

**INFORMATIONS
PRATIQUES**

FORMAT
Atelier

DATE
24 mars 2016

LIEU
**Institut Louis
Bachelier**
Palais Brongniart,
28, place de la Bourse
75002 Paris

PARTICIPATION
210 € HT

INSCRIPTION
www.eifr.eu

CONTACT
contact@eifr.eu
01 70 98 06 53

FORMATION
Nos séminaires sont
imputables sur le budget de
la formation professionnelle.
L'EIFR est organisme de
formation agréé sous le
numéro 11 75 45062 75.

Risk Appetite : vers une stratégie et un déploiement efficaces

Les établissements financiers affinent le dispositif opérationnel de l'appétit au risque et notamment son déploiement aux lignes métier, sous l'œil toujours très attentif des régulateurs. Les deux cadres SREP et CCAR imposent la détection des risques matériels et la mise en place des limites associées à un niveau de détail très fin.

Les régulateurs attendent des institutions une définition détaillée de leur appétit au risque articulée autour des mesures qualitatives et quantitatives spécifiques. Les institutions doivent clairement spécifier les niveaux de tolérance aux risques les plus importants et s'assurer de les intégrer au niveau opérationnel en restant en ligne avec les process de gestion des risques en place.

Les éléments qui soutiennent l'appétit au risque et notamment le couple profil de risque/rendement doivent ainsi être accompagnés par des précisions sur des limites et sur les seuils de tolérance, déployés dans l'ensemble des lignes métiers, activités, filiales ...

La sensibilité des résultats aux cycles conjoncturels, aux événements de crédit, de marché ou opérationnels et l'impact de l'environnement macro-économique, doivent désormais être matérialisés par des critères quantitatifs et qualitatifs très précis.

La détermination et la formalisation de l'appétit au risque passent au premier plan et peuvent donner place à une appréhension légitime du top management quant à la marge de manœuvre que les politiques et procédures concises peuvent laisser au business - notamment, lors d'une période d'appétit au risque structurellement très faible : se posent alors les questions de l'ajustement lors du possible retour à la normale.

L'arbitrage entre objectifs business et niveau d'appétit au risque nécessite des décisions de mise en cohérence générale : afin de les éclairer, il est nécessaire de s'appuyer sur une formalisation idoine de l'appétit au risque, et d'un processus d'actualisation régulier.

OBJECTIFS

- Présenter le concept du Risk Appetite
- Définir l'exposition aux risques et les impacts potentiels
- Décliner risk appetite vs processus de gestion des risques
- CAS : démarche opérationnelle dans une grande banque
- Débat : points clés pour un déploiement opérationnel équilibré et efficace du cadre « risk appetite ».

PUBLIC VISÉ

- Directions des banques, assurances, sociétés de gestion
- Directions des risques, conformité et juridiques
- Chef de projet gestion de données, reporting, risques
- Maîtrise d'œuvre, maîtrise d'ouvrage, gestions des données
- Régulateurs



PROGRAMME

8h15 Accueil Café

8h30

Introduction – Edouard-François de LENCQUESAING, Délégué Général, EIFR

8h45-9h45

1. Risk Appetite : comment définir sa stratégie d'appétit au risque ?

Animé par Anatole de La Brosse, Partner Banque, Sia Partners & Katerina Soupé, Senior Manager, expert Risque, Sia Partners

- Définition de l'exposition aux risques et les impacts potentiels
- Cartographie des différentes typologies de risques (niveau d'exposition des banques, sévérité potentielle ...)
- Risk Appetite au sein du processus de gestion des risques (réglementation en vigueur, capacité/buffer, mesures quantitatives et limités, processus de gouvernance)
- Cas pratiques d'application sur un périmètre précis (indicateur, calibrage de limites, workflow en cas de breach de limites...)
- Comment diffuser la culture Risk Appetite et conduire le changement

9h45-10h15

2. Bonne pratique de déclinaison opérationnelle de la démarche

Animé par Max Bézard, Directeur du Contrôle de Gestion, BPCE

L'architecture du cadre opérationnel dédié à l'appétit au risque est centrale dans la diffusion et l'application efficace du Risk Appetite. Tout comme un reporting représentatif du découplage risk profile/risk appetite.

Le cadre Risk Appetite doit être partie intégrante de l'entreprise et ne doit pas être perçu comme une contrainte réglementaire supplémentaire. Dans quelle mesure la définition des facteurs de risques et des indicateurs pertinents associés peuvent vous donner la marge de manœuvre nécessaire pour mener à bien vos orientations stratégiques?

