

# FORMATION BANQUE FINANCE 2016

**Comptabilité bancaire  
Expertise**

**Comptabilité bancaire  
Spécialisation**

**Comptabilité bancaire  
Risques comptables**

**Comptabilité  
des assurances**

**Contexte bancaire  
et réglementation**

**Exigence prudentielle  
et reporting financier**

**Audit et contrôle  
Risques**

**Finance d'entreprise  
et de banque**

**Contrôle de gestion**

**Fiscalité**

**Gestion d'actifs  
et services financiers**

**Activités de marché  
et back-office**

**Comportemental  
et communication**

■ Visioformations

■ Formations certifiantes

# Le mot du président



**L**es années qui viennent vont continuer à connaître des évolutions majeures en ce qui concerne la régulation et la réglementation bancaire. Les établissements de crédit s'adaptent progressivement à la mise en place de Bâle 3. Les différents éléments quantitatifs (ratio de solvabilité, ratio de liquidité, ratio de levier) modifient et modifieront la gestion des banques. Celles-ci s'adaptent à un environnement où la régulation n'est plus nationale mais européenne. La BCE est en effet depuis le 4 novembre 2014 le nouveau régulateur des principaux groupes bancaires européens.

L'environnement comptable va aussi évoluer avec la publication en juillet 2014 de la nouvelle norme IFRS 9 sur les instruments financiers. La mise en place de cette norme, prévue normalement pour 2018, va modifier la lecture des états financiers des banques et leur contenu.

L'Afges continuera à accompagner ses clients pour former leurs collaborateurs à ces changements profonds. Nous renforçons en interne les compétences techniques et

pédagogiques de nos équipes. Toutes nos formations sont ainsi déployées à présent en anglais. Nous avons aussi comme autre préoccupation de garantir aux Directions des ressources humaines un haut niveau de qualité de nos services administratifs concernant les conventions, la prise en compte des différents besoins et notre réactivité à toutes les demandes. Nous nous efforçons aussi d'intégrer les nouvelles technologies dans notre offre. Ainsi, les formations en visio-conférence proposées sur un format court (1 h 30) et sur des thèmes précis rencontrent un vif succès. 2015 verra aussi une refonte complète de notre site web afin d'offrir à nos partenaires un outil pour leur permettre d'avoir toutes les informations nécessaires à la mise en place de formations. Nous voulons ainsi faire partager et améliorer le contenu de notre passion : la formation.

**Hugues BEAUGRAND**  
Président



# Sommaire

- 03. Mot du président
- 05. Sommaire
- 06. Calendrier
- 18. Certificat d'expertise en comptabilité bancaire
- 20. Certificat d'expertise en contrôle bancaire comptable
- 22. Certificat d'expertise en contrôle comptable des sociétés d'assurance
- 24. Visio Formations
- 26. Afges en bref
  - 26. Atouts et valeurs
  - 27. Organisation en pôles
  - 27. Chiffres-clés 2014
  - 27. Clients
  - 27. Nos services annexes
- 28. Nos intervenants
- 30. Nos partenariats
- 31. Homologations CNCC
- 33. Nos éditions

## Informations pratiques

- 319. Conditions générales de prestation, tarifs et conditions d'annulation
- 321. Bulletins d'inscription aux formations  
Certificats et fiches de renseignements
- 323. Bon de commande des ouvrages
- 330. Plan d'accès

## Formation Banque Finance 2016

- 17 Certificats
- 24 Visio formations
- 37 Comptabilité bancaire - Expertise
- 65 Comptabilité bancaire - Spécialisation
- 87 Comptabilité bancaire - Risques comptables
- 111 Comptabilité des assurances
- 129 Contexte bancaire et réglementation
- 137 Exigence prudentielle et reporting financier
- 167 Audit et contrôle, risques
- 195 Risques
- 215 Finance d'entreprise et de banque
- 237 Contrôle de gestion
- 243 Fiscalité
- 261 Gestion d'actif et services financiers
- 277 Activités de marché et back-office
- 307 Comportemental et communication

# Notre calendrier de formations 2016

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

## Comptabilité bancaire - Expertise p. 37

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>100</b> Initiation à la comptabilité 1 jour • 828 € HT	37	14			6	12		21	
<b>101CECB1</b> Comptabilité bancaire : opérations classiques 2 jours • 1 575 € HT • CNCC : 15F1039	39	15-16			7-8	13-14		22-23	
<b>102</b> Lire et comprendre le bilan et le compte de résultat des banques 3 jours • 1 730 € HT	41			11-13		19-21			
<b>103</b> Comptabilité bancaire : cycle long 5 jours • 3 088 € HT • CNCC : 15F0138	44			23-27					5-9
<b>104CECB4</b> La consolidation des comptes : l'essentiel 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 14F0044	48	24-25			16-17	22-23			1-2
<b>105</b> Les nouvelles règles comptables IFRS sur les instruments financiers (IFRS 9) 1 jour • 828 € HT • CNCC : en cours	50	29				19		28	
<b>106</b> Les IFRS dans les établissements de crédit : l'essentiel 1 jour • 828 € HT	52	14				12		8	
<b>107</b> Les IFRS dans les établissements de crédit : approfondissement 3 jours • 2 205 € HT • CNCC : 15F0147	54			18-20			10-12	7-9	
<b>108</b> IFRS et US GAAP : points communs et divergences 1 jour • 828 € HT • CNCC : en cours	57	30					12		
<b>109</b> The essentials of IFRS 1 jour • 828 € HT	59	15				13			
<b>110</b> Banking accounting 2 jours • 1 599 € HT	61		11-12				10-11		
<b>111</b> Comptabilité des banques islamiques en IFRS et en AAOIFI 3 jours • 2 205 € HT	63				8-10				7-9

N

N Nouvelle formation

**Comptabilité bancaire - Spécialisation p. 65**

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>120 La consolidation des comptes : approfondissement</b> 3 jours • 2 205 € HT • CNCC : 14F0045	65				27-29			14-16	
<b>121 Les opérations de crédit-bail et de location</b> 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 15F0148	67				20-21				8-9
<b>122 Comptabilité des opérations de hors bilan</b> 1 jour • 828 € HT	69	16				14			
<b>123 Dépréciations et provisions</b> 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 15F0145	70				27-28		13-14		
<b>124CECB2 Comptabilité des titres et autres non-dérivés</b> 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 15F0144 <b>Cycle certifiant</b>	72	17-18			9-10	15-16		24-25	
<b>125 Comptabilité des opérations en devises</b> 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 15F0141	74				6-7				15-16
<b>126CECB3 Comptabilité des produits dérivés</b> 3 jours • 2 205 € HT • CNCC : 15F0142 <b>Cycle certifiant</b>	76	21-23			13-15	19-21		28-30	
<b>127 Comptabilité des opérations de marché : l'essentiel</b> 3 jours • 2 205 € HT • CNCC : 15F0140	78			30 mai-1 <sup>er</sup> juin			17-19		
<b>128 Comptabilité des produits et des opérations structurés</b> 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 15F0143	81			17-18				7-8	
<b>129 Élaboration et interprétation du tableau de flux de trésorerie</b> 1 jour • 828 € HT	83		6				5		
<b>130 Avantages au personnel, IAS 19</b> 1 jour • 828 € HT	84				13			22	
<b>131 Les bases des impôts différés dans les établissements de crédit</b> 1 jour • 828 € HT	85		7						5

**Comptabilité bancaire - Risques comptables p. 87**

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>135 Le manuel des Procédures Comptables</b> 1 jour • 828 € HT	87				15	30			
<b>136CECB6 Contrôle comptable bancaire</b> 1 jour • 828 € HT • CNCC : en cours <b>Cycle certifiant</b>	89	31			23	26			8
<b>137 Audit comptable des établissements de crédit</b> 3 jours • 2 205 € HT • CNCC : 15F0135	90		6-8		29 juin-1 <sup>er</sup> juillet		5-7		
<b>138CECBC1 Environnement comptable et contrôle interne</b> 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : en cours <b>Cycle certifiant</b>	93	16-17							

Suite

## Comptabilité bancaire - Risques comptables (suite)

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>139CECBC2</b> Les crédits à la clientèle 3 jours • 2 205 € HT • CNCC : en cours	95		11-13						
	Cycle certifiant								
<b>140CECBC3</b> Activité de marché : introduction, titres et devises 5 jours • 3 557 € HT • CNCC : en cours	98			9-13					
	Cycle certifiant								
<b>141CECBC4</b> Activité de marché : dérivés 5 jours • 3 557 € HT • CNCC : en cours	102				13-17				
	Cycle certifiant								
<b>142CECBC5</b> Autres opérations bancaires 2,5 jours • 1 987 € HT • CNCC : en cours	105					12-14			
	Cycle certifiant								
<b>143CECBC6</b> États financiers individuels et consolidés 5 jours • 3 557 € HT • CNCC : en cours	107						10-14		
	Cycle certifiant								

## Comptabilité des assurances p. 111

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>N 150CECCA1</b> Fonctionnement, réglementation et risques de l'assurance 2 jours • 1 599 € HT	111					12-13			
	Cycle certifiant								
<b>151CECCA2</b> Comptabilité d'assurance 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 14F0225	112					14-15			
	Cycle certifiant								
<b>152CECCA3</b> Application des IFRS aux sociétés d'assurance 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 14F0043	114						10-11		
	Cycle certifiant								
<b>N 153CECCA4</b> Opérations en devises des sociétés d'assurance 1 jour • 828 € HT	116						17		
	Cycle certifiant								
<b>154CECCA5</b> Bâtir le bilan économique sous Solvency II 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 14F0228	117						12-13		
	Cycle certifiant								
<b>N 155CECCA6</b> Produire les états de reporting du pilier 3 de Solvency II 3 jours • 2 205 € HT	119							14-16	
	Cycle certifiant								
<b>N 156CECCA7</b> Consolidation des sociétés d'assurance 2 jours • 1 599 € HT	121							17-18	
	Cycle certifiant								
<b>N 157CECCA8</b> Fiscalité des opérations d'assurance 1 jour • 828 € HT • CNCC : 15C0185	123							10	
	Cycle certifiant								
<b>160</b> L'essentiel des impacts comptables de Solvency II 1 jour • 828 € HT • CNCC : 14F0226	124			25				30	
<b>161</b> Le risque opérationnel dans l'assurance 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 14C0442	125			17-18				7-8	
<b>162</b> Audit d'une société d'assurance 2 jours • 1 599 € HT	127			9-10					8-9

## Contexte bancaire et réglementation p. 129

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>200 L'essentiel de la réglementation bancaire et financière</b> 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 15F0150	<b>129</b>			19-20				9-10	
<b>201 La banque et son environnement</b> 2 jours • 1 599 € HT	<b>131</b>			2-3			20-21		
<b>202 Informatique et Libertés : quelles sont les exigences CNIL pour les établissements bancaires et financiers ?</b> 1 jour • 828 € HT	<b>133</b>			2					14
<b>203 Panorama des évolutions réglementaires</b> 1 jour • 828 € HT	<b>134</b>			30				28	

## Exigence prudentielle et reporting financier p. 137

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>300 Bâle III (CRR, CRD 4) : l'essentiel</b> 1 jour • 828 € HT • CNCC : 14F0046	<b>137</b>	29			22	26	19		
<b>301 Bâle III (CRR, CRD4) : approfondissement</b> 3 jours • 2 205 € HT • CNCC : 14F0047	<b>139</b>		4-6				3-5		12-14
<b>302 Bâle III, Pilier 2 : ICAAP, stress tests</b> 1 jour • 828 € HT	<b>142</b>			4					7
<b>303 Bâle III : l'approche IRB</b> 2 jours • 1 599 € HT	<b>144</b>				9-10				8-9
<b>304 Les états COREP</b> 1 jour • 828 € HT • CNCC : 15C0187	<b>147</b>			24			19		
<b>305 Les états FINREP</b> 1 jour • 828 € HT • CNCC : 15C0188	<b>148</b>				30			24	
<b>306 Les états COREP : risques de crédit</b> 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 15F0151	<b>149</b>				23-24			17-18	
<b>307 Les reportings européens « EBA »</b> 1 jour • 828 € HT	<b>151</b>				16			25	
<b>308 Les ratios de liquidité Bâle III : LCR, NSFR</b> 1 jour • 828 € HT • CNCC : 15C0189	<b>153</b>			27		19			
<b>309 Le ratio de solvabilité</b> 1 jour • 828 € HT	<b>154</b>			18				30	
<b>310 Les ratios prudentiels et les règles de gestion</b> 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 15F0152	<b>155</b>			30-31			17-18		

Suite

## Exigence prudentielle et reporting financier (suite)

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>311 Les reportings (Surfi/Protide/BDP)</b> 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 15F0153	157	24-25				22-23			
<b>312CECB5 L'essentiel du reporting réglementaire et prudentiel</b> 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 15F0154	159	29-30			20-21	27-28			6-7
<b>313 Fonds propres : passage du comptable au prudentiel et pilotage financier des banques</b> 1 jour • 828 € HT	161				2				2
<b>314 Contrôle et révision des états prudentiels</b> 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 14F0049	163			19-20			6-7		
<b>315 CRR, CRD4, Basel III: the basics</b> 1 jour • 828 € HT	165			11				23	

## Audit et contrôle p. 167

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>400 Comprendre les enjeux du dispositif de contrôle interne des établissements financiers</b> 1 jour • 828 € HT	167			17				9	
<b>401 Savoir optimiser son contrôle permanent</b> 2 jours • 1 599 € HT	169				2-3				1 <sup>er</sup> -2
<b>402 Contrôles des prestations essentielles externalisées</b> 1 jour • 828 € HT	171			12				17	
<b>403 Conduire une mission et réussir ses entretiens d'audit</b> 3 jours • 2 205 € HT	172		11-13				10-12		
<b>404 Rédiger un rapport d'audit</b> 2 jours • 1 599 € HT	174			23-24				21-22	
<b>N 405 Manager des équipes d'audit</b> 2 jours • 1 599 € HT	176			2-3			17-18		
<b>406 Guide opérationnel de la lutte anti-fraude</b> 1 jour • 828 € HT	178			13				18	
<b>407 Comment adapter son dispositif de lutte contre le blanchiment</b> 1 jour • 828 € HT	179	25				21			
<b>408 Les bonnes pratiques de la gestion de crise et du plan de continuité d'activité</b> 1 jour • 828 € HT	180	18				16			

## Audit et contrôle (suite)

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>409 Audit du risque opérationnel</b> 1 jour • 828 € HT	182	30				27			
<b>410 Audit du risque de crédit</b> 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 15F0137	183	31 mars-1 <sup>er</sup> avril				28-29			
<b>411 Audit des activités de marché</b> 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 15F0136	185		14-15				13-14		
<b>412 Mise en œuvre opérationnelle du dispositif de protection de la clientèle</b> 1 jour • 828 € HT	187	14				15			
<b>413 Comprendre et savoir gérer les interventions des autorités de tutelle : quel(s) comportement(s) adopter ?</b> 2 jours • 1 599 € HT	188	31 mars-1 <sup>er</sup> avril					13-14		
<b>414 Approfondir sa communication en entretien et réunion d'audit</b> 1 jour • 828 € HT	189	30				27			
<b>415 Bank accounting audit</b> 3 jours • 2 205 € HT	190			2-4		21-23			
<b>416 Internal auditing in banking</b> 2 jours • 1 599 € HT	192				9-10				15-16
<b>417 Maîtriser Excel dans les fonctions d'audit, contrôle et risques</b> 1 jour • 828 € HT	193				14	28			

## Risques p. 195

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>420 Gestion actif/passif (ALM) : L'essentiel</b> 2 jours • 1 599 € HT	195	21-22					3-4		
<b>421 Gestion actif/passif (ALM) : Approfondissement</b> 2 jours • 1 599 € HT	197			2-3			17-18		
<b>422 Mesure et gestion des risques de marché</b> 3 jours • 2 205 € HT	199			30 mai-1 <sup>er</sup> juin				28-30	
<b>423 Mesure et gestion des risques bancaires</b> 2 jours • 1 599 € HT	203				2-3				1-2
<b>424 Risques opérationnels : les nouveaux enjeux</b> 2 jours • 1 599 € HT	205			9-10				14-15	
<b>425 Risques des systèmes d'information</b> 1 jour • 828 € HT	207			20				10	
<b>426 Sécurité des systèmes d'information</b> 1 jour • 828 € HT	209				24			14	
<b>427 Cartographie des risques</b> 1 jour • 828 € HT	211			11				16	
<b>428 Savoir communiquer efficacement sur ses risques</b> 1 jour • 828 € HT	212		13				12		

## Finance d'entreprise et de banque p. 215

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>500 Comptabilité des entreprises industrielles et commerciales : approfondissement</b> 5 jours • 2 884 € HT	215		4-8				17-21		
<b>501 Initiation à l'analyse des comptes de l'entreprise</b> 2 jours • 1 352 € HT	219			12-13				17-18	
<b>502 Maîtriser et analyser les comptes de l'entreprise</b> 2 jours • 1 352 € HT	221				20-21				1-2
<b>503 Analyse financière des établissements de crédit</b> 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 15F0155	223	14-15				12-13			
<b>504 Évaluation et transmission d'entreprise</b> 2 jours • 1 352 € HT	225	31 mars-1 <sup>er</sup> avril				28-29			
<b>505 Le financement de l'entreprise</b> 2 jours • 1 352 € HT	227		7-8				10-11		
<b>506 Le business plan</b> 2 jours • 1 352 € HT	229				2-3				1-2
<b>507 Les opérations de haut de bilan</b> 3 jours • 2 205 € HT	230				6-8		5-7		
<b>N 508 Les crédits syndiqués</b> 2 jours • 1 599 € HT	232				30 juin-1 <sup>er</sup> juillet				15-16
<b>N 509 Project Finance</b> 3 jours • 2 205 € HT	234	23-25				21-23			

## Contrôle de gestion p. 237

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>600 Le contrôle de gestion dans la banque</b> 2 jours • 1 599 € HT	237	31 mars-1 <sup>er</sup> avril					28-29		
<b>601 Coût et rentabilité des services et produits bancaires</b> 1 jour • 828 € HT	239		15				19		
<b>602 Processus d'élaboration budgétaire</b> 1 jour • 828 € HT	240			19				10	
<b>603 Tableau de bord des performances de banque et d'agence</b> 1 jour • 828 € HT	241			26				25	

**Fiscalité p. 243**

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>700CECB7</b> L'essentiel de la fiscalité bancaire 1 jour • 828 € HT <b>Cycle certifiant</b>	<b>243</b>		1 <sup>er</sup>		22	29			9
<b>701</b> Le résultat fiscal des établissements de crédit et ses spécificités 2 jours • 1 599 € HT	<b>244</b>	17-18					3-4		
<b>702</b> La gestion et l'optimisation de la TVA dans les activités bancaires (et incidences sur la taxe sur les salaires) 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 15F0156	<b>246</b>	24-25							5-6
<b>703</b> La Contribution Économique Territoriale 1 jour • 828 € HT	<b>248</b>		13					29	
<b>704</b> Les fondamentaux de la fiscalité bancaire et leur révision 3 jours • 2 205 € HT	<b>250</b>		11-13					21-23	
<b>705CECBC6</b> La fiscalité bancaire 1,5 jour • 1 217 € HT <b>Cycle certifiant</b>	<b>253</b>					14-15			
<b>N</b> <b>706</b> Actualité fiscale du secteur financier 1 jour • 828 € HT	<b>254</b>	29				26			14
<b>N</b> <b>707</b> Crédit-bail fiscal et autres outils d'optimisation fiscale - Opportunités et limites 1 jour • 828 € HT	<b>255</b>			23				25	
<b>N</b> <b>708</b> SCI : Aspects juridiques, comptables et fiscaux 1 jour • 828 € HT	<b>256</b>			11				16	
<b>N</b> <b>709</b> Vie sociale des entreprises du secteur financier 2 jours • 1 599 € HT	<b>257</b>			9-10				14-15	
<b>N</b> <b>710</b> Maîtrise de la TVA et des DE dans les activités immobilières 1 jour • 828 € HT	<b>259</b>	30				27			

**Gestion d'actif et services financiers p. 261**

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>800</b> UCITS/OPCVM 1 : Gestion et Comptabilité 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 15F0158	<b>261</b>			23-24				21-22	
<b>801</b> UCITS/AIFM/OPCVM 2 Audit et évaluation 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 15F0159	<b>263</b>				30 juin - 1 <sup>er</sup> juillet				15-16
<b>802</b> La fonction de contrôleur dépositaire OPCVM 2 jours • 1 599 € HT • CNCC : 15F0157	<b>265</b>				16-17	29-30			
<b>N</b> <b>803</b> La tenue de compte-conservation des titres financiers - La garde des instruments financiers détenus par les organismes de placement collectif 1 jour • 828 € HT	<b>267</b>	21				15			

Suite

## Gestion d'actif et services financiers (suite)

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>N</b> 804 L'AMF et la réglementation des marchés financiers 2 jours • 1 599 € HT	270	16-17						23-24	
<b>N</b> 805 Fonds Commun de Titrisation : gestion et comptabilité 2 jours • 1 599 € HT	273		4-5				3-4		
<b>N</b> 806 MIF 2 / MIR – Conformité 1 jour • 828 € HT	275	31				30			

## Activités de marché et back-office p. 277

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>900</b> Fonctionnement des marchés financiers 1 jour • 828 € HT	277			9				7	
<b>901</b> Le SGT et SDD SEPA et les autres moyens de paiement 2 jours • 1 599 € HT	279			25-26				23-24	
<b>902</b> Les systèmes de paiement SEPA (CSM) et Target 2 1 jour • 828 € HT	281			27				25	
<b>903</b> Mathématiques financières : les fondamentaux 2 jours • 1 599 € HT	282				27-28				12-13
<b>904</b> Mode d'emploi des systèmes de règlement/livraison et de paiement 1 jour • 828 € HT	284		14					17	
<b>905</b> Initiation aux produits dérivés : caractéristiques, mécanismes et utilisations 1 jour • 828 € HT	285			27					9
<b>906</b> Comprendre le rôle et les mécanismes des marchés financiers et les instruments financiers traités 1 jour • 828 € HT	287		8						14
<b>907</b> Comprendre les activités du Back-Office Titres 2 jours • 1 599 € HT	289			12-13			13-14		
<b>908</b> Maîtriser les caractéristiques et le fonctionnement des Opérations Sur Titres (OST) 2 jours • 1 599 € HT	291	17-18				22-23			
<b>909</b> Gestion obligataire 2 jours • 1 599 € HT	293	29-30				26-27			
<b>910</b> Techniques de la Titrisation 2 jours • 1 599 € HT	295				13-14				12-13

Suite

## Activités de marché et back-office (suite)

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>911 Produits de taux fermes et dérivés</b> 3 jours • 2 205 € HT	297				22-24				5-7
<b>912 Swaps de taux</b> 2 jours • 1 599 € HT	300		14-15				20-21		
<b>913 Gestion des risques de position et protections contre le risque de taux</b> 2 jours • 1 599 € HT	302			31 mai-1 <sup>er</sup> juin				28-29	
<b>914 Foreign exchange and interest rate derivatives</b> 2 jours • 1 599 € HT	304		7-8						5-6

## Comportemental et communication p. 307

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>1000 Communiquer avec impact</b> 2 jours • 1 599 € HT	307	15-16							6-7
<b>1001 Maîtriser les facteurs humains pour réussir en conduite de projet</b> 3 jours+1 en option • 2 355 € HT	309				6-8			28-30	
<b>1002 Comment conjuguer performance et relation client ?</b> 2 jours • 1 599 € HT	312			19-20				9-10	
<b>1003 Gestion du temps et des priorités</b> 2 jours • 1 599 € HT	315			25	29	20	19		

## Visio Formations

	page	mars	avril	mai	juin	sept.	oct.	nov.	déc.
<b>418CV</b> L'Arrêté du 3 novembre sur le contrôle interne • 1h30 • 99 € HT	24				22			22	
<b>163CV</b> Solvency II • 1h30 • 99 € HT	24	17				20			
<b>164CV</b> IFRS 4 • 1h30 • 99 € HT	24	22					18		
<b>316CV</b> Bâle III • 1h30 • 99 € HT	24		5				5		
<b>165CV</b> IFRS 9 • 1h30 • 99 € HT	24				21	16			
<b>711CV</b> Panorama fiscal du secteur bancaire • 1h30 • 99 € HT	24			26					13
<b>712CV</b> L'essentiel du crédit-bail fiscal • 1h30 • 99 € HT	24				3			8	

# Nos certificats

---

Depuis plusieurs années déjà, l'AFGES valorise la profession en élaborant plusieurs certificats (Certificat d'expertise en comptabilité bancaire, Certificat en contrôle bancaire comptable).

Cette année, l'AFGES poursuit sa démarche et vous propose un nouveau certificat « Certificat d'expertise en contrôle comptable des sociétés d'assurances » destiné aux contrôleurs comptable de la filière Assurances. A terme, l'ensemble de ces certificats devraient être éligibles au CPF (Compte Personnel de Formation) et par le biais de la VAE (Valorisation des Acquis de l'Expérience).

Pour vous tenir informés sur l'avancée de nos démarches, n'hésitez pas à vous connecter sur notre site :

[www.afges.com](http://www.afges.com)

# Certificat d'expertise en comptabilité bancaire



16  
jours

## 1. Objectif du parcours/certificat

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 Certificat d'expertise de comptabilité bancaire sur 16 jours.

### 1.1. 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 Économiques et Comptables du Conservatoire National des Arts et Métiers), 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 Certificats.

► **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 œuvre les formations.
- De proposer les épreuves d'examen et la grille de notation.

### 1.2. 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.

### 1.3. 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 (sur la 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 Afiges les organise régulièrement tout au long de l'année.

## 2. Thèmes

Voir tableau ci-dessous.

## Thèmes

Réf.	Titre	Px HT catalogue	Pages	Nbre jours	Dates
<b>101CECB1</b>	Comptabilité bancaire : opérations classiques	1 575 €	<b>39</b>	2	15 au 16 mars 2016. 7 au 8 juin 2016. 13 au 14 septembre 2016. 22 au 23 novembre 2016.
<b>124CECB2</b>	Comptabilité des titres et autres non-dérivés	1 599 €	<b>72</b>	2	17 au 18 mars 2016. 9 au 10 juin 2016. 15 au 16 septembre 2016. 24 au 25 novembre 2016.
<b>126CECB3</b>	Comptabilité des produits dérivés	2 205 €	<b>76</b>	3	21 au 23 mars 2016. 13 au 15 juin 2016. 19 au 21 septembre 2016. 28 au 30 novembre 2016.
<b>104CECB4</b>	Consolidation des comptes : l'essentiel	1 599 €	<b>48</b>	2	24 au 25 mars 2016. 16 au 17 juin 2016. 22 au 23 septembre 2016. 1 <sup>er</sup> au 2 décembre 2016.
<b>312CECB5</b>	L'essentiel du reporting réglementaire et prudentiel	1 599 €	<b>159</b>	2	29 au 30 mars 2016. 20 au 21 juin 2016. 27 au 28 septembre 2016. 6 au 7 décembre 2016.
<b>136CECB6</b>	Contrôle comptable bancaire	828 €	<b>89</b>	1	31 mars 2016. 23 juin 2016. 26 septembre 2016. 8 décembre 2016.
<b>700CECB7</b>	L'essentiel de la fiscalité bancaire	828 €	<b>243</b>	1	1 <sup>er</sup> avril 2016. 22 juin 2016. 29 septembre 2016. 9 décembre 2016.
<b>133CECB8</b>	Révision, préparation et entraînement à l'examen	1 987 €		2,5	27 au 29 (matin) juin 2016. 12 au 14 (matin) décembre 2016.
<b>134CECB9</b>	Examen	500 €		0,5	29 (après-midi) juin 2016. 14 (après-midi) décembre 2016.

## 3. Tarifs

- ▶ Cycle complet de 16 jours y compris l'examen 6 665 € HT dont 500 € de frais d'examen exonérés de TVA.
- ▶ Révision, préparation entraînement et passage de l'examen : 2 487 € HT dont 500 € de frais d'examen exonérés de TVA.
- ▶ Parcours personnalisé (formations aux choix) + examen : prix de l'examen + formations au prix catalogue avec une réduction de 10%.

## 4. Examen et obtention du certificat

- ▶ QCU.
- ▶ Questions fermées.
- ▶ Questions ouvertes.

# Certificat d'expertise en contrôle bancaire comptable

27  
jours

## 1. Objectif du parcours/certificat

Le métier de contrôleur bancaire comptable exige des compétences de plus en plus pointues dans un environnement de plus en plus mouvant et complexe.

L'introduction des normes comptables internationales associées à des normes françaises spécifiques, suppose des compétences de plus en plus pointues et rend le contrôle particulièrement délicat. Le certificat d'expertise en contrôle bancaire comptable (créé en 2011 pour la Banque de France), en partenariat avec Afges et le Cnam a pour objectif de certifier la compétence des agents dans ces domaines, de faciliter la compréhension de la comptabilité bancaire et savoir contrôler les états financiers d'un établissement de crédit.

Ce certificat se déroule sur un cycle de 27 jours pendant 8 mois.

### 1.1. Un Certificat mis en place par deux partenaires

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

- ▶ **CNAM-INTEC** (Institut National des Techniques Économiques et Comptables du Conservatoire National des Arts et Métiers), 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 Certificats.

### ▶ **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 œuvre les formations.
- De proposer les épreuves d'examen et la grille de notation.

### 1.2. Qui peut présenter cet examen ?

- ▶ 3 ans d'expérience en contrôle bancaire.
- ▶ Bac +3.
- ▶ Entretien de validation des acquis et de l'expérience si ces deux premières conditions ne sont pas remplies.

## 2. Thèmes

Voir tableau ci-contre.

## 3. Tarifs

- ▶ Cycle complet de 27 jours y compris l'examen 10 587 € HT dont 500 € de frais d'examen exonérés de TVA.

- ▶ Révision, préparation, entraînement et passage de l'examen : 2 587 € HT dont 500 € de frais d'examen exonérés de TVA.
- ▶ Parcours personnalisé (formations au choix) + examen : prix de l'examen + formations au prix catalogue avec une réduction de 10 %.

## 4. Examen et obtention du certificat

- ▶ Contrôle continu dans cinq modules.
- ▶ Examen :
  - QCU.
  - Questions ouvertes.
  - Questions fermées.
- ▶ Oral.

## Thèmes

Réf.	Titre	Px HT catalogue	Pages	Nbre jours	Dates
<b>138CECBC1</b>	Environnement comptable et contrôle interne	1 599 €	<b>93</b>	2	16 au 17 mars 2016.
<b>139CECBC2</b>	Crédits à la clientèle	2 205 €	<b>95</b>	3	11 au 13 avril 2016.
<b>140CECBC3</b>	Activité de marché : introduction, titres et devises	3 557 €	<b>98</b>	5	09 au 13 mai 2016.
<b>141CECBC4</b>	Activité de marché : dérivés	3 557 €	<b>102</b>	5	13 au 17 juin 2016.
<b>142CECBC5</b>	Autres opérations bancaires	1 987 €	<b>105</b>	2,5	12 au 14 (matin) septembre 2016.
<b>705CECBC6</b>	La fiscalité bancaire	1 217 €	<b>253</b>	1,5	14 (après-midi) au 15 septembre 2016.
<b>143CECBC7</b>	États financiers individuels et consolidés	3 557 €	<b>107</b>	5	10 au 14 octobre 2016.
<b>144CECBC8</b>	Révision, préparation et entraînement à l'examen	1 987 €		2,5	15 au 17 (matin) novembre 2016.
<b>145CECBC9</b>	Examen	500 €		0,5	17 (après-midi) novembre 2016.
<b>146CECBC10</b>	Oral	100 €		30 mn	18 (matin) novembre 2016.

# Certificat d'expertise en contrôle comptable des sociétés d'assurance

18  
jours

## 1. Objectifs du certificat

Le certificat d'expertise en contrôle comptable des sociétés d'assurance a pour but de former les contrôleurs comptables intervenant au sein des groupes d'assurance ou de bancassurance aux spécificités comptables et prudentielles de l'assurance et aux contrôles de 1<sup>er</sup> et de 2<sup>ème</sup> niveau.

Cette formation doit permettre aux candidats de s'assurer de la conformité des enregistrements comptables et du reporting financier et prudentiel dans les trois référentiels suivants : normes françaises, IFRS et Solvabilité 2.

Ce certificat se déroule sur un cycle de 18 jours.

## 2. Qui peut préparer cet examen ?

- ▶ 3 ans d'expérience en contrôle comptable.
- ▶ Bac +3.
- ▶ Entretien de validation des acquis et de l'expérience, si les deux premières conditions ne sont pas remplies.

## 3. Validation du certificat

- QCU.
- Questions ouvertes.
- Questions fermées.

## 4. Thèmes

(Voir tableau ci-contre).

## 5. Tarifs

- ▶ Parcours à l'unité, tarif catalogue : 14 343 € HT.
- ▶ Parcours complet (18 jours de formation) : 7 492 € HT.

## Thèmes

Réf.	Titre des formations	Prix H.T. catalogue	Pages	Nombre de jours	Dates
<b>150CECCA1</b>	Fonctionnement, réglementation et risques de l'assurance	1 599 €	<b>111</b>	2	12 au 13 septembre 2016.
<b>151CECCA2</b>	Comptabilité d'assurance	1 599 €	<b>112</b>	2	14 au 15 septembre 2016.
<b>152CECCA3</b>	Application des IFRS à l'assurance	1 599 €	<b>114</b>	2	10 au 11 octobre 2016.
<b>153CECCA4</b>	Opérations en devises des sociétés d'assurance	828 €	<b>116</b>	1	17 octobre 2016.
<b>154CECCA5</b>	Bâtir le bilan économique sous Solvabilité 2	1 599 €	<b>117</b>	2	12 au 13 octobre 2016.
<b>155CECCA6</b>	Produire les états de reporting du pilier 3 de Solvabilité 2	2 205 €	<b>119</b>	3	14 au 16 novembre 2016.
<b>156CECCA7</b>	Consolidation des sociétés d'assurance	1 599 €	<b>121</b>	2	17 au 18 novembre 2016.
<b>157CECCA8</b>	Fiscalité des opérations d'assurance	828 €	<b>123</b>	1	10 novembre 2016.
<b>158CECCA9</b>	Révision, préparation et entraînement à l'examen	1 987 €		2,5	14 au 16 (matin) décembre 2016.
<b>159CECCA10</b>	Examen	500 €		0,5	16 décembre (après-midi) 2016.
		14 343 €			

# Visio formations



La visio-formation est une technique de formation à distance mettant en présence des personnes situées en des lieux géographiques différents grâce à une interface web. Elle permet de multiplier les modalités d'apprentissage. Elle propose des cours en ligne, des exercices, quiz, etc. Elle offre plusieurs avantages :

- ▶ Une formation interactive, avec de grandes possibilités de personnalisation selon la typologie des collaborateurs, le thème, la culture de l'entreprise, etc.
- ▶ Tournée vers l'opérationnel ou la spécialisation.
- ▶ Des sessions courtes mais denses (1h30 maximum).
- ▶ Des gains de temps car les déplacements sont de fait réduits.
- ▶ Un partage des applications et des contenus d'apprentissage.
- ▶ Un faible coût par session.
- ▶ Un nombre de participants réduit (10 maximum).
- ▶ Une mise en œuvre simple (une planification est néanmoins à prévoir : date et horaire fixe, inscription nécessaire).

La visio-formation répond à un double objectif :

- ▶ Faciliter pour les animateurs l'interactivité et la flexibilité vis-à-vis des apprenants tout en conservant les bénéfices de la formation présentielle.
- ▶ Faire bénéficier aux apprenants d'une souplesse dans l'écoute tout en maintenant un contact visuel et suivi afin d'éviter l'isolement des formations à distance.

## 1. Comment participer à une visio-formation?

S'inscrire sur notre site ou sur notre catalogue à l'aide du bulletin d'inscription.

Une convocation vous est adressée ainsi qu'une invitation sur votre calendrier.

En pratique pour le participant :

- ▶ En amont de la formation :
  - Recevoir et accepter une invitation sur votre calendrier.
- ▶ Le jour de la formation :
  - Se munir d'un casque et d'un micro devant son pc. La webcam n'est pas obligatoire.
  - Exécuter le lien envoyé dans l'invitation et s'identifier.
- ▶ Le participant est alors prêt à suivre la visio formation.

## 2. Les thèmes 2016

- ▶ L'arrêté du 3 novembre sur le contrôle interne.
- ▶ Solvency.
- ▶ IFRS 4.
- ▶ Bâle III.
- ▶ IFRS 9.
- ▶ Panorama fiscal du secteur bancaire.
- ▶ L'essentiel du crédit-bail fiscal.

## 3. Prix

- ▶ Inter : 99 € HT par session et par apprenant.
- ▶ Intra : 780 € HT par session (10 apprenants maximum).

## Thèmes

Réf.	Titre	Px HT catalogue	Durée	Dates
<b>418CV</b>	L'Arrêté du 3 novembre sur le contrôle interne	99 €	1h30	22 juin 2016. 22 novembre 2016.
<b>163CV</b>	Solvency II		1h30	17 mars 2016. 20 septembre 2016.
<b>164CV</b>	IFRS 4		1h30	22 mars 2016. 18 octobre 2016.
<b>316CV</b>	Bâle III		1h30	5 avril 2016. 5 octobre 2016.
<b>165CV</b>	IFRS 9		1h30	21 juin 2016. 16 septembre 2016.
<b>711CV</b>	Panorama fiscal du secteur bancaire		1h30	26 mai 2016. 13 décembre 2016.
<b>712CV</b>	L'essentiel du crédit-bail fiscal		1h30	3 juin 2016. 8 novembre 2016.

# Afges en bref



## Atouts et valeurs

Créée en 1985, l'AFGES est un organisme de formation à taille humaine offrant une véritable culture client reposant sur l'écoute, le respect et la réactivité. **Notre moteur : l'excellence.**

Nous intervenons dans les domaines très spécifiques de la banque et de l'assurance en conciliant tout à la fois une réelle connaissance du terrain, une anticipation des besoins du marché de la formation avec le souci constant d'être à la pointe de l'actualité comptable et réglementaire.

Consciente de l'absence de reconnaissance officielle des spécificités intrinsèques des métiers de la banque et de l'assurance, l'AFGES a développé au cours de ces dernières années plusieurs certifications :

- ▶ **2011 – Le certificat comptable bancaire.**
- ▶ **2015 – Le certificat d'expertise en contrôle bancaire comptable.**
- ▶ **2016 – Le certificat d'expertise en contrôle comptable des sociétés d'assurances.**

AFGES poursuit sa démarche de valorisation à travers la reconnaissance officielle de ces titres auprès du Registre National des Certifications Professionnelles et en rendant, prochainement, l'ensemble de ses titres accessibles par le biais de la Validation des Acquis de l'Expérience (VAE). Notre équipe administrative et commerciale allie le dynamisme à la qualité et veille au respect des délais et des process de nos partenaires. Nos équipes s'engagent sur une complète transparence et sur l'entière satisfaction de nos participants à l'issue des formations proposées. L'AFGES est à même de traiter et coordonner des projets formation d'envergure en France et à l'étranger, y compris en langue anglaise.

Notre équipe d'animateurs est constituée de près de **60 experts** dans leurs domaines qui ont tous développé une véritable appétence pour l'andragogie et la transmission de leur savoir. Nos animations s'appuient sur des méthodes interactives basées sur l'empathie, le questionnement et la remise en question perpétuelle. À cette fin, l'AFGES offre à ses participants des supports à la pointe de l'actualité métier et des salles de formation spacieuses, équipées de tableaux blancs interactifs permettant l'enregistrement et la restitution des prises de notes en fin de formation. De plus, l'AFGES vient d'étoffer son catalogue d'une offre visio formations.

L'AFGES commercialise également des ouvrages rédigés par nos animateurs et associés, constituant ainsi pour chacun des références dans leur domaine. Enfin, la gestion de notre activité est performante et vient d'être notée G3+ par la Banque de France.

# Organisation en pôles

5 animateurs dont trois associés se répartissent l'organisation de nos principaux domaines d'intervention.



**Prudentiel (Bâle 3, CRR, CRD IV)**



**Comptabilité et risques comptable**



**Audit, risques et contrôle**



**Assurances**



**Fiscalité**



**Certificats**

## Chiffres clés 2014

- ▶ Près de 60 animateurs.
- ▶ 5574 apprenants.
- ▶ 1 118 jours de formation.
- ▶ CA de 2 650 k€, réparti en 2/3 en intra et 1/3 en inter.

### 3.1. Cible métier

99 % du secteur Banques et Assurances :

- ▶ Comptables, contrôleurs de gestion, auditeurs, inspecteurs, contrôleurs internes, contrôleurs des OPCVM et des sociétés de gestion, fiscalistes, dirigeants, trésoriers, responsables ou mais aussi responsables front office : chargés d'affaire, commerciaux, analystes...
- ▶ Commissaires aux comptes.

### 3.2. Thèmes de compétence

- ▶ IFRS, comptabilité des sociétés commerciales, comptabilité bancaire, gestion des risques et Bâle III, CRR CRD4, réglementation et ratios prudentiels, fiscalité, contrôle de gestion et ALM, audit, contrôle interne et compliance, OPCVM, marchés financiers et règlements interbancaires, assurances, management et comportemental...
- ▶ Formations en anglais sur quasiment la totalité de ces thèmes.
- ▶ Visio formations.
- ▶ Certificats d'expertise en comptabilité bancaire, contrôle bancaire comptable, contrôle comptable des assurances.

## Clients

Les plus grands noms du secteur nous font confiance : BPCE, SG, Crédit Agricole, BNPP, ACPR, LBP, CIC, HSBC, NSMD, Banque Worms...

Mais aussi des établissements de crédit, des organismes de financement, des institutions financières publiques parmi lesquelles la Caisse des Dépôts et Consignation, le Crédit national, l'Agence française de développement, la Caisse d'amortissement...

Plus de 60 banques étrangères de Belgique, Suisse, Luxembourg, Portugal, Grèce, Maroc, Tunisie, Algérie, Haïti, Liban, Rwanda, Burundi, Cameroun...

Auxquels il convient d'ajouter :

- ▶ Des cabinets d'audit et de Commissariat aux Comptes, de conseil et d'organisation.
- ▶ Des sociétés de logiciels informatiques telles que SOPRA et MUREX.

## Services annexes

Nous vous proposons de prendre en charge tout ou partie de la logistique de vos formations :

- ▶ La duplication et envoi de supports de formation.
- ▶ La location de nos salles équipées avec pauses café et accueil.
- ▶ L'organisation des déjeuners pour les participants.
- ▶ La réservation d'hôtels.
- ▶ Les réservations de taxis.

# Nos intervenants

## Les associés



### Hugues BEAUGRAND

#### Président

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, exigence prudentielle et ALM.*



### Moulay A. AMAZIRH

#### 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.



### 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, exigence prudentielle, contrôle interne, systèmes d'information, organisation.*



### Pascal BROUETIER

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 et fiscalité bancaire.*

## Le département administratif et commercial



### Karim SBAÏ

Directeur général et Directeur Commercial

## Administration des ventes



### Marion RIGAUULT-CONTINI

Assistante formation  
*Inscriptions Inter*



### Sabrina FOSSION

Assistante formation  
*Inscriptions Intra*



### Nadège GUILBERT

Office Manager

## 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.*

### Patrick AUTEAU

Diplômé de l'école des cadres du Groupe des Caisses d'Épargne (label HEC). DESS de gestion des PME. Certification IFRS délivrée par l'ESSEC. Diplôme d'expertise comptable. *Comptabilité bancaire et réglementation bancaire.*

### 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.*

### Hicham BADDAG

Expert-comptable. Certifié CPA de l'AAOIFI (Bahreïn). Certifié CIFE d'Ethica Institute of Islamic Finance (Dubai). *Finance islamique.*

### Samia BELAOUNIA

Docteur en Sciences de gestion - DEA « Concepts et méthodes du diagnostic d'entreprise » - Maîtrise Économie

appliquée, Paris IX – Dauphine. *Analyse financière.*

### Abdelmajid BENJELLOUN TOUMI

Diplômé d'Expertise Comptable (DEC). Diplôme d'Études Supérieures Comptables et Financières (DESCF). *Comptabilité générale et bancaire. Consolidation et regroupement d'entreprises.*

### Christian BERTHEUIL

MBA University of Oregon (USA). DESCAF de l'École Supérieure de Commerce Poitiers. *Management, communication et relation client.*

### 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. *Comptabilité bancaire.*

### 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.*

### Bernard BOSSU

Diplômé HEC Executive MBA, ESCP, DSCG, Certificat IFRS PWC/Essec. *Comptabilité bancaire. Audit et contrôle interne. Maîtrise des risques des métiers bancaires et financiers.*

### Marie Fleur BOUILLON BONTE

Expert comptable et auditeur chez CIFRALEX, membre de l'Ordre des Experts Comptables et de l'ICAEW (Institute of Chartered Accountant in England and Wales). Licenciée en sciences économiques, MBA de gestion option finance, certificat IFRS (ESSEC). *Comptabilité générale et bancaire. Audit comptable. Commissariat aux Comptes des Etablissements de Crédit.*

### 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.*

### 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.*

### Catherine CLEMENT CHABAS

Certificat IFRS Essec-PwC. Diplôme Expertise Comptable. Institut Commercial de Nancy. Maîtrise de Sciences et Techniques Comptables et Financières Nancy II. *Comptabilité 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.*

### 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.*

### 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 ; 9001 ; 26 000)*



### Hervé MANCERON

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



### Marie-Paule DEGELILH

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. *Comptabilité bancaire.*



### 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 et audit comptable.*

### François FAURE

Certifié ISO 31000 Risk Management Professional C31000™. Approved ISO 31000 Risk Management Lead Trainer CT31000™. CARM Institute ARM54 EISTI / ENA - Mastère spécialisé en gestion des risques sur les territoires. UTC - Institut de Management de L'Information (DESMI) Paris V - DESS Ergonomie Cognitive Paris XI Orsay - MST d'Ergonomie. *Risques des SI, Sécurité de SI, Plan de Continuité d'Activité, Gestion de Crise.*

### Thierry FORMANTIN

Diplômé en Comptabilité et Gestion. *Comptabilité bancaire, 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.*

### Bernard GLOPPE

Diplômé d'études commerciales. Enseignant à l'université sur des thèmes d'organisation et d'économie d'entreprise, de culture générale et de communication. *Gestion du temps, organisation, Management, chrono-pilotage et conduite des activités. Analyse clinique des activités face aux nouvelles technologies de l'information. Mutations du travail et conduite du changement.*

### 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, réglementation et risques de l'assurance.*

### 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. *Comptabilité bancaire.*

### 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. *Exigence prudentielle et gestion des risques.*

### Patricia JACOB

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

### Michel KARLIN

Docteur es sciences économiques. Ancien professeur des universités. Ancien conseiller technique à l'Autorité des marchés financiers. Expert judiciaire près la Cour d'appel de Paris. *Instruments financiers, services d'investissement et leur réglementation. Autorité des marchés financiers. Tenue de compte-conservation des instruments financiers et sa réglementation. Infrastructures de post-marché.*

### Anne LANDIER-JUGLAR

DESS en Sciences Économiques, analyste financier (SFAF) et actuaire (Institut des Actuaire). Membre de la commission consultative post-marché de l'AMF. Membre et animateur de l'observatoire Conformité de l'AFTI. *Instruments financiers, services d'investissement et leur réglementation. Autorité des marchés financiers. Tenue de compte-conservation des instruments financiers et sa réglementation. Infrastructures de post-marché.*

### Edith LAQUENAIRE

Expert comptable. Maîtrise de gestion, DAUPHINE, DUT gestion des entreprises et des administrations, IUT de PARIS. *Comptabilité bancaire et analyse financière.*

### Françoise LAURENT

Diplômé d'Expertise Comptable (D.E.C.). Institut Supérieur du Commerce de Paris (I.S.C.). DESS Fiscalité Appliquée, Université René Descartes Paris V. *Comptabilité bancaire. Audit comptable.*

### Jean-Marie LAY

Expert Comptable, Diplômé de L'ESSEC (École supérieure des sciences économiques et commerciales). Activité de conseil Global Finance Expertise (GFE). *Comptabilité bancaire et exigence prudentielle.*

### Alain LE CORRE

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

### Gaël LEGER

MBA École nationale d'Assurance, Management de l'Entreprise d'Assurance, École 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 inscrit au tableau de l'Ordre de Paris, Diplômé de NEOMA Reims Management School, Administrateur de l'ADICECEI, Consultant en systèmes d'information bancaire et évaluation des produits financiers. *Credit-bail, OPCVM et Asset Management.*

### Christine MERCURI

Gestion et Administration des Entreprises, cycle G.A.E, ESC Reims. DESS RH Consultation et Formation dans les organisations (Paris Dauphine). Coach: LKB School of Coaching. Certifiée Success Insights. Synergologie. *Management / Management de projet. Relation client / Techniques de vente/ Négociation. Prise de parole en public/ Conduite de réunion. Formation de formateurs. Coaching individuel et collectif.*

### Cécile NOZIÈRE

Expert comptable et diplômée d'HEC, Associée Fondatrice de Finadvia Ltd. *Comptabilité et réglementation bancaire.*

### Fabienne NTWA ANTIEME

FUCAM - Master en Révisiorat et Expertise comptable (Mons) Université Laval - Échange inter-universitaire (Québec). *Comptabilité et réglementation bancaire.*

### 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.*

### 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. Communication auditeurs/ audités. Rédaction du rapport d'audit.*

### Stéphane SALLÉ

Diplômé de l'École Nationale Supérieure des Ingénieurs Électriciens de Grenoble, Doctorat de l'Institut National Polytechnique de Grenoble en Automatique et Traitement du Signal, Certification d'Aptitude. *Contrôle de Gestion. Gestion Actif-Passif. Risques de marché.*

### 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.*

### Geoffroy SURBLED

Analyste financier SFAF. NéoMa Business School (ex ESC Rouen). MBA New York University - Stern. *Analyse financière. Ingénierie financière. Evaluation des sociétés. Fusions-acquisitions et capital investissement /LBO.*

### 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.*

### Sonia VERRECCHIA

DESS en Gestion des Entreprises (CAAE-IAE) - Maîtrise en Droit. *Audit et contrôle interne. Relations inter-personnelles et Communication.*

### 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 la Commission Bancaire.

### Sarah WIGGETT

University of Birmingham (GB), Bachelor of Commerce (Hons degree). (1991) Associate Member Of The Association of Corporate Treasurers. ACT (1994) SFA Securities & Derivatives Representative (1998). *Corporate Treasury risk management. Foreign exchange and interest rate derivatives.*

# Nos partenariats



## APS Risk sur MONACO

Dans le cadre de notre partenariat, APS Risk, cabinet de conseil monégasque et l'Arges, organisent de nombreuses formations en Principauté de Monaco. Cette initiative APS/AFGES, vise à promouvoir les actions de formation auprès des établissements de la Principauté, tout 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'Office de Coordination Bancaire et Financière est une association professionnelle indépendante et 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

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...).



## Benjelloun Touimi Consulting

BTC est un cabinet d'audit, de conseil et de formation, spécialiste dans les domaines à forte valeur ajoutée: Consolidation, mise en place des normes IFRS, évaluation d'entreprises et d'actifs incorporels. Fort de son expérience, développée en accompagnant des groupes nationaux d'envergure, BTC assure des formations individualisées alliant la théorie et la pratique. En 11 années d'existence, BTC a formé des centaines de cadres aux métiers de la finance et est considéré aujourd'hui comme acteur de référence dans ce domaine au Maroc.



## PERFORMIUM Finance

Spécialisés en Risk Management & Relation Clients dans le domaine Banque Assurance, nos consultants experts vous accompagnent sur des missions de Conseil - Formation - Recrutement. Dans le cadre de notre partenariat avec l'AFGES, nous organisons des formations dans le Nord & l'Est de la France, et au Benelux.

Nos valeurs fondatrices : écoute, respect des engagements, réussite collective, résultats.  
Nos références : SG, Cofidis, BPCE, Crédit Immobilier de France, Banque Accord, CA. ...

# 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.

Thème	Titre	Ref. CNCC	Date de fin de validité
<b>Audit et contrôle, risques</b>	Audit des activités de marché	15F0136	31/12/2017
	Audit du risque de crédit	15F0137	31/12/2017
	Réussir ses missions d'audit au sein de la banque	14F0032	31/12/2016
<b>Comptabilité bancaire</b>	Activité de marché : dérivés	Demande en cours*	
	Activités de marché, introduction, titres et devises	Demande en cours*	
	Audit comptable des établissements de crédit	15F0135	31/12/2017
	Autres opérations bancaires	Demande en cours*	
	Comptabilité bancaire : cycle long	15F0138	31/12/2017
	Comptabilité bancaire : opérations classiques	15F0139	31/12/2017
	Comptabilité des opérations de marché	15F0140	31/12/2017
	Comptabilité des opérations en devises	15F0141	31/12/2017
	Comptabilité des produits dérivés	15F0142	31/12/2017
	Comptabilité des produits et des opérations structurés	15F0143	31/12/2017
	Comptabilité des titres et autres non dérivés	15F0144	31/12/2017
	Consolidation des comptes : l'essentiel	14F0044	31/12/2017
	Consolidation des comptes approfondissement	14F0045	31/12/2017
	Contrôle comptable bancaire	Demande en cours*	
	Dépréciations et provisions	15F0145	31/12/2017
	Environnement comptable et contrôle interne	Demande en cours*	
	États financiers individuels et consolidés	Demande en cours*	
	IFRS et US GAAP : points communs et divergences	Demande en cours*	
	Le commissariat aux comptes des établissements de crédit	15F0146	31/12/2017
	Les crédits à la clientèle	Demande en cours*	
Les IFRS dans les établissements de crédit : approfondissement	15F0147	31/12/2017	
Les nouvelles règles comptables IFRS sur les instruments financiers (IFRS 9)	Demande en cours*		
Les opérations de crédit bail et de location	15F0148	31/12/2017	

\* Une demande a été déposée auprès du Comité Scientifique.

# Formations homologuées par le Comité scientifique

Thème	Titre	Ref. CNCC	Date de fin de validité
<b>Comptabilité des assurances</b>	Application des IFRS aux sociétés d'assurance	<b>14F0043</b>	31/12/2017
	Bâtir le bilan économique sous Solvency II	<b>14F0228</b>	31/12/2016
	Comptabilité d'assurances	<b>14F0225</b>	31/12/2016
	Fiscalité des opérations d'assurance	<b>15C0185</b>	31/08/2017
	Le risque opérationnel dans l'assurance	<b>14C0442</b>	31/12/2016
	L'essentiel des impacts comptables de Solvency II	<b>14F0226</b>	31/12/2016
<b>Contexte bancaire et réglementaire</b>	L'essentiel de la réglementation bancaire et financière	<b>15F0150</b>	31/12/2017
<b>Exigence prudentielle et reporting financier</b>	Contrôle et révision des états prudentiels	<b>14F0049</b>	31/12/2017
	CRR, CRD4, Bâle III : l'approfondissement	<b>14F0047</b>	31/12/2016
	CRR, CRD4, Bâle III : l'essentiel	<b>14F0046</b>	31/12/2016
	Les états COREP	<b>15C0187</b>	31/12/2017
	Les états COREP : Risque de crédit	<b>15F0151</b>	31/12/2017
	Les nouveaux états FINREP	<b>15C0188</b>	31/12/2017
	Les ratios de liquidité Bâle III	<b>15C0189</b>	31/12/2017
	Les ratios prudentiels et les règles de gestion	<b>15F0152</b>	31/12/2017
	Les reportings (SURFI/Protide/BDP)	<b>15F0153</b>	31/12/2017
	L'essentiel du reporting réglementaire et prudentiel	<b>15F0154</b>	31/12/2017
<b>Finance d'entreprise et de banque</b>	Analyse financière des établissements de crédit	<b>15F0155</b>	31/12/2017
<b>Fiscalité</b>	La TVA bancaire (et incidences sur la Taxe sur les salaires)	<b>15F0156</b>	31/12/2017
	Les fondamentaux de la fiscalité bancaire et leur révision	<b>Demande en cours*</b>	
<b>Gestion d'actifs et services financiers</b>	La fonction de contrôleur dépositaire OPCVM	<b>15F0157</b>	31/12/2017
	UCITS/OPCVM1 : Gestion et comptabilité	<b>15F0158</b>	31/12/2017
	UCITS/OPCVM2 : Audit et évaluation	<b>15F0159</b>	31/12/2017

\* Une demande a été déposée auprès du Comité Scientifique.

Cette liste est susceptible d'évoluer. Nous vous invitons donc à consulter régulièrement notre site à l'adresse suivante :

[www.afges.com](http://www.afges.com)

## PRATIQUE DE LA COMPTABILITÉ BANCAIRE

1450 pages

Antoine SARDI

La sixième réédition de l'ouvrage de référence de la comptabilité bancaire depuis 1981 est parue 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 1600 pages qui couvre l'ensemble des domaines comptables et de la surveillance prudentielle.

La nouvelle édition continue d'adopter la démarche qui a fait son succès. Chacune des activités bancaires est 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.

Nouvelle 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.

Édition 2012



## MANAGEMENT DES RISQUES BANCAIRES

394 pages

Antoine SARDI et Henri JACOB

Le ratio de solvabilité issu du nouvel Accord de Bâle dit « McDonough » a introduit de profonds changements 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.

Édition 2001



## AUDIT ET CONTRÔLE INTERNE BANCAIRES

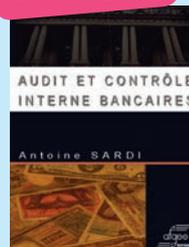
1100 pages

Antoine SARDI

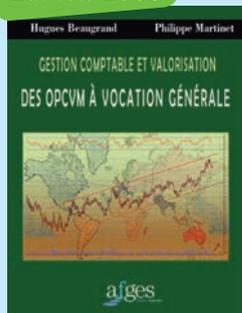
Aux risques traditionnels de l'activité bancaire, se sont ajoutés depuis quelques années de nouveaux risques liés aux mutations du système bancaire et à l'émergence des nouveaux marchés. La maîtrise de ces risques, par la mise en oeuvre d'un dispositif de contrôle interne global et rigoureux, devient 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.

Édition 2002



Édition 2008



## 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 réglementation 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 dérogeant 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'internationalisation 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 dispo-

sitif 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

arsenal 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.

## Légende



**One to One**



**Présentiel**



**Français/Anglais**



**Visio formations**



**Durée**  
1 jour

**Prix**  
repas inclus  
828 € HT

**Animateurs**  
Philippe DARRÉ  
Marie-Paule DEGEILH  
Gaëlle AZRIA  
Gérard MAROT  
Hugues BEAUGRAND  
Véronique HAURANT  
Édith LAQUENAIRE

**Date**  
14 mars 2016  
6 juin 2016  
12 septembre 2016  
21 novembre 2016

**100**  
Initiation à la comptabilité

Comptabilité  
bancaire -  
Expertise

# Initiation à la comptabilité

## 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.
- Introduire 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 prérequis n'est exigé.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Tour de table et recueil des attentes. Rappel des objectifs. Distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Pourquoi la comptabilité ?</b>		
9h30-10h45	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. – Exemples d'états financiers. QCU.
<b>2 Problématique centrale : quelle méthode d'évaluation ?</b>		
10h45-11h15	Cours historique versus juste valeur. Amortissements et dépréciations. Application des deux méthodes pour un même patrimoine.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Amortissements et dépréciations. – Coût historique et juste valeur. Exemples d'états financiers.
<b>3 Mécanique comptable</b>		
11h15-12h30	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. – Exemples d'états financiers. QCU.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4 Comptabilité réciproque ou « miroir »</b>		
14h00-14h45	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. QCU.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

### 5 Principe de séparation des exercices

14h45-16h15

Pourquoi le découpage d'une entreprise en périodes comptables ?  
Flux de trésorerie et comptabilité d'engagements.  
Les deux approches « Accrual basis » versus « Cash basis » et la technique qui en découle le « cut-off ».

Support PowerPoint.  
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)

16h15-16h30

Pourquoi un plan de comptes ?  
Passage d'intitulés littéraires à des intitulés codifiés.  
Plan comptable général et plan de comptes des établissements de crédit.

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

### 7 Vers la comptabilité bancaire

16h30-17h15

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.  
Exemples d'états financiers.

### 8 Synthèse et conclusion

17h15-17h30

Synthèse de la journée.  
Évaluation de la formation.

Questions/réponses.  
Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 575 € HT

**Animateurs**  
Marie-Paule DEGEILH  
Philippe DARRÉ  
Gaëlle AZRIA  
Gérard MAROT  
Hugues BEAUGRAND  
Véronique HAURANT  
Édith LAQUENAIRE  
Bernard BOSSU  
Fabienne NTWA ANTIEME

**Date**  
7 au 8 mars 2016  
15 au 16 mars 2016  
13 au 14 septembre 2016  
22 au 23 novembre 2016

# 101CECB1

Comptabilité bancaire : opérations classiques

Comptabilité  
bancaire -  
Expertise

## Comptabilité bancaire : opérations classiques

Homologation CNCC

15F1039

Cycle certifiant

### 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 « Initiation à la comptabilité bancaire ».



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques	
<b>Tour de table</b>			
9h00-9h15	Tour de table et recueil des attentes. Rappel des objectifs. Distribution des supports.	Paperboard.	
<b>1 Introduction</b>			
9h15-10h45	L'activité bancaire et l'organisation de la profession. Les normes comptables (IFRS et françaises). Les états réglementaires (SURFI, COREP, FINREP). Les principes de contrôle interne comptable.	Support PowerPoint. Illustration par le bilan consolidé des banques françaises. QCU. Synthèse.	
<b>2 Les activités bancaires classiques</b>			
1 <sup>er</sup> jour	<b>Démarche pédagogique commune à toutes les activités bancaires classiques.</b> 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.	
	10h45-11h45	Les opérations interbancaires et de trésorerie : – Les objectifs de la trésorerie d'une banque. – Le traitement comptable.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Prêt à terme. – Emprunt à terme.
	11h45-12h30	Les crédits à la clientèle : – Les aspects économiques des crédits clientèle : • Crédits commerciaux. • Crédits de trésorerie. • Crédits immobiliers. • Crédits consortiaux. • Locations financières. • Autres. – Le traitement comptable des crédits : • Les règles générales. • La notion de taux d'intérêt effectif (TIE).	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Schéma comptable de base. – Le coût amorti au TIE. – Escompte. – Crédit consorsial. – Affacturage. – Crédit à la consommation. – Crédit-bail et location. – Engagements de financement et de garantie. N.B. Selon la demande des participants.

## Programme

		Pause déjeuner		
1 <sup>er</sup> jour	12h30-14h00			
	<b>2 Les activités bancaires classiques (suite)</b>			
	14h00-15h30	Les crédits à la clientèle (suite).	Suite des exercices et cas pratiques.	
	15h30-15h45	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points délicats ou mal assimilés.	QCU. Synthèse.	
15h45-17h30	Les créances douteuses et les dépréciations : – L'identification des créances douteuses. – Les dépréciations individuelles. – Évaluation collective des pertes en IAS 39.	Support PowerPoint. QCU. Cahier d'exercices : – Schéma de base PCEC. – Créance dépréciée et effet temps (dé actualisation). – Créance restructurée.		
<b>2 Les activités bancaires classiques (suite)</b>				
2 <sup>e</sup> jour	9h00-9h30	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points délicats ou mal assimilés.	QCU. Synthèse.	
	9h30-10h30	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. QCU. Cahier d'exercices : – Compte à terme. – Compte d'épargne. – Commissions sur comptes courants. – Bon de caisse.	
	10h30-12h00	L'activité titres (présentation succincte) : – Les portefeuilles titres en normes françaises. – Les portefeuilles titres en normes IFRS. – Opérations titres pour le compte de la clientèle.	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.	
	12h00-12h30	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	Synthèse de la matinée. Réponse aux questions et retour sur les points insuffisamment assimilés.	QCU. Synthèse.		
14h30-15h00	Les immobilisations (présentation succincte).	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.		
15h00-15h45	Les provisions pour risques, fonds propres et divers.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.		
15h45-16h15	Récapitulation du hors bilan (les engagements de financement et de garantie ont déjà été examinés avec les crédits).	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.		
16h15-17h00	La formation du résultat. Les états financiers.	Support PowerPoint. Illustrations par les états financiers d'établissements bancaires. QCU.		
<b>3 Synthèse et conclusion</b>				
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.		

# Lire et comprendre le bilan et le compte de résultat des banques

## Objectif général

- Découvrir l'ensemble des états financiers que doivent produire les banques.
- Comprendre la présentation des comptes sociaux bancaires.
- Se familiariser avec les contenus spécifiques du bilan et du compte de résultat.
- Savoir utiliser le Plan de Comptes des Établissements de Crédit (PCEC).
- Se repérer dans l'organisation comptable des banques.
- Décrypter le processus d'arrêté des comptes.
- Acquérir les bases de la comptabilité générale.
- Acquérir les bases pour comptabiliser des opérations simples, monter un bilan, un compte de résultat et un tableau de l'annexe.
- Se préparer à suivre des formations spécifiques (opérations classiques, titres, dérivés, devises, etc.).

## Participants

- Personnes qui n'ont jamais fait de comptabilité bancaire et qui ont besoin d'acquérir les bases minimales pour lire et comprendre les comptes des banques et ou dialoguer avec les collaborateurs des Directions Financières des banques.
- Personnes qui souhaitent suivre d'autres formations comptables et qui ont besoin de bases.

## Connaissances requises

Aucun prérequis n'est exigé.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Tour de table et recueil des attentes. Rappel des objectifs et du programme. Distribution des supports. Questionnaire.	Paperboard. Auto-évaluer vos connaissances en début de formation.
<b>1 Les banques, des sociétés commerciales pas comme les autres</b>		
9h30-10h00	La banque : ses métiers, son rôle et ses obligations.	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – Préciser en quoi une banque se distingue d'une société commerciale non bancaire.
<b>2 Les différents états financiers que doivent produire les banques</b>		
10h00-10h30	Les comptes publiables : sociaux et consolidés. Les reportings réglementaires : SURFI et FINREP. La liasse fiscale.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>3 Les documents constitutifs des états financiers, généralités</b>		
10h30-12h00	Le bilan. Le hors bilan. Le compte de résultat L'annexe.	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – Transposer les notions de bilan et de compte de résultat dans votre vie privée.
12h00-12h30	Retour sur les points importants de la matinée.	QCU. Synthèse.
<b>12h30-14h00 Pause déjeuner</b>		
<b>4 Les comptes sociaux publiables des banques : présentation</b>		
14h00-14h45	La présentation du bilan. La présentation du hors bilan. La présentation du compte de résultat. La présentation de l'annexe. Les liens entre ces différents documents. Zoom sur les différences de présentation avec les comptes sociaux des sociétés commerciales non bancaires.	Paperboard. Examen de documents de référence d'un établissement bancaire. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>5 Les comptes sociaux publiables des banques : contenu du bilan et du hors bilan</b>		
	14h45-15h30	Zoom sur les éléments spécifiques du bilan bancaire : – Les titres. – Les provisions en moins de l'actif et au passif. – Présentation de l'aide-mémoire, contenus des postes du bilan.	Paperboard. Examen de documents de référence d'un établissement bancaire. Documentation Word. QCU. Synthèse.
	<b>6 Les comptes sociaux publiables des banques : contenu du compte de résultat</b>		
	15h30-16h45	Zoom sur les éléments spécifiques du compte de résultat bancaire : – Les commissions. – Le PNB. – Le cout du risque. – Présentation de l'aide-mémoire, contenus des postes du compte de résultat.	Paperboard. Examen de document de référence d'un établissement bancaire. Documentation Word.
	<b>Synthèse et conclusion</b>		
	16h45-17h30	Retour sur les points importants de l'après-midi.	Cahier d'exercices : – Réviser la présentation du bilan et du compte de résultat (puzzle). QCU. Synthèse.
	<b>Démarrage de la journée</b>		
2 <sup>e</sup> jour	9h00-9h30	Présentation du programme de la journée 2. Retour sur les points importants de l'après-midi du jour 1 (suite).	Paperboard. QCU. Synthèse.
	<b>7 Les méthodes d'évaluation des opérations</b>		
	9h30-10h00	Le coût historique. La valeur de marché. Le coût amorti. Incidences sur le bilan et le comptes de résultat.	Support PowerPoint. Paperboard. Visualiser l'impact des méthodes d'évaluation sur le bilan et le compte de résultat.
	<b>8 Le Plan de Comptes des établissements de crédit (PCEC) et les attributs (dimensions, critères)</b>		
	10h00-10h45	Présentation du PCEC. Les différences entre le PCEC et le Plan de Comptes Général (PCG). Les attributs : définition et pour quoi faire ?	Support PowerPoint. PCEC. Paperboard. Cahier d'exercices : – Rechercher les PCEC à utiliser pour comptabiliser les opérations du cas.
<b>9 L'organisation comptable des banques</b>			
10h45-11h45	Rôles et responsabilités des Back Offices, des Middle Offices, des directions comptables et de la Direction Financière en dehors et lors des arrêtés de comptes.	Support PowerPoint. Paperboard.	
11h45-12h30	Retour sur les points importants de la matinée.	QCU. Synthèse. Correction orale.	
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>		
<b>10 Le processus d'arrêté des comptes dans les banques</b>			
14h00-15h00	L'organisation des arrêtés. Les tâches à réaliser par toutes les sociétés bancaires et non bancaires. Les tâches d'arrêté spécifiques aux banques.	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – Décrire les contrôles inter et intra documents à mettre en œuvre pour détecter d'éventuelles anomalies comptables.	

