



## **Décryptez les enjeux du Model Risk Management** Compte rendu de l'évènement

# Décryptez les enjeux du Model Risk Management

## Synthèse des sujets abordés pendant l'évènement

### Introduction au Model Risk Management

- Présentation des attentes des régulateurs et de l'importance de la définition d'un dispositif MRM
- Présentation de l'évolution du niveau de maturité des différents acteurs en termes de MRM
- Introduction sur une vision Enterprise Model Risk Management

### Présentation des attentes des régulateurs vis-à-vis des banques

- Présentation des différents articles réglementaires sur la définition du risque de modèle et lien avec le risque opérationnel
- Présentation des articles réglementaires sur l'identification des pertes opérationnelles associées aux modèles

### Retour d'expérience sur l'implémentation d'un dispositif MRM

- Un premier point consiste dans la définition des rôles et responsabilités; 2 approches ont été envisagées: top-down et bottom-up
- Définition des procédures et politiques internes entre les 3 lignes de défense
- Définition d'un modèle de validation (tâches, rôles, monitoring du plan de validation, etc)
- Définition de la gouvernance autour de l'inventaire des modèles
- L'attractivité des ressources dans le dispositif MRM

### Présentation d'un use case sur la mise en place d'un dispositif d'identification du risque de modèle

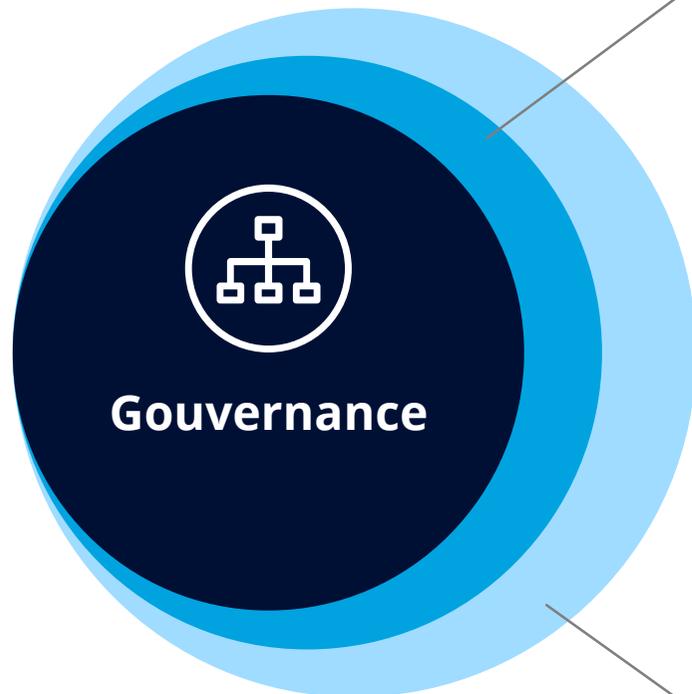
- Présentation de la méthodologie d'identification du risque de modèle, de la construction d'une scorecard afin de donner un score à chaque modèle et d'aggrégation des scores par axes d'analyse
- Démonstration du use case dans l'outil Connected Risk avec une vision des liens entre les modèles et la mise en œuvre d'une « heatmap »
- Présentation d'une piste de réflexion autour de l'utilisation des techniques innovantes pour la quantification du risque de modèle

Fig.1 Illustration du use case dans Connected Risk



# Compte rendu de la table ronde (1/4)

## Le futur du Model Risk Management



1

### **Pour vous, quelles sont les bonnes pratiques en termes de gouvernance MRM ?**

Il a été spécifié que les bonnes pratiques en termes de gouvernance consistent dans la responsabilisation des équipes, avec la définition des rôles et des objectifs clairs pour un dispositif efficace. Le dispositif MRM doit être présent dans toutes les Business lines et toutes les métiers.

