

Maîtriser le risque de crédit

-Référence: **FT-53**

-Durée: **2 Jours (Heures)**

Les objectifs de la formation

- Définir les divers aspects du risque de crédit pour en limiter l'impact
-
- Identifier les techniques de mesure et de gestion du risque de crédit (au niveau individuel et au niveau portefeuille)
-
- Analyser les risques d'un portefeuille de prêt de la banque de détail
-
- Intégrer les attendus réglementaires et prudentiels et retenir une approche simplifiée du risque de défaut

A qui s'adresse cette formation ?

POUR QUI :

- Collaborateurs de direction des Engagements, des Risques, de services d'audit, contrôleurs permanents des établissements bancaires, de crédit ou sociétés de financement

Programme

- **DÉFINITION DU RISQUE DE CRÉDIT**
 - Définition d'une contrepartie
 - Risque de crédit avéré
 - Les encours douteux et le risque de non-recouvrement
- **LE CADRE LÉGAL ET RÉGLEMENTAIRE**
 - Sélection des contreparties et mesures des risques
 - Vision consolidée du risque de crédit
 - Revue trimestrielle
 - Analyse de la rentabilité du portefeuille
 - Risque de non concentration

- Dispositif de limites adéquates et périodiquement réexaminées
- Procédures de contrôle des risques
- Les obligations prudentielles (BALE III, reporting COREP....)
- **LA MODÉLISATION DU DÉFAUT : APPROCHE SIMPLIFIÉE**
 - Les ratings
 - la définition du défaut
 - les différentes approches de la modélisation du risque de défaut
 - les agences de notation
 - Modèle MERTON : approche structurelle, approche par intensité
- **LES SYSTÈMES DE SURVEILLANCE ET DE MAÎTRISE DU RISQUE DE CRÉDIT**
 - La prévention
 - Le dispositif de surveillance a posteriori du risque de crédit
 - Le recouvrement
 - Les contrôles de la filière "Engagements"
- **LA RÉDUCTION DU RISQUE DE CRÉDIT**
 - La prise de garantie
 - Focus sur la titrisation et les dérivés de crédit CDS/CDO



(+212) 5 22 27 99 01



(+212) 6 60 10 42 56



Contact@skills-group.com

Nous sommes à votre disposition :
De Lun - Ven 09h00-18h00 et Sam 09H00 – 13H00

Angle bd Abdelmoumen et rue Soumaya, Résidence Shehrazade 3, 7ème étage N° 30
Casablanca 20340, Maroc