

Les fondamentaux de la banque

BANQUE

Présentiel - Synchrones

Objectifs

La formation permet de maîtriser les concepts et le vocabulaire essentiels pour dialoguer efficacement avec les différents interlocuteurs bancaires



Public Visé

Cette formation intra-entreprise s'adresse aux consultants en assistance maîtrise d'ouvrage intervenant sur des projets du secteur bancaire.



Pré Requis

Aucune connaissance particulière n'est requise.

Les + métier

Acquisition en 2 journées d'une connaissance et d'une compréhension globale des produits, activités, métiers, organisations, contraintes et enjeux, du système bancaire pris dans son ensemble et des banques prises à l'échelon individuel.

Objectifs pédagogiques et d'évaluation

La formation permet de maîtriser les concepts et le vocabulaire essentiels pour dialoguer efficacement avec les différents

Parcours pédagogique

• JOUR 1

• Aperçu général de la banque (2h00)

• Le rôle des banques dans l'économie (45 minutes) :

- Les origines de la banque ;

•

- Monnaie, création monétaire et politique monétaire (illustration : le bitcoin est-il une monnaie ?)

- La banque et son écosystème : schéma global : épargnants, emprunteurs, banque centrale, autorités de régulation, Marchés financiers, Etat, le reste du monde ;

- Une activité qui n'est pas sans risque, pour les banques elle-même et pour l'économie dans son ensemble : la notion de risque systémique (illustration avec la crise financière de 2007/2008).

•

- *Les enjeux : restaurer la confiance, éviter les crises financières à répétition, réglementer sans freiner l'activité bancaire et brider le financement de l'économie. Dégager des bénéfices dans un environnement de taux négatifs... Optimiser les relations banque/entreprise*

•

• Organisation du système bancaire français (60 minutes) :

- Première approche des différentes activités des banques, évolution historique et modèle de la banque universelle ;

- Les acteurs traditionnels privés et publics du système bancaire français : description et principaux chiffres ;

- Les nouveaux acteurs : Le shadow banking, les Fintechs ? Quel impact pour les

Méthodes pédagogiques

-
- Remise d'une documentation pédagogique papier ou numérique pendant le stage
- La formation est constituée d'apports théoriques, d'exercices pratiques et de réflexions

Méthodes d'évaluation des Acquis

- Auto-évaluation des acquis par le stagiaire via un questionnaire
- Attestation de fin de stage adressé avec la facture ou remise par le

banques ?

-
- L'insertion dans le cadre européen et international : les institutions financières internationales, les organismes supra-nationaux, les banques étrangères.
- *Les enjeux : La banque « ubérisée ». « Intégrer » les nouveaux entrants et les innovations technologiques...*

Business & Décision et les banques (15 minutes) :

- Les activités du groupe B&D (Business Intelligence, CRM, Digital, Big Data) et leurs applications au secteur bancaire ;
- Retour d'expérience des consultants et introduction aux différents points traités par la formation ;

Les enjeux : comprendre les mutations actuelles du système bancaire et leurs implications pour les métiers de l'IT...

Les différentes activités de la banque (5 heures)

La banque de détail (1h15 dont 15 minutes pour les enjeux) :

- - Le marché des particuliers vs le marché des entreprises (gestion des comptes de la clientèle et conditions bancaires) ;
 - Les différentes opérations bancaires (moyens de paiements, opérations sur titres, opérations à l'international) ;
- Les enjeux : réduire les coûts, diversifier et financer les compétences, gérer la concurrence des banques en lignes et les modifications des moyens de paiements...,*

L'activité de financement (1h15 dont 15 minutes pour les enjeux) :

Vue d'ensemble sur le crédit bancaire : définition juridique, aspects réglementaires et principaux chiffres ;

Les différents types d'engagements (financement des particuliers, financement des entreprises, autres financements) ;

-
- Le montage d'un dossier de crédit, évaluation et gestion du risque de crédit.
-

Les enjeux pour les activités de financement : le refinancement bancaire, la concurrence, la supervision européenne...

Les activités de banque d'investissement et de financement (1h15 dont 15 minutes pour les enjeux) :

- La Banque de Marchés : Introduction aux marchés de capitaux, les activités de

marchés (trading, courtage, titrisation, syndication), organisation et métiers de la salle de marchés ;

- La banque d'affaires (M&A, transmission, émissions de titres) ;
- Les financements structurés (LBO, financement de projets,...).

