



FORMATIONS BANCAIRES CCIFC Mars 2022

Philippe GÉRARD

Associé Banque & Finance
Mastère en Droit et en Economie



Analyse financière

- L'analyse financière a pour objectifs de porter des jugements pertinents sur la situation financière des entreprises en diagnostiquant le passé pour comprendre le présent et essayer de prévoir l'avenir.
- Faire une analyse financière, c'est partir du bilan et du compte de résultat (chapitre 1), utiliser des outils, essentiellement des ratios (chapitre 2), et tout cela, selon une méthodologie reconnue (chapitre 3).
- Une étude de cas sera le fil rouge de ce séminaire de 3 jours, destiné aux cadres financiers du monde de l'entreprise ou de la banque.
- L'accent est mis sur une compréhension intuitive de l'analyse financière, afin de permettre à tous les participants de capter durablement les essentiels de l'analyse financière,

1. Documents financiers et leur lecture

COMPTE DE RÉSULTAT

- les étapes de construction du résultat
- la capacité d'autofinancement

BILAN

- présentation en grands masses
- le bilan fonctionnel
- la notion d'endettement net
- zoom sur des postes du bilan

LES RATIOS DE RENTABILITÉ

- rentabilité économique ROCE
- décomposition de la rentabilité économique
- rentabilité financière
- coût apparent de la dette
- formule de l'effet de levier

ENDETTEMENT ET RISQUE FINANCIER

- le levier
- le poids des intérêts
- la capacité de remboursement

2. Outils d'analyse financière

LES RATIOS DE BILAN

- ratios de structure
- ratios de liquidité
- ratios de politique comptable

LES RATIOS DE MARGE

LES RATIOS DE ROTATIONS ET DE DÉLAIS

- délai de paiement clients
- délai de paiement fournisseurs et la rotation de stocks
- décomposition du BFR en nombre de jours
- rotation d'actifs

3. Méthodologie de l'analyse financière

LE FIL DIRECTEUR DE L'ANALYSE FINANCIÈRE

RÉDACTION DU COMMENTAIRE D'UNE ANALYSE FINANCIÈRE

Comment analyser la performance d'une banque en Afrique Subsaharienne

- Cette formation est conçue pour permettre aux participants
 - d'aborder de manière concrète les méthodologies et les outils de mesure de la rentabilité et des risques des activités bancaires, afin de piloter la performance
 - de réaliser des reportings à haute valeur ajoutée pour le Comité de Direction, le Conseil d'Administration.
- La formation est construite autour d'études de cas de banques africaines et fait le lien avec la réglementation prudentielle. Nombreux exercices d'application en Excel.
- Ce séminaire de 2 jours s'adresse à tous les collaborateurs de la Direction financière, du Contrôle de gestion, de la Comptabilité, de l'ALM ou de l'Audit interne.

Indicateurs de performance

- indicateur : KPI - KRI - KCI
- mesurer la croissance CAGR

Analyse du bilan

- comment présenter le bilan et son évolution de manière simple au CODIR / Conseil d'Administration
- fonds de commerce

Analyse du compte de résultat

- income mix
- commissions
- marge : effet diviseur, HY1 vs HY2
- frais généraux
- résultat brut
- risque
 - crédit : NPL – Coverage ratio - Texas ratio – Cost of Risk
 - opérationnel : ratio - benchmark

Ratios-clé de l'industrie bancaire

- CAR
- CIR
- Effet ciseau
- ROE - lien avec ROA, autofinancement et valorisation de la banque
- ROTE