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2 <sup>e</sup> jour	<b>11 Les bases de la comptabilité générale</b>		
	15h00-16h45	Les 10 grands principes de la comptabilité française. Les écritures comptables courantes et d'inventaire. Les documents comptables : journal, grand livre, balance, états de synthèse. La piste d'audit.	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – La comptabilisation initiale des opérations du cas nécessite-t-elle une régularisation lors de l'arrêté des comptes ? – Principes comptables français et IFRS, différences et/ou similitudes ?
	<b>Synthèse et conclusion</b>		
	16h45-17h30	Retour sur les points importants de l'après-midi. Synthèse de la journée.	QCU. Synthèse. Correction orale.
	<b>Démarrage de la journée</b>		
3 <sup>e</sup> jour	9h00-9h15	Présentation du cas qui servira de fil rouge à la journée.	Paperboard. Cahier d'exercices : – Cas fil rouge : vous êtes le nouveau comptable de la banque PSE, on vous demande de comptabiliser des opérations et d'arrêter les comptes. QCU. Synthèse.
	<b>12 Comptabiliser les opérations et procéder aux écritures d'inventaire</b>		
	9h15-10h30	Présentation de l'exercice et définition du travail à réaliser. En groupes, les participants comptabilisent les opérations proposées dans le cas et procèdent aux éventuelles écritures d'inventaire à passer pour pouvoir arrêter les comptes.	Paperboard. Remise des documents de travail.
	10h30-12h00	Correction avec le formateur.	Paperboard Remise du corrigé.
	<b>13 Monter la balance comptable de clôture à partir des écritures</b>		
	12h00-12h30	Présentation de l'exercice et définition du travail à réaliser. En groupes, les participants montent la balance de clôture qui permettra de construire le bilan, le compte de résultat et un tableau de l'annexe. Correction avec le formateur.	Paperboard. Remise des documents de travail. Remise du corrigé.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	<b>13.1 Construire le bilan et le compte de résultat</b>		
	14h00-15h15	Présentation de l'exercice et définition du travail à réaliser. En groupes, les participants montent le bilan et le compte de résultat à partir de la balance comptable de clôture.	Paperboard. Remise des documents de travail.
	<b>13.2 Construire le bilan et le compte de résultat (suite)</b>		
15h15-16h30	Correction avec le formateur.	Paperboard. Remise du corrigé.	
<b>13.3 Construire un tableau de l'annexe</b>			
16h30-17h00	Présentation de l'exercice et définition du travail à réaliser. En groupes, les participants confectionnent un tableau de l'annexe à partir de la balance comptable et des hypothèses des cas écritures. Correction avec le formateur.	Paperboard. Remise des documents de travail. Remise du corrigé.	
<b>14 Synthèse et conclusion</b>			
17h00-17h30	Synthèse des trois journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	

Homologation CNCC  
15F0138

## 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 « Initiation à la comptabilité bancaire ».

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h15

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

**1**

### Introduction

9h15-12h30

L'activité bancaire et l'organisation de la profession.  
Les normes comptables (IFRS et françaises).  
Les états réglementaires (SURFI, COREP, FINREP).  
Les principes de contrôle interne comptable.

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

**2**

### Les activités bancaires classiques

#### 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).  
QCU.  
Synthèse.

14h00-15h00

Les opérations interbancaires et de trésorerie :  
– Les objectifs de la trésorerie d'une banque.  
– Le traitement comptable.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Prêt à terme.  
– Emprunt à terme.

15h00-17h30

Les aspects économiques des crédits clientèle :  
– Crédits commerciaux.  
– Crédits de trésorerie.  
– Crédits immobiliers.  
– Crédits consortiaux.  
– Locations financières.  
– Autres.  
Le traitement comptable des crédits :  
– Les règles générales.  
– La notion de taux d'intérêt effectif (TIE).

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Schéma comptable de base.  
– Le coût amorti au TIE.  
– Escompte.  
– Crédit consorsial.  
– Affacturage.  
– Crédit à la consommation.  
– Crédit-bail et location.  
– Engagements de financement et de garantie.  
N. B. Selon la demande des participants.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2 <sup>e</sup> jour	<b>2 Les activités bancaires classiques (suite)</b>		
	9h00-10h00	– Les crédits à la clientèle (suite).	Cahier d'exercices : – Suite des exercices et cas pratiques.
	10h00-10h15	Synthèse de la séance précédente et retour sur les points mal assimilés. Réponse aux questions.	QCU. Synthèse.
	10h15-12h30	Les créances douteuses et les dépréciations : – L'identification des créances douteuses. – Les dépréciations individuelles. – Les dépréciations collectives.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Schéma de base PCEC. – Créance dépréciée et effet temps (dé actualisation). – Créance restructurée.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	14h00-15h00	Les dépôts de la clientèle : – Les différents types de collecte. – Le traitement comptable.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Compte à terme. – Compte d'épargne.
	15h00-15h30	Les moyens de paiement et les systèmes de règlement.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Encaissement et paiement sur un compte client.
	15h30-17h15	Présentation synthétique : – Des immobilisations, des provisions pour risques, fonds propres et divers. – Du hors bilan. – Des états financiers.	Support PowerPoint. Illustrations par les états financiers d'établissements bancaires.
17h15-17h30	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points insuffisamment assimilés.	QCU. Synthèse. Cahier d'exercices : – Suite des exercices et cas pratiques.	
3 <sup>e</sup> jour	<b>3 Titres et autres non dérivés</b>		
	9h00-10h30	La comptabilisation des titres en normes françaises : – Les titres de transaction. – Les titres de placement. – Les titres d'investissement. – Les titres de participation et parts dans les entreprises liées.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Titres de transaction. – Titres de placement. – Titres d'investissement. – Autres titres.
	10h30-12h30	Les instruments en juste valeur par résultat : – Le portefeuille de trading. – L'option juste valeur. Les actifs disponibles à la vente : – Les règles générales. – Le cas de la dépréciation. Les instruments détenus jusqu'à échéance : – Les règles générales. – La règle du tainting.	Support PowerPoint. QCU. Cahier d'exercices : – Instruments financiers à la juste valeur par résultat. – Actifs financiers disponibles à la vente. – Actif financier au coût amorti. – Crédit amortissable au taux nominal et au coût amorti.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	14h00-15h30	(Suite)	(Suite)
	15h30-16h30	Les opérations de pension : – Aspects économiques. – Aspects juridiques. – Aspects comptables. Les prêts et emprunts de titres.	Cahier d'exercices : – Exercices et cas pratiques.
	16h30-17h00	Les nouvelles catégories IFRS 9 et les méthodes d'évaluation associées. Les règles de dépréciation des actifs financiers.	Support PowerPoint. Illustrations.
	17h00-17h30	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points insuffisamment assimilés.	QCU. Synthèse. Cahier d'exercices : – Suite des exercices et cas pratiques.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### 4 Les opérations en devises

9h00-9h30	Les notions essentielles : position de change et position de trésorerie.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Position de change. – Position de trésorerie.
9h30-10h00	Textes applicables et monnaie de comptabilité : IAS 21 et 39, ANC 2014-07 (Ex. CRBF 89-01 et 90-01). La mécanique de la comptabilisation des opérations en devises : – La comptabilité multi-devises. – Les comptes de position de change. – La réévaluation.	Support PowerPoint. Exemple. QCU. Synthèse.
10h00-10h30	Opérations de change au comptant : – Aspects techniques et économiques. – Marché des changes, cotation au certain, cotation à l'incertain. – Évaluation et comptabilisation.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Opération de change USD/EUR. – Opération de change devises/devises.
10h30-12h00	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	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.**

12h30-14h00

Pause déjeuner

### 5 Dérivés

14h00-15h00	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.	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.
15h00-17h30	Dérivés en normes françaises : – Les textes applicables. – Les quatre catégories : • Microspéculation. • Microcouverture. • Macrocouverture. • Gestion globale d'un portefeuille de transactions.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exercices swaps de taux dans les quatre portefeuilles.

4<sup>e</sup> jour

## Programme

5<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>5 Dérivés (suite)</b>		
9h00-10h00	Comptabilisation des dérivés en IFRS : principes généraux : – Définition et champ d'application d'un dérivé. – Principes généraux de comptabilisation en trading.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Swap en trading.
10h00-12h30	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. – Le « carve out ». – 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	<b>Pause déjeuner</b>	
14h00-15h00	Le remplacement d'IAS 39 : IFRS 9 : – Les changements de 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. QCU. Synthèse.
15h00-17h00	Application à d'autres dérivés : – Caps, floors, collars. – Futures. – Fra. – Autres.	Support PowerPoint. Exemples. QCU. Synthèse.
<b>6 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des cinq journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# 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

- 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.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h20

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.  
Utilité des comptes consolidés et étapes du processus d'élaboration.Paperboard.  
Support PowerPoint.

1

### Le cadre légal

9h20-9h45

Normes françaises et normes internationales IFRS.

Support PowerPoint.  
QCU.

2

### Les différents types de contrôle

9h45-10h45

Définition du contrôle exclusif, du contrôle conjoint et de l'influence notable (IFRS 10, 11 et IAS 28R).  
Traitement des entités structurées (IFRS 10).  
Informations à fournir sur les intérêts dans les autres entités (IFRS 12).Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

3

### Pourcentage de contrôle et pourcentage d'intérêt

10h45-11h15

Définition, mode de calcul et utilité du % d'intérêt et du % de contrôle.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Calcul du % d'intérêt et du % de contrôle dans différents cas de figure.

4

### Le périmètre de consolidation

11h15-11h45

Les critères, les seuils, les exclusions possibles ou obligatoires.

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

5

### Les méthodes de consolidation (début)

11h45-12h30

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.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

5

### Les méthodes de consolidation (fin)

14h00-15h00

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.  
QCU.  
Cahier d'exercices :  
– Consolidation par paliers.  
– Consolidation directe.1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>6 Les retraitements préalables</b>		
	15h00-16h30	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. – Retraitement d'une opération de crédit-bail. QCU. Synthèse.
	<b>7 Conversion des comptes des sociétés étrangères (IAS 21)</b>		
16h30-17h30	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. QCU. Synthèse.	
2 <sup>e</sup> jour	<b>8 Notions sur les impôts différés</b>		
	9h00-10h45	Présentation de la norme IAS 12. Impôt exigible vs impôt différé. Les sources d'impôt différé. Informations à fournir.	Support PowerPoint. QCU. Illustrations à partir des écritures de retraitement vues en partie 6.
	<b>9 Élimination des opérations réciproques et des résultats internes</b>		
	10h45-12h30	Élimination des opérations internes sans impact sur le résultat.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	<b>10 Élimination des titres consolidés : IFRS 3</b>		
14h00-16h15	La méthode de l'acquisition. 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 avec GW partiel. – Entrée dans le périmètre de consolidation avec GW total.	
<b>11 Les états de synthèse consolidés</b>			
16h15-17h00	Bilan, compte de résultat, annexe, tableau des flux de trésorerie, tableau de variation des capitaux propres.	Illustrations.	
<b>12 Synthèse et conclusion</b>			
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	



# Les nouvelles règles comptables IFRS sur les instruments financiers (IFRS 9)

## Objectif général

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

## Participants

- Tout public intéressé par l'évolution des normes comptables IFRS pour les banques et des projets en cours.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs

## Connaissances requises

Bonne connaissance des IFRS.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Avertissement : le programme peut varier en fonction de l'actualité

#### Tour de table

9h00-9h15

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

1

#### Introduction

9h15-9h45

Processus d'adoption d'une norme par l'IASB.  
Processus d'adoption d'une norme par l'Union européenne.

Support PowerPoint.  
Illustration par les bilans consolidés des principaux groupes bancaires français.  
QCU.  
Synthèse.

2

#### IFRS 9 : Classement et évaluation des instruments financiers

9h45-12h30

Les faiblesses d'IAS 39.  
Les nouvelles catégories définies par IFRS 9 à l'actif :  
– Le portefeuille au coût amorti (test sur le business model, test sur les caractéristiques de l'instrument financier).  
– Le portefeuille en juste valeur par résultat.  
– L'option pour la juste valeur par OCI recyclable.  
– L'option pour la juste valeur par OCI non recyclable.  
Synthèse du passage des anciennes catégories vers les nouvelles.  
Le passif et la comptabilisation du risque de crédit propre.

Support PowerPoint.  
Illustrations.  
QCU.  
Synthèse.

12h30-14h00

#### Pause déjeuner

3

#### IFRS 9 : Dépréciation des actifs financiers

14h00-15h00

Les faiblesses du système actuel.  
Le modèle de pertes attendues vs le modèle des pertes avérées.  
Les trois portefeuilles d'évaluation du risque de crédit.

Support PowerPoint.  
Illustration du modèle de la perte attendue et des problématiques.  
QCU.  
Synthèse.

1er jour

## Programme

1<sup>er</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>4 IFRS 9 : Comptabilité de couverture</b>		
15h00-17h00	<p>Désignation des instruments de couverture.</p> <p>Définition des éléments couverts :</p> <p>Les nouvelles conditions pour qualifier les opérations de couverture :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Lien économique.</li> <li>- Quasi absence du risque de crédit.</li> <li>- Ratio de couverture.</li> </ul> <p>Les trois comptabilités de couverture :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fair value hedge.</li> <li>- Cash-flow hedge.</li> <li>- Net investment hedge.</li> </ul> <p>Cas particuliers :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- La valeur temps des options.</li> <li>- Le report deport.</li> </ul> <p>Couverture d'un groupe d'éléments.</p> <p>Discussion paper sur la macro-couverture.</p>	<p>Support PowerPoint.</p> <p>Illustrations.</p> <p>QCU.</p> <p>Synthèse.</p>
<b>5 Les autres points d'actualité</b>		
17h00-17h15	Point sur l'actualité comptable en fonction des nouveaux textes et projets.	<p>Support PowerPoint.</p> <p>QCU.</p> <p>Synthèse.</p>
<b>6 Synthèse et conclusion</b>		
17h15-17h30	<p>Synthèse de la journée.</p> <p>Évaluation de la formation.</p>	<p>Questions/réponses.</p> <p>Fiches d'évaluation.</p>

## Les IFRS dans les établissements de crédit : l'essentiel

### Objectif général

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

### 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

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

#### Tour de table

9h00-9h15

Tour de table et recueil des attentes.  
Appel des objectifs.  
Distribution des supports.

Paperboard.

#### 1 Champ d'application et caractéristiques des IFRS

9h15-9h30

L'organisation de l'IASB.  
La mise en place des IFRS dans l'Union européenne.

Support PowerPoint.  
Illustration : bilan et compte de résultat des principaux groupes bancaires français.

#### 2 Instruments financiers

9h30-12h00

Les instruments en juste valeur par résultat :  
– Le portefeuille de trading.  
– L'option juste valeur.  
– La comptabilisation du risque de crédit propre.  
Les instruments détenus jusqu'à échéance.  
Les instruments disponibles à la vente.  
Prêts-créances et autres dettes.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Coût amorti.  
– Juste valeur.

12h00-12h30

Les dépréciations individuelles.  
Les dépréciations collectives.  
Le cas particulier des dépréciations sur AFS.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Dépréciations individuelles.  
– Dépréciation des AFS.  
États financiers de banques.

12h30-14h00

#### Pause déjeuner

#### 3 Instruments financiers : dérivés

14h00-15h00

La comptabilisation des dérivés en trading.  
Les conditions pour qualifier un dérivé de couverture :  
– Les tests d'efficacité.  
– La documentation.  
La comptabilité de couverture :  
– La couverture en juste valeur.  
– La couverture en flux de trésorerie.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Couverture en juste valeur.  
– Couverture en flux de trésorerie.  
QCU.  
Synthèse.

#### 4 Comptes consolidés

15h00-15h30

Comptes des groupes de sociétés : IFRS 10/11/12 et IAS 28.  
Les trois modes de contrôle et les méthodes de consolidation associées.

Support PowerPoint.  
Illustration des méthodes de consolidation.  
Illustration d'un regroupement d'entreprises.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>1<sup>er</sup> jour</b>	<b>5 Provisions et avantages du personnel</b>		
	15h30-16h15	Provisions, passifs et actifs éventuels, IAS 37 : – Les conditions de comptabilisation des provisions. – Cas spécifiques. Avantages au personnel, IAS 19 : – Le coût des services rendus et le coût financier. – Les écarts actuariels.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices. – Cas simples de calcul et de provisionnement d'une prime de départ à la retraite.
	<b>6 Autres normes</b>		
	16h15-17h15	La présentation des états financiers d'un établissement de crédit. La problématique des impôts différés. Les autres normes seront vues en fonction des demandes des participants.	Support PowerPoint. États financiers de banques. QCU. Synthèse.
<b>7 Synthèse et conclusion</b>			
17h15-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	

Homologation CNCC  
15F0147

# Les IFRS dans les établissements de crédit : approfondissement

## 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 bancaires.

## 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

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h15

Tour de table et recueil des attentes.  
Rappel des objectifs.  
Distribution des supports.

Paperboard.

1

### Champ d'application et caractéristiques des IFRS

9h15-9h45

L'organisation des IFRS.  
Processus d'adoption d'une norme.  
Convergence internationale.  
Caractéristiques des IFRS.  
Panorama des normes publiées et cadre conceptuel.

Support PowerPoint.  
QCU.  
Illustration : bilan et compte de résultat des principaux groupes bancaires français.

2

### Instruments financiers

9h45-11h15

Champ d'application et définitions :  
– Présentation des normes concernées.  
– Définition d'un instrument financier.  
– Les méthodes comptables utilisées :  
• Le coût amorti.  
• La juste valeur (IFRS 13).  
• La dépréciation.  
• Le coût.  
– Présentation d'IAS 39.

Support PowerPoint.  
Exemples :  
– Coût amorti.  
– Juste valeur.  
– Dépréciation.  
– Coût.

11h15-12h30

Instruments financiers non dérivés.  
– Instruments financiers à la juste valeur par résultat :  
• Le portefeuille de trading.  
• L'option juste valeur (en particulier dérivés incorporés).  
• Le cas du risque de crédit propre.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Portefeuille de trading.  
– Option juste valeur.  
– Dérivés incorporés.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

14h00-15h00

Instruments financiers non dérivés (suite) :  
– Instruments financiers à la juste valeur par résultat (suite).

Cahier d'exercices :  
– Suite des exercices et cas pratiques.  
Exemples d'états financiers.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques	
1 <sup>er</sup> jour	15h00-16h00	Les instruments disponibles à la vente : – La comptabilisation par OCI. – Le cas des dépréciations.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Portefeuille AFS. Exemples d'états financiers.	
	16h00-17h00	Les instruments détenus jusqu'à échéance : – Le traitement comptable. – La « tainting rule ».	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Portefeuille HTM. Exemples d'états financiers.	
	17h00-17h30	Prêts et créances. Autres dettes.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Portefeuille prêts et créances. Exemples d'états financiers.	
<b>Démarrage de la journée</b>				
2 <sup>e</sup> jour	9h00-9h30	Synthèse et révision, réponse aux questions, retour sur les points insuffisamment assimilés.	QCU. Synthèse.	
	9h30-10h30	Les dépréciations : – Dépréciations sur base individuelle. – Dépréciations sur base collective.	Support PowerPoint. Exemples : – Dépréciation individuelle. – Dépréciation collective. États financiers.	
	<b>3 Instruments financiers : dérivés</b>			
	10h30-11h30	Les règles comptables générales : – Le portefeuille de trading. – Le concept de clean price et de dirty price. – La CVA et DVA.	Support PowerPoint Cahier d'exercices : – Exercice de comptabilisation d'un swap selon les principes généraux.	
	11h30-12h30	Comptabilité de couverture : – Principes généraux de couverture : • La problématique. • Les tests d'efficacité. • La documentation.	Support PowerPoint. – Exemples de tests. – Exemple de documentation.	
	<b>Pause déjeuner</b>			
12h30-14h00				
14h00-14h45	– Couverture en juste valeur : • Explication économique. • Traitement comptable.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Couverture en juste valeur. États financiers de banques.		
14h45-15h45	– Couverture en flux de trésorerie : • Explication économique. • Traitement comptable. • La notion de dérivé hypothétique.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Couverture en flux de trésorerie. États financiers de banques.		
15h45-16h15	– Couverture d'un investissement net à l'étranger : • Explication économique. • Traitement comptable.	Support PowerPoint Cahier d'exercices : – Couverture d'un investissement net à l'étranger. États financiers de banques.		
16h15-17h30	– La macro couverture : • Explication du risque global de taux. • Traitement comptable du « carve out ».	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exemple de gap de taux. – Couverture en juste valeur. États financiers de banques.		

## Programme

3<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Synthèse et révision, réponse aux questions, retour sur les points insuffisamment assimilés.	QCU. Synthèse.
<b>4 La réforme comptable IFRS 9</b>		
9h30-9h45	Les principes de la réforme : – Les raisons de la réforme. – Les trois phases.	Support PowerPoint.
9h45-10h45	La classification et l'évaluation des instruments financiers : – Le portefeuille au coût amorti. – Les portefeuilles en juste valeur. – Le traitement du passif.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Juste valeur par résultat ou OCI. – Risque de crédit propre.
10h45-11h15	Les règles de dépréciation : – Vers un modèle de pertes attendues. – Les trois portefeuilles de dépréciation.	Support PowerPoint. Exemples.
11h15-12h30	La comptabilité de couverture : – Les nouvelles règles d'éligibilité. – Les traitements comptables.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Les trois traitements comptables. – La valeur temps des options.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>5 Comptes consolidés</b>		
14h00-15h00	Les différentes méthodes de consolidation. Le test de dépréciation du goodwill.	Support PowerPoint. Exemples : – Consolidation. – Goodwill.
<b>6 Immobilisations et dépréciations</b>		
15h00-15h15	Immobilisations corporelles, IAS 16. Immeubles de placement, IAS 40. Immobilisations incorporelles, IAS 38. Contrats de location IAS 17 et projet en cours de modifications.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Cas simples traitant des différentes catégories d'immobilisations.
<b>7 Provisions et avantages du personnel</b>		
15h15-16h00	Provisions, passifs et actifs éventuels, IAS 37. Avantages au personnel, IAS 19 révisée.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Cas simples de calcul de provisionnement et de comptabilisation d'une indemnité de départ à la retraite.
<b>8 Autres normes</b>		
16h00-17h00	En fonction des questions des participants : – Impôts sur le résultat, IAS 12. – Tableau des flux de trésorerie, IAS 7. – Présentation des états financiers.	Support PowerPoint. Exemples d'états financiers.
<b>9 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des trois journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# IFRS et US GAAP : points communs et divergences

Homologation CNCC

Demande déposée  
auprès du Comité  
Scientifique

## 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

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h15	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Le contexte et les grands principes</b>		
9h15-10h45	Champ d'application et caractéristiques des IFRS et des US GAAP. Le cadre conceptuel.	Paperboard. Support PowerPoint.
<b>2 Les actifs et passifs financiers</b>		
10h45-12h30	Classification et règles d'évaluation.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Cahier d'exercices : – Comptabilisation d'une obligation. – Comptabilisation de commissions. – Passage d'un portefeuille des US GAAP aux IFRS. – Comptabilisation de titres en US GAAP et en IFRS. – Comptabilisation de passifs financiers en US GAAP et en IFRS. Illustration à partir d'états financiers en IFRS et en US GAAP.
<b>12h30-14h00 Pause déjeuner</b>		
<b>3 Les dérivés</b>		
14h00-15h45	La Juste Valeur IFRS 13 - FASB Update 2011 04. Comptabilisation des dérivés. 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. QCU. Illustration à partir d'états financiers en IFRS et en US GAAP.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

1<sup>er</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>4 Les actifs non financiers et les autres dettes</b>		
16h00-16h30	<p>Le classement et les règles de comptabilisation.</p> <p>La valorisation.</p> <p>Les immobilisations corporelles.</p> <p>Les immobilisations incorporelles.</p> <p>Le crédit-bail.</p> <p>Les impôts.</p> <p>Les provisions.</p> <p>Les autres dettes.</p>	<p>Support PowerPoint.</p> <p>Illustrations.</p> <p>Cahier d'exercices :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Comptabilisation d'immobilisations corporelles, incorporelles et d'opérations de crédit-bail dans les deux référentiels IFRS et US GAAP.</li> <li>- Calcul de provisions dans les deux différentiels.</li> <li>- Comptabilisation d'opérations de dettes dans les deux différentiels.</li> </ul> <p>QCU.</p>
<b>5 Les états financiers</b>		
16h30-17h00	<p>Les règles de consolidation.</p> <p>Les modèles.</p> <p>Contenu des états financiers FASB Update 2011 11 et IAS 32 - IFRS 7.</p> <p>L'information financière.</p>	<p>Support PowerPoint.</p> <p>Illustration à partir d'états financiers en IFRS et en US GAAP.</p> <p>QCU.</p> <p>Synthèse.</p>
<b>6 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	<p>Synthèse de la journée.</p> <p>Évaluation de la formation.</p>	<p>Questions/réponses.</p> <p>Fiches d'évaluation.</p>

**Duration**  
1 day

**Price**  
lunch included  
828 € HT

**Trainers**  
Hugues BEAUGRAND  
Cécile NOZIÈRE

**Date**  
15 mars 2016  
13 septembre 2016

**109**  
The essentials  
of IFRS

Comptabilité  
bancaire -  
Expertise

# The essentials of IFRS

## General objective

- Using IFRS in a banking environment.
- Highlighting the standards that are particularly relevant for credit institutions.
- Translating those standards into accounting schemes in the most common situations.
- Assessing their impact on financial position and performance.

## Trainees

- Accounting managers, accountants, IT specialists, organisers, project teams and internal and external auditors, back and middle-office staff, etc.

## Prerequisite

Familiarity with general accounting practices and the banking sector.



## Programme

Time	Content	Teaching resources
<b>Round table</b>		
9.00-9.30	Presentation of the group: trainer and trainees. Establish global course objectives, planning and rules of play.	Trainer introduction. Round table introductions of participants and their expectations (noted on flipchart). PowerPoint presentation of the "rules of play" and course objectives.
<b>1 Scope of application and features of IFRS</b>		
9.30-10.00	Aims of the IASB. The choices made by the European Union. The French issue. Situation in Europe and the rest of the world. Overview of published standards.	PowerPoint slides. Bank financial statements.
<b>2 Financial instruments: definition and accounting principles</b>		
10.00-10.45	Defining financial instruments. The various methods: – Amortized cost. – Fair value. – Impairment. – Summarized overview of IAS 39.	Exercises involving the three accounting methods.
<b>3 Non-derivative financial instruments</b>		
10.45-11.30	Instruments at fair value through profit and loss: – The trading portfolio. – The fair value option.	PowerPoint slides. Trading and FVO exercises. Excerpts from bank accounts.
11.30-12.00	The AFS portfolio: – Content. – Accounting schemes. – Specific issue of impairment.	PowerPoint slides. Exercises involving equities and bonds classified as AFS. Excerpts from the SG accounts.
12.00-12.30	The HTM portfolio: – Content. – Accounting schemes. – Specific issue of the tainting rule. The loans and receivables portfolio. Other debts.	PowerPoint slides. Exercise book: HTM bonds, loans and borrowings. Excerpts from bank accounts.
12.30-14.00	<b>Lunch break</b>	

1<sup>st</sup> day

## Programme

1<sup>st</sup> day

Time	Content	Teaching resources
<b>4 Derivative financial instruments</b>		
14.00-14.15	Trading classification.	PowerPoint slides. Exercises using swaps.
14.15-14.30	Conditions for classifying a derivative as a hedging item. The issue. The three main conditions.	PowerPoint slides. Formal presentation. Single-choice quiz. Synthesis.
14.30-15.00	Fair value hedge: – Definition. – Accounting schemes.	PowerPoint slides. Real example of a fixed-rate loan hedge. Bank accounts.
<b>5 Other issues with financial instruments</b>		
15.00-15.30	Impairment: – On an individual basis. – On a collective basis.	PowerPoint slides. Single-choice quiz. Synthesis.
<b>6 IFRS 9</b>		
15.30-17.00	The reasons of the reform. The three phasis of IFRS 9 : – Classification and measurement of the financial instruments. – Impairment. – Hedge accounting.	PowerPoint slides. Examples. Single-choice quiz. Synthesis.
<b>7 Synthesis and conclusion</b>		
17.00-17.30	Synthesis of the day. Evaluation of training.	Questions/answers. Evaluation questionnaire.

**Duration**  
2 days

**Price**  
lunch included  
1 599 € HT

**Trainer**  
Hugues BEAUGRAND

**Date**  
11 au 12 avril 2016  
10 au 11 octobre 2016

**110**  
Banking  
accounting

Comptabilité  
bancaire -  
Expertise

# Banking accounting

## General objective

- Defining the main accounting rules in a bank environment.
- Understanding the basic banking activities.
- Translating these activities into accounting entries.
- Being able to understand the main features of the financial statements.
- Preparing to follow more complex trainings.

## Trainees

- Beginners in banking accounting.
- IT and administrative staff, internal and external auditors, management control department.
- Generally, people who wants to have a general overview of the banking accounting without entering into the most complex details.

## Prerequisite

General knowledge about accounting and banking.

ONE  
ONE



## Programme

	Time	Content	Teaching resources
1 <sup>st</sup> day	<b>Gathering of opinions</b>		
	9.00-9.30	Collecting the expectations. Defining the targets. Delivery of the documentation.	Trainer introduction. Round table introductions of participants and their expectations (noted on flipchart). PowerPoint presentation of the "rules of play" and course objectives.
	<b>1 Banking accounting environment</b>		
	9.30-10.30	Basic rules of banking accounting. Individual and consolidated financial statements. – Targets of the different financial statements. – Content of the banking accounts.	PowerPoint slides. Paperboard: exercises of basic accounting entries. Presentation of the financial statements of a bank.
	10.30-12.30	Different used accounting methods: – The amortized cost method. – The fair value method. – The impairment method. Local and IFRS standards.	PowerPoint slides. Exercise book: – Exercises for each accounting method. Links with the financial statements.
	12.30-14.00	<b>Lunch break</b>	
	<b>2 Lending transactions</b>		
	14.00-15.45	Lending operations: – Short-term loans. – Equipment loans. – Housing loans.	PowerPoint slides. Exercise book: – Exercises of different types of loans.
	<b>3 Non-performing loans</b>		
	15.45-17.30	Non-performing loans, two main issues: – Identification of non-performing loans. – Evaluation of the impairment (individual and collective).	PowerPoint slides. Exercise book: – Exercise about the cost of risk.
2 <sup>nd</sup> day	<b>4 Customer accounts</b>		
	9.00-10.30	Customer accounts: – Current accounts. – Special savings accounts. – Time deposit accounts.	PowerPoint slides. Exercise book: – Exercises on different types of customer accounts.
	<b>5 Other transactions and accounts</b>		
	10.30-12.30	Means of payment. Notion of suspense accounts. Provisions. Tangible and intangible assets.	PowerPoint slides. Exercise book: – Examples explaining the different subjects.
	12.30-14.00	<b>Lunch break</b>	

## Programme

2<sup>nd</sup> day

Time	Content	Teaching resources
<b>6 Introduction to security portfolios</b>		
14.00-15.30	The different security portfolios: – Held-for-trading. – Available-for-sale. – Held-to-maturity.	PowerPoint slides. Exercise book: – Exercises on each portfolio.
<b>7 Introduction to derivatives</b>		
15.30-17.00	Economic approach of a swap. Notion of value of a swap. Derivatives classified as held-for-trading.	PowerPoint slides. Examples. Single-choice quiz. Synthesis.
<b>8 Synthesis and conclusion</b>		
17.00-17.30	Synthesis of the two days. Evaluation of training.	Questions/answers. Evaluation questionnaire.

**Durée**  
3 jours

**Prix**  
repas inclus  
2 205 € HT

**Animateurs**  
Hicham BADDAG

**Date**  
8 au 10 juin 2016  
7 au 9 décembre 2016

**111**  
Comptabilité des banques islamiques  
en IFRS et en AAOIFI

Comptabilité  
bancaire -  
Expertise

# Comptabilité des banques islamiques en IFRS et en AAOIFI

NOUVEAUTÉ

## Objectif général

- Situer l'activité des banques islamiques dans son environnement économique et réglementaire.
- Comprendre les opérations financières islamiques.
- Traduire ces opérations sous forme de schémas comptables.
- Appliquer par des exercices et cas pratiques.
- Identifier les divergences entre référentiels IFRS et AAOIFI.
- Illustrer les principales opérations par les états financiers d'établissements bancaires islamiques.

## Participants

- Responsables comptables, comptables, informaticiens, organisateurs, équipes projet et auditeurs internes et externes.

## Connaissances requises

Bonne connaissance de la comptabilité générale et de la comptabilité bancaire.

ONE  
ONE



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h15	Tour de table et recueil des attentes. Rappel des objectifs. Distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Introduction</b>	
9h15-12h30	Les principes fondamentaux et les sources de la finance islamique. Les normes comptables IFRS, PCEC (marocain) et AAOIFI. Les états financiers d'une banque islamique en format AAOIFI et IFRS. Définitions des concepts : coût historique, coût amorti, juste valeur.	Support PowerPoint. Illustration par le bilan consolidé d'une banque islamique. QCU. Calcul du TIE.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2</b>	<b>Les activités bancaires islamiques</b>	
14h00-14h45	<b>Démarche pédagogique commune à toutes les opérations bancaires islamiques.</b> Chacune des opérations ci-après sera examinée sous 4 aspects : <ul style="list-style-type: none"><li>– Les aspects économiques et techniques.</li><li>– La comptabilisation en IFRS.</li><li>– La comptabilisation en AAOIFI (ou PCEC, s'il existe).</li><li>– Des exercices et cas pratiques avec les schémas comptables.</li></ul>	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
14h45-15h30	Les opérations Murabaha et Commodity Murabaha : <ul style="list-style-type: none"><li>– Les aspects techniques et économiques.</li><li>– Le traitement comptable.</li></ul>	Support PowerPoint. Cahier d'exercices.
15h30-17h30	Les opérations Ijarah simple et Ijarah avec une option d'achat : <ul style="list-style-type: none"><li>– Les aspects techniques et économiques.</li><li>– Le traitement comptable IFRS et AAOIFI.</li></ul>	Support PowerPoint. Cahier d'exercices.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2 <sup>e</sup> jour	<b>2 Les activités bancaires islamiques (suite)</b>		
	9h00-9h30	Synthèse de la première journée. Réponse aux questions. Retour sur les points délicats ou mal assimilés.	QCU. Synthèse.
	9h30-10h30	Istisna'a et l'Istisna'a parallèle : – Aspects techniques et économiques. – Traitement comptable IFRS et AAOIFI.	Support PowerPoint. QCU. Cahier d'exercices.
	10h30-12h00	Salam et Salam parallèle : – Aspects techniques et économiques. – Traitement comptable IFRS et AAOIFI.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices.
	12h00-12h30	L'Urbun : – Aspects techniques et économiques. – Traitement comptable IFRS et AAOIFI.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	14h00-14h15	Synthèse de la matinée. Réponse aux questions et retour sur les points insuffisamment assimilés.	QCU. Synthèse.
	14h15-16h00	Sukuk et instruments assimilés : – Aspects techniques et économiques. – Traitement comptable IFRS et AAOIFI.	Support PowerPoint.
16h00-17h30	Les comptes d'investissement restreint et non restreint.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.	
3 <sup>e</sup> jour	<b>2 Les activités bancaires islamiques (suite)</b>		
	9h00-9h30	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points délicats ou mal assimilés.	QCU. Synthèse.
	9h30-10h30	Présentation de la notion du contrôle selon la norme IFRS 10.	Support PowerPoint. QCU.
	10h30-12h00	Les contrats Musharaka : – Aspects techniques et économiques. – Traitement comptable IFRS et AAOIFI.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices.
	12h00-12h30	Les contrats Mudaraba : – Aspects techniques et économiques. – Traitement comptable IFRS et AAOIFI.	Support PowerPoint. QCU.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	14h00-14h30	Synthèse de la matinée. Réponse aux questions et retour sur les points insuffisamment assimilés.	QCU. Synthèse.
	14h30-15h15	Les contrats Wakala : – Aspects techniques et économiques. – Traitement comptable IFRS et AAOIFI.	Support PowerPoint. QCU.
	15h15-16h00	Les comptes de provision pour égalisation et les provisions pour investissement.	Support PowerPoint.
	16h15-17h00	Les enjeux de la norme IFRS 9 pour les banques islamiques.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>3 Synthèse et conclusion</b>			
17h00-17h30	Synthèse des trois journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	

# La consolidation des comptes : approfondissement

Homologation CNCC  
**14F0045**

## 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

Celles correspondant à la formation « La consolidation des comptes : l'essentiel ».



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table et introduction</b>		
9h00-9h15	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Rappel de l'essentiel</b>	
9h15-12h30	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). Retraitements d'homogénéité. Ajustement et élimination des comptes réciproques. Élimination des opérations internes.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Consolidation par palier. – Consolidation directe. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2</b>	<b>Conversion des comptes des sociétés étrangères (IAS 21)</b>	
14h00-15h30	Le rôle clé de la monnaie de fonctionnement. Méthode du cours de clôture.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices – Exercice sur la méthode du cours de clôture. QCU. Synthèse.
<b>3</b>	<b>Mise en œuvre des impôts différés (IAS 12)</b>	
15h30-17h30	Les principes : approche bilantielle, conception étendue, report variable. Définitions : impôt exigible/impôt différé ; valeur comptable/fiscale des actifs et des passifs. Les sources d'impôt différé. 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).

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2 <sup>e</sup> jour	<b>4 Première entrée d'une entreprise dans le périmètre IFRS 3</b>		
	9h00-10h30	Coût d'acquisition des titres. Juste valeur des actifs et passifs acquis. Option pour le traitement des minoritaires. Traitement du goodwill.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
	<b>4 Première entrée d'une entreprise dans le périmètre IFRS 3 (suite)</b>		
	10h30-12h30	Coût d'acquisition des titres. Juste valeur des actifs et passifs acquis. Option pour le traitement des minoritaires. Traitement du goodwill.	Cahier d'exercices : – Entrée dans le périmètre avec GW partiel. – Entrée dans le périmètre avec GW total.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
3 <sup>e</sup> jour	<b>5 Les variations de pourcentage d'intérêt : IFRS 10, IFRS 11, IAS 28R</b>		
	14h00-15h30	Augmentation du pourcentage d'intérêt <i>sans</i> changement de méthode.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Augmentation <i>sans</i> changement de méthode.
	15h30-17h30	Augmentation du pourcentage d'intérêt <i>avec</i> changement de méthode.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Augmentation <i>avec</i> changement de méthode. QCU. Synthèse.
	<b>5 Les variations de pourcentage d'intérêt : IFRS 10, IFRS 11, IAS 28R (suite)</b>		
	9h00-10h30	Diminution du pourcentage d'intérêt sans changement de méthode.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Diminution sans changement de méthode.
10h30-12h30	Diminution du pourcentage d'intérêt avec changement de méthode.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Diminution avec changement de méthode	
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>		
<b>6 Le tableau de variation des capitaux propres (TVCP)</b>			
14h00-17h00	Les composantes du tableau. Principes d'élaboration.	Support PowerPoint. Cas pratique. Illustrations.	
17h00-17h30	Synthèse des trois journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	

# Les opérations de crédit-bail et de location

## 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

1<sup>er</sup> jour (par P. MARTINET)

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Les marchés de la location financière</b>		
9h30-10h30	Les différents contrats de location et les chiffres clés.	Support PowerPoint. Documents ASF.
<b>2 Contrats de location – Règles françaises</b>		
10h30-12h30	Textes de référence. Applications en « comptabilité sociale » : – Schémas comptables détaillés. – Événements antérieurs à la mise en loyer. – La mise en loyer. – Événements postérieurs à la mise en loyer.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Les événements avant, pendant et après la mise en service des immobilisations. Construction de la piste d'audit. Illustrations en schémas de principe. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2 Contrats de location – Règles françaises (suite)</b>		
14h00-15h30	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. QCU. Synthèse.
<b>3 Les reportings réglementaires</b>		
15h30-17h30	Place des contrats de location dans le déclaratif réglementaire. États SURFI. Reporting COFINREP. Impacts sur les ratios prudentiels.	Support PowerPoint. Documents de l'ACPR. Questions/réponses. QCU. Synthèse.

## Programme

2<sup>e</sup> jour (par P. ANDRÉOLI)

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>4 Contrats de location, règles internationales IAS 17 et autres</b>		
9h00-10h30	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. QCU. Synthèse.
10h30-12h30	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. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4 Contrats de location, règles internationales IAS 17 et autres</b>		
14h00-15h30	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 : – Les impacts financiers et les traitements comptables IFRS des contrats de location. Focus sur les calculs de provisions. Documents IASB.
<b>5 Enjeux et évolutions</b>		
15h30-17h00	IFRS et systèmes d'informations. Projet de révision d'IFRS 17. Méthodes de provisionnement des contrats de locations.	Support PowerPoint. Tableaux de calculs. QCU. Synthèse.
<b>6 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# 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.
- Faire le lien avec l'approche IFRS au bilan (valorisation des engagements et des éventuelles provisions sur engagements).

## Participants

- Responsables et collaborateurs comptables.
- Personnel des back-offices, des services audit, inspection et contrôle.

## Connaissances requises

Comptabilité de base.

ONE  
ONE



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Discussion interactive.
<b>1</b>	<b>Présentation générale du hors bilan</b>	
9h30-10h30	Les différentes sous-classes du hors bilan : définitions et contenu. Les comptes rattachés à chaque sous-classe. Les attributs d'identification du hors bilan. Les principaux états périodiques relatifs au hors bilan.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>2</b>	<b>Principes généraux de comptabilisation des opérations de hors bilan</b>	
10h30-11h30	Mécanisme comptable. Exemple de comptabilisation. Les difficultés spécifiques à la comptabilisation et au contrôle du hors bilan.	Support PowerPoint. Paperboard. Illustrations. Exemples.
<b>3</b>	<b>Comptabilisation des opérations de hors bilan</b>	
11h30-12h30	Les engagements de financement. Les engagements de garantie.	Support PowerPoint. Paperboard. Illustrations. Exemples. Cahier d'exercices : – Engagements de financement. – Engagements de garantie.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3</b>	<b>Comptabilisation des opérations de hors bilan (suite)</b>	
14h00-15h30	Les engagements sur titres. Les opérations en devises.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Engagements sur titres. – Opérations en devises.
15h30-16h00	Les instruments financiers à terme.	Cahier d'exercices : – Instrument financiers.
<b>4</b>	<b>La prise en compte du hors bilan dans les ratios</b>	
16h00-16h30	Ratio de solvabilité. Grands risques.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>5</b>	<b>Les informations à fournir dans les comptes annuels</b>	
16h30-16h45	Liste des informations à fournir.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>6</b>	<b>Le hors bilan et les IFRS</b>	
16h45-17h00	Relation entre le hors bilan et les IFRS (valorisation).	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>7</b>	<b>Synthèse et conclusion</b>	
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

# 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.
- Connaître 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

1<sup>er</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Discussion interactive.
<b>1 Introduction</b>		
9h30-10h00	Évolution et situation des dépréciations et des provisions dans les établissements de crédit. Les différentes catégories de dépréciations et de provisions.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>2 Cadre réglementaire, comptable et fiscal</b>		
10h00-10h30	Les textes comptables français en vigueur : – Comptabilisation initiale. – identification et traitement du risque de crédit.	Support PowerPoint. Paperboard. Illustrations.
10h30-12h30	Les normes IAS/IFRS applicables et IFRS 9. Les règles fiscales. Rappel des obligations liées aux dépréciations et aux provisions dans le cadre du contrôle interne.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
12h30-14h00 <b>Pause déjeuner</b>		
<b>3 Les dépréciations</b>		
14h00-15h30	Principales définitions : créances douteuses, impayées, restructurées, etc. Évaluation, comptabilisation et traitement fiscal des dépréciations.	Support PowerPoint. Exemples. Illustrations.
15h30-17h30	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. QCU. Synthèse.

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>3 Les dépréciations (suite)</b>		
9h00-9h30	– Dépréciation des immobilisations (et notamment le risque immobilier).	Cahier d'exercices : – Immobilisations. QCU. Synthèse.
<b>4 Les provisions (de passif)</b>		
9h30-10h30	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.
10h30-12h30	– 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. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>5 Informations à communiquer</b>		
14h00-15h30	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.
<b>6 Impacts sur les ratios</b>		
15h30-17h00	Ratio de solvabilité. Grands risques.	Support PowerPoint. Exemples. Illustrations.
<b>7 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux jours. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.



## 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 « Initiation à la comptabilité » ou « Comptabilité bancaire ».

### Programme

1<sup>er</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Tour de table et recueil des attentes. Rappel des objectifs. Distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction aux titres et autres non dérivés</b>		
9h30-10h30	Présentation du référentiel comptable IFRS et « french ». Différentes natures de titres en fonction de caractéristiques économiques. Présentation du cadre comptable (PCEC). Les différentes méthodes de comptabilisation : – Coût amorti. – Juste valeur. – Dépréciation.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>2 La comptabilisation des titres en normes françaises</b>		
10h30-12h30	Les titres de transaction. Les titres de placement. Les titres d'investissement. Les parts dans les entreprises liées. Les titres de participation et autres titres détenus à long terme.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Les différentes catégories de titres et leurs traitements comptables.
12h30-14h00 <b>Pause déjeuner</b>		
<b>2 La comptabilisation des titres en normes françaises (suite)</b>		
14h00-14h30	Synthèse, QCU, réponse aux questions.	Cahier d'exercices : – Exercices et cas pratiques (suite). QCU. Synthèse.
<b>3 La comptabilisation des titres en normes IFRS</b>		
14h30-17h00	Les instruments en juste valeur par résultat : – Le portefeuille de trading. – L'option juste valeur. – Le cas du risque de crédit propre. Les instruments détenus en juste valeur : – Traitement comptable général. – Le cas de la règle du tainting. Les instruments disponibles à la vente : – Traitement comptable général. – Le cas de la dépréciation. Prêts et créances.	Cahier d'exercices : – Instrument en juste valeur par résultat. – Actif disponible à la vente. – HTM.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens  
pédagogiques**3 La comptabilisation des titres en normes IFRS (suite)**

17h00-17h30

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.**Démarrage de la journée****3 La comptabilisation des titres en normes IFRS (suite)**

9h00-10h00

Synthèse, QCU, réponse aux questions.  
Exercices et cas pratiques.QCU.  
Synthèse. Cahier d'exercices.

10h00-10h30

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.**4 Remplacement d'IAS 39 : IFRS 9**

10h30-12h30

Les nouvelles catégories et les méthodes d'évaluation associées.  
La dépréciation des actifs financiers.Support PowerPoint.  
Illustrations.  
QCU.  
Synthèse.

12h30-14h00

**Pause déjeuner****5 Cession et transfert de titres et autres non dérivés**

14h00-16h00

Les opérations de pensions (Repo).  
Les opérations de prêts et emprunts de titres.  
Les opérations de titrisation.  
Les critères de comptabilisation et de décomptabilisation.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.**6 Informations relatives aux instruments financiers, filtres prudentiels et divers**

16h00-16h30

Présentation (IAS 32) et informations IFRS 7.  
Les filtres prudentiels sous Bâle III.

Support PowerPoint.

16h30-17h00

Comptabilité espèces et systèmes de règlement livraison.

Support PowerPoint.  
Illustrations.  
QCU.  
Synthèse.**7 Synthèse et conclusion**

17h00-17h30

Synthèse des deux journées.  
Évaluation de la formation.Questions/réponses.  
Fiches d'évaluation.2<sup>e</sup> jour

Homologation CNCC  
15F0141

## 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 et middle-offices, 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 « Initiation à la comptabilité ».

### Programme

1<sup>er</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Position de change et position de trésorerie</b>		
9h30-10h30	Les notions essentielles : position de change et position de trésorerie selon l'approche patrimoniale et l'approche opérationnelle. Les objectifs de l'activité devises. Principes de contrôle et de gestion du risque de change.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Position de change, position de trésorerie.
<b>2 Mécanisme comptable des opérations de change</b>		
10h30-11h45	Mécanisme de transfert des devises. Mécanisme des comptes techniques de position de change et contrevaaleur 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.
<b>3 Évaluation et comptabilisation</b>		
11h45-12h30	Textes applicables et monnaie de comptabilité : IAS 21 et 39, règlement ANC 2014-07 (ex. CRBF 89-01). Usage de comptes techniques de position de change et contrevaaleur de position de change. Distinction entre éléments monétaires et éléments non monétaires en IAS 21 et éléments immobilisés et autres éléments en normes françaises. Principes de comptabilisation et d'évaluation.	Support PowerPoint. Illustration de l'activité devises à travers les états financiers consolidés des banques françaises.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Évaluation et comptabilisation (suite)</b>		
14h00-14h30	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions.	QCU. Synthèse.
<b>4 Opérations de change au comptant</b>		
14h30-15h30	Aspects techniques et économiques des opérations de change au comptant. Marché des changes, cotation au certain, à l'incertain. Comptabilisation et évaluation selon les deux référentiels. Opérations de couverture.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Opération de change USD/EUR. – Opération de change devises/devises.

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>5 Opérations de change à terme</b>		
	15h30-17h30	Aspects techniques et économiques des opérations de change à terme. 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.
<b>Démarrage de la journée</b>			
	9h00-9h30	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Exercices d'opérations de change à terme (suite).	QCU. Synthèse. Cahier d'exercices : voir ci-dessus.
	<b>6 Prêts et emprunts en devises</b>		
	9h30-10h30	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.
	<b>7 Titres en devises</b>		
	10h30-11h15	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.
	<b>8 Swaps de devises</b>		
	11h15-12h30	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	<b>Pause déjeuner</b>	
	<b>9 Intérêts implicites</b>		
2 <sup>e</sup> jour	14h00-16h00	Définition des intérêts implicites : – Expression du report-déport dans les deux devises. – Impact dans la position de change de la valeur actuelle de l'engagement. – Conséquence sur les schémas comptables du change à terme. Couverture des intérêts non courus en devises.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Intérêts implicites. – Couverture des intérêts non courus.
	<b>10 Options de change</b>		
	16h00-16h45	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.
	<b>11 Opérations clientèle en devises</b>		
	16h45-17h15	Contexte. Particularités des opérations clientèle. Comptabilisation des opérations clientèle.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Change manuel et travellers. – Change au comptant. – Transferts/rapatriements. – Avances en devises. – Change à terme selon différents scénarios.
	<b>12 Synthèse et conclusion</b>		
	17h15-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

## Comptabilité des produits dérivés

### Objectif général

- 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.

### Participants

- Responsables et collaborateurs de la comptabilité, des back et middle-offices, 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

1<sup>er</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h15	Tour de table et recueil des attentes. Rappel des objectifs. Distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction : instruments et marchés de produits dérivés</b>		
9h15-10h00	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.	Support PowerPoint. Illustration par des extraits des états financiers des banques françaises.
<b>2 Les swaps de taux d'intérêt</b>		
10h00-12h30	Environnement économique des swaps de taux. Principes de valorisation. 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.
12h30-14h00 <b>Pause déjeuner</b>		
<b>3 Comptabilisation des dérivés en IFRS</b>		
14h00-15h30	Principes généraux : – Principes généraux de comptabilisation. – Schémas comptables de base : changements de juste valeur, flux d'intérêt, intérêts courus.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Vie d'un swap de taux et sa traduction en comptabilité selon les deux référentiels. – Méthode alternative.
15h30-17h30	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 des flux de trésorerie avec le calcul de l'inefficacité.

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2 <sup>e</sup> jour	<b>3 Comptabilisation des dérivés en IFRS (suite)</b>		
	9h00-10h00	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.
	10h00-10h30	Synthèse, QCU, réponse aux questions.	QCU. Synthèse.
	<b>4 Le remplacement d'IAS 39 : IFRS 9</b>		
10h30-12h30	Les changements proposés pour la comptabilité de couverture.	Support PowerPoint. Illustrations.	
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>		
<b>5 Comptabilisation des dérivés en normes françaises</b>			
14h00-17h30	Les quatre catégories : – Microspéculation. – Microcouverture. – Macrocouverture. – Gestion globale d'un portefeuille de transaction. Le traitement des soultes.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Application par la reprise de cas examinés en IFRS pour les transposer en normes françaises. – Exercices et cas complémentaires.	
<b>6 Application aux autres contrats</b>			
9h00-9h30	Synthèse, QCU, réponse aux questions.	QCU. Synthèse.	
9h30-11h15	Présentation économique des options. Présentation simplifiée du modèle Black-Scholes. Les grecs des options. Le traitement comptable des options.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Options de trading. – Options de couverture.	
11h15-12h30	Les autres dérivés. Cap, floor, collar. Options sur swaps de taux (swaption).	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Cap.	
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>		
<b>6 Application aux autres contrats (suite)</b>			
14h00-16h00	Les futures de taux. Les FRA. Autres dérivés.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Futures. – FRA.	
16h00-16h30	Synthèse, QCU, réponse aux questions.	QCU. Synthèse.	
<b>7 Présentation des dérivés et les informations à fournir dans les états financiers</b>			
16h30-16h45	Problème de la compensation (netting) (IAS 32).	Support PowerPoint. Illustrations.	
16h45-17h00	Les principales informations à fournir dans les états financiers (IFRS7).	Support PowerPoint. Illustrations.	
<b>8 Synthèse et conclusion</b>			
17h00-17h30	Synthèse des trois journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	

Homologation CNCC  
15F0140

## Comptabilité des opérations de marché : l'essentiel

### 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 « Initiation à la comptabilité ».

### Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens  
pédagogiques

#### Tour de table

9h00-9h15

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

**1**

#### Les titres et autres non dérivés

9h15-10h00

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.  
QCU.  
Synthèse.  
Illustration par les états financiers consolidés des banques françaises.

10h00-12h30

Les méthodes comptables utilisées :  
– Le coût amorti.  
– La juste valeur.  
– La dépréciation.  
Les titres en normes françaises :  
– Les titres de transaction.  
– Les titres de placement.  
– Les titres d'investissement.  
Les titres en normes IFRS :  
– Les actifs ou passifs en juste valeur par résultat.  
• Trading.  
• Option juste valeur.

Support PowerPoint.  
Illustration de la comptabilisation initiale en date de transaction ou en date de règlement livraison.  
Cahiers d'exercices :  
– Instruments financiers à la juste valeur par résultat.  
– Actifs financiers disponibles à la vente et titres de placement.  
– Actif financier au coût amorti et mise en œuvre du TIE.

12h30-14h00

#### Pause déjeuner

**1**

#### Les titres et autres non dérivés (suite)

14h00-15h30

– Les actifs disponibles à la vente (AFS).  
– Les actifs détenus jusqu'à échéance (HTM).  
Reclassements ultérieurs.  
Synthèse de la comptabilisation des titres et autres non dérivés.

Cahier d'exercices :  
– Actif financier au coût amorti et mise en œuvre du TIE.  
– Reclassements d'un actif financier.  
– Émission d'un emprunt obligataire.

15h30-15h45

Synthèse, QCU, réponse aux questions.

QCU.  
Synthèse.

15h45-16h45

Les opérations de pension livrée.  
Les prêts et emprunts de titres.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Repos.  
– Prêts/emprunts de titres.

16h45-17h30

Les nouvelles catégories IFRS 9 et les méthodes d'évaluation associées (phase 1).  
Les règles de dépréciation des actifs financiers (phase 2).

Support PowerPoint.  
Illustrations.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Synthèse, QCU, réponse aux questions.	QCU. Synthèse.
<b>2 Les opérations en devises</b>		
9h30-10h30	Présentation des notions essentielles de position de change et position de trésorerie par l'approche patrimoniale et l'approche opérationnelle. Présentation des comptes techniques de position de change et de contrevaaleur 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.
10h30-11h15	Opérations de change au comptant : – Aspects techniques et économiques. – Marché des changes, cotation au certain, cotation à l'incertain. – Comptabilisation et évaluation selon les deux référentiels.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Opération de change USD/EUR. – Opération de change devises/devises.
11h15-12h00	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	Prêts et emprunts en devises : – Aspects techniques et économiques. – Comptabilisation et évaluation ultérieures. – Dépréciations des créances douteuses en devises.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Opérations de prêt et emprunts. – Opérations de titres en devises. – Provision en devises.
NB : D'autres opérations en devises seront examinées dans la partie 3 « Produits dérivés ». Notamment les options de change et les swaps de devises.		
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2 Les opérations en devises (suite)</b>		
14h00-14h30	Synthèse, QCU, réponse aux questions.	QCU. Synthèse.
<b>3 Dérivés</b>		
14h30-14h45	Introduction : – Les différentes natures d'instruments financiers et les 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	Les swaps de taux d'intérêt : – Mécanisme d'un swap de taux d'intérêt et son usage en fonction des différentes stratégies. Valorisation d'un swap : – Les étapes de la valorisation selon méthode obligataire et du coût de remplacement. Les Conventions-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. – Exercices simples de valorisation.
15h45-16h15	Comptabilisation des dérivés en IFRS : Principes généraux hors couverture : – 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. – Coupons courus selon la méthode linéaire et actuarielle.

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2 <sup>e</sup> jour	16h15-17h30	Comptabilisation des dérivés en IFRS : comptabilité de couverture : <ul style="list-style-type: none"> <li>– Principes généraux de la comptabilité de couverture.</li> <li>– Couverture de la juste valeur.</li> <li>– Couverture des flux de trésorerie.</li> <li>– Tests d'efficacité prospectifs et rétrospectifs.</li> <li>– Synthèse : évaluation des non-dérivés et dérivés en comptabilité de couverture en IAS 39.</li> </ul>	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : <ul style="list-style-type: none"> <li>– Couverture de la juste valeur avec le calcul de l'inefficacité selon les différentes catégories.</li> <li>– Couverture des flux de trésorerie avec le calcul de l'inefficacité.</li> <li>– Mesure de l'inefficacité de la couverture.</li> <li>– Couverture d'un emprunt à émettre.</li> <li>– Synthèse des deux méthodes de couverture.</li> </ul>
	<b>3 Dérivés (suite)</b>		
3 <sup>e</sup> jour	9h00-10h00	Synthèse, QCU, réponse aux questions. Exercices et cas pratiques supplémentaires.	QCU. Synthèse. Cahier d'exercices : <ul style="list-style-type: none"> <li>– Comptabilité de couverture.</li> </ul>
	10h00-10h30	Autres couvertures et dérivés incorporés : <ul style="list-style-type: none"> <li>– Macro couverture.</li> <li>– Couverture d'un investissement net dans une entité étrangère.</li> <li>– Dérivés incorporés. Séparer ou pas ? (bifurcation).</li> </ul>	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : <ul style="list-style-type: none"> <li>– Macrocouverture d'un portefeuille d'actifs et de passifs financiers.</li> </ul>
	10h30-11h15	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Le remplacement d'IAS 39 : IFRS 9 (phase 3).</li> <li>– Les changements pour la comptabilité de couverture.</li> <li>– Les nouvelles règles pour les dérivés incorporés.</li> <li>– Les impacts prévisibles.</li> <li>– Synthèse : évaluation des non-dérivés et dérivés en comptabilité de couverture en fonction d'IFRS 9.</li> </ul>	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
	11h15-12h30	Comptabilisation des dérivés en normes françaises : <ul style="list-style-type: none"> <li>– Les textes applicables.</li> <li>– Les quatre catégories : microspéculation (cat a), microcouverture (cat b), macrocouverture (cat c), gestion globale d'un portefeuille de transaction (cat d).</li> </ul>	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : <ul style="list-style-type: none"> <li>– Application par la reprise de cas examinés en IFRS pour les transposer en normes françaises.</li> <li>– Exercices et cas complémentaires.</li> </ul>
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Dérivés (suite)</b>			
14h00-14h30	Synthèse, QCU, réponse aux questions.	QCU. Synthèse.	
14h30-15h30	Application aux autres contrats : les options : <ul style="list-style-type: none"> <li>– Options : mécanisme et valorisation.</li> <li>– Présentation simplifiée du modèle Black-Scholes.</li> <li>– Aperçu sur les options exotiques.</li> </ul>	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : <ul style="list-style-type: none"> <li>– Exercices sur le mécanisme des options.</li> <li>– Comptabilisation des options sur actions chez le vendeur et l'acheteur avec livraison du sous-jacent et paiement du différentiel.</li> <li>– Obligation convertible en actions chez l'émetteur et chez l'investisseur.</li> </ul>	
15h30-17h00	Application aux autres contrats : les autres contrats : <ul style="list-style-type: none"> <li>– Cap, floor, collar.</li> <li>– Options sur swaps de taux (swaption).</li> <li>– Contrats sur actions et sur indices boursiers sur marchés réglementés.</li> <li>– Options sur matières premières (commodities).</li> <li>– Contrats sur marchés organisés de taux (contrat notionnel et Euribor).</li> <li>– Options de change.</li> <li>– Dérivés de crédit.</li> <li>– Swap financier de devises.</li> <li>– Equity swaps, FRA.</li> </ul>	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : <ul style="list-style-type: none"> <li>– Cap, floor, collar.</li> <li>– Swaption.</li> <li>– Divers cas sur les Options.</li> <li>– Options de change avec paiement du différentiel et avec livraison.</li> <li>– Credit default swap.</li> <li>– Swap de devises.</li> <li>– FRA.</li> </ul> N. B. Selon la demande des participants.	
<b>4 Synthèse et conclusion</b>			
17h00-17h30	Synthèse des trois journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Jean-Marie LAY

**Date**  
17 au 18 mai 2016  
7 au 8 novembre 2016

**128**  
**Comptabilité des produits  
et des opérations structurés**

**Comptabilité  
bancaire -  
Spécialisation**

Homologation CNCC  
**15F0143**

# Comptabilité des produits et des opérations 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 middle office, 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	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Présentation des produits et opérations structurés</b>		
9h30-10h45	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. QCU. Synthèse.
<b>2 Présentation des produits sous-jacents</b>		
10h45-12h30	Les supports. Les options.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>Pause déjeuner</b>		
<b>2 Présentation des produits sous-jacents (suite)</b>		
14h00-15h45	Les éléments de valorisation des options. Les « grecs » des options. Les différentes options. Les autres produits sous-jacents.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>3 Les différentes stratégies proposées aux clients</b>		
15h45-17h30	Les objectifs de gestion des clients. Les produits sans garantie de capital. Les produits garantissant le capital.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>4 Le traitement comptable</b>		
9h00-10h45	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. QCU. Synthèse.
10h45-12h30	En normes internationales (suite) : – Les autres dettes. – La problématique des dérivés incorporés. – Le projet de norme IFRS 9 qui va remplacer la norme 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. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4 Le traitement comptable (suite)</b>		
14h00-15h45	Analyse critique pratique d'une stratégie et de son traitement comptable par les services de la banque.	Exercice pratique en fin de support. PowerPoint.
<b>5 Le contrôle des risques</b>		
15h45-17h00	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 déboucement, etc.).	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>6 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# Élaboration et interprétation du tableau de flux de trésorerie

## Objectif général

- Le tableau de flux de trésorerie consolidé est un état obligatoire 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

- Consolidateurs, responsables administratifs et financiers, comptables impliqués dans l'établissement d'une consolidation aux normes IFRS.

## Connaissances requises

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

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Réglementation</b>		
9h30-10h30	Rappel de la réglementation française et IFRS. Identifier les obligations en matière de publication. Faire une analyse comparative des différents référentiels.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>2 Choix de la méthode de présentation</b>		
10h30-12h30	Méthode directe ou indirecte.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>12h30-14h00 Pause déjeuner</b>		
<b>3 Construction du tableau des flux de trésorerie consolidé</b>		
14h00- 15h30	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. QCU. Synthèse.
<b>4 Informations complémentaires à fournir en annexe</b>		
15h30-16h15	Présentation des informations complémentaires à fournir en annexe.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>5 Revue des pratiques de présentation des groupes</b>		
16h15-17h00	Présentation des TFT de certains groupes bancaires.	Documents de référence d'établissements bancaires.
<b>6 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour



# 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.
- Comprendre les principes généraux de la comptabilisation des avantages au personnel en normes IAS 19.

## 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.

## Programme

1er jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction</b>		
9h30-10h00	Enjeux et passifs sociaux en France. Normes en contexte international. IFRS et normes IAS. Application de la norme IAS 19. Recommandations de l'Autorité des Normes Comptables.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>2 Définitions et principes IAS 19</b>		
10h00-10h30	Champs couverts par la norme. Classification des avantages au personnel selon la norme. Couvertures admises des engagements.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>3 Calculs des engagements en IAS 19</b>		
10h30-12h30	Lexique. Principes d'évaluation. Règle d'attribution des droits. Méthodologie d'évaluation des engagements.	Support PowerPoint. Exemples simples sur Paperboard. Exemples simples sur Excel. Exemples de données démographiques et salariales.
12h30-14h00 <b>Pause déjeuner</b>		
<b>4 Hypothèses d'évaluations actuarielles</b>		
14h00-14h30	Principe. Hypothèses internes à l'entreprise. Hypothèses externes à l'entreprise. Données salariales. Impacts des hypothèses sur l'engagement.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>5 Comptabilisation en IAS 19</b>		
14h30-15h30	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.
<b>6 Cas pratiques</b>		
15h30-17h00	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.
<b>7 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# 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 maîtriser 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	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Grands principes</b>		
9h30-10h30	Norme IAS12. Impôt exigible et impôt différé. Approche bilantielle. Report variable.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse. Cahier d'exercices : – Report variable.
<b>2 Détermination de l'impôt/Comptabilisation de l'impôt</b>		
10h30-12h30	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	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Impacts sur les traitements consolidés</b>		
14h00-14h45	Opérations de consolidation. L'intégration fiscale et ses conséquences sur l'impôt différé.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>4 Spécificités bancaires</b>		
14h45-15h45	Autres éléments de capitaux (OCI). Réserves AFS, et réserves de Cash Flow Hedge. Prêts conclus à des conditions hors marché.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul d'impôt différé sur OCI, sur prêt à condition hors marché.
<b>5 Cas de synthèse</b>		
15h45-17h00	Cas pratique d'ensemble.	Cahier d'exercices : – Cas de synthèse.
<b>6 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

ONE  
ONE





# Le manuel des Procédures Comptables

## Objectif général

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

## Participants

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

## Connaissances requises

Aucune connaissance particulière n'est exigée.

