

Expert en banque et ingénierie financière (MS)

RNCP35651 · RNCP · Publiée

L'essentiel

Niveau de qualification	Niveau 7
Code(s) NSF	313p
Formacode(s)	41002, 32654, 41003
Code(s) ROME	C1303, M1201, C1202, C1205
Type d'enregistrement	Enregistrement sur demande
Date d'enregistrement	17/06/2021
Date d'échéance	17/06/2026

Certificateur(s)

TOULOUSE BUSINESS SCHOOL - TBS · SIRET : 81751739400018

Partenaires habilités

1 organisme habilité, d'après la liste publiée par France compétences : 1 à former et organiser l'évaluation.

Organisme	SIRET	Habilitation
CENTRE FORMATION APPRENTIS-TOULOUSE BUSINESS SCHOOL	8175173940003 4	Former et organiser l'évaluation

Résumé de la certification

OBJECTIFS ET CONTEXTE

L'Expert en Banque et Ingénierie Financière identifie et analyse les critères d'évolution afin de construire des instruments de mesure de suivi et d'analyse de risques.

Il réalise des analyses et études financières (de marché, de risques, de produits, de restructurations économiques, ...) à destination des opérateurs sur marchés ou des instances dirigeantes de l'entreprise selon les réglementations commerciales, comptables et financières.

ACTIVITÉS VISÉES

Dans un contexte de globalisation économique et financière, de dématérialisation des échanges monétaires et financiers, de réglementations ou supervisions toujours renforcées, l'Expert en Banque et Ingénierie Financière exerce les activités majeures suivantes :

La réalisation d'un diagnostic stratégique et financier au niveau micro ou macro-économique

L'élaboration de la stratégie d'ingénierie financière de l'entreprise,

La gestion des risques, dans un cadre renforcé de régulation et de responsabilité client

La mise en œuvre d'une stratégie de gestion et de suivi d'actifs (portefeuille et asset management)

La digitalisation de l'expérience client en mesurant l'impact sur les métiers bancaires et financiers

COMPÉTENCES ATTESTÉES

Veille économique et financière

Évaluation du niveau de risque du marché financier international des capitaux

Réalisation d'un plan d'investissement et de financement (ou business plan)

Ingénierie financière de haut de bilan

Proposition de financement de leviers de croissance

Réalisation d'états consolidés grâce à la maîtrise des techniques comptables nationales et internationales (PCG, IFRS, US GAAP)
 Réalisation du diagnostic économique et financier en termes de rentabilité et de risque
 Interprétation du diagnostic digitalisation et RSE de l'organisation
 Réalisation d'une évaluation d'entreprise à partir de différentes méthodes utilisées dans la profession
 Établissement et suivi d'un budget de trésorerie
 Gestion des décisions de placement de trésorerie et de financement à court terme
 Mesure et gestion des risques de change et de taux d'intérêt
 Mesure et gestion des risques sur les matières premières
 Vérification de la conformité et de l'application des codes de déontologie
 Analyse de la typologie des risques bancaires (BASLE 3 et suivants) permettant une évaluation consolidée des risques
 Mesure et gestion des risques de crédit, de marché, de modèle, et autres risques opérationnels et réputationnels
 Extractions d'informations pertinentes à partir des bases de données financières
 Modélisation des données pour aide à la décision
 Identification des objectifs et des priorités des clients en fonction de leur profil de risque (valorisation de capital, fonds sécurisés, revenu régulier...)
 Évaluation des actifs financiers (couple rendement/risque) et optimisation de la gestion de portefeuille
 Communication sur la performance du portefeuille
 Suivi de
 l'évolution de la réglementation et de la régulation sur le recours au digital pour les marchés financiers (la « fintech »)
 Evaluation des impacts possibles sur l'expérience client et la modification induite des métiers bancaires et financiers
 Digitalisation
 des activités liées à la finance et désintermédiation financière
 Utilisation des techniques de la « blockchain » en Banque et Finance

Blocs de compétences

RNCP35651BC01 — Réalisation d'un diagnostic stratégique et financier au niveau micro ou macro-économique

LISTE DE COMPÉTENCES

Réaliser une synthèse économique et financière :

- en sélectionnant des bases de données multiples et en extrayant les informations économiques et financières de façon pertinente,
- en se basant sur

l'organisation du système bancaire et financier, et sur les principes de l'intermédiation bancaire et de l'équilibre des marchés, pour fiabiliser le diagnostic du pays ou secteur analysé.