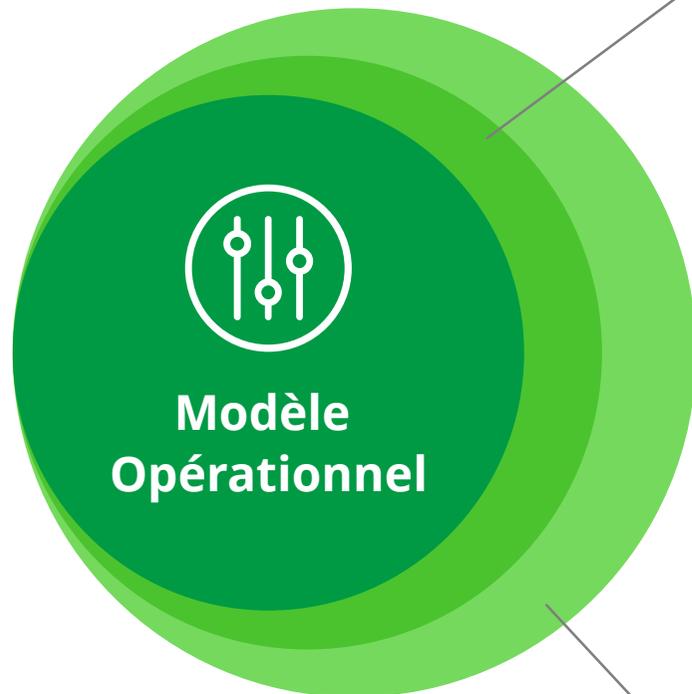
2

### **Quelles est votre vision sur l'articulation entre la gouvernance MRM vs Risque opérationnel vs Qualité de données (BCBS 239) ?**

Il est important de réconcilier les différents départements : Risque, Processus, Données et Model Risk Management. Un point important concerne l'identification des priorités en termes de modèles et identification des faiblesses.

# Compte rendu de la table ronde (2/4)

## Le futur du Model Risk Management



1

### **Quel périmètre de modèles couvre votre dispositif MRM actuel ?**

Généralement les banques ont considéré un scope de modèles plus large que les modèles réglementaires. Elles font le recensement de tous les modèles de la banque.

Certaines considèrent que le périmètre est constitué de toute technique/transformation numérique qui a un impact sur une métrique financière pendant que d'autres considèrent le périmètre comme étant tout phénomène qui est observable et réfutable.

2

### **Opérationnellement, comment se décline la gouvernance MRM (Fonction MRM, 1ere ligne, 2eme ligne, 3eme ligne, ...)? Interactions entre les différentes lignes de défense ?**

Certaines banques considèrent qu'il est important de remettre en cause les définitions (opérationnaliser les rôles et les responsabilités) notamment des trois lignes de défense et d'assigner des tâches pour chaque acteur.

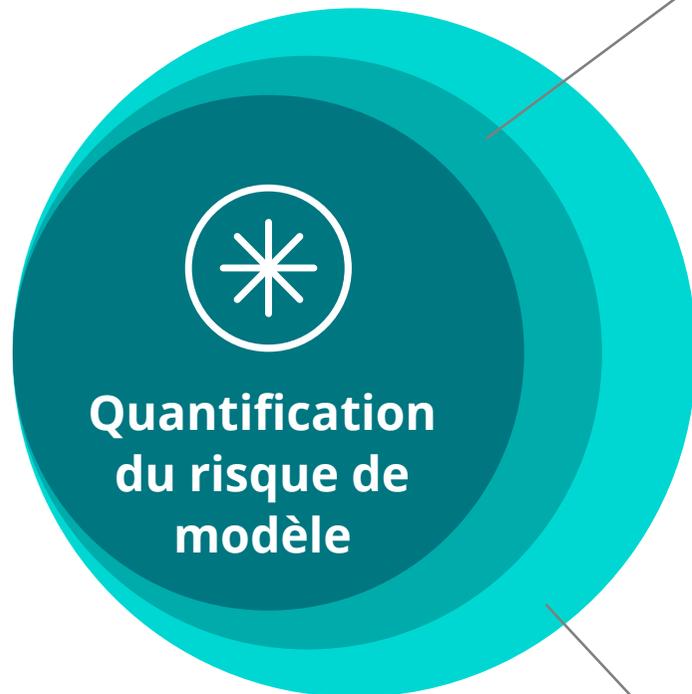
Par exemple, qui assure le suivi des recommandations en prenant en compte les caractéristiques d'indépendance et en ayant l'autorité ?