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Contexte et environnement</b>		
9h30-10h30	Un cadre normatif. Des grandes fonctions obligatoires. Des organes de contrôle. Le contrôle interne.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>2 Cadre légal et réglementaire</b>		
10h30-11h10	Le cadre comptable. Le cadre réglementaire et prudentiel. Les contraintes fiscales.	Support PowerPoint. Paperboard. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>3 Objectifs du manuel comptable</b>		
11h10-11h20	Les objectifs du manuel.	Support PowerPoint. Paperboard. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>4 Public concerné</b>		
11h20-11h30	Le public concerné.	Support PowerPoint. Paperboard. Illustrations.
<b>5 Proposition de contenu</b>		
11h30-12h30	Démarche préalable à l'élaboration du manuel des procédures comptables : – Définir l'objectif. – Fixer les règles de mise à jour. 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 l'arrêté du 3 novembre 2014 concernant le contrôle interne. Conseils et recommandations.	Support PowerPoint. Paperboard. Illustrations.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>1<sup>er</sup> jour</b>	<b>5 Proposition de contenu (suite)</b>		
	14h00-15h30	Documents illustrant la présentation des différentes composantes du manuel des procédures comptables.	Exemples. Illustrations. QCU. Synthèse.
	<b>6 Paramétrage comptable</b>		
	15h30-17h00	Présentation de l'organisation générale des traitements. Identification des différentes étapes conduisant au paramétrage. Liste des prérequis. Contrôles à mettre en place. Les 10 règles clés pour assurer un bon paramétrage.	Support PowerPoint. Illustrations. Exemples. QCU. Synthèse.
<b>7 Synthèse et conclusion</b>			
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	

**Durée**  
1 jour

**Prix**  
repas inclus  
828 € HT

**Animateurs**  
Gaëlle AZRIA  
Hugues BEAUGRAND

**Date**  
31 mars 2016  
23 juin 2016  
26 septembre 2016  
8 décembre 2016

# 136CECB6

Contrôle comptable bancaire

Comptabilité  
bancaire - Risques  
comptables

## Contrôle comptable bancaire

Cycle certifiant

Homologation CNCC

Demande déposée  
auprès du Comité  
Scientifique

### Objectif général

- Souligner le rôle et les enjeux du contrôle interne comptable.
- Identifier les différentes obligations liées au contrôle interne comptable.
- Définir le positionnement adéquat d'un contrôle comptable de 2<sup>e</sup> niveau.
- Partager les bonnes pratiques dans la mise en place d'un dispositif de contrôle interne comptable adapté.

### Participants

- Comptables, contrôleurs internes permanents et comptables, auditeurs internes, membres de l'inspection générale.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

### Connaissances requises

Environnement bancaire et financier.



## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Environnement général du contrôle interne</b>		
9h30-10h45	Les risques majeurs inhérents à l'activité bancaire. Acteurs et organisation du contrôle interne. Le cadre légal et réglementaire, l'arrêté du 3/11/2014. Définition et objectifs du contrôle interne. Principes du dispositif de contrôle interne (permanent et périodique).	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>2 Les exigences et bonnes pratiques du contrôle interne comptable</b>		
10h45-12h30	Le risque comptable. Spécificités de la comptabilité bancaire. Organisation de la fonction comptable. Objectifs et organisation du contrôle interne comptable. Principes organisationnels et répartition des responsabilités entre les acteurs internes et externes. La piste d'audit. Manuel de procédures comptables. Procédure de justification des comptes. Les techniques de justification des comptes. Typologie des comptes selon une approche par les risques : mise en place de la classification des risques comptables Les outils du contrôle comptable (boîte à outils) : présentation des programmes standards de contrôle.	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	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2 Les exigences et bonnes pratiques du contrôle interne comptable (suite)</b>		
14h00-15h30	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions.	QCU. Synthèse.
<b>3 La mise en œuvre du contrôle interne comptable par famille de comptes et par activité</b>		
15h30-17h00	Chacune des activités sera examinée selon la méthodologie suivante : – Les risques et les objectifs du contrôle comptable. – Les comptes du PCEC. – Par nature de compte un aperçu des contrôles possibles de premier et de deuxième niveau et les programmes de contrôle associés. <b>N.B. Les règles comptables de chaque activité sont présumées connues des participants.</b> – Les opérations avec la clientèle (crédits, créances douteuses, dépôts). – Les opérations interbancaires et de trésorerie. – Les titres. – Les autres actifs et passifs. – Les comptes de régularisation et autres comptes à risque. – 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.
<b>4 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

# Audit comptable des établissements de crédit

## Objectif général

- Identifier les risques bancaires dans un environnement comptable.
- Construire une démarche d'audit adaptée aux risques comptables.
- 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

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

**1**

### Environnement bancaire et financier

9h30-9h45

L'activité bancaire et financière.  
L'organisation de la profession, le nouveau dispositif européen.

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

**2**

### Environnement comptable

9h45-10h45

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.  
QCU.  
Synthèse.

**3**

### Environnement de l'audit comptable

10h45-11h30

Le contrôle interne comptable et l'arrêté du 3 novembre 2014.  
Les « meilleures pratiques » du contrôle interne comptable bancaire :  
– Les différents niveaux de contrôle :  
• La révision comptable.  
• Le contrôle permanent.  
• Le contrôle périodique.  
– La notion de compte sensible.  
– Le manuel de procédures comptables.  
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.

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.  
QCU.  
Synthèse.

### Méthodologie d'audit commune à toutes les activités

Chacune des activités sera examinée selon la méthodologie suivante :  
– Caractéristiques économiques et techniques de l'activité.  
– La comptabilisation.  
– Les risques et les objectifs de l'audit comptable.  
– Les contrôles possibles 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.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>4 Audit de l'activité de crédit</b>		
	11h30-12h30	Crédits : – Présentation de l'activité de crédit. – Typologie des crédits. – Comptabilisation des crédits. – Audit comptable des crédits – Contrôles spécifiques 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. – Examen critique de notations de crédits « corporates » et « retail ». Construction d'un programme d'audit : – À partir de la boîte à outils. – De compléments spécifiques.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	<b>4 Audit de l'activité de crédit (suite)</b>		
	14h00-15h30	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points délicats ou mal assimilés.	QCU. Synthèse.
	15h30-17h30	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. Audit d'un portefeuille de créances douteuses. Construction d'un programme d'audit : – À partir de la boîte à outils. – De compléments spécifiques.
<b>Démarrage de la journée</b>			
2 <sup>e</sup> jour	9h00-10h00	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points délicats ou mal assimilés.	QCU. Synthèse.
	<b>5 Audit de l'activité de marché</b>		
	10h00-10h30	Approche préalable : robustesse du système de contrôle interne. Dispositif applicable à toutes les opérations de marché : – Les dispositions de l'arrêté du 03/11/2014. – Les points sensibles de l'audit comptable.	Présentation PowerPoint. QCU. Synthèse.
	10h30-11h30	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	Les titres : – Catégories de titres (trading, AFS, HTM). – Évaluation et comptabilisation selon la catégorie. – 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	<b>Pause déjeuner</b>	

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
	14h00-14h30	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points délicats ou mal assimilés.	QCU. Synthèse.
2 <sup>e</sup> jour	<b>5 Audit de l'activité de marché (suite)</b>		
	14h30-16h45	Les dérivés : – Définition d'un dérivé. – Comptabilisation des dérivés en IFRS : principe général. – Comptabilisation des dérivés en IFRS : comptabilité de couverture. – Audit des dérivés.	Présentation PowerPoint. Cahier d'exercices : – Comptabilisation d'un swap de taux. – Couverture de la juste valeur. – Cas d'audit d'un portefeuille de swaps de taux d'intérêt. – Cas d'audit du risque de contrepartie. Construction d'un programme d'audit : – À partir de la boîte à outils. – De compléments spécifiques. N. B. Selon la demande des participants.
	16h45-17h30	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. Construction d'un programme d'audit : – À partir de la boîte à outils. – De compléments spécifiques. N. B. Selon la demande des participants.
<b>Démarrage de la journée</b>			
3 <sup>e</sup> jour	9h00-9h30	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points délicats ou mal assimilés.	QCU. Synthèse.
	9h30-10h00	IFRS 9. Présentation des aspects essentiels d'IFRS 9.	Présentation PowerPoint.
	<b>6 Audit des autres activités</b>		
	10h00-12h30	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 comptes suspens. 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.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>		
	14h00-17h00	Synthèse de la séance précédente. Réponses aux questions. Retour sur les points délicats ou mal assimilés.	QCU. Synthèse.
<b>7 Synthèse et conclusion</b>			
	17h00-17h30	Synthèse des trois journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Durée  
2 jours | Prix  
repas inclus  
1 599 € HTAnimateurs  
Gaëlle AZRIA  
Hugues BEAUGRANDDate  
16 au 17 mars 2016

# Environnement comptable et contrôle interne

Cycle certifiant

Homologation CNCC

Demande déposée  
auprès du Comité  
Scientifique

## Objectif général

- Identifier les exigences de la réglementation bancaire en matière de contrôle comptable.
- Appréhender le double référentiel comptable.
- Définir les risques comptables.
- Maîtriser la méthodologie de contrôle des différents risques comptables.
- Souligner le rôle des acteurs du dispositif de contrôle interne comptable.

## Participants

- Responsables et collaborateurs des structures de contrôles (inspection et audit, contrôle permanent et risques), des services de comptabilité, des back et middle-offices, du contrôle de gestion.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

## Connaissances requises

3 ans d'expérience en contrôle bancaire.

Bac +3.

Entretien de validation des acquis et de l'expérience si ces deux premières conditions ne sont pas remplies.



## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30

Tour de table et recueil des attentes.

Paperboard.

1

### L'environnement comptable

9h30-12h30

L'activité bancaire et l'organisation de la profession.  
Les normes comptables IFRS :

- Les acteurs : IFRS Foundation, IASB, IFRS Interpretation Committee.
- Processus d'adoption d'une norme par l'IASB.
- Les acteurs européens : EFRAG, Comité d'examen des avis sur les normes comptables, ARC, Commission et Parlement européens.
- Processus d'adoption d'une norme en Europe.
- Caractéristiques des IFRS.
- Présentation générale des IFRS en vigueur et en préparation.
- Les IFRS dans le monde.

Le Cadre conceptuel IFRS.  
Méthodes comptables, changements d'estimations et erreurs (IAS 8).

Support PowerPoint.  
Examen critique des bilans consolidés des cinq principaux groupes bancaires français.  
QCU et questions ouvertes.  
Synthèse.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

1

### L'environnement comptable (suite)

14h00-15h30

Les normes comptables françaises :

- Spécificités de la comptabilité bancaire.
- Les acteurs successifs du référentiel comptable français.
- Présentation des principaux règlements et avis spécifiques aux établissements de crédit.
- Évolutions passées et prévisibles.
- Critères de sélection des textes comptables.

Le plan comptable des établissements de crédit (PCEC).  
Les états réglementaires (SURFI, FINREP, COREP).  
Présentation des états financiers des principaux groupes bancaires.

Support PowerPoint.  
Examen critique des bilans consolidés des cinq principaux groupes bancaires français.  
QCU et questions ouvertes.  
Synthèse.

2

### Environnement du contrôle interne comptable

15h30-17h30

Les risques majeurs inhérents à l'activité bancaire.  
Dispositif général du contrôle interne : définition du contrôle interne, les acteurs du contrôle interne, composantes du contrôle interne selon l'arrêté du 3/11/2014.  
Le risque comptable et ses conséquences :

- Comptes non justifiés : exemples, conséquences, notion de « contrôles généraux ».
- Mauvaise application des normes comptables : exemples, conséquences, notion de « contrôles spécifiques ».

Spécificités de la comptabilité bancaire et l'organisation de la fonction comptable qui en découle.

Support PowerPoint.  
Illustration d'une organisation rationnelle de la justification des comptes en fonction des risques.  
QCU.  
Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### 2 Environnement du contrôle interne comptable (suite)

1<sup>er</sup> jour

15h30-17h30

Dispositif de contrôle interne comptable :

- Les trois niveaux de contrôle : qui fait quoi ? Définition, rôle de chaque acteur, les critères d'évaluation.
- Le rôle des fonctions « contrôles comptables » et « contrôle permanent ».
- Niveau 3 : le contrôle périodique : définition, rôle.
- Les relations hiérarchiques et fonctionnelles entre les différents niveaux de contrôle.
- Les relations avec les organes externes de contrôle (inspection du groupe, commissaires aux comptes, ACPR, etc.)
- Typologie des différentes faiblesses constatées.
- Les meilleures pratiques.

Typologie des comptes selon une approche par les risques. Notation des comptes par niveau de risque (comptes sensibles) : définition et exemples. Alimentation manuelle. Comptes de stocks et comptes suspens.

La piste d'audit : approche statique et approche dynamique. Impacts pratiques de ces deux notions pour les inspecteurs.

Support PowerPoint.  
Illustration d'une organisation rationnelle de la justification des comptes en fonction des risques.  
QCU.  
Synthèse.

### 2 Environnement du contrôle interne comptable (suite)

2<sup>e</sup> jour

9h00-12h30

Manuel de procédures comptables :

- Organisation comptable de l'établissement (charte comptable).
- Plan de comptes et fiches de comptes (cœur du dispositif).
- Système d'information comptable et financier.
- Normes comptables.
- Schémas comptables.
- Organisation de la justification des comptes.

La communication des établissements de crédit dans leurs états financiers sur le risque comptable : les meilleures pratiques.

Le cadre légal et réglementaire, l'arrêté du 3/11/2014.

Les différents types de contrôle et des outils : sondages, examen analytique, contrôle de substance, lettrage, etc.

Les référentiels d'audit : Normes d'Exercice Professionnel (NEP), COSO, etc.

Démarche et techniques d'audit comptable (boîte à outils) :

- Quatre techniques pour justifier les comptes.
- Trois étapes pour réaliser un audit comptable.
- Huit programmes standards à la disposition de l'auditeur.

La mise en œuvre de l'audit comptable :

- Objectifs, risque d'audit, limites.
- Prise de connaissance, importance de la bonne compréhension de l'activité et des risques.
- Évaluation de la qualité du contrôle interne.
- Planification de la mission.
- Le programme d'audit.
- Étapes de l'audit comptable.
- Synthèse de la mission.
- Prérequis de l'auditeur.

Support PowerPoint.  
Illustration de la communication sur le contrôle comptable à travers les états financiers.  
Présentation des outils de contrôle (boîte à outils) : programmes généraux de contrôle.  
QCU.  
Synthèse.

12h30-14h00

Pause déjeuner

### 3 Contrôle continu

14h00-17h00

Travaux en atelier sur un cas au choix.  
Exposé oral de chaque sous-groupe.  
Débriefing avec l'animateur et les participants.  
Notation faisant partie de la note finale.

Cas pratiques de contrôles.  
QCU.  
Synthèse.

### 4 Synthèse et conclusion

17h00-17h30

Synthèse des deux journées.  
Évaluation de la formation.

Questions/réponses.  
Fiches d'évaluation.

**Durée**  
3 jours

**Prix**  
repas inclus  
2 205 € HT

**Animateurs**  
Jean-Marie LAY  
Marie-Paule DEGEILH  
Hugues BEAUGRAND  
Véronique HAURANT

**Date**  
11 au 13 avril 2016

# 139CECBC2

Les crédits  
à la clientèle

Comptabilité  
bancaire - Risques  
comptables

## Les crédits à la clientèle

Cycle certifiant

Homologation CNCC

Demande déposée  
auprès du Comité  
Scientifique

### Objectif général

- Rappeler les aspects économiques et techniques des crédits à la clientèle.
- Définir et appliquer les modalités de comptabilisation et d'évaluation de ces opérations selon les normes comptables françaises et internationales (IFRS).
- Appréhender les particularités économiques et comptables de certains types de crédits (opérations hors marché, découverts, factoring, crédits à la consommation, etc.).
- Maîtriser le concept de créance douteuse et le fait générateur de la dépréciation des créances (risque de crédit avéré).
- Maîtriser le risque comptable de ces opérations et identifier les points de contrôle fondamentaux.
- Intégrer les outils, procédures et techniques de contrôle.

### Participants

- Responsables et collaborateurs des structures de contrôle (inspection et audit, contrôle permanent et risques), des services de comptabilité, des back et middle-offices, du contrôle de gestion.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

### Connaissances requises

3 ans d'expérience en contrôle bancaire.  
Bac +3.  
Entretien de validation des acquis et de l'expérience si ces deux premières conditions ne sont pas remplies.



## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h15

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

1

### Les crédits : principes généraux

9h15-12h30

Définition d'un crédit selon le Code monétaire et financier et IAS 39.  
Aspects techniques et économiques d'un crédit.  
La traduction de ces opérations dans le bilan des banques françaises.  
Les comptes du PCEC relatifs aux crédits.

Support PowerPoint.  
QCU et questions ouvertes.  
Synthèse.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

1

### Les crédits : principes généraux (suite)

14h00-17h30

La comptabilisation des crédits :

- Comptabilisation initiale : les commissions et frais payés ou reçus relatifs aux crédits.
- Comptabilisation ultérieure : méthode du coût amorti (cas général).
- Règles générales de traitement comptable des commissions (syndication, engagements, garantie, etc.).

Sélection de l'échantillon à contrôler (y compris les engagements de financement et de garantie) : segmentation des crédits :

- Échantillon des corporates.
- Échantillon de la clientèle de détail.
- Échantillon des autres crédits.

Démarche en trois étapes de l'audit comptable des crédits :

- Existence, justification, classification, exhaustivité : les moyens d'atteindre cet objectif. Points de vigilance : crédits fictifs, classification des crédits, engagements de financement et de garantie. Focus sur le programme G6 (hors bilan).
- Évaluation correcte des crédits. Application du programme de contrôle. Points de vigilance : autorisation des encours, notation des crédits, qualité de l'analyse financière et du dossier administratif, crédits à risque, déclassement des créances douteuses. Conclusions : qualité des portefeuilles de crédit, ajustements éventuels.
- Résultat : focus sur le programme G5 (Résultat). Points de vigilance : rentabilité des crédits, capitaux moyens, taux moyens.

QCU et questions ouvertes.  
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.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :

- Êtes-vous d'accord avec la note ? Examen critique de clients « retail » déjà notés.
- Êtes-vous d'accord avec le montant des dépréciations ?

1er jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2 <sup>e</sup> jour	<b>2 Les crédits : caractéristiques de certains crédits</b>		
	9h00-12h30	<p>Les particularités de certains crédits seront examinées sous le double aspect technique/économique et comptable :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Découverts.</li> <li>– Cessions de créances professionnelles.</li> <li>– Affacturage.</li> <li>– Crédits consortiaux.</li> <li>– Crédits à la consommation et revolving.</li> <li>– Prêts à l'habitat et à taux zéro.</li> <li>– Crédit-bail et locations : dans les comptes sociaux, dans les comptes consolidés, IAS 17.</li> </ul>	<p>Support PowerPoint. Cahier d'exercices :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Escompte.</li> <li>– Crédit consortial.</li> <li>– Affacturage.</li> <li>– Crédit à la consommation.</li> <li>– Prêt à taux zéro.</li> <li>– Crédit-bail et location.</li> </ul>
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	14h00-17h30	<p>Les particularités de certains crédits seront examinées sous le double aspect technique/économique et comptable :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Engagements de garantie : garanties financières, dérivés de crédit pour le vendeur et l'acheteur de protection.</li> <li>– Prêts hors marché et engagements de prêter à un taux hors marché.</li> <li>– Prêts à la juste valeur par résultat détenus à des fins de transaction ou désignés à la juste valeur par option.</li> <li>– Financements spécialisés : typologie Bâle III, spécificités.</li> <li>– Financements structurés : caractéristiques, comptabilisation.</li> </ul> <p>Contrôles spécifiques portant sur certains types de crédits : opérations hors marché ou évaluées à la juste valeur, découverts, crédits spéciaux, créances subordonnées, opérations de location, affacturage, etc.</p>	<p>Support PowerPoint. Cahier d'exercices :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Financement spécialisé.</li> <li>– Financement structuré.</li> <li>– Engagements de financement et de garantie : schéma général.</li> <li>– Garantie financière traitée comme une garantie ou un dérivé.</li> </ul> <p>QCU. Synthèse.</p>
3 <sup>e</sup> jour	<b>3 Les crédits : créances douteuses et dépréciations</b>		
	9h00-12h30	<p>Modèle actuel IAS 39 et norme française (ex. CRC 2002-03).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Définition selon les référentiels IFRS, français, Bâle II.</li> <li>– Notion de douteux compromis.</li> <li>– Intérêts sur créances douteuses ou dépréciées.</li> <li>– Dépréciations : estimation, prise en compte des garanties, actualisation.</li> <li>– Reprises liées à l'amélioration des perspectives de recouvrement.</li> <li>– Reprises liées au passage du temps.</li> <li>– Passage en pertes.</li> <li>– Créances restructurées.</li> <li>– Provisions pour risques des engagements de financement ou de garantie.</li> <li>– Évaluation collective des dépréciations selon la norme IAS 39.</li> <li>– Provisions fiscales ou comptables en normes françaises.</li> <li>– IFRS 9.</li> <li>– Modèles possibles des dépréciations : pertes avérées, pertes attendues, provisions ex ante.</li> <li>– Paramètres bâlois pour estimer la perte attendue et la perte inattendue.</li> <li>– Quels PD, LGD, EAD ? Approche Bâle III.</li> <li>– Les 3 phases d'IFRS 9.</li> <li>– Ajustement prudentiel pertes attendues/provisions et dépréciations Bâle III.</li> </ul> <p>Sélection de l'échantillon à contrôler (y compris les engagements douteux). Démarche en trois étapes de l'audit comptable des créances douteuses sur base individuelle :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Existence, justification, classification, exhaustivité : les moyens d'atteindre cet objectif. Points de vigilance : exhaustivité des créances douteuses (relation avec l'audit des crédits).</li> <li>– Évaluation correcte des dépréciations et provisions. Application du programme de contrôle. Points de vigilance : évaluation prudente des montants recouvrables, actualisation, robustesse et prudence du système de dépréciations des portefeuilles de petites créances homogènes. Risque de traitement comptable des créances restructurées.</li> <li>– Résultat : focus sur le programme G5 (Résultat). Points de comparaison : historique, autres établissements comparables, moyenne de la profession.</li> </ul> <p>Dépréciations sur base collective : cohérence et robustesse de la méthodologie. Point de vigilance : usage de ces dépréciations pour lisser le résultat. Risque de non permanence des méthodes de calcul des dépréciations et des provisions (analyse de l'évolution des composantes du «coût du risque»).</p> <p>Risque de mauvaise prise en compte des dépréciations et provisions dans le calcul des pertes attendues à déduire des fonds propres (Bâle III).</p>	<p>Support PowerPoint. QCU et questions ouvertes. Cahier d'exercices :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Schéma de base PCEC.</li> <li>– Créance dépréciée et effet temps (dé-actualisation).</li> <li>– Créance restructurée.</li> <li>– Pertes attendues selon différents portefeuilles, schéma comptable.</li> <li>– Calcul de la rentabilité de plusieurs portefeuilles de crédit tenant compte de la consommation des fonds propres et de la perte attendue selon Bâle III et l'arrêté du 3/11/2014.</li> </ul> <p>QCU. Synthèse.</p>

## Programme

3<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4 Contrôle continu</b>		
14h00-17h15	Travaux en atelier sur un cas au choix. Exposé oral de chaque sous-groupe. Débriefing avec l'animateur et les participants. Notation faisant partie de la note finale.	Cas pratiques de contrôles. QCU. Synthèse.
<b>5 Synthèse et conclusion</b>		
17h15-17h30	Synthèse des trois journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Cycle certifiant

Homologation CNCC

Demande déposée  
auprès du Comité  
Scientifique

ONE  
ONE



## Activité de marché : introduction, titres et devises

### Objectif général

- Définir les différentes natures de titres et les concepts.
- Expliquer le mécanisme des opérations en devises et son impact sur le risque et le résultat de change.
- Situer l'activité titres et devises dans l'environnement financier et comptable.
- Traduire l'activité titres et devises en comptabilité IFRS et normes françaises.
- Appliquer et pratiquer la comptabilité titres et devises.
- Évaluer les impacts sur le résultat et les risques.
- Évaluer les changements en cours pour les anticiper (IFRS 9).
- Illustrer l'activité titres et devises dans les états financiers.
- Définir les risques comptables.
- Maîtriser la méthodologie de contrôle des différents risques comptables.

### Participants

- Responsables et collaborateurs des structures de contrôles (inspection et audit, contrôle permanent et risques), des services de comptabilité, des back et middle-offices, du contrôle de gestion.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

### Connaissances requises

3 ans d'expérience en contrôle bancaire.  
Bac +3.  
Entretien de validation des acquis et de l'expérience si ces deux premières conditions ne sont pas remplies.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h15	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
-----------	--	-------------

### 1 Introduction aux titres et autres non-dérivés

9h15-11h15	Présentation des référentiels comptables 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. QCU et questions ouvertes. Synthèse.
------------	---	--

### 2 Catégories d'instruments financiers

11h15-12h30	Définition de la juste valeur selon IAS 39 et IFRS 13. Les trois niveaux hiérarchiques. Comptabilisation initiale. Problématiques de la date de comptabilisation et du « day on profit ». Titres de transaction ou à la juste valeur par résultat. Les périmètres respectifs. L'option juste valeur. Titres de placement ou disponibles à la vente. Les périmètres respectifs. Les méthodes d'évaluation.	Support PowerPoint. QCU et questions ouvertes. Synthèse.
-------------	---	--

12h30-14h00

### Pause déjeuner

### 2 Catégories d'instruments financiers (suite)

14h00-17h30	Titres d'investissements ou détenus jusqu'à l'échéance. Définition et application de la méthode du coût amorti. Introduction du compte de résultat global (OCI). Prêts et créances. Différence entre les périmètres. L'option juste valeur en IFRS. Règles de transferts entre catégories en IFRS et en normes françaises. Synthèse de la comptabilisation des titres et autres non dérivés.	Support PowerPoint. QCU et questions ouvertes. Cahier d'exercices : – Instruments financiers à la juste valeur par résultat ou titres de transaction. – Actifs financiers disponibles à la vente et titres de placement. – Actif financier au coût amorti. – Synthèse. – Reclassement d'un actif financier. – Première adoption (FTA).
-------------	--	--

1er jour

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

**2 Catégories d'instruments financiers et contrôles associés (suite)**

9h00-12h30

Audit et contrôles associés :

- Les risques spécifiques et comptables de l'activité.
- Préalable : robustesse du système de contrôle interne. Dispositif applicable à toutes les opérations de marché.
- Les dispositions de l'arrêté du 3/11/2014.
- Les points sensibles de l'audit comptable.
- Adaptation du programme d'audit et de l'étendue des sondages.
- Sélection de l'échantillon à contrôler.

Démarche en trois étapes de l'audit comptable des titres :

- Existence, justification, classification, exhaustivité : les moyens d'atteindre cet objectif. Point critique : classement des titres et opérations de hors bilan.
- Évaluation correcte des titres. Point critique : l'évaluation de la juste valeur.
- Résultat : l'examen analytique et les sondages. Les points de comparaison.
- Rapprochements front/back/middle/comptabilité.

Support PowerPoint.  
QCU et questions ouvertes.  
Cahier d'exercices :

- Examen critique d'un portefeuille titres. Proposition de reclassement. Impact sur le résultat.
- Examen critique de l'évaluation de la juste valeur d'un portefeuille titres. Proposition d'ajustements. Impact sur le résultat.

Synthèse.

12h30-14h00

Pause déjeuner

**3 Dépréciation des titres et contrôles associés**

14h00-17h30

Rappel du modèle actuel de dépréciation des titres et autres instruments non-dérivés.  
Application aux titres de ce modèle selon les référentiels IFRS et français.  
Distinction entre instruments de dettes et de capitaux propres.  
Particularité des actifs financiers disponibles à la vente.  
Impact des trois phases d'IFRS9.  
Mise en œuvre des contrôles relatifs aux règles de dépréciation des différents portefeuilles en fonction de la nature des titres.

Support PowerPoint.  
QCU et questions ouvertes.  
Cahier d'exercices :

- Dépréciation d'un actif financier selon sa catégorie.
- Dépréciation et effet temps.

Synthèse.

**4 Passifs financiers et autres opérations sur titres et contrôles associés**

9h00-11h00

Passifs financiers et émissions de titres.  
Prise ferme de titres à l'émission.  
Services d'investissement et opérations réalisées par les PSI.  
Comptabilité matière et systèmes de règlement livraison.  
Contrôles à mettre en place sur les émissions de titres et les engagements d'achat de titres.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :

- Émission d'un emprunt.
- Émission d'une obligation convertible en actions.
- Prise ferme à l'émission.
- Achat/vente de titres pour le compte de la clientèle.
- Comptabilité matière.

Détection d'engagements d'achat de titres non comptabilisés. Impact sur les risques et le résultat. Ajustements à faire.

**5 Remplacement d'IAS 39 : IFRS 9**

11h00-12h30

Les faiblesses d'IAS 39.  
Le processus de refonte engagé par l'IASB et le FASB.  
Principes de classement et d'évaluation des actifs financiers :

- Le modèle du coût amorti : le test du modèle économique et celui des flux de trésorerie contractuels.
- Le portefeuille : juste valeur par OCI recyclable.
- Le portefeuille : juste valeur par résultat.
- Passifs financiers.
- Première adoption : reclassement des AFS et des HTM.
- Impacts prévisibles.
- Synthèse du passage des anciennes catégories vers les nouvelles.

Cas particuliers :

- L'option juste valeur.
- Passifs financiers à la juste valeur par option : changements dus au risque de crédit propre. Liaison avec Bâle III.
- Dérivés incorporés dans les actifs financiers et passifs financiers.
- Juste valeur des actions non cotées et juste valeur par capitaux propres (OCI).

Support PowerPoint.  
QCU et questions ouvertes.  
Illustrations.

- Exemples de modèles économiques.
- Exemples de caractéristiques des flux de trésorerie contractuels.

Cahier d'exercices :

- Reclassement des AFS et HTM.
- Autres reclassements : passage du coût amorti à la juste valeur par résultat et inversement.

Synthèse.

12h30-14h00

Pause déjeuner

2<sup>e</sup> jour3<sup>e</sup> jour

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### 6 Décomptabilisation, pensions, prêts de titres, titrisation et contrôles associés

14h00-17h30

Modèle de décomptabilisation d'IAS 39.  
Modèle de cession parfaite en normes françaises.  
Pensions et repo.  
Prêts de titres.  
Titrisation : classique, synthétique, complexe, variantes françaises dont les sociétés de financement à l'habitat.  
Contrôles à mettre en place et points particuliers d'audit sur opérations complexes.

Support PowerPoint.  
QCU et questions ouvertes.  
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

### 7 Opérations en devises : introduction

9h00-11h00

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.  
Mécanisme de transfert des devises.  
Comptes de position de change.  
Réévaluation des opérations de bilan et hors bilan.

Support PowerPoint.  
QCU et questions ouvertes.  
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.

### 8 Opérations en devises : évaluation et comptabilisation

11h00-12h30

Textes applicables et monnaie de comptabilité : IAS 21 et 39, normes françaises (ex. CRBF 89-01 et 90-01).  
Usage de comptes techniques de position de change et contrevaaleur 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 normes françaises.  
Principes de comptabilisation et d'évaluation.

Support PowerPoint.  
QCU et questions ouvertes.  
Illustration de l'activité devises à travers les états financiers consolidés des banques françaises.

12h30-14h00

Pause déjeuner

### 9 Opérations de change au comptant

14h00-15h30

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.  
QCU et questions ouvertes.  
Cahier d'exercices :  
– Opérations de change au comptant.

### 10 Opérations de change à terme et contrôles associés

15h30-17h30

Aspects techniques et économiques des opérations de change à terme.  
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 en normes françaises.  
Les points sensibles de l'audit comptable des opérations en devises.  
L'importance de l'activité devises, les encours et leur évolution.  
Adaptation du programme d'audit et de l'étendue des sondages.  
Sélection de l'échantillon à contrôler.  
Points particuliers sur l'audit de certains titres ou opérations complexes.  
Risques particuliers de cette activité.  
Démarche en trois étapes de l'audit comptable des opérations en devises :  
– Existence, justification, classification, exhaustivité. Point important : l'exactitude de la position de change. Les moyens de la contrôler.  
– Évaluation. Point important : cours de réévaluation pour les opérations de change au comptant et à terme.  
– Résultat : l'examen analytique et les sondages. Les points de comparaison.  
Les rapprochements front/back/middle/comptabilité.  
Détection d'opérations de change à terme non comptabilisées. Impact sur le risque de change et le résultat. Ajustements à faire.

Support PowerPoint.  
QCU et questions ouvertes.  
Cahier d'exercices :  
– Comptabilisation d'opérations de change à terme selon la stratégie trading et couverture.  
– Comptabilisation du report/déport en normes françaises.  
  
Support PowerPoint.  
QCU et questions ouvertes.  
Cahier d'exercices :  
– Détection d'opérations de change à terme non comptabilisées. Impact sur les risques et le résultat. Ajustements à réaliser.  
Synthèse.

4<sup>e</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
5 <sup>e</sup> jour	<b>10 Opérations de change à terme et contrôles associés (suite)</b>		
	9h00-10h30	Suite.	
	<b>11 Prêts et emprunts en devises et contrôles associés</b>		
	10h30-11h30	Caractéristiques techniques et économiques. Comptabilisation et évaluation ultérieures. Dépréciations des créances douteuses en devises. Contrôles à mettre en place et points particuliers d'audit sur opérations de prêts et provisions en devises.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Opérations de prêt et emprunts. – Provision en devises.
	<b>12 Titres en devises et contrôles associés</b>		
	11h30-12h30	Exceptions au principe général en IAS 39. Exceptions au principe général en normes françaises. Contrôles à mettre en place et points particuliers d'audit sur opérations de titres en devises.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Titres en devises selon leur catégorie.
	12h30-14h00 <b>Pause déjeuner</b>		
	<b>13 Contrôle continu</b>		
	14h00-17h00	Travaux en atelier sur un cas au choix. Exposé oral de chaque sous-groupe. Débriefing avec l'animateur et les participants. Notation faisant partie de la note finale.	Cas pratiques de contrôles.
	<b>14 Synthèse et conclusion</b>		
	17h00-17h30	Synthèse des cinq journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Cycle certifiant

## Activité de marché : dérivés

Homologation CNC

Demande déposée  
auprès du Comité  
Scientifique

ONE  
ONE



### Objectif général

- 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.
- Définir les risques comptables.
- Maîtriser la méthodologie de contrôle des différents risques comptables.

### Participants

- Responsables et collaborateurs des structures de contrôles (inspection et audit, contrôle permanent et risques), des services de comptabilité, des back et middle-offices, du contrôle de gestion.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

### Connaissances requises

3 ans d'expérience en contrôle bancaire.  
Bac +3.  
Entretien de validation des acquis et de l'expérience si ces deux premières conditions ne sont pas remplies.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h15

Tour de table et recueil des attentes.  
Rappel des objectifs.  
Distribution des supports.

Paperboard.

**1**

### Introduction : instruments et marchés de produits dérivés

9h15-10h00

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.

Support PowerPoint.  
Illustration par des extraits des états financiers des banques françaises.  
QCU.  
Synthèse.

**2**

### Les swaps de taux d'intérêt

10h00-12h30

Environnement économique des swaps de taux.  
Principes de valorisation :  
– Actualisation.  
– Courbe de taux zéro-coupon.  
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.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

**2**

### Les swaps de taux d'intérêt

14h00-15h30

Les principes de contrôles.  
Rapprochements comptabilité-gestion.  
Méthodologie de contrôle de la juste valeur.

Support PowerPoint.  
Expériences de commissaires aux comptes.

**3**

### Comptabilisation des dérivés en IFRS

15h30-17h30

Principes généraux :  
– Principes généraux de comptabilisation.  
– Schémas comptables de base : changements de juste valeur, flux d'intérêt, intérêts courus.  
Les concepts de CVA et de DVA.  
Les contrôles comptables.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Vie d'un swap de taux et sa traduction en comptabilité selon les deux référentiels.  
QCU.  
Synthèse.

1er jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2 <sup>e</sup> jour	<b>3 Comptabilisation des dérivés en IFRS (suite)</b>		
	9h00-9h30	Synthèse, QCU, réponse aux questions.	QCU et questions ouvertes.
	9h30-12h30	Comptabilité de couverture : – Principes généraux de la comptabilité de couverture. – Couverture de juste valeur. – Couverture de flux de trésorerie. – Tests d'efficacité : méthode du swap hypothétique. – Synthèse : évaluation des non-dérivés et dérivés en comptabilité de couverture. Les contrôles comptables : – Rapprochement comptabilité-gestion. – Contrôles sur la juste valeur. – Contrôle des conditions de couverture.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Couverture de la juste valeur avec le calcul de l'inefficacité selon les différentes catégories. – Couverture des flux de trésorerie avec le calcul de l'inefficacité. QCU. Synthèse.
	<b>12h30-14h00 Pause déjeuner</b>		
	<b>3 Comptabilisation des dérivés en IFRS (suite)</b>		
14h00-15h30	Macro couverture : – Définition d'un gap de taux. – Le « carve out » européen. – Le traitement comptable.	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.	
15h30-16h00	Couverture d'un investissement net dans une entité étrangère.	Support PowerPoint. Exemples tirés d'états financiers de banques.	
16h00-17h30	Les contrôles comptables des opérations de couverture : – Les rapprochements comptabilité gestion. – La vérification des conditions pour qualifier l'opération de couverture.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.	
3 <sup>e</sup> jour	<b>3 Comptabilisation des dérivés en IFRS (suite)</b>		
	9h00-10h00	Synthèse, QCU, réponse aux questions.	QCU et questions ouvertes.
	10h00-11h00	Dérivés incorporés. Séparer ou pas ? (bifurcation). L'option juste valeur. Les contrôles comptables.	Support PowerPoint. Exemples tirés d'états financiers de banques. Exemples d'instruments hybrides : – Crédit à taux variable cappé. – Obligation convertible en action. – BMTN indexé.
	11h00-11h30	Synthèse, QCU, réponse aux questions.	QCU et questions ouvertes.
	<b>4 Le remplacement d'IAS 39 : IFRS 9</b>		
11h30-12h30	Les changements proposés pour la comptabilité de couverture. Les instruments éligibles. Les traitements comptables.	Support PowerPoint. Illustrations.	
<b>12h30-14h00 Pause déjeuner</b>			
<b>5 Comptabilisation des dérivés en normes françaises</b>			
14h00-17h30	Les quatre catégories : – Microspéculation. – Microcouverture. – Macrocouverture. – Gestion globale d'un portefeuille de transaction. Le traitement des soultes. Les contrôles comptables en normes françaises.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Application par la reprise de cas examinés en IFRS pour les transposer en normes françaises. – Exercices et cas complémentaires.	

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4 <sup>e</sup> jour	<b>6 Application aux autres contrats</b>		
	9h00-9h130	Synthèse, QCU, réponse aux questions.	QCU et questions ouvertes.
	9h30-12h30	Présentation économique des options. Présentation simplifiée du modèle Black-Scholes. Les grecs des options. Le traitement comptable des options. Les contrôles comptables : – Les rapprochements comptabilité gestion. – Les contrôles sur la juste valeur. – Les contrôles de la comptabilité d'intention.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Options de trading. – Options de couverture. QCU. Synthèse.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	<b>6 Application aux autres contrats (suite)</b>		
14h00-17h30	Les autres dérivés : – Cap, floor, collar. – Options sur swaps de taux (swaption). – Les futures de taux.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Les caps, floors collars. – Les futures.	
5 <sup>e</sup> jour	<b>6 Application aux autres contrats (suite)</b>		
	9h00-11h00	Les autres dérivés (suite) : – Les FRA. – Les dérivés de crédit. Les contrôles comptables : – Les rapprochements comptabilité gestion. – Les contrôles sur la juste valeur. – Les contrôles de la comptabilité d'intention.	Cahier d'exercices : – Les FRA. – Les dérivés de crédit. QCU. Synthèse.
	11h00-11h30	Synthèse, QCU, réponse aux questions.	QCU et questions ouvertes.
	<b>7 Présentation des dérivés et les informations à fournir dans les états financiers</b>		
	11h30-12h00	Problème de la compensation (netting) (IAS 32).	Support PowerPoint Illustrations.
	12h00-12h30	Les principales informations à fournir dans les états financiers (IFRS7).	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	<b>8 Contrôle continu</b>		
	14h00-17h00	Travaux en atelier sur un cas au choix. Exposé oral de chaque sous-groupe. Debriefing avec l'animateur et les participants. Notation faisant partie de la note finale.	Cas pratiques de contrôles. QCU. Synthèse.
<b>9 Synthèse et conclusion</b>			
17h00-17h30	Synthèse des cinq journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	

Durée  
2,5 jours | Prix  
repas inclus  
1 987 € HTAnimateurs  
Marie-Paule DEGEILH  
Jean-Marie LAY  
Hugues BEAUGRAND  
Véronique HAURANTDate  
12 au 14 septembre  
(matin) 2016Autres opérations  
bancaires

# Autres opérations bancaires

Cycle certifiant

Homologation CNCC

Demande déposée  
auprès du Comité  
Scientifique

## Objectif général

- Comprendre les opérations interbancaires et de trésorerie.
- Connaître les comptes et ressources de la clientèle.
- Traduire les opérations de moyens de paiement dans les systèmes comptables.
- Identifier les différentes catégories d'immobilisations et les pertes de valeur des éléments d'actif.
- Présentation des divergences entre normes françaises et IFRS.
- Maîtriser l'analyse des risques conduisant à la constitution des provisions.
- Identifier et analyser les passifs éventuels.
- Définir les risques comptables.
- Maîtriser la méthodologie de contrôle des différents risques comptables.

## Participants

- Responsables et collaborateurs des structures de contrôles (inspection et audit, contrôle permanent et risques), des services de comptabilité, des back et middle-offices, du contrôle de gestion.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

## Connaissances requises

3 ans d'expérience en contrôle bancaire.

Bac +3.

Entretien de validation des acquis et de l'expérience si ces deux premières conditions ne sont pas remplies.

ONE  
ONE

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h15

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

1

### Opérations interbancaires et de trésorerie

9h15-12h30

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 : coût amorti et juste valeur par résultat.  
Le calcul des intérêts.  
Les comptes du PCEC.  
La traduction de ces opérations dans le bilan des banques françaises.  
Démarche en trois étapes de contrôle comptable des opérations interbancaires :

- Existence, justification, classification, exhaustivité.
- Évaluation correcte.
- Résultat (Contrôle des données).

Support PowerPoint.  
QCU et questions ouvertes.  
Cahier d'exercices :

- Prêt à terme.
- Emprunt à terme.
- Rappel des opérations de pension déjà examinées dans le module relatif aux titres.
- Examen critique d'un état de rapprochement nostro. Détection des anomalies.
- Examen critique d'états de justification de comptes.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

2

### Comptes et ressources de la clientèle

14h00-15h30

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.  
Autres produits d'épargne dont les contrats d'assurance (IFRS 4).  
Comptabilisation des commissions sur les différents produits.  
Application de la démarche de contrôle comptable :

- Contrôle de la détermination du coût amorti et du calcul du TIE.

Support PowerPoint.  
QCU et questions ouvertes.  
Cahier d'exercices :

- Compte à terme.
- Compte d'épargne.
- Commissions sur comptes courants.
- Commissions sur les autres produits.
- Bon de caisse.

QCU.  
Synthèse.

3

### Moyens de paiement et les systèmes de règlement

15h30-16h45

Les moyens de paiement.  
Les systèmes de paiement.  
Les commissions sur moyens de paiement.  
Contrôle des comptes de suspens.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercice :

- 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.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
	<b>4 Immobilisations et dépréciations</b>		
	16h45-17h30	Présentation générale des immobilisations. Immobilisations corporelles, IAS 16. Immeubles de placement, IAS 40. Immobilisations incorporelles, IAS 38. Dépréciation d'actifs, IAS 36. Divergences avec les normes françaises. Contrôle de la comptabilisation des immobilisations et en particulier, différences entre charges et immobilisations. Contrôle des méthodes mises en place pour identifier et quantifier les pertes de valeurs.	Support PowerPoint. QCU et questions ouvertes. Illustration par les états financiers des groupes bancaires français. Cas simples traitant des différentes catégories d'immobilisations. QCU. Synthèse.
	<b>5 Provisions et engagements de retraite</b>		
2 <sup>e</sup> jour	9h00-12h30	Provisions, passifs et actifs éventuels, IAS 37. Avantages au personnel, IAS 19 : présentation basée sur la nouvelle norme applicable en 2013, changements introduits par cette nouvelle norme. Contrôle des méthodes mises en place pour identifier et quantifier les risques en liaison avec les différents services concernés (direction des risques et services juridiques).	Support PowerPoint. Cas simples de calcul et de provisionnement d'une prime de départ à la retraite et comptabilisation des différents composants en résultat net ou en OCI.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	<b>6 Dettes et capitaux propres, fonds propres</b>		
	14h00-16h15	Définition des capitaux propres comptables en IAS 32. Définition des fonds propres prudentiels. Distinction entre capitaux propres et dettes. Instruments hybrides et composés. Filtres prudentiels. Contrôle de la correcte répartition entre capitaux propres et dettes (Instruments hybrides, par exemple, obligations convertibles en actions).	Support PowerPoint. Illustration par les états financiers des groupes bancaires français. QCU. Synthèse.
	<b>7 Autres actifs et passifs</b>		
	16h15-17h30	Comptes des débiteurs et créditeurs divers. Comptes de régularisation. Hors bilan. Le risque comptable attaché à ces comptes.	Support PowerPoint. Illustration par les états financiers des groupes bancaires français.
	<b>8 Contrôle continu</b>		
3 <sup>e</sup> jour	9h00-12h00	Travaux en atelier sur un cas au choix. Exposé oral de chaque sous-groupe. Débriefing avec l'animateur et les participants. Notation faisant partie de la note finale.	Cas pratiques de contrôles. QCU. Synthèse.
	<b>9 Synthèse et conclusion</b>		
	12h00-12h30	Synthèse des deux jours et demi. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# États financiers individuels et consolidés

Cycle certifiant

Homologation CNCC

Demande déposée  
auprès du Comité  
Scientifique

## Objectif général

- Savoir exploiter les documents de référence des établissements de crédit.
- Rappeler l'économie des principaux métiers de la banque et faire le lien avec les règles d'évaluation et de comptabilisation.

## Participants

- Responsables et collaborateurs des structures de contrôles (inspection et audit, contrôle permanent et risques), des services de comptabilité, des back et middle-offices, du contrôle de gestion.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

## Connaissances requises

3 ans d'expérience en contrôle bancaire.

Bac +3.

Entretien de validation des acquis et de l'expérience si ces deux premières conditions ne sont pas remplies.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h15	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Le cadre légal et réglementaire</b>		
9h15-9h45	Utilité des comptes consolidés et étapes du processus d'élaboration. Normes françaises, Normes internationales IFRS et Normes prudentielles.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>2 Pourcentage de contrôle et pourcentage d'intérêt</b>		
9h45-11h30	Définition et modes de calcul du contrôle exclusif, du contrôle conjoint et de l'influence notable (IFRS 10, IFRS 11, IAS 28). Périmètre de consolidation : les critères, les seuils, les exclusions possibles ou obligatoires.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Liaison indirecte par chaîne unique. – Liaison directe ou indirecte par plusieurs chaînes. – Liaisons réciproques. – Liaisons circulaires. Illustration d'un groupe français. QCU.
<b>3 Les méthodes de consolidation</b>		
11h30-12h30	Processus d'élaboration du bilan et du compte de résultat consolidés en fonction de la méthode applicable : intégration globale, proportionnelle ou mise en équivalence.	Support PowerPoint. Illustrations. Cahier d'exercices : – Intégration globale d'une filiale. – Mise en équivalence d'une entreprise associée ou sous contrôle conjoint. QCU.
<b>12h30-14h00 Pause déjeuner</b>		
<b>3 Les méthodes de consolidation (suite)</b>		
14h00-14h45	Suite.	Support PowerPoint. Illustrations. Cahier d'exercices : – Intégration proportionnelle d'une entreprise contrôlée conjointement (consolidation prudentielle). QCU.
<b>4 Les retraitements préalables</b>		
14h45-16h00	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. – Retraitement d'un contrat de crédit-bail. – Retraitement d'une provision pour risques. – Retraitement des amortissements. QCU.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>5 Les règles applicables en matière d'impôt</b>		
	16h00-16h45	De l'impôt exigible à l'impôt différé : présentation de la norme IAS 12. Les sources de décalages : de la théorie (l'approche bilantielle) à la pratique (l'approche par le résultat).	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
1 <sup>er</sup> jour	<b>6 La conversion des comptes des entités étrangères (IAS 21)</b>		
	16h45-17h30	Le rôle de la monnaie fonctionnelle. La méthode du cours de clôture. La méthode du cours historique.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
2 <sup>e</sup> jour	<b>7 Élimination des opérations réciproques et des résultats internes</b>		
	9h00-10h30	Élimination des opérations internes sans impact sur le résultat. Élimination des opérations internes avec impact sur le résultat.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Élimination des dividendes. – Élimination des plus et moins-values internes. QCU.
	<b>8 Élimination des titres consolidés : IFRS 3</b>		
2 <sup>e</sup> jour	10h30-12h30	La méthode de l'acquisition. Déterminer le montant des titres à éliminer, les valeurs d'entrée des actifs, des passifs, des minoritaires, du goodwill.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Écritures d'élimination des titres. – Écritures d'entrée des actifs et passifs. – Écritures d'enregistrement des minoritaires. – Écritures d'enregistrement du GW. QCU.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
2 <sup>e</sup> jour	<b>9 Les variations de pourcentage d'intérêt</b>		
	14h00-17h30	Augmentations et diminutions du % d'intérêt sans changement de méthode de conso : règles et divergences entre principes France et IAS. Augmentations et diminutions du % d'intérêt avec changement de méthode de conso : règles et divergences entre principes France et IFRS.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Augmentation du % dans une société intégrée globalement. – Diminution du % dans une société intégrée globalement. – Passage de la mise en équivalence à l'intégration globale. – Passage de l'intégration globale à la mise en équivalence. QCU.
3 <sup>e</sup> jour	<b>10 Les états de synthèse consolidés</b>		
	9h00-10h30	Bilan, compte de résultat, annexe, tableau des flux de trésorerie, tableau de variation des capitaux propres en format CRC et IAS. États consolidés prudentiels : SURFI, COREP, FINREP. Des capitaux propres consolidés comptables aux fonds propres consolidés prudentiels Bâle III : les filtres prudentiels.	Illustrations. Cahier d'exercices : – Exemple de calcul des fonds propres en conso France. – Exemple de calcul des fonds propres en conso IFRS. QCU.
	<b>11 Le tableau de bouclage des capitaux propres</b>		
3 <sup>e</sup> jour	10h30-12h30	Présentation du tableau de bouclage des capitaux propres sociaux aux capitaux propres retraités pour la consolidation.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Mini cas. Illustration à partir d'un exemple de groupe français.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
3 <sup>e</sup> jour	<b>12 Audit des comptes consolidés</b>		
	14h00-17h30	<p>Prise de connaissance du groupe :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Périmètre, %, chiffres significatifs, seuils de matérialité.</li> <li>– Les acteurs : compétences, répartition des responsabilités.</li> <li>– Moyens utilisés : liasse de conso, dossier annuel, permanent, progiciel utilisé et fonctionnalités.</li> <li>– Calendrier type.</li> </ul> <p>Évaluation du contrôle interne :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Vérification de l'existence d'un guide de contrôle interne groupe.</li> <li>– Vérification de l'existence d'un plan comptable groupe.</li> <li>– Faiblesses de contrôle interne identifiées les années précédentes et corrections apportées.</li> <li>– Contrôle des opérations de préconsolidation : comptes locaux, retraitements éventuels incluant la fiscalité, ajustement des interco, données saisies dans la liasse de consolidation, travaux des auditeurs locaux internes ou externes.</li> <li>– Contrôle des opérations de consolidation : paramètres de conso, données des entités, suivi des contrôles défaillants, écritures du consolideur, analyse des contributions.</li> <li>– Contrôle sur les documents de synthèse : rapprochement avec les états de sortie, contrôle de l'annexe et du rapport de gestion.</li> </ul> <p>Synthèse :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Note de synthèse des contrôles effectués.</li> <li>– Rapport de contrôle.</li> </ul>	<p>Support PowerPoint.</p> <p>Échange d'expériences.</p> <p>QCU et questions ouvertes.</p> <p>Cas pratiques :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Mises en situation 1 et 2 : audit de la consolidation d'un groupe bancaire.</li> </ul> <p>NB : Mises en situation : voir outils et méthodes pédagogiques de la proposition technique.</p> <p>QCU.</p> <p>Synthèse.</p>
4 <sup>e</sup> jour	<b>13 Autres aspects liés aux états financiers</b>		
	9h00-12h30	<p>Présentation des états financiers (IAS1).</p> <p>Autres normes liées aux états financiers :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– IAS 7 : État des flux de trésorerie.</li> <li>– IAS 34 : Information financière intermédiaire.</li> <li>– IFRS 8 : Information sectorielle.</li> <li>– IAS 24 : Informations relatives aux parties liées.</li> <li>– IAS 10 : Évènements postérieurs à la clôture des comptes.</li> <li>– IAS 8 : Méthodes et estimations comptables, erreurs.</li> </ul> <p>Publication des états et informations financiers.</p> <p>Règles relatives à la mission des commissaires aux comptes : nomination, déontologie, diligences et limites.</p> <p>Démarche, rapports et relations avec les commissaires aux comptes.</p>	<p>Support PowerPoint.</p> <p>Illustration de l'information sectorielle pour les principaux groupes bancaires français en regard des lignes métiers Bâle II.</p> <p>Illustration par des rapports de commissaires aux comptes.</p> <p>Mise en situation 1 : rapport avec les commissaires aux comptes.</p>
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	<b>14 Capitaux propres, fonds propres prudentiels Bâle III, solvabilités</b>		
	14h00-17h30	<p>Rappels :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Définition des capitaux propres comptables en IAS 32.</li> <li>– Définition des fonds propres prudentiels.</li> <li>– Distinction entre capitaux propres et dettes.</li> <li>– Instruments hybrides et composés.</li> </ul> <p>Définition et contenu des fonds propres prudentiels Bâle III.</p> <p>Ratios de solvabilité Bâle III.</p>	<p>Support PowerPoint.</p> <p>QCU et questions ouvertes.</p> <p>Cahier d'exercices :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Calcul des fonds propres et du ratio de solvabilité Bâle III.</li> </ul> <p>Mise en situation 2 : audit des fonds propres, contestation de certains éléments, impact sur les fonds propres et le ratio de solvabilité.</p>

## Programme

5<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>15 Analyse financière d'une banque</b>		
9h00-12h30	Classification IFRS et présentation dans les états financiers. Structure du bilan et intermédiation par nature de contrepartie (clientèle, interbancaire, etc.). Soldes intermédiaires de gestion et ratios d'exploitation/de rentabilité Structure du PNB. Coût du risque. Conventions et résultats analytiques par domaine d'activité. Variation des capitaux propres et résultat global. Présentation rapide du contenu des documents de référence.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU et questions ouvertes. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>16 Contrôle continu</b>		
14h00-17h00	Travaux en atelier sur un cas au choix. Exposé oral de chaque sous-groupe. Débriefing avec l'animateur et les participants. Notation faisant partie de la note finale.	Cas pratiques de contrôles. QCU. Synthèse.
<b>17 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des cinq journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# Fonctionnement, réglementation et risques de l'assurance

NOUVEAUTÉ

Cycle certifiant

## 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	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>Tour de table</b>		
	9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
	<b>1 La dimension juridique de l'assurance</b>		
	9h30-10h30	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. QCU. Synthèse.
	<b>2 Les dimensions statistique et économique</b>		
	10h30-12h30	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'actariat.	Support PowerPoint. Rappels de probabilité.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	<b>3 Comptabilité et assurances</b>		
	14h00-15h30	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.
	<b>4 L'analyse des comptes</b>		
15h30-17h30	Les ventilations possibles du compte de résultat. La représentation des engagements.	Support PowerPoint. Exemples de présentation des comptes et du bilan.	
<b>5 Le cadre réglementaire</b>			
9h00-10h45	Les provisions techniques en non vie et en vie. Comparaison.	Support PowerPoint. Exemple sur comparaison vie/non vie.	
<b>6 Le cadre prudentiel actuel</b>			
10h45-12h30	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	<b>Pause déjeuner</b>		
<b>7 Futur cadre prudentiel</b>			
14h00-15h30	Définitions.	Support PowerPoint.	
15h30-17h00	Mécanisme d'élaboration. Calendrier. 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.	Cahier d'exercices : – Glossaire de la nouvelle réglementation – Solvabilité II.	
<b>8 Synthèse et conclusion</b>			
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	
2 <sup>e</sup> jour			

# 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.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

## Connaissances requises

Comptabilité générale.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

**1**

### Introduction

9h30-10h30

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.  
QCU.  
Exemples de comptes sociaux.

**2**

### Le cadre réglementaire spécifique de l'assurance

10h30-12h30

Le code des assurances.  
Les règles en vigueur depuis le 1<sup>er</sup> janvier 1995.  
Structure du plan comptable 1995.  
La cinématique des flux comptables et leur transcription dans les états financiers

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Liste des documents comptables.  
– Exercice de comptabilisation des flux liés au contrat d'assurance.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

**3**

### Les normes relatives à la comptabilisation des actifs des sociétés d'assurance

14h00-15h30

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.

**4**

### Les normes relatives à la comptabilisation des opérations avec les tiers

15h30-17h30

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.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>5 Les normes relatives à la comptabilisation des passifs des sociétés d'assurance</b>		
9h00-10h00	Les grands principes d'enregistrement des engagements vis-à-vis des assurés. Les provisions techniques d'assurance vie. Les provisions techniques d'assurance dommages. Les autres provisions techniques.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul d'une provision pour aléa financier. – Comptabilisation de la réserve de capitalisation.
<b>6 Les normes relatives à la comptabilisation du résultat des sociétés d'assurance</b>		
10h00-10h30	L'enregistrement des opérations. Les agrégats du compte de résultat.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Comptabilisation des frais généraux.
<b>7 La comptabilité des opérations de coassurance et de réassurance</b>		
10h30-12h30	La comptabilité de la coassurance. La comptabilité de la réassurance.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Comptabilisation d'un programme de réassurance.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>8 Les opérations en devises</b>		
14h00-15h00	Comptabilité mono-devises. Comptabilité multi-devises.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Schémas comptables de la comptabilité multi-devises.
<b>9 La comptabilité des opérations hors bilan</b>		
15h00-15h30	Avais, 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.
<b>10 Les règles comptables applicables aux comptes consolidés des entreprises d'assurance</b>		
15h30-16h30	Les textes de référence. Les principes de consolidation.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Liste des retraitements de consolidation. Règlement CRC 2000-05.
<b>11 Les règles relatives à la présentation de l'information financière trimestrielle et annuelle</b>		
16h30-17h00	Le dossier trimestriel. Le dossier annuel.	Support PowerPoint. Étude des états de reporting à destination de l'ACPR. QCU. Synthèse.
<b>12 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Homologation CNCC  
**14F0043**

## 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 un groupe de sociétés d'assurance ou de bancassurance.

### Participants

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

### Connaissances requises

Comptabilité générale, comptabilité d'assurance.

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Introduction</b>	
9h30-10h30	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.
<b>2</b>	<b>Contexte spécifique de l'assurance</b>	
10h30-12h30	Rappel des spécificités de l'assurance : cycle de production inversé, adossement actif passif, contraintes réglementaires. IFRS 4 phase I : une norme provisoire.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3</b>	<b>Les normes relatives à la comptabilisation des actifs des sociétés d'assurance</b>	
14h00-15h30	Classification IFRS des actifs et passifs financiers et règles de valorisation associées.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul de la surcote/décote. – Classification par intention de gestion. – IAS 39 et comptabilisation des titres. QCU. Synthèse.
<b>3</b>	<b>Les normes relatives à la comptabilisation des passifs des sociétés d'assurance (suite)</b>	
15h30-17h30	Évaluation, comptabilisation et présentation des actifs immobiliers. Dépréciation. Dérivés. Opérations de couverture. Les évolutions induites par la future norme IFRS 9.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul et comptabilisation de la dépréciation des actifs financiers. – Classification et comptabilisation de l'immobilier. – Comptabilité de couverture. QCU. Synthèse.
<b>4</b>	<b>Les normes relatives à la comptabilisation des passifs des sociétés d'assurance</b>	
9h00-10h30	Rappel sur les règles de comptabilisation des engagements d'assurance. La notion de risque significatif d'assurance et la classification des contrats. Séparation des composantes d'un contrat. Comptabilisation des passifs des contrats régis par IFRS 4. 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. QCU. Synthèse.
<b>4</b>	<b>Les normes relatives à la comptabilisation des passifs des sociétés d'assurance (suite)</b>	
10h30-11h30	Le test de suffisance des passifs. Comptabilisation des passifs des contrats soumis à IAS 39. IFRS 4 phase II : principaux concepts et évolutions par rapport à la norme actuelle.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exemple sur comptabilité de dépôt.

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>5 Les normes relatives à la réalisation des comptes consolidés</b>		
11h30-12h30	Les principes de consolidation en normes françaises. Impacts d'IFRS 10, 11 & 12.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Détermination du périmètre de consolidation.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>Les normes relatives à la réalisation des comptes consolidés (suite)</b>		
14h00-15h30	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.
<b>6 Les normes relatives à la présentation de l'information financière</b>		
15h30-17h00	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 2013-05.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Tableau des flux de trésorerie.
<b>7 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

NOUVEAUTÉ

Cycle certifiant

# Opérations en devises des sociétés d'assurance

## Objectif général

- Connaître les règles de comptabilisation des opérations en devises dans les sociétés d'assurance.
- Identifier, mesurer et analyser les impacts de change dans le bilan et le compte de résultat.

## Participants

- Collaborateurs des services comptables ou financiers traitant des opérations en devises étrangères.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

## Connaissances requises

Comptabilité générale.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h15

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

### 1 Introduction

9h15-9h45

Origine du texte. Contraintes réglementaires associées aux opérations en devises dans le Code des Assurances. Définitions.

Support PowerPoint.  
Avis du CNC n°2007-02.

### 2 Comptabilité mono-monétaire

9h45-10h45

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-devises.

### 3 Comptabilité pluri-monétaire

10h45-12h30

Principe général.  
Éléments structurels :  
– Titres de participation.  
– Dotations aux succursales étrangères. Éléments opérationnels.  
Éléments 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 livres sterling.  
– Comptabilisation d'une facture de frais généraux libellée en livres sterling.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

### Comptabilité pluri-monétaire (suite)

14h00-15h00

Éléments 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.  
QCU.  
Synthèse.

### 4 Comptes consolidés relevant du CRC N°2000-05

15h00-15h30

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.  
QCU.  
Synthèse.

### 5 Comptes consolidés en IFRS

15h30-17h00

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.  
QCU. Synthèse.

### 6 Synthèse et conclusion

17h00-17h30

Synthèse de la journée.  
Évaluation de la formation.Questions/réponses.  
Fiches d'évaluation.  
QCU. Synthèse.1<sup>er</sup> jour

# Bâtir le bilan économique sous Solvency II

Homologation CNCC  
14F0228

Cycle certifiant

## Objectif général

- Construire, à partir des référentiels comptables en normes françaises et IFRS, le bilan économique Solvency II.

## Participants

- Collaborateurs des directions comptables ou financières.
- Consolideurs et responsables du reporting comptables et prudentiels.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

## Connaissances requises

Comptabilité d'assurance.  
Normes IFRS appliquées à l'assurance.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction</b>		
9h30-10h30	La genèse et les objectifs de Solvency II. L'architecture de la nouvelle norme : les 3 piliers. Les règles de valorisation des éléments du bilan selon Solvency II. Conséquences sur les données comptables. L'obligation de réconciliation entre comptabilité et Solvency II : comptes sociaux et comptes consolidés.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exemples de valorisation en valeur économique. QCU. Synthèse.
<b>2 L'organisation préalable à la production du bilan économique</b>		
10h30-12h30	Réconciliation multi-normes et production du reporting prudentiel. Les nouveaux états de reporting prudentiel. L'approche bilancielle. Conséquences sur les données, les outils et les processus.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Choix du référentiel pivot et détermination des retraitements d'harmonisation. Documents produits par l'EIOPA.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Valorisation des actifs et passifs ne faisant pas l'objet de principes de valorisation spécifiques dans Solvency II</b>		
14h00-15h30	Principes génériques de comptabilisation et de valorisation. Rubriques du bilan économique concernées par les retraitements d'harmonisation entre normes françaises, IFRS et Solvency II.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exercices d'application des retraitements d'harmonisation génériques (placements, créances et dettes d'exploitation...) QCU. Synthèse.
<b>4 Valorisation des actifs incorporels dans Solvency II</b>		
15h30-16h30	Principes spécifiques de comptabilisation et de valorisation. Rubriques du bilan économique concernées par les retraitements d'harmonisation entre normes françaises, IFRS et Solvency II.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exercices d'application des retraitements d'harmonisation spécifiques (goodwills, valeurs de portefeuilles...) QCU. Synthèse.
<b>5 Valorisation des participations dans Solvency II</b>		
16h30-17h30	Principes spécifiques de comptabilisation et de valorisation. Notion de participations stratégiques et cohérence avec la notion de participation en comptabilité. Rubriques du bilan économique concernées par les retraitements d'harmonisation entre normes françaises, IFRS et Solvency II.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exercices d'application des retraitements d'harmonisation spécifiques.

1er jour

**Programme**

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2 <sup>e</sup> jour	<b>6</b>	<b>Valorisation des provisions techniques dans Solvency II</b>	
	9h00-10h30	Rappel sur les règles de valorisation des provisions techniques. Présentation de la formule standard. Principes spécifiques de comptabilisation et de valorisation. Rubriques du bilan économique concernées par les retraitements d'harmonisation entre normes françaises, IFRS et Solvency II.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exercices d'application des retraitements d'harmonisation spécifiques. QCU. Synthèse.
	<b>7</b>	<b>Valorisation des passifs éventuels et des passifs financiers dans Solvency II</b>	
	10h30-12h30	Rappels sur la notion d'actifs et passifs éventuels. Principes spécifiques de comptabilisation et de valorisation. Rubriques du bilan économique concernées par les retraitements d'harmonisation entre normes françaises, IFRS et Solvency II.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exercices d'application des retraitements d'harmonisation spécifiques. QCU. Synthèse.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	<b>8</b>	<b>Valorisation des impôts différés dans Solvency II</b>	
	14h00-15h45	Notion d'impôt différé. Principes spécifiques de comptabilisation et de valorisation. Rubriques du bilan économique concernées par les retraitements d'harmonisation entre normes françaises, IFRS et Solvency II.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exercices d'application des retraitements d'harmonisation spécifiques. QCU. Synthèse.
	<b>9</b>	<b>Composition et hiérarchie des fonds propres dans Solvency II</b>	
	15h45-17h00	Hiérarchie (niveau de qualité) des fonds propres définie par Solvency II. Composition de chaque niveau de fonds propres et critères d'admissibilité à la couverture de la marge de solvabilité. Principes spécifiques de comptabilisation et de valorisation. Rubriques du bilan économique concernées par les retraitements d'harmonisation entre normes françaises, IFRS et Solvency II.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exercices d'application des retraitements d'harmonisation spécifiques. QCU. Synthèse.
	<b>10</b>	<b>Consolidation sous Solvency II</b>	
	17h00-17h30	Définition du périmètre de consolidation. Règles de consolidation applicables.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exercice d'application : définition du périmètre de consolidation.
<b>11</b>	<b>Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	

**Durée**  
3 jours

**Prix**  
repas inclus  
2 205 € HT

**Animateurs**  
Gaël LEGER

**Date**  
14 au 16 novembre 2016

# 155CECCA6

Produire les états de reporting  
du pilier 3 de Solvency II

Comptabilité  
des assurances

## Produire les états de reporting du pilier 3 de Solvency II

NOUVEAUTÉ

Cycle certifiant

### Objectif général

- Connaître les états de reporting prudentiel du pilier 3 de Solvency II.
- Identifier les informations nécessaires à la réalisation du reporting.
- Réconcilier les états avec les données comptables.

