

Introduction aux métiers de la banque



FT-41 2 Jours (14 Heures)

Description

Comprendre les fondements de l'organisation bancaire française et connaître les différents métiers de la banque. Appréhender l'activité de la banque de détail, son fonctionnement, son organisation et ses produits.

À qui s'adresse cette formation ?

Pour qui

Tout collaborateur amené à travailler ou à échanger dans le cadre d'une première expérience avec l'univers de la banque de détail.

Prérequis

Aucune

Les objectifs de la formation

- Comprendre les fondements de l'organisation bancaire
- Connaître les différents métiers de la banque
- Appréhender l'activité de la banque de détail, son fonctionnement, son organisation et ses produits

Programme de la formation

Panorama de l'activité bancaire

- La qualification d'établissement de crédit Synthèse sur le secteur bancaire français.
- Cadre juridique et organisation du système bancaire.
- Définition juridique.
- Classification des établissements.
- Les conditions d'accès à la profession : l'agrément de l'ACPR Fondements du système bancaire.
- Les différentes formes d'établissements, les organismes professionnels.
- Les fonctions de la banque, les acteurs, déontologie.
- Les risques liés à l'activité bancaire: risques bancaires, risque de marché, risques opérationnels .
- Contrôle et supervision du système: contrôle interne et externe, l'AMF, le conseil de régulation financière, le CCLRF.
- Exercice: Compléter un schéma synthétique des acteurs du système bancaire et de leurs interactions.

Les métiers, les enjeux et les principes de fonctionnement

- Les différents acteurs de la banque : la banque de détail, les établissements de crédit spécialisés, la BFI La banque de détail, de financement et d'investissement, la banque privée et la gestion d'actifs.
- Les activités de la banque : les activités de banque d'investissement (M&A, corporate finance), les activités de marché.
- Présentation générale des principaux acteurs en France.
- Chiffres clés et stratégies.
- Les enjeux de la relation client.
- Les indicateurs bancaires : Le PNB et le coefficient d'exploitation, la relation client-banquier.
- Exercice: Relier aux différents métiers de la banque ses attributs (fonctions, clients, part de PNB.
-).

Zoom sur la banque de détail

- Généralités sur la banque de détail: les activités de la banque de détail, l'organisation, les métiers, les chiffres.
- Les acteurs de la banque de détail, leurs rôles et leurs missions.
- Segmentation du marché bancaire : définition, origines et objectifs de la segmentation.
- La méthode de segmentation.
- Le cycle de vie du client : tranche d'âge du client, besoins et projets, produits réponse.
- Les différents marchés.
- Exercice: Segmenter des clients fictifs en fonction de leurs caractéristiques.

Le fonctionnement du compte bancaire

- La gestion des comptes particuliers : Les comptes individuels, joints et indivis, les comptes pour les mineurs Les formalités pour ouvrir un compte bancaire.
- La clôture d'un compte.
- La procuration, les incidents : compte débiteur, le contrôle ? lutte contre le blanchiment.
- La gestion des comptes professionnels .
- Modalités pour ouvrir un compte bancaire professionnel.
- La gestion des comptes entreprises.
- Généralités et modalités.
- Les conditions de banque : tarification, convention de compte et son contenu.
- Les services annexes au compte bancaire.
- Les services « extra bancaires ».
- Les circuits de transferts interbancaires/ transferts européens : Target 2, le Correspondent Banking.
- Les circuits d'échanges interbancaires : CORE, Les moyens de paiement : Le chèque, les cartes bancaires, TIP, RIB, le projet SEPA, Exercice: Etude commentée d'une convention de compte et d'une grille de tarification d'une banque

Les incidents sur le compte et leur traitement

- Les incidents de paiement, les différentes formes.
- La saisie attribution, l'avis à tiers détenteur (ATD).
- La régularisation, la dénonciation et le paiement d'un incident.
- La saisie conservatoire.
- Les fichiers gérés par la Banque de France : généralité, le Fichier des Comptes Bancaires et Assimilés (FICOBA).
- Le Fichier Central des Chèques (FCC), Le Fichier National des Chèques Irréguliers (FNCI).
- Le Fichier Central des Chèques Irréguliers (FCCI).
- Le FIBEN et le Service Central des Risques.
- Exercice: Lire et analyser un relevé bancaire.
- Présenter les points à surveiller ainsi que les opportunités commerciales d'un exemple de compte.

Les financements

- Le marché du financement pour les entreprises.
- Le crédit bail.
- Le financement des professionnels et des entreprises.
- Le financement par le crédit, par l'intermédiation.
- Le financement des particuliers.
- Les crédits de trésorerie, le découvert bancaire, les crédits à la consommation .
- Le crédit immobilier : l'offre de prêt, les garanties de l'emprunteur et du prêteur, le taux.
- Exercice: Analyser et calculer les conditions de financement proposées à différents clients.

Les autres produits d'épargne et les garanties

- Les différents produits d'épargne bancaire : Le Livret A, le Plan d'Epargne Logement (PEL), le LDD.
- Les produits d'épargne non-bancaire : PERP, PEE, PEA.
- Les garanties des financements.
- Exercice: Organiser votre action commerciale afin d'augmenter la collecte d'épargne de votre réseau.

Evolution de la banque et perspectives

- Les nouveaux produits et services.
- Les modèles de banque.