

● Analyse crédit : les fondamentaux

Appliquer les techniques de l'analyse crédit sur la base des états financiers

Code
1542

Durée
1 jour / 7 heures

Tarif Inter*
1154 € HT

*Repas inclus (en présentiel)

PROCHAINES SESSIONS

- PARIS :
24 mai. 2024
- A DISTANCE :
24 mai. 2024
- PARIS :
14 nov. 2024
- A DISTANCE :
14 nov. 2024

🔗 [Voir toutes les sessions](#)

PUBLIC

Analystes crédit - Chargés d'affaires en entreprises - Tout collaborateur souhaitant s'initier à l'analyse crédit

PRÉ-REQUIS

Aucun prérequis nécessaire

NIVEAU D'EXPERTISE

Perfectionnement

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 :

Objectifs pédagogiques

- Analyser un bilan simplifié
- Identifier les points-clés de l'analyse pour une prise de décision rapide
- Décrire les métiers et parties prenantes à l'analyse d'un dossier de crédit et son workflow

Programme de la formation

Fondamentaux de l'analyse crédit

- Cadre réglementaire et métiers de l'analyse crédit
- Définition et mesure du risque de crédit
- Facteurs de risque, mitigation et autres acteurs à considérer
- Etude de cas : organisation de la fonction (lien avec les autres fonctions finance, objectifs, contrôles...)
- Exemples de calculs de perte attendue

Spécificités de l'analyse retail vs corporate

- Natures différenciées et documents-clés respectifs
- Points d'attention
- Etude de cas : comparaison de constitution de trois dossiers

Introduction aux états financiers

- Bilan
- Compte de résultat
- Cash flow statement
- Etude de cas : analyse de la relation entre les 3 états financiers

Segmentation de l'activité sur l'analyse

- Différence entre rentabilité et solvabilité
- Influence du secteur sur les postes et équilibres du bilan
- Influence du secteur sur les postes et équilibres du compte de résultat
- Illustration : états financiers simplifiés d'une banque, société de service et entreprise industrielle

La pratique de l'analyse crédit corporate

- Comptes consolidés
- Connaître les règles de présentation et de construction des états financiers selon les normes IFRS
- L'essentiel des financements structurés
- Analyse des cash-flows et trésorerie
- Travaux Pratiques
- constitution d'un dossier
- documents à produire (chiffres, scoring, BdF...)

- ▶ 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 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

- Output du modèle et interprétation d'un refus
- Etude de cas : analyse de la relation entre les 3 états financiers - Revue d'un dossier
- analyse
- décision
- communication synthétique et argumentée au partenaire

Parmi nos formateurs



Benoît Nusbaumer

Formateur en banque et finance

Diplômé HEC et IEP Paris, certifié CIA, il a exercé au Crédit Lyonnais puis chez Calyon - devenue CACIB - des fonctions commerciales, de crédit, d'inspection générale et de conformité, en France (Paris, Lyon) et à l'international (Etats-Unis, Suède, Allemagne, Royaume-Uni). Il anime des formations bancaires et financières en banque et en école de commerce. Ses spécialités sont les risques de crédit et de non-conformité, l'analyse financière et l'audit interne.