



LINKS CONSULTING

L'expertise métier au service de la transformation et de la performance

Support de présentation

Dans quels domaines nos experts de la transformation accompagneront votre entreprise à vos côtés pour la rendre plus performante?



Focus sur notre offre « Financial Management » (Extrait 2/3)

Notre vision des enjeux de la gouvernance de la fonction financière : filières impliquées

Comptabilité

- Tenue de la comptabilité
- Production d'états de synthèse
- Gestion des référentiels comptables
- Gestion des systèmes comptables et réglementaires

Contrôle de gestion

- Traduction des objectifs stratégiques en plans opérationnels en veillant à une allocation optimale des ressources de la banque
- Animation et coordination du processus budgétaire
- Évaluation des réalisations de la gestion passée à travers un suivi d'indicateurs de performance
- Comparaison aux objectifs et analyse des contributions des métiers afin de faciliter la prise de décision
- Elaboration et diffusion des méthodes et techniques de valorisation et de ventilation des produits et des charges
- Mise au point d'un dispositif de pilotage des performances

Refinancement

- Couverture des risques intrinsèques de l'activité bancaire liés à l'intermédiation et à la transformation : risque de liquidité, de taux, de change...
- Exécution du programme de funding (MLT) : il s'agit de piloter l'accès à la liquidité externe sous le nom ou avec la garantie de la banque
- Remplacement des ressources financières utilisées jusqu'à présent par de nouvelles ressources en provenance du marché monétaire ou des banques centrales.

La gouvernance vise notamment à ce que chaque filière (contrôle de gestion, comptabilité, refinancement...) aligne sa stratégie avec les objectifs de la direction financière et de la direction générale.

- 1 Qualité de l'information financière
- 2 Contribution aux objectifs de la DG
- 3 Respect des contraintes réglementaires
- 4 Performance globale de l'établissement
- 5 Suivi budgétaire

L'alignement de chacune des filières métier sur ces objectifs requiert ainsi un pilotage fort.

Gestion actif passif

Focus slide suivante

- Mesurer les risques de taux, de liquidité, de change et optionnels et leurs impacts sur les résultats de la banque afin de sécuriser ces derniers, au regard des limites fixées
- Piloter les risques financiers en proposant les actions correctrices adéquates (opérations de couverture...)
- Projeter les états réglementaires (commission bancaire...)
- Gérer l'équilibre du bilan afin d'optimiser son effet sur la rentabilité et la marge financière et la sensibilité de ces derniers aux variations de marché
- Contribuer au pilotage de l'activité commerciale en mesurant la valeur créée

Trésorerie

- Assurer la liquidité de la banque avec les meilleures conditions de sécurité, de compétitivité et de coût, au regard des règles d'encadrement rigoureusement définies (limites JJ / semaine).

Com. financière

- Développer et gérer la relation investisseur/actionnaire afin de le fidéliser, en tenant compte de la révolution Internet, qui renforce le besoin d'information
- Répondre aux contraintes imposées par la réglementation en matière de publication d'informations financières
- Assurer une communication interne vis-à-vis des salariés avec pour objectifs de les informer et de créer une culture d'entreprise
- Consolider les indicateurs et rapports des différentes directions pour diffusion auprès des autorités de tutelle



Focus sur notre offre « Financial Management » (Extrait 3/3)

Filière ALM : une approche en mode « Expert » pour servir les problématiques métier, organisationnelles et outils

| | | Métier, Méthodologie et Modélisation |
|--------------------|--|---|
| Sphère financière | Gestion des risques (mesure, maîtrise et surveillance) | <ul style="list-style-type: none"> Analyse et contrôle des plans de refinancement Contrôle des préconisations financières et commerciales Gestion des positions ALM |
| | Gestion opérationnelle | <ul style="list-style-type: none"> Intégration des simulations statiques / dynamiques et des scénarios Gestion des portefeuilles titres, des dérivées, de la liquidité CT et MT, du capital... |
| | Stratégie de gestion de bilan | <ul style="list-style-type: none"> Alignement réglementaire (IFRS, Bale 3) Mesure des indicateurs de marge d'intérêt Pilotage de la valeur économique du bilan Mesure de l'appétit au risque (couvrir les risques de la sphère commerciale et générer des profits par la prise de position) |
| Sphère commerciale | Mise en œuvre des TCI et gestion des nouveaux produits | <ul style="list-style-type: none"> Impacts des nouveaux produits (projections, tarification...) Modélisation dynamique (production nouvelle, processus de révision...) Pilotage de la MNI (mesure, sensibilité, planification...) |



Organisation et Gouvernance

- Transposition du plan stratégique de développement (activités, perspectives, business plan...)
- Politique ALM (limites, gouvernance, organisation, hypothèses, calibration ICAAP...)
- Définition des rôles et responsabilités entre l'ALM (taux, liquidité, change, VAN...), le contrôle de gestion (rentabilité ...) et les risques (CAD, marché, crédit, opérationnel...)
- Mise en place et animation du comité ALM (situation du bilan, ratio réglementaire, financement, investissement, placement, couverture, limites, conventions ALM...)
- Mise en place et animation du comité des nouveaux produits (acteurs, fréquences, moyens, objectifs...)
- Optimisation du dispositif ALM (processus, dimensionnement, interactions, missions, compétences...)



Normes et outils

- Rédaction des expressions de besoin de l'ALM
- Définition des matrices de sélection progiciel et accompagnement dans sélection du progiciels (Fermat, QRM...)
- Rédaction des fiches produits et des données de références
- Paramétrage des modèles, lois d'écoulement et scénarios de simulation
- Implémentation des comportements clientèles
- Formalisation des modèles et lois d'écoulement
- Définition des reporting et indicateurs à produire
- Rédaction des scénarios de simulation
- Mapping des données et normalisation des interfaces
- Mise en œuvre de SLA
- Formation des utilisateurs



Vos contacts Links Consulting

La référence du conseil dédiée à la transformation des entreprises



Jihad El Harras
Directeur associé

66, avenue des Champs Elysées
75008 PARIS
www.linksconsulting.fr

Tel : +33 1 34 78 50 69
Mob : +33 6 64 28 93 10
jihad.elharras@linksconsulting.fr



Adrien Costagliola
Directeur associé

66, avenue des Champs Elysées
75008 PARIS
www.linksconsulting.fr

Tel : +33 1 34 78 50 69
Mob : +33 6 85 05 41 48
adrien.costagliola@linksconsulting.fr



LINKS CONSULTING

Cabinet de Conseil en Management et Stratégie