hedge Accounting, qui fait partie de notre suite OneSumX pour les finances, garantit qu'il n'y aura plus de décalage entre les pratiques de gestion des risques dans le monde réel et la façon dont elles sont représentées dans les comptes de votre entreprise.

L'exhaustivité de OneSumX for Hedge Accounting aide les entreprises à satisfaire toutes les exigences de gestion et d'audit concernant leur activité de comptabilité de couverture.

Les packages de couverture peuvent être chargés à partir de la source et les évaluations peuvent être calculées par votre organisation. Les écritures de comptabilité de couverture ne doivent pas nécessairement faire partie du périmètre, mais la conception modulaire de la solution est utile pour exécuter ces fonctions. Cela permet à vos équipes d'utiliser la solution pour répondre aux besoins spécifiques de votre entreprise.

## Approche globale

OneSumX for Hedge Accounting permet aux équipes de modéliser les évaluations, améliorant ainsi la compréhension des sensibilités des actifs aux fluctuations des taux d'intérêt et à d'autres facteurs de risque. Cela est également utile dans la gestion de l'actif et du passif et dans les tests de résistance.

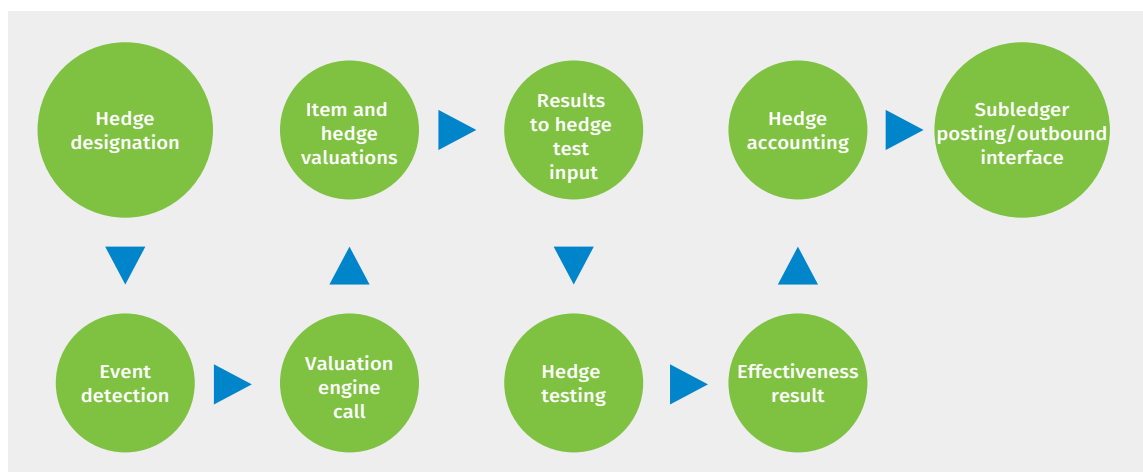
La solution prend en charge la gamme complète des tâches liées aux activités de couverture, de la désignation officielle de la couverture à la publication des journaux de comptabilité de

couverture générés, y compris la production des évaluations de couverture requises alimentant les tests d'efficacité tout au long du cycle de vie de la couverture. La solution peut également être intégrée aux fonctionnalités de tableau de bord et d'informatique décisionnelle de OneSumX pour les finances, ce qui la rend adaptée à la surveillance des limites et à l'analyse des tendances.

OneSumX for Hedge Accounting est conçu pour s'intégrer dans les contours de l'évolution des normes comptables IFRS 9, dont la comptabilité de couverture constitue un élément clé, et des principes comptables généralement reconnus aux États-Unis (PCGR des États-Unis). L'IFRS 9 met davantage l'accent sur l'alignement sur la modélisation des risques et les pratiques de gestion des risques. La fonction de couverture réside dans l'intersection de la finance et du risque dans la trésorerie.

La solution s'intègre facilement dans n'importe quel système de front ou de back-office, offrant l'ajustement requis pour tous les besoins du middle-office du point de vue du contrôle des produits. C'est parce qu'elle est modulaire que la solution peut fonctionner comme un outil financier autonome prenant en charge le grand livre de comptabilité de couverture, ou peut être intégrée à d'autres fonctionnalités telles que le moteur de valorisation de OneSumX pour les risques (permettant une gestion plus large des risques) et les rapports réglementaires (pour la production de FINREP pour l'EBA, par exemple). En d'autres termes, l'offre peut être déployée comme une solution de bout en bout de la désignation au reporting, tout en intégrant les besoins spécifiques de votre organisation, ou elle peut être mise en œuvre en tant que solution ponctuelle.

## Approche modulaire étape par étape de la comptabilité de couverture



Les types de couverture suivants peuvent être pris en charge :

- **Couvertures de flux de trésorerie :** Flux de trésorerie des instruments de couverture qui compensent ceux des actifs couverts.
- **Couverture de juste valeur :** Compense les variations de la juste valeur des éléments couverts en subissant des variations compensatoires de la juste valeur des instruments de couverture.
- **Couvertures d'un investissement net :** Couvertures de juste valeur appliquées aux investissements dans des entités étrangères.

Une autre dimension de la comptabilité de couverture concerne le niveau de couverture, qui peut être une micro-couverture appliquée à un seul actif, une couverture de groupe appliquée à un nombre limité d'actifs et une macro-couverture qui s'applique à un portefeuille d'actifs.

Le flux de processus ci-après est pris en charge pour toutes les combinaisons de types de couverture et de niveaux de couverture.

**Étape 1 : Désignation des couvertures**

Mise en place et gestion de la désignation de couverture (et rééquilibrage).

**Étape 2 : Évaluations d'éléments et d'instruments**

Les valorisations multi-courbes et des dérivés hypothétiques peuvent être couvertes.

