

Expert en banque et ingénierie financière (MS)

RNCP42071 · 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	01/04/2026
Date d'échéance	01/04/2031

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

En veille sur un marché spécifique, l'expert en banque et ingénierie financière (MS) 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

- Réaliser un diagnostic stratégique et financier d'entreprise au niveau micro ou macro-économique
- Analyse critique de l'environnement économique, bancaire et monétaire
- Elaboration de scénarios prospectifs et anticipation des politiques monétaires
- Évaluation des politiques économiques et appui à la décision managériale
- Appropriation de l'information comptable pour l'aide à la décision financière
- Réalisation d'un diagnostic économique et financier structuré de l'entreprise
- Gestion et optimisation de la trésorerie d'entreprise
- Construction et pilotage d'avantages stratégique compétitifs pour l'entreprise
- Elaborer la stratégie de création de valeur et évaluation d'actifs en finance d'entreprise
- Analyse et optimisation de la structure capitalistique dans une perspective de création de valeur
- Réalisation du diagnostic économique et financier d'un projet d'investissement
- Évaluation et gestion des produits obligataires
- Évaluation financière de l'entreprise par modélisation DCF et estimation du coût du capital
- Mettre en œuvre une stratégie de gestion et suivi d'actifs en finance de marché
- Couverture des risques liés aux variations de prix des matières premières

Conception et optimisation de solutions d'investissement patrimonial
 Analyse, valorisation et gestion de produits dérivés
 Analyse, financement et valorisation des actifs immobiliers
 Analyse et optimisation de portefeuilles boursiers
 Analyse des marchés financiers mondiaux
 Analyse et pilotage des décisions financières en contexte international
 Analyse des acteurs, métiers et organisations du secteur financier
 Analyse du rôle, des opérations et de la régulation du système bancaire
 Gestion des risques des activités de trading
 Valorisation et gestion de produits dérivés de taux
 • Piloter l'organisation, la régulation et l'ingénierie quantitative dans les activités de marché
 Analyse des acteurs, métiers et organisations du secteur financier
 Analyse du rôle, des opérations et de la régulation du système bancaire
 Gestion des risques des activités de trading
 Valorisation et gestion de produits dérivés de taux
 • Développer l'innovation technologique au service de l'ingénierie financière de marché
 Conduite des opérations de capital-investissement et de LBO
 Conduite des opérations de fusion -acquisition
 Structuration et gestion des opérations de financements complexes
 Modélisation économétrique et prévision des indicateurs économiques et financiers
 Évaluation et mise en œuvre de solutions financières digitalisées basées sur la blockchain
 Évaluation et intégration durable des technologies d'intelligence artificielle en finance
 Conception, modélisation et automatisation d'outils de pilotage de la performance financière

COMPÉTENCES ATTESTÉES

Assurer une veille sur la situation économique et financière mondiale et nationale, en appréhendant les évolutions récentes du métier de banquier et leurs implications sur les marchés monétaires et financiers, pour identifier des tendances et scénarios de développement et/ou sortie de crise et construire des scénarios prospectifs sur l'avenir du système bancaire, monétaire et financier en Europe et dans le monde.
 Analyser les politiques monétaires non conventionnelles, en mobilisant les principaux modèles économiques et indicateurs financiers, afin d'en débattre de manière argumentée et critique dans un cadre professionnel.
 Décrypter les mécanismes de gouvernance économique et financière de la zone euro afin d'évaluer leurs impacts sur les politiques budgétaires, monétaires et la stabilité du système financier européen.
 Évaluer les fondements, instruments et limites des politiques budgétaires et monétaires par l'analyse des indicateurs et de la structure des économies contemporaines afin de se positionner dans les grands cycles financiers et d'anticiper leurs impacts sur les entreprises, les marchés financiers et la société.
 Réaliser une lecture critique du contexte macroéconomique afin d'adapter la prise de décision managériale et de développer une analyse distanciée des discours économiques et politiques.
 Analyser et interpréter les états financiers de l'entreprise (bilan, compte de résultat, annexes) en mobilisant sa connaissance des principes de normalisation comptable et en extrayant les informations nécessaires pour évaluer la santé financière et la rentabilité économique de l'entreprise.
 Élaborer un diagnostic économique et financier structuré en procédant par étapes successives - analyse de la productivité et de la profitabilité, de la composition de l'actif économique et de sa rentabilité, de la structure capitalistique et de l'effet de levier ainsi que des décisions financières dans une perspective actionnariale - afin d'évaluer la valeur créée par l'entreprise pour ses pourvoyeurs de fonds.
 Analyser la situation de trésorerie d'une entreprise à partir des flux financiers afin d'identifier ses contraintes structurelles et ses besoins de financement ou de placement.
 Mettre en œuvre des solutions de gestion et de centralisation de trésorerie afin de financer les déficits, optimiser le placement des excédents, assurer la liquidité et améliorer la performance financière des groupes et filiales.
 Réaliser un diagnostic stratégique interne et externe de l'entreprise en intégrant notamment le positionnement des enjeux environnementaux, numériques et sociétaux, afin d'évaluer son environnement, ses ressources et ses capacités et d'identifier les facteurs clés de compétitivité.
 Concevoir et évaluer des opérations stratégiques en mobilisant des outils d'analyse avancés afin de construire des avantages compétitifs durables et responsables, et de renforcer le positionnement de l'entreprise sur son marché.
 Analyser l'impact des choix de structure financière en évaluant notamment les opportunités de financements verts et

comparant leurs coûts aux financements d'activités polluantes, pour définir des stratégies valorisation de l'entreprise.

