2014 Formation Banque Finance

Normes IFRS

Assurances

Comptabilité bancaire

Opérations de marchés et dérivés

Gestion des risques et Bâle II - III, CRR et CRD4

Réglementation et ratios prudentiels

OPCVM

Fiscalité

Contrôle de gestion et ALM

Audit, contrôle interne et compliance

Finances d'entreprise

Marchés financiers et règlements interbancaires

Training in english

Formations à la demande

www.afges.com

afges
Formation Banque Finance

Sommaire

04 Calendrier
12 Cycle certifiant
16 Qui sommes nous ?
17 Notre approche pédagogique
17 Nos supports pédagogiques
17 Nos services annexes
18 Nos références
18 Partenariats
19 Homologation CNCC
20 Nos animateurs
22 Nos éditions

Informations pratiques

220 Conditions générales de prestation, tarifs et conditions d'annulation
221 Bulletin d'inscription aux formations
222 Fiche individuelle de renseignements
225 Bon de commande de nos ouvrages
227 Bulletin d'inscription au cycle certifiant
228 Fiche de renseignements pour le cycle certifiant
229 Plan d'accès

Formation Banque Finance 2014

26 Normes IFRS
39 Assurances
47 Comptabilité bancaire
68 Operations de marché et dérivés
83 Gestion des risques et Bâle II - III, CRR et CRD4
122 Réglementation
134 Fiscalité
146 Contrôle de gestion et ALM
155 Audit, contrôle interne et compliance
180 OPCVM
186 Marchés financiers et règlements interbancaires
204 Finance d'entreprise
et aussi
10-11 Training in english ; Formations à la demande

Notre calendrier de formations 2014

Toutes nos formations Inter sont réalisables en Intra, en One-to-one et en anglais

Normes IFRS p.26

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
100 Les Normes IFRS : l'essentiel 1 jour • 796 €	26		3				2		
101 Les IFRS dans les établissements de crédit 3 jours • 2122 € • Homologation CNCC 12F0248	28		28 au 30				13 au 15		
102 Actualités IFRS et comptables 1 jour • 796 €	31		11				1er		
103 Elaboration et interprétation du tableau de flux de trésorerie 1 jour • 796 €	33			19				25	
104 Avantages au personnel, IAS 19 1 jour • 796 €	34						15		
105 Les bases des impôts différés dans les établissements de crédit 1 jour • 796 €	35			6				5	
106 IFRS et US GAAP : points communs et divergences NOUVEAUTÉ 3 jours • 2122 €	36						6 au 8		

Assurances p.39

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
108 Application des IFRS aux sociétés d'assurance 2 jours • 1538 €	39			5 et 6				6 et 7	
109 Comptabilité d'assurance 2 jours • 1538 €	41		7 et 8				13 et 14		
110 Les impacts comptables de Solvency II 1 jour • 796 €	43			14			3		
111 Opérations en devises des sociétés d'assurance NOUVEAUTÉ 1 jour • 796 €	44				2				1er
112 Fonctionnement, réglementation et risques de l'assurance 2 jours • 1538 €	45		3 et 4			25 et 26			

Nos sessions sont ouvertes à partir de 2 participants.

Comptabilité bancaire p.47

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
200 Bases comptables 1 jour • 796 €	47	24			2	29		26	
201 Comptabilité bancaire : opérations classiques CYCLE CERTIFIANT 2 jours • 1515 € Homologation CNCC 12F0256	49	25 et 26			3 et 4	30 sept au 1er oct.		13 et 14 27 et 28	
202 Comptabilité bancaire : cycle long 5 jours • 2971 € • Homologation CNCC 12F0255	52				23 au 27			3 au 7	
203 Comptabilité des opérations de hors bilan 1 jour • 796 € • Homologation CNCC 12C0270	58			14			6		
204 Les opérations de crédit bail et de location 2 jours • 1538 € • Homologation CNCC 12F0258	59			22 et 23					15 et 16
206 Consolidation des comptes : l'essentiel CYCLE CERTIFIANT 2 jours • 1538 €	61		3 et 4		12 et 13		9 et 10		8 et 9
207 Consolidation des comptes : approfondissement 2 jours • 1538 €	63				23 et 24			20 et 21	
208 Le Manuel des Procédures Comptables 1 jour • 796 €	65		2				15		
209 Dépréciations et provisions 2 jours • 1538 € • Homologation CNCC 12F0257	66				2 et 3		16 et 17		
210 Préparation au passage du Certificat d'expertise de comptabilité bancaire CYCLE CERTIFIANT 2,5 jours • 1601 €					23 au 25				16 au 18
211 Examen pour le Certificat d'expertise de comptabilité bancaire CYCLE CERTIFIANT 0,5 jour • 500 €					25				18

Opérations de marché et dérivés p.68

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
300 Comptabilité des opérations de marché 3 jours • 2122 € • Homologation CNCC 12F0249	68			5 au 7					8 au 10
301 Comptabilité des opérations en devises 2 jours • 1538 € • Homologation CNCC 12F0250	72			19 et 20			13 et 14		
302 Comptabilité des titres et autres non-dérivés CYCLE CERTIFIANT 2 jours • 1538 € Homologation CNCC 12F0253	74	27 et 28			5 et 6		2 et 3		1er et 2
303 Comptabilité des produits dérivés CYCLE CERTIFIANT 3 jours • 2122 € Homologation CNCC 12F0251	76	31 mars au 2 avril			16 au 18		6 au 8		3 au 5
304 Mathématiques financières : bases et approche pratique 2 jours • 1432 €	79	31 mars et 1er avril							
305 Comptabilité des produits structurés 2 jours • 1538 € • Homologation CNCC 12F0252	81				26 et 27				18 et 19

Notre calendrier de formations 2014

Gestion des risques et Bâle II - III, CRR et CRD4 p.83

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
400 Mesure et gestion des risques de marché 3 jours • 2122 €HT	83				16 au 18			3 au 5	
401 Mesure et gestion des risques bancaires 2 jours • 1538 €HT	87				19 et 20			6 et 7	
402 CRR, CRD 4, Bâle III : l'essentiel 1 jour • 796 €HT • Homologation CNCC 12C0257	89		2	28		29		12	
403 CRR, CRD 4, Bâle III : Approfondissement 3 jours • 2122 €HT • Homologation CNCC 12F0239	91	24 au 26			18 au 20		6 au 8		10 au 12
404 CRR, CRD 4, Bâle III : Quels changements ? 1 jour • 796 €HT • Homologation CNCC 12C0231	95	27			26	30		17	
405 Bâle II : Pilier 2 : ICAAP, stress tests 1 jour • 796 €HT	97		1er				1er		
406 Bâle II : L'approche IRB 2 jours • 1538 €HT	99				23 et 24				
407 Les états COREP 1 jour • 796 €HT • Homologation CNCC 12C0259	102			28			10		
408 Les états FINREP et COREP : l'essentiel 1 jour • 796 €HT • Homologation CNCC 12C0263	103			21			9		
409 Les états COREP - Risque de crédit 2 jours • 1538 €HT • Homologation CNCC 12F0243	104				5 et 6			3 et 4	
410 Le Ratio de liquidité 1 jour • 796 €HT • Homologation CNCC 12C0258	106		4					5	
411 Les ratios de liquidité Bâle III 1 jour • 796 €HT • Homologation CNCC 12C0232	108	28					1er		
412 Le Ratio de solvabilité 1 jour • 796 €HT • Homologation CNCC 12C0262	110		3				8		
414 Risques opérationnels : les nouveaux enjeux 2 jours • 1538 €HT • Homologation CNCC 12F0227	112			19 et 20				17 et 18	
415 Les bonnes pratiques de la gestion de crise et du plan de continuité d'activité 1 jour • 796 €HT	114				27				11
416 Sécurité des Systèmes d'Information 1 jour • 796 €HT	116				13			28	
417 Risques des systèmes d'information 1 jour • 796 €HT	118				23				5
418 Contrôle et révision des états règlementaires 2 jours • 1538 €HT	120			15 et 16				17 et 18	

Réglementation p.122

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
500 L'essentiel de la réglementation bancaire et financière 2 jours • 1538 €HT • Homologation CNCC 12F0263	122				16 et 17				15 et 16
501 Les ratios prudentiels et les règles de gestion 2 jours • 1538 €HT • Homologation CNCC 12F0266	124			12 et 13					1er et 2
502 Les Etats périodiques (SURFI) 2 jours • 1538 €HT • Homologation CNCC 12F0264	126		10 et 11	5 et 6			2 et 3		4 et 5
503 L'essentiel du reporting réglementaire et prudentiel CYCLE CERTIFIANT 2 jours • 1538 €HT Homologation CNCC 12F0265	128		7 et 8		10 et 11		13 et 14		10 et 11
504 La banque et son environnement 2 jours • 1538 €HT	130	24 et 25				25 et 26			
505 Panorama des évolutions règlementaires NOUVEAUTÉ 1 jour • 796 €HT	132		1er			25			

Fiscalité p.134

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
600 Le résultat fiscal des établissements de crédit et ses spécificités 2 jours • 1538 €HT	134			22 et 23					18 et 19
601 La TVA bancaire 2 jours • 1538 €HT • Homologation CNCC 12F0261	136			15 et 16			16 et 17		
602 La nouvelle Contribution Économique Territoriale 2 jours • 1538 €HT • Homologation CNCC 11F0055	138		7 et 8						1er et 2
603 Maîtriser et sécuriser la facturation au regard du droit et de la fiscalité NOUVEAUTÉ 1 jour • 796 €HT	140	31				26			
604 L'essentiel de la fiscalité bancaire CYCLE CERTIFIANT 1 jour • 796 €HT	142		10		20		15		12
605 Les fondamentaux de la fiscalité bancaire et sa révision NOUVEAUTÉ 3 jours • 2122 €HT	143			14 au 16				24 au 26	

Notre calendrier de formations 2014

Contrôle de gestion et ALM p.146

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
700 Le contrôle de gestion dans la banque 2 jours • 1538 €HT	146	27 et 28					9 et 10		
701 Coût et rentabilité des services et produits bancaires 1 jour • 796 €HT	148			7				24	
702 Processus d'élaboration budgétaire 1 jour • 796 €HT	149				18				9
703 Tableau de bord des performances de banque et d'agence 1 jour • 796 €HT	150				27				3
704 Gestion actif/passif (ALM) : l'essentiel 2 jours • 1538 €HT	151			12 et 13			2 et 3		
705 Gestion actif/passif (ALM) : approfondissement 2 jours • 1538 €HT • Homologation CNCC 12F0228	153				5 et 6			20 et 21	

Audit, contrôle interne et compliance p.155

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
800 Audit comptable des établissements de crédit 3 jours • 2122 €HT • Homologation CNCC 12F0246	155				11 au 13			24 au 26	
801 Réussir ses missions d'audit au sein de la banque 2 jours • 1538 €HT • Homologation CNCC 13F0126	158			26 et 27				17 et 18	
802 Contrôle interne comptable CYCLE CERTIFIANT 1 jour • 796 €HT	160		9		19				15
803 L'essentiel du contrôle interne 1 jour • 796 €HT	161			7				12	
804 Cartographie des risques 1 jour • 796 €HT	163			21				19	
805 Informatique et Libertés : CNIL 1 jour • 796 €HT	164				3		3		
806 Guide opérationnel de la lutte anti-fraude 1 jour • 796 €HT	165			22				20	
807 Dispositifs de prévention du blanchiment et du financement du terrorisme 1 jour • 796 €HT	166			20				27	
808 Audit du risque opérationnel 1 jour • 796 €HT • Homologation CNCC 12C0235	167			28					5
809 Audit du risque de crédit 2 jours • 1538 €HT • Homologation CNCC 12F0232	168				10 et 11				2 et 3
810 Audit des activités de marché 2 jours • 1538 €HT • Homologation CNCC 12F0233	170				16 et 17				11 et 12

Audit, contrôle interne et compliance p.155

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
811 Savoir optimiser son contrôle permanent NOUVEAUTÉ 1 jour • 796 €HT	172				10				4
812 Contrôles des prestations essentielles externalisées 1 jour • 796 €HT	174			23				21	
813 Conduire une mission et réussir ses entretiens d'audit 3 jours • 2122 €HT	175			14 au 16				12 au 14	
814 Rédiger un rapport d'audit 2 jours • 1538 €HT	177			5 et 6					18 et 19
815 Le commissariat aux comptes des établissements de crédit NOUVEAUTÉ 3 jours • 2122€HT Homologation CNCC 13F0127	179			12 au 14				12 au 14	

OPCVM p.182

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
900 UCITS / OPCVM 1 - Gestion et Comptabilité 2 jours • 1538 €HT • Homologation CNCC 12F0242	182		10 et 11				9 et 10		
901 UCITS / OPCVM 2 - Audit et évaluation 2 jours • 1538 €HT • Homologation CNCC 12F0240	184			20 et 21				4 et 5	
902 La fonction contrôle dépositaire OPCVM 2 jours • 1538 €HT • Homologation CNCC 12F0241	186		28 et 29						8 et 9
903 UCITS / AIFM : Veille réglementaire 1 jour • 796 €HT • Homologation CNCC 12C0260	187		2			29			

Marchés financiers et règlements interbancaires p.188

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
1000 Le SEPA (SCT SDD SCF) et les moyens de paiement 2 jours • 1538 €HT	188			21 et 22				24 et 25	
1001 Les systèmes de paiement SEPA (CSM) et Target 2 1 jour • 796 €HT	190			23				26	
1002 Panorama des principaux projets réglementaires européens autour du Post-Marché NOUVEAUTÉ 1 jour • 796 €HT	192	31				24			
1003 Mode d'emploi des systèmes de règlement livraison et de paiement NOUVEAUTÉ 1 jour • 796 €HT	194				11			19	
1004 Initiations aux produits dérivés caractéristiques mécanismes et utilisations NOUVEAUTÉ 1 jour • 796 €HT	196			27			7		

Notre calendrier de formations 2014

Marchés financiers et règlements interbancaires p.188

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
1005 Comprendre le role et les mécanismes des marchés financiers et les instruments financiers traités NOUVEAUTÉ 1 jour • 796 €HT	198				25				10
1006 Comprendre les métiers du post-marché 2 jours • 1538 €HT	200			12 et 13		25 et 26			
1007 Maitriser les caractéristiques et le fonctionnement des Opérations Sur Titres (OST) NOUVEAUTÉ 2 jours • 1538 €HT	202				5 et 6		16 et 17		
1008 Fonctionnement des marchés financiers 1 jour • 796 €HT	204		4			24			

Finance d'entreprise p.206

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
120 Initiation à l'analyse des comptes de l'entreprise 2 jours • 1301 €HT	206		3 et 4			25 et 26			
121 Maîtriser et analyser les comptes de l'entreprise 2 jours • 1301 €HT	208				12 et 13			6 et 7	
122 Evaluation et transmission d'entreprises 2 jours • 1301 €HT	210				16 et 17			27 et 28	
123 Le financement de l'entreprise 2 jours • 1301 €HT	212			26 et 27				20 et 21	
124 Le Business Plan 2 jours • 1301 €HT	214		3 et 4					20 et 21	
125 Le crédit à la consommation 2 jours • 1301 €HT	216				10 et 11		6 et 7		
126 Les opérations de haut bilan 3 jours • 1665 €HT	218				18 au 20				10 au 12
127 Analyse financière des établissements de crédit 2 jours • 1538 €HT • Homologation CNCC 12F0254	219			26 et 27					4 et 5

Training in english

1100 **IFRS in credit institutions** • 3 days
1101 **Introduction to banking accounting** • 2 days
1102 **Advanced banking accounting** • 5 days
1103 **Derivative instrument accounting** • 2 days
1104 **Bank accounting audit** • 3 days
1105 **Basle III, CRR, CRD4** • 1 day

Nous consulter

Formations à la demande en Intra, Inter ou One-to-one

Intra **Paramétrages comptables** • 1 jour
Intra **Comptabilité des opérations de marché : cycle long** • 5 jours
Intra **Réduction du risque de crédit** • 1 jour
Intra **Modèles statistiques du risque de crédit** • 1 jour
Intra **Les états COREP : Risques de marché** • 1 jour
Intra **Guide opérationnel de la Déontologie** • 1 jour
Intra **Les systèmes d'informations aux Normes IAS/IFRS** • 1 jour
Intra **Immobilisations et locations aux Normes IAS/IFRS** • 1 jour
Intra **Les crédits aux Normes IAS/IFRS** • 1 jour
Intra **Impacts des IFRS sur l'analyse financière des corporates** • 2 jours
Intra **Ingénierie des restructurations d'entreprises** • 1 jour
Intra **Audit d'une société d'assurance** • 1 jour
Intra **Les fonds propres prudentiels** • 1 jour
Intra **Les règles de TVA et des droits d'enregistrement applicables aux opérations immobilières** • 1 jour
Intra **GIE, SNC et autres outils d'optimisation fiscale** • 1 jour
Intra **Mise en œuvre opérationelle du traitement de la relation client** • 1 jour

Nous consulter

cycle certifiantant de comptabilité bancaire

100% de réussite

Le métier de comptable de banque présente des spécificités mises en exergue par des formations et des ouvrages dédiés depuis de très nombreuses années. Or, aucun diplôme ne vient sanctionner les compétences acquises dans ce métier. Pour remédier à cette lacune, trois entités se sont regroupées pour mettre en place un diplôme de comptabilité bancaire qui entre dans le cadre d'un « Certificat de spécialisation ».

Un certificat mis en place par trois partenaires

Pour assurer la qualité et la transparence de cet examen, trois partenaires se sont regroupés.

CNAM-INTEC (Institut National des Techniques Economiques et Comptables du Conservatoire National des Arts et Métiers), établissement public d'enseignement supérieur, premier centre de formation aux métiers de la comptabilité, du contrôle de gestion, de l'audit et de la finance accueille aujourd'hui près de 20 000 élèves en France et à l'étranger, dans 25 pays et 78 centres d'enseignement. Son rôle est notamment :

- De valider le contenu de la formation, les épreuves, la grille de notation, le profil des candidats et des enseignants.
- D'organiser l'examen.
- De délivrer les diplômes.

ADICECEI (l'Association des Directeurs de Comptabilité des Établissements de Crédit et des Entreprises d'Investissement) qui rassemble des praticiens de la comptabilité bancaire est un lieu d'échange, une force de proposition et un acteur national et international qui participe activement aux processus d'élaboration des règles comptables de l'IASB. Son rôle est notamment :

- D'exprimer les besoins de la profession.
- De définir le contenu minimal des connaissances que doit acquérir un comptable de banque, sorte de « cahier des charges ».

AFGES, dont le rôle est notamment :

- De traduire les besoins de la profession en termes de modules de formations cohérents, pédagogiques et opérationnels.
- De mettre en oeuvre les formations.
- De proposer les épreuves d'examen et la grille de notation.

Qui peut présenter cet examen ?

Pour permettre à un large éventail de candidats de présenter l'examen, les conditions sont relativement souples. Les conditions minimales sont les suivantes :

- Être titulaire d'un BTS comptable, DUT, DEA, DECG ou équivalent et avoir au moins une année d'expérience dans le service comptable d'un établissement de crédit ou d'une entreprise d'investissement.
- Ou d'une expérience de huit ans dans le service comptable d'un établissement de crédit ou d'une entreprise d'investissement et sur examen de dossier.

Lors de la présentation du dossier, Afges peut être amené à dissuader un candidat de présenter l'examen et lui prodiguer des conseils pour sa préparation.

Comment préparer cet examen ?

Pour réussir cet examen, il est proposé une solution souple, adaptée aux différentes situations, offrant une grande liberté.
Le parcours le plus simple est de suivre le cycle certifiant. À l'issue de ce parcours, un examen est organisé (dernière demi-journée).
Pour les professionnels qui ne peuvent s'absenter sur une période aussi longue, il est possible de suivre ces différentes formations à la carte, en toute liberté, car Afges les organise régulièrement tout au long de l'année.
Plusieurs milliers de personnes ont participé à nos formations depuis plus de 27 ans. Il est normal qu'ils puissent alors faire valoir leurs acquis et présenter l'examen. Ils pourront, le cas échéant, compléter leur formation en participant à certains modules. Le dernier « Révision, préparation, entraînement et à l'examen » est tout particulièrement recommandé pour passer l'examen.
Certains professionnels peuvent faire valoir une expérience prouvée sans nécessairement avoir assisté aux formations. Cette expérience mérite aussi d'être reconnue. Ils pourront donc participer à l'examen. La participation au module « Révision, préparation, entraînement à l'examen » est alors recommandée.

Formations

		Prix HT catalogue	Pages	Nombre de jour(s)	Dates
Module 1	**Comptabilité bancaire, opérations classiques**	1515 €HT	**49**	**2**	25 et 26 mars 2014. 3 et 4 juin 2014. 30 septembre au 1er octobre 2014. 13 et 14 novembre 2014. 27 et 28 novemvre 2014.
Module 2	**Comptabilité des titres et autres non dérivés**	1538 €HT	**74**	**2**	27 et 28 mars 2014. 5 et 6 juin 2014. 2 et 3 octobre 2014. 1er et 2 décembre 2014.
Module 3	**Comptabilité des produits dérivés**	2122 €HT	**76**	**3**	31 mars au 2 avril 2014. 16 au 18 juin 2014. 6 au 8 octobre 2014. 3 au 5 décembre 2014.
Module 4	**Consolidation des comptes : L'essentiel**	1538 €HT	**61**	**2**	3 et 4 avril 2014. 12 et 13 juin 2014. 9 et 10 octobre 2014. 8 et 9 décembre 2014.
Module 5	**L'essentiel du reporting réglementaire et prudentiel**	1538 €HT	**128**	**2**	7 et 8 avril 2014. 10 et 11 juin 2014. 13 et 14 octobre 2014. 10 et 11 décembre 2014.
Module 6	**L'essentiel de la fiscalité bancaire**	796 €HT	**142**	**1**	10 avril 2014. 20 juin 2014. 15 octobre 2014. 12 décembre 2014.
Module 7	**Contrôle interne comptable**	796 €HT	**160**	**1**	9 avril 2014. 19 juin 2014. 15 décembre 2014.
Module 8	**Révision, préparation et entraînement à l'examen**	1601 €HT		**2,5**	23 au 25 (matin) juin 2014. 16 au 18 (matin) décembre 2014.
Module 9	**Examen**	500 €HT		**0,5**	25 (après-midi) juin 2014. 18 (après-midi) décembre 2014.

Nombre de jours : 16 Coût total du cycle complet : 6300 € HT au lieu de 11944 € HT prix catalogue.
Passage de l'examen seul : 500 € HT (éxonéré de TVA)

Tarifs

- Cycle complet de 16 jours y compris l'examen (Formations : 5 800 € HT, examen : 500 € exonéré de TVA)
- Révision, préparation entrainement et passage de l'examen : 2 101 € HT révision, préparation : 1 601 € HT, examen : 500 € exonéré de TVA.
- Passage de l'examen : 500 € exonéré de TVA.
- Parcours personnalisé (formations aux choix) + examen : prix de l'examen + formations au prix catalogue avec une réduction de 10%.

cycle certifiant de comptabilité bancaire

Règlement de l'examen

1. Validation de l'épreuve-type

La commission des examens, comprenant des représentants du CNAM, de l'ADICECEI et d'Afges, valide :

- L'épreuve-type ;
- Le barème de points y afférent ;
- Le nombre de points nécessaires pour réussir l'examen.

2. Contenu des épreuves

Voir tableaux ci contre. L'examen comprendra trois séries d'épreuves

- Un questionnaire à choix unique (QCU) ;
- Un questionnaire ouvert ;
- Des cas pratiques.

3. Réussite de l'examen

Réussite : minimum d'un total de 50 points

4. Déroulement des épreuves

L'épreuve durera 3 heures.
Les candidats ne sont pas autorisés à disposer d'une quelconque documentation ou d'un ordinateur portable.
Les candidats sont autorisés à disposer d'une calculette financière.
L'épreuve sera surveillée par un animateur Afges ou toute autre personne désignée par le responsable d'examen.

5. Correction des épreuves

La correction est anonyme. Les copies ne devront pas porter le nom des candidats.
Les copies font l'objet d'une double correction par deux correcteurs :

- Le premier correcteur est nommé par Afges ;
- Le deuxième correcteur par le CNAM ou un autre correcteur par délégation du CNAM.

La note finale est la moyenne des deux notes.
Si les notes attribuées par les deux correcteurs divergent de plus de cinq points, et que la moyenne des notes se situe entre 45 et 50 points, un troisième correcteur est nommé par le responsable de l'examen. La notation du troisième correcteur est prépondérante et définitive.

6. Jury d'examen

Un jury d'examen composé de formateurs et de correcteurs agréés, se réunit dans les quinze jours suivants l'examen pour délibérer sur les copies des candidats.
Les candidats reçus à l'examen se verront délivrer un certificat de spécialisation en comptabilité bancaire par le CNAM.

4. Désignation d'un responsable d'examen

Pour assurer le bon déroulement de l'examen, un responsable d'examen sera nommé par la commission des examens.
Son rôle sera notamment :

- De valider, ou d'adapter, les épreuves dans le cadre de l'épreuve-type approuvée par la commission des examens.
- D'en assurer la confidentialité.
- De désigner le premier correcteur et éventuellement le deuxième et troisième correcteur sur délégation du CNAM.
- De recueillir les éventuelles réclamations des candidats.
- De veiller au bon déroulement de l'examen et de la correction.

Épreuve 1 : QCU - Questionnaire à choix unique

	Nombre de questions à l'examen
Comptabilité bancaire, opérations classiques	20
Comptabilité des titres et autres non dérivés	10
Comptabilité des produits dérivés	15
Contrôle interne comptable	5
Consolidation des comptes	10
États périodiques et prudentiels	10
L'essentiel de la fiscalité bancaire	5
TOTAL	**75**

Notation : 30 points
un point de moins pour chaque mauvaise réponse (minimum = 0)

Épreuve 2 : Questions ouvertes

	Nombre de questions à l'examen
Comptabilité bancaire, opérations classiques	3
Comptabilité des titres et autres non dérivés	2
Comptabilité des produits dérivés	2
Consolidation des comptes	1
États périodiques et prudentiels	1
L'essentiel de la fiscalité bancaire	1
TOTAL	**10**

Notation : 20 points
10 questions qui demandent des connaissances, de la synthèse et de l'expression écrite

Épreuve 3 : Cas pratiques

	Nombre de cas à l'examen
Comptabilité bancaire, opérations classiques	3
Comptabilité des titres et autres non dérivés	2
Comptabilité des produits dérivés	2
Consolidation des comptes	1
États périodiques et prudentiels	1
L'essentiel de la fiscalité bancaire	1
TOTAL	**10**

Notation : 50 points
10 cas pratiques notés chacun 5 points

Qui sommes nous ?

AFGES en bref

AFGES est un organisme de formation au service des professionnels de la banque et de leurs auxiliaires, créé et animé depuis 1985 par des experts du secteur. Notre succès repose sur le respect d'une triple exigence :

- Des formations pointues sur des sujets techniques de gestion bancaire ;
- Une équipe d'intervenants de haut niveau, spécialistes des thèmes traités ;
- Des supports pédagogiques soigneusement élaborés.

Des formations inédites et innovantes

Notre offre de formation, constamment réactualisée en fonction de l'actualité bancaire, comporte 101 formations dont 10 nouveautés. Par le biais de notre site internet, de notre flash d'information et de notre newsletter, nous communiquons toute l'année sur les nouvelles formations que nous élaborons pour suivre les évolutions des secteurs bancaire et financier.

Des experts spécialisés dans le secteur bancaire

Notre équipe stable, soudée et fortement motivée, a l'habitude depuis 28 ans de se mobiliser autour de projets stratégiques communs. Notre secteur d'activité unique est la banque : nos intervenants concentrent un savoir faire et une pertinence par rapport aux sujets traités qui sont très appréciés par les participants à nos formations.

Plus de 90 % de notre chiffre d'affaires est réalisé sur des thèmes dont nous sommes concepteurs et animateurs.

De plus, les principaux animateurs et concepteurs de formations sont les associés fondateurs de la société : un gage supplémentaire de solidité et de rigueur.

Une documentation de référence

L'extrême qualité de nos supports de formation est reconnue par l'ensemble de la profession bancaire. Ainsi, deux des ouvrages de référence publiés par Afges Éditions, « Audit et contrôle interne bancaire » et « Pratique de la comptabilité bancaire » constituent des classiques réédités continuellement depuis respectivement 19 et 27 ans.

Notre approche pédagogique

Notre méthodologie repose sur une alternance d'exposés, d'exemples concrets, d'exercices pratiques et de cas d'application et aussi des débats questions/réponses à l'issue de chaque intervention. Chaque formation combine différentes techniques d'animation :

- **Un tour de table en début de session** permet de vérifier les attentes et acquis de chaque participant ;
- **Des exposés techniques et théoriques**, sur la base de projections Powerpoint, fournissent les éléments essentiels à la compréhension du thème. Le support de formation en mode "page de commentaires" permet aux participants de prendre des notes au fur et à mesure de l'animation ;
- **Des rappels sous forme de synthèses claires** sont effectués à la fin de chaque sous-partie d'un même thème afin d'aider à la mémorisation ;
- **Des exemples pratiques** sont présentés afin d'étayer et d'illustrer les exposés techniques : mini cas d'application, analyses de textes législatifs, références bibliographiques et compléments d'analyse ;
- **Des exercices avec corrigés** en groupe et en individuels permettent d'appréhender concrètement les notions théoriques abordées et de vérifier leur bonne compréhension ;
- **Des interventions d'experts externes** permettent d'apporter l'éclairage de professionnels de différents domaines sur le sujet, lorsque celui-ci s'y prête ;
- **Un processus continu de tests** valide l'acquisition des connaissances et permet de revenir sur les points insuffisamment assimilés ;
- **Et dans nos nouveaux locaux** un matériel pédagogique innovant, le Tableau Blanc Interactif.

Nos supports pédagogiques

Des véritables outils de référence

Nous veillons particulièrement à la qualité de la documentation remise aux participants de nos formations. Rédigés par nos animateurs experts, ces supports pédagogiques conjuguent théorie et pratique. Ils peuvent prendre plusieurs formes :

- Un support de formation papier sous forme de cahier réunissant toutes les diapositives projetées pendant le formation (80 à 100 par jour hors exercices et illustrations) ;
- Un fichier informatique de ce support, qui peut être envoyé par mail, à votre demande ;
- Un ouvrage de nos Éditions traitant de la thématique abordée.

Des mises à jour régulières

Toutes nos documentations font l'objet d'une actualisation semestrielle. Les nouveautés intervenant entre deux mises à jour sont signalées par l'animateur et font, le cas échéant, l'objet de notes annexées dans la documentation.

Notre documentation ne pourra être reproduite ou divulguée qu'avec l'accord écrit d'Afges conformément aux règles habituelles régissant le copyright.

Nos services annexes

Formations clefs en main à la carte

Nos partenariats avec des centres d'affaires et des restaurants nous permettent de prendre en charge l'organisation partielle ou totale de vos formations :

- Mise à disposition d'une salle de formation équipée d'un vidéo projecteur et paper board ;
- Déjeuner ;
- Duplication et livraison des supports ;
- Convocation aux participants ;
- Attestations de présence.

Réservations de taxi

Notre secrétariat se tient à votre disposition pour organiser vos déplacements.

Notre site internet

- Interface simple d'utilisation.
- Recherche par mots clés sur nos formations et nos ouvrages.
- Présentation détaillée des formations et des ouvrages.
- Commande et paiement en ligne.
- Abonnement à la newsletter.

Réservations d'hôtel

En fonction de votre budget, nous vous proposons différentes solutions d'hébergement proches de nos locaux. Ces hôtels ont été sélectionnés pour la qualité de leurs prestations.

Nos partenariats

APS Risk sur MONACO

Dans le cadre de notre partenariat, APS Risk, cabinet de conseil monégasque et l'Afges, organisent plusieurs formations en Principauté de Monaco.
Cette initiative APS/AFGES, vise à promouvoir les actions de formation auprès des établissements de la Principauté, en réduisant les coûts de logistique/déplacement et en se focalisant, lorsque le thème s'y prête, sur les problématiques du métier de la Banque de Gestion Privée.

OCBF

L'OCBF est une association professionnelle indépendante mais ancrée dans la place financière qui réunit des professionnels de la banque et de la finance pour des rencontres de Directions Générales. Depuis plus de seize ans, nous entretenons des relations privilégiées avec OCBF Services et Formation qui négocie pour ses adhérents des partenariats avec des prestataires et des formateurs, dont nous faisons partie, spécialisés dans le monde bancaire.

Global Finance Algeria (GFA)

G.F.A est une société de conseil et de formation spécialisée dans les métiers de la banque. Grace à des méthodes didactiques adaptées et à un important réseau de consultants formateurs propres ou affiliés à ses partenaires, ses clients bénéficient d'une formation ou de conseils de qualité leur permettant d'améliorer sans cesse leurs compétences dans le domaine notamment de la gestion des risques, Comptabilité bancaire, IFRS, la réglementation bancaire, Corporate finance, Trade finance, la finance islamique...).

IBAN Services (Maroc)

Organisme de formation combinant, théorie, pratique et ludique. Spécialiste du monde commercial, de la communication interpersonnelle et du développement personnel; l'humain étant au centre de ses prestations et de ses préoccupations. Pour répondre à l'ensemble des demandes de ses clients, Afges et IBAN SERVICES se sont rapprochés en un partenariat afin de pouvoir proposer des formations dans le domaine de la banque notamment en comptabilité bancaire, risques, audit, règlementation, analyse financière.

Nos références

En 2013, plus de 5 510 stagiaires ont suivi nos formations intra entreprise (sur mesure) et inter entreprises.

Depuis 1985, nous avons formé près de 67 413 stagiaires venant de plus de 1 300 établissements de crédit et sociétés financières, 100 cabinets de Commissariat aux Comptes et plusieurs gestionnaires d'OPCVM.

Au fil des années, nous avons étendu nos domaines d'intervention à de nouvelles thématiques, de nouvelles formules de séminaires (sur mesure ou inter enterprises) et de nouveaux lieux (France, DOM TOM, étranger).
Les plus grands noms du secteur bancaire nous font confiance :

- Plusieurs centaines de banques : Autorité de contrôle prudentiel et de résolution, BNP Paribas, LCL Le Crédit Lyonnais, Société Générale, Crédit du Nord, CIC, HSBC, Crédit foncier, NSMD, Banque Worms...
- Les réseaux et les organes centraux des Crédits agricoles, Caisses d'épargne, Banques populaires, Crédits mutuels, Crédits immobiliers...
- Des établissements de crédit : Crédit national, sociétés de crédit à la consommation, sociétés de crédit-bail...
- Des organismes de financement : Caisse des dépôts et consignations, Agence française de développement, Caisse d'amortissement...
- Plus de 60 banques étrangères de Belgique, Suisse, Luxembourg, Portugal, Grèce, Maroc, Tunisie, Algérie, Haïti, Liban, Rwanda, Burundi, Cameroun...

Auxquels s'ajoutent :

- Des cabinets d'audit et de Commissariat aux Comptes, de conseil et d'organisation ;
- De nombreux établissements financiers ;
- Des sociétés d'informatique.

Formations homologuées par le
Comité scientifique

La formation continue fait partie des obligations majeures du commissaire aux comptes, au même titre que le respect de la déontologie et le contrôle qualité de ses missions.
En activité, le professionnel continue de se former à raison de 120 heures sur trois ans. La formation continue obligatoire lui permet de maintenir, tout au long de sa carrière, le degré de compétence et de qualité élevé qu'exigent ses missions. Un attrait pour lui et un bénéfice pour les entités qu'il contrôle et l'univers économique dans lequel il intervient. Rares sont les professions libérales qui investissent ainsi, pour créer une homogénéité du comportement des professionnels et pour élargir et adapter leur offre de services au marché.
Le comité scientifique a examiné les demandes que nous lui avons adressées, vous trouverez ci-dessous les formations homologuées avec leurs références auprès du CNCC (validité au 31/12/2014).

Analyse financière des établissements de crédit	Homologation CNCC	**12F0254**
Audit comptable des établissements de crédit	Homologation CNCC	**12F0246**
Audit des activités de marché	Homologation CNCC	**12F0233**
Audit du risque de crédit	Homologation CNCC	**12F0232**
Audit du risque opérationnel	Homologation CNCC	**12C0235**
Bâle II et III / CRR / CRD 4 : Approfondissement	Homologation CNCC	**12F0239**
Bâle II et III / CRR / CRD 4 : l'essentiel	Homologation CNCC	**12CO257**
Bâle III / CRR / CRD 4 : Quels changements ?	Homologation CNCC	**12C0231**
Comptabilité bancaire : cycle long	Homologation CNCC	**12F0255**
Comptabilité bancaire : opérations classiques	Homologation CNCC	**12F0256**
Comptabilité des opérations de hors bilan	Homologation CNCC	**12CO270**
Comptabilité des opérations de marché	Homologation CNCC	**12F0249**
Comptabilité des opérations en devises	Homologation CNCC	**12F0250**
Comptabilité des produits dérivés	Homologation CNCC	**12F0251**
Comptabilité des produits structurés	Homologation CNCC	**12F0252**
Comptabilité des titres et autres non-dérivés	Homologation CNCC	**12F0253**
Dépréciations et provisions	Homologation CNCC	**12F0257**
Etats COREP - Risque de crédit	Homologation CNCC	**12F0243**
Gestion actif/passif (ALM) : Approfondissement	Homologation CNCC	**12F0228**
L'essentiel de la réglementation bancaire et financière	Homologation CNCC	**12F0263**
L'essentiel du reporting réglementaire et prudentiel	Homologation CNCC	**12F0265**
La fonction de contrôleur dépositaire OPCVM : environnement et différents acteurs, missions, contrôles et responsabilités	Homologation CNCC	**12F0241**
La TVA bancaire	Homologation CNCC	**12F0261**
Le Commissariat aux comptes des établissements de crédit	Homologation CNCC	**13F0127**
Le ratio de liquidité	Homologation CNCC	**12CO258**
Le ratio de solvabilité	Homologation CNCC	**12CO262**
Les états COREP	Homologation CNCC	**12CO259**
Les états FINREP et COREP : L'essentiel	Homologation CNCC	**12CO263**
Les Etats périodiques (SURFI)	Homologation CNCC	**12F0264**
Les IFRS dans les établissements de crédit	Homologation CNCC	**12F0248**
Les opérations de crédit bail et de location	Homologation CNCC	**12F0258**
Les ratios de liquidité Bâle III	Homologation CNCC	**12C0232**
Les ratios prudentiels et les règles de gestion	Homologation CNCC	**12F0266**
Réussir ses missions d'audit au sein de la banque	Homologation CNCC	**13F0126**
Risque opérationnel : les nouveaux enjeux	Homologation CNCC	**12F0227**
UCITS / AIFM : Veille réglementaire	Homologation CNCC	**12CO260**
UCITS / OPCVM 1 - Gestion et Comptabilité	Homologation CNCC	**12F0242**
UCITS / OPCVM 2 - Audit et évaluation	Homologation CNCC	**12F0240**

Nos intervenants

Les associés

Antoine SARDI
Co-fondateur d'Afges, Expert Comptable.
Diplômé de l'Institut d'Études Politiques de Grenoble, Diplômé de l'Institut de Préparation aux Affaires de Lille.
Comptabilité bancaire, audit et contrôle interne, IFRS, Bâle II et III, opération de marché et dérivés.

Moulay A. AMAZIRH
Co-fondateur d'Afges, Expert Comptable et Commissaire aux comptes, membre de l'Ordre des Experts Comptables.
Diplômé de l'Institut de Préparation aux Affaires, Diplômé de l'Institut d'Études Politiques.
Contrôle de gestion et ALM.

Hugues BEAUGRAND
Expert Comptable et Commissaire aux Comptes, membre de l'Ordre des Experts Comptables.
Diplômé de l'École Supérieure Libre des Sciences Commerciales Appliquées (ESLSCA).
Comptabilité bancaire, audit et contrôle interne, opérations de marché et dérivés, IFRS et ALM.

Gérard MAROT
Expert Comptable et Commissaire aux Comptes, membre de l'Ordre des Experts Comptables.
Ingénieur, Maîtrise es sciences économiques, Maîtrise de gestion.
Comptabilité bancaire, réglementation bancaire, contrôle interne, systèmes d'information, organisation et IFRS.

Le département administratif et commercial

Karim SBAÏ
Directeur commercial et associé.

Administration des ventes

Wahida MASNADA
Assistante
Inscriptions Intra

Camille THIESSART
Assistante
Inscriptions Inter

Fazzielat SHAIKH
Assistante
Inscriptions Inter

Les intervenants

Yvan ALLIOLI
Associé Fondateur du cabinet APS Risk, ancien Manager de PWC Management Consulting.
Risques Opérationnels, Cartographie des risques, Lutte contre le risque de fraude, Contrôle et Audit Interne, Plan de Continuité d'Activité.

Pascal ANDRÉOLI
Diplômé de l'École Supérieure de Commerce de Lyon.
Location/crédit bail et IFRS.

Gaëlle AZRIA
Expert comptable, Directrice associée Conforméo, Diplômée de l'Institut Supérieur du Commerce de Paris.
Conformité, gestion des risques bancaires, audit et contrôle interne, dispositif de contrôle permanent, comptabilité bancaire et audit comptable.

Evelyne BESSEAU
Expert Comptable, Maîtrise Économie Paris II, membre administrateur de l'ADICECEI et enseignant à l'Université (Angers et Rennes) en Comptabilité et audit bancaire.
IFRS et comptabilisation des portefeuilles titres, des opérations en devises et des dérivés.

Béatrice BON MICHEL
Diplômée d'AUDENCIA et d'Études Comptables et Fiscales, Doctorat en sciences de gestion, membre de l'IFACI, de PRMIA et de Kortys Wg Gr.
Contrôle périodique (audit interne) et contrôle permanent, Risque opérationnel dont risque de non-conformité et risque LCB/FT.

Nicolas BOVE
Expert Comptable et Commissaire aux Comptes, membre de l'Ordre des Experts Comptables, DESS Audit comptable, financier et opérationnel de l'IAE de Grenoble.
Audit comptable, comptabilité bancaire et générale.

Andréa BRIGNONE
Doctorat sciences économiques. IAE. Collège Libre des sciences sociales et économiques.
Finance de marché, Gestion des risques, Produits dérivés et structurés, Taux, Environnement bancaire: Bâle II et III, MIF, Emir, etc.

Gary CANTOR
Expert Comptable (Londres), FCA MBA (Finance & Accounting).
Comptabilité anglo-saxonne, IAS et française, comptes consolidés, analyse financière, fiscalité britannique, contrôle de gestion, privatisation et bourse.

Xavier CASAL
DES de droit public (Paris II), maîtrise de droit, chargé d'enseignement en master II de droit des affaires et en master II de droit fiscal à l'université Paris Panthéon Sorbonne.
Fiscalité bancaire.

Michel COMMUN
Consultant, Diplômé de l'Institut des Techniques Bancaires.
Conformité et contrôle interne, Risques opérationnels, Audit, Post-Marché.

Gérard DENIS
Ingénieur, Diplôme Études Comptables et Fiscales, Certificat d'Aptitude et d'Administration des Entreprises (IAE Paris), DESS Contrôle de Gestion et Audit (IAE Paris) et DESS Systèmes d'Information (IAE Paris).
Contrôle de gestion, Mathématiques financières et règlementation bancaire.

Olivier DE VULPIAN
Licencié es sciences économiques de la faculté de Paris X, ancien élève de l'Institut d'Études Politiques de Paris, Certifié par l'AIBD (association of international bond dealers).
Analyse financière, financement des entreprises, opération de haut de bilan.

Pascal BROUTTIER

Expert Comptable et Commissaire aux Comptes, membre de l'Ordre des Experts Comptables.
Diplômé de l'École Supérieure Libre des Sciences Commerciales Appliquées.
Comptabilité bancaire, opérations de marché, fiscalité bancaire et IFRS.

Hervé MANCERON

Expert Comptable et Commissaire aux Comptes, membre de l'Ordre des Experts Comptables.
Diplômé ESCP, DEA de gestion.
Comptabilité bancaire, réglementation bancaire, opérations de marché, dérivés, IFRS et consolidation.

Marie Paule DEGEILH

Expert Comptable et Commissaire aux Comptes, membre de l'Ordre des Experts Comptables et membre de la commission BANQUE de la Compagnie Nationale des Commissaires aux Comptes.
Docteur d'État en Droit.
IFRS, comptabilité bancaire et opérations de marché.

Philippe DARRÉ

Expert Comptable et Commissaire aux Comptes, membre de l'Ordre des Experts Comptables.
Diplômé de l'École Supérieure Libre des Sciences Commerciales Appliquées.
Comptabilité bancaire, analyse financière, IFRS et Audit comptable.

Maxence DUHAYON

M2 Commerce - EM Strasbourg.
Maîtrise Sciences de Gestion - IAE Lille.
Risk Management - Audit - Contrôle Interne - Qualité, LSF - SOX - CRBF 97-02 - normes QSE (ISO 31 000; 9 001; 26 000;...).

Thierry FORMANTIN

Diplômé en Comptabilité et Gestion.
Comptabilité bancaire, Comptabilité des opérations de marché, Règlementation et ratios, Systèmes d'information.

Hubert FROUIN

Ingénieur, Maîtrise es sciences économiques et Institut des Études Économiques, Sociales et Techniques de l'Organisation (IESTO).
Organisation bancaire, Systèmes de paiement et Instruments de paiement, SEPA.

Véronique HAURANT

Maîtrise Sciences de Gestion(MSG) à l'Université de Paris 1 Panthéon Sorbonne, DESS de Contrôle de Gestion et Audit à l'IAE de Paris.
IFRS, Comptabilité bancaire, comptabilité des titres et autres non dérivés, comptabilité des produits dérivés et comptabilité des opérations en devises.

José GUIBERT

HEC Executive MBA à Paris, Actuaire du Centre d'Études Actuarielles à Paris, Dese et cycle C Finance d'entreprise et marchés, Conservatoire National des Arts et Métiers à Paris, Ingénieur, Institut des Sciences de l'Ingénieur de Montpellier.
Fonctionnement, règlementation et risques de l'assurance.

Henri JACOB

Docteur en mathématiques, mention théorie des graphes, à l'université de Paris VI, D.E.A. d'économie monétaire à l'université Paris-Dauphine, licence d'Histoire à l'Université Paris I, Économiste de marché.
Bâle II et III et gestion des risques, ALM, fonctionnement des marchés financiers.

Patricia JACOB

Expert Comptable, Diplômée de l'École Supérieure de Commerce de Paris.
Fiscalité bancaire et IFRS.

Jean-Marie LAY

Expert Comptable, Diplômé de L'ESSEC (École supérieure des sciences économiques et commerciales). Activité de conseil Global Finance Expertise (GFE).
Comptabilité et traitement prudentiel des opérations bancaires, analyse économique et traitement des opérations de marché ou structurées.

Alain LE CORRE

Ingénieur ECAM (Rennes), Directeur Associé du cabinet APS Risk.
Risques des SI, Sécurité du SI, Plan de Continuité d'Activité, Gestion de Crise.

Gaël LEGER

MBA École nationale d'Assurance, Management de l'Entreprise d'Assurance, Ecole de Commerce Clermont Ferrand, Option Finance et Contrôle de gestion.
Comptabilité des Assurances en normes françaises et IFRS, Solvency II, audit comptable et contrôle interne de l'assurance.

Chloé MARAIS

DESS Actuariat de l'EURIA (EURo Institut d'Actuariat), Maîtrise d'ingénierie Mathématiques option Assurance.
Avantages au personnel, IAS19.

Philippe MARTINET

Expert Comptable et Membre de l'Ordre des Experts Comptables, Diplômé de REIMS Management School, Membre-administrateur de l'ADICECEI. Consultant en systèmes d'information bancaires et évaluation des produits financiers.
Crédit-bail, OPCVM et Asset Management.

Cécile NOZIÈRE

Expert comptable et diplômée d'HEC, Associée Fondatrice de Finadvia Ltd.
Comptabilité et réglementation bancaire, audit et contrôle interne, opérations de marché et dérivés, IFRS.

Michèle PESCHET

Diplôme d'Études Supérieures en économie, Diplôme d'Études Comptables Supérieures, MBA HEC.
Gestion des risques et ALM.

Véronique PROSPER

DESS en droit des affaires et fiscalité, ancien auditeur et avocat en droit des affaires.
Fiscalité bancaire.

Helen SPRAGGET

Université d'Aston (GB), BSc (Hons) Gestion (1987).
Diplômé Expertise Comptable, ICAEW (1991).
Certificat Auditeur Interne (CIA- 2009).
Audit et contrôle interne, Gestion des risques.

Elvire TARDIVON LORIZON

DEA droit public, DESS affaires et fiscalité, Maîtrise affaires et fiscalité, chargé d'enseignement en master II – DJCE de l'Université de Cergy-Pontoise.
Fiscalité bancaire.

Alain ROBERT

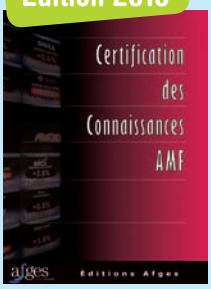
E.P.P.A. (École de Commerce - Paris). Formé aux techniques de formation de formateur, de communication et de valorisation du potentiel. Ancien Superviseur en charge de l'audit bancaire à l'Inspection générale d'un établissement de crédit.
Méthodologie d'audit et d'évaluation du contrôle interne. Mise en œuvre opérationnelle du contrôle interne. Communication auditeurs/audités : Conduire une mission d'audit dans un établissement financier. Réussir un entretien d'audit. Rédiger un rapport d'audit.

Frédéric VISNOVSKY

Cadre dirigeant à la Banque de France, spécialiste des réglementations prudentielles et du contrôle bancaire. Il participe à son élaboration au sein du Secrétariat Général de l'ACPA.

Nos éditions

Édition 2010



CERTIFICATION DES CONNAISSANCES AMF

650 pages

Gaëlle AZRIA, Philippe CHANOINE, Philippe DARRÉ, Marie Paule DEGEILH, Henri JACOB, Gaylord LESCROART, Hervé MANCERON, Gérard MAROT, Philippe MARTINET, Béatrice MICHEL, Antoine Sardi

L'AMF a souhaité renforcer les exigences de connaissance nécessaires à l'exercice de certaines fonctions chez le prestataire de service d'investissement. En effet, face aux exigences de transparence et de professionnalisation, face à un environnement en constante mutation, il apparaît essentiel que tout professionnel, amené à réaliser ou à contribuer à la réalisation de prestations de service d'investissement, dispose d'un socle de connaissances minimales. L'AMF rend ainsi obligatoire, pour certains métiers du PSI, la certification dans certains domaines de compétences. Cette certification n'a pas pour seul objectif de doter les collaborateurs d'un bagage minimal de connaissance. Elle résulte d'un réel besoin de doter la place de Paris de compétences adaptées qui s'alignent sur les meilleurs pratiques internationales afin de contribuer à maintenir la confiance des partenaires dans l'activité des PSI tout en permettant à ceux-ci de proposer des offres adaptées et conformes aux attentes des clients et du régulateur.
L'AFGES, forte de ses domaines de compétences, a rédigé un ouvrage complet de plus de 650 pages à destinations de professionnels des prestataires de service d'investissement et notamment des personnes souhaitant passer l'examen certifiant. Cet ouvrage collectif est le fruit de l'expertise des différents animateurs de l'AFGES souhaitant ainsi fournir une base de connaissances pertinentes pour réussir notamment l'examen de certification. Cependant, par delà l'examen, il constitue un corpus de connaissance essentiel pour tout acteur travaillant ou souhaitant travailler sur les marchés financiers. C'est un réel ouvrage d'apprentissage vers la conformité opérationnelle et la connaissance des opérations.

Les co-auteurs sont onze animateurs expérimentés d'Afges qui travaillent depuis des mois pour la rédaction de l'ouvrage « Certification des connaissances AMF » : Gaëlle AZRIA, Philippe CHANOINE, Philippe DARRÉ, Marie Paule DEGEILH, Henri JACOB, Gaylord LESCROART, Hervé

Nouvelle édition 2012

PRATIQUE DE LA COMPTABILITÉ BANCAIRE

1450 pages

Antoine SARDI

La sixième réédition de l'ouvrage de référence de la comptabilité bancaire depuis 1981 va paraître au quatrième trimestre 2012.
Une nouvelle édition entièrement mise à jour avec les dernières nouveautés comptables internationales et françaises dont IFRS 9, les nouvelles normes de consolidation et Bâle III.
Un ouvrage de près de 1450 pages qui couvre l'ensemble des domaines comptables et de la surveillance prudentielle.
La nouvelle édition continuera d'adopter la démarche qui a fait son succès. Chacune des activités bancaires sera systématiquement traitée selon trois aspects :

- les aspects économiques et techniques pour comprendre la finalité de l'opération et permettre ainsi une juste interprétation, non seulement de la comptabilisation, mais aussi des risques et de la rentabilité ;
- l'évaluation et la comptabilisation de chaque transaction selon le référentiel IFRS et le référentiel français ;
- de nombreux exemples pratiques avec des schémas comptables selon le double référentiel pour rendre claires et didactiques des opérations parfois complexes.

À ce titre, l'ambition de cet ouvrage est de continuer à fournir un outil pratique pour aider les professionnels à gérer le présent et à préparer le changement.

Édition 2012

LE PLAN COMPTABLE DES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT

60 pages

Antoine SARDI

Un petit manuel clair et pratique sur le plan comptable des établissements de crédit. La liste des comptes, sous forme de tableaux, avec des explications et les commentaires essentiels sur chacun d'eux. Un manuel de référence à avoir en permanence sous la main.

BÂLE II

650 pages

Antoine SARDI

Édition 2008

Cet ouvrage est la continuité « Bâle II « paru en 2004 qui garde toute son actualité. Il convient juste d'y ajouter les compléments promulgués par le Comité de Bâle relatifs au risque de contrepartie et du traitement du double défaut. Depuis, le dispositif dit « Bâle II « a été adopté par l'Union européenne par la directive dite CRD (Capital requierement directive) et transposé en France par l'arrêté du 20 février 2007. Cet ouvrage est directement calé sur la transposition en France.

Cette nouvelle édition intègre donc ces nouveautés et y apporte plusieurs compléments :

- Approfondissement du contenu des fonds propres ; numérateur du ratio de solvabilité ;
- Développement de l'exigence de fonds propres pour risques de marché qui fait l'objet de plusieurs chapitres ;
- Ajout des autres règles prudentielles telles que le contrôle des grands risques et le ratio de liquidité qui bien que ne faisant pas partie intégrante du dispositif Bâle II concourent à la saine gestion des établissements de crédit et du pilier 2 de Bâle II ;
- Introduction du système de déclaration du ratio de solvabilité dit « Corep «.

L'objectif de cet ouvrage est d'aider les professionnels à mieux comprendre et à mieux appliquer ce dispositif qui, bien souvent, apparaît complexe et un peu rébarbatif. Dans ce but, chaque chapitre se termine par une synthèse qui met en exergue l'essentiel d'une manière simple et didactique.

De nombreux exemples et illustrations contribuent également à cet objectif.

AUDIT ET CONTRÔLE INTERNE BANCAIRES

1100 pages

Antoine SARDI

Édition 2002

Aux risques traditionnels de l'activité bancaire, se sont ajoutés depuis quelques années de nouveaux risques liés aux mutations du système bancaire et à l'émergence des nouveaux marchés. La maîtrise de ces risques, par la mise en oeuvre d'un dispositif de contrôle interne global et rigoureux, devient un objectif essentiel, mis en exergue par l'ensemble de la profession, et notamment par les autorités de tutelle (par le règlement CRBF 97-02).

Cet ouvrage, entièrement refondu en 2002, a l'ambition de contribuer modestement à l'édification de ce dispositif. Il se veut résolument pratique pour mettre à la disposition des acteurs du contrôle.

MANAGEMENT DES RISQUES BANCAIRES

394 pages

Antoine SARDI et Henri JACOB

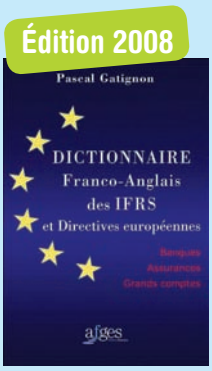
Édition 2001

Le ratio de solvabilité issu du nouvel Accord de Bâle dit « McDonough « a introduit de profond changement dans l'approche conceptuelle et dans l'organisation interne des établissements de crédit. Cet ouvrage fait le point sur l'ensemble des nouvelles approches de mesure et gestion des risques bancaires.

Il s'adresse à tous ceux qui sont impliqués dans la mise en place et le suivi du nouveau dispositif. A ce titre, les concepts sont expliqués de manière simple avec de nombreux exemples pour illustrer et rendre compréhensible des concepts souvent complexes.

Des synthèses simplifiées sont systématiquement présentes pour les « nuls en maths « ou ceux qui ne recherchent que l'essentiel, et où l'accent est mis sur la compréhension économique et le bon sens.

Nos éditions



DICTIONNAIRE FRANCO-ANGLAIS DES IFRS ET DIRECTIVES EUROPÉENNES. (Banques, assurances, grands comptes)

380 pages

Pascal GATIGNON

Ce dictionnaire présente en ordre alphabétique, sous un format pratique et un volume réduit, les différents concepts utilisés par les normes comptables et financières applicables sur le territoire de l'Union : IFRS et directives européennes les plus récentes.

Outre les définitions des mots et expressions contenus dans les textes officiels, on y trouve un choix de précisions méthodologiques parmi les plus significatives, les unes et les autres étant toutes tirées des textes de base, sans ajout ni commentaire d'aucune sorte.

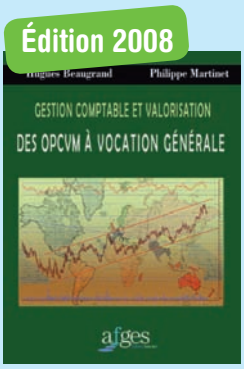
Afin de pouvoir replacer aisément ces courtes citations dans leur cadre d'origine, les entrées du dictionnaire sont précédées d'une référence précise à la norme dont elles sont extraites : numéro d'article, de paragraphe ou d'annexe, date de publication au JOUE.

Par ailleurs, comme l'indique le titre de l'ouvrage, chacune des expressions listées est présentée simultanément en français et en anglais, de manière à satisfaire l'objectif d'un langage commun adapté à la nature des concepts répertoriés et faire office de passeport pour ses utilisateurs.

Enfin, l'ouvrage est complété de diverses listes et tables de correspondance, lesquelles ont vocation à fournir des références, des moyens de recherche, ou des traductions rapides quelle que soit la langue d'origine, français ou anglais.

Ce petit dictionnaire devrait donc constituer un « usuel » pour les comptables des banques, assurances et grandes entreprises cotées auxquels il est destiné.

Il peut également servir d'outil de découverte et d'analyse pour le Public plus large des professionnels de la comptabilité et de la finance (ou de ceux qui aspirent à le devenir), curieux de mieux connaître les normes européennes.



GESTION COMPTABLE ET VALORISATION DES OPCVM

278 pages

Philippe MARTINET et Hugues BEAUGRAND

Plus de 1500 milliards d'euros sont gérés en France sous forme d'OPCVM, soit cinq fois plus qu'il y a 10 ans : épargne, compléments de retraite, financement des entreprises, incitations fiscales, actionnariat salarié ou éthique, expliquent l'ampleur du phénomène. Face à de tels encours, une mise à niveau de la réglementationn a été entreprise ces dernières années avec la publication de mises à jour du plan de comptes et la refonte de chapitres entiers du Règlement Général de l'AMF ; afin d'améliorer les procédures de surveillance des OPCVM, les fonctions de contrôle RCSI/RCCI, H3C/CNCC, base GECO/statistiques AMF…, se sont développées. Parallèlement, la Commission Européenne veille à la mise en œuvre des Directives UCITS III et MIF, qui entérinent le fonctionnement et les modes de gestion des fonds « coordonnés » commercialisés à l'échelle de l'Union, ainsi qu'une refonte de la relation-client et des infrastructures des marchés.

Cet ouvrage positionne dans ce contexte les acteurs de cette industrie et présente de façon détaillée les schémas de comptabilisation applicables aux OPCVM, pour certains dérogatoires à la fois aux principes français et aux normes IAS/IFRS. Le lecteur y trouvera aussi une explication économique des produits utilisés et les principes de valorisation. L'aspect pratique est développé grâce à de nombreux exemples. Les professionnels comptables et les auditeurs pourront ainsi avoir à leur disposition un outil de synthèse de l'actualité comptable des OPCVM.

Édition 2008

CONTRÔLE INTERNE BANCAIRE

296 pages

Béatrice BON MICHEL et Georges CHAPPOTTEAU

Depuis quelques années, la Conformité (Compliance) s'est progressivement imposée dans la réglementation des établissements financiers. Les scandales et crises financières récents soulignent les risques liés à la complexité et à l'internationalisaion des opérations tandis que la nécessaire prise en compte du couple risque/rendement augmente d'autant cette complexité.
Exigence formelle ou exigence réelle ? La vocation de cet ouvrage est de situer la Conformité et ses récentes évolutions dans le contexte réglementaire international tout en les intégrant dans une réflexion plus pratique de mise en œuvre stratégique et opérationnelle. Car si la Conformité apparaît comme un des objectifs assignés au Contrôle Interne, elle doit permettre d'en optimiser le dispositif dans un secteur où la confiance est essentielle mais ne repose pas nécessairement sur les seuls mécanismes formels.

Ce livre apporte ainsi des réponses précises pour faire le lien entre Conformité et Contrôle Interne :

- Pourquoi réglementer la Conformité ?
- En quoi la Conformité est-elle un élément majeur du dispositif de Contrôle Interne ?
- Comment organiser efficacement la Conformité ?

À la fois ouvrage de référence et guide pratique, ce livre est étayé d'exemples et de témoignages de responsables opérationnels. Il s'adresse à la fois aux praticiens de la banque et de la finance (manager, contrôleurs, opérationnels) ainsi qu'aux enseignants et étudiants souhaitant approfondir leur expertise sur ce sujet

Édition 2007

GUIDE OPÉRATIONNEL DE LA LUTTE ANTI BLANCHIMENT DANS LA BANQUE

183 pages

Odilon AUDOUIN

De nombreux ouvrages abordent la lutte anti-blanchiment mais peu s'adressent directement aux collaborateurs des établissements financiers et plus particulièrement aux Compliance Officers et/ou Responsables de la lutte anti-blanchiment.
Cet ouvrage est un guide opérationnel pour sécuriser le dispositif global de lutte anti-blanchiment et de lutte contre le financement du terrorisme d'une Banque. Lutter efficacement contre le blanchiment repose en effet sur tout un arsenel qui va de l'implication de la Direction générale, à la qualité de la formation des collaborateurs en passant par le suivi des transactions, le KYC et les revues de l'Audit interne. De plus s'immuniser contre le risque d'image et de réputation nécessite bien souvent d'aller bien au-delà des Lois et des règlements.
Ce livre est très complet et présente les meilleures pratiques en la matière. Il intègre également les dernières évolutions réglementaires et la mise en application de la IIIème directive.

100
Les normes IFRS : l'essentiel

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Marie Paule DEGEILH. Hugues BEAUGRAND. Véronique HAURANT. Jean-Marie LAY. Antoine SARDI. Gérard MAROT.	3 avril 2014. 2 octobre 2014.

Dictionnaire IFRS offert

Les normes IFRS : l'essentiel

Objectif général

- Comprendre l'essentiel des normes comptables internationales (IAS/IFRS) dans l'environnement bancaire.
- Identifier les principales divergences par rapport aux normes locales.
- Connaître les principales évolutions prévisibles.

Participants

- Toute personne souhaitant avoir une vue d'ensemble sur les IFRS, en comprendre l'essentiel sans avoir besoin d'entrer dans le détail.

