

CERTIFICAT DE SPECIALISATION

MODELISATION DU RISQUE DE CREDIT DANS LE CONTEXTE DE BALE 2&3 & IFRS9

"CREDIT SCORING"

Formation Continue

Place aux experts

Code : MRC_Bale 2&3 et IFRS9

OBJECTIFS

Cette formation complète à la modélisation pratique du risque de crédit fournit un guide de formation ciblé aux professionnels du risque cherchant à construire efficacement des modèles de probabilité de défaut (PD), de perte en cas de défaut (LGD) ou d'exposition en cas de défaut (EAD) dans le contexte de Bâle ou de IFRS 9. Combinant théorie et pratique, ce cours vous explique les principes de base de la modélisation du risque de crédit et vous montre comment implémenter ces concepts à l'aide du logiciel R.

PREREQUIS

Connaissance des bases théoriques de la statistique de l'Econométrie et du Machine learning avec le logiciel R

CONTENU

Introduction au crédit scoring

Bilan de Bâle I, Bâle II et Bâle III

- Capital réglementaire versus capital économique
- Réglementation Bâle I, Bâle II et Bâle III
- approche standard versus approches de Notation Interne pour le risque de crédit
- PD versus LGD versus EAD
- perte attendue EL par rapport à une perte imprévue UL

Echantillonnage et prétraitement des données

- Sélectionner l'échantillon, Types de variables
- Valeurs manquantes (schémas d'imputation)
- Détection et traitement des valeurs aberrantes
- L'analyse exploratoire des données
- Catégorisation (analyse du khi-carré, courbes de côtes, etc.)

Modélisation de PD

- Concepts de base de la classification
- Techniques de classification: régression logistique, arbres de décision, etc
- Mesures de performance telles que la courbe ROC, l'AUC et les statistiques KS
- Définir les notations
- Matrices de migration
- Calibrage de PD
- mise en œuvre de grille de score

Modélisation de EAD

- modélisation de l'exposition (EAD): facteurs de conversion du crédit (CCF)
- définir le CCF, facteurs de risque pour le CCF
- modélisation de CCF à l'aide d'approches de segmentation et de régression
- Courbes CAP pour LGD et CCF
- corrélations entre PD, LGD et EAD

Modélisation de LGD

- Définition de LGD en utilisant une approche de marché et une approche d'entraînement
- modélisation LGD
- modéliser la LGD à l'aide de la segmentation (arborescences ou de régression)
- modélisation de la LGD à l'aide d'une régression linéaire
- façonner la distribution bêta pour LGD

Calculer EL et UL

- calcul de la perte attendue (EL)
- calcul de la perte inattendue (UL)
- calcul du Capital réglementaire

Validation, Backtesting

- validation quantitative versus qualitative
- Backtesting de PD, LGD et EAD

Stress Testing pour les modèles de PD, LGD, and EAD

- aperçu de la réglementation des stress tests
- analyse de scénario (historique versus hypothétique)
- exemples de l'industrie
- Essais de résistance du pilier 1 par rapport au pilier 2
- tests de résistance macro-économiques

Réseaux de neurones

Analyse de survie

- analyse de survie pour la notation de crédit
- concepts de base
- analyse Kaplan-Meier
- analyse de survie paramétrique
- évaluer des modèles d'analyse de survie

FORMATION
à 90%
PRATIQUE

Durée : 3 mois

Lieu : au siège de l'INSEDS et du BIIS

Prix

Tarif Etudiants ou demandeurs d'emploi :

500.000 F.cfa

Tarif Professionnels :

600.000 F.cfa

Tarif Entreprises - Administrations :

700.000 F.cfa



Intervenants

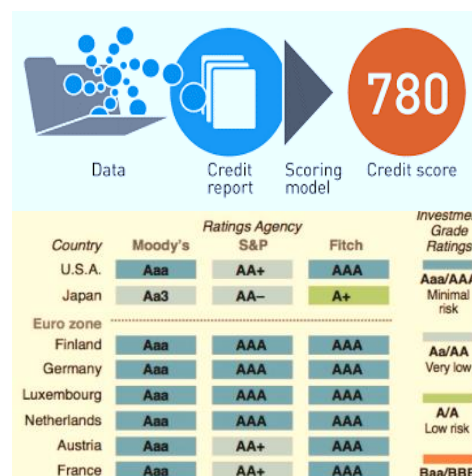
Didier Martial AKPOSSO & Moussa KOLOGO

Logiciels utilisés

R (avec plusieurs Packages)

Repères bibliographiques

Bart Baesens, Daniel Roesch, Harald Scheule
Credit Risk Analytics : Measurement
Techniques, Applications, and Examples in SAS,
1^{ère} édition.



MODE DE PAIEMENT

Espèce (à la comptabilité au siège de l'INSEDS et du BIIS)

Chèque libellé au nom de l'INSEDS

INSEDS - Data University // <http://inseci.wixsite.com/insseds> // insseds@gmail.com // Abidjan Deux-Plateau Angré cité MANGUIERS

Tel : +225 27-22-21-14-13 / +225 41-08-08-50 / +225 77-24-19-96