



RISQUE DE CREDIT MISE EN PLACE D'UN SYSTEME DE NOTATION INTERNE DES CORPORATES OU PME

Objectifs de la formation :

- Connaître les modèles de probabilité de défaut.
- Appréhender les principales techniques de scoring.
- Connaître les techniques d'appréciation de la qualité d'un modèle.
- Maîtriser les étapes clés du process de modélisation : De la constitution d'un datawarehouse au backtest d'un modèle, en passant par la formation aux utilisateurs.
- Connaître le contexte réglementaire en date du séminaire et savoir analyser les concepts clés.

Programme :

Statistiques et lois de probabilité : Rappel sur les notions de base.

Contexte réglementaire et concepts clés :

- Réforme de Bâle - le risque de crédit : RWA, capital réglementaire, capital économique.
- Un indicateur : La probabilité de défaut.
- Définition du défaut : CDL vs. Bâlois.

Modélisation de la probabilité de défaut :

- Périmètre de modélisation, horizon de la probabilité de défaut.
- Data mining : Choix, collecte, historique, analyse et préparation des données.

Base de construction du modèle : Historique, échantillonnage (construction / validation) :

- Pré-sélection des variables potentiellement explicatives : Statistiques descriptives.

Modèle :

- Analyse discriminante de Fisher, régression logistique (Modèle de type Logit) : Théorie et application pratique.
- Redressement du score.
- Indicateurs de performance du modèle (qualité d'ajustement, intervalles de confiance).
- Choix du seuil de cut-off.
- Comparaison de modèles concurrents.



Du score à la notation :

- Probabilité de défaut, ratings, échelles de notation internes / externes (S&P, Moody's, KMV, ...).
- Matrices de transition.

Suivi de la dynamique du modèle :

- Contrôle de la robustesse.
- Use-test, backtest, stress test.
- Préconisations.
- Recalibrage, refonte du modèle.

Travaux Pratiques:

- *Exemple de mise en œuvre sous le logiciel SAS*
- *Comprendre le programme et savoir interpréter les fichiers en sortie.*

Public concerné:

- Néophytes et collaborateurs désirant une remise à niveau «accélérée» sur la modélisation de la probabilité de défaut.
- Directions des risques.
- Directions financières.
- Data miners.
- Audit, contrôle interne.
- Inspection Générale : Collaborateurs intervenant sur le risque de crédit.
- Consultants en mission dans des banques, et devant intervenir sur le risque de crédit.
- Autres organismes : Chambres de compensation.

Méthode pédagogique :

Les cours tiennent compte des acquis et des capacités d'assimilation des participants. Le formateur a pour mission de répondre à la demande de façon permanente et individualisée.

Tout au long de la formation, le formateur alterne entre théorie, démonstration et pratique.

Mise à disposition de tout le matériel dédié à cette formation.

Intervenants :

Formateur spécialisé dans les risques de crédit et les systèmes de notation requérant un minimum de trois années de pédagogie appliquée dans la formation.