

**LES BASES DU MÉTIER**

# 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 DU TRAITEMENT DES FLUX**

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

**LE CONTRÔLE DES CONDITIONS DES 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 tickets d'agios
- Calculs de commissions de confirmation
- Calculs de rendements de placement

**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 OPÉRATIONS**

- 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 termes

**2 jours** (14 heures)  
PRÉSENTIEL OU  
DISTANCIEL  
► 01 et 02/06/2022  
► 28 et 29/09/2022

€ **Adhérent**  
1 390 € HT  
**Non-adhérent**  
1 590 € HT  
Repas offert

**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  
et d'évaluation**  
- Exercices d'application  
- Activités digitales  
- Rapport  
d'auto-évaluation