



INSTITUT BANCAIRE ET FINANCIER INTERNATIONAL  
INTERNATIONAL BANKING AND FINANCE INSTITUTE

## SEMINAIRE

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

PARIS 6 - 9 MARS 2018

ESPACE CONFERENCES SALLE 2

## PROGRAMME



## MARDI 6 MARS

- 8h45                      Rendez-vous au siège de la Banque de France – Espace Conférences, salle 2  
31 rue Croix des Petits Champs, 75001 Paris, avec **Thierry CUSSON**
- 9h00                      **Présentation des participants et du programme**
- Thierry CUSSON**  
Institut Bancaire et Financier International
- 9h30                      **La centralisation des risques en France, enjeux et perspectives**
- Pierre BINON**  
Chef du service central des risques, Banque de France
- 10h30                     *Pause café et photo de groupe*
- 11h00                     **La centrale des risques de Bank Al Maghrib : enjeux et perspectives**
- Fatna CHAKIB**  
Banque Al-Maghrib
- 11h30                     **FIBEN : le gisement de données de la Banque de France sur les entreprises non financières**
- Pascale CATREVAUX**  
Direction des Entreprises, Banque de France
- 12h45                     *Déjeuner*
- 14h00                     **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
- 15h00                     **La créance privée (prêt bancaire) comme collatéral éligible aux opérations de refinancement de l'Eurosystème**
- Roland DELAPLACE**  
Service de Back Office de Politique monétaire
- 16h00                     *Pause café*
- 16h15                     **La surveillance des agences de notation en Europe et la validation des méthodologies de notation**
- Emma O'HANLON**  
Autorité Européenne des Marchés Financiers
- 17h30                     *Fin de la session*

## MERCREDI 7 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
- 12h45 *Déjeuner*
- 14h15 **L'évaluation du Risque de Contrepartie**  
**Olivier TOUTAIN**  
Responsable du Pôle Modélisation – Service des Risques Marché et Crédit  
Banque de France
- 15h30 *Pause café*
- 15h45 **La gestion du risque financier des opérations de politique monétaire de l'Eurosystème**  
**Stefan SAUER**  
Banque Centrale Européenne
- 17h15 *Fin de la session*

**JEUDI 8 MARS**

9h00	<b>Le système commun d'évaluation du crédit; principes de bases et modèle statistique</b>	<b>Dr Manuel MAYER</b> Banque Nationale d'Autriche
10h30	<i>Pause café</i>	
10h45	<b>L'étape de l'analyse à dire d'expert dans le système d'évaluation interne de la Deutsche Bundesbank</b>	<b>Andy PRALAT</b> Deutsche Bundesbank
12h00	<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</i>	
14h30	<b>Construire un indicateur de risque à partir de ratios : une application de la méthode de hiérarchie multicritère de Saaty</b>	<b>François COPPENS</b> National Bank of Belgium
15h45	<i>Pause café</i>	
16h00	<b>Les outils statistiques pour le développement d'un modèle de cotation</b>	<b>Marie RABATE</b> Direction des Entreprises, Banque de France
17h00	<i>Fin de la session</i>	

## VENDREDI 9 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
10h30	<i>Pause café</i>	
10h45	<b>La titrisation de créances privées : exemple de l'ESNI</b>	<b>Vincent GROSSMANN-WIRTH</b> Adjoint au Chef de service Mise en œuvre de la Politique Monétaire
11h15	<b>Au-delà de la cote de crédit : effets de l'éligibilité au refinancement Eurosysteme et rôle de la diffusion d'information auprès des établissements de crédits (travaux de recherche)</b>	<b>Christophe CAHN</b> Adjoint au chef de l'Observatoire des entreprises Banque de France
12h00	Questions –réponses Conclusion, évaluation	<b>Lisa SCHIRMER et Thierry CUSSON</b>
12h45	<i>Déjeuner</i>	
13h30	<i>Fin du séminaire</i>	