

Gestion et Finance, Banque

L'offre de formation banque vient compléter nos domaines en formation comptabilité et formation finance. Elle vous permet de faire le point sur les différents métiers de la banque, l'organisation bancaire française, les réglementations et normes (Bâle II/III, IFRS...) et leurs impacts, les marchés financiers, la gestion des risques financiers, la comptabilité bancaire, etc. Ces formations sont animées par des experts du domaine.

Stages Pratiques

[Introduction aux métiers de la banque et à son fonctionnement....](#) (p2)

[Introduction à la comptabilité bancaire....](#) (p4)

[Optimiser la relation banques/entreprises....](#) (p6)

[Formation bancaire aux marchés de capitaux....](#) (p7)

[Formation bancaire aux réglementations Bâle 2 et Bâle 3....](#) (p9)

Stage pratique de 2 jour(s)
Réf : BAF

Participants

Tout collaborateur amené à travailler ou à échanger dans le cadre d'une première expérience avec l'univers de la banque de détail.

Pré-requis

Aucune connaissance particulière.

Prix 2012 : 1250€ HT

Eligible DIF

Dates des sessions

Paris

20 sep. 2012, 22 nov. 2012

Introduction aux métiers de la banque et à son fonctionnement

OBJECTIFS

Comprendre les fondements de l'organisation bancaire française et connaître les différents métiers de la banque. Appréhender l'activité de la banque de détail, son fonctionnement, son organisation et ses produits.

1) Panorama de l'activité bancaire

2) Les métiers, les enjeux et les principes de fonctionnement

3) Zoom sur la Banque de détail

4) Le fonctionnement du compte bancaire

5) Les incidents sur le compte et leur traitement

6) Les financements

7) Les autres produits d'épargne et les garanties

8) Evolution de la banque et perspectives

1) Panorama de l'activité bancaire

- Synthèse et point de situation sur le secteur bancaire français.
- Cadre juridique et organisation du système bancaire. Définition juridique, fondements du système bancaire (loi de 1984 et suivantes). Les différentes formes d'établissements, les organismes professionnels.
- Les fonctions de la banque. Définition des différentes fonctions, rôle et missions. Les acteurs du système bancaire français, contrôle et supervision du système, déontologie.

Exercice

Compléter un schéma synthétique des acteurs du système bancaire et de leurs interactions.

2) Les métiers, les enjeux et les principes de fonctionnement

- La banque de détail, les financements spécialisés, la banque de financement et d'investissement, la banque privée et la gestion d'actifs.
- Présentation générale des principaux acteurs français.
- Les enjeux de la relation client.
- Le PNB et le coefficient d'exploitation, la relation client-banquier.

Exercice

Relier aux différents métiers de la banque ses attributs (fonctions, clients, part de PNB ...).

3) Zoom sur la Banque de détail

- Généralités, organisation, la banque de détail en chiffre.
- Les acteurs de la Banque de détail, leur rôle et leurs missions.
- Segmentation du marché bancaire et hiérarchisation de la clientèle.
- Le marché des particuliers, le marché des professionnels, le marché des entreprises.

Exercice

Segmenter des clients fictifs en fonction de leurs caractéristiques (potentiel et valeur de leur portefeuille).

4) Le fonctionnement du compte bancaire

- La gestion des comptes bancaires pour les particuliers : types de comptes, ouverture, le fonctionnement, contrôle et procuration, les incidents, les oppositions, la clôture.
- La gestion des comptes pour les entreprises : type de comptes et fonctionnement.
- Les conditions de banque : la tarification des produits et services, la convention et les packs.
- Les circuits de transferts interbancaires.
- La CRI, le SIT, les circuits d'échanges interbancaires.
- Les moyens de paiement.

Exercice

Comparer les conditions entre deux banques.

5) Les incidents sur le compte et leur traitement

- Les incidents de paiement, les différentes formes d'incidents.
- Les fichiers gérés par la Banque de France : FCC, FNCI, FICP, FIBEN...

