



2 jours (14 heures)

PRÉSENTIEL OU DISTANCIEL

- 23 et 24/03/2027
- 21 et 22/09/2027



Essentiels



Module de la formation

Le trésorier et les financements
Page 75



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.

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