Identifier

les facteurs clés de réussite et les sources de création de valeur pour son secteur, en analysant les politiques budgétaires, fiscales et monétaires, leurs impacts et leur imbrication et en décryptant les indicateurs avancés de la conjoncture économique et monétaire.

Evaluer le

niveau d'exposition d'une entreprise aux divers risques internationaux, en décodant les compartiments du marché financier international des capitaux, en analysant le risque pays ou risque souverain, afin de réduire ces risques.

Interpréter

le bilan et le compte de résultat des états consolidés en normes IFRS (International Financial Reporting Standards), et en normes US GAAP (normes américaines), en analysant les principaux retraitements sur ces opérations et les éventuelles modifications de systèmes d'information nécessaires à la mise

en œuvre des IFRS.

Analyser l'activité et les résultats de l'entreprise en utilisant également les ratios d'efficacité du capital économique et de l'effet de levier financier, pour rédiger le diagnostic stratégique, économique et financier d'une entreprise et préconiser de manière réaliste des voies de développement

Réaliser et rédiger le diagnostic de la stratégie de digitalisation des activités financières ainsi que le diagnostic RSE de l'entreprise afin de mieux communiquer avec les investisseurs

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Projet « Finance empirique » : Projet

réalisé en groupe de 4 à 6 personnes, préparé sur 4 mois, remise d'un dossier écrit, à partir de données économiques et financières sur des entreprises, un secteur ou un pays, évalué par l'intervenant professionnel et le responsable pédagogique

3 Examens individuels (chaque

examen dure 3h) sur table, dans le cadre des partiels

Mémoire de recherche réalisé en binôme, sur 9 mois, sur

un sujet défini par l'intervenant ou le responsable pédagogique, (mémoire similaire à un « working paper », préalable à une publication de recherche), évalué par le responsable pédagogique ou l'intervenant référent

Dossier écrit

présentant une analyse pays (climat d'investissement d'un pays), dossier réalisé en groupe de 4 personnes, dossier préparé sur deux mois, évalué par un intervenant professionnel

Examen

individuel Finance d'entreprise, durée 3h, sur table, dans le cadre des partiels

Etude de

cas sur une stratégie d'entreprise et sur sa stratégie financière, réalisé en groupe de 4 personnes, présenté à l'oral à partir d'un support numérique, évalué par l'intervenant professionnel

Projet

« Financial Statement Analysis » : Projet réalisé en groupe de

4 à 6 personnes, préparé sur 4 à 6 mois, remise d'un dossier écrit et

soutenance orale, évalués par l'intervenant

professionnel et le responsable pédagogique, présenté devant l'ensemble de la promotion : Diagnostic

économique et financier d'une entreprise existante, cotée en bourse ou non

Etude de Cas, à partir d'un cas réel d'entreprise, réalisé en

groupe de 4 personnes, dossier écrit à rendre, sur l'éthique et les concepts déontologiques des marchés financiers, pour aboutir à un diagnostic ESG (environnement, sociétal, gouvernance)

RNCP35651BC02 — Elaboration de la stratégie d'ingénierie financière de l'entreprise

LISTE DE COMPÉTENCES

Evaluer

une entreprise ou une activité selon différentes méthodes (patrimoniale, méthode des cashflow futurs, multiples et comparables, ...) en intégrant dans son évaluation l'incidence et les conséquences de l'utilisation du risque opérationnel et financier.

Evaluer des

projets d'investissement, grâce

aux critères de choix des modes de financements à moyen et long terme

Monter

un projet d'investissement en utilisant les différents types de financements

bancaires et les techniques de financement par les marchés afin de réussir une opération de prise de participation en capital investissement

Choisir

les modes de financement adaptés à la situation de l'entreprise, en calculant le coût réel des financements pour proposer une structure optimale du capital d'une entreprise

Proposer

un montage financier pertinent et pérenne en utilisant les leviers financiers, juridiques et fiscaux,

- en sélectionnant des affaires financières potentielles pour un rapprochement, une externalisation, une fusion/acquisition d'entreprises.