### Participants

- Collaborateurs des services comptables ou financiers des sociétés d'assurance.

### Connaissances requises

Comptabilité d'assurance.



### Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Introduction à Solvency II</b>	
9h30-10h30	La genèse et les objectifs de Solvency II : pourquoi un cadre harmonisé européen ? L'architecture de la nouvelle norme : les 3 piliers. Les enjeux de Solvabilité 2 pour les sociétés d'assurance.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>2</b>	<b>Le reporting prudentiel selon le pilier 3 de Solvency II</b>	
10h30-12h30	Les objectifs du reporting réglementaire. La fréquence et le contenu du reporting : trimestrielle et annuelle. Les états quantitatifs (Quantitative Reporting Templates), solo et consolidés Les reporting narratifs : le reporting à destination du public (Solvency and Financial Conditions Reporting) et celui à destination du régulateur (Regular Supervisory Reporting).	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Cartographie du reporting par fréquence et dates de publication. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3</b>	<b>Les Quantitative Reporting Templates trimestriels et annuels</b>	
14h00-15h30	Cartographie du reporting par échéance, solo et consolidé. Identification des principales informations contenues dans ces rapports (bilan, inventaire des placements, structure des fonds propres, provisions techniques, marge de souscription, montant de fonds propres minimal et montant de fonds propres cible).	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Principes de valorisation et de production du bilan économique. QCU. Synthèse.
<b>4</b>	<b>Les Quantitative Reporting Templates trimestriels et annuels – Les états relatifs aux actifs</b>	
15h30-17h30	D1 et D1Q (trimestriel, solo et consolidé) : liste des actifs. D1S (annuel, solo et consolidé) : placements structurés. D20 et D2T (trimestriel, solo et consolidé) : dérivés. D3 (annuel et trimestriel, solo et consolidé) : rendement. D4 (annuel et trimestriel, solo et consolidé) : fonds (transparisation). D5 (annuel et trimestriel, solo et consolidé) : prêts/emprunts et pensions de titres. D6 (annuel, solo et consolidé) : actifs détenus en garantie.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Transparisation des fonds. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

**Programme**

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

**5 Les Quantitative Reporting Templates trimestriels et annuels – Les états relatifs aux provisions techniques**

9h00-10h30

TP-F1/E1 (annuel et trimestriel, solo et consolidé) : par LOB et par pays.  
 TP-F2/E2 (annuel, solo et consolidé) : cash flows futurs.  
 TP-F3/F4 (annuel, solo et consolidé) : obligations.  
 TP-F3A/F3B (annuel, solo et consolidé) : variable annuities.  
 TP-E4 (annuel, solo et consolidé) : variation des PSAP.  
 TP-E3 (annuel, solo et consolidé) : triangles de liquidation.  
 TP-E6/E7 (annuel, solo et consolidé) : risques non vie.  
 TP-F1/E1 (annuel, solo et consolidé) : par LOB et par pays.

Support PowerPoint.  
 Cahier d'exercices :  
 – Réalisation d'un triangle de liquidation.  
 QCU.  
 Synthèse.

**6 Les Quantitative Reporting Templates trimestriels et annuels – Les états relatifs à la détermination de la marge**

10h30-12h30

Country K1 (annuel, solo) : activité par pays.  
 Cover A1A et A1Q : (annuel et trimestriel, solo et consolidé) :  
 primes, sinistres et frais annuels.

Support PowerPoint.  
 Cahier d'exercices :  
 – Production de l'état Cover.  
 QCU.  
 Synthèse.

12h30-14h00

**Pause déjeuner****7 Les Quantitative Reporting Templates trimestriels et annuels – Les autres états (réassurance...)**

14h00-15h30

RE-J1 basic & shares (annuel, solo et consolidé) : 10 plus forts risques cédés  
 en facultative.  
 RE-J1 basic & shares (annuel, solo et consolidé) : programme de réassurance  
 de N+1.  
 RE-J3 (annuel, solo et consolidé) : part des réassureurs.  
 RE-SPV (annuel, solo et consolidé) : cession à des entités ad hoc.  
 OF-B1A/Q (annuel et trimestriel, solo et consolidé) : synthèse des fonds propres.  
 BS-C1 (annuel et trimestriel, solo et consolidé) : bilan économique.  
 BS-C1D (annuel, solo et consolidé) : actifs et passifs par devises.  
 BS-C1B (annuel et trimestriel, solo et consolidé) hors bilan.

Support PowerPoint.  
 Cahier d'exercices :  
 – Décomposition d'un programme  
 de réassurance.  
 – Confection du bilan économique :  
 principaux retraitements.  
 QCU.  
 Synthèse.

**8 Les états de reporting nationaux complémentaires ACPR**

15h30-17h30

Contexte et justification du maintien.  
 Liste des états nationaux statistiques.

Support PowerPoint.  
 QCU.  
 Synthèse.

**9 Le Regular Supervisory Report**

9h00-10h30

Les principales rubriques du reporting.  
 L'organisation relative à la production du reporting.

Support PowerPoint.  
 Cahier d'exercices :  
 – Qui fait quoi : les rôles respectifs des  
 services internes dans la production.

10h30-12h30

Détail du contenu.  
 Délais de production.

Support PowerPoint.  
 Cahier d'exercices :  
 – Exemples de rédaction.  
 QCU.  
 Synthèse.

12h30-14h00

**Pause déjeuner****10 Le Solvency and Financial Conditions Report**

14h00-15h30

Les principales rubriques du reporting.  
 L'organisation relative à la production du reporting.

Support PowerPoint.  
 Cahier d'exercices :  
 – Qui fait quoi : les rôles respectifs des  
 services internes dans la production.

15h30-17h00

Détail du contenu.  
 Délais de production.

Support PowerPoint.  
 Cahier d'exercices :  
 – Exemples de rédaction.  
 QCU.  
 Synthèse.

**11 Synthèse et conclusion**

17h00-17h30

Synthèse des trois journées.  
 Évaluation de la formation.

Questions/réponses.  
 Fiches d'évaluation.

2<sup>e</sup> jour3<sup>e</sup> jour

# Consolidation des sociétés d'assurance

NOUVEAUTÉ

Cycle certifiant

## Objectif général

- Connaître les principes de consolidation des sociétés d'assurance.
- Appliquer les techniques de consolidation aux opérations d'assurance.

## Participants

- Collaborateurs des services comptables ou financiers.

## Connaissances requises

Comptabilité générale, comptabilité d'assurance.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Introduction</b>	
9h30-10h30	Les grands principes de l'assurance. La classification des opérations d'assurance. Spécificité de la comptabilité d'assurance.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Cinématique des flux comptables. – Exemples de comptes sociaux. QCU. Synthèse.
<b>2</b>	<b>Le règlement CRC 2000-05 : principes de consolidation et principaux retraitements en normes françaises</b>	
10h30-12h30	Présentation des principes généraux relatifs à la consolidation. Présentation des techniques de consolidation (intégration globale, mise en équivalence). Principaux retraitements de consolidation, en assurance vie et en assurance dommages.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Retraitements de consolidation et impacts sur la participation aux bénéfices différée et les impôts différés. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3</b>	<b>Définition et mode de calcul du contrôle exclusif, du contrôle conjoint et de l'influence notable (IFRS 10, IFRS 11 et IAS 28)</b>	
14h00-15h30	Rappel sur les critères d'analyse du contrôle en normes françaises. Définition du contrôle selon IFRS 10. Déclinaison de la notion de contrôle aux entités traditionnelles et aux entités structurées. Cas particulier des fonds support des contrats d'assurance.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Analyse du contrôle et définition du périmètre de consolidation. QCU. Synthèse.
<b>4</b>	<b>Définition du périmètre de consolidation (critères, seuils) et des informations à fournir sur les intérêts détenus dans d'autres entités (IFRS 12)</b>	
15h30-17h30	Définition des seuils de consolidation. Justification de la non consolidation en application du principe d'importance relative. Les contraintes d'information induites par IFRS 12.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Construction de l'annexe sur les entités structurées non consolidées. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

**Programme**2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>5 Choix de la méthode de consolidation et conséquences pratiques</b>		
9h00-10h00	Conséquences de l'intégration globale (accès aux données, compatibilité avec les délais d'arrêt, processus opérationnel). Conséquences de la mise en équivalence (impact sur les agrégats des états financiers, valorisation de la quote-part de situation nette...), Quelle méthode de consolidation en cas de contrôle conjoint ?	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exemple de consolidation par mise en équivalence. – Traitement des co-détentions internes au Groupe. QCU. Synthèse.
<b>6 Présentation et publication des états financiers, individuels et consolidés, en normes françaises et en IFRS</b>		
10h00-10h30	Les états financiers (IAS 1, recommandation 2013-R-05 de l'Autorité des Normes Comptables).	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Étude des rubriques de l'annexe aux comptes consolidés.
10h30-12h30	Focus sur la note 1 « Principes et méthodes comptables ». Annexes spécifiques à l'assurance.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Étude des rubriques de l'annexe aux comptes consolidés. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>7 Consolidation sous Solvency II</b>		
14h00-15h30	Principes généraux relatifs à la consolidation prudentielle. Définition du périmètre de consolidation prudentielle. Titres de participation stratégique. Principaux retraitements de consolidation.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Consolidation des titres de participation stratégique. QCU. Synthèse.
<b>8 Consolidation des filiales d'assurance d'un groupe bancaire</b>		
15h30-17h00	Principaux retraitements. Problématiques opérationnelles.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Liste des retraitements de consolidation assurance - banque. QCU. Synthèse.
<b>9 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# Fiscalité des opérations d'assurance

## Objectif général

- Connaître les règles fiscales applicables aux opérations d'assurance.
- Identifier, mesurer et analyser les impacts de ces règles dans le bilan et le compte de résultat.

## Participants

- Collaborateurs des services comptables des sociétés d'assurance.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

## Connaissances requises

Comptabilité générale.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h15	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Introduction</b>	
9h15-9h45	Origine du texte. Contraintes réglementaires associées aux opérations en devises dans le Code de Assurances. Définitions.	Support PowerPoint.
<b>2</b>	<b>Fiscalité de l'assurance vie</b>	
9h45-10h30	Principe général. Prélèvements sociaux sur la rémunération des contrats d'épargne. Gestion des prélèvements libératoires. Fiscalisation des plus-values réalisées.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Gestion et paiement des prélèvements libératoires. QCU. Synthèse.
<b>3</b>	<b>Taxes sur les conventions d'assurance (assurance dommages)</b>	
10h30-12h30	Principe général. Inventaire des garanties soumises à la taxe sur les conventions d'assurance. Règles de comptabilisation (fait générateur de l'inscription en comptabilité, paiement).	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Comptabilisation des primes émises et des taxes sur les conventions d'assurance. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4</b>	<b>Autres impôts, taxes et contributions diverses associées à l'activité d'assurance</b>	
14h00-15h00	Taxe sur les excédents de provisions des sociétés d'assurance dommages. Contribution aux frais de contrôle ACPR. Contributions au Fond de Garantie des Assurances Obligatoires et au Fonds de Garantie des Assurances de Personnes. Taxes et contributions diverses (attentats, catastrophes naturelles...).	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Règle de calcul et de comptabilisation de la taxe sur les boni. QCU. Synthèse.
<b>5</b>	<b>Détermination du résultat fiscal</b>	
15h00-15h30	Principe général de déductibilité des provisions techniques. Principales déductions et réintégrations relatives aux opérations d'assurance.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Traitement comptable et fiscal de la réserve de capitalisation en assurance vie. QCU. Synthèse.
<b>6</b>	<b>Impôts différés, contrôle et preuve d'impôt</b>	
15h30-17h00	Règles relatives aux impôts différés en normes françaises. Présentation de la norme IAS 12 et de l'interprétation IFRIC 21. Inventaire des principaux retraitements entraînant la constatation d'un impôt différé.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exemple de réalisation d'une preuve d'impôt.
<b>7</b>	<b>Impôts différés, contrôle et preuve d'impôt</b>	
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

# L'essentiel des impacts comptables de Solvency II

## Objectif général

- Comprendre les objectifs poursuivis par Solvency II.
- Identifier les problématiques comptables associées à la mise en place de la Directive Européenne Solvency II.
- Analyser les principaux retraitements d'harmonisation en vue de la production du bilan économique.
- Découvrir la structure du reporting prudentiel Solvency II.

## Participants

- Collaborateurs des directions comptables ou financières.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

## Connaissances requises

Comptabilité d'assurance.  
Normes IFRS appliquées à l'assurance.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

1

### Introduction

9h30-10h30

La genèse et les objectifs de Solvency II : pourquoi un cadre harmonisé européen ?  
L'architecture de la nouvelle norme : les 3 piliers.  
Les enjeux de Solvabilité II pour les sociétés d'assurance.  
Le vocabulaire Solvency II : consultation papers, quantitative impact studies...

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Comparaison d'architecture Bâle II-III / Solvabilité II.  
QCU.  
Synthèse.

2

### Valorisation des actifs et passifs selon Solvency II

10h30-12h30

Les règles génériques de valorisation selon Solvency II.  
Valorisation des éléments d'actifs spécifiques : incorporels et titres de participation.  
Principes de valorisation des provisions techniques.  
Valorisation des passifs financiers et éventuels.  
Valorisation des impôts différés.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Illustration de valorisation des actifs et des passifs et retraitements d'harmonisation associés.  
QCU. Synthèse.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

3

### Les impacts de Solvency II sur les processus de production de l'information comptable et financière

14h00-14h45

Conséquences sur les données, le processus d'arrêté comptable et le reporting comptable et prudentiel.  
L'obligation de réconciliation entre le référentiel local et Solvency II : comptes sociaux et comptes consolidés.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Exemples d'architecture de système d'information et de processus de production de reporting comptable et prudentiel.  
QCU. Synthèse.

4

### Composition et hiérarchie des fonds propres dans Solvency II

14h45-15h30

Définition du niveau de fonds propres : capital minimal et capital cible.  
Présentation de la formule standard.  
Hiérarchie (niveau de qualité) des fonds propres définie par Solvency II.  
Composition de chaque niveau de fonds propres et critères d'admissibilité à la couverture de la marge de solvabilité.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Illustration des problématiques de couverture de la marge de solvabilité : règles de « tiering ».  
QCU. Synthèse.

5

### Le bilan économique et les états de reporting selon Solvency II

15h30-17h00

Présentation d'un bilan économique et comparatif avec les états financiers en normes françaises et IFRS.  
Présentation de l'architecture du reporting prudentiel sous Solvency II.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Synthèse comparative normes françaises, IFRS et Solvency II.  
QCU. Synthèse.

6

### Synthèse et conclusion

17h00-17h30

Synthèse de la journée.  
Évaluation de la formation.

Questions/réponses.  
Fiches d'évaluation.

1er jour

# Le risque opérationnel dans l'assurance

Homologation CNCC  
**14C0442**

## Objectif général

- Maîtriser le nouveau contexte réglementaire.
- Appréhender les événements 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.
- Directeurs audit, auditeurs.
- Responsable conformité, Compliance Officer.
- Responsables et correspondants risques opérationnels.
- Fonctions Contrôle permanent et périodique.
- Responsables des assurances.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs

## Connaissances requises

Aucune connaissance particulière n'est exigée.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Maîtriser les enjeux et le contexte réglementaire</b>		
9h30-10h30	Illustration de la matérialisation du risque opérationnel au travers d'incidents récents. Les directives Solvabilité II, les textes de l'EIOPA. La définition du risque opérationnel. La pyramide du contrôle. L'évaluation du risque opérationnel selon la formule standard de la réforme Solvabilité II. Les saines pratiques.	Support PowerPoint. Illustrations. Retour d'expérience. QCU. Synthèse.
<b>2 Mettre en place une organisation dédiée au traitement des risques opérationnels</b>		
10h30-12h30	Filières Risque Opérationnel : les différents acteurs et leurs rôles. Les fonctions en adhérence avec les fonctions clés gestion des risques et contrôle permanent & conformité : missions, articulations. Les correspondants contrôle interne au sein des directions : missions. Coordination avec les fonctions de contrôle (permanent/conformité/périodique).	Support PowerPoint. Illustrations. Retour d'expérience. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Cartographier les risques opérationnels</b>		
14h00-15h30	L'approche par processus. Le modèle de données sous-jacent ou la modélisation des risques opérationnels. Un exemple de nomenclature des risques opérationnels. Les risques de non-conformité. Les risques frontières. Les priorités dans le déploiement des contrôles.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Présentation d'exemples de cartographies des risques opérationnels. Retour d'expérience. QCU. Synthèse.
<b>4 Mettre en place une base de pertes et d'incidents</b>		
15h30-17h30	Définitions et périmètre : pertes, presque pertes, manque à gagner, etc. Organiser la base de collecte des données d'incidents : rôles et responsabilités, seuils de collecte. Proposition d'un work-flow de collecte des incidents. Difficultés pratiques : incidents à longue durée de vie, risques frontières, incidents multiples, etc. Lien entre anomalie de contrôle permanent et incident. Réconciliation avec les bases existantes.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exemples d'incidents collectés. – Exemples de fiches incidents. Retour d'expérience. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>5 Mesurer les risques opérationnels : quelles méthodologies</b>		
9h00-10h30	Les différentes méthodologies quantitatives et qualitatives : Loss Distribution Approach, Scorecards, Key Risk Indicators, etc. Le déploiement de ces méthodologies : laquelle choisir, quelle évolution avec la maturité acquise... La valeur ajoutée d'un dispositif de management des risques opérationnels et du dispositif de contrôle permanent.	Support PowerPoint. Retour d'expérience. QCU. Synthèse.
<b>6 La gouvernance des risques opérationnels</b>		
10h30-12h30	Rôles & responsabilités des différents acteurs. Notion de risque majeur : quel seuil ? Argumentation. Tableau de bord des principaux risques majeurs.	Support PowerPoint. Illustrations et retour d'expérience. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>7 Suivre et maîtriser les risques opérationnels</b>		
14h00-15h45	Tableau de bord des principaux risques majeurs (suite). 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 clés par type de risque opérationnel : typologie, définition et mise en œuvre. Exemple de cartographie.	Support PowerPoint. Illustrations et retour d'expérience. QCU. Synthèse.
<b>8 Appréhender les outils et les systèmes à mettre en place</b>		
15h45-17h00	Les fonctionnalités clés : évaluation, collecte, quantification, reporting interne et réglementaire. Panorama des outils existants sur le marché.	Support PowerPoint. Illustrations. Retour d'expérience. QCU. Synthèse.
<b>9 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

2<sup>e</sup> jour

# Audit d'une société d'assurance

## Objectif général

- Connaître et appliquer la démarche d'audit.
- Identifier les risques propres à l'activité d'assurance.
- Bâtir un programme d'audit pour une société d'assurance.

## Participants

- Auditeurs et responsables de contrôle interne.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

## Connaissances requises

Outre la connaissance de l'activité d'assurance et des grands schémas organisationnels de l'activité, la connaissance des règles comptables (françaises et IFRS) applicables à l'activité d'assurance est souhaitable.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h15	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction</b>		
9h15-10h45	Présentation du modèle économique de l'assurance. Cartographie des risques associés à l'activité d'assurance. Nomenclature des opérations d'assurance. Introduction à Solvabilité II et aux contraintes réglementaires liées au contrôle interne et à la maîtrise des risques.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>2 Les placements des sociétés d'assurance</b>		
10h45-12h30	Sélection, valorisation et comptabilisation des placements (acquisition, valeur d'inventaire, cession). Focus sur la gestion actif/passif en assurance vie (étude des problématiques spécifiques aux placements des sociétés d'assurance). Étude de la rentabilité des placements.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul de la valeur amortie. – Application des règles de dépréciation. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 La tarification et la souscription des contrats</b>		
14h00-15h30	Revue du processus de souscription (canaux de distribution – notamment Internet –, information précontractuelle, respect de la réglementation de la consommation, pièces justificatives...) Analyse des critères de tarification (par risque, par garanties, exclusions, franchises...), revue des dossiers rejetés. Revue des provisions techniques. Focus sur certaines provisions techniques : provision globale de gestion et provision pour aléa financier en assurance vie, provisions pour risques en cours en assurance non vie.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Audit du processus de souscription d'un contrat d'assurance vie. – Calcul d'une provision pour risque en cours. Ébauche du programme d'audit. QCU. Synthèse.
<b>4 La gestion administrative des contrats</b>		
15h30-17h30	Gestion des avenants au contrat. Quittancement des primes. Gestion des renouvellements. Gestion des rachats et résiliations.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Primes acquises non émises. – Provision pour annulation de primes. Ébauche du programme d'audit.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>5 La gestion des sinistres</b>		
9h00-10h45	<p>Analyse du processus de traitement administratif des déclarations de sinistres (modes de déclaration, délais...).</p> <p>Analyse du processus d'évaluation des sinistres (détermination de la responsabilité, application des garanties et exclusions, expertises...).</p> <p>Revue des dossiers de sinistres et des provisions pour sinistres à payer.</p> <p>Contrôle des règlements de sinistres effectués.</p> <p>Détermination statistique des sinistres tardifs (IBNR).</p>	<p>Support PowerPoint.</p> <p>Cahier d'exercices :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Triangles de liquidation.</li> </ul> <p>Ébauche du programme d'audit.</p> <p>QCU.</p> <p>Synthèse.</p>
<b>5 La gestion des sinistres (suite)</b>		
10h45-12h30	<p>Analyse macro de la sinistralité (coût des sinistres, frais de gestion ...), par portefeuille, branche, garantie... (triangles de liquidation en non vie).</p> <p>Provisions pour risques croissants, provisions d'égalisation.</p> <p>Analyse des dossiers sinistres litigieux ou contentieux.</p> <p>Modalités de prévention et de détection des fraudes.</p>	<p>Support PowerPoint.</p> <p>Cahier d'exercices :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Calcul de la provision pour risques en cours.</li> <li>– Calcul de la provision d'égalisation.</li> </ul> <p>Ébauche du programme d'audit.</p> <p>QCU.</p> <p>Synthèse.</p>
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>6 Le programme de réassurance</b>		
14h00-15h30	<p>Étude du programme de réassurance (nature des contrats, par garantie, branche ou portefeuille).</p> <p>Détermination du résultat de souscription brut et net de réassurance.</p> <p>Analyse de la solidité financière des réassureurs et des garanties reçues.</p>	<p>Support PowerPoint.</p> <p>Cahier d'exercices :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Illustration du fonctionnement d'un programme de réassurance.</li> <li>– Ébauche du programme d'audit.</li> </ul> <p>QCU.</p> <p>Synthèse.</p>
<b>7 Indicateurs financiers et comptables</b>		
15h30-17h00	<p>Revue des provisions techniques (y compris la part des réassureurs).</p> <p>Analyse de la marge technique et financière.</p>	<p>Support PowerPoint.</p> <p>Cahier d'exercices :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Analyse de la marge d'un assureur non vie par les ratios de gestion.</li> <li>– Test de récurrence des provisions techniques d'assurance vie.</li> </ul> <p>Ébauche du programme d'audit.</p> <p>QCU.</p> <p>Synthèse.</p>
<b>8 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	<p>Synthèse des deux journées.</p> <p>Évaluation de la formation.</p>	<p>Questions/réponses.</p> <p>Fiches d'évaluation.</p>

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Hervé MANCERON

**Date**  
19 au 20 mai 2016  
9 au 10 novembre 2016

**200**  
L'essentiel de la réglementation  
bancaire et financière

Contexte  
bancaire et  
réglementation

# L'essentiel de la réglementation bancaire et financière

Homologation CNCC  
**15F0150**

## 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	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction : le métier de banquier</b>		
9h30-10h15	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. QCU. Synthèse.
<b>2 Les sources des textes législatifs et réglementaires français</b>		
10h15-10h30	Les textes internationaux. Les textes européens. Les textes français.	Support PowerPoint. Questions/réponses. QCU. Synthèse.
<b>3 Le code monétaire et financier</b>		
10h30-12h30	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. QCU. Synthèse.
<b>Pause déjeuner</b>		
<b>4 Les principaux textes du C.R.B.F./arrêts ministériels/réglements UE</b>		
14h00-15h30	Les conditions d'exercice : agrément, système de contrôle interne, pratiques commerciales. Organisation des services communs : Centrale des risques, FICP... 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. QCU. Synthèse.
15h30-17h30	Les reportings sociaux et consolidés (publiés, SURFI, FINREP). Les normes comptables France et IAS/IFRS.	Support PowerPoint. Questions/réponses. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>4 Le règlement CRR</b>		
9h00-10h45	Les fonds propres, le ratio de solvabilité, le contrôle des grands risques, le coefficient de liquidité (LCR et NSFR).	Support PowerPoint. Questions/réponses. QCU.
10h45-11h15	Le ratio de levier. Les états COREP.	Support PowerPoint. Questions/réponses. QCU. Synthèse.
<b>5 Le règlement général de l'AMF (RGAMF)</b>		
11h15-12h30	Règles d'organisation : dispositif de conformité et de contrôle interne... Règles de bonne conduite : segmentation et information des clients... Les évolutions récentes : EMIR, Directive AIFM, MIF2, UCITS V.	Support PowerPoint. Questions/réponses. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>6 SEBC, BCE, BDF et politique monétaire</b>		
14h00-14h45	Les instruments : opérations d'open market, les facilités permanentes. Les contreparties et les actifs éligibles. Les procédures : appels d'offres et opérations bilatérales. Les réserves obligatoires.	Support PowerPoint. Questions/réponses. QCU. Synthèse.
<b>7 Ce qu'il faut retenir du code de la consommation</b>		
14h45-15h30	Dispositions concernant le crédit : crédit conso et crédit immobilier. Traitement des situations de surendettement.	Support PowerPoint. Questions/réponses. QCU. Synthèse.
<b>8 Ce qu'il faut retenir du code des assurances</b>		
15h30-17h00	Agréments et contrôle des entreprises d'assurance. Les provisions techniques et la réglementation des placements. Les dispositions comptables et prudentielles.	Support PowerPoint. Questions/réponses. QCU. Synthèse.
<b>9 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Olivier DE VULPIAN

**Date**  
2 au 5 mai 2016  
20 au 21 octobre 2016

**201**  
La banque et son  
environnement

Contexte  
bancaire et  
réglementation

# 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.
  - La connaissance de base 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

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction : L'environnement bancaire</b>		
9h30-10h30	Historique. Évolution. Aspects législatifs.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>2 Le rôle économique de la banque, les activités et les métiers dans le contexte mondial et européen</b>		
10h30-12h30	Activité et métiers bancaires. Trois pôles majeurs d'activités. Les services rendus à l'économie. Les cibles de clientèle.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 L'intermédiation bancaire</b>		
14h00-15h30	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. QCU. Synthèse.
<b>4 La prestation de services connexes</b>		
15h30-17h00	Assurer la relation clientèle. Améliorer le PNB et ses composantes. Opérations de change.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>5 La prestation de service d'investissement</b>		
17h00-17h30	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. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

**Programme**

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

**6 Les marchés financiers, organisation, rôles et intervenants**

9h00-10h30

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.  
QCU.  
Synthèse.

**7 Le marché monétaire et ses dérivées**

10h30-11h15

Le rôle central du marché monétaire pour assurer la liquidité de l'économie.  
Les produits, les maturités et les contraintes du marché monétaires.

Support PowerPoint.  
Illustrations.  
QCU.  
Synthèse.

**8 Le marché interbancaire, son rôle et ses acteurs**

11h15-11h45

Les intervenants du marché interbancaire.  
La notion de refinancement des banques par les pensions.  
L'équilibre des trésoreries bancaires.

Support PowerPoint.  
Illustrations.  
QCU.  
Synthèse.

**9 Le rôle de la BCE et des BCN**

11h45-12h30

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.  
QCU.  
Synthèse.

12h30-14h00

**Pause déjeuner****10 Les différents taux d'intérêts, leur composition, leur choix et les instruments de couverture**

14h00-14h30

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.  
QCU.  
Synthèse.

**11 Première approche du compte de résultat d'une banque**

14h30-15h00

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.  
QCU.  
Synthèse.

**12 Les contraintes réglementaires attachées à l'activité bancaire : agréments, contrôles**

15h00-15h30

Le rôle des autorités de tutelle.  
Les raisons de l'obligation de l'agrément.  
Les nombreux organismes professionnels.

Support PowerPoint.  
Illustrations.  
QCU.  
Synthèse.

**13 Les principaux ratios contraignant l'activité bancaire**

15h30-17h00

La couverture à taux fixe.  
La division des risques.  
La liquidité.  
Les réserves obligatoires.  
Bâle III.  
Quelles techniques possibles d'amélioration des ratios ?

Support PowerPoint.  
Illustrations.  
QCU.  
Synthèse.

**14 Synthèse et conclusion**

17h00-17h30

Synthèse des deux journées.  
Évaluation de la formation.

Questions/réponses.  
Fiches d'évaluation.

2<sup>e</sup> jour

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



## Objectif général

- Comprendre les enjeux et les évolutions de la Loi Informatique et Libertés.
- Connaître l'étendue des pouvoirs de la CNIL et ses moyens de contrôle.
- Appréhender les risques d'absence de protection des données personnelles encourus par les établissements bancaires et financiers et savoir les maîtriser s'en prémunir.

## Participants

- Nouveaux CIL.
- Collaborateurs des filières Conformité/Risques Opérationnels.
- RCSI/RCCL.
- Auditeurs internes.
- Contrôleurs permanents.
- Auditeurs externes, consultants.

## Connaissances requises

Connaissance de l'environnement bancaire et financier.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 La loi informatique et libertés</b>		
9h30-10h30	Présentation des principales composantes de la loi. Les récentes évolutions. Les principaux risques encourus. Étendue et limites des missions de la Commission Nationale Informatique et Libertés (CNIL).	Support PowerPoint. Illustrations par l'actualité et le développement des nouvelles technologies (télé-surveillance, ou biométrie ou encore accès aux réseaux sociaux).
<b>2 L'application de la loi au sein de l'organisation, fonction de l'évaluation des risques</b>		
10h30-11h30	Les attentes quant au rôle du CIL (fiche de poste). Les obligations légales : les différentes formalités. La mise en œuvre des Packs Conformité.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
11h30-12h30	La réalisation d'une cartographie des risques « données personnelles ». L'identification des risques. L'évaluation des risques. La gestion et le pilotage des risques.	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	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 L'application de la loi au sein de l'organisation : le rôle des acteurs</b>		
14h00-15h45	Formation et sensibilisation des collaborateurs. Gouvernance des acteurs : Audit interne, déontologie, CIL. Le pilotage des différents acteurs : CIL, Contrôles périodiques, Déontologues.	Support PowerPoint. Illustrations par la construction de la pyramide des intervenants CNIL au sein des établissements de chaque participant. QCU. Synthèse.
<b>4 La mise en œuvre d'un dispositif de contrôle</b>		
15h45-17h00	Anticiper et prévenir les contrôles de la CNIL. Les éléments de réponse en cas de contrôles sur pièces. Publicité du rapport, sanctions pénales, jurisprudence.	Support PowerPoint. Illustrations par des cas réels de sanctions prononcées par la CNIL (BNP Paribas, Acadomia, ou les Pages Jaunes). QCU. Synthèse.
<b>5 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

# Panorama des évolutions réglementaires

## Objectif général

- Se familiariser avec les différentes évolutions réglementaires actuelles et avoir une vue d'ensemble.
- Maîtriser les principales composantes de ces réglementations.
- 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.).

## Connaissances requises

Connaissances de la banque.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h15

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

1

### Introduction

9h15-9h30

Les principales composantes de l'Union bancaire.  
Les rôles de la BCE et de l'ABE.  
Les enjeux comptables, prudentiels et de liquidité.

Support PowerPoint.

2

### De Bâle II vers Bâle III et CRD 4

09h30-11h00

Faiblesse de Bâle 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.  
Exercices.

3

### Les nouvelles exigences informationnelles

11h00-12h00

Les exercices d'AQE.  
Le SREP de l'ABE.  
Les états COREP.  
L'article 78 de l'ABE.

Support PowerPoint.  
Illustrations.  
QCU.  
Synthèse.

4

### De MIF I vers MIF II

12h00-12h30

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.  
Illustrations.  
QCU. Synthèse.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

5

### EMIR

14h00-15h00

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.  
Les similitudes avec la loi Dodd Franck (DFA).

Support PowerPoint.  
Fiches de synthèse sur les principaux éléments du texte.  
QCU.  
Synthèse.

6

### La directive AIFM

15h00-15h30

Les périmètres de la directive n°2011/61/UE du Parlement et du Conseil du 8 juin 2011.  
Les acteurs.  
Les principales composantes de la directive.  
L'influence de la directive sur le rôle des acteurs (dont les conservateurs dépositaires).

Support PowerPoint.  
Illustrations.  
QCU.  
Synthèse.

7

### La sécurité financière

15h30-16h15

Le contenu de la 4<sup>e</sup> directive.  
Le règlement sur les virements de fonds.  
Les principales recommandations et les évolutions à venir.

Support PowerPoint.  
Illustrations.  
QCU.  
Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>8 La loi Fatca</b>		
	16h15-17h00	Le principe. Les composantes de la mise en œuvre. Les conséquences sur l'entrée en relation.	Support PowerPoint. Illustrations. Cahier d'exercices : – Notions clés. QCU. Synthèse.
	<b>9 Synthèse et conclusion</b>		
	17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.



**Durée**  
1 jour

**Prix**  
repas inclus  
828 € HT

**Animateurs**  
Henri JACOB  
Jean-Marie LAY  
Gérard MAROT  
Maxence DUHAYON

**Date**  
29 mars 2016  
22 juin 2016  
26 septembre 2016  
19 octobre 2016

**300**  
Bâle III (CRR, CRD 4) :  
l'essentiel

Exigence  
prudentielle  
et reporting  
financier

# Bâle III (CRR, CRD 4) : l'essentiel

Homologation CNCC  
**14F0046**

## Objectif général

- Acquérir une compréhension d'ensemble de l'essentiel du dispositif Bâle III.
- Situer les enjeux de la réglementation issue de Bâle III : « Capital Requirements Regulation (CRR) » et « Capital Requirements Directive (CRD 4) ».
- Rappeler l'approche comptable et le passage à l'approche prudentielle de la solvabilité (fonds propres, risques attendus et non attendus, etc.).
- Expliquer les principaux mécanismes, les concepts sous-jacents et les enjeux.

## Participants

- Toute personne souhaitant maîtriser les aspects fondamentaux de Bâle III.
- Équipes des fonctions Finance et Risques des banques (approche du pilotage financier).
- Contrôleurs internes et externes.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

## Connaissances requises

Connaissances générales bancaires.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h15	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction : contexte, mise en œuvre, perspectives</b>		
9h15-9h30	De Bâle I à Bâle III. Transposition en Europe : Capital Requirements Regulation (règlement CRR) et Capital Requirements Directive (CRD 4). Exigences de déclarations : COREP, FINREP...	Support Powerpoint. QCU. Synthèse.
<b>2 Fonds propres Bâle III - CRR</b>		
9h30-10h30	Mécanisme du ratio de solvabilité et mécanisme de pondération. Composantes des fonds propres : Common Equity Tier 1 Capital (CET 1), Additio-nal Tier 1 Capital (AT1) et Tier 2 Capital (T2 capital). Le ratio minimal, 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 III - CRR. Synthèse des fonds propres Bâle III - CRR.
<b>3 Risque de crédit</b>		
10h30-12h00	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 fonctions de pondérations associées.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Illustration de la fonction de pondération des « corporates ». – Calcul des pondérations, de l'exigence de fonds propres et de la rentabilité de diffé-rents portefeuilles sous l'approche IRB.
12h00-12h30	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions.	QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Risque de crédit (suite)</b>		
14h00-15h00	Présentation synthétique de l'essentiel des autres aspects. – Techniques d'atténuation 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.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Illustration par des cas simples.
<b>4 Portefeuille de négociation</b>		
15h00-15h30	Périmètre et évaluation du portefeuille de négociation (trading book). Exigence de fonds propres en approche standard. Approche modèles internes : notion de Value-at-Risk (VAR). Les nouvelles exigences et pondérations introduites par Bâle III - CRR.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>5 Risque opérationnel</b>		
	15h30-16h00	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.
	<b>6 Ratios de liquidité</b>		
	16h00-17h00	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 ratio LCR.
	<b>7 Piliers 2 et 3</b>		
17h00-17h15	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. QCU. Synthèse.	
<b>8 Synthèse et conclusion</b>			
17h15-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	

**Durée**  
3 jours

**Prix**  
repas inclus  
2 205 € HT

**Animateurs**  
Henri JACOB  
Jean-Marie LAY

**Date**  
4 au 6 avril 2016  
3 au 5 octobre 2016  
12 au 14 décembre 2016

**301**  
Bâle III (CRR, CRD4) :  
Approfondissement

Exigence  
prudentielle  
et reporting  
financier

Homologation CNCC  
**14F0047**

# Bâle III (CRR, CRD4) : approfondissement

## Objectif général

- Situer les enjeux de la nouvelle réglementation issue de Bâle III : « Capital Requirements Regulation (règlement CRR) » et « Capital Requirements Directive (CRD 4) ».
- Intégrer les changements essentiels introduits par ces textes.
- Rappeler l'approche comptable et le passage à l'approche prudentielle.
- Expliquer les mécanismes, les concepts 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, auditeurs internes, trésoriers.
- Responsables financiers, responsables de la fonction ALM et risques.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

## Connaissances requises

Bonne connaissance de la banque.  
Bases de la comptabilité bancaire.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction : contexte, mise en œuvre, perspectives</b>		
9h30-10h00	De Bâle I à Bâle III. Transposition en Europe : Capital Requirements Regulation (règlement CRR) et Capital Requirements Directive (CRD 4). Le rôle de l'Autorité Bancaire Européenne (ABE). Exigences de déclarations : COREP, Grands risques, FINREP, etc.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>2 Fonds propres - CRR</b>		
10h00-10h45	Mécanisme du ratio de solvabilité. Mécanisme de pondération. Contenu des fonds propres comptables et passage aux fonds propres prudentiels. Composantes des fonds propres : Common Equity Tier 1 Capital (CET 1), Additional Tier 1 Capital (AT1) et 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. Le ratio minimal, les coussins de protection, contracycliques et systémiques. Calendrier de mise en œuvre et mesures transitoires.	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 III - CRR. Synthèse des fonds propres Bâle III - CRR.
10h45-12h30	Exercices et cas pratiques.	Cahier d'exercices : – Suite des exercices et cas pratiques.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2 Fonds propres - CRR (suite)</b>		
14h00-14h30	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions.	QCU. Synthèse.
<b>3 Risque de crédit : approche standard</b>		
14h30-15h30	Principes généraux. Les organismes externes d'évaluation. Grilles de pondération en fonction de la nature des expositions et de leur notation interne.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul des expositions pondérées des arriérés de paiement.
15h30-16h15	Synthèse des principales pondérations. Modalité de reconnaissance et d'utilisation des organismes de notation externes.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul des pondérations. – Synthèse des principales pondérations.

1er jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>4 Risque de crédit : approche IRB</b>		
	16h15-17h30	Principes généraux. Systèmes de notations internes.	Support PowerPoint. Illustration de la fonction de pondération des « corporates ». Illustration par les taux de défaut historiques de Standard & Poor.
2 <sup>e</sup> jour	<b>4 Risque de crédit : approche IRB (suite)</b>		
	9h00-9h30	Synthèse de la séance précédente. Révision. Réponse aux questions.	QCU. Synthèse.
	9h30-10h30	Facteurs de risque : PD, LGD, EAD, M. Classes d'actif dans l'approche IRB et 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 clients corporates et retail. – Calcul du risque de dilution de créances achetées.
	<b>5 Risque de crédit : pertes attendues et dépréciations/provisions</b>		
	10h30-11h30	Les pertes attendues : modalités de calcul. Les provisions et les dépréciations associées. Le traitement de l'insuffisance ou de l'excédent de dépréciations/provisions (par rapport aux pertes attendues) par l'ajustement des fonds propres.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exercices et cas pratiques intégrant ces calculs.
	<b>6 Risque de crédit : techniques d'atténuation du risque de crédit</b>		
11h30-12h30	Objectifs. Protection de crédit financée : définition, instruments éligibles, approche simple et générale, approche IRB.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul des risques pondérés avec des sûretés réelles. – Calcul selon l'approche simple.	
<b>Pause déjeuner</b>			
12h30-14h00			
14h00-14h30	Synthèse de la séance précédente. Révision. Réponse aux questions.	QCU. Synthèse.	
14h30-15h30	Sûretés personnelles et dérivés de crédit : définition, éligibilité des fournisseurs de protection, instruments éligibles, approche standard et approche IRB.	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.	
<b>7 Risque de crédit : actions</b>			
15h30-16h30	Principes et définitions. Méthode de pondération simple. Méthode PD/LGD. Méthode des modèles internes.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul des risques pondérés selon la méthode de la pondération simple et selon la méthode des modèles internes.	
<b>8 Risque de crédit : titrisation</b>			
16h30-17h30	Périmètre et définitions. Exclusion des actifs titrisés par l'établissement originateur. Approche standard. Approche notation interne. Les nouvelles exigences et pondérations introduites par Bâle III- CRR. Risque de crédit transféré.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.	

## Programme

3<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Synthèse de la séance précédente. Révision. Réponse aux questions.	QCU. Synthèse.
<b>9 Risque de crédit : risque de contrepartie</b>		
9h30-10h30	Périmètre et définitions. Les quatre méthodes de calcul de l'exigence de fonds propres. Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit (Credit Value Adjustment-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. – Illustration d'un calcul de CVA selon la méthode standard.
<b>10 Portefeuille de négociation</b>		
10h30-11h45	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 III-CRR.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul de l'exigence de fonds propres selon l'approche standard, méthode de la durée.
<b>11 Risque opérationnel</b>		
11h45-12h30	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	<b>Pause déjeuner</b>	
14h00-14h30	Synthèse de la séance précédente. Révision. Réponse aux questions.	QCU. Synthèse.
<b>12 Piliers 2 et 3</b>		
14h30-15h30	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.
<b>13 Ratios de liquidité Bâle III - CRR</b>		
15h30-17h00	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).
<b>14 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des trois journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# Bâle III, Pilier 2 : ICAAP, stress tests

## Objectif général

- Avoir une vision d'ensemble du pilier 2 de Bâle III 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

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

1

### Principes généraux du pilier 2

9h30-9h45

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.  
QCU.  
Synthèse.

2

### Objectifs de l'ICAAP

9h45-10h00

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.  
Illustration du processus ICAAP dans une banque.

3

### Risques traités par le pilier 1

10h00-10h30

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.

10h30-11h15

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.

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

11h15-11h45

Les risques liés aux opérations de titrisation :  
– Traitement de ces risques en pilier 2.  
– Documentation.

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

**4 Facteurs non traités sous le pilier 1**

11h45-12h30

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 durée, 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 durée (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 durée.

12h30-14h00

Pause déjeuner

**4 Facteurs non traités sous le pilier 1 (suite)**

14h00-14h30

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.
- La réglementation Bâle III : contexte, ratio de liquidité à court terme (LCR), ratio de financement stable (NSFR).
- Réglementation concernant le risque de liquidité (pilier 2).

Support Powerpoint.  
Paperboard.  
QCU.  
Synthèse.

14h30-14h45

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.  
QCU.  
Synthèse.

**5 Revue du processus par le superviseur**

14h45-15h00

Le processus.  
Autorisation des approches avancées.  
Méthodologie du système d'évaluation des risques.

Support Powerpoint.  
QCU.  
Synthèse.

**6 Stress tests**

15h00-15h45

Objectifs.  
Contexte.  
Stress tests aux USA (FED).  
Stress tests en Europe (CESB).  
Stress test de l'ACPR.

Support Powerpoint.  
QCU.  
Synthèse.

16h00-17h00

Les 5 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.
- Stress test sur le risque de liquidité.

**7 Synthèse et conclusion**

17h00-17h30

Synthèse de la journée.  
Évaluation de la formation.

Questions/réponses.  
Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

## Bâle III : l'approche IRB

### 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 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 III.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

**1**

### Introduction

9h30-10h30

Le contexte de Bâle III.  
Transposition en Europe : Capital Requirements Regulation (CRR) et Capital Requirements Directive (CRD 4).  
Impacts et perspectives.  
Mécanisme du ratio de solvabilité.  
Composantes des fonds propres.  
Calcul de l'exigence minimale de fonds propres.  
Principes de la déclaration Corep.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Calcul des risques pondérés et de l'exigence de fonds propres.  
– Cas pratique de calcul des fonds propres et du ratio de solvabilité Bâle II et Bâle III.  
– Synthèse des fonds propres Bâle II et Bâle III.

10h30-11h15

Synthèse de la séance précédente.  
Réponse aux questions.  
Suite des cas pratiques.

QCU.  
Synthèse.  
Cahier d'exercices :  
– Suite des exercices et cas pratiques.

**2**

### L'approche IRB : principes généraux

11h15-11h30

Caractéristiques de l'approche IRB : systèmes de notation interne, facteurs de risque, fonctions de pondération.  
Mécanisme de calcul des risques pondérés.  
Sous-jacents de l'approche IRB.  
Autorisation du superviseur.  
Exigences minimales.

Support PowerPoint.  
Illustration de la fonction de pondération « corporate ».

**3**

### Les systèmes de notation internes

11h30-12h00

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

Probabilité de défaut (PD).  
Perte en cas de défaut (LGD).  
Encours en cas de défaut (EAD).  
Échéance (M).

Support PowerPoint.  
Illustration par les taux de défaut historiques de Standard & Poor's.  
Illustration par les LGD historiques de Standard & Poor's.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

**4**

### Les facteurs de risques (suite)

14h00-14h30

Synthèse de la séance précédente.  
Réponse aux questions.

QCU.  
Synthèse.

**5**

### L'approche IRB pour les entreprises, banques et souverains

14h30-16h45

Périmètre.  
Fonction de pondération.  
Financements spécialisés.  
Comparaison des approches Bâle I, Bâle II standard et Bâle III 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.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>6 L'approche IRB pour la banque de détail</b>		
16h45-17h30	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. QCU. Synthèse.
<b>Démarrage de la journée</b>		
9h00-9h30	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points clés.	QCU. Synthèse.
<b>7 Traitement des créances achetées</b>		
9h30-10h00	Traitement des créances achetées. Le risque de dilution et son traitement.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul du risque de dilution de créances achetées.
<b>8 L'approche IRB pour les actions</b>		
10h00-10h30	Principes et définitions. Méthode de pondération simple. Méthode PD/LGD. 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.
<b>9 Pertes attendues et dépréciations</b>		
10h30-11h15	Notion de perte attendue et de perte inattendue. Pertes attendues : modalités de calcul. Les provisions et les dépréciations associées. Le traitement de l'insuffisance ou de l'excédent de dépréciations par l'ajustement des fonds propres.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Plusieurs exercices et cas pratiques intègrent ces calculs.
<b>10 Titrisation</b>		
11h15-12h00	Définitions. Principes de calcul des expositions pondérées. Impact de la crise financière de 2007-2008 et les principaux changements de Bâle 2.5 sur la titrisation. 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 ».	Support PowerPoint. Illustration des taux de pondération anciens et nouveaux. QCU. Synthèse.
<b>11 Risque de contrepartie</b>		
12h00-12h30	Périmètre et définitions. Reconnaissance des accords de compensation. Les quatre méthodes de calcul de l'exposition au risque de contrepartie. Ajustement de l'évaluation de crédit (CVA). Les trois méthodes de calcul de la CVA.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul des risques pondérés d'un portefeuille de swaps de taux d'intérêt. – Illustration de la méthode standard. – Illustration de la méthode standard de calcul de la CVA.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	

2<sup>e</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
14h00-14h30	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Retour sur les points clés.	QCU. Synthèse.
<b>12 Techniques d'atténuation du risque de crédit</b>		
14h30-15h30	Conditions de reconnaissance. Protection de crédit financée : instruments éligibles, les différentes approches, exigences minimales. Protection de crédit non financée : les différentes approches, exigences minimales.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : <ul style="list-style-type: none"> <li>– Calcul des risques pondérés avec sûretés réelles.</li> <li>– Calcul selon l'approche simple.</li> <li>– Calcul des risques pondérés avec des sûretés personnelles.</li> <li>– Calcul de pondérations selon l'approche du double défaut.</li> <li>– Calcul de la rentabilité pour différents scénarios tenant compte des sûretés.</li> </ul>
<b>13 Pilier 3</b>		
15h30-15h45	Pilier 3 : Informations à publier, relation avec IFRS 7.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>14 Exigences minimales de l'approche IRB</b>		
15h45-17h00	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.
<b>15 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# Les états COREP

## Objectif général

- Comprendre et connaître le dispositif de solvabilité et le reporting associé.
- Connaître les règles, les principes et les caractéristiques 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

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Introduction</b>	
9h30-9h45	De Bâle I à Bâle III. Les 3 piliers du dispositif et les différentes approches. Le rôle de l'EBA. Présentation générale des états COREP : liste, périodicité, délais et modalités de transmission.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>2</b>	<b>Les états COREP relatifs aux fonds propres</b>	
9h45-11h30	Rappel sur les fonds propres : – Composantes et contenu des fonds propres – Niveau de fonds propres – Période transitoire Examen des états COREP « CA » : CA1, CA2, CA3...	Support PowerPoint. Paperboard. Illustrations. Cahier d'exercices : – Calcul des fonds propres.
<b>3</b>	<b>Les états COREP relatifs au risque de crédit</b>	
11h30-12h30	Rappel sur les principes de calcul du risque de crédit : – Approche standard. – Approche IRB. – Atténuation des risques de crédit : protection de crédit financée, protection de crédit non financée.	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – Calcul du risque de crédit. – Calcul des réductions de risques.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3</b>	<b>Les états COREP relatifs au risque de crédit (suite)</b>	
14h00-15h30	Rappel sur les principes de calcul du risque de crédit : – Risque de contrepartie. Examen des états COREP « CR » : CR SA, CR IRB, CR GB, CR SETT..	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – Calcul des risques de contrepartie.
<b>4</b>	<b>Les états COREP relatifs aux risques de marché</b>	
15h30-16h30	Rappel sur les principes de calcul des risques de marché : – Définition du PTF de négociation. – Seuils. – Les différents risques et principes de calcul. Examen des états COREP « MKR » : MKR TDI, MKR EQU... Examen de l'état COREP « CVA ».	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>5</b>	<b>Les états COREP relatifs aux risques opérationnels</b>	
16h30-17h00	Rappel sur les principes de calcul des risques opérationnels : – Définition du risque opérationnel. – Les différentes approches : base, standard et avancée. Examen des états COREP « OPR » : OPR, OPR Detail...	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>6</b>	<b>Synthèse et conclusion</b>	
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

# Les états FINREP

## Objectif général

- Connaître la réglementation, les enjeux et les principales caractéristiques des états FINREP.
- Présenter les états FINREP.
- Identifier et définir les données nécessaires.

## Participants

- Responsables et collaborateurs des services comptables chargés de l'élaboration et/ou des contrôles des états FINREP.
- Collaborateurs des services audit, inspection et contrôle.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

## Connaissances requises

Une connaissance générale de la comptabilité en IFRS est souhaitable.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Introduction</b>	
9h30-10h30	Origine du dispositif FINREP. Champ d'application et périmètre. Rappel du contexte et les principales évolutions. Liste des états. Périodicité et délais.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>2</b>	<b>Textes et documents disponibles</b>	
10h30-11h00	Normes IFRS. Directives européennes : nomenclatures économiques... Règlements. Reportings et instructions.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>3</b>	<b>Le cadre réglementaire</b>	
11h00-12h00	Principes généraux des états FINREP. Rappel de la réglementation. Présentation générale des principales normes.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>4</b>	<b>Les états FINREP</b>	
<b>4.1</b>	<b>Caractéristiques générales</b>	
12h00-12h30	Principes généraux relatifs à la structure et à la composition des états : – Numérotation. – Codification. – Contenu des zones et lien avec les normes... Architecture des états. Principales ventilations utilisées.	Support PowerPoint. Paperboard. Illustrations. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4.2</b>	<b>Analyse des états</b>	
14h00-16h30	Analyse des différents états et identification des différentes données nécessaires. Pour chaque état, seront précisés les caractéristiques générales et les points d'attention. Définition des nouvelles données : « Performing », « Non-performing », « Forbearance »...	Support PowerPoint. Paperboard. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>5</b>	<b>Lien avec les états COREP</b>	
16h30-17h00	Mise en évidence des liens avec les états COREP. Correspondance des catégories d'exposition (COREP) et des secteurs de contreparties (FINREP).	Support PowerPoint. Paperboard. Illustrations.
<b>6</b>	<b>Synthèse et conclusion</b>	
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Gérard MAROT  
Hervé MANCERON

**Date**  
23 au 24 juin 2016  
17 au 18 novembre 2016

**306**  
Les états COREP :  
risques de crédit

Exigence  
prudentielle  
et reporting  
financier

# Les états COREP : risques de crédit

Homologation CNCC  
**15F0151**

## 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 une appréciation sur la qualité des informations adressées à l'ACPR.

## 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 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

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction</b>		
9h30-9h50	De Bâle I à Bâle III. Les 3 piliers du dispositif et les différentes approches. Le rôle de l'EBA. Les enjeux et les raisons des dernières évolutions.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>2 Le dispositif</b>		
9h50-10h30	Les textes et mesures associées (CRR et CRD4). Champ d'application et périmètre. Contrainte réglementaire. États et périodicité. Délais et modalités de transmission.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>3 Le calcul des fonds propres</b>		
10h30-12h30	Les textes. Champ d'application. Composition : T1 (CET1, AT1), Tier 2. Ajustements. Traitement des intérêts minoritaires, des actifs d'impôts différés et des participations. Le niveau de fonds propres et les coussins. Période transitoire.	Support PowerPoint. Paperboard. Illustrations. Cahier d'exercices : – Calcul des fonds propres.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Le calcul des fonds propres (suite)</b>		
14h00-15h00	Examen des états COREP « CA » (CA1, CA2, CA3...) Cas pratique avec les états COREP « CA ».	Cahier d'exercices : – Mise à jour des états COREP « CA ».
<b>4 Méthodologie générale de calcul des risques de crédit</b>		
15h00-15h30	Principes de calcul. Types d'exposition : éléments de bilan, éléments de hors-bilan, instruments dérivés... Catégories d'exposition.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
15h30-17h30	Techniques de réduction du risque de crédit (protection de crédit financé, non financé, dérivés de crédit, compensation...) Risque de contrepartie.	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – Calcul des réductions de risques. – Calcul des risques de contrepartie.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>5 Approche Standard</b>		
9h00-10h30	Principes généraux. Catégories d'exposition et pondérations associées. Examen de l'état COREP «CR SA».	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – Calcul des risques de crédit.
10h30-12h30	Cas pratique avec l'état COREP «CR SA». Contrôles à effectuer.	Cahier d'exercices : – Élaboration des états COREP «CR SA».
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>6 Approche IRB</b>		
14h00-15h00	Principes et conditions d'utilisation de l'approche IRB. Les facteurs de risque : PD, LGD, EAD, M. Système de notation interne et classes d'actifs. Le traitement des pertes attendues. Analyse des états COREP «CR IRB». Contrôles à effectuer.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>7 Examen des autres états relatifs aux risques de crédit</b>		
15h00-15h45	Examen des états : – CR GB : Répartition par zone géographique. – CR SETT : Risque de règlement/livraison. – CR EQU IRB : Risque action. – CR SEC : Titrisation.	États. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>8 Rappel sur les risques opérationnels</b>		
15h45-16h30	Les différentes approches : de base, standard et avancée.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>9 Les informations à publier sur le risque de crédit au titre du pilier 3</b>		
16h30-17h00	Liste des informations à publier.	Support PowerPoint. Illustrations avec la présentation d'une sélection de documents de référence.
<b>10 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

2<sup>e</sup> jour

**Durée**  
1 jour

**Prix**  
repas inclus  
828 € HT

**Animateurs**  
Gérard MAROT

**Date**  
16 juin 2016  
25 novembre 2016

**307**  
Les reportings  
européens « EBA »

Exigence  
prudentielle  
et reporting  
financier

# Les reportings européens « EBA »

## Objectif général

- Présenter les reportings « EBA » et leurs caractéristiques.
- Rappeler les règles Bâle III (CRR et CRD 4), associées à chaque type d'état.
- Identifier les données nécessaires.

## Participants

- Responsables et collaborateurs en charge de l'élaboration et/ou des contrôles des reportings « EBA ».
- Tout public intéressé par l'évolution de la réglementation et notamment des reportings.

## Connaissances requises

Une connaissance du dispositif Bâle III est souhaitée.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Illustrations.
<b>1 Introduction</b>		
9h30-10h30	Contexte. Origine et objectifs poursuivis. Textes et documentation disponibles : CRR, CRD4, actes délégués... Le rôle de l'EBA. Présentation générale et synthétique des nouveaux reportings : périodicité, délais de transmission et date de mise en œuvre.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>2 Les fonds propres</b>		
10h30-11h50	Présentation générale du dispositif Bâle III. – Composition des fonds propres : T1 (CET1, AT1) et T2. – Traitements des minoritaires, des impôts différés, des participations. – Règles applicables pendant la période transitoire. – Niveau de fonds propres exigé et calendrier de mise en œuvre. Présentation générale des états « CA ».	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – Calcul de fonds propres. Etats « CA ».
<b>3 Les états COREP : risques crédit, marché et opérationnels</b>		
11h50-12h30	Présentation générale des états COREP. – États « CR », relatifs aux risques de crédit. – États « MKR » et « CVA », relatifs aux risques de marché. – États « OPR », relatifs aux risques opérationnels.	Support PowerPoint. Paperboard. Etats « CR », « MKR » et « OPR ».
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4 Le ratio de levier (Leverage Ratio)</b>		
14h00-14h20	Objectifs et intérêts du ratio. Définitions et composantes du ratio. Présentation générale des états « LR ».	Support PowerPoint. Paperboard. Etats « LR ». Illustrations à partir de données bancaires.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

1<sup>er</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>5 Le contrôle des grands risques (Large Exposures)</b>		
14h20-14h45	Présentation générale des règles applicables aux grands risques. Présentation générale des états « LE ».	Support PowerPoint. Paperboard. Etats « LE ».
<b>6 Les états FINREP</b>		
14h45-15h15	Définition et objectifs de ce reporting. Présentation générale des états FINREP.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>7 Les états « Asset Encumbrance »</b>		
15h15-15h45	Définition et objectifs de ce reporting. Présentation générale des états « AE ».	Support PowerPoint. Paperboard. Etats « AE ».
<b>8 Le dispositif de liquidité</b>		
15h45-17h00	Présentation du dispositif Bâle III. – Ratio de liquidité à court terme à 1 mois (Liquidity Coverage Ratio (LCR)) : Définition et objectifs, composition. – Ratio à long terme (Net Stable Funding Ratio (NSFR)) : Définition et objectifs, composition. Date et délai de mise en place. Présentation générale des états relatifs à la liquidité.	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – Calcul du LCR à partir de données chiffrées.
<b>9 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# Les ratios de liquidité Bâle III : LCR, NSFR

Homologation CNCC  
**15C0189**

## 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.
- Être 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.

ONE  
ONE



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes. Rappel des objectifs. Distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction</b>		
9h30-10h00	Origine du dispositif de liquidité Bâle III. Présentation générale du dispositif. Textes.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>2 Le ratio de liquidité court terme (LCR)</b>		
10h00-11h30	Présentation générale du LCR : Objectif, contrainte réglementaire, niveau d'application, mise en œuvre et période transitoire, ... Coussin de liquidité : – Définitions. – Caractéristiques : exigences générales et exigences opérationnelles. – Composition et pondérations associées.	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – Calcul du coussin de liquidité.
11h30-12h30	Sorties de trésorerie. – Taux de retrait. Entrées de trésorerie. – Taux d'entrée. Sorties nettes de trésorerie.	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – Calcul du LCR.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Le ratio structurel de liquidité long terme (NSFR)</b>		
14h00-15h00	Objectif et contrainte réglementaire. Composition. Modalités de calcul. Périodicité, période d'observation, date d'application.	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – Calcul du NSFR.
<b>4 Les outils de suivi</b>		
15h00-15h30	Objectif. Liste des outils. Définition et composition de chaque outil.	Support PowerPoint. Paperboard.
<b>5 Cas Pratique</b>		
15h30-16h30	Calcul du ratio de liquidité court terme à partir d'un cas.	Cahier d'exercices : – Cas pratique sur le ratio de liquidité court terme.
<b>6 Les reportings EBA</b>		
16h30-17h00	Présentation générale des reportings.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>7 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

## Le ratio de solvabilité

### Objectif général

- Découvrir le ratio de solvabilité (Bâle III) applicable aux établissements de crédit.
- Connaître les composantes des fonds propres (CET1, AT1, T1, T2).
- Connaître les méthodologies de calcul des exigences de fonds propres relatifs aux différents risques (crédit, marché et opérationnel)

### Participants

- Tout collaborateur de banque.
- Prestataires informatiques.

### Connaissances requises

Une connaissance des opérations bancaires est souhaitée.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Le contexte</b>		
9h30-10h00	Identification des risques liés à l'activité bancaire. Présentation des mesures de suivi mis en place par les autorités de contrôle.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>2 Le dispositif général</b>		
10h00-10h30	Contexte et objectif. Les textes et la documentation disponible (CRR, CRD4). Les 3 piliers du dispositif. Établissements assujettis et Ratio minimum. Le reporting : périodicité, délais...	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>3 Les fonds propres</b>		
10h30-12h30	Objectifs, textes et champ d'application. Contraintes réglementaires. Composition : CET1, T1, T2, ajustements, traitement spécifiques... Niveau de fonds propres et coussins. Période transitoire.	Support PowerPoint. Paperboard. Illustrations. Cahier d'exercices : – Calcul des fonds propres.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4 Les risques de crédit</b>		
14h00-15h30	Approche standard : – Les principes de calcul et les points « clés ». – Les techniques de réduction du risque de crédit. – Le traitement des dérivés. Approche IRB : – Les conditions d'utilisation et les spécificités.	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – Calcul des risques de crédit. QCU. Synthèse.
<b>5 Les risques de marché</b>		
15h30-16h10	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. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>6 Les risques opérationnels</b>		
16h10-16h30	Définitions et méthodologies. Définition et caractéristiques de chaque approche : de base, standard et avancée.	Support PowerPoint. Paperboard.
<b>7 Informations à publier</b>		
16h30-17h00	Liste des informations à publier.	Support PowerPoint. Illustration à partir d'une sélection de documents de référence.
<b>8 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Hervé MANCERON  
Gérard MAROT

**Date**  
30 au 31 mai 2016  
17 au 18 octobre 2016

**310**  
Les ratios prudentiels  
et les règles de gestion

Exigence  
prudentielle  
et reporting  
financier

# Les ratios prudentiels et les règles de gestion

Homologation CNCC  
**15F0152**

## 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 transmis aux autorités de contrôle.
- Connaître la composition de chaque ratio.
- Être capable de les contrôler et de les valider.
- Découvrir les dernières évolutions.