Connaissances requises

Connaissances générales de la banque et de la finance.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h15	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Tour de table et recueil des attentes. Rappel des objectifs. Distribution des supports.	Paper-board.
1 Champ d'application et caractéristiques des IFRS			
9h15-9h30	Définir le champ d'application des IFRS. Souligner leurs caractéristiques. Situer leur rôle dans le monde. Avoir le panorama des normes en vigueur.	L'organisation des IFRS. Processus d'adoption d'une norme. Convergence internationale. Caractéristiques des IFRS. Panorama des normes publiées.	Support Powerpoint. Illustration : - Bilan et compte de résultat des principaux groupes bancaires français.
2 Cadre conceptuel			
9h30-10h00	Présentation des concepts fondamentaux.	L'objectif des états financiers. Les caractéristiques qualitatives. La définition, la comptabilisation et l'évaluation des éléments des états financiers.	Support Powerpoint.
3 Instruments financiers			
10h00-10h15	Situer la problématique de la comptabilisation initiale.	Comptabilisation initiale d'un instrument financier - Prix d'entrée. - Date de comptabilisation. - Coûts de transaction ou d'acquisition.	Support Powerpoint.
10h15-10h30	Définir la juste valeur. Distinguer les différentes catégories d'instruments financiers. Les traduire en comptabilité.	Définition de la juste valeur (IFRS 13). Instruments financiers non dérivés : les quatre catégories (IAS 39). - Instruments financiers à la juste valeur par résultat net. - Actifs financiers disponibles à la vente. - Investissements détenus jusqu'à l'échéance. - Prêts et créances.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercices de synthèse.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-11h00	Suite de la séquence précédente.	Suite de la séquence précédente.	Suite de la séquence précédente.
11h00-11h15	Situer les règles IFRS de dépréciations. Les traduire en comptabilité.	Dépréciation des actifs financiers. - Principes généraux. - Dépréciation sur base individuelle. - Dépréciation sur base collective. - Divergences avec les normes locales.	Support Powerpoint. Illustration d'une dépréciation.
11h15-11h30	Évaluer les changements introduits par IFRS 9.	Remplacement d'IAS 39 : IFRS 9 (classement et évaluation, dépréciation des actifs financiers).	Support Powerpoint.
4 Instruments financiers : Dérivés			
11h30-12h15	Définir les principaux généraux et la comptabilité de couverture. Évaluer les changements introduits par IFRS 9. Synthétiser le classement et l'évaluation des instruments financiers.	Définition et champ d'application. Principes généraux de comptabilisation. Comptabilité de couverture. Le remplacement d'IAS 39 : IFRS 9 Synthèse : évaluation des non-dérivés et dérivés.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercices de synthèse.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
5 Instruments financiers : Informations et présentation			
12h15-12h30	Identifier les informations clés à fournir dans les états financiers.	Présentation des instruments financiers dans les états financiers (IAS 32). Principales informations à présenter dans les états financiers (IFRS 7).	Support Powerpoint.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la matinée.	Synthèse et révision, réponse aux questions, retour sur les points insuffisamment assimilés.	Quizz/QCU.
6 Comptes consolidés			
14h30-15h00	Définir les différents modes de contrôle. Utiliser les méthodes de consolidation associées. Examiner les regroupements d'entreprises. Intégrer les principes du test de dépréciation du goodwill.	Comptes des groupes de sociétés : IAS 27, 28 et 31. Les trois modes de contrôle et les méthodes de consolidation associées. Processus de consolidation. Consolidation prudentielle : divergences. Les regroupements d'entreprises, IFRS 3. Le test de dépréciation du goodwill. Les changements introduits par les nouvelles normes de consolidation : IFRS 10, 11, 12 et IAS 28.	Support Powerpoint. Illustration des méthodes de consolidation. Illustration d'un regroupement d'entreprise.
7 Immobilisations et dépréciations			
15h00-15h30	Définir les différentes catégories d'immobilisations. Les associer aux méthodes d'évaluation et de comptabilisation appropriées.	Présentation générale des immobilisations. Immobilisations corporelles, IAS 16. Immeubles de placement, IAS 40. Immobilisations incorporelles, IAS 38. Dépréciation d'actifs, IAS 36. Contrats de location, IAS 17.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Cas simples traitant des différentes catégories d'immobilisations.
15h30-15h45		**Pause café**	
8 Provisions et avantages du personnel			
15h45-16h00	Définir les principes. Situer la problématique des avantages du personnel.	Provisions, passifs et actifs éventuels, IAS 37. Avantages au personnel, IAS 19.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Cas simples de calcul et de provisionnement d'une prime de départ à la retraite.
9 Autres normes			
16h00-16h30	Situer les autres normes. Identifier les aspects essentiels.	Produit, IAS 18. Paiements en action, IFRS 2. Résultat par action, IAS 33. Impôts sur le résultat, IAS 12. Tableau des flux de trésorerie, IAS 7. Contrats d'assurance, IFRS 4. Effets de la variation des cours de change, IAS 21. Subventions publiques, IAS 20. Coût d'emprunt, IAS 2.	Support Powerpoint.
10 États financiers			
16h30-17h00	Définir les composants des états financiers. Identifier les normes associées. Intégrer l'essentiel.	IAS 1 : Présentation des états financiers. IFRS 8 : Information sectorielle. IAS 34 : Information financière intermédiaire. IAS 24 : Informations relatives aux parties liées. IAS 10 : Évènements postérieurs. IAS 8 : Changement de méthodes comptables. IFRS 1 : Première adoption des IFRS.	Support Powerpoint.
11 Conséquences prudentielles de l'adoption des IFRS			
17h00-17h15	Définir les filtres prudentiels.	Les filtres prudentiels.	Support Powerpoint.
12 Synthèse et conclusion			
17h15-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

101
Les IFRS dans les établissements de crédit

Durée 3 jours | **Prix** repas inclus 2122 €HT | **Animateurs** Antoine SARDI. Hugues BEAUGRAND. Hervé MANCERON. Evelyne BESSEAU. Jean Marie LAY. Véronique HAURANT. Cécile NOZIÈRE. | **Date** 28 au 30 avril 2014. 13 au 15 octobre 2014.

Homologation CNCC
12F0248
validité 31/12/2014

Dictionnaire IFRS **offert**

Les IFRS dans les établissements de crédit

Objectif général

- Utiliser les IFRS dans un environnement bancaire.
- Souligner les normes plus particulièrement importantes pour les établissements de crédit.
- Traduire ces normes en schémas comptables dans les situations les plus courantes.
- Identifier les divergences par rapport aux normes locales.
- Évaluer leur impact sur la situation financière et la performance.
- Identifier les changements en cours pour mieux les anticiper.
- Illustrer la pratique des IFRS par les états financiers d'établissements bancaire.

Participants

- Responsables comptables, comptables, informaticiens, organisateurs, équipes projet et auditeurs internes et externes, personnels des back et middle offices, etc.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Connaissance de comptabilité générale et de la banque.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Tour de table et recueil des attentes. Rappel des objectifs. Distribution des supports.	Paper-board.
1 Champ d'application et caractéristiques des IFRS			
9h30-10h00	Définir le champ d'application des IFRS. Souligner leurs caractéristiques. Situer leur rôle dans le monde. Avoir le panorama des normes en vigueur.	L'organisation des IFRS. Processus d'adoption d'une norme. Convergence internationale. Caractéristiques des IFRS. Panorama des normes publiées. Illustration : bilan et compte de résultat des principaux groupes bancaires français.	Support Powerpoint. Illustration : - Bilan et compte de résultat des principaux groupes bancaires français. Quizz/QCU.
2 Cadre conceptuel			
10h00-10h30	Intégrer les concepts fondamentaux. Les utiliser durant la formation.	L'objectif des états financiers. Les caractéristiques qualitatives. La définition, la comptabilisation et l'évaluation des éléments des états financiers.	Support Powerpoint.
10h30-10h45	**Pause café**		
3 Instruments financiers			
10h45-11h15	Intégrer les principaux concepts et définitions. Apprécier leur importance dans le bilan consolidé des banques françaises.	Champ d'application et définitions - Présentation des normes concernées. - Définition d'un instrument financier. - Définition de la juste valeur selon IFRS 12. - Présentation du bilan cumulé des banques françaises IFRS.	Support Powerpoint.
11h15-11h45	Situer la problématique de la comptabilisation initiale.	Comptabilisation initiale d'un instrument financier - Prix d'entrée. - Date de comptabilisation. - Coûts de transaction ou d'acquisition.	Support Powerpoint.
11h45-12h30	Distinguer les différentes catégories d'instruments financiers. - Les traduire en comptabilité. - Identifier les divergences avec les normes locales.	Instruments financiers non dérivés : les quatre catégories - Instruments financiers à la juste valeur par résultat. - Actifs financiers disponibles à la vente. - Investissements détenus jusqu'à l'échéance. - Prêts et créances. - Divergences avec les normes locales.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercices et cas pratiques relatifs à chacune des catégories. - Exercices de synthèse.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
14h00-15h00	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la matinée. Pratiquer la comptabilisation des instruments financiers.	Synthèse et révision, réponse aux questions, retour sur les points insuffisamment assimilés. Suite de la séance précédente.	Quizz/QCU. Cahier d'exercices : - Suite des exercices et cas pratiques.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	15h00-15h30	Définir les règles de reclassements. Faire le lien entre IFRS et normes françaises.	Reclassements ultérieurs. Garanties financières et engagements de prêter.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercice de garantie financière.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	15h45-17h00	Intégrer les règles IFRS de dépréciations. Pratiquer la comptabilisation des dépréciations. Les comparer aux normes locales.	Dépréciation des actifs financiers. - Principes généraux. - Dépréciation sur base individuelle. - Dépréciation sur base collective. - Divergences avec les normes locales.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercices de dépréciation d'actifs. - Exercice sur la comptabilisation des intérêts et de l'effet temps.
	17h00-17h30	Appliquer les méthodes d'évaluation aux passifs financiers. Situer la problématique de la décomptabilisation.	Passifs financiers. Décomptabilisation d'un instrument financier.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercices sur les émissions de titres.
2è jour	9h00-9h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la veille.	Synthèse et révision, réponse aux questions, retour sur les points insuffisamment assimilés.	Quizz/QCU.
	9h30-10h00	Évaluer les changements introduits par IFRS 9 et les anticiper.	Remplacement d'IAS 39 : IFRS 9 (classement et évaluation, dépréciation des actifs financiers).	Support Powerpoint.
	4 Instruments financiers : Dérivés et dérivés incorporés			
	10h00-10h30	Définir le champ d'application. Définir les principaux généraux et les traduire en comptabilité.	Définition et champ d'application. Principes généraux de comptabilisation.	Support Powerpoint Cahier d'exercices : - Exercice de comptabilisation d'un swap selon les principes généraux.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	10h45-12h30	Définir les principes généraux de la comptabilité de couverture. Définir la couverture de la juste valeur et des flux de trésorerie. Distinguer les deux modes de couverture selon la nature de l'instrument à couvrir et de la stratégie de couverture. - Appliquer les tests d'efficacité. - Synthétiser le classement et l'évaluation des instruments financiers.	Comptabilité de couverture - Principes généraux de couverture. - Couverture de la juste valeur. - Couverture des flux de trésorerie. - Couverture d'un investissement net dans une entité étrangère. - Synthèse : évaluation des non-dérivés et des dérivés en comptabilité de couverture.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercices et cas pratiques de comptabilité de couverture de la juste valeur et des flux de trésorerie. - Cas pratiques sur les tests d'efficacité. - Tableau synthétique.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la matinée.	Synthèse et révision, réponse aux questions, retour sur les points insuffisamment assimilés.	Quizz/QCU.
	14h30-15h30	Définir la macro couverture et souligner les difficultés d'application. Définir les règles relatives à la couverture d'un investissement net à l'étranger. Poser la problématique des dérivés incorporés et en définir les solutions.	Autres couvertures et dérivés incorporés - Macro couverture. - Couverture d'un investissement net dans une entité étrangère. - Dérivés incorporés. Séparer ou pas ? (bifurcation).	Support Powerpoint. Cahier d'exercices. - Cas simple de la macrocouverture d'un portefeuille d'actifs et de passifs financiers. - Cas d'une obligation convertible en actions.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	15h45-16h45	Examiner le projet de la comptabilité de couverture. Reposer la problématique des dérivés incorporés à la lumière d'IFRS 9. En évaluer les impacts.	Le remplacement d'IAS 39 : IFRS 9 - Les nouvelles méthodes de comptabilité de couverture proposées. - Les nouvelles règles pour les dérivés incorporés. - Les impacts prévisibles. - Synthèse : évaluation des non-dérivés et dérivés en comptabilité de couverture en fonction du projet IFRS 9.	Support Powerpoint. Illustration des nouvelles règles IFRS 9.
	5 Instruments financiers : Informations et présentation			
	16h45-17h30	Situer la problématique de la compensation dans le bilan et le compte de résultat. Identifier les informations clés à fournir dans les états financiers.	Problème de la compensation (netting). Exposé-sondage IASB/FASB. Les informations à fournir dans les états financiers (IFRS 12).	Support Powerpoint.

101

Les IFRS dans les établissements de crédit

Programme

3ème jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h15	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente.	Synthèse et révision, réponse aux questions, retour sur les points insuffisamment assimilés.	Quizz/QCU.
6 Comptes consolidés			
9h15-10h00	Définir les différents modes de contrôle. Utiliser les méthodes de consolidation associées. Examiner les regroupements d'entreprises. Intégrer les principes du test de dépréciation du goodwill.	Comptes des groupes de sociétés : IAS 27, 28 et 31. Les trois modes de contrôle et les méthodes de consolidation associées. Processus de consolidation. Consolidation prudentielle : divergences. Les regroupements d'entreprises, IFRS 3. Le test de dépréciation du goodwill.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Cas de consolidation selon les différentes méthodes. - Cas d'une mise en équivalence. - Cas d'un regroupement d'entreprise. - Cas d'un test de dépréciation du goodwill.
10h00-10h30	Identifier les changements introduits par les nouvelles normes. En évaluer les impacts.	Le nouveau dispositif de consolidation. Les nouvelles normes de consolidation : IFRS 10, 11 et 12 et IAS 28. Les changements par rapport aux anciennes normes.	Support Powerpoint.
10h30-10h45		**Pause café**	
7 Immobilisations et dépréciations			
10h45-11h45	Définir les différentes catégories d'immobilisations. Les associer aux méthodes d'évaluation et de comptabilisation appropriées.	Présentation générale des immobilisations. Immobilisations corporelles, IAS 16. Immeubles de placement, IAS 40. Immobilisations incorporelles, IAS 38. Dépréciation d'actifs, IAS 36. Contrats de location, IAS 17 et projet en cours de modifications.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Cas simples traitant des différentes catégories d'immobilisations.
8 Provisions et avantages du personnel			
11h45-12h30	Définir les principes. Situer la problématique des avantages du personnel.	Provisions, passifs et actifs éventuels, IAS 37. Avantages au personnel, IAS 19 révisée.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Cas simples de calcul et de provisionnement d'une prime de départ à la retraite.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-14h15	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente.	Synthèse et révision, réponse aux questions, retour sur les points insuffisamment assimilés.	Quizz/QCU.
9 Autres normes			
14h15-15h15	Situer les autres normes. Identifier les aspects essentiels.	Produit, IAS 18. Paiements en action, IFRS 2. Résultat par action, IAS 33. Impôts sur le résultat, IAS 12. Tableau des flux de trésorerie, IAS 7. Contrats d'assurance, IFRS 4. Effets de la variation des cours de change, IAS 21. Subventions publiques, IAS 20. Coût d'emprunt, IAS 2.	Support Powerpoint.
10 États financiers			
15h15-15h30	Définir les composants des états financiers. Identifier les normes associées. Intégrer l'essentiel.	IAS 1 : Présentation des états financiers. IFRS 8 : Information sectorielle. IAS 34 : Information financière intermédiaire. IAS 24 : Informations relatives aux parties liées. IAS 10 : Évènements postérieurs. IAS 8 : Changement de méthodes comptables. IFRS 1 : Première adoption des IFRS.	Support Powerpoint.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-16h30	Illustrer les IFRS dans les états financiers d'une banque.	Présentation des états financiers d'une banque.	Document de référence d'un établissement bancaire.
11 Conséquences prudentielles de l'adoption des IFRS			
16h30-17h00	Définir les filtres prudentiels. Évaluer leur impact sur les fonds propres prudentiels sous Bâle II et Bâle III.	Les filtres prudentiels actuels. Les filtres prudentiels dans le projet Bâle III.	Support Powerpoint.
12 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des 3 journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée 1 jour | **Prix** repas inclus 796 €HT | **Animateurs** Evelyne BESSEAU. Hugues BEAUGRAND. Antoine SARDI. Jean Marie LAY. Véronique HAURANT. Cécile NOZIÈRE. | **Date** 11 avril 2014. 1er octobre 2014.

Actualités IFRS et comptables

Dictionnaire IFRS offert

Objectif général

- Identifier les changements récents et les projets en cours.
- En évaluer les impacts.
- Se préparer ainsi aux changements en les anticipant.

Avertissement : le déroulé pédagogique peut fortement varier en fonction de l'actualité.

Participants

- Tout public intéressé par l'évolution des normes comptables françaises/IFRS et des projets en cours.

Connaissances requises

Bonne connaissance des IFRS et des normes françaises.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h15	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction			
9h15-9h45	Expliquer le processus d'adoption d'une norme. Situer les enjeux de la convergence IFRS/US GAAP. Donner le panorama des changements récents et des projets en cours.	Processus d'adoption d'une norme par l'IASB. Processus d'adoption d'une norme par l'Union européenne. Enjeux de la convergence IFRS/US GAAP. Conséquences de la crise financière. Panorama des changements récents et des projets en cours. Le bilan consolidé des principaux groupes bancaires français.	Support Powerpoint. Illustration par les bilans consolidés des principaux groupes bancaires français.
2 IFRS 9 : Classement et évaluation des instruments financiers			
9h45-10h30	Prendre connaissance des changements introduits par IFRS 9. Intégrer les nouvelles catégories. Évaluer les impacts du passage des anciennes catégories vers les nouvelles.	Les faiblesses d'IAS 39. Une réduction et une simplification des catégories d'instruments financiers (IFRS 9) Nouvelles définitions et concepts. Nouvelles méthodes d'évaluation et de comptabilisation. Synthèse du passage des anciennes catégories vers les nouvelles.	Support Powerpoint. Illustrations. Synthèse.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-11h30	Voir ci-dessus.	La transition d'IAS 39 à IFRS 9.	Quizz/QCU. Cahier d'exercices : - Transferts du coût ou coût amorti à la juste valeur par résultat net ou OCI. - Passif financier à la juste valeur par option.
3 IFRS 9 : Dépréciation des actifs financiers			
11h30-12h00	Prendre connaissance des changements projetés par IFRS 9. Évaluer les impacts de la nouvelle méthode.	Les faiblesses du système actuel. Vers un modèle de pertes attendues. Projet commun IASB / FASB « Three buckets expected loss ». Le nouveau projet (ED mars 2013). Les divergences IASB / FASB.	Support Powerpoint. Illustration du modèle de la perte attendue et des problématiques.
4 IFRS 9 : Comptabilité de couverture			
12h00-12h30	Prendre connaissance des changements projetés par IFRS 9. Évaluer les impacts de ces changements.	Les faiblesses d'IAS 39. Vers une simplification de la comptabilité de couverture. Les principales décisions provisoires. Les changements dans la comptabilité de couverture. Les changements dans le test d'efficacité. Les informations à publier. Synthèse des principaux changements projetés. Synthèse de l'évaluation des instruments financiers IFRS 9 selon qu'ils sont couverts ou non.	Support Powerpoint.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la matinée.	Synthèse et révision, réponse aux questions, retour sur les points insuffisamment assimilés.	Quizz/QCU.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
5 IFRS 13 : Évaluation de la juste valeur « fair value measurement » (FVM)			
14h30-15h30	Prendre connaissance de la nouvelle définition de la juste valeur. Distinguer les trois niveaux hiérarchiques.	Les enjeux et le champ d'application. Une redéfinition de la juste valeur. La hiérarchie entre données observables et non observables. Une hiérarchie à trois niveaux. Points particuliers. Les informations à fournir.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
15h30-15h45		**Pause café**	
6 Consolidation et participations			
15h45-16h45	Prendre connaissance du nouveau dispositif de la consolidation et des participations. Distinguer les différents modes de participation et le traitement comptable associé. Identifier les changements majeurs et leur impact prévisible.	Introduction : nouveau dispositif IFRS. États financiers consolidés : IFRS 10. Partenariats : IFRS 11. Participations dans des entreprises associées et les coentreprises : IAS 28. Informations à fournir : IFRS 12.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul du goodwill lors de l'acquisition d'une filiale selon la méthode proportionnelle et la méthode de la juste valeur. - Différents événements d'une mise en équivalence. Illustration d'une transition lors de la première application. Quizz/QCU.
7 Autres projets et nouveautés			
16h45-17h15	Prendre connaissance des principaux projets en cours. Identifier les changements majeurs et leur impact prévisible.	Revue limitée d'IFRS 9 : instruments de dette à la juste valeur par OCI. Entités d'investissement. Locations. Contrats d'assurance. Divers autres projets.	Support Powerpoint. Illustration d'une compensation selon les référentiels IFRS et US GAAP. Illustration d'une indemnité de départ à la retraite.
8 Synthèse et conclusion			
17h15-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Elaboration et interprétation du tableau de flux de trésorerie

Objectif général

- Le tableau de flux de trésorerie consolidé est un état obligatoire tant en normes françaises qu'en normes IFRS.
- Sa lecture apporte des informations extrêmement précieuses sur les flux de l'année d'un groupe, en les éclatant entre les opérations d'exploitation, d'investissement et de financement.
- L'objectif de cette formation est de savoir :
  - Élaborer le tableau de trésorerie en règles françaises et en normes IFRS.
  - Savoir l'interpréter.

Participants

- Consolideurs, responsables administratifs et financiers, comptables impliqués dans l'établissement d'une consolidation aux normes IFRS.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Connaissance générale des IFRS et maîtrise des principes de consolidation française.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Réglementation			
9h30-10h30	La réglementation applicable au tableau de flux de trésorerie.	Rappel de la réglementation française et IFRS. Identifier les obligations en matière de publication. Faire une analyse comparative des différents référentiels.	Support Powerpoint.
10h30-10h45	**Pause café**		
2 Choix de la méthode de présentation			
10h45- 12h30	Choix conceptuels à opérer.	Méthode directe ou indirecte.	Support Powerpoint.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
3 Construction du tableau des flux de trésorerie consolidé			
14h00- 15h30	Construction du tableau.	Ventilation des flux, exploitation, investissement, financement. Incidence des retraitements de consolidation. - Les contrats de location financement. - Les impôts différés. - Les méthodes d'évaluation. Impact des éliminations des prestations intragroupe. - Les flux réciproques. - Les contrats internes. - Les dividendes. Incidence des variations de périmètre. - Les acquisitions et les cessions d'entreprises. - Les acquisitions complémentaires de titres. Les fusions et autres opérations de restructuration. - Prendre en compte les sociétés mises en équivalence.	Support Powerpoint. Illustrations.
15h30-15h45	**Pause café**		
4 Informations complémentaires à fournir en annexe			
15h45-16h15		Présentation des informations complémentaires à fournir en annexe.	Support Powerpoint.
5 Revue des pratiques de présentation des groupes			
16h15-17h00	Illustrer pour mieux comprendre.	Présentation des TFT de certains groupes bancaires.	Documents de référence d'établissements bancaires.
6 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

104
Avantages au personnel, IAS 19

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Chloé Marais.	15 octobre 2014.

Avantages au personnel, IAS 19

Objectif général

- Définir les principaux concepts des avantages au personnel en norme IAS 19.
- Maîtriser la méthodologie générale de calcul.
- Savoir apprécier les hypothèses actuarielles retenues et à retenir.
- Évaluer des engagements tels que les IFC.
- Traitement et calcul des écarts actuariels.

Participants

- Responsables et collaborateurs comptables.
- Commerciaux des compagnies d'assurance, Agents généraux, courtiers spécialisés en retraite.
- Directeur des ressources humaines, Compensation and Benefit Manager.
- Actuaire, chargé d'études actuarielles, chargés d'études de produits de retraite collective.
- Directeur Financier, Directeur Administratif et Financier, Directeurs généraux.
- Responsables de Fonds de pension.

Connaissances requises

Avoir suivi la formation « IFRS : l'essentiel » ou un niveau équivalent.

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction			
9h30-10h00	Contextualiser la problématique de la comptabilisation des avantages du personnel.	Enjeux et passifs sociaux en France. Normes en contexte international. IFRS et normes IAS. Application de la norme IAS 19. Recommandations du Conseil National de la Comptabilité.	Support Powerpoint.
2 Définitions et principes IAS 19			
10h00-10h30	Exposer de manière exhaustive les engagements couverts par la norme IAS19 et familiariser le public avec le vocabulaire associé.	Champs couvert par la norme. Classification des avantages au personnel selon la norme. Couvertures admises des engagements.	Support Powerpoint.
10h30-10h45		**Pause café**	
3 Calculs des engagements en IAS 19			
10h45-12h30	Comprendre les méthodes actuarielles liées à l'évaluation des engagements sociaux	Lexique et principes. Principes d'évaluation. Règle d'attribution des droits. Méthodologie d'évaluation des engagements.	Support Powerpoint. Exemples simples sur paper board, sur Excel. Exemples de données démographiques et salariales.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
4 Hypothèses d'évaluations actuarielles			
14h00-14h30	Apprécier les principes de détermination des hypothèses à retenir et mesurer la sensibilité de l'évaluation vis-à-vis des hypothèses.	Principe. Hypothèses internes à l'entreprise. Hypothèses externes à l'entreprise. Données salariales. Impacts des hypothèses sur l'engagement.	Support Powerpoint.
5 Comptabilisation en IAS 19			
14h30-15h30	Comprendre la comptabilisation des avantages au personnel et la présentation des comptes sociaux/ consolidés.	Principe. Comptabilisation au bilan. Comptabilisation au compte de résultat. Méthode de reconnaissance des écarts actuariels. Principes de traitements des événements exceptionnels. Informations à fournir en annexes.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exposé et traitement d'exemples simples.
15h30-15h45		**Pause café**	
6 Cas pratiques			
15h45-17h00	Mettre en pratique les acquis de la formation.	Exercices et cas pratiques.	Cahier d'exercices : - Exercices sous Excel. - Calculer le montant de l'engagement d'une entreprise au titre d'un régime d'indemnité de fin de carrière. - Compléter un bilan et un compte de résultat conformément à la norme.
7 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Patricia JACOB.	6 mai 2014. 5 novembre 2014.

Les bases des impôts différés dans les établissements de crédit

Objectif général

- Comprendre le concept de détermination des impôts différés et savoir l'appliquer à la banque.
- Identifier et maitriser les principales difficultés.
- Mesurer l'impact des normes CRC 99-02 et IAS 12 sur les impôts différés.
- Intégrer les conséquences de l'intégration fiscale sur les impôts différés.

Participants

- Responsables et collaborateurs des services comptables.
- Responsables et collaborateurs fiscaux de la banque.

Connaissances requises

Notions de fiscalité et de banque.
Notions de comptabilité en normes IFRS ou de consolidation.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Grands principes			
	9h30-10h30	Décrire les règles de constatation des impôts différés.	Norme IAS12. Impôt exigible et impôt différé. Approche bilantielle. Report variable.	Support Powerpoint. Quizz/QCU. Cahier d'exercices : - Report variable.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	2 Détermination de l'impôt / comptabilisation de l'impôt			
	10h45-12h30	Reconnaître les bases d'impôt différé selon les référentiels.	Impôt différé en social (norme française). Impôt différé en IFRS.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Différences temporaires. - Calcul d'impôt différé en IFRS sur OPCVM, GIE, déficits fiscaux, provisions non déductibles. - Preuve d'impôt.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	3 Impacts sur les traitements consolidés			
	14h00-14h45	Identifier les bases d'impôt différé dans les comptes consolidés. Mesurer les impacts de l'intégration fiscale.	Opérations de consolidation. L'Intégration fiscale et ses conséquences sur l'impôt différé.	Support Powerpoint. Quizz/QCU.
	4 Spécificités bancaires			
	14h45-15h30	Appliquer le calcul des impôts différés à des spécificités bancaires.	Provisions à moyen et long terme. Autres éléments de capitaux (OCI). Réserves AFS, et réserves de Cash Flow Hedge. Prêts conclus à des conditions hors marché.	Support Powerpoint. Exemples/exercices : - Calcul d'impôt différé en provision risque crédit à moyen et long terme, sur OCI, sur prêt à condition hors marché.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	5 Cas de synthèse			
	15h45-17h30	Mettre en pratique les acquis de la formation.	Cas pratique d'ensemble.	Cahier d'exercices : - Cas de synthèse.
	6 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

106
IFRS et US GAAP : points communs et divergences

Durée	Prix	Animateurs	Date
3 jours	repas inclus 2122 €HT	Cécile NOZIÈRE.	6 au 8 octobre 2014.

NOUVEAUTÉ

IFRS et US GAAP : points communs et divergences

Objectif général

- Comprendre les principales différences entre les IFRS et les US GAAP.
- Savoir identifier et retraiter les comptes pour passer des principes IFRS aux US GAAP ou inversement.
- Comprendre les évolutions récentes des normes et les projets de convergence entre les IFRS et les US GAAP.

Participants

- Responsables comptables, comptables.
- Responsables des services de consolidation des comptes et leurs collaborateurs.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Connaissance de la comptabilité générale et de la banque.
Notions de comptabilité en normes IFRS ou en US GAAP.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Le contexte et les grands principes			
9h30-10h30	Situer la comptabilité des opérations bancaires. Présenter les deux référentiels qui seront utilisés pendant la formation. Présenter les évolutions récentes et les points de convergence.	Champ d'application et caractéristiques des IFRS et des US GAAP. Le cadre conceptuel.	Paper-board. Support Powerpoint. Quizz/QCU.
2 La reconnaissance des revenus			
10h00-10h30	Présenter les principaux points communs et les divergences entre les US GAAP et les IFRS pour la reconnaissance des revenus.	Les définitions et critères de reconnaissance des revenus. L'actualisation. Les règles de comptabilisation.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU. Cahier d'exercices : - Comptabilisation d'une obligation. - Comptabilisation de commissions.
10h30-10h45	**Pause café**		
3 Les actifs et passifs financiers			
10h45-12h30	Revoir la définition des différents types d'actifs financiers et présenter leur classification en IFRS et en US GAAP.	Classification et règles d'évaluation.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Passage d'un portefeuille des US GAAP aux IFRS. Illustrations. Quizz/QCU.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
14h00-15h45	Présenter les similarités et les différences des règles de comptabilisation d'un actif financier en IFRS et en US GAAP. Présenter les similarités et les différences des règles de comptabilisation d'un passif financier dans les deux référentiels.	Classification et règles d'évaluation (suite). Les actifs financiers. Les passifs financiers.	Support Powerpoint. Illustrations. Cahier d'exercices : - Comptabilisation de titres en US GAAP et en IFRS. - Comptabilisation de passifs financiers en US GAAP et en IFRS. Quizz/QCU.
15h30-15h45	**Pause café**		
15h45-17h30	Aborder la distinction entre instruments de dette et de capitaux propre en IFRS et en US GAAP.	Les actifs financiers. Les passifs financiers.	Support Powerpoint. Illustration à partir d'états financiers en IFRS et en US GAAP. Quizz/QCU.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2e jour	**Les actifs et passifs financiers (suite)**			
	9h00-10h30	Présenter les règles de calcul et de présentation de la juste valeur en IFRS et en US GAAP.	La Juste Valeur IFRS 13 - FASB Update 2011 04.	Support Powerpoint. Illustration à partir d'états financiers en IFRS et en US GAAP. Quizz/QCU.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	4 Les dérivés			
	10h45-12h30	Rappeler les caractéristiques des produits dérivés. Présenter les similarités et les différences des règles de comptabilisation d'un dérivé en IFRS et en US GAAP.	Comptabilisation des dérivés.	Support Powerpoint Quizz/QCU.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	14h00-15h30	Présenter les similarités et les divergences des règles de comptabilisation des opérations de couverture dans les deux référentiels. Expliquer les différences entre les règles comptables IFRS et US GAAP pour les dérivés incorporés.	Les règles de couverture. Dérivés incorporés.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Comptabilisation de dérivés en US GAAP et en IFRS. - Comptabilisation d'opérations de couverture en US GAAP et en IFRS. Quizz/QCU.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	5 Les actifs non financiers			
	15h45-17h30	Présenter la comptabilisation des actifs non financiers et comparer les similarités et les divergences des règles comptables IFRS et US GAAP.	Le classement et les règles de comptabilisation. La valorisation. Les immobilisations corporelles. Les immobilisations incorporelles. Le crédit-bail.	Support Powerpoint. Illustrations. Cahier d'exercices. - Comptabilisation d'immobilisations corporelles, incorporelles et d'opérations de crédit-bail dans les deux référentiels IFRS et US GAAP. Quizz/QCU.
3e jour	**6 Les dettes**			
	9h30-10h30	Présenter les principales similarités et différences dans la comptabilité des dettes en IFRS et US GAAP. Détailler les règles de provisionnement dans les deux différentiels.	Les impôts. Les provisions. Les autres dettes.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices. - Calcul de provisions dans les deux différentiels. - Comptabilisation d'opérations de dettes dans les deux différentiels.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	7 Autres			
	10h45-12h30	Présenter les principales similarités et différences dans la comptabilité des engagements du personnel en IFRS et US GAAP. Aborder les règles de comptabilisation des opérations en devises étrangères et souligner les principales différences.	Les engagements du personnel. Les opérations en devises étrangères.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	

Programme

3e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
8 Consolidation des comptes			
14h00-15h30	Présenter les critères de consolidation et souligner les similarités et les différences entre les US GAAP et les IFRS. Présenter les similarités et les différences - Des modèles de consolidation dans les deux référentiels. - Des règles de regroupement d'entreprises en IFRS et en US GAAP.	Les règles de consolidation. Les modèles. Le regroupement d'entreprises.	Support Powerpoint. Quiz/QCU. Cahier d'exercices. - Calcul du goodwill. - Consolidation globale. - Entreprises conjointes.
15h30-15h45		**Pause café**	
9 Les états financiers			
15h45-16h30	Présenter les états financiers requis dans les deux référentiels Aborder les informations financières requises en IFRS et en US GAAP. Présenter les règles applicables en cas de changement de l'information financière. Présenter les principales similarités et différences de présentation des états intermédiaires.	Contenu des états financiers FASB Update 2011 11 et IAS 32 - IFRS 7. L'information financière. Changements de présentation et première adoption. Les évènements postérieurs. Les comptes intermédiaires.	Support Powerpoint. Illustration à partir d'états financiers en IFRS et en US GAAP. Quiz/QCU.
10 Synthèse et conclusion			
17h15-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des trois journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Gaël LEGER.	5 et 6 mai 2014. 6 et 7 novembre 2014.

Application des IFRS aux sociétés d'assurance

Objectif général

- Connaître les normes applicables à l'assurance.
- Analyser les impacts de la mise en place des IFRS pour une société d'assurance.

Participants

- Collaborateurs des services comptables ou financiers.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.
- Bancassureurs.

Connaissances requises

Comptabilité générale, comptabilité d'assurance.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper board.
	1 Introduction			
	9h30-10h30	Étudier le cadre réglementaire comptable des IFRS appliquées à l'activité d'assurance.	Rappel du champ d'application des normes IFRS en France. Recensement des normes applicables. Une norme spécifique aux opérations d'assurance : IFRS 4.	Support Powerpoint. Liste des normes applicables. Exemples de documents de référence.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	2 Contexte spécifique de l'assurance			
	10h45-12h30	Comprendre le modèle économique de l'assurance. Analyser sa transcription dans la norme IFRS 4.	Rappel des spécificités de l'assurance : cycle de production inversé, adossement actif passif, contraintes réglementaires. IFRS 4 phase 1 : une norme provisoire. Le concept de la comptabilité reflet (assurance vie).	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Gestion actif/passif (ALM) et problématique d'application de la comptabilité reflet.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	3 Les normes relatives à la comptabilisation des actifs des sociétés d'assurance			
	14h00-15h30	Étudier les règles de gestion et de comptabilisation des actifs des sociétés d'assurance en IFRS (à l'entrée dans le patrimoine, en date d'inventaire et à la cession).	Rappel sur les règles de représentation des engagements d'assurance par les actifs financiers. Évaluation, comptabilisation et présentation des instruments financiers (IAS 32, IAS 39, IFRS 7). Évaluation, comptabilisation et présentation des actifs immobiliers (IAS 32, IAS 39, IFRS 7, IAS 16, IAS 38, IAS 40). Dépréciation des actifs (IAS 36).	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Calcul de la surcote / décote. - Calcul de la dépréciation des actifs. - Calcul de la juste valeur des titres.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	Les normes relatives à la comptabilisation des actifs des sociétés d'assurance (suite)			
	15h45-17h30	Étudier les règles de gestion et de comptabilisation des actifs des sociétés d'assurance en IFRS (à l'entrée dans le patrimoine, en date d'inventaire et à la cession).	Evaluation, comptabilisation et présentation des actifs immobiliers (IAS 32, IAS 39, IFRS 7, IAS 16, IAS 38, IAS 40). Dépréciation des actifs (IAS 36).	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de la dépréciation des actifs.

108
Application des IFRS aux sociétés d'assurance

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4 Les normes relatives à la comptabilisation des passifs des sociétés d'assurance			
9h00-10h30	Analyser comment sont calculées et comptabilisées les provisions techniques en IFRS.	Rappel sur les règles de calcul des engagements d'assurance. Evaluation, comptabilisation et présentation des passifs (IFRS 4, IAS 39, IFRS 7). Comptabilité reflet : le mécanisme de la participation aux bénéfices différée.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Classification des contrats d'assurance en IFRS. - Calcul de la participation aux bénéfices (exigible et différée) en assurance vie. - Calcul des frais d'acquisition reportés.
10h30-10h45		**Pause café**	
Les normes relatives à la comptabilisation des passifs des sociétés d'assurance (suite)			
10h45-11h30	Analyser comment sont calculées et comptabilisées les provisions techniques en IFRS.	Enregistrement comptable des contrats d'assurance français qui ne sont pas rattachés à IFRS 4 (assurance vie et non vie).	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exemple sur comptabilité de dépôt.
5 Les normes relatives à la réalisation des comptes consolidés			
11h30-12h30	Étudier les règles de consolidation en IFRS.	Entreprises sous contrôle exclusif, contrôle conjoint ou influence notable (IAS 27, IAS 31, IAS 28). Les évolutions induites par les normes IFRS 10, 11 & 12.	Support Powerpoint.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
Les normes relatives à la réalisation des comptes consolidés (suite)			
14h00-15h30	Opérations en devises en IFRS, regroupements d'entreprises et impôts.	Conversion des comptes des entreprises étrangères (IAS 21). Regroupements d'entreprises (IFRS 3). Impôts sur le résultat (IAS 12).	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Comptabilisation des opérations en devises en IFRS. - Comptabilisation des impôts différés. - Exemple de preuve d'impôt.
15h30-15h45		**Pause café**	
6 Les normes relatives à la présentation de l'information financière			
15h45-17h00	Comprendre les règles de présentation des données financières en IFRS.	La norme IAS 1 : Présentation des états financiers. La norme IAS 7 : Tableau des flux de trésorerie. La norme IFRS 8 : Information sectorielle. La recommandation du CNC 2009-R05	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Application de la hiérarchie de juste valeur. - Tableau des flux de trésorerie. Recommandation CNC 2009-R05.
7 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Gaël Leger.	7 et 8 avril 2014. 13 et 14 octobre 2014.

Comptabilité d'assurance

Objectif général

- Connaître le cadre réglementaire de la comptabilité d'assurance.
- Connaître les règles d'enregistrement comptable des opérations d'assurance.

Participants

- Collaborateurs des services comptables ou financiers sans expérience de la comptabilité d'assurance.

Connaissances requises

Comptabilité générale.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction			
9h30-10h30	Découvrir le modèle économique de l'assurance et les règles comptables spécifiques y afférant.	Les grands principes de l'assurance. La classification des opérations d'assurance. Rappels sur les principes généraux comptables. Spécificité de la comptabilité d'assurance.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices. Quiz Assurance. Exemples de comptes sociaux.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Le cadre réglementaire spécifique de l'assurance			
10h45-12h30	Étudier la réglementation comptable spécifique à l'assurance.	Le code des assurances. Les règles en vigueur depuis le 1er janvier 1995. Champ d'application. Structure du plan comptable 1995.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Liste des documents comptables.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
3 Les normes relatives à la comptabilisation des actifs des sociétés d'assurance			
14h00-15h30	Comprendre la gestion et la comptabilisation des actifs d'une société d'assurance.	La notion d'actifs admis en représentation des engagements d'assurance. Nomenclature et classification des actifs. Évaluation, comptabilisation et présentation des instruments financiers.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Calcul de l'amortissement de surcote / décote. - Calcul des dépréciations d'actifs. - Comptabilisation de l'immobilier.
15h30-15h45		**Pause café**	
4 Les normes relatives à la comptabilisation des opérations avec les tiers			
15h45-17h30	Analyser les règles de comptabilisation des opérations avec les tiers.	Opérations réalisées avec les assurés. Opérations réalisées avec les agents. Opérations réalisées avec les intermédiaires.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Comptabilité des opérations vis-à-vis d'un courtier, d'un agent.

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
5 Les normes relatives à la comptabilisation des passifs des sociétés d'assurance			
9h00-10h00	Comprendre le calcul et la comptabilisation des provisions techniques des assureurs.	Évaluation, comptabilisation et présentation des passifs. Les grands principes de l'enregistrement des engagements vis-à-vis des assurés. Les provisions techniques.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Calcul d'une provision pour aléas financier. - Comptabilisation de la réserve de capitalisation.
6 Les normes relatives à la comptabilisation du résultat des sociétés d'assurance			
10h00-10h30	Etudier la comptabilisation du résultat des assureurs.	L'enregistrement des opérations. Les agrégats du compte de résultat.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Comptabilisation des frais généraux.
10h30-10h45	**Pause café**		
7 La comptabilité des opérations de coassurance et de réassurance			
10h45-12h30	Comprendre l'enregistrement de la coassurance/réassurance.	La comptabilité de la coassurance. La comptabilité de la réassurance.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Comptabilisation d'un programme de réassurance.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
8 Les opérations en devises			
14h00-15h00	Analyser la comptabilité des opérations en devises étrangères.	Comptabilité mono-devise. Comptabilité multi-devises	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Schémas comptables de la comptabilité multi-devises.
9 La comptabilité des opérations hors bilan			
15h00-15h30	Etudier les règles comptables afférentes aux engagements hors bilan.	Avals, cautions et garanties (reçus ou donnés). Les valeurs reçues en nantissement. Les instruments financiers à terme.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Comptabilisation des valeurs reçues en nantissement.
15h30-15h45	**Pause café**		
10 Les règles comptables applicables aux comptes consolidés des sociétés d'assurance			
15h45-16h30	Comprendre les règles de consolidation des assureurs.	Les textes de référence. Les principes de consolidation.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Liste des retraitements de consolidation. Règlement CRC 2000-05.
11 Les règles relatives à la présentation de l'information financière trimestrielle et annuelle			
16h30-17h00	Etudier le contenu du reporting à destination de l'autorité de tutelle.	Le dossier trimestriel. Le dossier annuel.	Support Powerpoint. Étude des états de reporting à destination de l'ACPR.
12 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Gaël Leger.	14 mai 2014. 3 octobre 2014.

Les impacts comptables de Solvency II

Objectif général

- Connaître les problématiques comptables associées à la mise en place de la Directive Européenne Solvency II.

Participants

- Collaborateurs des directions comptables ou financières.

Connaissances requises

Comptabilité d'assurance, normes IFRS appliquées à l'assurance.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction			
9h30-10h30	Comprendre le contexte de mise en place de la Directive Européenne Solvabilité II.	La genèse et les objectifs de Solvency II. Le calendrier de Solvency II. Le parallèle avec Bâle 2. Parlez-vous Solvency II : consultation papers, quantitative impact studies…	Support Powerpoint.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Le cadre réglementaire français actuel			
10h45-11h15	Étudier les règles prudentielles applicables à l'assurance actuellement.	Le code des assurances. Les règles en vigueur depuis le 1er janvier 1995. Le calcul de la marge de solvabilité. Le bilan du dispositif actuel : avantages et inconvénients.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Exemples de calcul de la marge de solvabilité en assurance vie et non vie.
3 Le nouveau cadre réglementaire européen : la Directive Européenne Solvency II			
11h15-12h30	Analyser les principales dispositions de la Directive Européenne Solvabilité II et ses enjeux pour les assureurs.	Pourquoi un cadre harmonisé européen ? Les objectifs poursuivis par Solvency II. L'architecture de la nouvelle norme : les 3 piliers. Les enjeux de Solvabilité 2 pour les sociétés d'assurance.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Comparaison d'architecture Bâle II / Solvabilité II.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
4 Les impacts de Solvency II pour les directions financières			
14h00-15h30	Comprendre les futures règles prudentielles et leur impact sur l'organisation comptable des assureurs.	L'évaluation des engagements techniques : une affaire d'actuaires. Passage de modèles déterministes à stochastiques. La modélisation : formule standard contre modèle interne. Conséquences sur les données comptables. L'obligation de réconciliation entre le référentiel local et Solvency II : comptes sociaux et comptes consolidés.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Présentation de la formule standard. - Valorisation des actifs et des passifs.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-16h30	Etudier la mise en œuvre pratique de Solvabilité II (réconciliation multi-normes et production du futur reporting prudentiel).	L'approche bilancielle. Les nouveaux états de reporting prudentiel. Le Solvency and Financial Condition Report. Les Quantitative Reporting Templates. Le Report To Supervisor.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Bilan comparatif normes françaises / IFRS / Solvabilité II. - Revue des états de reporting.
5 Solvency II et IFRS 4 phase 2 : vers une convergence ?			
16h30-17h00	Analyser les conséquences de Solvabilité II et ses développements.	Vers la présentation d'un bilan économique. Quel calendrier ?	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Comparatif IFRS 4 phase II et Solvabilité II.
6 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

111
Opérations en devises des sociétés d'assurance

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Gaël Leger.	2 juin 2014. 1er décembre 2014.

NOUVEAUTÉ

Opérations en devises des sociétés d'assurance

Objectif général

- Connaître les règles de comptabilisation des opérations en devises dans les sociétés d'assurance.
- Présentation des normes comptables françaises et des IFRS.

Participants

- Collaborateurs des services comptables ou financiers ayant des connaissances en comptabilité d'assurance.

Connaissances requises

Comptabilité générale.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h15	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction			
9h15-9h45	Comprendre la genèse de l'avis du CNC n°2007-02 du 4 mai 2007.	Origine du texte. Contraintes réglementaires associées aux opérations en devises dans le Code de Assurances. Définitions.	Support Powerpoint. Avis du CNC n°2007-02.
2 Comptabilité mono-monétaire			
9h45-10h30	Comprendre les règles applicables aux opérations en devises dans une comptabilité mono-monétaire.	Principe général. Opérations en devises non significatives. Règles de conversion des opérations en devises.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Comptabilisation d'une opération de change en comptabilité mono-devise.
10h30-10h45	**Pause café**		
3 Comptabilité pluri-monétaire			
10h45-12h30	Comprendre les règles applicables aux opérations en devises dans une comptabilité pluri-monétaire.	Principe général. Eléments structurels. - Titres de participation. - Dotations aux succursales étrangères. Eléments opérationnels. - Placements financiers et immobiliers (acquisition, valorisation en date d'inventaire, cession, produits et charges associés). - Opérations de change au comptant.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Comptabilisation d'un contrat d'assurance en euros investi en titres libellés en dollars américains. - Comptabilisation de titres de participation en Livre Sterling. - Comptabilisation d'une facture de frais généraux libellée en Livre Sterling.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
14h00-15h00	Comprendre les règles applicables aux opérations en devises dans une comptabilité pluri-monétaire.	Eléments opérationnels (suite). - Instruments financiers à terme (entrant ou pas dans le cadre de stratégies autorisées) - Immobilisations incorporelles ou corporelles autres que les immeubles. - Provisions techniques et réserves spécifiques (valorisation en date d'inventaire et impact en résultat. - Autres éléments du résultat.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Règles de comptabilisation des effets de change sur les produits dérivés.
4 Comptes consolidés relevant du règlement du CRC n° 2000-05			
15h00-15h30	Etudier les règles applicables aux opérations en devises dans les comptes consolidés en normes françaises.	Conversion des comptes d'entreprises établissant leurs comptes en monnaies étrangères. - Méthode de conversion. - Entreprises situées dans des pays à forte inflation. - Couvertures. - Informations à faire figurer dans l'annexe.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Conversion des comptes d'une filiale étrangère en devise de reporting de la société mère.
15h30-15h45	**Pause café**		
5 Comptes consolidés en IFRS			
15h00-16h00	Etudier les règles applicables aux opérations en devises dans les comptes consolidés en IFRS.	Présentation de la norme IAS 21 « Effets des variations des cours des monnaies étrangères ». - Définitions. - Principe général. - Principaux retraitements par rapport aux normes françaises.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Règles de comptabilisation des effets de change en normes IFRS.
6 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	José Guibert.	3 et 4 avril 2014. 25 et 26 septembre 2014.

Fonctionnement, réglementation et risques de l'assurance

Objectif général

- Connaître les normes applicables à l'assurance.
- Comprendre le fonctionnement d'une compagnie.
- Analyser les impacts de la mise en place des IFRS pour une compagnie d'assurance.

Participants

- Tous les collaborateurs d'une compagnie notamment ceux des services comptables, contrôle interne, risques ou financiers.

Connaissances requises

Aucune.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 La dimension juridique de l'assurance			
	9h30-10h30	Découvrir les aspects juridiques de l'assurance.	Le schéma général de l'assurance. Précisions de vocabulaire. Classification des garanties. Typologie des sociétés d'assurance et principe de spécialisation.	Support Powerpoint. Questions réponses.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	2 Les dimensions statistique et économique			
	10h45-12h30	Comprendre l'aspect statistique de l'assurance. La dimension économique. La traduction comptable. La réglementation et le contrôle de l'état. La traduction actuarielle.	Mécanisme de compensation des risques et mutualité. Loi des grands nombres et conditions d'application. La place de l'assurance dans l'économie. L'organisation du contrôle des assurances. Les risques et les types d'actuariat.	Support Powerpoint. Rappels de probabilité.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	3 Comptabilité et assurances			
	14h00-15h30	Les principes généraux de la traduction comptable.	Les comptes annuels : bilan, compte de résultat. L'enregistrement des opérations. Le principe de prudence. La comptabilité en partie double, journal et grand livre. Exemples.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Création d'une compagnie. - Premières opérations. - Les opérations d'inventaire
	15h30-15h45		**Pause café**	
	4 L'analyse des comptes			
	15h45-17h30	Les présentations du compte de résultat. Lectures du bilan.	Les ventilations possibles du compte de résultat. La représentation des engagements.	Support Powerpoint. Exemples de présentation des comptes et du bilan.

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
5 Le cadre réglementaire			
9h00-10h30	L'évaluation des engagements envers les assurés.	Les provisions techniques en non vie et en vie. Comparaison.	Support Powerpoint. Exemple sur comparaison vie/non vie.
10h30-10h45		**Pause café**	
6 Le cadre prudentiel actuel			
10h45-12h30	La représentation des engagements La marge de solvabilité Portée et limites de la règlementation.	Les placements et leur évaluation. Les règles et limitations. La marge de solvabilité. L'embedded value.	Support Powerpoint. Exemple de traitement des plus values latentes.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
7 Futur cadre prudentiel			
14h00-15h30	Le contexte Solvabilité 2. Les fondements de la réforme.	Définitions. Mécanisme d'élaboration. Calendrier.	Support Powerpoint.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-17h00	Focus Pilier 1. Focus Pilier 2. Focus Pilier 3.	Processus de calcul, modèle standard versus modèle interne, premières analyses d'impacts. Le système de gouvernance, les exigences du système de gouvernance, le contrôle interne, la supervision prudentielle. Les trois types de reporting, le calendrier de livraison du reporting	Support Powerpoint. Glossaire de la nouvelle réglementation Solvabilité 2. Cahier d'exercices.
8 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs		Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Philippe DARRÉ. Marie Paule DEGEILH. Gaëlle AZRIA.	Véronique HAURANT. Gérard MAROT. Hugues BEAUGRAND. Antoine SARDI.	24 mars 2014. 2 juin 2014. 29 septembre 2014. 26 novembre 2014.

Bases comptables

Objectif général

- Situer le rôle de la comptabilité dans son contexte économique.
- Identifier les enjeux des différentes méthodes d'évaluation.
- Traduire les opérations courantes en comptabilité.
- Pratiquer la comptabilité des opérations courantes.
- Esquisser la construction d'un bilan et d'un compte de résultat.
- Appliquer par des exercices et cas pratiques.
- Esquisser la transposition de la comptabilité dans un environnement bancaire.
- Se préparer à suivre des formations plus spécifiques (comptabilité bancaire, titres, dérivés, devises, etc.).

Participants

- Personnes qui n'ont jamais fait de comptabilité, ou qui n'ont pas pratiqué, et qui souhaitent acquérir les bases minimales pour mieux comprendre leur environnement comptable et dialoguer avec les comptables.
- Personnes qui souhaitent suivre des formations comptables et qui ont besoin de bases.

Connaissances requises

Aucun pré requis n'est exigé.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Tour de table et recueil des attentes. Rappel des objectifs. Distribution des supports.	Paper-board.
1 Pourquoi la comptabilité ?			
9h30-10h30	Situer le rôle de la comptabilité dans son contexte économique. Identifier les éléments du bilan et du compte de résultat. Formuler quelques conventions comptables. Définir les éléments des états financiers et leur inter action entre bilan et compte de résultat. Différencier un actif d'une charge.	Les états financiers. Pour quel usage ? Quels sont les éléments du bilan et du compte de résultat ? : présentation simplifiée Quelques conventions de classement Les éléments : actifs, passifs, capitaux propres, charges et produits. Distinction entre un actif et une charge.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Impact d'opérations courantes sur le bilan et le compte de résultat. Quizz/QCU.
10h30-10h45	**Pause café**		
2 Problématique centrale : quelle méthode d'évaluation ?			
10h45-11h15	Formuler les deux grandes méthodes d'évaluation. Définir le rôle des amortissements et des dépréciations et les différencier. Appliquer les deux méthodes et évaluer leur impact. Souligner l'impact des conventions comptables dans le bilan et le compte de résultat.	Cours historique versus juste valeur. Amortissements et dépréciations. Application des deux méthodes pour un même patrimoine. Conclusion : la comptabilité n'est pas une science exacte !	Support Powerpoint.
3 Mécanique comptable			
11h15-12h30	Souligner les grands principes de la mécanique comptable. Appliquer avec des opérations simples. Différencier les flux de trésorerie des engagements. Intégrer la démarche pour construire un schéma comptable.	Les enseignements du moine Lucas Pacioli au 15ème siècle. Le couple débit/crédit. La partie double. Leur application au bilan et au compte de résultat. Les flux de trésorerie et les engagements ; application. Quelques astuces pour construire un schéma comptable.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Impact d'opérations courantes sur le bilan et le compte de résultat. Quizz/QCU.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4 Comptabilité Réciproque ou « miroir »			
14h00-15h30	Traduire une opération simple dans la situation du débiteur et du créancier. Situer la relation fondamentale entre le banquier et son client dans les opérations réciproques. Illustrer cette relation fondamentale par des opérations courantes. Identifier les écarts d'inscription en compte des opérations entre le banquier et le client.	Actif chez l'un, dette chez l'autre ! Les relations du compte « banque » entre client et banquier. Pourquoi un crédit chez le banquier et un débit chez le client. Illustration du jeu de miroir. La réconciliation entre les deux comptes.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Comptabilisation d'opérations courantes chez le client et chez le banquier. - Réconciliation entre le relevé bancaire et la comptabilité du client. Quizz/QCU.
15h30-15h45		**Pause café**	
5 Principe de séparation des exercices			
15h45-16h00	Intégrer la notion d'exercices comptables. Différencier les deux approches	Pourquoi le découpage d'une entreprise en périodes comptables ? Flux de trésorerie et flux d'engagements. Les deux approches « Accrual basis » versus « Cash basis » et la technique qui en découle le « cut-off ».	Support Powerpoint. Quizz/QCU. Cahier d'exercices : - Application pour la construction d'un bilan annuel. - Illustration des principaux traitements : amortissements, dépréciations, charges et produits à payer ou à recevoir.
6 Plan de comptes (ou plan comptable)			
16h00-16h30	Souligner le rôle d'un plan de comptes. Transposer un plan comptable général vers l'activité bancaire.	Pourquoi un plan de comptes ? Passage d'intitulés littéraires à des intitulés codifiés. Plan comptable général et plan de compte des établissements de crédit.	Support Powerpoint.
7 Vers la comptabilité bancaire			
16h30-17h00	Formuler les activités bancaires. Illustrer leur traduction dans un bilan et un compte de résultat. Intégrer les fondamentaux du bon sens.	Les activités bancaires fondamentales. Leur traduction dans un bilan et un compte de résultat simplifiés d'une banque. Les fondamentaux qu'il ne faut perdre de vue pour passer à la comptabilité bancaire.	Support Powerpoint. Illustrations.
8 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Durée
2 jours

Prix
repas inclus
1515 €HT

Animateurs
Marie Paule DEGEILH.
Philippe DARRE.
Gaëlle AZRIA.
Gérard MAROT.
Hugues BEAUGRAND.
Véronique HAURANT.
Antoine SARDI.

Date
25 et 26 mars 2014.
3 et 4 juin 2014.
30 septembre au 1er octobre 2014.
13 et 14 novembre 2014.
27 et 28 novemvre 2014.

Comptabilité bancaire : opérations classiques

Homologation CNCC
12F0256
validité 31/12/2014

Cycle certifiant

Plan comptable offert

Objectif général

- Situer l'activité bancaire dans son environnement économique et réglementaire.
- Identifier les comptes du PCEC utilisés par ces opérations.
- Traduire ces opérations sous forme de schémas comptables.
- Appliquer par des exercices et cas pratiques.
- Identifier les divergences entre référentiels IFRS et français.
- Illustrer les principales opérations par les états financiers d'établissements bancaires.
- Se préparer à suivre des formations plus spécifiques (titres, dérivés, devises...).

Participants

- Responsables comptables, comptables, informaticiens, organisateurs, équipes projet et auditeurs internes et externes.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Bonne connaissance de la comptabilité générale ou avoir assisté à la formation « bases comptables ».

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Tour de table et recueil des attentes. Rappel des objectifs. Distribution des supports.	Paper-board.
	1 Introduction			
	9h30-10h30	Situer l'activité bancaire et la placer dans son environnement réglementaire. Distinguer les deux référentiels comptables qui seront utilisés durant la formation. Définir les caractéristiques du PCEC qui sera utilisé durant le séminaire. Définir les objectifs et le contenu du système de reporting. Souligner le rôle de l'organisation comptable et l'importance du contrôle interne. Définir un instrument financier. Illustrer les activités bancaires par le bilan cumulé des banques françaises.	L'activité bancaire et l'organisation de la profession. Les normes comptables (IFRS et françaises). Le plan comptable des établissements de crédit (PCEC). Les états réglementaires (Bafi, Finrep, Corep, Surfi). L'organisation comptable et le contrôle interne comptable. Définition d'un instrument financier. Présentation du Bilan cumulé des banques françaises.	Support Powerpoint. Illustration par le bilan consolidé des banques françaises. Quizz / QCU.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	2 Les activités bancaires classiques			
	10h45-11h15	Objectifs communs à toutes les activités bancaires : - Souligner les aspects techniques et économiques des opérations bancaires. - Identifier les comptes PCEC utilisés par ces opérations. - Traduire ces opérations en schémas comptables. - Appliquer par des exercices et cas pratiques. - Identifier les divergences entre référentiels IFRS et français. - Illustrer ces activités dans les états financiers d'établissements bancaires.	Démarche commune à toutes les activités bancaires - Aspects techniques et économiques de l'activité. - Principaux comptes du PCEC utilisés pour cette activité. - Principes de comptabilisation des opérations dans les référentiels IFRS et français. - Illustration par les états financiers consolidés des établissements bancaires français. - Exercices et cas pratiques.	Support Powerpoint.

201

Comptabilité bancaire : opérations classiques

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	11h15-11h45	Voir ci-dessus.	Les opérations interbancaires et de trésorerie. - Les objectifs de la trésorerie d'une banque. - Le marché interbancaire. - Les opérations au jour le jour et à terme. - Les taux de référence : Eonia, Euribor. - Les opérations en blanc et les opérations de pension. - La comptabilisation des opérations de trésorerie. - Le calcul des intérêts. - Les comptes du PCEC. - La traduction de ces opérations dans le bilan des banques françaises.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Prêt à terme. - Emprunt à terme. - Pension : emprunt. - Pension : prêt.
	11h45-12h30	Voir ci-dessus.	Les crédits à la clientèle. - Définition d'un crédit. - Aspects techniques d'un crédit. - La traduction de ces opérations dans le bilan des banques françaises. - Les comptes du PCEC. - La comptabilisation des crédits. - Les commissions relatives aux crédits : introduction au coût amorti. - Prêts hors-marché et engagements de prêter à un taux hors-marché. - Caractéristiques de certains crédits : découverts, cessions de créances professionnelles, affacturage, crédits consortiaux, crédits revolving, crédit-bail et locations, engagements de financement et de garantie. - La traduction de ces opérations dans le bilan des banques françaises.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Schéma comptable de base. - Traitement des commissions dans le coût amorti. - Prêt avec commission selon la méthode du taux nominal et du coût amorti. - Crédit amortissable selon la méthode du taux nominal et du coût amorti. - Commissions sur crédits. - Escompte. - Crédit consortial. - Affacturage. - Crédit à la consommation. - Crédit-bail et location. - Engagements de financement et de garantie. NB : Selon la demande des participants.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-14h15	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points délicats ou mal assimilés.	Quizz/QCU.
	14h15-15h30	Suite de la séquence précédente.	Les crédits à la clientèle (suite).	Suite des exercices et cas pratiques.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	15h45-17h30	Voir les objectifs communs à toutes les activités bancaires.	Les créances douteuses et les dépréciations. - Définition selon les différents référentiels. - Notion de douteux compromis. - Intérêts sur créances douteuses ou dépréciées. - Dépréciations et reprises. - Reprise liée au passage du temps. - Créances restructurées. - Autres provisions. - Évaluation collective des pertes en IAS 39.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Schéma de base PCEC. - Créance dépréciée et effet temps (dé actualisation). - Créance restructurée.
2è jour	**3 Les activités bancaires classiques (suite)**			
	9h00-9h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points délicats ou mal assimilés.	Quizz/QCU
	9h30-10h30	Voir les objectifs communs à toutes les activités bancaires.	Les dépôts de la clientèle. - Aspects techniques et économiques. - Comptabilisation. - La traduction de ces opérations dans le bilan des banques françaises. - Les comptes du PCEC. - Les caractéristiques de certains dépôts : Comptes sur livret, d'épargne à régime spécial, comptes à terme, bons de caisse. - Les comptes à vue.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Compte à terme. - Compte d'épargne. - Commissions sur comptes courants. - Bon de caisse.
	10h30-10h45	**Pause café**		

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2è jour	10h45-12h00	Esquisser l'activité titres et les services d'investissement.	L'activité titres (Présentation succincte). - Définition d'un instrument financier. - Les services d'investissement. - L'activité pour compte propre. - Le plan de comptes pour cette activité. - La traduction de ces opérations dans le bilan des banques françaises. - L'activité titres pour compte de tiers.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Schémas comptables de base en fonction de la catégorie du titre en IFRS et en normes françaises. - Opérations sur titres pour le compte de la clientèle. - Commissions sur titres.
	12h00-12h30	Voir les objectifs communs à toutes les activités bancaires.	Les moyens de paiement et les systèmes de règlement. - Les moyens de paiement. - Les systèmes de paiement. - Les commissions sur moyens de paiement.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Opérations courantes : virement émis ou reçu, encaissement de chèques, émission d'un chèque de banque, opérations de caisse. - Système de compensation à règlement net. - Commissions sur moyens de paiement.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la matinée. Réponse aux questions et retour sur les points insuffisamment assimilés.	Synthèse. Quizz/QCU.
	14h30-15h00	Esquisser les règles de comptabilisation des immobilisations.	Les immobilisations (présentation succincte).	Support Powerpoint.
	15h00-15h30	Définir les règles des provisions et présenter les fonds propres.	Les provisions pour risques, fonds propres et divers.	Support Powerpoint.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	15h45-16h15	Systématiser le contenu du hors-bilan.	Récapitulation du hors-bilan (les engagements de financement et de garantie ont déjà été examinés avec les crédits).	Support Powerpoint.
	16h15-17h00	Traduire les activités bancaires dans un bilan et un compte de résultat.	La formation du résultat. Les états financiers.	Support Powerpoint. Illustrations par les états financiers d'établissements bancaires. Quizz/QCU.
	4 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

202
Comptabilité bancaire : cycle long

Prix
repas inclus
2971 €HT

Animateurs
Hervé MANCERON.
Marie Paule DEGEILH.
Philippe DARRÉ.
Jean Marie LAY.
Antoine SARDI.
Hugues BEAUGRAND.
Gérard MAROT.

Date
23 au 27 juin 2014.
3 au 7 novembre 2014.

Homologation CNCC
12F0255
validité 31/12/2014

Plan comptable
offert

Comptabilité bancaire : cycle long

Objectif général

- Situer l'activité bancaire dans son environnement économique et réglementaire.
- Souligner les aspects techniques et économiques des opérations.
- Traduire les opérations en comptabilité sous référentiels IFRS et français.
- Identifier les divergences entre référentiels IFRS et français.
- Appliquer par des exercices et cas pratiques.
- Identifier et évaluer les impacts d'IFRS 9 pour les anticiper.

Participants

- Responsables et agents comptables et back-offices, informaticiens, auditeurs et inspecteurs.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Bonne connaissance en comptabilité générale ou avoir assisté à la formation « bases comptables ».

