

Ingénieur-statisticien dans le secteur de la banque et de l'assurance

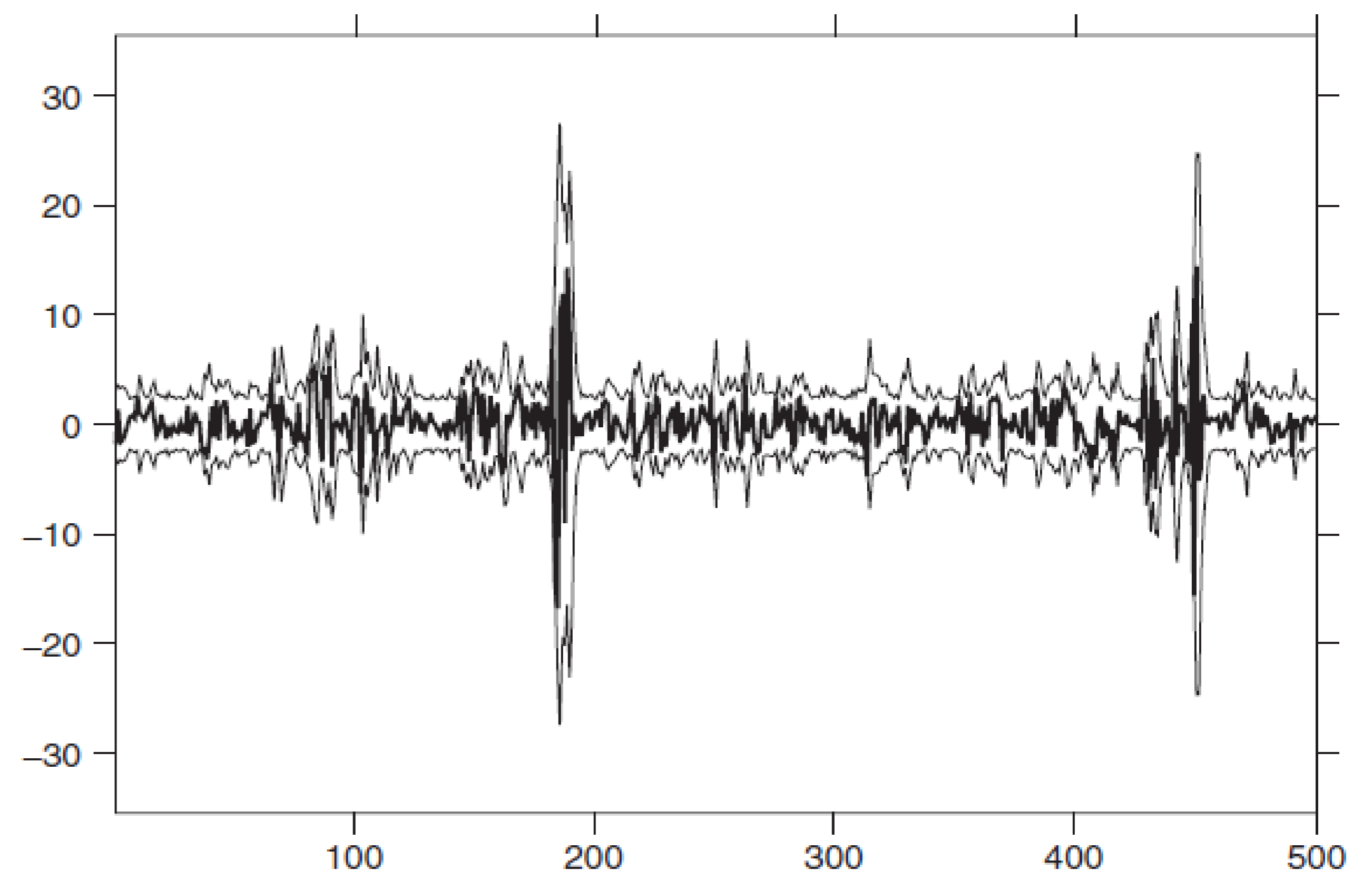
Gestion des risques en finance et assurance

Objectifs

- Les accords de Bâle III (2010) et Solvabilité II (2009) ont souligné l'importance de mettre en place des procédures de régulation en finance et en assurance contre les risques de pertes.
- Les acteurs en finance et en assurance se doivent de développer des outils de mesure de risque de perte à partir d'un historique pour prévoir les fonds propres adéquats et se prémunir des risques de faillite.