## Participants

- Responsables et collaborateurs en charge de l'élaboration 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 minimale des opérations bancaires est souhaitée.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Le contexte</b>		
9h30-10h00	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 et prudentielles.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>2 Le ratio de solvabilité</b>		
<b>2.1 Le ratio de solvabilité : le dispositif général</b>		
10h00-10h45	Contexte, objectif, les 3 piliers du dispositif et les différentes approches. Les textes et documents disponibles : CRR, CRD4... Établissements assujettis et Ratio minimum. Les états : périodicité, délais, modalités de transmission...	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>2.2 Le ratio de solvabilité : fonds propres</b>		
10h45-12h30	Objectifs, textes et champ d'application. Contraintes réglementaires et modalités de calcul. Composition : CET1, AT1, T1, T2. Ajustements (déductions et filtres prudentiels) et retraitements spécifiques (Intérêts minoritaires, participations, actifs d'impôts différés). Niveau de fonds propres. Traitements pendant la période transitoire.	Support PowerPoint. Paperboard. Illustrations. Cahier d'exercices : – Calcul des fonds propres.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2.2 Le ratio de solvabilité : fonds propres (suite)</b>		
14h00-15h00	Présentation des états COREP « CA ». Mise à jour des états COREP « CA » à partir des données de l'exercice sur les fonds propres.	Cahier d'exercices : – Mise à jour des états COREP « CA ».
<b>2.3 Le ratio de solvabilité : risque de crédit</b>		
15h00-16h00	Les principes de calcul. Les techniques de réduction du risque de crédit. Le traitement des dérivés (risque de contrepartie).	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – Traitement des atténuations des risques de crédit. – Traitement du risque de contrepartie.
16h00-17h30	La méthodologie générale de calcul de l'approche standard : – Principes généraux. – Expositions. – Catégories d'exposition. – Principales pondérations.	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – Calcul des risques de crédit. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>23 Le ratio de solvabilité : risque de crédit (suite)</b>		
9h00-10h45	<ul style="list-style-type: none"> <li>Présentation de l'état COREP « CR-SA ».</li> <li>Approche IRB :                             <ul style="list-style-type: none"> <li>Les principales caractéristiques des approches IRB.</li> <li>Examen de l'état COREP « CR-IRB ».</li> </ul> </li> </ul>	Cahier d'exercices : <ul style="list-style-type: none"> <li>Mise à jour de l'état COREP « CR-SA ».</li> </ul>
<b>24 Le ratio de solvabilité : risques de marché</b>		
10h45-11h45	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. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>25 Le ratio de solvabilité : risques opérationnels</b>		
11h45-12h00	Définitions et méthodologies. Les différentes approches.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>26 Informations à publier</b>		
12h00-12h30	Liste des informations à publier.	Support PowerPoint. Illustration à partir d'une sélection de documents de référence.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Les ratios de liquidité</b>		
14h00-15h40	Présentation générale du dispositif (Bâle III). Le ratio de liquidité à court terme à 1 mois (Liquidity Coverage Ratio (LCR)) : <ul style="list-style-type: none"> <li>Définition.</li> <li>Objectifs.</li> <li>Coussin de liquidité : composition.</li> <li>Sortie de trésorerie : les taux de retrait.</li> <li>Entrée de trésorerie : les taux d'entrée.</li> <li>Sorties nettes de trésorerie.</li> </ul>	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : <ul style="list-style-type: none"> <li>Calcul du LCR à partir de données chiffrées.</li> </ul>
15h40-16h10	Le ratio à long terme (Net Stable Funding Ratio (NSFR)) : <ul style="list-style-type: none"> <li>Définition.</li> <li>Objectifs.</li> <li>Composition.</li> <li>Date et délai de mise en place.</li> </ul> Présentation générale des états relatifs à la liquidité.	Cahier d'exercices : <ul style="list-style-type: none"> <li>Calcul du NSFR à partir de données chiffrées.</li> </ul> QCU. Synthèse.
<b>4 Les grands risques</b>		
16h10-16h40	Présentation générale. <ul style="list-style-type: none"> <li>Objectifs et périmètre.</li> <li>Définitions et textes.</li> <li>Modalités de calcul.</li> </ul> Le reporting.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>5 Le ratio de levier</b>		
16h40-17h00	Présentation générale : <ul style="list-style-type: none"> <li>Objectifs et périmètre.</li> <li>Définitions et textes.</li> <li>Modalités de calcul.</li> </ul> Le reporting.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>6 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Gérard MAROT  
Hervé MANCERON

**Date**  
24 au 25 mars 2016  
22 au 23 septembre 2016

**311**  
Les reportings  
(SURFI/PROTIDE/BDP)

Exigence  
prudentielle  
et reporting  
financier

# Les reportings (SURFI/PROTIDE/BDP)

Homologation CNCC  
**15F0153**

## Objectif général

- Comprendre le dispositif SURFI.
- Connaître et approfondir les modalités d'élaboration et de contrôle des états périodiques SURFI destinés à 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'ACPR.
- 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 formations « Comptabilité bancaire » et « Comptabilité des opérations en devises » est conseillée.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction</b>		
9h30-10h00	Historique. Objectifs du dispositif. Principales caractéristiques du dispositif. Présentation générale du dispositif.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>2 Cadre réglementaire</b>		
10h00-10h45	Principes généraux d'élaboration des reportings SURFI/PROTIDE/BDP. Les règles comptables applicables : – Aux comptes sociaux. – Aux comptes consolidés. Les exigences à remplir au titre du contrôle interne.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>3 Le reporting SURFI : présentation générale</b>		
10h45-12h30	Présentation générale des tableaux : – Plan de comptes PCEC. – Identification et définition des principaux attributs.	Support PowerPoint. Paperboard.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Le reporting SURFI : présentation générale (suite)</b>		
14h00-15h30	Principes de codification, règles de contrôle... Liste des tableaux à remettre. Textes et documentation disponible. Les systèmes de remise : tronc commun, seuils par activité. Périodicité et délais.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>4 Étude détaillée de certains tableaux SURFI</b>		
15h30-17h30	Analyse des tableaux les plus délicats. Mise en exergue des évolutions récentes et en cours.	Support PowerPoint. Questions/Réponses. Paperboard.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>5 Cas pratique SURFI</b>		
9h00-11h00	Présentation du cas : données, hypothèses... Sélection de quelques tableaux « clés » à remplir.	Travaux en sous-groupes. Synthèse et correction par l'animateur.
<b>6 Focus sur les tableaux monétaires SURFI</b>		
11h00-12h30	Cadre juridique (textes BCE et BDF). Modalités techniques de déclaration et de contrôle des remises. Les évolutions récentes.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>7 Les statistiques balance des paiements et position extérieure</b>		
14h00-15h00	Cadre juridique. Méthodologie : concepts clés, définitions, structures et rubriques de la balance des paiements et de la position extérieure. Modalités techniques de déclaration (notes techniques DGS). Cohérence SURFI/BDP.	Support PowerPoint. Illustration avec les dernières statistiques disponibles. FAQ.
<b>8 Les statistiques de détention de titres (PROTIDE)</b>		
15h00-16h00	Cadre juridique. Présentation générale de la collecte. Identification et description des données collectées. Cohérence PROTIDE/SURFI.	Support PowerPoint. FAQ. QCU. Synthèse.
<b>9 Les aspects organisationnels et informatiques</b>		
16h00-16h15	Présentation des différentes organisations.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>10 Contrôles et vérifications à effectuer</b>		
16h15-17h00	Les contrôles avant/pendant/après les traitements SURFI.	Support PowerPoint. Paperboard. Exemple de fiche de contrôle.
<b>11 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Gérard MAROT  
Hervé MANCERON

**Date**  
29 au 30 mars 2016  
20 au 21 juin 2016  
27 au 28 septembre 2014  
6 au 7 décembre 2016

# 312CECB5

L'essentiel du reporting  
réglementaire et prudentiel

Exigence  
prudentielle  
et reporting  
financier

# L'essentiel du reporting réglementaire et prudentiel

Homologation CNCC  
**15F0154**

## Objectif général

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

## 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	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Discussion interactive.
<b>1 Introduction</b>		
9h30-10h30	Historique. Synthèse des reportings. Respect du contrôle interne (Arrêté du 3 novembre 2014).	Paperboard. Méthode participative. Synthèse.
<b>2 Le reporting SURFI</b>		
10h30-12h30	Objectifs et champ d'application. Cadre réglementaire. Présentation générale du dispositif. Textes et documentation disponible. Les dimensions (attributs).	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2 Le reporting SURFI (suite)</b>		
14h00-14h45	Liste des états à remettre. Présentation des dernières évolutions. Système de remise : tronc commun, seuils par activité. Périodicité et délais.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>3 Les états FINREP</b>		
14h45-15h30	Définitions, objectifs et champ d'application. Cadre réglementaire. Présentation générale du dispositif FINREP.	Support PowerPoint. Paperboard.
<b>4 Les états COREP</b>		
<b>41 Présentation général du dispositif COREP</b>		
15h30-16h20	Bâle I à Bâle III, les 3 piliers et les différentes approches du dispositif. Le dispositif général : – Textes et contraintes réglementaires. – Les états : périodicité, délais...	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>42 Le calcul des fonds propres</b>		
16h20-17h30	Composition des fonds propres : T1 (CET1, AT1) et T2. Ajustements et traitements spécifiques. Niveau de fonds propres et période transitoire.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>4.2 Le calcul des fonds propres (suite)</b>		
9h00-10h00	Présentation générale des états COREP « CA ».	Cahier d'exercices : – Calcul des fonds propres et la mise à jour de l'état COREP « CA ».
<b>4.3 Le calcul des risques de crédit</b>		
10h00-11h40	Champ d'application, périmètre et définitions. Principe de calcul. Approche standard : – Principes généraux. – Expositions. – Catégories d'exposition. – Principales pondérations. L'essentiel de l'approche IRB. Risque de contrepartie. Réducteurs de risque. Présentation des états.	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – Calcul des risques de crédit et la mise à jour de l'état COREP « CR-SA ». – Calcul du risque de contrepartie. – Calcul de l'atténuation du risque de crédit.
<b>4.4 Le calcul des risques de marché</b>		
11h40-12h10	Principes de calcul. Composition du portefeuille de négociation. Seuils d'assujettissement. Méthode générale de calcul des exigences de fonds propres.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>4.5 Le calcul des risques opérationnels</b>		
12h10-12h30	Définitions et méthodologies. Les différentes approches.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4.6 Informations à publier</b>		
14h00-14h20	Liste des informations à publier.	Support PowerPoint. Illustrations à partir d'une sélection de documents de référence.
<b>5 Le ratio de levier</b>		
14h20-14h45	Présentation générale : – Objectifs et périmètre. – Définitions et textes. – Modalités de calcul. Le reporting.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>6 Les ratios de liquidité</b>		
14h45-16h30	Présentation générale du dispositif (Bâle III) : – Ratio de liquidité à court terme à 1 mois (Liquidity Coverage Ratio (LCR)) : Définition et objectifs, composition. – Ratio à long terme (Net Stable Funding Ratio (NSFR)) : définition et objectifs, composition. Date et délai de mise en place. Présentation générale des états relatifs à la liquidité.	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – Calcul du LCR à partir de données chiffrées.
<b>7 Les grands risques</b>		
16h30-17h00	Présentation générale : – Objectifs et périmètre. – Définitions et textes. – Modalités de calcul. Le reporting.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>8 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Evaluation de la formation.	Questions/Réponses. Fiches d'évaluation.

# Fonds propres: passage du comptable au prudentiel et pilotage financier des banques

## Objectif général

- Rappeler les concepts sous-jacents de la comptabilité générale et la notion de capitaux propres.
- Acquérir l'essentiel du dispositif Bâle III en matière de fonds propres prudentiels (nouvelle réglementation « Capital Requirements Regulation – CRR »).
- Expliciter le passage des capitaux propres comptables aux fonds propres prudentiels et la logique sous-jacente retenue par le régulateur.
- Expliquer les principaux mécanismes à mettre en œuvre pour déterminer le coût des fonds propres et le coût du risque de crédit dans le cadre du pilotage financier d'une banque.
- Comprendre l'organisation du pilotage financier des principales banques et l'évolution connue depuis la crise 2008-2009.

## Participants

- Toute personne souhaitant comprendre les aspects fondamentaux de Bâle III en matière de fonds propres et leur impact sur le pilotage financier d'une banque.
- Collaborateurs des fonctions Finances, Risques, Contrôle, Audit, Back et Middle Office des banques.

## Connaissances requises

Connaissances générales bancaires.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h15

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

### 1 Capitaux propres comptables et concepts sous-jacents

9h15-9h30

Définition des capitaux propres et concepts sous-jacents.  
Approche par l'actif net ou la situation nette.  
Position de subordination des actionnaires et conséquences comptables (rémunération aléatoire, principe comptable de prudence, etc.).  
Enregistrement de la rémunération des porteurs de dettes externes et de celle des actionnaires. Coût des fonds propres et distribution de dividendes.

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

### 2 Approche des fonds propres prudentiels et de la notion de solvabilité

9h30-10h30

Économie d'une banque et rôle des fonds propres (approche en pire scénario à horizon d'un an).  
Cercle vertueux de la solvabilité (approche par les risques pondérés ou par l'emploi des fonds propres).  
Appréhender l'origine des exigences de fonds propres (risque de crédit non attendu, risque de marché et risque opérationnel).  
Maîtriser le lien entre les exigences de fonds propres et les risques pondérés.

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

### 3 Fonds propres Bâle III - CRR

10h30-12h00

Périmètre de consolidation comptable (IFRS 10) et prudentiel.  
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).  
Le ratio minimal, les coussins de protection, contracyclique et systémique.  
Calendrier de mise en œuvre et mesures transitoires.  
Analyse des principaux types de retraitement et de déduction. Explication de la logique sous-jacente.  
– Non valeurs.  
– Résultat de valorisation non transformable ultérieurement en trésorerie (cash flow hedge).  
– Résultat latent IFRS.

Support PowerPoint.  
Synthèse des fonds propres Bâle III - CRR.

12h00-12h30

Synthèse de la séance précédente.

Paperboard.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

### 3 Fonds propres Bâle III - CRR (suite)

14h00-15h00

Actifs non recouvrables en situation de pire scénario.  
Résultat volatil IFRS.  
Pertes attendues au titre du risque de crédit non appréhendées par la comptabilité en approche «incurred losses», etc.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Calcul simplifié des fonds propres et du ratio de solvabilité Bâle III - CRR.

1<sup>er</sup> jour

ONE



## Programme

1<sup>er</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>4 Lien entre la rentabilité minimale et le coût des fonds propres et du risque de crédit</b>		
15h00-15h30	Lien entre distribution, rémunération et niveau des fonds propres nécessaires pour couvrir un niveau donné de risques pondérés. Appréhender avec un exemple l'impact marginal de la production nouvelle sur les fonds propres et la marge minimale nécessaire pour continuer à respecter un niveau donné de ratio de solvabilité.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul d'une marge de rentabilité minimale. QCU. Synthèse.
15h30-16h15	Appréhender avec un exemple l'impact sur la rentabilité des différents types de garanties (incidence sur les facteurs de risque PD, LGD et EAD).	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul de rentabilité avec plusieurs scénarios.
<b>5 Organisation du pilotage financier dans les banques</b>		
16h15-17h00	Positions antagonistes du régulateur et de l'actionnaire. Impact de l'évolution de la réglementation (sélectivité, productivité et recentrage sur les métiers de base rentables).	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
17h00-17h15	Organisations en place dans les principales banques (synthèse des informations contenues dans les documents de référence – pilier 3 de Bâle III). Processus de pilotage financier.	Support PowerPoint. Illustrations sur la base d'états financiers de banques.
<b>6 Synthèse et conclusion</b>		
17h15-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# Contrôle et révision des états prudentiels

## 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	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Le contexte</b>		
9h30-10h00	Importance des ratios et de la qualité des informations transmises aux autorités de contrôle. Identification des risques. Objectifs et champ d'application.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>2 Les obligations réglementaires</b>		
10h00-10h30	Les textes : – Arrêté du 3 novembre 2014. – 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. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>3 La démarche de contrôle</b>		
10h30-11h30	Objectifs des contrôles : 1 <sup>er</sup> niveau et 2 <sup>ème</sup> 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. Paperboard. Discussion interactive. Illustrations.
<b>4 Les outils et moyens de contrôle</b>		
11h30-11h50	Les moyens et outils de contrôle.	Support PowerPoint. Paperboard.
<b>5 Contrôle et révision</b>		
<b>5<sub>1</sub> Révision et contrôle des fonds propres</b>		
11h50-12h30	Rappel de la composition des fonds propres. Rappel du contenu des états « CA ».	Support PowerPoint. Paperboard. Méthode participative.
<b>12h30-14h00 Pause déjeuner</b>		
14h00-15h30	Objectifs et champ d'application des contrôles. Contrôles à effectuer : – 1 <sup>er</sup> niveau. – 2 <sup>ème</sup> niveau. Proposition de modèles de grilles de contrôle.	Support PowerPoint. Paperboard. Méthode participative.
<b>5<sub>2</sub> Révision et contrôle des états COREP</b>		
15h30-17h30	Rappel du contenu des états «COREP». Objectifs et champ d'application des contrôles. Contrôles à effectuer : – 1 <sup>er</sup> niveau. – 2 <sup>ème</sup> niveau. Proposition de modèles de grilles de contrôle.	Support PowerPoint. Paperboard. Méthode participative. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>5<sub>3</sub> Révision et contrôle du ratio de liquidité (LCR)</b>		
9h00-10h30	Rappel de la composition du ratio « LCR ». Rappel du contenu des états « LCR ». Objectifs et champ d'application des contrôles. Contrôles à effectuer : – 1 <sup>er</sup> niveau. – 2 <sup>ème</sup> niveau. Proposition de modèles de grilles de contrôle.	Support PowerPoint. Paperboard. Méthode participative. QCU. Synthèse.
<b>5<sub>4</sub> Révision et contrôle des grands risques</b>		
10h30-12h30	Rappel des règles relatives aux grands risques. Rappel du contenu des états « LE ». Objectifs et champ d'application des contrôles. Contrôles à effectuer : – 1 <sup>er</sup> niveau. – 2 <sup>ème</sup> niveau. Proposition de modèles de grilles de contrôle.	Support PowerPoint. Paperboard. Méthode participative. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>6 Cas pratique</b>		
14h00-15h30	Cas pratiques en sous-groupes.	Support PowerPoint. Illustrations. Travail en sous-groupes. Cahier d'exercices.
15h30-17h00	Correction des cas pratiques. Synthèse : les 10 règles clés pour un contrôle efficace.	Support PowerPoint. Paperboard. Méthode participative.
<b>7 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

**Duration**  
1 day

**Price**  
lunch included  
828 € HT

**Trainers**  
Henri JACOB

**Date**  
11 mai 2016  
23 novembre 2016

**315**  
CRR, CRD4, Basel III:  
the basics

Exigence  
prudentielle  
et reporting  
financier

# CRR, CRD4, Basel III: the basics

## General objective

- Acquiring the basics of the Basel III framework.
- Identifying the changes introduced by the Basel III Capital Requirements Regulation (CRR) and Capital Requirements Directive (CRD4).
- Assessing the impact of these changes on your institution's solvency ratio.
- Preparing for change.

## Trainees

- Accountants and finance professionals.
- Financial controllers and ALM managers.
- Risk managers.

## Prerequisite

Good knowledge of Basel II Pillar 1.



## Programme

Time	Content	Teaching resources
<b>Round table</b>		
9.00-9.15	Collecting the expectations. Defining the targets. Delivery of the documentation.	Paperboard.
<b>1 Introduction: background, implementation, prospects</b>		
9.15-9.30	From Basel I to Basel III. Transposition in Europe: Capital Requirements Regulation (CRR) and Capital Requirements Directive (CRD4). Reporting requirements (COREP/FINREP in accordance with CRR).	PowerPoint slides. Single-answer questionnaire. Synthesis.
<b>2 OWN FUNDS BASEL III – CRR</b>		
9.30-10.30	Mechanics of the solvency ratio and of weighting. Own Funds components: Common Equity Tier 1 Capital (CET1), Additional Tier 1 Capital (AT1), and Tier 2 Capital (T2). Comparing Basel II and Basel III own funds. The minimum ratios, the capital buffers (conservation, countercyclical and systemic capital buffers). Chronology from Basel I to Basel III.	PowerPoint slides. Summary of Basel II and Basel III-CRR equity capital. Exercise book: – Simplified calculation of equity capital and the solvency ratio under Basel II and Basel III.
10.30-11.00	Summary of the previous session. Answers to questions.	Summary. Single-answer questionnaire. Synthesis.
<b>3 Credit risk</b>		
11.00-12.30	General principles. The Standardised Approach: summary of the main risk weights. The IRB Approach: the internal rating system, the risk factors (PD, LGD, EAD, M), the exposure classes and their risk weight functions.	PowerPoint slides. Exercise book: – Illustration of the risk weight functions.
12.30-14.00	<b>Lunch break</b>	
<b>3 Credit risk (contd.)</b>		
14.00-15.00	Synthetic presentation of the other aspects. – Credit risk mitigation. – Expected loss amount and credit risk adjustments: calculation and own funds adjustment. – Equity exposures. – Securitisation: the new requirements introduced by Basel III – CRR. – Counterparty credit risk: the new requirements introduced by Basel III – CRR.	PowerPoint slides. Exercise book: – Illustration of simple cases.
<b>4 Trading book</b>		
15.00-15.30	Trading book scope and requirements. The Standardised Approach. The Internal Model Method: the Value-at-Risk concept. The new requirements introduced by Basel III – CRR.	PowerPoint slides. Single-answer questionnaire. Synthesis.
<b>5 Operational risk</b>		
15.30-16.15	Definition and methodologies. The Basic Indicator Approach. The Standardised Approach. The Advanced Measurement Approach (AMA).	PowerPoint slides. Exercise book: – Illustration of Capital requirement calculation according to the Basic Indicator and the Standardised Approaches.

1<sup>st</sup> day

## Programme

1<sup>st</sup> day

Time	Content	Teaching ressources
<b>6 The second and third pillars</b>		
16.15-16.30	The Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP). The Supervisory Review. Stress tests. Third Pillar: Information to be published.	PowerPoint slides. Single-answer questionnaire. Synthesis.
<b>7 Liquidity ratios and other aspects of Basel III</b>		
16.30-17.15	Background. The Liquidity Coverage Ratio (LCR). The Net Stable Funding Ratio (NSFR). Implementation schedule. Introducing a leverage ratio.	PowerPoint slides. – Illustration of the LCR with a simple example.
<b>8 Summary and conclusion</b>		
17.15-17.30	Summary of the day. Training course evaluation.	Q&A - Evaluation questionnaire.

# Comprendre les enjeux du dispositif de contrôle interne des établissements financiers

## Objectif général

- Acquérir les bases essentielles en matière de contrôle interne au sein des établissements financiers.
- Comprendre le sens des évolutions en matière de dispositif de contrôle interne.
- Connaître et maîtriser les différentes obligations liées au contrôle interne.
- Comprendre l'articulation contrôle vs risque dans la banque.
- Permettre aux collaborateurs des établissements financiers de mettre en place un dispositif de contrôle interne adapté.

## Participants

- Tout collaborateur des établissements de crédit (manager, contrôleurs, auditeurs etc.).

## Connaissances requises

Une connaissance minimale des opérations bancaires est souhaitée.

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction</b>		
9h30-10h00	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. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>2 Connaître les principales exigences réglementaires</b>		
10h00-10h45	Présentation des principales évolutions liées à l'Arrêté du 3 novembre 2014 : – Contrôle permanent/contrôle périodique. – Conformité. – Prestations externalisées.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>3 Connaître les obligations légales et réglementaires liées au contrôle interne</b>		
10h45-12h30	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 des collaborateurs. – Déontologie vis-à-vis des marchés.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4 Comprendre l'articulation contrôle permanent/contrôle périodique</b>		
14h00-14h45	Définitions. Rôle et missions. Documentation (charte, plan de contrôle, rapport). Plan d'action (constat et suivi).	Support PowerPoint. Paperboard. Exemple d'organisation.
<b>5 Connaître les principales caractéristiques du risque de non-conformité</b>		
14h45-15h45	Domaine et caractéristiques générales. Rôle et missions. Documentation (charte, procédures, rapport). Les différents thèmes afférents à la conformité : LAB/FT, déontologie marché, déontologie collaborateur, déontologie clients, etc.	Support PowerPoint. Paperboard. Exemple d'organisation.

1<sup>er</sup> jour



## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1er jour	<b>6</b>	<b>Comprendre les spécificités des dispositifs LAB/FT</b>	
	15h45-16h15	Définitions et organismes. Les obligations de vigilance. Organisation et contrôles attendus.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
	<b>7</b>	<b>Savoir mettre en place une organisation adaptée</b>	
16h15-17h00	Compétences attendues. Organisation des contrôles : une adaptation en fonction des risques. Relations entre chaque fonction. Circuits et procédures à mettre en œuvre. Contrôles (cartographie des risques, plan de contrôle, modalités de contrôle... ). Formalisation et suivi des contrôles.	Support PowerPoint. Paperboard. Illustration par des types d'organisation mises en place dans des établissements de crédit. Cas pratique à partir d'un processus opérationnel.	
<b>8</b>	<b>Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 €HT

**Animateurs**  
Béatrice BON MICHEL

**Date**  
2 au 3 juin 2016  
1<sup>er</sup> au 2 décembre 2016

**401**  
Savoir optimiser  
son contrôle permanent

Audit et  
contrôle,  
risques

# 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 à partir d'un référentiel de contrôle.
- Acquérir des réflexes permettant de piloter son dispositif de contrôle permanent.
- Savoir communiquer et convaincre sur les dysfonctionnements significatifs.

## Participants

- Collaborateurs en charge des contrôles en banque ou société de gestion.
- Collaborateurs des filières contrôle permanent et périodique.

## Connaissances requises

Bonnes connaissances de banque ou d'audit.



## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Introduction : les nouveaux enjeux de contrôle interne</b>	
9h30-10h00	Des risques de mieux en mieux identifiés. Un équilibre devenu nécessaire entre formalisation et efficacité.	Support PowerPoint. Illustrations.
<b>2</b>	<b>Les éléments d'un bon dispositif de contrôle interne</b>	
10h00-10h45	Les apports des référentiels de contrôle tels le COSO (révisé en 2013). La démarche de contrôle à partir de l'identification des objectifs.	Support PowerPoint. Illustrations.
10h45-11h45	Mise en commun du cas pratique. Synthèse de la démarche de contrôle à partir du référentiel.	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 COSO pour bâtir un plan de contrôle).
11h45-12h30	La notion de contrôle préventif, détectif, correctif. La recherche des causes premières. Les distinctions risque-cause.	Cahier d'exercices : – Identifier les types de contrôle. – Identifier les causes génériques de risques identifiés.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3</b>	<b>Les apports de l'Arrêté du 3 novembre 2014</b>	
14h00-15h30	Les récentes évolutions liées à l'Arrêté du 3 novembre 2014 : – La clarification des structures de contrôle : contrôle permanent et contrôle périodique. – La logique des niveaux (degré) 1, 2 et 3. – Les nouvelles thématiques de risque.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices. – Savoir distinguer les différents niveaux de contrôle à partir d'une liste de contrôles.
<b>4</b>	<b>Les exigences du Règlement Général (RG) de l'AMF</b>	
15h30-16h15	Présentation du RG AMF. Les principales exigences en matière de dispositif de contrôle interne.	Illustrations. Cahier d'exercices : – A partir d'un extrait du RG AMF, savoir construire un programme de travail (thème : gestion des réclamations clients et des conflits d'intérêt).
<b>5</b>	<b>Les atouts du contrôle permanent</b>	
16h15-17h00	Une professionnalisation des équipes et une traçabilité des travaux de contrôle. Les difficultés du contrôle permanent : entre empathie et indépendance.	Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>6</b>	<b>Synthèse</b>	
17h00-17h30	Synthèse de la journée. QCU de fin de journée pour s'assurer de la maîtrise des notions acquises. Evaluation de la formation.	QCU. Questions/réponses. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>7 Les outils du contrôleur permanent</b>		
9h30-10h30	Le rôle des outils de collecte des contrôles. La technique d'échantillon. L'approche par les risques.	Support PowerPoint. Illustrations. Cahier d'exercices : – Exercices de construction d'un échantillon : approche par les risques, approche statistique. – Exercices de réflexion autour de l'analyse de risques.
<b>8 Savoir construire son plan de contrôle</b>		
10h30-12h30	Les informations à disposition (rapports d'audit, information direction des risques, etc.). La prise en compte des contrôles de niveau 1. L'approche par les risques pour bâtir un contrôle 1 et 2 efficace. De l'identification du dysfonctionnement au plan d'action.	Support PowerPoint. Illustrations. Cahier d'exercices : – Cas pratique sur un périmètre opérationnel : mise en situation et construction d'un référentiel de contrôle.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>9 Savoir piloter son dispositif</b>		
14h00-15h30	Le rôle des différents indicateurs de suivi des risques et des contrôles. Les éléments permettant la mise à jour du dispositif. La formalisation des informations : exemple de documents de reporting. Les indicateurs pour évaluer la qualité de son dispositif.	Support PowerPoint. Illustrations des indicateurs et des reportings. Cahier d'exercices : – Cas pratique : reprise du cas précédent pour définir les modalités de pilotage.
<b>10 La communication sur le dispositif de contrôle permanent</b>		
15h30-17h00	À partir des différents éléments structurés lors des cas pratiques, jeux de rôle pour savoir ce qu'il faut communiquer aux différents interlocuteurs : hiérarchie, collaborateurs, instance exécutive.	Jeux de rôle.
<b>11 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# Contrôles des prestations essentielles externalisées

## Objectif général

- Comprendre le dispositif réglementaire et normatif.
- Savoir déployer des méthodologies d'identification et d'évaluation des risques liés à l'externalisation dans ce contexte.
- Connaître les modalités de mise en œuvre d'un dispositif de supervision permanent et périodique des services externalisés et savoir les mettre en œuvre.
- S'appuyer les meilleures pratiques.

## Participants

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

## Connaissances requises

Aucune connaissance particulière n'est exigée.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Introduction et concepts</b>	
9h30-10h45	Enjeux de l'externalisation pour l'industrie bancaire. Définitions. Contexte réglementaire : Arrêté du 3 novembre 2014 relatif au contrôle interne, Bâle III. Principales obligations : contrats et dispositif de contrôle. Gouvernance et examen du contrôle des PEE. Travaux de place et éléments normatifs.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>2</b>	<b>Éligibilité, classification, approche par les risques</b>	
10h45-12h30	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. Retour d'expérience.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3</b>	<b>Périmètre du contrôle interne des prestations essentielles externalisées</b>	
14h00-15h00	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.). QCU. Synthèse.
<b>4</b>	<b>Mise en œuvre du contrôle permanent et périodique des prestations essentielles externalisées</b>	
15h00-15h30	Rôle et responsabilités des différents organes de contrôle et des opérationnels en charge de la prestation. Définition d'un niveau de surveillance adapté. Typologie des contrôles sur pièces et sur place. Elaborer le plan de contrôle permanent des PEE.	Support PowerPoint. Illustrations et exemples concrets. QCU. Synthèse.
15h30-17h00	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. QCU. Synthèse.
<b>5</b>	<b>Synthèse et conclusion</b>	
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour



# Conduire une mission et réussir ses entretiens d'audit

## 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 préférentiellement participé à quelques missions d'audit et réalisé des entretiens.

## Programme

1<sup>er</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports. Présentation du contenu de la formation et des différentes étapes.	Paperboard.
<b>1 Exercer la profession d'auditeur</b>		
9h30-10h45	Mission, situation, positionnement et rôle de l'auditeur.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>2 Réunir les conditions d'une bonne communication</b>		
10h45-12h30	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. Paperboard. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Conduire un entretien d'investigation</b>		
14h00-15h45	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. Paperboard. Remise de fiches pratiques. QCU. Synthèse.
15h45-16h45	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	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.

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2 <sup>e</sup> jour	<b>Revue des notions de la première journée</b>		
	9h00-9h15	Les participants s'expriment sur le contenu de la journée et établissent la liste des points clés qu'ils ont retenus.	Paperboard. QCU. Synthèse.
	<b>3 Conduire un entretien d'investigation (suite)</b>		
	9h15-10h45	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'audit.	Analyse et restitution orale par l'animateur.
	<b>4 Conduire un entretien de validation</b>		
10h45-12h30	Les différentes étapes de l'entretien de validation : démarrage, présentation hiérarchisée des constats et des préconisations. Traitement des objections et argumentation. Conclusion.	Support PowerPoint. Paperboard. Remise de fiches pratiques. QCU. Synthèse.	
12h30-14h00 <b>Pause déjeuner</b>			
<b>4 Conduire un entretien de validation (suite)</b>			
14h00-17h00	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'audit.	Suite du cas pratique qui sert de fil rouge. Analyse et restitution orale par l'animateur.	
3 <sup>e</sup> jour	9h00-9h15	Les participants s'expriment sur le contenu de la journée et établissent la liste des points clés qu'ils ont retenu.	Paperboard. QCU. Synthèse.
	<b>5 Gérer des situations conflictuelles</b>		
	9h15-10h45	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.
	10h45-12h30	Les participants choisissent eux-mêmes le « profil » sur lequel ils souhaitent travailler. L'animateur jouant le rôle de l'audit.	Cas pratiques proposés par les stagiaires.
	12h30-14h00 <b>Pause déjeuner</b>		
	<b>5 Gérer des situations conflictuelles (suite)</b>		
	14h00-15h30	Les participants choisissent eux-mêmes le « profil » sur lequel ils souhaitent travailler. L'animateur jouant le rôle de l'audit.	Cas pratiques proposés par les stagiaires.
15h30-17h00	Les techniques de négociation pour faire passer ses constats et ses recommandations. Distinction entre l'essentiel et l'accessoire.	Paperboard. Support PowerPoint. QCU. Synthèse.	
<b>6 Synthèse et conclusion</b>			
17h00-17h30	Synthèse des trois journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	

# Rédiger un rapport d'audit

## 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

1<sup>er</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports. Présentation du contenu de la formation et des différentes étapes.	Paperboard.
<b>1 Les objectifs de l'écrit</b>		
9h30-10h30	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.
<b>2 Les préalables à l'écrit</b>		
10h30-12h30	Les préalables à l'écrit : organiser sa pensée, surpasser les freins à l'écriture, identifier ses cibles et leurs attentes potentielles.	Support PowerPoint. Paperboard.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 La rédaction d'un rapport</b>		
14h00-15h30	Les différentes parties : – Les 3 fonctions de l'introduction. – Les caractéristiques du développement (corps du rapport). – La synthèse ou conclusion.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>4 La rédaction d'un rapport : le plan et l'introduction</b>		
15h30-16h45	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.
<b>5 La rédaction d'un rapport : procédés d'écriture</b>		
16h45-17h30	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

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h15	Les participants s'expriment sur le contenu de la journée et établissent la liste des points clés qu'ils ont retenus.	Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>5 La rédaction d'un rapport : procédés d'écriture (suite)</b>		
9h15-10h30	La construction des paragraphes. L'articulation des phrases. L'enchaînement des idées.	Présentation par les groupes et proposition de correction par l'animateur. QCU. Synthèse.
<b>6 La rédaction d'un rapport : cas pratique</b>		
10h30-12h30	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	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>6 La rédaction d'un rapport : cas pratique (suite)</b>		
14h00-15h30	Argumentation et développement autour des titres qualifiants.	Présentation par les groupes et proposition de correction par l'animateur.
15h30-17h00	Rédaction en 10/15 lignes d'une conclusion.	Présentation par les groupes et proposition de correction par l'animateur. Conseils pratiques.
<b>7 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

NOUVEAUTÉ

# Manager des équipes d'audit

## Objectif général

- Optimiser son management d'équipe d'audit interne ou externe.
- S'approprier des techniques de gestion d'équipe.
- Savoir acquérir et développer des compétences de leadership.
- Savoir exercer une supervision effective et efficace.

## Participants

- Filière audit/inspection : nouveaux managers ou managers avec 1 an d'expérience, chef de mission, superviseur, directeur de mission débutants.
- Filière audit externe : nouveaux managers ou managers avec 1 an d'expérience, chef de mission, superviseur, directeur de mission débutants.

## Connaissances requises

Connaissance en audit interne/méthodologie.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Le management des équipes d'audit : des compétences qui font la différence</b>		
9h30-9h45	Les évolutions de la fonction audit au sein des organisations et son impact sur le management des équipes d'auditeurs.	Support PowerPoint. Illustrations. Paperboard. QCU. Synthèse.
9h45-10h45	Les spécificités du management des équipes d'audit. La constitution des équipes. La notion de service client en audit.	Support PowerPoint. Illustrations. Fiches techniques. Cahier d'exercices : – L'image de l'audit interne. – Le rôle du management aux moments clefs de la mission. – Le risque d'un management défaillant. – La notion de service client appliquée à aux clients de la mission.
<b>2 Les fondamentaux de la fonction managériale</b>		
10h45-12h30	Les leviers de motivation et de performance. La gestion des générations au sein de l'équipe audit (séniors et génération Y).	Support PowerPoint. Fiches techniques. Cahier d'exercices : – La cartographie de mon équipe. – Cas pratique « les séniors », cas pratique « les juniors Y ». – Les leviers de la performance en audit : facteurs clés de motivation/démotivation.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Le positionnement managérial</b>		
14h00-15h30	Définition du leadership situationnel. L'adaptation de son management au cours de la mission. Définir son style managérial personnel. Ajuster sa posture managériale aux auditeurs et aux situations.	Support PowerPoint. Illustrations. Fiches techniques. Cahier d'exercices : – Comment manager chaque collaborateur à chaque étape de la mission ? – Connaître son style de management. – Le management situationnel : application de 4 cas pratiques. – Êtes-vous assertif ?
15h30-17h15	Analyse de pratiques professionnelles.	Cahier d'exercices : – Analyse des situations professionnelles évoquées par le groupe..
17h15-17h30	Synthèse de la journée.	Questions/réponses. QCU (en fonction des besoins).

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h30-9h30	Points des éléments et questions vus la veille.	Paperboard. Échanges en grand groupe.
<b>4 Comprendre les enjeux du leadership pour une équipe d'audit</b>		
9h00-9h30	Points des éléments et questions vus la veille.	Paperboard. Échanges en grand groupe.
9h30-9h45	Partage du Sens et de la Vision.	Support PowerPoint. Fiches techniques. QCU. Synthèse.
9h45-10h30	Objectifs individuels et collectifs. Entretiens d'activité et d'évaluation. Développement individuel : l'entretien professionnel et l'entretien de développement.	Support PowerPoint. Fiches techniques. Cahier d'exercices : – Conditions de réussite des entretiens d'évaluation.
10h30-10h45	Faire valoir son équipe auprès de la hiérarchie et des audités. Faire valoir son équipe auprès des clients de la mission.	Support PowerPoint. – Illustrations. Fiches techniques. QCU. Synthèse.
10h45-12h30	Synthèse des situations évoquées par le groupe.	Support PowerPoint. Fiches techniques. Cahier d'exercices : – Mise en situation d'un entretien de recadrage. – Mise en situation d'un entretien d'évaluation.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>5 La délégation et la supervision des auditeurs</b>		
14h00-15h00	Les enjeux de la délégation en audit. Apprendre à déléguer avec pertinence. Les freins à la délégation. La place des indicateurs qualitatifs et quantitatifs.	Support PowerPoint. Fiches techniques. Cahier d'exercices : – Nos représentations de la délégation. – La délégation : mise en application. – Votre objectif est il SMART ?
15h00-16h00	Les enjeux de la supervision en audit. Apprendre à superviser avec pertinence. Prendre conscience de la complémentarité entre délégation et supervision.	Support PowerPoint. Fiches techniques. Cahier d'exercices : – Entraînement à la supervision.
16h00-17h00	Mises en situation.	Situations évoquées par le groupe : – Mise en situation d'un entretien de délégation. – Mise en situation d'un entretien de supervision.
<b>6 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# Guide opérationnel de la lutte anti-fraude

## Objectif général

- Cerner les principaux enjeux.
- Appréhender les événements de fraude récemment subis par la communauté financière.
- Mettre en place et optimiser la lutte anti-fraude.
- Savoir choisir et mettre en œuvre 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

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens  
pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Comprendre les enjeux du cadre réglementaire et connaître les acteurs clés</b>	
9h30-10h45	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 III, Arrêté du 3 novembre 2014 relatif au contrôle interne.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>2</b>	<b>Appréhender la notion de fraude</b>	
10h45-12h30	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. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3</b>	<b>Cerner l'exposition au risque de fraude</b>	
14h00-15h45	Diagnostiquer les vulnérabilités. Cartographier le risque de fraude interne et externe. Spécificités des cartographies sur le risque de fraude.	Cahier d'exercices : – Cartographie de l'exposition au risque de fraude sur des processus clé d'un établissement bancaire.
<b>4</b>	<b>Mettre en œuvre le dispositif anti-fraude</b>	
15h45-17h00	Prévention et moyens à mettre en place : – Organisation et procédures. – Sécurité logique et physique. – Charte anti-fraude. 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.	Support PowerPoint. Illustrations. Retour d'expérience. QCU. Synthèse.
<b>5</b>	<b>Synthèse et conclusion</b>	
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

# Comment adapter son dispositif de lutte contre le blanchiment

## Objectif général

- Maîtriser les principaux enjeux et les points clés de la lutte contre le blanchiment/financement du terrorisme (intégrant la fraude fiscale et la corruption).
- Comprendre, dans ce contexte, la réglementation et ses récentes évolutions (transferts de fonds, monnaie électronique, renforcement de l'approche par les risques).
- Intégrer les spécificités liées à la transposition de la 4<sup>e</sup> Directive et à la réglementation FATCA.
- Accéder aux meilleurs pratiques et être capable de mettre en place un dispositif complet de LCB/FT.

## Participants

- Collaborateurs d'établissements financiers.
- Collaborateurs des filières conformité (Sécurité Financière, déontologie, RCCI).
- Inspecteurs Généraux, Auditeurs.
- Exploitants clientèle et Collaborateurs Back-office.

## Connaissances requises

Connaissance générale en banque.



## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens  
pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>Les parties 1, 2 et 3 seront abordées à partir de QUIZ supports aux échanges et à l'explicitation des enjeux réglementaires.</b>		
<b>1</b>	<b>Généralités : les composantes du blanchiment et financement du terrorisme</b>	
9h30-10h45	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.	Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>2</b>	<b>Connaître le cadre légal et réglementaire international</b>	
10h45-11h45	La 3 <sup>ème</sup> directive de l'Union Européenne et les apports de la 4 <sup>ème</sup> Directive. Vers la 4 <sup>ème</sup> directive européenne. Les évolutions internationales relatives à la réduction de l'évasion fiscale (FATCA, Eurotax). Les recommandations du GAFI. Les reportings réglementaires.	Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>3</b>	<b>Comprendre la mise en œuvre nationale</b>	
11h45-12h30	Les évolutions de l'Arrêté 3/11/2014 et du RG AMF Les lignes directrices de l'ACPR. Les principaux enseignements des constats de l'ACPR (au travers des rapports publics).	Analyse de cas de sanctions. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4</b>	<b>Comprendre le sens des récentes évolutions</b>	
14h00-15h45	Les dispositifs clés : – Renforcement des exigences en matière d'identification client. – Approche par les risques clients/opérations. – Bénéficiaire effectif. – Suivi de la relation. – Tierce introduction.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – À partir de cas de clients, recherche de bénéficiaire effectif. – À partir de cas réels, identification des dysfonctionnements internes et des alertes qui auraient dû fonctionner.
<b>5</b>	<b>Savoir déployer un dispositif de contrôle efficace</b>	
15h45-17h00	Le dispositif de prévention (les acteurs, les procédures, la formation, le suivi, la documentation et leur conservation). Le contrôle permanent du dispositif (niveau 1 et 2). Le dispositif déclaratif (TRACFIN).	Réalisation d'une cartographie des risques. Réflexions autour des points de contrôle à apprécier périodiquement.
<b>6</b>	<b>Synthèse et conclusion</b>	
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Rappel des principales définitions issues des dispositifs LCB/FT. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

# 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.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens  
pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

**1**

### Concepts et le contexte réglementaire

9h30-10h45

Système de management pour la GCA (Norme ISO22301).  
Obligation de l'Arrêté du 3 novembre 2014.  
Bâle III, saines pratiques en matière de gestion des risques opérationnels.  
Cadre normatif et éléments de terminologie : PCA, PSI, PSM, DMIA, PDMA, etc.

Support PowerPoint.  
Illustrations de la déclinaison des textes réglementaires du PCA.  
QCU sur les points de réglementation.  
Synthèse.

**2**

### Mettre en place un PCA

10h45-12h30

Les différents acteurs et leurs rôles : la filière PCA.  
Le Business Impact Analysis (BIA) :  
– L'approche processus critiques, grilles d'analyses d'impacts.  
– La définition des scénarii 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 debriefing.  
– 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.  
QCU.  
Synthèse.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

**3**

### Comprendre le processus de la gestion de crise et les postures associées

14h00-15h45

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.  
QCU.  
Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>3 Comprendre le processus de la gestion de crise et les postures associées (suite)</b>		
15h45-17h00	<p>Définir, sur la base de scénarii de sinistre élaborés par les participants, la posture à adopter à partir des 5 questions clés :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De quoi s'agit-il ?</li> <li>- Où sont les pièges, les erreurs à éviter ?</li> <li>- Quels sont les acteurs ?</li> <li>- Quelles sont les décisions à prendre ?</li> <li>- Quelles sont les actions à lancer ?</li> </ul> <p>Les objectifs de cette simulation sont de permettre :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- La bonne compréhension et la bonne application des règles de gestion de crise.</li> <li>- La maîtrise des principes de fonctionnement.</li> <li>- La maîtrise des procédures d'urgence.</li> </ul>	<p>Support PowerPoint. Cahier d'exercices :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mise en situation des participants au travers d'un exercice de gestion de crise.</li> </ul> <p>QCU. Synthèse.</p>
<b>4 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	<p>Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.</p>	<p>Questions/réponses. Fiches d'évaluation.</p>

# Audit du risque opérationnel

## 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 selon les métiers.
- 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.

## Connaissances requises

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

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Les éléments constitutifs du risque opérationnel</b>		
9h30-10h30	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. QCU. Synthèse.
<b>2 Identifier les principaux risques liés au risque opérationnel</b>		
10h30-12h30	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	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2 Identifier les principaux risques liés au risque opérationnel (suite)</b>		
14h00-15h30	Les différents types de risque opérationnel et les indicateurs d'évaluation du risque (Key Risk Indicator KRI). Les modalités de pilotage du risque opérationnel. Les spécificités des exigences de conformité.	Cahier d'exercices : – Exercice, à partir de risques définis, permettant d'identifier les indicateurs de suivi adaptés. – Élaboration d'une mini-cartographie des risques de non-conformité (si possible adaptée aux contextes opérationnels des participants).
<b>3 Mise en œuvre d'une démarche</b>		
15h30-17h00	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.
<b>4 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 €HT

**Animateurs**  
Béatrice BON MICHEL  
Henri JACOB

**Date**  
31 mars au 1<sup>er</sup> avril 2016  
28 au 29 septembre 2016

**410**  
Audit du risque de crédit

Audit et  
contrôle,  
risques

Homologation CNCC  
**15F0137**

# 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

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Les enjeux des exigences prudentielles de Bâle II vers Bâle III</b>		
9h30-10h30	De Bâle I à Bâle II. Architecture de Bâle II. Transposition en France. De Bâle II à Bâle III.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>2 La méthode standard</b>		
10h30-11h30	Principes généraux. Les organismes de notation externe. Calcul de l'exposition au risque de crédit. Taux de pondération par catégorie d'exposition. Les évolutions attendues quant à la méthode standard.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul des risques pondérés en approche standard pour des crédits souverains, interbancaires, corporate, retail, habitat, pour des actions.
<b>3 Les méthodes IRB</b>		
11h30-12h30	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.
<b>Pause déjeuner</b>		
<b>3 Les méthodes IRB (suite)</b>		
14h00-15h45	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.

1<sup>er</sup> jour (par H. JACOB)

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>4 Les techniques de réduction du risque de crédit</b>		
	15h45-17h00	Les différentes catégories de réducteurs de risque. Sûretés réelles ou collatérales : 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. Paperboard. 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	Synthèse de la journée.	Questions/réponses.
2 <sup>e</sup> jour (par B. BON MICHEL)	<b>5 Les différentes caractéristiques des crédits</b>		
	9h00-10h00	Les différents types de crédit : leurs caractéristiques, les risques spécifiques pour la banque : risque de crédit et connexe.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
	<b>6 Comprendre les enjeux de la réglementation de l'Arrêté du 3 novembre 2014</b>		
	10h00-10h45	Les principes essentiels de l'Arrêté du 3 novembre 2014. Les enjeux en matière de dispositif de contrôle.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Construction d'un référentiel à partir de l'Arrêté du 3 novembre 2014.
	<b>7 Savoir analyser les enjeux en terme de gouvernance</b>		
	10h45-12h30	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	<b>Pause déjeuner</b>	
	<b>8 Le processus crédit</b>		
	14h00-15h30	Les différents risques sur les étapes du processus (crédit opérationnel). Le dispositif de contrôle interne attendu (approche par l'Arrêté du 3 novembre 2014).	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Réalisation d'un questionnaire de contrôle. – Construction d'un échantillon de dossier selon une approche par les risques. Illustrations.
	<b>9 La comptabilisation des crédits</b>		
	15h30-16h00	Les principes comptables essentiels (bilan, hors bilan et compte de résultat). La gestion des douteux/contentieux. Le coût du risque.	Cahier d'exercices : – Comptabilisation d'un octroi de crédit avec calcul des résultats en coût amorti. QCU. Synthèse.
<b>10 L'audit des événements sur crédit</b>			
16h00-17h00	L'audit des découverts. L'audit des douteux-contentieux.	Cahier d'exercices : cas pratique en petits groupes. – La gestion des découverts. – La gestion des douteux/contentieux. – Choix de l'échantillon. – Construction d'un mini QCI.	
<b>11 Synthèse et conclusion</b>			
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 €HT

**Animateurs**  
Béatrice BON MICHEL  
Henri JACOB

**Date**  
14 au 15 avril 2016  
13 au 14 octobre 2016

**411**  
Audit des activités  
de marché

Audit et  
contrôle,  
risques

# Audit des activités de marché

Homologation CNCC  
**15F0136**

## 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 réglementaires (en termes de fonds propres et de dispositifs 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.

## Connaissances requises

Connaissances de la banque et de la démarche générale d'audit.  
Connaissances de base en mathématique financière.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Les éléments constitutifs du risque de marché</b>		
9h30-10h45	Les différents instruments. Les différents modes de gestion. Les différents marchés. Les composantes de leur valorisation.	Support Powerpoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>2 La valorisation des instruments</b>		
10h45-11h45	La valorisation des instruments de taux. La valorisation des instruments à revenus variables. (Les options seront vues en J2).	Support Powerpoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>3 Connaître le cadre réglementaire</b>		
11h45-12h15	Les exigences en matière de surveillance prudentielle. Le dispositif de contrôle selon l'Arrêté du 3 novembre 2014.	Support Powerpoint.
12h15-12h30	Vérification des connaissances acquises le matin au travers de 10 questions.	QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4 Identifier les principaux risques liés à l'activité de marché</b>		
14h00-15h45	L'organisation d'une salle des marchés. La gestion des risques de la salle des marchés (organisation, acteurs, processus). Les différents dispositifs mis en place : rôle du back et du middle-office.	Support Powerpoint. Illustrations.
<b>5 Cas pratique</b>		
15h45-17h30	Structuration de la démarche selon les différents thèmes intéressant l'audit des activités de marché (contrepartie, marché, résultat, etc.). Définition des référentiels de contrôle. Illustrations des contrôles à mener sur place.	Cahier d'exercices : – Cas pratique en petits groupes sur des métiers de la salle de marché (front-office et back-office). Mise en commun.
<b>6 Mesure du risque de taux d'intérêt</b>		
9h00-10h45	Sources et effets du risque de taux d'intérêt. Évaluation du risque de taux d'intérêt : valeur actuelle d'un instrument de taux, duration, sensibilité.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : – Calcul de la valeur actuelle d'obligations. – Calcul de la sensibilité et de la duration d'obligation. – Calcul de la duration, de la sensibilité et de la perte sur un portefeuille obligataire pour un scénario de hausse des taux.
<b>7 Mesure du risque de change</b>		
10h45-11h00	Les opérations de change : au comptant, à terme, options de change, swaps de devises. La position de change.	Support PowerPoint. Illustrations. Cahier d'exercices : – Calcul de la position de change sur un portefeuille en devises.

1<sup>er</sup> jour (par B. BON MICHEL)

2<sup>e</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour (par H. JACOB)

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>8 Mesure du risque actions</b>		
11h00-11h30	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.
<b>9 Mesure du risque options</b>		
11h30-12h30	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. Paperboard. Illustrations. Cahier d'exercices : – Calcul de la valeur d'un call et des grecques sur ce call.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>10 La value-at-risk</b>		
14h00-14h30	Origine de la VaR. Définition de la VaR. Limites de la VaR. L'usage de la VaR : détermination des limites internes, calcul de l'exigence de fonds propres.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
14h30-15h45	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. – 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 constitué d'or et d'argent-métal. – Calcul de la VaR pour un portefeuille obligataire.
15h45-16h00	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.
16h00-16h30	Les simulations Monte Carlo : – Principes et hypothèses. – Exemple. – 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.
16h30-17h00	Exigences minimales dans le calcul de l'exigence en fonds propres de Bâle II par la méthode des modèles internes (méthodes VaR) : – Le dispositif Bâle II sur le calcul de l'exigence en fonds propres. – Les exigences minimales pour utiliser les modèles internes (modèles VaR). – Les modifications de Bâle III sur le calcul de l'exigence de fonds propres en méthode des modèles internes et leurs impacts en matière de fonds propres.	Questions/réponses. Support Powerpoint. QCU. Synthèse.
<b>11 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# Mise en œuvre opérationnelle du dispositif de protection de la clientèle

## Objectif général

- Comprendre les enjeux d'un dispositif de protection des intérêts de la clientèle.
- Appréhender les contraintes organisationnelles induites par les exigences législatives et réglementaires.
- Maintenir à jour les procédures opérationnelles et de contrôle des risques de non-conformité associés à la protection de la clientèle.

## Participants

- Collaborateurs et responsables de la Direction de la conformité.
- Contrôleurs permanents et périodiques.
- Collaborateurs en charge du traitement des réclamations.
- RCSI/RCCI.

## Connaissances requises

Connaissance de l'environnement bancaire et financier.  
Connaissances de base des règles de bonne conduite entre l'établissement financier et la clientèle.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Présentation du socle légal et réglementaire de la protection de la clientèle</b>		
9h30-10h00	Dispositions législatives et réglementaires entourant la protection des intérêts des clients : – Code de la Consommation. – Code Monétaire et Financier. – Loi de Séparation et de Régulation des Activités Bancaires. – Loi sur la consommation (Loi « Hamon »). – Orientations de la Commission européenne, etc. Les actions en réponse des associations professionnelles. Une mission dévolue à l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR). Rôle du pôle ABE IS (Assurance Banque Epargne Info Services).	Support PowerPoint. Schéma de synthèse. QCU. Synthèse.
<b>2 Description des obligations qui en découlent et des risques associés</b>		
11h00-12h30	Typologie d'obligations : – Identification et connaissance de la clientèle. – Devoir d'information précontractuelle et contractuelle. – Devoir de conseil.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2 Description des obligations qui en découlent et des risques associés (suite)</b>		
14h00-15h00	Typologie d'obligations (suite) : – Traitement des réclamations – Focus sur la procédure de traitement des réclamations clients en réponse à la Recommandation conjointe ACPR/AMF du 15 décembre 2011 (actualisée en 2015). – Gestion des incidents de paiement. Cartographie des risques induits par la protection de la clientèle.	Support PowerPoint. Illustrations. Cahier d'exercices : – Sur la base d'une situation concrète, description du circuit de traitement de la réclamation et préparation de la réponse au client. QCU. Synthèse.
<b>3 Dispositifs opérationnels de contrôle permanent entourant les pratiques de protection des intérêts du client</b>		
15h00-17h00	Bonnes pratiques au sein des établissements bancaires et financiers : des initiatives adaptées à la catégorie de clients, la protection des clients « fragiles », des démarches « responsables ». Inventaire des procédures opérationnelles concernées. Dispositifs de conformité et de déontologie. Implications dans les contrôleurs permanents (1 <sup>er</sup> et 2 <sup>ème</sup> niveaux) et périodiques. Gouvernance et reporting interne/externe.	Support PowerPoint. Illustrations par des « bonnes pratiques » au sein des grands établissements bancaires français. QCU. Synthèse.
<b>4 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

# Comprendre et savoir gérer les interventions des autorités de tutelle : quel(s) comportement(s) adopter ?

## Objectif général

- Comprendre le fonctionnement et les finalités des démarches des autorités de tutelle.
- Savoir gérer les relations avec les autorités de tutelle pour mieux répondre à leurs attentes.
- Savoir préparer et gérer les interventions ; identifier les bonnes pratiques.
- Savoir communiquer avec les autorités de tutelle selon les demandes.

## Participants

- Responsables de services dans les établissements financiers et leurs collaborateurs.
- Interlocuteurs des autorités de tutelle au sein des établissements financiers.

## Connaissances requises

Connaissance de la banque.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens  
pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h15

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

1

### Le contexte des interventions

9h15-9h45

Les autorités de tutelle en France et à l'étranger :  
– Les différents périmètres de responsabilité.  
– Les différentes modalités de fonctionnement.  
– Les attentes du régulateur : un enjeu local et international.

Paperboard.  
Support PowerPoint.  
Illustrations.

2

### La préparation des interventions

9h45-12h30

Avant l'intervention (à adapter selon le type d'intervention) :  
– La préparation des documents requis.  
– La communication.  
– La planification de l'intervention.

Support PowerPoint. Illustrations à partir de cas pratiques et de courts métrages issus de la réalité du terrain.  
QCU.  
Synthèse.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

3

### Le déroulement des interventions

14h00-14h45

L'accueil des régulateurs.  
La mission: échange d'informations et accompagnement.  
Le suivi du déroulement.  
Le debriefing.

Support PowerPoint.  
Illustrations à partir d'exemples et de courts métrages.  
QCU.  
Synthèse.

4

### La conclusion de l'intervention

14h45-16h00

Le rapport des autorités de tutelle : revue et discussions.  
Les suivis des faiblesses identifiées.  
La gestion des sanctions éventuelles.

Support PowerPoint.  
Illustrations à partir de cas pratiques et de mises en situation.  
QCU. Synthèse.

5

### Les relations avec les autorités : un enjeu de communication

16h00-17h00

La communication avec les autorités de tutelle :  
– Quand communiquer ?  
– Que communiquer ?  
– Comment communiquer (oral, écrit, les erreurs à éviter) ?

Support PowerPoint.  
Illustrations à partir de cas pratiques et de mises en situation.  
QCU. Synthèse.

6

### Synthèse et conclusion

17h00-17h30

Synthèse de la journée.  
Évaluation de la formation.

Questions/réponses.  
Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

# Approfondir sa communication en entretien et réunion d'audit

## Objectif général

- Acquérir ou développer ses compétences d'auditeur en entretien et réunion
- Appliquer des techniques de négociation et de dynamique de groupe aux réunions d'audit.

## Participants

- Filière audit/inspection : managers avec 1 an d'expérience, chef de mission, superviseur, directeur de mission débutants.

## Connaissances requises

Aucune.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Principes fondamentaux pour communiquer de façon efficace en audit</b>		
9h30-10h30	L'importance de la communication, de la réunion d'ouverture à la restitution des résultats. Réussir les premiers contacts avec les audités lors de la réunion d'ouverture. Traiter les objections lors des premiers entretiens.	Support PowerPoint. Illustrations. Fiches techniques. Paperboard. Cahier d'exercices : – Situations en réunion d'ouverture. – Le traitement des objections.
10h30-11h15	Structurer l'entretien afin d'obtenir les informations souhaitées. Une relation auditeur/audité à établir et à préserver. L'utilisation d'outils de communication pertinents .	Support PowerPoint. Illustrations. Fiches techniques. Cahier d'exercices : – Le questionnement. – L'analyse des besoins.
11h15-12h30	Mises en situation.	Cahier d'exercices : – Mises en situation d'entretiens d'audit.
<b>12h30-14h00 Pause déjeuner</b>		
<b>2 Un comportement adapté de l'auditeur : un gage de réussite</b>		
14h00-15h00	Avoir une attitude assertive. S'adapter à l'audité sans oublier ses résultats à atteindre. Maintenir une relation équilibrée sans relation de pouvoir. Gérer les comportements atypiques des audités en entretien.	Support PowerPoint. Illustrations. Fiches techniques. Cahier d'exercices : – Quel est votre comportement en tant qu'auditeur ? – Lister et gérer les comportements atypiques rencontrés.
<b>3 Des restitutions de résultats sereines et positives</b>		
15h00-16h00	Les conditions de réussite des réunions de validation. Les règles d'une négociation réussie en audit. La dynamique de groupe appliquée aux réunions en audit.	Support PowerPoint. Illustrations. Fiches techniques. Cahier d'exercices : – Mises en situation de réunions de validation de constats.
16h00-17h00	Analyse de pratiques professionnelles.	Cahier d'exercices : – Analyse de situations professionnelles évoquées par le groupe.
<b>4 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

# Bank accounting audit

## General objective

- Defining the main accounting rules in a bank environment.
- Understanding the accounting risks.
- Being able to propose improvements in the accounting organization.
- Being a credible partner for the financial departments of the bank.

## Trainees

- Statutory auditors and their co-workers, auditors, internal inspectors and internal controllers.

## Prerequisite

General knowledge about accounting and banking.

## Programme

Time	Content	Teaching resources
<b>Gathering of opinions</b>		
9.00-9.30	Presentation of the group: trainer and participants. Establish global course objectives, planning and rules of play.	Trainer introduction. Round table introductions of participants and their expectations (noted on flipchart) PowerPoint presentation of the "rules of play" and course objectives.
<b>1</b>	<b>Banking environment</b>	
9.30-11.00	Individual and consolidated financial statements: – Targets of the different financial statements. – Content of the accounts.	The financial statements of a bank will be explained.
<b>1</b>	<b>Banking environment (contd.)</b>	
11.00-12.30	Main principles of bank accounting: – Amortized cost. – Fair value. – Impairment.	Paperboard: some exercises of typical accounting entries will be given. The accounting principles will be illustrated by genuine bank financial statements. Single-choice quiz. Synthesis.
12.30-14.00	<b>Lunch break</b>	
<b>2</b>	<b>Principles of accounting internal control</b>	
14.00-15.30	The different levels of controls (definition and links): 1. Operational control of the accounts. 2. Permanent control. 3. Periodic control.	PowerPoint slides. Genuine examples drawn from my own experience as CPA. Discussion with the participants.
15.30-17.30	Definition of "account justification". Typology of accounts (sensitive accounts). Accounting procedures manual.	PowerPoint slides. Genuine examples drawn from my own experience as CPA. Discussion with the participants.
<b>3</b>	<b>Retail and corporate bank</b>	
9.00-11.00	Lending operations: – Short-term loans. – Equipment loans. – Housing loans. – Finance lease.	PowerPoint slides. Exercise book: – Exercises on different types of loans. Describing control programme.
11.00-12.30	Non-performing loans: – Identifying the non-performing loans. – Checking the impairment of non-performing loans and performing loans.	PowerPoint slides. Exercise book: – Impairment. – Cost of risk. Describing control programme.
12.30-14.00	<b>Lunch break</b>	

1st day

2nd day

## Programme

	Time	Content	Teaching resources
2 <sup>nd</sup> day	<b>3 Retail and corporate bank (contd.)</b>		
	14.00-15.30	Customer accounts: – Current accounts. – Special savings accounts. – Other accounts. Suspense accounts. Other activities: – Tangible and intangible assets. – Miscellaneous debtors and creditors. – Overhead costs.	PowerPoint slides. Exercise book: – Customer accounts. – Suspense accounts. – Other activities. Describing control programme. Single-choice quiz. Synthesis.
3 <sup>rd</sup> day	<b>4 Treasury</b>		
	15.30-17.30	Loans and borrowings: – Without guarantee. – Securities sold or purchased under repurchased agreement (REPO).	PowerPoint slides. Exercise book: – REPO. Describing control programme.
	<b>4 Treasury (contd.)</b>		
	9.00-11.00	Non-derivative instruments at fair value through profit or loss: – Held for trading. – Fair value option.	PowerPoint slides. Exercise book: – Exercises for each accounting portfolios. The main difficulties will be explained Describing control programme.
	11.00-12.30	Available for sale: – General rules. – Impairment. Held to maturity investments: – General rules. – Tainting rule. Other liabilities.	PowerPoint Exercise book: – Exercises for each accounting portfolios. The main difficulties will be explained Describing control programme. Single-choice quiz. Synthesis.
	12.30-14.00	<b>Lunch break</b>	
<b>5 Derivatives</b>			
14.00-15.30	Derivatives classified as HFT. Conditions to classify a derivative as a hedging financial instrument.	PowerPoint slides. Exercise book: – Exercises for the HFT portfolios. The main difficulties will be explained. Describing control programme.	
15.30-17.00	The fair value hedge. The cash flow hedge. The other derivatives (briefly).	PowerPoint slides. Exercise book: – Exercises for each accounting portfolios. The main difficulties will be explained. Describing control programme.	
<b>6 Synthesis and conclusion</b>			
17.00-17.30	Synthesis of the three days. Evaluation of training.	Questions/answers. Evaluation questionnaire.	

# Internal auditing in banking

## General objective

- Understanding risks in financial world : know key areas of banking to ensure that one could appreciate the inherent risks link to banking activities
- Identify key points of control.
- Understand the internal audit role within the bank organization.
- Acquire skills to conduct internal audit assignments according to these various risks.

## Trainees

- Internal and external auditors, internal controllers, risk managers, compliance officers and controllers.

## Prerequisite

Knowledge of basic audit techniques and banking operations.

## Programme

Time	Content	Teaching resources
<b>Gathering of opinions</b>		
9.00-9.30	Presentation of the group: facilitator and participants. Establish global course objectives, planning and rules of play.	Paperboard
<b>1 The major risks of the banking activity</b>		
9.30-10.30	The traditional risks in a bank credit, market, operational and compliance. The role of the corporate governance.	PowerPoint slides. Single-choice quiz. Synthesis.
<b>2 Internal control</b>		
10.30-12.30	The definition of Internal Auditing The Pivotal Document for Change (COSO) The recommendations of the Basel Committee. Critical analysis and explanation of the text.	PowerPoint slides. Single-choice quiz. Synthesis.
12.30-14.00	<b>Lunch break</b>	
<b>3 Internal audit</b>		
14.00-15.30	The role and key issues of internal audit. The importance of the internal audit plan: a wide view across the range of risks within the organization. The internal audit and the other actors of the evaluation. Periodic control and permanent controls: complementary steps.	PowerPoint slides. Example of complementary role. Single-choice quiz. Synthesis.
15.30-17.30	Methodology of an internal auditing mission. Presentation of the different guidelines used by the auditor.	PowerPoint slides. Single-choice quiz. Synthesis.
<b>4 Specific audit methodologies according to the different bank risks</b>		
Every activity of the bank will be detailed according to the various risks to ensure that one could appreciate the risks inherent in the activities conducted		
9.00-10.30	Field studied: – The market activities. – The operational processes linked to the market activities.	PowerPoint slides. Study case on the confirmations' audit and on the limit process.
10.30-12.30	Field studied: – The credit activities: specific internal control activities. – Capital requirement (Basle II and III): another way to analyze credit activities.	PowerPoint slides. Study case on the lending process; key points of attention.
12.30-14.00	<b>Lunch break</b>	
14.00-15.30	Field studied: – Operational risk specificity (human by nature). – Ways to evaluate operational risk managing process. – Operational risk management (from risk assessment to the reporting to the Top Management).	PowerPoint slides. Study case on the operational risk politycy. Study on the way to challenge risk mapping efficiency.
15.30-17.00	Field studied: – Compliance risk components: an old subject with new methods. – A specific internal audit approach.	PowerPoint slides. Study case on the money laundering process. Single-choice quiz. Synthesis.
<b>5 Synthetic view and conclusion</b>		
17.00-17.30	Synthesis of the two days. Evaluation of training.	Questions/answers. Evaluation questionnaire.

# Maîtriser Excel dans les fonctions d'audit, contrôle et risques

NOUVEAUTÉ

## Objectif général

- Savoir utiliser Excel pour ordonner, traiter et analyser des données (notamment utilisation des principales fonctions liées aux tableaux croisés dynamiques et des fonctions statistiques de base pour l'analyse).
- Savoir repérer des anomalies et les signaler de manière visuelle.
- Savoir présenter ses données sous forme de graphique pour optimiser ses communications écrites et orales (diagramme à double entrée notamment).
- Pouvoir utiliser Excel pour construire un tableau d'analyse des risques automatisé.

## Participants

- Auditeurs internes et externes, collaborateurs des risques et des métiers du contrôle.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.
- Toute personne désireuse d'approfondir sa maîtrise d'Excel.

## Connaissances requises

Connaissance des fonctions de base d'Excel.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Approche générale</b>		
9h30-11h30	Import de fichier CSV. Dédoublonnage d'un fichier. Récupérer des informations d'un fichier externe (RechercheV). Repérer des données à l'aide de la Mise en forme conditionnelle. Analyser des données à l'aide des fonctions Si, Somme.si, Nb.si, Nbval et de la barre d'état. Créer des sous-totaux automatiques. Construction d'un tableau à double échelle : le graphique de Pareto.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Analyse d'un tableau des engagements. – Construction d'un graphique de Pareto.
<b>2 Les tableaux croisés dynamiques</b>		
11h30-12h30	Concevoir un tableau croisé dynamique : – En valeur absolue. – En valeur relative. Les champs calculés.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Analyse d'un fichier factures.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Les tableaux croisés dynamiques (suite)</b>		
14h00-15h00	Regrouper les données d'un tableau croisé dynamique par mois, trimestre ou année. Réalisation de graphiques illustrant les résultats.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices Excel.
<b>4 Construction d'un tableau d'analyse des risques</b>		
15h00-16h00	Définir des noms pour clarifier les formules. Utiliser les listes déroulantes pour simplifier la saisie : la Validation des données. Utiliser les outils d'audit pour décrypter une feuille de calcul. Mise en œuvre des fonctionnalités de la matinée.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Construire un tableau d'analyse des risques.
<b>5 Construction d'un tableau d'analyse des risques (suite)</b>		
16h00-17h00	À partir d'un cas pratique, révision de l'ensemble des notions acquises : – Trier des données. – Construire des tableaux pertinents. – Réaliser des graphiques facilitant la représentation des résultats.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Cas pratique à partir de deux fichiers Excel.
<b>6 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour



**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Hugues BEAUGRAND  
Henri JACOB  
Michèle PESCHET  
Stéphane SALLÉ

**Date**  
21 au 22 mars 2016  
3 au 4 octobre 2016

**420**  
**Gestion actif/passif (ALM) :**  
**L'essentiel**

Risques

# 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.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

## Connaissances requises

Bonne connaissance des opérations bancaires et de la gestion financière.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction à la gestion actif/passif</b>		
9h30-10h30	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. QCU et questions/réponses. Cahier d'exercices : – Positionnement des principaux postes du bilan et du hors bilan. – Cas pratique de risques structurels (liquidité, taux, change).
<b>2 Le risque de liquidité et sa gestion</b>		
10h30-12h30	Origine et effets du risque de liquidité. Spread de liquidité. Illustration : la crise financière de 2007-2008. Retraitements et choix préalables.	Support Powerpoint. QCU 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.
<b>12h30-14h00 Pause déjeuner</b>		
<b>2 Le risque de liquidité et sa gestion (suite)</b>		
14h00-16h00	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.
16h00-17h30	Gestion du risque de liquidité. Dispositif réglementaire relatif au risque de liquidité.	Support Powerpoint. Questions/Réponses. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>3 Le risque de taux d'intérêt et sa gestion</b>		
9h00-12h30	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.
10h30-12h30	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	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Le risque de taux d'intérêt et sa gestion (suite)</b>		
14h00-15h30	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.
<b>4 Le risque de change et sa gestion</b>		
15h30-16h00	Origine et effets du risque de change. Mesure du risque de change. Gestion du risque de change.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>5 Organisation de la gestion des risques structurels</b>		
16h00-17h00	Le dispositif réglementaire. Le rôle de l'ALM dans la banque. Les acteurs de la gestion des risques.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>6 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Michèle PESCHET  
Stéphane SALLÉ

**Date**  
2 au 3 mai 2016  
17 au 18 octobre 2016

**421**

**Gestion actif/passif (ALM) :  
Approfondissement**

Risques

# 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.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

## 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	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Rappel sur les notions de base</b>	
9h30-10h30	Rappel sur les risques structurels. Rappel sur la courbe des taux d'intérêt.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>2</b>	<b>Échéancement des postes du bilan</b>	
10h30-12h30	Problématique de l'échéancement et principes de modélisation. Remboursements anticipés. Dépôts non échéancés et principes de modélisation.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2</b>	<b>Échéancement des postes du bilan (suite)</b>	
14h00-15h30	Engagements hors bilan. Réserves obligatoires. Débiteurs.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>3</b>	<b>Indicateurs et couverture des risques structurels</b>	
15h30-17h30	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.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>3 Indicateurs et couverture des risques structurels (suite)</b>		
9h00-10h30	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.
<b>4 Le risque de liquidité</b>		
10h30-12h30	Indicateurs sur la situation de liquidité : – Besoin de financement. – Gap de liquidité statique. – Gap de liquidité dynamique. – Stress scénarios et plans d'urgence. – Réserves de liquidité. Les financements. Ratios réglementaires. Gestion du risque de liquidité : – Couverture de l'impasse. – Gestion des ratios réglementaires.	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	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>5 Taux de cession interne</b>		
14h00-15h30	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.
<b>6 Réglementation</b>		
15h30-16h00	Comprendre Bâle III, CRR, CRD4. Les ratios de liquidité Bâle III.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>7 Les fonds propres dans le cadre de la gestion des risques structurels</b>		
16h00-16h30	Définitions. Principes sur remplacement des fonds propres.	Support PowerPoint.
<b>8 Préparer et animer son comité ALM</b>		
16h30-17h00	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. QCU. Synthèse.
<b>9 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# Mesure et gestion des risques de marché

## 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 III, CRR, CRD4.

## 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

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs, distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction</b>		
9h30-10h45	Présentation des marchés financiers. Les risques liés aux activités de marché.	Support Powerpoint. QCU. Synthèse.
<b>2 Mesure des risques de marché</b>		
10h45-12h30	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	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2 Mesure des risques de marché (suite)</b>		
14h00-15h45	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, méthode 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.
15h45-16h30	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	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.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>2 Mesure des risques de marché (suite)</b>		
9h00-9h30	Synthèse de la première journée.	Support Powerpoint. Questions/Réponses.
9h30-10h45	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.
<b>3 La Value at Risk</b>		
10h45-12h00	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. QCU. Synthèse.
12h00-12h30	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.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 La Value at Risk (suite)</b>		
14h00-14h45	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	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.
15h45-17h00	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.	Support PowerPoint. Paperboard. Questions/Réponses.

