

Formation « Comptabilité des produits structurés »

REFERENCE : 305

1. Objectif général

Les produits structurés sont souvent perçus comme difficiles à comprendre et à traiter par les banques car ils sont présentés prioritairement pour satisfaire les besoins des clients et rarement ceux des services internes qui doivent en assurer le traitement et le contrôle.

La formation vise à donner les éléments d'analyse et de méthodologie permettant aux différents services de la banque d'aller efficacement au-delà de la complexité apparente des produits structurés:

- Acquérir des éléments de méthodologie pour appréhender l'économie des produits structurés et leur prise en compte efficace dans les systèmes d'information et de contrôle de la banque.
- Analyser et comprendre l'économie et l'utilisation des produits structurés.
- 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.

2. 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 back-office et de l'étranger.
- Commissaires aux Comptes et leurs collaborateurs.

3. Connaissances requises

- Bonnes bases de comptabilité et notions sur l'économie des produits structurés.

4. Durée

- 2 jours.

5. Supports et moyens pédagogiques

- Documentation en power point.
- Alternance d'illustrations et d'exercices pratiques.
- QCU, tests, questions/réponses pour vérifier, réviser et confirmer les acquis.

6. Animateur

- Jean Marie LAY.
- Hugues BEAUGRAND.

7. Langue

- Français.

8. Homologation CNCC

- 11F0037.

9. Cycle diplômant

- Non.

JOUR 1			
<i>Temps</i>	<i>Objectifs pédagogiques</i>	<i>Contenu et activités</i>	<i>Supports et moyens pédagogiques</i>
TOUR DE TABLE			
9h00-9h30	Prise de connaissance des membres du groupe et de leurs attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
PARTIE 1 : PRESENTATION DES PRODUITS STRUCTURES			
9h30-10h30	Acquisition d'une vision de synthèse de l'économie des produits structurés et d'éléments simples de méthodologie de leur analyse.	Présentation économique des produits structurés. Eléments de méthodologie d'analyse de l'économie des produits structurés (identification des opérations sous-jacentes, etc.). Les différents acteurs. Les volumes dans les établissements de crédit.	Support power point.
10h30-10h45	Pause café.		
PARTIE 2 : PRESENTATION DES PRODUITS SOUS-JACENTS			
10h45-12h30	Maîtrise de l'économie des principaux types d'opérations élémentaires.	Les supports. Les options.	Support power point. Illustrations. Quizz/QCU.
12h30-14h00	Pause déjeuner.		
PARTIE 2 : PRESENTATION DES PRODUITS SOUS-JACENTS (SUITE)			
		Les éléments de valorisation des options. Les « grecs » des options. Les différentes options. Les autres produits sous-jacents.	Support power point. Illustrations. Quizz/QCU.
15h30-15h45	Pause café.		
PARTIE 3 : LES DIFFERENTES STRATEGIES PROPOSEES AUX CLIENTS			
15h45-17h30	Acquisition des bases d'analyse du couple risque / rendement.	Les objectifs de gestion des clients. Les produits sans garantie de capital. Les produits garantissant le capital.	Support power point. Illustrations. Quizz/QCU.

JOUR 2			
PARTIE 4 : LE TRAITEMENT COMPTABLE			
9h00-10h30	Maîtrise pratique des principes fondamentaux de classification et de valorisation des opérations en comptabilité.	En normes internationales et en lien avec l'économie des produits structurés <ul style="list-style-type: none"> – Les différentes méthodes comptables (juste valeur, coût amorti, dépréciation). – Les différents portefeuilles comptables. – Instruments en juste valeur par résultat (HFT et FVO). – AFS HTM et prêts (pour mémoire). 	Support power point. Cahier d'exercices. Quizz/QCU.
<i>10h30-10h45</i>	<i>Pause café.</i>		
10h45-12h30		En normes internationales (suite) <ul style="list-style-type: none"> – Les autres dettes. – La problématique des dérivés incorporés. – Le projet de norme IFRS 9 qui est susceptible à terme de remplacer IAS 39. En normes françaises.	Support power point. Cahier d'exercices. Illustrations. Quizz/QCU.
<i>12h30-14h00</i>	<i>Pause déjeuner.</i>		
PARTIE 5 : LE CONTROLE DES RISQUES			
14h00-15h30	Identification des différents types de risques à maîtriser dans le cadre des produits structurés.	Les risques de marché. Calcul du risque sur les positions de la banque. Les risques de crédit.	Support power point. Illustrations. Quizz/QCU.
<i>15h30-15h45</i>	<i>Pause café.</i>		
15h45-17h00		Les risques de transaction. Les risques de règlement/livraison. Le risque commercial et juridique	Support power point. Illustrations. Quizz/QCU.
PARTIE 6 : SYNTHESE ET CONCLUSION			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des 2 jours. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.