



La décision de financement

Objectifs

- Maîtriser les fondamentaux et les outils opérationnels
- Être en mesure d'identifier et de réduire l'exposition au risque de crédit
- Identifier les garanties les plus adaptées à la demande
- Savoir présenter efficacement un dossier de financement

Public :

Tout public

Durée : 2 jours (14 heures)

Participants : 2 à 10 maximum

PROGRAMME

1. Les fondamentaux et outils opérationnels

- Principes et normes comptables
- Comprendre et interpréter bilan et compte de résultats
- Traiter les opérations courantes
- Bilan fonctionnel et fonds de roulement
- Tableau des Soldes Intermédiaires de Gestion (SIG)
- Capacité d'autofinancement et tableau de financement
- Tableaux des flux de trésorerie

2. Identifier les risques inhérents au dossier de crédit

- L'analyse de la clientèle des professionnels
 - Les statuts, le patrimoine professionnel et privé
 - Les points clés de l'activité
 - Typologie des besoins : les crédits, les placements, les services adaptés
- Monter un dossier de crédit
 - Comparer le risque global à l'analyse des revenus et du patrimoine
 - Éléments concernant l'emprunteur, l'opération
 - Le contenu obligatoire d'un dossier / formalisme
- Quels projets financer ?
 - Typologie des besoins de crédit
 - La réponse adaptée : crédits d'investissement, crédits d'exploitation, crédits par signature
- Quelles garanties choisir ?

3. Réduire les risques au quotidien

- Gérer le quotidien du risque clientèle, les anomalies et les incidents
- Les comptes litigieux
- Les actions à mener vis-à-vis du client et de la Banque
- Le suivi des actions

4. Optimiser sa gestion pour une meilleure organisation

- La prise en main de son portefeuille client
- La mise au point d'une action
 - Savoir utiliser un tableau de bord personnel
 - Déterminer des actions concrètes
 - Les outils de prévention et de suivi des anomalies
- La prévention des risques : les clignotants, les outils internes et externes