10h15-10h30

Questions / Réponses



BIOGRAPHIES

siapartners



Anatole de La Brosse

Directeur Général Adjoint, Groupe Sia Partners

Formation :

- ENSEIRB : Ecole Nationale Supérieure d'Electronique Information et Radio télécommunication de Bordeaux
- Master of Science in Information Engineering, Hallam University of Sheffield
- ESCP-EAP

Anatole a commencé sa carrière chez Sia Partners en 2000. Aujourd'hui il est associé en charge des practices Banques, CFO Advisory et Ressources Humaines. Il a réalisé la totalité de ses missions dans les grandes Banques en France et à l'international notamment dans le domaine des risques et de la Finance.



Max BEZARD

Directeur du Contrôle de Gestion, BPCE

Max Bezard Membre du Comité Exécutif, Directeur du Contrôle de Gestion Stratégique Groupe et Opérations Bancaires BPCE.

Formation :

1984: Ecole Polytechnique (X84)

Docteur en Mathématiques Ecole Polytechnique

Carrière :

1988-1989 : Maître de conférences Ecole Polytechnique.

1991-1992 : Professeur invité Institute for Advanced Study, Princeton USA.

1992-1997 : Responsable Département de Mathématiques à l'Ensta. 1994-1998 : Ingénieur de Recherche, Société Générale.

1998-2001 : Responsable des Méthodologies de Mesures de risques et de capital, Direction des Risques BNP Paribas

2001 : Responsable stratégie Groupe et développement BFI au sein de la direction finance et développement de BNP Paribas.

2002-2011 : Responsable Capital Management Groupe, Responsable adjoint du Contrôle de Gestion Stratégique au sein de la Direction Finance et Développement de BNP Paribas

Depuis septembre 2011 : Directeur Contrôle de Gestion Stratégique Groupe et Opérations Bancaires BPCE.

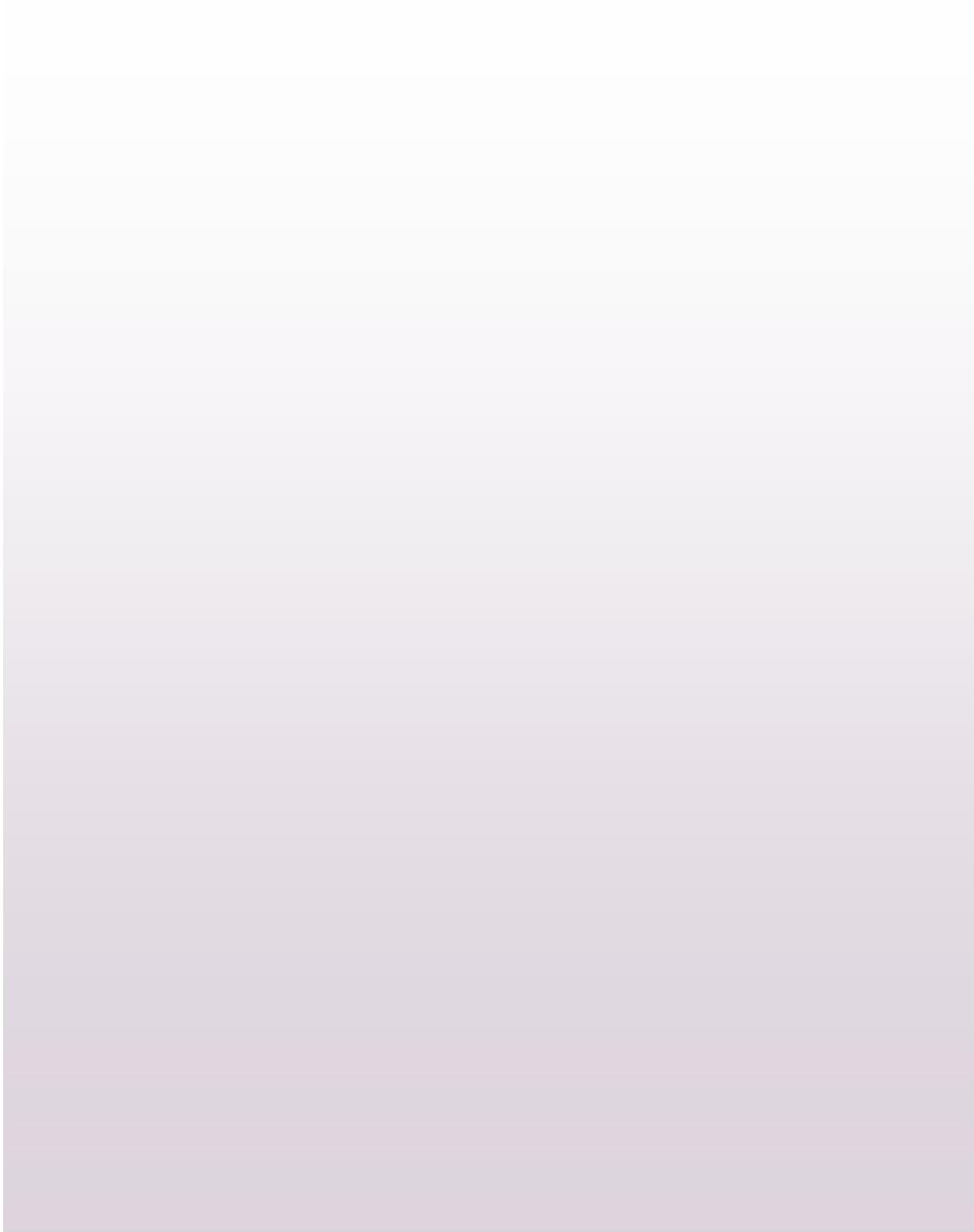
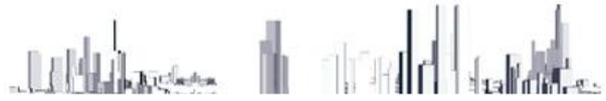
Mandats : Administrateur Banque Palatine, BPCE I.

