BANQUE - ASSURANCE

Techniques quantitatives du risk management : mesurer, modéliser et valider

Les indicateurs de risque circulent dans les comités sans que leurs hypothèses soient toujours explicites. Une mesure calculée sur un historique calme rassure à tort et une corrélation estimée sur période courte se retourne au pire moment. Les équipes doivent pouvoir expliquer ce que chaque indicateur capture et surtout ce qu'il laisse de côté. Ces deux jours traitent les techniques quantitatives employées en gestion des risques : mesures de risque de marché et de crédit, estimation des paramètres, scénarios de tension et contrôle a posteriori. Le niveau est avancé : les calculs sont repris et discutés, avec un travail assumé sur les cas où le modèle échoue.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
2 jours — 14 h	**Présentiel ou à distance**	**À partir de 1 880 € 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
Risk managers, analystes quantitatifs, contrôleurs des risques, auditeurs internes et gérants exposés aux risques de marché.

PRÉREQUIS
Maîtriser les bases de statistique et de calcul financier et pratiquer un outil de calcul ou de programmation.

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 :

- Choisir une mesure de risque adaptée à la nature du portefeuille étudié
- Estimer les paramètres de risque et apprécier la stabilité des estimations
- Construire des scénarios de tension cohérents avec les expositions réelles
- Conduire un contrôle a posteriori des mesures produites et interpréter les dépassements
- Expliciter les limites d'un modèle devant une instance de décision

03 Programme détaillé

M1 Mesures de risque et propriétés

- Savoir ce que chaque indicateur capture
- Rendements distributions et queues épaisses
- Volatilité valeur en risque et perte moyenne au delà du seuil
- Propriétés attendues d'une mesure et effet de diversification
- Horizon de détention et agrégation dans le temps
- À retenir : Une mesure de risque ne vaut que par la distribution supposée derrière elle.

M2 Estimation et risque de marché

- Produire des chiffres reproductibles
- Approches historique paramétrique et par simulation
- Estimation de la volatilité et des corrélations
- Sensibilités et décomposition du risque par facteur
- Positions optionnelles et effets non linéaires
- Cas pratique : Trois méthodes de calcul sont appliquées au même portefeuille et les écarts obtenus sont analysés.

M3 Risque de crédit et de contrepartie

- Modéliser le défaut et l'exposition
- Probabilité de défaut perte en cas de défaut et exposition
- Modèles de notation et matrices de migration
- Dépendance entre défauts et concentration du portefeuille
- Exposition potentielle future sur opérations de gré à gré
- Atelier : Les participants mesurent l'effet d'une hypothèse de dépendance sur la perte attendue du portefeuille.

M4 Scénarios de tension et validation

- Éprouver le modèle avant que le marché s'en charge
- Construction de scénarios historiques et hypothétiques
- Analyse inversée à partir d'une perte cible
- Contrôle a posteriori et lecture des dépassements
- Documentation des limites et gouvernance des modèles
- Mise en situation : Chaque groupe présente ses résultats et ses réserves à un comité des risques joué par la salle.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES
Présentiel ou à distance

LIEU / FORMAT
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel, À distance — Classe virtuelle

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 1 880 € 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