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction			
9h30-10h30	Situer l'activité bancaire et la placer dans son environnement réglementaire. Distinguer les deux référentiels comptables qui seront utilisés durant la formation. Définir les caractéristiques du PCEC qui sera utilisé durant le séminaire. Situer les objectifs et le contenu du système de reporting. Souligner le rôle de l'organisation comptable et l'importance du contrôle interne. Définir un instrument financier. Illustrer les activités bancaires par le bilan cumulé des banques françaises.	L'activité bancaire et l'organisation de la profession. Les normes comptables (IFRS et françaises). Le plan comptable des établissements de crédit (PCEC). Les états réglementaires (Bafi, Finrep, Corep, Surfi). L'organisation comptable et le contrôle interne comptable. Définition d'un instrument financier. Présentation du Bilan cumulé des banques françaises.	Support Powerpoint. Quizz/QCU.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Les activités bancaires classiques			
	Objectifs communs à toutes les activités bancaires : - Souligner les aspects techniques et économiques des opérations bancaires. - Identifier les comptes PCEC utilisés par ces opérations. - Traduire ces opérations en schémas comptables. - Appliquer par des exercices et cas pratiques. - Identifier les divergences entre référentiels IFRS et français. - Illustrer ces activités dans les états financiers d'établissements bancaires.	Démarche pédagogique commune à toutes les activités bancaires classiques : - Chacune des activités ci-après sera examinée sous 4 aspects : Les aspects économiques et techniques. La présentation du plan de comptes (PCEC). La comptabilisation en IFRS et en normes françaises. Des exercices et cas pratiques avec les schémas comptables.	Support Powerpoint. Illustrations. Exercices et cas pratiques (cahier d'exercices avec corrigés). Quizz/QCU.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	10h45-11h45	Voir ci-dessus.	Les opérations interbancaires et de trésorerie. - Les objectifs de la trésorerie d'une banque. - Le marché interbancaire. - Les opérations au jour le jour et à terme. - Les taux de référence : Eonia, Euribor. - Les opérations en blanc et les opérations de pension. - La comptabilisation des opérations de trésorerie. - Le calcul des intérêts. - Les comptes du PCEC. - La traduction de ces opérations dans le bilan des banques françaises.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Prêt à terme. - Emprunt à terme. - Pension : emprunt. - Pension : prêt.
	11h45-12h30	Voir ci-dessus	Les crédits à la clientèle. - Définition d'un crédit. - Aspects techniques d'un crédit. - La traduction de ces opérations dans le bilan des banques françaises. - Les comptes du PCEC. - La comptabilisation des crédits. - Les commissions relatives aux crédits : introduction au coût amorti. - Prêts hors-marché et engagements de prêter à un taux hors-marché. - Caractéristiques de certains crédits : découverts, cessions de créances professionnelles, affacturage, crédits consortiaux, crédits revolving, crédit-bail et locations, engagements de financement et de garantie.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Schéma comptable de base. - Traitement des commissions dans le coût amorti. - Prêt avec commission selon la méthode du taux nominal et du coût amorti. - Crédit amortissable selon la méthode du taux nominal et du coût amorti. - Commissions sur crédits. - Escompte. - Crédit consortial. - Affacturage. - Crédit à la consommation. - Crédit-bail et location. - Engagements de financement et de garantie. NB : Selon la demande des participants.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-14h15	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente et retour sur les points mal assimilés. Réponse aux questions.	Quizz/QCU.
	14h15-15h30	Suite de la séquence précédente.	Les crédits à la clientèle (suite).	Cahier d'exercices : - Suite des exercices et cas pratiques.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	15h45-17h30	Voir ci-dessus.	Les créances douteuses et les dépréciations.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Schéma de base PCEC. - Créance dépréciée et effet temps (dé actualisation). - Créance restructurée.
2e jour	**2 Les activités bancaires classiques (suite)**			
	9h00-9h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la journée précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points insuffisamment assimilés.	Quizz/QCU.
	9h30-10h00	Voir les objectifs communs à toutes les activités bancaires.	Les dépôts de la clientèle. - Aspects techniques et économiques. - Comptabilisation. - La traduction de ces opérations dans le bilan des banques françaises. - Les comptes du PCEC. - Les caractéristiques de certains dépôts : Comptes sur livret, d'épargne à régime spécial, comptes à terme, bons de caisse. - Les comptes à vue.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Compte à terme. - Compte d'épargne. - Commissions sur comptes courants. - Bon de caisse.

Programme

2è jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
10h00-10h30	Voir ci-dessus.	Les moyens de paiement et les systèmes de règlement. - Les moyens de paiement. - Les systèmes de paiement. - Les commissions sur moyens de paiement.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Opérations courantes : virement émis ou reçu, encaissement de chèques, émission d'un chèque de banque, opérations de caisse. - Système de compensation à règlement net. - Commissions sur moyens de paiement.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-11h15	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points insuffisamment assimilés. Suite de la séquence précédente.	Quizz/QCU Cahier d'exercices : - Suite des exercices et cas pratiques.
11h15-12h30	Voir ci-dessus.	Présentation synthétique. - Les immobilisations, les provisions pour risques, fonds propres et divers. - Le hors-bilan. - Les états financiers.	Support Powerpoint. Illustrations par les états financiers d'établissements bancaires. Quizz/QCU.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
3	**Les titres et autres dérivés**		
14h00-14h30	Situer l'activité titres dans son environnement financier et comptable.	Présentation du référentiel comptable IFRS et «french». Définition d'un instrument financier. Différentes natures de titres en fonction de caractéristiques économiques. Présentation du cadre comptable (PCEC) et du poids des titres dans le bilan consolidé des banques françaises.	Support Powerpoint. Illustration par les états financiers consolidés des banques françaises.
14h30-15h30	Définir la juste valeur selon IFRS 13. Définir les catégories de titres et les méthodes d'évaluation. Traduire l'activité en comptabilité IFRS et normes françaises. Appliquer et pratiquer la comptabilité titres. Évaluer les impacts sur le résultat et les risques.	Définition de la juste valeur selon IFRS 13. Comptabilisation initiale. Titres de transaction ou à la juste valeur par résultat. Titres de placement ou disponibles à la vente. Titres d'investissements ou détenus jusqu'à l'échéance. Introduction de la méthode du coût amorti. Prêts et créances. Introduction du compte de résultat global (OCI). Titres en devises. Synthèse de la comptabilisation des titres et autres non dérivés. Passifs financiers.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Instruments financiers à la juste valeur par résultat ou titres de transaction. - Schéma comptable alternatif. - Actifs financiers disponibles à la vente et titres de placement. - Actif financier au coût amorti. - Crédit amortissable au taux nominal et au coût amorti. - Obligation disponible à la vente achetée et revendue. - Actif disponible à la vente avec impôt différé. - Synthèse. - Coupon couru et dividende. - Intérêt courus pour un actif à la juste valeur. - Délai d'usance en fonction des différentes catégories. - Actif à taux progressif. - Obligation à zéro coupon. - Actif financier en devises. - Comptabilité mixte. - Reclassement d'un actif financier. - Première adoption (FTA). NB : Selon la demande des participants.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-17h30	Voir ci-dessus.	Suite de la séance précédente.	Voir ci-dessus.

Programme

3e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-10h00	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente.	Synthèse, quizz/QCU, réponse aux questions. Exercices et cas pratiques supplémentaires.	Quizz/QCU. Cahier d'exercices : - Exercices et cas pratiques.
10h00-10h30	Définir les règles de dépréciation. Pratiquer la comptabilisation des dépréciations.	La dépréciation des titres.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Dépréciation d'un actif financier selon sa catégorie. - Dépréciation et effet temps.
10h30-10h45	**Pause café**		
10h45-11h30	Voir ci-dessus.	La dépréciation des titres (suite).	Voir ci-dessus.
11h30-12h30	Évaluer les changements introduits par IFRS 9 et les anticiper.	Les nouvelles catégories IFRS 9 et les méthodes d'évaluation associées. Les projets de dépréciation des actifs financiers.	Support Powerpoint. Illustrations.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
4	**Les opérations en devises**		
14h00-15h00	Distinguer les deux notions essentielles et leur interaction. Identifier les risques et les mesures de contrôle interne. Introduire la comptabilité à partir d'un transfert de devises. Expliquer le rôle des comptes de position de change. Construire une réévaluation d'opérations de change comptant et terme.	Les notions essentielles : position de change et position de trésorerie. L'approche patrimoniale et l'approche opérationnelle. Les objectifs de l'activité devises. Principes de gestion du risque de change et les limites. Mécanisme de transfert des devises. Comptes de position de change. Réévaluation des opérations de bilan et hors bilan.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Position de change, position de trésorerie. - Construction d'une réévaluation d'une opération de change au comptant et à terme. - Systématisation de la réévaluation des positions de change.
15h00-15h30	Définir les principes de comptabilisation des opérations en devises en référentiels IFRS et français. Évaluer le poids de l'activité dans les bilans des banques françaises.	Textes applicables et monnaie de comptabilité : IAS 21 et 39, CRBF 89-01 et 90-01. Usage de comptes de position de change. Comptabilisation de l'engagement en hors bilan. Distinction entre éléments monétaires et éléments non monétaires en IAS 21. Distinction entre éléments immobilisés et autres éléments en CRBF 89-01. Principes de comptabilisation et d'évaluation.	Support Powerpoint. Illustration de l'activité devises à travers les états financiers consolidés des banques françaises.
15h30-15h45	**Pause café**		
15h45-16h15	Expliquer le fonctionnement du marché de change et les modes de cotation Traduire en comptabilité par des exercices et cas pratiques	Opérations de change au comptant - Aspects techniques et économiques. - Marché des changes, cotation au certain, cotation à l'incertain. - Évaluation et comptabilisation. - Opérations de couverture.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Opération de change USD/EUR. - Opération de change devises/devises.
16h15-17h00	Expliquer la relation fondamentale entre le cours du comptant et le cours du terme. Traduire les opérations en comptabilité dans les deux référentiels.	Opérations de change à terme - Aspects techniques et économiques. - Cours du terme ; report et déport. - Cotation des contrats de change à terme. - Comptabilisation et évaluation selon les deux référentiels. - Couverture en IAS 39 et normes françaises.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Opération de change à terme simple. - Comptabilisation d'une opération de change à terme selon la stratégie trading et couverture. - Comptabilisation du report/déport en normes françaises.
17h00-17h30	Expliquer le fonctionnement du marché interbancaire en devises. Traduire en comptabilité ces opérations. Souligner le risque de change sur les provisions.	Prêts et emprunts en devises - Caractéristiques techniques et économiques. - Comptabilisation et évaluation ultérieures. - Dépréciations des créances douteuses en devises.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Opérations de prêt et emprunts. - Provision en devises.

NB : D'autres opérations en devises seront examinées dans la partie 5 « Produits dérivés ». Notamment les options de change et les swaps de devises.

202

Comptabilité bancaire : cycle long

Programme

4è jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
5 Dérivés			
9h00-9h30	Expliquer le fonctionnement des marchés de dérivés. Leurs principales caractéristiques et les risques associés.	Introduction - Différentes natures d'instruments financiers. - Différents types de marchés de produits dérivés. - Caractéristiques des marchés réglementés et des marchés de gré à gré. - Usage des contrats. - Poids des dérivés dans le bilan (et le hors-bilan) dans les banques.	Support Powerpoint. Illustration par des extraits des états financiers des banques françaises.
9h30-10h30	Expliquer le mécanisme économique et technique d'un swap de taux d'intérêt et son usage car il servira à illustrer de nombreux exemples et cas. Expliquer le mécanisme de valorisation d'un swap de taux d'intérêt. Utiliser les fondamentaux des mathématiques financières. Souligner l'importance et les principales clauses d'une convention cadre. Expliquer les principaux termes utilisés.	Les swaps de taux d'intérêt - Mécanisme d'un swap de taux d'intérêt et son usage en fonction des différentes stratégies. - Esquisse de leur comptabilisation. Valorisation d'un swap - Les étapes de la valorisation d'un swap. - Approche simplifiée. - Notions fondamentales de mathématiques : capitalisation et actualisation, courbe des taux, taux spot et forward, zéro-coupon, interpolation, spread de contrepartie. Convention-cadre de compensation (master agreement).	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Réflexion en groupe pour esquisser le mécanisme et l'usage en fonction des stratégies (trading ou couverture). - Illustration par des exemples de calcul et l'explication simplifiée des formules. - Exercice simple de valorisation.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-11h00	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente.	Synthèse, quizz/QCU, réponse aux questions.	Quizz/QCU.
11h00-11h30	Définir un produit dérivé. Traduire les différents événements d'un swap en comptabilité IFRS.	Comptabilisation des dérivés en IFRS : Principes généraux - Définition et champ d'application d'un dérivé. - Principes généraux de comptabilisation. - Schémas comptables de base : changements de juste valeur, flux d'intérêt, coupon courus.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Vie d'un swap de taux et sa traduction en comptabilité selon les deux référentiels. - Méthode alternative. - Coupon couru selon la méthode linéaire. - Coupon couru selon la méthode actuarielle.
11h30-12h30	Définir les principes généraux de la comptabilité de couverture. Définir la couverture de la juste valeur et des flux de trésorerie. Distinguer les deux modes de couverture selon la nature de l'instrument à couvrir et de la stratégie de couverture. Synthétiser, évaluer les impacts.	Comptabilisation des dérivés en IFRS : Comptabilité de couverture - Principes généraux de la comptabilité de couverture. - Couverture de la juste valeur. - Couverture des flux de trésorerie. - Tests d'efficacité : méthode du swap hypothétique. - Synthèse : évaluation des non-dérivés et dérivés en comptabilité de couverture en IAS 39.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Couverture de la juste valeur avec le calcul de l'inefficacité selon les différentes catégories. - Couverture à la juste valeur d'une obligation avec revente. - Couverture des flux de trésorerie avec le calcul de l'inefficacité. - Mesure de l'inefficacité par un swap hypothétique. - Couverture d'un emprunt à émettre. - Intérêts courus en couverture de flux de trésorerie. - Synthétique des deux méthodes de couverture.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente.	Synthèse, quizz/QCU, réponse aux questions.	Quizz/QCU.
14h30-15h30	Définir la macro couverture et souligner les difficultés d'application. Définir les règles relatives à la couverture d'un investissement net à l'étranger. Poser la problématique des dérivés incorporés et en définir les solutions.	Autres couvertures et dérivés incorporés - Macro couverture. - Couverture d'un investissement net dans une entité étrangère. - Dérivés incorporés. Séparer ou pas ? (bifurcation).	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Macrocouverture d'un portefeuille d'actifs et de passifs financiers. - Exercices de dérivés incorporés seront traités après l'examen des options.
15h30-15h45		**Pause café**	

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4e jour	15h45-16h30	Examiner le projet de la comptabilité de couverture. Reposer la problématique des dérivés incorporés à la lumière d'IFRS 9. En évaluer les impacts.	Le remplacement d'IAS 39 : IFRS 9 - Les nouvelles méthodes de comptabilité de couverture proposées. - Les nouvelles règles pour les dérivés incorporés. - Les impacts prévisibles. - Synthèse : évaluation des non-dérivés et dérivés en comptabilité de couverture en fonction du projet IFRS 9.	Support Powerpoint.
	16h30-17h30	Identifier les textes. Distinguer les quatre portefeuilles et leur comptabilisation. Évaluer les divergences avec les IFRS.	Dérivés en normes françaises - Les textes applicables. - Les quatre catégories : Microspéculation. Microcouverture. Macrocouverture. Gestion globale d'un portefeuille de transaction.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Application par la reprise de cas examinés en IFRS pour les transposer en normes françaises. - Exercices et cas complémentaires.
5e jour	9h00-9h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente.	Synthèse, quizz/QCU, réponse aux questions.	Quizz/QCU.
	9h30-10h30	Expliquer le mécanisme d'une option et les paramètres de valorisation. Définir leur comptabilisation. Pratiquer la comptabilisation.	Application aux autres contrats : Les options - Options : mécanisme et valorisation. - Présentation simplifiée du modèle Black-Scholes. - Aperçu sur les options exotiques.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercices sur le mécanisme des options. - Comptabilisation des options sur actions chez le vendeur et l'acheteur avec livraison du sous-jacent et paiement du différentiel. - Deux cas d'une obligation convertible en actions chez l'émetteur et chez l'investisseur.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	10h45-12h30	Définir les caractéristiques techniques et économiques de ces produits. En définir la comptabilisation. Les traduire en comptabilité et pratiquer.	Application aux autres contrats : Les autres contrats (examinés en fonction de la demande des participants). - Cap, floor, collar. - Options sur swaps de taux (swaption). - Contrats sur actions et sur indices boursiers sur marchés réglementés. - Options sur matières premières (commodities) - Contrats sur marchés organisés de taux (contrat notionnel et Euribor). - Options de change. - Dérivés de crédit. - Swap financier de devises. - Equity swaps. - FRA.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Cap, floor, collar. - Cap de couverture. - Cap de couverture selon projet ED décembre 2010. - Swaption. - Swaption de couverture. - Options sur actions sur marché organisé. - Contrat ferme sur indice boursier. - Option sur indice boursier. - Options sur matières premières. - Equity swap sur indice boursier. - Contrats notionnels. - Contrat Euribor. - Options de change avec paiement du différentiel et avec livraison. - Credit default swap. - Swap de devises. - FRA. NB : Selon la demande des participants.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	14h00-15h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente.	Synthèse, quizz/QCU, réponse aux questions.	Quizz/QCU. Cahier d'exercices : - Suite des exercices et cas pratiques
	15h30-15h45		**Pause café**	
	15h45-16h30	Suite de la séquence précédente.	Suite de la séquence précédente.	Cahier d'exercices : - Suite des exercices et cas pratiques.
	16h30-17h00	Identifier les éléments essentiels de la fiscalité des produits dérivés. Situer la problématique de la compensation dans le bilan et le compte de résultat. Identifier les informations à fournir dans les états financiers.	Divers aspects - Fiscalité des dérivés en France. - Problème de la compensation (netting). - Les principales informations à fournir dans les états financiers.	Support Powerpoint.
	6 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des cinq journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Gérard MAROT.	14 mai 2014. 6 octobre 2014.

Homologation CNCC
12CO270
validité 31/12/2014

Comptabilité des opérations de hors bilan

Objectif général

- Découvrir le contenu du hors-bilan (classe 9).
- Connaître les règles et principes de comptabilisation.
- Approfondir et illustrer l'enregistrement comptable des principales opérations de hors bilan.

Participants

- Responsables et collaborateurs comptables.
- Responsables et collaborateurs des back-offices.
- Personnel des services audit, inspection et contrôle.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Comptabilité de base.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Discussion interactive.
1 Présentation générale du hors-bilan			
9h30-10h30	Comprendre l'articulation et le contenu de la classe 9.	Présentation des comptes de hors-bilan (classe 9). Les attributs d'identification du hors-bilan. Les principaux états périodiques relatifs au hors-bilan.	Support Powerpoint. Illustrations.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Principes généraux de comptabilisation des opérations de hors-bilan			
10h45-11h30	Connaître les règles et principes de comptabilisation des opérations de hors-bilan.	Mécanisme comptable. Exemple de comptabilisation. Les difficultés spécifiques à la comptabilisation et au contrôle du hors-bilan.	Support Powerpoint. Paper Board. Illustrations. Exemples.
3 Comptabilisation des opérations de hors-bilan			
11h30-12h30	Maîtriser la comptabilisation des opérations de hors-bilan.	Les engagements de financement. Les engagements de garantie.	Support Powerpoint. Paper Board. Illustrations. Exemples. Cahier d'exercices : - Engagements de financement. - Engagements de garantie.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-15h30		Les engagements sur titres. Les opérations en devises.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Engagements sur titres. - Opérations en devises.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-16h00		Les instruments financiers à terme.	Cahier d'exercices : - Instrument financiers.
4 La prise en compte du hors-bilan dans les ratios			
16h00-16h30	Connaître les impacts du hors-bilan dans les ratios.	Bâle II / Bâle III. Contrôle des grands risques.	Support Powerpoint. Paper Board.
5 Les informations à fournir dans les comptes annuels			
16h30-16h45	Connaître les informations sur le hors-bilan à fournir dans les annexes aux comptes annuels.	Liste des informations à fournir.	Support Powerpoint. Illustrations.
6 Le hors-bilan et les IFRS			
16h45-17h00	Connaître les relations entre le hors-bilan et les IFRS.	Relation entre le hors-bilan et les IFRS.	Support Powerpoint. Paper Board.
7 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Pascal ANDRÉOLI. Philippe MARTINET.	22 et 23 mai 2014. 15 et 16 décembre 2014.

Les opérations de crédit bail et de location

Homologation CNCC
12F0258
validité 31/12/2014

Objectif général

- Maîtriser les mécanismes des comptabilités financières et sociales spécifiques aux sociétés de crédit-bail et de location financière.
- Appliquer des exemples en normes françaises et IFRS.

Participants

- Responsables et collaborateurs des fonctions comptables, contrôleurs de gestion, auditeurs internes.
- Commissaires aux Comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Bonnes notions de comptabilité bancaire.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Les marchés de la location financière			
	9h30-10h30	Présenter le contexte.	Les différents contrats de location et les chiffres clés.	Support Powerpoint. Documents ASF.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	2 Contrats de location – Règles françaises			
	10h45-12h30	Maîtriser les liens entre les événements et leur traduction comptable.	Textes de référence. Applications en « comptabilité sociale » : - Schémas comptables détaillés. - Événements antérieurs à la mise en location. - La mise en location. - Événements postérieurs à la mise en location.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices portant sur les événements avant, pendant et après la mise en service des immobilisations. Construction de la piste d'audit. Illustrations en schémas de principe. Quizz/QCU.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	14h00-15h30	Maîtriser les sujets complexes des contrats de location.	Déclassement en douteux. Résiliation. ITNL - immobilisations temporairement non louées. Récupération du matériel - vente - solde de dossier. Option d'achat (levée anticipée ou à l'échéance). Applications en « comptabilité financière » : - Principes de la comptabilité financière. - Exemple du suivi parallèle entre « social » et « financier ».	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calculs financiers. - Tableaux comparatifs. - Illustration de montages. Quizz/QCU.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	3 Les reportings réglementaires			
	15h45-17h30	Expliquer le positionnement des contrats de locations financières dans les différents reporting réglementaires.	Place des contrats de location dans le déclaratif réglementaire. États SURFI. Reporting COFINREP. Impacts sur les ratios prudentiels.	Support Powerpoint. Documents de l'ACP.

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4 Contrats de location, règles internationales IAS 17 et autres			
9h00-10h30	Approfondir la connaissance des principaux contrats de location.	Les variétés de contrats de location : - Locations de véhicules. - Formes particulières de location. - Lease back. - Types de montages avec des opérations de crédit-bail.	Support Powerpoint. Documents annexes.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-12h30	Maitriser les aspects fiscaux des contrats de location.	Aspects fiscaux des contrats de location : - Déductibilité des loyers. - Option possible pour la comptabilité financière. - Opérations de location et CET. - Opérations de location et TVA. - Traitement des franchises de loyers, premier loyer majoré. - Sociétés transparentes portant des opérations de crédit-bail.	Support Powerpoint. Documents annexes.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-15h30	Maitriser le traitement en IFRS des contrats de location.	IFRS 17 - Contrats de lease : - Définitions et points de repères. - Modalités d'application des règles d'IFRS 17. - Illustrations (y compris effets FTA). - Comptabilisation des locations financement. - Comptabilisation des locations opérationnelles.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices portant sur les impacts financiers et les traitements comptables IFRS des contrats de location. Focus sur les calculs de provisions. Documents IASB.
15h30-15h45		**Pause café**	
5 Enjeux et évolutions			
15h45-17h00	Adapter les systèmes d'information à la norme IFRS 17. Maitriser les principes de provisionnement.	IFRS et systèmes d'informations. Projet de révision d'IFRS 17. Méthodes de provisionnement des contrats de locations.	Support Powerpoint. Tableaux de calculs.
6 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Hervé MANCERON.	3 et 4 avril 2014. 12 et 13 juin 2014. 9 et 10 octobre 2014. 8 et 9 décembre 2014.

Cycle certifiant

La consolidation des comptes : l'essentiel

Objectif général

- Maîtriser le processus d'ensemble de la consolidation.
- Distinguer les différents types de contrôle.
- Appliquer les différentes méthodes de consolidation associées.
- Maîtriser les principales écritures propres à la consolidation.
- Présenter les états de synthèse consolidés.

Participants

- Particulièrement adapté aux collaborateurs ayant récemment rejoint ou s'apprêtant à rejoindre un service de consolidation.
- Analystes financiers voulant comprendre les techniques de consolidation utilisées dans les comptes qu'ils analysent.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Connaître l'essentiel des principes comptables bancaires français et IFRS (Ref. 101).

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes. Introduire la problématique conso.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports. Utilité des comptes consolidés et étapes du processus d'élaboration.	Paper-board. Support Powerpoint.
	1 Le cadre légal et réglementaire			
	9h30-9h45	Connaître les textes applicables.	Normes françaises, Normes internationales IFRS et Normes prudentielles.	Support Powerpoint. Quizz/QCU.
	2 Pourcentage de contrôle et pourcentage d'intérêt			
	9h45-10h45	Distinguer le % de contrôle du % d'intérêt.	Définition et modes de calcul du contrôle exclusif, du contrôle conjoint et de l'influence notable (IFRS 10, 11 et IAS 28R). Traitement des entités structurées (IFRS 10).	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul du % d'intérêt et du % de contrôle dans différents cas de figure. Quizz/QCU.
	10h45-11h00	**Pause café**		
	3 Le périmètre de consolidation			
	11h00-11h30	Établir le périmètre de consolidation.	Les critères, les seuils, les exclusions possibles ou obligatoires.	Support Powerpoint.
	4 Les méthodes de consolidation			
	11h30-12h30	Appliquer les méthodes de consolidation appropriées pour chaque entité du périmètre.	Processus d'élaboration du bilan et du compte de résultat consolidés en fonction de la méthode applicable : intégration globale ou mise en équivalence.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-15h00	Appliquer les méthodes de consolidation appropriées pour chaque entité du périmètre.	Processus d'élaboration du bilan et du compte de résultat consolidés en fonction de la méthode applicable : intégration globale ou mise en équivalence.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU. Cahier d'exercices : - Consolidation par paliers.
	5 Les retraitements préalables			
	15h00-15h30	Comprendre la raison et maîtriser les écritures propres aux retraitements préalables.	Les retraitements d'homogénéité préalables : instruments financiers, provisions, amortissements, crédit-bail… L'ajustement des comptes réciproques.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Retraitement d'un titre AFS. Quizz/QCU.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	15h45-17h30	Comprendre la raison et maîtriser les écritures propres aux retraitements préalables.	Les retraitements d'homogénéité préalables : instruments financiers, provisions, amortissements, crédit-bail… L'ajustement des comptes réciproques.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Retraitement d'une opération de crédit-bail. Quizz/QCU.

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
6 Notions d'impôt différé			
9h00-10h00	Comprendre l'impôt différé en consolidation.	Présentation de la norme IAS 12.	Support Powerpoint. Quizz/QCU. Illustrations à partir des écritures de retraitement vues dans la partie 5.
7 Élimination des opérations réciproques et des résultats internes			
10h00-10h30	Connaître les principales écritures propres à l'élimination des opérations réciproques.	Élimination des opérations internes sans impact sur le résultat.	Support Powerpoint. Quizz/QCU.
10h30-10h45		**Pause café**	
Élimination des opérations réciproques et des résultats internes (suite)			
10h45-11h45	Connaître les principales écritures propres à l'élimination des opérations réciproques.	Élimination des opérations internes avec impact sur le résultat.	Support Powerpoint. Quizz/QCU.
8 Élimination des titres consolidés : IFRS 3R			
11h45-12h30	Présenter la méthode de l'acquisition.	La méthode de l'acquisition.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices - Entrée d'une entité dans le périmètre de consolidation avec GW partiel. - Entrée dans le périmètre de consolidation avec GW total. Quizz/QCU.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
Élimination des titres consolidés : IFRS 3R (suite)			
14h00-15h30	Appliquer les dispositions de la norme IFRS 3 qui permettent d'éliminer les titres consolidés.	Déterminer le montant des titres à éliminer, les valeurs d'entrée des actifs, des passifs, des minoritaires, du goodwill.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Entrée d'une entité dans le périmètre de consolidation (2 méthodes de calcul du GW) Quizz/QCU.
15h30-15h45		**Pause café**	
9 Les états de synthèse consolidés			
15h45-16h30	Présenter les états de synthèse consolidés.	Bilan, compte de résultat, annexe, tableau des flux de trésorerie, tableau de variation des capitaux propres. Les informations demandées par IFRS 12	Illustrations.
10 Les spécificités prudentielles			
16h30-17h00	Présenter les spécificités de la consolidation prudentielle.	Méthodes comptables. Périmètre et méthodes de consolidation. Tableaux de synthèse.	Illustrations.
11 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Hervé MANCERON.	23 et 24 juin 2014. 20 et 21 novembre 2014.

La consolidation des comptes : approfondissement

NOUVEAUTÉ

Objectif général

- Maîtriser les problèmes soulevés par la conversion des comptes des sociétés étrangères, les impôts différés et les variations de pourcentage de participation.
- Établir le tableau de variation des capitaux propres.

Participants

- Responsables comptables et leurs collaborateurs en charge des opérations de consolidation.
- Commissaires aux Comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Comptabilité bancaire de base et notions de fiscalité ou avoir suivi la formation « La consolidation des comptes : l'essentiel ».

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Le cadre légal et réglementaire			
	9h30-10h45	Connaître les textes applicables. Rappeler les principes de base de la consolidation.	Les obligations imposées par les différents textes : état de l'art et évolutions. Pourcentage d'intérêt/pourcentage de contrôle. Périmètre de consolidation. Méthodes de consolidation (IFRS 10, 11 et IAS 28R). Pour chacun des thèmes abordés ci-dessous, une comparaison est effectuée entre les règles comptables France, IFRS et ACP.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Consolidation par palier. - Consolidation directe. Quizz/QCU.
	10h45-11h00	**Pause café**		
	2 Conversion des comptes des sociétés étrangères (IAS 21)			
	11h00-12h30	Savoir reconnaître la monnaie de fonctionnement d'une entité. Savoir appliquer la technique du cours de clôture et du cours historique à des comptes en monnaie étrangère.	Le rôle clé de la monnaie de fonctionnement. Méthode du cours de clôture. Méthode du cours historique.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercice sur la méthode du cours de clôture. - Exercice sur la méthode du cours de clôture. Quizz/QCU.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	3 La problématique des impôts différés (IAS 12)			
	14h00-15h45	Comprendre la technique des impôts différés. Savoir quand et comment utiliser les impôts différés en consolidation.	Les principes : de l'approche par le résultat à l'approche bilantielle, conception étendue, report variable. Définitions : impôt exigible/impôt différé ; valeur comptable/fiscale des actifs et des passifs. Les sources d'impôt différé. Exceptions. Évaluation et comptabilisation. Présentation au bilan et informations à fournir en annexe.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exemples conduisant à comptabiliser des impôts différés actifs (IDA). - Exemples conduisant à comptabiliser des impôts différés passifs (IDP).
	15h45-16h00	**Pause café**		
	4 Première entrée d'une entreprise dans le périmètre IFRS 3			
	16h00-17h30	Maîtriser la technique d'élimination des titres quand une entreprise entre dans le périmètre.	Coût d'acquisition des titres. Juste valeur des actifs et passifs acquis . Option pour le traitement des minoritaires. Traitement du goodwill.	Support Powerpoint. Illustrations. Cahier d'exercices : - Entrée dans le périmètre avec GW partiel. - Entrée dans le périmètre avec GW total.

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
Première entrée d'une entreprise dans le périmètre (suite)			
9h00-10h30	Idem ci-avant.	Prises de contrôles par étapes.	Entrée dans le périmètre par étapes. Quizz/QCU.
10h30-10h45		**Pause café**	
5 Les variations de pourcentage d'intérêt : IFRS 10, IFRS 11, IAS 28R			
10h45-12h30	Maîtriser les écritures d'élimination des titres en cas d'augmentation de % d'intérêt.	Augmentation du pourcentage d'intérêt sans changement de méthode. Augmentation du pourcentage d'intérêt avec changement de méthode.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Augmentation sans changement de méthode. - Augmentation avec changement de méthode. Quizz/QCU.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-15h30	Maîtriser les écritures d'élimination des titres en cas de diminution de % d'intérêt.	Diminution du pourcentage d'intérêt sans changement de méthode. Diminution du pourcentage d'intérêt avec changement de méthode.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Diminution sans changement de méthode. - Diminution avec changement de méthode. Quizz/QCU.
15h30-15h45		**Pause café**	
6 Le tableau de variation des capitaux propres			
15h45-17h00	Comprendre les principes d'élaboration du tableau de variation des capitaux propres et son utilité.	Les composantes du tableau. Principes d'élaboration.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
7 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Gérard MAROT.	2 avril 2014. 15 octobre 2014.

Le manuel des procédures comptables

Objectif général

- Définir le manuel de procédures comptables.
- Proposer un contenu et fixer ses limites.
- Donner des règles pour la constitution et la mise à jour.
- Illustrer son contenu par des exemples.

Participants

- Personnel des services comptables, d'audit et d'organisation.

Connaissances requises

Aucune connaissance particulière n'est exigée.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Discussion interactive.
1 Contexte et environnement			
9h30-10h30	Présenter le contexte et l'environnement qui influe normalement sur le contenu du manuel.	Un cadre normatif. Des grandes fonctions obligatoires. Des organes de contrôle. Le contrôle interne.	Support Powerpoint. Illustrations.
10h30-10h45	**Pause café**		
2 Cadre légal et réglementaire			
10h45-11h10	Présenter le cadre légal et réglementaire qui influe également sur le contenu du manuel.	Le cadre comptable. Le cadre réglementaire et prudentiel. Les contraintes fiscales.	Support Powerpoint. Paper Board. Illustrations.
3 Objectifs de manuel comptable			
11h10-11h20	Définir les objectifs du manuel.	Les objectifs du manuel.	Support Powerpoint. Paper Board. Illustrations.
4 Public concerné			
11h20-11h30	Définir les objectifs du manuel.	Le public concerné.	Support Powerpoint. Paper Board. Illustrations.
5 Proposition de contenu			
11h30-12h30	Proposer et justifier une proposition de contenu du manuel.	Le contenu du manuel sera défini en tenant compte : - Des applicatifs et du système d'information. - De l'organisation comptable existante et de ses objectifs. - Des contraintes réglementaires définies par le CRBF 97-02 / 01-01 concernant le contrôle.	Support Powerpoint. Paper Board. Illustrations.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
14h00-15h30	Présentation d'exemples concrets de contenu de manuel.	Documents illustrant la présentation des différentes composantes du manuel des procédures comptables.	Exemples. Illustrations.
15h30-15h45	**Pause café**		
6 Paramétrage comptable			
15h45-17h00	Proposer une méthodologie pour le paramétrage comptable des opérations bancaires.	Principes. Démarche.	Support Powerpoint. Illustrations. Exemples.
7 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Gérard MAROT. Jean Marie LAY.	2 et 3 juin 2014. 16 et 17 octobre 2014.

Homologation CNCC
12F0257
validité 31/12/2014

Dépréciations et provisions

Objectif général

- Présenter le cadre réglementaire applicable aux dépréciations et aux provisions
- Approfondir et illustrer les différents traitements liés à ces provisions :
  - Évaluation.
  - Comptabilisation en normes françaises et normes IFRS.
  - Fiscalité.
- Connaitre les informations financières à communiquer et les impacts sur les principaux ratios.

Participants

- Responsables et collaborateurs des services comptables, contentieux, exploitation et back-office.
- Personnel des services audit, inspection et contrôle.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Une connaissance de la comptabilité bancaire est souhaitée.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper board.
	1 Introduction			
	9h30-10h00	Appréhender l'importance du niveau des dépréciations et des provisions dans les établissements de crédit.	Évolution et situation des dépréciations et des provisions dans les établissements de crédit. Les différentes catégories de dépréciation set de provisions.	Support Powerpoint. Illustrations.
	2 Cadre réglementaire, comptable et fiscal			
	10h00-10h30	Connaître le cadre réglementaire (French et IFRS) relatif aux traitements des dépréciations et des provisions.	Les textes comptables français en vigueur.	Support Powerpoint. Paper Board. Illustrations.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	10h45-12h30		Les normes IAS/IFRS applicables et en projet (IFRS 9). Les règles fiscales. Rappel des obligations liées aux dépréciations et aux provisions dans le cadre du contrôle interne.	Support Powerpoint.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	3 Les dépréciations			
	14h00-15h30	Maîtriser le traitement des dépréciations.	Principales définitions : créances douteuses, impayées, restructurées, ... Évaluation, comptabilisation et traitement fiscal des dépréciations.	Support Powerpoint. Exemples. Illustrations.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	15h45-17h30		- Le traitement de chaque type de dépréciation sera illustré par un exemple après avoir présenté les règles applicables. - Traitement des créances douteuses et des créances douteuses compromises. - Traitement des créances restructurées et des créances restructurées douteuses. - Dépréciation des titres. - Dépréciation des actifs en devises.	Exemples de comptabilisation. Cahier d'exercices : - Créances douteuses. - Créances restructurées. - Dépréciation de créances - Titres.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4 Les dépréciations (suite)			
9h00-9h30		Dépréciation des immobilisations (et notamment le risque immobilier).	Cahier d'exercices : - Immobilisations.
5 Les provisions (de passif)			
9h30-10h30	Maîtriser le traitement des provisions.	Principales définitions : Risques pays, FRBG, provisions pour risques et charges, provisions réglementées. Évaluation, comptabilisation et traitement fiscal des provisions. Le traitement de chaque type de provision sera illustré par un exemple après avoir présenté les règles applicables. - Provisions pour risques et charges : - Provisions pour engagements de retraites. - Provisions pour risques pays.	Support Powerpoint. Exemples. Illustrations. Cahier d'exercices : - Engagements retraite. - Risques pays.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-12h30		- Provisions pour engagements par signature. - Les engagements sur les contrats d'épargne logement. - Les risques opérationnels. - FRBG. - Provisions réglementées. - Provisions pour impôts différés.	Cahier d'exercices : - Engagements par signatures. - Provisions réglementées.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
6 Informations à communiquer			
14h00-15h30	Connaître les informations financières à communiquer dans les annexes et dans les états réglementaires.	Dans les comptes sociaux et les comptes consolidés. Dans les états réglementaires (situation et tableaux annexes). Analyse du contenu de documents de référence d'établissements de crédit.	Support Powerpoint. Illustrations. Cahier d'exercices : - Travail en sous-groupe d'analyse des dépréciations et des provisions à partir de documents de référence.
15h30-15h45		**Pause café**	
7 Impacts sur les ratios			
15h45-17h00	Connaître les impacts sur les ratios.	Bâle II / Bâle III. Le contrôle des grands risques.	Support Powerpoint. Exemples. Illustrations.
8 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

300
Comptabilité des opérations de marché

Durée	Prix	Animateurs		Date
3 jours	repas inclus 2122 €HT	Hervé MANCERON. Hugues BEAUGRAND. Antoine SARDI.	Jean Marie LAY. Evelyne BESSEAU. Véronique HAURANT.	5 au 7 mai 2014. 8 au 10 décembre 2014.

Homologation CNCC
12F0249
validité 31/12/2014

Comptabilité des opérations de marché

Objectif général

- Définir les différentes natures d'instruments financiers et les concepts.
- Situer l'activité de marché dans son environnement financier et comptable.
- Traduire l'activité en comptabilité IFRS et en normes françaises.
- Appliquer par des exercices et cas pratiques.
- Évaluer les impacts sur le résultat et les risques.
- Évaluer les changements en cours pour les anticiper (IFRS 9).
- Illustrer l'activité titres dans les états financiers.

Participants

- Personnel des services comptables, back-offices, d'audit et d'organisation.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Connaissance de la comptabilité générale ou avoir assisté à la formation «bases comptables ».

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper board.
	1 Les titres et autres non dérivés			
	9h30-10h00	Situer l'activité titres dans son environnement financier et comptable.	Présentation du référentiel comptable IFRS et «french». Définition d'un instrument financier. Différentes natures de titres en fonction de caractéristiques économiques. Présentation du cadre comptable (PCEC) et du poids des titres dans le bilan consolidé des banques françaises.	Support Powerpoint. Illustration par les états financiers consolidés des banques françaises. Quizz/QCU.
	10h00-10h30	Définir la juste valeur selon IFRS 13. Situer la problématique de la comptabilisation initiale.	Définition de la juste valeur (IFRS 13). Introduction du compte de résultat global (OCI). Comptabilisation initiale.	Support Powerpoint. Illustration de la comptabilisation initiale en date de transaction ou en date de règlement livraison.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	10h45-12h30	Définir les catégories de titres et les méthodes d'évaluation dans les deux référentiels. Traduire l'activité en comptabilité IFRS et normes françaises. Appliquer et pratiquer la comptabilité titres. Évaluer les impacts sur le résultat et les risques.	Titres de transaction ou à la juste valeur par résultat. Titres de placement ou disponibles à la vente. Titres d'investissements ou détenus jusqu'à l'échéance. Prêts et créances. Titres en devises. Synthèse de la comptabilisation des titres et autres non dérivés. Passifs financiers	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Instruments financiers à la juste valeur par résultat ou titres de transaction. - Schéma comptable alternatif. - Actifs financiers disponibles à la vente et titres de placement. - Actif financier au coût amorti. - Crédit amortissable au taux nominal et au coût amorti. - Obligation disponible à la vente achetée et revendue. - Actif disponible à la vente avec impôt différé. - Coupon couru et dividende. - Intérêt courus pour un actif à la juste valeur. - Délai d'usance en fonction des différentes catégories. - Actif à taux progressif. - Obligation à zéro coupon. - Actif financier en devises. - Comptabilité mixte. - Reclassement d'un actif financier. - Première adoption (FTA). NB : Selon la demande des participants.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente.	Synthèse, quizz/QCU, réponse aux questions.	Quizz/QCU.
	14h30-15h30	Voir ci-dessus.	Suite de la séance précédente.	Voir ci-dessus.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	15h45-16h45	Définir les règles de dépréciation. Pratiquer la comptabilisation des dépréciations.	La dépréciation des titres.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Dépréciation d'un actif financier selon sa catégorie. - Dépréciation et effet temps.
	16h45-17h30	Évaluer les changements introduits par IFRS 9 et les anticiper.	Les nouvelles catégories IFRS 9 et les méthodes d'évaluation associées. Les projets de dépréciation des actifs financiers.	Support Powerpoint. Illustrations.
2e jour	9h00-9h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente.	Synthèse, quizz/QCU, réponse aux questions.	Quizz/QCU.
	2 Les opérations en devises			
	9h30-10h15	Distinguer les deux notions essentielles et leur interaction. Identifier les risques et les mesures de contrôle interne. Introduire la comptabilité à partir d'un transfert de devises. Expliquer le rôle des comptes de position de change. Construire une réévaluation d'opérations de change comptant et terme.	Les notions essentielles : position de change et position de trésorerie. L'approche patrimoniale et l'approche opérationnelle. Les objectifs de l'activité devises. Principes de gestion du risque de change et les limites. Mécanisme de transfert des devises. Comptes de position de change. Réévaluation des opérations de bilan et hors bilan.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Position de change, position de trésorerie. - Construction d'une réévaluation d'une opération de change au comptant et à terme. - Systématisation de la réévaluation des positions de change.
	10h15-10h30	Définir les principes de comptabilisation des opérations en devises en référentiels IFRS et français. Évaluer le poids de l'activité dans les bilans des banques françaises.	Textes applicables et monnaie de comptabilité : IAS 21 et 39, CRBF 89-01 et 90-01. Usage de comptes de position de change. Comptabilisation de l'engagement en hors bilan. Différences entre les deux référentiels.	Support Powerpoint. Illustration de l'activité devises à travers les états financiers consolidés des banques françaises.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	10h45-11h15	Expliquer le fonctionnement du marché de change et les modes de cotation. Traduire en comptabilité par des exercices et cas pratiques.	Opérations de change au comptant : - Aspects techniques et économiques. - Marché des changes, cotation au certain, cotation à l'incertain. - Évaluation et comptabilisation. - Opérations de couverture.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Opération de change USD/EUR. - Opération de change devises/devises.
	11h15-12h00	Expliquer la relation fondamentale entre le cours du comptant et le cours du terme. Traduire les opérations en comptabilité dans les deux référentiels.	Opérations de change à terme : - Aspects techniques et économiques. - Cours du terme ; report et déport. - Cotation des contrats de change à terme. - Comptabilisation et évaluation selon les deux référentiels. - Couverture en IAS 39 et normes françaises.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Opération de change à terme simple. - Comptabilisation d'une opération de change à terme selon la stratégie trading et couverture. - Comptabilisation du report/déport en normes françaises.
	12h00-12h30	Expliquer le fonctionnement du marché interbancaire en devises. Traduire en comptabilité ces opérations. Souligner le risque de change sur les provisions.	Prêts et emprunts en devises : - Caractéristiques techniques et économiques. - Comptabilisation et évaluation ultérieures. - Dépréciations des créances douteuses en devises.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Opérations de prêt et emprunts. - Provision en devises.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	

NB : D'autres opérations en devises seront examinées dans la partie 3 « Produits dérivés ». Notamment les options de change et les swaps de devises.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2e jour	14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente.	Synthèse, quizz/QCU, réponse aux questions.	Quizz/QCU.
	3 Dérivés			
	14h30-14h45	Expliquer le fonctionnement des marchés de dérivés. Souligner les principales caractéristiques et les risques associés.	Introduction - Différentes natures d'instruments financiers. - Différents types de marchés de produits dérivés. - Caractéristiques des marchés réglementés et des marchés de gré à gré. - Usage des contrats. - Poids des dérivés dans le bilan (et le hors-bilan) dans les banques.	Support Powerpoint. Illustration par des extraits des états financiers des banques françaises.
	14h45-15h30	Expliquer le mécanisme économique et technique d'un swap de taux d'intérêt et son usage car il servira à illustrer de nombreux exemples et cas. Identifier les composants de la valorisation d'un swap et les principes de valorisation. Souligner l'importance et les principales clauses d'une convention cadre. Expliquer les principaux termes utilisés.	Les swaps de taux d'intérêt : - Mécanisme d'un swap de taux d'intérêt et son usage en fonction des différentes stratégies. - Esquisse de leur comptabilisation. Valorisation d'un swap : - Les étapes de la valorisation d'un swap. - Approche simplifiée. - Notions fondamentales de mathématiques : capitalisation et actualisation, courbe des taux, taux spot et forward, zéro-coupon, interpolation, spread de contrepartie. Convention-cadre de compensation (master agreement).	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Réflexion en groupe pour esquisser le mécanisme et l'usage en fonction des stratégies (trading ou couverture). - Illustration par des exemples de calcul et l'explication simplifiée des formules. - Exercice simple de valorisation.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	15h45-16h15	Définir un produit dérivé. Traduire les différents événements d'un swap en comptabilité IFRS.	Comptabilisation des dérivés en IFRS : Principes généraux - Définition et champ d'application d'un dérivé. - Principes généraux de comptabilisation. - Schémas comptables de base : changements de juste valeur, flux d'intérêt, coupon courus.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Vie d'un swap de taux et sa traduction en comptabilité selon les deux référentiels. - Méthode alternative. - Coupon couru selon la méthode linéaire. - Coupon couru selon la méthode actuarielle.
	16h15-17h30	Définir les principes généraux de la comptabilité de couverture. Définir la couverture de la juste valeur et des flux de trésorerie. Distinguer les deux modes de couverture selon la nature de l'instrument à couvrir et de la stratégie de couverture. Synthétiser, évaluer les impacts.	Comptabilisation des dérivés en IFRS : Comptabilité de couverture. - Principes généraux de la comptabilité de couverture. - Couverture de la juste valeur. - Couverture des flux de trésorerie. - Tests d'efficacité : méthode du swap hypothétique. - Synthèse : évaluation des non-dérivés et dérivés en comptabilité de couverture en IAS 39.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Couverture de la juste valeur avec le calcul de l'inefficacité selon les différentes catégories. - Couverture à la juste valeur d'une obligation avec revente. - Couverture des flux de trésorerie avec le calcul de l'inefficacité. - Mesure de l'inefficacité par un swap hypothétique. - Couverture d'un emprunt à émettre. - Intérêts courus en couverture de flux de trésorerie. - Synthétiser les deux méthodes de couverture.
3e jour	9h00-10h00	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente. Pratiquer par d'autres cas.	Synthèse, quizz/QCU, réponse aux questions. Exercices et cas pratiques supplémentaires.	Quizz/QCU. Cahier d'exercices : - Comptabilité de couverture.
	10h00-10h30	Définir la macro couverture et souligner les difficultés d'application. Définir les règles relatives à la couverture d'un investissement à l'étranger. Poser la problématique des dérivés incorporés et en définir les solutions.	Autres couvertures et dérivés incorporés : - Macro couverture. - Couverture d'un investissement net dans une entité étrangère. - Dérivés incorporés. Séparer ou pas ? (bifurcation).	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Macrocouverture d'un portefeuille d'actifs et de passifs financiers. - Exercices de dérivés incorporés seront traités après l'examen des options.
	10h30-10h45		**Pause café**	

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
3e jour	10h45-11h15	Examiner le projet de la comptabilité de couverture. Reposer la problématique des dérivés incorporés à la lumière d'IFRS 9. En évaluer les impacts.	Le remplacement d'IAS 39 : IFRS 9 - Les nouvelles méthodes de comptabilité de couverture proposées. - Les nouvelles règles pour les dérivés incorporés. - Les impacts prévisibles. - Synthèse : évaluation des non-dérivés et dérivés en comptabilité de couverture en fonction du projet IFRS 9.	Support Powerpoint.
	11h15-12h30	Identifier les textes. Distinguer les quatre portefeuilles et leur comptabilisation. Évaluer les divergences avec les IFRS.	Comptabilisation des dérivés en normes françaises : - Les textes applicables. - Les quatre catégories : microspéculation, microcouverture, macrocouverture, gestion globale d'un portefeuille de transaction.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Application par la reprise de cas examinés en IFRS pour les transposer en normes françaises. - Exercices et cas complémentaires.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente.	Synthèse, quizz/QCU, réponse aux questions.	Quizz/QCU.
	14h30-15h30	Expliquer le mécanisme d'une option et les paramètres de valorisation. Définir leur comptabilisation. Pratiquer la comptabilisation.	Application aux autres contrats : Les options - Options : mécanisme et valorisation. - Présentation simplifiée du modèle Black-Scholes. - Aperçu sur les options exotiques.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercices sur le mécanisme des options. - Comptabilisation des options sur actions chez le vendeur et l'acheteur avec livraison du sous-jacent et paiement du différentiel. - Deux cas d'une obligation convertible en actions chez l'émetteur et chez l'investisseur.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	15h45-17h00	Définir les caractéristiques techniques et économiques de ces produits. En définir la comptabilisation. Les traduire en comptabilité et pratiquer.	Application aux autres contrats : Les autres contrats - Cap, floor, collar. - Options sur swaps de taux (swaption). - Contrats sur actions et sur indices boursiers sur marchés réglementés. - Options sur matières premières (commodities) - Contrats sur marchés organisés de taux (contrat notionnel et Euribor). - Options de change. - Dérivés de crédit. - Swap financier de devises. - Equity swaps. - FRA.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Cap, floor, collar. - Cap de couverture. - Cap de couverture selon projet ED décembre 2010. - Swaption. - Swaption de couverture. - Options sur actions sur marché organisé. - Contrat ferme sur indice boursier. - Option sur indice boursier. - Options sur matières premières. - Equity swap sur indice boursier. - Contrats notionnels. - Contrat Euribor. - Options de change avec paiement du différentiel et avec livraison. - Credit default swap. - Swap de devises. - FRA. NB : Selon la demande des participants.
	4 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des trois journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

301
Comptabilité des opérations en devises

Durée 2 jours | **Prix** repas inclus 1538 €HT | **Animateurs** Hervé MANCERON. Antoine SARDI. Hugues BEAUGRAND. Jean Marie LAY. Evelyne BESSEAU. Véronique HAURANT. Cécile NOZIÈRES. | **Date** 19 et 20 mai 2014. 13 et 14 octobre 2014.

Homologation CNCC
12F0250
validité 31/12/2014

Comptabilité des opérations en devises

Objectif général

- Expliquer le mécanisme des opérations en devises et son impact sur le risque et le résultat de change.
- Traduire l'activité devises en comptabilité IFRS et normes françaises.
- Appliquer et pratiquer la comptabilité en devises.
- Évaluer les impacts sur le résultat et les risques.

Participants

- Responsables et collaborateurs des services comptables et back-office, de l'audit, du contrôle de gestion, de l'informatique, de l'étranger et de l'international.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Bonnes bases de comptabilité générale ou avoir assisté à la formation « bases comptables ».

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Position de change et position de trésorerie			
9h30-10h30	Distinguer les deux notions essentielles et leur interaction. Identifier les risques et les mesures de contrôle interne.	Les notions essentielles : position de change et position de trésorerie. L'approche patrimoniale et l'approche opérationnelle. Les objectifs de l'activité devises. Principes de contrôle interne et de limites. Principes de gestion du risque de change.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Position de change, position de trésorerie.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Mécanique comptable des opérations de change			
10h45-11h45	Introduire la comptabilité à partir d'un transfert de devises. Expliquer le rôle des comptes de position de change. Construire une réévaluation d'opérations de change comptant et terme.	Mécanisme de transfert des devises. Comptes de position de change. Réévaluation des opérations de bilan et hors bilan.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Construction d'une réévaluation d'une opération de change au comptant et à terme. - Systématisation de la réévaluation des positions de change.
3 Évaluation et comptabilisation			
11h45-12h30	Définir les principes de comptabilisation des opérations en devises en référentiels IFRS et français. Évaluer le poids de l'activité dans les bilans des banques françaises.	Textes applicables et monnaie de comptabilité : IAS 21 et 39, CRBF 89-01 et 90-01. Usage de comptes de position de change. Comptabilisation de l'engagement en hors bilan. Distinction entre éléments monétaires et éléments non monétaires en IAS 21. Distinction entre éléments immobilisés et autres éléments en CRBF 89-01. Principes de comptabilisation et d'évaluation.	Support Powerpoint. Illustration de l'activité devises à travers les états financiers consolidés des banques françaises.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions.	Synthèse. Quizz/QCU.
4 Opérations de change au comptant			
14h30-15h30	Expliquer le fonctionnement du marché de change et les modes de cotation Traduire en comptabilité par des exercices et cas pratiques	Aspects techniques et économiques des opérations de change au comptant. Marché des changes, cotation au certain, cotation à l'incertain. Évaluation et comptabilisation. Opérations de couverture.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Opération de change USD/EUR. - Opération de change devises/devises.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	15h30-15h45		**Pause café**	
	5 Opérations de change à terme			
	15h45-17h30	Expliquer la relation fondamentale entre le cours du comptant et le cours du terme. Traduire les opérations en comptabilité dans les deux référentiels.	Aspects techniques et économiques. Cours du terme ; report et déport. Cotation des contrats de change à terme. Comptabilisation et évaluation selon les deux référentiels. Couverture en IAS 39 et normes françaises.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Opération de change à terme simple. - Comptabilisation d'une opération de change à terme selon la stratégie trading et couverture. - Comptabilisation du report/déport en normes françaises.
2e jour	9h00-9h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis. Continuer la séance précédente.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Exercices d'opérations de change à terme (suite).	Synthèse. Quizz/QCU. Cahier d'exercices : voir ci-dessus.
	6 Prêts et emprunts en devises			
	9h30-10h30	Expliquer le fonctionnement du marché interbancaire en devises. Traduire en comptabilité ces opérations. Souligner le risque de change sur les provisions.	Caractéristiques techniques et économiques. Comptabilisation et évaluation ultérieures. Dépréciations des créances douteuses en devises.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Opérations de prêt et emprunts. - Provision en devises.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	7 Titres en devises			
	10h45-11h15	Expliquer les spécificités des titres en devises dans les deux référentiels.	Exceptions au principe général en IAS 39. Exceptions au principe général en normes françaises.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Titres en devises selon leur catégorie.
	8 Swaps de devises			
	11h15-12h30	Identifier et définir les différents types de swaps. Traduire en comptabilité. Appliquer et pratiquer.	Swap de trésorerie ou swap de change. Swap financier de devises. Comptabilisation et évaluation.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Swap de devises et intérêts courus.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions.	Synthèse. Quizz/QCU.
	9 Options de change			
	14h30-15h30	Expliquer le mécanisme d'une option et les paramètres de valorisation. Traduire en comptabilité selon les deux référentiels.	Caractéristiques techniques et économiques. Paramètres et principe de valorisation. Quelques options de change exotiques (barrières, asiatiques...). Comptabilisation initiale. Évaluation et comptabilisation ultérieures.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Options de change selon que l'exercice se fait par règlement ou par livraison. - Option de change opération de couverture selon les deux référentiels.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	10 Opérations clientèle en devises			
	15h45-17h00	Transposer la comptabilité devises dans le contexte des opérations clientèle.	Contexte. Particularités des opérations clientèle. Comptabilisation des opérations clientèle.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Change manuel et travellers. - Change au comptant. - Sur comptes en devises. - Transferts/rapatriements. - Avances en devises. - Change à terme selon différents scénarios. - Couverture du risque de change d'un investissement net à l'étranger.
	11 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

302

Comptabilité des titres et autres non-dérivés

Durée
2 jours

Prix
repas inclus
1538 €HT

Animateurs
Marie Paule DEGEILH.
Antoine SARDI.
Hugues BEAUGRAND.
Hervé MANCERON.
Evelyne BESSEAU.
Jean Marie LAY.
Véronique HAURANT.
Cécile NOZIÈRE.

Date
27 et 28 mars 2014.
5 et 6 juin 2014.
2 et 3 octobre 2014.
1er et 2 décembre 2014.

Homologation CNCC
12F0253
validité 31/12/2014

Cycle certifiant

Comptabilité des titres et autres non-dérivés

Objectif général

- Définir les différentes natures de titres et les concepts.
- Situer l'activité titres dans son environnement financier et comptable.
- Traduire l'activité en comptabilité IFRS et normes françaises.
- Appliquer et pratiquer la comptabilité titres.
- Évaluer les impacts sur le résultat et les risques.
- Évaluer les changements en cours pour les anticiper (IFRS 9).
- Illustrer l'activité titres dans les états financiers.

Participants

- Responsables et collaborateurs de la comptabilité, des back-offices, de l'inspection et du contrôle de gestion dans les établissements de crédit.
- Responsables administratifs ayant la charge du portefeuille-titres.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Bonne connaissance de la comptabilité générale ou avoir assisté à la formation « bases comptables » ou « Comptabilité bancaire ».

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Tour de table et recueil des attentes. Rappel des objectifs. Distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction aux titres et autres non dérivés			
9h30-10h15	Situer l'activité titres dans son environnement financier et comptable.	Présentation du référentiel comptable IFRS et «french». Définition d'un instrument financier. Différentes natures de titres en fonction de caractéristiques économiques. Présentation du cadre comptable (PCEC) et du poids des titres dans le bilan consolidé des banques françaises.	Support Powerpoint.
2 Comptabilisation des titres et autres non dérivés			
10h15-10h30	Définir les catégories de titres et les méthodes d'évaluation. Traduire l'activité en comptabilité IFRS et normes françaises. Appliquer et pratiquer la comptabilité titres. Évaluer les impacts sur le résultat et les risques.	Catégories d'instruments financiers : - Définition de la juste valeur. - Comptabilisation initiale. - Titres de transaction ou à la juste valeur par résultat. - Titres de placement ou disponibles à la vente. - Titres d'investissements ou détenus jusqu'à l'échéance. - Introduction de la méthode du coût amorti. - Introduction du compte de résultat global (OCI). - Prêts et créances. - Titres en devises. - Synthèse de la comptabilisation des titres et autres non dérivés.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Instruments financiers à la juste valeur par résultat ou titres de transaction. - Schéma comptable alternatif. - Actifs financiers disponibles à la vente et titres de placement. - Actif financier au coût amorti. - Crédit amortissable au taux nominal et au coût amorti. - Obligation disponible à la vente achetée et revendue. - Actif disponible à la vente avec impôt différé. - Synthèse. - Coupon couru et dividende. - Intérêt courus pour un actif à la juste valeur. - Délai d'usance en fonction des différentes catégories. - Actif à taux progressif. - Obligation à zéro coupon. - Actif financier en devises. - Comptabilité mixte. - Reclassement d'un actif financier. - Première adoption (FTA). NB : Selon la demande des participants.
10h30-10h45	**Pause café**		
10h45-12h30	Voir ci-dessus.	Suite de la séance précédente.	Voir ci-dessus.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
14h00-15h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente.	Synthèse, quizz/QCU, réponse aux questions.	Quizz/QCU. Cahier d'exercices : - Exercices et cas pratiques (suite).

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	15h30-15h45		**Pause café**	
	15h45-16h15	Suite de la séquence précédente.	Suite de la séquence précédente.	Exercices et cas pratiques (suite).
	16h15-17h30	Définir les règles de dépréciation.	Dépréciation des titres et autres instruments non dérivés.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Dépréciation d'un actif financier selon sa catégorie. - Dépréciation et effet temps.
2e jour	9h00-10h00	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente. Pratiquer la comptabilisation des dépréciations.	Synthèse, quizz/QCU, réponse aux questions. Exercices et cas pratiques.	Quizz/QCU.
	10h00-10h30	Définir les principes.	Passifs financiers et émissions de titres. Prise ferme de titres à l'émission.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Émission d'un emprunt. - Émission d'une obligation convertible en actions. - Prise ferme à l'émission.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	3 Remplacement d'IAS 39 : IFRS 9			
	10h45-12h00	Évaluer les changements en cours pour les anticiper.	Les nouvelles catégories et les méthodes d'évaluation associées. Les projets de dépréciation des actifs financiers.	Support Powerpoint. Illustrations.
	4 Cession et transfert de titres et autres non dérivés			
	12h00-12h30	Définir les enjeux de la décomptabilisation et les principes.	Décomptabilisation.	Support Powerpoint.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente.	Synthèse, quizz/QCU, réponse aux questions.	Quizz/QCU.
	14h30-15h45	Définir le mécanisme technique et les enjeux des cessions temporaires de titres.	Pensions et repo. Prêts de titres. Actifs donnés en garantie avec droit de réutilisation. Rémérés et options sur titres. Titrisation.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Opération de pension chez le cédant et le cessionnaire. - Prise en pension et revente à découvert. - Prêt de titres. - Revente de titres empruntés. - Actifs donnés en garantie. - Vente de titres avec option de rachat.
	15h45-16h00		**Pause café**	
	5 Informations relatives aux instruments financiers, filtres prudentiels et divers			
	16h00-16h30	Identifier les principales informations à publier et les retraitements prudentiels.	IAS 32 et IFRS 7. Les filtres prudentiels sous Bâle II et Bâle III.	Support Powerpoint.
	16h30-17h00	Formuler les principes d'une comptabilité titres et des systèmes de règlement livraison.	Comptabilité espèces et systèmes de règlement livraison.	Support Powerpoint. Illustrations.
	6 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

303
Comptabilité des produits dérivés

Durée	Prix	Animateurs	Date
3 jours	repas inclus 2122 €HT	Antoine SARDI. Hugues BEAUGRAND. Hervé MANCERON. Evelyne BESSEAU. Jean Marie LAY. Véronique HAURANT. Cécile NOZIÈRE.	31 mars au 2 avril 2014. 16 au 18 juin 2014. 6 au 8 octobre 2014. 3 au 5 décembre 2014.

Homologation CNCC
12F0251
validité 31/12/2014

Cycle certifiant

Comptabilité des produits dérivés

Objectif général

- Situer le rôle des marchés de produits dérivés et leur lien avec les produits au comptant.
- Expliquer le mécanisme économique et technique des produits dérivés et leur usage.
- Traduire l'activité en IFRS et en normes françaises selon les stratégies trading ou couverture.
- Appliquer et pratiquer la comptabilité des produits dérivés.
- Évaluer les impacts sur le résultat et les risques selon les stratégies.
- Évaluer les changements en cours pour les anticiper (IFRS 9).

