



INSTITUT BANCAIRE ET FINANCIER INTERNATIONAL  
INTERNATIONAL BANKING AND FINANCE INSTITUTE

## SEMINAIRE

### EVALUATION DU RISQUE DE CREDIT DES ENTREPRISES NON FINANCIERES

PARIS 28 - 31 MARS 2017

ESPACE CONFERENCES SALLE 2

## PROGRAMME



## MARDI 28 MARS

- 9h00                   Rendez-vous au siège de la Banque de France – Espace Conférences, salle 2  
31 rue Croix des Petits Champs, 75001 Paris, avec **Thierry CUSSON** et **Elise SEDOGBO-BYLL**
- 9h15                   **Présentation des participants et propos préliminaires**  
  
**Thierry CUSSON**  
Institut Bancaire et Financier International
- 9h45                   **FIBEN : le gisement de données de la Banque de France sur les entreprises non financières**  
  
**Thierry LE GOUEST**  
Direction des Entreprises, Banque de France
- 10h45                  *Pause café*
- 11h15                  **La centralisation des risques : enjeux perspectives**  
  
**Pierre BINON**  
Chef du service central des risques, Banque de France
- 12h30                  **Le dispositif de centralisation des risques en zone CEMAC et ses perspectives**  
**D. EYENI KANINDE**  
Banque des Etats d’Afrique Centrale
- 12h45                  *Déjeuner au Grand Colbert*
- 14h15                  **Objectifs de l'évaluation du risque de crédit par la banque centrale**  
**Exigences des systèmes internes d'évaluation du crédit (ICAS)**  
  
**Lisa SCHIRMER**  
Chef du service Méthodologie d’analyse des entreprises  
Banque de France
- 15h30                  **La créance privée (prêt bancaire) comme collatéral éligible aux opérations de refinancement de l'Eurosystème**  
  
**Roland DELAPLACE**  
Service de Back Office de Politique monétaire
- 16h30                  *Pause café*
- 16h45                  **La titrisation de créances privées : exemple de l'ESNI**  
  
**Pierre-François WEBER**  
Chef de service Mise en œuvre de la Politique Monétaire
- 17h30                  *Fin de la session*

## MERCREDI 29 MARS

- 9h15 **L'analyse bilantielle en entreprise. L'expertise financière de la Banque de France**  
**Lisa SCHIRMER**  
Chef du service Méthodologie d'analyse des entreprises  
Banque de France
- 10h30 **Comment choisir les "meilleures" variables explicatives à des fins de cotation ?  
La préparation des données et leur application pour discriminer les analyses et les arbres de décision**  
**Jean-Louis NGUYEN-CANH**  
Banque de France
- 11h30 *Pause café*
- 11h45 **Le système interne d'évaluation du crédit (ICAS) de la Banque d'Espagne et  
l'utilisation des créances privées dans les opérations de politique monétaire**  
**Alfredo MALDONADO**  
Banco de ESPANA
- 13h00 *Déjeuner*
- 14h00 **La gestion du risque financier des opérations de politique monétaire de  
l'Eurosystème**  
**Stefan SAUER**  
Banque Centrale Européenne
- 15h45 *Pause café et photo de groupe*
- 16h00 **L'évaluation du Risque de Contrepartie**  
**Olivier TOUTAIN**  
Responsable du Pôle Modélisation – Service des Risques Marché et Crédit  
Banque de France
- 17h15 *Fin de la session*
- 17h30 Départ en car depuis le siège de la Banque de France
- 18h30 **Événement social – Dîner Tour Eiffel**
- 21h00 Retour en car à l'hôtel.

## JEUDI 30 MARS

9h00	<b>Le système commun d'évaluation du crédit; principes de bases et modèle statistique</b>	<b>Manuel MAYER, PhD</b> OeNB
10h15	<i>Pause café</i>	
10h30	<b>L'étape de l'analyse à dire d'expert dans le système d'évaluation interne de la Bundesbank</b>	<b>Dr Markus BINGMER</b> Deutsche Bundesbank
11h45	<b>Comment estimer les scores et plus généralement un système de notation ? Une méthode non-linéaire : Machine à vecteurs de support/SVM</b>	<b>François COPPENS</b> National Bank of Belgium (NBB)
13h00	<i>Déjeuner au restaurant Les petits plats d'Emile</i>	
14h30	<b>Quelques inconvénients du test de Hosmer-Lemeshow dans le contexte de la validation des systèmes de "rating"</b>	<b>François COPPENS</b>
15h30	<i>Pause café</i>	
15h45	<b>Comment valider la qualité du calibrage ; une procédure à tests multiples</b>	<b>François COPPENS</b>
17h00	<i>Fin de la session</i>	

## VENDREDI 31 MARS

9h00	<b>La cotation d'un groupe ou d'une grande entreprise</b>	<b>Julien PARROD</b> Responsable Pôle méthodologie des groupes Banque de France
10h15	<i>Pause café</i>	
10h30	<b>Panorama des travaux statistiques sur les variables financières des entreprises</b>	
	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>L'exploitation des statistiques de crédit</b></li><li>• <b>Le suivi des délais de paiements (crédit interentreprises) par une banque centrale : l'exemple de la France</b></li></ul>	<b>Jean-Pierre VILLETTELLE</b> Chef de l'Observatoire des entreprises Banque de France
12h00	Conclusion, évaluation	
12h30	<i>Déjeuner</i>	
13h15	<i>Fin du séminaire</i>	