•

Les enjeux : transparence des produits dérivés et OTC, réduction des volumes sur les activités de marchés de capitaux...

La collecte et la gestion l'épargne (1h15 dont 15 minutes pour les jeux) :

- Les différents supports d'épargne en France (épargne bancaire, vs épargne financière) : description et panorama chiffré ;
- Les différents modes de gestion de l'épargne : gestion collective vs gestion sous mandat (la banque privée) ;

•

- La distribution des produits d'assurance.

Les enjeux : transparence sur les coûts pour des produits de moins en moins attractifs (effets ciseaux coût/rendement dans un environnement de taux négatifs), distribution et conseils...

Jour 2 : Organisation et gestion de la banque (3h00)

Les organisations internes d'une banque (45 minutes) :

_Approche par ligne de métiers et organes centraux : Illustration à partir de deux cas pratiques : le groupe Société-Générale et le groupe BPCE (ou autres) ;

- Retour sur les différents métiers de la banque : fonctions back office vs fonctions front office à l'échelle globale d'une banque, fonctions généralistes vs fonctions spécifiquement bancaires. Illustration à partir d'une analyse des effectifs d'un grand groupe bancaire (à choisir) ;

- Les enjeux du reporting.

Les enjeux pour la banque : amélioration de la coordination des métiers et des activités, une évolution nécessaire des schémas organisationnels et des métiers avec l'arrivée des Fintechs

Introduction à la gestion de la relation clients et au marketing bancaire (30 minutes) :

L'importance de la connaissance client et d'un bon CRM ;

Canaux de distribution et vecteurs d'image ;

- laux obligations réglementaires (KYC) ;

Les enjeux pour la banque : le big data et machine learning

financière d'un établissement bancaire (1h15) :

_Introduction à la comptabilité bancaire : les grands principes comptables, la comptabilisation des opérations bancaires, présentations des normes françaises et norme IFRS ;

Contrôle de gestion et rentabilité : les soldes significatifs et les principaux ratios bancaires ;

La gestion Actif-Passif ;

- Illustration : les composantes comparées du chiffre d'affaires et de la rentabilité de différentes banques françaises.

•

Les enjeux : montants et rentabilité fonds propres

Risques, réglementations et évolution des activités bancaires (4h00)

La gestion des risques bancaires et financiers (1h00) :

- L'identification et typologie des risques bancaires et financiers : retour sur les risques portés par chaque domaine activité et risques agrégés au niveau de la banque (risque de marché, risque de crédit, risque opérationnel,...) ;
- Les dispositifs de maîtrise des risques (interne vs externe : introduction à Bâle III, et à l'importance croissante de la réglementation).

Les enjeux : quantification et centralisation des différentes expositions, pricing des actifs, impacts organisationnels, réponse aux stress tests des régulateurs

Les réglementations prudentielles (1h15) :

- Contrôle interne et lutte contre la fraude ;
- Les différents agréments et la séparation des activités) ;
- Les normes prudentielles et les ratios de solvabilité : De Bale II à Bale III : pourquoi ? (Les leçons de la crise financière de 2007/2008) ;
- En marche vers l'union bancaire et la nouvelle supervision des établissements financiers.

Les réglementations touchant à la relation client (1h15) :

- La Lutte contre le blanchissement de l'argent et le financement du terrorisme ; Le FATCA et la lutte contre l'évasion fiscale (les accords internationaux) ;
- La commercialisation des produits bancaires et financiers (MIFID, Démarchage) ;
- Les réglementations associées à l'octroi de crédit (loi Scrivener, surendettement) ;
- La Conformité bancaire et financière.

Les enjeux réglementaires : intégrer opérationnellement les contraintes réglementaires, anticiper leurs évolutions

Quel visage pour la banque demain ? (30 minutes)

- Restructuration, concentration et consolidation à l'échelle mondiale ;
- Les stratégies des banques françaises (internationalisation, diversification de l'offre, comparaison avec les stratégies anglo-saxonnes).

Méthodes et modalités d'évaluation

Test des connaissances acquises et délivrance d'une attestation de fin

Durée

14.00 Heures **2** Jours