

## OBJECTIFS

- Rappeler les contraintes actuelles qui pèsent sur les critères d'octroi de crédits aux particuliers
- Maîtriser une méthode d'approche de la pérennité dans le temps d'une activité commerciale ou libérale
- Comprendre le risque intrinsèque des demandes pour prémunir la banque et satisfaire le client
- Gagner en rapidité, en pertinence, et en efficacité dans le montage des dossiers de crédits des clients BP

## CONTENU DE LA FORMATION

Savoir apprécier le risque sur le particulier dirigeant et sur l'activité commerciale ou libérale d'où proviennent ses revenus c'est toute la spécificité de l'analyse du risque crédit pour la banque privée

### Introduction :

Apprécier le risque d'une demande de crédit à la banque privée : un mix d'appréciation du risque particulier et entreprise.

### Les critères d'octroi de crédits bancaires

- Les évolutions récentes de la réglementation pour le particulier (reste à vivre, taux d'endettement)
- Évaluer rapidement l'endettement d'une activité libérale ou sociétaire et apprécier sa pérennité dans le temps.

### Pratiquer l'analyse du risque emprunteur

- Les revenus proviennent d'une activité libérale en entreprise individuelle (étude de cas d'une demande de crédit immobilier)
- Les revenus proviennent d'une activité commerciale en SAS (étude de cas d'une demande de crédit-bail pour l'acquisition d'un bateau de plaisance)
- Les revenus proviennent de l'activité d'un groupe (étude de cas d'une demande de découvert pour le financement d'une GAP)

### Le risque intrinsèque à certaines opérations

- Crédit immobilier à une SCI
- Arbitrage crédit/crédit-bail
- Financement de droits de succession...

## MÉTHODES PÉDAGOGIQUES

Interactivités, quiz, études de cas avec corrigés ...

## PUBLICS

- Chargés d'affaires banque privée
- Analystes engagements particuliers

## PRÉREQUIS

Aucun

## ÉVALUATION

Quiz de rétention final

## FORMATEURS

Nos formateurs sont tous issus du monde de la banque et de l'assurance.

*(Liste non exhaustive)*



DELATTRE  
Sébastien



CHAUMONT  
François

**DURÉE :** 3 heures

**MOYENS TECHNIQUES :**

Ordinateur, internet

**PRIX :** 750 € / CV

*Possibilité de dégressivité  
Maxi : 8 à 12 personnes*

**LIEU :** En classe virtuelle