



# ORGANISME DE FORMATION AUX TECHNOLOGIES ET METIERS DE L'INFORMATIQUE

## Formation Bâle III : introduction aux réglementations

N° ACTIVITÉ : 11 92 18558 92

TÉLÉPHONE : 01 85 77 07 07

E-MAIL : inscription@hubformation.com

### Objectifs

- | Identifier les éléments fondamentaux de la réglementation Bâle II et ses impacts sur l'activité bancaire
- | S'initier à la réglementation bancaire en matière de risques financiers
- | Identifier les fondamentaux de la réglementation Bâle
- | Cerner les enjeux de Bâle 3 et ses conséquences sur les métiers
- | Acquérir les méthodes de mesure des risques de crédits, de marché et opérationnels
- | Identifier les enjeux et impacts de Bâle III sur l'activité bancaire
- | Connaître le calcul des exigences en fonds propres
- | Expliquer les raisons de la transition vers Bâle III et les principaux éléments de cette réforme
- | Mesurer les risques : de crédits, de marché et opérationnels

Référence	FBA
Durée	2 jours (14h)
Tarif	1 490 €HT

### PROCHAINES SESSIONS

Pour connaître les prochaines dates ou organiser un intra-entreprise, contactez-nous, nous vous répondrons sous 72 heures.

### Public

- | Toute personne amenée à appliquer de manière opérationnelle les textes de la réglementation Bâle III.

### Prérequis

- | Aucune connaissance particulière.

### Programme de la formation

#### Appréhender la réglementation bancaire

- | Les typologies de risques : le risque en finance.
- | Les risques de crédit, de marchés, opérationnels et systémiques.
- | Le rôle du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (Basel Committee on Banking Supervision).
- | Le panorama réglementaire : agrément, réglementation et contrôle.
- | Les différents organes et les principales évolutions réglementaires.
- | Le calendrier global.
- | Exercice Classement de différents types de situation de risques dans les quatre catégories bâloises.

#### Comprendre les origines et objectifs de Bâle III

- | Les accords de Bâle I et le ratio Cooke.
- | L'évolution réglementaire de Bâle I vers Bâle II.
- | Les accords Bâle II et le ratio Mc Donough.
- | Les principaux piliers Bâle II.
- | Les enjeux et limites de la réforme Bâle II.
- | Les conséquences de la crise financière de 2008.
- | Des accords Bâle II aux accords Bâle III.
- | La qualité des fonds propres et les coussins de fonds propres.
- | La finalisation des accords Bâle III en 2017.
- | La transposition des accords de Bâle en Europe.
- | La vision d'ensemble des réformes : révisions des approches standards.
- | Les exigences de la "finalisation Bâle III" : modèles internes et "output floor", G-SIB.
- | Etude de cas : Echanges et réflexion autour du dispositif Bâle III. Etude de cas :

comprendre la différence entre les fonds propres T1 et T2.

### **Calculer les risques de crédit et de liquidité : approche Bâle III**

- | Les notions de défaut et de pertes économiques.
- | Les fonds propres et la pondération des actifs risqués.
- | Les différentes approches de mesure du risque de crédit.
- | L'approche standard et l'approche Notation Interne (IRB).
- | Les principales formules de calcul des accords Bâle III.
- | Le calcul de l'exposition au risque de crédit. Le risque de contrepartie et SA - CCR.
- | Les atténuateurs de risque de crédit et la pro-cyclicité.
- | Les ratios de levier.
- | Les nouveaux ratios de fonds propres à prévoir : G-SIB, TLAC, MREL.
- | Les mesures visant à améliorer la liquidité : Liquidity Coverage Ratio, Net Stable Funding Ratio.
- | Exercice Utilisation des grilles de pondération du risque de crédit. Calcul de RWA et des exigences en fonds propres. Calcul de ratios de levier. Exemple de calcul des ratios de liquidité.

### **Appréhender les risques de marché**

- | Les activités bancaires et le portefeuille de négociation.
- | La notion de risques de marché.
- | Le transfert de risque et couverture.
- | Les instruments financiers, juste valeur et PnL.
- | Les facteurs de risque de marché.
- | L'organisation du Risk Management.
- | Exercice Transferts des risques de marché par des transactions externes ou intra-groupe. Schéma des indicateurs de risques de marché.

### **Calculer les risques de marché dans Bâle III**

- | Le dispositif actuel et la réforme FRTB.
- | Le dispositif et les mesures standards.
- | La notion de Value-at-Risk (VaR). La différence entre la VaR et l'Expected Shortfall.
- | Les horizons de calculs et les paniers de liquidité.
- | Les non-modellable risk factors (NMRF).
- | Les risques de marché et les produits dérivés.
- | L'Incremental Risk Charge (IRC).
- | La pénalisation des titrisations.
- | Le risque d'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA risk) : approche actuelle et FRTB.
- | Exercice Calcul de risques en méthode standard sur un produit linéaire.

### **Appréhender le risque opérationnel**

- | La notion de de risque opérationnel.
- | La relation entre le risque opérationnel et les autres risques.
- | Les approches de mesures du risque opérationnel et la suppression de l'approche avancée.
- | Exercice Approche standard (SMA). Stress test "transversal" de simulation de crise.

### **Comprendre les exigences des Piliers 2 et 3 des accords de Bâle**

- | Le Pilier I et ses risques non traités.
- | Le Pilier II : stress-tests et leur utilisation, programmes ICAAP et ILAAP.
- | Le Pilier III : panorama des exigences de communication et de reporting prudentiel.
- | Les reportings : de la structure des fonds propres et liquidité, de la rémunération.
- | Echanges : Lecture d'un rapport Bâle III sur les fonds propres.

## **Méthode pédagogique**

Chaque participant travaille sur un poste informatique qui lui est dédié. Un support de cours lui est remis soit en début soit en fin de cours. La théorie est complétée par des cas pratiques ou exercices corrigés et discutés avec le formateur. Le formateur projette une présentation pour animer la formation et reste disponible pour répondre à toutes les questions.

## **Méthode d'évaluation**

Tout au long de la formation, les exercices et mises en situation permettent de valider et contrôler les acquis du stagiaire. En fin de formation, le stagiaire complète un QCM d'auto-évaluation.

---

## **Accessibilité**

Les sessions de formation se déroulent sur des sites différents selon les villes ou les dates, merci de nous contacter pour vérifier l'accessibilité aux personnes à mobilité réduite.  
Pour tout besoin spécifique (vue, audition...), veuillez nous contacter au 01 85 77 07 07.