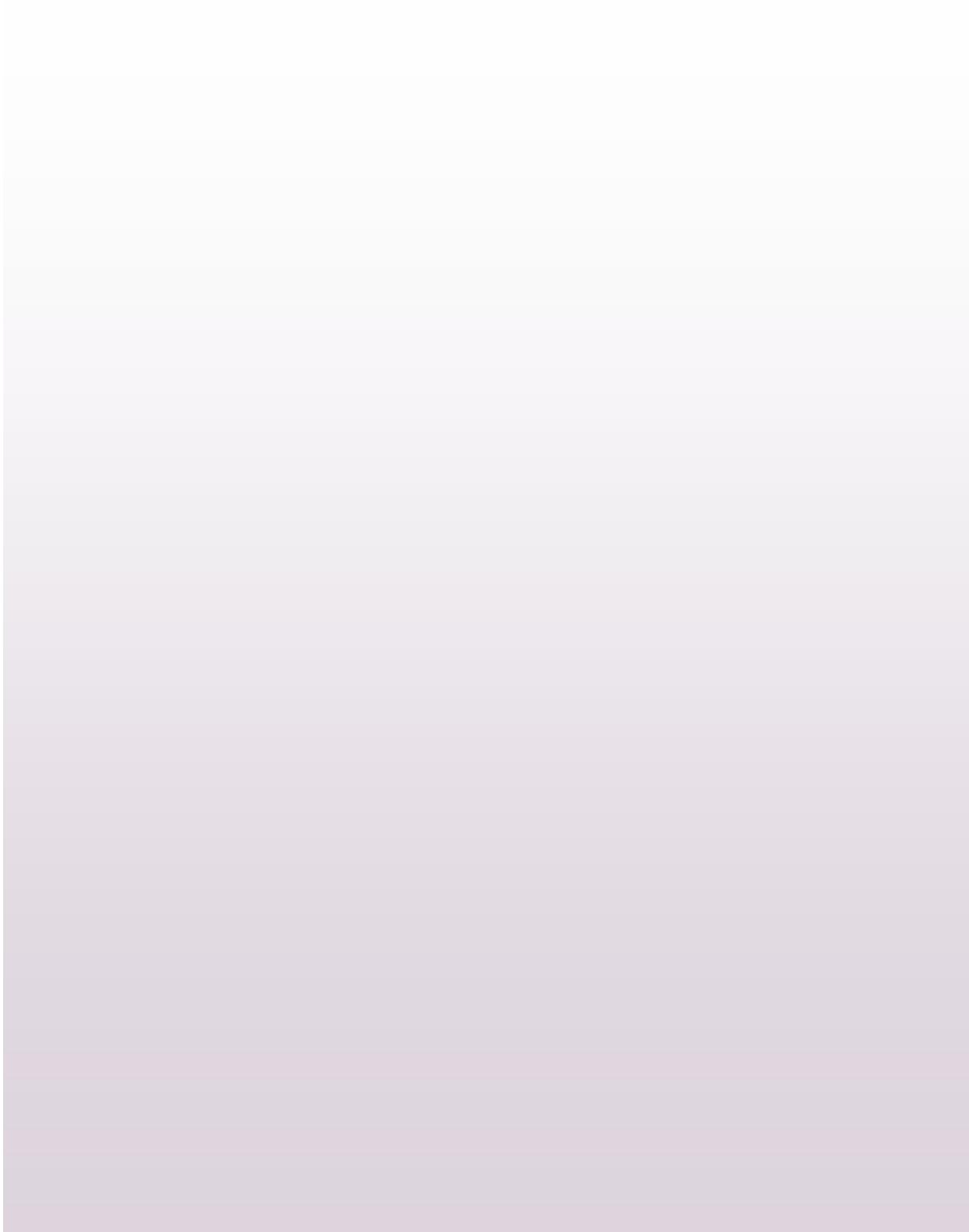
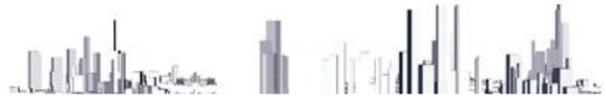