Évaluer les différentes options de financement en tenant compte de leur sensibilité à l'asymétrie d'information et des réactions du marché afin d'optimiser la structure capitalistique.

Déterminer et interpréter le taux d'actualisation utilisé dans les modèles d'évaluation financière afin d'évaluer correctement la création de valeur et les risques associés.

Analyser la valeur d'un projet d'investissement en s'appuyant sur les flux générés par celui-ci et des analyses de sensibilité pour distinguer les déterminants de la création de valeur et évaluer l'impact des choix de financement

Identifier et valoriser les différents produits obligataires (taux fixe, taux variable, obligations spécifiques comme les greens bonds) afin de déterminer leur rentabilité actuarielle et leur juste valeur de marché.

Mesurer et gérer le risque de taux d'intérêt des obligations en mobilisant les outils d'analyse adaptés (duration, sensibilité, modèles stochastiques) afin de sécuriser la performance des placements obligataires.

Concevoir et piloter des portefeuilles de titres à revenu fixe en appliquant des stratégies d'immunisation et de couverture afin d'optimiser le rendement et de maîtriser l'exposition aux risques financiers.

Construire, exploiter et présenter un modèle DCF (Discounted Cash Flow ou méthode des flux de trésorerie actualisée) en projetant les flux de trésorerie, le bilan tout en assurant le suivi de l'évolution de la rentabilité économique (ROIC).

Adapter le niveau de granularité dans la modélisation financière afin d'améliorer la fiabilité des résultats.

Estimer le coût moyen pondéré du capital (WACC) en mobilisant les données et sources appropriées afin d'évaluer la valeur d'une entreprise.

Analyser les marchés de matières premières (notamment celui du carbone) en identifiant les acteurs, les facteurs géopolitiques et économiques afin de comprendre les mécanismes de formation des prix.

Évaluer et gérer les risques liés aux fluctuations des prix des matières premières en mobilisant des instruments dérivés (forwards, futures, options) et en élaborant des stratégies adaptées aux contextes de marché.

Concevoir et piloter des positions de trading (directionnelles ou d'arbitrage) en combinant analyses fondamentale et technique afin d'optimiser la performance et de renforcer la prise de décision critique.

Identifier et sélectionner les enveloppes d'investissement et produits financiers adaptés pour répondre aux besoins spécifiques de la situation (fiscale, financière, familiale) et des objectifs du client

Adapter les stratégies d'allocation en fonction de la conjoncture économique et financière afin de sécuriser et optimiser la valeur créée pour le client.

Identifier et caractériser les principaux produits dérivés (forwards, futures, swaps, options) par la compréhension des mécanismes et usages sur les marchés financiers pour mettre en place des stratégies de couverture, de spéculation ou d'arbitrage en utilisant des produits dérivés.

Valoriser des produits dérivés simples en utilisant les modèles financiers de référence et analyser leur sensibilité aux paramètres de marché afin d'optimiser la gestion des positions.

Analyser les marchés immobiliers (résidentiel et tertiaire) afin d'identifier leurs enjeux économiques, financiers et stratégiques pour les acteurs bancaires et l'économie.

Identifier, comparer et mobiliser les modes de financement et les véhicules d'investissement immobiliers afin d'évaluer leur pertinence et leurs impacts sur la création de valeur.

Valoriser des actifs immobiliers en appliquant les méthodes d'évaluation financière (DCF, comparables, multiples) et en intégrant les risques, opportunités et contraintes réglementaires et environnementales.

Mesurer les interactions entre différents actifs financier et optimiser la variance d'un portefeuille pour en améliorer les rendements à long terme.

Décomposer la performance par facteur de risque et mesurer l'exposition factorielle historique d'un portefeuille afin d'optimiser et d'ajuster celle-ci.

Analyser le fonctionnement et les interactions des principaux marchés financiers (obligataires, actions, forex, immobiliers) afin d'évaluer leurs dynamiques dans un contexte global en tenant compte des enjeux environnementaux, sociaux, numériques et géopolitiques.

Étudier la formation des taux d'intérêt courts et longs et mesurer leur influence sur les marchés financiers afin d'anticiper leurs impacts sur les décisions d'investissement.

Relier les informations macroéconomiques, microéconomiques et géopolitiques aux mouvements de marché et mobiliser des outils de suivi en temps réel afin d'interpréter les tendances financières.

Analyser la structure et les dynamiques des marchés financiers internationaux et leurs implications, notamment en matière environnementale et sociétale, pour évaluer leurs effets sur la stabilité des marchés, les décisions d'investissement et la gestion des risques au sein des organisations publiques et privées.

