

PROGRAMME DE FORMATION Management des Risques Financiers et Assurantiels, Actuaire Expert ERM

CONCEPTS ET CADRE METHODOLOGIQUE DE L'ERM

- Concepts et cadres méthodologiques de l'ERM
- Schémas organisationnels de l'ERM au sein d'une organisation
- Référentiels méthodologiques : SOX, COSO, ISO31000
- Réglementations internationales : Solvabilité 2 et Bâle 3

STRUCTURATION DE LA FONCTION ERM

- Comportement des individus face au risque, processus décisionnels et biais comportementaux
- Détermination du profil de risque : appétit, tolérance et limite
- Gouvernance du risque et culture des risques
- Mise en œuvre opérationnelle de la stratégie ERM

IDENTIFICATION ET CATÉGORISATION DES RISQUES

- Définition et périmètres des risques biométriques, techniques et financiers,
- Typologies des risques opérationnels
- Réalisation de la cartographie des risques
- Indicateurs clé de performance (KPI), de risque (KRI) et tableaux de bord

MODÉLISATION ET AGRÉGATION DES RISQUES

- Modélisation de l'exposition aux risques de catastrophe naturelle
- Projection des scénarii économiques et modèles financiers
- Techniques d'identification des corrélations entre risques
- Techniques d'agrégation des risques et intégration des dépendances entre les risques
- Risque de modèle et risque endogène

MESURE DE RISQUE

- Définitions et propriétés des mesures de risque
- Estimation des mesures de risques
- Mesure du risque global en présence de risques corrélés
- Corrélations dans les extrêmes et risque de contagion

OUTILS ET TECHNIQUES DU MANAGEMENT DES RISQUES

- Gestion actif-passif en assurance et en banque
- Modèles de risque de taux, de risque de liquidité et de risque de crédit
- Financement des risques en adéquation avec le profil de risque et les objectifs stratégiques de l'entreprise
- Techniques de transfert de risques (réassurance et titrisation)

CAPITAL ÉCONOMIQUE

- Méthodologies d'estimation du capital économique et robustesse d'estimation
- Analyses de sensibilité aux paramètres économiques, techniques et financiers
- Technique de projection du capital économique (réplication de portefeuille et simulations dans les simulations)
- Allocation de capital économique