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>4 La gestion des risques de marché</b>		
9h00-9h30	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	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. QCU. Synthèse.
9h45-10h15	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	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	La gestion du risque au moyen de la VaR : – Exemple d'un portefeuille de change. – Exemple d'un portefeuille d'actions international.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
10h45-11h30	La fixation des limites : – Les différentes limites de risque : limites d'activité, limites de position. – La méthode traditionnelle de calcul des limites : limite en sensibilité. – La méthode de calcul des limites en VaR.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
11h30-12h30	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. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
3 <sup>e</sup> jour	<b>4 La gestion des risques de marché (suite)</b>		
	14h00-15h45	<p>L'exigence de fonds propres pour risques de marché :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Exigences minimales pour l'utilisation de la méthode des modèles internes.</li> <li>– Calcul de l'exigence en fonds propres pour risque de change par la méthode standard.</li> <li>– Calcul de l'exigence en fonds propres pour risque de taux par la méthode standard : risque général (méthode des impasses, méthode de la durée), risque spécifique, risque sur pensions livrées.</li> <li>– Calcul de l'exigence en fonds propres pour risque actions par la méthode standard.</li> <li>– Calcul de l'exigence en fonds propres pour risque sur produits de base par la méthode standard.</li> </ul>	<p>Support PowerPoint. Cahier d'exercices :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Calcul de l'exigence en fonds propres pour risque général de taux par la méthode de l'échéancier.</li> <li>– Calcul de l'exigence en fonds propres pour risque général de taux par la méthode de la durée.</li> <li>– Calcul de l'exigence en fonds propres pour risque actions par la méthode standard.</li> <li>– Calcul de l'exigence en fonds propres pour risque sur produits de base par la méthode standard.</li> </ul>
	15h45-16h45	<p>L'exigence de fonds propres pour risques de marché :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Calcul de l'exigence en fonds propres pour risques optionnels par la méthode standard.</li> <li>– Calcul de l'exigence en fonds propres pour risque de règlement-livraison par la méthode standard.</li> <li>– Calcul de l'exigence en fonds propres pour dépassement des grands risques par la méthode standard.</li> <li>– Le risque de contrepartie : définition, exigence de fonds propres pour risque de contrepartie.</li> <li>– 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.</li> </ul>	<p>Support PowerPoint. Cahier d'exercices :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Calcul de l'exigence en fonds propres pour risques optionnels en méthode standard.</li> <li>– Calcul de l'exposition au risque de contrepartie par la méthode de la valeur de marché.</li> </ul>
<b>5 Synthèse et conclusion</b>			
	16h45-17h30	Synthèse des trois journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Henri JACOB  
Andréa BRIGNONE

**Date**  
2 au 3 juin 2016  
1<sup>er</sup> au 2 décembre 2016

**423**  
Mesure et gestion des  
risques bancaires

Risques

# Mesure et gestion des risques bancaires

## 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	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction</b>		
9h30-10h30	Les risques bancaires. L'évolution des méthodes de mesure et de gestion des risques bancaires. Les fonds propres économiques et prudeniels pour faire face à ces risques. L'approche des autorités de contrôle.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>2 Mesure et gestion du risque de crédit</b>		
10h30-12h30	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 (collatérales) selon l'approche standard de Bâle II du risque de crédit. – Calcul des risques pondérés pour des prêts assortis de sûretés réelles (collatérales) selon l'approche IRB de Bâle III du risque de crédit. – Calcul des risques pondérés pour des prêts assortis de sûretés personnelles (garanties) selon l'approche standard de Bâle III du risque de crédit.
12h30-14h00 <b>Pause déjeuner</b>		
<b>2 Mesure et gestion du risque de crédit (suite)</b>		
14h00-15h45	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.
15h45-17h30	Limites et usages de ces modèles. La traduction de ces modèles dans le ratio de solvabilité Bâle III (approche IRB). Les modifications de Bâle III, CRR, CRD4.	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.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>3 Mesure et gestion du risque de liquidité</b>		
9h00-10h45	Définition et composantes. Retraitements et choix préalables. La mesure du risque de liquidité. La couverture du risque de liquidité. Les dispositifs prudentiels de Bâle III.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Construction d'un gap de liquidité (en stocks et en flux) et de sa couverture (cas simple). – Calcul d'un ratio de liquidité LCR.
<b>4 Le risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire</b>		
10h45-12h30	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	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4 Le risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire (suite)</b>		
14h00-15h00	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 durée réglementaire.
<b>5 Le risque de change</b>		
15h00-15h45	Définition et composantes. Mesure du risque de change. La couverture du risque de change.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>6 Le risque opérationnel</b>		
15h45-17h00	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).
<b>7 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Yvan ALLIOLI  
Béatrice BON MICHEL

**Date**  
9 au 10 mai 2016  
14 au 15 novembre 2016

**424**

**Risques opérationnels :  
les nouveaux enjeux**

**Risques**

# Risques opérationnels : les nouveaux enjeux

## Objectif général

- Maîtriser le nouveau contexte réglementaire.
- Appréhender les événements 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	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Maîtriser les enjeux et le contexte réglementaire</b>		
9h30-10h45	Illustration de la matérialisation du risque opérationnel au travers d'incidents récents. Contexte réglementaire : Bâle II, Bâle III, Arrêté du 3 novembre 2014 relatif au contrôle interne. La définition du risque opérationnel. Les 3 approches du calcul d'exigence de propres. Les saines pratiques.	Support PowerPoint. Illustrations. Retour d'expérience. QCU. Synthèse.
<b>2 Mettre en place une organisation dédiée au traitement des risques opérationnels</b>		
10h45-12h30	Filière Risque Opérationnel : les différents acteurs et leurs rôles. Coordination avec les fonctions de contrôle (permanent/conformité/périodique).	Support PowerPoint. Illustrations. Retour d'expérience.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Cartographier les risques opérationnels</b>		
14h00-15h45	L'approche par processus. Les méthodes d'autoévaluation des risques. Difficultés pratiques.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Présentation d'exemples de cartographies des risques opérationnels. Retour d'expérience. QCU. Synthèse.
<b>4 Mettre en place une base de pertes et d'incidents</b>		
15h45-17h30	Définitions et périmètre. 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.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>5 Mesurer les risques opérationnels dans le cadre des approches avancées</b>		
9h00-10h45	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.	Support PowerPoint. Retour d'expérience des récents modèles audités. QCU. Synthèse.
<b>6 Suivre et maîtriser les risques opérationnels</b>		
10h45-12h30	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 clés de risques. – Exemples de tableaux de bord RO.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>7 Le reporting réglementaire COREP</b>		
14h00-16h00	Les états liés au risque opérationnel. Principes de construction.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Cas pratique d'établissement des états COREP.
<b>8 Appréhender les outils et les systèmes à mettre en place</b>		
16h00-17h00	Les fonctionnalités clés : évaluation, collecte, quantification, reporting interne et réglementaire. Panorama des outils existants sur le marché.	Support PowerPoint. Illustrations. Retour d'expérience. QCU. Synthèse.
<b>9 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

2<sup>e</sup> jour

# 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

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Le concept de système d'information et de ses différentes composantes</b>		
9h30-10h30	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. QCU. Synthèse.
10h30-12h30	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. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2 Risques spécifiques aux systèmes d'information et dispositifs de maîtrise associés</b>		
14h00-15h30	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.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>2 Risques spécifiques aux systèmes d'information et dispositifs de maîtrise associés (suite)</b>		
	15h30-17h00	<p>La gestion des accès aux ressources du SI (habilitation, authentification...).</p> <p>La sécurité des informations et des systèmes du SI.</p> <p>La sauvegarde du SI.</p> <p>La gestion des incidents du SI.</p> <p>Le contrôle de la bonne utilisation du système d'information par les salariés.</p> <p>Le recours à la sous-traitance.</p> <p>Le plan de communication et de sensibilisation.</p> <p>La gestion des actifs et des biens du SI.</p> <p>La sécurité physique et environnementale du SI.</p> <p>La gestion et l'exploitation du SI.</p> <p>La maintenance du SI.</p> <p>Les plans de secours, de continuité, de reprise et de gestion de crise du SI.</p> <p>La professionnalisation de la filière SI.</p>	<p>Support PowerPoint.</p> <p>Illustrations.</p> <p>Cahier d'exercices :</p> <p>– Cas pratique : à partir d'un cas concret, intégration des risques dans la réalisation des contrôles.</p>
	<b>3 Synthèse et conclusion</b>		
	17h00-17h30	<p>Synthèse de la journée.</p> <p>Évaluation de la formation.</p>	<p>Questions/réponses.</p> <p>Fiches d'évaluation.</p>

# 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

- DSI ou responsable du service informatique.
- 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

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Les concepts et les normes relatifs la sécurité du système d'information</b>		
9h30-10h30	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. QCU. Synthèse.
<b>2 Élaborer la politique de sécurité du système d'information de l'entreprise</b>		
10h30-12h30	L'élaboration d'une politique de sécurité : – Définition. – Objectifs. – Contraintes. – Structure. – Contenu. – Bénéfices. – Liaison avec les aspects normatifs et réglementaires.	Support PowerPoint. Illustrations.
<b>12h30-14h00 Pause déjeuner</b>		
<b>2 Élaborer la politique de sécurité du système d'information de l'entreprise (suite)</b>		
14h00-15h15	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.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>3 Comprendre les missions du Responsable de la Sécurité du Système d'Information</b>		
15h15-17h00	Le RSSI dans l'entreprise : <ul style="list-style-type: none"> <li>– Missions.</li> <li>– Profils.</li> <li>– Rattachement.</li> </ul> Les responsabilités du RSSI : <ul style="list-style-type: none"> <li>– 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.</li> <li>– Le statut particulier du RSSI au regard des règles de responsabilités civiles, pénales, fiscales, de préservation du secret, de données personnelles et importance de la gestion des preuves et des délégations de pouvoir.</li> </ul>	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>4 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# Cartographie des risques

## Objectif général

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

## 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

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction et concepts</b>		
9h30-10h45	Contexte réglementaire : Arrêté du 3 novembre 2014 relatif au contrôle interne, Bâle II. Risques majeurs de l'activité bancaire.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>2 Établir une cartographie des risques</b>		
10h45-12h30	Objectifs de la cartographie des risques. Approche par processus. Identification des événements de risques : – Typologies de risques bancaires : Arrêté du 3 novembre 2014 relatif au contrôle interne, et Bâle III. – 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 : – Exercices pratiques de cotation des risques sur des processus métiers et supports. Retour d'expérience.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2 Établir une cartographie des risques (suite)</b>		
14h00-15h00	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 clés de risques. Retour d'expérience.
<b>3 Mise à jour des cartographies</b>		
15h00-15h30	Risk et Control Self Assessment. Back Testing. Coordination avec les revues des autres fonctions de contrôle.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>4 Les outils de cartographie des risques</b>		
15h30-17h00	Principales fonctionnalités. Panorama des acteurs.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>5 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

# Savoir communiquer efficacement sur ses risques

## Objectif général

- Comprendre les enjeux actuels de la communication sur les risques, notamment opérationnels, pour les établissements financiers.
- Développer une méthodologie au service de la force de conviction sur la situation au regard des risques.
- Savoir construire une argumentation solide pour prévenir, alerter voire rassurer le management.
- Comprendre le sens de la gestion des risques pour développer une communication efficace.

## Participants

- Responsable et collaborateur des filières risques (risques financiers, opérationnels et/ou non-conformité).
- Collaborateurs des filières contrôle permanent.

## Connaissances requises

Connaissance de base en banque - assurance.

## Programme

1<sup>er</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction</b>		
9h30-9h45	La notion de risque significatif. Les enjeux de la communication sur le risque significatif. La perception du management face au collaborateur des filières risques et contrôles.	Support PowerPoint. Illustrations.
<b>2 Se préparer à communiquer sur le risque</b>		
9h45-10h15	La qualité du contenu (le savoir-faire). La présentation (le savoir-être). La préparation de l'entretien. Les étapes de la communication.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Introduction d'entretien de présentation d'un risque.
<b>3 Savoir pourquoi communiquer</b>		
10h15-10h45	Le rôle des différents acteurs. Les circuits d'information et de communication en termes de risques. Les attentes sur le contenu et les destinataires de ces informations.	Support PowerPoint. Illustrations.
<b>4 Identifier concrètement les éléments de la gestion des risques qui servent la communication</b>		
10h45-11h15	L'importance de la prise de conscience de son environnement de contrôle : la recherche de facteurs de risque. La prise en compte de la culture du métier/service.	Interaction avec paperboard. Cahier d'exercices : – Cas pratique de réflexion autour de facteurs de risques d'un métier.
11h15-12h00	Les différentes sources d'informations permettant l'identification des risques opérationnels. La prise en compte des facteurs de risque : – Acteurs. – Circuits/canal. – Système, etc. L'analyse des causes. Les différents éléments du dispositif de contrôle (environnement, contrôles permanents, etc.) – L'identification des conséquences.	Support PowerPoint. Exercice de réflexion sur les risques potentiels. Application de recherche de facteurs de risque sur un risque précis (devoir de conseil).
12h00-12h30	Les modalités de réflexion pour définir les impacts. Les modalités de réflexion pour définir les fréquences. La définition d'indicateurs à l'issue de ces réflexions. Les modalités de gestion du risque.	Support PowerPoint. Cas pratique à partir du devoir de conseil. Cahier d'exercices : – Recherche d'indicateurs.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>4 Identifier concrètement les éléments de la gestion des risques qui servent la communication (suite)</b>		
	14h00-14h15	Structuration des éléments vus le matin. Présentation de l'interconnexion entre les différents éléments.	Support PowerPoint.
	<b>5 Créer l'argumentaire pour partager la vision du risque</b>		
	14h15-14h45	À partir du processus de gestion des risques, rédaction de trois fiches de risque. Analyse des fiches par petit groupe. Justification des arguments. Synthèse, à la suite du cas, des informations à collecter pour faire vivre la fiche.	Cas pratique par groupe de 2 sur un processus de la banque choisi par les participants. Présentation au groupe. Challenge des résultats.
	14h45-15h15	À partir des éléments des fiches, établir un tableau de pilotage avec les éléments permettant de le mettre à jour.	Cas pratique par groupe de 2 (suite).
	<b>6 Savoir communiquer au management</b>		
	15h15-15h45	À partir de trois évolutions significatives données par l'animateur sur les risques identifiés précédemment, préparation de l'argumentaire avec les mêmes groupes.	Cas pratique par groupe de 2 (suite).
15h45-17h00	Présentation de l'argumentaire au management (jeux de rôle). Présentation sous forme de PowerPoint de synthèse et communication sur les bonnes pratiques.	Jeux de rôle. Synthèse.	
<b>7 Synthèse de la Journée</b>			
17h00-17h30	Échanges, réponses aux questions. Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	



# Comptabilité des entreprises industrielles et commerciales : approfondissement



## Objectif général

- Comprendre les principes fondamentaux de la comptabilité générale des entreprises.
- Maîtriser les mécanismes élémentaires, les écritures comptables correspondant aux principaux cycles/flux et l'organisation du système comptable.
- Acquérir une vision de synthèse des traitements comptables pour comprendre les mécanismes d'élaboration des documents de synthèse (bilan, compte de résultat et annexe). Etre capable d'exploiter l'information comptable pour procéder au diagnostic financier de l'entreprise (patrimoine et performance).
- Appréhender le passage de la comptabilité générale à la liasse fiscale.
- Identifier les choix comptables et mesurer leur impact sur le résultat.

## Participants

- Comptables, informaticiens, équipes projets, équipes en charge de la gestion administrative d'une entreprise industrielle et commerciale, auditeurs internes et externes.

## Connaissances requises

Avoir des connaissances élémentaires en comptabilité ou avoir assisté à la formation « Initiation à la comptabilité bancaire ».

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h15	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Fondements et informations générales</b>		
9h15-10h45	Comptabilité : historique, définitions (système d'information comptable, comptabilité financière, comptabilité de gestion), objectifs, utilisateurs, organisation, états financiers annuels. Normalisation comptable : objectifs, référentiels financiers, normalisation européenne, normalisation française (code de commerce, PCG, convergence avec les normes IFRS), convergence internationale des normes et principes comptables. Information financière : comptes annuels individuels (sociaux) et du groupe (consolidés).	Support PowerPoint.
10h45-12h30	Bilan : définitions et présentation. Compte de résultat : notion de charges et de produits, soldes intermédiaires de gestion conduisant au résultat net comptable.	Support PowerPoint. Comptes d'une entreprise. Cahier d'exercices : – Présentation d'un bilan et compte de résultat (états financiers).
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2 Comptabilisation des principales opérations de l'entreprise</b>		
14h00-15h45	Technique comptable : environnement de l'entreprise, flux économiques et flux de trésorerie, comptabilité d'engagement, plan de comptes (structure, organisation), fonctionnement des comptes. Organisation du reporting comptable.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Écritures de base en comptabilité.
15h45-17h30	Taxe sur la Valeur Ajoutée : – Principe : définition, mécanisme, fait générateur et exigibilité. – Comptabilisation. – Opération intracommunautaires : livraisons intracommunautaires, acquisitions intracommunautaires. Taxe sur la valeur ajoutée (suite) : – Déclaration : principe, comptabilisation. – Établissement et enregistrement des déclarations de TVA.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – TVA déductible. – TVA collectée à reverser. – TVA à payer. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2 <sup>e</sup> jour	<b>2 Comptabilisation des principales opérations de l'entreprise (suite)</b>		
	9h00-10h45	Cycles « Achats-Fournisseurs » et « Ventes-Clients », Trésorerie : – Encaissements et décaissements. – Emprunts et prêts. Effets de commerce : – Fournisseurs-Factures à payer : création et règlement des effets. – Clients-Factures à recevoir : création, encaissement et escompte des effets.	Support PowerPoint Cahier d'exercices : – Achats. – Ventes. – Effets à payer. – Escompte des effets. – Échéances des effets. QCU. Synthèse.
	10h45-12h15	Immobilisations incorporelles et corporelles : – Actif : définition, contrôle, notion d'avantages économiques futurs. – Actif immobilisé. – Immobilisations incorporelles : frais d'établissement, frais de recherche et de développement. – Méthodes d'évaluation : coût d'acquisition, coût de production, approche par composants, dépenses de gros entretien ou grandes révisions. – Dépenses ultérieures : immobilisations ou charges ? – Investissements financiers. – Comptabilisation : avances et acomptes, acquisition, production.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Immobilisations. – Acquisition et détermination du coût d'acquisition. QCU. Synthèse.
	12h15-12h30	Comptabilisation des salaires et des charges sociales.	Analyse d'un bulletin de salaire.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
3 <sup>e</sup> jour	<b>2 Comptabilisation des principales opérations de l'entreprise (suite)</b>		
	14h00-15h30	Notion d'inventaire. Évaluation des actifs. Traduction comptable. Amortissements : – Définitions et règles. – Éléments amortissables. – Plan d'amortissement. – Valeur amortissable : ventilation par composants. – Méthodes d'amortissement.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Amortissements linéaires. – Amortissements dégressifs. – Amortissements dérogatoires.
	15h30-17h30	Présentation du bilan, du compte de résultat et des informations concernant les amortissements dans l'annexe.	Support PowerPoint. Exemples d'états financiers. QCU. Synthèse.
<b>3 Évaluation et comptabilisation des opérations d'inventaire</b>			
9h00-10h30	Dépréciations : – Principe. – Évaluation des différents actifs. Approche opérationnelle : – Présentation du bilan, du compte de résultat et des informations concernant les dépréciations dans l'annexe.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Dépréciation des immobilisations. – Dépréciation des créances clients. – Dépréciations des valeurs mobilières de placement. Exemples pratiques. QCU. Synthèse.	

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
3 <sup>e</sup> jour	10h30-12h30	Provisions pour risques et charges : – Classification des provisions. – Définition : provisions pour risques (garanties, pertes de change potentielles, etc.), pour retraites (pensions, etc.), de restructuration, pour gros entretien et pour grandes révisions. – Constitution et suivi des provisions. – Différenciation des provisions et des passifs éventuels. – Présentation des provisions au bilan, au compte de résultat et dans les notes annexes.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Provisions.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	<b>3 Évaluation et comptabilisation des opérations d'inventaire (suite)</b>		
	14h00-15h30	Ajustement des comptes de résultat de chaque période : – Principes. – Charges à payer. – Charges constatées d'avance. – Produits à recevoir. – Produits constatés d'avance. – Charges à répartir sur plusieurs exercices.	Support PowerPoint Cahier d'exercices : Comptabilisation de ces charges et QCU. Synthèse.
	15h30-17h30	Provisions réglementées : – Classification des provisions. – Comptabilisation : constitution-augmentation, annulation-diminution. Créances et dettes en monnaies étrangères : – Exportations. – Importations. – Principes d'évaluation à la clôture de l'exercice. Cessions d'éléments d'actif : – Définition. – Immobilisations : principes, comptabilisation. – Valeurs mobilières de placement : principes, comptabilisation. Subventions : – Classification. – Subventions d'investissement : principes, régimes d'étalement, comptabilisation. – Influence sur le résultat.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Écarts de conversion actif. – Écarts de conversion passif. – Cession des immobilisations. – Cession des valeurs mobilières de placement. QCU. Synthèse.
<b>4 Évaluation et comptabilisation des existants à la clôture</b>			
4 <sup>e</sup> jour	9h00-10h30	Caractéristiques des stocks et des en-cours de production. Obligations de l'entreprise concernant les stocks et en-cours : code de commerce, plan comptable général. Présentation des stocks et de leurs variations dans le bilan et le compte de résultat. Inventaire : physique, permanent, tournant. Distinction entre immobilisations et stocks. Différentes méthodes de valorisation des sorties de stocks : CMP, FIFO, LIFO, etc.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Comptabilisation du stock initial et du stock final.
	10h30-12h30	Différentes méthodes de valorisation des stocks au bilan: coûts complets, partiels, standards, etc.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4 Évaluation et comptabilisation des existants à la clôture (suite)</b>			
	14h00-15h30	Détermination du coût des stocks à la clôture : valeur réelle, indices de perte de valeur internes et externes, test de perte de valeur. Dépréciation des stocks et en-cours : principe, calcul, comptabilisation. Comptabilisation : entrée dans le patrimoine, inventaire (variations des stocks : matières premières/approvisionnements, marchandises, en-cours/produits), dépréciations. Liens entre la comptabilité générale et la comptabilité analytique.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
4 <sup>e</sup> jour	<b>5 Établissement des états financiers et de la liasse fiscale</b>		
	15h30-17h30	<p>Impôt sur les Sociétés (IS) :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Champ d'application, régimes (résultat comptable/résultat fiscal), détermination du résultat imposable.</li> <li>– Taux, liquidation et paiement.</li> <li>– Impôts, taxes et versements assimilés.</li> <li>– Contribution Économique Territoriale: définition et principes généraux (CFE et CVAE).</li> <li>– Autres impôts et taxes : formation professionnelle, taxe d'apprentissage...</li> </ul>	<p>Support PowerPoint. Cahier d'exercices :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Calcul du résultat imposable et de l'IS.</li> <li>– Analyse de la liasse fiscale (2058).</li> </ul>
5 <sup>e</sup> jour	<b>5 Établissement des états financiers et de la liasse fiscale (suite)</b>		
	9h00-10h30	<p>Bilan – Compte de résultat.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Tableaux normalisés et documents annexes.</li> </ul>	<p>Support PowerPoint. États financiers d'une entreprise.</p>
	10h30-12h30	<p>Annexe :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Textes : loi, décrets, PCG.</li> <li>– Contenu : obligations et sélection des informations significatives.</li> <li>– Engagements hors bilan : définition et présentation.</li> </ul> <p>Liasse fiscale :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Présentation générale.</li> <li>– États de nature comptable : bilan (2050 et 2051), compte de résultat (2052 et 2053), immobilisations et amortissements (2054 et 2055), provisions (2056), état des échéances des créances et des dettes (2057).</li> </ul>	<p>Support PowerPoint. Liasse fiscale. QCU. Synthèse.</p>
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	<b>5 Établissement des états financiers et de la liasse fiscale (suite)</b>		
	14h00-15h30	<p>Répartition du résultat :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Détermination du résultat net : bénéfice, perte.</li> <li>– Comptabilisation de la répartition du résultat.</li> </ul> <p>Les fusions et regroupements d'entreprises.</p>	<p>Support PowerPoint. Cahier d'exercices :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Détermination du résultat fiscal.</li> <li>– Calcul de l'impôt sur les sociétés.</li> </ul> <p>Support PowerPoint.</p>
15h30-17h00	<p>Tableaux des divergences :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– États financiers.</li> <li>– Principes comptables.</li> </ul> <p>Présentation du PCEC.</p>	<p>Support PowerPoint. QCU. Synthèse.</p>	
<b>6 Synthèse et conclusion</b>			
17h00-17h30	<p>Synthèse des cinq journées. Évaluation de la formation.</p>	<p>Questions/réponses. Fiches d'évaluation.</p>	

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 352 € HT

**Animateurs**  
Philippe DARRÉ  
Olivier de VULPIAN  
Geoffroy SURBLED

**Date**  
12 au 13 mai 2016  
17 au 18 novembre 2016

**501**  
Initiation à l'analyse des  
comptes de l'entreprise

Finance  
d'entreprise  
et de banque

# 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	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Comprendre les mécanismes comptables et financiers de l'entreprise</b>		
9h30-10h30	Revue des différents statuts : – Entreprise individuelle. – SARL. – SAS.	Support PowerPoint : points clés des différents statuts.
10h30-12h30	Étude des flux de l'entreprise : – Le capital. – Les charges. – Les produits. – Les investissements. – Les opérations d'inventaire.	Paperboard : positionnement des éléments du bilan selon la logique comptable. Support PowerPoint : exemple concret.
1 <sup>er</sup> jour	À 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. QCU. Synthèse.
	<b>12h30-14h00 Pause déjeuner</b>	
<b>2 Analyser les documents financiers</b>		
14h00-15h30	Explication du fonctionnement : – De l'actif. – Des capitaux propres. – Des dettes.	Support PowerPoint. Retour d'expérience de l'animateur. Présentation de certains ratios : – Dettes/capitaux propres.
15h30-17h30	Explication du fonctionnement : – Du besoin en fonds de roulement. – Du fonds de roulement.	Support PowerPoint. Illustrations et retour d'expérience de l'animateur. Présentation de certains ratios : – Durée de rotation de stock. – Délais de paiement clients/fournisseurs.

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>2 Analyser les documents financiers (suite)</b>		
9h00-10h30	<p>Le compte de résultat :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Les différents types de charges et de produits.</li> <li>– La composante du résultat.</li> <li>– Les soldes intermédiaires de gestion.</li> </ul> <p>Éléments de fiscalité :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– La TVA.</li> <li>– L'impôt société.</li> </ul>	<p>Support PowerPoint.</p> <p>Illustrations.</p> <p>Retour d'expérience de l'animateur.</p> <p>Présentation de certains ratios :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Frais financiers.</li> <li>– Marges.</li> </ul>
<b>3 Notions d'analyse financière et de diagnostic financier</b>		
10h30-12h30	<p>Les différentes composantes de la trésorerie.</p> <p>La capacité d'autofinancement (calcul ratio).</p> <p>Les enjeux du prêteur.</p>	<p>Support PowerPoint.</p> <p>Illustrations.</p> <p>QCU.</p> <p>Synthèse.</p>
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Notions d'analyse financière et de diagnostic financier (suite)</b>		
14h00-15h30	Présentation de différents dossiers et recherche par les participants des éléments significatifs pour se prononcer sur la qualité du dossier.	<p>Cahier d'exercices :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 10 études de cas (BNC, BIC, Entreprise individuelle, SARL, concessionnaire automobile, garage véhicule d'occasion, comptes consolidés d'un groupe de concessionnaires).</li> </ul>
15h30-17h00	Présentation de différents dossiers et recherche par les participants des éléments significatifs pour se prononcer sur la qualité du dossier.	<p>Cahier d'exercices :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Études de cas (suite).</li> </ul> <p>Échanges de vues avec les participants et questions réponses.</p> <p>Analyse et restitution orale par l'animateur.</p>
<b>4 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	<p>Revue de la fiche mémo résumant les documents comptables et les points clés à retenir.</p> <p>Synthèse des deux journées.</p> <p>Évaluation de la formation.</p>	<p>Fiche mémo.</p> <p>Questions/réponses.</p> <p>Fiches d'évaluation.</p>

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 352 € HT

**Animateurs**  
Philippe DARRÉ  
Olivier de VULPIAN  
Geoffroy SURBLED

**Date**  
20 au 21 juin 2016  
1<sup>er</sup> au 2 décembre 2016

**502**  
Maîtriser et analyser  
les comptes de l'entreprise

Finance  
d'entreprise  
et de banque

# 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	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
	<b>Tour de table</b>		
	9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
	<b>1 Vérification des connaissances</b>		
	9h30-10h30	Test de connaissance sur les principales notions comptables et financières. Corrigé et commentaires.	QCU. Synthèse.
	<b>2 Mécanismes comptables et financiers de l'entreprise</b>		
1 <sup>er</sup> jour	10h30-12h30	Étude des flux de l'entreprise : – Le capital. – Les dépenses et les produits. – Les investissements. – Les opérations d'inventaires.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Analyse sommaire de comptes d'une entreprise et débat sur les différents postes.
	12h30-14h00 <b>Pause déjeuner</b>		
	<b>2 Mécanismes comptables et financiers de l'entreprise (suite)</b>		
	14h00-15h30	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.
	15h30-17h30	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.
	<b>3 Acquérir des notions de base de finance d'entreprise</b>		
2 <sup>e</sup> jour	9h00-10h30	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.
	10h30-12h30	L'analyse financière d'une entreprise : – Présentation des documents mis à disposition. – Présentation des méthodes d'analyse. – Analyse critique de l'évaluation.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
	12h30-14h00 <b>Pause déjeuner</b>		

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>3 Acquérir des notions de base de finance d'entreprise (suite)</b>		
14h00-15h30	Étude de la consolidation : – Le cadre réglementaire. – Présentation des normes IFRS. – Les différentes méthodes de consolidation.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exercices d'applications.
15h30-16h30	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. QCU. Synthèse.
16h30-17h00	La prévention des entreprises : – La pré-détection. – Le diagnostic. – Les mesures de restructuration.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>4 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# Analyse financière des établissements de crédit

## Objectif général

- Permettre aux participants de comprendre à partir des états financiers les risques auxquels sont exposés les établissements de crédit et d'analyser les composantes de leur rentabilité. Cette analyse prend en compte les différents métiers et les stratégies de ces établissements.
- 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.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

## Connaissances requises

Bases de comptabilité bancaire.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>L'activité bancaire à travers les états financiers</b>	
9h30-10h30	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. QCU. Synthèse.
<b>2</b>	<b>Les conventions et règles comptables</b>	
10h30-12h30	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 des agrégats comptables se fera en regard de l'activité économique des établissements de crédit.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2</b>	<b>Les conventions et règles comptables (suite)</b>	
14h00-15h30	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.
15h30-17h30	Analyse de l'application des normes comptables à un type d'opération. Élaboration d'une trame de synthèse de l'information financière.	Cahier d'exercices : – Application des normes comptables à une opération d'arbitrage structurée sur la base d'une pension longue).

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>2 Les conventions et règles comptables (suite)</b>		
9h00-10h30	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'exercices : – Comptes de résultat par domaine.
10h30-12h30	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	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Les informations relatives aux risques</b>		
14h00-15h30	Les états financiers 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.
<b>4 Organisation de la banque et éléments de méthodologie d'analyse</b>		
15h30-17h00	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. QCU. Synthèse.
<b>5 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# 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

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Les motivations des opérations de transmission d'entreprises</b>		
9h30-10h30	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. QCU. Synthèse.
10h30-12h30	Travail technique et commercial pour appréhender ces opérations : – Les dix étapes clés. – 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. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>1 Les motivations des opérations de transmission d'entreprises (suite)</b>		
14h00-15h30	Les conséquences fiscales : – Plus-values. – Droits de mutation. – Revenus du capital. – ISF. Mini cas d'application.	Support PowerPoint. Illustrations. Cahier d'exercices : – QCU et calcul des résultats fiscaux en fonction de la solution retenue.
<b>2 Ingénierie financière en cession/transmission</b>		
15h30-17h30	Les acteurs : – Vendeurs/repreneurs/capital investisseurs. – Banquiers. – Rapprocheurs, juristes, notaires, auditeurs.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>2 Ingénierie financière en cession/transmission (suite)</b>		
9h00-10h45	Les méthodes de valorisation de l'entreprise : <ul style="list-style-type: none"> <li>– Les méthodes patrimoniales.</li> <li>– Les approches par le goodwill.</li> <li>– Les méthodes DCF.</li> <li>– Les méthodes des multiplies.</li> <li>– Les méthodes mixtes.</li> </ul>	Cahier d'exercices : <ul style="list-style-type: none"> <li>– Plusieurs exercices de valorisation appliqués à chaque méthode.</li> </ul> Support PowerPoint. Paperboard.
10h45-12h30	Mini cas d'application. Les outils de transmission et la sortie des investisseurs. Les différents moyens de financement. Les risques et garanties : <ul style="list-style-type: none"> <li>– Le risque humain.</li> <li>– Le risque économique.</li> <li>– Le risque financier lié à l'opération.</li> <li>– Les garanties et précautions.</li> </ul>	Cahier d'exercices : <ul style="list-style-type: none"> <li>– Montage d'un LBO simple.</li> <li>– Calcul de parité.</li> <li>– Calcul de TRI.</li> </ul>
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Aspects essentiels</b>		
14h00-15h30	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 : <ul style="list-style-type: none"> <li>– OC, ORA, OCA.</li> </ul>
15h30-17h00	La culture des partenaires du Capital investissement. L'appréciation du risque du banquier de terrain. Mission et rôle du banquier de terrain.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>4 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# 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

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Les cycles de l'entreprise</b>	
9h30-10h30	Investissement. Financier. Exploitation.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>2</b>	<b>Les différentes phases des cycles de l'entreprise</b>	
10h30-11h30	Rappel des risques inhérents à chaque phase.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>3</b>	<b>Les financements pour le cycle d'investissement</b>	
11h30-12h30	Augmentation de capital. Quasi fonds propres. Endettement moyen/long terme désintermédié. Endettement moyen/long terme intermédié.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4</b>	<b>Les financements du cycle d'exploitation</b>	
14h00-15h30	Les crédits en blanc. Les crédits avec garantie.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>5</b>	<b>Avant l'acte de vente</b>	
15h30-17h00	Les préfinancements. Les crédits de campagne. Les crédits de stocks.	Paperboard. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>6 La trésorerie</b>		
9h00-9h30	La capacité d'autofinancement.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exercice simple de calcul de la CAF.
<b>7 Après l'acte de vente</b>		
9h30-10h30	La facilité de caisse. Le découvert. L'escompte. La loi Dailly...	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Cas pratique à réfléchir en sous-groupes.
<b>8 Les engagements par signatures</b>		
10h30-12h30	Leur utilité. Les risques qu'ils comportent. Les avantages pour le client.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>9 Quelles rémunérations pour quel type de crédit ?</b>		
14h00-15h30	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. QCU. Synthèse.
<b>10 Les garanties à obtenir selon la nature du crédit distribué</b>		
15h30-17h00	Les sûretés réelles. Les cautions, avals. Les nantissements. Les covenants. Les wavers.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>11 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# 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

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>Tour de table</b>		
	9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
	<b>1 Destinataires et utilité du business plan</b>		
	9h30-10h30	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. QCU. Synthèse.
	<b>2 Structure et contenu du business plan</b>		
	10h30-12h30	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. QCU. Synthèse.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	14h00-15h30	L'équipe de direction et les ressources humaines. Les aspects juridiques. Les besoins financiers. Le calendrier des besoins.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
	<b>3 Les documents financiers du business plan</b>		
	15h30-17h00	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.
<b>4 Le suivi du business plan</b>			
2 <sup>e</sup> jour	9h00-10h30	Le tableau de bord de gestion. Le tableau de trésorerie.	Support PowerPoint. Construction des tableaux de projections financières.
	10h30-12h30	Le tableau de surveillance des coûts. Le tableau d'activité.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	14h00-15h30	Les bilans et comptes de résultats intermédiaires, outils indispensables de suivi.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
	<b>5 La sortie des investisseurs en cas de financement par opération à effet de levier</b>		
	15h30-17h00	Introduction en bourse. Rachat par un industriel. Rachat par un financier.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>6 Synthèse et conclusion</b>			
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	

## 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 juniors 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

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

#### Tour de table

9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Introduction</b>	
9h30-10h30	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. QCU. Synthèse.
<b>2</b>	<b>Les principaux outils à disposition</b>	
10h30-12h30	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. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3</b>	<b>Les motivations d'utilisation de ces outils</b>	
14h00-15h30	Réorganisation capitalistique. Préservation de majorité. Réorganisation économique. Arbitrage fonds propres/fonds d'emprunt.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>4</b>	<b>Les principales caractéristiques des outils</b>	
15h30-17h30	En terme technique, d'efficacité et de coût.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2 <sup>e</sup> jour	<b>5 Les outils et l'appel public à l'épargne</b>		
	9h00-10h30	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. QCU. Synthèse.
	<b>6 Les outils et le placement auprès du public</b>		
	10h30-12h30	Les modalités d'introduction. Les procédures de diffusion des titres.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
3 <sup>e</sup> jour	<b>7 Les structures dédiées aux opérations</b>		
	14h00-15h30	Le capital développement. Le capital risque. Les FCPR. Leurs avantages, leurs métiers. Leurs risques et leurs garanties.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
	<b>8 Les conséquences fiscales des opérations</b>		
	15h30-17h30	Le régime de droit commun. Le régime spécial.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
	<b>9 La valorisation d'une entreprise</b>		
9h00-10h30	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. QCU. Synthèse.	
10h30-12h30	Par qui ? Les intervenants indispensables. Les principales étapes. Ce qu'il faut obtenir et ce qu'il faut éviter.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.	
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>		
<b>10 Exercices d'application concernant l'ensemble des techniques apprises</b>			
14h00-15h30	Valorisation. Calcul de parité.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Parité et conséquence sur l'actionnariat. – Exercice de valorisation.	
15h30-17h00	Calcul de modification de géographie du capital. Simulation d'absorption/fusion...	Cahier d'exercices : – Coopbois. – Village de vacances. – ...	
<b>11 Synthèse et conclusion</b>			
17h00-17h30	Synthèse des trois journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	

NOUVEAUTÉ

## Les crédits syndiqués

### Objectif général

- Comprendre les notions spécifiques des crédits syndiqués.
- Intégrer l'organisation des nombreux marchés.
- Connaître les raisons d'une syndication et les acteurs indispensables au montage d'une opération.
- Connaître les principes de constitution d'un pool bancaire.
- Maîtriser les aspects techniques et juridiques d'un contrat.
- Maîtriser les risques opérationnels propres à ces opérations aussi bien de front que de back office.

### Participants

- Tout collaborateur de banque en relation avec les grandes entreprises.

### Connaissances requises

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

### Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

#### Tour de table

9h00-9h30

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

**1**

#### Pourquoi un syndicat bancaire ?

9h30-10h30

Les raisons techniques et prudentielles de la constitution d'un syndicat.  
La formation d'un pool bancaire.  
Les objectifs d'un pool bancaire.

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

**2**

#### Quel cadre juridique ?

10h30-12h30

La qualification du syndicat.  
Codification et standardisation de la syndication.  
La standardisation de la documentation : Loan Market Association (LMA).  
L'objectif de répartition des risques.

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

12h30-14h00

#### Pause déjeuner

**3**

#### Les principales étapes de préparation d'un pool

14h00-15h30

Les stratégies de syndication : appel d'offre et « beauty contest ».  
La sélection de l'arrangeur, du chef de file...  
Le précontrat.  
Le pré « book building ».  
La « prise ferme » et le book building.  
Le « best effort basis » et la recherche de preneurs de participations.  
La négociation de la documentation : les drafts successifs, les covenants.  
Les wavers, les triggers et la notion de « carve out ».

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

**3**

#### La division des risques

15h30-17h30

La typologie des syndications selon le moment du partage.  
Un partage du risque favorable aux banques.  
Un partage du risque favorable au client.  
Les garanties prises pour compte commun.

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>4 Le fonctionnement du pool bancaire</b>		
9h30-10h30	<p>La relative standardisation des contrats.</p> <p>La non solidarité entre les banques.</p> <p>La divisibilité des contrats de prêts.</p> <p>L'égalité entre les prêteurs.</p> <p>L'urgence nécessité d'un cabinet de conseil pour le prêteur et d'un cabinet de conseil différent pour l'emprunteur (conflit d'intérêt !).</p> <p>Le droit des contrats, domestique ou international.</p> <p>Les tribunaux d'élection en cas de problème.</p> <p>Le rôle du chef de file.</p>	<p>Support PowerPoint.</p> <p>QCU.</p> <p>Synthèse.</p>
<b>5 Les changements dans la vie du pool</b>		
10h30-12h30	<p>Le rôle de l'agent du crédit, sa responsabilité et ses missions spécifiques.</p> <p>L'agent des sûretés s'il en existe un.</p> <p>Le rôle crucial des gestionnaires de back-office dans la vie courante d'une opération : gestion des flux, des retards, des défaillances...</p> <p>La gestion des cessions de participation sur :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Le marché primaire.</li> <li>- Le marché secondaire.</li> <li>- La sous-participation silencieuse.</li> </ul>	<p>Support PowerPoint.</p> <p>QCU.</p> <p>Synthèse.</p>
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>6 La gestion en cas d'incidents</b>		
14h00-15h30	<p>Le réaménagement de la dette :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Les covenants.</li> <li>- Les wavers.</li> <li>- Les triggers.</li> </ul> <p>Les actions engagées par le chef de file.</p> <p>Qu'est-il prévu en cas de sinistre, quels tribunaux ou quel tribunal arbitral pour régler les litiges ?</p> <p>La procédure collective.</p>	<p>Support PowerPoint.</p> <p>QCU.</p> <p>Synthèse.</p>
15h30-17h00	<p>Les responsabilités du chef de file.</p> <p>Les responsabilités de l'agent du crédit.</p> <p>Le rôle des arbitres et le rôle du tribunal</p>	<p>Support PowerPoint.</p> <p>QCU.</p> <p>Synthèse.</p>
<b>7 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	<p>Reprise des principales notions et synthèse des deux journées.</p> <p>Évaluation de la formation.</p>	<p>Questions/réponses.</p> <p>Fiches d'évaluation.</p>

NOUVEAUTÉ

## Project Finance

### Objectif général

- Donner aux participants les éléments de base nécessaires à la compréhension des mécanismes du financement des projets.
- Donner une méthodologie d'approche des produits de financement des projets et de leur évaluation.
- Permettre de trouver les sources d'information sur le financement des projets.
- Permettre une première évaluation de la structure et des risques du financement des projets.

### Participants

- Collaborateurs de la banque d'investissement, gestionnaires de grands projets d'infrastructure, gestionnaires de projets pétroliers et gazier, gestionnaires de projets PPP, gestionnaires de risques de financement de projets, émetteurs d'obligations de sociétés ad hoc, fonctionnaires chargés de la gestion des projets.

### Connaissances requises

Aucune connaissance spéciale en dehors du fonctionnement de l'activité bancaire en général. Bon confort dans la compréhension et l'interprétation des documents financiers de l'entreprise.

### Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

#### Tour de table

9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Définition du concept de financement de projet (FDP)</b>	
9h30-10h30	Objectifs et définition : – Appellations : financement de projet, project finance, finance sans recours, Limited recourse finance. – Description des processus : due diligence, choix du mode et de la structure de financement. Historique. Le financement de projet dans le monde (pays, secteurs).	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>2</b>	<b>Le financement de projet comparé aux autres techniques de financement</b>	
10h30-11h15	FDP et obligations classiques. FDP et capital venture. FDP et ABS. FDP et LBO.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>3</b>	<b>Attentes et risques des parties prenantes dans le financement de projet</b>	
11h15-12h30	Les rôles, les attentes et les risques des différents intervenants dans le financement de projet : initiateur (sponsor), investisseurs, prêteurs, SVP, assureurs, gouvernements, municipalités, agents, fournisseurs, société de construction, consultants, associations environnementales, usagers, etc.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4</b>	<b>Exposé pratique des techniques de financements de projets</b>	
14h00-15h30	Etude d'un cas réel : Eurotunnel. Mise en place, fonctionnement, erreurs et retournement.	Support PowerPoint. Paperboard.
<b>5</b>	<b>Le soubassement juridique des financements de projets</b>	
15h30-16h30	La concession et le concession agreement. Les différentes formes de Partenariat Public Privé (PPT). Le BOT [Build, Operate, Transfer] (ou les formules telles que le BOOST [Build, Own, Operate, Service, Transfer], le BLT [Build, Lease, Transfer], BOOT [Build, Own, Operate, Transfer], DBFO [Design, Build, Finance, Operate] ou BOO [Build, Own, Operate]) correspond à la tradition des pays de common law. CONCESSION BOT.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>6</b>	<b>La documentation des financements de projets</b>	
16h30-17h30	Le contrat de projet, les documents de propriété, les contrats de construction et de services, les contrats de financements, les contrats de prêts, les term sheets, etc. Les contrats normalisés de la Fédération Internationale des Ingénieurs-conseils.	Support PowerPoint. – Sites Internet.

1er jour

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

## Tour de table

9h00-9h30

Revue de la première journée.

Paperboard.

**7** Le déroulement du financement de projet

9h30-12h30

- La phase de choix des projets : analyse financière, rentabilité interne des projets et modèles optionnels, évolution des cash flows : ces techniques seront vues en détail plus loin et lors de la troisième journée.
- La phase de « due diligence » ou de viabilité du projet : rôle des consultants, des ingénieurs –conseils, des juristes, des assureurs, etc.
- La phase d'évaluation des risques.
- La phase de définition des moyens et techniques de financement :
  - Utilisation des SPV (Special Purpose Vehicle).
  - Choix des actifs à utiliser (actions, obligations etc.) Emission d'actions, d'obligations seniors, subordonnées et mezzanines.
- Relations financières entre les différents intervenants.
- Rôle des agences de notations.
- Choix et recherche des investisseurs.
- La phase de mise en œuvre des financements pendant la construction du projet. Contrôle des dépenses et des délais.
- La phase de l'exploitation : évolution et contrôle des cash flows, amortissements et dépréciation.
- Transfert et cession des actifs (obligations, dettes, actions, contrats etc.).
- La sortie du projet : sortie prévue, sorties liées à des événements extérieurs, etc.
- Contentieux.
- Coût et honoraires des intermédiaires.

Support PowerPoint.  
Site internet :  
– IPFA International Project Finance Association.  
QCU.  
Synthèse.

12h30-14h00

## Pause déjeuner

**8** L'analyse financière des projets

14h00-16h30

- Analyses financières classiques des projets : cash flows actualisés, choix du taux d'actualisation :
- Taux de rentabilité interne du projet (TRI ou IRR).
  - Introduction de la volatilité des cash flows.
  - Valeur actualisée nette d'un projet.
  - Utilisation des options réelles.
  - Modèle BGL (Brignone, Grosnot, Lebidois) à base d'options réelles.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices sur Excel (PC).  
QCU.  
Synthèse.

**9** Le rôle des conseillers

16h30-17h30

- Rôle des conseils juridiques aux différentes étapes du projet.
- Rôle des Ingénieurs conseils :
- Au niveau de la due diligence.
  - Lors de la construction du projet et au niveau de la surveillance du développement du projet.
  - Lors de la réception technique.
  - Dans la surveillance de la gestion du projet.
- Rôle des conseillers d'assurance :
- Lors des choix des produits d'assurance.
  - Lors de la détermination du planning d'assurance.
  - Dans le choix de la rédaction des contrats d'assurance.
  - Dans le choix d'une police globale.
- Rôle des Agences de développements.
- Rôle des Sociétés et agences de crédit à l'export.
- Rôle des banques multilatérales.
- Rôle des organisations internationales (Banque Mondiale, Européenne, Banque Africaine de Développement, etc.).

Support PowerPoint.  
Sites Internet.  
QCU.  
Synthèse.

2<sup>e</sup> jour

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30

Revue de la première journée.

Paperboard.

### 10 Ratios et moyens de contrôle

9h30-10h30

Le ratio de disponibilités pour le service de la dette (CADS).  
Le ratio de taux de couverture de la dette (DSCR).  
Le ratio de Taux de couverture sur la durée de l'emprunt (LLCR).  
Le ratio de taux de couverture sur la durée du projet (PLCR).

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

### 11 Sensibilité et scenarii

10h30-11h15

Définir les paramètres de sensibilité et les scenarii en fonction des variations des paramètres.

Support PowerPoint.  
QCU. Synthèse.

### 12 Analyse de cas pratiques : bâtir un modèle bancaire pour le financement des projets

11h15-12h30

Les étapes de la création d'un modèle pour le financement et la gestion de projets pour une banque avec analyse des impacts sur la structure financière des entreprises concernées et donc des risques pour la banque.

– Les différents tableaux Excel :

- Structuration des Hypothèses.
- Tableau des investissements des promoteurs (capex).
- Tableau d'amortissement.
- Tableau des subventions.
- Tableau des coûts opérationnels.
- Tableau des résultats et bilans prévisionnels.
- Tableau des capitaux circulants.
- Tableau des garanties.
- Tableau de la dette.
- Tableau des actions.
- Tableau des cash-flows.
- Tableau du TRI et des ratios.
- Tableau des impôts.

Cette modélisation sera faite sur un cas pratique permettant de mettre en œuvre les connaissances acquises pendant la formation.

Support PowerPoint.  
Utilisation d'Excel pour les tableaux.  
Cas pratique.

12h30-14h00

**Pause déjeuner**

### 13 Les risques en matière de financement de projet

14h00-15h30

Mettre en place un modèle d'évaluation des risques :

- Les risques politiques et environnementaux.
- Les risques de change.
- Les risques sur les actifs en garantie.
- Les risques de défaut.
- Les risques de volatilité de trésorerie.
- Les risques sur les provisions pour dettes.
- Les risques de taux.
- Les évolutions de l'EPC (Engagement, procurement and construction).
- Etc.

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

### 14 Couverture et réduction des risques

15h30-17h00

La réduction des risques :

- Assurances.
  - Couverture du risque de taux.
  - Garanties hypothécaires et autres.
  - Les techniques de séparation du risque et du financement.
  - La restructuration en cas de défaut.
  - La cession possible de la dette.
  - Les protections juridiques.
  - La qualité des sponsors.
- Le risque du financement de projet vu par le Comité de Bâle.

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

### 15 Synthèse et conclusion

17h00-17h30

Synthèse des trois journées.  
Évaluation de la formation.

Utilisation du reverse sur un cas théorique.  
Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

3<sup>e</sup> jour

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Gérard DENIS  
Stéphane SALLÉ

**Date**  
31 mars au 1<sup>er</sup> avril 2016  
28 au 29 septembre 2016

**600**  
Le contrôle de gestion  
dans la banque

Contrôle  
de gestion

# 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.
- Maîtrise d'ouvrage, maîtrise d'œuvre.

## Connaissances requises

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



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Définition et contenu du contrôle de gestion</b>	
9h30-10h30	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. QCU. Synthèse.
<b>2</b>	<b>La mesure de création de valeur</b>	
10h30-12h30	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	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3</b>	<b>La mesure des coûts et charges</b>	
14h00-15h30	Coût des opérations bancaires. Différents types de coûts. Seuil de rentabilité. Lever opérationnel. Prix de cession interne. Analyse des interactions avec l'ALM.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Analyse des écarts.
15h30-17h30	Analyse des frais généraux. Affectation des charges. Méthode ABC. Méthode ABM.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul de coûts variables. – Calcul de répartition des frais généraux.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>4 Mesure des performances bancaires</b>		
9h00-10h30	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.
<b>5 Le rôle du système d'information</b>		
10h30-12h30	Nature des informations à traiter. Relation entre contrôle de gestion et système d'information. Architectures fonctionnelles.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>6 Budget et contrôle budgétaire</b>		
14h00-15h30	Processus d'établissement des budgets. Coordination des moyens et des plans d'actions de la banque. Suivi budgétaire. Pratiques budgétaires alternatives.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>7 Tableau de bord des performances</b>		
15h30-17h00	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.
<b>8 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# Coût et rentabilité des services et produits bancaires

## Objectif général

- Connaître les principes et les enjeux de 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

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Définition et contenu du contrôle de gestion</b>	
9h30-10h30	Présentation de la fonction, de ses missions et de ses objectifs. Spécificités bancaires. Organisation du contrôle de gestion.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>2</b>	<b>Mesure des performances et de la rentabilité</b>	
10h30-12h30	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	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3</b>	<b>La mesure des coûts et charges</b>	
14h00-14h45	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	Analyse des frais généraux. Affectation des charges. Méthode ABC. Méthode ABM	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul de répartition de frais généraux.
<b>4</b>	<b>Allocation des ressources rares</b>	
15h30-17h00	Allocation sur fonds propres prudentiels. Ratios de rentabilité.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>5</b>	<b>Synthèse et conclusion</b>	
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour



# 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

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Définition et contenu du contrôle de gestion</b>	
9h30-10h00	Présentation de la fonction, de ses missions et de ses objectifs. Spécificités bancaires. Organisation du contrôle de gestion.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>2</b>	<b>Les objectifs des tableaux de bord</b>	
10h00-10h30	Utilité d'un tableau de bord. Besoin d'un outil spécifique pour le pilotage en environnement bancaire. Tableau de bord et motivation.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>3</b>	<b>Le contenu d'un tableau de bord</b>	
10h30-12h30	Identification des indicateurs de la performance. Paramètres structurants (fréquence, support diffusion). Commentaires. Présentation.	Support PowerPoint. Exemple : – Tableau de bord d'une banque.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4</b>	<b>La mise en place d'un tableau de bord</b>	
14h00-15h30	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. QCU. Synthèse.
<b>5</b>	<b>La vie d'un tableau de bord</b>	
15h30-17h00	Utilisateurs d'un tableau de bord (Direction Générale, Directions Centrales, centres de profit). Suivi des indicateurs. Besoin de maintenance. Procédure de maintenance.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>6</b>	<b>Synthèse et conclusion</b>	
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour



Durée  
1 jourPrix  
repas inclus  
828 € HTAnimateurs  
Véronique PROSPERDate  
1<sup>er</sup> avril 2016  
22 juin 2016  
29 septembre 2016  
9 décembre 2016L'essentiel  
de la fiscalité bancaire

Cycle certifiant

# L'essentiel de la fiscalité bancaire

## Objectif général

- Acquérir un aperçu général des obligations fiscales d'une banque, intégrant les dernières évolutions législatives.
- Comprendre l'essentiel des principaux impôts et taxes.
- Développer les réflexes indispensables en fiscalité des entreprises et le vocabulaire adapté.

## Participants

- Responsables et collaborateurs des services comptables, juridiques et administratifs.
- Responsables et collaborateurs du contrôle interne, du management risk, des projets structurés de la banque.

## Connaissances requises

Notions de comptabilité et de banque.

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h15	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 L'impôt sur les sociétés</b>		
9h15-10h30	Du résultat comptable au résultat fiscal. Produits imposables. Conditions générales de déductibilité des charges. Traitement fiscal des opérations propres au cycle d'activité bancaire.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU/Cahier d'exercices.
10h30-11h30	Détermination du résultat fiscal. L'intégration fiscale.	Support PowerPoint Illustrations. QCU. Cahier d'exercices : – Report des déficits. – Titres d'OPCVM. – Régime mères-filles. – Crédit d'impôt.
<b>12h30-14h00 Pause déjeuner</b>		
<b>2 La TVA bancaire</b>		
14h00-15h30	Économie générale de l'impôt et particularismes du secteur bancaire et financier. Champ d'application de la TVA. Régime des déductions de TVA. La TVA et les opérations internationales.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Cahier d'exercices : – Calcul du coefficient de taxation forfaitaire provisoire.
<b>3 La Taxe sur les salaires</b>		
15h30-15h45	Champ d'application. Rapport d'assujettissement.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Exercices.
<b>4 La contribution économique territoriale</b>		
15h45-16h30	La cotisation foncière des entreprises (CFE). La cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises (CVAE).	Support PowerPoint. Illustrations/Exercices. QCU. Synthèse
<b>5 Autres impôts et taxes</b>		
16h30-17h00	Présentation des autres principaux impôts et taxes dont : – Contribution sociale de solidarité des sociétés (C3S). – Taxe sur les bureaux en Ile de France. – Taxe de risque systémique.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse
<b>6 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

# 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 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

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

1

### Introduction

9h30-10h30

Les enjeux.

Support PowerPoint.  
Illustrations.  
QCU.  
Synthèse

2

### Passage du résultat comptable au résultat fiscal

10h30-12h30

Passage du résultat comptable au résultat fiscal :  
– Résultat imposable.  
– Relation résultat comptable/résultat fiscal.  
– Reports déficitaires.Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.  
Cahier d'exercices :  
– Régime des sociétés mère-fille.  
– Report du déficit fiscal.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

3

### Champ d'application

14h00-15h30

Personnes imposables.  
Activités imposables.  
Territorialité.  
Spécificités bancaires : quasi-capital des succursales étrangères, base d'imputation des crédits d'impôt.Support PowerPoint.  
Illustrations.  
QCU.  
Synthèse.

4

### Portée fiscale des principes comptables

15h30-17h30

Autonomie, annualité, indépendance, engagement.

Support PowerPoint.  
Illustrations.  
QCU.  
Synthèse.  
Cahier d'exercices :  
– Participation des salariés.  
– RA d'un prêt micro-couvert.1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Révision</b>		
9h00-9h30	Résumé de la première journée.	QCU. Synthèse.
<b>5 Retraitements fiscaux</b>		
9h30-10h30	Produits d'exploitation, produits financiers. Dividendes. Plus-values sur titres. Provisions et charges à payer. Provisions et amortissements. Charges financières. Autres charges, abandons de créances. Recapitalisation d'une filiale. OPCVM et écarts de change.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Cahier d'exercices : – Retenues à la source. – Plus-values. – Amortissements crédit-bail. – Charges financières. – Abandon de créances. – Jetons de présence. – Recapitalisation de filiale. – OPCVM.
<b>6 Calcul et paiement de l'impôt</b>		
10h30-12h30	L'impôt société. Les contributions supplémentaires : additionnelles, sur les distributions. Les crédits d'impôt. Les acomptes et le solde d'impôt.	Support PowerPoint. QCU. Cahier d'exercices : – Crédit d'impôt.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>7 Déclaration de résultat</b>		
14h00-15h30	Élaboration des formulaires 2058 A et B.	Support PowerPoint. QCU.
<b>8 Cas pratique</b>		
15h30-17h00	Examen d'une liasse.	Cahier d'exercices : – Cas de synthèse.
<b>9 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

Homologation CNCC  
15F0156

# La gestion et l'optimisation de la TVA dans les activités bancaires (et incidences sur la taxe sur les salaires)

## 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 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

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

1

### Évolution nationale et européenne de la TVA dans les établissements de crédit

9h30-10h30

L'évolution historique tant française et européenne.  
L'extension du champ d'application de la TVA aux activités bancaires et financières.Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

2

### Présentation des textes régissant la TVA en milieu bancaire

10h30-12h30

Directives européennes.  
Code général des impôts.  
Instructions administratives et doctrine administrative du BOFIP (depuis 2012).Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

3

### Champ d'application de la TVA aux opérations bancaires et financières

14h00-15h45

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.

15h45-17h30

Présenter les règles de territorialité : les mesures en vigueur et les règles applicables au 1<sup>er</sup> janvier 2013.  
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.  
QCU.  
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.1<sup>er</sup> jour

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>4 Régime des déductions</b>		
9H00-10h30	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. QCU. Synthèse.
10h30-12h30	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	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4 Régime des déductions (suite)</b>		
14h00-15h00	Les différentes régularisations du droit à déduction : – Les régularisations annuelles. – Les régularisations globales.	Support PowerPoint Exemples. Cahier d'exercices : – Calcul de régularisations annuelles. – Calcul de régularisations globales.
<b>5 Exercice global sur les notions acquises pendant la formation</b>		
15h00-16h30	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.
16h30-17h15	Présentation du régime : – Champ d'application. – Redevable de la taxe. – Base sur laquelle est assise la taxe sur les salaires. – Modalité du calcul de la Taxe due par les assujettis et redevables partiels.	QCU. Synthèse.
<b>6 Synthèse et conclusion</b>		
17h15-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

2<sup>e</sup> jour

# La 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.

## Connaissances requises

Aucune connaissance particulière n'est requise.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

1

### Composition de la Contribution Économique Territoriale (CET)

9h30-10h00

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.  
QCU.  
Synthèse.

2

### La cotisation foncière des entreprises (CFE)

10h00-12h30

Champ d'application.  
Territorialité.  
Base d'imposition :  
– Période de référence.  
– Réductions applicables à la base d'imposition.  
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.  
Calcul de la cotisation :  
– Cotisation minimum.  
Paiement de la cotisation.  
Contrôle et Contentieux.

Support PowerPoint.  
Exemples.  
QCU.  
Synthèse.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

3

### La cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises

14h00-16h30

Champ d'application.  
Calcul de la cotisation :  
– Détermination de la base imposable.  
– Détermination du chiffre d'affaire et de la valeur ajoutée.  
– Définition du chiffre d'affaire et de la valeur ajoutée pour les entreprises du secteur financier, établissements de crédit et entreprises agréées.  
Définition du chiffre d'affaire et de la valeur ajoutée pour les entreprises du secteur de l'assurance.  
Établissement et paiement de la cotisation :  
– Contrôle et contentieux.

Support PowerPoint.  
Exemples.  
QCU.  
Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>1<sup>er</sup> jour</b>	<b>4 Les dégrèvements de CET</b>		
	16h30-17h00	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 (2010 à 2014).	Support PowerPoint. Exemples. QCU. Synthèse.
	<b>5 Synthèse et conclusion</b>		
	17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# Les fondamentaux de la fiscalité bancaire et leur révision

## 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

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

1

### Introduction

9h30-10h00

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

Bénéfices imposables - champ d'application :  
– Personnes imposables.Support PowerPoint.  
Questions/réponses sur les contrôles à  
opérer, dont ceux sur l'état 2058 A.

10h30-12h30

Bénéfices imposables - champ d'application :  
– Règles de territorialité.  
– Distinction bureaux de représentation/succursales.  
– Traitement des opérations réalisées dans des paradis fiscaux.  
Passage du résultat comptable au résultat fiscal.Support PowerPoint.  
Questions/réponses sur les contrôles à  
opérer, dont ceux sur l'état 2058 A.  
QCU.  
Synthèse.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

2

### Impôt sur les sociétés – Résultat fiscal social (suite)

14h00-15h30

Résultat fiscal et reports déficitaires.  
Portée fiscale des principes comptables.Support PowerPoint.  
Questions/réponses sur les contrôles à  
opérer, dont ceux sur l'état 2058 A.  
Illustrations :  
– Acte anormal de gestion.  
– Abus de droit.  
Cahier d'exercices : calcul d'un déficit.  
– Reportable en avant.  
– Reportable en arrière.1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>2 Impôt sur les sociétés – Résultat fiscal social (suite)</b>		
	15h30-16h30	Principaux retraitements fiscaux.	Support PowerPoint. Questions/réponses sur les contrôles à opérer, dont ceux sur l'état 2058 A. Illustrations. QCU : – Régime mère-fille, – Plus-values à court/long terme.
	16h30-17h30	Solte sur swap en position symétrique. Provision 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. – Comptabilisation d'un revenu amputé d'un crédit d'impôt.
2 <sup>e</sup> jour	<b>2 Impôt sur les sociétés – Résultat fiscal social (suite)</b>		
	9h00-10h30	Charges financières. Abandons de créances. Recapitalisation d'une filiale. OPCVM...	Support PowerPoint. Questions/réponses sur les contrôles à opérer. Cahier d'exercices : – Charges financières. – Abandons de créances. – Recapitalisation d'une filiale. – OPCVM.
	10h30-12h30	IS et contributions additionnelles. Crédits d'impôt. Païement de l'IS et des contributions/IFA. Déclaration de résultats.	Support PowerPoint. Questions/réponses sur les contrôles à opérer. Cahier d'exercices : – Audit d'une liasse fiscale.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	<b>3 Impôt sur les sociétés – Intégration fiscale</b>		
	14h00-15h30	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. QCU.
<b>4 Impôt sur les sociétés – Impôts différés</b>			
	15h30-17h30	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 : les déficits fiscaux. Contrôle des impôts différés.	Support PowerPoint. Questions/réponses sur les contrôles à opérer. Illustrations. QCU. Cahier d'exercices : – Inventaire des anomalies d'un calcul d'impôt différé.

