

Analyse financière d'une banque

Lire et interpréter les états financiers d'un établissement de crédit

Code
541

Durée
2 jours / 14 heures

Tarif Inter*
2 130 € HT

*Repas inclus (en présentiel)

PROCHAINES SESSIONS

- **PARIS LA DÉFENSE :**
25-26 avr. 2024
- **A DISTANCE :**
25-26 avr. 2024
- **PARIS :**
16-17 oct. 2024
- **A DISTANCE :**
16-17 oct. 2024

[Voir toutes les sessions](#)

PUBLIC

Analystes equity - Analystes credit -
Superviseurs bancaires - Gérants -
Risk département Sociétés de
gestion/Asset Managers, Banques
privées, Family office, Intermédiaires
- Engagements Inspection Générale
- Contrôle interne - Risk
Management - Audit - Reporting -
Fonction IT - Consultants SSII Banque
- Dépositaires

PRÉ-REQUIS

Une expérience pratique sur le sujet
est recommandée

NIVEAU D'EXPERTISE

Perfectionnement

MOYENS PÉDAGOGIQUES

- Dispositif de formation structuré
autour du transfert des
compétences
- Acquisition des compétences
opérationnelles par la pratique et
l'expérimentation
- Apprentissage collaboratif lors des
moments synchrones
- Parcours d'apprentissage en
plusieurs temps pour permettre
engagement, apprentissage et
transfert
- Formation favorisant
l'engagement du participant pour
un meilleur ancrage des
enseignements

SATISFACTION ET EVALUATION

- L'évaluation des compétences
sera réalisée tout au long de la
formation par le participant lui-

Objectifs pédagogiques

- Interpréter les états financiers d'une banque
- Mener l'analyse financière d'une banque avec méthodologie
- Apprécier le niveau de risque d'un établissement financier

Programme de la formation

Interpréter les états financiers d'une banque

Identifier et caractériser à travers les états financiers les
différents métiers exercés

- Mesure de la rentabilité et des mécanismes de profit
- Les risques pouvant impacter la rentabilité
- Quiz

Procéder à l'analyse structurelle du bilan

- Format et contenu des différents postes du bilan
- L'étude de la structure des actifs et des passifs
- L'impact des engagements hors-bilan
- Les indicateurs de la qualité des actifs
- La formation des différents soldes emplois / ressources et leurs
interprétations
- Le volume et la composition des capitaux propres
- Etude de cas : les expositions aux risques et la capacité de la banque à les
supporter

Présenter le compte de résultat

- Format et contenu
- Les soldes intermédiaires de gestion
- Analyse du compte de résultat
- Les ratios d'exploitation
- Les différentes marges
- Le coût du risque
- Exercice

Mener l'analyse financière d'une banque avec méthodologie

Etablir la typologie des risques dans la banque

- Principe, mesure et exemples pour chaque type de risque
- Identifier le profil de risque à l'aide des notes annexes aux états financiers et
du rapport Pilier 3

Mise en perspective / Exercice

même (auto-évaluation) et/ou le formateur selon les modalités de la formation.

- Evaluation de l'action de formation en ligne sur votre espace participant :
 - ▶ A chaud, dès la fin de la formation, pour mesurer votre satisfaction et votre perception de l'évolution de vos compétences par rapport aux objectifs de la formation. Avec votre accord, votre note globale et vos verbatims seront publiés sur notre site au travers d'Avis Vérifiés, solution Certifiée NF Service
 - ▶ A froid, 60 jours après la formation pour valider le transfert de vos acquis en situation de travail
- Suivi des présences et remise d'une attestation individuelle de formation ou d'un certificat de réalisation

mise en perspective/Exercice

- Appréhender les expositions aux différents risques et comprendre leurs principes de gestion
 - Approfondissements sur le risque de liquidité : la situation actuelle
 - Evolution en cours et les impacts pressentis
- Mise en perspective : l'Europe, ce n'est pas la Californie

Apprécier le niveau de risque d'un établissement financier

Jauger de la capacité de la banque à supporter les risques encourus

- Le risque d'insolvabilité et ses conditions de survenance
- L'adéquation quantitative et qualitative des fonds propres aux risques, les différents points de vue
- Exemple

Comparer les normes prudentielles et le besoin en capital

- Situation actuelle
- Evolutions en cours et impacts pressentis
- Synthèse à partir des états financiers de groupes bancaires et de cas concrets tirés de l'actualité

