BANQUE - ASSURANCE

Reportings bancaires RUBA et FINREP : produire, contrôler et fiabiliser les états

Les équipes comptables d'un établissement bancaire produisent des états réglementaires dont la logique de découpage diffère de celle du plan de comptes. Les attributs manquent, les remises sont rejetées, les écarts entre RUBA et FINREP réapparaissent chaque arrêté et les corrections se font dans l'urgence sans mémoire des retraitements. Cette journée de 7 heures installe une lecture articulée des deux dispositifs : origine et finalité de chaque reporting, alimentation depuis le système comptable, attributs de ventilation, contrôles de cohérence et réconciliation des agrégats. L'objectif est de produire des états défendables et traçables.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
1 jour — 7 h	**Présentiel ou à distance**	**À partir de 1 120 € 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 de la comptabilité bancaire ainsi que chargés de reporting réglementaire contrôleurs internes et collaborateurs des directions financières d'établissements de crédit

PRÉREQUIS
Pratiquer la comptabilité bancaire et connaître les grandes masses du bilan d'un établissement de crédit

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 les finalités respectives du reporting RUBA et du reporting FINREP
- Identifier les attributs de ventilation à alimenter dans le système comptable
- Construire la chaîne d'alimentation depuis la balance jusqu'aux états remis
- Mettre en place des contrôles de cohérence intra-état et inter-états
- Réconcilier les agrégats comptables et les agrégats réglementaires
- Documenter les retraitements pour sécuriser la piste d'audit

03 Programme détaillé

M1 Situer les deux dispositifs de reporting

- Finalités périmètres et référentiels
- Objet du reporting statistique et objet du reporting prudentiel harmonisé
- Périmètre des entités et niveau de consolidation attendu
- Référentiels comptables sous-jacents et conséquences sur les états
- Calendrier des arrêtés et logique des remises
- Acteurs internes et répartition des responsabilités
- À retenir : Un même encours alimente plusieurs états avec des règles de ventilation distinctes ce qui impose de raisonner par attribut et non par compte.

M2 Alimenter les états depuis la comptabilité

- Du plan de comptes aux attributs de ventilation
- Cartographie des comptes vers les postes des états
- Attributs de contrepartie de secteur et de résidence
- Ventilation par durée initiale et par durée résiduelle
- Traitement des encours douteux et des dépréciations
- Opérations intragroupe et éliminations
- Cas pratique : À partir d'une balance bancaire simplifiée les participants ventilent un portefeuille de crédits et de dépôts vers les postes attendus.

M3 Contrôler réconcilier et justifier

- Qualité des données et piste d'audit
- Contrôles de cohérence internes à un état
- Contrôles croisés entre états et entre arrêtés
- Analyse des rejets et gestion des reprises
- Réconciliation entre agrégats comptables et agrégats remis
- Dossier de justification et conservation des retraitements
- Atelier : Les participants construisent une grille de contrôles et l'appliquent à un jeu d'états comportant des anomalies volontaires.

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 1 120 € 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