

Analyste de crédit

Chargé d'études de crédit/Chargée d'études de crédit, Gestionnaire crédit entreprise/Gestionnaire crédit entreprise, Responsable des crédits/Responsable des crédits



Prêter de l'argent, oui... Prendre des risques inconsidérés, non. Au sein d'une banque ou d'un organisme de crédit, l'analyste de crédit étudie les garanties offertes par les particuliers et les entreprises qui souhaitent obtenir un crédit (un prêt).



Statut d'exercice : **salarié**



Niveau de formation requis : **bac + 5**

DESCRIPTION DU MÉTIER

Analyser la situation

L'analyste crédit réalise une étude approfondie de la situation financière du client qui sollicite un crédit : quels sont ses revenus ? À combien s'élève son apport personnel ? S'il s'agit d'une entreprise, il ou elle examine ses comptes, pointe ses forces et ses faiblesses par rapport à la concurrence, évalue ses risques de défaillance, etc. Il s'agit de déterminer sa solvabilité.

Fixer les termes du contrat

Puis il ou elle détermine les conditions commerciales du prêt : taux d'intérêt, durée, montant des mensualités... À l'écoute du client, il ou elle cherche un équilibre entre les sommes qui viendront approvisionner le compte du client et les remboursements qu'il aura à effectuer. Il ou elle doit s'assurer que l'opération sera rentable pour sa banque.

Donner une réponse ou transmettre un avis

Dans les cas les plus habituels, l'analyste de crédit est habilité à prendre ces décisions en solo. Au-dessus d'un certain montant de prêt, il ou elle transmet un avis motivé à un comité spécialisé au sein de la banque. Ce comité le consultera avant de rendre son verdict définitif.

Comme les commerciaux disposent aujourd'hui de logiciels pour tester les demandes de crédit des clients, le recours à un analyste de crédit ne s'impose pas toujours, mais il ou elle demeure irremplaçable pour traiter les dossiers les plus complexes ou les plus stratégiques.

COMPÉTENCES REQUISES

De la rigueur

Les opérations de montage de crédit demandent d'appliquer des procédures très précises. L'analyste n'a pas droit à l'erreur : s'appuyant sur de solides connaissances en économie, droit, fiscalité et comptabilité, il ou elle maîtrise toutes les techniques de calcul de ratios qui permettent de dégager des indices fiables. Un risque mal évalué pourrait entraîner des pertes pour la banque.

Avec esprit critique

L'analyste doit savoir analyser et faire preuve d'esprit critique pour prendre une décision. Dans le cas de dossiers non stratégiques pour la banque, il ou elle prend la décision d'accorder ou non le prêt en autonomie. Le goût des chiffres est évidemment une nécessité.

Être à l'aise pour rédiger

L'étude des dossiers et la remise de rapports de conclusions nécessitent de maîtriser l'outil informatique et de rédiger sans trop de difficultés. Dans les banques internationales, la maîtrise de l'anglais, langue des affaires, est impérative, surtout pour ceux qui traitent de gros dossiers.

EMPLOI ET SECTEUR D'ACTIVITÉ

Salaire

Salaire du débutant

A partir de 2300 euros brut par mois

Intégrer le marché du travail

Première expérience souhaitée

La plupart des banques exigent plusieurs années d'expérience pour l'accès à cette fonction qui se fait, normalement, dans le cadre d'une progression de carrière. Les débutants doivent souvent accepter une certaine mobilité dans des agences locales avant d'occuper un poste au siège. À l'heure du crédit sur mesure, l'analyste joue un rôle important. À la croisée du commercial et de la gestion des risques financiers, ce métier est stratégique.

Des possibilités d'évolution...

Avec l'expérience, l'analyste gère des dossiers plus importants, où les sommes en jeu sont de plus en plus élevées. Il ou elle peut devenir responsable du service risque et engagement, ou évoluer vers la gestion de clientèle entreprise, la direction d'agence, la banque d'entreprise (spécialisation en financement de projet) ou l'inspection financière.

... ou de spécialisation

L'analyste de crédit peut se spécialiser sur un type de clientèle (entreprises industrielles, artisans et commerçants, exploitants agricoles) ou sur un type de crédit (crédit d'équipement professionnel, crédit

immobilier, crédit à la consommation). Il ou elle peut aussi travailler au sein de grandes entreprises qui veulent s'assurer de la solidité de leurs fournisseurs.

OÙ L'EXERCER

Un travail de bureau

Très technique, ce métier s'exerce dans une banque ou un organisme de crédit, au siège social ou dans une agence bancaire. L'analyste crédit peut également travailler dans la filiale d'un groupe spécialisé dans le financement de biens. Il ou elle passe la majorité de son temps dans son bureau, avec un temps de travail important.

Au sein d'une équipe

Il ou elle travaille le plus souvent en équipe, sous la responsabilité de la direction du département étude des crédits ou des chefs des services engagement. Il ou elle peut aussi dépendre hiérarchiquement de la direction des risques. Dans les grandes banques, l'analyste peut se spécialiser par type de clientèle, par secteur économique ou par type de crédit.

Des contacts multiples

Il ou elle entretient des contacts avec les chargés de clientèle qui apportent les dossiers à traiter, et avec les collaborateurs du service juridique de la banque. En externe, il ou elle peut faire appel au service juridique ou à la direction financière de l'entreprise dont la demande est à l'étude, afin d'obtenir des compléments d'information.

LES ÉTUDES

Pour devenir analyste de crédit, il faut être titulaire d'un diplôme de niveau bac + 5. De nombreux masters universitaires proposent des spécialisations dans les domaines financier et bancaire. Les IEP (instituts d'études politiques) et les écoles supérieures de commerce et de gestion constituent d'autres voies d'accès au métier.

Bac + 4 ou 5	Durée standard	En France
Master mention monnaie, banque, finance, assurance	2 ans	Dans 105 établissements
Master mention finance	2 ans	Dans 73 établissements
Master mention économie du développement	2 ans	Dans 5 établissements
Diplôme du programme grande école de l'EDHEC	3 ans	Dans 4 établissements
Master mention statistique et économie du risque	2 ans	Dans 3 établissements
Diplôme de l'Institut d'études politiques de Grenoble (IEP)	5 ans	Dans 2 établissements
Diplôme de l'Institut d'études politiques de Lille	5 ans	Dans 1 établissement

Bac + 4 ou 5	Durée standard	En France
(IEP)		
Diplôme du programme grande école de l'ESSEC	3 ans	Dans 1 établissement
Diplôme du programme grande école de l'EDC Paris	5 ans	Dans 1 établissement
Bac + 6 et plus	Durée standard	En France
Mastère spé. stratégies financières et investissements responsables (SFIR)	1 an	Dans 3 établissements
Mastère spé. finance et gestion des risques	1 an	Dans 1 établissement
Mastère spé. expert en banque et ingénierie financière	1 an	Dans 1 établissement

Sources : Onisep 07.2025 ©Elnur Amikishiyev-Pexels