



2 jours (14 heures)



> 12 et 13/03/2019

> 12 et 13/09/2019

**Adhérent :**

1 300 € HT

Non-adhérent :

1 580 € HT

Repas compris

**Public concerné :**

Trésoriers, collaborateurs du service trésorerie ou toute personne chargée d'effectuer le contrôle des conditions bancaires ou de les superviser

**Prérequis :**

Pas de prérequis

**Moyens pédagogiques, techniques et d'encadrement :**

Formation présentielle - Exercices d'application

CONTRÔLER LES CONDITIONS BANCAIRES

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les différents axes de rémunération des banques
- Savoir contrôler les conditions appliquées à la gestion des flux
- Maîtriser la vérification des agios sur les opérations de financement
- Savoir valider l'ensemble des composantes des échelles d'intérêt
- Savoir vérifier les rendements des placements
- Pouvoir vérifier les autres commissions bancaires

PROGRAMME

INTRODUCTION

- Rappel des missions d'une fonction trésorerie
- Les différentes facettes de la relation Banque - Entreprise
- Le rôle du contrôle des conditions bancaires dans ce cadre

LES DIFFÉRENTES SOURCES DE RÉMUNÉRATION DES BANQUES

- Le traitement des flux
- Les opérations de financement et de placement
- Les opérations de marché
- Les autres opérations

LE CONTRÔLE DES CONDITIONS SUR LE TRAITEMENT DES FLUX

- Les prérequis : catalogue des conditions
- Les dates de valeur
- Les commissions et frais

LE CONTRÔLE DES CONDITIONS SUR LES OPÉRATIONS DE FINANCEMENT/ PLACEMENT

- Les différents éléments de rémunération
- Les commissions de confirmation et d'utilisation
- Le rendement des placements

Exercice d'application

- Contrôle de ticket d'agios
- Calculs de commissions de confirmation
- Calculs de rendement de placements

LE CONTRÔLE DES ÉCHELLES D'INTÉRÊT

- L'élaboration des échelles
- Les agios
- Les commissions

Exercice d'application

- Contrôle de l'ensemble des composantes des échelles d'intérêt

LE CONTRÔLE DES AUTRES OPERATIONS

- Les opérations de marché
- Les crédits par signature

Exercices d'application

- Contrôle d'opérations de marché
- Contrôle de commissions sur crédit par signature

LE REPORTING

- Les éléments clefs
- Le *rating* qualité de service - coût

Actualités fintech

- Exploration des nouvelles solutions digitales disponibles à court ou moyen terme