Concevoir, évaluer et piloter des stratégies de couverture du risque de change en mobilisant les instruments

financiers dérivés appropriés (forwards, futures, options, swaps), afin de sécuriser les flux financiers internationaux et d'optimiser la performance économique de l'entreprise ou du portefeuille d'investissement.

Identifier les principaux acteurs de la sphère financière et analyser leur positionnement sur le marché afin de comprendre leurs missions, responsabilités et domaines d'intervention en finance d'entreprise, finance de marché et conseil.

Analyser l'organisation et le fonctionnement des départements spécialisés de son organisation/client afin d'établir une cartographie des missions et des responsabilités.

Favoriser l'accompagnement, le suivi et le maintien dans l'emploi de collaborateurs en situation de handicap, en s'appuyant sur les ressources mises en œuvre dans la structure et notamment le référent handicap, afin de faciliter leur intégration au sein des équipes.

Adapter son management à la diversité dans l'entreprise, qu'elle soit liée au contexte interculturel ou aux personnes en situation de handicap, afin de développer une culture fondée sur un système d'inclusion, dans le respect de la réglementation.

Analyser les fondements du métier de banquier et le rôle des établissements bancaires dans l'économie afin de comprendre leurs fonctions d'intermédiation et de financement.

Identifier et évaluer les contrats bancaires et les relations entre banques et clients (ménages, entreprises) afin de mesurer les risques associés aux opérations bancaires.

Évaluer l'évolution des principes et des mesures de régulation bancaire au regard des enjeux contemporains (interactions avec les marchés financiers, FinTech, innovations technologiques, développement durable et responsabilité sociétale - DDSRS) afin d'anticiper leurs impacts sur la performance et l'évolution du système bancaire.

Analyser le business model des activités de trading et les mécanismes de valorisation en mark-to-market afin de comprendre la création de valeur et la formation des prix des produits financiers.

Mettre en œuvre des techniques de réplication et de couverture et évaluer les différents types de risques (marché, modèle, contrepartie, opérationnels, réputationnels) afin de sécuriser les activités de trading.

Utiliser les indicateurs statistiques de risques (Value at Risk, stress tests) et analyser les grandes crises financières afin de renforcer la maîtrise des risques et d'améliorer la résilience des pratiques bancaires.

Valoriser des produits dérivés de taux standards et complexes en mobilisant les principes de non-arbitrage et de réplication afin de les utiliser comme outils de couverture.

Mettre en œuvre des modèles de taux (Hull-White, CIR, LMM, SABR) afin de simuler l'évolution des courbes de taux et d'en déduire la valorisation des instruments financiers.

Construire des portefeuilles de produits dérivés de taux en adoptant une approche quantitative rigoureuse afin d'optimiser leur performance.

Analyser les mécanismes financiers, juridiques et stratégiques du capital-investissement et des opérations de LBO afin d'évaluer leur contribution à la création de valeur.

Identifier les acteurs du capital-investissement (GP, LP, investisseurs, équipes de management) et apprécier leur rôle afin de comprendre la structuration des opérations et les leviers de gouvernance.

Construire et interpréter un modèle financier de LBO et réaliser des valorisations (DCF, comparables, LBO) afin d'évaluer la qualité et le potentiel de croissance d'une entreprise cible.

Piloter l'ensemble du processus de fusion-acquisition, de l'identification des opportunités à l'intégration post-acquisition, afin de sécuriser et maximiser la création de valeur.

Analyser la stratégie et la compatibilité des cibles, conduire des due diligences financières, juridiques et opérationnelles et élaborer des modèles de valorisation et de synergies afin d'évaluer la pertinence et la faisabilité d'une opération.

Mettre en œuvre des techniques de négociation et planifier l'intégration post-acquisition en tenant compte des dimensions opérationnelles et culturelles afin d'assurer la réussite de la transaction.

Concevoir et structurer des opérations de financements complexes en évaluant et en gérant les risques associés afin d'assurer leur viabilité et leur réussite.

Analyser et piloter le processus de structuration, de l'identification des risques à la gestion opérationnelle (underwriting, placement, closing) afin de sécuriser les opérations de financement.

Proposer des solutions de mitigation adaptées aux risques de crédit, de marché, juridiques et opérationnels et intégrer les implications documentaires et contractuelles afin de limiter l'exposition aux aléas financiers.

Modéliser et analyser des séries temporelles économiques et financières en mobilisant les modèles adaptés (AR, MA, ARMA, ARIMA, SARIMA) afin de produire des prévisions quantitatives fiables à l'aide de la méthode Box-Jenkins.

Interpréter et communiquer les résultats des analyses économétriques afin de justifier les prévisions et d'éclairer la

prise de décision stratégique et financière.

Analyser le fonctionnement et l'impact de la technologie blockchain sur les activités bancaires et d'investissement afin d'identifier les opportunités et les risques associés à son déploiement.

Appliquer la blockchain à des cas d'usage financiers (digitalisation de processus, levées de fonds, supply chain) afin d'optimiser les opérations et de créer de nouvelles formes de valeur.