Un autre point important pour certaines banques consiste à définir les objectifs finaux des modèles développés, pendant que d'autres considèrent qu'il est important que les différentes lignes de défense comprennent les modèles et savent les expliquer.

D'autres banques considèrent que le rôle de l'audit interne est en contradiction dans les différents textes réglementaires.

# Compte rendu de la table ronde (3/4)

## Le futur du Model Risk Management



1

### **Au-delà des différentes mesures existantes, prévoyez-vous une mesure complémentaire pour la couverture du risque de modèle ?**

Les banques ont souligné l'obligation réglementaire de quantifier et de provisionner les risques de modèles, s'agissant, par exemple dans certains cas, des valorisations.

Une position commune concerne la priorisation des modèles et la compréhension leurs limitations afin d'évaluer le niveau de risque. Il est important de se focaliser sur les modèles prioritaires, qui peuvent porter un risque systémique et où l'incertitude est plus importante.

2

### **Quel est votre vision du rôle des techniques innovantes type Machine Learning pour la mise en place d'un dispositif MRM ?**

Aujourd'hui, les techniques Machine Learning sont plutôt utilisées pour la détection des anomalies.

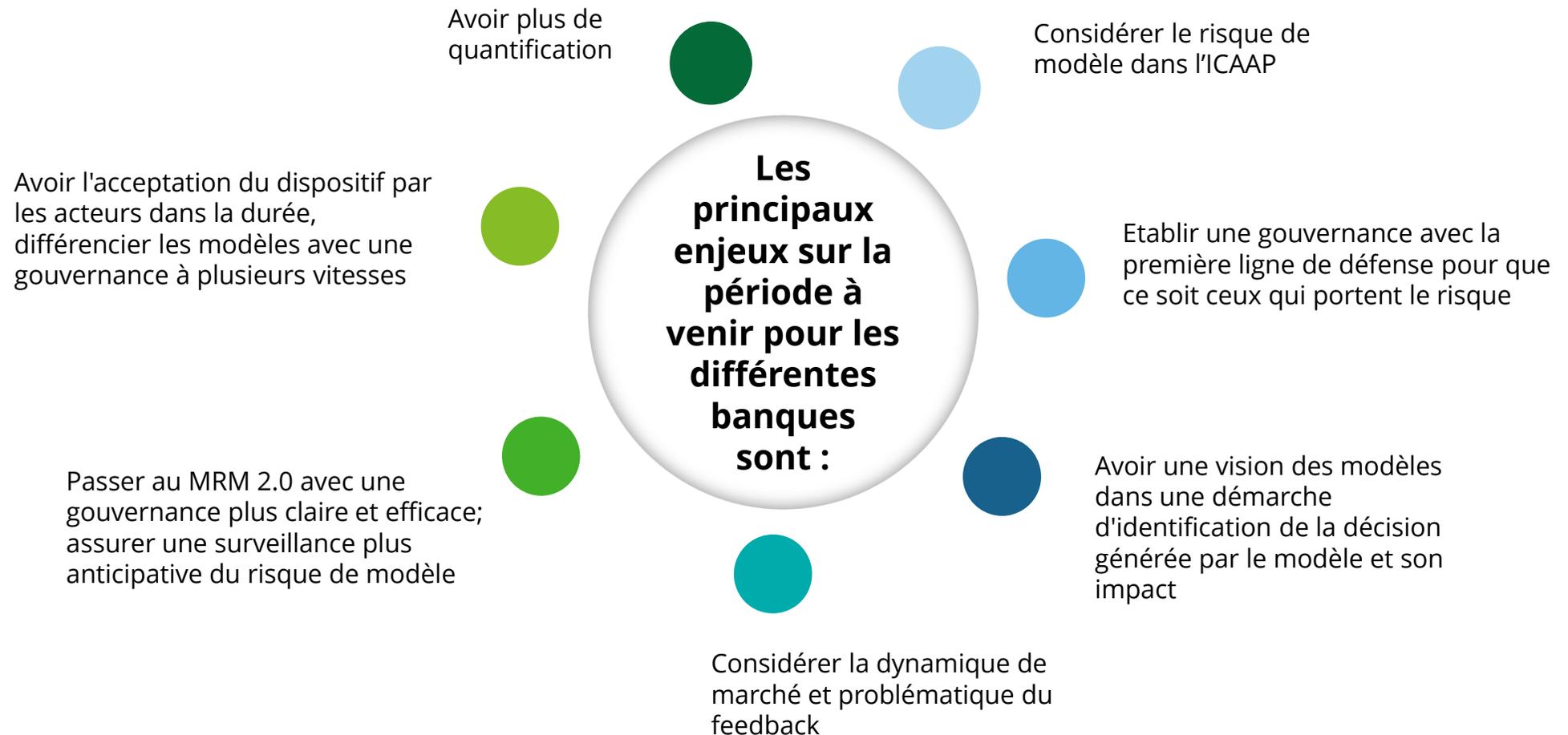
Certaines banques pensent qu'il est important de réfléchir à l'industrialisation du MRM lié à la production industrielle des modèles. L'évolution de la dynamique de recalibrage fait que les problèmes d'un modèle devraient être détectés plus rapidement.

