



INSTITUT BANCAIRE ET FINANCIER INTERNATIONAL  
INTERNATIONAL BANKING AND FINANCE INSTITUTE



## SEMINAIRE

### STRESS TESTING (SEMINAIRE CONJOINT AVEC LE FEDERAL RESERVE BOARD)

PARIS, 12-16 SEPTEMBRE 2016

ESPACE CONFERENCES, SALLE N°1

## PROGRAMME



## LUNDI 12 SEPTEMBRE

- 8h45      Rendez-vous à la Banque de France (31, rue Croix-des-Petits-Champs, 75001, Paris), espace conférences, salle 1, avec Hedi JEDDI et Elise SEDOGBO.
- 9h00      Introduction  
Jean-Luc QUEMARD  
Head of IBFI
- 9h10      Accueil, introduction des participants
- 9h30      **Introduction**  
**Concepts de la planification des fonds propres**  
**Présentation du Pilier 2/ICAAP**  
Skender CILKA  
Federal Reserve Bank of Cleveland
- 10h30      *Pause café*
- 11h00      **Les stress tests des fonds propres :**  
**Aperçu du processus et des attentes du superviseur**  
Jeff HIRSCH  
Federal Reserve Bank of Cleveland
- 12h30      *Déjeuner au restaurant Maceo*
- 13h30      **Cas concret session n°1:**  
**Discussion sur le background et le plan de capitalisation d'une banque**  
Skender CILKA  
Federal Reserve Bank of Cleveland
- 15h00      *Pause café*
- 15h30      **Méthodologie des stress tests**  
**Prêts de gros et estimation des pertes d'un portefeuille**  
Jeff HIRSCH  
Federal Reserve Bank of Cleveland
- 17h00      *Fin de session*

## MARDI 13 SEPTEMBRE

- 8h45      Rendez-vous à la Banque de France (31, rue Croix-des-Petits-Champs, 75001, Paris), espace conférences, salle 1, avec Hedi JEDDI et Elise SEDOGBO.
- 9h00      **Méthodologie des stress tests**  
**Prêts de détail (retail) et estimation des pertes d'un portefeuille**  
Skender CILKA  
Federal Reserve Bank of Cleveland
- 10h30      *Pause café*
- 11h00      **Cas concret session n°2 :**  
**Pertes pour risque de crédit et processus d'estimation**  
Skender Cilka and Jeff HIRSCH  
Federal Reserve
- 12h30      *Déjeuner*
- 13h30      **Méthodologie des stress tests :**  
**Pertes sur les titres et le risque de marché**  
**Estimation des pertes**  
Skender CILKA  
Federal Reserve Bank of Cleveland
- Cas concret session n°3:**  
**Processus d'estimation des pertes sur titres et pour risque de marché**  
Skender CILKA  
Federal Reserve Bank of Cleveland
- 15h00      *Pause café*
- 15h30      **Méthodologie des stress tests**  
**Risque opérationnel**  
**L'estimation des pertes**  
Jeff HIRSCH  
Federal Reserve Bank of Cleveland
- Cas concret session n°4**  
**Processus d'estimation des pertes pour risque opérationnel (30 min)**  
Skender CILKA  
Federal Reserve Bank of Cleveland
- 17h00      *Fin de session*
- 17h30      *Social event: départ en car pour une visite de Paris et un dîner au restaurant "Maison de l'Amérique Latine"*
- 21h00      *Retour en car à l'hôtel*

## MERCREDI 14 SEPTEMBRE

- 8h45      Rendez-vous à la Banque de France (31, rue Croix-des-Petits-Champs, 75001, Paris), espace conférences, salle 1, avec Hedi JEDDI et Elise SEDOGBO.
- 9h00      **Méthodologie des stress tests :  
L'analyse du revenu net des métiers  
La prévision des revenus**  
  
Jeff HIRSCH and Skender CILKA  
Federal Reserve
- 10h30      *Pause café*
- 11h00      **Méthodologie des stress tests :  
La prévision des revenus (suite)**  
  
Jeff HIRSCH and Skender CILKA  
Federal Reserve
- Cas concret session n°5:  
La prévision des revenus**  
  
Jeff HIRSCH and Skender CILKA  
Federal Reserve
- 12h30      *Déjeuner*
- 13h30      **Discussion et bilan du cas concret session n°1  
Méthodologies d'estimation et approche de la supervision par le FRB**  
  
Jeff HIRSCH and Skender CILKA  
Federal Reserve
- 15h00      *Pause café*
- 15h30      **Interventions des participants**
- 16h00      *Fin de session*

## JEUDI 15 SEPTEMBRE

- 8h45      Rendez-vous à la Banque de France (31, rue Croix-des-Petits-Champs, 75001, Paris), espace conférences, salle 1, avec Hedi JEDDI et Elise SEDOGBO.
- 9h00      **Stress tests top down par les superviseurs**  
  
Henri FRAISSE  
ACPR
- 10h30     *Pause café*
- 11h00     **Stress tests bottom-up par les banques**  
  
Jean-Luc THEVENON  
DE/ACPR
- 12h30     *Déjeuner*
- 13h30     **Contrôle sur place des stress tests**  
  
Jean CORDIER  
DCP/ACPR
- 15h00     *Pause café et photo de groupe*
- 15h30     *Fin de session*

## VENDREDI 16 SEPTEMBRE

- 8h45      Rendez-vous à la Banque de France (31, rue Croix-des-Petits-Champs, 75001, Paris), espace conférences, auditorium, avec Hedi JEDDI et Elise SEDOGBO.
- 9h00      **Stress tests macro-prudentiels** Pierlauro LOPEZ  
DSF
- 10h30      *Pause café*
- 11h00      **Feuille de route / conclusions**  
  
Clôture du séminaire  
Présentation des certificats
- 12h30      *Déjeuner*
- 13h30      *Fin du Séminaire*