La production des indicateurs de risque de crédit repose sur un certain nombre de **tables sources** spécifiques, collectées et préparées via la classe Data. Ces tables sont classées selon les deux grandes familles d’indicateurs : **PD (Probability of Default)** et **LGD (Loss Given Default)**.

**Tables PD (Probability of Default)**

Les données utilisées pour calculer les indicateurs PD sont principalement liées à l’historique des contrats et des contreparties. On distingue notamment :

* **origination\_data** : informations à l’entrée du contrat (montant initial, rating initial, date de départ…)
* **default\_data** : événements de défaut observés dans l’année
* **rating\_data** : historique des notations internes (notamment utile pour les matrices de migration)
* **obligor\_data** : caractéristiques typologiques des contreparties (secteur, taille, zone géographique…)
* **external\_default\_data** : défauts observés en dehors du périmètre interne (si disponible)

Ces données sont filtrées et organisées par système de notation (SME, LC, etc.) pour permettre un calcul affiné des **taux de défaut**, **matrices de migration observée** ou encore **back-in-bonis**.

**Tables LGD (Loss Given Default)**

Les indicateurs LGD nécessitent un suivi plus poussé des **phases post-défaut**. Les principales tables mobilisées sont :

* **default\_event\_data** : caractéristiques du défaut (date, exposition, garanties, recouvrements)
* **ead\_data** : exposition au moment du défaut (Exposure At Default)
* **recovery\_data** : détail des flux de recouvrement (montant, date, nature du flux…)
* **provision\_data** : provisions passées sur les défauts (si utilisées pour le calcul LGD net)
* **collateral\_data** : détails sur les sûretés associées aux expositions
* **write\_off\_data** : montants passés en perte

Ces données permettent notamment de calculer :

* les **taux de recouvrement**
* les **taux de perte net**
* des analyses typologiques (par type de collatéral, par durée de recouvrement…)