BANQUE - ASSURANCE

Banking book et trading book : classer, comptabiliser et justifier les opérations

Une même opération peut suivre deux traitements comptables très différents selon le portefeuille auquel elle est affectée. Le classement entre portefeuille bancaire et portefeuille de négociation détermine l'évaluation, la reconnaissance du résultat et les informations à produire. Les opérationnels connaissent leurs produits mais pas toujours les conséquences comptables de l'intention de détention affichée. Ce format court met en regard la comptabilité des opérations de banque et celle des activités de marché. Il clarifie les critères de classement, les méthodes d'évaluation associées et les justifications attendues lors des contrôles.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
2 jours — 14 h	**Présentiel ou à distance**	**À partir de 1 880 € HT**	**11 jours ouvrés après validation du financement.**

Mon Pôle Formation est un organisme certifié Qualiopi. La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : **ACTIONS DE FORMATION** — certificat n° 76 31 02622 31 (SGS ICS)

01 Public visé et prérequis

PUBLIC VISÉ
Comptables et responsables comptables d'établissements bancaires ainsi que contrôleurs de gestion auditeurs internes et collaborateurs des directions financières.

PRÉREQUIS
Maîtriser les bases de la comptabilité bancaire et le vocabulaire des instruments financiers.

POSITIONNEMENT À L'ENTRÉE
Analyse du besoin et test de positionnement. Vos réponses sont partagées avec votre formateur afin d'adapter la formation à votre niveau et votre contexte professionnel.

02 Objectifs pédagogiques

À l'issue de la formation, le participant sera capable de :

- Distinguer le portefeuille bancaire du portefeuille de négociation selon l'intention de détention
- Classer une opération dans le portefeuille approprié et documenter ce classement
- Appliquer les méthodes d'évaluation propres à chaque portefeuille
- Analyser les effets d'un classement sur le compte de résultat
- Justifier un traitement comptable lors d'un contrôle interne ou externe

03 Programme détaillé

M1 Deux logiques comptables

- L'intention de détention commande le traitement
- Finalité du portefeuille bancaire et du portefeuille de négociation
- Critères de classement d'une opération dès son origine
- Documentation de l'intention de détention
- Conséquences du classement sur l'évaluation et sur le résultat
- À retenir : Le classement se décide à l'entrée de l'opération et ne se corrige pas au gré de l'évolution des marchés.

M2 Comptabiliser les opérations de banque

- Crédits dépôts et engagements
- Enregistrement des crédits et des dépôts de la clientèle
- Étalement des intérêts des commissions et des coûts de transaction
- Traitement des engagements hors bilan
- Dépréciations et provisionnement du risque de crédit
- Cas pratique : Les participants passent les écritures d'un crédit assorti de frais de dossier sur plusieurs exercices.

M3 Comptabiliser les activités de marché

- Évaluation résultat et justification
- Évaluation des positions et reconnaissance des variations de valeur
- Traitement des instruments dérivés et des opérations de couverture
- Conditions et effets d'un transfert entre portefeuilles
- Contrôles attendus et pièces justificatives à produire
- Atelier : Chaque participant documente le classement d'une opération et prépare sa justification pour un auditeur.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES
Présentiel ou à distance

LIEU / FORMAT
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel, À distance — Classe virtuelle

MÉTHODES MOBILISÉES
• Apports théoriques, ateliers et cas pratiques. Support de cours numérique et fiches méthodes fournis.

ENCADREMENT
Formateurs qualifiés et expérimentés, experts de leur domaine, sélectionnés par Mon Pôle Formation.

05 Modalités d'évaluation et de suivi

ÉVALUATION DES ACQUIS
• QCM et mises en situation. Évaluation des acquis en début et en fin de parcours, évaluation à chaud et à froid à 60 jours.

SUIVI DE L'EXÉCUTION
• Émargement des participants
• Certificat de réalisation remis à l'issue de la formation

SANCTION DE LA FORMATION
Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

06 Type de reconnaissance

Formation non certifiante — Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

07 Modalités d'accès, financement et tarifs

MODALITÉS D'INSCRIPTION
Inscription en ligne, par téléphone, par devis ou via votre OPCO.

DÉLAI D'ACCÈS
11 jours ouvrés après validation du financement.

FINANCEMENTS POSSIBLES
- OPCO et plan de développement des compétences
- FAF et CFP
- France Travail
- Paiement jusqu'à 6 fois sans frais

DATES / SESSIONS
Entrées permanentes

FORMULE	DÉTAIL	TARIF
Inter-entreprises	-10 % dès 2 participants, -15 % dès 3, -20 % à partir de 4 inscrits sur la même session.	**À partir de 1 880 € HT**

Prix nets — exonération de TVA, article 261-4-4° du CGI.

08 Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Accessible aux personnes en situation de handicap. Contactez notre référent handicap pour construire une solution adaptée : contact@monpoleformation.fr

RÉFÉRENT HANDICAP
Tiffany LESTROUBAC

CONTACT
contact@monpoleformation.fr

09 Indicateurs de résultats

INDICATEUR	RÉSULTAT	MODALITÉS DE CALCUL
Taux de satisfaction	**N/A**	Moyenne des notes de satisfaction des stagiaires sur les 12 derniers mois
Taux d'abandon	**N/A**	Calculé sur les 12 derniers mois

Résultats arrêtés au 29/09/2026. N/A : donnée non disponible ou effectif insuffisant sur la période.

10 Contacts

INSCRIPTIONS ET INFORMATIONS
contact@monpoleformation.fr
01 87 66 57 66

ADRESSE
10a rue du Maréchal de Lattre de Tassigny, 76420 Bihorel

RÉCLAMATIONS
Par e-mail : contact@monpoleformation.fr