ACTIVITÉS DE MARCHÉ - BFI - MARCHÉ ACTIONS, CRÉDIT, CHANGE ET MATIÈRES PREMIÈRES

Risque de crédit : mesurer l'exposition, modéliser et gérer son portefeuille

L'analyse dossier par dossier ne dit rien de la concentration du portefeuille ni de la corrélation des défauts. Les paramètres de risque sont produits par une équipe dont les hypothèses restent peu discutées, et les décisions de couverture se prennent sans lecture commune de l'exposition réellement portée. Ces deux jours s'adressent à des praticiens confirmés. Le participant reprend la construction des paramètres de risque et de la perte attendue, met en regard les approches de notation interne et les mesures issues du marché, examine les effets de portefeuille et de concentration puis étudie les instruments de transfert et de couverture du risque de crédit.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
2 jours — 14 h	**Présentiel**	**À partir de 2 135 € HT**	**11 jours ouvrés après validation du financement.**

Mon Pôle Formation est un organisme certifié Qualiopi. La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : **ACTIONS DE FORMATION** — certificat n° 76 31 02622 31 (SGS ICS)

01 Public visé et prérequis

PUBLIC VISÉ
Analystes et modélisateurs de la direction des risques ainsi que gestionnaires de portefeuille structureurs et contrôleurs du risque de crédit.

PRÉREQUIS
Maîtriser l'analyse crédit et disposer de bases solides en statistiques et en produits financiers.

POSITIONNEMENT À L'ENTRÉE
Analyse du besoin et test de positionnement. Vos réponses sont partagées avec votre formateur afin d'adapter la formation à votre niveau et votre contexte professionnel.

02 Objectifs pédagogiques

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

- Décomposer le risque de crédit en probabilité de défaut exposition et perte en cas de défaut
- Comparer les approches de notation interne et les mesures issues du marché
- Évaluer les effets de concentration et de corrélation au sein d'un portefeuille
- Analyser les instruments de transfert et de couverture du risque de crédit
- Interpréter les résultats de tests de résistance appliqués à un portefeuille de crédits

03 Programme détaillé

M1 Décomposer le risque de crédit

- Des paramètres à la perte attendue
- Probabilité de défaut exposition au moment du défaut et perte en cas de défaut
- Construction de la perte attendue et de la perte inattendue
- Définition du défaut et qualité des données historiques
- Effets des garanties et des sûretés sur la perte constatée
- Cas pratique : Les participants calculent la perte attendue d'un portefeuille de prêts fourni en séance.

M2 Notation et modélisation

- Discuter les modèles autant que leurs résultats
- Systèmes de notation interne et échelles de notation
- Méthodes statistiques de construction des scores
- Validation des modèles et suivi de leur performance
- Mesures issues du marché et information portée par les spreads
- Biais et limites des approches quantitatives
- Atelier : Un modèle de notation est examiné sur ses variables et ses hypothèses avant d'être critiqué en groupe.

M3 Risque de portefeuille

- Voir au-delà de la contrepartie
- Concentration par contrepartie secteur et zone géographique
- Corrélation des défauts et effets de diversification
- Mesures de risque appliquées à un portefeuille de crédits
- Allocation du capital entre les activités
- Tests de résistance sur scénarios macroéconomiques
- Cas pratique : Un scénario de retournement sectoriel est appliqué à un portefeuille pour mesurer la dégradation attendue.

M4 Transférer et couvrir le risque

- Agir sur l'exposition portée
- Dérivés de crédit et logique de leur utilisation
- Titrisation et cession de créances
- Risque de contrepartie sur les opérations de marché
- Arbitrage entre coût de la couverture et risque conservé
- Suivi des limites et reporting aux comités
- Mise en situation : Un comité arbitre entre couverture cession et conservation d'une exposition sectorielle trop concentrée.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES
Présentiel

LIEU / FORMAT
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel

MÉTHODES MOBILISÉES
• Apports théoriques, ateliers et cas pratiques. Support de cours numérique et fiches méthodes fournis.

ENCADREMENT
Formateurs qualifiés et expérimentés, experts de leur domaine, sélectionnés par Mon Pôle Formation.

05 Modalités d'évaluation et de suivi

ÉVALUATION DES ACQUIS
• QCM et mises en situation. Évaluation des acquis en début et en fin de parcours, évaluation à chaud et à froid à 60 jours.

SUIVI DE L'EXÉCUTION
• Émargement des participants
• Certificat de réalisation remis à l'issue de la formation

SANCTION DE LA FORMATION
Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

06 Type de reconnaissance

Formation non certifiante — Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

07 Modalités d'accès, financement et tarifs

MODALITÉS D'INSCRIPTION
Inscription en ligne, par téléphone, par devis ou via votre OPCO.

DÉLAI D'ACCÈS
11 jours ouvrés après validation du financement.

FINANCEMENTS POSSIBLES
- OPCO et plan de développement des compétences
- FAF et CFP
- France Travail
- Paiement jusqu'à 6 fois sans frais

DATES / SESSIONS
Entrées permanentes

FORMULE	DÉTAIL	TARIF
Inter-entreprises	-10 % dès 2 participants, -15 % dès 3, -20 % à partir de 4 inscrits sur la même session.	**À partir de 2 135 € HT**

Prix nets — exonération de TVA, article 261-4-4° du CGI.

08 Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Accessible aux personnes en situation de handicap. Contactez notre référent handicap pour construire une solution adaptée : contact@monpoleformation.fr

RÉFÉRENT HANDICAP
Tiffany LESTROUBAC

CONTACT
contact@monpoleformation.fr

09 Indicateurs de résultats

INDICATEUR	RÉSULTAT	MODALITÉS DE CALCUL
Taux de satisfaction	**N/A**	Moyenne des notes de satisfaction des stagiaires sur les 12 derniers mois
Taux d'abandon	**N/A**	Calculé sur les 12 derniers mois

Résultats arrêtés au 29/09/2026. N/A : donnée non disponible ou effectif insuffisant sur la période.

10 Contacts

INSCRIPTIONS ET INFORMATIONS
contact@monpoleformation.fr
01 87 66 57 66

ADRESSE
10a rue du Maréchal de Lattre de Tassigny, 76420 Bihorel

RÉCLAMATIONS
Par e-mail : contact@monpoleformation.fr