

## Traject - Certified Business Banking

### DOELSTELLINGEN

---

Als bankier kom je dagelijks in contact met ondernemers vanuit klantenperspectief of raadgever. Je bent als het ware ook een vertrouwenspersoon van de ondernemer/ster. In deze opleiding ontwikkel je nieuwe vaardigheden om nog meer impact te creëren voor je klanten. Het is een aanpak voor de (toekomstige) business bankier die zich focust op zowel banktechnische competenties alsook coachende vaardigheden.

Deze opleiding geeft je via 5 modules, aangevuld met een E-learning de nodige handvaten om het domein van business banking beter te doorgronden.

Deze opleiding heeft als doelstelling om:

- jouw kennis en technische vaardigheden in business banking aan te vullen en te verdiepen;
- de essentiële fases (van startup tot groei) van een ondernemersproject te begrijpen en hoe te adviseren en coachen;
- jouw rol en gedrag in coaching situaties beter te begrijpen en hoe daarop beter in te spelen;
- kennis en ervaringen uitwisselen met andere professionals in de sector;
- de meest geschikte professionele tools en methodes toe te eigenen voor jouw praktijk.

### SAMENVATTING

---

#### Categorie:

- Fiscaliteit en regelgeving
- Kredieten

#### Niveau:

Advanced

#### Type opleiding:

Klassikale opleiding

#### Prijs:

- Lid: € 2830.00
- Niet-lid: € 3370.00
- Partner BZB: € 2830.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

#### Bijscholingsuren:

- Bank: **9u** algemeen en **17u** sectorspecifiek
- Verzekeringen: **5u** algemeen
- Consumentenkredieten: **6u** algemeen
- Hypothecaire kredieten: **6u** algemeen

### DOELGROEP

---

De opleiding kan gevolgd worden door verschillende doelgroepen die onder meer werkzaam zijn als:

- ondernemerscoaches;
- «jonge » coaches die een versnelde leercurve wensen;
- executive coaches die een specialisatie wensen te verkrijgen;
- professionals die regelmatig adviseren (financiële adviseurs, accountants, ... enz.);
- kantoordirecteuren;
- teamleiders die in contact komen met ondernemers;
- business bankers;
- verzekeringsmakelaars.

## VEREISTE VOORKENNIS

---

**Advanced level opleiding:** deze opleiding vereist een algemene basiskennis van het onderwerp.

## PROGRAMMA

---

### INHOUD

De opleiding bestaat uit 5 modules die klassikaal in dagopleiding (9u-17u) plaatsvinden aangevuld met een E-learning (zelfstudie). **De E-learning is een voorbereiding op module 2 en is verplichte materie om de module 2 bij te wonen.**

#### **Module 1 : Trusted Business Banker & Duurzaamheid in Business Banking** (duurtijd 6 uur)

Voormiddag : Trusted Business Banker

*Docent: Filip Palmans*

Als bankier komt men dagelijks in contact met ondernemers. Men is als het ware ook de vertrouwenspersoon van de ondernemer/ster. In deze opleiding ontwikkelt men nieuwe vaardigheden om nog meer impact te creëren voor de klanten. Het is een holistische aanpak voor de bankmedewerker met zowel banktechnische competenties alsook coachende vaardigheden.

De sessie is interactief, praktisch en met talrijke concrete voorbeelden.

- Zich positioneren als een Trusted Business Banker
- De rol van een “adviseur/coach” van ondernemer Wat is het belang van de “mindset”?
- Wederzijds Expectation management
- Toegevoegde waarde brengen d.m.v. coaching
- Empatisch vermogen
- Communicatietechnieken
- Key Accountmanagement

We ontdekken samen de “ondernemer/ster achter het bedrijf”. We duiken als het ware in de “geest” van ondernemers. Wat drijft hen? Waar lopen ze tegenaan? En hoe je als “adviseur” hierop kan inspelen door bepaalde coachingvaardigheden te ontwikkelen. We gaan ook dieper in op de “mindset” van “succesvolle ondernemers”. Welke technieken en vragen je kan toepassen om ondernemers hierbij te ondersteunen.

Namiddag : Duurzaamheid in Business Banking

*Docent: Kris Verbeeck*

- Waarom duurzaamheid een kernonderdeel is van Business Banking
- Trends en ontwikkelingen binnen de financiële sector
- De rol van ESG in strategische bedrijfsvoering
- Juridische context en duurzaamheidsrapportage
  - Juridische verplichtingen: van definitie tot CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive)
  - Voorbeeldanalyse: Wat kunnen we leren van slechte en goede duurzaamheidsrapporten?
  - Dubbele materialiteit: wat is het en hoe beïnvloedt het bedrijven?
- Praktijkcase: Evalueren van een duurzaamheidsrapport.

- Impact maken met duurzaamheid
  - Stakeholders in kaart brengen en hun rol in de waardeketen begrijpen
  - Strategische en operationele benaderingen voor ESG-integratie
  - Workshop: Ontwikkel een duurzaamheidsstrategie voor een klant

## **Module 2 : Venootschapswetgeving en toepassing van de analyse van de jaarrekening van zowel vennootschappen als natuurlijke personen (duurtijd 6 uur)**

*Docent: Eric Metsers*

De E-learning is een voorbereiding op de klassikale sessie en is verplichte materie om de klassikale opleiding bij te wonen. Na de studie van deze E-learning volgt de klassikale opleiding.

De e-learning bestaat uit 4 interactieve scenario's voor bankmedewerkers. In de eerste drie scenario's komen alle aspecten van de jaarrekening aan bod. Scenario 4 helpt je om de aangeleerde vaardigheden verder in te oefenen.