Évaluer les contraintes réglementaires et de compliance liées à la mise en œuvre de la blockchain afin de sécuriser son intégration dans les activités financières.

Analyser les principales applications de l'intelligence artificielle dans le secteur financier afin d'en comprendre les logiques sous-jacentes et les domaines d'usage pour les métiers de la finance.

Intégrer les technologies d'IA dans les pratiques professionnelles de manière réfléchie en tenant compte des enjeux éthiques, réglementaires et de sécurité.

Sensibiliser les différents interlocuteurs de l'entreprise à la sécurité des données personnelles, en mettant en œuvre la réglementation en matière de protection des données, d'éco-conception, de prise en compte des personnes en situation de handicap (CNIL, net-étiquette...) dans sa communication, afin de garantir le droit des consommateurs / utilisateurs / partenaires ou parties prenantes.

Consolider, transformer et analyser des données provenant de plusieurs sources, en mobilisant Excel dans ses fonctions avancées, d'utiliser Power Query et Power Pivot, pour structurer et enrichir des tableaux de bords destinés à du retraitement automatisé de données.

Programmer en VBA, en assurant la traçabilité des hypothèses et des paramètres utilisés, pour automatiser les calculs et les rapports financiers.

Blocs de compétences

RNCP42071BC01 — Réaliser un diagnostic stratégique et financier d'entreprise au niveau micro ou macro-économique

LISTE DE COMPÉTENCES

Assurer une veille sur la situation économique et financière mondiale et nationale, en appréhendant les évolutions récentes du métier de banquier et leurs implications sur les marchés monétaires et financiers, pour identifier des tendances et scénarios de développement et/ou sortie de crise et construire des scénarios prospectifs sur l'avenir du système bancaire, monétaire et financier en Europe et dans le monde.

Analyser les politiques monétaires non conventionnelles, en mobilisant les principaux modèles économiques et indicateurs financiers, afin d'en débattre de manière argumentée et critique dans un cadre professionnel.

Décrypter les mécanismes de gouvernance économique et financière de la zone euro afin d'évaluer leurs impacts sur les politiques budgétaires, monétaires et la stabilité du système financier européen.

Évaluer les fondements, instruments et limites des politiques budgétaires et monétaires par l'analyse des indicateurs et de la structure des économies contemporaines afin de se positionner dans les grands cycles financiers et d'anticiper leurs impacts sur les entreprises, les marchés financiers et la société.

Mobiliser une lecture critique du contexte macroéconomique afin d'adapter la prise de décision managériale et de développer une analyse distanciée des discours économiques et politiques.

Analyser et interpréter les états financiers de l'entreprise (bilan, compte de résultat, annexes) en mobilisant sa connaissance des principes de normalisation comptable et en extrayant les informations nécessaires pour évaluer la santé financière et la rentabilité économique de l'entreprise.

Élaborer un diagnostic économique et financier structuré en procédant par étapes successives - analyse de la productivité et de la rentabilité, de la composition de l'actif économique et de sa rentabilité, de la structure capitalistique et de l'effet de levier ainsi que des décisions financières dans une perspective actionnariale - afin d'évaluer la valeur créée par l'entreprise pour ses pourvoyeurs de fonds.

Analyser la situation de trésorerie d'une entreprise à partir des flux financiers afin d'identifier ses contraintes structurelles et ses besoins de financement ou de placement.

Mettre en œuvre des solutions de gestion et de centralisation de trésorerie afin de financer les déficits, optimiser le placement des excédents, assurer la liquidité et améliorer la performance financière des groupes et filiales.

Réaliser un diagnostic stratégique interne et externe de l'entreprise en intégrant notamment le positionnement des enjeux environnementaux, numériques et sociétaux, afin d'évaluer son environnement, ses ressources et ses capacités et d'identifier les facteurs clés de compétitivité.

Concevoir et évaluer des opérations stratégiques en mobilisant des outils d'analyse avancés afin de construire des

avantages compétitifs durables et responsables, et de renforcer le positionnement de l'entreprise sur son marché.

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Etude de cas en stratégie d'entreprise :

Production de notes d'analyse stratégique appliquées à la situation d'entreprises ciblées sur des enjeux d'actualités

Livrable attendu : production individuelle d'une note écrite évaluée par un intervenant professionnel référent du programme

Simulation professionnelle d'affaires : Analyse macroéconomique financière avec pour objectifs d'évaluer les mécanismes de production, la demande agrégée et l'investissement ; caractériser les phénomènes liés à l'inflation, la désinflation et les cycles économiques; analyser les politiques budgétaires et monétaires, les soldes publics et les outils des banques centrales;; interpréter les bilans des banques commerciales et de la banque centrale, identifier la création monétaire et expliquer les leviers de régulation face aux déséquilibres macroéconomiques.

Livrable attendu : production individuelle d'une note écrite évaluée par un intervenant professionnel référent du programme

Etudes de cas pratique d'entreprise : sur la base des derniers résultats financiers et commentaires éventuels sur l'activité de l'entreprise, conduite collective d'une analyse structurée. Les candidats sont amenés à se positionner aussi bien en tant qu'investisseurs qu'en tant que dirigeant de l'entreprise.

