

Formation Stress tests

Objectifs

Comprendre les objectifs, les résultats, et les limites des exercices de stress-tests
Connaître les méthodes de construction d'une politique interne de stress-tests
Identifier les bonnes pratiques de gouvernance des stress-tests

Public

Banque et Assurance : Directeur financier, Directeur de l'Audit, Directeur Contrôle des Risques, Responsable Projets Bâle, Responsable Projets Solvency , Responsable Mesure & Surveillance, Risk Manager, Responsable Fonds Propres, Responsable ALM

Contenu

Les exercices de stress-tests : objectifs, résultats et limites

- Le SCAP (Supervisory Capital Assessment Program) de 2009
- L'exercice européen du CEBS en juillet 2010
- Les stress test de 2011

Construire une politique interne de stress-test performante

- Niveau de détail de la modélisation (produit, ligne d'activité, ou établissement entier).
- Sélection / représentation des scénarios (chocs, événements, scénarios stochastiques)
- Modélisation des interdépendances à tous les niveaux (entre activités, entre scénarios)
- Vérification du lien avec la réalité des métiers (vraisemblance...)

Les bonnes pratiques de gouvernance des stress-tests

- Les enseignements de la dernière crise financière
- Intégrer les stress-tests dans la gouvernance des risques
- Combiner les techniques qualitatives et quantitatives
- Interdépendance des scénarios de stress-tests
- Reverse stress-tests

Réflexions sur une vision systémique des stress-tests

- Evaluer la vulnérabilité du système financier à des chocs extrêmes
- Améliorer la compréhension de la propagation de ces chocs
- Identifier des « nœuds » de propagation et de réduction des risques