

1 jour (7 heures)
PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL
 ▶ 17/03/2021
 ▶ 22/09/2021

€ **Adhérent**
 790 € HT
Non-adhérent
 940 € HT
 Repas offert

OFFRE SPÉCIALE DE LANCEMENT
 - 10% DISTANCIEL

Public concerné
 Directeur des financements et de la trésorerie, directeur financier, trésorier d'entreprise, responsable de financement

Prérequis
 Pratique de la trésorerie et des financements, culture financière

Moyens pédagogiques et d'évaluation
 - Exercices d'application
 - Auto-évaluation à chaud

LE MIDDLE, BACK-OFFICE ET LES SYSTÈMES D'INFORMATION

ANALYSER ET PILOTER SON PRODUIT NET BANCAIRE

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les impacts des évolutions en matière de réglementation prudentielle bancaire sur le financement des entreprises
- Se familiariser avec les concepts de la rentabilité bancaire (Raroc et RoRWA notamment) utilisés par les banques
- Savoir utiliser ces concepts comme support à la décision (taille du *pool* bancaire, allocations de financement et de *side business*, négociations ...)

PROGRAMME

DE BÂLE I À BÂLE III : 45 ANS DE RÉGLEMENTATION PRUDENTIELLE

- Chronologie
- Bâle III : nouvelles dispositions pour les fonds propres, les ratios de liquidité et de solvabilité
- Convergence entre le capital réglementaire et le capital économique

COMMENT LES BANQUES DETERMINENT-ELLES LEUR RENTABILITE SUR UN CLIENT ?

- Calcul des revenus et des coûts
- Définition des paramètres de risque : PD (*probability of default*), LGD (*loss given default*), EAD (*exposure at default*) et maturité
- Calcul des RWA, du capital économique et du Raroc
- Fiches produits

COMMENT LES ENTREPRISES PEUVENT-ELLES UTILISER CES CONCEPTS POUR OPTIMISER LEURS RELATIONS BANCAIRES

- Analyser les revenus, les coûts, les RWA et la rentabilité des produits et services bancaires
- Piloter et pérenniser la relation bancaire :
 - Identifier les déséquilibres pouvant nuire à la pérennité des lignes de financement
 - Identifier les sources de rentabilité et les économies potentielles
 - Veiller au maintien de l'équilibre de la relation bancaire au travers de plans d'actions ciblés

Exercices d'application

- Calcul de la rentabilité d'un crédit syndiqué
- Calcul de la rentabilité de la relation bancaire sur une période donnée
- Calcul d'équilibrage de la relation bancaire