

CERTIFICAT / ABIDJAN

# Bâle III Stress tests ICAAP, ILAAP, RAF, PPR

## Objectifs

- Avoir une vision d'ensemble du pilier 2 de Bâle III et de ses impacts.
- Acquérir un niveau d'expertise permettant de manipuler aisément dans son activité opérationnelle les concepts d'ICAAP et d'ILAAP, de revue prudentielle par le superviseur, de risques traités dans le pilier 2, de stress tests, du dispositif d'appétence aux risques (RAF), des plans de rétablissement bancaires.
- Savoir utiliser les calculs du pilier 2 et notamment les stress tests dans le pilotage de l'établissement.

## Participants

- Comptables (reporting financier, prudentiel et réglementaire), chargés de communication financière, contrôleurs (middle et back offices), contrôleurs de gestion, gestionnaires des risques (risk management), inspecteurs, auditeurs internes, trésoriers.
- Responsables financiers, responsables des fonctions ALM et Risques, management.
- Commissaires aux Comptes et leurs collaborateurs.

## Durée

- 4 jours.

## Validation du certificat

- QCU en fin de formation.

## Tarifs et dates

- Nous contacter ou rendez-vous sur le site [www.afges.africa.com](http://www.afges.africa.com).

## Préambule pour l'ensemble du parcours

Pour l'ensemble des cas pratiques, les participants seront supposés appartenir tous à une banque fictive pour laquelle on va tour à tour étudier les questions de fonds propres, liquidité, RAF, PPR;

Il est souhaitable que les participants aient déjà quelques bases sur les notions de fonds propres et liquidité. Toutefois, les trois premières parties vont reprendre tous les fondamentaux nécessaires pour la construction par la suite de l'ICAAP, l'ILAAP, RAF, PPR.

## CONTACTS

EFREN'S  PARTNERS



**Christophe BOA**  
Directeur Général

WhatsApp : +225 07 08 45 37 93  
[mboa@efrenpartners.com](mailto:mboa@efrenpartners.com)

  
Formation Banque  
Finance Assurance



**Karim SBAI**  
Directeur Général

06 71 31 87 36  
[sbai@afges.com](mailto:sbai@afges.com)

RÈGLEMENTAIRE

BANQUE



CERTIFICAT / ABIDJAN

# Bâle III Stress tests ICAAP, ILAAP, RAF, PPR

  
Formation Banque  
Finance Assurance

EFREN'S  PARTNERS

V29/01/26-AF

## 1. INTRODUCTION

Les questions fondamentales de la gestion des risques en banque.  
Les trois piliers de la réglementation bâloise.  
La réponse bâloise aux objectifs de gestion des risques.

**CAS PRATIQUE 1 — La banque qui respecte tous ses ratios... mais qui inquiète le superviseur.**

## 2. FONDS PROPRES, RATIO DE SOLVABILITÉ, RATIO DE LEVIER

Comprendre l'intérêt des fonds propres et le but de la réglementation bâloise.  
Composition des fonds propres : CET1, AT1, Tier 2, ajustements de fonds propres.  
Notion de P1R, P2R, Coussins de fonds propres CBR (conservation, contracyclique, systémique, GSIB), P2G, MDA.  
Notion de RWA méthode standard et modèle interne.  
Notion d'exposition totale.  
Les principaux ratios de fonds propres : ratio de solvabilité, ratio de levier.  
Lien entre provisions et fonds propre.  
Les limites des ratios de fonds propres.  
Présentation de l'ICAAP pour pallier aux limites ratios de fonds propres pilier 1.

**CAS PRATIQUE 2 — CET1 élevé... mais banque fragile.**

**CAS PRATIQUE 3 — Empilement des exigences de fonds propres.**

## 3. RISQUE DE LIQUIDITÉ, RATIO LCR, RATIO NSFR

Les objectifs fondamentaux de la gestion de la liquidité.  
La transformation bancaire.  
Le risque de liquidité.  
Le marché interbancaire.  
Les actions de la banque centrale.  
Origine et effets du risque de liquidité.  
Retour sur les grandes faillites bancaires depuis 2008.

**Les indicateurs :**

Gestion du risque de liquidité :

- Notion de réserves de liquidité, HQLA, Sorties de trésorerie, ressources stables, besoin de financement stable.
- Les principaux ratios de liquidité LCR, NSFR.
- Métriques de liquidité additionnelles ALMM.
- Les limites des ratios de liquidité.
- Présentation de l'ILAAP pour pallier aux limites ratios de liquidité pilier 1.

**CAS PRATIQUE 4 — Une banque liquide... jusqu'au lundi matin.**

**CAS PRATIQUE 5 — Construction d'un stress de liquidité.**

## 4. REVUE PRUDENTIELLE PAR LE SUPERVISEUR

Définition

Champ d'application.