- Préparer et mener une OPA/OPE et autres opérations de

Fusions-Acquisitions sur les marchés financiers,

afin d'assurer de la création de valeur

Evaluer et contrôler les besoins de financement et de placement

à court terme de l'entreprise en élaborant un plan ou budget de trésorerie et

en suivant son évolution dans le temps, afin de prévoir les excédents à placer et les déficits à financer.

Mesurer

et gérer le risque de liquidités auquel l'entreprise est susceptible de faire face pour optimiser les modes et les techniques de financement et de placement à court terme de la trésorerie.

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Cas

de synthèse d'évaluation d'entreprise, réalisé en groupe (4 personnes) à partir d'une entreprise (cotée et non cotée), donnant lieu à la remise de fichiers Excel et d'un support numérique, présenté à l'oral, devant l'intervenant et la promotion

Examen

individuel évaluation d'entreprise, durée 3h, sur table, dans le cadre des partiels

Exercices

et étude de cas réalisés en groupe pour comprendre l'incidence et les conséquences de l'utilisation du levier financier

Examen

individuel Financial Accounting, durée 3h, sur table, dans le cadre des partiels

Etude

de cas réalisée en groupe demandant un montage financier argumenté entre plusieurs outils d'ingénierie financière (obligations convertibles, bons de souscription d'actions, holding de reprise ..)

Cas

de synthèse de fusion -acquisition, réalisé en groupe de 4 personnes, donnant lieu à une restitution orale évaluée par des professionnels (mise en situation type consulting... pour remporter « le mandat »)

Examen

individuel pour évaluer une trésorerie et des décisions de placement durée 3h, examen sur table, dans le cadre des partiels

RNCP35651BC03 — Gestion des risques, dans un cadre renforcé de régulation et de responsabilité client

LISTE DE COMPÉTENCES

Définir et mettre en place dans

l'entreprise une stratégie de contrôle et de gestion

- Du risque de change
- Du risque de taux d'intérêt

Afin

d'optimiser le coût de la dette et de minimiser l'impact des fluctuations des cours des changes.

Définir

et mettre en place une stratégie de contrôle et de gestion des risques de fluctuation des prix des matières premières afin de les réduire

Intégrer les cadres réglementaires et déontologiques de

l'entreprise (son éthique), ses contraintes sociétales et leurs implications pour vérifier la conformité de l'entreprise concernée.

Intégrer dans son analyse les réglementations bancaires (BASLE 3) en matière de gestion de risque pour permettre une évaluation consolidée des risques

Mettre en place les bons modèles d'évaluation des produits financiers, afin de définir un niveau de risque acceptable.

Mesurer les risques opérationnels et réputationnels afin de mettre en place une stratégie de prévention des risques

MODALITÉS D'ÉVALUATION

2

Examens individuels pour mesurer des risques de change, de crédit, taux d'intérêt, ou matières premières

durée 3h pour chaque examen, examen sur table, dans le cadre des partiels

Examen

individuel sur table en anglais, + présentation orale sur les incidences du Système de paiement européen inter entreprise (SEPA)

Cas

individuel portant sur la gestion des risques bancaires donnant lieu à la rédaction d'un dossier et présentation orale devant un intervenant professionnel

Examen

individuel en Banking Risk Management, durée 3h, sur table, dans le cadre des partiels

Projet

collectif pour évaluer les principaux facteurs de risques financiers et non financiers auxquels sont exposées les banques, permettant la mise en application (collecte et saisie des données, algorithmes, analyse)

Etude

de cas (individuelle) portant sur la gestion des risques et donnant lieu à la rédaction d'un dossier et présentation orale devant le responsable du titre et l'ensemble de la promotion

RNCP35651BC04 — Mise en œuvre d'une stratégie de gestion et de suivi d'actifs (portefeuille et asset management)

LISTE DE COMPÉTENCES

Extraire

les données, les exporter et les mettre en forme pour des traitements statistiques, en gérant les interfaces des bases de données économiques et financières (type Bloomberg), pour mesurer la performance d'un portefeuille