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>5 Taxes assises sur le chiffre d'affaires</b>		
9h00-10h30	TVA : – Principaux généraux. – TVA collectée (champ d'application de la TVA et TVA bancaire).	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
10h30-12h00	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.
12h00-12h30	Contribution sociale de solidarité des sociétés (C3S) : – Champ d'application. – Mode de calcul.	Support PowerPoint. Questions/réponses sur les contrôles à opérer. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>6 Taxes assises sur les salaires</b>		
14h00-15h30	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. QCU. Synthèse.
<b>7 Impôts locaux</b>		
15h30-16h45	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. QCU. Synthèse.
16h45-17h15	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. – Droits d'enregistrement. – Taxe sur les véhicules de sociétés. – Taxe sur les dépenses de publicité...	Support PowerPoint. Questions/réponses sur les contrôles à opérer. QCU. Synthèse.
<b>8 Synthèse et conclusion</b>		
17h15-17h30	Synthèse des trois journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

## La fiscalité bancaire

Cycle certifiant

### Objectif général

- Acquérir un aperçu général des obligations fiscales d'une banque, intégrant les dernières évolutions législatives.
- Comprendre l'essentiel des principaux impôts et taxes.
- Développer les réflexes indispensables en fiscalité des entreprises et le vocabulaire adapté.

### Participants

- Responsables et collaborateurs des services comptables, juridiques et administratifs.
- Responsables et collaborateurs du contrôle interne, du management risk, des projets structurés de la banque.

### Conditions d'accès

3 ans d'expérience en contrôle bancaire. Bac +3. Entretien de validation des acquis et de l'expérience si ces deux premières conditions ne sont pas remplies.



## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
	<b>Tour de table</b>		
	9h00-9h15	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
1 <sup>er</sup> jour	<b>1 La TVA bancaire</b>		
	9h15-12h30	Principes de base en TVA et présentation des textes régissant la TVA bancaire et financière. Champ d'application de la TVA et les opérations bancaires et financières. Régime des déductions de TVA. Audit de la TVA : les points essentiels et sensibles.	Support PowerPoint. Illustrations et exemples. QCU. Cahier d'exercices : – Détermination du coefficient de taxation forfaitaire.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	<b>2 Autres impôts et taxes</b>		
	14h00-15h30	La cotisation foncière des entreprises (CFE). La cotisation sur la valeur ajoutée des entreprises (CVAE). Présentation des taxes bancaires. Présentation des autres principaux impôts et taxes professionnels. Audit des autres impôts et taxes : les points essentiels et sensibles.	Support PowerPoint. Illustrations et exemples de calcul. QCU. Synthèse.
<b>3 Le résultat fiscal</b>			
	15h30-17h30	Les principes généraux. Du résultat comptable au résultat fiscal. Particularités liées à l'activité. Détermination du résultat fiscal.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU et questions ouvertes. Cahier d'exercices : – Détermination de l'impôt.
	<b>3 Le résultat fiscal (suite)</b>		
2 <sup>e</sup> jour	9h00-10h30	Audit de l'impôt : les points essentiels et sensibles.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU et questions ouvertes. Cahier d'exercices : – Contrôle de l'impôt.
	<b>4 Impôt différé</b>		
	10h30-12h00	Grands principes d'impôt différé : – Impôt exigible et impôt différé. – Norme IAS12. – Approche bilantielle. – Report variable. – Intégration fiscale. – Preuve d'impôt. Détermination de l'impôt différé en normes françaises et en normes IFRS : – Provision à moyen et long terme. – Autres éléments de capitaux (OCI) : capitaux propres hybrides. – Réserves de titres AFS. Décote à l'octroi.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exemples de calcul avec les schémas comptables. – Cas pratique d'ensemble. QCU. Synthèse.
	<b>5 Synthèse et conclusion</b>		
	12h00-12h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation

## NOUVEAUTÉ

## Actualité fiscale du secteur financier

## Objectif général

- Connaître les principales évolutions de la réglementation fiscale susceptibles d'intéresser le secteur financier, de nature législative, jurisprudentielle ou doctrinale.
- Apprécier la portée des nouveautés fiscales, domestiques ou internationales.

## Participants

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

## Connaissances requises

Notions de comptabilité et de fiscalité.  
Culture de l'environnement bancaire et de ses produits.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

## Avertissement : le programme peut varier en fonction de l'actualité

## Tour de table

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h15	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard
<b>1 Le résultat fiscal et l'IS</b>		
9h15-10h30	Des produits davantage taxés : – Dividendes sur instruments hybrides. – Dividendes transitant par une société de personne étrangère. – Plus-value à long terme. – Taux d'imposition global. Des charges moins déductibles : – Intérêts versés à des entreprises liées ou sous contrôle étranger. – Abandon de créance et recapitalisation de filiales. – Limitation du report des pertes fiscales.	Présentation ancien régime/nouveau régime. Exemples comparatifs. QCU. Cahier d'exercices : – Dividendes (calcul du montant imposable/déductible). – Plus-values (calcul de la QPFC). – Charges d'intérêts (calcul du montant à réintégrer). – Report déficitaire (calcul du montant imputable).
10h45-12h30	Quelques assouplissements : – CICE. – Amortissement des titres de PME innovantes. – Sur-amortissement en faveur de l'investissement productif. – Intégration fiscale horizontale.	Présentation ancien régime/nouveau régime. Exemples comparatifs. QCU. Cahier d'exercices : – Sur-amortissement (calcul de la dotation déductible). – Intégration (détermination du périmètre).
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>1 Le résultat fiscal et l'IS (suite)</b>		
14h00-15h30	Prix de transfert. Vérification de comptabilité.	Présentation ancien régime/nouveau régime. Exemples comparatifs. QCU.
<b>2 Le résultat fiscal et l'IS (suite)</b>		
15h30-17h15	Taxes assises sur le chiffre d'affaires : – TVA - Droits à déduction - Relation siège et succursale. – Contribution sociale de solidarité des sociétés. Impôts locaux : – Taxe sur les bureaux en Ile de France. – Taxe pour fonds de soutien aux collectivités territoriales. – Contribution au fonds de résolution unique.	Présentation ancien régime/nouveau régime. Exemples comparatifs. QCU Cahier d'exercices : – C3S (calcul).
<b>3 Synthèse et conclusion</b>		
17h15-17h30	Synthèse de la journée. Plan Beps. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1er jour

# Crédit-bail fiscal et autres outils d'optimisation fiscale - Opportunités et limites

## Objectif général

- Détailler les mécanismes régissant le crédit-bail fiscal et son traitement comptable et fiscal.
- Connaître les autres principaux outils d'optimisation fiscale du secteur bancaire et leurs limites.
- Le plus : formation qui permet aux fonctions tertiaires (juristes, comptables, fiscalistes) d'appréhender les mécanismes financiers et aux structureurs d'appréhender les aspects juridiques, comptables et fiscaux des opérations.

## Participants

- Personnes en charge des déclarations fiscales ou de leur contrôle (comptables, fiscalistes, auditeurs internes et externes)
- Structureurs de montages.

## Conditions d'accès

Connaissances générales de la comptabilité et fiscalité des banques.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h15	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Opérations de crédit-bail fiscal</b>		
9h15-10h30	Introduction : – Présentation schématique. – Comparaison avec des techniques périphériques (intégration fiscale, crédits syndiqués). – Conditions préalables à la mise en place du montage. Environnement fiscal – Règles de détermination du résultat fiscal. – Impact du taux d'imposition sur l'équilibre de l'opération. Lever fiscal – Chronique des amortissements et des loyers. – Avances de différé fiscal.	Support PowerPoint. Illustrations. – Chronique des amortissements et des loyers QCU. Cahier d'exercices par exemple : – Retraitements du résultat de la société de personnes. – Imposition du résultat de la société de personne.
10h45-12h30	Structuration : – Termes du choix de l'entité porteuse de l'opération. – Conséquences sur l'appréhension des résultats et les avances de différé fiscal. Points de vigilance : – Existence de bases fiscales. – Limitations de la remontée des pertes. Abandons de créances.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Cahier d'exercices : – Quote-part de résultat pour le membre d'un GIE crédit-bailleur (calcul du plafonnement).
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2 Opérations non domestiques et/ou hybrides</b>		
14h00-15h30	Filiales et succursales. SPV à prépondérance financière. SVP à dividendes référentiels. Instruments de dettes. Crédits d'impôt sur valeurs mobilières.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Cahier d'exercices : – Implantation étrangère (impact de la forme sur l'imposition du résultat). – Endettement auprès d'une entreprise étrangère liée (calcul des intérêts déductibles). – Cession d'une filiale à prépondérance financière (calcul de la moins-value non déductible/déductible).
<b>3 Groupement de moyens et TVA</b>		
15h45-17h15	Principes de base de la TVA. Intérêts et conditions d'un groupement de moyens.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Cahier d'exercices : – Coefficient de déduction (calcul). – Groupement de moyens (impact sur la taxe sur les salaires).
<b>4 Synthèse et conclusion</b>		
17h15-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour

# SCI : Aspects juridiques, comptables et fiscaux

## Objectif général

- Avoir un panorama global des différentes structures porteuses de projets immobiliers (construction vente / location, attribution, placement...)
- Comprendre et dénouer la complexité de ce type d'opérations, notamment au plan fiscal.
- Le plus : un parallèle avec la gestion patrimoniale des personnes physiques, les particularités des sociétés réglementées.

## Participants

- Personnes en charge des états comptables, déclarations fiscales ou de leur contrôle (comptables, fiscalistes, auditeurs internes et externes).
- Structureurs d'opérations.

## Connaissances requises

Connaissances générales de la comptabilité et fiscalité.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

1

### Raisons et limites du choix de la SCI

9h30-10h45

Caractéristiques de la SCI.  
Comparaison avec d'autres types d'entités.  
Avantages et limites.

Support PowerPoint.  
Illustrations. QCU.  
Cahier d'exercices :  
– Acquisition de la personnalité morale (conditions).  
– Déclaration et imposition des résultats (modalités).

2

### Création et vie sociale

10h45-12h30

Vie sociale :  
– Constitution et régime des apports.  
– Administration et contrôle.  
Associés :  
– Responsabilité - Qualité.  
– Avances en compte-courant.  
– Cession de parts sociales.  
– Démembrement de propriété.

Support PowerPoint.  
Illustrations. QCU.  
Cahier d'exercices :  
– Apport d'un terrain à bâtir et d'un immeuble (calcul de l'assiette de la TVA et du droit de mutation).  
– SCPI (calcul du montant du capital plancher).  
– Augmentation de capital (calcul de la prime d'émission).

12h30-14h00

### Pause déjeuner

3

### Comptes sociaux et impôt sur les bénéfices

14h00-16h15

Comptes sociaux.  
Imposition des bénéfices :  
– Régime des sociétés de personnes :  
• Champ d'application.  
• Conséquences au niveau de la société et de ses associés.  
– Régime des sociétés de capitaux :  
• Champ d'application.  
• Retraitements du résultat comptable.

Support PowerPoint.  
Illustrations. QCU.  
Cahier d'exercices :  
– Plan comptable et obligations comptables.  
– Retraitements fiscaux du résultat de la SCI (prise en compte de la qualité des associés).  
– Société de construction-vente (conditions du régime de faveur).

4

### Autres impôts et taxes

16h15-17h00

Régime de TVA selon la nature de la location.  
Contribution sur les revenus locatifs.  
Contribution économique territoriale.  
Plus-values et droits d'enregistrement en cas de cession.

Support PowerPoint.  
Illustrations. QCU.  
Cahier d'exercices :  
– Option pour l'assujettissement des loyers à TVA (modalités).

5

### Synthèse et conclusion

17h00-17h30

Synthèse de la journée.  
Évaluation de la formation.

Questions/réponses.  
Fiches d'évaluation.

# Vie sociale des entreprises du secteur financier

NOUVEAUTÉ



## Objectif général

- Identifier les caractéristiques communes des sociétés françaises du secteur bancaire.
- Distinguer les sociétés d'autres formes d'entreprises.
- Connaître les principaux événements de la vie sociale et leur traitement comptable et fiscal.
- Le plus : une vision transversale de la vie sociale d'une banque et de ses entités périphériques, des référencements croisés entre les aspects juridiques et les aspects comptable-fiscaux selon la forme du véhicule.

## Participants

- Personnes en charge du secrétariat juridique, des états comptables, des déclarations fiscales ou de leur contrôle (comptables, fiscalistes, auditeurs).
- Structureurs de montages.

## Conditions d'accès

Notions de droit des sociétés, comptabilité et de fiscalité. Culture de l'environnement bancaire et de ses produits.

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h15	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Caractéristiques communes des sociétés et différentes formes</b>		
9h15-10h30	Personnalité juridique - Obtention et conséquences. Formes d'entreprises et raisons du choix. – Sociétés de capitaux et sociétés de personnes. – Autres formes d'entreprises : <ul style="list-style-type: none"> <li>• GIE et SNC (montages structurés/transparence fiscale).</li> <li>• Groupement de moyens (gestion des frottements de TVA).</li> <li>• Fonds de Titrisation (FCT et FCC).</li> <li>• Société civile immobilière.</li> </ul> Sociétés du secteur financier - Activités réglementées.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Cahier d'exercices : – Personnalité morale (conditions et conséquences comptable-fiscales). – Titres (valeur nominale vs prix de souscription).
<b>2 Evènements de la vie sociale</b>		
10h45-12h30	Affectation du résultat. Dotations aux réserves. Distribution de dividendes.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Cahier d'exercices : – Affectation du résultat (calcul de la dotation aux réserves, apurement du RAN, montant du dividende).
<b>12h30-14h00 Pause déjeuner</b>		
<b>2 Evènements de la vie sociale (suite)</b>		
14h00-15h30	Situation nette inférieure à la moitié du capital social. Augmentation de capital - Réduction de capital. Abandons de créance (conditions de déductibilité)...	Cahier d'exercices : – Coup d'accordéon (décomposition des capitaux propres après opération). – Augmentation de capital (calcul de la prime d'émission, globale et unitaire).
<b>2 Evènements de la vie sociale (suite)</b>		
15h45-17h30	Calcul de la parité. Prime de fusion/boni-mali. Intérêt fiscal.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Cahier d'exercices : – Variation des capitaux propres de l'absorbante (calcul).

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
	9h00-9h15	Echanges - Questions et réponses sur le contenu du 1 <sup>er</sup> jour.	Paperboard.
	<b>3 Imposition des sociétés - IS</b>		
2 <sup>e</sup> jour	9h15-10h30	Modalités et lieu d'imposition des résultats : – Distinction sociétés de capitaux et sociétés de personnes (l'exemple des sociétés immobilières). – Règles de territorialité (cas particulier des succursales). Détermination résultat fiscal social : – Produits financiers (retenue à la source). – Dividendes, plus-values (quote-part des frais et charges). – Charges financières (plafonnement).	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Cahier d'exercices : – Carry back / forward (calcul). – Retenue à la source sur RM (comptabilisation et impact sur IS). – Régime des sociétés-mères (calcul de l'IS). – Plus-values à long terme (calcul de la QPFC). – Charges d'intérêts (calcul du plafonnement de la déduction). – OPCVM (calcul des retraitements fiscaux sur écarts latents).
	10h30-12h30	Détermination résultat fiscal social (suite) : – Amortissement, provisions et charges à payer. – Jetons de présence, dons, mécénat... – IS et contributions additionnelles, crédits d'impôt. Intégration fiscale verticale et horizontale.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Cahier d'exercices : – Périmètre d'intégration horizontale (détermination).
	<b>4 Autres impôts et taxe</b>		
	14h00-15h30	TVA bancaire. Taxe sur les salaires.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Cahier d'exercices : – Calcul de coefficient de taxation d'une banque.
	15h30-17h15	Contribution économique territoriale (CFE et CVAE). Contribution sociale de solidarité des sociétés. Taxe de risque systémique - Fonds de résolution unique. Taxe sur les bureaux en Ile de France...	Support PowerPoint. Illustrations. QCU.
	<b>5 Synthèse et conclusion</b>		
	17h15-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# Maîtrise de la TVA et des DE dans les activités immobilières

NOUVEAUTÉ

## Objectif général

Présenter :

Les règles en vigueur concernant :

- La TVA appliquée aux activités immobilières.
- Les droits de mutation applicables aux opérations immobilières.
- Les impacts financiers des opportunités qui s'offrent aux opérateurs financiers intervenant dans le secteur immobilier.

## Participants

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

## Connaissances requises

Notions de fiscalité.

Connaissance de bases de la TVA.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Rappel des mécanismes applicables jusqu'au 10 mars 2010</b>		
9h30-10h30	Analyse des principales règles applicables jusqu'au 10 mars 2010 : – Au regard de la TVA. – Au regard des droits d'enregistrement. Buts de la réforme : – Mise en conformité avec les Directives européennes. – Simplifier le régime.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>2 Présentation des règles TVA en vigueur applicables aux activités immobilières</b>		
10h30-12h30	Distinction des opérations entre assujettis et des opérations non-assujettis. Séparation des régimes de TVA et de droits d'enregistrement.	Support PowerPoint. Exemples. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Présentation des règles de droits d'enregistrement en vigueur applicables aux activités immobilières</b>		
14h00-15h00	Le régime applicable dans les opérations immobilières entre assujettis. Le régime applicable dans les autres opérations immobilières.	Support PowerPoint. Exemples. QCU. Synthèse.
<b>4 Présentation de synthèse des deux régimes applicables aux différentes opérations immobilières</b>		
15h00-17h00	Interaction et emboîtement des deux régimes dans les différentes opérations immobilières (entre assujettis et entre assujettis et non assujettis).	Support PowerPoint. Cahier d'exercices. QCU. Synthèse.
<b>5 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

1<sup>er</sup> jour



**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Philippe MARTINET

**Date**  
23 au 24 mai 2016  
21 au 22 novembre 2016

**800**  
UCITS/OPCVM 1 :  
Gestion et Comptabilité

Gestion d'actif  
et services  
financiers

# UCITS/OPCVM 1 : Gestion et Comptabilité

Homologation CNCC  
**15F0158**

## 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 vis-à-vis des 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.

ONE  
ONE



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des demandes, mention des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Contexte économique et réglementation UCITS</b>		
9h30-10h30	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. Commentaires documents AFG/AMF. Utilisation des sites de référence.
<b>2 Administration des fonds</b>		
10h30-12h30	Origination et programme d'activité. Contenu des documents d'information aux investisseurs. Contrôle de conformité AMF. Vie sociale : fusion et liquidation.	Support PowerPoint. Cartographie fonctionnelle. Site AMF.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Principes et méthodes comptables</b>		
14h00-15h45	Le plan comptable préconisé pour les OPCVM. Particularités et spécificités sur l'égalité des porteurs. Courtages et commissions. Calcul de la Valeur Liquidative (Pricing et NAV). Traitements d'exception liés à la crise financière.	Support PowerPoint. Illustrations en schémas comptables. Site internet de référence.
<b>4 Évaluation et comptabilisation des instruments financiers</b>		
15h45-17h30	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.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>5 Les documents de synthèse</b>		
9h00-10h30	Directives UCITS / AIFM / MIF. Réforme UCITS IV : le KID. Comptes et rapports annuels.	Support PowerPoint. Documents à l'attention des investisseurs.
10h30-12h30	Contributions des RCCI/RCSI. Rapports des Autorités de contrôle. Statistiques AMF et BCE.	Support PowerPoint. Registre des sanctions AMF. Sites internet de référence.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>6 Les ratios OPCVM</b>		
14h00-15h30	Ratios réglementaires et autres. Orientation des placements. Les ratios de suivi des risques. Les ratios d'émetteurs/contreparties. Mesure des engagements.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Exemples de calcul d'exposition.
<b>7 Perspectives</b>		
15h30-17h00	Vers une meilleure régulation : qu'est-ce que cela implique ? Les enjeux des évolutions UCITS. Les évolutions dans le contexte international.	Support PowerPoint. Site internet de référence.
<b>8 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Philippe MARTINET

**Date**  
30 juin au 1<sup>er</sup> juillet 2016  
15 au 16 décembre 2016

**801**  
UCITS/AIFM/OPCVM 2  
Audit et évaluation

Gestion d'actif  
et services  
financiers

# UCITS/AIFM/OPCVM 2 Audit et évaluation

Homologation CNCC  
**15F0159**

## Objectif général

- Fournir une méthode d'audit et des techniques de contrôle appliquées 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 UCITS/OPCVM.  
Bon niveau d'anglais.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Données de contexte</b>		
9h30-10h30	Chiffres et diversité du marché de l'Asset Management. Impacts des crises financières. Types de fonds et risques associés. Les Directives UCITS / AIFM / MIF / MIR. Fonctionnement des produits et organes de contrôle.	Support PowerPoint. Documents d'actualité AFG/AMF. Cartographie des risques AMF.
<b>2 Réglementation du contrôle des OPCVM</b>		
10h30-12h30	Point d'actualité sur la doctrine AMF. Synthèse des textes et sanctions. Contraintes des acteurs : Gestionnaire et dépositaire. Processus d'agrément/Statuts/Règlements. Information aux investisseurs : KIID SRI obligations et sanctions.	Documents de synthèse de l'AMF. Guides professionnels.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Organisation du Contrôle Interne</b>		
14h00-15h30	Les objectifs des audits opérationnels et financiers. Le rôle élargi du RCCI. Les procédures réciproques.	Documents d'audit. Cartographie des risques.
15h30-17h30	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. 3 <sup>e</sup> Directive contre le blanchiment.	Architecture de Système d'information.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>4 Plan de contrôle</b>		
9h00-10h30	KIID - 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.	Composition des dossiers de contrôle. Schémas d'enregistrement et d'évaluation.
10h30-12h30	Régularisation des revenus et distributions. Traitement des OST. Cut-off des commissions et autres éléments de résultat. Évolutions des notations. États réglementaires : entre information et surveillance. Documents périodiques et publications externes.	Piste d'audit. Documents de travail.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>5 Outils de l'auditeur et axes d'analyse</b>		
14h00-15h30	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 du programme d'audit.
15h30-17h00	Conséquences sur les méthodes de valorisation. Prise en compte de l'illiquidité. Réserve et responsabilité : problématique des CAC.	Documents internes CNCC AMF.
<b>6 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Michel COMMUN

**Date**  
16 au 17 juin 2016  
29 au 30 septembre 2016

**802**  
La fonction de contrôleur  
dépositaire OPCVM

Gestion d'actif  
et services  
financiers

# La fonction de contrôleur dépositaire OPCVM

Homologation CNCC  
**15F0157**

## Objectif général

- Connaître en détail le rôle, les obligations et les responsabilités du dépositaire d'OPCVM.
- Connaître et comprendre la réglementation.
- Acquérir une méthodologie dans les contrôles.

## Participants

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

## Connaissances requises

Notions de gestion administrative et comptable des OPCVM.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Rappel des objectifs, tour de table et recueil des attentes (attentes générales et particulières), distribution des supports.	Paperboard
<b>1</b>	<b>Environnement du dépositaire OPCVM</b>	
9h30-10h30	Acteurs des OPCVM. Relations entre les différents acteurs. Environnement réglementaire du dépositaire OPCVM. Evolutions réglementaires liées à l'activité de dépositaire OPCVM.	Support Powerpoint. QCU. Synthèse.
<b>2</b>	<b>Missions du dépositaire OPCVM</b>	
10h30-12h30	Conservation des actifs de l'OPCVM et tenue de positions. Dépouillement des ordres. Gestion du passif. Contrôle de l'organisation comptable de l'OPCVM. Contrôle de la régularité des décisions de l'OPCVM.	Support Powerpoint. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3</b>	<b>Organisation et moyens du dépositaire OPCVM</b>	
14h00-15h45	Cahier des charges du dépositaire OPCVM. Organisation et moyens humains et techniques. Cartographie des risques. Procédures opérationnelles et réglementaires.	Support Powerpoint. Illustrations pratiques (exemples de documents type commentés).
15h45-17h30	Convention dépositaire (lien avec la nouvelle convention dépositaire et nouvelles responsabilités du dépositaire OPCVM).	Support Powerpoint. Illustrations pratiques (exemples de documents type commentés).

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>4 Contrôles du contrôleur dépositaire OPCVM</b>		
9h00-10h30	Contrôles périodiques versus contrôles ponctuels. Délégation des contrôles. Contrôle sur place des procédures de la société de gestion et du valorisateur. Contrôle des opérations : régularité des ordres donnés et respect des règles de bonne conduite. Contrôle du respect des règles juridiques et prudentielles.	Support Powerpoint. Illustrations pratiques (exemples de contrôles type commentés).
10h30-12h30	Contrôle des flux de capitaux, OST, charges et distributions de revenus. Contrôle de la réalité des encours. Contrôle de la valorisation des titres et des principes de production et contrôle de la valeur liquidative. Contrôle de la publication et exactitude des rapports de gestion et rapports périodiques. Contrôle des relations avec les régulateurs (AMF et ACPR). Procédure d'alerte : obligation ou négociation ?	Support Powerpoint. Illustrations pratiques (exemples de contrôles type commentés). QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>5 Zoom sur les ratios</b>		
14h00-15h45	Définition et utilités. Présentation des différents ratios : réglementaires, spécifiques.	Support Powerpoint.
15h45-17h00	À partir d'un prospectus d'un OPCVM, établissement d'un plan de contrôle.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : – Établissement d'un plan de contrôle à partir du prospectus d'un OPCVM.
<b>6 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# La tenue de compte-conservation des titres financiers - La garde des instruments financiers détenus par les organismes de placement collectif

NOUVEAUTÉ



## Objectif général

- Présenter les fondements juridiques et techniques de la tenue de compte-conservation des titres financiers ainsi que la garde des actifs des organismes de placement collectif.
- Mettre en valeur les risques que fait courir la prestation de ces services, à la fois aux propriétaires de titres financiers, aux organismes de placement collectif et à la société dans son ensemble (le "risque systémique").
- Dégager les grands principes de la réglementation applicable à la tenue de compte-conservation et à la garde des actifs détenus par les organismes de placement collectif.
- Présenter les contrôles mis en œuvre pour prévenir les risques qui auront été exposés ou les gérer de façon adaptée.

## Participants

- Collaborateurs des établissements de crédit, des entreprises d'investissement, y compris des sociétés de gestion de portefeuille, et des investisseurs institutionnels intéressés par la tenue de compte conservation des titres financiers ou par la garde des actifs des organismes de placement collectif.
- Collaborateurs des centres de titres, des services titres, des dépositaires d'organismes de placement collectif.
- Toute personne souhaitant améliorer sa connaissance des services de tenue de compte-conservation ou de garde des actifs des organismes de placement collectif.

## Connaissances requises

Connaissances de base de l'environnement et des pratiques bancaires et financières.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

**1**

### Les concepts et les processus concernés

9h30-11h45

Le service connexe de tenue de compte-conservation des titres financiers.  
Le concept de garde des actifs financiers détenus par des organismes de placement collectif, incluant la tenue de position.  
La forme scripturale des titres, parallèle avec la monnaie scripturale :  
– Origine de la dématérialisation des titres.  
– Similitudes et différences avec la monnaie d'écriture.  
– L'utilisation de la comptabilité titres :  
• La comptabilité titres versus la comptabilité générale.  
• La normalisation de la comptabilité titres, notamment l'exigence de la tenue des comptes en partie double.  
Les titres nominatifs et les titres non nominatifs improprement appelés « au porteur » :  
– Les émissions de titres occasionnellement nominatives et les émissions de titres exclusivement nominatives.  
– Les titres nominatifs purs et les titres nominatifs administrés.  
– Les titres «au porteur».  
Le processus de conservation des titres : les chaînes titres  
– Cas où les titres sont directement inscrits en compte titres chez la personne morale émettrice.  
– Cas où un dépositaire central s'interpose entre les détenteurs des titres, le teneur de compte-conservateur initial et l'émetteur.  
– Cas où des sous-conservateurs s'interposent entre le teneur de compte conservateur initial et le dépositaire central.  
– Cas où un teneur de registre s'interpose entre les détenteurs des titres et l'émetteur, notamment quand l'émetteur est un organisme de placement collectif (concept de registrar).  
– Le concept de ségrégation externe des comptes, les schémas de ségrégation tout au long d'une chaîne titres.

Support PowerPoint.  
Extraits de textes réglementaires.  
QCU.  
Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

**1**

### Les concepts et les processus concernés (suite)

9h30-11h45

Le processus d'émission des titres :

- Cas où le compte émission est tenu par l'émetteur.
- Cas où l'émetteur fait tenir son compte émission.
- Cas particulier de la tenue du passif pour les titres émis par les organismes de placement collectif.

Le processus de circulation des titres :

- La pratique générale du règlement contre livraison, la pratique particulière du règlement et de la livraison dissociés.
- Le rôle de la chambre de compensation.
- Le concept de système de règlement livraison de titres : rôle des teneurs de compte-conservateurs, des dépositaires centraux, de la plate-forme pan européenne Target 2 Securities T2S.
- Le principe de « l'étanchéité » du circuit des titres, mais...
- ... la fluidité de l'univers des titres : les opérations temporaires et les opérations de collatéralisation.
- L'existence d'un délai de règlement livraison.
- Les suspens de règlement livraison.
- Les cas où le compte titres devient débiteur : le concept de tirage sur la masse.

**2**

### Les risques que fait supporter le service de tenue de compte-conservation

11h45-12h30

Le risque d'utilisation indue des titres des clients par le teneur de compte-conservateur.  
Le risque d'utilisation indue des titres des clients par un sous-conservateur.  
Les risques liés aux opérations temporaires et aux opérations de collatéralisation.  
Les autres risques de perte des titres des clients.  
Le risque de faillite du teneur de compte-conservateur.  
Le risque de faillite d'un sous-conservateur.  
Le risque de faillite d'un dépositaire central ayant ou non une activité de type bancaire.  
Le risque opérationnel (teneur de compte-conservateur, un sous-conservateur, le dépositaire central).  
Le risque de perte d'informations en cas de défaillance d'un maillon de la chaîne.

Support PowerPoint.  
Extraits de textes réglementaires.  
QCU.  
Synthèse.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

**3**

### Les grands axes de la réglementation

14h00-16h45

Les principaux textes réglementaires : les directives et règlements européens, le code monétaire et financier, le règlement général de l'AMF.  
Les dispositions relatives au droit de propriété des titres et leurs conséquences :

- Le droit de propriété des titres : comment se matérialise-t-il en droit français ? Comparaison avec les dispositions d'autres droits.
- Les modalités de transfert de la propriété des titres financiers.
- Les clients des teneurs de compte-conservateurs, propriétaires de leurs titres ne sont pas affectés par la faillite d'un teneur de compte-conservateur...
- ... sauf si ce dernier se met en infraction avec les dispositions réglementaires.
- Le mécanisme de garantie des titres et ses limites.
- Les dispositions relatives à la ségrégation externe des comptes
- Les conflits de droits : exemple des conflits du droit français avec le droit luxembourgeois des titres.
- L'interdiction faite aux teneurs de compte-conservateurs de créer des titres (parallèle avec la monnaie : les établissements de crédit ont au contraire vocation à créer de la monnaie).
- L'interdiction faite aux teneurs de compte-conservateurs d'utiliser les titres des clients...
- ... sauf en cas d'accord exprès de ces derniers.

Les dispositions relatives aux diligences des teneurs de compte-conservateurs en général et des dépositaires d'organismes de placement collectif en particulier à l'égard des sous-conservateurs

Les dispositions relatives au principe de l'obligation de restitution des titres de la part des teneurs de compte-conservateurs en général et des dépositaires d'organismes de placement collectif en particulier en cas de perte des titres et les cas où cette obligation ne s'impose pas :

- Les dispositions générales du code monétaire et financier et du cahier des charges du teneur de compte-conservateur, hors le cas des dépositaires d'organismes de placement collectif.
- Les dispositions spécifiques des directives OPCVM et AIFM reprises en droit français.

Support PowerPoint.  
Extraits des textes réglementaires.  
QCU.  
Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

1<sup>er</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>3 Les grands axes de la réglementation (suite)</b>		
14h00-16h45	<p>Les dispositions relatives au règlement livraison des titres :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– La normalisation du délai de règlement livraison dans les systèmes de règlement livraison.</li> <li>– Irrévocabilité des ordres de règlement livraison et caractère définitif du règlement livraison.</li> <li>– La discipline de règlement livraison.</li> </ul> <p>Les autres dispositions réglementaires :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Les dispositions relatives au dépositaire central dans le règlement européen qui lui est consacré.</li> <li>– Le cahier des charges du teneur de compte-conservateur.</li> </ul>	
<b>4 Les contrôles</b>		
16h45-17h15	<p>Les contrôles menés en interne :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Les contrôles diligentés par les responsables des risques.</li> <li>– Les contrôles diligentés par les responsables de la conformité : rôle du RCSI.</li> <li>– La responsabilité des dirigeants.</li> </ul> <p>Les contrôles externes :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Le contrôle des commissaires aux comptes.</li> <li>– Le recours aux audits externes.</li> <li>– Les contrôles diligentés par les autorités de tutelle.</li> </ul>	<p>Support PowerPoint. Extraits de textes réglementaires. QCU. Synthèse.</p>
<b>5 Synthèse et conclusion</b>		
17h15-17h30	<p>Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.</p>	<p>Questions/réponses. Fiches d'évaluation.</p>

NOUVEAUTÉ

# L'AMF et la réglementation des marchés financiers

## Objectif général

- Expliquer ce qu'est l'Autorité des marchés financiers en présentant notamment le contexte dans lequel elle évolue, ses principales fonctions et son mode de fonctionnement.
- Présenter les grands traits et les grandes tendances de la réglementation européenne et de la réglementation française des marchés financiers et de la gestion collective de portefeuille.

## Participants

- Collaborateurs des établissements de crédit et des entreprises d'investissement travaillant en lien avec la fourniture de services d'investissement, notamment le conseil en investissements financiers, la gestion de portefeuille, les opérations de placement et de haut de bilan ou commercialisant des instruments financiers.
- Collaborateurs des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et toutes les personnes intéressées par l'organisation et le fonctionnement de notre système financier.

## Connaissances requises

Connaissances de base de l'environnement et des pratiques bancaires et financières.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens  
pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30

Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.

Paperboard.

1

### L'AMF et la réglementation des marchés financiers

9h30-12h30

Les services d'investissement.  
Les instruments financiers.  
Les prestataires de services d'investissement (PSI), y compris les sociétés de gestion de portefeuille (SGP).  
Les émetteurs d'instruments financiers.  
Les infrastructures de marché.  
Les autres acteurs concernés (notamment les conseillers en investissements financiers CIF).  
Le concept de commercialisation des produits financiers.  
Plan de l'intervention : l'AMF et les réglementations applicables aux services d'investissement et à la gestion collective de portefeuille.

Support PowerPoint.  
Illustrations.  
QCU.  
Synthèse.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

2

### Les principales fonctions de l'Autorité des marchés financiers

14h00-16h30

Les raisons d'être des autorités administratives indépendantes  
L'exercice de la tutelle des marchés (rôle du Collège) :  
– La délivrance des agréments aux produits financiers et aux acteurs réglementés.  
– La réglementation des marchés.  
– Le suivi des acteurs placés sous sa tutelle.  
– Le contrôle et les enquêtes.  
– La protection de l'épargne, le rôle du médiateur.  
– La participation à la régulation internationale des marchés financiers (Europe/ Monde).  
– La participation à la défense de la place financière domestique.  
– Les autres fonctions (notamment en matière d'offres publiques).  
L'exercice d'un pouvoir judiciaire (rôle de la Commission des sanctions) :  
– Les interventions de la Commission relatives aux manipulations de marché.  
– Les interventions de la Commission relatives aux infractions à la réglementation de la part des agents économiques placés sous la tutelle de l'AMF.  
– Exemples de décisions de sanction.

Support PowerPoint.  
Illustrations.  
QCU.  
Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>3 L'organisation institutionnelle de l'AMF</b>		
	16h30-17h30	<p>La coexistence de deux entités (Collège et Commission des sanctions) au sein d'une seule institution : les relations entre les deux entités, les controverses suscitées par cette coexistence, l'éventualité de désaccords entre les deux entités (exemples). La composition du Collège. La composition de la Commission des sanctions. Le rôle des Services de l'AMF sous l'autorité d'un secrétaire général. Les Commissions consultatives et leur rôle. Les relations entre l'Autorité et le Trésor, l'ACPR, la Banque de France, la prédominance du Trésor. Les relations entre l'Autorité et les associations professionnelles des acteurs de marché. L'importance de la concertation entre les autorités et tous les acteurs concernés. L'AMF et les autorités européennes, AEMF/ESMA notamment.</p>	<p>Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.</p>
2 <sup>e</sup> jour	<b>4 Introduction : Le concept de marché unique des services financiers et les grands textes européens visant à le mettre en place</b>		
	9h00-10h00	<p>Le concept de marché unique des services financiers. Le plan d'action pour les services financiers (PASF). Abus de marché, Prospectus, Transparence. Marchés d'instruments financiers MIF 1 et 2. Le caractère définitif du règlement et les contrats de garantie financière. L'amélioration du règlement livraison des instruments financiers et les dépositaires centraux de titres. L'Union bancaire. OPCVM, Gérants de Fonds d'investissement alternatifs FIA/AIFM, les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement. Les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux (EMIR). Les agences de notation. Le shadow banking.</p>	<p>Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.</p>
2 <sup>e</sup> jour	<b>5 La réglementation des PSI (hors les spécificités de la gestion collective de portefeuille)</b>		
	10h00-12h30	<p>Les différents niveaux de normes et le concept de règles professionnelles Les règles d'organisation : – Le dispositif de conformité. – La responsabilité des dirigeants et des instances de surveillance. – La vérification du niveau de connaissance de certaines personnes. – Le traitement des réclamations. – Le régime des transactions personnelles. – La protection des avoirs des clients. – L'identification, la prévention, la gestion des conflits d'intérêts. – La délivrance des cartes professionnelles. – L'enregistrement et la conservation des données. – La gestion des risques. – Les règles prudentielles des sociétés de gestion de portefeuille. Les règles de conduite : – La catégorisation des clients. – L'information des clients claire et non trompeuse. – L'évaluation de l'adéquation et du caractère approprié du service fourni. – Les conventions conclues avec les clients. – Le traitement et l'exécution des ordres des clients, le principe dit de best execution. – Les règles relatives aux rémunérations (les inducements). – Les comptes rendus d'opérations. La réglementation relative à la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme : – Introduction : les textes réglementaires, définition du blanchiment, les sanctions. – Sur quels acteurs porte la réglementation. – Le rôle de Tracfin. – Les obligations de vigilance et l'approche par les risques. – La déclaration de soupçons. – L'obligation d'abstention.</p>	<p>Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.</p>

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens  
pédagogiques

12h30-14h00

Pause déjeuner

### 6 La réglementation spécifique de la gestion collective de portefeuille

14h00-17h15

Introduction : les concepts de base.

- Les Organismes de placement collectif OPC : OPCVM et FIA, les diverses catégories de FIA.
- La distinction acteurs/ produits.
- Les logiques de passeport en jeu pour les OPCVM et les FIA.
- Les concepts de SICAV et FCP.
- Le concept de fonds à vocation générale: l'obligation de diversification des risques.
- Les concepts de fonds ouverts/fonds fermés.
- Les concepts de fonds maîtres/fonds nourriciers.

La société de gestion, ses responsabilités /le programme d'activité

- La gestion financière :
  - Le principe fondamental de la répartition des risques, les principaux ratios matérialisant les règles de répartition des risques applicables aux OPCVM.
  - La classification des OPCVM/FIA : les raisons d'être de la classification, avantages et inconvénients de l'exigence de classification, les diverses classes.
  - L'exigence de fonds ouverts applicable aux OPCVM.
  - La gestion des FIA : en quoi ces fonds répondent-ils à des principes différents de ceux qui s'appliquent aux OPCVM ?
- La gestion du risque et l'organisation du contrôle.
- L'information du porteur : le prospectus et les autres documents d'information exigés des OPCVM :
  - Les divers documents exigibles.
  - Le document d'informations clés pour l'investisseur (DICI) : pourquoi le DICI ? Les principales informations contenues dans le DICI.

Les autres acteurs, fonctions et responsabilités :

- Les producteurs, les distributeurs, l'architecture ouverte/fermée, la réglementation des relations producteurs distributeurs.
- Le dépositaire des fonds : les fonctions de garde et de contrôle, la responsabilité de restitution.
- Le prime broker.
- L'administrateur et le valorisateur.
- Le commissaire aux comptes.
- Le teneur du passif/le centralisateur.

Support PowerPoint.  
Illustrations.  
QCU.  
Synthèse.

### 7 Synthèse et conclusion

17h15-17h30

Synthèse des deux journées.  
Évaluation de la formation.

Questions/réponses.  
Fiches d'évaluation.

2<sup>e</sup> jour

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Philippe MARTINET

**Date**  
4 au 5 avril 2016  
3 au 4 octobre 2016

**805**  
**Fonds Commun de Titrisation :**  
**gestion et comptabilité**

**Gestion d'actif  
et services  
financiers**

# Fonds Commun de Titrisation : gestion et comptabilité

**NOUVEAUTÉ**

## Objectif général

- Connaître les principes et les acteurs de la titrisation.
- Comprendre les objectifs des cédants et des investisseurs.
- Maîtriser les schémas comptables des FCT : initialisation, arrêts mensuels, remboursement partiel ou total.
- Communiquer avec les comptes annuels et l'annexe.
- Proposer une organisation du système d'information avec un contrôle permanent et une piste d'audit.

## Participants

- Gestionnaires comptables de la SGP.
- RCCI et RCSI, représentants des dépositaires.
- Responsables de Back-Office.

## Connaissances requises

Comptabilité OPCVM – Notions contractuelles des opérations de titrisation.  
Bon niveau d'anglais.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h15-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Contexte et fonctionnement de la titrisation</b>		
9h30-11h00	Les notions de base de la titrisation. Contexte juridique et chiffres clés. Objectifs des cédants et des investisseurs. Les termes et le processus de la titrisation. La réglementation applicable : AIFM OT et FCT. Les actifs sous-jacents et les types de titres émis. Les notions de cote/surcote/décote.	Support PowerPoint. Sites de référence. Documentation ACPR Illustration à partir de différentes formes de titrisation.
<b>2 Les acteurs de la titrisation</b>		
11h00-12h30	L'arrangeur. Le cédant. Les établissements de crédit. La société de gestion. Le dépositaire. Les agences de notation. Les sociétés de rehaussement de crédit. L'agent payeur. Les autorités de tutelle. Les investisseurs.	Support PowerPoint. Illustration à partir de schémas de plusieurs titrisation. QCU. Synthèse.
<b>12h30-14h00 Pause déjeuner</b>		
<b>3 Exposé pratique sur un FCT</b>		
14h00-15h30	Exemple de titrisation au travers d'un FCT. Agrément AMF/AIFM. Documentation obligatoire. Analyse des supports juridiques et des publications. Recensement des informations utiles.	Support PowerPoint. Extrait du RG AMF Documentation interne.
<b>4 Organisation interne du FCT</b>		
15h30-17h30	Étapes, intervenants, documents. Mise à jour des systèmes et des référentiels. Documentation produit. Type de données à saisir. Étapes de traitement. Procédures de contrôle permanent.	Support PowerPoint. Flow Chart collaboratif. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>Synthèse 1<sup>ère</sup> journée</b>		

1<sup>er</sup> jour

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens  
pédagogiques

### Revue des notions de la première journée

9h15-9h45 Rappeler les notions de la veille sur la titrisation. QCU corrigé avec commentaires.

### 5 Normes comptables applicables au FCT

9h45-11h00

Le PC OPC.  
Les compléments nécessaires.  
Les opérations à l'actif et les garanties.  
Les opérations de passif : « tranching ».  
Liens entre les événements et les schémas comptables.  
Initialisation puis vie du FCT.  
Evaluation des actifs (lien avec GP3).  
Gestion des défauts.  
Cas des sorties d'investisseurs.  
Montant à distribuer.  
Calcul des frais de la SGP.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices.  
Solutions projetées.  
QCU.  
Synthèse.

### 6 Rapports financiers

11h15-12h30

Bilan.  
Compte de résultat.  
Annexe avec les tableaux spécifiques.  
Publications investisseurs.  
Reporting réglementaire.

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

12h30-14h00

**Pause déjeuner**

### 7 Cas pratique

14h00-15h30

Fiche signalétique.  
Programme d'activité.  
Schémas détaillés :  
– Comptabilisation des actifs.  
– Emission et placement des titres.  
– Evaluation/Arrêté mensuel.  
– Provisions/cut-off/rémunération.  
Arrêté annuel.  
Remboursement partiel ou total des parts du fonds.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices.  
QCU.  
Synthèse.

### 8 Maîtrise des risques

15h30-17h00

Les risques associés aux opérations de titrisation :  
– Remboursement anticipé.  
– Défaillance des débiteurs.  
– Evolution des taux  
– Détérioration de la notation.  
– Défaillance des intervenants.  
– Conformité.  
Les techniques de réduction des risques liés à la titrisation :  
– Les techniques internes (subordination, surdimensionnement, fonds de réserve, garanties, clauses spéciales d'amortissement, garantie du cédant, etc.).  
– Les techniques externes (garantie bancaire, nantissement ? Contrats d'assurance, utilisation des produits dérivés, etc.).

Support PowerPoint.  
Paperboard.  
QCU.  
Synthèse.

### 9 Synthèse et conclusion

17h00-17h30

Synthèse des deux journées.  
Évaluation de la formation.

Questions/réponses.  
Fiches d'évaluation.

2<sup>e</sup> jour

# MIF 2 / MIR – Conformité

NOUVEAUTÉ

## Objectif général

- Anticiper l'entrée en vigueur de la Directive MIF 2 prévue le 4 décembre 2016 en vue d'assurer la conformité des services d'investissement et améliorer la protection clientèle.

## Participants

- RCCI et RCSI, représentants des dépositaires.
- Administrateurs de Fonds.
- Responsables de Back-office.
- Comptables et gestionnaires des OPCVM et des sociétés de gestion.

## Connaissances requises

Gestion et comptabilité des UCITS/AIFM/OPCVM.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Tour de table et recueil des attentes. Rappel des objectifs. Distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Contexte réglementaire</b>	
9h30-10h30	Éléments de contexte : sommet du G20 de Pittsburg. Processus d'élaboration des réglementations : Textes de niveau 1 et de niveau 2. Présentation du corpus MIF : – Directive 2014/65/UE du 15 mai 2014. – Règlement 600/2014 du 15 mai 2014. Statut d'internalisation pour les établissements bancaires.	Support PowerPoint. Illustration par l'accès aux sites institutionnels dont EUR-LEX. QCU. Synthèse.
10h30-12h30	Évolutions par rapport à MIFID 1. Définir le Conseil indépendant : statut du CIF. Nouvelles exigences en matière d'appropriateness. Gestion sous mandat. Impacts sur les relations producteurs/distributeurs. Nouveautés fonction Compliance. Conversations téléphoniques.	Tableaux d'évolution par fonctions.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2</b>	<b>Gouvernance des produits</b>	
14h00-15h00	Évolution du périmètre des produits MIFID. Liens avec les familles UCITS et AIFM. Approbation des produits. Renforcement de la protection des clients et investissements. Responsabilité de la Direction en matière de conformité des produits et de compétences des personnels. Rôle des RCCI RCSI. Nouveaux pouvoirs des superviseurs.	Illustration par des documents AMF (RG AMF, guides). Analyse des KIID (DICI).
15h00-15h30	Changements liés au principe de « best execution » : – Nouvelles « places de marché ». – Impacts sur les systèmes de traitement des ordres. – Intégration des ID Trader et ID Client. La gestion des conflits d'intérêt : – Eclaircissement sur la jurisprudence AMF. – Rémunération des Gérants et des CIF. – Contrôle de second niveau de la fonction commerciale.	Analyse de documents AMF (recommandations, sanctions...) Flow-chart pour illustrer les processus de traitement et les points de contrôle.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>3</b> 15h30-17h15	<b>Mise en œuvre de la MIF</b> Thématiques opérationnelles : – Micro-structure de marchés. – Règles de transparence. – Obligations de reporting. – Règles de négociation et de compensation. – Accès aux plate-formes de négociation, MTF et OTF (règlement EMIR).	Description des problématiques. Solutions proposées. QCU. Synthèse.
	<b>4</b> 17h15-17h30	<b>Synthèse et conclusion</b> Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

**Durée**  
1 jour

**Prix**  
repas inclus  
828 € HT

**Animateurs**  
Henri JACOB  
Andréa BRIGNONE

**Date**  
9 mai 2016  
7 novembre 2016

**900**  
Fonctionnement des  
marchés financiers

Activités de  
marché et  
back-office

# 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

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction : présentation des marchés financiers</b>		
9h30-10h30	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. QCU. Synthèse.
<b>2 Les instruments de taux d'intérêt</b>		
10h30-11h00	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. QCU. Synthèse.
<b>3 Le marché monétaire</b>		
11h00-11h45	Définition et mécanisme. Les titres de créance négociables. Les valeurs du Trésor. Les acteurs du marché.	Support Powerpoint. QCU. Synthèse.
<b>4 Le marché obligataire</b>		
11h45-12h30	Définition. Organisation du marché obligataire. Caractéristiques des obligations. Les valeurs mobilières composées. Classement des obligations. Cotation des obligations.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>5</b>	<b>Le marché des actions</b>	
	14h00-15h00	Définition. Organisation du marché actions. Conditions d'accès. Introduction en bourse. Marché secondaire des actions.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
	<b>6</b>	<b>Placement par des intermédiaires</b>	
	15h00-15h30	Le cadre juridique : SICAV, FCP. Les acteurs du marché : sociétés de gestion, dépositaires. Définition des classes d'OPCVM.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
	<b>7</b>	<b>Les produits dérivés</b>	
15h45-17h00	Les produits dérivés de taux d'intérêt. Les produits dérivés sur actions. Les produits dérivés optionnels.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.	
<b>8</b>	<b>Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.	

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Hubert FROUIN

**Date**  
25 au 26 mai 2016  
23 au 24 novembre 2016

**901**  
Le SCT et SDD SEPA  
et les autres moyens de paiement

Activités de  
marché et  
back-office

# Le SCT et SDD SEPA et les autres moyens de paiement

## Objectif général

- Identifier les règles de la DSP.
- Maîtriser les règles et les mécanismes des instruments de paiement SEPA, les SCT, les SDD et leurs déclinaisons.
- Appréhender l'avenir des autres opérations domestiques (chèque, LCR).

## Participants

- Tout responsable ou collaborateur qui doit être sensibilisé aux moyens de paiement et au SEPA (Back-office Moyens de paiement, chargé de clientèle, maîtrise d'ouvrage, maîtrise d'œuvre, chef de projet, marketing, trésorier, contrôleurs, inspecteurs, juristes).

## Connaissances requises

Connaissances bancaires de base.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Introduction</b>		
9h30-10h30	Les concepts et les instances SEPA. La directive sur les Services de Paiement (DSP).	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>2 Le virement et le SEPA Crédit Transfert (SCT)</b>		
10h30-12h30	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, ACVS... ). – Les tables SEPA.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Règlements comptables d'échanges de virements, de SCT et de flux d'exception. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Les prélèvements et le SEPA Direct Debit (SDD)</b>		
14h00-17h30	Le Prélèvement SEPA (SDD) : – Objectifs, champs d'application et acteurs. – Le mandat SDD papier et le mandat électronique. – Les types de SDD (CORE récurrent, One off, COR1, B2B). – Les règles d'échange (First, last), les dates et les délais. – Les traitements d'exception: révocations, demandes d'annulation, Reversements, Refus, Rejets, Retours et Remboursements : – Les contestations. – Les messages ISO 20022. – Les services additionnels (AMI, CAI/VAI... ).	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Règlements comptables d'échanges de prélèvements, de SDD et de flux d'exception. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>3 Les prélèvements et le Sepa Direct Debit (SDD) (suite)</b>		
9h00-10h45	Le TIP SEPA : – Le Mandat TIP. – Les centres bancaires, les échanges SDD One off. – Le TIP RUBIS via Sepamail. Le Téléversement SEPA : – Mandat d'adhésion au téléversement. – Les échanges : SDD/B2B, SDD-CORE.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>4 Les nouveaux protocoles d'échanges client banque</b>		
10h45-11h30	EBICS. SWIFTnet SAL.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>5 La monétique et le SEPA Cards Framework (SCF)</b>		
11h30-12h30	Le retrait DAB et le paiement CB. 3D Secure.	Support PowerPoint. Illustrations.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>5 La monétique et le SEPA Cards Framework (SCF) (suite)</b>		
14h00-14h30	Le SEPA Cards Framework (SCF).	Support PowerPoint.
<b>6 Les moyens de paiement non SEPA</b>		
14h30-15h30	L'effet de commerce (LCR) : – La réglementation du droit commercial. – Les règles bancaires. Le chèque : – La réglementation du droit civil. – L'image chèque et les règles de l'EIC. Les autres instruments de paiement nationaux (ODR/OCR).	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>7 La migration SEPA</b>		
15h30-17h00	Calendrier des migrations.	Support PowerPoint.
<b>8 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

2<sup>e</sup> jour

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

## Objectif général

- Appréhender les missions de Swift.
- Maîtriser les règles de fonctionnement des systèmes de paiement de masse (CORE-STET/STEP2-ABE) utilisés par les Banques Françaises.
- Identifier les rôles respectifs des systèmes de paiement SEPA de masse (CSM) et du système de règlement central de la BCE (TARGET2).

## Participants

- Tout responsable et collaborateur qui doit être sensibilisé aux flux interbancaires et aux systèmes de paiement (Back-office Flux, Back-office Moyens de paiement, trésorier, Relations Interbancaires, maîtrise d'ouvrage, maîtrise d'œuvre, chef de projet, organisation, trésoriers...).

## Connaissances requises

Connaissances bancaires de base et connaissances des moyens de paiement.

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Introduction</b>	
9h30-10h00	Les normes Lamfalussy et le risque systémique.	Support PowerPoint.
<b>2</b>	<b>Rôles de SWIFT</b>	
10h00-10h30	Normalisation (BIC, messages FIN, Swiftnet). Utilisation du réseau (Correspondant Banking, support systèmes de paiement).	Support PowerPoint, illustrations. QCU. Synthèse.
<b>3</b>	<b>Le système de paiement d'origine Française : CORE</b>	
10h30-12h30	Le CSM Français : CORE-STET : – La participation et les opérations échangées. – L'infrastructure CORE, les échanges et les HAJE(s). – La compensation et le règlement. – La gestion du CEPC.	Support PowerPoint, illustrations. QCU. Synthèse. Cahier d'exercices : – Calcul d'une compensation multilatérale nette.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4</b>	<b>Les Systèmes de paiement de l'ABE</b>	
14h00-15h00	EURO1 : – Les mécanismes d'échange et les limites de contreparties. – Le règlement. STEP2 : – La participation et les opérations échangées. – Les échanges STEP2. – La compensation et les règlements.	Support PowerPoint. Illustrations. Cahiers d'exercices : – Calcul d'une compensation bilatérale nette. QCU. Synthèse.
<b>5</b>	<b>Les autres CSM</b>	
15h00-15h45	Les autres systèmes de paiement SEPA (Equens...), l'interopérabilité. Règlement des paiements CB, Visa/Mastercard et des Titres (ESES).	Support PowerPoint. Illustrations.
<b>6</b>	<b>TARGET 2 : système de règlement central de la BCE</b>	
15h45-17h00	Les participants T2 et les comptes (RTGS, HAM). Les paiements, la fluidité des échanges et la journée T2. La gestion du numéraire, de la liquidité bancaire et les facilités permanentes (SF). La Gestion Globale des Garanties (3G). Le déversement des systèmes exogènes.	Support PowerPoint. Illustrations. QCU. Synthèse.
<b>7</b>	<b>Synthèse et conclusion</b>	
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.



1<sup>er</sup> jour

## Mathématiques financières : les fondamentaux

### Objectif général

- Donner aux participants les éléments de base nécessaires à la compréhension des mécanismes de valorisation des 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

1<sup>er</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Rappels mathématiques</b>		
9h30-10h30	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.
<b>2 Taux d'intérêts</b>		
10h30-12h30	Les intérêts simples (définition, intérêts précomptés, postcomptés, 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	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Capitalisation et Actualisation</b>		
14h00-15h30	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.
<b>4 Taux de rentabilité</b>		
15h30-17h30	Concepts généraux. TRI. TEG, TAEG, taux de l'usure. TIE.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : – Calcul de TEG, TAEG, TIE.

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>5 Opérations du marché obligataire</b>		
9h00-10h30	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.
<b>6 Risque de taux</b>		
10h30-12h30	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	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>7 Applications à des instruments de couverture</b>		
14h00-15h30	Options (présentation, utilisations, définitions des "Grecques"). Swaps. FRA.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : – Calcul de swaps.
15h30-17h00	Cap. Floor. Collar.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : – Calcul de couverture de portefeuille.
<b>8 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

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

### Objectif général

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

### Participants

- Opérateurs de Middle et Back-Offices.
- Contrôleurs et auditeurs internes.
- MOA et gestionnaires de projet.

### Connaissances requises

Connaître les fondamentaux liés aux traitements titres et cash par les Back-Offices.

### Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens  
pédagogiques

#### Tour de table

9h00-9h30

Rappel des objectifs, tour de table et recueil des attentes (attentes générales et particulières), distribution des supports.

Paperboard.

1

#### Acteurs de la chaîne Titres et cash

9h30-10h30

Organisation des marchés.  
Opérations traitées et filières de traitement : négociation, livraison et/ou règlement.  
Rôle des dépositaires centraux nationaux et internationaux.  
Tour d'horizon des chambres de compensation, leurs missions.  
Rôle des teneurs de compte conservateurs et plus spécifiquement des Back et Middle Offices Titres dans le traitement des opérations.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Cartographie des acteurs de la chaîne Titres et cash.  
QCU.  
Synthèse.

2

#### Organisation et fonctionnement des systèmes de règlement/livraison

10h30-12h30

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 forme, SBI, SLAB, dénouement).  
Target 2 Securities, principales caractéristiques.  
Acteurs de la chaîne Titres aujourd'hui et demain, principaux changements à venir.

Support PowerPoint.  
Illustrations pratiques.  
QCU.  
Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

12h30-14h00

#### Pause déjeuner

3

#### Organisation et fonctionnement des systèmes de paiement

14h00-15h30

Vue d'ensemble des systèmes de paiement en Europe.  
De Target 1 à Target 2.  
Architecture et principes de fonctionnement de Target 2.  
CLS.  
Correspondent banking.  
CORE.  
Projet SEPA.

Illustrations pratiques.  
QCU.  
Synthèse.

4

#### Risques opérationnels liés au traitement des opérations Titres et cash

15h30-17h00

Traitement et contrôle des opérations (exécution, livraison et règlement).  
Rôle de SWIFT, garant de la sécurité des paiements.  
Confirmation des opérations.  
Rapprochements.  
Notions de cut-off time pour les paiements, gestion de la trésorerie.  
Suspens de marché intraday et traitements.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices :  
– Identification des principaux risques liés au traitement des opérations Titres et cash.  
QCU.  
Synthèse.

5

#### Synthèse et conclusion

17h00-17h30

Synthèse de la journée.  
Évaluation de la formation.

Questions/réponses.  
Fiches d'évaluation.

# Initiation aux produits dérivés : caractéristiques, mécanismes et utilisations



## Objectif général

- Comprendre les mécanismes et caractéristiques des marchés dérivés.
- Présenter les produits dérivés fermes et optionnels.
- Appréhender les utilisations des produits dérivés.
- Présenter les évolutions réglementaires liées aux produits dérivés OTC.

## Participants

- Opérateurs de Middle et Back-Offices.
- Contrôleurs et auditeurs internes.
- MOA et gestionnaires de projet.

## Connaissances requises

Connaître les fondamentaux liés marchés et instruments financiers.

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Rappel des objectifs, tour de table et recueil des attentes (attentes générales et particulières), distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Quelques généralités sur les marchés dérivés</b>		
9h30-10h30	Définition des produits dérivés. Principes de fonctionnement. Différents marchés et règles de fonctionnement. Produits dérivés fermes vers produits dérivés conditionnels. Différence comptant versus terme. Produits de bilan versus produits de hors bilan. Dérivés vanille versus dérivés exotiques. Les acteurs des marchés dérivés. Les différentes stratégies de gestion et leurs objectifs.	Support Powerpoint. QCU. Synthèse.
<b>2 Le fonctionnement des marchés dérivés fermes</b>		
10h30-12h30	Les futures : – Définition. – Standardisation. – Livraison et dénouement. – Rôle de la chambre de compensation. – Fluctuations maximales autorisées, dépôt de garantie et appels de marge. Les forwards : – Définition. – Collatéral management.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : – Description des flux relatifs à un ordre d'achat de futures sur le marché. – Calcul d'appels de marge. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Le fonctionnement des marchés d'options</b>		
14h00-14h45	Définition. Mécanismes. Exemple du call. In/at/out of the money. Détermination du prix d'une option. Quelle volatilité utiliser.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : – Exercice d'option. QCU. Synthèse.
<b>4 Panorama de quelques produits dérivés de taux</b>		
14h45-15h30	FRA : – Caractéristiques. – Utilisation. – Liquidation d'un FRA. Futures court terme et long terme. Swaps de taux d'intérêt. Swaps de devises. Asset swaps. Caps, floors, collars. Swaptions.	Support Powerpoint Cahier d'exercices : – Calcul d'échéance intermédiaire sur un swap de taux. – Mise en place d'un swap de devises. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>5 Panorama de quelques produits dérivés actions</b>		
	15h30-16h30	CFD. Equity swaps. Warrants. Turbos.	Support Powerpoint. Illustrations pratiques. QCU. Synthèse.
	<b>6 Les évolutions réglementaires liées aux produits dérivés OTC</b>		
	16h30-17h00	Loi Dodd Frank Act. EMIR.	Support Powerpoint. QCU.
<b>7 Synthèse et conclusion</b>			
	17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# 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.
- Identifier les principaux intervenants sur les marchés financiers.
- Appréhender les différents instruments financiers.

## Participants

- Opérateurs de Middle et Back-Offices.
- Commerciaux et chargés de clientèle.
- Contrôleurs et auditeurs internes.
- Responsables en vue de la certification AMF.

## Connaissances requises

Avoir une connaissance théorique de la finance, des marchés et instruments financiers.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Rappel des objectifs, tour de table et recueil des attentes (attentes générales et particulières), distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Les marchés financiers</b>		
9h30-10h00	Définition. Finance directe versus finance indirecte. Quelques repères historiques à l'aune des principales crises financières.	Support Powerpoint Brainstorming « boîte à idées ». QCU. Synthèse.
<b>2 Les principaux intervenants sur les marchés financiers</b>		
10h00-12h30	Banque de Financement et d'Investissement (BFI) : – Métiers au contact des clients. – Métiers au contact des marchés. – Fonctions support. – Filière Risques. Prestataires de services d'investissement. Brokers.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Cartographie des principaux intervenants sur les marchés financiers. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Les différents marchés et instruments financiers</b>		
14h00-15h30	Quelques rappels sur les marchés financiers. Marché monétaire (marché des TCN et marché interbancaire). Marché des actions. Marché des obligations. Marché des OPCVM. Marchés dérivés.	Support Powerpoint. QCU. Synthèse.
<b>4 Les évolutions réglementaires liées aux marchés financiers</b>		
15h30-16h00	Réorganisation des marchés financiers en 2007 avec la Directive MIFID 1 : mise en place de nouvelles structures de négociation. Évolutions attendues avec MIF II. Nouvelles réglementations sur les produits dérivés OTC (EMIR, Dodd Frank Act).	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.

1er jour

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>5 La Bourse</b>		
16h00-17h00	Modèles de marché : <ul style="list-style-type: none"> <li>– Intervenants.</li> <li>– Techniques de cotation.</li> <li>– Différents modes de transaction.</li> <li>– Cotation.</li> <li>– Publication des cours.</li> <li>– Différents ordres de Bourse.</li> </ul>	QCU. Synthèse.
<b>6 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse de la journée. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Michel COMMUN

**Date**  
12 au 13 mai 2016  
13 au 14 octobre 2016

**907**  
Comprendre les activités  
du Back-Office Titres

Activités de  
marché et  
back-office

# Comprendre les activités du Back-Office Titres

## Objectif général

- Comprendre le rôle et les missions du Back-Office Titres.
- Positionner le Back-Office Titres dans la chaîne de traitement des titres.
- Maîtriser la gestion opérationnelle des opérations par le Back-Office Titres.
- Appréhender la réglementation associée au Back-Office Titres.
- Identifier les nouveaux défis du Back-Offices Titres.

## Participants

- Opérateurs de Middle et Back-Offices.
- Contrôleurs et auditeurs internes.
- MOA et gestionnaires de projet.
- Responsables en vue de la certification AMF.

## Connaissances requises

Connaître les fondamentaux liés aux marchés et instruments financiers.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Rappel des objectifs, tour de table et recueil des attentes (attentes générales et particulières), distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 La place du Back-Office Titres dans la chaîne de traitement des titres</b>		
9h30-10h30	Définition du Post-Marché et du Back-Office Titres. Vue d'ensemble de l'environnement autour du Back-Office Titres : différents acteurs et leurs interactions.	Support PowerPoint Cahier d'exercices : – Cartographie des différents acteurs autour du Back-Office Titres.
<b>2 Le rôle et les missions du Back-Office Titres</b>		
10h30-12h30	Les principales missions du Back-Office Titres. L'organisation et les moyens du Back-Office Titres. Les autres missions du Back-Office Titres (gestion du passif, service émetteur, etc.). Les missions des autres fonctions autour du Back-Office Titres.	Support Powerpoint. Illustrations pratiques. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>3 Les différents marchés et instruments financiers</b>		
14h00-17h30	Quelques rappels sur les marchés financiers. Marché monétaire (marché interbancaire et marché des TCN). Marché des actions. Marché des obligations. Marchés dérivés. Marché des OPCVM.	Support PowerPoint. QCU. Cahier d'exercices : – Identification des principales filières de traitement par instrument financier (négo-ciation, compensation, R/L ou paiement).
<b>4 La gestion opérationnelle des opérations par le Back-Office Titres</b>		
9h00-12h30	Tenue de compte conservation et tenue de positions, enregistrement des opérations. Comptabilité titres et espèces : principes généraux. Confirmation des opérations. Traitement des ordres de règlement-livraison. Traitement des ordres cash. Gestion des OST. Fiscalité et récupération fiscale. Gestion des référentiels. Traitement des suspens. Gestion du collatéral. Reportings client et services à valeur ajoutée.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Identification des principaux risques opérationnels dans le cadre du traitement des opérations par le Back-Office Titres. – Exercices sur le traitement de quelques OST. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2 <sup>e</sup> jour	<b>5 La réglementation associée au Back-Office Titres</b>		
	14h00-15h30	Réglementation-synthèse. Actualité réglementaire.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
	<b>6 Les nouveaux défis du Back-Office Titres</b>		
	15h30-17h00	Les différents choix stratégiques (recentrage d'activité, sous-traitance, externalisation, partenariat).	Support PowerPoint.
	<b>7 Synthèse et conclusion</b>		
	17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Michel COMMUN

**Date**  
17 au 18 mars 2016  
22 au 23 septembre 2016

**908**  
Maîtriser les caractéristiques et le fonctionnement  
des Opérations Sur Titres (OST)

Activités de  
marché et  
back-office

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



## Objectif général

- Comprendre les principes généraux et de gestion des OST.
- Appréhender les évolutions à venir sur les OST.
- Etudier de façon pratique quelques OST.

## Participants

- Opérateurs de Middle Offices et Back-Offices.
- Contrôleurs et auditeurs internes.
- MOA et gestionnaires de projet.

## Connaissances requises

Avoir une connaissance théorique des opérations de Back-Offices.

