

## ***Les produits bancaires et financiers***

### **Initiation aux produits bancaires et financiers et leurs risques**

Ce séminaire est destiné au personnel des banques, des PSF « financiers », à toute personne qui a besoin de comprendre les éléments de base des produits bancaires et financiers.

Outre une définition du produit, le séminaire explique l'utilisation du produit par le « client » (l'investisseur) mais aussi les différents risques spécifiques liés au produit.

#### **Le plan du séminaire**

- Introduction aux produits bancaires
- Les comptes bancaires
  - compte courant
  - compte à vue
  - fonctionnement des comptes
- Les comptes pour investissement
  - compte épargne
  - compte à terme
  - calcul de l'intérêt
  - caractéristiques d'une opération de dépôt à terme
  - compte à préavis
- Les risques liés aux comptes
- Les obligations
  - Définitions
  - L'obligation matérialisée
  - Les marchés
  - Les formes d'obligations
    - Selon l'émetteur
    - Selon les garanties
    - Selon le mode de remboursement
    - Selon le taux de remboursement
    - Selon le rendement
    - Selon la forme

- D'autres formes d'obligations
- Les risques
- Des produits assimilables aux obligations
  - Bons de caisse
  - Bons de croissance
  - Certificats de dépôts
  - Certificats de trésorerie ou bons du trésor
  - Les risques
- Les actions
  - Définitions
  - Présentation
  - Droits et devoirs de l'actionnaire
  - Types d'actions
  - Les indices boursiers
  - Les risques
- Les OPC
  - Caractéristiques
  - Les formes juridiques
  - Fonctionnement des OPC
  - Catégories d'OPC
  - Les formes d'OPC
  - Les rétributions
  - Les risques
- Le marché des changes
  - Généralités
  - Fonctionnement
  - Définitions
  - Utilisations
  - Les risques
- Les futures
  - Définitions
  - Organisation des marchés
  - Fonctionnement des marchés
  - Utilisation des futures
  - Les risques
- Les options
  - Définitions
  - Organisation des marchés
  - Fonctionnement des marchés
  - La prime
  - Utilisation des options
  - Les risques

L'organisateur peut déterminer les produits qu'il désire voir développer par le formateur.

Par ailleurs, d'autres produits bancaires traités dans les séminaires tels que « Les produits traités par une salle des marchés » « Les bases du cambisme » peuvent être inclus dans la présente formation, sous la même approche pédagogique.

**Durée :** de 1 à 3 jours en fonction des produits financiers à expliquer

**Pré-requis :** aucun

**Public cible :** toute personne qui dans sa fonction a besoin de comprendre les bases des produits bancaires et financiers

**Les produits traités par une salle des marchés.**

Ce séminaire est destiné à la compréhension des produits d'une salle des marchés. Il est destiné au personnel du back office salle des marchés, aux auditeurs internes, aux compliances, aux juristes, au personnel IT ayant à comprendre ces produits, etc.

Par une approche pédagogique pratique, le séminaire décrit les produits, leurs fonctionnements, leurs utilisations, leurs risques et certaines bases de calcul propres au produit analysé.

Les produits analysés peuvent être semblables à ceux du séminaire « Les bases du Cambisme » mais sans l'approche approfondie que requiert cette formation.

Le séminaire traite :

- Généralités sur les marchés de gré à gré
- Généralités sur les salles de marché et leur organisation
- Le change au comptant
- Le marché monétaire
- Le swap de change
- Le change à terme
- Le FRA's
- Les futures
- Les options de change
- Les options de taux d'intérêts
- Les swaps financiers
- Le marché des capitaux
- Les Repo's
- Les métaux précieux
- Les positions (calculs, réévaluations, etc.)
- Le rôle de l'environnement (back office, compte nostro, etc ...)
- La déontologie cambiste

**Durée :** 2 à 4 jours en fonction des produits à étudier et de l'objectif pédagogique recherché

**Public cible :** personnel du back office salle des marchés, auditeurs internes, compliances, juristes, personnel IT, etc.

**Pré-requis :** aucun

## Les bases du cambisme.

Ce séminaire couvre les produits traités dans une salle des marchés, à savoir les mêmes que ceux décrits ci-dessus dans le séminaire intitulé « Les produits traités par une salle des marchés » : le change au comptant, le marché monétaire, le swap de change, le change à terme, le FRA's, les futures, les options de change, les options de taux d'intérêts, les swaps financiers, le marché des capitaux, les Repo's, les métaux précieux, le rôle de l'environnement (back office, compte nostro, etc ...), les positions (calculs, réévaluations, etc.), la déontologie cambiste.

Toutefois, ce séminaire a pour but **une parfaite maîtrise des bases des produits** et notamment en ce qui concerne leurs différentes utilisations, leurs risques et les calculs liés aux différents produits.

Il peut être un séminaire préparatoire à l'examen « ACI Dealing Certificate » organisé par « l'ACI Institute de l'Association Cambiste Internationale ».

Le cours est dispensé en français avec **des exercices préparatoires en anglais**. Le taux de réussite des participants luxembourgeois à cet examen mondial a toujours été remarquable.

Ce séminaire peut être scindé pour aborder uniquement certains produits selon les souhaits des organisateurs.

De plus, la matière traitée pour un produit peut également être modulée.

**Durée :** 6 jours pour le séminaire « complet »

**Public cible :** junior dealer, compliances, auditeurs (contrôle) salle des marchés, tout employé en relation avec la salle des marchés, etc.

**Pré-requis :** aucun, mais une connaissance minimum des produits bancaires de base est conseillée