

### Analyse financière des banques

#### Programme

##### 1. Les activités bancaires

- Les métiers de la banque
- Les différents types d'établissements financiers
- Les risques bancaires

##### 2. Les états financiers des banques

- Présentation du bilan : grandes masses et principes comptables (juste valeur, coût historique)
  - Présentation des agrégats du compte de résultat
  - Normes IFRS versus US GAAP
- Exercice : reconnaissance des modèles économiques par le bilan et le compte de résultat

##### 3. Analyse des risques à l'actif du bilan (« risque industriel »)

- Le risque de crédit : postes du bilan, du hors-bilan, notion de crédits dépréciés, dépréciations au compte de résultat, ratios de qualité d'actifs
  - Le risque de marché : portefeuilles d'actifs financiers, notion de Value at Risk
- Cas pratique : analyse du risque de crédit et du risque de marché d'une banque européenne

##### 4. Analyse de la performance

- Analyse des postes du compte de résultat
  - Principaux ratios d'analyse du compte de résultat
- Cas pratique : analyse financière des résultats d'une banque européenne

##### 5. Analyse des risques au passif du bilan (« risque financier »)

- Risque de liquidité : sources de financement, liquidité des actifs, impasses, ratios de liquidité
  - Risque de solvabilité : fonds propres comptables versus fonds propres règlementaires, dispositif Bâle III, ratios de fonds propres
- Cas pratique : analyse des risques de liquidité et de solvabilité d'une banque européenne

**Durée : 2 jours (14 heures)**

**Tarif : 1 980 € HT**

**Option cours garanti : + 580 € HT \***

**Dates :**

- 15 et 16 juin 2021

- 14 et 15 septembre 2021

- 7 et 8 décembre 2021

**Objectifs :**

- Acquérir les outils et méthodes de l'analyse financière des établissements bancaires
- Savoir évaluer leur profil de risque et mesurer leur performance

**Public visé /Métiers ou fonctions concerné(e)s par cette formation :**

Analystes financiers, analystes risques, correspondant bankers, gérants de fonds, cadres bancaires, ...

**Prérequis :**

Aucun

**Moyens et méthodes pédagogiques :**

Alternance de cours et de cas pratiques  
Analyses d'exemples concrets

**Modalité d'évaluation :**

Questionnaire préalable  
QCM de fin de session

**Validation :**

Attestation de suivi de formation

**Animateur pressenti :**

**Yves Burger** est analyste financier et formateur dans le secteur de la banque depuis plus de 25 ans. Après une première expérience bancaire, il a été directeur au secteur bancaire de Standard & Poor's à Paris, en charge de la notation financière de banques en Europe et en Afrique du Nord. Il est diplômé du MBA d'HEC et du Master Management des Organisations de l'IAE Paris I Panthéon Sorbonne. Il est chargé d'enseignement au sein du Groupe HEC depuis 2005.

**Taux de satisfaction : 100%**