Outils

apprentissage statistique, modélisation stochastique, séries temporelles, statistique des événements rares



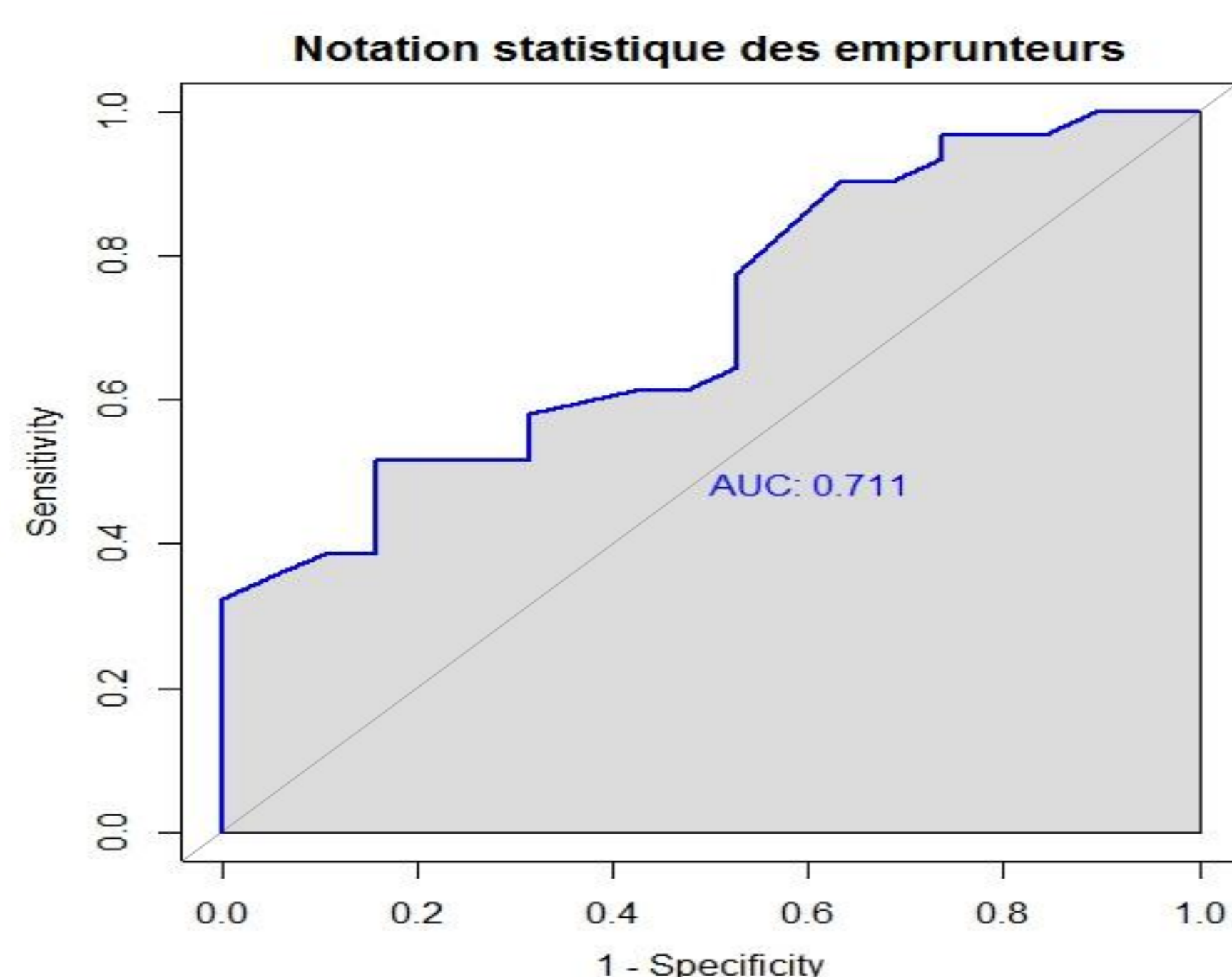
Modélisation des rendements boursiers

Objectifs

- décrire la volatilité financière
- quantifier les risques futurs associés à un portefeuille d'actifs

Outils

modélisation stochastique, séries temporelles, statistique des événements rares



Modélisation des risques de défaillance-client

Objectifs

- décrire les probabilités de défaillance (défaut de paiement, attrition...)
- identifier les critères de fidélité
- mesurer la satisfaction-client

Outils

analyse de données, apprentissage statistique, modélisation stochastique, statistique des événements rares

Gestion de la relation client et scoring

Objectifs

- attribuer une note (ou score) à un client à partir de données pour octroyer un crédit, proposer un produit d'assurance
- identifier les segments de clients à fort potentiel
- identifier les opérations frauduleuses

Outils

analyse de données, apprentissage statistique, modélisation stochastique, scoring