LINCOLN Light up your data

Risque de Crédit et Réglementation Bâloise

Référence et durée

BALE
2 jours, 14 heures

Objectif

- Comprendre l'environnement bancaire, le risque et les grands principes de Bâle II et Bâle III.
- Saisir en quoi cela impacte le travail d'un chargé d'étude statistique.
- Mieux appréhender le niveau d'exigence et de rigueur nécessaire aux travaux bâlois.

Public et prérequis

Chargés d'études.

Programme

- Problématique générale de la gestion du risque
  - La banque, un environnement risqué
  - Typologie des risques
  - Les accords Bâle
- Risque et réglementation Bâloise
  - Historique de la règlementation bâloise
  - Grands principes de Bâle II
  - Des Accords Bâle II aux Accords Bâle III
- Données nécessaires à la modélisation
  - Paramétrage
  - Qualité des données
  - Historiques des contrats
  - Base des pertes et des défauts
- Traitement prudentiel du risque de crédit
  - Modélisation statistique des paramètres Bâlois : PD, LGD, EAD…
  - Panoplie des techniques de modélisation
    - Régression logistique, arbre de décision, régression linéaire
    - Mesures de performance
    - Indicateur de stabilité des modèles
  - Validation, Backtesting, Stress Testing des modèles PD, LGD et EAD
    - Concept de backtesting, exigence réglementaire, backtesting de la PD/LGD/EAD,
    - Suivi du backtesting, paramétrage
    - Principe du stress-test, type de stress-tests, calculs stressés