

## FINANCEMENTS ET PLACEMENTS

## FINANCEMENTS 1 :

## LES FINANCEMENTS BANCAIRES

Maîtrisez les clés pour mieux négocier, structurer et piloter vos financements bancaires ! A l'issue de cette formation, vous saurez choisir les bons financements selon vos besoins (RCF, affacturage, term loan), préparer, négocier et sécuriser vos contrats bancaires et gérer opérationnellement les tirages, remboursements et waivers. Une formation indispensable pour sécuriser vos financements et négocier avec pertinence.

## COMPÉTENCES VISÉES

- Connaître, comprendre, négocier, mettre en place et suivre les financements bancaires
- Formation d'approfondissement d'une journée sur les financements bancaires pour une mise en pratique immédiate

## PROGRAMME

## RAPPEL DES FONDAMENTAUX

- Pourquoi se financer ?
- Typologie des financements
- Concepts essentiels : coût, suretés, modes d'amortissement, subordination...

## LE FINANCEMENT DU POINT DE VUE DU BANQUIER

- Les critères d'octroi d'un prêt
- Les risques du prêteur

## LA STRATÉGIE DE FINANCEMENT

- Objectifs et contraintes
- La construction du plan de financement
- La relation avec les agences de rating
- La localisation de la dette

## Exercices d'application

- Etude de Plan de financement
- Calcul du coût réel de financement de différents crédits bancaires

## LE FINANCEMENT ET LA TRÉSORERIE

- La couverture des risques financiers associés au financement (taux, change)

## Etude de cas transversal :

- montage d'un plan de financement

- Mise en place de financement d'opérations spéciales (acquisition, investissement)

## LE FINANCEMENT BANCAIRE

- Le financement bancaire du cycle d'exploitation
- Le crédit de trésorerie
- L'affacturage et l'affacturage inversé
- Les autres financements de BFR
- Le financement des actifs de long terme
- Les financements spécialisés
- Les financements confirmés : RCF et term loan
- La négociation et la mise en place
- Les étapes de la mise en place
- Le choix des partenaires et de la structure du pool
- Le processus de négociation
- L'allocation finale
- Point de marché bancaire
- La documentation de financement
- Lire et comprendre les contrats
- Les grandes lignes de la négociation
- Zoom sur les covenants financiers

## Exercices d'application

- Revue de documents contractuels : term sheet, RCF, lettre d'engagement...
- Les financements anti-COVID : Le PGE et les prêts participatif

## LA GESTION OPÉRATIONNELLE DES FINANCEMENTS BANCAIRES

- L'utilisation des crédits bancaires
- Le remboursement des tirages
- Les demandes de waivers



**2 jours** (14 heures)  
PRÉSENTIEL OU  
DISTANCIEL

- ▶ 25 et 26/03/2026
- ▶ 21 et 22/09/2026



**Essentiels**



**Module de la formation**  
Le trésorier et les  
financements  
Page 77



**Adhérent**

1 445 € HT

**Non-adhérent**

1 655 € HT

Repas offert



**Public concerné**

Toute personne  
souhaitant comprendre  
et appliquer les  
principes, modalités  
et négociations liés  
aux financements  
bancaires.



**Prérequis**

Culture financière  
de base



**Moyens pédagogiques  
et d'évaluation**

- Exercices d'application
- Étude de cas
- Auto-évaluation à chaud



**Profil formateur(s)**

Directeur de la  
trésorerie et des  
financements d'un  
groupe minier  
et métallurgique  
international ayant  
structuré, négocié  
et mis en place de  
nombreux bancaires en  
contexte international