

La relation banque-entreprise

Optimiser la relation bancaire et la stratégie de financement de l'entreprise

NOUVEAU



POUR QUI ?

Dirigeants d'entreprise, directeurs administratifs et financiers, responsables financiers et trésoriers, responsables du développement et des investissements, collaborateurs impliqués dans les relations bancaires et les opérations de financement

Prérequis : il est nécessaire de disposer de connaissances générales en finance d'entreprise et en lecture des états financiers



QUELS OBJECTIFS ?

- Comprendre les mécanismes qui influencent les décisions de financement des banques.
- Identifier les facteurs qui déterminent l'analyse du risque et les conditions de crédit.
- Évaluer l'impact des garanties, covenants et structures de financement sur l'accès au crédit.
- Renforcer la qualité de leurs échanges avec les partenaires financiers.
- Construire un dossier de financement convaincant.



POURQUOI CHOISIR CETTE FORMATION ?

Obtenir un financement suppose de comprendre comment la banque analyse le risque et construit ses conditions de crédit.

Cette formation aide les dirigeants, DAF, responsables financiers et trésoriers à structurer leur demande, défendre un dossier solide, anticiper les objections et mieux dialoguer avec les financeurs.



INFORMATIONS & INSCRIPTION

- Cette formation peut être organisée en intra-entreprise
- **Mode d'animation :** présentiel (à l'Espace Formation GERESO de Paris Montparnasse) et/ou distanciel selon vos demandes.
- **Nous contacter :**
Tél. 02 43 23 09 09 – Mail : contact@finharmony.net
Site web : finharmony.net



PROCHAINES SESSIONS

- 27 et 28 mai 2027
- 16 et 17 septembre 2027

€ TARIF : 1 860 € HT



Spécialisation



2 jours

PROGRAMME DE VOTRE FORMATION

► Comprendre le modèle économique de la banque et ses contraintes

- Les fondamentaux du modèle bancaire
- Arbitrage entre rentabilité, risque, liquidité et consommation de capital
- Impact des réglementations prudentielles sur l'activité de crédit
- Organisation des fonctions commerciales et risques
- Fonctionnement des délégations et des comités de crédit

✓ **COMPRENDRE** | Illustration : comment une banque gagne-t-elle réellement de l'argent ?

✓ **APPLIQUER** | Cas fil rouge : identifier les acteurs et étapes de décision dans un dossier de financement

► Comment la banque analyse le risque

- Les critères d'analyse du risque
 - profitabilité, génération de trésorerie et capacité de remboursement; structure financière, solvabilité et liquidité de l'emprunteur; gouvernance, management et actionnariat; résilience du modèle économique
- Les composantes du coût du crédit : coût de refinancement, coût du risque et coût du capital et prime de liquidité
- Impact de la qualité de crédit sur les conditions obtenues

✓ **COMPRENDRE** | Brainstorming : quels sont les principaux facteurs de risque observés par une banque ?

✓ **APPLIQUER** | Cas fil rouge : réaliser une analyse crédit simplifiée d'une entreprise

✓ **APPLIQUER** | Cas pratique : comparer plusieurs marges de crédit et identifier leurs déterminants

► Structurer un financement : adapter le financement et les garanties proposées/consenties à la nature du besoin et à sa qualité de signature

- A chaque type de besoin, son financement
 - financement d'investissement; financement du besoin en fonds de roulement; financement immobilier et financement d'actifs; financement d'acquisition et financement de projet
- Garanties, sûretés et covenants
 - rôle des garanties dans la décision bancaire; principales sûretés et garanties; covenants financiers et surveillance du risque; bonnes pratiques de négociation

✓ **COMPRENDRE** | Illustration : comment la structure du financement peut influencer le niveau de risque

✓ **APPLIQUER** | Cas fil rouge : construire une proposition de financement adaptée à un projet d'investissement

✓ **APPLIQUER** | Cas pratique : analyser l'impact de différentes garanties sur le risque bancaire

► Adapter sa stratégie de financement

- Du modèle *originate-to-hold* au modèle *originate-to-distribute*
- Financements syndiqués et club deals
- Dette privée et nouveaux acteurs du financement
- Distribution du risque et financements structurés
- Conséquences pour les entreprises dans leurs stratégies de financement

✓ **COMPRENDRE** | Illustration : panorama des nouveaux acteurs du financement des entreprises

✓ **APPLIQUER** | Cas pratique : comparer plusieurs stratégies de financement pour une même opération

✓ **ÉVALUER** | Quiz : banque ou dette privée, quel financeur privilégier selon le contexte ?

► Construire une relation de confiance et défendre son dossier de financement

- Les attentes des partenaires financiers
 - transparence et qualité de l'information financière; prévisions d'exploitation et de trésorerie; construction d'un business plan robuste et scénarisé; gestion des périodes de difficulté; facteurs favorisant une relation durable avec les financeurs
- Construire un dossier de financement convaincant
 - présentation de l'entreprise et du projet; analyse du marché et de la stratégie; historique financier et indicateurs clés; prévisions financières et scénarios de sensibilité; structure de financement recherchée; préparation aux échanges avec les banques et investisseurs

✓ **COMPRENDRE** | Fiche de synthèse : les attentes clés d'un comité de crédit

✓ **APPLIQUER** | Cas fil rouge : préparer et présenter un dossier de financement

✓ **EXPÉRIMENTER** | Simulation de comité de crédit : défendre une demande de financement et répondre aux objections

► MODALITÉS PÉDAGOGIQUES

Recueil de vos attentes depuis votre espace web 15 jours avant le début de la formation et auto-diagnostic de vos compétences.
Une diversité de méthodes pédagogiques pour répondre aux différents profils d'apprentissage, encourager la participation active et consolider les acquis par l'expérimentation et la pratique.

Supports pédagogiques :

Support d'animation, apports documentaires (fiches de synthèse, tableaux...) et autres ressources disponibles dans votre espace.

Pendant la formation :

Alternance de développements théoriques et d'illustrations tirées de cas réels. Une mise en situation des participants est proposée. De nombreux cas pratiques permettent de valider l'acquisition des compétences au fur et à mesure de la formation.

► SUIVI ET ÉVALUATION DE LA FORMATION

Feuille d'émargement et attestation de fin de formation. Évaluation à chaud et à froid assurée par la solution LearnEval.