Exercice

Lire et analyser un relevé bancaire.

6) Les financements

- Le marché du financement pour les entreprises.
- Le financement des professionnels et des entreprises : stocks, marchés publics, investissement, commerce extérieur, exportations.
- Le financement des particuliers : les crédits de trésorerie, à la consommation, immobiliers.

Exercice

Analyser et calculer les conditions de financement proposer à différents clients.

7) Les autres produits d'épargne et les garanties

- Les différents produits d'épargne bancaire : Livrets A, B, PEL, LDD.
- Les produits d'épargne non-bancaire : PERP, PEE, PEA.
- Les garanties des financements : rôle des garanties, les sûretés, le gage, le nantissement, l'hypothèque, la caution.

Exercice

Comparer les rendements de différents produits d'épargne.

8) Evolution de la banque et perspectives

- Les nouveaux produits et services.
- Les modèles de banque.

Stage pratique de 2 jour(s)
Réf : CA1

Participants

Tout collaborateur qui est amené à travailler ou à échanger avec des organisations comptables dans la banque.

Pré-requis

Aucun.

Prix 2012 : 1250€ HT

Eligible DIF

Dates des sessions

Paris

18 juin 2012, 1 oct. 2012
3 déc. 2012

Introduction à la comptabilité bancaire

OBJECTIFS

Cette formation permet de connaître l'organisation de la fonction comptable. Appréhender les méthodes et les processus de la comptabilité bancaire comme le SI comptable, les obligations réglementaires et les normes comptables (IFRS), la consolidation et le contrôle comptable bancaire.

1) Présentation de l'organisation de la fonction comptable d'une banque

2) Le système d'information comptable

3) Les obligations réglementaires et le plan de compte

4) Règles et méthodes d'évaluation comptable

5) Les traitements et contrôles comptables

6) Les restitutions de la comptabilité générale

7) Les outils du comptable

8) Points spécifiques sur la consolidation

9) Points spécifiques sur le contrôle comptable bancaire

1) Présentation de l'organisation de la fonction comptable d'une banque

- Présentation du rôle, des enjeux et des objectifs de la fonction financière et comptable d'un groupe bancaire.
- Les quatre fonctions clés de l'organisation comptable : la production, les normes et procédures, le contrôle financier et comptable.

Exercice

Questionnaire à choix multiples pour valider les acquis.

2) Le système d'information comptable

- Caractéristiques du système d'information comptable et financier.
- Présentation d'une architecture type bancaire et comptable du SI.
- Interdépendances avec le reste du SI bancaire.

Exercice

Exercice sur la macro-modélisation d'un SI bancaire.

3) Les obligations réglementaires et le plan de compte

- Le contrôle interne, la piste d'audit, la documentation, la conservation des données et des traitements.
- Caractéristiques et présentation du PCEC.

Travaux pratiques

Quiz sur la réglementation et les obligations comptables. Débriefing et feedback du formateur. Exercice sur le contenu du Plan de compte.

4) Règles et méthodes d'évaluation comptable

- Introduction aux normes comptables françaises et aux IFRS.
- Particularités normatives dans la banque.

Travaux pratiques

Exercice de calcul, d'évaluation et de comparaison entre les normes.

5) Les traitements et contrôles comptables

- Les règles de traitement des écritures.
- Les traitements particuliers, les arrêts.

Exercice

Exercice de passage d'écriture.

6) Les restitutions de la comptabilité générale

- Inventaires et présentation des restitutions : états comptables classiques, états de la Commission Bancaire (BAFI), états BCE, états de balance des paiements, états statistiques, états fiscaux, états de consolidation.

Travaux pratiques

Analyse de différents états et de leur contenu.

7) Les outils du comptable

- Présentation des outils du comptable : le grand-livre, le journal, la balance comptable, les états de justification de solde et de stock.