Participants

- Responsables et collaborateurs de la comptabilité, des back-offices titres, de l'inspection, du contrôle de gestion, de l'informatique, du back-office et de l'étranger.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Bonnes bases de comptabilité et notions sur les produits dérivés.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Tour de table et recueil des attentes. Rappel des objectifs. Distribution des supports.	Paper-board.
	1 Introduction : instruments et marchés de produits dérivés			
	9h30-10h00	Expliquer le fonctionnement des marchés de dérivés. Leurs principales caractéristiques et les risques associés.	Différentes natures d'instruments financiers. Différents types de marchés de produits dérivés. Caractéristiques des marchés réglementés et des marchés de gré à gré. Usage des contrats. Poids des dérivés dans le bilan (et le hors-bilan) dans les banques.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices. Quizz/QCU. Illustration par des extraits des états financiers des banques françaises.
	2 Les swaps de taux d'intérêt			
	10h00-10h30	Expliquer le mécanisme économique et technique d'un swap de taux d'intérêt et son usage car il servira à illustrer de nombreux exemples et cas. Expliquer le mécanisme de valorisation d'un swap de taux d'intérêt. Utiliser les fondamentaux des mathématiques financières. Souligner l'importance et les principales clauses d'une convention cadre. Expliquer les principaux termes utilisés. Définir la juste valeur selon IFRS 13.	Mécanisme d'un swap de taux d'intérêt et son usage en fonction des différentes stratégies. Esquisse de leur comptabilisation. Principes de valorisation d'un swap de taux d'intérêt « vanille ». Les étapes de la valorisation d'un swap. Approche simplifiée. Notions fondamentales de mathématiques : capitalisation et actualisation, courbe des taux, taux spot et forward, zéro-coupon, interpolation, spread de contrepartie. Convention-cadre de compensation (master agreement). Détermination de la juste valeur selon IFRS 13. Les trois niveaux hiérarchiques.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Réflexion en groupe pour esquisser le mécanisme et l'usage en fonction des stratégies (trading ou couverture). - Illustration par des exemples de calcul et l'explication simplifiée des formules. - Exercice simple de valorisation.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	10h45-12h30	Voir ci-dessus.	Suite de la séance précédente.	Voir ci-dessus.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente.	Synthèse, quizz/QCU, réponse aux questions.	Quizz/QCU.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	**3 Comptabilisation des dérivés en IFRS**			
	14h30-15h30	Définir un produit dérivé. Traduire les différents événements d'un swap en comptabilité IFRS.	Principes généraux : - Définition et champ d'application d'un dérivé. - Principes généraux de comptabilisation. - Schémas comptables de base : changements de juste valeur, flux d'intérêt, coupon courus.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Vie d'un swap de taux et sa traduction en comptabilité selon les deux référentiels. - Méthode alternative. - Coupon couru selon la méthode linéaire. - Coupon couru selon la méthode actuarielle.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	15h45-17h30	Définir les principes généraux de la comptabilité de couverture. Définir la couverture de la juste valeur et des flux de trésorerie. Distinguer les deux modes de couverture selon la nature de l'instrument à couvrir et de la stratégie de couverture. Synthétiser, évaluer les impacts.	Comptabilité de couverture : - Principes généraux de la comptabilité de couverture. - Couverture de la juste valeur. - Couverture des flux de trésorerie. - Tests d'efficacité : méthode du swap hypothétique. - Synthèse : évaluation des non-dérivés et dérivés en comptabilité de couverture.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Couverture de la juste valeur avec le calcul de l'inefficacité selon les différentes catégories. - Couverture à la juste valeur d'une obligation avec revente. - Couverture des flux de trésorerie avec le calcul de l'inefficacité. - Mesure de l'inefficacité par un swap hypothétique. - Autres éléments du résultat global (OCI) et impôt différé. - Couverture d'un emprunt à émettre. - Intérêts courus en couverture de flux de trésorerie. - Synthétiser les deux méthodes de couverture.
2e jour	9h00-9h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente.	Synthèse, quizz/QCU, réponse aux questions. Exemples et cas pratiques supplémentaires.	Quizz/QCU. Exercices et cas pratiques.
	9h30-10h30	Définir la macro couverture et souligner les difficultés d'application. Définir les règles relatives à la couverture d'un investissement net à l'étranger. Poser la problématique des dérivés incorporés et en définir les solutions.	Macro couverture : - Couverture d'un investissement net dans une entité étrangère. - Dérivés incorporés. Séparer ou pas ? (bifurcation).	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercice simple de la macrocouverture d'un portefeuille d'actifs et de passifs financiers. - Exercices de dérivés incorporés seront traités après l'examen des options.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	4 Le remplacement d'IAS 39 : IFRS 9			
	10h45-12h30	Examiner le projet de la comptabilité de couverture. Reposer la problématique des dérivés incorporés à la lumière d'IFRS 9. En évaluer les impacts.	Les changements proposés pour la comptabilité de couverture. Les nouvelles règles pour les dérivés incorporés. Les impacts prévisibles. Synthèse : évaluation des non-dérivés et dérivés en comptabilité de couverture en fonction du projet IFRS 9.	Support Powerpoint. Illustrations.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente.	Synthèse, quizz/QCU, réponse aux questions.	Quizz/QCU. Documents de référence d'établissements bancaires.
	5 Comptabilisation des dérivés en normes françaises			
	14h30-15h30	Identifier les textes. Distinguer les quatre portefeuilles et leur comptabilisation. Évaluer les divergences avec les IFRS.	Les textes applicables. Les quatre catégories : - Microspéculation. - Microcouverture. - Macrocouverture. - Gestion globale d'un portefeuille de transaction.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Application par la reprise de cas examinés en IFRS pour les transposer en normes françaises. - Exercices et cas complémentaires.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	15h45-17h30	Voir ci-dessus.		

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
3e jour	**6 Application aux autres contrats**			
	9h00-9h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente.	Synthèse, quizz/QCU, réponse aux questions. Illustrer la pratique des IFRS dans les états financiers d'établissements bancaires.	Quizz/QCU. Documents de référence d'établissements bancaires.
	9h30-10h30	Expliquer le mécanisme d'une option vanille et les paramètres de valorisation. Esquisser les caractéristiques de quelques options exotiques. Définir leur comptabilisation. Pratiquer la comptabilisation.	Options : mécanisme et valorisation. Présentation simplifiée du modèle Black-Scholes. Aperçu sur les options exotiques.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercices sur le mécanisme des options. - Comptabilisation des options sur actions chez le vendeur et l'acheteur avec livraison du sous-jacent et paiement du différentiel. - Deux cas d'une obligation convertible en actions chez l'émetteur et chez l'investisseur.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	10h45-11h15	Voir ci-dessus.	Suite de la séance précédente.	Voir ci-dessus.
	11h15-12h30	Définir les caractéristiques techniques et économiques de ces produits. En définir la comptabilisation. Les traduire en comptabilité et pratiquer.	Cap, floor, collar. Options sur swaps de taux (swaption). Contrats sur actions et sur indices boursiers sur marchés réglementés. Options sur matières premières (commodities). Contrats sur marchés organisés de taux (contrat notionnel et Euribor). Options de change. Dérivés de crédit. Swap financier de devises. Equity swaps. FRA.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Cap, floor, collar. - Cap de couverture. - Cap de couverture selon projet ED décembre 2010. - Swaption. - Swaption de couverture. - Options sur actions sur marché organisé. - Contrat ferme sur indice boursier. - Option sur indice boursier. - Options sur matières premières. - Equity swap sur indice boursier. - Contrats notionnels. - Contrat Euribor. - Options de change avec paiement du différentiel et avec livraison. - Credit default swap. - Swap de devises. - FRA. NB : Selon la demande des participants.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-15h30	Voir ci-dessus.	Suite de la séance précédente.	Voir ci-dessus.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	15h45-16h15	Vérifier, réviser et confirmer les acquis de la séance précédente.	Synthèse, quizz/QCU, réponse aux questions.	Quizz/QCU. Documents de référence d'établissements bancaires.
	16h15-16h30	Identifier les éléments essentiels de la fiscalité des produits dérivés.	Fiscalité des dérivés en France.	Support Powerpoint.
	7 Présentation des dérivés et les informations à fournir dans les états financiers			
	16h30-16h45	Situer la problématique de la compensation dans le bilan et le compte de résultat.	Problème de la compensation (netting).	Support Powerpoint.
	16h45-17h00	Identifier les informations à fournir dans les états financiers.	Les principales informations à fournir dans les états financiers.	Support Powerpoint.
	8 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des trois journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Mathématiques financières : bases et approche pratique

Calcul sur PC

Objectif général

- Donner aux participants les éléments de base nécessaires à la compréhension des mécanismes de valorisation de flux.
- Donner une méthodologie d'approche des calculs des produits financiers.
- Vulgariser les notions de capitalisation et d'actualisation.
- Appliquer les principes des mathématiques financières aux produits financiers classiques.

Participants

- Commerciaux, front-office, back-office, maîtrise d'ouvrage, maîtrise d'œuvre, contrôleurs de gestion, auditeurs.

Connaissances requises

Aucune connaissance particulière n'est requise.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Rappels mathématiques			
9h30-10h30	Présenter les outils mathématiques nécessaires à la compréhension de la formation.	Les notations mathématiques. Les puissances. Les progressions arithmétiques et géométriques. Les dérivées.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : - Somme de séries arithmétiques et géométriques.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Taux d'intérêts			
10h45-12h30	Présenter les mécanismes des différents types de calculs d'intérêts.	Les intérêts simples (définition, intérêts précomptés, post-comptés, escompte, exemple sur le marché monétaire). Les intérêts composés (définition, taux périodiques proportionnels et actuariels). Les intérêts en continu.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : - Conversion de taux précomptés/post-comptés. - Conversion de taux nominal/actuariel/continu.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
3 Capitalisation et Actualisation			
14h00-15h30	Connaître le mécanisme de la capitalisation et de l'actualisation.	Définition. Modalités de calcul. Tableau d'amortissement. Application aux barèmes de crédit à taux fixe (remboursements constants ou variables) et à taux variable.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : - Tableau d'amortissement. - Calcul d'échéances constantes. - Calcul d'échéances variables.
15h30-15h45		**Pause café**	
4 Taux de rentabilité			
15h45-17h30	Traduire les concepts de capitalisations et d'actualisation sur des types de taux classiques.	Concepts généraux. TRI. TEG, TAEG, taux de l'usure. TIE.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : - Calcul de TEG, TAEG, TIE.

304

Mathématiques financières : bases et approche pratique

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
5 Opérations du marché obligataire			
9h00-10h30	Connaître le mécanisme du marché obligataire. Appliquer les mathématiques financières dans le marché obligataire.	Analyse des obligations à taux fixe (avis d'émission, taux de rendement, prix d'émission). Particularités des obligations à taux révisable ou variable (cristallisation, marge actuarielle). Courbe de taux zéro.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : - Calcul de valeur d'obligations. - Calcul de coupons courus. - Valorisation d'OAT.
10h30-10h45		**Pause café**	
6 Risque de taux			
10h45-12h30	Avoir une compréhension des risques de taux. Appliquer les mathématiques financières dans la mesure du risque de taux.	Problématique et approche mathématique. Notion de duration. Notion de sensibilité.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : - Calcul de duration. - Calcul de sensibilité.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
7 Applications à des instruments de couverture			
14h00-15h30	Appliquer les mathématiques financières dans l'utilisation des instruments de couverture.	Options (présentation, utilisations, définitions des "Grecques"). Swaps. FRA.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : - Calcul de swaps.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-17h00	Appliquer les mathématiques financières dans l'utilisation des instruments de couverture.	Cap. Floor. Collar.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : - Calcul de couverture de portefeuille.
8 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Jean Marie LAY. Hugues BEAUGRAND.	26 et 27 juin 2014. 18 et 19 décembre 2014.

Homologation CNCC 12F0252 validité 31/12/2014

Comptabilité des produits structurés

Objectif général

- Acquérir des éléments de méthodologie pour appréhender l'économie des produits et opérations structurés, leur décomposition en opérations élémentaires et leur prise en compte efficace dans les systèmes d'information et de contrôle de la banque.
- Maîtriser les principes fondamentaux de classification et de valorisation des produits structurés en comptabilité en partant de leur économie et des opérations sous-jacentes.
- Identifier les différents types de risques à maîtriser dans le cadre du traitement et du contrôle des produits structurés.

Participants

- Responsables et collaborateurs de la comptabilité, de la gestion des titres, de l'inspection, du contrôle de gestion, du contrôle interne, de l'informatique, du back-office et des opérations avec l'étranger.
- Commissaires aux Comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Bonnes bases de comptabilité et notions sur l'économie des produits structurés.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance des membres du groupe et de leurs attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Présentation des produits et opérations structurés			
	9h30-10h30	Acquisition d'une vision de synthèse de l'économie des produits et opérations structurés et d'une méthodologie simple d'analyse.	Présentation économique des produits et opérations structurés. Éléments de méthodologie d'analyse de l'économie des produits et opérations structurés (identification des opérations sous-jacentes, etc.). Typologie de produits et opérations structurés. Les acteurs et les volumes dans les établissements de crédit.	Support Powerpoint.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	2 Présentation des produits sous-jacents			
	10h45-12h30	Maîtrise de l'économie des principaux types d'opérations élémentaires.	Les supports. Les options.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	14h00-15h30		Les éléments de valorisation des options. Les « grecs » des options. Les différentes options. Les autres produits sous-jacents.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	3 Les différentes stratégies proposées aux clients			
	15h45-17h30	Acquisition des bases d'analyse du couple risque / rendement.	Les objectifs de gestion des clients. Les produits sans garantie de capital. Les produits garantissant le capital.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2e jour	**4 Le traitement comptable**			
	9h00-10h30	Maîtrise pratique des principes fondamentaux de classification et de valorisation des opérations en comptabilité.	En normes internationales et en lien avec l'économie des produits structurés - L'analyse de l'économie des opérations et la problématique de l'homogénéisation de l'évaluation des opérations élémentaires du portefeuille ou de la stratégie. - Les différentes méthodes comptables (juste valeur, coût amorti, dépréciation). - Les différents portefeuilles comptables. - Instruments en juste valeur par résultat (HFT et FVO). - Classification AFS, HTM et L&R.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices (produits dérivés) - Couverture de juste valeur. - Couverture d'un emprunt à émettre. - Mécanisme d'une option. - Comptabilisation des options. Quizz/QCU.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	10h45-12h30		En normes internationales (suite) - Les autres dettes. - La problématique des dérivés incorporés. - Le projet de norme IFRS 9 qui est susceptible à terme de remplacer IAS 39. En normes françaises.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices (produits dérivés) - Émission d'un emprunt convertible en actions. - Option de change. - Credit default swap. Illustrations. Quizz/QCU.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner.**		
	14h00-15h30		Analyse critique pratique d'une stratégie et de son traitement comptable par les services de la banque.	Exercice pratique en fin de support Powerpoint.
	15h30-15h45	**Pause café.**		
	5 Le contrôle des risques			
	15h45-17h00	Identification des différents types de risques à maîtriser dans le cadre des produits et opérations structurés.	Les risques de marché. Calcul du risque sur les positions de la banque. Le risque comptable. Les autres risques (liés à la couverture, à l'organisation, au débouclement, etc.).	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
	6 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
3 jours	repas inclus 2122 €HT	Henri JACOB.	16 au 18 juin 2014. 3 au 5 novembre 2014.

Mesure et gestion des risques de marché

Management des risques bancaires **offert**

Objectif général

- Avoir une vision d'ensemble des marchés financiers et des risques qui leur sont associés.
- Connaître les indicateurs essentiels des risques de marché : duration, sensibilité, bêta, grecques, Value-at-Risk.
- Connaître les principaux modèles d'évaluation des risques de marché.
- Appréhender les principales stratégies de gestion des risques de marché.
- Connaître la réglementation bancaire sur les risques de marché, notamment le dispositif Bâle II et III.

Participants

- Responsables et collaborateurs des fonctions comptables, audit, gestion des risques, ALM et contrôle de gestion.

Connaissances requises

Notions de mathématiques et statistiques de base.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs, distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction			
9h30-10h45	Avoir une vision d'ensemble des marchés financiers et des risques qui leur sont associés.	Présentation des marchés financiers. Les risques liés aux activités de marché.	Support Powerpoint.
10h45-11h00		**Pause café**	
2 Mesure des risques de marché			
11h00-12h30	Acquérir un niveau d'expertise permettant de manipuler aisément les notions d'instruments de taux.	Mesure du risque de taux d'intérêt : - Les instruments de taux : définition, catégories (taux, change, actions, matières premières). - Marchés monétaire et obligataire. - Types de taux d'intérêt : taux fixes et variables. - Les produits dérivés de taux : principaux produits (swaps de taux, FRAs, contrat EURIBOR, contrat euro-notionnel, options de taux, …). - Sources et effets du risque de taux d'intérêt. - Evaluation du risque de taux d'intérêt : valeur actuelle d'un instrument de taux, duration, sensibilité. - Les différentes méthodes de mesure du risque de taux d'intérêt : méthode des impasses, méthode de la duration, méthodes de simulation.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Équivalents prêts-emprunts d'opérations sur taux d'intérêt : swap, RFA, opération de change à terme.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-15h45	Acquérir un niveau d'expertise sur la mesure du risque de taux d'intérêt.	Mesure du risque de taux d'intérêt : - Evaluation du risque de taux d'intérêt : valeur actuelle d'un instrument de taux, duration, sensibilité. - Les différentes méthodes de mesure du risque de taux d'intérêt : méthode des impasses, méthode de la duration, méthodes de simulation.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de la valeur actuelle d'obligations. - Calcul de la sensibilité et de la duration d'obligations. - Calcul de la duration, de la sensibilité et de la perte sur un portefeuille d'obligations sur un scénario de hausse des taux.
15h45-16h00		**Pause café**	
16h00-16h30	Acquérir de bonnes notions sur les marchés des changes et les risques associés.	Mesure du risque de change : - Les opérations de change : au comptant, à terme, options de change, swaps de devises. - La position de change.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de la position de change sur un portefeuille en devises.
16h30-17h30	Acquérir de bonnes notions sur le marché actions et les risques associés.	Mesure du risque actions : - Définition d'une action. - Les opérations sur actions. - Return et volatilité d'une action, d'un portefeuille actions. - Le modèle de marché et les bêtas.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de la moyenne des rentabilités sur une action. - Calcul de la volatilité de cette action.

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Vérifier l'acquisition des connaissances du premier jour pour mieux progresser les jours suivants.	Synthèse de la première journée.	Support Powerpoint. Questions / Réponses.
9h30-10h45	Acquérir une vision d'ensemble sur la notion de Value-at-Risk, sa signification, son usage, ses limites.	Mesure du risque options : - Définition d'une option. - Valeur d'une option : valeur intrinsèque et valeur-temps. - Paramètres de sensibilité de la valeur d'une option : les grecques. - Modèles d'évaluation de la valeur d'une option et des grecques : Cox- Ross-Rubinstein et Black-Scholes.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de la valeur d'un call et des grecques sur ce call.
10h45-11h00		**Pause café**	
3 La value-at-risk			
11h00-12h00	Acquérir une vision d'ensemble sur la notion de Value-at-Risk, sa signification, son usage et ses limites.	Démarche simplifiée de la VaR : - Origine de la VaR. - Définition de la VaR. - Calcul simple de la VaR pour un actif. - Limites de la VaR. - L'usage de la VaR : détermination des limites internes, calcul de l'exigence de fonds propres.	Support Powerpoint.
12h00-12h45	Acquérir un niveau d'expertise sur le modèle RiskMetrics. Savoir à quels portefeuilles il s'applique ou non.	Le modèle RiskMetrics : - Principes de base et hypothèses du modèle. - Calcul de la VaR pour un actif. - Calcul de la VaR pour un portefeuille diversifié.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de la VaR pour un portefeuille constitué d'or et d'argent-métal.
12h45-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-14h45	Acquérir un niveau d'expertise sur le modèle RiskMetrics. Savoir à quels portefeuilles il s'applique ou non.	Le modèle RiskMetrics. Méthode des variances-covariances : - Approche RiskMetrics pour les instruments de taux d'intérêt. - Avantages et inconvénients du modèle RiskMetrics.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de la VaR pour un portefeuille obligataire. - Calcul de la VaR pour un contrat à terme de taux d'intérêt. - Calcul de la VaR pour un swap de taux.
14h45-15h45	Acquérir un niveau d'expertise sur l'analyse historique. Savoir à quels portefeuilles il s'applique ou non.	L'analyse historique : - Principes et hypothèses. - Exemple. - Avantages et inconvénients de l'approche historique.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de la VaR d'une position de change en approche historique et selon le modèle RiskMetrics ; comparaison des résultats.
15h45-16h00		**Pause café**	
16h00-17h00	Acquérir un niveau d'expertise sur les simulations Monte Carlo. Savoir à quels portefeuilles elles s'appliquent.	Les simulations Monte Carlo : - Principes et hypothèses. - Calcul de la VaR d'une option à partir des simulations Monte Carlo. - Avantages et inconvénients de la méthode.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de la Var d'une position de vente d'un call selon la méthode de simulation Monte-Carlo.
17h00-17h30	Synthèse de la deuxième journée.	Vérifier l'acquisition des connaissances.	Support Powerpoint. Paperboard. Questions / Réponses.

Programme

3e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4 La gestion des risques de marché			
9h00-9h30	Acquérir des connaissances et des points de réflexion sur la gestion du risque de taux.	La gestion du risque de taux d'intérêt : - La couverture du risque de taux : utilisation des contrats à court terme et à long terme, utilisation des options de taux. - L'arbitrage et le risque de taux : l'utilisation des contrats à terme (euronotionnel, Euribor). - La spéculation et le risque de taux : achat et vente de puts.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul du nombre de contrats à vendre dans la couverture d'une position obligataire par des contrats futures.
9h30-9h45	Acquérir des connaissances et des points de réflexion sur la gestion du risque de change.	La gestion du risque de change : - La couverture du risque de change : utilisation des options de change. - L'arbitrage et le risque de change : l'utilisation des contrats à terme. - La spéculation et le risque de change : utilisation de contrats à terme et d'options.	Support Powerpoint.
9h45-10h15	Acquérir des connaissances et des points de réflexion sur la gestion du risque actions.	La gestion du risque actions : - La couverture du risque actions : utilisation du marché au comptant ; exemple de gestion à partir du bêta du portefeuille, assurance de portefeuille ; utilisation des contrats futures, des options. - L'arbitrage et le risque actions : utilisation des contrats à terme et des options. - La spéculation et le risque actions : achat et vente de puts.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul du nombre de contrats à vendre dans la couverture d'une position actions par des contrats futures.
10h15-10h30	Avoir une approche de base sur la gestion des positions optionnelles.	La gestion du risque sur les options : - Sensibilité d'un portefeuille d'options. - Gestion de la position Delta. - Gestion de la position Gamma. - Gestion de la position Véga. - Le smile de volatilité.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de la position delta d'un portefeuille d'options de change et gestion en delta neutre. - Calcul de la position gamma d'une option de change et gestion de cette position. - Calcul et comparaison des positions véga de deux positions de change.
10h30-10h45	Acquérir une vision gestion de la VaR. Acquérir une vision d'ensemble de la gestion des risques de marché à partir des limites de risque.	La gestion du risque au moyen de la VaR : - Exemple d'un portefeuille de change. - Exemple d'un portefeuille d'actions international. La fixation des limites - Les différentes limites de risque : limites d'activité, limites de position.	Support Powerpoint.
10h45-11h00		**Pause café**	
11h00-11h30		La fixation des limites (suite) : - La méthode traditionnelle de calcul des limites : limite en sensibilité. - La méthode de calcul des limites en VaR.	Support Powerpoint.
11h30-12h45	Acquérir une vision d'ensemble sur l'exigence en fonds propres pour risques de marché.	L'exigence de fonds propres pour risques de marché : - Généralités : le dispositif Bâle II, définition réglementaire du trading book, règles d'évaluation du trading book, règles de gestion, règles générales pour la détermination des risques de marché du point de vue réglementaire. - Modalités de calcul : risques couverts, les deux méthodes de calcul d'exigence de fonds propres.	Support Powerpoint.
12h45-14h00		**Pause déjeuner**	

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
3e jour	14h00-15h45	Acquérir un niveau d'expertise permettant de manipuler aisément les conditions d'utilisation de la méthode des modèles internes.	L'exigence de fonds propres pour risques de marché - Exigences minimales pour l'utilisation de la méthode des modèles internes. - Calcul de l'exigence en fonds propres pour risque de change par la méthode standard. - Calcul de l'exigence en fonds propres pour risque de taux par la méthode standard : risque général (méthode des impasses, méthode de la duration), risque spécifique, risque sur pensions livrées. - Calcul de l'exigence en fonds propres pour risque actions par la méthode standard. - Calcul de l'exigence en fonds propres pour risque sur produits de base par la méthode standard.	Support Powerpoint Cahier d'exercices : - Calcul de l'exigence en fonds propres pour risque général de taux par la méthode de l'échéancier. - Calcul de l'exigence en fonds propres pour risque général de taux par la méthode de la duration. - Calcul de l'exigence en fonds propres pour risque actions par la méthode standard. - Calcul de l'exigence en fonds propres pour risque sur produits de base par la méthode de standard.
	15h45-16h00		**Pause café**	
	16h00-16h45		L'exigence de fonds propres pour risques de marché - Calcul de l'exigence en fonds propres pour risques optionnels par la méthode standard. - Calcul de l'exigence en fonds propres pour risque de règlement-livraison par la méthode standard. - Calcul de l'exigence en fonds propres pour dépassement des grands risques par la méthode standard. - Le risque de contrepartie : définition, exigence de fonds propres pour risque de contrepartie. - Les modifications de Bâle III : le contexte de Bâle III, principales modifications à l'approche standard (risque spécifique), principales modifications à l'approche modèles internes.	Support Powerpoint Cahier d'exercices : - Calcul de l'exigence en fonds propres pour risques optionnels en méthode standard. - Calcul de l'exposition au risque de contrepartie par la méthode de la valeur de marché.
	5 Synthèse et conclusion			
	16h45-17h30	Vérifier et valider des acquis.	Synthèse des trois journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Henri JACOB.	19 et 20 juin 2014. 6 et 7 novembre 2014.

Mesure et gestion des risques bancaires

Management des risques bancaires **offert**

Objectif général

- Identifier les principaux risques bancaires.
- Avoir une vision d'ensemble sur le processus de gestion de ces risques.
- Bien appréhender leur mesure.
- Avoir des notions de base sur leur couverture.
- Intégrer le vocabulaire technique permettant de mieux dialoguer avec les équipes Risque et Gestion financière.

Participants

- Responsables et collaborateurs des fonctions comptables, audit, gestion des risques, ALM et contrôle de gestion.

Connaissances requises

Bonnes notions bancaires et financières.
Notions de mathématiques et statistiques de base.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Introduction			
	9h30-10h30	Appréhender la nature des risques bancaires et le processus de gestion de ces risques. Comprendre la supervision des banques par l'autorité de contrôle.	Les risques bancaires. L'évolution des méthodes de mesure et de gestion de risques bancaires. Les fonds propres économiques et prudentiels pour faire face à ces risques. L'approche des autorités de contrôle.	Support Powerpoint.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	2 Mesure et gestion du risque de crédit			
	10h45-12h30	Comprendre les concepts fondamentaux du risque de crédit : les facteurs de risque (PD, LGD, EAD, M), les techniques de réduction du risque de crédit (sûretés réelles, compensations de bilan, sûretés personnelles).	Les concepts fondamentaux et les facteurs de risque. Les réducteurs de risque.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul du taux de défaut à partir de statistiques de défaut. - Calcul de l'échéance effective d'un prêt. - Calcul des risques pondérés pour des prêts assortis de sûretés réelles (collatéraux) selon l'approche standard de Bâle II du risque de crédit. - Calcul des risques pondérés pour des prêts assortis de sûretés réelles (collatéraux) selon l'approche IRB de Bâle II du risque de crédit. - Calcul des risques pondérés pour des prêts assortis de sûretés personnelles (garanties) selon l'approche standard de Bâle II du risque de crédit.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-15h45	Comprendre et savoir appliquer les notations (notations externes, notations internes). Comprendre les sous-jacents des modèles de risque de crédit.	Les agences de rating et la notation interne : Méthodologie et notes. Les modèles de risque de crédit : Objectifs et démarche, les modèles CreditMetrics (JP Morgan) et CreditRisk+ (CSFB), autres modèles.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul des risques pondérés et de l'exigence de fonds propres à partir d'un modèle de credit-scoring appliqué à un portefeuille de crédits à des PME.
	15h45-16h00	**Pause café**		
	16h00-17h30	Comprendre le dispositif Bâle II. Bien appréhender les approches réglementaires standard et IRB du risque de crédit. Comprendre leur utilisation dans la rentabilité des crédits. Connaître l'essentiel de la réforme Bâle III.	Limites et usages de ces modèles. La traduction de ces modèles dans le ratio de solvabilité Bâle II (approche IRB). Les modifications de Bâle III.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de la rentabilité de trois portefeuilles de crédit de risques (notes) différents en intégrant des modèles de risque de crédit. Illustrations : - Taux de pondération issus des fonctions corporate, habitat, revolving et autres crédits de détail à partir d'hypothèses sur les facteurs de risque. - Conclusions qu'on peut en tirer sur la comparaison des risques de crédit entre les crédits corporate et retail.

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
3 Mesure et gestion du risque de liquidité			
9h00-10h30	Bien appréhender le risque de liquidité.	Définition et composantes. Les dispositifs prudentiels. Retraitements et choix préalables. La mesure du risque de liquidité. La couverture du risque de liquidité.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Construction d'un gap de liquidité (en stocks et en flux) et de sa couverture (cas simple).
10h30-10h45		**Pause café**	
4 Le risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire			
10h45-12h30	Appréhender et manipuler aisément les concepts de risque de taux, de types de taux, de courbe des taux, de gap de taux.	Sources et effets du risque de taux d'intérêt. Retraitements et choix préalables. Mesure du risque de taux d'intérêt. Les trois méthodes de mesure du risque de taux.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Effet d'une variation des taux d'intérêt sur la marge commerciale de la banque (prêt à taux fixe financé par une ressource à taux variable) et impact d'un adossement à taux fixe. - Effet d'une variation des taux sur la valeur économique. - Calcul du risque de taux par la méthode des impasses (cas simple). - Calcul du risque de taux par la méthode des impasses (cas plus complet). - Impact d'une variation des taux sur le budget prévisionnel.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-15h00	Intégrer le vocabulaire technique permettant de mieux dialoguer avec les équipes ALM. Savoir appréhender le dispositif réglementaire relatif au risque de taux.	La gestion du risque de taux. Les dispositifs prudentiels. La couverture du risque de taux d'intérêt.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul du risque de taux d'intérêt par la méthode de la duration réglementaire.
5 Le risque de change			
15h00-15h30	Avoir une vision d'ensemble sur la mesure et la gestion du risque de change.	Définition et composantes. Mesure du risque de change. La couverture du risque de change.	Support Powerpoint.
15h30-15h45		**Pause café**	
6 Le risque opérationnel			
15h45-17h00	Connaître l'essentiel de ce qu'est le risque opérationnel et des trois méthodes de calcul d'exigence de fonds propres pour risque opérationnel.	Généralités. Définition. Méthodologie. Critères d'éligibilité.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul du risque opérationnel selon l'approche de base. - Calcul du risque opérationnel selon l'approche standard. - Calcul du risque opérationnel selon l'approche avancée (AMA).
7 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Henri JACOB. Antoine SARDI. Jean Marie LAY. Maxence DUHAYON.	2 avril 2014. 28 mai 2014 29 septembre 2014. 12 novembre 2014.

402
CRR, CRD 4, Bâle III : l'essentiel

Gestion des risques et Bâle II - III, CRR et CRD4

CRR, CRD 4, Bâle III : l'essentiel

Homologation CNCC
12C0257
validité 31/12/2014

Bâle II
offert

Objectif général

- Acquérir l'essentiel du dispositif Bâle II / Bâle III.
- Situer les enjeux de la nouvelle réglementation issue de Bâle III : « Capital Requirements Regulation (CRR) » et « Capital Requirements Directive (CRD 4) ».
- Expliquer les principaux mécanismes, les sous-jacents et les enjeux.

Participants

- Toute personne souhaitant intégrer les aspects fondamentaux de Bâle II et Bâle III.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Connaissances générales bancaires.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h15	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction : Contexte, mise en œuvre, perspectives			
9h15-9h30	Situer les enjeux de Bâle II dans son environnement international, européen et français. Identifier les faiblesses de Bâle II et les raisons de Bâle III. Comprendre la manière dont ces textes ont été transposés en Europe et leurs périmètres respectifs.	De Bâle I à Bâle III. Transposition en Europe : Capital Requirements Regulation (CRR) et Capital Requirements Directive (CRD 4). Périmètre. Le rôle de l'Autorité bancaire européenne (ABE). Exigences de déclarations (COREP/FINREP mis en conformité avec CRR).	Support Powerpoint.
2 Fonds propres Bâle III - CRR			
9h30-10h30	Intégrer le mécanisme de pondérations et du ratio de solvabilité. Définir les fonds propres sous Bâle II et Bâle III - CRR. Esquisser le calcul des fonds propres et du ratio de solvabilité sous Bâle II et Bâle III - CRR.	Mécanisme du ratio de solvabilité et mécanisme de pondération. Composantes des fonds propres : Common Equity Tier 1 Capital (CET 1), Additional Tier 1 Capital (AT1), Tier 2 Capital (T2 capital). Principes de traitement des primes d'émission, des intérêts minoritaires, des actifs d'impôt différé et des participations. Comparaison avec Bâle II. Le ratio minimum, les coussins de protection, contracyclique et systémique. Calendrier de mise en œuvre et mesures transitoires. Ratio de levier.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : - Calcul simplifié des fonds propres et du ratio de solvabilité Bâle II et Bâle III - CRR. Synthèse des fonds propres Bâle II et Bâle III - CRR.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-11h00	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions.	Synthèse. Quizz/QCU.
3 Risque de crédit			
11h00-12h30	Situer les caractéristiques des différentes approches du risque de crédit. Intégrer les démarches de pondération des principales classes d'actifs.	Principes généraux. Approche standard : synthèse des principales pondérations. Approche IRB : systèmes de notations internes, facteurs de risque (PD, LGD, EAD, M), classes d'actif et les fonctions de pondérations associées.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : - Illustration de la fonction de pondération « corporates ». - Calcul des pondérations, de l'exigence de fonds propres et de la rentabilité de différents portefeuilles sous l'approche IRB.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-15h00	Situer les aspects essentiels des autres éléments du risque de crédit.	Présentation synthétique de l'essentiel des autres aspects. - Techniques de réduction du risque de crédit. - Pertes attendues et provisions/dépréciations associées : modalités de calcul et d'ajustement des fonds propres. - Actions. - Titrisation. - Risque de contrepartie. - Les nouvelles exigences et pondérations introduites par Bâle III - CRR.	Synthèse. Quizz/QCU. Cahier d'exercices : - Illustration par un cas pratique.

402

CRR, CRD 4, Bâle III : l'essentiel

Programme

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4 Portefeuille de négociation			
15h00-15h30	Définir le portefeuille de négociation. Définir les méthodes de calcul de l'exigence de fonds propres.	Périmètre et évaluation du portefeuille de négociation (trading book). Approche modèles internes : notion de Value-at-Risk. Les nouvelles exigences et pondérations introduites par Bâle III - CRR. Exigence de fonds propres en approche standard.	Support Powerpoint.
15h30-15h45		**Pause café**	
5 Risque opérationnel			
15h45-16h15	Définir le risque opérationnel. Esquisser les différentes méthodes de calcul de l'exigence de fonds propres. Illustrer les approches de base et standard.	Définition et méthodologies. Approche de base (basic indicator approach). Approche standard. Approche avancée (advanced measurement approach ou AMA).	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : - Illustration de l'exigence de fonds propres selon l'approche de base et l'approche standard.
6 Ratios de liquidité			
16h15-17h00	Situer les enjeux des nouvelles exigences introduites par Bâle III - CRR. Intégrer les principes.	Contexte. Ratio de liquidité à court terme (LCR). Ratio de financement stable (NSFR). Calendrier de mise en œuvre.	Support PowerPoint. - Illustration par un exemple simple du LCR.
7 Piliers 2 et 3			
17h00-17h15	Situer les enjeux de la revue prudentielle. Esquisser la démarche de l'ICAAP et des stress tests. Énoncer les principales informations à publier et leur relation avec IFRS 7.	Objectifs et contexte de la revue prudentielle. Évaluation de l'adéquation du capital interne (ICAAP) Revue du processus par le superviseur. Stress tests. Pilier 3 : Informations à publier.	Support PowerPoint.
8 Synthèse et conclusion			
17h15-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée
3 jours

Prix
repas inclus
2122 €HT

Animateurs
Henri JACOB.
Jean Marie LAY.
Antoine SARDI.

Date
24 au 26 mars 2014.
18 au 20 juin 2014.
6 au 8 octobre 2014.
10 au 12 décembre 2014.

403
CRR, CRD 4, Bâle III : Approfondissement

Gestion des risques et Bâle II - III, CRR et CRD4

CRR, CRD 4, Bâle III : Approfondissement

Homologation CNCC
12F0239
validité 31/12/2014

Bâle II
offert

Objectif général

- Situer les enjeux de la nouvelle réglementation issue de Bâle III : « Capital Requirements Regulation (CRR) » et « Capital Requirements Directive (CRD 4) ».
- Intégrer les changements essentiels introduits par ces textes pour les anticiper.
- Expliquer les mécanismes, les sous-jacents et les enjeux des différentes approches.
- Appliquer les mécanismes de l'exigence de fonds propres sous différentes approches.

Participants

- Comptables, contrôleurs de gestion, gestionnaires des risques, inspecteurs, trésoriers
- Responsables financiers, responsables de la fonction ALM et risques.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Bonne connaissance de la banque.

Programme

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction : Contexte, mise en œuvre, perspectives			
9h30-10h00	Situer les enjeux de Bâle II dans son environnement international, européen et français. Identifier les faiblesses de Bâle II et les raisons de Bâle III - CRR. Comprendre la manière dont ces textes ont été transposés en Europe et leurs périmètres respectifs.	De Bâle I à Bâle III. Transposition en Europe : Capital Requirements Regulation (CRR) et Capital Requirements Directive (CRD 4). Le rôle de l'Autorité bancaire européenne (ABE). Exigences de déclarations (COREP/FINREP mis en conformité avec CRR).	Support Powerpoint.
2 Fonds propres - CRR			
10h00-10h45	Distinguer les différents types d'encours. Intégrer le mécanisme de pondérations et du ratio de solvabilité. Définir les fonds propres sous Bâle II et Bâle III - CRR. Pratiquer le calcul des fonds propres et du ratio de solvabilité sous Bâle II et Bâle III - CRR.	Mécanisme du ratio de solvabilité. Mécanisme de pondération. Composantes des fonds propres : Common Equity Tier 1 Capital (CET 1), Additional Tier 1 Capital (AT1), Tier 2 Capital (T2 capital). Ajustements réglementaires des fonds propres. Traitement des primes d'émission, des intérêts minoritaires, des actifs d'impôt différé et des participations. Comparaison avec Bâle II. Le ratio minimum, les coussins de protection, contracycliques et systémiques. Calendrier de mise en œuvre et mesures transitoires. Impact prévisible.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : - Calcul des risques pondérés et de l'exigence de fonds propres. - Calcul des fonds propres et du ratio de solvabilité Bâle II et Bâle III - CRR. Synthèse des fonds propres Bâle II et Bâle III - CRR.
10h45-11h00		**Pause café**	
11h00-12h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis. Pratiquer le calcul des fonds propres et du ratio de solvabilité sous Bâle II et Bâle III - CRR.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Suite des cas pratiques.	Synthèse. Quizz/QCU. Cahier d'exercices : - Suite des exercices et cas pratiques.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions.	Synthèse. Quizz/QCU.
3 Risque de crédit : Approche standard			
14h30-15h30	Situer les caractéristiques de l'approche standard. Définir le rôle des organismes externes d'évaluation et leur grille de notation.	Principes généraux. Les organismes externes d'évaluation. Grilles de pondération en fonction de la nature des expositions.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul des expositions pondérées des arriérés de paiement.
15h30-15h45		**Pause café**	

403

CRR, CRD 4, Bâle III : Approfondissement

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	15h45-16h15	Intégrer les taux de pondération des différentes classes d'actifs.	Synthèse des principales pondérations. Modalité de reconnaissance et d'utilisation des organismes externes.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : - Calcul des pondérations. Synthèse des principales pondérations.
	4 Risque de crédit : Approche IRB			
	16h15-17h30	Distinguer les fondamentaux de l'approche IRB.	Principes généraux. Systèmes de notations internes.	Support Powerpoint. Illustration de la fonction de pondération « corporates ». Illustration par les taux de défaut historiques de Standard & Poor.
2è jour	9h00-9h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Révision. Réponse aux questions.	Synthèse. Quizz/QCU.
	Risque de crédit : Approche IRB (suite)			
	9h30-10h30	Définir les facteurs de risque et les modalités de leur calcul. Identifier les classes d'actif et de leur fonction de pondération. Pratiquer par des exercices et cas pratiques.	Facteurs de risque : PD, LGD, EAD, M. Classes d'actif dans l'approche IRB et les fonctions de pondérations associées.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Application des taux de pondération à partir de la grille des pondérations. - Calcul des pondérations, de l'exigence de fonds propres et de la rentabilité de différents portefeuilles. - Critique d'une évaluation d'une note interne de corporates et de retail. - Calcul du risque de dilution de créances achetées.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	5 Risque de crédit : Pertes attendues et provisions			
	10h45-11h30	Définir le concept de perte attendue et savoir le calculer. Appliquer les calculs pour déterminer l'ajustement des fonds propres.	Les pertes attendues : modalités de calcul. Les provisions et les dépréciations associées. Le traitement de l'insuffisance ou de l'excédent de provisions par l'ajustement des fonds propres.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Plusieurs exercices et cas pratiques intègrent ces calculs.
	6 Risque de crédit : Techniques de réduction du risque de crédit			
	11h30-12h30	Situer les enjeux des techniques de réduction du risque de crédit. Définir les différentes techniques de réduction du risque de crédit. Appliquer ces techniques en calculant les risques pondérés tenant compte des sûretés. Utiliser ces techniques dans l'approche standard et IRB. Prendre conscience de l'économie en fonds propres que peut apporter une saine gestion des sûretés.	Objectifs. Sûretés réelles (Collatéraux).	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul des risques pondérés avec sûretés réelles. - Calcul selon l'approche simple.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Révision. Réponse aux questions.	Synthèse. Quizz/QCU.
	14h30-15h30	Suite.	Compensations de bilan. Sûretés personnelles et dérivés de crédit.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul des risques pondérés avec des sûretés personnelles. - Calcul de pondérations selon l'approche du double défaut. - Calcul de la rentabilité d'un crédit pour différents scénarios tenant compte des sûretés.
	15h30-15h45		**Pause café**	

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2è jour	**7 Risque de crédit : Actions**			
	15h45-16h30	Définir les deux méthodes de pondération. Les appliquer.	Principes et définitions. Méthode de pondération simple. Méthode des modèles internes.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul des risques pondérés selon la méthode de la pondération simple.
	8 Risque de crédit : Titrisation			
	16h30-17h30	Situer les enjeux de la titrisation chez l'originateur et l'investisseur. Souligner le risque pour l'investisseur à la lumière de la crise des subprimes. Définir les méthodes de pondération. Identifier les faiblesses de Bâle II et les raisons de Bâle III - CRR.	Périmètre et définitions. Exclusion des actifs titrisés par l'établissement originateur. Approche standard. Approche notation interne. Les nouvelles exigences et pondérations introduites par Bâle 2.5 - CRR. Risque de crédit transféré.	Support Powerpoint.
3è jour	9h00-9h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Révision. Réponse aux questions.	Synthèse. Quizz/QCU.
	9 Risque de crédit : Risque de contrepartie			
	9h30-10h30	Définir le risque de contrepartie. Définir les méthodes de pondération. Souligner l'importance d'une convention de compensation. Savoir calculer le risque de contrepartie pour des swaps de taux dans l'approche simple et l'approche prix de marché. Identifier les faiblesses de Bâle II et les raisons de Bâle III - CRR.	Périmètre et définitions. Les quatre méthodes de calcul de l'exigence de fonds propres. Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA). Les nouvelles exigences et pondérations introduites par Bâle III - CRR.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul des risques pondérés d'un portefeuille de swaps de taux d'intérêt. - Illustration de la méthode standard.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	10 Portefeuille de négociation			
	10h45-11h45	Définir le portefeuille de négociation. Définir les méthodes de calcul de l'exigence de fonds propres. Identifier les faiblesses de Bâle II et les raisons de Bâle III - CRR.	Périmètre et évaluation du portefeuille de négociation (trading book). Exigence de fonds propres en approche standard. Approche modèles internes. Les nouvelles exigences et pondérations introduites par Bâle 2.5 - CRR.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de l'exigence de fonds propres selon l'approche standard, méthode de la duration.
	11 Risque opérationnel			
	11h45-12h30	Définir le risque opérationnel. Intégrer les différentes méthodes de calcul de l'exigence de fonds propres. Appliquer par le calcul de l'exigence de fonds propres dans les approches de base et standard.	Définition et méthodologies. Approche de base (basic indicator approach). Approche standard. Approche avancée (advanced measurement approach ou AMA).	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de l'exigence de fonds propres selon l'approche de base et l'approche standard.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Révision. Réponse aux questions.	Synthèse. Quizz/QCU.
	12 Piliers 2 et 3			
	14h30-15h30	Situer les enjeux de la revue prudentielle. Intégrer la démarche de l'ICAAP et des stress tests. Appliquer un stress test en fonction d'un scénario simple. Énoncer les principales informations à publier et leur relation avec IFRS 7.	Objectifs et contexte de la revue prudentielle. Évaluation de l'adéquation du capital interne (ICAAP) Revue du processus par le superviseur. Stress tests. Pilier 3 : Informations à publier, relation avec IFRS 7.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Cas pratique de stress test avec un scénario simple et les conséquences sur les encours pondérés et le ratio de solvabilité.

403

CRR, CRD 4, Bâle III : Approfondissement

Programme

3e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
15h30-15h45		**Pause café**	
13 Ratios de liquidité Bâle III - CRR			
15h45-17h00	Situer les enjeux des nouvelles exigences introduites par Bâle III - CRR. Intégrer les principes.	Introduire des ratios de liquidité. Ratio de liquidité à court terme (LCR). Ratio de financement stable (NSFR). Calendrier de mise en œuvre.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul d'un ratio de liquidité (LCR).
14 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des trois journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée
1 jour

Prix
repas inclus
796 €HT

Animateurs
Henri JACOB.
Antoine SARDI.

Date
27 mars 2014.
26 juin 2014.
30 septembre 2014.
17 novembre 2014.

CRR, CRD 4, Bâle III : Quels changements ?

Homologation CNCC
12C0231
validité 31/12/2014

Objectif général

- Situer les changements introduits par la nouvelle réglementation issue de Bâle III : « Capital Requirements Regulation (CRR) » et « Capital Requirements Directive (CRD 4) ».
- En évaluer les impacts.
- Se préparer au changement.

Participants

- Comptables et financiers.
- Contrôleurs de gestions et ALM
- Gestionnaires des risques.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Bonnes connaissances de Bâle II.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Faiblesses de Bâle II et objectifs de Bâle III			
	9h30-10h00	Identifier les faiblesses de Bâle II. Situer les changements à venir.	Les insuffisances de Bâle II. La réponse du Comité de Bâle : Bâle 2.5 et Bâle III. Transposition en Europe : Capital Requirements Regulation (CRR) et Capital Requirements Directive (CRD 4). Le rôle de l'Autorité bancaire européenne (ABE). Exigences de déclarations (COREP/FINREP mis en conformité avec CRR).	Support Powerpoint.
	2 Renforcer la qualité des fonds propres			
	10h00-10h30	Situer les enjeux. Comparer le calcul des fonds propres dans Bâle II et Bâle III - CRR. Appliquer comparer les calculs des fonds propres et du ratio de solvabilité dans Bâle II et Bâle III - CRR.	Composantes des fonds propres : Common Equity Tier 1 Capital (CET 1), Additional Tier 1 Capital (AT1), Tier 2 Capital (T2 capital). Ajustements des fonds propres. Traitement des primes d'émission, des intérêts minoritaires, des actifs d'impôt différé et des participations. Comparaison avec Bâle II. Impact prévisible. Calendrier de mise en œuvre et mesures transitoires.	Support Powerpoint. Synthèse des fonds propres Bâle II/Bâle III - CRR. Cahier d'exercices : - Calcul des intérêts minoritaires. - Ajustement des fonds propres CRR. - Traitement des participations et des actifs d'impôt différé - CRR. - Calcul des fonds propres et du ratio de solvabilité CRR.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	10h45-12h00	Vérifier, réviser et confirmer les acquis. Pratiquer le calcul des fonds propres et du ratio de solvabilité sous Bâle II et Bâle III.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Suite des cas pratiques.	Synthèse. Quizz/QCU. Cahier d'exercices : Suite des exercices et cas pratiques.
	3 Augmenter les fonds propres			
	12h00-12h30	Examiner les nouveaux niveaux de fonds propres et le calendrier de mise en œuvre.	Le ratio minimum, les coussins de protection, contracycliques et systémiques. Le calendrier de mise en œuvre et les mesures transitoires.	Support Powerpoint. Synthèse du calendrier.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points délicats ou incompris.	Synthèse. Quizz/QCU.
	4 Introduire un ratio de levier (leverage ratio)			
	14h30-15h00	Examiner le nouveau ratio. Appliquer le calcul. En évaluer les enjeux.	Objectifs du ratio de levier. Définition. Les éléments du bilan et du hors-bilan. Impacts prévisibles.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul d'un ratio de levier.

404

CRR, CRD 4, Bâle III : Quels changements ?

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
5 Introduire des ratios de liquidité			
15h00-15h30	Examiner les nouveaux ratios. Appliquer le calcul. En évaluer les enjeux.	Contexte et objectifs. Le ratio de liquidité : principaux composants du numérateur et du dénominateur. Ratio de financement stable. Impacts prévisibles. Calendrier de mise en œuvre.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul d'un ratio de liquidité.
15h30-15h45	**Pause café**		
15h45-16h15	Suite de la séquence précédente.	Suite de la séquence précédente.	Suite de la séquence précédente.
6 Renforcer la couverture de certains risques			
16h15-17h00	Examiner les nouvelles dispositions. En évaluer les enjeux.	Contexte et objectifs. Titrisation, risque de crédit transféré. Risques de marché. Risque de contrepartie et d'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA). Risque de crédit. Calendrier de mise en œuvre.	Support Powerpoint.
7 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Henri JACOB.	1er avril 2014. 1er octobre 2014.

Bâle II , Pilier 2 : ICAAP, stress tests

Objectif général

- Avoir une vision d'ensemble du pilier 2 de Bâle II et de ses impacts.
- Acquérir un niveau d'expertise permettant de manipuler aisément dans son activité opérationnelle les concepts d'ICAAP, de revue prudentielle, de risques traités dans le pilier 2, de stress tests.
- Intégrer le vocabulaire technique permettant de mieux dialoguer avec les équipes Risques et Gestion Financière autour des notions d'ICAAP, de revue prudentielle, de stress tests.
- Comprendre les aspects essentiels du dispositif Bâle II et des perspectives de Bâle III.

Participants

- Contrôleurs de gestion, Financiers.
- Gestionnaires des risques et ALM.

Connaissances requises

Bonnes connaissances du pilier 1 de Bâle II.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Principes généraux du pilier 2			
9h30-9h45	Avoir une vision d'ensemble de Bâle I, Bâle II et Bâle III. Comprendre les raisons du passage de Bâle I à Bâle II et de celui de Bâle II à Bâle III.	Objectifs et contexte de la revue prudentielle. Principes du pilier 2 : responsabilité de la banque quant au processus interne d'évaluation des fonds propres, principaux secteurs de risques traités sous le pilier 2, meilleures pratiques.	Support Powerpoint.
2 Objectifs de l'Icaap			
9h45-10h00	Comprendre l'essentiel du mécanisme du ratio de solvabilité, des fonds propres qui couvrent les risques dans Bâle II et des modifications de Bâle III à cet égard.	Évaluer le montant des fonds propres. Analyser les risques les plus importants. Planifier les mesures à prendre si les risques sont trop importants. Projeter la situation financière et stratégique et la robustesse du bilan.	Support Powerpoint.
3 Risques traités par le pilier 1			
10h00-10h30	Connaître l'essentiel de ce qu'est le risque de concentration et son traitement dans le cadre du pilier 2.	Le risque de concentration : définition, principes, méthodes de mesure (ratios, modèles) - Définition. - Principes. - Méthode de mesure (ratios, modèles).	Cahier d'exercices : Calcul du coefficient de Herfindahl-Hirschman (ratio de concentration) pour deux portefeuilles de crédit.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-11h15	Connaître l'essentiel de ce que sont les risques résiduels liés aux techniques de réduction du risque de crédit et leur traitement dans le cadre du pilier 2.	Les risques résiduels liés aux techniques de réduction du risque de crédit : définition, procédures de contrôle - Définition. - Procédures de contrôle. - Actions correctrices demandées par les autorités de supervision en cas de maîtrise insuffisante des risques résiduels. Les risques liés aux opérations de titrisation - Définition. - Risques visés par le Comité de Bâle. - Traitement de ces risques en pilier 2. - Documentation.	Support Powerpoint.
11h15-11h45	Connaître l'essentiel de ce que sont les risques liés aux opérations de titrisation et leur traitement dans le cadre du pilier 2.	Les risques liés aux opérations de titrisation : - Définition. - Risques visés par le Comité de Bâle. - Traitement de ces risques en pilier 2. - Documentation.	Support Powerpoint.

Programme

3è jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4 Facteurs non traités sous le pilier 1			
11h45-12h30	Acquérir un niveau d'expertise permettant de manipuler aisément dans son activité opérationnelle la notion de risque de taux d'intérêt, son calcul en pilier 1 et 2.	Risque de taux d'intérêt du portefeuille bancaire - Définition. - Incidence de la variation des taux d'intérêt sur le résultat de la banque et sur sa valeur économique. - Les sources de risque de taux d'intérêt : non-adossement entre ressources et emplois en matière de type de taux, déformation de la courbe des taux, risque de base, options cachées. - Banking book et trading book. - Les différentes mesures de risque de taux d'intérêt : méthode des impasses, méthode de la duration, méthode des simulations. - Principes de maîtrise du risque de taux d'intérêt. - Revue par le superviseur.	Support Powerpoint. Cahier d'exercice : - Exemple de calcul du risque de taux d'intérêt par la méthode de la duration (pilier 1) - Calcul du risque de taux pour un stress scénario de variation de taux de 2 % par la méthode des impasses. - Calcul du risque de taux pour un stress scénario de variation de taux de 2 % par la méthode de la duration.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-14h30	Connaître l'essentiel de ce qu'est le risque de liquidité et son traitement dans le cadre du pilier 2.	Le risque de liquidité. - Définition. - Le coût de liquidité ou spread de liquidité. - La mesure du risque de liquidité : le gap ou impasse de liquidité. - Réglementation concernant le risque de liquidité (pilier 2).	Support Powerpoint. Paper-board.
14h30-14h45	Connaître l'essentiel de ce que sont les facteurs de risque externes et leur traitement dans le cadre du pilier 2.	Facteurs de risques externes - Degré de pro-cyclicité des notations internes et des facteurs de risque de l'approche IRB. - Degré de pro-cyclicité des modèles utilisés dans l'approche IRB.	Support Powerpoint.
5 Revue du processus par le superviseur			
14h45-15h00	Connaître l'essentiel de la revue par le superviseur et notamment de sa méthodologie.	Le processus. Autorisation des approches avancées. Méthodologie du système d'évaluation des risques.	Support Powerpoint.
6 Stress tests			
15h00-15h45	Acquérir un niveau d'expertise permettant de manipuler aisément dans son activité opérationnelle le concept de stress test et les calculs afférents.	Objectifs. Contexte. Stress tests aux USA (FED). Stress tests en Europe (CESB). Stress test de l'ACP.	Support Powerpoint.
15h45-16h00		**Pause café**	
16h00-17h00	Acquérir un niveau d'expertise permettant de manipuler aisément dans son activité opérationnelle le concept de stress test et les calculs afférents.	Les quatre catégories de stress tests.	Cahier d'exercices : - Stress test de sensibilité du système de notation. - Stress test de simulation de crise. - Stress test de sensibilité à un risque de concentration. - Stress test sur le risque résiduel sur les garanties en méthode IRB.
7 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Henri JACOB.	23 et 24 juin 2014.

Bâle II : l'approche IRB

Bâle II offert

Objectif général

- Distinguer les fondamentaux de l'approche IRB.
- Définir les facteurs de risque et les modalités de leur calcul.
- Identifier les classes d'actif et de leur fonction de pondération.

Participants

- Comptables, contrôleurs de gestion, gestionnaires de crédit, inspecteurs, trésoriers.
- Responsables financiers, responsables de la fonction ALM et dirigeants de banques.

Connaissances requises

Avoir suivi une formation générale sur Bâle II.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction			
9h30-10h30	Situer les enjeux de Bâle II dans son environnement international, européen et français. Intégrer le mécanisme de pondérations. Définir les fonds propres. Situer les textes de la transposition en France et le reporting Corep.	Le contexte de Bâle II. Caractéristiques du nouveau dispositif. Impacts et perspectives. Les fonds propres. Le mécanisme du ratio de solvabilité. Les fonds propres. Calcul de l'exigence minimale de fonds propres. La transposition en France de Bâle II : l'arrêté du 20 février 2007. Principes de la déclaration Corep.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul des risques pondérés et de l'exigence de fonds propres. - Calcul des fonds propres et du ratio de solvabilité Bâle II et Bâle III. Synthèse des fonds propres Bâle II et Bâle III.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-11h15	Vérifier, réviser et confirmer les acquis. Pratiquer le calcul des fonds propres et du ratio de solvabilité sous Bâle II et Bâle III.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Suite des cas pratiques.	Synthèse. Quizz/QCU. Cahier d'exercices : Suite des exercices et cas pratiques.
2 L'approche IRB : principes généraux			
11h15-11h30	Distinguer les fondamentaux de l'approche IRB.	Caractéristiques de l'approche IRB. Mécanisme des fonctions de calcul des risques pondérés. Sous-jacents de l'approche IRB. Conditions d'éligibilité.	Support Powerpoint. Illustration de la fonction de pondération « corporate ».
3 Les systèmes de notation internes			
11h30-12h00	Définir les critères qualitatifs du système de notation interne. Identifier les caractéristiques du système de notation.	Critères qualitatifs du système de notation interne. Exigences minimales du système de notation interne. Période d'observation minimale.	Support Powerpoint. Illustration du système de notation des principaux organismes externes de notation.
4 Les facteurs de risques			
12h00-12h30	Définir les facteurs de risque et les modalités de leur calcul.	Probabilité de défaut. Perte encourue en cas de défaut. Encours lors du défaut. Échéance du crédit.	Support Powerpoint. Illustration par les taux de défaut historiques de Standard & Poor.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions.	Synthèse. Quizz/QCU.
5 L'approche IRB pour les entreprises, banques et souverains			
14h30-15h30	Définir le périmètre « corporate ». Situer les caractéristiques de la fonction de pondération. Distinguer les caractéristiques des financements spécialisés.	Périmètre. Fonction de pondération. Financements spécialisés. Comparaison des approches Bâle I, Bâle II standard et Bâle II IRB.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Application des taux de pondération à partir de la grille des pondérations. - Calcul des pondérations, de l'exigence de fonds propres et de la rentabilité de différents portefeuilles. - Calcul critique d'une évaluation d'une note interne de corporates et de retail.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	15h30-15h45		**Pause café**	
	15h45-16h45	Suite de la séquence précédente.	Suite de la séquence précédente.	Suite de la séquence précédente.
	6 L'approche IRB pour la banque de détail			
	16h45-17h30	Définir le périmètre « retail ». Distinguer les différentes sous-catégories « retail » et leurs conditions d'éligibilité. Situer les caractéristiques des fonctions de pondération.	Définition. Conditions d'éligibilité. Prêts immobiliers. Crédits renouvelables (revolving). Autres expositions sur la clientèle de détail. Fonctions de pondération. Comparaison des approches Bâle I, Bâle II standard et Bâle II IRB.	Support Powerpoint.
2è jour	9h00-9h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points clés.	Synthèse. Quizz/QCU.
	7 Traitement des créances acquises			
	9h30-10h00	Définir les caractéristiques des créances acquises et leur traitement.	Traitement des créances acquises. Le risque de dilution et son traitement.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul du risque de dilution de créances achetées.
	8 L'approche IRB pour les actions			
	10h00-10h30	Définir les deux méthodes de pondération. Les appliquer.	Principes et définitions. Méthode de pondération simple. Méthode des modèles internes. Investissements dans des parts d'organisme de placement collectif.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul des risques pondérés selon la méthode de la pondération simple et celle des modèles internes.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	9 Pertes attendues et provisions			
	10h45-11h15	Définir le concept de perte attendue et savoir le calculer. Appliquer les calculs pour déterminer l'ajustement des fonds propres.	Les pertes attendues : modalités de calcul. Les provisions et les dépréciations associées. Le traitement de l'insuffisance ou de l'excédent de provisions par l'ajustement des fonds propres.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Plusieurs exercices et cas pratiques intègrent ces calculs.
	10 Titrisation			
	11h15-12h00	Situer les enjeux de la titrisation chez l'originateur et l'investisseur. Souligner le risque pour l'investisseur à la lumière de la crise des subprimes. Définir les méthodes de pondération. Identifier les faiblesses de Bâle II et les raisons de Bâle III.	Rappel sur la titrisation et l'approche standard. » L'approche RBA « Rating based Approach ». L'approche IAA « Internal Assessment Approach ». L'approche SF « Supervisory Formula ». Processus de revue de la titrisation.	Support Powerpoint. Illustration des taux de pondération anciens et nouveaux.
	11 Risque de contrepartie			
	12h00-12h30	Définir le risque de contrepartie. Définir les méthodes de pondération. Souligner l'importance d'une convention de compensation. Savoir calculer le risque de contrepartie pour des swaps de taux dans l'approche simple et l'approche prix de marché. Identifier les faiblesses de Bâle II et les raisons de Bâle III.	Périmètre et définitions. Les quatre méthodes de calcul de l'exigence de fonds propres. Les nouvelles exigences et pondérations suite à la crise financière.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul des risques pondérés d'un portefeuille de swaps de taux d'intérêt. - Illustration de la méthode standard.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2è jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points clés.	Synthèse. Quizz/QCU.
12 Techniques de réduction du risque de crédit			
14h30-15h30	Situer les enjeux des techniques de réduction du risque de crédit. Définir les différentes techniques de réduction du risque de crédit. Appliquer ces techniques en calculant les risques pondérés tenant compte des sûretés. Utiliser ces techniques dans l'approche standard et IRB. Prendre conscience de l'économie en fonds propres que peut apporter une saine gestion des sûretés.	Objectifs. Sûretés réelles (Collatéraux). Compensations de bilan. Sûretés personnelles et dérivés de crédit.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul des risques pondérés avec sûretés réelles. - Calcul selon l'approche simple. - Calcul des risques pondérés avec des sûretés personnelles. - Calcul de pondérations selon l'approche du double défaut. - Calcul de la rentabilité pour différents scénarios tenant compte des sûretés.
15h30-15h45		**Pause café**	
13 Piliers 2 et 3			
15h45-16h30	Situer les enjeux de la revue prudentielle. Intégrer la démarche de l'ICAAP et des stress tests. Appliquer un stress test en fonction d'un scénario simple. Énoncer les principales informations à publier et leur relation avec IFRS 7.	Objectifs et contexte de la revue prudentielle. Évaluation de l'adéquation du capital interne (ICAAP). Revue du processus par le superviseur. Stress tests. Pilier 3 : Informations à publier, relation avec IFRS 7.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de stress test avec un scénario simple et les conséquences sur les encours pondérés et le ratio de solvabilité.
14 Exigences minimales			
16h30-17h00	Situer les exigences minimales pour être éligible à l'approche IRB. Préciser le contenu des principales exigences.	Contenu et respect des exigences minimales. Conformité (rappel). Caractéristiques du système de notation interne. Système opérationnel des notations. Gouvernement d'entreprise et supervision. Usage des notations internes. Quantification des risques. Validation des estimations internes. Estimations réglementaires des facteurs de risque.	Support Powerpoint. Synthèse des exigences minimales.
15 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Gérard MAROT.	28 mai 2014. 10 octobre 2014.

Homologation CNCC
12C0259
validité 31/12/2014

Les états COREP

Objectif général

- Comprendre et connaître le dispositif.
- Connaître les règles, les principes et les caractéristiques générales des états COREP.
- Approfondir et illustrer les modalités d'élaboration et de contrôle de ces états.

Participants

- Responsables et collaborateurs des services comptables chargés de l'élaboration et/ou des contrôles, personnel ayant en charge l'adaptation des systèmes permettant l'automatisation de ces états.
- Collaborateurs des services audit, inspection et contrôle.
- Commissaires aux Comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Une connaissance des opérations bancaires est souhaitée.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Discussion interactive.
1 Introduction			
9h30-9h45	Comprendre le dispositif de surveillance prudentielle mis en place par les autorités de contrôle.	De Bâle I à Bâle III. Les 3 piliers de la réforme. Les principaux changements de Bâle III et dates d'application.	Support Powerpoint. Paper Board.
9h45-10h30	Connaître le dispositif général.	Contrainte réglementaire. Champ d'application, périmètre et définitions. Principe de calcul (des exigences de fonds propres). Risque de crédit : Approche standard.	Support Powerpoint. Paper Board. Cahier d'exercices : - Calcul du risque de crédit.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Présentation générale du dispositif			
10h45-12h30	Prendre connaissance du dispositif.	Approche IRB. Réducteurs de risques et titrisation. Risque de contrepartie. Risques de marché et risque opérationnel. Pilier 2 et 3.	Support Powerpoint. Paper Board.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
3 Le reporting (Etats COREP)			
14h00-15h00	Découvrir les états COREP.	Texte. Périodicité. Date et conditions d'application. Niveaux planchers des exigences de fonds propres. Délais et modalités de transmission. Les états.	Support Powerpoint. Paper Board.
4 Cas pratiques			
15h00-15h30	Connaître les principes d'élaboration des états COREP selon l'approche standard.	Lors de l'élaboration des états seront rappelés les règles et principes de construction ainsi que les règles de contrôle.	Cahier d'exercices : - Cas pratique d'élaboration des états à partir d'opérations de bilan (crédit et titres).
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-17h00	Suite du cas pratique.		Cahier d'exercices : - Cas pratique d'élaboration des états à partir d'opérations de hors-bilan. - Cas pratique d'élaboration des états à partir d'opérations de bilan et de hors-bilan avec garanties.
5 Les évolutions prévues			
17h00-17h10	Connaître les évolutions prévues.	Adaptation et évolutions prévues concernant les états COREP.	Support Powerpoint.
6 Synthèse et conclusion			
17h10-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Gérard MAROT.	21 mai 2014. 9 octobre 2014.

Les états FINREP et COREP : l'essentiel

Homologation CNCC 12C0263 validité 31/12/2014

Objectif général

- Connaître les caractéristiques essentielles des états FINREP et COREP.
- Comprendre les concepts FINREP, découvrir le contenu des états et les données nécessaires.
- Comprendre les concepts COREP, découvrir le contenu et les modalités d'élaboration des états.

