

Approche synthétique du développement des stress tests – graphique 2

Modèles et scénarios macroéconomiques

> Liens entre chocs externes et variables macroéconomiques (PIB, taux d'intérêt, taux de change...)

Modèle satellite

> Liens entre variables macroéconomiques et qualité des actifs bancaires (NPLs, positions en portefeuille de négociation...)

Pilotage en cas de crise de liquidité

> Articulation avec la politique de liquidité et de financement

> Articulation avec l'intégralité des jeux de limites des activités (VaR et Stress)

> Plans de contingence et leurs impacts de deuxième tour sur le bilan et le compte de résultat

Implémentation au bilan

> Mapping des chocs dans l'évolution du bilan à différents horizons (court, moyen, long terme)

> Quantification des déformations du bilan et impacts sur le besoin de financement

> Effets de premier, deuxième tour...