**Étape 3 : Test d'efficacité de la couverture**

Tests d'efficacité, méthodologies de soutien telles que la correspondance des termes critiques, la méthode de compensation en dollars et/ou la méthode de régression linéaire. La solution offre également la flexibilité de tester les couvertures avec une combinaison de méthodes.

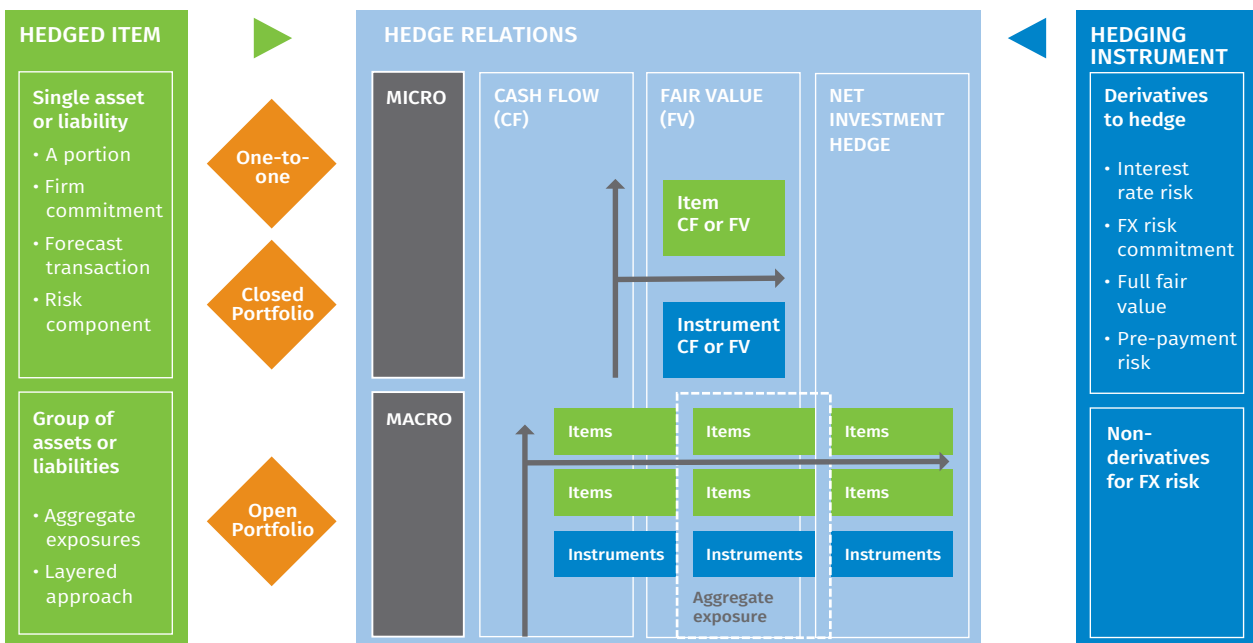
Des avantages supplémentaires sont fournis lorsque la solution est mise en œuvre avec OneSumX pour le grand livre : dans ce cas, en fonction des résultats d'évaluation et d'efficacité produits, les écritures de comptabilité de couverture peuvent être reportées avec un plan comptable qui peut être standard ou configuré.

**Étape 4 : Comptabilité de couverture**

Prise en charge de divers événements, tels que l'efficacité, le dénouement, le sous-jacent vendu, l'inefficacité, le rééquilibrage, l'arrêt (partiel) et l'amortissement connexe du risque couvert.

*L'exhaustivité de OneSumX Hedge Accounting aide les entreprises à satisfaire toutes les exigences de gestion et d'audit concernant leur activité de comptabilité de couverture.*

**Types de couverture et niveaux de couverture**







## À propos de Wolters Kluwer

Wolters Kluwer (WKL) est un leader mondial de l'information professionnelle, des solutions logicielles et des services pour les secteurs de la santé, de la fiscalité et de la comptabilité, de la gouvernance, des risques et de la conformité, ainsi que pour les secteurs juridiques et réglementaires. Nous aidons nos clients à prendre tous les jours des décisions fondamentales en fournissant des solutions expertes qui combinent une connaissance approfondie du domaine avec des technologies et des services spécialisés. Wolters Kluwer a déclaré un chiffre d'affaires annuel de 4,6 milliards d'euros pour 2019.

Le groupe dessert des clients dans plus de 180 pays, exerce ses activités dans plus de 40 pays et emploie environ 19 000 personnes dans le monde. La société a son siège social à Alphen aan den Rijn, aux Pays-Bas. Les actions de Wolters Kluwer sont cotées sur Euronext Amsterdam (WKL) et sont incluses dans les indices AEX et Euronext 100. Wolters Kluwer dispose d'un programme parrainé de certificats de dépôt américains de niveau 1 (ADR). Les ADR sont négociés sur le marché de gré à gré aux États-Unis. (WTKWY).

© 2020 Wolters Kluwer Financial Services, Inc. Tous droits réservés.

Pour plus d'informations, veuillez visiter [www.wolterskluwer.com/en/solutions/onesumx-for-finance-risk-and-regulatory-reporting](http://www.wolterskluwer.com/en/solutions/onesumx-for-finance-risk-and-regulatory-reporting). Suivez-nous sur Twitter, Facebook, LinkedIn et YouTube.

### Informations de contact :

#### APAC

Wolters Kluwer  
5 Shenton Way,  
#20-01/03 UIC Building  
Singapour 068808

#### EMEA

Wolters Kluwer  
25 Canada Square,  
41st Floor,  
Canary Wharf,  
E14 5LQ Londres,  
Royaume-Uni

#### Americas

Wolters Kluwer  
130 Turner Street,  
Building 3, Fourth Floor,  
Waltham, MA,  
États-Unis