La méthodologie de la revue prudentielle par le superviseur :

- Déroulement de la revue prudentielle par le superviseur.
- Les 4 domaines d'analyse du profil de risque des banques par les superviseurs : modèle d'activité (viabilité et durabilité du business model), gouvernance interne et gestion des risques, risques pesant sur les fonds propres, risques pesant sur la liquidité.
- Évaluation globale et scores.
- Les décisions des superviseurs : P2R, P2G, P2R-LR, P2G-LR, autres mesures.
- Ordre d'empilement (stacking order) des fonds propres et décisions de superviseurs correspondant à chaque niveau.
- Dialogue avec le superviseur.

Reportings réglementaires.

Intégration de l'ESG dans les attentes du superviseur.

**CAS PRATIQUE 6 — Le rapport du superviseur**

## 5. L'ICAAP

Les objectifs de l'ICAAP.  
Structure et gouvernance.  
Processus global ICAAP.  
Use test.  
Attentes du superviseur.  
Intégration de l'ESG dans l'ICAAP.  
Cartographie des risques.  
Approche économique.  
Approche normative.  
Stress tests.  
Capital interne.  
Allocation de capital.  
Projections de capital.  
Illustration du processus ICAAP à la Deutsche Bank et Saxo Bank.  
Illustration du plan d'un document ICAAP.  
Les critères de qualité de l'ICAAP.

**CAS PRATIQUE 7 — Construction d'un ICAAP simplifié**

**CAS PRATIQUE 8 — ICAAP et gouvernance**

## 6. L'ILAAP

Objectifs de l'ILAAP.  
Structure et gouvernance.  
Cartographie des risques.  
Approche économique.  
Approche normative.  
Stress tests de liquidité.  
Liquidité interne.  
Allocation de liquidité.  
Projections de liquidité.  
Les indicateurs d'alerte précoce du risque de liquidité à traiter dans le cadre de l'ILAAP.  
Contingency Funding Plan (CFP).  
Intégration de l'ESG dans l'ILAAP.  
Les critères de qualité de l'ILAAP.

**CAS PRATIQUE 9 — Construction d'un ILAAP**

## 7. STRESS TESTS

Objectifs.

Les stress tests des régulateurs et superviseurs.

**Principaux types de stress tests :**

- Stress tests historiques.
- Stress tests hypothétiques.
- Stress tests de sensibilité.
- Stress tests inversés (reverse stress tests)

**L'essentiel de la méthodologie des stress tests :**

- Sévérité des stress tests.
- Granularité.
- Plausibilité des stress tests.
- Gouvernance des stress tests.
- Qualité des données.
- Mise à jour des scénarios.
- Horizon de projection et hypothèses de bilan statique ou dynamique.
- Diversification du risque et contagion du risque avec effet de second tour.

**Périmètre des stress tests :**

- Risque de crédit.
- Risques de marché.
- Risque opérationnel.
- Risque de concentration.

- Risque résiduel des techniques d'atténuation du risque de crédit.
- IRRBB.
- Titrisation.
- Liquidité.
- Cas particulier des stress tests ESG.
- Autres risques.

Méthodologie de déploiement de stress tests

Utilisation des stress tests dans la banque

La gouvernance autour des stress tests

Dispositif organisationnel de mise en œuvre des stress tests

Utilisation des stress tests dans la politique de la banque.

Industrialisation de la production des stress tests.

Points de contrôle.

Retour sur les faillites des banques américaines et Crédit suisse de 2023.

**CAS PRATIQUE 10 — Stress test complet banque**

**CAS PRATIQUE 11 — Reverse stress test**

## 8. RAF : DISPOSITIF D'APPÉTIT AUX RISQUES

Définition.

La gouvernance et le rôle des acteurs.

La construction du RAS et du RAF.

Processus d'escalade en cas de dépassement des seuils.

Les attentes du superviseur sur le RAF.

Indicateurs et calibration des seuils de tolérance.

Intégration opérationnelle de l'ILAAP et l'ICAAP dans la gestion du dispositif d'appétit au risque.

Intégration de l'ESG dans le RAF.

**CAS PRATIQUE 12 — Construction d'un RAF**

## 9. PLANS DE RÉTABLISSEMENT BANCAIRES

Principes généraux.

Contenu du plan.

Analyse stratégique.

Objectifs de la liste d'indicateurs du PPR.

Liste d'indicateurs obligatoires du PPR.

Liste indicative d'indicateurs supplémentaires du PPR.

Modalités de Calibrage des indicateurs.

Modalités de mise à jour des seuils des indicateurs des PPR.

Suivi des indicateurs des PPR.

Exemple de seuils d'alertes d'indicateurs de rétablissement.

Lien avec l'ICAAP, l'ILAAP et le RAF.

Rôle des reverse stress tests.

Options de redressement.

Rôle des autorités de supervision.

Mise en œuvre opérationnelle.

Intégration de l'ESG dans le PPR.

**CAS PRATIQUE 13 — Activation d'un PPR**

## 10. SYNTHÈSE ET CONCLUSION

Les erreurs fréquentes observées par les superviseurs :

- ICAAP trop quantitatif.
  - RAF décoratif.
  - Stress tests non utilisés.
  - PPR jamais activable.
  - Indicateurs mal calibrés.
- Synthèse des quatre journées.  
Évaluation de la formation.