Livrable attendu : consolidation de productions individuelles dans le cadre d'un support de présentation orale évaluée sous la forme de questions individualisées par un intervenant professionnel

Etudes de cas pratique d'entreprise : analyse stratégique d'un groupe coté en bourse avec pour objectifs de caractériser précisément les segments d'activités de l'entreprise et de son business model sur ses produits / services phares ; positionner la société dans son environnement

et caractériser les stratégies mises en place pour se démarquer ou augmenter les barrières à l'entrée sur son business.

Livrable attendu : consolidation de productions individuelles dans le cadre d'un rapport d'analyse de la pérennité des activités de l'entreprise et les gains / pertes de rentabilité sur le moyen terme. Présentation orale évaluée sous la forme de questions individualisées par un intervenant professionnel.

RNCP42071BC02 — Elaborer la stratégie de création de valeur et d'évaluation d'actifs en finance d'entreprise

LISTE DE COMPÉTENCES

Analyser l'impact des choix de structure financière en évaluant notamment les opportunités de financements verts et comparant leurs coûts aux financements d'activités polluantes, pour définir des stratégies valorisation de l'entreprise.

Évaluer les différentes options de financement en tenant compte de leur sensibilité à l'asymétrie d'information et des réactions du marché afin d'optimiser la structure capitalistique.

Déterminer et interpréter le taux d'actualisation utilisé dans les modèles d'évaluation financière afin d'évaluer correctement la création de valeur et les risques associés.

Analyser la valeur d'un projet d'investissement en s'appuyant sur les flux générés par celui-ci et des analyses de sensibilité pour distinguer les déterminants de la création de valeur et évaluer l'impact des choix de financement

Identifier et valoriser les différents produits obligataires (taux fixe, taux variable, obligations spécifiques comme les greens bonds) afin de déterminer leur rentabilité actuarielle et leur juste valeur de marché.

Mesurer et gérer le risque de taux d'intérêt des obligations en mobilisant les outils d'analyse adaptés (duration, sensibilité, modèles stochastiques) afin de sécuriser la performance des placements obligataires.

Concevoir et piloter des portefeuilles de titres à revenu fixe en appliquant des stratégies d'immunisation et de couverture afin d'optimiser le rendement et de maîtriser l'exposition aux risques financiers.

Construire, exploiter et présenter un modèle DCF (Discounted Cash Flow ou méthode des flux de trésorerie actualisée) en projetant les flux de trésorerie, le bilan tout en assurant le suivi de l'évolution de la rentabilité économique (ROIC).

Adapter le niveau de granularité dans la modélisation financière afin d'améliorer la fiabilité des résultats.

Estimer le coût moyen pondéré du capital (WACC) en mobilisant les données et sources appropriées afin d'évaluer la valeur d'une entreprise.

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Mise en situation professionnelle :

prise de décision quant au financement d'une activité et l'ajustement de l'effet de levier de l'entreprise selon le contexte.

Livrable attendu : production collective d'un rapport écrit donnant lieu à une restitution orale des solutions

préconisées et argumentées, évaluée par un intervenant professionnel à partir de questions individualisées.

Etude de cas pratique d'entreprise portant sur l'analyse d'un projet d'investissement

Livrable attendu : production individuelle d'une note écrite évaluée par un intervenant professionnel référent du programme

Mise en situation professionnelle

: valorisation d'obligations, sensibilité du prix d'une obligation aux taux d'intérêts et construction de portefeuilles obligataires et de couverture.

Livrable attendu : production individuelle sous-forme de rapport écrit

Mise en situation professionnelle : choix de modélisation et de construction d'un modèle d'évaluation.

Livrable attendu : production individuelle d'une note écrite évaluée par un intervenant professionnel référent du programme

RNCP42071BC03 — Mettre en œuvre une stratégie de gestion et de suivi d'actifs en finance de marché

LISTE DE COMPÉTENCES

Analyser les marchés de matières premières (notamment celui du carbone) en identifiant les acteurs, les facteurs géopolitiques et économiques afin de comprendre les mécanismes de formation des prix.

Évaluer et gérer les risques liés aux fluctuations des prix des matières premières en mobilisant des instruments dérivés (forwards, futures, options) et en élaborant des stratégies adaptées aux contextes de marché.

Concevoir et piloter des positions de trading (directionnelles ou d'arbitrage) en combinant analyses fondamentale et technique afin d'optimiser la performance et de renforcer la prise de décision critique.

Identifier et sélectionner les enveloppes d'investissement et produits financiers adaptés pour répondre aux besoins spécifiques de la situation (fiscale, financière, familiale) et des objectifs du client

Adapter les stratégies d'allocation en fonction de la conjoncture économique et financière afin de sécuriser et optimiser la valeur créée pour le client.

Identifier et caractériser les principaux produits dérivés (forwards, futures, swaps, options) par la compréhension des mécanismes et usages sur les marchés financiers pour mettre en place des stratégies de couverture, de spéculation ou d'arbitrage en utilisant des produits dérivés.

Valoriser des produits dérivés simples en utilisant les modèles financiers de référence et analyser leur sensibilité aux paramètres de marché afin d'optimiser la gestion des positions.

