



2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU
DISTANCIEL

► 24 et 25/06/2025
► 17 et 18/09/2025



Adhérent

1 445 € HT

Non-adhérent

1 655 € HT

Repas offert



Public concerné

Trésoriers, directeurs des financements et de la trésorerie, directeurs financiers chargés de la gestion des relations bancaires, de suivre l'évolution des coûts bancaires et/ou de négocier avec leurs banques



Prérequis

Pratique de la trésorerie et culture financière



Moyens pédagogiques et d'évaluation

- Exercices d'application
- Travaux de groupe
- Questionnaires de connaissance
- Auto-évaluation à chaud

LES BASES DU MÉTIER

GÉRER LES RELATIONS BANCAIRES : MÉTHODES ET OUTILS

NOUVEAU

COMPÉTENCES VISÉES

- Comprendre les contraintes de l'entreprise et celles de la banque pour mener une négociation réussie
- Connaître les services bancaires négociables
- Disposer d'outils pour préparer des négociations avec les banques
- Connaître les grands principes de calcul de la rentabilité bancaire

PROGRAMME

LES FONDAMENTAUX DE LA RELATION BANQUE/ENTREPRISE

- Le panorama bancaire : une offre diversifiée de produits et services
- Savoir ajuster son offre de services au profil de l'entreprise
- L'équilibre entre la pérennité d'une relation et sa rentabilité

LA STRATÉGIE ET L'ORGANISATION INTERNE DE L'ENTREPRISE

- Cartographier les besoins de l'entreprise
- Hiérarchiser les enjeux de négociation
- Déterminer des objectifs chiffrés cohérents

Exercice d'application

- Calcul des enjeux financiers d'une négociation bancaire

LA NÉGOCIATION

- L'environnement bancaire et ses contraintes
- L'évolution des principes de tarification
- Les règles à respecter
- Le compte rendu de la négociation, son suivi et le contrôle des engagements

Exercice d'application

- Élaboration d'un argumentaire de négociation

LA RÉGLEMENTATION PRUDENTIELLE BANCAIRE

- Les grands principes
- La finalisation des réformes de Bâle III
- La convergence entre le capital réglementaire et le capital économique

COMMENT MESURER LA RENTABILITÉ DE VOS RELATIONS BANCAIRES

- Les notions de rentabilité ajustée sur fonds propres : RAROC et RoRWA
- Les paramètres de risque
- L'estimation des revenus et des coûts
- Le calcul du capital économique et du RAROC / RoRWA

Exercice d'application

- Calcul de la rentabilité d'un crédit syndiqué
- Calcul de la rentabilité bancaire (financements+side business) sur une période donnée
- Calculs d'équilibrage de la rentabilité bancaire (capacité de financement en fonction du side business, side business optimal à accorder selon les besoins de financement et de ligne de liquidité)

FOCUS SUR LE PRINCIPAL PARAMÈTRE DE RISQUE : LA PROBABILITÉ DE DÉFAUT

- De l'importance de la notation bancaire interne que les banques attribuent à leurs clients
- Méthodologie et approche : scoring financier et questionnaire qualitatif

Exercice d'application

- Déterminez le rating de votre groupe ! (3 dernières années de comptes requises pour l'exercice)