Exercice

Utilisation des différents outils.

8) Points spécifiques sur la consolidation

- Présentation du cadre réglementaire, de la notion de contrôle : le référentiel IAS/IFRS, le référentiel prudentiel.
- Introduction aux différentes méthodes de consolidation pour le publiable et pour le prudentiel.
- Présentation du processus de consolidation et des états financiers issus de la consolidation.

Exercice

Exercices sur les différentes méthodes de consolidation.

9) Points spécifiques sur le contrôle comptable bancaire

- Typologie des risques comptables.
- Typologie des anomalies d'opérations, exemple de fiche de contrôle comptable.
- Les catégories et acteurs du contrôle comptable bancaire.
- L'optimisation d'un processus de contrôle comptable.

Exercice

Savoir identifier des opérations en anomalies, les risques et les contrôles.

Stage pratique de 2 jour(s)
Réf : RBE

Participants

Toute personne en charge des relations banques des TPE/PME, directeurs financiers, trésoriers, cadres financiers et comptables, experts et consultants.

Pré-requis

Connaissance indispensable des mécanismes comptables de base

Prix 2012 : 1250€ HT

Eligible DIF

Dates des sessions

Paris

21 juin 2012, 6 sep. 2012
22 nov. 2012

Optimiser la relation banques/entreprises

OBJECTIFS

Ce stage vous permettra d'optimiser le coût du service bancaire, de gagner en crédibilité dans la négociation, d'optimiser votre demande de prêt en vous appuyant sur une meilleure compréhension de l'analyse financière et de ses critères d'appréciation.

1) Enjeux de la relation banque/entreprise

2) Présentation d'un dossier d'emprunt bancaire

3) Arbitrage fonds propres/fonds externes

4) La relation banque au quotidien

5) Optimiser la relation banque/entreprise

6) Financement extra-bancaire

Travaux pratiques

Analyse de documents comptables, études de cas.

1) Enjeux de la relation banque/entreprise

- Evolutions de la relation banque/entreprise.
- Objectif de la banque, de l'entreprise.
- Fidélisation du banquier.

2) Présentation d'un dossier d'emprunt bancaire

- Point clés de l'analyse financière (capacité d'endettement, besoin en fonds de roulement, fonds de roulement net global).
- Lecture de votre bilan par un banquier (indicateur Banque de France et méthode de scoring).
- Financement des investissements : optimiser l'arbitrage entre capitaux propres et emprunt (notion d'effet de levier).
- Présentation et négociation d'une demande de financement.
- Prise de décision : acceptation ou refus, les conséquences sur la relation.

Travaux pratiques

Analyse de documents comptables de société, simulation de prévisionnel et demande de concours. Etude du cas CEA.

3) Arbitrage fonds propres/fonds externes

- Equilibre financier : le Besoin en Fonds de Roulement (BFR), le Fonds de Roulement net Global (FRNG), la résultante : trésorerie nette.
- Effet de levier de l'endettement.

Etude de cas

Etude du cas EASY.

4) La relation banque au quotidien

- Fonctionnement du compte bancaire professionnel (commissions, dates de valeur).
- Coûts des crédits d'exploitation : agios, échelles d'intérêts.
- Savoir anticiper ses besoins : élaborer un budget de trésorerie.
- Placer son excédent de trésorerie : le choix des crédits et placements court terme.
- Gérer son découvert bancaire : agios bancaires et frais financiers.
- Tableau de flux de trésorerie de l'Ordre des Experts-Comptables (analyse du passage du résultat comptable à la trésorerie disponible).

Etude de cas

Etude du cas SPINELLA.

5) Optimiser la relation banque/entreprise

- Communiquer et informer : donner une forte visibilité à votre banquier.
- Définir sa stratégie de relation : fixer des objectifs et ses exigences.
- Conduire et conclure les négociations.

Etude de cas

Etude du cas NEGO.