Analyser les marchés immobiliers (résidentiel et tertiaire) afin d'identifier leurs enjeux économiques, financiers et stratégiques pour les acteurs bancaires et l'économie.

Identifier, comparer et mobiliser les modes de financement et les véhicules d'investissement immobiliers afin d'évaluer leur pertinence et leurs impacts sur la création de valeur.

Valoriser des actifs immobiliers en appliquant les méthodes d'évaluation financière (DCF, comparables, multiples) et en intégrant les risques, opportunités et contraintes réglementaires et environnementales.

Mesurer les interactions entre différents actifs financier et optimiser la variance d'un portefeuille pour en améliorer les rendements à long terme.

Décomposer la performance par facteur de risque et mesurer l'exposition factorielle historique d'un portefeuille afin d'optimiser et d'ajuster celle-ci.

Analyser le fonctionnement et les interactions des principaux marchés financiers (obligataires, actions, forex, immobiliers) afin d'évaluer leurs dynamiques dans un contexte global en tenant compte des enjeux environnementaux, sociaux, numériques et géopolitiques.

Étudier la formation des taux d'intérêt courts et longs et mesurer leur influence sur les marchés financiers afin d'anticiper leurs impacts sur les décisions d'investissement.

Relier les informations macroéconomiques, microéconomiques et géopolitiques aux mouvements de marché et mobiliser des outils de suivi en temps réel afin d'interpréter les tendances financières.

Analyser la structure et les dynamiques des marchés financiers internationaux et leurs implications, notamment en matière environnementale et sociétale, pour évaluer leurs effets sur la stabilité des marchés, les décisions d'investissement et la gestion des risques au sein des organisations publiques et privées.

Concevoir, évaluer et piloter des stratégies de couverture du risque de change en mobilisant les instruments financiers dérivés appropriés (forwards, futures, options, swaps), afin de sécuriser les flux financiers internationaux et d'optimiser la performance économique de l'entreprise ou du portefeuille d'investissement.

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Mise en situation professionnelle : allocation du capital d'un fonds ou d'un client en fonction de la conjoncture actuelle et de la compréhension des facteurs qui impactent les différentes classes d'actifs.

Livrable attendu : production individuelle d'une note écrite évaluée par un intervenant professionnel référent du programme

Etude de cas de synthèse sur la mobilisation d'outils techniques de couverture des risques financiers en fonction de différents contextes d'entreprises :

les instruments dérivés et leurs usages par les différents acteurs (spéculateurs, arbitragistes, hedgers), les principes de valorisation (prix théorique des contrats à terme, parité put-call, valeur intrinsèque, contango et backwardation), le calcul des sensibilités (Greeks), de la dynamique de la volatilité implicite.

Livrable attendu : production individuelle d'une note écrite évaluée par un intervenant professionnel référent du programme

RNCP42071BC04 — Piloter l'organisation, la régulation et l'ingénierie quantitative dans les activités de marché

LISTE DE COMPÉTENCES

Identifier les principaux acteurs de la sphère financière et analyser leur positionnement sur le marché afin de comprendre leurs missions, responsabilités et domaines d'intervention en finance d'entreprise, finance de marché et conseil.

Analyser l'organisation et le fonctionnement des départements spécialisés de son organisation/client afin d'établir une cartographie des missions et des responsabilités.

Favoriser l'accompagnement, le suivi et le maintien dans l'emploi de collaborateurs en situation de handicap, en s'appuyant sur les ressources mises en œuvre dans la structure et notamment le référent handicap, afin de faciliter leur intégration au sein des équipes.

Adapter son management à la diversité dans l'entreprise, qu'elle soit liée au contexte interculturel ou aux personnes en situation de handicap, afin de développer une culture fondée sur un système d'inclusion, dans le respect de la réglementation.

Identifier et évaluer les risques associés aux opérations bancaires (crédit, liquidité, opérationnel, réputationnel) en analysant les contrats et les relations banques-clients pour déployer un dispositif de couverture adapté.

Évaluer l'évolution des principes et des mesures de régulation bancaire au regard des enjeux contemporains (interactions avec les marchés financiers, FinTech, innovations technologiques, développement durable et responsabilité sociétale - DDSRS) afin d'anticiper leurs impacts sur la performance et l'évolution du système bancaire.

Analyser le business model des activités de trading et les mécanismes de valorisation en mark-to-market afin de comprendre la création de valeur et la formation des prix des produits financiers.

Mettre en œuvre des techniques de réplication et de couverture et évaluer les différents types de risques (marché, modèle, contrepartie, opérationnels, réputationnels) afin de sécuriser les activités de trading.

Utiliser les indicateurs statistiques de risques (Value at Risk, stress tests) et analyser les grandes crises financières afin de renforcer la maîtrise des risques et d'améliorer la résilience des pratiques bancaires.

Valoriser des produits dérivés de taux standards et complexes en mobilisant les principes de non-arbitrage et de réplication afin de les utiliser comme outils de couverture.

