



Référence	
Intitulé	Risque de Crédit : Modélisation et Segmentation de la LGD
Durée	6 mois à partir d'Avril 2020
Lieu	Levallois-Perret (Région Ile de France – Département 92)
Contact	penda.keita@bnpparibas-pf.com

### Qui sommes-nous ?

Filiale à 100 % du groupe BNP Paribas, BNP Paribas Personal Finance est n°1 du financement aux particuliers en France et en Europe au travers de ses activités de crédit à la consommation et de crédit immobilier. Avec des marques comme Cetelem, Cofinoga ou encore Findomestic, l'entreprise propose une large gamme de crédits aux particuliers disponibles en magasin, en concession automobile ou directement auprès des clients via ses centres de relation client et sur Internet. Elle a complété son offre avec des produits d'assurance et d'épargne pour ses clients en Allemagne, Bulgarie, France et Italie. BNP Paribas Personal Finance compte plus de 20 000 collaborateurs et opère dans une trentaine de pays.

### Missions actuelles du Centre Scoring

Au sein de la Direction des Risques Central, le Centre de Scoring a pour mission de **construire** et de **maintenir** :

- Les modèles statistiques d'aide à la décision utilisés pour la gestion du risque
- Les modèles réglementaires pour le calcul des fonds propres réglementaires au titre du risque de crédit.
- Les modèles alternatifs (Innovation et Datascience)

### Contexte du stage

Dans le cadre de la réglementation bâloise, une exigence minimale de fonds propres doit être respectée par tout établissement de crédit afin de se couvrir du risque de défaut encouru sur son portefeuille.

Quatre paramètres interviennent dans le calcul des fonds propres, il s'agit de la probabilité de défaut (PD), de l'encours au moment du défaut (EAD) et de la perte en cas de défaut (LGD).

*Ce stage se focalisera sur le paramètre LGD (paramètre dont la modélisation a été la moins éprouvée par la littérature et la réglementation).*

### Objectifs du stage

- Explorer et proposer des méthodes de modélisation de la LGD
- Tester puis challenger notre approche méthodologique de segmentation.

### Missions du stagiaire

Au sein du Centre de Scoring, le stagiaire aura comme missions principales :

- Définir la base de modélisation : période, traitement des données, etc.
- Définir un cadre pour la sélection des variables pertinentes.
- Modéliser le paramètre LGD
  - Effectuer une recherche bibliographique sur des lois connues pour la modélisation de la LGD.
  - Comparer les lois trouvées (forces et faiblesses d'un point de vue statistique puis métier).
- Comparer les modèles retenus avec le modèle existant
- Tester puis challenger notre approche méthodologique de segmentation.
- Documenter les travaux conduits.

### Bénéfices du stage

A l'issue de ce stage, le stagiaire

- Aura acquis une bonne connaissance du paramètre LGD d'un point de vue réglementaire.
- Aura mis en application des techniques de modélisation vues durant son cursus académique.
- Aura implémenté une méthode d'optimisation de l'homogénéité des classes.
- Saura présenter des résultats de manière synthétique.



## **Profil recherché**

### **Parcours académique**

Vous préparez une formation bac+5 du type Ecole d'ingénieur ou équivalent universitaire avec une spécialité en statistiques, mathématiques appliquées ou économétrie.

Vous maîtrisez SAS.

Vous maîtrisez différentes méthodes de modélisation statistique.

### **Compétences comportementales et transversales recherchées**

- Envie d'apprendre et de tester ses acquis
- Rigueur et précision
- Ecoute active
- Capacité d'analyse
- Force de proposition
- Capacité à communiquer

### **Informations complémentaires**

Gratifications selon grilles BNPP PF

