
Module « Spécialisation »**Impact de la réglementation sur la stratégie des banques**

- Rappel historique de l'évolution vers Bâle II ouvrant la possibilité à la modélisation de paramètres
 - Articulation entre risque et rentabilité : un coupe au cœur de la gestion financière
 - Revue des notions statistiques utiles en finance : corrélation, variance, écart-type, causalité, loi normale, loi normale inverse, T de student, loi log normale, etc.
 - Quelques principes de la finance dans la mesure du risque : théorie de la firme, théorie de Modigliani Miller, etc.
 - Axiomatique du risque
 - Rappel de la mesure de Lebesgue
 - Quelques grands principes de cohérence pour les mesures de risque
 - Focus sur la formule de Bâle utilisée actuellement
 - Rappel de la formule de Bâle fournie par le régulateur
 - Explication des paramètres et leur pertinence
 - Démonstration de la formule
 - Explication des différences possibles avec la formule du régulateur en zone UEMOA
 - De la formule à la modélisation interne des paramètres
 - Rappel des conditions à remplir pour aspirer à la modélisation interne des paramètres (constitution de base de données, ressources humaines, systèmes d'information, etc.)
 - Rappel des usages des modèles internes dans l'activité quotidienne de la banque (aspects réglementaires, pricing de produits, benchmark, outils de prise de décision, etc.)
-

Module « Spécialisation » (suite)

- Approche de modélisation/Estimation de la LGD
 - Principe économique et statistique
 - Rappel des modèles les plus couramment utilisés
 - Focus sur un cas pratique de modélisation sous Excel
 - Approche de modélisation/Estimation de la PD
 - Principe économique et statistique
 - Rappel des modèles les plus couramment utilisés
 - Focus sur un cas pratique de modélisation sous Excel
 - Approche de modélisation/Estimation de EAD/AE
 - Principe économique et statistique
 - Rappel des modèles les plus couramment utilisés
 - Focus sur un cas pratique de modélisation sous Excel
 - Approche d'estimation de la maturité quand applicable
 - Principe économique et statistique
 - Calcul/Estimation
 - Limites des modèles
 - Synthèse : étude de cas à faire en groupe sur la modélisation/calcul de tous les paramètres
-