Mettre en œuvre des modèles de taux (Hull-White, CIR, LMM, SABR) afin de simuler l'évolution des courbes de taux et d'en déduire la valorisation des instruments financiers.

Construire des portefeuilles de produits dérivés de taux en adoptant une approche quantitative rigoureuse afin d'optimiser leur performance.

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Mise en situation professionnelle : dans un contexte de titrisation d'actifs, l'évaluation des candidats visent les objectifs suivants : analyser les fonctions essentielles des banques (octroi de crédit, gestion des risques, transformation de maturité et de liquidité), caractériser les enjeux liés à la réglementation bancaire, à la relation banque-emprunteur et au rationnement du crédit, appropriation et mobilisation des principaux outils professionnels utilisés (5C du crédit, collatéral, taux d'intérêt, dépôt et assurance-dépôt, Modigliani-Miller, rôle des banques publiques et privées).

Livrable attendu : production individuelle d'une note écrite évaluée par un intervenant professionnel référent du programme

Etude de cas pratique d'entreprise portant sur la gestion des risques des activités de trading

Livrable attendu : production collective d'un rapport écrit donnant lieu à une restitution orale des solutions préconisées et argumentées, évaluée par un intervenant professionnel à partir de questions individualisées.

Etude de cas pratique d'entreprise portant sur la gestion de portefeuille de produits dérivés

Livrable attendu : production individuelle d'une note écrite évaluée par un intervenant professionnel référent du

RNCP42071BC05 — Développer l'innovation technologique au service de l'ingénierie financière de marché

LISTE DE COMPÉTENCES

Analyser les mécanismes financiers, juridiques et stratégiques du capital-investissement et des opérations de LBO afin d'évaluer leur contribution à la création de valeur.

Identifier les acteurs du capital-investissement (GP, LP, investisseurs, équipes de management) et apprécier leur rôle afin de comprendre la structuration des opérations et les leviers de gouvernance.

Construire et interpréter un modèle financier de LBO et réaliser des valorisations (DCF, comparables, LBO) afin d'évaluer la qualité et le potentiel de croissance d'une entreprise cible.

Piloter l'ensemble du processus de fusion-acquisition, de l'identification des opportunités à l'intégration post-acquisition, afin de sécuriser et maximiser la création de valeur.

Analyser la stratégie et la compatibilité des cibles, conduire des due diligences financières, juridiques et opérationnelles et élaborer des modèles de valorisation et de synergies afin d'évaluer la pertinence et la faisabilité d'une opération.

Mettre en œuvre des techniques de négociation et planifier l'intégration post-acquisition en tenant compte des dimensions opérationnelles et culturelles afin d'assurer la réussite de la transaction.

Concevoir et structurer des opérations de financements complexes en évaluant et en gérant les risques associés afin d'assurer leur viabilité et leur réussite.

Analyser et piloter le processus de structuration, de l'identification des risques à la gestion opérationnelle (underwriting, placement, closing) afin de sécuriser les opérations de financement.

Proposer des solutions de mitigation adaptées aux risques de crédit, de marché, juridiques et opérationnels et intégrer les implications documentaires et contractuelles afin de limiter l'exposition aux aléas financiers.

Modéliser et analyser des séries temporelles économiques et financières en mobilisant les modèles adaptés (AR, MA, ARMA, ARIMA, SARIMA) afin de produire des prévisions quantitatives fiables à l'aide de la méthode Box-Jenkins.

Interpréter et communiquer les résultats des analyses économétriques afin de justifier les prévisions et d'éclairer la prise de décision stratégique et financière.

Analyser le fonctionnement et l'impact de la technologie blockchain sur les activités bancaires et d'investissement afin d'identifier les opportunités et les risques associés à son déploiement.

Appliquer la blockchain à des cas d'usage financiers (digitalisation de processus, levées de fonds, supply chain) afin d'optimiser les opérations et de créer de nouvelles formes de valeur.

Évaluer les contraintes réglementaires et de compliance liées à la mise en œuvre de la blockchain afin de sécuriser son intégration dans les activités financières.

Analyser les principales applications de l'intelligence artificielle dans le secteur financier afin d'en comprendre les logiques sous-jacentes et les domaines d'usage pour les métiers de la finance.

Intégrer les technologies d'IA dans les pratiques professionnelles de manière réfléchie en tenant compte des enjeux éthiques, réglementaires et de sécurité.

Sensibiliser les différents interlocuteurs de l'entreprise à la sécurité des données personnelles, en mettant en œuvre la réglementation en matière de protection des données, d'éco-conception, de prise en compte des personnes en situation de handicap (CNIL, net-étiquette...) dans sa communication, afin de garantir le droit des consommateurs / utilisateurs / partenaires ou parties prenantes.

Consolider, transformer et analyser des données provenant de plusieurs sources, en mobilisant Excel dans ses fonctions avancées, d'utiliser Power Query et Power Pivot, pour structurer et enrichir des tableaux de bords destinés à du retraitement automatisé de données.

Programmer en VBA, en assurant la traçabilité des hypothèses et des paramètres utilisés, pour automatiser les calculs et les rapports financiers.