NOTES











Objectifs & Missions

Développer et promouvoir une « *smart regulation* » à travers l'échange entre régulateurs et régulés.

- Favoriser le dialogue entre régulateurs et régulés,
- Organiser des conférences et séminaires pour améliorer la compréhension en matière de régulation financière,
- Contribuer à diffuser et à valoriser la recherche sur la régulation financière,
- Promouvoir la mise en œuvre des meilleures pratiques de la régulation financière en France et à l'étranger.

L'activité de l'EIFR

Périmètre couvert : régulation générale, marchés financiers, banque, assurance, gestion d'actifs, entreprises et financement de l'économie, économie durable, international

Conférences à Paris autour d'experts de la régulation :

- Matinales actualité : Députés européens, Rapporteurs sur les directives européennes, Régulateurs, des Experts présentent leur vision,
- Matinales recherche : un Académique présente ses travaux de recherche,
- Les RDV de la régulation : des Avocats exposent les points d'actualité.
- Ateliers : Ils traitent en 2 heures de thématique métier impacté par les évolutions de la réglementation et l'implémentation du calendrier prudentiel (format qui combine l'expertise d'un cabinet de conseil et un retour d'expérience client).

Séminaires de formation :

- Séminaires spécialisés pour les professionnels de la régulation et des risques (pour réunir dans un contexte d'échange régulateurs et régulés),
- Séminaires généraux sur la régulation financière pour les décideurs économiques et politiques (prochainement).

Actions à l'international pour promouvoir le modèle de régulation français et européen :

- Conférences internationales,
- Accueil de délégations de régulateurs étrangers.

Membres fondateurs :

Création en 2008 à l'initiative de Paris EUROPLACE avec les principaux acteurs de la place financière





CHIFFRES CLES

En 2015, l'EIFR aura organisé au total **33 évènements** et rassemblé **1750 personnes** :

- 10 Séminaires : 615 participants
- 15 Matinales : 810 participants
- 8 Ateliers : 330 participants
- 1 Conférence annuelle : 100 participants
- 16 Conférences internationales : 120 participants, à Paris, Moscou, New York, Francfort, Washington, Lyon, Sotchi, Cracovie, Londres, Bruxelles, Rome
-

L'EIFR depuis son lancement en 2008, a organisé près de **190 évènements** et touché plus de **10.000 participants**.

CALENDRIER

Atelier – Comptes bancaires inactifs et contrats d'assurance-vie en déshérence : comment s'organiser pour faire face aux obligations de la Loi Eckert ?	7 avril 2016 Paris
Matinale – Prix agricoles et régulation : mouvements extrêmes et anticipation	13 avril 2016 Paris
Séminaire – Les rouages européens : mieux comprendre pour pouvoir agir	14 avril 2016 Paris
Séminaire – Intermédiaires en services financiers (CIF, IOBSP) : mutations et défis	19 avril 2016 Paris
Atelier – Activisme actionnarial : Une gouvernance plus responsable ?	27 mai 2016 Paris

INSCRIPTIONS

Retrouvez toute l'actualité de la régulation financière internationale (agenda européen et international, news, derniers textes réglementaires, conférence française et internationales, documents de référence, articles de recherche, etc...) le sur notre site internet et les réseaux sociaux.