6) Financement extra-bancaire

- Quand solliciter le financement extra-bancaire ?
- OSEO.
- Fonds d'investissement et " business angels ".

Stage pratique de 2 jour(s)
Réf : BMC

Participants

Sales et traders juniors, acteurs au sein de middle-office ou des back-office. Comptables, trésoriers et financiers. Consultants métiers et maîtrise d'ouvrage.

Pré-requis

Pas de connaissance particulière.

Prix 2012 : 1250€ HT

Eligible DIF

Dates des sessions

Paris

11 juin 2012, 24 sep. 2012
26 nov. 2012

Formation bancaire aux marchés de capitaux

Introduction à l'activité et aux produits dérivés bancaires

OBJECTIFS

Connaître les acteurs, l'organisation et les enjeux des activités de finance de marché. Comprendre les produits dérivés, de change, de taux, d'obligations, d'actions et d'indices. Appréhender les standards de mesure des risques liés aux marchés de capitaux.

- [1\) Présentation des marchés de capitaux](#)
- [2\) Vocabulaire financier et classes d'actifs](#)
- [3\) Typologies des produits dérivés bancaires](#)

- [4\) Produits de taux et obligations](#)
- [5\) Produits de change et produits actions et indices](#)
- [6\) P&L, market value et risque de marché](#)

1) Présentation des marchés de capitaux

- Les principaux acteurs du secteur financier.
- Les marchés de capitaux dans le secteur financier.
- Activité du front-office, du middle-office et du back-office.

Exercice

Compléter un organigramme de l'organisation Front to Back d'un département de trading.

2) Vocabulaire financier et classes d'actifs

- Les taux, les obligations et le change.
- Les actions et indices, les matières premières et les dérivés de crédit.
- Marché organisé et négociation de gré à gré.
- Produits dérivés, sous-jacents et titres.
- Positions courtes et longues.
- Produits vanilles, exotiques et hybrides.

Exercice

Traduction en langage courant de situations décrites en salles de marché.

3) Typologies des produits dérivés bancaires

- Swap.
- Forward & future.
- Repo.
- Options vanilles (call et put) et volatilité.
- Options barrières.
- Options exotiques.

Travaux pratiques

Identification de produits financiers à partir de leur description. Evaluation de la position résiduelle d'un portefeuille de produits dérivés.

4) Produits de taux et obligations

- Le marché des taux et marché obligataire.
- Prêt- emprunt à taux fixes et à taux variables.
- Swap de taux, FRA (forward rate agreement), future de taux.
- Cap-floor et swaption.
- La courbe de taux.
- Obligations, coupons, yield, duration.
- Future sur obligations.

Travaux pratiques

Calcul de pay-off de FRA, de cap-floor et swaption. Calcul de yield et de duration d'une obligation.

5) Produits de change et produits actions et indices

- Le marché des changes et le marché action et indices.
- Spot, forward, NDF (non deliverable forward), swap de change.
- Option de change, option quanto.
- Achat et vente d'action, dividendes, future et forward.
- Option sur actions et indices (quanto et composite), warrant.

Travaux pratiques

Calcul de pay-off de forward, NDF et d'options. Mesure d'impact d'une tombée de dividende sur le prix d'une action.

6) P&L, market value et risque de marché

- Market value (principe de calcul).
- P&L (Product & Loss) : notion et composants.
- Données de marché.
- Risque de marché, de crédit et opérationnel.
- Les sensibilités (delta, gamma, vega, theta, rho).
- La Value at Risk.
- Les stress tests.

Travaux pratiques

Identifier les paramètres déterminant le P&L d'un portfolio. Calcul de P&L. Calcul de market value de produits simples. Calcul de delta, de gamma et de vega.

Stage pratique de 2 jour(s)
Réf : FBA

Participants

Tout collaborateur qui sera amené à appliquer de manière opérationnelle les textes des réglementations Bâle II et Bâle III.

