

Stress testing bancaire : Scénarios macroéconomiques et tests de résistance réglementaires

Lien : https://innov-maroc.com/formation/stress-testing-bancaire-scenarios-macroeconomiques-et-tests-de-resistance-reglementaires

DURÉE
8 jours (56h)

RÉFÉRENCE
FA184

CATÉGORIE
Gestion des Risques et Gestion Actif/Passif

INNOV MAROC

OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- Maîtriser les principes, méthodes et finalités du stress testing bancaire.
- Comprendre les exigences réglementaires et prudentielles applicables aux exercices de résistance.
- Savoir construire des scénarios macroéconomiques réalistes, adverses et sévères.
- Transformer les scénarios macroéconomiques en paramètres de risque exploitables par les modèles bancaires.
- Maîtriser le stress testing du risque de crédit, du risque de marché, du risque de taux et du risque de liquidité.
- Savoir mesurer les impacts des scénarios de crise sur le bilan, le compte de résultat et les fonds propres.
- Maîtriser les techniques de projection des pertes, provisions, RWA et ratios de solvabilité.
- Comprendre les méthodologies de modélisation, les données nécessaires et les processus de validation des modèles.
- Savoir préparer et piloter un exercice de stress testing réglementaire et répondre aux exigences du superviseur.
- Être capable d’interpréter les résultats, d’identifier les vulnérabilités et de définir des plans de remédiation.
- Intégrer les résultats des stress tests dans l’ICAAP, l’ILAAP, la planification du capital et l’appétit au risque.
- Être capable de construire un dispositif intégré de stress testing permettant d’améliorer la résilience et le pilotage stratégique d’un groupe bancaire.

INNOV MAROC

POUR QUI ?

- Directeurs généraux, directeurs financiers (CFO) et dirigeants de banques et groupes bancaires.
- Directeurs des risques (CRO), risk managers et responsables de la gestion intégrée des risques.
- Responsables stress testing, ICAAP, ILAAP, solvabilité et planification du capital.
- Responsables risques de crédit, risques de marché, risques de liquidité et risques de taux.
- Responsables ALM, trésorerie, gestion du bilan et pilotage des risques structurels.
- Responsables finance, contrôle de gestion, planification financière et reporting prudentiel.
- Économistes, analystes macroéconomiques et spécialistes de la modélisation des risques.
- Data scientists, statisticiens, économètres et responsables des modèles de risque.
- Responsables validation des modèles, contrôle interne et gouvernance des risques.
- Auditeurs internes, auditeurs externes et consultants spécialisés en risques bancaires et réglementation prudentielle.
- Régulateurs, superviseurs bancaires, banques centrales et autorités macroprudentielles.
- Cadres des groupes bancaires panafricains souhaitant renforcer leurs dispositifs de stress testing, de résilience financière et de gestion des crises.

INNOV MAROC



Programme détaillé

1 / Fondements et architecture du stress testing bancaire

- Comprendre les principes, objectifs et méthodologies du stress testing bancaire.
- Distinguer stress tests réglementaires, internes, macroprudentiels et tests de sensibilité.
- Identifier le rôle du stress testing dans la gestion des risques, la solvabilité et le pilotage stratégique.

2 / Gouvernance et cadre réglementaire des stress tests

- Maîtriser les responsabilités du conseil d'administration, de la direction et des fonctions risques.
- Comprendre les principales exigences prudentielles relatives aux exercices de stress testing.
- Mettre en place une gouvernance assurant indépendance, traçabilité, documentation et validation des résultats.

3 / Construction des scénarios macroéconomiques

- Identifier les variables macroéconomiques pertinentes : PIB, inflation, chômage, taux d'intérêt et taux de change.
- Construire des scénarios de référence, adverses et sévères cohérents avec le profil de risque de la banque.
- Intégrer les spécificités des économies africaines : volatilité des changes, matières premières, dette souveraine et chocs externes.

4 / Traduction des scénarios en facteurs de risque

- Transformer les hypothèses macroéconomiques en paramètres directement exploitables par les modèles bancaires.
- Analyser les effets des scénarios sur les probabilités de défaut, pertes en cas de défaut et expositions au défaut.

INNOV MAROC

- Évaluer les impacts sur les risques de marché, de liquidité, de taux, de change et de crédit.

5 / Stress testing du risque de crédit

- Maîtriser les méthodologies de projection des défauts, pertes de crédit et provisions sous scénarios adverses.
- Analyser les impacts sectoriels et géographiques sur les portefeuilles de crédit.
- Identifier les concentrations de risques et les segments particulièrement vulnérables aux chocs macroéconomiques.

6 / Stress testing du risque de marché et du risque de taux

- Évaluer les impacts des variations extrêmes des taux, spreads, devises et prix des actifs financiers.
- Analyser les effets des chocs de marché sur les portefeuilles bancaires et de négociation.
- Mesurer les conséquences sur les résultats, les fonds propres et les ratios prudentiels.

7 / Stress testing de la liquidité et du financement

- Construire des scénarios de retraits massifs, assèchement du financement et tensions sur les marchés.
- Évaluer la capacité de la banque à maintenir ses obligations de paiement dans des conditions sévères.
- Analyser les impacts sur les réserves de liquidité, le financement et les indicateurs prudentiels de liquidité.

8 / Projection du bilan, compte de résultat et fonds propres

- Projeter l’évolution du bilan, du compte de résultat et des principaux indicateurs financiers sous stress.
- Mesurer les effets des pertes, provisions, revenus, actifs pondérés par les risques et distributions sur les fonds propres.
- Évaluer la trajectoire des ratios de solvabilité et l’éventuel besoin de recapitalisation.

9 / Modélisation, données et validation des stress tests

- Identifier les données historiques, financières, macroéconomiques et prudentielles nécessaires aux simulations.

INNOV MAROC

- Comprendre les approches économétriques, statistiques, scénarios déterministes et modèles satellites.
- Mettre en place des contrôles de qualité des données, validation des modèles et analyse des limites méthodologiques.

10 / Stress testing réglementaire et supervision prudentielle

- Comprendre le déroulement et les exigences des exercices réglementaires de résistance bancaire.
- Préparer les données, hypothèses, projections et restitutions nécessaires aux autorités de supervision.
- Analyser les résultats sous l'angle des exigences de capital, des vulnérabilités systémiques et des mesures correctrices.

11 / Analyse des résultats et plans de remédiation

- Identifier les principales vulnérabilités révélées par les exercices de stress testing.
- Définir des mesures correctrices portant sur le capital, la liquidité, le portefeuille et l'appétit au risque.
- Intégrer les résultats dans les plans de rétablissement, la planification du capital et les dispositifs ICAAP/ILAAP.

12 / Intégration du stress testing dans le pilotage stratégique

- Intégrer les résultats des stress tests dans la stratégie, le budget, l'allocation du capital et la gestion des risques.
- Mettre en place un dispositif permanent de suivi des indicateurs d'alerte et des scénarios émergents.
- Construire une approche de stress testing robuste permettant d'anticiper les crises et de renforcer la résilience d'un groupe bancaire.

INNOV MAROC

Approche pédagogique

- Support Ecrit et Projection
- Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- Brainstorming et Jeux de Rôle
- Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- Test de Validation des Acquis des Connaissances

Prochaines dates programmées

12 au 21 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
08 au 17 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
03 au 12 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
28 Juin au 07 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca
23 Août au 01 Sep. 2027	Présentiel - Casablanca

Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

Réservation & Renseignements

Téléphone : +212 522 247 210
Email : contact@innov-maroc.com
Web : https//www.innov-maroc.com

INNOV MAROC — Tous droits réservés