- E-learning: Analyse van de jaarrekening (3 uur)
  - Scenario 1: Inleiding en structuur van de jaarrekening
  - Scenario 2: Balans
  - Scenario 3: Resultatenrekening en toelichting
  - Scenario 4: Analyse van de jaarrekening via ratio's
- Klassikale opleiding: Venootschapswetgeving en toepassing van de analyse van de jaarrekening van zowel vennootschappen als natuurlijke personen
  - De nieuwe Wet Vennootschappen en Verenigingen (05/2019): inhoudelijk, gevolgen en aandachtspunten
  - Bespreking van de beschikbare informatie waaronder: jaarrekening, bijlagen Belgisch Staatsblad, Kruispuntbank Ondernemingen, ...
  - De belangrijkste rubrieken in een jaarrekening
    - De inhoud van de rubrieken
    - Hoe worden ze gewaardeerd
    - Aandachtspunten vanuit risico-oogpunt
  - Beoordeling van het risico door middel van 3 ratio's: solvabiliteit, liquiditeit en rendabiliteit (terugbetalingscapaciteit): berekening, interpretatie en oefeningen
  - Bijzondere aandacht aan de financiering van de onderzijde van de balans (KT kredieten): samenspel tussen: Bedrijfskapitaal – Behoeft aan Bedrijfskapitaal – Netto Thesaurie; berekening, interpretatie en oefeningen
  - Case studies & oefeningen

## **Module 3: Detectie commerciële opportuniteiten op basis van business-data (duurtijd 6 uur)**

*Docent: Eric Metsers*

- Detectie van de commerciële opportuniteiten die we kunnen vinden in de jaarrekening en de Bijlagen aan het Belgisch Staatsblad. We koppelen deze opportuniteiten telkens aan de oplossingen die door banken en verzekeringsmaatschappijen ter beschikking worden gesteld
- Praktische toepassing op basis van jaarrekeningen van KMO's
  - Voor elk van de ondernemingen dienen de deelnemers telkens – in kleine groepjes van 2 of 3 deelnemers – de relevante info opzoeken, het risico inschatten, de commerciële opportuniteiten ontdekken en deze kort met elkaar bespreken
  - Daarna: bespreking van de eerste oefening in de volledige groep
  - Het is de bedoeling een systematiek te ontwikkelen die de deelnemers zal toelaten om steeds efficiënter en sneller te werken en zo te komen aan een hoge scoringsratio
- Gebruik van een PC/laptop met toegang tot internet is noodzakelijk gezien de aard van de oefeningen

## **Module 4: Groeifinanciering (duurtijd 6 uur)**

*Docent: Eric Metsers*

- “Groeien kost geld”: Waarom? Hoeveel? We bekijken waarom een sterke groei – ondanks mooie winstcijfers en cash flows – er toch toe leidt dat er steeds minder cash is. We trachten in te schatten hoeveel geld er nodig zal zijn om de groeistrategie te realiseren
- Opmaak van een ondernemingsplan (“business plan”), financieel plan en thesaurieplan: hoe kan je dit opmaken? Hoe kan je het kritisch bekijken (ook al ben je geen sectorspecialist)?
- Groeifinanciering: overzicht van klassieke en alternatieve financieringsmogelijkheden + wanneer welke waarborgen?

- Voorbeelden en oefeningen
- Interventie van gastspreker

## **Module 5: Optimalisatie vergoeding voor de ondernemer (duurtijd 6 uur)**

*Docenten: Wim Vanfraechem en Eric Metsers*

- Levensverzekeringen mbt. de bedrijfsleider
  - VAPZ
  - IPT
  - TAK 26
- Vergoedingen
  - Liquidatiereserves
  - Creditinteressen
  - Loon
  - Voordelen van alle aard
- (Gedeeltelijke) verkoop van aandelen
  - Mogelijke investeerders, zowel financieel als industrieel
  - Verschillende vormen van transacties
  - Belangrijke aandachtspunten

### **PRAKTISCHE INFORMATIE**

- **Duurtijd:** 5 opleidingsdagen (6 lessen per dag) + E-learning (3 uur)
- **Uren:** 09:00 tot 17:00
- **Plaats:** Febelfin Academy: Phoenix building, Koning Albert II-laan 19, 1210 Brussel
- **Vorbereiding:** Doorloop de E-learning alvorens deel te nemen aan de klassikale opleiding van module 2. Het interactief moment is bedoeld ter ondersteuning van de kennis opgedaan in de E-learning.
- **Informatie examen:** Na het volgen van de vijf modules kan men ter afsluiting van de opleiding een examen afleggen om een certificaat te behalen. Het examen bestaat uit vragen van het meerkeuzetype (geen giscorrectie). Voor een voldoende resultaat moet je minstens 60 % behalen voor iedere module. Bij positieve resultaat ontvang je het certificaat dat bewijst dat je geslaagd bent voor het examen en dat getuigt van de vereiste technische kennis.

### **METHODOLOGIE**

---

Een ‘**Klassikale opleiding**’ volg je in groep. Je bent samen met de andere deelnemers en de docent aanwezig op een afgesproken tijdstip in hetzelfde leslokaal. Er is mogelijkheid tot interactie en feedback, zowel van de deelnemers naar de docent toe als omgekeerd. Het lesmateriaal bestaat als basis uit een presentatie via het MyFA leerplatform, aangevuld met diversen zoals (digitale syllabus, presentatie, audiovisuele fragmenten, ...).

#### **Opleidingsmateriaal:**

- PowerPoint presentatie;
- cases;
- ...