Pré-requis

Aucune connaissance particulière.

Prix 2012 : 1250€ HT

Eligible DIF

Dates des sessions

Paris

14 juin 2012, 27 sep. 2012
29 nov. 2012

Formation bancaire aux réglementations Bâle II et Bâle III

Enjeux, dispositifs et contrôles

OBJECTIFS

Comprendre les éléments fondamentaux de la réglementation Bâle II et ses impacts sur l'activité bancaire. Acquérir les méthodes de mesure des risques de crédits, de marché et opérationnel. Expliquer les raisons de la transition vers Bâle III et les principaux éléments de cette réforme.

1) Quelques définitions et points de repère réglementaires

2) Origines et objectifs de Bâle II

3) Principales exigences de Bâle II : présentation des piliers

4) Maîtriser le fonctionnement et la méthode Bâle II : zoom sur le pilier 1

5) Bâle III - Enjeux et perspectives

6) Les principales exigences de Bâle III

1) Quelques définitions et points de repère réglementaires

- Risques de crédit, de marchés, opérationnels et systémiques.
- Panorama réglementaire (agrément, réglementation et contrôle).
- Les différents organes et principales évolutions réglementaires.
- Calendrier global.

Exercice

Classement de différents types de situation de risques dans les quatre catégories bâloises.

2) Origines et objectifs de Bâle II

- Pourquoi une évolution réglementaire de Bâle I à Bâle II ?
- De Cook à Mc Donough : les principaux enjeux et les limites de la réforme Bâle II.
- Calendrier de mise en oeuvre.

3) Principales exigences de Bâle II : présentation des piliers

Pilier 1 : exigence minimale en fonds propres

- Mesure des trois catégories de risques : risque de crédit, de marché et opérationnel.
- Méthode standard vs méthodes internes.

Pilier 2 : un processus de surveillance prudentielle renforcé

- Mise en place d'un contrôle interne des risques.
- Mesure des risques non couverts par le pilier 1.
- Surveillance des autorités de contrôle.

Pilier 3 : mise en place d'une discipline de marché

- Informations générales à communiquer aux marchés.
- Informations spécifiques dont : le champ d'application du ratio (consolidation), le niveau et la structure détaillée des fonds propres, exposition au risque / modes de gestion des risques (crédit, marché, opérationnel, taux).

Exercice

Revue critique de la communication d'une banque sur le pilier 3 (relever les informations manquantes, les informations à préciser...).

4) Maîtriser le fonctionnement et la méthode Bâle II : zoom sur le pilier 1

- Principes de calcul de l'exigence de fonds propres. Risque de crédit. Risque de marché. Risque opérationnel.
- Impacts sur le SI et les procédures des banques.
- Points de vigilance dans la mise en oeuvre du pilier 1.

Exercice

Calcul simple de RWA.

5) Bâle III - Enjeux et perspectives

- Pourquoi une évolution réglementaire de Bâle II à Bâle III ? Les principaux enjeux de Bâle III. Calendrier de mise en oeuvre.

6) Les principales exigences de Bâle III

Améliorer la qualité et le niveau des fonds propres de base

- Amélioration de la qualité : définition des fonds propres cibles.
- Amélioration de la quantité : exigences sur le ratio Core Tier One.

Instaurer un ratio de levier

- Définition et objectifs de ce ratio.

Instaurer un cadre de contrôle de la liquidité à court terme et à long terme

- Rappel du cadre français de contrôle de la liquidité.
- Cadre général fixé par Bâle III et principales différences avec le modèle français.
- Définition et composition du ratio à un mois (LCR).
- Définition et composition du ratio à un an (NSFR).

Renforcer les besoins en fonds propres de certaines activités

- Présentation des exigences par type d'activité : titrisation, trading, dérivés...

Réduire le risque systémique au niveau des banques et des transactions

Exercice

Calcul d'un LCR à partir d'un bilan simplifié.