Mettre

en œuvre les outils statistiques, économétriques, appliqués à la finance pour modéliser et interpréter les résultats, en choisissant le modèle le plus adapté à la prise de décision financière

Selon les évaluations effectuées, induire les stratégies de portefeuilles ou de trading, leurs objectifs, leur suivi, en utilisant les

modèles de « pricing » pour proposer le financement d'actifs complexes
Définir les stratégies de gestion passive ou sous mandat ou de gestion active pour optimiser le portefeuille
Etablir un rapport à destination des autorités de marchés et instances de régulations (AMF : Autorité des Marchés Financiers) et un rapport ESG de la gestion de portefeuille (finance éthique), afin de contrôler et adapter la gestion de portefeuille aux exigences de la réglementation.

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Evaluation en salle des marchés à des fins de sélection de bases de données, d'actifs entrant dans la composition de portefeuille
Projet de développement informatique d'une modélisation financière, réalisé sur 9 mois, en binôme : guide de prise en mains du modèle économique et financier, modélisation sous langage (VBA, langage R, Python), ergonomie du modèle pour les utilisateurs, évalué par le Responsable pédagogique (modèle de valorisation d'obligations convertibles en actions, modèle de pricing d'options ; exotiques, modèle d'évaluation des risques financiers d'un portefeuille, ...)
+ étude de cas individuelle (à partir d'une situation donnée, commentaires d'articles et de méthodologies utilisées)
Examen individuel (étude de cas)
QCM Finance

RNCP35651BC05 — Digitalisation de l'expérience client en en mesurant l'impact sur les métiers bancaires et financiers

LISTE DE COMPÉTENCES

Assurer une veille sur les évolutions et tendances du digital, leurs applications possibles, les risques éventuels pour l'activité bancaire en suivant les évolutions de la réglementation et de la régulation des marchés en ligne
Exploiter les analyses prospectives recueillies dans la veille et mesurer leur incidence sur l'expérience utilisateur (client et professionnel des secteurs banque et finance)
Piloter la mise en place (analyse des solutions existantes, choix de la solution la plus adaptée) d'une plateforme de crowdfunding (financement participatif)
Mobiliser les fonds d'investissements « deep tech » pour lever des liquidités sans intermédiation bancaire (shadow banking)
Identifier et déployer les interfaces entre logistique et finance (Supply chain finance) en vue d'optimiser le cash-flow de l'entreprise
Utiliser les cryptoactifs comme instruments de règlement des transactions pour sécuriser les transactions monétaires digitalisées

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Conception et animation d'un exposé, sur les évolutions et tendances du digital dans le secteur financier et de ses applications possibles sur l'expérience client : exposé oral réalisé en équipe de 3 à 4 participants, devant ses pairs et un public de professionnels convié à la présentation et le responsable pédagogique. Projet mené sur 2 mois.

Durée de la présentation : 1h par groupe. La prestation est évaluée par l'ensemble de l'auditoire et le responsable pédagogique du titre Expert en Banque et Ingénierie Financière.

Exercice

pratique réalisé en sous-groupes : Simulation de la mise en place d'une plateforme de crowdfunding.

Etude de

cas sur l'utilisation de transactions bancaires digitalisées : réalisée en sous-groupes, présentation orale par groupe

Secteur d'activité et type d'emploi

SECTEURS D'ACTIVITÉS

Les secteurs d'activités dans lesquels exerce l'Expert en Banque et Ingénierie Financière sont : (source métiers de la banque et de l'ingénierie financière)

Banques et institutions financières, (environ 70% des débouchés)

Fonds d'investissement : Private equity et fonds LBO (Leverage Buy Out) ...

Cabinets d'audit et d'expertise comptable : mission d'audit en banques et institutions financières.

Cabinet de conseil en Corporate finance (Fusion Acquisitions, Levée de fonds, ...)

Cabinets d'avocats : Juristes d'affaires, avocats d'affaires (dépendant de la formation d'origine).

Direction financière des Groupes : Gestion des investissements, business plan, relations bancaires, relations avec les marchés financiers, communication financière, conception et diffusion de l'information financière, mesure des performances et évaluation, conception et mise en œuvre des mécanismes d'incitation, gestion de trésorerie.