Participants

- Tout collaborateur de banque souhaitant connaître les objectifs et la finalité des états FINREP et COREP.
- Commissaires aux Comptes et leurs collaborateurs.
- Experts comptables

Connaissances requises

Une connaissance générale de la comptabilité en IFRS est souhaitable pour les états FINREP.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Discussion interactive.
1 Introduction			
9h30-9h45	Présenter le contexte et situer les différents reporting.	Contexte. Textes.	Support Powerpoint. Paper Board.
2 Les états FINREP			
9h45-10h30	Connaître les états FINREP.	Origine et objectifs des états FINREP. Cadre réglementaire. - Principes généraux. - Textes. Caractéristiques générales des états FINREP. - Établissements soumis. - Architecture des états. - Périodicité, délais de remise et modalités de transmission.	Support Powerpoint. Paper Board. Illustrations.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-12h30		Présentation générale des états FINREP. - Principes de construction des états. - La liste des états. - Analyse des états et des données nécessaires.	Support Powerpoint. Paper Board. Illustrations : - Analyse des états permettant d'identifier les données nécessaires et de maîtriser le contenu des zones à remplir.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
3 Les états COREP			
14h00-15h30	Connaître les états COREP.	Origine et objectifs des états COREP. Présentation générale du dispositif. - Caractéristiques générales. - Les principaux changements de Bâle III. - Le risque de crédit : approche standard, approche notation interne. - Les risques de marché. - Les risques opérationnels. - Informations à publier. Le reporting (Etats COREP). - Texte, date et conditions d'application. - Périodicité, délais et modalités de transmission. - Présentation des états.	Support Powerpoint. Illustrations.
15h30-15h45		**Pause café**	
4 Liens entre les états FINREP et COREP			
15h45-17h00	S'assurer de la cohérence des états FINREP et COREP, et découvrir les contrôles à effectuer.	Liens entre les états FINREP et COREP.	Support Powerpoint.
5 Les évolutions prévues			
17h00-17h10	Connaître les évolutions prévues.	Adaptation et évolutions prévues concernant les états FINREP et COREP.	Support Powerpoint.
6 Synthèse et conclusion			
17h10-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

409
Les états COREP : risques de crédit

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Hervé MANCERON. Gérard MAROT.	5 et 6 juin 2014. 3 et 4 novembre 2014.

Homologation CNCC
12F0243
validité 31/12/2014

Les états COREP : risques de crédit

Objectif général

- Permettre à tout participant de se familiariser avec les états COREP relatifs au risque de crédit.
- Comprendre le dispositif et les concepts.
- Maîtriser les modalités d'élaboration et de contrôle de ces états, et être capable de porter un jugement sur la qualité des informations adressées à l'ACP.
- Découvrir les évolutions prévues.

Participants

- Personnel de la comptabilité, du contrôle de gestion, du backoffice, du contrôle et de l'audit en charge de l'établissement ou du contrôle des états COREP.
- Toute personne souhaitant mesurer le lien entre son activité et les fonds propres nécessaires.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Une connaissance minimale des opérations bancaires est souhaitée.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Discussion interactive.
1 Introduction : Le contexte de la réforme			
9h30-9h50	Comprendre le dispositif de surveillance prudentielle mis en place par les autorités de contrôle.	De Bâle I à Bâle III. Les 3 piliers de la réforme. Les principaux changements de Bâle III et les dates d'application.	Support Powerpoint. Paper Board.
2 Le dispositif			
9h50-10h30	Connaître le dispositif général.	Chronologies des textes et mesures associées (CRD1, CRD2, CRD3 et CRD4). Champ d'application et périmètre. Contrainte réglementaire. États et périodicité. Délais et modalités de transmission.	Support Powerpoint. Paper Board.
10h30-10h45		**Pause café**	
3 Le calcul des fonds propres			
10h45-12h30	Connaître la composition des fonds propres.	Les textes. Champ d'application. Composition : Core T1, Tier 1, Tier 2. Ajustements. Traitement des intérêts minoritaires et des participations.	Support Powerpoint. Paper Board. Illustrations. Cahier d'exercices : - Calcul des fonds propres.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-15h00		Examen de l'état CA. Cas pratique avec l'état COREP «CA».	Cahier d'exercices : - Mise à jour de l'état COREP CA.
4 Méthodologie générale de calcul des risques de crédit			
15h00-15h30	Connaître la méthodologie de calcul des risques de crédit.	Principes de calcul. Types d'exposition : Éléments de bilan, éléments de hors-bilan, instruments dérivés, … Catégories d'exposition.	Support Powerpoint. Paper Board.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-17h30	Connaître le traitement des réductions de risques de crédit et les règles de calcul du risque de contrepartie.	Techniques de réduction du risque de crédit (sûretés, dérivés de crédit, compensation…). Risque de contrepartie.	Support Powerpoint. Paper Board. Cahier d'exercices : - Calcul des risques de contrepartie. - Calcul des réductions des risques.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
5 Approche Standard			
9h00-10h30	Connaître la méthodologie de calcul des risques de crédit dans l'approche standard et les principes d'élaboration des états CR SA.	Principes généraux. Catégories d'exposition et pondérations associées. Examen de l'état «CR SA».	Support Powerpoint. Paper Board. Cahier d'exercices : - Calcul des risques de crédit.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-12h30		Cas pratique avec l'état COREP «CR SA». Contrôles à effectuer.	Cahier d'exercices : - Élaboration des états COREP CR SA.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
6 Approche IRB			
14h00-15h00	Connaître la méthodologie de calcul des risques de crédit dans l'approche IRB.	Principes et conditions d'utilisation de l'approche IRB. Les facteurs de risque : PD, LGD, EAD, M. Système de notation interne et classe d'actifs. Le traitement des pertes attendues. Analyse des états COREP «CR IRB». Contrôles à effectuer.	Support Powerpoint. Paper Board.
7 Rappel sur les risques opérationnels			
15h00-15h30	Connaître les règles de calcul de l'exigence de FP des risques opérationnels et les états déclaratifs associés.	Les différentes approches : de base, standard et avancée.	Support Powerpoint. Illustrations.
15h30-15h45		**Pause café**	
8 Les informations à publier sur le risque de crédit au titre du pilier 3			
15h45-16h30	Connaître les informations à publier.	Liste des informations à publier.	Support Powerpoint.
9 Les évolutions prévues			
16h30-17h00	Connaître les évolutions prévues.	Évolutions prévues.	Support Powerpoint. Illustrations.
10 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Hervé MANCERON. Gérard MAROT.	4 avril 2014. 5 novembre 2014.

Homologation CNCC
12C0258
validité 31/12/2014

Le ratio de liquidité

Objectif général

- Connaître et comprendre le dispositif applicable aux établissements de crédit.
- Approfondir le contenu du coefficient de liquidité, du tableau de trésorerie prévisionnelle et du tableau sur les coûts de financement.
- Découvrir les évolutions prévues dans le cadre de Bâle III.

Participants

- Personnel de la comptabilité, de la trésorerie, du contrôle de gestion, du back-office, du contrôle et de l'audit en charge de l'établissement ou du contrôle des ratios.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.
- Toute personne concernée par les ratios des banques et leurs évolutions.

Connaissances requises

Aucune connaissance particulière.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Discussion interactive.
1 Présentation générale du dispositif de liquidité			
9h30-10h30	Comprendre et connaître le dispositif actuel de liquidité.	Contexte, définition et objectif : - Contexte sous-jacent à la mise en place du ratio de liquidité actuel. - Définition du risque de liquidité. - Objectif et les 2 approches. Cadre réglementaire : - Textes. - Champ et date d'application. Obligations applicables aux 2 approches. - Les dispositions générales prévues par les textes. - La gouvernance. - La diversification des sources de financement. - Le stock d'actifs liquides. - La situation de crise. Approche «standard». - Les éléments constitutifs. Approche «avancée». - Conditions et modalités d'application. - Relation approche «avancée»/approche «standard».	Support Powerpoint. Paper Board. Illustrations.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Le Coefficient de liquidité			
10h45-11h55	Connaître la composition et les modalités de calcul du coefficient de liquidité.	Objectif et contrainte réglementaire. Périodicité de calcul et délais. Structure et composition. Les différentes composantes. Définitions et règles applicables à certaines opérations présentant des traitements spécifiques : - Les lignes de refinancement (Pool 3G,…), les accords de refinancement. - Les opérations de pension. - Les engagements de financement. - Les titres...	Support Powerpoint. Paper Board.
3 Le Tableau de Trésorerie Prévisionnelle			
11h55-12h20	Connaître la composition et les modalités d'élaboration du tableau de trésorerie prévisionnelle.	Objectif. Composition. Périodicité d'élaboration et délais.	Support Powerpoint. Paper Board.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4 Les Coûts de Financement			
12h20-12h30	Connaître la composition du tableau sur les coûts de financement.	Objectif. Composition. Périodicité d'élaboration et délais.	Support Powerpoint. Paper Board.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
5 Cas Pratique			
14h00-15h30	Maitriser l'élaboration du coefficient de liquidité.	Calcul du coefficient de liquidité à partir d'un cas.	Cahier d'exercices : - Cas pratique sur le coefficient de liquidité.
15h30-15h45		**Pause café**	
6 Contrôles et vérification à mettre en place			
15h45-16h00	Connaître les obligations en matière de contrôles et pouvoir les mettre en œuvre.	Les obligations en matière de contrôle des états prudentiels. Les contrôles à effectuer.	Support Powerpoint. Paper Board. Exemples : - De procédures à mettre en place. - De contrôles et de vérifications à effectuer.
		Pause café	
7 Évolutions Prévues (Bâle III) et Impacts			
16h00-17h00	Connaître les évolutions prévues dans le cadre de Bâle III et identifier les impacts.	Contexte et objectifs de la réforme. Présentation générale du dispositif prévu par Bâle III. Textes et documents disponibles. Ratio de liquidité à court terme / LCR (à 3 mois). Ratio structurel de liquidité à long terme / NSFR (à 1 an). Outils de suivi. Calendrier de mise en œuvre. Impacts.	Support Powerpoint. Illustrations.
8 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

411
Les ratios de liquidité Bâle III

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Hervé MANCERON. Gérard MAROT.	28 mars 2014. 1er octobre 2014.

Homologation CNCC
12C0232
validité 31/12/2014

Les ratios de liquidité Bâle III

Objectif général

- Connaître et comprendre les ratios de liquidité définis par Bâle III.
- Approfondir le contenu du ratio de liquidité court terme (LCR), du ratio structurel à long terme (NSFR) et des outils de suivi.
- Identifier les différences avec le dispositif actuel.
- Etre en mesure d'identifier les conséquences et les impacts dans son établissement.

Participants

- Personnel de la comptabilité, de la trésorerie, du contrôle de gestion, du back-office, du contrôle et de l'audit en charge de l'établissement ou du contrôle des ratios.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.
- Toute personne concernée par les ratios des banques et leurs évolutions.

Connaissances requises

Une connaissance minimale des opérations bancaires est souhaitée.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes. Rappel des objectifs. Distribution des supports.	Discussion interactive.
1 Introduction : Contexte			
9h30-10h00	Comprendre le contexte, les objectifs et caractéristiques des mesures de Bâle III.	Contexte. Objectifs des mesures. Caractéristiques des mesures. Textes et documentation.	Support Powerpoint. Paper Board.
2 Rappel du dispositif actuel			
10h00-10h30	Comprendre et connaître le dispositif actuel de liquidité.	Définition et objectif. Cadre réglementaire et champ d'application. Obligations applicables aux 2 approches : - Approche «standard». - Approche «avancée».	Support Powerpoint. Paper Board. Illustrations.
10h30-10h45		**Pause café**	
3 Le ratio de liquidité court terme (LCR)			
10h45-11h30	Connaître la composition et les modalités de calcul du ratio de liquidité court terme.	Objectif et contrainte réglementaire. Encours d'actifs liquides de haute qualité : - Définition et caractéristiques. - Composition et pondérations associées. Entrées de trésorerie. Sorties de trésorerie. Modalités de calcul. Périodicité, période d'observation, date d'application.	Support Powerpoint. Paper Board. Exemple de calcul.
4 Le ratio structurel de liquidité long terme (NSFR)			
11h30-12h30	Connaître la composition et les modalités d'élaboration du ratio structurel de liquidité long terme.	Objectif et contrainte réglementaire. Composition. Modalités de calcul. Périodicité, Période d'observation, date d'application.	Support Powerpoint. Paper Board.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
5 Les outils de suivi			
14h00-14h45	Connaître les outils de suivi intégré au dispositif de liquidité Bâle III.	Objectif. Liste des outils. Définition et composition de chaque outil.	Support Powerpoint. Paper Board.
6 Cas pratique			
14h45-15h30	Maîtriser l'élaboration du ratio de liquidité court terme.	Calcul du ratio de liquidité à partir d'un cas.	Cahier d'exercices : - Cas pratique sur le ratio de liquidité court terme.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-16h15		Suite et corrigé du cas.	
7 Les impacts			
16h15-17h00	Identifier les impacts de ces ratios dans les établissements.	Comparaison entre le dispositif actuel et le dispositif Bâle III. Identification des impacts.	Support Powerpoint. Paper Board. Illustrations sur les impacts.
8 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Hervé MANCERON. Gérard MAROT.	3 avril 2014. 8 octobre 2014.

Homologation CNCC
12C0262
validité 31/12/2014

Le ratio de solvabilité

Objectif général

- Découvrir le ratio de solvabilité (Bâle III) applicable aux établissements de crédit.
- Connaitre les composantes des fonds propres (Core Tier 1, Tier 1, Tier 2, …) et les principes de calcul des exigences de fonds propres relatifs aux différents risques.
- Appréhender les évolutions prévues.

Participants

- Tout collaborateur de banque.
- Prestataires informatiques.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Une connaissance des opérations bancaires est souhaitée.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Discussion interactive.
1 Le contexte			
9h30-10h00	Comprendre le dispositif mis en place par les autorités de contrôle pour suivre les différents risques.	Identification des risques liés à l'activité bancaire. Présentation des mesures de suivi mis en place par les autorités de contrôle.	Support Powerpoint. Paper Board.
2 Le ratio de solvabilité			
2.1 Le ratio de solvabilité : Le dispositif général			
10h00-10h30	Connaître le dispositif général.	Contexte et objectif. Chronologie des textes et des mesures associées (CRD1, CRD2, CRD3 et CRD4). Les 3 piliers du dispositif. Établissements assujettis et ratio minimum. Les changements majeurs de Bâle III et calendrier de mise en œuvre.	Support Powerpoint. Paper Board.
10h30-10h45		**Pause café**	
2.2 Le ratio de solvabilité : Fonds propres			
10h45-12h30	Connaître la composition des fonds propres.	Objectifs, textes et champ d'application. Rappel du dispositif Bâle II. Contraintes réglementaires et modalités de calcul (Bâle III) Composition :Core T1, Tier 1, Tier 2, Ajustements, …	Support Powerpoint. Paper Board. Illustrations. Cahier d'exercices : - Calcul des fonds propres.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
2.3 Le ratio de solvabilité : Risque de crédit			
14h00-15h30	Connaître la méthodologie de calcul des risques de crédit.	Approche standard : - Les principes de calcul et les points « clé ». - Les techniques de réduction du risque de crédit. - Le traitement des dérivés. Approche IRB : - Les conditions d'utilisation et les spécificités.	Support Powerpoint. Paper Board. Cahier d'exercices : - Calcul des risques de crédit.
15h30-15h45		**Pause café**	
2.4 Le ratio de solvabilité : Risques de marché			
15h45-16h00	Connaître les seuils et les règles générales applicables aux risques de marché.	Définition et évaluation du portefeuille de négociation. Les grands principes du calcul de l'exigence de fonds propres au titre des risques de taux, de variation des titres de propriété, du risque de change, …	Support Powerpoint. Paper Board.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2.5 Le ratio de solvabilité : Risques opérationnels			
16h00-16h10	Connaître les règles générales de calcul de l'exigence de FP des risques opérationnels.	Définitions et méthodologies. Définition et caractéristiques de chaque approche : de base, standard et avancée.	Support Powerpoint. Paper Board.
2.6 Informations à publier			
16h10-16h15	Connaître les informations à publier.	Liste des informations à publier.	Support Powerpoint. Illustration à partir d'une sélection de documents de référence.
3 Les évolutions prévues			
16h15-17h00	Connaître les évolutions prévues.	Hausse des exigences de fonds propres. Calendrier de mise en œuvre. Le ratio de levier. Cas des établissements d'importance systémique.	Support Powerpoint. Illustrations.
4 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

414
Risques opérationnels : les nouveaux enjeux

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Yvan ALLIOLI.	19 et 20 mai 2014. 17 et 18 octobre 2014.

Homologation CNCC
12F0227
validité 31/12/2014

Risques opérationnels : les nouveaux enjeux

Objectif général

- Maîtriser le nouveau contexte réglementaire.
- Appréhender les évènements de risques récemment subis par la communauté financière.
- Réussir la mise en place du dispositif de gestion du risque opérationnel.
- Choisir des méthodes et des outils appropriés.

Participants

- Directeurs des risques.
- Responsables risques opérationnels.
- Correspondants risques opérationnels.
- Fonctions Contrôle permanent et périodique.
- Responsable des assurances.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Aucune connaissance particulière n'est exigée.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Maîtriser les enjeux et le contexte réglementaire			
	9h30-10h30	Appréhender les enjeux et le contexte réglementaire du risque opérationnel.	Illustration de la matérialisation du risque opérationnel au travers d'incidents récents. La réforme Mc Donough/Bale II, le ratio de solvabilité européen, le CRBF 97/02. La définition du risque opérationnel. Les méthodes de base, standard, avancée. Les saines pratiques.	Support Powerpoint. Illustrations. Retours d'expérience.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	2 Mettre en place une organisation dédiée au traitement des risques opérationnels			
	10h45-12h30	Être capable de mettre en place une organisation et des procédures efficaces pour encadrer le risque opérationnel.	Filières Risque Opérationnelle : les différents acteurs et leurs rôles. Coordination avec les fonctions de contrôle (permanent/conformité/périodique).	Support Powerpoint. Illustrations. Retours d'expérience.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	3 Cartographier les risques opérationnels			
	14h00-15h30	Être capable d'identifier et d'évaluer les risques de l'activité bancaire au travers de l'outil de cartographie.	L'approche par processus. Les méthodes d'autoévaluation des risques. Les indicateurs de risques : typologies.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Présentation d'exemples de cartographies des risques opérationnels. Retour d'expérience.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	4 Mettre en place une base de pertes et d'incidents			
	15h45-17h30	Être capable de mettre en œuvre une base de collecte des incidents de risques opérationnels.	Définitions et périmètre : pertes, presques pertes, manque à gagner, etc. Organiser la base de collecte des données d'incidents : rôles et responsabilités, seuils de collecte, etc. Difficultés pratiques : incidents à longue durée de vie, risques frontières, etc.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exemples d'incidents collectés. - Exemples de fiches incidents. Retour d'expérience.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
5 Mesurer les risques opérationnels dans le cadre des approches avancées			
9h00-10h30	Appréhender les principales composantes de l'approche avancée.	Les éléments constitutifs de l'approche avancée : données internes, données externes, analyse en scénarios, environnement opérationnel et de contrôle interne. Les méthodes quantitatives et qualitatives : Loss Distribution Approach, Scorecards, Key Risk Indicators, etc.	Support Powerpoint. Retour d'expérience des récents modèles audités.
10h30-10h45		**Pause café**	
6 Suivre et maîtriser les risques opérationnels			
10h45-12h30	Être capable de mettre en œuvre des outils de suivi de l'exposition au risque opérationnel : indicateurs clé de risques, tableau de bord risque opérationnel.	Les éléments constitutifs du dispositif de maîtrise des risques opérationnels : dispositif de contrôle, Plan de continuité d'activités, Assurabilité des risques opérationnels, etc. Les indicateurs clé de risque opérationnel : typologie, définition et mise en œuvre. Le tableau de bord risque opérationnel.	Support Powerpoint. Illustrations et retour d'expérience. Cahier d'exercices : - Cas pratique indicateurs clé de risques. - Exemples de tableaux de bord RO.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
7 Le reporting réglementaire corep			
14h00-15h45	Comprendre les règles de mise en œuvre des états COREP liés au risque opérationnel.	Les 3 états liés au risque opérationnel. Principes de construction.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Cas pratique d'établissement des états COREP.
15h45-16h00		**Pause café**	
8 Appréhender les outils et les systèmes à mettre en place			
16h00-17h00	Appréhender les principales fonctionnalités d'un outil de gestion des risques opérationnels.	Les fonctionnalités clés : évaluation, collecte, quantification, reporting interne et réglementaire. Panorama des outils existants sur le marché.	Support Powerpoint. Illustrations. Retour d'expérience.
9 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

415
Les bonnes pratiques de la gestion de crise et du plan de continuité d'activité

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Alain LE CORRE.	27 juin 2014. 11 décembre 2014.

Les bonnes pratiques de la gestion de crise et du plan de continuité d'activité

Objectif général

- Maîtriser les concepts et le contexte réglementaire.
- Réussir la mise en place d'un PCA.
- Comprendre les étapes du processus de la gestion de crise.
- Appréhender les postures associées.

Participants

- Responsables PCA (Business Continuity Manager).
- Directeurs des risques.
- Directeurs des risques opérationnels.
- Correspondants PCA et Risques Opérationnels.
- Fonction Contrôle permanent et périodique.
- Directeurs des Systèmes d'Information.
- Responsable de la Sécurité des Systèmes d'Information.

Connaissances requises

Aucune connaissance particulière n'est exigée.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Les concepts et le contexte réglementaire			
	9h30-10h30	Maîtriser les concepts et le contexte réglementaire du PCA.	Obligation du CRBF 97/02. Bâle II, saines pratiques en matière de gestion des risques opérationnels. Cadre normatif et éléments de terminologie : PCA, PSI, PSM, DMIA, PDMA, etc.	Support Powerpoint. Illustrations.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	2 Mettre en place un PCA			
	10h45-12h30	Maîtriser les différentes étapes d'élaboration d'un PCA.	Les différents acteurs et leurs rôles : la filière PCA. Le Business Impact Analhysis (BIA) : - L'approche processus critiques, grilles d'analyses d'impacts. - La définition des scénarios de sinistre. - Exercices d'applications. La définition d'une stratégie de continuité : - L'analyse des besoins en continuité. - Le cahier des charges PCA. - Internalisation vs externalisation/les solutions mixtes. La documentation du PCA : - La documentation «idéale» et les difficultés de maintenance. - Les typologies de procédures PCA : alerte, contournement, repli, continuité en mode dégradée, retour. - Le plan de communication de crise, interne et externe. Les tests PCA : - Le plan de test. - L'organisation, le pilotage, et le débriefing. - Le caractère probant des tests. - Les tests de place, l'intégration des prestataires de services essentiels externalisés.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : réalisation d'un BIA. Retour d'expérience sur la présentation de plusieurs stratégies de continuité. Quizz/QCU.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
3 Comprendre le processus de la gestion de crise et les postures associées			
14h00-15h30	Comprendre les étapes du processus de la gestion de crise.	Les bonnes pratiques de la gestion de crise : - Réduire le temps de réponse initial, évaluer la crise, mobiliser les organisations et les hommes, occuper le terrain et communiquer. Les étapes du processus de gestion de crise : - Principes de politique de gestion de crise : Réception d'une alerte et analyse de l'incident. - Activation de la cellule de crise. - Coordination et activation des dispositifs de secours. - Retour à la normale et clôture de la crise.	Support Powerpoint. Retour d'expérience sur des crises majeures.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-17h00	Appréhender les postures associées à la gestion de crise.	Définir, sur la base des scénarios de sinistre élaborés par les participants, la posture à adopter à partir des 5 questions clés : - De quoi s'agit-il ? - Où sont les pièges ? - Quels sont les acteurs ? - Quelles sont les décisions à prendre ? - Quelles sont les actions à lancer ? Les objectifs de cette simulation sont de permettre : - La bonne compréhension et la bonne application des règles de gestion de crise. - La maîtrise des principes de fonctionnement. - La maîtrise des procédures d'urgence.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Mise en situation des participants au travers d'un exercice de gestion de crise.
4 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

416
Sécurité des systèmes d'information

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Alain LE CORRE.	13 juin 2014. 28 novembre 2014.

Sécurité des systèmes d'information

Objectif général

- Appréhender les enjeux, les concepts, les aspects normatifs et réglementaires de la sécurité du système d'information au sein de l'entreprise.
- Élaborer la politique de sécurité de l'entreprise.
- Comprendre les missions du Responsable de la Sécurité du Système d'Information.

Participants

- Responsable Sécurité du Système d'Information (RSSI).
- Chef de projet informatique en charge du projet sécurisation.
- Fonction Audit et Contrôle permanent et périodique.

Connaissances requises

Aucune connaissance particulière n'est exigée.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Les enjeux, les concepts, les aspects normatifs et réglementaires de la sécurité du système d'information au sein de l'entreprise			
9h30-10h30	Appréhender les enjeux, les concepts, les aspects normatifs et réglementaires de la sécurité du système d'information au sein de l'entreprise.	Les enjeux et les concepts de la sécurité du système d'information au sein de l'entreprise. Le panorama de la sécurité : - La sécurité physique. - La sécurité de la production. - La sécurité des applications et des données. - La sécurité des télécoms (accès distants, mobilité…). Les normes de référence, les aspects légaux et réglementaires : - Les normes internationales (ISO 17799 et ISO 27001). - Les normalisations spécifiques (Loi de Sécurité Financière, Bâle II, Sarbanes- Oxley). - La protection des personnes. - Les obligations de sécurité des données. - Le droit des salariés. - La « cyber surveillance ». - Bien comprendre l'objectif des normes et leur intérêt pour l'entreprise.	Support Powerpoint. Quizz/QCU.
10h30-10h45	**Pause café**		
2 Élaborer la politique de sécurité du système d'information de l'entreprise			
10h45-12h30	Comprendre et élaborer une politique de sécurité du SI.	L'élaboration d'une politique de sécurité : - Définition. - Objectifs. - Contraintes. - Structure. - Contenu. - Bénéfices. - Liaison avec les aspects normatifs et réglementaires.	Support Powerpoint. Illustrations.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
14h00-15h15	Etudier les principales méthodes d'analyse de risques en vigueur.	L'analyse de risques : - Les méthodes (Marion, Méhari, EBIOS…). - Les avantages/limites méthode par méthode. - L'analyse des vulnérabilités. - Le plan d'action. - La classification des risques.	Support Powerpoint. Illustrations. Cahier d'exercices : - Cas pratique : à partir d'un cas concret de mission d'audit du SI, chaque participant identifie la démarche à adopter, évalue les risques et positionne les principales recommandations associées.
15h15-15h30		**Pause café**	
3 Comprendre les missions du Responsable de la Sécurité du Système d'Information			
15h30-17h00	Comprendre les missions du Responsable de la Sécurité du Système d'Information.	Le RSSI dans l'entreprise : - Missions. - Profils. - Rattachement. Les responsabilités du RSSI : - Les responsabilités en matière de transparence et de gestion des risques, de mise en œuvre de plan de secours, de contrôle interne, de mise en œuvre de politique de contrôle éthique des comportements et de cyber surveillance. - Le statut particulier du RSSI au regard des règles de responsabilité civiles, pénales, fiscales, de préservation du secret, de données personnelles, et importance de la gestion des preuves et des délégations de pouvoir.	Support Powerpoint. Illustrations.
4 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

417
Risques des systèmes d'information

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Alain LE CORRE.	23 juin 2014. 5 décembre 2014.

Risques des systèmes d'information

Objectif général

- Acquérir une culture informatique au travers du concept de système d'information et de ses différentes composantes.
- Comprendre les spécificités du SI bancaire.
- Identifier, investiguer et évaluer les risques propres au système d'information.
- Acquérir la capacité opérationnelle d'intégrer ces risques dans la réalisation des contrôles.

Participants

- Responsables des risques opérationnels.
- Correspondants risques opérationnels.
- Fonction Audit et Contrôle permanent et périodique.
- Responsables informatique.

Connaissances requises

Aucune connaissance particulière n'est exigée.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Le concept de système d'information et de ses différentes composantes			
9h30-10h30	Acquérir les concepts du système d'information et les spécificités du SI bancaire.	La gouvernance du SI et les bonnes pratiques associées (ITIL-Cobit). La démarche stratégique du SI. La mise en place d'un schéma directeur. Le plan d'urbanisation.	Support Powerpoint. Illustrations.
10h30-10h45	**Pause café**		
10h45-12h30	Appréhender les processus, les acteurs et les différentes composantes du SI.	Les principaux processus métier du SI. Rôle de la maîtrise d'ouvrage (MOA) et de la maîtrise d'œuvre (MOE). Rôle du responsable micro et bureautique. Rôle du responsable réseau. Rôle du responsable système. Rôle du responsable sécurité, … Les architectures (1 tiers, 2 tiers, 3 tiers, n-tiers). Le client, les serveurs d'applications, le mode connecté et déconnecté. Les notions de contexte, transaction, middleware, composants, objets. Le découpage des architectures.	Support Powerpoint. Illustrations.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
2 Risques spécifiques aux systèmes d'information et dispositifs de maîtrise associés			
14h00-15h30	Être capable d'identifier, d'investiguer et d'évaluer les risques propres au système d'information.	La notion de risque (potentialité, impact, gravité). Les types de risques SI (accident, erreur, malveillance, vols, destruction de données ou de matériel, captations d'information, indisponibilité du système, etc.). La classification : Disponibilité, Intégrité, Confidentialité, Preuve et Auditabilité. La gestion du risque (prévention, protection, report de risque, externalisation). Les acteurs incontournables dans la gestion des risques SI. Les réglementations (Bâle II, Loi de Sécurité Financière, CRBF 2004-02). Les obligations légales vis-à-vis des données, du système et des personnes. Les enjeux juridiques liés aux SI. L'identification et la classification des risques. Les risques opérationnels, physiques/logiques. Les bases de connaissances. Les méthodes en activité (EBIOS, MEHARI, ISO 27005...) ; avantages/limites méthode par méthode.	Support Powerpoint. Illustrations. Cahier d'exercices : - Cas pratique : à partir d'un cas concret de mission d'audit, chaque participant identifie la démarche à adopter, évalue les risques et positionne les principales recommandations associées.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	15h30-15h45		**Pause café**	
	15h45-17h00	Comprendre les dispositifs de maîtrise du risque SI.	La gestion des accès aux ressources du SI (habilitation, authentification…). La sécurité des informations et des systèmes du SI. La sauvegarde du SI. La gestion des incidents du SI. Le contrôle de la bonne utilisation du système d'information par les salariés. Le recours à la sous-traitance. Le plan de communication et de sensibilisation. La gestion des actifs et des biens du SI. La sécurité physique et environnementale du SI. La gestion et l'exploitation du SI. La maintenance du SI. Les plans de secours, de continuité, de reprise et de gestion de crise du SI. La professionnalisation de la filière SI.	Support Powerpoint. Illustrations. Cahier d'exercices - Cas pratique : à partir d'un cas concret, intégration des risques dans la réalisation des contrôles.
	3 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

418
Contrôle et révision des états prudentiels

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Hervé MANCERON. Gérard MAROT.	15 et 16 mai 2014. 17 et 18 novembre 2014.

Contrôle et révision des états réglementaires

Objectif général

- Connaître les obligations réglementaires relatives aux contrôles des ratios.
- Être capable de mettre en œuvre une démarche de révision des états prudentiels.
- Présenter une démarche de contrôle et des modèles de grilles de contrôle.

Participants

- Tout collaborateur de banque ayant un lien avec l'élaboration et le contrôle des ratios prudentiels.
- Auditeurs et réviseurs.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Connaissance générale des ratios prudentiels.

Programme

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Discussion interactive.
1 Le contexte			
9h30-10h00	Comprendre le contexte et la raison des obligations de contrôles des états prudentiels.	Importance des ratios et de la qualité des informations transmises aux autorités de contrôle. Identification des risques. Objectifs et champ d'application.	Support Powerpoint. Paper Board.
2 Les obligations réglementaires			
10h00-10h30	Connaître les textes et les obligations réglementaires.	Les textes : - CRBF 97-02. - Textes BDF : Normes minimales de qualité. Les obligations réglementaires : - Les 3 niveaux de contrôle. - Piste d'audit. - Qualité de l'information. Rôle, fonctions et qualités du réviseur.	Support Powerpoint. Paper Board.
10h30-10h45		**Pause café**	
3 La démarche de contrôle			
10h45-11h30	Définir une démarche et une méthodologie de contrôle des reporting réglementaires.	Objectifs de contrôle : 1er niveau et 2ème niveau Démarche et méthodologie de contrôle. Les différents types de contrôle. Planification et réalisation des contrôles. Les différentes étapes du contrôle : préparation, contrôle, formalisation, suivi.	Support Powerpoint. Paper Board. Discussion interactive Illustrations.
4 Les outils et moyens de contrôle			
11h30-11h50	Identifier les outils et moyens de contrôle.	Les moyens et outils de contrôle.	Support Powerpoint. Paper Board.
5 Contrôle et révision			
11h50-12h30	Identifier les contrôles à effectuer dans le cadre des fonds propres.	Révision et contrôle des Fonds propres : - Rappel du contenu de l'état «CA». - Objectifs et champ d'application des contrôles. - Contrôles à effectuer : - 1er niveau. - 2ème niveau. - Proposition de modèles de grilles de contrôle.	Support Powerpoint. Paper Board. Méthode participative.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	14h00-14h40	Identifier les contrôles à effectuer dans le cadre du ratio de solvabilité.	Révision et contrôle des états COREP : - Rappel du contenu des états «COREP». - Objectifs et champ d'application des contrôles. - Contrôles à effectuer : - 1er niveau. - 2ème niveau. - Proposition de modèles de grilles de contrôle.	Support Powerpoint. Paper Board. Méthode participative.
	14h40-15h10	Identifier les contrôles à effectuer dans le cadre du ratio de liquidité.	Révision et contrôle du ratio de liquidité : - Rappel du contenu le l'état «COEF.LIQU». - Objectifs et champ d'application des contrôles. - Contrôles à effectuer : - 1er niveau. - 2ème niveau. - Proposition de modèles de grilles de contrôle.	Support Powerpoint. Paper Board. Méthode participative.
	15h10-15h30	Identifier les contrôles à effectuer dans le cadre du contrôle des grands risques.	Révision et contrôle du contrôle des grands risques : - Rappel du contenu de l'état «GRAN-RISK». - Objectifs et champ d'application des contrôles. - Contrôles à effectuer : - 1er niveau. - 2ème niveau. - Proposition de modèles de grilles de contrôle.	Support Powerpoint. Paper Board. Méthode participative.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	6 Cas pratique			
	15h45-17h00	Mettre en application les règles présentées.	Cas pratiques en sous-groupe sur chaque thème. Correction. Synthèse : les 10 règles clés pour un contrôle efficace.	Support Powerpoint. Illustrations. Travail en sous-groupes. Cahier d'exercices : - À partir d'un «état final» retrouver les anomalies.
	7 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Hervé MANCERON.	16 et 17 juin 2014. 15 et 16 décembre 2014.

Homologation CNCC
12F0263
validité 31/12/2014

L'essentiel de la réglementation bancaire et financière

Objectif général

- Présenter sous forme synthétique l'ensemble des textes réglementaires applicables au secteur bancaire et financier.
- Expliquer leur structure.
- Identifier leurs sources et comprendre leur hiérarchie.
- Se familiariser avec un vocabulaire et un environnement complexes.

Participants

- Toute personne sur le point de rejoindre le secteur bancaire et financier.
- Collaborateurs récemment recrutés dans ce secteur.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Aucune connaissance particulière.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Le métier de banquier			
	9h30-10h15	Présenter les métiers de la banque. Sensibiliser aux risques associés. Comprendre l'utilité des textes.	La banque de détail, la banque d'investissement, la gestion d'actifs… Risques de liquidité, d'insolvabilité, de marché, d'illiquidité, de non-conformité…	Support Powerpoint. Illustration. Quizz/QCU.
	2 Les sources des textes législatifs et réglementaires français			
	10h15-10h30	Présenter les sources des textes et leur hiérarchie.	Les textes internationaux. Les textes européens. Les textes français.	Support Powerpoint. Questions/réponses. Quizz/QCU.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	3 Le code monétaire et financier			
	10h45-12h30	Connaître les livres présents dans le code monétaire et financier et leur contenu. Définir, vulgariser les termes clés.	Les instruments financiers et les produits d'épargne. Les opérations de banque et connexes. Les services d'investissement et connexes. Les prestataires et les institutions.	Support Powerpoint. Questions/réponses. Quizz/QCU.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	4 Les principaux textes du C.R.B.F. et arrêtés ministériels			
	14h00-15h30	Présenter les textes réglementaires. Appréhender leur structure et leur contenu.	Les conditions d'exercice : agrément, système de garantie, système de contrôle interne… Organisation des services communs : Centrale des risques, FICP… Le démarchage bancaire et financier. Les caractéristiques des opérations : collecte des ressources et conditions de rémunération, blanchiment des capitaux… Organisation du marché interbancaire et des TCN.	Support Powerpoint. Questions/réponses. Quizz/QCU.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	15h45-17h30	Découvrir les particularités comptables propres au secteur financier.	Les reportings sociaux et consolidés (publiés, SURFI, FINREP). Les normes comptables France et IAS/IFRS.	Support Powerpoint. Questions/réponses. Quizz/QCU.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-10h30	Définir les ratios prudentiels Comprendre leur utilité. Sensibiliser aux modalités de calcul.	Les fonds propres, le ratio de solvabilité (Bâle 2), le contrôle des grands risques, le coefficient de liquidité. Evolutions Bâle 3	Support Powerpoint. Questions/réponses. Quizz/QCU.
10h30-10h45		**Pause café**	
5 Le règlement général de l'AMF (RGAMF)			
10h45-11h45	Identifier dans le RGAMF les principales dispositions concernant les PSI.	Règles d'organisation : dispositif de conformité et de contrôle interne… Règles de bonne conduite : segmentation et information des clients…	Support Powerpoint. Questions/réponses. Quizz/QCU.
6 SEBC, BCE, BDF et politique monétaire			
11h45-12h30	Définir les notions essentielles au pilotage de la liquidité.	Les instruments : opérations d'open market, les facilités permanentes. Les contreparties et les actifs éligibles. Les procédures : appels d'offres et opérations bilatérales.	Support Powerpoint Questions/réponses Quizz/QCU.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
7 La balance des paiements			
14h00-14h45	Cerner la problématique de la collecte pour la balance des paiements.	Présentation générale de la collecte et définitions. Les comptes rendus de transaction pour compte propre. Les comptes rendus de flux d'investissement directs.	Support Powerpoint. Questions/réponses. Quizz/QCU.
8 Ce qu'il faut retenir du code de la consommation			
14h45-15h30	Présenter les dispositions utiles qui s'appliquent pour l'octroi d'un crédit.	Dispositions concernant le crédit : crédit conso et crédit immobilier. Traitement des situations de surendettement.	Support Powerpoint. Questions/réponses. Quizz/QCU.
15h30-15h45		**Pause café**	
9 Ce qu'il faut retenir du code des assurances			
15h45-17h00	Souligner le parallélisme entre la réglementation bancaire et celle des assurances.	Agréments et contrôle des entreprises d'assurance. Les provisions techniques et la réglementation des placements. Les dispositions comptables et prudentielles.	Support Powerpoint. Questions/réponses. Quizz/QCU.
10 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

501
Les ratios prudentiels et les règles de gestion

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Hervé MANCERON. Gérard MAROT.	12 et 13 mai 2014. 1er et 2 décembre 2014.

Homologation CNCC
12F0266
validité 31/12/2014

Les ratios prudentiels et les règles de gestion

Objectif général

- Se familiariser avec les outils de suivi et de mesure des risques des établissements de crédit et des entreprises d'investissement.
- Comprendre les aspects économiques et réglementaires de chaque ratio adressé à l'ACPR.
- Connaître la composition de chaque ratio.
- Être capable de les contrôler et de les valider.
- Découvrir les évolutions prévues.

Participants

- Personnel de la comptabilité, du contrôle de gestion, du back-office, du contrôle et de l'audit en charge de l'établissement ou du contrôle des ratios.
- Toute personne qui veut comprendre l'impact de son activité sur les ratios réglementaires.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Aucune connaissance particulière.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Discussion interactive.
1 Le contexte			
9h30-10h00	Comprendre le dispositif de surveillance prudentielle mis en place par les autorités de contrôle.	Présentation des différents ratios, de leurs origines économiques, des objectifs et des modalités d'application. Modalités de calcul des ratios sur base consolidée : Mise en évidence des différences entre les approches comptables (CRC 99-07 ou IFRS) et prudentielles (CRBF 2000-03).	Support Powerpoint. Paper Board.
2.1 Le ratio de solvabilité : Le dispositif général Bâle II			
10h00-10h45	Connaître le dispositif général.	Contexte, objectif et les 3 piliers du dispositif. Chronologie des textes et les mesures associées CRD1, CRD2, CRD3 et CRD4). Établissements assujettis et ratio minimum (principe général et cas particuliers). Les changements majeurs de Bâle III et calendrier de mise en œuvre. Les états à remplir.	Support Powerpoint. Paper Board.
10h45-11h00		**Pause café**	
2.2 Le ratio de solvabilité : Fonds propres			
11h00-12h30	Connaître la composition des fonds propres.	Objectifs, textes et champ d'application. Rappel des règles Bâle II. Contraintes réglementaires et modalités de calcul Bâle III. Composition : Tier 1, Core T1, Tier 2, Déduction, … Présentation générale de l'état COREP «CA». Les filtres prudentiels.	Support Powerpoint. Paper Board. Illustrations.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-15h00	Connaître la composition des fonds propres.	Examen de l'état COREP «CA».	Cahier d'exercices : - Calcul des fonds propres. - Mise à jour de l'état COREP «CA».
2.3 Le ratio de solvabilité : Risque de crédit			
15h00-15h30	Connaître la méthodologie de calcul des risques de crédit et les principes d'élaboration des états.	Les principes de calcul. Les techniques de réduction du risque de crédit. Le traitement des dérivés.	Support Powerpoint. Paper Board. Cahier d'exercices : - Calcul des risques de crédit.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-17h30		La méthodologie générale de calcul de l'approche standard : - Principes généraux. - Expositions et catégories d'exposition. - Principales pondérations. Présentation de l'état CR-SA.	Cahier d'exercices : - Mise à jour de l'état COREP «CR-SA».

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2.3 Le ratio de solvabilité : Risque de crédit (suite)			
9h00-10h30		Les principales caractéristiques des approches IRB. Examen de l'état COREP «CR-IRB».	
10h30-10h45		**Pause café**	
2.4 Le ratio de solvabilité : Risques de marché			
10h45-11h30	Connaître les seuils et les règles générales applicables aux risques de marché.	Définition et évaluation du portefeuille de négociation. Les différents types de risque et les règles générales de calcul des exigences de fonds propres au titre des risques de taux, de variation des titres de propriété, du risque de change… Revue des états à remplir.	Support Powerpoint. Paper Board.
2.5 Le ratio de solvabilité : Risques opérationnels			
11h30-11h45	Connaître les règles de calcul de l'exigence de FP des risques opérationnels et des états déclaratifs associés.	Définitions et méthodologies. Les différentes approches.	Support Powerpoint. Paper Board.
2.6 Informations à publier			
11h45-12h10	Connaître les informations à publier.	Liste des informations à publier.	Support Powerpoint. Illustration à partir d'une sélection de documents de référence.
3 Le risque de liquidité			
12h10-12h30	Connaître les modalités de calcul et d'élaboration du coefficient de liquidité	Le dispositif : - Objectif, textes et les 2 approches. - Champ d'application et modalités de transmission. Le coefficient de liquidité : - Contraintes réglementaires et composition du ratio.	Support Powerpoint. Illustrations. Paper board.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-15h30		Le tableau de trésorerie prévisionnelle : périodicité et délai. Les coûts de refinancement. Principales caractéristiques de l'approche avancée. Obligations communes aux deux approches.	Support Powerpoint. Illustrations. Paper board. Cahier d'exercices : - Calcul du coefficient de liquidité.
15h30-15h45		**Pause café**	
4 Le contrôle des grands risques			
15h45-16h15	Connaître les modalités de calcul et d'élaboration de l'état relatif au contrôle des grands risques.	Présentation générale : - Objectifs et périmètre. - Définitions et textes. - Le reporting. Modalités de calculs : - Contrainte réglementaire. - Taux de pondération et les facteurs de conversion. - Garanties.	Support Powerpoint. Illustrations. Paper board. Exemples de calcul.
5 Les limites : Limite de refinancement inter bancaire et limite de participation			
16h15-16h30	Connaître les règles applicables aux limites.	Limites de financement : définition, objectif, contraintes. Limites de participation : définition, objectif, contraintes.	Support Powerpoint.
6 Les évolutions prévues (Bâle III)			
16h30-17h00	Connaître les évolutions prévues à court et moyen terme.	Évolutions prévues dans le cadre de Bâle III : - Hausse des exigences de fonds propres. - Ratio de liquidité : LCR (à 3 mois), NCFR (à 1 an), outils de suivi. - Ratio de levier. Calendrier de mise en œuvre.	Support Powerpoint. Illustrations.
7 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

502
Les états périodiques (SURFI)

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Gérard MAROT. Hervé MANCERON.	10 et 11 avril 2014. 5 et 6 mai 2014. 2 et 3 ocotbre 2014. 4 et 5 décembre 2014.

Homologation CNCC
12F0264
validité 31/12/2014

Les états périodiques (SURFI)

Objectif général

- Comprendre le dispositif.
- Connaître et approfondir les modalités d'élaboration et de contrôle des états périodiques SURFI destinés l'ACPR.
- Aider les participants à concevoir et à mettre en œuvre l'organisation et les contrôles nécessaires.

Participants

- Comptables et responsables de l'élaboration et/ou de la vérification des états SURFI destinés à l'ACP.
- Personnel des services audit, inspection et contrôle.
- Commissaires aux Comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Une connaissance de la comptabilité bancaire est souhaitée.
A défaut, la participation aux séminaires «Comptabilité bancaire» et «Comptabilité des opérations en devises» est conseillée.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Discussion interactive.
1 Introduction			
9h30-10h00	Connaître l'origine et les objectifs du dispositif.	Historique. Objectifs du dispositif. Principales caractéristiques du dispositif. Présentation générale du dispositif.	Support Powerpoint.
2 Cadre réglementaire			
10h00-10h45	Connaître et comprendre le cadre réglementaire sur lequel s'appuie le dispositif SURFI.	Principes généraux d'élaboration du reporting SURFI. Les règles comptables applicables : - Aux comptes sociaux. - Aux comptes consolidés. Les exigences à remplir au titre du contrôle interne.	Support Powerpoint. Paper-board.
10h45-11h00		**Pause café**	
3 Les états périodiques comptables			
11h00-12h30	Connaître la structure et le principe de codification des états.	Présentation générale des états : plan de comptes PCEC, attributs, principes de codification, règles de contrôle... Liste des états à remettre. Textes et documentation disponible. Le système de remise : tronc commun, seuils par activité. Périodicité et délais.	Support Powerpoint. Paper-board.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-15h30		Le système de remise : tronc commun, seuils par activité. Périodicité et délais.	Support Powerpoint. Paper-board
15h30-15h45		**Pause café**	
4 Cas Pratique			
15h45-17h30	Connaître et comprendre le mécanisme d'élaboration des états	Principe d'élaboration et de mise à jour des états. Élaboration de quelques états.	Cahier d'exercices : - Cas pratique sur les modalités d'élaboration des états.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4 Cas pratique (suite)			
09h00-10h00		Élaboration de quelques états (suite)	
5 Étude détaillée de certains états			
10h00-10h30	Connaître le contenu et la structure de certains états.	Analyse des états les plus délicats.	Support Powerpoint. Paper-board.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-12h30		Analyse des états les plus délicats (suite) et notamment : - Coefficient de liquidité. - Tableau prévisionnel de trésorerie. - Contrôle des grands risques.	Support Powerpoint. Paper-board.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
6 Les états FINREP			
14h00-15h30	Connaître l'essentiel des états FINREP.	Objectifs, établissements assujettis, calendrier et modalités de transmission. Caractéristiques générales des états et principes de construction (rubriques, référence…). Les données nécessaires.	Support Powerpoint.
15h30-15h45		**Pause café**	
7 Les aspects organisationnels et informatiques			
15h45-16h00	Connaître les organisations mises en place.	Présentation des différentes organisations.	Support Powerpoint.
8 Contrôles et vérification à effectuer			
16h00-17h00	Découvrir les contrôles à effectuer.	Les contrôles avant les traitements SURFI. Les contrôles pendant les traitements SURFI. Les contrôles après les traitements SURFI. Exemple de fiche de contrôle.	Support Powerpoint. Paper-board.
9 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

503
L'essentiel du reporting réglementaire et prudentiel

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Gérard MAROT. Hervé MANCERON.	7 et 8 avril 2014. 10 et 11 juin 2014. 13 et 14 octobre 2014. 10 et 11 décembre 2014.

Homologation CNCC
12F0265
validité 31/12/2014

Cycle certifiant

L'essentiel du reporting réglementaire et prudentiel

Objectif général

- Inventorier les différents reporting comptables et prudentiels à transmettre à l'ACPR.
- Comprendre le dispositif actuel.
- Connaître leur contenu de chaque reporting.
- Découvrir les évolutions prévues.

Participants

- Personnel de la comptabilité, du contrôle de gestion, du back-office, du contrôle et de l'audit en charge de l'établissement ou du contrôle des ratios.
- Toute personne qui veut comprendre l'impact de son activité sur les ratios réglementaires.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Une connaissance des opérations bancaires est souhaitée.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Discussion interactive.
	1 Introduction			
	9h30-10h30	Comprendre le dispositif réglementaire et de surveillance prudentielle mis en place par les autorités de contrôle.	Historique. Synthèse des reportings. Respect du CRBF 97.02.	Paper-board. Méthode participative. Synthèse Powerpoint.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	2 Le reporting SURFI			
	10h45-12h30	Connaître le dispositif SURFI et le principe d'élaboration des états.	Objectifs et champ d'application. Cadre réglementaire. Présentation générale du dispositif. Textes et documentation disponible. Les dimensions (attributs).	Support Powerpoint. Paper-board.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	14h00-14h45		Liste des états à remettre. Système de remise : tronc commun, seuils par activité. Périodicité et délais.	Support Powerpoint. Paper-board.
	3 Les états FINREP			
	14h45-15h30	Connaître le dispositif du reporting FINREP et ses caractéristiques.	Définitions, objectifs et champ d'application. Cadre réglementaire. Présentation générale du dispositif.	Support Powerpoint. Paper-board.
	15h30-15h45		**Pause café.**	
	4.1 Les états COREP : Présentation général du dispositif			
	15h45-16h20	Comprendre et connaître le dispositif général du reporting COREP.	Bâle I à Bâle III et les 3 piliers de la réforme. Les principaux changements de Bâle III et dates d'application. Le dispositif général : - Textes et contraintes réglementaires. - Les états : périodicité, délais, …	Support Powerpoint. Paper-board.
	4.2 Les états COREP : Le calcul des fonds propres			
	16h20-17h30	Connaître la composition des fonds propres.	Composition des Fonds propres : Core T1, Tier 1, Tier 2 et ajustements. Présentation générale de l'état COREP «CA».	Support Powerpoint. Paper-board.
	4.2 Les états COREP : Le calcul des fonds propres (suite)			
	9h00-10h00		Examen de l'état COREP «CA».	Cahier d'exercices : - Calcul des fonds propres et la mise à jour de l'état COREP «CA».

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4.3 Les états COREP : Le calcul des risques de crédit			
10h00-10h30	Connaître la méthodologie de calcul des risques de crédit et les principes d'élaboration des états.	Champ d'application, périmètre et définitions. Principe de calcul. Approche standard. - Principes généraux. - Expositions. - Catégories d'exposition. - Principales pondérations.	Support Powerpoint. Paper-board. Cahier d'exercices : - Exercice sur le calcul des risques de crédit et sur l'élaboration de l'état « CR SA ».
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-12h30		Présentation de l'état CR SA. Essentiel de l'approche IRB. Risque de contrepartie. Réducteurs de risque.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul des risques de crédit et la mise à jour de l'état COREP «CR-SA».
12h30-14h00		**Pause déjeuner.**	
4.4 Les états COREP : Le calcul des risques opérationnels de marché			
14h00-14h15	Connaître les seuils et les règles générales applicables aux risques de marché.	Principes de calcul. Composition du portefeuille de négociation. Seuils d'assujettissement. Méthode générale de calcul des exigences de fonds propres.	Support Powerpoint. Paper-board.
4.5 Les états COREP : Le calcul des risques opérationnels			
14h15-14h40	Connaître les règles de calcul de l'exigence de FP des risques opérationnels et des états déclaratifs associés.	Définitions et méthodologies. Les différentes approches.	Support Powerpoint. Paper-board.
4.6 Les états COREP : Informations à publier			
14h40-15h00	Connaître les informations à publier.	Liste des informations à publier.	Support Powerpoint. Illustration à partir d'une sélection de documents de référence.
5 Le coefficient de liquidité et le dispositif d'identification, de mesure, d'analyse et de gestion du risque de liquidité			
15h00-15h30	Connaître les modalités de calcul et d'élaboration du coefficient de liquidité.	Le dispositif : - Objectif et textes. - Les 2 approches. - Les textes. - Champ d'application et modalités de transmission. Le coefficient de liquidité : - Contraintes réglementaires. - Composition du ratio.	Support Powerpoint. Paper-board.
15h30-15h45		**Pause café.**	
15h45-16h15		Le tableau de trésorerie prévisionnelle. Les autres obligations.	Support Powerpoint. Paper-board.
6 Le contrôle des grands risques			
16h15-16h45	Connaître les modalités de calcul et d'élaboration de l'état relatif au contrôle des grands risques.	Présentation générale : - Objectifs et périmètre. - Définitions et textes. - Le reporting. Modalités de calculs : - Contrainte réglementaire. - Taux de pondération. - Facteurs de conversion. - Garanties.	Support Powerpoint. Paper-board.
7 Évolutions prévues			
16h45-17h10	Connaître les évolutions réglementaires prévues.	Les évolutions prévues : - Hausse des exigences de fonds propres. - Liquidité court terme (LCR). - Liquidité long terme (NSFR). - Ratio de levier.	Support Powerpoint. Paper-board.
8 Synthèse et conclusion			
17h10-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

504
La banque et son environnement

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Olivier DE VULPIAN.	24 et 25 mars 2014. 25 et 26 septembre 2014.

La banque et son environnement

Objectif général

- Familiariser les entrants dans l'établissement, la culture bancaire générale nécessaire :
  - À la bonne compréhension de l'organisation de la profession.
  - Les connaissances de la réglementation bancaire.
  - Le rôle de la profession dans le monde économique actuel.

Participants

- Nouveaux arrivants, jeunes diplômés n'ayant pas ou peu de connaissances des nombreux métiers de la banque.

Connaissances requises

Une bonne culture générale économique de base.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction : L'environnement bancaire			
9h30-10h30	Expliquer et décrire l'évolution récente de l'environnement bancaire.	Historique. Évolution. Aspects législatifs.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Le rôle économique de la banque, les activités et les métiers dans le contexte mondial et européen			
10h45-12h30	Examiner le rôle des banques dans l'économie. Souligner le ciblage de la clientèle par les différents établissements.	Activité et métiers bancaires. Trois pôles majeurs d'activités. Les services rendus à l'économie. Les cibles de clientèle.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
3 L'intermédiation bancaire			
14h00-15h30	Distinguer les particularités de la banque universelle de celles des banques d'investissement. Comprendre la notion de marge d'intermédiation.	Les sept métiers de la banque universelle. Les trois métiers de la banque d'investissement. Les différentes ressources des banques et la collecte des dépôts. La notion de marge d'intermédiation et la constitution d'un taux de prêt.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
15h30-15h45		**Pause café**	
4 La prestation de services connexes			
15h45-17h00	Maîtriser le poids des commissions dans la composition du produit net bancaire. Juger de l'évolution actuelle de cette répartition.	Assurer la relation clientèle. Améliorer le PNB et ses composantes. Opérations de change.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
5 La prestation de service d'investissement			
17h00-17h30	Expliquer le rôle récent pris par les banques dans la gestion des marchés financiers pour le compte de leurs clients.	Que recouvrent les PSI ? Quel est leur poids dans l'activité et la rentabilité des banques ? Faut-il fixer des limites à leurs interventions pour compte propre ?	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
6 Les marchés financiers, organisation, rôles et intervenants			
9h00-10h30	Expliquer et décrire les marchés financiers dans le cadre de la zone Euro. Montrer en quoi leur interpénétration est inéluctable.	Schéma des marchés financiers. Le marché unifié des capitaux. Le décloisonnement des marchés. Le rôle des marchés et celui des banques dans les marchés.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
10h30-10h45		**Pause café**	
7 Le marché monétaire et ses dérivées			
10h45-11h15	Comprendre les liens entre les différents compartiments du marché des capitaux et leurs spécificités.	Le rôle central du marché monétaire pour assurer la liquidité de l'économie. Les produits, les maturités et les contraintes du marché monétaire.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
8 Le marché interbancaire, son rôle et ses acteurs			
11h15-11h45	Distinguer dans le marché des capitaux les spécificités des différents segments.	Les intervenants du marché interbancaire. La notion de refinancement des banques par les pensions. L'équilibre des trésoreries bancaires.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
9 Le rôle de la BCE et des BCN			
11h45-12h30	Connaître les principaux outils à disposition de la BCE pour réguler les marchés.	La masse monétaire et ses composants. La politique d'appels d'offre de la BCE. La régulation et le prix de l'argent banque centrale. Les politiques non conventionnelles.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
10 Les différents taux d'intérêts, leur composition, leur choix et les instruments de couverture			
14h00-14h30	Savoir reconnaître et utiliser à bon escient les différents types de taux.	L'EONIA et ses dérivés. L'EURIBOR et ses dérivés. Les taux fixes et la notion de signature. Les principaux instruments de couverture.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
11 Première approche du compte de résultat d'une banque			
14h30-15h00	Savoir lire et interpréter le compte de résultats d'une banque.	La notion de marge d'intermédiation. Que représentent les commissions La notion de produit net bancaire. Les conséquences sur la rentabilité des défauts de paiements.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
12 Les contraintes règlementaires attachées à l'activité bancaire : agréments, contrôles			
15h00-15h30	Intégrer les contraintes réglementaires attachées à l'activité bancaire.	Le rôle des autorités de tutelle. Les raisons de l'obligation de l'agrément. Les nombreux organismes professionnels.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
15h30-15h45		**Pause café**	
13 Les principaux ratios contraignant l'activité bancaire			
15h45-17h00	Expliquer et identifier les obligations financières des banques dans le cadre de la mondialisation.	La couverture à taux fixe. La division des risques. La liquidité. Les réserves obligatoires. Le ratio Bâle II/ en route vers Bâle III. Quelles sont les techniques possibles d'amélioration des ratios ?	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
14 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

505
Panorama des évolutions règlementaires (Fatca, Emir, Dodd Franck, CRD4, MIF II, …)

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Béatrice BON MICHEL. Michel COMMUN.	1er avril 2014. 25 septembre 2014.

NOUVEAUTÉ

Panorama des évolutions règlementaires (Fatca, Emir, Dodd Franck, CRD4, MIF II, …)

Objectif général

- Se familiariser avec les différentes évolutions règlementaires actuelles et avoir une vue d'ensemble.
- Maîtriser les principales composantes de ces règlementations.
- Comprendre leur logique et les enjeux spécifiques pour la banque.

Participants

- Tout collaborateur de la banque souhaitant comprendre ce que certains thèmes recouvrent (Bâle III, Emir, Fatca etc.).
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Connaissances de la banque.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h15	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction			
9h15-9h30	Comprendre les enjeux des évolutions règlementaires actuelles.	Les évolutions prudentielles. Les évolutions dans le paysage titre. La préservation de l'intérêt client.	Support Powerpoint. Exercice de rappel.
2 De Bale II vers Bale III et CRD 4			
9h30 -10h45	Maîtriser les éléments essentiels de Bâle III.	Faiblesse de Bale II, objectifs de Bâle III Les exigences de fonds propres - Des exigences de qualité. - Des exigences de montant. Le ratio d'effet de levier. Les coefficients de liquidité.	Support Powerpoint. Illustrations. Exercice.
10h30-10h45		**Pause café**	
3 De MIF I vers MIF II			
11h00-12h30	Maîtriser les principales spécificités de la MIF et en comprendre les risques essentiels.	Les principales composantes de MIF I. Les points d'attention d'un point de vue contrôle. Pourquoi MIF II. Les composantes de MIF II.	Support Powerpoint. Cas pratique sur l'élaboration d'une grille de contrôle. Illustrations.
		Pause déjeuner	
4 EMIR			
14h00-14h30	Connaître les grandes composantes du règlement EMIR.	Le périmètre du règlement n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012. Les acteurs. Les impacts sur le circuit des dérivés. Les enjeux pour les banques.	Support Powerpoint. Fiches de synthèse sur les principaux éléments du texte.
		Pause café	
5 Dodd Franck Act			
14h30-15h00	Connaître les grandes composantes de la loi Dodd Franck.	Les périmètres. Les acteurs. Les impacts pour les banques françaises.	Support Powerpoint. Illustrations.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
6 La directive AIFM			
15h00-15h30	Connaître les grandes composantes de la règlementation AIFM.	Les périmètres de la directive n°2011/61/UE du Parlement et du Conseil du 8 juin 2011. Les acteurs. Les impacts pour les banques françaises.	Support Powerpoint. Illustrations.
15h30-15h45		**Pause café**	
7 La sécurité financière			
15h45-16h15	Comprendre les principales évolutions en matière de sécurité financière.	Les constats des principaux rapports. Le contenu de la 4ème directive. Le règlement sur les virements de fonds. Les principales recommandations.	Support Powerpoint. Illustrations.
8 La loi FATCA			
16h15-17h00	Connaître les grandes composantes de la loi FATCA.	Le principe. Les composantes de la mise en œuvre. Les conséquences sur l'entrée en relation.	Support Powerpoint. Illustrations.
9 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

600
Le résultat fiscal des établissements de crédit et ses spécificités

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Patricia JACOB. Véronique PROSPER.	22 et 23 mai 2014. 18 et 19 décembre 2014.

Le résultat fiscal des établissements de crédit et ses spécificités

Objectif général

- Comprendre les principes généraux de formation du résultat fiscal.
- Identifier les rectifications extra-comptables permettant de déterminer le résultat fiscal.
- Savoir calculer l'impôt sur les sociétés et établir les tableaux de résultat (2058A et B) de la liasse fiscale.
- Maîtriser la détermination du résultat fiscal dans un établissement de crédit.

Participants

- Responsables et collaborateurs des services comptables, juridiques et administratifs.
- Responsables fiscaux de la banque.

Connaissances requises

Notions de fiscalité et de banque.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Idées de base			
9h30-10h30	Identifier la documentation. Expliquer le passage du résultat comptable ou résultat fiscal.	Documentation. Passage du résultat comptable au résultat fiscal (introduction).	Support Powerpoint. Illustrations/Quizz/QCU. Cahier d'exercices : - Régime des sociétés mère-fille. - Report du déficit fiscal.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Relations entre résultat comptable et résultat fiscal			
10h45-12h30	Définir les grands principes de l'impôt sur les sociétés, et en mesurer les effets. Identifier le traitement fiscal d'opérations spécifiquement bancaires.	Relations entre résultat comptable et résultat fiscal : annualité, indépendance, engagement. - Spécificités bancaires : opérations sur prêts micro-couverts.	Support Powerpoint. Quizz/QCU. Cahier d'exercices : - Participation des salariés. - RA d'un prêt micro-couvert.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
3 Résultat imposable, et sociétés imposables			
14h00-15h30	Définir les grands principes de l'impôt sur les sociétés, et en mesurer les effets. Identifier le traitement fiscal d'opérations spécifiquement bancaires.	- Bénéfice imposable - Sociétés et collectivités imposables. - Territorialité. - Spécificités bancaires : quasi-capital des succursales étrangères, base d'imputation des crédits d'impôt.	Support Powerpoint. Illustrations.
15h30-15h45		**Pause café**	
4 Détermination du résultat fiscal			
15h45-17h30	Déterminer le résultat fiscal et l'impôt. Identifier le traitement fiscal d'opérations spécifiquement bancaires.	Produits imposables/ Charges déductibles.	Support Powerpoint. Illustrations/ Quizz/QCU. Cahier d'exercices : - Retenues à la source. - Plus-values. - Provision à moyen et long terme.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
Révision			
9h00-9h30	Apprécier les acquis de la première journée.	Résumé de la première journée.	Quizz/QCU.
5 Détermination du résultat fiscal - Cas particuliers			
9H30-10h30	Déterminer le résultat fiscal et l'impôt. Identifier le traitement fiscal d'opérations spécifiquement bancaires.	Cas particuliers : - Abandons de créances - Recapitalisation d'une filiale - Titres à prépondérance financière - …	Support Powerpoint. Illustrations/ Quizz/QCU. Cahier d'exercices : - Abandon de créances. - Jetons de présence.
10h30-10h45		**Pause café**	
6 Calcul et paiement de l'impôt			
10h45-12h30	Produire le calcul de l'impôt.	L'impôt société. Les contributions supplémentaires : additionnelles, sur les distributions. Les crédits d'impôt. Les acomptes et le solde d'impôt.	Support Powerpoint. Quizz/QCU. Cahier d'exercices : - Crédit d'impôt.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
7 Passage du résultat comptable au résultat fiscal			
14h00-15h30	Reconnaitre les retraitements fiscaux dans les formulaires.	Formulaires 2058 A et B.	Support Powerpoint. Quizz/QCU. Exemples/exercices : - Ecart de valeur liquidative OPCVM. - Crédit d'impôt.
15h30-15h45		**Pause café**	
8 Cas pratique			
15H45-17h00	Appliquer la formation.	Examen d'une liasse.	Cahier d'exercices : - Cas de synthèse.
9 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Xavier CASAL. Elvire TARDIVON LORIZON.	15 et 16 mai 2014. 16 et 17 octobre 2014.

