



Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat,
Luxembourg

Les instruments de financement :

Financement bancaire

Nobby Brausch
Chef de Service Adjoint
Service Crédits
BCEE

12/02/2011

FUSE / "La Création d'Entreprise"

1



Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat,
Luxembourg

1) Les financements appropriés

2) Le dossier à présenter à la banque

3) Les "do's and don'ts" face au banquier

12/02/2011

FUSE / "La Création d'Entreprise"

2



1) Les financements appropriés

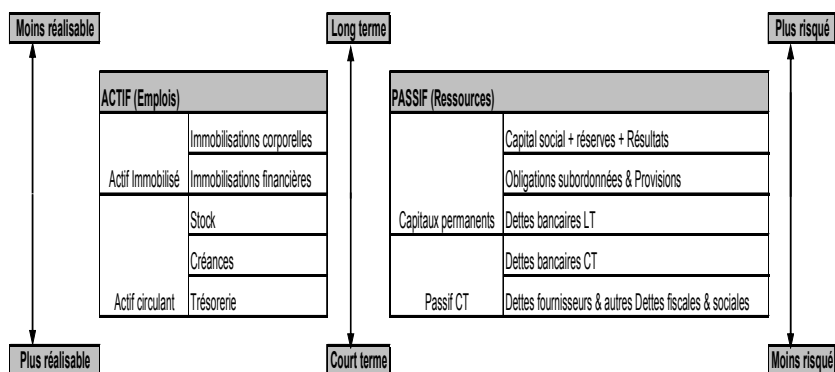
12/02/2011

FUSE / "La Création d'Entreprise"

3



Les actifs d'une entreprise et les ressources pour les financer



12/02/2011

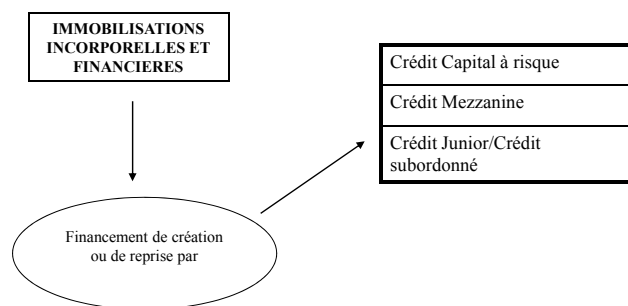
FUSE / "La Création d'Entreprise"

4



Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg

Les financements appropriés pour la création / reprise d'entreprise



12/02/2011

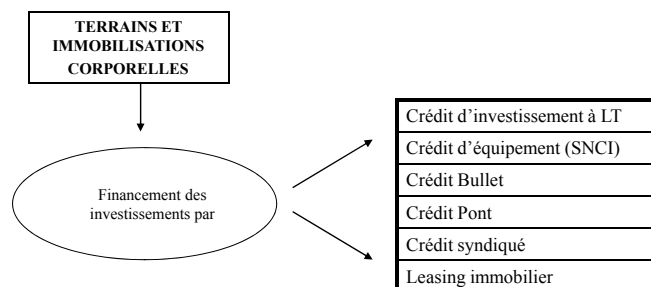
FUSE / "La Création d'Entreprise"

5



Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg

Les financements appropriés pour le développement de l'entreprise



12/02/2011

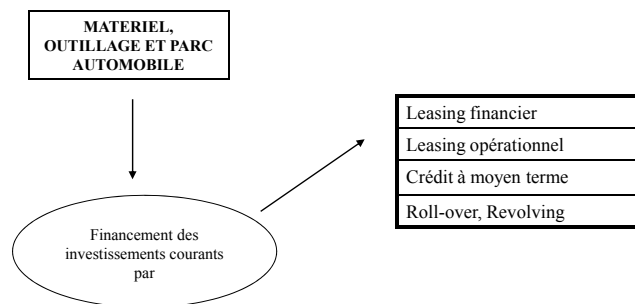
FUSE / "La Création d'Entreprise"

6



Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg

Les financements appropriés pour le développement de l'entreprise



12/02/2011

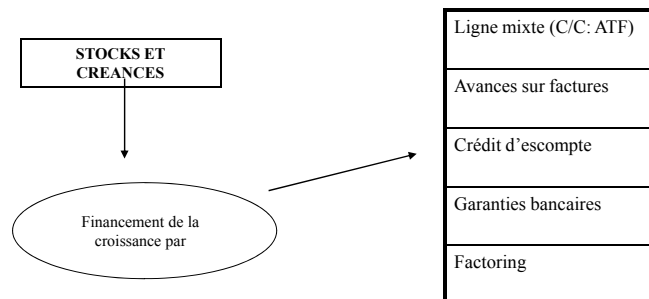
FUSE / "La Création d'Entreprise"

7



Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg

Les financements appropriés pour le développement de l'entreprise



12/02/2011

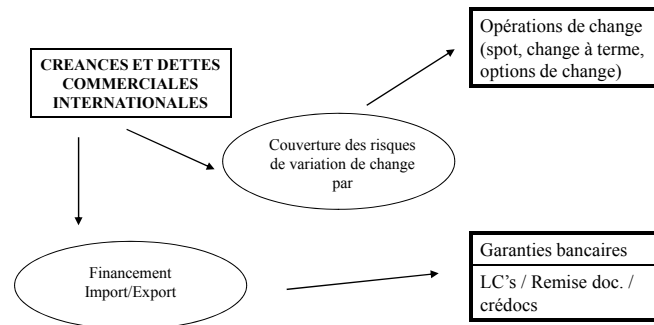
FUSE / "La Création d'Entreprise"