D'autres banques pensent qu'il est important de mettre en place la gouvernance nécessaire autour de ces techniques et d'avoir toujours des équipes mixtes de data scientists et d'experts en risk management sachant développer des modèles classiques.

# Compte rendu de la table ronde (4/4)

## Le futur du Model Risk Management

**Pour conclure, pouvez-vous nous indiquer vos principaux enjeux sur la période à venir en termes de MRM ?**





## A propos de Deloitte

Deloitte fait référence à un ou plusieurs cabinets membres de Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), société de droit anglais (« private company limited by guarantee »), et à son réseau de cabinets membres constitués en entités indépendantes et juridiquement distinctes. DTTL (ou « Deloitte Global ») ne fournit pas de services à des clients. Pour en savoir plus sur notre réseau global de firmes membres : [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). En France, Deloitte SAS est le cabinet membre de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, et les services professionnels sont rendus par ses filiales et ses affiliés.

Deloitte fournit des services professionnels en audit & assurance, consulting, financial advisory, risk advisory, juridique & fiscal et expertise comptable à ses clients des secteurs public et privé, quel que soit leur domaine d'activité. Deloitte sert quatre entreprises sur cinq du Fortune Global 500® companies à travers un réseau de firmes membres dans plus de 150 pays, et allie des compétences de niveau international à un service de grande qualité afin d'aider ses clients à répondre à leurs enjeux les plus complexes. Pour en savoir plus sur la manière dont nos 264 000 professionnels make an impact that matters (agissent pour ce qui compte), connectez-vous et échangez avec nous sur Facebook, LinkedIn ou Twitter.

En France, Deloitte mobilise un ensemble de compétences diversifiées pour répondre aux enjeux de ses clients, de toutes tailles et de tous secteurs – des grandes entreprises multinationales aux microentreprises locales, en passant par les ETI et PME. Fort de l'expertise de ses 11 300 collaborateurs et associés, Deloitte en France est un acteur de référence en audit & assurance, consulting, financial advisory, risk advisory, juridique & fiscal et expertise comptable, dans le cadre d'une offre pluridisciplinaire et de principes d'action en phase avec les exigences de notre environnement.