Homologation CNCC
12F0261
validité 31/12/2014

La TVA bancaire

Objectif général

- Présenter le régime général de la TVA.
- Appréhender les notions de champ et hors champ.
- Appréhender les notions d'assujetti et de redevable.
- Situer les spécificités du régime de la TVA du secteur bancaire dans le régime général de la TVA.
- Appréhender le régime du droit à déduction et les spécificités du secteur bancaire.
- Optimiser et sécuriser la gestion de la TVA.

Participants

- Responsables et collaborateurs des services financiers, comptables, juridiques et administratifs.
- Responsables fiscaux de la banque.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Notions de fiscalité et de banque.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Évolution nationale et européenne de la TVA dans les établissements de crédit			
9h30-10h30	Présenter l'évolution de la TVA depuis sa création et ses incidences sur les activités bancaires	L'évolution historique tant française et européenne. L'extension du champ d'application de la TVA aux activités bancaires et financières.	Support Powerpoint.
10h30-10h45	**Pause café**		
2 Présentation des textes régissant la TVA en milieu bancaire			
10h45-12h30	Appréhender la hiérarchie des textes régissant la TVA.	Directives européennes. Code général des impôts. Instructions administratives et doctrine administrative du BOFIP (depuis 2012).	Support Powerpoint.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
Champ d'application de la TVA aux opérations bancaires et financières			
14h00-15h30 **3**	Appréhender les notions de : - «Hors du champ d'application de la TVA». - «Champ d'application de la TVA». - «Exonération», «imposable» et «imposé».	Précisions sur la notion de champ d'application de la TVA. Opérations imposées de plein droit. Opérations exonérées de plein droit. Opérations imposées sur option.	Support Powerpoint. Exemples. Cahier d'exercices : - Analyse d'opérations au regard de la TVA.
15h30-15h45	**Pause café**		
15h45-17h30	Comprendre les règles de détermination territoriale de la TVA dans les opérations internationales. Appréhender des solutions d'optimisation.	Présenter les règles de territorialité : les mesures en vigueur et les règles applicables depuis 2010. Présenter les règles spécifiques applicables aux remboursements de frais. Présenter les règles spécifiques aux groupements de moyens dans les activités bancaires et financières.	Support Powerpoint. Exemples. Cahier d'exercices : - Analyse de prestations de services au regard du lieu d'imposition à la TVA. - Analyse d'un groupement de moyens et voir s'il répond aux conditions d'exonération. Quiz/QCU.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2e jour	**4 Régime des déductions**			
	9H00-10h30	Appréhender et maîtriser le régime des déductions dans le cadre des activités des établissements bancaires et financiers.	Précisions sur le droit à déduction de la TVA. Limitations générales du droit à déduction. Notion d'Assujettis partiels et de redevables partiels. Principes généraux de l'exercice du droit à déduction.	Support Powerpoint. Exemples.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	4 Régime des déductions (suite)			
	10h45-12h30	Appréhender les principes de déduction applicable.	Règle de l'affectation. Modalités de calcul du coefficient de déduction de la taxe d'amont. Notion de secteurs distincts d'activité. Principes généraux et sectorisation en milieu bancaire.	Support Powerpoint Exemples. Cahier d'exercices : - Calcul d'un coefficient de déduction de la taxe d'amont.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	4 Régime des déductions (suite)			
	14h00-15h30	Appréhender les obligations des assujettis au regard des droits à déduction.	Les différentes régularisations du droit à déduction - Les différentes régularisations annuelles. - Les différents cas de régularisations globales.	Support Powerpoint Exemples. Cahier d'exercices : - Calcul de régularisations annuelles. - Calcul de régularisations globales.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	5 Exercice global sur les notions acquises pendant la formation			
	15H45-17h00	Acquérir une maîtrise globale du régime TVA dans le milieu bancaire.	Exercice global reprenant l'ensemble des règles applicables au regard de la TVA en milieu bancaire.	Cahier d'exercices : - Exercice global sur la taxation des prestations de services et la déductibilité des taxes d'amont.
	6 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

602
La Contribution Économique Territoriale

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Xavier CASAL.	7 et 8 avril 2014. 1er et 2 décembre 2014.

Homologation CNCC
11F0055
validité 31/12/2014

La nouvelle Contribution Économique Territoriale

Objectif général

- Permettre aux participants de maîtriser les mécanismes de la Contribution Économique Territoriale.
- Appréhender ses deux composantes : la Contribution Foncière des Entreprises (CFE) et la Cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises (CVAE)
- Maîtriser les mesures d'écrêtement et de plafonnement de la CET
- Optimiser et sécuriser sa gestion.

Participants

- Responsables et collaborateurs des services financiers, comptables, juridiques et administratifs.
- Responsables fiscaux de la banque.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Aucune connaissance particulière n'est requise.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Composition de la Contribution économique Territoriale (CET)			
9h30-10h30	Acquérirune compréhension globale des notions de fiscalité directe locale des entreprises.	Les impôts de la fiscalité directe locale et la place de la CET dans le dispositif des impôts locaux. La cotisation foncière des entreprises. La cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises (CVAE).	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
10h30-10h45	**Pause café**		
2 La cotisation foncière des entreprises (CFE)			
10h45-12h30	Comprendre le fonctionnement de la cotisation foncière des entreprises (CFE).	Champ d'application. Territorialité. Base d'imposition. - Période de référence. - Réductions applicables à la base d'imposition.	Support Powerpoint Exemples. Quiz/QCU. Questions/réponses.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
2 La cotisation foncière des entreprises (CFE) (suite)			
14h00-15h30	Appréhender les modalités d'établissement de la CFE.	Établissement de la cotisation. - Lieu d'imposition : - Répartition de la base d'imposition. - Annualité de l'impôt : - Cessation d'activité, changement d'exploitant, transfert du lieu d'activité, création d'établissement. - Obligations déclaratives : - Déclarations annuelles, provisoires, rectificatives.	Support Powerpoint. Exemples.
15h30-15h45	**Pause café**		
15h45-17h30	Appréhender les modalités d'établissement de la CFE (suite).	Calcul de la cotisation : - Cotisation minimum. Paiement de la cotisation : - L'acompte. - Le solde. Contrôle et Contentieux : - Délai de reprise de l'Administration. - Non-application des procédures contradictoires. - Délai de réclamation.	Support Powerpoint Exemples. Quiz/QCU. Questions/réponses.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
3 La cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises			
9h00-10h45	Appréhender le fonctionnement de la cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises (CVAE).	Champ d'application. Calcul de la cotisation : - Détermination de la base imposable. - Détermination du chiffre d'affaires et de la valeur ajoutée.	Support Powerpoint. Exemples.
10h45-11h00	**Pause café**		
11h00-12h30	Maîtriser les modalités d'établissement de la CVAE.	Dégrèvements de CET : - Plafonnement en fonction de la valeur ajoutée. - Dispositif de lissage sur 5 ans pour les entreprises peu imposées au moment de la réforme et l'institution de la CET.	Support Powerpoint. Exemples.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
14h00-15h30	Comprendre les modalités d'établissement de la CVAE (suite).	Établissement et paiement de la cotisation : - Contrôle et contentieux.	Support Powerpoint. Exemples.
15h30-15h45	**Pause café**		
15h45-17h00	Maîtriser les dispositifs d'écrêtement et de plafonnement de la CET.	Dégrèvements de CET : - Plafonnement en fonction de la valeur ajoutée. - Dispositif de lissage sur 5 ans pour les entreprises peu imposées au moment de la réforme et l'institution de la CET.	Support Powerpoint.
4 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

603

Maîtriser et sécuriser la facturation au regard du droit et de la fiscalité (en vigueur au 1er janvier 2013)

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Xavier CASAL.	31 mars 2014. 26 septembre 2014.

NOUVEAUTÉ

Maîtriser et sécuriser la facturation au regard du droit et de la fiscalité (en vigueur au 1er janvier 2013)

Objectif général

- Appréhender la notion de facturation, son champ.
- Présenter la facturation au regard des règles de droit et de la fiscalité.
- Connaître les obligations liées aux mentions obligatoires tant juridiques que fiscales.
- Connaître les obligations facultatives.
- Connaître les sanctions en cas de non-respect des règles de facturation
- Appréhender les droits attachés à la facturation au regard de la TVA.
- Connaître les règles de stockage des factures.

Participants

- Responsables et collaborateurs des services financiers, comptables, juridiques et administratifs.
- Responsables fiscaux.
- Experts comptables.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Notions de droit de la concurrence et des prix et de fiscalité indirecte.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Fondamentaux historiques de la règlementation de la facturation au regard du droit de la concurrence et des prix			
9h30-10h30	Appréhender le rôle de la facture.	L'évolution historique et le rôle de la facture dans les domaines de la concurrence, des prix, de la comptabilité, de la TVA et de la preuve.	Support Powerpoint.
10h30-10h45	**Pause café**		
2 Délivrance de la facture : détermination du champ au regard du droit de la concurrence et de prix et au regard de la TVA			
10h45-12h30	Appréhender le champ de la facturation.	Détermination des opérations visées par l'obligation de facturation. Définition du champ territorial de l'obligation de facturation selon les règles françaises. Définition des opérateurs tenus par l'obligation de facturation.	Support Powerpoint
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
Délivrance de la facture : détermination du champ au regard du droit de la concurrence et de prix et au regard de la TVA (suite)			
14h00-14h30	Appréhender les règles particulières sur la territorialité de la TVA concernant certaines catégories de prestations de services. Comprendre l'intéraction des règles de détermination du redevable et des règles de détermination du lieu de taxation.	Présentation des exceptions aux règles d'obligations de facturation. Présentation des règles de sous-traitance et d'auto-facturation. Présentation des notions de mandat tacite et de mandat écrit. Détermination de l'émetteur de la facture.	Support Powerpoint. Exemples. Cahier d'exercices : - Analyse de situations et détermination du régime applicable : principe ou dérogation...
3 Obligations relatives a la conservation et le stockage des factures			
14h30-15h00	Appréhender les règles de conservation des factures. Maîtriser les règles de stockage des factures.	Présentation des règles de conservation des factures sur support : - Support Papier. - Support électronique.	Support Powerpoint.
4 Les mentions sur factures			
15h00-15h30	Appréhender les mentions obligatoires communes à toutes les factures.	Rappel des mentions obligatoires générales.	Support Powerpoint.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

1er jour

	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
15h30-15h45		**Pause café**	
4 Les mentions sur factures (suite)			
15h45-16h30	Connaître les mentions spécifiques à différents secteurs d'activité. Optimiser la facturation en cas d'opérations nombreuses au cours d'une période mensuelle.	Présentation des mentions obligatoires spécifiques. Présentation des obligations pour la facturation en cas d'opérations multiples et répétitives au profit d'un client au cours d'une période mensuelle.	Support Powerpoint. Exemples. Cahier d'exercices : - Analyse d'exemples de factures. - Exercice d'établissement d'une facture.
5 Contrôle et sanctions			
16h30-17h00	Connaître les risques en cas de non- respect des règles de facturation.	Présentation des sanctions au regard de la réglementation économique. Présentation des sanctions au regard de la réglementation TVA.	Support Powerpoint.
6 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

604
L'essentiel de la fiscalité bancaire

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Elvire TARDIVON. Véronique PROSPER.	10 avril 2014. 20 juin 2014. 15 octobre 2014. 12 décembre 2014.

Cycle certifiant

L'essentiel de la fiscalité bancaire

Objectif général
- Acquérir un aperçu général des obligations fiscales d'une banque.
- Comprendre l'essentiel des principaux impôts et taxes.
- Connaître les principes de base relatifs aux impôts professionnels.
- Acquérir les réflexes indispensables en fiscalité des entreprises et le vocabulaire adapté.

Participants
- Responsables et collaborateurs des services comptables, juridiques et administratifs.
- Responsables fiscaux de la banque.

Connaissances requises
Notions de fiscalité et de banque.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h15	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Le résultat fiscal			
9h15-10h30	Acquérir les principes de base en impôt sur les sociétés pour la détermination du résultat fiscal.	Les principes généraux. Du résultat comptable au résultat fiscal. Produits imposables. Conditions générales de déductibilité des charges. Les provisions de droit commun et réglementées.	Support Powerpoint.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-11h30	Acquérir les principes de base en impôt sur les sociétés pour la détermination du résultat fiscal.	Détermination du résultat fiscal. Le résultat fiscal et les IFRS.	Support Powerpoint Illustrations. Cahier d'exercices : - Exercice 1 : Titres d'OPCVM. - Exercice n°2 : Régime mères-filles. - Exercice n°3 : Crédit d'impôt.
2 La TVA bancaire			
11h30-12h30	Appréhender les mécanismes de base en TVA et le vocabulaire adéquat.	Principes de base en TVA et présentation des textes régissant la TVA bancaire et financière.	Support Powerpoint. Illustrations.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-15h30	Appréhender les mécanismes de base en TVA et le vocabulaire adéquat.	Champ d'application de la TVA et les opérations bancaires et financières. Régime des déductions de TVA.	Support Powerpoint. Illustrations. Cahier d'exercices : - Calcul du coefficient de taxation forfaitaire provisoire. Quiz/QCU.
15h30-15h45		**Pause café**	
3 La nouvelle contribution économique territoriale (ou CET)			
15h45-16h30	Comprendre les mécanismes de la CET.	La cotisation foncière des entreprises (CFE). La cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises (CVAE).	Support Powerpoint. Illustrations.
4 Autres impôts et taxes			
16h30-17h00	Acquérir l'essentiel sur les autres impôts et taxes professionnelles.	Présentation des autres principaux impôts et taxes professionnelles.	Support Powerpoint.
5 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
3 jours	repas inclus 2122 €HT	Véronique PROSPER. Patricia JACOB.	14 au 16 mai 2014. 24 au 26 novembre 2014.

Les fondamentaux de la fiscalité bancaire et sa révision

NOUVEAUTÉ

Objectif général

- Connaître les principes généraux des impôts, droit et taxes dus par les banques compte tenu des dernières évolutions du droit positif.
- Identifier les éléments d'assiette de calcul des différentes impositions et comprendre leur traitement dans les déclarations fiscales.
- Savoir concevoir et/ou dérouler un programme de contrôle des impositions, de leur déclaration et paiement et du risque fiscal de la banque.

Participants

- Responsables et collaborateurs des services comptables.
- Responsables et collaborateurs des services fiscaux.
- Responsables et collaborateurs des services de contrôle interne / inspection générale

Connaissances requises

Culture du contrôle et de l'environnement bancaire.
Notions de comptabilité et de fiscalité.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Introduction			
	9h30-10h00	Sensibiliser à l'importance du paramètre fiscal pour les banques. Apprendre à utiliser la documentation fiscale.	Enjeux de la fiscalité pour les banques. Cadre et outils de la révision fiscale.	Manipulation de la documentation papier et consultation des sites web. Questions / réponses sur les contrôles préalables.
	2 Impôt sur les sociétés – résultat fiscal social			
	10h00-10h30	Savoir circonscrire le périmètre de la révision.	Personnes imposables. Bénéfices imposables : - Règles de territorialité. - Distinction bureaux de représentation / succursales. - Traitement des opérations réalisées dans des paradis fiscaux.	Support Powerpoint. Questions / réponses sur les contrôles à opérer, dont ceux sur l'état 2058 A.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	10h45-12h30	Comprendre la détermination du bénéfice imposable.	Détermination du résultat fiscal. Le résultat fiscal et les IFRS.	Support Powerpoint. Questions / réponses sur les contrôles à opérer, dont ceux sur l'état 2058 A. Cahier d'exercices : calcul d'un déficit - Reportable en avant, - Reportable en arrière.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-15h30	Connaître les règles de détermination du résultat fiscal, et les principales distorsions avec le résultat comptable.	Portée fiscale des principes comptables. Principaux retraitements fiscaux.	Support Powerpoint. Questions / réponses sur les contrôles à opérer, dont ceux sur l'état 2058 A. Illustrations : - Acte anormal de gestion, - Abus de droit. Quiz : - Régime mère-fille, - Plus-values à court / long terme.
	15h30-15h45	**Pause café**		

605

Les fondamentaux de la fiscalité bancaire et sa révision

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	15h45-16h30	Identifier les particularités fiscales propres aux banques.	Soulte sur swap en position symétrique. Provision pour risque à moyen et long terme, pour risques pays. Crédits d'impôt étrangers. Dotation en quasi-capital des succursales étrangères…	Support Powerpoint. Questions / réponses sur les contrôles à opérer, dont ceux sur l'état 2058 A. Illustrations : - Levier fiscal tiré des dotations en quasi-capital - Levier fiscal tiré de l'assiette d'imputation des CI étrangers Cahier d'exercices : - Retraitement de la restructuration d'un prêt micro-couvert, - Calcul d'une provision pour risque à moyen et long terme, - Comptabilisation d'un revenu amputé d'un crédit d'impôt.
	16h30-17h30	Vérifier le respect des obligations relatives au paiement de l'impôt. Appliquer les pistes d'audit.	IS et contributions additionnelles. Crédits d'impôt. Paiement de l'IS et des contributions / IFA. Déclaration de résultats.	Support Powerpoint. Questions / réponses sur les contrôles à opérer, dont ceux sur l'état 2058 A. Cahier d'exercices : - Audit d'une liasse fiscale.
2è jour	**3 Impôt sur les sociétés – intégration fiscale**			
	9H00-10h30	Connaître le dispositif et ses impacts sur les opérations intra-groupe.	Champ d'application. Formation du groupe intégré. Détermination du résultat d'ensemble. Imposition du résultat d'ensemble.	Support Powerpoint. Questions / réponses sur les contrôles à opérer. Quiz/QCU.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	4 Impôt sur les sociétés – impôts différés			
	10h45-12h30	Comprendre le concept d'impôts différés et savoir l'appliquer à la banque.	Grands principes : - Différence impôt exigible et impôt différé. - Règlement CRC 99-02 et norme IAS 12 : périmètre et objectifs. - Approche bilantielle. - Report variable. - Intégration fiscale.	Support Powerpoint. Questions / réponses sur les contrôles à opérer. Illustrations Quiz/QCU. Cahier d'exercices : calcul de l'ID en social et IFRS - OPCVM. - Provisions non déductibles. - Résultats des GIE fiscaux.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-15h30	Savoir auditer les impôts différés.	Calcul en normes françaises et en normes IFRS. Spécificités bancaires : - Provision à moyen et long terme. - Autres éléments de capitaux. - Dérivés de couverture. - Réserves de titres AFS…	Support Powerpoint. Questions / réponses sur les contrôles à opérer. Cahier d'exercices : - Inventaire des anomalies d'un calcul d'impôt différé.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	5 Taxes assises sur le chiffre d'affaires			
	15H45-17h30	Appréhender les mécanismes de base en TVA et Savoir vérifier si les opérations sont imposables.	TVA : - Principaux généraux. - TVA collectée (champ d'application de la TVA et TVA bancaire).	Support Powerpoint. Quiz/QCU.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

3e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
5 Taxes assises sur le chiffre d'affaires (suite)			
9H00-10h30	Auditer la TVA déductible.	TVA (suite) : - TVA déductible (modalités de récupération de la TVA). - Règles de territorialité. - Groupement de moyens.	Support Powerpoint. Questions / réponses sur les contrôles à opérer. Cahier d'exercices : - Calcul d'un coefficient de taxation.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h30-11h00	Connaître et auditer la C3S.	Contribution sociale de solidarité des sociétés (C3S) : - Champ d'application. - Mode de calcul.	Support Powerpoint. Questions / réponses sur les contrôles à opérer.
6 Taxes assises sur les salaires			
11h00-12h30	Connaître et auditer la TS. Connaître et auditer les autres taxes assises sur les salaires.	Taxe sur les salaires (TS) : - Personnes imposables. - Calcul et paiement. Autres taxes assises sur les salaires : - Taxe d'apprentissage. - Participation formation continue. - Investissement construction.	Support Powerpoint. Questions / réponses sur les contrôles à opérer. Quiz/QCU.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
7 Impôts locaux			
14h00-15h30	Connaître et auditer les impôts locaux.	Contribution économique territoriale : - Cotisation foncière des entreprises. - Cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises (définition du chiffre d'affaires pour les établissements de crédit). Taxe foncière. Taxe sur les bureaux en Ile de France.	Support Powerpoint. Questions / réponses sur les contrôles à opérer. Quiz/QCU.
		Pause café	
8 Autres impôts droits et taxes			
15H45-16h45	Acquérir l'essentiel sur les autres droits et taxes spécifiques bancaires et identifier les points délicats.	Champ d'application et mode de calcul : - Taxe bancaire de risque systémique. - Taxe sur les transactions financières. - Contribution de l'autorité des marchés financiers. - Contribution de l'autorité de contrôle prudentiel.	Support Powerpoint. Questions / réponses sur les contrôles à opérer. Quiz/QCU.
16h45-17h15	Acquérir l'essentiel sur les autres droits et taxes.	Champ d'application et mode de calcul : - Droits d'enregistrement. - Taxe sur les véhicules de sociétés. - Taxe sur les dépenses de publicité...	
9 Synthèse et conclusion			
17h15-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des trois journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

700
Le contrôle de gestion dans la banque

Durée 2 jours | **Prix** repas inclus 1538 €HT | **Animateurs** Gérard DENIS. Stéphane SALLÉ. | **Date** 27 et 28 mars 2014. 9 et 10 octobre 2014.

Le contrôle de gestion dans la banque

Objectif général

- Avoir une compréhension globale de la fonction du contrôle de gestion.
- Maîtriser l'utilisation des méthodes et outils du contrôle de gestion.
- Savoir analyser les différentes composantes de la mesure de la performance.
- Savoir participer au processus budgétaire.

Participants

- Directeurs généraux.
- Contrôleurs de gestion, contrôleurs budgétaires.
- Responsables opérationnels et auditeurs.
- Maitrise d'ouvrage, Maîtrise d'œuvre.

Connaissances requises

Bonne connaissance des opérations bancaires.
Connaissances en matière économique, comptable et analyse financière.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Définition et contenu du contrôle de gestion			
9h30-10h30	Présenter la fonction "contrôle de gestion" en environnement bancaire.	Présentation de la fonction, de ses missions et de ses objectifs. Spécificités bancaires. Organisation du contrôle de gestion. Contrôleur de gestion : profil et place dans la banque.	Support Powerpoint.
10h30-10h45	**Pause café**		
2 La mesure de création de valeur			
10h45-12h30	Comprendre l'élaboration des différentes composantes du PNB.	Contenu du PNB. Marge de transformation. Principaux ratios. Différents encours.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de marge. - Calcul de PNB en capitaux moyens.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
3 La mesure des coûts et charges			
14h00-15h30	Comprendre l'élaboration des différentes composantes du coût des opérations. Comprendre les mécanismes des calculs des coûts internes.	Coût des opérations bancaires. Différents types de coût. Seuil de rentabilité. Levier opérationnel. Prix de cession interne. Analyse des interactions avec l'ALM.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices: - Analyse des écarts.
15h30-15h45	**Pause café**		
15h45-17h30	Savoir répartir les charges entres les différents centres.	Analyse des frais généraux. Affectation des charges. Méthode ABC. Méthode ABM.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de coûts variables. - Calcul de répartition de frais généraux.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4 Mesure des performances bancaires			
9h00-10h30	Avoir une compréhension globale du résultat.	Catalogue de produits. Facturation des prestations. Résultats par axes de rentabilité (centre / produit / client). Allocation des ressources rares de la banque.	Support Powerpoint. Exemple d'allocations de fonds propres.
10h30-10h45		**Pause café**	
5 Le rôle du Système d'information			
10h45-12h30	Comprendre les principes et les enjeux de l'apport du système d'information aux besoins du contrôle de gestion.	Nature des informations à traiter. Relation entre contrôle de gestion et système d'information. Architectures fonctionnelles.	Support Powerpoint.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
6 Budget et contrôle budgétaire			
14h00-15h30	Consolider les différentes phases de l'élaboration du budget.	Processus d'établissement des budgets. Coordination des moyens et des plans d'actions de la banque. Suivi budgétaire. Pratiques budgétaires alternatives.	Support Powerpoint.
15h30-15h45		**Pause café**	
7 Tableau de bord des performances			
15h45-17h00	Comprendre les principes et les enjeux de la mise en œuvre d'un tableau de bord.	Objectifs et organisation des tableaux de bord. Conception du tableau de bord. Construction du tableau de bord.	Support Powerpoint. Exemple d'un tableau de bord de banque.
8 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

701
Coût et rentabilité des services et produits bancaires

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Gérard DENIS. Stéphane SALLÉ.	7 mai 2014. 24 novembre 2014.

Coût et rentabilité des services et produits bancaires

Objectif général

- Connaître les principes et les enjeux du contrôle de gestion.
- Savoir analyser les différentes composantes de la mesure de la performance bancaire.
- Maîtriser les mécanismes de répartition des charges.
- Comprendre les principes et les enjeux de l'allocation des ressources en milieu bancaire.

Participants

- Dirigeants de banque.
- Contrôleurs de gestion, contrôleurs budgétaires.
- Responsables comptables.
- Responsables d'agence.
- Maîtrise d'ouvrage, Maîtrise d'œuvre.

Connaissances requises

Une bonne connaissance de la banque et de la comptabilité analytique est vivement recommandée.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Définition et contenu du contrôle de gestion			
9h30-10h30	Présenter la fonction "contrôle de gestion" en environnement bancaire.	Présentation de la fonction, de ses missions et de ses objectifs. Spécificités bancaires. Organisation du contrôle de gestion.	Support Powerpoint.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Mesure des performances et de la rentabilité			
10h45-12h30	Avoir une compréhension globale du résultat.	PNB (structure - contenu) : - Par produit et service. - Par activité ou par métier. - Par client et groupe de clients... Marges de taux. Décomposition et analyse des performances par centre de profit.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Analyse des écarts.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
3 La mesure des coûts et charges			
14h00-14h45	Comprendre l'élaboration des différentes composantes du coût des opérations. Comprendre les mécanismes des calculs des coûts internes.	Différentes méthodes et approches de calcul des coûts. Catalogue des produits et services. Prix de cession interne. Analyse des interactions avec l'ALM.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de coûts variables.
14h45-15h30	Savoir répartir les charges entres les différents centres.	Analyse des frais généraux. Affectation des charges. Méthode ABC. Méthode ABM	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de répartition de frais généraux.
15h30-15h45		**Pause café**	
4 Allocation des ressources rares			
15h45-17h00	Comprendre les principes et les enjeux des arbitrages entre les activités bancaires.	Allocation sur fonds propres prudentiels. Ratios de rentabilité.	Support Powerpoint.
5 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Gérard DENIS. Stéphane SALLÉ.	18 juin 2014. 9 décembre 2014.

Processus d'élaboration budgétaire

Objectif général

- Maîtriser les différentes approches d'élaboration budgétaire dans un établissement bancaire.
- Mettre en application des différentes méthodes de contrôle et de suivi budgétaire.
- Savoir utiliser les techniques d'élaboration des actions correctives.

Participants

- Directeurs généraux.
- Contrôleurs de gestion, contrôleurs budgétaires.
- Responsables comptables.
- Responsables de centre de profit.
- Maîtrise d'ouvrage, Maîtrise d'œuvre.

Connaissances requises

Bonne connaissance de la banque et des opérations bancaires.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Définition et contenu du contrôle de gestion			
9h30-10h30	Présenter la fonction "contrôle de gestion" en environnement bancaire.	Rappels des missions et objectifs du contrôle de gestion. Spécificités du secteur bancaire. De l'importance du budget dans la gestion prévisionnelle de la banque.	Support Powerpoint.
10h30-10h45	**Pause café**		
2 Principes d'élaboration du budget			
10h45-12h30	Comprendre les principes et les enjeux de l'élaboration d'un budget.	Définition et principes. Fixation des objectifs : méthode, nature et contenu. Déclinaison des contraintes liées aux ressources rares de la banque.	Support Powerpoint.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
3 Mise en œuvre du processus budgétaire			
14h00-15h00	Consolider les différentes phases de l'élaboration du budget.	Chronologie d'un processus budgétaire. Rôle des acteurs du processus budgétaire.	Support Powerpoint.
4 Suivi Budgétaire			
15h00-15h30	Tirer profit de la mise en œuvre d'un budget.	Périodicité du suivi. Utilisation de tableaux de bord.	Support Powerpoint.
15h30-15h45	**Pause café**		
15h45-16h30	Tirer profit de la mise en œuvre d'un budget.	Gestion des écarts. Replanification budgétaire.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Analyse des écarts.
5 Alternatives de l'approche budgétaire			
16h30-17h00	Présenter des approches budgétaires différentes.	Budget Base Zéro. Budget à base d'activités. Outils de pilotage du portefeuille des produits et projets de la banque.	Support Powerpoint.
6 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

703
Tableau de bord des performances de banque et d'agence

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Gérard DENIS. Stéphane SALLÉ.	27 juin 2014. 3 décembre 2014.

Tableau de bord des performances de banque et d'agence

Objectif général

- Comprendre les principes et les enjeux d'un tableau de bord bancaire.
- Mettre en évidence les indicateurs pertinents.
- Donner une méthodologie de mise en œuvre d'un tableau de bord.
- Maîtriser le fonctionnement d'un tableau de bord.

Participants

- Dirigeants de banque.
- Contrôleurs de gestion, contrôleurs budgétaires.
- Responsables comptables.
- Responsables d'agence.
- Maîtrise d'ouvrage, Maîtrise d'œuvre.

Connaissances requises

Activités bancaires et contrôle de gestion.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Définition et contenu du contrôle de gestion			
9h30-10h00	Présenter la fonction "contrôle de gestion" en environnement bancaire.	Présentation de la fonction, de ses missions et de ses objectifs. Spécificités bancaires. Organisation du contrôle de gestion.	Support Powerpoint.
2 Les objectifs des tableaux de bord			
10h00-10h30	Comprendre les principes et les enjeux des tableaux de bord.	Utilité d'un tableau de bord. Besoin d'un outil spécifique pour le pilotage en environnement bancaire. Tableau de bord et motivation.	Support Powerpoint.
10h30-10h45		**Pause café**	
3 Le contenu d'un tableau de bord			
10h45-12h30	Mettre en évidence les composants d'un tableau de bord.	Identification des indicateurs de la performance. Paramètres structurants (fréquence, support diffusion). Commentaires et présentation.	Support Powerpoint. Exemple : - Tableau de bord d'une banque.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
4 La mise en place d'un tableau de bord			
14h00-15h30	Acquérir un savoir-faire pratique et opérationnel lors de la mise en place d'un tableau de bord.	Méthodologie et étapes de mises en place. Rôle du contrôle de gestion. Conduite du changement. Convergence / divergences avec le contrôle interne et le contrôle qualité. Architecture du système d'information associé.	Support Powerpoint.
15h30-15h45		**Pause café**	
5 La vie d'un tableau de bord			
15h45-17h00	Savoir analyser et gérer les évolutions d'un tableau de bord.	Utilisateurs d'un tableau de bord (Direction Générale, Directions Centrales, centres de profit). Suivi des indicateurs et besoin de maintenance. Procédure de maintenance.	Support Powerpoint.
6 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Hugues BEAUGRAND. Henri JACOB. Michèle PESCHET.	12 et 13 mai 2014. 2 et 3 octobre 2014.

Gestion actif/passif (ALM) : L'essentiel

Objectif général

- Appréhender la gestion globale du bilan à l'aide de cas pratiques.
- Maîtriser les mécanismes de mise en œuvre.

Participants

- Dirigeants de banques, responsables ou futurs responsables de la fonction ALM, trésoriers, responsables financiers, contrôleurs de gestion, responsables d'études informatiques.

Connaissances requises

Bonne connaissance des opérations bancaires et de la gestion financière.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Introduction à la gestion actif / passif			
	9h30-10h30	Avoir une vision d'ensemble de la gestion actif-passif. Comprendre les questions clés de l'ALM.	Les rôles de l'établissement financier. Origine et effets des risques structurels. Le rôle de la gestion actif-passif. Principes et outils de gestion des risques structurels.	Support Powerpoint. Quiz et questions / réponses. Cahier d'exercices : - Positionnement des principaux postes du bilan et du hors-bilan. - Cas pratique de risques structurels (liquidité, taux, change).
	10h30-10h45		**Pause café**	
	2 Le risque de liquidité et sa gestion			
	10h45-12h30	Bien appréhender le risque de liquidité.	Origine et effets du risque de liquidité. Spread de liquidité. Illustration : la crise financière de 2007-2008. Retraitements et choix préalables.	Support Powerpoint. Quiz et questions/réponses. Cahier d'exercices - Calcul des taux à appliquer sur des swaps de taux et des emprunts. - Calcul du risque de liquidité (baisse du résultat de la banque) en fonction d'hypothèses défavorables.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	14h00-16h00	Acquérir un niveau d'expertise permettant de manipuler aisément dans son activité opérationnelle les notions de risque et de gap de liquidité (en stock ou en flux). Savoir appréhender la construction et la couverture d'un gap de liquidité.	Mesure du risque de liquidité : le gap de liquidité. Gap de liquidité en flux.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Construction d'un gap de liquidité (en stocks et en flux) et de sa couverture dans le cas d'un bilan simple. - Construction d'un gap de liquidité en stocks et en flux et mise en place de couvertures pour un bilan bancaire typique d'une banque de réseau.
	16h00-16h15		**Pause café**	
	16h15-17h30	Acquérir un niveau d'expertise permettant d'appréhender le pilotage du risque de liquidité, notamment par l'anticipation des besoins de liquidité futurs et la couverture du risque de liquidité, de manipuler aisément les notions de stocks d'actifs disponibles, de spread de liquidité, de Contingency Funding Plan. Savoir appréhender le dispositif réglementaire en France et celui qui est prévu par l'accord de Bâle III.	Gestion du risque de liquidité. Dispositif réglementaire relatif au risque de liquidité.	Support Powerpoint. Questions / Réponses.

704

Gestion actif/passif (ALM) : l'essentiel

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
3 Le risque de taux d'intérêt et sa gestion			
9h00-10h30	Acquérir un niveau d'expertise permettant d'appréhender et de manipuler aisément les concepts de risque de taux, de types de taux, de courbe des taux, de gap de taux.	Origine et effets du risque de taux. Première mesure du risque de taux : le gap de taux.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul d'un gap de taux dans le cas d'un bilan simple.
10h30-10h45	**Pause café**		
10h45-12h30	Comprendre la construction d'un gap de taux et la mise en place d'opérations de couverture avec limites.	Première mesure du risque de taux : le gap de taux Deuxième mesure du risque de taux : Sensibilité Simulations.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Construction d'un gap de taux pour un bilan typique d'une banque de réseau. - Calcul de risque de taux en valeur sur une position obligataire. - Calcul de l'impact d'une variation de taux sur le budget prévisionnel d'une banque (aspect dynamique).
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
14h00-15h30	Intégrer le vocabulaire technique permettant de mieux dialoguer avec les équipes ALM. Savoir appréhender le dispositif réglementaire relatif au risque de taux.	Gestion du risque de taux. Taux de cession interne. Dispositif réglementaire relatif au risque de taux.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exemples de calcul de taux de cession internes.
4 Le risque de change et sa gestion			
15h30-16h00	Avoir une vision d'ensemble sur la mesure et la gestion du risque de change.	Origine et effets du risque de change. Mesure du risque de change. Gestion du risque de change.	Support Powerpoint.
16h00-16h15	**Pause café**		
5 Organisation de la gestion des risques structurels			
16h15-17h00	Comprendre le rôle de la gestion actif / passif et s'insérer facilement dans son dispositif.	Le dispositif réglementaire. Le rôle de l'ALM dans la banque. Les acteurs de la gestion des risques.	Support Powerpoint.
6 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Henri JACOB. Michèle PESCHET. Stéphane SALLÉ.	5 et 6 juin 2014. 20 et 21 novembre 2014.

Homologation CNCC
12F0228
validité 31/12/2014

Gestion actif/passif (ALM) : approfondissement

Objectif général

- L'ALM comme outil stratégique de pilotage du bilan et du résultat.
- Comprendre la mesure et la gestion des risques de liquidité et de taux d'intérêt.
- Comprendre la modélisation ALM.
- Piloter les risques ALM dans le cadre d'un comité ALM.

Participants

- Dirigeants de banques, responsables ou futurs responsables de la fonction ALM, trésoriers, responsables financiers, contrôleurs de gestion, responsables d'études informatiques, direction stratégique, auditeurs internes.

Connaissances requises

Bonne connaissance des opérations bancaires et de la gestion financière.
Avoir suivi la formation Gestion actif passif (ALM) de premier niveau.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Rappel sur les notions de base			
	9h30-10h30	Comprendre les risques structurels gérés par l'ALM. Connaître la courbe des taux et en comprendre l'utilisation.	Rappel sur les risques structurels. Rappel sur la courbe des taux d'intérêt.	Support Powerpoint.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	2 Échéancement des postes du bilan			
	10h45-12h30	Comprendre comment les différents postes du bilan sont positionnés dans l'échéancier . Comprendre les principes de la modélisation ALM.	Contrats échéancés et principes de modélisation. Remboursements anticipés. Dépôts non échéancés et principes de modélisation.	Support Powerpoint.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-15h30	Appréhender la modélisation des engagements hors bilan, des réserves obligatoires, des débiteurs.	Engagements hors bilan. Réserves obligatoires. Débiteurs.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de duration et convexité. - Calcul d'earning at risk. - Exemple d'option cachée.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	3 Indicateurs et couverture des risques structurels			
	15h45-17h30	Comprendre le risque de taux d'intérêt. Bien appréhender son calcul, notamment le gap de taux fixe, la duration. Comprendre l'effet du risque de taux sur la MNI, sur la VAN.	Risque de taux et gap de taux fixe. Duration du gap de taux. Risque de taux et MNI. Risque de taux et VAN.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul d'un gap de taux fixe. - Calcul de la duration. - Calcul de la MNI suite à une hausse des taux d'intérêt. - Calcul de la sensibilité de la VAN d'une obligation. - Calcul de la sensibilité de la VAN du bilan.

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
3 Indicateurs et couverture des risques structurels - suite			
9h00-10h30	Comprendre le risque de base et le risque de fixing. Les principes de l'ALM dynamique, notamment les scénarios et leur impact sur le bilan de la banque. Comment gérer le risque de taux.	Risque de taux spécifique : risque de base et risque de fixing. Introduction à l'ALM dynamique. Couverture du risque de taux et normes comptables.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exemple de réduction du risque global de taux. - Exemple de réduction du Gap.
10h30-10h45		**Pause café**	
4 Le risque de liquidité			
10h45-12h30	Comprendre le risque de liquidité, les besoins de financement. Appréhender le calcul de ce risque, les gaps de liquidité. Connaître les bases des ratios réglementaires de la liquidité. Comment gérer le risque d'illiquidité.	Indicateurs sur la situation de liquidité : - Besoin de financement. - Gap de liquidité statique. - Gap de liquidité dynamique - Stress scenarii et plans d'urgence. - Réserves de liquidité. Les financements. Ratios réglementaires. Gestion du risque de liquidité. - Couverture de l'impasse. - Gestion des ratios règlementaires.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul du besoin de financement et prévisions. - Calcul d'un gap de liquidité statique. - Calcul du gap de liquidité dynamique sous hypothèse de stress. - Calcul du besoin de financement sous stress et réserves de liquidité. - Calcul et gestion du ratio de liquidité.
12h30-14h00		**Pause déjeuner.**	
5 Taux de cession interne			
14h00-15h30	Comprendre la notion de taux de cession interne, sa définition, son calcul, son utilisation. Le principe de l'adossement notionnel.	Principe d'adossement notionnel. Définition. Utilisation de la courbe swap. Détermination des TCI. Exemple de calcul pour un profil amortissable (non linéaire).	Support Powerpoint. Cahier d'exercices: - Détermination de TCI.
15h30-15h45		**Pause café.**	
6 Règlementation			
15h45-16h00	Comprendre Bâle II et Bâle III. Les ratios de liquidité Bâle III.	Bâle II et Bâle III. Les ratios de liquidité Bâle III.	Support Powerpoint.
7 Les fonds propres dans le cadre de la gestion des risques structurels			
16h00-16h30	Comprendre le rôle des fonds propres et comment ils sont échéancés dans le bilan.	Définitions. Principes sur le replacement des fonds propres.	Support Powerpoint.
8 Préparer et animer son comité alm			
16h30-17h00	Piloter les risques en comité ALM.	Organisation du comité ALM. Fonctionnement du comité ALM. Attributions du comité ALM. Indicateurs à présenter au comité ALM. Ordre du jour du comité ALM.	Support Powerpoint.
9 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Durée
3 jours

Prix
repas inclus
2122 €HT

Animateurs
Hugues BEAUGRAND.
Philippe DARRÉ.
Gaëlle AZRIA.
Antoine SARDI.
Nicolas BOVE.

Date
11 au 13 juin 2014.
24 au 26 novembre 2014.

800
Audit comptable des établissements de crédit

Audit, contrôle interne et compliance

Audit comptable des établissements de crédit

Homologation CNCC
12F0246

Objectif général

- Identifier les risques bancaires de l'audit comptable dans un environnement bancaire.
- Construire une démarche d'audit adaptée aux risques bancaires.
- Construire un programme d'audit.
- Pratiquer l'audit comptable des principales activités bancaires.

Participants

- Auditeurs, inspecteurs et contrôleurs internes.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Bonnes connaissances bancaires ou comptables ou d'audit.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Environnement bancaire et financier			
9h30-9h45	Souligner les spécificités de l'activité bancaire et son environnement.	L'activité bancaire et financière. L'organisation de la profession.	Support Powerpoint. Quizz/QCU.
2 Environnement comptable			
9h45-10h45	Identifier et différencier les référentiels comptables et leur utilisation.	Les normes comptables IFRS et françaises. Les spécificités de la comptabilité bancaire. Le plan comptable des établissements de crédit (PCEC). Le système de collecte d'information (Surfi, Finrep, Corep).	Support Powerpoint. Quizz/QCU.
10h45-11h00		**Pause café**	
3 Environnement de l'audit comptable			
11h00-11h30	Acquérir la démarche d'audit et l'appliquer dans un environnement bancaire.	Le contrôle interne comptable et le CRBF 97-02. Organisation du contrôle interne comptable. La piste d'audit. Procédure de justification des comptes. Les techniques de justification des comptes. Typologie des comptes selon une approche par les risques. Les différents types de contrôle et des outils : sondages, examen analytique, contrôle de substance, lettrage, etc. Démarche et techniques d'audit comptable (boîte à outils) : présentation des programmes standards d'audit comptable. Objectifs du contrôle comptable et sa mise en œuvre. **NB :** Rappel des bases comptables dans le cas où des participants n'auraient pas (ou peu) de notions comptables.	Support Powerpoint. Illustration d'une organisation rationnelle de la justification des comptes en fonction des risques. Outils d'audit (boîte à outils) : programmes standards. Illustration par les états financiers consolidés des banques. Quizz/QCU.
4 Méthodologie d'audit commune à toutes les activités			
	Situer les aspects techniques et économiques des principales activités bancaires. Utiliser les outils et techniques d'audit dans ces différentes activités. Construire un programme d'audit. Évaluer les résultats de l'audit comptable.	Chacune des activités sera examinée selon la méthodologie suivante : - Caractéristiques économiques et techniques de l'activité. - Les principaux comptes du PCEC applicables. - La comptabilisation. - Les risques et les objectifs de l'audit comptable. - Les contrôles possibles de troisième niveau et les programmes de contrôle associés.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Pour chaque activité réflexion en groupe pour construire un programme d'audit à partir : - De la boîte à outils. - De compléments spécifiques à l'activité. - Autres exercices et cas pratiques.
5 Audit de l'activité de crédit			
11h30-12h30	Situer l'activité de crédit et identifier les risques associés. Définir leur comptabilisation. Pratiquer la comptabilité des crédits. Vérifier la pertinence de la qualité et de la notation des crédits. Construire un programme d'audit. Pratiquer l'audit des crédits.	Crédits : - Présentation de l'activité de crédit. - Typologie des crédits. - Comptabilisation des crédits. - Sélection de l'échantillon à contrôler. - Démarche en trois étapes de l'audit comptable des crédits. - Contrôle spécifique sur certains types de crédits.	Présentation Powerpoint. Cahier d'exercices : - Schéma de base d'un crédit. - Commissions et frais sur crédit. - Méthode du coût amorti. - Crédits amortissables 1. - Crédits amortissables 2. - Examen critique de notations de crédits « corporates » et « retail ». - Crédit-bail ou location. NB : Selon la demande des participants. Construction d'un programme d'audit : - À partir de la boîte à outils. - De compléments spécifiques.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	14h00-14h15	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points délicats ou mal assimilés.	Quizz/QCU.
	14h15-15h30	Voir ci-dessus.	Suite de la séquence précédente.	Voir ci-dessus.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	15h45-17h30	Vérifier la pertinence de classement d'une créance dépréciée. Définir la comptabilisation. Évaluer le montant de la dépréciation. Construire un programme d'audit.	Créances douteuses et dépréciées. Critères de classement des créances douteuses et dépréciées. Évaluation du montant de la dépréciation (ou provision) Comptabilisation des créances douteuses et dépréciées. L'audit des créances douteuses et dépréciées.	Présentation Powerpoint. Cahier d'exercices : - Schéma comptable de base PCEC. - Dépréciation ; effet temps. - Prêt restructuré. - Construction d'un programme d'audit : À partir de la boîte à outils. De compléments spécifiques. - Audit d'un portefeuille de créances douteuses
2è jour	9h00-10h00	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points délicats ou mal assimilés.	Quizz/QCU.
	6 Audit de l'activité de marché			
	10h00-10h30	Situer l'activité de marché. Identifier les risques associés.	Les risques spécifiques de l'activité. Les risques comptables de l'activité. Préalable : robustesse du système de contrôle interne. Dispositif applicable à toutes les opérations de marché. Les dispositions du règlement CRB 97-02. Les points sensibles de l'audit comptable. Prise de connaissance : l'importance de l'activité, les encours et leur évolution, le système de suivi des risques, les méthodes comptables IFRS et french, le système comptable et d'information, la qualité du contrôle interne (voir ci-dessus), etc. Adaptation du programme d'audit et de l'étendue des sondages. Sélection de l'échantillon à contrôler.	Présentation Powerpoint.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	10h45-11h30	Définir leur comptabilisation. Construire un programme d'audit.	Les opérations interbancaires et les pensions : - Présentation du marché interbancaire. - Définition d'une pension. - Comptabilisation. - Audit.	Présentation Powerpoint. Cahier d'exercices : - Opérations de prêt/emprunt. - Opération de pension chez le cédant et le cessionnaire. - État de rapprochement. - Construction d'un programme d'audit : À partir de la boîte à outils. De compléments spécifiques.
	11h30-12h30	Situer l'activité titres dans son environnement financier et comptable. Définir leur comptabilisation. Construire un programme d'audit.	Les titres : - Présentation des titres. - Définition de la juste valeur selon IFRS 13. - Catégories de titres. - Évaluation et comptabilisation selon la catégorie. - Transferts et reclassements. - Dépréciation. - Audit des titres.	Présentation Powerpoint. Cahier d'exercices : - Comptabilisation d'un titre selon sa catégorie dans les deux référentiels. - Dépréciation d'un titre. - Émission d'un emprunt. - Construction d'un programme d'audit : À partir de la boîte à outils. De compléments spécifiques.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points délicats ou mal assimilés.	Quizz/QCU.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2e jour	14h30-15h30	Situer l'activité dérivés dans son environnement financier et comptable. Expliquer le mécanisme et la comptabilisation d'un dérivé. Construire un programme d'audit et le mettre en application pour ces produits.	Les dérivés : - Définition d'un dérivé. - Comptabilisation des dérivés en IFRS : principe général. - Comptabilisation des dérivés en IFRS : comptabilité de couverture. - Dérivés incorporés en IFRS. - Comptabilisation en normes françaises. - Audit des dérivés.	Présentation Powerpoint. Cahier d'exercices : - Comptabilisation d'un swap de taux. - Couverture de la juste valeur. - Couverture des flux de trésorerie. - Cas d'audit d'un portefeuille de swaps de taux d'intérêt. - Cas d'audit du risque de contrepartie. - Mécanisme d'une option. - Comptabilisation d'une option. Construction d'un programme d'audit : - À partir de la boîte à outils. - De compléments spécifiques. N. B. Selon la demande des participants.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	15h45-16h45	Voir ci-dessus.	Les dérivés (suite)	Voir ci-dessus.
	16h45-17h30	Voir ci-dessus.	Les opérations en devises (présentation succincte) : - Comptabilisation des devises dans les deux référentiels. - Audit des opérations en devises.	Présentation Powerpoint. Cahier d'exercices : - Opération de change au comptant. - Opération de change à terme. Construction d'un programme d'audit : - À partir de la boîte à outils. - De compléments spécifiques. N. B. Selon la demande des participants.
3e jour	9h00-9h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points délicats ou mal assimilés.	Quizz/QCU.
	9h30-10h00	Situer la nouvelle norme IFRS 9. Évaluer ses enjeux et ses impacts.	IFRS 9. Présentation des aspects essentiels d'IFRS 9.	Présentation Powerpoint.
	7 Audit des autres activités			
	10h00-10h30	Situer ces activités dans leur environnement. Construire un programme d'audit.	Les dépôts et comptes de la clientèle. Les services d'investissement. L'activité internationale. Les provisions pour risques. Les immobilisations. Les capitaux propres. Les comptes de régularisation et autres comptes. Les opérations hors-bilan. Le compte de résultat.	Présentation Powerpoint. Cahier d'exercices : - État de justification d'un compte de trésorerie. - Contrôle de comptes de suspens et de régularisation. - Construction d'un programme d'audit pour les principales activités : À partir de la boîte à outils. De compléments spécifiques.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	10h45-12h30	Voir ci-dessus.	Suite de la séquence précédente.	Voir ci-dessus.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-15h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points délicats ou mal assimilés.	Quizz/QCU.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	15h45-17h00	Voir ci-dessus.	Suite de la séquence précédente.	Voir ci-dessus.
	8 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des trois journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

801
Réussir ses missions d'audit au sein de la banque

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Béatrice BON MICHEL.	26 et 27 mai 2014. 17 et 18 novembre 2014.

Homologation CNCC
13F0126
validité 31/12/2014

Réussir ses missions d'audit au sein de la banque

Objectif général

- Comprendre le rôle de l'auditeur et son positionnement au sein des dispositifs de contrôle (permanent/périodique).
- Maîtriser les différents risques bancaires.
- Acquérir la méthodologie d'audit en fonction de ces différents risques afin de réaliser des missions d'audit efficaces.
- Pouvoir adopter une démarche par les risques et savoir adapter sa démarche selon les risques.

Participants

- Auditeurs internes, externes, responsable de contrôle et collaborateurs en charge des contrôles en banque ou société de gestion.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Bonnes connaissances de banque ou d'audit.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Introduction : Les risques majeurs de l'activité bancaire			
	9h30-10h00	Présentation des enjeux de l'activité bancaire et des risques attachés.	Sensibilisation aux principaux risques inhérents à l'activité bancaire : crédit , marché opérationnel et risques liés. Spécificité de la gouvernance bancaire.	Support Powerpoint. Quizz/QCU. Cahier d'exercices. - À partir du bilan d'une banque, identifier les zones de risques.
	2 Le dispositif de contrôle interne			
	10h00-10h30	Comprendre les fondements du dispositif de contrôle interne.	Le système de contrôle interne et les différents cadres de référence. Les recommandations du comité de Bâle en matière de contrôle.	Cahier d'exercices. - Définir les risques que le régulateur cherche à réduire et préciser les documents de preuve à demander.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	10h45-12h30	Maîtriser l'essentiel du CRBF 97-02 et en comprendre le sens.	Le règlement du CRBF 97-02 et ses récentes évolutions : - La filière risque. - Clarification des structures de contrôle : contrôle permanent et contrôle périodique. - Les prestations externalisées. - Le risque de non-conformité. La gestion des risques et le coût des fonds propres.	Support Powerpoint. Quizz/QCU.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	3 Le contrôle périodique			
	14h00-15h30	Appréhender la complémentarité entre contrôle périodique et contrôle permanent.	Le rôle du contrôle périodique (audit interne). Contrôle périodique et contrôle permanent : des démarches complémentaires.	Cahier d'exercices : - Exercices pratiques sur les retours d'expérience : difficultés rencontrées, réponses apportées.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	15h45-17h30	Savoir déployer une démarche d'audit.	La démarche et les outils d'une mission d'audit. Présentation des outils au service de l'auditeur.	Cahier d'exercices : - Exercices pratiques sur les techniques de sondage. - Exercices pratiques sur les différentes causes possibles. - Exercices partiques sur une classification de recommandations fournies en scéance.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2è jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4 Des méthodologies de contrôle spécifiques selon les risques			
	Chaque activité de la banque sera développée selon le plan suivant : - Les aspects économiques et techniques de l'activité et les risque spécifiques. - Le dispositif spécifique de contrôle interne. - Les objectifs de l'audit interne. - Le questionnaire de contrôle interne et le programme d'audit.		
9h00-10h30	Connaître les éléments essentiels du dispositif de contrôle interne du risque de marché pour savoir les évaluer.	Activités examinées : - Les activités de marché : titres, devises et produits dérivés.	Cahier d'exercices : - Cas pratique sur l'audit de suivi des limites et gestion des confirmations.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-12h30	Connaître les éléments essentiels du dispositif de contrôle interne du risque de crédit pour savoir les évaluer.	Activités examinées : - Les activités de crédit. - La typologie des crédits. - Le processus d'octroi. - Le suivi des douteux / contentieux.	Cahier d'exercices : - Cas pratique sur l'audit du processus d'octroi.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-15h30	Connaître les éléments essentiels du dispositif de contrôle interne du risque opérationnel pour savoir les évaluer.	Activités examinées : - Le risque opérationnel (incluant le risque de non-conformité). - Les composantes du risque opérationnel. - Le dispositif de gestion du risque (de l'identification à la cartographie puis le pilotage).	Cahier d'exercices : - Cas pratique sur l'audit d'un dispositif de gestion du risque opérationnel.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-17h00	Connaître les éléments essentiels du dispositif de contrôle interne des autres risques pour savoir les évaluer.	Activités examinées : - Les autres opérations bancaires (comptes clients, services d'investissement...).	Cahier d'exercices : - Mini-cas d'audit. - Cas pratique sur l'audit d'un dispositif de gestion du risque opérationnel.
5 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

802
Contrôle interne comptable

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Antoine SARDI. Gaëlle AZRIA. Jean-Marie LAY.	9 avril 2014. 19 juin 2014. 15 décembre 2014.

Cycle certifiant

Contrôle interne comptable

Objectif général

- Souligner le rôle et les enjeux du contrôle interne comptable.
- Identifier les différentes obligations liées au contrôle interne comptable.
- Esquisser la mise en place d'un dispositif de contrôle interne comptable adapté.
- Évaluer l'efficacité du système de contrôle interne comptable.

Participants

- Comptables, contrôleurs, auditeurs, etc.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Aucune connaissance particulière.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction : Environnemnt général du contrôle interne			
9h30-10h30	Identifier les risques majeurs de l'activité bancaire. Situer les acteurs et l'organisation du contrôle interne. Définir les principes.	Les risques majeurs inhérents à l'activité bancaire. Acteurs et organisation du contrôle interne. Le cadre légal et réglementaire, le règlement CRBF 97-02. Définition du contrôle interne et du dispositif de contrôle interne.	Support Powerpoint.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 L'environnement du contrôle interne comptable			
10h45-12h30	Identifier le risque comptable. Situer les spécificités de la comptabilité bancaire et de son organisation. Intégrer les outils, procédures et techniques de contrôle.	Le risque comptable. Spécificités de la comptabilité bancaire. Organisation de la fonction comptable. Organisation du contrôle interne comptable. La piste d'audit. Procédure de justification des comptes. Les techniques de justification des comptes. Typologie des comptes selon une approche par les risques. Les outils du contrôle comptable (boîte à outils) : présentation des programmes standards de contrôle. Objectifs du contrôle comptable et sa mise en œuvre.	Support Powerpoint. Illustration d'une organisation rationnelle de la justification des comptes en fonction des risques. Outils de contrôle (boîte à outils) : programmes généraux de contrôle. Illustration par les états financiers consolidés des banques.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
3 La mise en œuvre du contrôle interne comptable par activité			
14h00-15h30	Situer les caractéristiques des principales activités bancaires. Utiliser les outils, procédures et techniques de contrôle dans ces différentes activités. Esquisser un programme de contrôle. Évaluer l'efficacité du système de contrôle interne comptable.	Méthodologie Chacune des activités sera examinée selon la méthodologie suivante : - Les risques et les objectifs du contrôle comptable. - Les comptes du PCEC. - Un aperçu des contrôles possibles de premier et de deuxième niveau et les programmes de contrôle associés. N.B. Les règles comptables de chaque activité sont présumées connues des participants. Sélection des activités (selon le choix des participants) - Les opérations interbancaires. - Les crédits. - Les créances douteuses et les dépréciations. - Les titres. - Les dérivés. - Les devises. - Les dépôts et comptes de la clientèle. - Les comptes de régularisation et autres comptes à risque. - Les autres actifs et passifs. - Le hors-bilan. - Le compte de résultat.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Pour chaque activité réflexion en groupe pour esquisser un programme de contrôle à partir : De la boîte à outils. De compléments spécifiques à l'activité. Cahier d'exercices : - Rapprochement bancaire. - Justification d'opérations de trésorerie. - Justification d'un compte de suspens.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-17h00	Suite de la séquence précédente.	Suite de la séquence précédente.	Suite de la séquence précédente.
4 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Gérard MAROT. Béatrice BON MICHEL.	7 mai 2014. 12 novembre 2014.

L'essentiel du contrôle interne

Contrôle interne bancaire **offert**

Objectif général

- Comprendre le dispositif de contrôle interne et ses évolutions.
- Connaître et maîtriser les différentes obligations liées au contrôle interne.
- Découvrir les qualités du contrôleur interne.
- Aider le personnel des établissements de crédit à mettre en place un dispositif de contrôle interne adapté.

Participants

- Tout collaborateur des établissements de crédit (contrôleurs, auditeurs, etc.).
- Commissaires aux Comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Une connaissance minimale des opérations bancaires est souhaitée.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs, distribution des supports.	Discussion interactive.
	1 Introduction			
	9h30-10h15	Comprendre le contexte et les évolutions ayant amené le dispositif de contrôle interne.	Sensibilisation aux principaux risques inhérents à l'activité bancaire. Spécificité de la gouvernance bancaire. Origines et évolutions du contrôle interne. Le cadre légal et réglementaire. Définition du contrôle interne et du dispositif de contrôle interne. Les différents acteurs.	Support Powerpoint. Paper Board.
	10h15-10h30		Présentation succincte du CRBF n° 97-02. - Contrôle permanent/contrôle périodique. - Conformité. - Procédures.	Support Powerpoint. Paper Board.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	2 Obligations légales et réglementaires liées au contrôle interne			
	10h45-12h30	Connaître toutes les obligations liées au contrôle interne.	Organisation comptable. Plan de continuité d'activité. Externalisation. Rapport annuel sur le contrôle interne. Rapport sur la surveillance des risques. Autres obligations : - Lutte anti-blanchiment. - Déontologie,...	Support Powerpoint. Paper Board.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	3 Contrôle permanent / Contrôle périodique			
	14h00-14h40	Définir le contrôle permanent et le contrôle périodique.	Définitions. Rôle et missions. Documentation (charte, plan de contrôle, rapport). Plan d'action (constat et suivi).	Support Powerpoint. Paper Board. Exemple d'organisation.
	4 La conformité			
	14h40-15h10	Définir la conformité et connaître les obligations liées à cette fonction.	Domaine et caractéristiques générales. Rôle et missions. Documentation (charte, procédures, rapport).	Support Powerpoint. Paper Board. Exemple d'organisation.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
5 La déontologie			
15h10-15h30	Définir la déontologie et connaître les obligations liées à cette fonction.	Définitions. Rôle et missions du déontologue. Documentation (charte, procédures, rapport).	Support Powerpoint. Paper Board.
15h30-15h45		**Pause café**	
6 La lutte anti-blanchiment et anti-terrorisme			
15h45-16h15	Définir la LAB et connaître les obligations liées à cette fonction.	Définitions et organismes. Les obligations de vigilance. Organisation à mettre en place.	Support Powerpoint. Paper Board.
7 Dispositif à mettre en place			
16h15-16h45	Découvrir l'organisation cible à mettre en place et les différentes contraintes.	Organisation cible à mettre en place. Relation entre chaque fonction. Circuits et procédures à mettre en oeuvre. Contrôles (cartographie des risques, plan de contrôle, modalités de contrôle, …). Formalisation et suivi des contrôles. Illustrations et exemple type d'organisation.	Support Powerpoint. Paper Board. Illustration par des types d'organisation mises en place dans des établissements de crédit.
8 Rôle et qualités des contrôleurs internes			
16h45-17h00	Identifier les qualités du contrôleur interne.	Les qualités du contrôleur.	Support Powerpoint. Paper Board. Discussion interactive.
9 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Yvan ALLIOLI. Béatrice BONMICHEL.	21 mai 2014. 19 novembre 2014.

Cartographie des risques

Objectif général

- Réussir la mise en place d'une cartographie des risques opérationnels.
- Choisir des méthodes et des outils appropriés.

Participants

- Directeurs des risques.
- Responsables risques opérationnels.
- Correspondants risques opérationnels.
- Fonctions Contrôle permanent, Contrôle périodique, Conformité.

Connaissances requises

Aucune connaissance particulière n'est exigée.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction et concepts			
9h30-10h30	Appréhender les enjeux et le contexte réglementaire encadrant la cartographie des risques.	Contexte réglementaire : 97/02, Bâle II. Risques majeurs de l'activité bancaire. Filière risques. Contrôle interne vs gestion des risques : positionnement, modèle COSO.	Support Powerpoint. Illustrations.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Établir une cartographie des risques			
10h45-12h30	Etre capable d'identifier et d'évaluer les risques de l'activité bancaire au travers de l'outil de cartographie.	Objectifs de la cartographie des risques. Approche par processus. Identification des évènements de risques : - Typologies de risques bancaires : 97/02 et Bâle II. - Risques frontières. Modalités pratiques de mise en œuvre d'une cartographie : - Les acteurs. - Les principes d'animation. Évaluation et niveau d'exposition - Évaluation qualitative ou à dire d'experts : choix des échelles de cotation d'impacts et de probabilités de survenance, principaux éléments constitutifs du dispositif de maîtrise des risques, cotation inhérente et résiduelle. - Évaluation quantitative : modèles de VAR, méthodes de scénario.	Support Powerpoint. Illustrations. Cahier d'exercices : - Exercice pratiques de cotation des risques sur des processus métiers et supports. Retour d'expériences.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-15h00	Être capable de consolider et présenter de manière efficace une cartographie des risques. Définir et mettre en œuvre les indicateurs clé de risques.	Représentations des cartographies des risques : formes tableaux, représentations graphiques, etc. Les indicateurs de risques : typologies, construction et suivi.	Support Powerpoint. Illustrations. Cahier d'exercices : - Définition d'indicateurs clé de risques. Retour d'expérience.
3 Mise à jour des cartographies			
15h00-15h30	Déterminer les règles et périodicités de mise à jour des cartographies des risques.	Risk et Control Self Assessment. Back Testing. Coordination avec les revues des autres fonctions de contrôle.	Support Powerpoint. Illustrations.
15h30-15h45		**Pause café**	
4 Les outils de cartographie des risques			
15h45-17h00	Appréhender les principales fonctionnalités d'un outil de gestion des risques et des contrôles (GRC).	Principales fonctionnalités. Panorama des acteurs.	Support Powerpoint. Illustrations.
5 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

805

Informatique et Libertés : quelles sont les exigences CNIL pour les établissements bancaires et financiers ?

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Gaëlle AZRIA.	3 juin 2014. 3 octobre 2014.

Informatique et Libertés : quelles sont les exigences CNIL pour les établissements bancaires et financiers ?

Objectif général

- Comprendre les enjeux de la Loi Informatique et Libertés.
- Connaître l'étendue des pouvoirs de la CNIL et ses moyens de contrôle.
- Appréhender les risques encourus et savoir s'en prémunir.

Participants

- Nouveaux CIL.
- Collaborateurs de la Direction de la déontologie et de la conformité, déontologues, RCCI, responsables contrôles périodiques, responsables contrôles permanents, responsable de la conformité lutte antiblanchiment, auditeurs, consultants.

Connaissances requises

Connaissance de l'environnement bancaire et financier.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 La loi informatique et libertés			
9h30-10h30	Comprendre les enjeux de la protection des données personnelles. Connaître la Commission Nationale Informatique et Libertés (CNIL) et ses missions.	Présentation. Évolutions. Risques encourus. Étendue et limites des missions de la CNIL.	Support Powerpoint. Illustrations par l'actualité et le développement des nouvelles technologies (télésurveillance, ou biométrie ou encore accès aux réseaux sociaux)
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Organisation d'un établissement financier ou Prestataire de service d'investissement			
10h45-12h30	Identifier le rôle du correspondant informatique et libertés (CIL). Savoir élaborer la cartographie des risques « données personnelles ».	Le CIL. La cartographie des risques « données personnelles ». Formalités, obligations légales.	Support Powerpoint. Illustrations. Cahier d'exercices. - Analyse d'un traitement. - Élaboration de l'inventaire des traitements. - Travaux de mise en conformité des déclarations CNIL : choix du format et rédaction d'une déclaration.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-15h30	Analyser les impacts de la protection des données à caractère personnel sur l'organisation interne.	Formation et sensibilisation des collaborateurs. Audit interne, déontologue, CIL : Comment piloter l'intervention de chaque acteur : CIL, contrôles périodiques, déontologues.	Support Powerpoint. Illustrations par la construction de la pyramide des intervenants CNIL au sein des établissements de chaque participant.
15h30-15h45		**Pause café**	
3 Les contrôles en pratique			
15h45-17h00	Appréhender les missions de contrôle menées par la CNIL pour les anticiper et mieux les préparer.	Anticiper et prévenir les contrôles de la CNIL. Comment répondre aux contrôles sur pièces. Publicité du rapport, sanctions pénales, jurisprudence.	Support Powerpoint. Illustrations par des cas réels de sanctions prononcées par la CNIL (Acadomia, ou les Pages Jaunes).
4 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Yvan ALLIOLI. Béatrice BONMICHEL.	22 mai 2014. 20 novembre 2014.