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Rappel des objectifs, tour de table et recueil des attentes (attentes générales et particulières), distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Les OST</b>		
9h30-10h30	Définition et objectifs des OST. Les différents intervenants dans une OST. Les risques opérationnels associés aux OST. Le service aux émetteurs.	Support Powerpoint. Brainstorming « boîte à idées ». QCU. Synthèse.
10h30-12h30	Les OST d'office. Les OST obligatoires à options. Les OST volontaires.	Support Powerpoint. Illustrations pratiques à partir d'avis d'OST.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>2 Les paiements espèces</b>		
14h00-15h30	Le paiement des dividendes. Les intérêts sur obligations. Les intérêts sur TCN.	Support Powerpoint. QCU. Synthèse.
<b>3 Les principes de gestion des OST</b>		
15h30-17h30	Décision des OST. Annonces obligatoires. Obligations d'informations périodiques. Formalités de publicité. Diffusion de l'information. Prospectus et note d'information. Notion d'ex date, de record date et de payment date.	Support Powerpoint. Illustrations pratiques à partir du BALO. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>4 Les contrats de cessions temporaires et les OST</b>		
9h00-10h30	Pension livrée. Prêt de titres. Gestion des OST dans le cadre de ces contrats.	Support Powerpoint. QCU. Synthèse.
<b>5 Les évolutions à venir sur les OST</b>		
10h30-12h30	Projet HDR. Évolution des rôles.	Support Powerpoint. QCU. Synthèse.
12h30-14h00 <b>Pause déjeuner</b>		
<b>6 Étude pratique de quelques OST</b>		
14h00-15h30	Augmentations de capital : – Attributions gratuites d'actions. – DPS. – Augmentations simultanées. Offres publiques : – OPA. – OPE. – OPRA. – OPR.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : – Exercice sur les augmentations de capital (attributions gratuites d'actions et DPS). – Etude d'une offre d'information sur les OPA. – Calcul de primes sur OPA, OPE et OPR. – Calcul du bénéfice net par action suite à une OPRA.
15h30-17h00	Obligations convertibles en actions. TCN.	Support Powerpoint. Cahier d'exercices : – Exercice sur les obligations convertibles en actions. – Exercice de calcul d'intérêts sur TCN.
<b>7 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Andréa BRIGNONE

**Date**  
29 au 30 mars 2016  
26 au 27 septembre 2016

**909**  
Gestion  
obligataire

Activités de  
marché et  
back-office

# Gestion obligataire

## Objectif général

- Présenter les principes de bases relatifs à la gestion obligataire.
- Détailler les objectifs de la gestion obligataire.
- Présenter les différents acteurs de la gestion obligataire.
- Présenter les stratégies de gestion obligataire.
- Identifier les principaux risques liés aux obligations les techniques de réduction des risques associées.
- Permettre de trouver les sources d'information sur la gestion obligataire.

## Participants

- Trésoriers, gestionnaires d'actifs banque et assurance, investisseurs qualifiés, Front office, Back-Office, auditeurs, contrôleurs de risques.

## Connaissances requises

Connaissance élémentaires des obligations.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Rappel des éléments de calcul des obligations</b>		
9h30-10h30	La notion de taux. Taux proportionnel, actuariel, continu. La notion d'actualisation. Les courbes de taux. Les taux zéro coupon, et forward. L'évaluation des obligations : valeur de marché, taux actuariel, taux au pair. Les courbes de taux, les taux sans risques. La courbe des taux zéro-coupon.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : – Calcul des taux zéro coupon par la méthode du bootstrap. QCU. Synthèse.
<b>2 Sensibilité des obligations</b>		
10h30-12h00	La sensibilité mesure du risque systématique : – Sensibilité des produits de taux (DVO1, convexité, durée modifiée). – Sensibilité par time buckets (périodes).	Support PowerPoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : – Calcul de la durée. – Calcul de la convexité. – Calcul du DV01. – Durée d'un portefeuille d'obligations. – Sensibilité d'un portefeuille d'obligations. Paperboard.
<b>3 Objectifs et risques de la gestion obligataire</b>		
12h00-12h30	Risque systématique. Risque de défaut. Risque de liquidité. Risque de réinvestissement. Risque d'optionnalité.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4 La volatilité des obligations</b>		
14h00-15h30	Les facteurs de la volatilité des obligations. Volatilité des obligations selon ses paramètres : durée, maturité, situation de marché, rendement, etc. Utilisation de la sensibilité mesure de la volatilité d'un portefeuille obligataire.	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : – Sensibilité d'un portefeuille d'obligations.
<b>5 La gestion obligataire dynamique</b>		
15h30-17h30	Facteurs affectant le rendement d'un portefeuille obligataire : changements dans les niveaux des taux d'intérêt, dans la forme de la courbe des taux, dans les spreads entre deux ou plusieurs secteurs du marché obligataire, dans les caractéristiques spécifiques des obligations.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Revue des notions de la première journée</b>		
9h00-9h30	Rappel des notions de la veille.	QCU.
<b>6 Les stratégies de gestion dynamique</b>		
9h30-10h30	Les stratégies basées sur les anticipations de taux : swap d'anticipation de taux. Approche de modèles de taux. Les stratégies basées sur les mouvements des courbes de taux d'intérêt : – Types de déplacements de la courbe des taux (twist et butterfly). – Stratégies bullets, barbells et ladders.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices – Comparaison des évolutions de deux portefeuilles : l'un barbell et l'autre bullet.
10h30-11h30	Les stratégies basées sur les écarts de taux. Les stratégies basées sur les caractéristiques propres de chaque obligation.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>7 Les stratégies de gestion passives</b>		
11h30-12h30	La gestion indiciaire d'un portefeuille obligataire. L'immunisation des portefeuilles sous une ou plusieurs contraintes.	Support PowerPoint. Sites Internet. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : – Immunisation d'un portefeuille obligataire.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>7 Les stratégies de gestion passives (suite)</b>		
14h00-15h30	Les différentes stratégies de gestion passive. Re-balancement des portefeuilles immunisés. L'immunisation conditionnelle. Immunisation multi-périodique. Appariement des flux d'encaisse.	Cahier d'exercices : – Mises en œuvre de stratégies de gestion passive. Support PowerPoint.
<b>8 Les stratégies hybrides</b>		
15h30-16h15	Combinaisons des deux types de stratégies.	Cahier d'exercices sur Excel (PC). Paperboard.
<b>9 Paramètres de suivi d'un portefeuille obligataire</b>		
16h15-16h45	Choix des obligations à mettre en portefeuille. Suivi du rendement. Suivi de la performance. Var d'un portefeuille obligataire. Protection contre le risque de défaut : les CDS.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul d'un spread de CDS. – Pricing d'un CDS.
<b>10 Synthèse et conclusion</b>		
16h45-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Test par la méthode du reverse (on part des solutions pour retrouver le problème). Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

# Techniques de la Titrisation

## Objectif général

- Présenter les principes de bases relatifs à la titrisation.
- Détailler les objectifs de la titrisation : côté cédant et côté investisseur.
- Présenter les différents acteurs de la titrisation.
- Identifier les principaux risques liés à la titrisation et les techniques de réduction des risques associées.
- Donner une méthodologie d'approche des produits de titrisation et de leur évaluation.
- Permettre de trouver les sources d'information sur les produits de titrisation.

- Permettre une première évaluation de la structure et des risques d'un produit de titrisation.

## Participants

- Trésoriers, gestionnaires d'actifs, Front-Office, Back-Office, auditeurs, contrôleurs de risques.

## Connaissances requises

Pas de connaissance particulière.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Les principes de base de la titrisation</b>		
9h30-10h30	Les notions de base de la titrisation. Les mots clés de la titrisation. Le processus de titrisation. Les différentes formes de titrisation (RMBS, CDO, CDO <sup>2</sup> , ABS, etc.) et les actifs sous-jacents. Les avantages et limites de la titrisation. Les nouveaux domaines de la titrisation : commerce international, financement des PME, etc. Quelques chiffres clés.	Support PowerPoint. Illustration à partir de différentes formes de titrisation. QCU. Synthèse.
<b>2 Les objectifs de la titrisation</b>		
10h30-11h30	Objectifs du recours à la titrisation côté cédant. Objectifs pour les investisseurs. Structure juridique et financière d'une opération.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>3 Les acteurs de la titrisation</b>		
11h30-12h30	L'arrangeur. Le cédant. La société de gestion. Le dépositaire. Les agences de notation. Les sociétés de rehaussement de crédit. L'agent payeur. Les autorités de tutelle. Les investisseurs.	Support PowerPoint. Illustration à partir d'un schéma de titrisation. QCU. Synthèse.
12h30-14h00 <b>Pause déjeuner</b>		
<b>4 Exposé pratique d'une titrisation</b>		
14h00-15h30	Exemple réel d'une Titrisation hypothécaires (RMBS). Mise en place d'une SVP. L'émission d'obligation titrisée. Documentation obligatoire. Analyse de la documentation. Évaluation des obligations.	Support PowerPoint. Documentations RMBS (Term sheet, etc.). Paperboard. Cahier d'exercices sur Excel (PC).
<b>5 Exposé pratique d'une titrisation (suite)</b>		
15h30-17h30	Exemple d'une titrisation réelle de prêt PME (CDO, CLO, CBO). Analyse de la documentation. Calcul des éléments d'un CDO. Les notions de rehaussement de crédit, de réserve de première perte. Aspect du tranching. Émission et placement. Aspects de l'origination obligatoire. Collatéraux.	Support PowerPoint. Documentation CDO (Term sheet, etc.). Cahier d'exercices sur Excel (PC) : – Calcul des paramètres d'un CDO. – Tranching. Paperboard.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens  
pédagogiques

### Revue des notions de la première journée

9h00-9h30

Rappel des notions de la veille sur la titrisation.

QCU.  
Synthèse.

### 6 Titrisation et normes prudentielles

9h30-10h30

Notion de risques de crédit Bâle II et III.  
Bâle II et III : prise en compte de la titrisation et de re-titrisations et conséquences sur les ratios.

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

### 7 Titrisation et normes comptables

10h30-11h15

Titrisation et normes IFRS.

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

### 8 Notation et labellisation

11h15-12h30

Les principes de la notation et de la labellisation. Savoir où trouver les notations et les labellisations.

Support PowerPoint.  
Sites Internet.  
QCU.  
Synthèse.

12h30-14h00

### Pause déjeuner

### 9 Les risques liés à la titrisation et les techniques de réduction des risques associées

14h00-15h30

Les risques associés aux opérations de titrisation :

- Risque de remboursement anticipé.
- Risque de défaillance des débiteurs.
- Risque de perturbation des flux financiers.
- Risque de détérioration de la notation.
- Risque de défaillance des intervenants.
- Risque réglementaire.
- Risque de corrélation.
- Etc.

Les techniques de réduction des risques liés à la titrisation :

- Les techniques internes (subordination, surdimensionnement, fonds de réserve, garanties, clauses spéciales d'amortissement, garantie du cédant, etc.).
- Les techniques externes (garantie bancaire, nantissement, contrats d'assurance, utilisation des produits dérivés, etc.).

Support PowerPoint.  
QCU.  
Synthèse.

### 10 Pratique de la couverture d'une titrisation

15h30-16h15

Recours aux CDS (Credit Default Swap).  
Définition et mécanismes des CDS.  
Évaluation du spread d'un CDS.

Cahier d'exercices sur Excel (PC) :  
– Évaluation du spread d'un CDS.  
– Calcul de la valeur d'un CDS.  
Paperboard.

### 11 Titrisation synthétique

16h15-16h45

Immunsation du risque de crédit d'un portefeuille.  
Création d'un CDO à partir de CDS.  
Gestion du risque des produits titrisés.  
Notion d'évaluation d'un produit titrisé.  
Le risque de modèle.

Support PowerPoint.  
Cahier d'exercices sur Excel (PC) :  
– Évaluation d'un CDO synthétique.  
QCU.  
Synthèse.

### 12 Synthèse et conclusion

16h45-17h30

Synthèse des deux journées.  
Évaluation de la formation.

Test par la méthode du reverse (on part des solutions pour retrouver le problème).  
Questions/réponses.  
Fiches d'évaluation.

2<sup>e</sup> jour

# Produits de taux fermes et dérivés

## Objectif général

- Présenter les produits et les marchés de taux.
- Savoir reconnaître les principaux produits de taux.
- Savoir identifier les produits de taux correspondant à un besoin donné.
- Apprendre les principes d'évaluation et de valorisation des produits de taux.
- Identifier les principaux risques liés à la gestion des produits de taux et les techniques de réduction des risques associées.
- Donner une méthodologie d'approche des produits de taux.
- Permettre de trouver les sources d'information sur les produits de taux.

## Participants

- Trésoriers, gestionnaires d'actifs banque et assurances, gestionnaire ALM, Front-Office, Back-Office, auditeurs, contrôleurs et gestionnaires de risques, direction financière corporate.

## Connaissances requises

Pas de connaissance particulière.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1 Les taux</b>		
9h30-10h30	La notion de taux. Taux proportionnel, actuariel, continu. La notion d'actualisation. Les Courbes de taux. Les taux zéro coupon et forward. Notions des modèles de taux.	Support PowerPoint. Paperboard. Calcul d'un taux forward. QCU. Synthèse.
<b>2 Bases de calcul et conventions</b>		
10h30-11h30	Base exact/360 money market. Base exact/exact actuarielle. Normes AFB et ISDA. Base 30/360 bond basis. Base Exact/365. Conventions de dates de paiement : – Preceding, following et modified following.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Conversion de bases de calculs sous forme d'exercices. QCU. Synthèse.
<b>3 Éléments de calcul des produits de taux</b>		
11h30-12h30	L'évaluation et pricing des obligations : valeur de marché, taux actuariel, taux au pair. Les courbes de taux, les taux sans risques. La courbe des taux zéro coupon. Exercice : calcul des taux zéro coupon par la méthode du bootstrap.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : – Calcul des taux zéro coupon. – Pricing d'une obligation.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4 Les produits comptant de taux fermes : les produits monétaires et obligataires</b>		
14h00-15h30	Les produits monétaires : – BTF, Tbill. – Titres de Créance Négociables (TCN) : certificats de dépôts, les billets de trésorerie, les billets à moyen terme négociables. – Euro-Commercial Paper (ECP). Les produits obligataires : – Obligations à taux fixe, variables (FRN), à coupon zéro. – Obligations convertibles. – Obligations callables. – Obligations corporate et obligations d'Etat : OAT, BTAN, Bund, Gilts, Tbond. – Obligations indéchues.	Support PowerPoint. Paperboard. Sites Internet. QCU. Synthèse.
<b>5 La sensibilité des produits de taux</b>		
15h30-17h30	Sensibilité des produits de taux (DV01, convexité, duration modifiée). Sensibilité par time buckets (périodes).	Support PowerPoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : – Calcul de la duration. – Calcul de la convexité. – Calcul du DV01. – Sensibilité d'un portefeuille de taux. Paperboard.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Revue des notions de la première journée</b>		
9h00-9h30	Rappel des notions de la veille.	QCU. Synthèse.
<b>6 Les produits dérivés fermes de taux</b>		
9h30-10h30	Les FRA (Forward Rate agreement). Les futures de taux. Les CFD de taux. Taux forward et taux futures. Facteur de concordance et obligation moins chère à livrer.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : – Prix théorique d'un future. – Evaluation d'un contrat FRA. – Comparaison taux forward/futures.
10h30-12h30	Les swaps de taux : principes. Les différentes sortes de swap de taux : swap classique, le basis swap, amortizing swap, swap zéro coupon, swap différé, swap à maturité constante (CMS), cross currency swap, swap de spread, OIS, swap quanto, etc.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : – Valorisation des swaps de taux par les méthodes obligataires et les FRA. – Courbe des taux de swaps. Sites Internet.
<b>12h30-14h00 Pause déjeuner</b>		
<b>7 Les produits dérivés optionnels de taux</b>		
14h00-15h30	Rappel des principales caractéristiques des options : les grecques. Les options sur obligations. Les caps et les floors. Options digitales et autre options de seconde génération.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : – Pricing de caps et floors.
15h30-17h00	Les options sur swap : les swaptions. Principe de hedging (couverture des options de taux). Les surfaces de volatilité. Les stratégies optionnelles.	Cahier d'exercices sur Excel (PC) : – Pricing de swaptions. – Exercices de hedging. Paperboard.
<b>8 Le marché des taux</b>		
17h00-17h30	Acteurs et intervenants (investisseurs, émetteurs). Marché OTC. Marchés régulés. Libor, Euribor, Eonia. Les REPO. Plateformes. Régulation : ISDA, organismes de compensation, etc.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.

## Programme

3<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Revue des notions de la première journée</b>		
9h00-9h30	Rappel des notions de la veille.	QCU. Synthèse.
<b>9 Les risques liés aux portefeuilles de taux</b>		
9h30-10h30	Risque de révision de taux. Risque de déformation de la courbe de taux. Risque de base. Risque de clauses optionnelles. Risque de liquidité. Risque de contrepartie. Risque de défaut.	QCU. Cahier d'exercices : – Analyse d'un choc de taux sur une obligation et sur un portefeuille de taux.
<b>10 Les impasses de taux</b>		
10h30-11h30	Définition. Analyse et couverture des impasses de taux. Couverture du risque de base.	Cahier d'exercices : – Analyse et couverture d'une impasse de taux sur 10 ans.
<b>11 Couverture des portefeuilles de taux</b>		
11h30-12h30	Couverture des risques de taux : – Par FRA. – Par options. – Par futures. – Par swaps. Couverture des risques de défaut par CDS. Réduction du risque de contrepartie.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : – Evaluation du spread d'un CDS. – Calcul de la valeur d'un CDS. – Couverture d'un risque de taux par des options.
12h30-14h00 <b>Pause déjeuner</b>		
<b>12 Les produits structurés de taux</b>		
14h00-15h30	Problématique des structurés de taux : besoins et rationalité. Exemples : EMTN cappé, corridor, steepener, corridor, obligations synthétiques et Credit Linked Notes.	Support PowerPoint. Sites Internet. Documentation produits structurés (term sheet, programme EMTN).
<b>13 Approche de la gestion obligataire</b>		
15h30-16h45	Facteurs affectant la gestion des obligations. Les stratégies (mouvements et déplacements des courbes de taux) : – Stratégies liées aux déplacements de la courbe des taux (bullet, barbell, ladder). – Stratégies basées sur les spreads. – Stratégies basées sur les caractéristiques des obligations. – Stratégies passives.	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>14 Synthèse et conclusion</b>		
16h45-17h30	Synthèse des trois journées. Test. Évaluation de la formation.	Test par la méthode du reverse (on part des solutions pour retrouver le problème). Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

## Swaps de taux

### Objectif général

- Donner aux participants les éléments de base nécessaires à la compréhension des mécanismes des swaps de taux.
- Donner une méthodologie d'approche des swaps et de leur évaluation.
- Permettre de trouver les sources d'information sur les swaps de taux.
- Permettre une première évaluation de la structure et des risques d'un swap de taux.
- Donner une approche pratique de la construction de swaps.
- Donner les principes de l'utilisation des swaps pour la couverture, la gestion d'actifs et de dettes.

### Participants

- Gestionnaires d'actifs et de passifs, commerciaux, front office, back-office, contrôleurs de gestion, auditeurs.

### Connaissances requises

Aucune connaissance particulière.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens  
pédagogiques

### Tour de table

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Rappel sur les taux</b>	
9h30-10h30	Rappel : éléments de calcul actuariels, taux et portage, taux à coupon zéro, Forward et futures, conventions monétaires.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Conversion de conventions. – Valeur de marché d'un actif à revenu fixe, calcul du taux actuariel.
<b>2</b>	<b>Les taux et les courbes de taux</b>	
10h30-11h45	Les taux : construction des courbes de taux (courbe zéro coupon, courbes swaps, taux forward... ). Introduction aux modèles de taux.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul des taux zéro coupon par bootstrap.
<b>3</b>	<b>Les swaps de taux</b>	
11h45-12h30	Swap de taux : besoins, justification et principes. Les différentes sortes de swap de taux : swap classique, le basis swap, amortizing swap, swap zéro coupon, swap différé, swap à maturité constante (CMS), cross currency swap, swap de spread, OIS, swap quanto, etc.	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices sur Excel (PC). QCU. Synthèse.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>4</b>	<b>Construction pratique des swaps</b>	
14h00-15h30	Construction pratique de swap : choix de l'indice variable, date de commencement, choix de la base de calcul (convention), date de détermination du taux variable, fréquence de refixation du taux variable, choix du jour ouvré (following et preceding), ajustement des périodes d'application, etc. Cadre juridique et conceptuel. Annulation et assignation des swaps. Valorisation des swaps de taux. Taux de swap forward. Calcul du discount factor.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : – Evaluation de swap de taux par deux méthodes. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>5</b>	<b>Analyse pratique de swaps</b>	
15h30-16h30	Issue swap de taux. Swap de taux euro contre éonia. Asset swap. Swap de taux contre TAG.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>6</b>	<b>Options sur taux et sur swap</b>	
16h30-17h30	Rappels sur les options. Les grecques. Les options vanilles : caps et caplets et floors et floorlet. Caption et floortion. Pricing des caps et floors. Les options exotiques de deuxième générations : option à barrières, digitales, sur moyenne. Les swaptions vanilles et les swaptions exotiques (bermudiennes, compound option).	Support PowerPoint. Cahier d'exercices sur Excel (PC) : – Pricing de Caps et de Floors. – Calcul de swaptions.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Revue des notions de la première journée</b>		
9h00-9h30	Rappel des notions de la veille.	QCU. Synthèse.
<b>7 Gestion des swaps</b>		
9h30-10h30	L'évaluation des risques en matière de swaps : – Risque de taux et risque de spread : • Sensibilité des swaps au taux (DV01, convexité, duration). • Sensibilité par time buckets (échéances). – Le risque de liquidité. – Le risque de contrepartie.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>8 Couverture des risques de swaps</b>		
10h30-11h45	Couverture du risque de taux. Les outils disponibles (futures, options, obligations, etc.). Couverture et gestion du risque de liquidité (échéancier, les roller-coaster swaps, etc.).	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>9 Les swaps structurés et dans les structures</b>		
11h45-12h30	CMS, swaps et EMTN, snowball, etc.	Support PowerPoint. Sites Internet.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>10 Les swaps de taux dans la gestion de trésorerie, d'actifs et de dettes</b>		
14h00-15h30	Utilisation des swaps dans la gestion de trésorerie d'une banque. Utilisation des swaps dans la gestion obligataire (par exemple steepener, issue swap de taux (sous forme d'exercice). Utilisation des swaps dans la gestion de la dette (réduction des coûts) (sous forme d'exercice).	Support PowerPoint. Paperboard. Cahier d'exercices : – Utilisation de ces swaps.
<b>11 Comptabilisation des swaps de taux</b>		
15h30-16h15	La comptabilisation des swaps selon les normes IFRS.	Support PowerPoint. Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>12 Les swaps, environnement et évolution de la régulation</b>		
16h15-16h45	Les intervenants. Les Swaps et le marché OTC. Rôle de l'ISDA, et autres organismes. Quels changements entraînent EMIR et la loi Dodd Franck ?	Support PowerPoint. QCU. Synthèse.
<b>13 Synthèse et conclusion</b>		
16h45-17h30	Synthèse des deux journées. Test. Évaluation de la formation.	Test par la méthode du reverse (on part des solutions pour retrouver le problème). Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

NOUVEAUTÉ

# Gestion des risques de position et protections contre le risque de taux

## Objectif général

- Présenter les principes de bases relatifs à la gestion des risques et au trading des produits de taux.
- Maîtriser les méthodes d'évaluation des risques des produits de taux.
- Maîtriser les techniques de couvertures des risques de taux pour chaque type de produit.
- Disposer des éléments de réponses pour la clientèle particulièrement institutionnelle.
- Permettre de trouver les sources d'information.

## Participants

- Gestionnaires de risques, gestionnaires d'actifs, Back et middle office, Sales.

## Connaissances requises

Idéalement connaissance des produits de taux, connaissance des options.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens  
pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
-----------	--	-------------

### Rappel des éléments de calculs financiers indispensables au trading de taux

9h30-10h30	Produits de taux et leur caractéristiques : Fra, swaps, obligations, futures, dépôts, FRN, options de taux. Taux actuariels, taux continus, calculs des taux zéro coupon, calcul des taux forward. Calcul de la valeur de marché d'une obligation, taux actuariel.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul de taux zéro coupon, calcul de taux forward. – Calcul du prix de marché d'une obligation et du taux actuariel.
------------	--	---

### 1 Rappel des éléments de calculs financiers indispensables au trading de taux (suite)

10h30-11h30	Sensibilité des produits de taux : durée et convexité. Delta, gamma et DV01.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul de la durée et de la convexité d'une obligation.
-------------	---	--

### 2 Taux et courbes de taux. Impact sur position de taux.

11h30-12h30	Les taux du marché : taux des swaps, taux des CMS, taux zéro coupon, taux repo. Evolution des courbes de taux : déplacements parallèles (shift) et non parallèles (twist et butterfly). Trading directionnel et trading d'arbitrage. Modèle de taux. Analyse technique. Principes généraux de pricing et de couverture des portefeuilles de produits de taux. Analyse en composante principales. Analyse du risque sur une position ferme. Gap de taux et gap de trésorerie.	Support PowerPoint. Sites Internet. Cahier d'exercices : – Couverture d'un gap de taux. QCU. Synthèse.
-------------	---	---

12h30-14h00

### Pause déjeuner

### 3 Analyse et couverture des positions fra et Forward-Forward

14h00-15h30	Valorisation, pricing et typologie des risques des FRA. Analyse d'une position en FRA. Arbitrage FRA/forward-forward.	Support PowerPoint. Sites internet. QCU. Synthèse.
-------------	---	---

### 4 Pricing, gestion de position et trading obligataire

15h30-17h30	Vecteurs de sensibilité. Couverture mono et multi factorielles, couverture « Var Best Hedge », Couverture par time buckets (barbellisation et agrégation de l'échéancier). Analyse d'une position obligataire : risques et P/L. Calculs des paramètres d'une position obligataire (greeks). Décision de trading en fonction des stratégies Couverture d'une position obligataire par un asset swap – Utilisation du spread apparent (swap non structuré). – Swap structuré. – Stratégies Barbells versus Bullets. Biais de convexité.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul de la marge d'un asset swap. QCU. Synthèse.
-------------	---	---

1<sup>er</sup> jour

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Revue des notions de la première journée</b>		
9h00-9h30	Rappel des notions de la veille.	QCU. Synthèse.
<b>5 Pricing, gestion de position et trading de swaps</b>		
9h30-10h30	Valorisation des swaps par méthode obligataire et par taux forward. Sensibilité des positions swaps par échéances (time buckets). Évaluation des risques. Trading : combinaison de swaps pour jouer la pentification.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Valorisation de swap de taux. – Analyse par time buckets.
<b>6 Valorisation et sensibilité d'un book d'options de taux</b>		
10h30-11h30	Pricing d'options de taux : option sur obligations, cap et floor, swaption, etc. Sensibilité du book en fonction des greeks.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul des greeks de l'option de taux (bond, cap et floor). Evaluation de la sensibilité. – Utilisation de pricers.
<b>7 Couverture (hedging) et trading des options de taux</b>		
11h30-12h30	Analyse du Risque et Gestion d'un portefeuille d'options de taux – Le delta : principe et pratique. – La gestion du gamma de taux : principe et pratique. – L'analyse en composantes principales (ACPR).	Support PowerPoint. – Sites Internet. Cahier d'exercices : – Simulation Monte Carlo couverture dynamique en delta.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>7 Couverture(hedging) et trading des options de taux (Suite)</b>		
14h00-15h30	– Smile et nappes de volatilité – La gestion du Véga : principe et pratique. – Utilisation et trading en vanna et volga.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Simulation Monte Carlo couverture dynamique en delta et gamma. Sites internet.
<b>7 Couverture(hedging) et trading des options de taux (Suite)</b>		
15h30-16h30	Suite des précédents et exercices pratiques.	Paperboard. QCU. Synthèse.
<b>8 Couverture par échéances : stripping et stacking à partir des futures</b>		
16h30-17h00	Techniques de couvertures par stripping et/ou stacking à partir d'un exercice pratique.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Stripping d'un prêt et stacking d'un prêt.
<b>9 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

2<sup>e</sup> jour

# Foreign exchange and interest rate derivatives

## General objective

- Understanding the mechanism and characteristics of interest rate and foreign exchange derivatives.
- Understanding their pricing.
- Understanding the underlying risks being hedged.
- Application of derivatives as hedging instruments.

## Trainees

- Back-office staff.
- Internal control, audit and accounting staff.
- Junior treasury department staff.
- Technical support staff.

## Prerequisite

No previous understanding of derivatives needed.

## Programme

1st day

Time	Content	Teaching resources
<b>1 Introduction</b>		
9.00-9.20	Presentation of the group: facilitator and participants. Establish global course objectives, planning and rules of play.	Facilitator introduction. Round table introductions of participants and their expectations (noted on flipchart) PowerPoint slides of the "rules of play" and course objectives.
<b>2 Derivatives</b>		
9.20-9.30	Participants list their knowledge of derivatives and their "underlyings"	Summarised on flip chart. PowerPoint slides. Single-choice quiz. Synthesis.
<b>3 Foreign exchange</b>		
9.30-10.45	Definitions of 1) spot FX deal 2) forward FX deal 3) forward points adjustment and calculation.	PowerPoint slides. Exercise 1 & 2: participants identify and calculate forward discount or premium rate. Single-choice quiz. Synthesis.
10.45-11.15	Average rate forwards, non deliverable forwards: definition and explanation.	Participant brainstorming to establish current understanding. PowerPoint slides.
<b>4 Foreign exchange options</b>		
11.15-12.30	Definition of FX calls and puts. General understanding of the components affecting the pricing of vanilla options. Option terminology. Understanding graphical presentation of options and forwards. Explanation of: Collars, knock in and knock out options.	Participant brainstorming to establish current understanding. PowerPoint slides. Exercise 3: participants calculate break-even rate on an option hedge strategy.
12.30-14.00	<b>Lunch break</b>	
<b>5 Analysis of compound options</b>		
14.00-14.45	Case study example.	Exercise 4 sub-group work: analysis of a product proposed by a bank as a hedging solution. Participants will: a) analyse the structure in order to determine the combination of derivatives being used. b) Evaluate the suitability of the proposed solution as a hedge.
<b>6 Foreign exchange futures</b>		
14.45-15.30	Definition of a future. Difference between "exchange traded" and "over the counter" Margin payments and mark to market calculation.	PowerPoint slides. Exercise 5: calculation of the daily margin payment.

## Programme

Time	Content	Teaching resources
<b>7 Types of foreign exchange risk</b>		
15.30-17.00	Definition of foreign exchange exposure. Categories of foreign exchange exposure.	Group Brainstorming session on identification of different FX exposures – summarised on flip chart. PowerPoint slides. Exercise 6 sub-group work: on FX exposure in a corporate context. Sub groups present and defend their proposed hedging strategy.
<b>7 Types of foreign exchange risk (continuation)</b>		
17.00-17.30	Compare goals noted on flip chart at the beginning of the day, to goals achieved. Note of any questions still to be answered for the next day.	Questions and answers. Single-choice quiz. Synthesis.
<b>8 Introduction</b>		
9.00-9.45	Round table of trainees to recap understanding and answer any outstanding questions. Outline of the days structure/recap of rules. Check and confirm knowledge acquired.	Exercise 7: quiz on first day and verbal correction.
<b>9 Interest rate swaps</b>		
9.45-10.45	Definition of an interest rate swap. Meaning of the vocabulary used: notional, coupon frequency, business day convention, floating index, effective date and maturity date. Fixed and floating cash flows.	Trainees brain storming to establish current understanding. PowerPoint slides. Exercise 8: sub-group work on cash flows of a swap.
<b>10 Yield curve</b>		
10.45-11.30	Explanation of the calculation of discount factors.	Exercise 9: discounting a future cash flow.
11.30-12.30	Normal shaped yield curve. Negative yield curve and flat yield curve. Implied forward rates.	Trainees produce diagrammatic representation of yield curves. PowerPoint slides. Exercise 10: calculating an implied forward rate.
12.30-14.00	<b>Lunch break</b>	
<b>11 Swaps 'mark to market' valuation</b>		
14.00-14.30	Discounting cash flows and swap valuation.	PowerPoint slides. Exercise 11: exercise calculating a swaps mark to market valuation.
<b>12 Cross currency swaps</b>		
14.30-15.30	Definition of a cross currency swap. Analysis of cash flows. Exploring why cross currency swaps are used.	Trainees brainstorming to establish current understanding. PowerPoint slides. Exercise 12: hedging case study.
<b>13 FRA's and interest rate futures</b>		
15.30-16.15	Definition of an FRA. Use of FRA's. Definition of interest rate futures and how their price is quoted.	Trainees brainstorming to establish current understanding. PowerPoint slides.
<b>14 Interest rate options</b>		
16.15-16.45	Caps, floors and collars. Swaptions.	PowerPoint slides. Graphical presentation of options.
16.45-17.15	Overview and test of knowledge acquired.	Exercise 13: quiz and verbal correction.
<b>15 Synthesis and conclusion</b>		
17.15-17.30	Synthesis of the two days. Evaluation of training.	Questions and responses. Evaluation questionnaire.

2<sup>nd</sup> day



**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Christine MERCURI

**Date**  
15 au 16 mars 2016  
6 au 7 décembre 2016

**1000**  
Communiquer  
avec impact

Comportemental  
et communication

# Communiquer avec impact

## Objectif général

- Capitaliser sur ses points forts personnels afin de renforcer son assertivité en situation de prise de parole.
- Structurer son discours, en ligne avec l'objectif visé et la phase de l'intervention.
- Augmenter sa capacité à se décontracter avant d'intervenir et, si nécessaire, à vivre avec aisance des moments d'improvisation.
- Développer sa présence vocale à partir d'un travail sur l'intensité, le débit et la modulation de la voix.
- Renforcer son impact à travers une gestuelle, une occupation de l'espace et un contact visuel appropriés.
- Etablir un « fil conducteur » permettant à chacun de garantir une logique et une fluidité dans le discours.
- Être attentif et s'adapter aux réactions de son auditoire.
- Conserver le contrôle de la durée de son intervention.
- Répondre avec sérénité et efficacité aux questions, remarques voire objections de l'auditoire.

## Participants

- Toute personne ayant à endosser le rôle de formateur interne à un moment ou un autre (1<sup>ère</sup> fois ou déjà fait).
- Toute personne ayant besoin de s'exprimer en « public » (à un collectif) et qui ait envie de progresser là-dessus.

## Connaissances requises

Aucune.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h30	Ouverture du stage par l'animateur (contexte et enjeux de la formation). Tour de table des attentes personnelles de chaque participant, validation par l'animateur, présentation des objectifs pédagogiques du stage et du programme. Co-construction de règles de fonctionnement. Distribution du matériel pédagogique.	Paperboard. Support PowerPoint.
<b>1 L'estime de soi</b>		
9h30-10h30	L'estime de soi comme préalable à la réussite en prise de parole en public. Les incontournables de l'estime de soi.	Présentation individuelle de chaque participant, face au groupe, sur la base d'une préparation écrite et pour une durée de 3 minutes maximum. Debriefing collectif et mise en exergue des seuls points forts de chacun, à développer pour renforcer son impact.
<b>2 Objectif d'intervention et structure générale</b>		
10h30-11h15	Les trois catégories d'objectif en matière de prise de parole en public : informer, convaincre et faire agir. Les 4 questions à se poser avant de formuler son objectif. La structure générale du discours en fonction de l'objectif.	Cahier d'exercices : – Savez-vous suivre des instructions ? Réflexion collective.
<b>3 La préparation écrite</b>		
11h15-12h30	Le poids à donner à chaque partie. Les différents plans en fonction des objectifs.	Questionnement de l'animateur. Métaphore du voyage en train. M.E.S. : la moitié du groupe présente une introduction et l'autre moitié une conclusion.
<b>12h30-14h00 Pause déjeuner</b>		
<b>3 La préparation écrite (suite)</b>		
14h00-14h15	Les ingrédients d'une introduction impactante. Les erreurs à ne pas commettre. Les ingrédients d'une conclusion percutante, efficiente.	Debriefings. Apports de l'animateur.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>4</b> Le processus de décontraction		
	14h15-15h30	Les raisons qui peuvent déclencher, avant l'intervention, trac, stress, nervosité. Les précautions : la préparation de son intervention d'une part, les exercices de décontraction d'autre part. Le processus de décontraction en 4 phases.	Échanges. Apports animateur. Exercices individuels de décontraction en groupe.
	<b>5</b> La fluidité de l'improvisation		
	15h30-16h45	Les règles et techniques de l'improvisation.	Exercices individuels d'improvisation devant le groupe, à partir d'un mot tiré au sort par chaque participant.
	<b>6</b> La maîtrise de la voix		
	16h45-17h15	La respiration ventrale. L'échauffement et le placement de la voix. Les variations d'intensité, d'intonation et de débit. La diction.	Exercices de style propres à l'art dramatique rapportés à la communication professionnelle pour savoir utiliser sa respiration et donner le rythme à son discours.
	17h15-17h30	Recueillir les impressions et remarques des participants pour caler la seconde journée.	Tour de table.
2 <sup>e</sup> jour	<b>7</b> L'art de la synthèse		
	9h00-9h45	La structure d'une synthèse en communication interne ou externe et ses règles de préparation.	Présentation individuelle, face au groupe, de la synthèse de la journée précédente. Apports animateur.
	<b>8</b> Le langage du corps comme appui		
	9h45-10h30	La force des mimiques et des gestes, le poids de leurs messages.	Entraînement de tous les participants à l'expression corporelle. Apports animateur.
	<b>9</b> Le fil conducteur du discours		
	10h30-11h30	Partage des consignes de construction d'un prompt pertinent. Les bonnes pratiques d'un PowerPoint et d'un tableau.	Démonstration par l'animateur. Deuxième exercice d'improvisation. Échanges.
	<b>10</b> L'attitude non verbale de l'auditoire		
	11h30-12h30	Quelques repères posturaux et gestuels fréquents, leur signification et les parades.	Intervention complète d'1/3 des participants avec brief secret de « l'auditoire ».
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	<b>11</b> La maîtrise du temps		
	14h00-15h30	Les mesures préventives ou curatives permettant d'atteindre cet objectif : anticipation des « coupes sombres » possibles, changement de méthode d'intervention...	Intervention complète d'un autre 1/3 des participants avec brief secret de « l'auditoire ». Apports animateur. Support PowerPoint.
	<b>12</b> Réagir efficacement en toute circonstance		
	15h30-16h45	Les dangers de l'identification négative dans des situations jugées déstabilisantes (question « politique », agressivité...). Apports de l'animateur sur les techniques de réponse synthétique aux questions et remarques, sans rentrer dans le jeu du « ping-pong ».	Intervention complète du dernier 1/3 des participants avec brief secret de « l'auditoire ». Apports animateur.
<b>13</b> Synthèse et conclusion			
16h45-17h30	Synthèse finale de l'animateur. Évaluation de la formation.	Questions/Réponses/Cas particuliers. Fiches d'évaluation.	

**Durée**  
3 jours  
+ 1 en  
option

**Prix**  
repas inclus  
2 355 € HT

**Animateurs**  
Christine MERCURI

**Date**  
6 au 8 juin 2016  
28 au 30 novembre 2016

**1001**

Maîtriser les facteurs humains  
pour réussir en conduite de projet

Comportemental  
et communication

# Maîtriser les facteurs humains pour réussir en conduite de projet

## Objectif général

- Définir, avec l'ensemble des parties prenantes, les buts et les objectifs d'un projet.
- Constituer ou identifier l'équipe projet en fonction des rôles naturels de chacun en équipe.
- Répartir les rôles opérationnels et les responsabilités au sein de l'équipe.
- Communiquer un objectif concret à un équipier.
- Suivre et contrôler l'avancement du projet (coûts-délais-qualité).
- Maîtriser les risques tout au long du projet.
- Communiquer sur le projet.
- Maintenir un haut niveau de motivation au sein de l'équipe.
- Gérer et convaincre les parties prenantes.

- Opérer un recadrage sans démotiver.
- Négocier et gérer les éventuels conflits avec les intervenants internes et externes.
- Transmettre une décision délicate comme dire NON, en sachant réagir en cas d'erreur personnelle.
- Clôturer un projet et en faire le bilan.

## Participants

- Chefs de projet actuels ou à venir et contributeurs qui souhaitent devenir des contributeurs plus éclairés.

## Connaissances requises

Aucune.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-10h15	Ouverture du stage par l'animateur (contexte et enjeux de la formation). Tour de table des attentes personnelles de chaque participant, validation par l'animateur, présentation des objectifs pédagogiques du stage et du programme. Co-construction de règles de fonctionnement. Distribution du matériel pédagogique.	Paperboard. Support PowerPoint.
------------	---	------------------------------------

### 1 Ce qu'est un projet

10h15-11h00	Les principales causes de difficultés ou d'échecs possibles lors d'un projet. Les 3 composantes du management de projet. Les éléments caractéristiques d'un projet, sa structure et les raisons qui poussent les entreprises à travailler en mode projet.	Post-it plan en sous-groupes. Synthèse. Réflexion collective.
-------------	---	---

### 2 Le cycle de vie d'un projet

11h00-11h30	Les 4 grandes phases de la vie d'un projet et leurs activités respectives. Les deux fonctions essentielles du chef de projet : le management et la communication. Identification avec le groupe du champ des « priorités » du chef de projet.	Réflexion en grand groupe. Apports interactifs de l'animateur.
-------------	---	---

### 3 Les outils et processus de planification

11h30-12h30	Les indispensables diagrammes PERT et GANTT. L'utilité de ces outils. Le plan de lissage.	Exercices de construction. Apports animateur.
-------------	---	--

12h30-14h00 **Pause déjeuner**

### 4 Le simulateur SimulTrain®

14h00-14h20	La finalité de SimulTrain®. L'organisation des simulations en groupe. Le paramétrage et le fonctionnement de SimulTrain®.	Présentation par l'animateur à l'aide du vidéo-projecteur.
-------------	---	--

### 5 Simulation de la phase de structuration et d'organisation

14h20-15h30	Mise en compétition des équipes. Élaboration, au sein des groupes de simulation, de leur document de présentation (état d'avancement, fonctionnement) pour le COPIL.	Travail en équipes de 3 ou 4 personnes maximum.
15h30-17h00	Mise en compétition des équipes. Élaboration, au sein des groupes de simulation, de leur document de présentation (état d'avancement, fonctionnement) pour le COPIL.	Travail en équipes de 3 ou 4 personnes maximum.
17h00-17h30	Recueillir les impressions et remarques des participants pour caler la seconde journée.	Tour de table.

1<sup>er</sup> jour



## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
2 <sup>e</sup> jour	<b>6 Les actions de la phase préparatoire</b>		
	9h00-10h00	Check-list des étapes de l'organisation et de la structuration (mise en place de l'équipe, du plan de communication... Quelques règles en animation de comité de pilotage.	Présentation de l'avancement du projet au COPIL par les équipes. Debriefing conduit sur la base des expériences réalisées au sein des équipes au cours de la simulation.
	<b>7 L'équipe : définition et composition</b>		
	10h00-11h00	Partage des critères de composition d'une équipe. Les rôles naturels au sein d'une équipe. L'équipe idéale.	Autodiagnostic de M. Belbin. Echanges en grand groupe.
	<b>8 Communiquer un objectif à un contributeur</b>		
	11h00-12h30	Les caractéristiques d'un objectif concret. Partage d'un fil rouge, trame idéale d'un tel entretien.	Jeu des allumettes. 2 mises en situation autour de l'entretien de délégation. Debriefing avec l'animateur.
	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
	<b>9 L'estimation des coûts et délais</b>		
	14h00-14h30	Les règles d'une bonne estimation en équipe projet.	Jeu des pièces. Apports animateur.
	<b>10 Communication et décision</b>		
14h30-15h00	Les 4 éléments du plan de communication, la communication interne et externe, les courbes en cuvette. La matrice de décision ou qui impliquer et jusqu'où dans les différentes décisions.	Réflexion en grand groupe. Apports interactifs de l'animateur.	
<b>11 La phase de réalisation et de pilotage</b>			
15h00-16h00	Les priorités dans la 2 <sup>ème</sup> phase d'un projet (pilotage, gestion des modifications/difficultés, gestion des parties prenantes, réagir en cas de dérive...).	Travail en équipes de 3 ou 4 personnes. Debriefing conduit sur la base des expériences réalisées au sein des équipes au cours de la simulation.	
<b>12 La gestion des risques et opportunités</b>			
16h00-17h00	Les étapes clés d'une analyse de risques : Liste/Chiffrage/Solutions/Sélection. Alerte de l'animateur sur le cycle permanent de vie du management des risques.	Simulation avec l'animateur une analyse de risques sur la base d'un exercice partagé plus tôt.	
17h00-17h30	Recueillir les impressions et remarques des participants pour caler la seconde journée.	Tour de table.	
<b>13 Les fondamentaux de la communication utiles en conduite de projet</b>			
9h00-9h30	La notion de prisme. Les techniques relatives au questionnement, à l'écoute active et à la reformulation.	Exercices de découverte et de mise en application.	
<b>14 Mener un entretien de suivi motivant</b>			
9h30-10h45	Partage d'un fil rouge, trame idéale d'un tel entretien. Les principes du contrôle positif.	2 mises en situation autour de situations de bilan d'étape. Debriefing collectif. Cahier d'exercice : – Exercice du carnet de note.	
<b>15 Convaincre un interlocuteur</b>			
10h45-11h45	Les bonnes pratiques pour convaincre un interlocuteur. Quelques règles en négociation.	1 mise en situation collective « les trombones ». Debriefing inspiré d'une situation de vente.	
<b>16 Réagir en cas de dérive</b>			
11h45-12h30	Le reste à faire, l'effet Graham, la loi de Brooks.	Apports interactifs de l'animateur.	
3 <sup>e</sup> jour			

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
3 <sup>e</sup> jour	12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
		<b>17 La gestion des parties prenantes</b>	
	14h00-15h30	Les différentes parties prenantes au projet : le rôle, les motivations, les attentes et le pouvoir de chaque protagoniste y compris du CDP. La difficulté d'adopter une communication adaptée à chaque interlocuteur. La matrice des Parties Prenantes, outil de gestion en fonction de leur pouvoir/influence et de leurs intérêts pour les différents objectifs un projet.	Identification par le groupe avec l'aide de l'animateur. Réflexion collective. Apport de l'animateur.
		<b>18 Convaincre un groupe d'interlocuteurs</b>	
	15h30-16h45	La stratégie des alliés pour mener le débat.	Mise en situation. Debriefing.
		<b>19 La phase de fin et de bilan/clôture du projet</b>	
	16h45-17h15	Mise en évidence en grand groupe des tâches à faire, que l'objectif soit atteint ou pas. La notion d'historisation.	Réflexion en grand groupe.
	17h15-17h30	Prise d'engagement individuel de mise en œuvre opérationnelle de la formation. Evaluation du stage.	Tour de table.
		<b>20 Rodéos</b>	
	9h00-10h30	Mise en œuvre par chacun des participants dans l'inter session. Réflexion collective et apports de l'animateur sur les points pédagogiques nécessaires.	Présentation structurée par chacun des participants à partir du plan individuel de progression bâti à l'issue des 3 premières journées.
	<b>21 Gérer un conflit</b>		
10h30-11h45	Partage d'un « fil rouge », trame idéale d'un tel entretien.	2 mises en situation sur des conflits proposés par les participants. Debriefing collectif.	
	<b>22 Arbitrer un conflit</b>		
11h45-12h30	Partage d'un « fil rouge », trame idéale d'un tel entretien.	Extrapolation en grand groupe, sur la base de la situation précédente.	
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>		
	<b>23 Communiquer une décision délicate/dire non</b>		
14h00-15h00	Partage d'un « fil rouge », trame idéale d'un tel entretien.	Mises en situation sur des exemples proposés par les participants (ou cas d'école de l'animateur). Debriefing collectif.	
	<b>24 Réagir en cas d'erreur</b>		
15h00-16h00	Partage d'un « fil rouge », trame idéale d'un tel entretien.	Mises en situation sur exemples proposés par les participants ou cas d'école. Debriefing collectif.	
	<b>25 Conduire un entretien de recadrage</b>		
16h00-17h00	Partage d'un « fil rouge », trame idéale d'un tel entretien.	Mises en situation sur des exemples proposés par les participants (ou cas d'école de l'animateur). Debriefing collectif.	
	<b>26 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Conclusion et synthèse de la formation. Évaluation de la formation. Engagement sur les plans d'actions personnels.	Tour de table. Feuilles d'évaluation.	
4 <sup>e</sup> jour			

# Comment conjuguer performance et relation client ?

## Objectif général

- Comprendre les enjeux actuels des réglementations qui s'invitent dans la relation client (RG AMF, positionnement du CRBF).
- Savoir adapter son comportement pour intégrer ces exigences dans la relation client.
- Pouvoir faire de la réglementation un atout client au service de la performance.
- Savoir gérer la relation client en prenant en compte des intérêts parfois perçus comme divergents : approche commerciale et approche conformité.
- Se connaître et identifier le type de client pour réagir de façon ajustée, y compris pour les clients difficiles.
- Construire sa boîte à outils relationnelle et commerciale pour chaque phase de l'entretien avec le client.

## Participants

- Collaborateurs en contact avec les clients banque/services financiers.

## Connaissances requises

Aucune.

## Programme

Temps

Contenu et activités

Supports et moyens pédagogiques

### Tour de table

9h00-9h30	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
<b>1</b>	<b>Introduction : évolution de l'environnement du commercial</b>	
9h30-9h45	Les enjeux réglementaires. Les enjeux commerciaux.	Support PowerPoint. Illustrations.
<b>2</b>	<b>Disposer d'une vision synthétique des attentes réglementaires</b>	
9h45-10h45	Les évolutions de l'arrêté du 3 novembre 2014. La structuration du RG AMF.	Support PowerPoint. Illustrations à travers des cas de sanction.
<b>3</b>	<b>Comprendre le positionnement déontologique du collaborateur</b>	
10h45-11h15	L'intégrité du collaborateur. La confidentialité des informations. La transparence du comportement : le rôle des dispositifs de prévention.	Support PowerPoint. Illustrations.
<b>4</b>	<b>Comprendre les enjeux de la connaissance client</b>	
11h15-12h30	La typologie des clients. La détermination du profil client. Les profils à risque. Le suivi de la relation. La classification MIF.	Paperboard.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>	
<b>5</b>	<b>Savoir fournir le service et l'information adapté</b>	
14h00-15h00	L'adéquation et le caractère approprié de la prestation. Les informations à fournir au client selon la prestation.	Support PowerPoint.
<b>6</b>	<b>Agir dans l'intérêt du client</b>	
15h00-16h00	La gestion des conflits d'intérêt. La communication client.	Exercice de réalisation d'une cartographie des sources de conflits d'intérêt.

1<sup>er</sup> jour (Béatrice BON MICHEL)

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>7 Savoir exploiter les signaux dans la relation client</b>		
	16h00-16h45	La prise en compte du dispositif de maîtrise des risques. L'analyse des réclamations clients. Le rôle des incidents/pertes et gestes commerciaux.	Cas pratique par groupe de 2.
	<b>8 Synthèse de la journée</b>		
	16h45-17h30	QCU sur les notions essentielles de la journée. Mise en commun. Questions/réponses.	QCU. Échanges collectifs à l'issu du QCU.
<b>Tour de table</b>			
	9h00-9h45	Ouverture du stage par l'animateur (contexte et enjeux de la deuxième journée). Tour de table des principaux éléments d'attention de la première journée. Attentes personnelles de chaque participant, validation par l'animateur, présentation des objectifs pédagogiques du stage et du programme.	Paperboard. PowerPoint.
	<b>9 Identifier les acteurs en présence</b>		
	9h45-10h30	Les 4 profils de communication et de relation selon l'approche Success Insights. L'influence de sa personnalité sur la relation client. L'ajustement global entre profils.	Questions réponses. Support PowerPoint.
	<b>10 Les 6 étapes de l'entretien commercial</b>		
2 <sup>e</sup> jour (Christine MERCURI)	10h30-10h45	Les 6 étapes de l'entretien commercial : – Préparer l'entretien. – Instaurer le contact. – Susciter l'intérêt (connaître). – Donner envie (convaincre). – Donner envie (franchir les objections). – Faire adhérer (conclure et consolider).	Post-it plan « laser ». Apports animateur. Support PowerPoint.
	<b>11 Se préparer à l'entretien</b>		
	10h45-11h30	Vérifier ses connaissances, analyser le dossier client, se fixer des objectifs d'entretien... Les notions de prisme, d'image et de phénomène d'identification négative, leur impact sur le comportement et la communication de chacun, l'effet Pygmalion et la visualisation positive. Ses freins dans la relation client, face aux impératifs réglementaires.	Exercice de la checklist en grand groupe. Courts exercices illustratifs. Apports interactifs animateur. Support PowerPoint.
	11h30-11h45	Les consignes : – Un jeu Feutres and co entre un stagiaire et l'animateur (client). – Un debriefing, échanges d'informations. – Un jeu bancaire sur la même étape : 2 stagiaires jouent les 2 rôles, les autres participants sont les sages/observateurs. – Feed-back des sages (un sur les +, un sur les « améliorables »). – Complément d'informations, synthèse.	Consignes des jeux de rôles et mises en situation. Rappel des règles du jeu acceptées en début de journée et surtout de ce qu'est un feed-back constructif.
<b>12 Réussir le contact</b>			
	11h45-12h30	Les fondamentaux de « l'entrée en scène ». Le centrage sur le client. La posture et l'attitude. Soigner la 1 <sup>ère</sup> impression : la règle des 4X20 et l'effet de Halo. <i>Complément : S'ajuster en phase de contact avec les 4 profils.</i>	Jeu de rôle. Debriefing et apport. Mises en situation métier. Retour d'observation des sages. Synthèse. Support PowerPoint.

## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
12h30-14h00 <b>Pause déjeuner</b>		
<b>13</b> <b>Susciter l'intérêt : connaître</b>		
14h00-14h45	Nécessité de chercher et comprendre les besoins et les motivations : sur le contexte et sur le client (besoins et attentes irrationnelles) : – Les axes à explorer pour identifier les besoins explicites. – Les questions : structure et fonction. – L'écoute et l'observation. – Le ciblage de l'interlocuteur : • Connaître ses besoins rationnels et factuels. • Connaître ses motivations « d'achat » : SONCAS. • Complément : s'ajuster en phase de découverte avec les 4 profils.	Jeu de rôle. Debriefing et apport. Mises en situation métier. Retour d'observation des sages. Synthèse. Support PowerPoint.
<b>14</b> <b>Donner envie : convaincre</b>		
14h45-15h15	Argumenter sur les + de son interlocuteur et à partir de son profil. Les éléments apportés : CAB (caractéristique, avantage, bénéfice-client). La structure de l'argumentation : rappel du besoin rationnel, expression des bénéfices sur le plan irrationnel et relationnel. Les principales règles de la négociation. <i>Complément : S'ajuster en phase d'argumentation avec les 4 profils.</i>	Jeu de rôle Debriefing et apport. Mises en situation métier. Retour d'observation des sages. Synthèse. Support PowerPoint.
<b>15</b> <b>Donner envie : franchir les objections</b>		
15h15-16h15	Principes de traitement des objections : reconnaître les « moins ». L'assertivité. Principales clés pour répondre : principe de la résonance, principe de l'effritement, principe de l'appui, principe du nombre, principe de la conditionnelle... <i>Complément : S'ajuster en phase d'objection avec les 4 profils.</i>	Jeu de rôle. Debriefing et apport. Mises en situation métier. Retour d'observation des sages. Synthèse. Support PowerPoint.
<b>16</b> <b>Faire adhérer : conclure et consolider</b>		
16h15-17h10	Les feux verts pour conclure (= indicateurs qui vous permettent de rentrer dans la conclusion). Les techniques de conclusion et pour faire adhérer. Rebondir en cas d'échec. La force du silence. Conforter, rassurer en donnant une image positive de son choix et du produit. Confirmer les engagements mutuels. Le fair-play en cas de refus : préparer le terrain de son prochain entretien. <i>Complément : S'ajuster en phase de conclusion avec les 4 profils.</i>	Jeu de rôle. Debriefing et apport. Travail de réflexion en binômes. Mutualisation. Synthèse. Support PowerPoint.
<b>17</b> <b>Synthèse et conclusion</b>		
17h10-17h30	Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Questions/réponses. Fiches d'évaluation.

2<sup>e</sup> jour

**Durée**  
2 jours

**Prix**  
repas inclus  
1 599 € HT

**Animateurs**  
Bernard GLOPPE

**Date**  
25 mai 2016  
29 juin 2016  
20 septembre 2016  
19 octobre 2016

**1003**  
Gestion du temps  
et des priorités

Comportemental  
et communication

# Gestion du temps et des priorités

## Objectif général

- Obtenir rapidement des performances dans l'organisation de son temps personnel par la mise en œuvre de nouveaux réflexes simples et pratiques :
  - Accepter de modifier son comportement pour ne plus subir le Temps et se remettre en cause soi-même.
  - Définir ses vrais objectifs et les choix qui s'imposent,
  - Recenser les tâches à effectuer, définir ses priorités et les planifier dans sa gestion du Temps,
  - Assurer la rentabilité d'une organisation logique et d'un stockage dynamique de l'information,
  - Mettre en œuvre des principes et des outils simples permettant d'acquérir une bonne visibilité.

## Participants

- Toute personne confrontée à une multiplicité de priorités ou éprouvant des difficultés d'organisation.
- Toute personne ayant le sentiment d'être débordée en permanence.

## Connaissances requises

Aucune.



## Programme

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>Tour de table</b>		
9h00-9h15	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paperboard.
9h15-10h15	Exercice de réflexion et de structuration du temps vécu. Prise de conscience. Tour de table. quelle réflexion ai-je sur mon temps ? – Retour sur exercice. – Expression sur les problématiques liées au temps. – Expression sur les attentes. Règles sur le fonctionnement de la formation (volonté de changement).	Prise de parole et interactions. Paperboard. Bouquet de l'animateur.
<b>1 Organiser son temps et ses informations</b>		
10h15-11h00	Présentation du concept du ManageTemps. L'agenda outil du temps. Choisir son agenda. Ma responsabilité face au temps et mon articulation avec les autres.	Théorie du temps. Références. Exemples métaphores. Appropriations. Support PowerPoint.
11h00-12h30	Organisation de l'agenda : – Les 4 éléments. – Les réunions. S'appuyer sur les apports des participants pour en développer de nouvelles pratiques par effet levier.	Exemples métaphores. Appropriations. Apport théorique. Exemples.  Support PowerPoint.
<b>12h30-14h00 Pause déjeuner</b>		
14h00-14h05	Remise en énergie. Apport bref sur les rythmes biologiques.	Parole aux participants.
14h05-14h30	Organisation de l'agenda : – Les 4 éléments (suite). – Notion de temps pour soi.	Exemples métaphores. Appropriations. Support PowerPoint.
<b>2 Organisation de ma journée</b>		
14h30-15h15	Organisation de ma journée. Apports théoriques. Exemples. Echanges croisés entre participants sur l'organisation de ma journée. Gagner en visibilité.	Théorie du temps. Références. Exemples métaphores. Appropriations. Support PowerPoint.

1<sup>er</sup> jour

## Programme

	Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
1 <sup>er</sup> jour	<b>3 Organiser la circulation de mes informations</b>		
	15h15-16h30	Liens entre la gestion du temps et la gestion des Informations : Mon lien. Évolution du monde et pratique personnelle, pratique collectives. La gestion du temps et la gestion des informations en fonctionnement numérique. Articulation de mon travail autour du « tout » numérique : – Quelles méthodes pour abandonner les méthodes. classiques d'organisation de son travail ? – Quels leviers et quels freins à l'adoption de nouveaux principes ? Consignes et mise en application pour maîtriser les fonctionnalités qui sont au service de l'organisation.	Apports théoriques. Confrontation avec les pratiques. Apports méthodologiques. Travaux pratiques sur l'outil numérique.
	<b>4 S'organiser dans son bureau</b>		
	16h30-17h10	Mettre en œuvre une organisation simple et logique des documents. Organiser mes « piles », mes tiroirs, mes armoires... Du rangement au classement. Travailler pour soi et travailler aussi pour les autres. De l'importance de l'organisation pour le sens collectif. Se préparer à l'action.	Apports méthodologiques. Confrontation avec les pratiques. Réponses aux questionnements.
2 <sup>e</sup> jour	<b>5 Bilan de la première journée et de l'inter-temps</b>		
	9h00-9h15	Se retrouver et partager. Les objectifs de la journée.	Tour de table.
	9h15-10h20	RIP – « Les engagements pris et le travail réalisé entre les deux séances ». Quel bilan de mes engagements. Écueils et réussites. Traiter les dysfonctionnements. Rappel de principes. Présentation individuelle et débats autour des expériences faites par chaque participant. Appui et partage sur les réussites. Présentation des zones de dysfonctionnements. Recherche collective de solutions individuelles.	Support personnel d'appui à la démarche. Prise de parole. Paperboard.  Bouquet de l'animateur.
	<b>6 S'organiser avec sa messagerie et son outil numérique</b>		
	10h20-12h30	Les potentiels de l'outil en tant qu'Intégrateur d'organisation. Démonstration et action en direct des potentiels outils : – Fonctionnement avec mon agenda. – Structuration et organisation des tâches. – Articulation des 4 éléments. Liens avec la messagerie : – L'écrit de la forme au fond pour s'organiser. – Faire du Temps gagnant avec la « recherche ». – Retrouver classer. Se simplifier la vie. Asseoir une organisation numérique performante.	Confrontation avec les pratiques. Apports méthodologiques et théoriques. Travaux pratiques sur l'outil numérique. Support PowerPoint. Questions/réponses.
12h30-14h00	<b>Pause déjeuner</b>		
14h00-14h05	Temps de resynchronisation entre participants. Remise en énergie.	Parole aux participants.	

## Programme

2<sup>e</sup> jour

Temps	Contenu et activités	Supports et moyens pédagogiques
<b>7 S'organiser avec les autres. interruptions – urgences – priorité</b>		
14h05-15h35	Les interruptions dans le quotidien du travail : – Typologies d'interruptions. Découverte par questionnement et situations vécues. – Mécanismes. Apprentissage du savoir dire « non ». Relation à l'urgence. En finir avec l'urgence. La réalité de mon temps et du temps des autres.	Jeux de rôles. Apports théoriques. Retours d'expériences.  Confrontation du vécu. Exercice « urgence » et dire « non ».
15h35-16h10	Les priorités. Objectifs et responsabilités personnelles. Donner du sens à son travail. Matrices.	Apports théoriques.
<b>8 Temps et philosophie</b>		
16h10-17h00	Rythme dans l'entreprise et rythme de vie, faire de sa vie un temps gagnant. Message et apport philosophiques du temps : – De la dimension du travail à la dimension de ma vie. Réflexion individuelle des choses importantes. Approche des différents temps de vie. Prenons de la hauteur.	Apports théoriques. Retours d'expériences. Exercice des temps de vie.
<b>9 Synthèse et conclusion</b>		
17h00-17h30	Réengagements et engagements. Synthèse des deux journées. Évaluation de la formation.	Tour de table. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.



# Conditions générales de prestation

# 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 2016.

Ils incluent les repas, frais pédagogiques et documentation.

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'annuler 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	Dates	Montants
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....

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)	84,11	.....	.....
Contrôle interne bancaire : objectif conformité (juillet 2008)	31,54	.....	.....
Guide opérationnel de la lutte anti-blanchiment dans la banque (octobre 2007)	49,07	.....	.....
Gestion comptable et valorisation des OPCVM à vocation générale (novembre 2007)	56,07	.....	.....
Plan comptable des établissements de crédit (2012)	10,51	.....	.....
Management des risques bancaires (2001)	70,09	.....	.....
Audit et contrôle interne bancaires (2002)	101,64	.....	.....

### Participation aux frais de port par ouvrage :

10,00 € pour la France métropolitaine

30,00 € pour l'étranger

<b>Total HT (formation)</b>	.....
<b>TVA 20 % (formation)</b>	.....
<b>Total HT (support)</b>	.....
<b>TVA 5,5 % (support)</b>	.....
<b>Frais de port</b>	.....
<b>Total TTC</b>	.....

Toute inscription à une formation donne droit à une réduction sur nos ouvrages.

## 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 dus en totalité et devront être payés.

# Fiche individuelle de renseignements du participant

## Formations

Intitulé : .....

Date(s) : .....

## Coordonnées

Nom : ..... Prénom : ..... Age : .....

Ancienneté : .....

Formation : .....

.....

.....

.....

Fonctions actuellement occupées : .....

.....

Motivations qui conduisent à cette 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 retourner :

par fax au 01 47 27 07 63, par courrier à Afges Formation, ou par email : [contact@afges.com](mailto: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	.....	.....
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	.....	.....
Plan comptable des établissements de crédit (2012)	15,00	.....	.....
Management des risques bancaires (2001)	100,00	.....	.....
Audit et contrôle interne bancaires (2002)	145,00	.....	.....

### Participation aux frais de port par ouvrage :

10,00 € pour la France métropolitaine  
 30,00 € pour l'étranger

**Total TTC** .....  
**Frais de port** .....  
**Total TTC** .....



Remplir ce bulletin (ou une photocopie) et retourner :  
 par fax au 01 47 27 07 63, par courrier à Afges Formation, ou par email : [contact@afges.com](mailto:contact@afges.com)



# Bulletin d'inscription au certificat d'expertise en comptabilité bancaire

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**



## 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

- Comptabilité bancaire : opérations classiques
- Comptabilité des titres et autres non dérivés
- Comptabilité des produits dérivés
- Consolidation des comptes : l'essentiel
- L'essentiel du reporting réglementaire et prudentiel
- Contrôle interne comptable
- L'essentiel de la fiscalité bancaire
- Révision, préparation et entraînement à l'examen
- Examen

### Date (voir calendrier)

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

## Tarifs

- Cycle complet de 16 jours y compris l'examen 6 665 € ht dont 500 € de frais d'examen exonérés de TVA.
- Révision, préparation entraînement et passage de l'examen : 2 487 € HT dont 500 € de frais d'examen exonérés de TVA.
- Parcours personnalisé (formations aux choix) + examen : prix de l'examen + formations au prix catalogue avec une réduction de 10%.

## Facturation

Une facture acquittée 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 : .....

# Bulletin d'inscription au certificat d'expertise en comptabilité bancaire

## 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 : .....

.....  
.....  
.....  
.....



# Bulletin d'inscription au certificat d'expertise en contrôle bancaire comptable

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**



## 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

- Environnement comptable et contrôle interne
- Crédits à la clientèle
- Activité de marché : introduction, titres et devises
- Activité de marché : dérivés
- Autres opérations bancaires
- Fiscalité
- États financiers individuels et consolidés
- Révision, préparation et entraînement à l'examen
- Examen
- Oral

### Date (voir calendrier)

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

## Tarifs

- Cycle complet de 27 jours y compris l'examen 10 587 € ht dont 500 € de frais d'examen exonérés de TVA.
- Révision, préparation, entraînement et passage de l'examen : 2 587 € ht dont 500 € de frais d'examen exonérés de TVA.
- Parcours personnalisé (formations au choix) + examen : prix de l'examen + formations au prix catalogue avec une réduction de 10 %.

## Facturation

Une facture acquittée 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 : .....

# Renseignements du participant au certificat d'expertise en contrôle bancaire comptable

## 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 : .....

.....  
.....  
.....  
.....



# Bulletin d'inscription au certificat d'expertise en contrôle comptable des sociétés d'assurance

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**



## 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

- Fonctionnement, réglementation et risques de l'assurance
- Comptabilité d'assurance
- Application des IFRS à l'assurance
- Opérations en devises des sociétés d'assurance
- Bâtir le bilan économique sous Solvabilité 2
- Produire les états de reporting du pilier 3 de Solvabilité 2
- Consolidation des sociétés d'assurance
- Fiscalité des opérations d'assurance
- Révision, préparation et entraînement à l'examen
- Examen

### Date (voir calendrier)

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

## Tarifs

- Parcours à l'unité, tarif catalogue : 14 343 € HT.
- Parcours complet (18 jours de formation) : 7 492 € HT.

## Facturation

Une facture acquittée 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 : .....

# Renseignements du participant au certificat d'expertise en contrôle comptable des sociétés d'assurance

## 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°6 - Grande Armée, sortie n°8 - Avenue Foch





afges