COURS « TRAITEMENTS STATISTIQUES DANS L’UNIVERS BANCAIRE »

SECTION 9 – MISE EN ŒUVRE OPERATIONNELLE

Cette section présente succinctement les étapes du déploiement d’un modèle de probabilité de défaut.

1. **AVANT LA MISE EN ŒUVRE D’UN MODELE** 
   1. **Le calibrage**

Le calibrage d’un modèle consiste :

* A découper la note de score en intervalles (« tranches de score ») ou classes de risque homogènes
* A établir pour chacune de ces classes de risque une mesure de la probabilité de défaut, issue des taux de défaut constatés sur un historique suffisant

1. **LA MISE EN ŒUVRE PROPREMENT DITE**
   1. **Rédiger un cahier des charges pour l’implémentation informatique**

La rédaction du cahier des charges, ainsi que les étapes ultérieures de tests et de recette ne sont pas du périmètre de ce cours.

Néanmoins, il est utile de préciser certains principes de bases :

* Principes fondamentaux d’implémentation

Le développement du score dans les outils informatiques doit être réalisé en s’assurant de la parfaite concordance des données d’entrée de la grille de score avec leur définition utilisée pour construire le score.

Le cahier des charges informatique doit donc préciser de manière exhaustive la définition de ces données et les retraitements à leur appliquer.

* 1. **Quelques utilisations connexes du modèle : l’insertion opérationnelle**

Les résultats du modèle de probabilité de défaut fournissent une information de qualité sur le client ; ces informations peuvent être utilisées lors de processus d’octroi de nouveaux crédits :

* Aide à la décision (accord ou refus du crédit)
* Choix de la tarification en fonction du risque client
* Pré-acceptation de crédit