8



Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg

Les couvertures appropriées (I)



12/02/2011

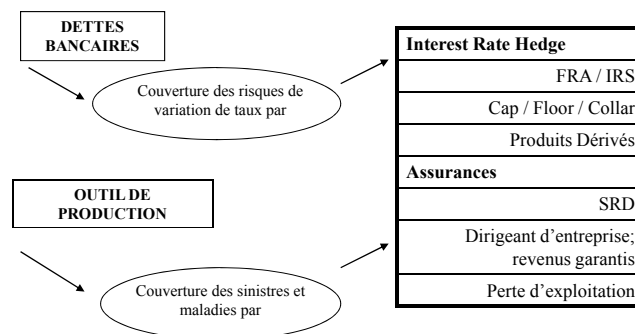
FUSE / "La Création d'Entreprise"

9



Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg

Les couvertures appropriées (II)



12/02/2011

FUSE / "La Création d'Entreprise"

10



2) Le dossier à présenter à la banque



Le plan d'affaires

- CV professionnel
- résumé (executive summary)
- description détaillée du projet
- analyse SWOT
- facteurs clés de succès (KSF)
- plan d'investissement
- plan de financement
- P&P prévisionnel
- plan de trésorerie prévisionnel



Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat,
Luxembourg

Le CV professionnel

Pourquoi ?

- **know-your-customer (à qui avons-nous à faire ?)**
- **caractère intuitu personae d'un dossier de financement**

Quelles informations ?

- **état civil, adresse,...**
- **diplômes, formations**
- **expériences professionnelles**
- **compétences personnelles**

12/02/2011

FUSE / "La Création d'Entreprise"

13



Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat,
Luxembourg

Résumé (executive summary)

- **maximum 2 à 3 pages**
- **secteur d'activité**
- **produits/services offerts**
- **marché visé**
- **canaux de distribution**
- **chiffres clés**

12/02/2011

FUSE / "La Création d'Entreprise"

14



Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat,
Luxembourg

Description détaillée du projet

- signalétique de l'entreprise (dénomination, forme juridique, siège social, n° d'autorisation,...)
- produits/services offerts
- moyens/équipements (effectif, machines/outillage,...)
- étude/analyse de marché (clients, concurrents, fournisseurs, évolution du secteur,...)
- analyse de l'environnement (PEST)
- plan marketing (stratégie, canaux de distribution, politique de communication,...)

12/02/2011

FUSE / "La Création d'Entreprise"

15



Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat,
Luxembourg

Analyse SWOT

Definitions of SWOTs

	Helpful to achieving the objective	Harmful to achieving the objective
Internal (attributes of the organization)	Strengths	Weaknesses
External (attributes of the environment)	Opportunities	Threats

12/02/2011

FUSE / "La Création d'Entreprise"

16



Banque et Caisse d'Épargne de l'État,
Luxembourg

Facteurs clés de succès (KSF)

- les facteurs clés de succès (« **Key Success Factors** » en anglais) sont les quelques aspects d'un projet qui, s'ils sont bien maîtrisés, garantissent le succès du projet; leur identification permet de se concentrer sur l'essentiel

12/02/2011

FUSE / "La Création d'Entreprise"

17



Banque et Caisse d'Épargne de l'État,
Luxembourg

Plan d'investissement

- frais d'établissement
- immobilisations incorporelles (brevets, licences,...)
- immobilisations corporelles (immeubles, machines, outillage, parc roulant,...) -> devis
- besoin en fonds de roulement
- garanties

12/02/2011

FUSE / "La Création d'Entreprise"

18



Banque et Caisse d'Épargne de l'État,
Luxembourg

P&P prévisionnel

- **document comptable de synthèse présentant dans un tableau l'ensemble des charges (ce que l'entreprise doit payer) et des produits (ce que l'entreprise gagne)**
- **il permet de déterminer si l'entreprise fait des bénéfices ou si elle subit des pertes**

12/02/2011

FUSE / "La Création d'Entreprise"

19



Banque et Caisse d'Épargne de l'État,
Luxembourg

Plan de trésorerie prévisionnel

- **le plan de trésorerie prend la forme d'un tableau présentant tous les décaissements et tous les encaissements prévus au cours de la première année, en les ventilant mois par mois**
- **Attention : la plupart des disparitions d'entreprises nouvelles intervenant la première année sont dues à des problèmes de trésorerie**

12/02/2011

FUSE / "La Création d'Entreprise"

20



Banque et Caisse d'Épargne de l'État,
Luxembourg

La santé financière de l'entreprise

	Rentabilité	
Liquidité	+	-
+	l'entreprise se porte bien	maladie chronique (réorientation nécessaire)
-	maladie passagère	faillite prochaine



Banque et Caisse d'Épargne de l'État,
Luxembourg

Réglementations Bâle II Critères d'appréciation

Facteurs quantitatifs

Analyse financière
- fonds propres
- BFR
- liquidité
- cash-flow
- charge financière
- capacité de remboursement
-

+

Facteurs qualitatifs

- disponibilité d'infos financières
- secteur d'activité
- structure de l'actionariat
- comportement de paiement
(retards, dépassements)
- ...

Rating client



Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat,
Luxembourg

3) Les “do’s and don’ts” face au banquier

12/02/2011

FUSE / “La Création d’Entreprise”

23