Guide opérationnel de la lutte anti-fraude

Guide Opérationnel de la lutte anti blanchiment dans la banque **offert**

Objectif général

- Cerner les principaux enjeux.
- Appréhender les évènements de fraude récemment subis par la communauté financière.
- Mettre en place et optimiser la lutte anti-fraude.
- Choisir des méthodes et des outils appropriés.

Participants

- Directeurs des risques.
- Responsables des risques opérationnels.
- Responsables Conformité.
- Responsables filière fraude
- Fonctions Audit et Contrôle permanent.
- Collaborateurs d'établissements financiers.

Connaissances requises

Aucune connaissance particulière.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Les lois et acteurs clés			
9h30-10h30	Appréhender le contexte réglementaire et normatif encadrant le risque de fraude.	Textes et accords internationaux. Présentation des moyens de lutte internationaux. Environnement normatif du domaine. Prise en compte dans le cadre de la réglementation bancaire : Bâle II, CRBF 97/02.	Support Powerpoint. Illustrations.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Appréhender la notion de fraude			
10h45-12h30	Être capable de définir et de positionner les enjeux croissants du risque de fraude.	Définitions et notions voisines de la fraude (détournement de fonds, blanchiment, abus de biens sociaux, corruption, conflits d'intérêt, etc.). Typologies de fraude (interne/externe, logique/physique, etc.). Profils des fraudeurs et motivations. Coût de la fraude dans le secteur bancaire.	Support Powerpoint. Illustrations.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
3 Cerner l'exposition au risque de fraude			
14h00-15h30	Être capable d'identifier et d'évaluer les risques de fraude à travers l'outil de cartographie.	Diagnostiquer les vulnérabilités. Cartographier le risque de fraude interne et externe. Spécificités des cartographies sur le risque de fraude. Lever les contraintes et tabous.	Cahier d'exercices : - Cartographie de l'exposition au risque de fraude sur des processus clé d'un établissement bancaire.
15h30-15h45		**Pause café**	
4 La mise en oeuvre du dispositif anti-fraude			
15h45-17h00	Être capable de mettre en place une organisation et des procédures efficaces pour lutter contre le risque de fraude.	Prévention et moyens à mettre en place : - Organisation et procédures. - Sécurité logique et physique. - Charte anti-fraude, code éthique, code de déontologie, etc. - Sensibilisation des salariés, bonnes pratiques et pièges à éviter. Fraude et dispositif de contrôle interne : - Lien entre fraude et contrôle interne. - Évaluation de l'origine des anomalies. - Tests de procédures confirmant ou non les anomalies. Surveillance et détection : - Surveillance, indicateurs d'exposition, outils de détection et systèmes d'alertes. Traitement du cas de fraude : - Procédures. - Communication. - Mesures conservatoires d'urgence, etc. - Assurabilité de la fraude.	Support Powerpoint. Illustrations. Retours d'expérience.
5 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

807
Dispositifs de prévention du blanchiment et du financement du terrorisme

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Béatrice BON MICHEL.	20 mai 2014. 27 novembre 2014.

Guide Opérationnel de la lutte anti blanchiment dans la banque **offert**

Dispositifs de prévention du blanchiment et du financement du terrorisme

Objectif général

- Maîtriser les principaux enjeux et les points clés de la lutte contre le blanchiment/financement du terrorisme (LCB/FT).
- Comprendre dans ce contexte, la règlementation et ses récentes évolutions.
- Intégrer les spécificités liées à la transposition de la 3ème directive (Ordonnance du 30 janvier 2009 et décrets d'application).
- Accéder aux meilleurs pratiques et être capable de mettre en place un dispositif complet de LCB/FT.

Participants

- Collaborateurs d'établissements financiers.
- Compliance Officers, Déontologues, Responsables Conformité, Inspecteurs Généraux, Auditeurs, Contrôleurs, Exploitants clientèle et Collaborateurs Back-office.

Connaissances requises

Connaissance générale en banque.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Blanchiment et financement du terrorisme			
9h30-10h30	Comprendre le fonctionnement et les techniques de blanchiment/ financement du terrorisme.	Les définitions et les processus de blanchiment de capitaux. Les définitions et les techniques de financement du terrorisme. Les techniques de corruption. Notion de fraude fiscale et de paradis fiscaux.	Support Powerpoint. Illustrations.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Le cadre légal et réglementaire			
10h45-11h45	Connaître les évolutions règlementaires et l'essentiel du contenu.	La 3ème directive de l'Union Européenne. L'ordonnance n°2009-104 du 30 janvier 2009 et les décrets d'application : les composantes essentielles au regard des enjeux. Les recommandations du GAFI (2012). Vers la 4ème directive européenne. Les évolutions internationales relatives à la réduction de l'évasion fiscale (FATCA, Eurotax).	Support Powerpoint. Illustrations.
3 L'ACP et le CRBF 97-02			
11h45-12h30	Connaître les exigences et les préconisations au niveau de l'ACPR.	Les évolutions du CRBF 97-02. Les lignes directrices de l'ACPR. Les attentes de l'ACPR (au travers des rapports publics).	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercices à partir de l'extrait du CRBF 97-02. - Identifier les points-clés des dispositifs de contrôle.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
4 Le contenu de la 3ème directive			
14h00-15h00	Comprendre le contenu de la 3ème directive.	Renforcement des exigences en matière d'identification client. Approche par les risques clients / opérations. Bénéficiaire effectif et suivi de la relation.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Sélection par les participants d'un processus opérationnel. - Identification des points-clés à mettre en œuvre sur ce processus au regard de la LCB/FT.
5 Des dispositifs adaptés aux opérations			
15h00-15h30	Connaître les spécificités d'un dispositif LCB/FT.	Les dispositifs suivant les activités / opérations. La gestion des seuils selon les opérations.	Support Powerpoint. Cahier d'exercice : - Exercice de réalisation d'une cartographie des risques LCB/FT sur un processus opérationnel.
15h30-15h45		**Pause café**	
6 La mise en œuvre du dispositif			
15h45-17h00	Maîtriser les dispositifs attendus et savoir apprécier la pertinence.	Un dispositif de prévention (les acteurs, les procédures, la formation) de la LCB/FT. Un dispositif déclaratif. Un dispositif de sanctions.	Support Powerpoint. Illustrations à partir d'affaires rendues publiques.
7 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Béatrice BON MICHEL.	28 mai 2014. 5 décembre 2014.

Audit du risque opérationnel

Homologation CNCC
12C0235
validité 31/12/2014

Objectif général

- Comprendre les composantes du risque pour apprécier les objectifs des dispositifs.
- Maîtriser les enjeux des évolutions en matière de risque opérationnel.
- Savoir d'élaborer une méthodologie adaptée aux spécificités du risque opérationnel.
- Être capable d'apprécier la pertinence et l'efficacité des dispositifs mis en place.

Participants

- Collaborateurs travaillant pour les contrôles permanents/contrôles périodiques, auditeurs externes.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Connaissances de la banque et de la démarche générale d'audit.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Les éléments constitutifs du risque opérationnel			
9h30-10h30	Comprendre les composantes du risque opérationnel.	Le contexte réglementaire : - Définition et composantes du risque. - Les méthodes d'évaluation. L'intégration de la gestion du risque au sein de la gouvernance. L'articulation de la gestion du risque et les contrôles permanents.	Support Powerpoint. Illustrations.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Identifier les principaux risques liés au risque opérationnel			
10h45-12h30	Connaître précisément le dispositif exigé.	Les éléments du dispositif risque opérationnel : collecte des pertes internes et externes, évaluation des facteurs de risque, élaboration de scénario. L'utilisation des données selon les méthodes retenues dans le cadre des exigences prudentielles.	Cahier d'exercices : - Réalisation d'un premier référentiel de contrôle de conformité du dispositif de gestion du risque opérationnel.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-15h30	Savoir apprécier la qualité du pilotage du risque opérationnel.	Les différents types de risque opérationnel et les indicateurs d'évaluation du risque (Key Risk Indicator KRI). Les spécificités des exigences de conformité. Les modalités de pilotage du risque opérationnel.	Cahier d'exercices - Exercice de réflexion sur la pertinence des indicateurs de suivi du risque. - Élaboration d'une mini-cartographie des risques de non-conformité.
15h30-15h45		**Pause café**	
3 Mise en œuvre d'une démarche			
15h45-17h00	Être à même de déployer une démarche d'audit opérationnel.	Appréciation des éléments du dispositif. Démarche d'audit sur les différentes composantes. Recherche de preuve(s).	Cahier d'exercices - Mission d'audit d'un dispositif de gestion du risque opérationnel : deuxième référentiel de contrôle.
4 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

809
Audit du risque de crédit

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Béatrice BON MICHEL. Henri JACOB.	10 et 11 juin 2014. 2 et 3 décembre 2014.

Homologation CNCC
12F0232
validité 31/12/2014

Audit du risque de crédit

Objectif général

- Maîtriser les enjeux de la gestion du risque de crédit.
- Connaître les exigences prudentielles en matière de risque de crédit.
- Savoir auditer la pertinence des méthodes de calcul des fonds propres
- Appréhender les différentes étapes du processus crédit et le rôle des différents acteurs.
- Savoir apprécier la conformité et la fiabilité des dispositifs de contrôle interne de la filière crédit.

Participants

- Collaborateurs travaillant pour les contrôles permanents/ contrôles périodiques, auditeurs externes.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Connaissances de la banque et de la démarche générale d'audit

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Les enjeux des exigences prudentielles de Bale II vers Bale III			
9h30-10h30	Avoir une vision d'ensemble de Bâle I, Bâle II et Bâle III. Comprendre les raisons du passage de Bâle I à Bâle II et de celui de Bâle II à Bâle III.	De Bâle I à Bâle II. Architecture de Bâle II. Transposition en France. De Bâle II à Bâle III.	Support Powerpoint. Paper-board.
10h30-10h45	**Pause café**		
2 La méthode standard			
10h45-11h30	Comprendre les concepts de notation (emprunteur, crédit), d'organisme de notation externe, d'exposition, de taux de pondération, de risques pondérés, d'exigence de fonds propres.	Principes généraux. Les organismes de notation externe. Calcul de l'exposition au risque de crédit. Taux de pondération par catégorie d'exposition.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul des risques pondérés en approche standard pour des crédits souverains, interbancaires, corporate, retail, habitat, pour des actions.
3 Les méthodes IRB			
11h30-12h30	Comprendre les principes de l'approche IRB (autorisation de l'ACPR, exigences minimales, étapes de calcul), les notions de systèmes de notation interne et de facteurs de risque.	Principes généraux. Systèmes de notation interne. Facteurs de risque : PD, LGD, EAD, M.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Cas pratique en petits groupes : Discussion autour de notes attribuées à différents clients corporate en fonction de critères tels que l'ancienneté de l'entreprise ou de la relation banque-clientèle, évolution du chiffre d'affaires. - Mise en commun. Illustrations : - Taux de défaut moyen cumulé de l'agence de rating S&P.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
14h00-15h30	Comprendre la notion de fonction de pondération. Comprendre les répercussions de l'approche IRB sur le niveau d'exigence de fonds propres (comparaison entre les crédits retail et corporate). Comprendre la notion de perte attendue.	Classes d'actifs dans l'approche IRB : les différentes classes d'actifs, la fonction de pondération corporate, les fonctions de pondération de la clientèle de détail (habitat, revolving, autres crédits de détail). Pertes attendues et provisions.	Illustration : - Taux de pondération issus des fonctions corporate, habitat, revolving et autres crédits de détail à partir d'hypothèses sur les facteurs de risque. - Conclusions qu'on peut en tirer sur la comparaison des risques de crédit des secteurs corporate et retail.
15h30-15h45	**Pause café**		

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	**4 Les techniques de réduction du risque de crédit**			
	15h45-17h00	Comprendre ce que sont les techniques de réduction du risque de crédit. Savoir quelles sont celles qui sont éligibles dans le cadre de Bâle II pour diminuer les risques pondérés de crédit. Appréhender les différentes approches Bâle II concernant ces techniques de réduction du risque de crédit.	Les différentes catégories de réducteurs de risque. Sûretés réelles ou collatéraux : les différentes approches, les sûretés éligibles et leur traitement. Compensations de bilan. Sûretés personnelles ou garanties : les différentes approches, garants éligibles et traitement des sûretés personnelles.	Support Powerpoint. Paper-board. Illustrations : - Calcul des risques pondérés pour des expositions garanties par des sûretés réelles en approche simple. - Calcul des risques pondérés pour des expositions garanties par des sûretés réelles en approche générale. - Calcul du LGD ajusté par les sûretés financières. - Calcul des risques pondérés pour des expositions garanties par des sûretés personnelles en approche standard.
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis.	Synthèse de la journée.	Questions/réponses.
2è jour	**5 Les différentes caractéristiques des crédits**			
	9h00-10h30	Connaître les différents types de produits de l'activité de crédit.	Les différents types de crédit : leurs caractéristiques, les risques spécifiques pour la banque : risque de crédit et connexe.	Support Powerpoint. Illustrations.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	6 L'importance de l'analyse financière			
	10h45-11h30	Savoir analyser un client.	Les bases de l'analyse financière. La démarche de l'auditeur dans l'analyse d'un dossier.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Analyse de dossiers de crédit et opinions de l'auditeur.
	7 Cas pratique			
	11h30-12h30	Savoir déployer une démarche d'audit au niveau de la gouvernance des risques de crédit.	Cas pratique sur un thème d'audit au niveau d'une direction des risques de crédit.	Cahier d'exercices : - Cas pratique en petits groupes : à partir d'une mission sur une politique de crédit, mise en œuvre d'un questionnaire de contrôle.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	8 Le processus crédit			
	14h00-15h30	Savoir identifier les zones de risque d'un processus crédit.	Les différentes étapes du crédit. Les différents risques sur les étapes du processus (crédit opérationnel). Le dispositif de contrôle interne (approche par le CRBF 97-02)	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Réalisation d'une cartographie des risques. Illustrations.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	9 Cas pratique			
	15h45-17h00	Savoir déployer une démarche d'audit sur un processus crédit.	Cas pratique sur un thème d'audit au niveau d'un processus crédit.	Cahier d'exercices : - L'octroi et le processus recouvrement. - Construction d'un référentiel d'audit. - Points d'attention sur la gestion des douteux/contentieux.
	10 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

810
Audit des activités de marché

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Béatrice BON MICHEL. Michel COMMUN.	16 et 17 juin 2014. 11 et 12 décembre 2014.

Homologation CNCC
12F0233
validité 31/12/2014

Audit des activités de marché

Objectif général

- Appréhender les différentes composantes de l'activité d'une salle de marché et le rôle des différents acteurs.
- Maîtriser les enjeux de la gestion du risque de marché.
- Connaître les exigences règlementaires (en termes de fonds propres et de dispositif de contrôle interne).
- Détailler, à partir d'exercices et cas pratiques, les différentes composantes d'une mission d'audit appliquée aux activités de marché.

Participants

- Collaborateurs travaillant pour les contrôles permanents/ contrôles périodiques, auditeurs externes.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Connaissances de la banque de financement et d'investissement.
Connaissances sur les marchés et instruments financiers.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Rappel sur la méthodologie de conduite d'une mission d'audit			
	9h30-10h30	Faire un rappel sur la méthodologie de conduite d'une mission d'audit.	La dimension et le positionnement de l'audit. Le champ d'application des missions d'audit. La mission d'audit et ses différentes phases.	Support Powerpoint.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	2 Le contexte des activités de marché			
	10h45-12h30	Appréhender le contexte des activités de marché.	Les opérations de marché. Les instruments financiers traités et leur valorisation. La notion de risque de marché et les risques de marché connexes. Les acteurs de marché.	Support Powerpoint.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-15h30	Détailler le contexte réglementaire applicable aux activités de marché, faire un zoom sur le CRBF 97-02.	Le contexte réglementaire. Les exigences en capital. Zoom sur le CRBF 97-02.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Cas pratique sur le dispositif de contrôle interne à l'aune du CRBF 97-02.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	15h45-17h30	Présenter l'organisation des activités de marché et les différents acteurs.	L'organisation des activités de marché. Le rôle des différents acteurs. Le dispositif de suivi des risques Illustrations des contrôles à mener sur place.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercice sur l'audit du Front Office. - Exercice sur l'audit du dispositif de contrôle interne. - Exercice sur l'audit des confirmations
2è jour	**3 Approche par les risques**			
	9h00-10h30	Présenter les différentes composantes d'un environnement de contrôle appliqué aux activités de marché.	Préambule : un environnement de contrôle - Les points d'attention de l'audit au niveau de l'organisation. - Le rôle du SI. - Le système de mesure et de gestion des limites.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercice sur l'environnement de contrôle appliqué aux activités de marché. - Exercice sur l'audit du processus de gestion et suivi des limites.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	10h45-12h30	Détailler les différents points de contrôle de l'audit du risque de marché.	L'audit du risque de marché : - L'usage des différents indicateurs de risques (VaR, stress tests, backtesting).	Support Powerpoint.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2e jour	14h00-15h30	Détailler les différents points de contrôle de l'audit du risque opérationnel.	L'audit du risque opérationnel : - Définition du risque opérationnel. - La typologie des risques opérationnels appliqués aux activités de marché. - Le risque relatif au pricing des instruments financiers. - Zoom sur le risque de non-conformité. - L'audit du dispositif de risques opérationnels.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : - Cas pratique sur une fraude dans une salle de marché. - Exercice sur l'audit du risque opérationnel.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	4 La value-at-risk			
	15h45-17h00	Détailler les différents points de contrôle de l'audit du risque de contrepartie et de règlement-livraison.	L'audit du risque de contrepartie L'audit du risque de règlement-livraison.	Support Powerpoint.
	5 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

811
Savoir optimiser son contrôle permanent

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Béatrice BONMICHEL	10 juin 2014. 4 décembre 2014.

NOUVEAUTÉ

Savoir optimiser son contrôle permanent

Objectif général

- Comprendre la place du contrôle permanent au sein du dispositif de contrôle interne (notamment au regard du contrôle périodique.
- Maîtriser les différentes méthodes permettant de déployer un dispositif efficace.
- Acquérir des réflexes de pilote du contrôle permanent.
- Savoir communiquer et convaincre sur son dispositif.

Participants

- Collaborateurs en charge des contrôles en banque ou société de gestion, auditeurs internes.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Bonnes connaissances de banque ou d'audit.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction : les nouveaux enjeux de contrôle interne			
9h30-9h45	Présentation des spécificités du contrôle interne bancaire.	Des risques de mieux en mieux identifiés. Un équilibre devenu nécessaire entre formalisation et efficacité.	Support Powerpoint. Illustrations.
2 Les éléments d'un bon dispositif de contrôle interne			
9h45-10h30	Comprendre les éléments structurant le dispositif de contrôle interne.	Les apports des référentiels de contrôle tels le Coso (révisé en 2013). La démarche de contrôle à partir de l'identification des objectifs. La notion de contrôle préventif, détectif, correctif.	Cahier d'exercices. Exercice sur les différents types de contrôle. - Cas pratique en se basant sur un métier de la banque (choisi par les participants, utilisation du référentiel pour bâtir un plan de contrôle).
10h30-10h45	**Pause café**		
10h45-11h30	Savoir exploiter les référentiels de contrôle pour déployer une approche par les risques.	Mise en commun du cas pratique. Synthèse de la démarche de contrôle à partir du référentiel.	Support Powerpoint. Echanges, mise en commun.
3 Les apports du CRBF 97-02			
10h30-12h30	Maîtriser l'essentiel du CRBF 97-02 et comprendre le sens des évolutions.	Le règlement du CRBF 97-02 et ses récentes évolutions : - La clarification des structures de contrôle : contrôle permanent et contrôle périodique - La logique des niveaux (degré) 1, 2 et 3 - Les nouveaux types de risque.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices. - Cas pratique sur le CRBF 97-02 : à partir d'un extrait du CRBF, construire un plan de contrôle.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
4 L'organisation du contrôle permanent			
14h00-14h30	Comprendre ce qui fait la spécificité du contrôle permanent.	Les atouts du contrôle permanent. Les difficultés du contrôle permanent.	Illustrations.
5 Du plan de contrôle au plan d'action			
14h30-15h30	Savoir construire son plan de contrôle.	Les informations à disposition (rapports d'audit, information direction des risques etc.). L'approche par les risques. Les outils du contrôleur permanent. De l'identification du dysfonctionnement au plan d'action.	Support Powerpoint. Illustrations. Cas pratique sur un périmètre opérationnel : mise en situation.
15h30-15h45	**Pause café**		

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
6 Le pilotage du dispositif de contrôle			
15h45-16h30	Savoir piloter son dispositif de contrôle.	Le rôle des différents indicateurs. Les éléments permettant la mise à jour du dispositif. La formalisation des informations : exemple de documents de reporting.	Support Powerpoint. Illustrations des indicateurs et des reportings.
7 La communication sur le dispositif de contrôle permanent			
16h30-17h00	Apprendre à communiquer l'essentiel.	A partir des différents éléments structurés lors des cas pratiques, jeu de rôle pour savoir ce qu'il faut communiquer aux différents interlocuteurs : hiérarchie, collaborateurs, instance exécutive.	Jeu de rôle.
8 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

812
Contrôles des prestations essentielles externalisées

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Yvan ALLIOLI. Alain LE CORRE.	23 mai 2014. 21 novembre 2014.

Contrôles des prestations essentielles externalisées

Objectif général

- Rappeler le dispositif réglementaire et normatif.
- Présenter des méthodologies d'identification et évaluation des risques liés à l'externalisation.
- Présenter les modalités de mise en œuvre d'un dispositif de supervision permanent et périodique des services externalisés en conformité avec les directives du CRBF97-02.
- Proposer des retours d'expérience et des cas pratiques sur les particularités des audits de prestataires externes.

Participants

- Fonctions contrôle permanent, contrôle périodique, conformité.
- Directeurs des risques.
- Responsables risques opérationnels.

Connaissances requises

Aucune connaissance particulière n'est exigée.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction et concepts			
9h30-10h30	Appréhender les enjeux et le contexte réglementaire encadrant les prestations essentielles externalisées (PEE).	Enjeux de l'externalisation pour l'industrie bancaire. Définitions. Contexte réglementaire : 97/02, Bâle II. Principales obligations : contrats et dispositif de contrôle. Gouvernance et examen du contrôle des PEE. Travaux de place et normatifs : IFACI, FBF, SAS 70, etc.	Support Powerpoint. Illustrations.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Éligibilité, classification, approche par les risques			
10h45-12h30	Être capable d'identifier et d'évaluer les risques liés aux prestations essentielles externalisées.	Critères d'éligibilité. Principes de classification. Typologie de risques associés à l'externalisation. Approche par les risques des PEE : - Critères quantitatifs. - Risques qualitatifs. Lien avec les cartographies des risques existantes.	Support Powerpoint. Illustrations. Cahier d'exercices : - Exercice pratique de classification des PEE selon une approche par les risques. Retours d'expérience.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
3 Périmètre du contrôle interne des prestations essentielles externalisées			
14h00-15h00	Être capable de déterminer le périmètre de contrôle des prestations de services essentielles externalisées.	Le cadre de référence du COSO. Contrôle de conformité et contrôle opérationnel. Les principaux éléments constitutifs du périmètre de contrôle : - Conformité contractuelle. - Situation financière du prestataire. - Agréments, certifications et qualité. - Dispositif général de gouvernance et de contrôle interne. - Contrôle interne de la prestation fournie. - Dispositif de traitement des incidents relatifs à la prestation. - Fiabilité des états de suivi et de reporting. - Systèmes d'information et continuité d'activité.	Support Powerpoint. Illustrations. Cahier d'exercices : - Élaboration du plan de contrôle et du guide d'audit de prestations essentielles externalisées (archivage, traitement des chèques, transport de fonds, etc.).
4 Mise en œuvre du contrôle permanent et périodique prestations essentielles externalisées			
15h00-15h30	Mettre en œuvre un dispositif de contrôle adapté et efficace.	Rôle et responsabilités des différents organes de contrôle et des opérationnels en charge de la prestation. Définition d'un niveau de surveillance adapté. Contrôle sur pièces et sur place. Élaborer le plan de contrôle permanent des PEE.	Support Powerpoint. Illustrations et exemples concret.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-17h00	Mettre en œuvre un dispositif de contrôle adapté et efficace.	Elaborer un plan et guide d'audit des PEE. Particularités des audits de PEE. Audits dédiés vs audits mutualisés. Suivi des recommandations d'audit des PEE.	Support Powerpoint. Illustrations et exemples concrets.
5 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Conduire une mission et réussir ses entretiens d'audit

NOUVEAUTÉ

Objectif général

- Maîtriser les différentes étapes d'une mission et structurer sa démarche d'audit.
- Instaurer un partenariat avec les audités.
- Acquérir un plus grand professionnalisme dans la conduite de ses entretiens d'audit.
- Apprendre à formuler les constats et les recommandations.
- Développer ses capacités personnelles et relationnelles.

Participants

- Auditeurs et Inspecteurs juniors et seniors.

Connaissances requises

Avoir déjà préférablement participé à quelques missions d'audit et réalisé des entretiens.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports. Présentation du contenu de la formation et des différentes étapes.	Paper-board.
1 Exercer la profession d'auditeur			
9h30-10h30	Préciser le cadre d'exercice de la profession d'auditeur.	Mission, situation, positionnement et rôle de l'auditeur.	Support Powerpoint.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Réunir les conditions d'une bonne communication			
10h45-12h30	Réunir les conditions de réussite des différents types d'entretien d'audit. Mettre en valeur son potentiel et développer sa dimension personnelle.	La préparation, les outils à disposition, les supports méthodologiques (questionnaires, guides d'entretien…), la clarification des objectifs de l'entretien. Les réflexes à acquérir, les attitudes psychologiques fondamentales, concilier savoir-faire et savoir-être, l'exercice de l'influence…	Support Powerpoint. Paper board.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
3 Conduire un entretien d'investigation			
14h00-15h30	Apprendre à conduire un entretien de validation. Savoir adapter le traitement à la nature des objections.	Les différentes étapes de l'entretien d'investigation : - Les figures imposées de l'ouverture structurée à la conclusion. - La collecte de l'information : les différentes techniques de questionnement incluant la reformulation et l'élaboration des synthèses partielles : - L'écoute active. - Les obstacles à l'écoute et à la compréhension. - La prise de notes et leur exploitation. - La technique de la croix.	Support Powerpoint. Paper board. Remise de fiches pratiques.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-16h45	Réaliser un 1er entretien d'investigation (travail très participatif).	Les participants travaillent en binôme. Certains d'entre eux préparent et réalisent un entretien avec un collègue ou avec l'animateur qui jouera le rôle de l'audité.	Remise d'un cas pratique qui sert de fil rouge.
16h45-17h30	Acquérir des compléments techniques au plan méthodologique et comportemental	Identifier « le profil ou le style » des interlocuteurs pour adapter sa communication. Développer ses capacités relationnelles.	Remise de fiches pratiques. Analyse et restitution orale par l'animateur.

813

Conduire une mission et réussir ses entretiens d'audit

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2è jour	9h00-9h15	Appréhender les acquis de la journée précédente.	Les participants s'expriment sur le contenu de la journée et établissent la liste des points clés qu'ils ont retenus.	Paper-board.
	3 Conduire un entretien d'investigation (suite et fin)			
	9h15-10h30	Réaliser un 2ème entretien d'investigation.	Les participants travaillent en binôme. Certains d'entre eux préparent et réalisent un entretien avec un collègue ou avec l'animateur qui jouera le rôle de l'audité.	Analyse et restitution orale par l'animateur.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	4 Conduire un entretien de validation			
	10h45-12h30	Apprendre à conduire un entretien de validation. Savoir adapter le mode traitement à la nature des objections.	Les différentes étapes de l'entretien de validation : démarrage, présentation hiérarchisée des constats et des préconisations. Traitement des objections et argumentation. Conclusion.	Support Powerpoint. Paper board. Remise de fiches pratiques.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-15h30	Réaliser un 1er entretien de validation (travail très participatif).	Les participants travaillent en binôme. Certains d'entre eux préparent et réalisent un entretien avec un collègue ou avec l'animateur qui jouera le rôle de l'audité.	Suite du cas pratique qui sert de fil rouge. Analyse et restitution orale par l'animateur.
	15h45-17h00	Réaliser un 2ème entretien de validation.	Les participants travaillent en binôme. Certains d'entre eux préparent et réalisent un entretien avec un collègue ou avec l'animateur qui jouera le rôle de l'audité.	Suite du cas pratique qui sert de fil rouge. Analyse et restitution orale par l'animateur.
3è jour	9h00-9h15	Appréhender les acquis de la journée précédente.	Les participants s'expriment sur le contenu de la journée et établissent la liste des points clés qu'ils ont retenu.	Paper-board. Questions réponses.
	5 Gérer des situations conflictuelles			
	9h15-10h30	Apprendre à gérer les situations difficiles ou conflictuelles. Savoir adopter les bonnes attitudes.	Apport technique et méthodologique pour permettre d'identifier les raisons ou les causes d'insatisfaction qui rendent la situation difficile. Les attitudes lors d'un entretien difficile. Les attitudes face à la frustration.	Remise de fiches techniques.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	10h45-12h30	Conduire un entretien difficile (1).	Les participants choisissent eux-mêmes le « profil » sur lequel ils souhaitent travailler. L'animateur jouant le rôle de l'audité.	Cas pratiques proposés par les stagiaires.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-15h30	Conduire un entretien difficile (2).	Les participants choisissent eux-mêmes le « profil » sur lequel ils souhaitent travailler. L'animateur jouant le rôle de l'audité.	Cas pratiques proposés par les stagiaires.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	15h45-17h00	Apprendre à négocier et à faire valoir sa position dans un contexte difficile.	Les techniques de négociation pour faire passer ses constats et ses recommandations. Distinction entre l'essentiel et l'accessoire.	Paper board. Support Powerpoint.
	6 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des trois journées. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Alain ROBERT.	5 et 6 juin 2014. 18 et 19 décembre 2014.

Rédiger un rapport d'audit

NOUVEAUTÉ

Objectif général

- Rappeler les techniques de rédaction d'un rapport d'audit.
- Enrichir son expression écrite pour satisfaire aux impératifs d'un écrit utile.
- S'entraîner à la rédaction pour développer sa technique.
- Prendre en compte les attentes des différents destinataires.

Participants

- Auditeurs et Inspecteurs juniors et seniors.

Connaissances requises

Avoir déjà été confronté à la problématique de rédaction d'un rapport.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports. Présentation du contenu de la formation et des différentes étapes.	Paper-board.
1 Les objectifs de l'écrit			
9h30-10h30	Découvrir les règles de la communication écrite.	Les objectifs de l'écrit et les buts à atteindre. Ce qui se cache derrière les mots (les faits, le sens littéral, la connotation, les opinions, les interprétations…).	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : Exercices pratiques 1 à 3. - Ce qui se cache derrière les mots. - Faits / Opinions. - Histoire vraie ou fausse.
10h30-10h45	**Pause café**		
2 Les préalables à l'écrit			
10h45-12h30	Clarifier ses objectifs de communication.	Les préalables à l'écrit : organiser sa pensée, surpasser les freins à l'écriture, identifier ses cibles et leurs attentes potentielles.	Support Powerpoint. Paper Board.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
3 La rédaction d'un rapport			
14h00-15h30	Préparer la rédaction d'un rapport.	Les différentes parties : - Les 3 fonctions de l'introduction. - Les caractéristiques du développement (corps du rapport). - La synthèse ou conclusion.	Support Powerpoint. Paper Board.
15h30-15h45	**Pause café**		
4 La rédaction d'un rapport : le plan et l'introduction			
15h45-16h45	Bâtir un plan de rapport et une introduction.	Remise du cas fil rouge et communication d'informations permettant la rédaction d'un plan de rapport et d'une introduction.	Présentation par les groupes et proposition de correction par l'animateur.
5 La rédaction d'un rapport : procédés d'écriture			
16h45-17h30	Connaître les procédés d'écriture et de style.	La ponctuation. Les termes qui rendent compte du rapport entre les idées. Les termes qui permettent d'articuler le discours.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercices pratiques (4 à 6). - Cherchez l'erreur. - La ponctuation. - Chassez les pléonasmes. - Fiches techniques.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2è jour	9h00-9h15	Appréhender les acquis de la journée précédente.	Les participants s'expriment sur le contenu de la journée et établissent la liste des points clés qu'ils ont retenu.	Paper-board. Questions réponses.
	5 La rédaction d'un rapport : procédés d'écriture (suite)			
	9h15-10h30	Savoir positionner les idées force.	La construction des paragraphes. L'articulation des phrases. L'enchaînement des idées.	Présentation par les groupes et proposition de correction par l'animateur.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	6 La rédaction d'un rapport : cas pratique			
	10h45-12h30	Identifier les éléments clés à développer dans le corps du rapport.	Découverte des éléments constitutifs du cas fil rouge : remise de CR d'entretiens et de tableaux de chiffres. Élaboration de titres qualifiants mettant en avant les idées force.	Présentation par les groupes et proposition de correction par l'animateur.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	14h00-15h30	Rédiger le corps du rapport de façon synthétique.	Argumentation et développement autour des titres qualifiants.	Présentation par les groupes et proposition de correction par l'animateur.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	15h45-17h00	Élaborer la synthèse ou conclusion du rapport.	Rédaction en 10/15 lignes d'une conclusion.	Présentation par les groupes et proposition de correction par l'animateur. Conseils pratiques.
	7 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Le commissariat aux comptes des établissements de crédit

Homologation CNCC 13F0127 validité 31/12/2014

NOUVEAUTÉ

Objectif général

- Acquérir les techniques comptables essentielles à un audit légal comptable bancaire.
- Se familiariser avec le jargon et les enjeux de la comptabilité bancaire.
- Définir les risques comptables au sein d'un établissement de crédit.
- A l'issue de la formation les participants seront capables de :
  - Maîtriser l'environnement règlementaire comptable bancaire.
  - Comprendre les risques comptables.
  - Mettre en place un programme de contrôle.

Participants

- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes et rappel des objectifs.	Support Powerpoint. Paper-board.
1 Spécificités du contrôle bancaire			
9h30-10h15	Mettre l'accent sur les spécificités du métier de commissaire aux comptes en environnement bancaire.	Information financière des établissements de crédit - Comptes publiables. - Informations prudentielles et statistiques (Surfi, Corep, Finrep, Ratios). Conditions de nomination des commissaires aux comptes : - Agrément de l'ACPR. - Nombre de commissaires aux comptes. - Secret professionnel. Diligences particulières en matière de blanchiment. Rapports du commissaire aux comptes.	Support power-point. Extraits d'états financiers d'établissements de crédit.
2 L'environnement bancaire			
10h15-11h00	Définir l'activité bancaire pour comprendre sa traduction comptable. Définir les organismes de régulation. Définir les différentes techniques comptables utilisées en comptabilité bancaire.	Organisation de la profession (ACPR et organes centraux). Le plan comptable des établissements de crédit. Les normes comptables : - Le coût amorti. - La juste valeur. - La dépréciation. Les états financiers sociaux et consolidés.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercices de base de comptabilité bancaire. - Exercices sur les différentes méthodes comptables (coût amorti, juste valeur, dépréciation). Illustration avec les états financiers.
11h00-11h15		**Pause café**	
11h15-12h30	Comprendre les structures de gestion des risques.	La gestion ALM des banques : - Risque de liquidité. - Risque de taux. - Risque de change structurel. Les principaux ratios : - Le ratio Bâle II. - Le coefficient de liquidité. - Vers Bâle III / CRR.	Support Powerpoint. Illustration avec les états financiers.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
3 Le contrôle interne comptable			
14h00-15h30	Comprendre le risque comptable et les meilleures pratiques en matière de contrôle interne comptable.	Définition du risque comptable. Les différents niveaux de contrôle. La piste d'audit.	Support Powerpoint. Exemples tirés de nos expériences de commissaires aux comptes.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-17h30	Être capable de faire un diagnostique sur l'organisation mise en place par la banque en matière de contrôle interne comptable.	Typologie des comptes. Les différents types de contrôles. Le manuel de procédures comptables. Revue du règlement 97-02 sur le contrôle interne.	Extraits d'états financiers d'établissements de crédit. Exemples tirés de nos expériences de commissaires aux comptes.

815

Le commissariat aux comptes des établissements de crédit

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2è jour	**4 Activité de détail**			
	9h00-10h30	Comprendre les techniques comptables des principales activités de crédit. Mettre en place des programmes de contrôle.	Les différentes catégories de crédit clientèle. Leurs traitements comptables. Les contrôles à mettre en place.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercices et exemples de crédit (crédit immobilier, escompte, crédit en pool,…). Etats financiers d'établissements de crédit.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	10h45-12h30	Savoir identifier les créances à risque. Maitriser les règles de dépréciation (individuelles et collectives). Mise en place des contrôles.	Identifier les créances à risques (douteux et autres). Evaluer les créances à risques (dépréciation individuelles et collectives). Les contrôles à mettre en place.	Support Powerpoint. Extraits d'états financiers d'établissements de crédit.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	14h00-15h00	Maîtriser le traitement comptable de la collecte clientèle. Mise en place des contrôles.	La collecte clientèle : - Dépôts à vue. - Dépôts à terme. Les contrôles à mettre en place.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercice comptable de dépôts à terme.
	15h00-15h30	Ce risque est important dans les banques. Savoir identifier les comptes suspens Réactions à avoir.	Identification des comptes suspens. Évaluation des suspens. Recommandations à proposer.	Support Powerpoint. Exemples tirés de notre expérience de commissaires aux comptes.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	5 Activité devise			
	15h45-17h30	Comprendre la mécanique particulière des opérations en devises.	Notion de position de change. Comptabilité multidevises. Principes de réévaluation de la position de change.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercices de réévaluation de position de change.
3è jour	**6 Activité de trésorerie**			
	9h00-9h30	Comprendre les opérations de trésorerie (prêts et titres) hors instruments dérivés.	Opérations de prêts (essentiellement interbancaires) : - Blancs. - Pensions. - Contrôles à mettre en place.	Support Powerpoint. Exemples d'écriture.
	9h30-10h00	Comprendre la comptabilité d'intention base de la comptabilité des titres normes françaises.	Portefeuille-titre en normes françaises : - Comptabilisation des titres en normes françaises. - Contrôles à mettre en place.	Support Powerpoint. Paper board : Exemples comptables. Extraits d'états financiers d'établissements de crédit.
	10h00-11h00	Comprendre la comptabilité d'intention base de la comptabilité des titres normes IFRS.	Présentation des portefeuille-titre en normes IFRS : - Comptabilisation des titres en normes IFRS (Instruments en juste valeur par résultat, AFS, HTM).	Support Powerpoint. Paper board : Exemples comptables sur les différents portefeuilles-titres. Extraits d'états financiers d'établissements de crédit.
	11h00-11h15		**Pause café**	
	11h15-12h30	Comprendre la comptabilité d'intention base de la comptabilité des titres normes IFRS	Présentation des portefeuille-titre en normes IFRS (suite) Contrôles à mettre en place.	Support Powerpoint. Paper board : Exemples comptables sur les différents portefeuilles-titres. Extraits d'états financiers d'établissements de crédit.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

3e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
7 Les dérivés			
14h00-14h30	Utilisation et valorisation des swaps de taux.	Les dérivés : - Utilisation des dérivés. - Fonctionnement des marchés. - Explication des swaps de taux et de leur valorisation.	Support Powerpoint. Paper board : Exemples comptables sur les différentes classifications des swaps de taux. Extraits d'états financiers d'établissements de crédit.
14h30-15h00	Comprendre les risques comptables des dérivés en normes françaises.	Le CRBF 90-15 et les quatre portefeuilles (position ouverte isolée, micro et macro couverture, trading). Contrôles à mettre en place.	Support Powerpoint.
15h00-15h30	Traitement des dérivés en normes IFRS.	Dérivés qualifiés de trading. Conditions pour qualifier un dérivé de couverture.	Support Powerpoint.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-16h45	Le traitement des dérivés en couverture.	Comptabilité de couverture : - Le traitement en fair value hedge. - Le traitement en cash flow hedge. - Le cas du «carve out ». Contrôles à mettre en place.	Support Powerpoint. Cahier d'exercice : Exemples comptables sur les différentes classifications des swaps de taux. Extraits d'états financiers d'établissements de crédit.
8 Vers IFRS 9			
16h45-17h15	Comprendre les principes décrits dans IFRS 9.	Les trois phases d'IFRS 9 : - Classification et évaluation des instruments financiers. - Dépréciation. - Comptabilité de couverture.	Support Powerpoint.
9 Synthèse et conclusion			
17h15-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des trois journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

900
UCITS / OPCVM 1
Gestion et Comptabilité

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Philippe MARTINET.	10 et 11 avril 2014. 9 et 10 octobre 2014.

Homologation CNCC
12F0242

Gestion comptable et valorisation des OPCVM à vocation générale
offert

UCITS / OPCVM 1 Gestion et Comptabilité

Objectif général

- Acquisition des compétences techniques pour organiser et gérer le système d'information d'une Société de Gestion de Portefeuille.
- Fixer le cadre d'activité à: acteurs, produits et Directives UCITS
- Mettre en pratique les méthodes de valorisation et les schémas comptables des instruments financiers détenus dans les portefeuilles des fonds d'investissement.
- Sensibiliser aux risques et aux traitements d'exception liés aux crises financières récentes.

Participants

- RCCI et RCSI, représentants des Dépositaires.
- Comptables et gestionnaires des OPCVM.
- Opérateurs et responsables Middle/Back-Office.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Marchés et produits financiers.
Notions de réglementation AMF et de comptabilité OPCVM.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Contexte économique et cadre juridique			
	9h30-10h30	Présenter le cadre technique des UCITS.	Chiffres clés de la gestion d'actifs. Les buts de la gestion collective. Analyse des nouveautés du RG AMF. Typologie des fonds. La surveillance réglementaire. Panorama des directives UCITS récentes et à venir.	Support Powerpoint. Illustrations. Utilisation des sites de référence.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	2 Administration des fonds			
	10h45-12h30	Connaître la fonction d'administrateur de fonds.	Origination et programme d'activité. Contenu des documents d'information aux investisseurs. Contrôle de conformité AMF. Vie sociale : fusion et liquidation.	Support Powerpoint. Illustrations. Site AMF.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	3 Principes et méthodes comptables			
	14h00-15h30	Maîtriser les liens entre les événements et leur traduction comptable.	Le plan comptable CNC pour les OPCVM. Particularités et spécificités. Courtages et commissions. Calcul de la valeur liquidative (Pricing et NAV). Traitements d'exception liés à la crise financière.	Support Powerpoint. Illustrations. Site internet de référence.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	4 Évaluation et comptabilisation des instruments financiers			
	15h45-17h30	Maitriser la valorisation OPCVM.	Valeurs mobilières. T.C.N. Prêts/emprunts de titres et opérations de pension. Instruments financiers à terme. Opérations en devises. Les garanties.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - schémas d'enregistrement appliqués à chaque type d'instrument.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
5 Les documents de synthèse			
9h00-10h30	Connaître les modalités de communication financière.	Directive MIF. Réforme UCITS IV : le KID. Comptes et rapports annuels.	Support Powerpoint. Documents à l'attention des investisseurs.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-12h30	Apprécier les modalités de supervision.	Contributions des RCCI/RCSI. Rapports des autorités de contrôle. Statistiques AMF et BCE.	Support Powerpoint. Illustrations. Sites internet de référence.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
6 Les ratios OPCVM			
14h00-15h30	Connaître les techniques d'encadrement de l'activité.	Ratios réglementaires et autres. Orientation des placements. Les 4 ratios de suivi des risques. Les 3 ratios d'émetteurs/contreparties Mesure des engagements.	Support Powerpoint. Illustrations. Cahier d'exercices : - Exemples de calcul d'exposition.
15h30-15h45		**Pause café**	
7 Perspectives			
15h45-17h00	Anticiper l'avenir.	Meilleure régulation. UCITS. International.	Support Powerpoint. Illustrations. Sites internet de référence.
8 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

901
UCITS / OPCVM 2
Audit et évaluation

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Philippe MARTINET.	20 et 21 mai 2014. 4 et 5 novembre 2014.

Homologation CNCC
12F0240
validité 31/12/2014

Gestion comptable et valorisation des OPCVM à vocation générale
offert

UCITS / OPCVM 2 Audit et évaluation

Objectif général

- Fournir une méthode d'audit et des techniques de contrôle appliqués aux composants des UCITS.
- Familiariser les auditeurs aux traitements d'exception liés aux crises financières récentes.

Participants

- RCCI et RCSI, représentants des Dépositaires.
- Administrateurs de Fonds.
- Responsables de back-office.
- Comptables et gestionnaires des OPCVM et des sociétés de gestion.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Gestion et comptabilité des OPCVM.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction : Données de contexte			
9h30-10h30	Fournir les bases de compréhension de la gestion d'actifs.	Chiffres et diversité du marché de l'Asset Management. Impacts des crises financières. Types de fonds et risques associés. Les directives UCITS Fonctionnement des produits et organes de contrôle.	Support Powerpoint. Illustrations. Cartographie des risques AMF.
10h30-10h45	**Pause café**		
2 Réglementation du contrôle des OPCVM			
10h45-12h30	Présenter les différentes facettes du contrôle interne et externe des OPCVM.	Actualité des textes et sanctions : illustrations. Contraintes des acteurs OPCVM : Gestionnaire et dépositaire. Processus d'agrément/Statuts/Règlements. Information aux investisseurs : obligations et sanctions.	Support Powerpoint. Documents annexes AMF.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
3 Organisation du contrôle interne			
14h00-15h30	Approfondir les fonctions du contrôle interne.	Les objectifs des audits opérationnels et financiers. Le rôle du RCCI. Les procédures réciproques.	Support Powerpoint. Documents d'audit. Architecture de Système d'information.
15h30-15h45	**Pause café**		
15h45-17h30	Connaître les systèmes d'information et les bases référentielles.	Le système d'information : STP et bases référentielles. Diligences du Front et du Middle-Office. Back-office et comptabilité (conservation/règlement-livraison). Moyens de paiement (SEPA-SWIFT et autres). Élaboration et communication du plan de contrôle. 3ème Directive contre le blanchiment.	Support Powerpoint. Architecture de Système d'information.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4 Éléments à contrôler			
9h00-10h30	Illustrer les liens entre stratégie d'investissement, suivi des risques et traduction comptable.	KID - fiche signalétique - stratégie de gestion. Ratios d'investissements et ratios de suivi des risques. Plan de comptes et schémas spécifiques. Composition et évaluation de l'actif net.	Support Powerpoint. Documents d'audit.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-12h30	Focus sur des sujets spécialisés.	Régularisation des revenus et distributions. Traitement des OST. Cut-off des commissions et autres éléments de résultats. Évolutions des notations. États réglementaires : Entre information et surveillance. Documents périodiques et publications externes.	Support Powerpoint. Documents d'audit.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
5 Outils de l'auditeur et axes d'analyse			
14h00-15h30	Échanger sur les meilleures pratiques en matière d'audit des OPCVM.	Cartographie des flux - points de contrôle. Intégrité des référentiels. Sondages, revue analytique, confirmations. Risque de change et exotique. TFE - taux de rotation. Alpha- bêta et R2.	Construction d'un programme d'audit.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-17h00	Comprendre les méthodes dérogatoires.	Conséquences sur les méthodes de valorisation. Prise en compte de l'illiquidité. Réserve et responsabilité : Problématique des CAC.	Support Powerpoint. Documents annexes CNCC AMF.
6 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

902
La fonction contrôle dépositaire OPCVM

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Michel COMMUN.	28 et 29 avril 2014. 8 et 9 décembre 2014.

Homologation CNCC
12F0241
validité 31/12/2014

La fonction contrôle dépositaire OPCVM

Objectif général

- Connaître en détails le rôle, les obligations et les responsabilités du dépositaire d'OPCVM.
- Connaître et comprendre la réglementation.
- Acquérir une méthodologie dans les contrôles.
- Aider les participants à assurer un contrôle interne adapté à leur établissement et aux exigences réglementaires.

Participants

- Gestionnaires de Back-office.
- Contrôleurs internes des dépositaires et sociétés de gestion.
- Gérants de portefeuille, Comptables OPCVM.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Notions de gestion administrative et comptable des OPCVM.
Notions de comptabilité générale.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Introduction			
1er jour	9h30-10h30	Expliquer la gestion ALM.	Le but de la gestion collective. Les chiffres. Le cadre réglementaire.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	2 Les différents acteurs de l'environnement OPCVM			
	10h45-12h30	Définir les rôles des différents acteurs de la logistique OPCVM.	La société de gestion. Le dépositaire. Les organes de tutelle.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	3 Les OPCVM			
	14h00-15h30	Définir les différences juridiques entre les deux catégories d'OPCVM.	Distinction. Les principes de valorisation.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	4 Le rôle et les missions du dépositaire d'OPCVM			
	15h45-17h30	Énumérer les rôles, les responsabilités et les obligations du dépositaire OPCVM.	Les principaux textes. Les obligations et les responsabilités. Le cahier des charges.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
	5 Les différents contrôles			
2e jour	9h00-10h30	Définir le rôle du contrôle dépositaire.	Les contrôles ponctuels et périodiques.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	10h45-12h30	Expliquer les obligations réglementaires.	Le plan de contrôle annuel.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	14h00-15h30	Reconnaître les zones de risque.	Modalités et méthodologie, zones de risques.	Support Powerpoint.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	6 Perspectives			
	15h45-17h00	Énumérer les différents styles de gestion.	Évolution des métiers et des risques.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
	7 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Philippe MARTINET.	2 avril 2014. 29 septembre 2014.

Homologation CNCC
12C0260
validité 31/12/2014

UCITS / AIFM : Veille réglementaire

Objectif général

- Maîtriser les évolutions des Directives UCITS.
- Point d'étape semestriel sur les évolutions en cours.
- Fournir les outils pour assurer une veille réglementaire.

Participants

- Gestionnaire de Back-office et de Middle-office.
- RCCI, RCSI et représentants des dépositaires.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Fonctionnement des OPCVM.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction : Point 2007-2013 sur la gestion d'actifs			
9h30-10h00	Présenter les éléments de contexte.	Derniers chiffres de l'industrie des OPCVM. Acteurs et autorités de tutelle en contexte de crise.	Support Powerpoint. Illustrations.
2 Évolutions récentes du cadre réglementaire			
10h00-10h30	Identifier les impacts des textes récents.	Nouvelles directives UCITS : quels impacts ? Lois et décrets. Règlements et instructions. Mises à jour du RG AMF. Encadrement des nouveaux OPCVM. Actualité juridique.	Support Powerpoint. Illustrations. Utilisation des sites internet de référence.
10h30-10h45		**Pause café**	
3 Nouveautés			
10h45-12h30	Mise en œuvre de la veille réglementaire.	Directives UCITS IV et ses mesures d'exécution. Les directives AIFM et post- marché. La révision de la MIF. Coopération entre ACP et AMF. Nouvelle classification des OPCVM monétaires. Code déontologie de l'AFG.	Support Powerpoint. Illustrations. Tableaux des impacts.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
4 Principes et méthodes comptables			
14h00-14h45	Comprendre les mécanismes de valorisation des fonds d'investissements.	Fondamentaux et options spécifiques. Commentaires sur les dérogations actuelles.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exemple de calcul de NAV.
5 Les documents d'information réglementaire			
14h45-15h30	Maîtriser la communication financière des UCITS.	Réforme des documents d'information pour les investisseurs : - Le KID - Les compléments - Notes d'information.	Support Powerpoint. Illustrations. Exemples de publications.
15h30-15h45		**Pause café**	
6 La réglementation applicable en matière de ratios			
15h45-16h45	Maîtriser l'encadrement de l'activité.	Ratios réglementaires et autres. Ratios d'investissement. Les 4 ratios de suivi des risques. Les 3 ratios d'émetteurs/contreparties. Mesure des engagements.	Support Powerpoint. Illustrations. Cahier d'exercices : - Calcul d'exposition.
7 Perspectives			
16h45-17h00	Apprécier les enjeux à venir.	Évolutions de la gestion d'actifs.	Support Powerpoint. Documents sur des sites de référence.
8 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Hubert FROUIN.	21 et 22 mai 2014. 24 et 25 novembre 2014.

Le SEPA (SCT, SDD, SCF) et les moyens de paiement

Objectif général

- Identifier les objectifs du SEPA et décliner les règles de la DSP.
- Distinguer les caractéristiques des opérations SEPA et des opérations domestiques.
- Maîtriser les règles et les mécanismes des nouveaux instruments de paiement SEPA, le SCT et le SDD.
- Mesurer les impacts du SEPA dans les back-office bancaires et sur les clients des banques.

Participants

- Tout responsable ou collaborateur de la banque qui doit être sensibilisé aux moyens de paiement domestiques et aux nouveaux instruments de paiement SEPA (Back-office Moyens de paiement, Chargé de clientèle, Maîtrise d'Ouvrage, Maîtrise d'Œuvre, Chef de projet, Organisation, Chef de produits, Marketing, Trésorier bancaire, Trésorier d'entreprise, Contrôleurs, inspecteurs).

Connaissances requises

Connaissances bancaires de base.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction			
9h30-10h30	Identifier les concepts du SEPA. Distinguer les grands axes de la DSP.	Les concepts SEPA, les instances Européennes (EPC,...) et la directive sur les Services de Paiement (DSP).	Support Powerpoint.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Le virement et le SEPA Crédit Transfert (SCT)			
10h45-12h30	Distinguer les caractéristiques du virement domestique et du SCT. Maîtriser les mécanismes du SCT.	Le virement domestique (Règles, AOCT, DVD/DCD). Le SEPA Crédit Transfert (SCT) : - Objectifs, champs d'application et acteurs. - La problématique BIC – IBAN et les règles d'échange. - Les dates et délais. - Les traitements d'exception : Rejet, retour, recall, answer recall. - Les données, attributs et messages ISO 20022. - Les services additionnels (VAI-CAI, SCTR, …).	Support Powerpoint. Illustrations. Cahier d'exercices : - Règlements comptables d'échanges de virements, de SCT et de flux d'exception.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
3 Les prélèvements et le SEPA Direct Debit (SDD)			
14h00-15h30	Distinguer les caractéristiques des prélèvements domestiques et du SDD. Intégrer les spécificités du SDD.	Le Prélèvement, le Télé règlement, et le TIP (règles, domiciliations, AOCT, ...). Le SEPA Direct Débit (SDD) : - Disparité entre les Directs Débits Européens. - Objectifs, champs d'application et acteurs. - Le mandat SDD papier et le mandat électronique. - Les types de SDD et les règles et processus d'échange, les dates et les délais.	Support Powerpoint. Illustrations.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-17h30	Maîtriser les mécanismes du SDD.	- Les traitements d'exception SDD : Les révocations, les demandes d'annulation, les reversements, les refus, les rejets, les retours et les remboursements. - Les contestations des débiteurs. - Les données, attributs et messages ISO 20022. - Le prélèvement SEPA ''CORE" et le prélèvement SEPA ''B2B". - Les services additionnels (AMI, SDD-J+1, …).	Support Powerpoint. Illustrations. Cahier d'exercices : - Règlements comptables d'échanges de prélèvements, de SDD et de flux d'exception. Quizz/QCU.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4 Les nouveaux protocoles d'échanges client banque			
9h00-10h30	Esquisser les évolutions des relations clients-banques.	La documentation SEPA EBICS et SWIFTnet SAL.	Support Powerpoint.
10h30-10h45		**Pause café**	
5 La monétique et le SEPA Cards Framework (SCF)			
10h45-12h30	Différencier le fonctionnement de la monétique et intégrer le fonctionnement des opérations carte et DAB. Situer les objectifs et contenus du SCF.	La monétique. Le retrait DAB. Le paiement commerçant et l'@-paiement. Le SEPA Cards Framework (SCF). La réforme de la gouvernance carte et les options de conformités au SCF.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
6 Les moyens de paiement non SEPA			
14h00-15h30	Examiner le fonctionnement de la LCR et son positionnement SEPA. Connaître les règles du chèque et du mécanismes de l'EIC.	L'effet de commerce (LCR). Le chèque, l'image chèque et l'EIC, Les autres instruments de paiement nationaux.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
15h30-15h45		**Pause café**	
7 Les impacts du SEPA			
15h45-17h00	Décomposer les impacts du SEPA sur les différents acteurs.	Fin de la migration 2014 : Enjeux Cahier des charges de la mise en œuvre dans les entreprises. Impacts du SEPA par métier.	Support Powerpoint.
8 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1001
Les systèmes de paiement SEPA (CSM) et Target 2

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Hubert FROUIN.	23 mai 2014. 26 novembre 2014.

Les systèmes de paiement SEPA (CSM) et Target 2

Objectif général

- Distinguer la répartition des rôles des systèmes de paiement de masse (CSM) et du système de règlement central de la BCE (TARGET2).
- Identifier les fonctions de Swift.
- Différencier les règles de fonctionnement propre aux deux systèmes de paiement de masse (STET/STEP2) utilisé par les banques françaises.
- Appréhender les fonctions de règlement des infrastructures cartes et titres.

Participants

- Tout responsable et collaborateur de la banque qui doit être sensibilisé aux systèmes de paiement (Back-office Flux, Back-office Moyens de paiement, Trésorier, Relations Interbancaires, Maîtrise d'Ouvrage, Maîtrise d'OEuvre, Chef de projet, organisation, Trésoriers, Inspection...).

Connaissances requises

Connaissances bancaires de base et connaissances des moyens de paiement.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction			
9h30-10h00	Esquisser le processus du C.Banking. Souligner l'impact du SEPA sur les systèmes de paiement.	Le correspondant Banking. Les normes Lamfalussy et le risque systémique. L'impact du SEPA sur les infrastructures de paiement (CSM).	Support Powerpoint. Illustrations.
2 Rôles de SWIFT			
10h00-10h30	Distinguer le rôle de Swift dans les processus de paiement.	Swift et la normalisation bancaire (BIC, Messages FIN). Les nouveaux services SWIFTNET. Les cinématiques d'échanges (Y-copy, …) et le rôle de Swift dans les infrastructures de paiement.	Support Powerpoint. Illustrations.
10h30-10h45		**Pause café**	
3 Le système de paiement d'origine française : STET			
10h45-12h30	Examiner les principales fonctions de STET.	Le CSM français : STET. - La participation. - Les infrastructures. - Les échanges CORE. - La compensation et le règlement. - La gestion du CEPC.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz. Cahier d'exercices : - Calcul d'une compensation multilatérale net.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
4 Les Systèmes de paiement de l'ABE			
14h00-14h45	Examiner les principales fonctions d'EURO et de STET2.	EURO1, STEP1 et STEP2. - La participation aux échanges. - Les infrastructures. - Les échanges. - Les limites de contreparties d'Euro1. - La compensation et le règlement.	Support Powerpoint. Illustrations. Cahier d'exercices : - Calcul d'une compensation bilatérale net.
5 Quelques autres CSM			
14h45-15h30	Esquisser les autres systèmes de paiement SEPA (CSM). Identifier les fonctions de règlement des systèmes ''Cartes'' et ''Titres''.	Autres systèmes de paiement Européen SEPA (CSM). - EQUENS. - VOCALINK. Les systèmes ''Cartes'' : - Le GIE-CB. - Visa - Mastercard. Les systèmes ''Titres'' : - LCH-Clearnet. - Euroclear/ESES.	Support Powerpoint. Illustrations.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
15h30-15h45		**Pause café**	
6 TARGET2 : Système de règlement central de la BCE			
15h45-16h45	Intégrer les fonctions de TARGET2 : Règlements en monnaie centrale et la gestion de la liquidité bancaire.	La participation et les comptes RTGS, HAM. L'infrastructure SSP. Les paiements et l'organisation de la journée TARGET2. La gestion de la fluidité des échanges. La gestion du numéraire. La gestion de la liquidité bancaire et les facilités permanentes (SF, 3G). Les déversements des CSM(s).	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
7 Quelques autres infrastructures internationales			
16h45-17h00	Esquisser les autres systèmes de paiement internationaux.	CLS.	Support Powerpoint.
8 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1002

Panorama des principaux projets réglementaires européens autour du Post-Marché

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Michel COMMUN.	31 mars 2014. 24 septembre 2014.

NOUVEAUTÉ

Panorama des principaux projets réglementaires européens autour du Post-Marché

Objectif général

- Appréhender les principaux projets réglementaires européens autour du Post-Marché.
- Expliquer les termes des différentes réformes.
- Présenter les principaux enjeux et les acteurs des projets.

Participants

- Tout collaborateur bancaire en lien avec des problématiques de Post-Marché.

Connaissances requises

Connaissance de l'activité de Post-Marché.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Taxe sur les transactions financières (TTF)			
9h30-10h30	Connaitre les principaux éléments concernant la TTF. Détailler le champ d'application, les s modalités de taxation, déclaratives et de paiement et de contrôle et sanctions de la TTF.	L'origine de la TTF. Les membres participants. Le champ d'application de la TTF (titres de capital ou assimilés, opérations à haute fréquence, contrats d'échange sur défaut d'un Etat). Les exonérations. Les modalités de taxation. Les modalités déclaratives et de paiement. Les modalités de contrôle et sanctions. Les prochaines étapes : le projet va-t-il vraiment naitre ?	Support Powerpoint. Quizz/QCU introductif et correction en groupe.
10h30-10h45	**Pause café**		
2 EMIR			
10h45-12h30	Connaitre les principaux éléments de la réglementation EMIR. Comprendre les enjeux de la réglementation EMIR sur les dérivés OTC.	Présentation de la réglementation EMIR : - Le contexte d'évolution du Post-Marché en Europe. - La genèse du projet EMIR. - Les nouveautés apportées par EMIR. - Les dérivés OTC et entités concernés par la compensation. - Les circuits de traitement des dérivés OTC (compensés versus non compensés). Les acteurs de la compensation : - Contreparties financières et non financières. - OTF. - Executing et clearing members. - Chambres de compensation. Les règles de fonctionnement : - La gestion du collatéral. - Les reportings vers les référentiels centraux (trade repositaries). Les impacts liés à la mise en place d'EMIR (organisationnels, opérationnels, juridiques, IT, Risk Management, etc.).	Support Powerpoint.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
3 ESES et TARGET 2 SECURITIES (T2S), CSDR			
14h00-15h30	Détailler le fonctionnement d'ESES et les évolutions à venir avec T2S. Appréhender les éléments constitutifs de la réglementation sur les dépositaires centraux (réglementation CSD).	Présentation rapide des infrastructures de marché depuis la négociation jusqu'au dénouement de l'opération. Missions d'Euroclear France, dépositaire central national et gestionnaire des systèmes de Place. ESES : - Fonctionnement général et principales caractéristiques. - Sous-systèmes d'ESES (contrôles de forme, SBI, SLAB, dénouement). T2S : - Principales caractéristiques. - Acteurs de la chaine Titres aujourd'hui et demain, principaux changements à venir. Le contexte de la réglementation CSD. Les principaux points de la réglementation CSD : - Harmonisation du délai de règlement à J +2 après la date de négociation. - Respect par les CSD d'exigences strictes en matière organisationnelle, professionnelle et prudentielle afin de garantir leur viabilité et la protection des avoirs de leurs adhérents - Octroi aux CSD agréés d'un « passeport européen » pour offrir leurs services dans d'autres Pays de l'Union Européenne. - Accès pour tous les CSD de l'Europe à tous les autres CSD (Projet T2S). - Institution de règles de transparence accrues.	Support Powerpoint.
15h30-15h45		**Pause café**	
4 MIF II			
15h45-17h00	Comprendre les raisons du passage de MIF I à MIF II. Définir les nouvelles obligations découlant de MIF II. Appréhender les différents liens avec EMIR.	Rappel sur les enjeux de la Directive MIF I : - Une nouvelle organisation des marchés financiers avec de nouveaux acteurs. - Une protection plus importante des clients. - Une transparence post et pré négociation accrue. MIF I, les raisons d'un échec : - Une crise financière ayant changé la donne. - Une baisse des coûts inégalement répercutée. - Un faible impact sur la liquidité des marchés. - De nouvelles pratiques de marché mal appréhendées. Principales dispositions de MIF II : - Un renforcement de la transparence post négociation. - La création de systèmes organisés de négociation (OTF). - Un encadrement des positions sur contrats dérivés sur matières premières. - Un encadrement du trading haute fréquence. - Un changement du mode de négociation des dérivés OTC et une obligation de compensation (lien avec EMIR).	Support Powerpoint.
5 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1003
Évoluer dans les systèmes de règlement/livraison Titres et Cash

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Michel Commun.	11 juin 2014. 19 novembre 2014.

