

Résumé de stage

Fleur DAHAN

Master Mathématiques et applications UPMC

Juin - Septembre 2008

Du 02 Juin au 31 Août 2008, j'ai effectué un stage au sein de la Société Générale dans le cadre de mes études. J'étais affectée au département DEVL/CBR/RST de la Direction Financière, dont le rôle est la gestion des risques structurels. Cela englobe la mission de l'ALM : la gestion actif-passif. Celle-ci a pour fonction la maîtrise du risque de liquidité, de taux et de change sur le périmètre des activités commerciales d'un réseau bancaire.

Ma mission portait spécifiquement sur le recodage d'un outil VBA récemment mis au point par le Groupe, servant à calculer le capital économique alloué au risque de taux. En effet, suite à l'évolution des exigences des régulateurs des établissements financiers, en particulier concernant la maîtrise du risque de taux, l'ALM doit estimer le montant de fonds propres nécessaires pour faire face à une perte entraînée par une variation extrême et défavorable des taux d'intérêt. Mon stage a consisté en un travail d'optimisation et de simplification de l'outil en question, afin de pouvoir l'adapter aux différentes entités du Groupe Société Générale. Une fois ce travail effectué, l'outil a été soumis à de nombreux tests requis par l'inspection interne de la SG pour s'assurer de la cohérence des résultats, et garantir ainsi la fiabilité de l'outil de calcul.

Cette expérience, qui s'est déroulée dans une ambiance conviviale et accueillante, m'a permis non seulement de découvrir dans son ensemble l'univers de la banque, et plus particulièrement la gestion des risques inhérents au monde bancaire, mais aussi d'améliorer mes connaissances du langage VBA. Au-delà d'enrichir mes connaissances, cela m'a aidé à me conforter dans mon choix d'études : les Mathématiques appliquées à la Finance. J'en conclus donc que ce stage m'a été très bénéfique.