TYPE D'EMPLOIS ACCESSIBLES

Les Experts en Banque et Ingénierie Financière occupent en premier lieu des emplois à caractère financier dans les institutions bancaires et financières (y compris fonds d'investissement) sans exclure les emplois que proposent les directions financières des grands groupes ou les cabinets de conseil en finance requérant des compétences assez proches.

On distingue plusieurs familles de fonctions. Les titres des fonctions identifiées dans le secteur bancaire couverts par la certification, sont :

Métiers de la banque de proximité, dit banque de réseau : Analyste crédit , Chargé d'affaires entreprises , Chargé de clientèle spécialisé

Métiers de la banque d'investissement et de financement:

Analyste financier , Risk manager ou risk analyst , Chargés d'affaires entreprise ou grands comptes, Gestionnaire/opérateur middle office, Opérateur de marché (trader), Chargé développements informatiques, Compliance Officer and Permanent Controller, Chef de projet informatique et Auditeur, Actuarial data analyst

Métiers de la Gestion d'actifs : Gestionnaire OPCVM (SICAV, FCP), Corporate Financial Analyst / Analyste financier, Middle officer, analyste risque pays, Chargé de financements internationaux, Conseiller patrimonial, Responsable en capital investissement, chargé de participations

Métiers liés aux fonctions support des banques : Contrôleur de gestion bancaire, Inspecteur, Chargé de mission, Auditeur interne, Contrôleur risques de marché, Contrôleur risque de crédit Analyste risques, Chargé du contrôle et de la mesure des risques et des performances (risk manager)

Métiers du conseil et de l'audit financier :Consultant (ex : en modélisation et gestion des risques bancaires, en Finance de marché, en évaluation d'entreprise, ...), Auditeur financier

Métiers de la direction financière d'entreprise : Financial controller, Contrôleur financier, Financial manager et Trésorier

RÉGLEMENTATIONS D'ACTIVITÉ

A la suite de plusieurs crises financières récentes, le secteur bancaire a été soumis à une réglementation renforcée en matière d'éthique, de prise de risque et de comportement vis-à-vis du client.

La certification « Expert en Banque et Ingénierie Financière » a intégré cette évolution qui oblige le spécialiste à dépasser la simple technicité de son métier pour en appréhender toutes les incidences.

Dans cet esprit, les candidats à la certification, suivent une séquence de cours dédiés à la préparation d'un examen externe certifié par l'Autorité des Marchés Financiers souscrit auprès du CFPB (Centre de Formation de la Profession Bancaire). Cette certification est nécessaire à l'exercice de certains des métiers visés. Les candidats sont inscrits à

un cycle spécialisé de préparation à ces épreuves sans que cela soit un critère d'obtention de la certification.
Si le candidat prévoit d'exercer à son compte, il devra obtenir un agrément auprès de l'ORIAS (Registre Unique des Intermédiaires en Assurances, Banque et Finance, sous tutelle de la Direction du Trésor).

Marché du travail

Indicateurs au niveau des familles professionnelles (FAP) des métiers visés, agrégés au niveau national — France Travail / DARES (open data).

Tension de recrutement (DARES 2024)	Élevée (4/5) Moyenne pondérée par l'emploi ; les familles ci-dessous s'échelonnent de 1 à 5 sur 5.
Facteurs principaux	Manque de main-d'œuvre disponible
Salaire médian (mensuel)	2 840 €
Familles professionnelles (FAP)	L4X81 — Techniciens et agents de maîtrise des services financiers ou comptables · tension 5/5 (Très élevée) L5X90 — Cadres administratifs, comptables et financiers (hors juristes) · tension 3/5 (Modérée) QAX01 — Experts de la finance · tension 2/5 (Faible) QAX02 — Experts de la banque · tension 1/5 (Très faible) QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque · tension 5/5 (Très élevée) QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque · tension 3/5 (Modérée)
Projets de recrutement (BMO 2026)	22 779
Jugés difficiles à recruter	27 %
Emplois saisonniers	2 %
Familles professionnelles (FAP)	L4X81 — Techniciens et agents de maîtrise des services financiers ou comptables L5X90 — Cadres administratifs, comptables et financiers (hors juristes) QAX01 — Experts de la finance QAX02 — Experts de la banque QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque

