HEYMANN'S
EXECUTIVE
EDUCATION

05 FICHE TECHNIQUE

Analyser et instruire un dossier de crédit

Conduire une analyse de crédit rigoureuse, structurer le concours et défendre le dossier devant le comité.

MODALITÉ	DURÉE	RYTHME
En ligne	≈ 30 heures	4 à 5 semaines

SESSIONS 2026-2027	LIEU	LANGUE
1 session	Distanciel	Français

DESCRIPTION

La qualité de l'instruction des dossiers de crédit détermine, plus que tout autre facteur, l'évolution du coût du risque d'un établissement. Dans un environnement marqué par la prépondérance des PME, l'informalité d'une partie de l'économie et la fiabilité inégale de l'information financière, l'analyste doit combiner technique financière, jugement qualitatif et sens du questionnement.

La formation reconstitue le parcours complet d'un dossier : entrée en relation et connaissance du client, diagnostic sectoriel et analyse du modèle d'affaires, retraitement et analyse des états financiers, appréciation de la capacité de remboursement, notation, structuration du concours et des garanties, tarification, rédaction de la note de synthèse et passage en comité.

Un cas pratique fil rouge, tiré du contexte des économies de l'Afrique de l'Ouest et de l'Afrique centrale, est instruit de bout en bout et présenté en comité de crédit simulé lors de la dernière séquence.

OBJECTIF GÉNÉRAL

Permettre aux participants d'instruire un dossier de crédit de manière méthodique et documentée, d'en apprécier les risques, de structurer le concours adapté et de présenter une recommandation argumentée en comité.

OBJECTIFS SPÉCIFIQUES

À l'issue de la formation, le participant sera capable de :

- Situer l'instruction du crédit dans la politique de crédit, les délégations et le cadre prudentiel de l'établissement
- Conduire l'entrée en relation et les diligences de connaissance du client, y compris au titre de la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme
- Analyser le secteur d'activité, le modèle économique et le positionnement concurrentiel de l'emprunteur
- Retraiter les états financiers et construire les soldes intermédiaires de gestion selon le référentiel applicable
- Analyser la structure financière, le besoin en fonds de roulement, la trésorerie et les flux
- Apprécier la capacité de remboursement à partir des flux prévisionnels et tester leur sensibilité
- Identifier les signaux faibles de dégradation et les zones de risque non financier
- Attribuer une note de risque et en expliquer les déterminants
- Structurer le concours : nature, montant, durée, échéancier, conditions, covenants
- Sélectionner et sécuriser les garanties dans le cadre juridique OHADA
- Tarifer le concours en tenant compte du coût du risque, du coût des ressources et des fonds propres consommés
- Rédiger une note de synthèse claire et défendre le dossier en comité de crédit
- Organiser la mise en place, le suivi du dossier, la revue périodique et le traitement des premiers impayés.

PUBLIC CONCERNÉ

Cette formation s'adresse en priorité aux profils suivants :

- Chargés de clientèle entreprises, PME, professionnels et institutionnels
- Analystes crédit et collaborateurs des directions des engagements
- Responsables d'agence et directeurs commerciaux
- Membres et secrétaires des comités de crédit
- Collaborateurs des directions des risques et du recouvrement
- Cadres des institutions de microfinance, des sociétés de crédit-bail et des institutions financières de développement
- Auditeurs internes et contrôleurs intervenant sur le processus crédit.

PRÉREQUIS

Notions de comptabilité générale et de lecture des états financiers. Une première expérience en banque ou en analyse financière est un atout.

SESSIONS PROGRAMMÉES

SESSION	PÉRIODE
Session unique	du 15 février 2027 au 15 mars 2027 · en ligne
Durée indicative	Environ 30 heures réparties sur 4 à 5 semaines (parcours asynchrone, classes virtuelles et cas pratique fil rouge)

APPROCHE PÉDAGOGIQUE

- **Ancrage régional** : les cas, données et illustrations sont tirés du contexte des économies et des systèmes financiers de la sous-région, en tenant compte de leurs contraintes propres : profondeur limitée des marchés, poids des dépôts à vue, concentration souveraine, fiabilité inégale de l'information financière.
- **Orientation vers l'action** : chaque module fournit des trames, modèles et fichiers d'application directement réutilisables par le participant dans son établissement.
- **Appropriation individuelle** : les parcours en ligne combinent modules asynchrones, classes virtuelles hebdomadaires, exercices corrigés et travail applicatif sur les données ou les problématiques du participant.

ÉVALUATION ET SANCTION

- Évaluation diagnostique en début de parcours afin d'adapter le niveau des travaux
- Quiz d'auto-évaluation à la fin de chaque séquence
- Cas pratique noté et, pour la plupart des modules, travail applicatif restitué en fin de parcours
- Attestation de formation pour tout participant assidu, certificat de réussite pour les participants ayant atteint la note requise
- Évaluation de la satisfaction en fin de session et évaluation des acquis à froid trois mois après la formation

INSCRIPTION

Les inscriptions se font en ligne sur inscription.heymannsinc.com. Pour une inscription de groupe, une session intra-entreprise ou un programme sur mesure, écrivez à contact@heymannsinc.com ou appelez le +225 01 01 144 000.