

☐ Risque de crédit : mesure et gestion

Mesurer et gérer le risque de crédit dans la banque et en asset management

Code
183

Durée
2 jours / 14 heures

Tarif Inter*
2 135 € HT

*Repas inclus (en présentiel)

PUBLIC

Analystes crédit - Equipes du Risk Management en banques, en sociétés de gestion ou au sein d'investisseurs institutionnels - Gérants de crédit - Relationship manager (Coverage/Banques privées/Sociétés de gestion) - Chargés d'affaires d'entreprises (réseau)

PRÉ-REQUIS

Une première approche sur le domaine du crédit, avec une aisance sur Excel et les outils statistiques de base, est bienvenue

NIVEAU D'EXPERTISE

Expertise

MOYENS PÉDAGOGIQUES

- Dispositif de formation structuré autour du transfert des compétences
- Acquisition des compétences opérationnelles par la pratique et l'expérimentation
- Apprentissage collaboratif lors des moments synchrones
- Parcours d'apprentissage en plusieurs temps pour permettre engagement, apprentissage et transfert
- Formation favorisant l'engagement du participant pour un meilleur ancrage des enseignements

SATISFACTION ET EVALUATION

- L'évaluation des compétences sera réalisée tout au long de la formation par le participant lui-même (auto-évaluation) et/ou le formateur selon les modalités de la formation.
- Evaluation de l'action de formation en ligne sur votre espace participant :
 - ▶ A chaud, dès la fin de la formation, pour mesurer votre satisfaction et votre perception de l'évolution de vos compétences par rapport aux objectifs de la formation. Avec votre accord, votre note globale et vos verbatims seront publiés

Objectifs pédagogiques

- Mesurer le risque de crédit
- Gérer le risque de crédit
- Appliquer les modèles à la banque et à la gestion d'actifs

Programme de la formation

Engagement

Vous vous engagez dans votre formation. Connectez-vous sur votre espace participant et complétez votre questionnaire préparatoire. Votre formateur recevra vos objectifs de progrès.

Mesurer le risque de crédit

Lister les types de risque de crédit – Prêts, Crédit-bail, Dérivés, Obligations, Contrepartie

- Etablir la probabilité de défaut, perte en cas de défaut
- Détailler les dettes pari passu, subordonnées, collatéral, covenants...
- Atténuer le risque de crédit : exposition ajustée et LGD
- Mesurer l'impact du risque de crédit sur le compte de résultat et le bilan d'une banque
- Exposer le rating de crédit, les échelles de notation, et les matrices de transition
- Calculer le capital économique d'une banque (matrices de transition et modèle de Merton)
- Détailler l'impact du risque de crédit dans un portefeuille géré par une société de gestion
- Cas pratiques : impact du risque de crédit sur l'actif net et le compte de résultat

Gérer le risque de Crédit

Expliquer Bâle 3 / 4 (?) et la mesure du risque de crédit

- « Bâle 4 », raccourci médiatique pour la mise en place définitive de Bâle 3 (F. Villeroy de Galhau : « Il n'y aura pas de Bâle 4 »)
- Revoir le bilan d'une banque

sur notre site au travers d'Avis Vérifiés, solution Certifiée NF Service

- ▶ A froid, 60 jours après la formation pour valider le transfert de vos acquis en situation de travail
- Suivi des présences et remise d'une attestation individuelle de formation ou d'un certificat de réalisation

ACCOMPAGNEMENT FORMATION À DISTANCE

En cas de nécessité, une assistance technique et pédagogique est joignable entre 8h30 et 18h (jours ouvrés):

- par téléphone : 01 83 10 10 10
- par mail : care-formation@lefebvre-dalloz.fr

Une réponse immédiate est apportée ; si besoin, le demandeur est mis en relation avec un expert dans un délai maximum de 48h.

- Sélectionner les actifs non performants, concentration/ corrélation et croissance
- Adapter le capital réglementaire avec l'adéquation des provisions pour pertes
- Distinguer le capital réglementaire du capital économique et comptable
- Respecter les ratios d'adéquation de capital et de liquidité
- Etablir le rating interne de la dette
- Valoriser une dette risquée dans l'approche Credit metrix
- Calculer la Credit Value at Risk d'un titre et d'un portefeuille dans l'approche Credit Metrix
- Détailler la CVA (Credit Value Adjustment)
- Cas Pratiques : analyse et calcul réglementaire du risque de crédit

Appliquer les modèles à la banque et à la gestion d'actifs

Expliquer les dérivés de crédit de base, leur pricing et leur risque

- Décomposer un FRN
- Utiliser un Asset Swap
- Expliquer un Credit Default Swap, First To Deliver
- Détailler un Credit Linked Note
- Utilisation en asset management
- Cas Pratiques : pricing et paramètres grecs d'un CDS

Mesurer le risque d'un portefeuille de crédit en asset management

- Expliquer la Present Value 01 et RPV01
- Conceptualiser le principe de Duration, Spread Duration, beta et spread beta
- SpreadxDuration
- Décomposer le risque d'un portefeuille de taux et de crédit (taux, spread, change)
- Etablir le profil de risque d'un CDS, d'un Asset Swap
- Détailler le profil de risque des produits optionnels et convertibles
- Cas Pratiques : mesure du risque absolu et relatif d'un portefeuille de crédit

Déployer les éléments qualitatifs du rating interne

- Mesurer les ratios de performance financière et opérationnelle
- Mettre en perspective la rentabilité / profitabilité
- Etablir la performance du cycle d'exploitation
- Détailler la structure financière / Endettement
- Appliquer les modèles de Z-score, Altman, structurels"

Transfert

Votre parcours de formation se poursuit dans votre espace participant. Connectez-vous pour accéder aux ressources et faciliter la mise en œuvre de vos engagements dans votre contexte professionnel.

A noter

... —

En amont et en aval de la formation, le positionnement pédagogique sera effectué à l'aide d'un questionnaire d'auto-positionnement.



Prochaines sessions

PARIS

- 15-16 Oct. 2026
- 8-9 Déc. 2026

A DISTANCE

- 15-16 Oct. 2026
- 8-9 Déc. 2026

AIX-EN-PROVENCE

- 15-16 Oct. 2026

BORDEAUX

- 15-16 Oct. 2026

CHAMBERY

- 15-16 Oct. 2026

GRENOBLE

- 15-16 Oct. 2026

LILLE

- 15-16 Oct. 2026

LYON

- 15-16 Oct. 2026

MARSEILLE

- 15-16 Oct. 2026

MONTPELLIER

- 15-16 Oct. 2026

NANTES

- 15-16 Oct. 2026

NICE

- 15-16 Oct. 2026

NIORT

- 15-16 Oct. 2026

PAU

- 15-16 Oct. 2026

RENNES

- 15-16 Oct. 2026

ROUEN

- 15-16 Oct. 2026

STRASBOURG

- 15-16 Oct. 2026

TOULOUSE

- 15-16 Oct. 2026

TOURS

- 15-16 Oct. 2026