Voies d'accès

MODALITÉS D'ACCÈS
Formation initiale, Formation continue, Apprentissage, Contrat de professionnalisation, VAE

PRÉREQUIS À L'ENTRÉE EN FORMATION

1. A titre normal

Le Mastère Spécialisé® s'adresse à des candidats :

Diplômés d'une école d'ingénieurs habilitée par la Commission des titres d'ingénieur (CTI)

Diplômés d'une école de management habilitée par la Commission d'évaluation des formations et diplômes de gestion (CEFDG) à délivrer le grade de master

Diplômés de 3ème cycle universitaire ou équivalent, dont la liste est arrêtée par la Conférence des grandes écoles

Titre inscrit au RNCP niveau 7 (ancienne nomenclature niveau I)

Etrangers dont le diplôme est équivalent aux diplômes français exigés ci-dessus

Etudiants ayant validé une formation de niveau Master 1ère année, (par exemple, diplômés de maîtrise) justifiant de trois ans d'expérience professionnelle

2. A titre dérogatoire

L'accès est possible à toute personne :

Titulaire d'un master 1, sans expérience professionnelle

Titulaire d'un diplôme, de niveau licence, et justifiant d'une expérience professionnelle significative d'au moins 3 ans
Tout candidat VAPP

Le taux d'admission à titre dérogatoire, accès avec M1 ou L3, est de 30% maximum des effectifs. L'admission par VAPP est de 40% maximum, mais le total des deux ne doit pas dépasser les 40%.

COMPOSITION DU JURY — FORMATION INITIALE, FORMATION CONTINUE, APPRENTISSAGE, CONTRAT DE PROFESSIONNALISATION, VAE

Le jury est composé de 4 membres dont deux professionnels externes.

Financement en alternance (NPEC)

Niveau de prise en charge d'un contrat d'apprentissage par les OPCO, fixé par France compétences par branche professionnelle (CPNE).

Prise en charge usuelle	9 154 €
Selon la branche	7 200 € – 10 675 €
Prise en charge	Branches concernées
9 154 €	Valeur par défaut · 207 branches
10 675 €	CPNE Branche Caisse d'Epargne, CPNE de la branche Banque Populaire
10 300 €	CPNE Banque
8 007 €	CPNEFP dans les établissements d'enseignement privés sous contrat
7 500 €	CPNE des industries de santé (CPNEIS)
7 200 €	CPNE de l'ingénierie, des services informatiques et du conseil

Base légale

Date de décision	17/06/2021
Durée de l'enregistrement	5 ans
Date d'échéance de l'enregistrement	17/06/2026

Statistiques

Année	Certifiés	Dont VAE	Insertion 6 mois	Métier 2 ans
2018	20	0	83 %	94 %
2017	20	0	87 %	93 %

Liens avec d'autres certifications

ANCIENNES VERSIONS

RNCP18162

NOUVELLE(S) CERTIFICATION(S)

RNCP42071

Pour plus d'informations

Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/35651/>

Se former en apprentissage

Formations en apprentissage	1
Organismes gestionnaires (CFA)	1
Organismes formateurs	1
Régions couvertes	1
Départements couverts	1
Organismes certifiés Qualiopi	1
Sessions	de 10/2026 à 12/2027

Catalogue des formations en apprentissage — réseau des Carif-Oref. Sans frais pour l'alternant : formation financée par l'OPCO de la branche (NPEC).

Entrées et sorties de formation

Entrées en formation	1
Parcours menés à terme	1
Taux d'achèvement	100 %
Période	10/2024 – 07/2025

Entrées et sorties — Caisse des Dépôts (open data), tous organismes confondus.

Demande CPF — formations engagées

Dossiers CPF engagés	1
Montant total engagé	1 836 €
Coût moyen par dossier	1 836 €
Durée moyenne	58 h
Période	09/2024
France compétences	88 %
Reste à charge titulaire	12 %

Formations engagées via le CPF — Caisse des Dépôts (open data), tous organismes confondus.