NOUVEAUTÉ

Mode d'emploi des systèmes de règlement/livraison et de paiement

Objectif général

- Appréhender les acteurs de la chaine Titres et cash.
- Comprendre l'organisation et le fonctionnement des systèmes de règlement/livraison et de paiement.
- Intégrer les évolutions en cours et leurs conséquences pour les banques.
- Maitriser les risques opérationnels liés au traitement des opérations Titres et cash.

Participants

- Opérateurs de Middle et Back Offices.
- Membres des services comptables et financiers.
- Trésoriers titres et espèces.
- Auditeurs et contrôleurs internes.
- Informaticiens.

Connaissances requises

Avoir une connaissance théorique des opérations des Back Offices et des marchés financiers.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Acteurs de la chaine titres et cash			
9h30-10h00	Comprendre l'organisation des marchés et les opérations traitées.	Organisation des marchés. Opérations traitées et filières de traitement : négociation, livraison et/ou règlement. Délais de règlement, impacts potentiels du passage de J + 3 à J + 2.	Support Powerpoint. Quizz/QCU.
10h00-10h30	Identifier les acteurs de la chaine Titres et cash.	Dépositaires centraux nationaux et internationaux. Tour d'horizon des chambres de compensation, leurs missions. Teneurs de compte conservateurs. Contrôle de la fonction de conservation. Dépositaires. Surveillance du dépositaire. Rôle des Back et Middle Offices dans le traitement des opérations.	Support Powerpoint Illustrations pratiques.
Pause café			
2 Organisation et fonctionnement des systèmes de règlement/livraison			
10h45-11h30	Connaitre les systèmes de règlement/livraison existants.	Schéma récapitulatif du processus de règlement/livraison et différents systèmes en place. Missions d'Euroclear France, dépositaire central national et gestionnaire des systèmes de Place. ESES, fonctionnement général et principales caractéristiques. Sous-systèmes d'ESES (contrôles de formel, SBI, SLAB, dénouement).	Support Powerpoint. Illustrations pratiques. Quizz/QCU.
11h30-12h30	Appréhender les évolutions à venir.	Target 2 Securities, principales caractéristiques. Acteurs de la chaine Titres aujourd'hui et demain, principaux changements à venir.	Support Powerpoint. Illustrations pratiques.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
3 Organisation et fonctionnement des systèmes de paiement			
14h00-14h45	Connaitre les systèmes de paiement existants.	Vue d'ensemble des systèmes de paiement en Europe. De Target 1 à Target 2. Architecture et principes de fonctionnement de Target 2. ABE. CLS. Correspondent banking pour les flux en devises. CORE.	Support Powerpoint. Illustrations pratiques. Quizz/QCU.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
14h45-15h30	Appréhender les évolutions à venir.	Projet SEPA et évolutions à venir en matière de paiements.	Support Powerpoint. Illustrations pratiques.
15h30-15h45		**Pause café**	
4 Risques opérationnels liés au traitement des opérations titres et cash			
15h45-16h30	Maitriser les risques opérationnels liés au traitement des opérations Titres et cash.	Traitement et contrôle des opérations exécution, livraison et règlement). Rôle de SWIFT, garant de la sécurité des paiements. Matching des opérations, cas des plateformes de matching automatique.	Support Powerpoint. Illustrations pratiques.
16h30-17h00	Maitriser les risques opérationnels liés au traitement des opérations Titres et cash.	Rapprochements. Notions de cut off time pour les paiements, gestion de la trésorerie. Suspens de marché intra day et traitements.	
5 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1004
Initiation aux produits dérivés : caractéristiques, mécanismes et utilisations

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Michel COMMUN.	27 mai 2014. 7 octobre 2014.

NOUVEAUTÉ

Initiation aux produits dérivés : caractéristiques, mécanismes et utilisations

Objectif général
- Comprendre les mécanismes et caractéristiques des marchés dérivés.
- Identifier les principaux produits dérivés fermes et optionnels.
- Appréhender les utilisations des produits dérivés.

Participants
- Agents et opérateurs de Middle et Back Offices.
- Trésoriers.
- Informaticiens.
- Contrôleurs internes, auditeurs et inspecteurs.

Connaissances requises
Avoir une connaissance théorique des produits dérivés.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Quelques généralités			
9h30-10h00	Appréhender les principes fondamentaux des marchés dérivés.	Un peu d'histoire. Utilité des produits dérivés. Différents marchés et règles de fonctionnement. Définition d'un dérivé ferme et d'une option. Différence comptant versus terme. Produits de bilan versus produits de hors bilan. Dérivés vanille versus dérivés exotiques. Produits structurés. Rappel sur les conventions juridiques existantes. Présentation des différentes stratégies de gestion et objectifs.	Support Powerpoint. Quizz/QCU.
2 Le fonctionnement des marchés de futures			
10h30-10h30	Comprendre le fonctionnement des marchés de futures.	Ouverture et dénouement des opérations. Spécifications d'un contrat. Convergence des prix futurs vers les prix au comptant. Appels de marge. Chambre de compensation. Systèmes de garantie sur les marchés OTC. Cotations. Livraison. Contrôle des marchés.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Questionnaire sur les futures avec calculs d'appels de marge.
10h30-10h45		**Pause café**	
3 Le fonctionnement des marchés d'options			
10h45-11h30	Comprendre le fonctionnement des marchés d'options.	Transactions. Appels de marge. Chambre de compensation. Marchés OTC.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Questionnaire sur les options avec des arbitrages sur les exercices d'options.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
4 Panorama des principaux produits dérivés actions : caractéristiques générales			
14h00-14h45	Appréhender les principaux produits dérivés actions.	CFD. Equity swaps. Dividend swaps. Warrants. Turbos.	Support Powerpoint. Illustrations.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
5 Panorama des principaux produits dérivés de crédit : caractéristiques générales			
14h45-15h30	Appréhender les principaux produits dérivés de crédit.	CDS. CLN. CDO. FTD.	Support Powerpoint Cahier d'exercices : - Questionnaire sur les dérivés de crédit et calcul de spreads sur les CDS.
15h30-15h45		**Pause café**	
6 Quelques notions sur les produits dérivés climatiques, d'énergie et d'assurance : caractéristiques générales			
15h45-16h30	Appréhender quelques notions sur les produits dérivés climatiques, d'énergie et d'assurance.	Dérivés climatiques. Dérivés d'énergie. Dérivés d'assurance.	Support Powerpoint. Illustrations.
7 Quelques notions sur les produits dérivés exotiques et produits structurés			
16h30-17h00	Appréhender quelques notions sur les produits dérivés exotiques et produits structurés.	Swaps non génériques. Options digitales et à barrière. Variance swaps. Présentation de quelques produits structurés.	Support Powerpoint.
8 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1005

Comprendre le rôle et les mécanismes des marchés financiers et les instruments financiers traités

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Michel COMMUN.	25 juin 2014. 10 décembre 2014.

NOUVEAUTÉ

Comprendre le rôle et les mécanismes des marchés financiers et les instruments financiers traités

Objectif général

- Comprendre le rôle et le fonctionnement des marchés financiers.
- Appréhender les différents instruments financiers, leurs risques, leur utilité, leurs traitements.

Participants

- Personnels des Middle et Back-Offices.
- Commerciaux et chargés de clientèle.
- Services communication et RH.
- Trésoriers, services financiers et administratifs.

Connaissances requises

Avoir une connaissance théorique de l'économie, de la Finance et des Marchés Financiers.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Les marchés financiers			
9h30-10h00	Présenter les marchés financiers.	Définition. Finance de marché versus finance d'entreprise. Quelques repères historiques à l'aune des principales crises financières.	Support Powerpoint. Quizz/QCU.
2 Principaux intervenants sur les marchés financiers et leur organisation			
10h00-10h30	Identifier les principaux intervenants sur les marchés financiers et leur organisation.	Acteurs de marché. Métiers au contact des clients. Métiers au contact des marchés. Fonctions support. Filière Risques.	Support Powerpoint.
10h30-10h45		**Pause café**	
3 Le traitement des opérations			
10h45-11h30	Appréhender le traitement des opérations sur les marchés financiers, définir les acteurs concernés.	Post-Marché. Prestataires de services d'investissement.	Support Powerpoint. Illustrations pratiques (exemples commentés de traitements d'ordres par le Back Office).
4 Différents marchés financiers et leur fonctionnement			
11h30-12h30	Présenter les différents marchés financiers et leur fonctionnement.	Marchés réglementés versus marchés OTC. Marché monétaire. Marché des actions. Gestion collective : OPCVM. Marché des changes. Marchés dérivés. Marché de matières premières.	Support Powerpoint. Questions/réponses.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
14h00-14h45	Appréhender les évolutions réglementaires liées aux marchés financiers.	Réorganisation des marchés financiers en 2007 avec la Directive MIFID 1 : mise en place de nouvelles structures de négociation.	Support Powerpoint.
4 Instruments financiers, leurs risques, leur utilité, leurs traitements			
14h45-15h30	Présenter les instruments financiers, leurs risques, leur utilité et traitements.	Produits monétaires. Produits de taux. Actions. Produits de change. Produits dérivés : les contrats à terme et les options. Matières premières. OPCVM.	Support Powerpoint.
10h30-10h45		**Pause café**	
5 La bourse			
15h45-16h30	Présenter le fonctionnement de la Bourse.	Modèles de marché. Intervenants. Techniques de cotation. Modes de transaction. Cotation. Publication des cours. Différents ordres de Bourse.	Support Powerpoint. Questions/réponses.
6 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1006
Comprendre les métiers du Post-Marché

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Michel COMMUN.	12 et 13 mai 2014. 25 et 26 septembre 2014.

NOUVEAUTÉ

Comprendre les métiers du Post-Marché

Objectif général
- Identifier les acteurs du Post-Marché.
- Maîtriser la gestion opérationnelle des opérations de Post-Marché (instruments financiers, traitements et systèmes).

Participants
- Opérateurs de Middle et Back Offices.
- Collaborateurs des services Titres.
- Pilotes des flux cash.
- Auditeurs et inspecteurs.
- Responsables en vue de l'acquisition de la certification AMF.

Connaissances requises
Connaitre les fondamentaux des titres.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Environnement du Post-Marché			
9h30-10h30	Appréhender l'environnement du Post-Marché, les différents acteurs et leurs interactions.	Définition du Post-Marché. Vue d'ensemble de l'environnement autour du Post-Marché. Différents acteurs et interactions.	Support Powerpoint. Quizz/QCU.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Equipes de post-marché			
10h30-12h30	Identifier les équipes de Post-Marché et leur rôle.	Teneur de compte conservateur. Dépositaire. Contrôleur dépositaire.	Support Powerpoint. Illustrations pratiques.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-15h30		Gestionnaire du passif. Administrateur de fonds, valorisateur. Back Office de BFI.	Support Powerpoint. Illustrations pratiques.
15h30-15h45		**Pause café**	
3 Différents marchés financiers, leur fonctionnement et traitement			
15h45-17h30	Appréhender les différents marchés et instruments financiers. Comprendre leur fonctionnement et traitement.	Marchés réglementés et OTC. Marché monétaire. Marché des actions. OPCVM. Marchés dérivés. Marché des changes.	Support Powerpoint. Quizz/QCU.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4 Gestion opérationnelle des opérations de post-marché			
9h00-10h30	Comprendre la gestion opérationnelle des opérations de Post-Marché.	Tenue de compte conservation et tenue de positions, enregistrement des opérations. Confirmation des opérations. Traitement des ordres de règlement-livraison.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercice sur la confirmation des opérations.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-12h30		Notion de cut off time. Traitement des ordres cash. Gestion des OST. Fiscalité et récupération fiscale.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercice sur le traitement de quelques OST.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-15h30		Référentiels. Traitement des suspens. Gestion des produits structurés. Collatéral management.	Support Powerpoint. Illustrations pratiques. Cahier d'exercices : - Exercice sur le calcul d'appels de marge.
15h30-15h45		**Pause café**	
5 Règlementation associée au post-marché			
15h45-17h00	Appréhender la réglementation associée au Post-Marché et les nouveautés réglementaires.	Réglementation-synthèse. Nouveautés réglementaires.	Support Powerpoint.
6 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1007
Maîtriser les caractéristiques et le fonctionnement des Opérations Sur Titres (OST)

Durée 2 jours | **Prix** repas inclus 1538 €HT | **Animateurs** Michel COMMUN. | **Date** 5 et 6 juin 2014. 16 et 17 octobre 2014.

NOUVEAUTÉ

Maîtriser les caractéristiques et le fonctionnement des Opérations Sur Titres (OST)

Objectif général

- Comprendre les principes généraux et de gestion des OST.
- Expliquer le rôle du Back Office Titres dans le traitement des OST.
- Détailler le traitement de quelques OST.

Participants

- Responsables et collaborateurs de Middle et Back Offices.
- Membres des services Titres.
- Trésoriers, pilotes des flux.
- Auditeurs et inspecteurs.

Connaissances requises

Avoir une connaissance théorique des opérations des Back-offices.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Principes généraux des OST			
9h30-10h30	Définir les OST et leur contexte. Identifier les différents acteurs des OST et comprendre leurs relations. Présenter les différentes catégories d'OST. Rappeler les règles de transfert de propriété.	Définition des OST. Contexte et conséquences des OST. Interactions entre les différents acteurs de la chaine OST. Différentes catégories d'OST. Règles de transfert de propriété.	Support Powerpoint. Quizz/QCU.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Les caractéristiques générales des OST			
10h45-12h30	Identifier les infrastructures de marché liées au traitement des OST. Présenter les missions du teneur de compte conservateur et du centralisateur.	Infrastructure de marché : chambres de compensation et systèmes de règlement/livraison. Missions du teneur de compte conservateur et du centralisateur en matière d'OST.	Support Powerpoint.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
3 Principes de gestion des OST			
14h00-15h30	Comprendre les principes de gestion des OST.	Décision de l'émetteur. Diffusion de l'information au marché. Prospectus et note d'information.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercice sur l'attribution du visa par l'AMF.
15h30-15h45		**Pause café**	
4 Traitement des OST par le Back-office titres			
15h45-17h30	Comprendre le rôle du Back Office Titres dans le traitement des OST. Appréhender les risques opérationnels liés au traitement des OST.	Collecte des annonces et contrôles. Traitement des OST françaises et étrangères (dans ESES et via les correspondants étrangers). Information aux clients. Fiscalité des OST et récupération fiscale (tax reclaim) pour les OST étrangères. Quelques risques opérationnels dans la chaine de traitement des OST.	Support Powerpoint. Illustrations.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2e jour	**5 Etude de différentes OST**			
	9h00-10h30	Pratiquer le traitement des OST.	Augmentations de capital. Souscriptions.	Support Powerpoint Cahier d'exercices : - Attributions gratuites d'actions. - Droits préférentiels de souscription.
	10h30-10h45	**Pause café**		
	10h45-12h30	Pratiquer le traitement des OST.	Différentes offres publiques : - OPA/OPE. - OPRA. - OPR.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - OPA. - OPR.
	12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
	14h00-15h30	Pratiquer le traitement des OST.	Paiement de coupons. Intérêts des titres de créances.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Obligations convertibles en actions. - Intérêts des titres de créances.
	15h30-15h45	**Pause café**		
	6 Traitement des OST dans le cadre des contrats de cessions temporaires			
	15h45-17h00	Présenter les différents contrats de cessions temporaires et la gestion des OST dans le cadre de ces contrats.	Présentation des différents contrats de cessions temporaires : pension, pension livrée, prêt/emprunt de titres. Gestion des OST.	Support Powerpoint.
	7 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1008
Fonctionnement des marchés financiers

Durée	Prix	Animateurs	Date
1 jour	repas inclus 796 €HT	Henri JACOB. Andréa BRIGNONE.	4 avril 2014. 24 septembre 2014.

Fonctionnement des marchés financiers

Objectif général

- Avoir une introduction générale sur les marchés financiers.
- Avoir une vision d'ensemble des marchés financiers et des risques qui leur sont associés.
- Connaître l'organisation, la réglementation et les principaux acteurs des marchés financiers.
- Disposer du vocabulaire technique minimal sur les marchés et les instruments financiers.

Participants

- Toute personne concernée par les marchés financiers et leur fonctionnement et souhaitant s'initier à leurs mécanismes.

Connaissances requises

Connaissances financières et/ou comptables de base.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
1 Introduction : présentation des marchés financiers			
9h30-10h30	Acquérir les notions de base sur les marchés financiers.	Définition. Marchés au comptant, à terme ferme, à terme optionnel. Marchés de gré à gré, marchés réglementés. Produits dérivés. Trading book et banking book. Notion de position sur un actif financier. Les grandes catégories d'instruments financiers.	Support Powerpoint.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Les instruments de taux d'intérêt			
10h45-11h00	Comprendre les taux d'intérêt et connaître les principaux taux utilisés sur les marchés.	Définition et mécanisme. Produits à taux fixe et à taux variable. Taux variables à court et à long terme. Les principaux taux de référence.	Support Powerpoint.
3 Le marché monétaire			
11h00-11h45	Connaître l'essentiel du marché monétaire, son mécanisme, les titres et les principaux acteurs.	Définition et mécanisme. Les titres de créance négociables. Les valeurs du Trésor. Les acteurs du marché.	Support Powerpoint.
4 Le marché obligataire			
11h45-12h45	Connaître l'essentiel des obligations, leur mécanisme, les titres, leur évaluation et le concept de risque associé.	Définition. Organisation du marché obligataire. Caractéristiques des obligations. Les valeurs mobilières composées. Classement des obligations. Cotation des obligations. Valeur, duration, sensibilité des obligations.	Support Powerpoint Cahier d'exercices : - Calcul de la valeur actuelle d'obligations. - Calcul de la sensibilité et de la duration d'une obligation.
12h45-14h00		**Pause déjeuner**	

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
5 Le marché des actions			
14h00-15h00	Connaître l'essentiel du marché des actions, les différents marchés actions, la gestion technique, les transactions, les titres et les indices d'actions.	Définition. Organisation du marché actions. Conditions d'accès. Introduction en bourse. Marché secondaire des actions.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de la position de change sur un portefeuille en devises.
6 Placement par des intermédiaires			
15h00-15h30	Connaître les instruments de gestion disponibles pour les investisseurs (SICAV, FCP, Trackers) lorsqu'ils n'interviennent pas directement, et le rôle des intermédiaires.	Le cadre juridique : SICAV, FCP. Les acterus du marché : sociétés de gestion, dépositaires. Définition des classes d'OPCVM. Fonds indiciels cotés (Trackers).	Support Powerpoint.
15h30-15h45		**Pause café**	
7 Les produits dérivés			
15h45-17h00	Connaître l'essentiel sur les produits dérivés, intégrer le vocabulaire technique les concernant.	Les produits dérivés de taux d'intérêt. Les produits dérivés sur actions. Les produits dérivés optionnels. Contrats à terme ferme sur marchés organisés. Contrats à terme d'options sur marchés organisés.	Support Powerpoint.
8 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

120 Initiation à l'analyse des comptes de l'entreprise

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1301 €HT	Philippe DARRÉ. Olivier de VULPIAN.	3 et 4 avril 2014. 25 et 26 septembre 2014.

Initiation à l'analyse des comptes de l'entreprise

Objectif général

- Comprendre la logique générale de la comptabilité et l'élaboration d'un bilan et d'un compte de résultat.
- Connaître les mécanismes d'établissement des comptes annuels.
- Comprendre la situation financière d'une entreprise et son évolution prévisible.
- Découvrir les outils de diagnostics financiers.
- Faciliter les échanges dans les domaines financiers avec la clientèle.
- Être capable de se faire rapidement une opinion d'ensemble de la qualité d'un dossier.

Participants

- Chargés de clientèle particuliers non salariés.
- Commerciaux comptes professionnels.
- Juristes désirant se doter de bases financières.
- Back-office crédits.

Connaissances requises

Très peu ou pas de connaissance comptable.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Comprendre les mécanismes comptables et financiers de l'entreprise			
	9h30-10h30	Comprendre les enjeux comptables, juridiques et fiscaux des différentes manières d'exercer une activité.	Revu des différents statuts : - Entreprise individuelle. - SARL. - SAS.	Support Powerpoint : Points clés des différents statuts.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	10h45-11h30	Comprendre la dynamique générale des flux financiers liés à l'exploitation de l'entreprise et les conventions comptables de base.	Étude des flux de l'entreprise - Le capital. - Les charges. - Les produits. - Les investissements. - Les opérations d'inventaire.	Paper-Board : Positionnement des éléments du bilan selon la logique comptable. Support Powerpoint : Exemple concret.
	11h30-12h30	Établir, à partir d'un exemple simplifié, les comptes d'une entreprise.	- A partir d'événements financiers sur une période, construction du bilan et du compte de résultat.	Cahier d'exercices : - Cas pratique de création d'entreprise et d'élaboration de comptes annuels.
			Pause déjeuner	
	2 Analyser les documents financiers			
	14h00-15h30	Détailler les postes du bilan à partir d'une liasse fiscale.	Explication du fonctionnement : - De l'actif. - Des capitaux propres. - Des dettes.	Support Powerpoint. Retours d'expériences de l'animateur. Présentation de certains ratios : - Dettes/capitaux propres. - …
	15h30-15h45		**Pause café**	
	15h45-17h30	Étudier les grands équilibres du bilan et les mécanismes du financement de l'exploitation.	Explication du fonctionnement : - Du besoin en fonds de roulement. - Du fonds de roulement.	Support Powerpoint. Illustrations et retours d'expériences de l'animateur. Présentation de certains ratios : - Durée de rotation de stock. - Délais de paiement clients/fournisseurs. - …

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2è jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2 Analyser les documents financiers (suite)			
9h00-10h30	Appréhender toutes les opérations conduisant à la formation du résultat et en analyser les différentes composantes.	Le compte de résultat - Les différents types de charges et de produits. - La composante du résultat. - Les soldes intermédiaires de gestion. Éléments de fiscalité - La TVA. - L'impôt société.	Support Powerpoint. Illustrations. Retours d'expériences de l'animateur. Présentation de certains ratios : - Frais financiers. - Marges.
10h30-10h45		**Pause café**	
3 Notions d'analyse financière et de diagnostic financier			
10h45-12h30	Comprendre la formation des flux de trésorerie et analyser les états de restitution.	Les différentes composantes de la trésorerie. La capacité d'autofinancement (calcul ratio) Les enjeux du préteur.	Support Powerpoint. Illustrations.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
14h00-15h30	Mettre en application les principes d'analyse financière. Acquérir une méthodologie.	Présentation de différents dossiers et recherche par les participants des éléments significatifs pour se prononcer sur la qualité du dossier.	Cahier d'exercices : - 10 études de cas (BNC, BIC, Entreprise individuelle, Sarl, concessionnaire automobile, garage véhicule d'occasion, comptes consolidés d'un groupe de concessionnaires).
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-17h00	Mettre en application les principes d'analyse financière. Acquérir une méthodologie.	Présentation de différents dossiers et recherche par les participants des éléments significatifs pour se prononcer sur la qualité du dossier.	Cahier d'exercices : - Études de cas (suite). Échanges de vues avec les participants et questions réponses. Analyse et restitution orale par l'animateur.
4 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Revue de la fiche mémo résumant les documents comptables et les points clés à retenir Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Fiche mémo. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

121
Maitriser et analyser les comptes de l'entreprise

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1301 €HT	Philippe DARRÉ. Olivier de VULPIAN.	12 et 13 juin 2014. 6 et 7 novembre 2014.

Maîtriser et analyser les comptes de l'entreprise

Objectif général

- Maîtriser les mécanismes comptables et financiers de l'entreprise.
- Analyser la situation financière d'une entreprise et son évolution prévisible.
- Connaître les outils de diagnostics financiers et les éléments de finance d'entreprise.
- Prendre des décisions de financement.

Participants

- Chargés de clientèle entreprise.
- Commerciaux grands comptes.
- Personnes de l'encadrement.
- Participants aux comités de crédit.

Connaissances requises

Connaissances comptables et d'analyse financière.
Participation à la formation « Initiation à l'analyse des comptes ».

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Vérification des connaissances			
	9h30-10h30	S'assurer des connaissances de base.	Test de connaissance sur les principales notions comptables et financières. Corrigé et commentaires.	Quizz/QCU.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	2 Mécanismes comptables et financiers de l'entreprise			
	10h45-12h30	Rappel de la dynamique générale des flux financiers liés à l'exploitation de l'entreprise et les conventions comptables de base.	Étude des flux de l'entreprise : - Le capital. - Les dépenses et les produits. - Les investissements. - Les opérations d'inventaires	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Élaboration d'un bilan et d'un compte de résultat.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	14h00-15h30	Passer d'une lecture comptable à une lecture financière d'un bilan. Sensibiliser les participants à la difficulté de mesurer et de piloter la trésorerie.	Analyse des grands équilibres : - Comment retraiter un bilan avec une approche trésorerie ? - Le bilan fonctionnel. - Le bilan liquidité. Présentation du fonds de roulement et du besoin en fonds de roulement.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Élaboration d'un bilan fonctionnel et liquidité.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	15h45-17h30	Comprendre la formation des flux de trésorerie et les mettre en relation avec le compte de résultat.	Analyse des soldes intermédiaires de gestion. Retraitements à effectuer pour affiner l'analyse. Passer de l'analyse comptable à une approche financière.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Élaboration des soldes intermédiaires de gestion retraités.
2e jour	**3 Acquérir des notions de base de finance d'entreprise**			
	9h00-10h30	Savoir construire et analyser un tableau de financement et un tableau de flux de trésorerie.	Présentation de la méthode d'élaboration du tableau de flux. Analyse des différents postes.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Élaboration d'un tableau de flux.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	10h45-12h30	Présenter les méthodes d'analyse financière d'une entreprise et les limites des états comptables.	L'analyse financière d'une entreprise : - Présentation des documents mis à disposition. - Présentation des méthodes d'analyse. - Analyse critique de l'évaluation.	Support Powerpoint.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2e jour	14h00-15h30	Présenter le processus de la consolidation et la méthodologie utilisée.	Étude de la consolidation : - Le cadre règlementaire. - Les différentes méthodes de consolidation.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercices d'applications.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	15h45-16h30	Présenter les outils d'investissements et les modes de choix de financement.	Le financement de l'entreprise : - La rentabilité du capital. - Le choix d'investissement. - Le financement du haut de bilan : présentation synthétique des différents types de financement (LBO, emprunt obligataire, augmentation de capital,…). - Les investissements : principe et fonctionnement. Notions de rentabilité d'un investissement.	Support Powerpoint.
	16h30-17h00	Présenter les outils à disposition pour anticiper et traiter les entreprises en difficulté.	La prévention des entreprises : - La pré-détection. - Le diagnostic. - Les mesures de restructuration.	Support Powerpoint.
	4 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

122
Évaluation et transmission d'entreprise

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1301 €HT	Olivier de VULPIAN.	16 et 17 juin 2014. 27 et 28 novembre 2014.

Évaluation et transmission d'entreprise

Objectif général

- Comprendre le marché des entreprises clientes nécessitant une intervention de la banque en transmission d'entreprise.
- Savoir mettre en pratique les connaissances utiles à la détection des dossiers et à leur transmission aux départements spécialisés.
- Évaluer le potentiel élevé de PNB que recèle cette importante cible de clientèle.

Participants

- Tous collaborateurs en charge d'un portefeuille de clients.

Connaissances requises

Très peu ou pas de connaissance comptable.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Les motivations des opérations de transmission d'entreprises			
9h30-10h30	Décrire et faire comprendre les principaux motifs de ces opérations et leurs conséquences sur l'entreprise et l'actionnariat.	Pourquoi vendre, acheter, fermer une entreprise ? - Motivations économiques, juridiques et financières : - Croissance interne/externe. - Réorganisation économique ou financière/cession de branche/apport partiel. - Recapitalisation. - Modification du pouvoir. - Cession/transmission. - Fusion. - Cessation d'activité.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
10h30-10h45	**Pause café**		
10h45-12h30	Transmettre les techniques d'approche et les pièges à éviter dans le cadre du montage d'une opération.	Travail technique et commercial pour appréhender ces opérations : - Les dix étapes clefs. - L'acte anormal de gestion. - L'abus de droit. - L'agrément, le rescrit, le ruling. - Les restructurations et organisations nécessaires et préalables. - Le cas particulier des sociétés de personnes.	Support Powerpoint.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
14h00-15h30	Identifier les principaux points de la fiscalité attachés à la transmission d'entreprise.	Les conséquences fiscales : - Plus-values. - Droits de mutation. - Revenus du capital. - ISF. Mini cas d'application.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU. Cahier d'exercices : - Quizz et calcul des résultats fiscaux en fonction de la solution retenue.
15h30-15h45	**Pause café**		
2 Ingénierie financière en cession/transmission			
15h45-17h30	Identifier les principaux acteurs des opérations. Expliquer le rôle de chacun et son importance.	Les acteurs : - Vendeurs / repreneurs / capital investisseurs. - Banquiers. - Rapprocheurs, juristes, notaires, auditeurs.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-10h30	Maîtriser les principales méthodes de valorisation. Sélectionner la plus adaptée à la situation du client.	Les méthodes de valorisation de l'entreprise : - Les méthodes patrimoniales. - Les approches par le goodwill. - Les méthodes DCF. - Les méthodes des multiplies. - Les méthodes mixtes.	Cahier d'exercices : - Plusieurs exercices de valorisation appliqués à chaque méthode. Support Powerpoint. Paper-board.
10h30-10h45		**Pause café**	
10h45-12h30	Construire les structures appropriées à la mise en œuvre. Se prémunir, autant que faire se peut, des risques inhérents.	Mini cas d'application. Les outils de transmission et la sortie des investisseurs. Les différents moyens de financement. Les risques et garanties. - Le risque humain. - Le risque économique. - Le risque financier lié à l'opération. - Les garanties et précautions.	Cahier d'exercices : - Montage d'un LBO simple. - Calcul de parité. - Calcul de TRI.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
3 Aspects essentiels			
14h00-15h30	Décrire les principaux schémas de montage d'une opération.	Les titres-outils de la transmission et de la reprise. La holding et sa forme juridique. Le contexte patrimonial et familial du cédant. Trouver le successeur. Savoir approcher la valeur d'une entreprise.	Cahier d'exercices : - OC, ORA, OCA.
15h30-15h45		**Pause café**	
15h45-17h00	Expliquer les attentes des spécialistes de la transmission. Décrire les risques et opportunités pour le banquier de terrain.	La culture des partenaires du capital investissement. L'appréciation du risque du banquier de terrain. Mission et rôle du banquier de terrain.	Support Powerpoint.
4 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

123 Le financement de l'entreprise

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1301 €HT	Olivier de VULPIAN.	26 et 27 mai 2014. 20 et 21 novembre 2014.

Le financement de l'entreprise

Objectif général

- Maîtriser la meilleure approche de l'adéquation nécessaire entre la demande d'un client et les risques encourus lors de l'octroi d'un concours concernant tant le cycle d'exploitation que le cycle d'investissement.

Participants

- Chargés d'affaires entreprises.

Connaissances requises

Un niveau raisonnable d'analyse financière est nécessaire pour bénéficier pleinement du contenu de ce module.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Les cycles de l'entreprise			
9h30-10h30	Définir les cycles de l'entreprise et savoir valider la pertinence des cycles avec les chiffres de la liasse fiscale.	Investissement. Financier. Exploitation.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
10h30-10h45		**Pause café**	
2 Les différentes phases des cycles de l'entreprise			
10h45-11h30	Identifier les principaux risques financiers existant à chaque point des cycles.	Rappel des risques inhérents à chaque phase.	Support Powerpoint.
3 Les financements pour le cycle d'investissement			
11h30-12h30	Connaître les outils indispensables au financement du haut de bilan.	Augmentation de capital. Quasi fonds propres. Endettement moyen/long terme désintermédié. Endettement moyen/long terme intermédié.	Support Powerpoint.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
4 Les financements du cycle d'exploitation			
14h00-15h30	Différencier les outils à la disposition du banquier nécessaire au financement du cycle d'exploitation.	Les crédits en blanc. Les crédits avec garantie.	Support Powerpoint. Quizz/QCU.
15h30-15h45		**Pause café**	
5 Avant l'acte de vente			
15h45-17h00	Construire une logique de financement avant l'acte de vente. Pourquoi, comment et avec quels risques ?	Les préfinancements. Les crédits de campagne. Les crédits de stocks.	Paper board. Quizz/QCU.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
6 La trésorerie			
9h00-9h30	Comprendre la formation des flux de trésorerie et analyser les états de restitution.	La capacité d'autofinancement.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Exercice simple de calcul de la CAF.
7 Après l'acte de vente			
9h30-10h30	Justifier le choix d'un mode de financement du cycle d'exploitation.	La facilité de caisse. Le découvert. L'escompte. La loi Dailly…	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Cas pratique à réfléchir en sous groupes.
10h30-10h45		**Pause café**	
8 Les engagements par signatures			
10h45-12h30	Connaître les crédits sans débours. Justifier leur octroi. Maîtriser les risques qu'ils comportent.	Leur utilité. Les risques qu'ils comportent. Les avantages pour le client.	Support Powerpoint.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
9 Quelles rémunérations pour quel type de crédit ?			
14h00-15h30	Connaître les différentes références de taux et leurs conséquences sur les marges réelles. Apprécier le coût de l'accès à l'argent pour une banque.	La notion de taux constatés. La notion de taux anticipé. La notion du coût d'accès à l'argent. Les impératifs de marge (ROE/ROA/ROI).	Support Powerpoint.
15h30-15h45		**Pause café**	
10 Les garanties à obtenir selon la nature du crédit distribué			
15h45-17h00	Maîtriser le risque inhérent à chaque type de crédit. Justifier les demandes de garanties.	Les sûretés réelles. Les cautions et avals. Les nantissements. Les covenants. Les wavers.	Support Powerpoint.
11 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1301 €HT	Olivier de VULPIAN.	3 et 4 avril 2014. 20 et 21 novembre 2014.

Le business plan

Objectif général

• Accorder un crédit est un pari sur le futur. Les collaborateurs de la banque doivent donc maîtriser l'adéquation nécessaire entre la demande d'un client et les risques futurs encourus lors de l'octroi d'un concours concernant tant le cycle d'exploitation que le cycle d'investissement. Comprendre les enjeux d'une demande de financement au travers de l'étude d'un business plan est donc un savoir indispensable à la prise de décision sereine d'octroi.

Participants

• Responsables commerciaux « entreprises et professionnels ».

Connaissances requises

Analyse financière classique de bon niveau.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Destinataires et utilité du business plan			
9h30-10h30	Expliquer la nécessité d'essayer d'envisager le futur proche de l'entreprise.	Qu'est-ce qu'un business plan. (Logique prévisionnelle vs analyse du passé). Pour quelle utilité et quelle sécurité un business plan est-il indispensable ? (De l'EBE actuel à l'EBE prévisionnel).	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz /QCU.
10h30-10h45	**Pause café**		
2 Structure et contenu du business plan			
10h45-12h30	Comprendre et élaborer les documents indispensables au sérieux d'un business plan.	Comment bâtir un business plan réaliste. La présentation de l'entreprise. Le résumé opérationnel. L'offre de produits. Le marché. Les objectifs et la stratégie de l'entreprise.	Support Powerpoint.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
14h00-15h30	Évaluer les risques humains juridiques et financiers d'un business plan.	L'équipe de direction et les ressources humaines. Les aspects juridiques. Les besoins financiers. Le calendrier des besoins.	Support Powerpoint.
15h30-15h45	**Pause café**		
3 Les documents financiers du business plan			
15h45-17h00	La validation du business plan communiqué par un client (élaboration de scénarios contraires et recherche du seuil de rentabilité). Dans quelles conditions le banquier peut-il être serein face à un investissement de capacité lorsqu'il est appuyé par un business plan.	Les tableaux de financements prévisionnels. Les tableaux de trésorerie prévisionnelle.	Cahier d'exercices : - Étude d'un dossier réel fourni par les participants ou apporté par l'animateur.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4 Le suivi du business plan			
9h00-10h30	Un business plan n'a pas pour mission d'être juste mais s'il est bien bâti il a le mérite d'indiquer la bonne direction. Cependant quelque soit le scénario retenu, la réalité quotidienne mérite un suivi régulier.	Le tableau de bord de gestion. Le tableau de trésorerie.	Support Powerpoint. Construction des tableaux de projections financières.
10h30-10h45	**Pause café**		
10h45-12h30	Organiser le suivi d'un business plan.	Le tableau de surveillance des coûts. Le tableau d'activité.	Support Powerpoint.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
14h00-15h30	Organiser le suivi d'un business plan.	Les bilans et comptes de résultats intermédiaires, outils indispensables de suivi.	Support Powerpoint.
15h30-15h45	**Pause café**		
5 La sortie des investisseurs en cas de financement par opération à effet de levier			
15h45-17h00	Estimer, élaborer et sélectionner la sortie optimale des crédits consentis.	Introduction en bourse. Rachat par un industriel. Rachat par un financier.	Support Powerpoint.
6 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1301 €HT	Olivier de VULPIAN.	10 et 11 juin 2014. 6 et 7 octobre 2014.

Le crédit à la consommation

Objectif général

- Connaître les principaux aspects juridiques, techniques et commerciaux liés aux crédits à la consommation.
- Familiariser les personnels avec la distribution de ce type de crédits pour en éviter les principaux écueils.
- Savoir accepter ou refuser une opération en fonction des différents profils de clientèle et les circonstances économiques conjoncturelles.

Participants

- Tout collaborateur de banque et d'établissement financier en charge ou destiné à être en charge de la distribution, de l'octroi ou du contrôle des crédits à la consommation.

Connaissances requises

Être dans une fonction de distribution de crédit et ou être à la validation et au contrôle des opérations de crédits à la consommation chez un établissement financier.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 Introduction : Les principales définitions			
9h30-10h30	Définir le périmètre légal en durée et en montant d'un crédit à la consommation.	Qu'est-ce qu'un crédit à la consommation ? Les différentes sortes de crédits à la consommation. L'offre préalable de crédit.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz /QCU.
10h30-10h45	**Pause café**		
2 Le cadre juridique du crédit à la consommation			
10h45-12h00	Présenter et expliquer le corpus législatif et son évolution récente.	Les lois. Les décrets. Les articles du code de commerce.	Support Powerpoint.
3 Les obligations légales de l'offre de crédit			
12h00-12h30	Maîtriser les obligations de l'offre préalable de crédit.	Forme, contenu et durée.	Support Powerpoint.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
4 Les formes juridiques du crédit à la consommation			
14h00-14h45	Choisir une offre de crédit à la consommation adaptée aux souhaits du client.	Les crédits affectés. Les crédits non affectés. La LOA.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
5 Le régime de protection de l'emprunteur			
14h45-15h30	Définir et comprendre le contenu de l'offre en fonction des termes du crédit.	L'information préalable. L'échange de consentement.	Support Powerpoint.
15h30-15h45	**Pause café**		
6 La maîtrise du risque et les systèmes de sélection des clients			
15h45-17h00	Connaître la typologie des clients emprunteurs.	La typologie des emprunteurs : Par classe d'âge, par CSP, par classe de revenus.	Support Powerpoint.
7 Les principales raisons de recourir aux crédits à la consommation			
17h00-17h30	Connaître les motivations d'emprunts.	Quelles zones de consommation sont considérées comme raisonnables par les européens ? Quelles zones de satisfactions des clients pour quels types de crédit ?	Support Powerpoint.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

2e jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
8 La maîtrise des risques de crédit et la création d'un benchmark			
9h00-10h30	Comprendre la nécessité de constituer un benchmark. Savoir établir un fichier respectueux de la loi. Intégrer les différents systèmes de notation des créances.	Les procédures de gestion des risques : - La constitution des fichiers. - Le recours aux fichiers nationaux BDF/ASF/… - Les scores. - Les systèmes experts. - La création d'un benchmark pour la sélection des opérations.	Support Powerpoint. Paper board.
10h30-10h45		**Pause café**	
9 La rentabilité des opérations de crédit à la consommation			
10h45-12h30	Saisir la rentabilité des crédits à la consommation. Savoir intégrer dans la facturation la notion d'usure.	La notion de TEG. La part des crédits à la consommation dans le produit net bancaire. La notion de taux de l'usure.	Support Powerpoint.
12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
10 Le recouvrement des opérations			
14h00-15h30	Reconnaître un crédit difficile. Savoir dénoncer un concours. Anticiper les conséquences du surendettement.	Le recouvrement amiable. Le remboursement anticipé. Le précontentieux et la renégociation des conditions de crédit. Le contentieux et ses conséquences. La commission de surendettement.	Support Powerpoint.
15h30-15h45		**Pause café**	
11 Panorama et contexte du crédit à la consommation en France et dans l'Union européenne			
15h45-17h00	Connaître les principaux acteurs et les principaux marchés du crédit à la consommation en Europe.	Les acteurs du crédit à la consommation. Leurs parts respectives : en montant, en type de crédit, en destination des crédits.	Support Powerpoint.
12 Synthèse et conclusion			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

126
Les opérations de haut de bilan

Durée	Prix	Animateurs	Date
3 jours	repas inclus 1665 €HT	Olivier de VULPIAN.	18 au 20 juin 2014. 10 au 12 décembre 2014.

Les opérations de haut de bilan

Objectif général

- Mettre en confiance les responsables «clientèles entreprises» lors de la négociation et l'octroi d'un financement du cycle d'investissement quelque soit la forme prise par cette opération.

Participants

- Tout collaborateur senior en charge d'un portefeuille d'entreprises.
- Collaborateurs seniors et junior collaborant dans un département de BFI.

Connaissances requises

Bonne connaissance des mécaniques financières.
Bon confort dans la compréhension et l'interprétation des documents financiers de l'entreprise.

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
	1 Introduction			
	9h30-10h30	Rappeler les différences entre haut et bas de bilan.	La nécessité du financement des investissements de l'entreprise. Les conditions de l'arbitrage entre fonds propres et fonds d'emprunt. Les limites à ne pas dépasser.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	2 Les principaux outils à disposition			
	10h45-12h30	Identifier les principaux outils usuels. Valider leurs choix. Mesurer leurs impacts sur la géographie du capital. Intégrer leurs conséquences sur la structure du bilan.	Les outils de fonds propres : - Augmentation de capital. - Les ABSA, les ADP, les actions à vote double, les BSA… Les outils de dettes : - Les ORA. - Les OCA, OBSA… Les outils de quasi fonds propres : - Les TSR. - Les TSDI. - Les CCA. Les outils de financement de gré à gré : Les crédits bancaires.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Calcul de parité. - Calcul de cours de conversion. - Calcul de modification de la géographie du capital. Illustrations. Quizz/QCU.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	3 Les motivations d'utilisation de ces outils			
	14h00-15h30	Évaluer les motifs des clients pour proposer la meilleure approche de marché.	Réorganisation capitalistique. Préservation de majorité. Réorganisation économique. Arbitrage fonds propres/fonds d'emprunt.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	4 Les principales caractéristiques des outils			
	15h45-17h30	Déterminer les outils à utiliser et les structures à construire pour mener à bien une opération.	En terme technique, d'efficacité et de coût.	Support Powerpoint. Quizz/QCU.
2è jour	**5 Les outils et l'appel public à l'épargne**			
	9h00-10h30	Apprécier les contraintes juridiques et les délais nécessaires à la mise en œuvre.	Les contraintes de l'appel à l'épargne publique. La préparation de l'appel à l'épargne publique.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices. - Balayage d'une procédure d'introduction. Illustrations. Quizz/QCU.
	10h30-10h45		**Pause café**	

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2e jour	**6 Les outils et le placement auprès du public**			
	10h45-12h30	Lister et décrire toutes les étapes du recours à l'épargne publique.	Les modalités d'introduction. Les procédures de diffusion des titres.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	7 Les structures dédiées aux opérations			
	14h00-15h30	Savoir repérer, identifier et rassembler les bons intervenants en fonction des motivations des clients.	Le capital développement. Le capital risque. Les FCPR. Leurs avantages, leurs métiers. Leurs risques et leurs garanties.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	8 Les conséquences fiscales des opérations			
	15h45-17h30	Esquisser les conséquences fiscales des options retenues dans la préparation et la réalisation d'une opération..	Le régime de droit commun. Le régime spécial.	Support Powerpoint.
3e jour	**9 La valorisation d'une entreprise**			
	9h00-10h30	Connaître les principaux enjeux d'une opération. Maîtriser les méthodes utilisées pour proposer une opération de haut de bilan.	Pourquoi ? - Les enjeux pour le banquier. - Les principales étapes. Comment ? : les principales méthodes. - Les méthodes patrimoniales. - Les méthodes par le goodwill. - Les méthodes DCF. - Les méthodes mixtes.	Support Powerpoint.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	10h45-12h30	Déterminer la réunion des intervenants indispensables à la bonne réalisation.	Par qui ? : les intervenants indispensables. Les principales étapes. Ce qu'il faut obtenir et ce qu'il faut éviter.	Support Powerpoint.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	10 Exercices d'application concernant l'ensemble des techniques apprises			
	14h00-15h30	Savoir mettre en pratique les concepts et les méthodes présentés.	Valorisation. Calcul de parité.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : - Parité et conséquence sur l'actionnariat. - Exercice de valorisation.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	15h45-17h00	Appliquer par un cas pratique les différents acquis.	Calcul de modification de géographie du capital. Simulation d'absorption/fusion…	Cahier d'exercices : - Coopbois. - Village de vacances.
	11 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des trois journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Durée	Prix	Animateurs	Date
2 jours	repas inclus 1538 €HT	Jean Marie LAY. Hugues BEAUGRAND.	26 et 27 mai 2014. 4 et 5 décembre 2014.

Homologation CNCC
12F0254
validité 31/12/2014

Analyse financière des établissements de crédit

Objectif général

L'actualité récente illustre la très forte sensibilité des banques aux paramètres macro-économiques dont elles n'ont pas la maîtrise et la nécessité de mobiliser des fonds propres de plus en plus importants qui obèrent pour partie leur rentabilité.

L'objectif de la formation est de maîtriser l'analyse financière des établissements de crédit et l'interprétation de l'évolution de leur rentabilité au cours du temps, ce qui suppose de :

- Permettre aux intervenants de comprendre à partir des états financiers des différents métiers et différentes stratégies des établissements de crédit, les risques auxquels ils sont exposés et d'analyser leur rentabilité.
- Maîtriser les grands principes de classification, d'évaluation et d'enregistrement des grandes familles d'opérations en fonction de leur intention de gestion dans le cadre des principaux métiers.
- Connaître le contenu des états financiers publiables et savoir les analyser, en particulier leurs annexes (document de référence).
- Comprendre le lien entre les états financiers et les informations relatives aux risques incluses dans le document de référence.
- Acquérir des éléments de méthodologie d'analyse ou d'investigation à utiliser lors des analyses ou des contrôles sur place.

Participants

- Collaborateurs des services des études comptables, du contrôle comptable, du contrôle de gestion, d'évaluation du risque de crédit et d'audit interne des établissements de crédit.
- Collaborateurs des agences de notation.
- Collaborateurs des services études comptables.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

Connaissances requises

Bases de comptabilité bancaire.

Programme

1er jour

Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
1 L'activité bancaire à travers les états financiers			
9h30-10h30	Donner une vision de synthèse de: - L'économie des activités bancaires et des objectifs de l'analyse financière. - L'information et de l'analyse financière.	Rappel de l'économie des activités bancaires et des objectifs de l'analyse financière. Rappel du contenu des informations et analyses financières disponibles. Les soldes intermédiaires de gestion et les principaux ratios	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
10h30-10h45	**Pause café**		
2 Les conventions et règles comptables			
10h45-12h30	Acquérir des bases synthétiques des principes et règles de comptabilisation, évaluation et présentation des opérations bancaires.	Rappel des principes et règles nécessaires pour l'analyse: - La présentation des différents postes du bilan. - Les méthodes comptables utilisées. - La relation emplois-ressources. - L'explication de ces agrégats comptables se fera en regard de l'activité économique des établissements de crédit.	Support Powerpoint. Illustrations. Quizz/QCU.
12h30-14h00	**Pause déjeuner**		
14h00-15h30	Acquérir des bases synthétiques des principes et règles de comptabilisation, évaluation et présentation des opérations bancaires(suite). Présenter les informations de manière synthétique et pratique.	Identification des points clés ou sensibles utiles pour procéder à une analyse financière pertinente.	Support Powerpoint. Exemples concrets, illustrant les différents métiers bancaires : - Les ratios d'exploitation. - Les différentes marges. - Le coût du risque.

Renseignement par téléphone au 01 70 61 48 60 - fax 01 47 27 07 63

Programme

	Temps	Objectifs pédagogiques	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	15h30-15h45		**Pause café**	
	15h45-17h30	Maîtriser l'application des normes comptables. Présenter une analyse des informations financières disponibles.	Analyse de l'application des normes comptables à un type d'opération. Élaboration d'une trame de synthèse de l'information financière.	Cahier d'exercice - Application des normes comptables.
2ème jour	9h00-10h30	Donner une vision de synthèse de l'économie des différents métiers bancaires et de leur couple risques / rentabilité.	Les différents métiers bancaires : - La banque de détail classique. - La banque de financement et d'investissement. - Le financement spécialisé. - Les banques d'affaires et de gestion d'actifs.	Support Powerpoint. Exemples concrets, illustrant les différents métiers bancaires : - Les ratios d'exploitation. - Les différentes marges. - Le coût du risque. Cahier d'exercice - Comptes de résultat par domaine.
	10h30-10h45		**Pause café**	
	10h45-12h30		Analyser les états financiers publiables d'une grande banque.	Cahier d'exercices : - Analyse de l'évolution du résultat et des soldes intermédiaires de gestion d'une grande banque.
	12h30-14h00		**Pause déjeuner**	
	3 Les informations relatives aux risques			
	14h00-15h30	Informations sur les risques (pilier 3 de Bâle II).	Les états financiers nous fournissent des informations sur les risques et leur gestion par les établissements de crédit. Le lien entre les besoins en fonds propres et la rentabilité des banques. Définition des différents risques : - Risques de crédit. - Risques de marché. - Risques opérationnels. - Autres risques.	Support Powerpoint. A partir d'exemples tirés de différents états financiers, nous comparerons quantitativement et qualitativement les informations fournies : - Adéquation des fonds propres. - Risque de crédit. - Risque de marché. - Risque opérationnel. - Les autres risques.
	15h30-15h45		**Pause café**	
	4 Organisation de la banque et élements de méthodologie d'analyse			
	15h45-17h00	Acquérir une maîtrise des principes d'organisation des banques et du processus de production / contrôle de l'information financière et prudentielle produite	Organisation de la production de l'information financière et prudentielle par les banques. Présentation d'éléments de méthodologie pour procéder aux analyses et contrôles sur place.	Support Powerpoint.
	5 Synthèse et conclusion			
	17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Conditions
générales de prestation

FORMATION INTER

Les formations Inter, organisées par nos soins, regroupent des stagiaires de différents établissements aux dates proposées dans notre planning. Nos sessions ne comportent pas plus de 15 participants de manière à faciliter les échanges de vue et à partager des expériences réciproques.

Inscriptions

Pour les formations Inter entreprises, une confirmation ainsi qu'une facture et une convention vous seront adressées à réception du bulletin d'inscription daté et signé par une personne habilitée, accompagné de son règlement et de la fiche individuelle de renseignements. Minimum 10 jours avant la tenue du stage, une convocation est envoyée directement à l'inscrivant ainsi qu'au participant, précisant le lieu, les horaires et les modalités d'accès. Sauf stipulation contraire dans la convocation, les formations ont lieu dans nos locaux. Les stages commencent à 9h00 et se terminent à 17h30.

En fin de session

- Une attestation de présence est délivrée au participant ;
- Une fiche d'évaluation est remplie par chaque stagiaire afin de confirmer la pertinence de la formation et peut être, sur demande, transmise à l'instigateur de la formation.
- Une attestation des acquis de compétences est également transmise à l'instigateur de la formation.

FORMATION INTRA

Les formations intra sont basées sur les programmes de ce catalogue qui peuvent être adaptés aux besoins spécifiques de chaque établissement à des dates définies d'un commun accord. Chaque demande est traitée dans l'esprit d'un service "sur mesure".

Il vous sera adressé une proposition de formation précisant :

- Le formation et son programme ;
- La durée et la date d'intervention ;
- L'animateur ;
- Le lieu ;
- Les conditions financières.

Toute commande définitive est subordonnée à la réception d'un courrier de confirmation.

L'envoi de la documentation et la mise au point des derniers détails se font une quinzaine de jours avant la tenue du formation.

TARIFS

Les prix pratiqués dans ce catalogue, hors taxes, sont valables jusqu'au 31 décembre 2014.

Ils incluent repas, frais pédagogiques, documentation, ouvrages et calculatrices (le cas échéant).

Toutes nos formations sont réglables d'avance à réception de facture :

- Par chèque : à l'ordre de AFGES ;
- Par virement bancaire sur BNP PARIBAS.

En cas de règlement par un organisme paritaire de votre choix, nous vous rappelons que si cet organisme ne règle pas dans les délais, nous vous demanderons de pallier à son retard en procédant directement au paiement de la prestation, et ce, en qualité d'ordonnateur.

Toute formation débutée est due en entier.

CONDITIONS D'ANNULATION ET DE REPORT

Les annulations doivent nous être confirmées par écrit 8 jours ouvrables au moins avant la date de la formation. Dans le cas contraire, les frais de participation resteront dus en totalité et devront être payés. Néanmoins les participants initialement inscrits pourront se faire remplacer.

Pour toute annulation dans un délai supérieur à 8 jours, les reports seront possibles sur les 12 mois suivants.

AFGES se réserve le droit de reporter une session pour préserver un meilleur équilibre dans les groupes ou d'annuller pour des raisons générales d'organisation environ une semaine avant la date de la formation, et pourra proposer au stagiaire qui le désire, de reporter son inscription sur une autre session.

Bulletin d'inscription aux formations

Informations client

Établissement :
Nom : ..... Prénom : .....
Fonction : .....
Téléphone : .....Télécopie : ..... e-mail : .....
Adresse : .....
.....
Nom de la personne à indiquer sur la convention de formation, si différente : .....
Personne à qui la facture doit être adressée : .....

Formation(s) choisie(s) et nom(s) du (des) participant(s)

Formations	Participants	Date	Montant
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....

Joindre obligatoirement pour chaque personne inscrite une fiche individuelle de renseignements.

Ouvrages de nos éditions (optionnel)

	H.T après remise de 25%	Qté	Montant
Pratique de la comptabilité bancaire aux Normes IAS/IFRS (2012)	78,20	.....	.....
Certification des connaissances AMF (aout 2010)	53,32	.....	.....
Dictionnaire Franco - Anglais des normes IFRS et Directives européennes (juin 2008)	35,54	.....	.....
Contrôle interne bancaire : objectif conformité (juillet 2008)	31,99	.....	.....
Guide opérationnel de la lutte anti-blanchiment dans la banque (octobre 2007)	49,76	.....	.....
Gestion comptable et valorisation des OPCVM à vocation générale (novembre 2007)	56,87	.....	.....
Bâle II – Transposition en France (décembre 2008)	71,09	.....	.....
Plan comptable des établissements de crédit (2006)	10,66	.....	.....
Management des risques bancaires (2001)	71,09	.....	.....
Audit et contrôle interne bancaires (2002)	103,08	.....	.....

Participation aux frais de port par ouvrage :
8,00 € pour la France métropolitaine
20,00 € pour l'étranger

Toute inscription à une formation donne droit à une réduction sur nos ouvrages.

Total HT (formation)	.....
TVA 19,6 % (formation)	.....
Total HT (support)	.....
TVA 5,5 % (support)	.....
Frais de port	.....
Total TTC	.....

Facturation

Une facture acquittée sera adressée à l'établissement, dès réception du paiement, sur demande.
Les frais de repas sont inclus dans le prix de nos formations.

Règlement

- ❑ **Par le client à réception de la facture ou d'un devis**
  - ❑ **Par virement (RIB communiqué sur demande)**
  - ❑ **Par chèque (à l'ordre de AFGES FORMATION)**
- ❑ **Par un organisme paritaire collecteur agréé (OPCA)**

  Nom de l'organisme paritaire : .....
  Contact : .....
  Adresse : .....
  Code postal : ..... Ville : .....
  Téléphone : .....

Les annulations doivent nous être communiquées par écrit au moins **8 jours avant la date de la formation.** Dans le cas contraire, les frais de participation resteront dûs en totalité et devront être payés.

Remplir ce bulletin (ou une photocopie) et à retourner :
par fax au 01 47 27 07 63, par courrier à Afges Formation, ou par email : contact@afges.com

Fiche individuelle de renseignements du participant

Formations

Intitulé : .....

Date(s) : .....

Intitulé : .....

Date(s) : .....

Intitulé : .....

Date(s) : .....

Intitulé : .....

Date(s) : .....

Intitulé : .....

Date(s) : .....

Coordonnées

Nom : ..... Prénom : ..... Age : .....

Ancienneté : .....

Formation : .....

.....

.....

.....

Fonctions actuellement occupées : .....

.....

Motivations qui conduisent à cette de demande d'inscription et thèmes des formations qui vous intéressent plus particulièrement :

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Adresse où le stagiaire peut être contacté : .....

.....

email : .....

Remplir ce bulletin (ou une photocopie) et à retourner :

par fax au 01 47 27 07 63, par courrier à Afges Formation, ou par email : contact@afges.com

Bon de commande des ouvrages

Établissement : .....

Nom : ..... Prénom : .....

Fonction : .....

Téléphone : .....Télécopie : ..... e-mail : .....

Adresse : .....

.....

Personne à qui la facture doit être adressée : .....

Ouvrages

	PU TTC	Qté	Montant
Pratique de la comptabilité bancaire aux Normes IAS/IFRS (2012)	110,00	.....	.....
Certification des connaissances AMF (aout 2010)	75,00	.....	.....
Dictionnaire Franco - Anglais des normes IFRS et Directives européennes (juin 2008)	50,00	.....	.....
Contrôle interne bancaire : objectif conformité (juillet 2008)	45,00	.....	.....
Guide opérationnel de la lutte anti-blanchiment dans la banque (octobre 2007)	70,00	.....	.....
Gestion comptable et valorisation des OPCVM à vocation générale (novembre 2007)	80,00	.....	.....
Bâle II – Transposition en France (décembre 2008)	100,00	.....	.....
Plan comptable des établissements de crédit (2006)	15,00	.....	.....
Management des risques bancaires (2001)	100,00	.....	.....
Audit et contrôle interne bancaires (2002)	145,00	.....	.....

Participation aux frais de port par ouvrage :

8,00 € pour la France métropolitaine

20,00 € pour l'étranger

Total TTC .....

Frais de port .....

Total TTC .....

Remplir ce bulletin (ou une photocopie) et à retourner :

par fax au 01 47 27 07 63, par courrier à Afges Éditions, ou par email : contact@afges.com

Bulletin d'inscription au cycle certifiant

Remplir ce bulletin (ou une photocopie) et le retourner:

- par fax au **01 47 27 07 63**
- par courrier à **Afges Formation, 29 rue Lauriston, 75116 Paris**
- par mail à **contact@afges.com**

ADICECEI afges Cnam

Informations client

Établissement : .....

Contact : ..... Fonction : .....

e-mail : ..... Téléphone : .....

Télécopie : .....

Adresse : .....

Coordonnées de facturation si différentes : .....

.....

Personne à indiquer sur la convention, si différente : .....

Informations participant

M/Mme/Mlle Nom : ..... Prénom : .....

Adresse : .....

e-mail professionnel : .....

e-mail en cas d'absence prolongée du bureau : .....

Titres des formations	Date (voir calendrier)
❑ Comptabilité bancaire : opérations classiques	.....
❑ Comptabilité des titres et autres non dérivés	.....
❑ Comptabilité des produits dérivés	.....
❑ Consolidation des comptes	.....
❑ L'essentiel du reporting réglementaire et prudentiel	.....
❑ L'essentiel de la fiscalité bancaire	.....
❑ Contrôle interne comptable	.....
❑ Révision, préparation entrainement	.....
❑ Passage de l'examen	.....

Tarifs

- Cycle complet de 16 jours y compris l'examen (Formations : 6 300 € HT, examen : 500 € exonéré de TVA)
- Révision, préparation entrainement et passage de l'examen : 2 101 € HT révision, préparation : 1 601 € HT, examen : 500 € exonéré de TVA
- Passage de l'examen : 500 € exonéré de TVA.
- Parcours personnalisé (formations aux choix) + examen : prix de l'examen seul + formations au prix catalogue avec une réduction de 10%.

Facturation

Une facture acquitée sera adressée à l'établissement, à réception du paiement, sur demande.
Les frais de repas sont inclus dans le prix de nos formations.

Seules les inscriptions payées sont considérées comme définitives.

Règlement

À réception de la facture.

❑ **Paiement par le client**
❑ **Par virement** ❑ **Par chèque**

❑ **Paiement par un organisme paritaire collecteur agréé (OPCA), remplir les coordonnées ci-contre**

Organisme collecteur

Coordonnées de l'OPCA :

Nom de l'organisme : .....

Adresse : .....

Code postal : .....

Ville : .....

Téléphone : .....

Contact : .....

Joindre obligatoirement pour chaque personne inscrite une fiche individuelle de renseignements. Les annulations doivent nous être communiquées par écrit au moins 8 jours avant la date de la formation.

Renseignements du participant pour le cycle certifiant

Joindre la copie des diplômes et d'une pièce d'identité

Nom : ..... Prénom : .....

Date de naissance : .....

Diplôme : .....

Niveau : .....

Expérience

Date	Durée	Nom de l'employeur	Titre	Fonction
du...../...../.....au...../...../.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....

Fonctions actuellement occupées

.....

.....

Motivations qui vous conduisent à suivre ce cycle certifiant

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Commentaires de l'employeur (facultatif)

Nom : ..... Prénom : .....

Fonction : .....

.....

.....

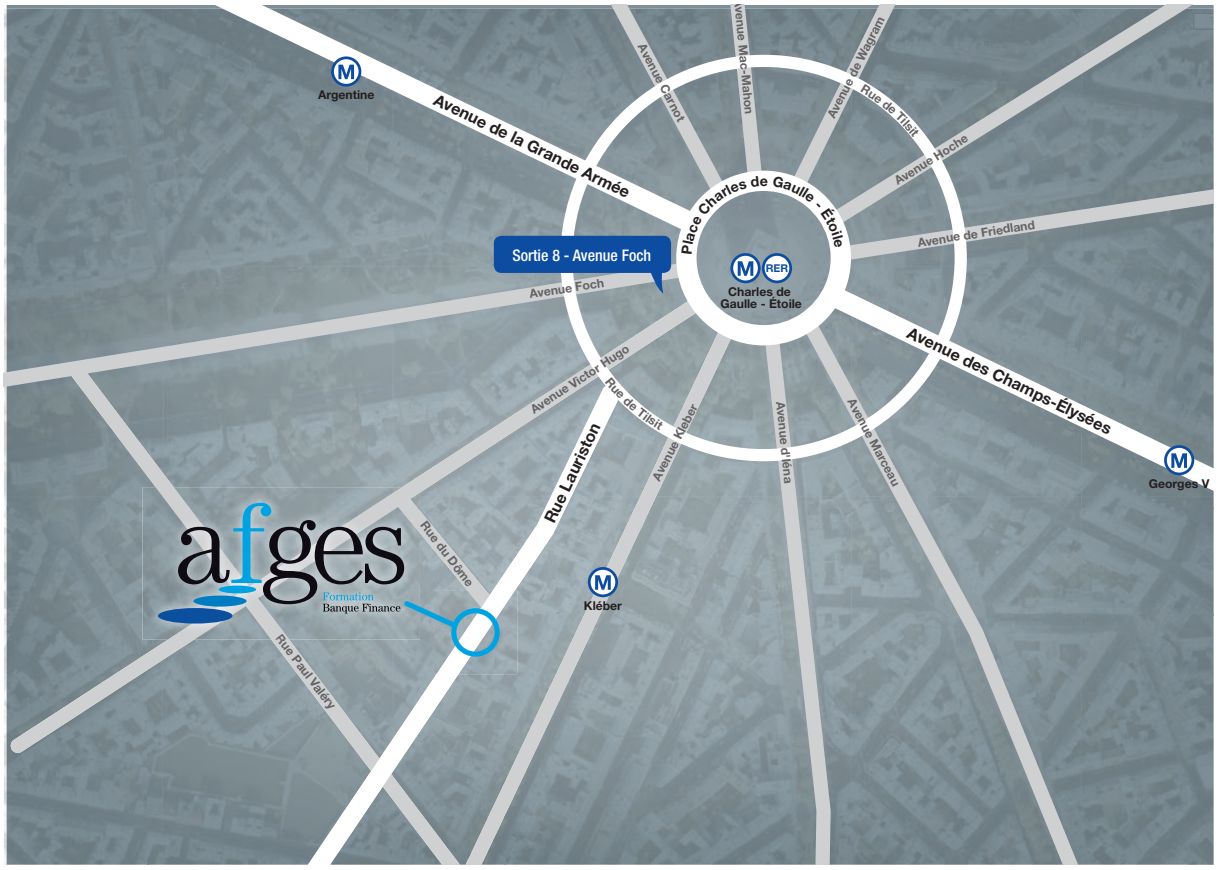
.....

.....

Plan
d'accès

29, rue Lauriston
75116 Paris
Tél : 01 70 61 48 60 **Fax :** 01 47 27 07 63

En métro : Ligne 6, Métro Kléber
En RER : Ligne A, Charles de Gaulle Étoile, sortie n°8 - Avenue Foch



Notes

Notes

Formation Banque Finance 2014

afges

29 Rue Lauriston - 75116 Paris
téléphone 01 70 61 48 60
fax 01 47 27 07 63
site internet www.afges.com
email contact@afges.com