

GESTION ET INSTRUMENTS DE LA TRÉSORERIE BANCAIRE

➔ Description de la formation

La formation “Gestion et instruments de la trésorerie bancaire” vise à donner aux participants une compréhension complète du rôle de la trésorerie dans la performance globale de la banque. Elle aborde les mécanismes de gestion des liquidités, les opérations interbancaires, le change, les titres, les placements, ainsi que les outils de suivi et d’aide à la décision.

➔ Objectif général

Former des professionnels capables de comprendre, piloter et optimiser la gestion de la trésorerie bancaire afin de contribuer à la rentabilité de la banque, de maîtriser les risques financiers, d’utiliser efficacement les instruments de trésorerie et de participer aux arbitrages stratégiques dans un environnement en transformation digitale.

➔ Public cible

- Chefs de département.
- Sous-directeurs.
- Cadres dirigeants impliqués dans le pilotage financier et commercial.
- Responsables ou futurs responsables de trésorerie.

➔ Objectifs spécifiques

À l’issue de la formation, les participants seront capables de :

1. Comprendre le rôle stratégique et contributif de la trésorerie dans la rentabilité globale.
2. Maîtriser les instruments de trésorerie : cash management, interbancaire, change, titres et placements.
3. Analyser et anticiper les risques liés à la liquidité, au taux et au change.
4. Interpréter les tableaux de bord et indicateurs clés pour optimiser les décisions d'arbitrage.
5. Intégrer les enjeux de la digitalisation et de l'IA dans la gestion prévisionnelle de la trésorerie.

➔ **Contenu et organisation de la formation**

Module 1 - Introduction à la trésorerie et pilotage de la marge

- Rôle stratégique : du centre de coût au centre de profit.
- Prix de Transfert Internes (FTP) et impact sur la marge d'intérêt.
- Interactions avec l'ALM, les risques et le pilotage via l'ALCO.

Module 2 - Gestion de la liquidité et cadre réglementaire RDC

- Sources et usages de liquidité dans un environnement dollarisé.
- Instruction 22 et gestion des réserves obligatoires.
- Cash pooling, prévisions de flux et gestion quotidienne.

Module 3 - Instruments de trésorerie et d'arbitrage

- Marché interbancaire et refinancement.
- Instruments de change : spot, forward et swaps simples.
- Instruments de taux et titres : bons du Trésor, obligations et opérations de repo.

Module 4 - Gestion des risques de marché et couverture

- Position de change, limites réglementaires et appétence au risque.
- Sensibilité aux taux et impact sur les marges bancaires.
- Stratégies de couverture simples et efficacité opérationnelle.

Module 5 - Tableaux de bord, IA et pilotage moderne

- Construction d'un tableau de bord trésorerie prospectif.
- Apport de l'IA et de l'automatisation dans la prévision de trésorerie.
- Reporting ALCO et aide à la décision pour le Top Management.
- Simulations, cas pratiques, test individuel final et glossaire.

➔ **Méthodes pédagogiques**

- Exposés en alternance avec des apports théoriques et méthodologiques.
- Études de cas pratiques contextualisées.
- Ateliers interactifs, discussions guidées et retours d'expérience.
- Simulations et jeux de rôle selon les besoins de la formation.

Modalités d'évaluation

- Test individuel final sous forme de QCM ou d'exercice de validation des acquis.
- Évaluation de satisfaction des apprenants.

Ressources pédagogiques

- Manuel de formation remis aux participants.
- Supports de présentation et fiches synthétiques.
- Études de cas, exercices pratiques et glossaire.

Tarif et horaire

- **Date : 1 et 2 septembre 2026**
 - **Heure : de 9h à 12h et de 13h à 16h durant 2 jours**
 - **Coût : contactez-nous au +243 851 245 538**
-