MODALITÉS D'ÉVALUATION

Mise en situation professionnelle : présentation du rôle des différents acteurs du Private Equity et du fonctionnement des opérations de LBO.

L'évaluation portera sur la distinction des différentes formes d'investissement (Venture, Growth, LBO), l'identification des sources de création de valeur et les risques propres à ce secteur,

la mobilisation de méthodes de valorisation (DCF, comparables, LBO), le déroulement, étape par étape, de la vie d'une participation dans un portefeuille d'actifs.

Livrable attendu : production individuelle d'une note écrite évaluée par un intervenant professionnel référent du programme

Mise en situation professionnelle : les candidats, organisés en équipe conseil, doivent piloter une opération de fusion-acquisition en maximisant la création de valeur associée.

Livrable attendu : production collective d'un rapport écrit donnant lieu à une restitution orale des solutions préconisées et argumentées, évaluée par un intervenant professionnel à partir de questions individualisées.

Etude de cas pratique d'entreprise : organisés en équipe projet, les candidats doivent faire l'analyse complète d'une ou plusieurs séries temporelles en mobilisant les techniques d'analyse statistique, de décomposition et de modélisation adaptés.

Livrable attendu : production collective d'un rapport écrit donnant lieu à une restitution orale des solutions préconisées et argumentées, évaluée par un intervenant professionnel à partir de questions individualisées.

Etude de cas pratique d'entreprise portant sur l'utilisation de transactions bancaires digitalisées

Livrable attendu : production collective d'un rapport écrit donnant lieu à une restitution orale des solutions préconisées et argumentées, évaluée par un intervenant professionnel à partir de questions individualisées.

Etude de cas pratique d'entreprise portant sur la structuration et l'automatisation du traitement de données à partir des outils Excel avancé et VBA.

Livrable attendu : production collective d'un rapport écrit donnant lieu à une restitution orale des résultats argumentés, évaluée par un intervenant professionnel à partir de questions individualisées.

Secteur d'activité et type d'emploi

SECTEURS D'ACTIVITÉS

Banques et institutions financières.

Fonds d'investissement indépendants : 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 finance d'entreprise (Fusion Acquisitions, Levée de fonds, ...)

Cabinets d'avocats (dépendant de la formation d'origine).

Direction financière des Groupes.

TYPE D'EMPLOIS ACCESSIBLES

Les Experts en Banque et Ingénierie Financière (MS) 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), Compliance Officer and Permanent Controller, 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, 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

En France, l'exercice des activités bancaires et financières est réservé aux établissements bénéficiant d'un agrément

et soumis à une surveillance particulière des autorités de contrôle. L'étendue des activités ouvertes aux établissements agréés dépend de leur agrément et, le cas échéant, de leur statut particulier.

En tant qu'indépendant, les activités du Conseiller en investissements financiers sont encadrées par le Code monétaire et financier.

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

PRÉREQUIS À L'ENTRÉE EN FORMATION

Le cas échant, prérequis à l'entrée en formation :

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 Répertoire national des certifications professionnelles (RNCP) niveau 7 ;

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

Par dérogation:

Pour 30 % maximum du nombre d'apprenants, sont recevables les candidatures de titulaires d'un des diplômes suivants :

Diplôme ou attestation de validation d'un niveau équivalent M1 sans expérience professionnelle ou ayant moins de trois ans d'expérience professionnelle en lien avec la formation visée.

Diplôme de licence (L3) ou grade de Licence ou titre inscrit au RNCP niveau 6 justifiant d'une expérience professionnelle de 3 ans minimum, en lien avec la formation visée.

Dans la limite de 40 % maximum de l'effectif de la promotion suivant la formation Mastère Spécialisé sont recevables, après une procédure de Validation des acquis personnels et professionnels (VAPP), les candidatures de personnes, justifiant a minima de 5 années d'expérience professionnelle pour lesquelles les activités exercées ont un lien avéré avec les compétences professionnelles visées par la formation.

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

4 personnes composent le jury, deux professionnels et deux représentants de TBS Business School.

Les représentants de TBS sont : le Directeur des programmes Mastère Spécialisé et le professeur responsable de la formation,

Les professionnels sont nouveaux chaque année et occupent des fonctions à responsabilité qui leur permettent de juger des attendus professionnels de la certification.

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	01/04/2026
Durée de l'enregistrement	5 ans
Date d'échéance de l'enregistrement	01/04/2031
Date de dernière délivrance possible	01/04/2035

Statistiques

Année	Certifiés	Dont VAE	Insertion 6 mois	Métier 2 ans
2024	53	0	94 %	91 %
2023	36	0	91 %	91 %
2022	31	0	96 %	79 %

Liens avec d'autres certifications

ANCIENNES VERSIONS

RNCP35651

CORRESPONDANCES (PAR BLOCS)

RNCP35651, RNCP39110, RNCP40662, RNCP41035, RNCP41428

Pour plus d'informations

Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/42071/>

Où se former

Formations référencées	2
Organismes	1
Régions couvertes	2
Prix indicatif	16 500 €
Durée	455 h

Offre de formation — MonCompteFormation (Caisse des Dépôts), licence ouverte.