

# Mesure et gestion du risque de crédit - FARC

**Code produit :** FARC

**Niveau :** Perfectionnement

**Modalité :** Presentiel

**Durée (en heure) :** 7.0

**Tarif :** 0,00 € HT

**Eligible DDA :** non

**Public :**

Toute personne intéressée  
par la gestion du risque de  
crédit

**Prérequis :**

Aucun

## Objectif

- Comprendre les interdépendances économie / crédit
- Décrypter les méthodes de mesure du risque de crédit
- Retenir les techniques de gestion du risque de crédit
- Comprendre, interpréter et tarifier les mesures de risque de crédit

## Programme de la formation

### 1. Aléas de crédit

- Cartographie des risques du système financier français
- Enjeux macro-économiques et risque de crédit
- Enquête de l'ACPR sur la gestion des impayés et le recouvrement amiable

- Le client, sa banque et son crédit
  - FBF Les Français, leur banque, leurs attentes
  - ECB Consumer Expectations Survey
  - Enquête typologique sur le surendettement des ménages en 2024
- 2. Mesure des risques de crédit
  - Méthodes de mesure des risques de crédit
    - Approches standardisées
    - Approches internes (IRB)
  - Modèles de scoring de crédit
    - Modèles de probabilité de défaut (PD)
    - Modèles de perte en cas de défaut (LGD)
    - Modèles d'exposition en cas de défaut (EAD)
  - Validation des modèles
    - Techniques de backtesting
    - Validation des hypothèses
- 3. Gestion des risques de crédit
  - Stratégies de Gestion des Risques de Crédit
    - Politiques et procédures internes
    - Rôle des comités de risque
  - Outils et techniques de gestion des risques de crédit
    - Techniques de mitigation des risques
    - Utilisation des dérivés de crédit
  - Reporting et surveillance
    - Exigences de reporting réglementaire
    - Surveillance continue et audit interne
- 4. Exploiter les mesures de risque de crédit
  - Application aux prêts aux particuliers
  - Application aux concours aux entreprises
  - Application aux paiements différés

## **Moyens d'évaluation**

- Evaluation des acquis de la formation par le biais de QCM et/ou d'exercices pratiques
- Questionnaire de satisfaction à chaud complété par chacun à l'issue du stage

- Questionnaire d'évaluation à froid complété par chacun entre 2 et 3 mois après le stage

## **Méthodes pédagogiques**

- Exposés à partir d'un diaporama
- Echanges d'expériences
- Etudes de cas et exercices pratiques

AF2A - 64 Rue de Miromesnil, 75008 Paris

Copyright 2024 AF2A. Tous droits réservés.