

Formation «Bale II et Bâle III : l'essentiel»

REFERENCE : 402

1. Objectif général

- Situer les enjeux de Bâle II dans son environnement international, européen et français.
- Intégrer les changements essentiels introduits par Bâle III.
- Expliquer les principaux mécanismes, les sous-jacents et les enjeux des différentes approches.

2. Participants

- Toute personne souhaitant intégrer les aspects fondamentaux de Bâle II et Bâle III.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.

3. Connaissances requises

- Connaissances générales bancaires.

4. Durée

- 1 jour.

5. Supports et moyens pédagogiques

- Documentation en power point.
- Alternance d'illustrations et d'exercices pratiques.
- QCU, tests, questions/réponses pour vérifier, réviser et confirmer les acquis.

6. Animateur

- Henri JACOB.

- Antoine SARDE.

7. Langue

- Français.
- Anglais.

8. Homologation CNCC

- 11F0046.

9. Cycle diplômant

- Non.

JOUR 1			
<i>Temps</i>	<i>Objectifs pédagogiques</i>	<i>Contenu et activités</i>	<i>Supports et moyens pédagogiques</i>
TOUR DE TABLE			
9h00-9h15	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
PARTIE 1 : INTRODUCTION : CONTEXTE, MISE EN ŒUVRE, PERSPECTIVES			
9h15-9h30	Situer les enjeux de Bâle II dans son environnement international, européen et français. Identifier les faiblesses de Bâle II et les raisons de Bâle III.	De Bâle I à Bâle II. Architecture de Bâle II. Transposition en France. Calendrier et plancher (floor) Corep. Les insuffisances de Bâle II vers Bâle III.	Support power point.
PARTIE 2 : FONDS PROPRES BALE II ET BALE III			
9h30-10h30	Intégrer le mécanisme de pondérations et du ratio de solvabilité. Définir les fonds propres sous Bâle II et Bâle III. Esquisser le calcul des fonds propres et du ratio de solvabilité sous Bâle II et Bâle III.	Mécanisme du ratio de solvabilité. Mécanisme de pondération. Fonds propres Bâle II et ratio de solvabilité. Fonds propres Bâle III et ratio de solvabilité. Ratio effet de levier.	Support power point. Cahier d'exercices : – Calcul des risques pondérés et de l'exigence de fonds propres. – Calcul simplifié des fonds propres et du ratio de solvabilité Bâle II et Bâle III. Synthèse des fonds propres Bâle II et Bâle III.
10h30-10h45	Pause café.		
10h45-11h00	Vérifier, réviser et confirmer les acquis.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions.	Synthèse. Quizz/QCU.
PARTIE 3 : RISQUE DE CREDIT : APPROCHE STANDARD			
11h00-12h00	Situer les caractéristiques de l'approche standard. Définir le rôle des organismes externes d'évaluation et leur grille de notation. Intégrer les taux de pondération des principales classes d'actifs.	Principes généraux. Les organismes externes d'évaluation. Synthèse des principales pondérations.	Support power point. Cahier d'exercices : – Cas simple de calcul des pondérations sous l'approche standard.

PARTIE 4 : RISQUE DE CREDIT : APPROCHE IRB			
12h00-12h30	Distinguer les fondamentaux de l'approche IRB. Définir les facteurs de risque et les modalités de leur calcul. Identifier les classes d'actif et de leur fonction de pondération.	Principes généraux. Systèmes de notations internes. Facteurs de risque : PD, LGD, EAD, M. Classes d'actif dans l'approche IRB et les fonctions de pondérations associées.	Support power point. Illustration de la fonction de pondération « corporates ». Illustration par les taux de défaut historiques de Standard & Poor.
12h30-14h00	<i>Pause déjeuner.</i>		
14h00-14h30	Vérifier, réviser et confirmer les acquis. Approfondir l'approche IRB.	Synthèse de la séance précédente. Réponse aux questions. Cas pratiques.	Synthèse. Quizz/QCU. Cahier d'exercices : <ul style="list-style-type: none"> – Application des taux de pondération à partir de la grille des pondérations. – Calcul des pondérations, de l'exigence de fonds propres et de la rentabilité de différents portefeuilles.
PARTIE 5 : RISQUE DE CREDIT : PERTES ATTENDUES ET PROVISIONS			
14h30-14h45	Définir le concept de perte attendue et savoir la calculer. Illustrer les calculs pour déterminer l'ajustement des fonds propres.	Les pertes attendues : modalités de calcul. Les provisions et les dépréciations associées. Le traitement de l'insuffisance ou de l'excédent de provisions par l'ajustement des fonds propres.	Support power point. Cahier d'exercices : <ul style="list-style-type: none"> – Illustration par un cas pratique.
PARTIE 6 : RISQUE DE CREDIT : TECHNIQUES DE REDUCTION DU RISQUE DE CREDIT			
14h45-15h15	Situer les enjeux des techniques de réduction du risque de crédit. Définir les différentes techniques de réduction du risque de crédit. Prendre conscience de l'économie en fonds propres que peut apporter une saine gestion des sûretés.	Objectifs. Sûretés réelles (Collatéraux). Compensations de bilan. Sûretés personnelles et dérivés de crédit. NB : présentation simplifiée qui vise l'essentiel.	Support power point. Cahier d'exercices : <ul style="list-style-type: none"> – Calcul de la rentabilité pour différents scénarios tenant compte des sûretés.

PARTIE 7 : RISQUE DE CREDIT : ACTIONS

15h15-15h30	Définir les deux méthodes de pondération.	Principes et définitions. Méthode de pondération simple. Méthode des modèles internes. NB : Présentation simplifiée qui vise l'essentiel.	Support power point. Illustration : – Calcul des risques pondérés selon la méthode de la pondération simple.
15h30-15h45	<i>Pause café.</i>		

PARTIE 8 : RISQUE DE CREDIT : TITRISATION

15h45-16h00	Situer les enjeux de la titrisation chez l'originateur et l'investisseur. Souligner le risque pour l'investisseur à la lumière de la crise des subprimes. Définir les méthodes de pondération. Identifier les faiblesses de Bâle II et les raisons de Bâle III.	Périmètre et définitions. Exclusion des actifs titrisés par l'établissement originateur. Approche standard. Approche notation interne. Les nouvelles exigences et pondérations suite à la crise financière. NB : Présentation simplifiée qui vise l'essentiel.	Support power point.
-------------	--	---	----------------------

PARTIE 9 : RISQUE DE CREDIT : RISQUE DE CONTREPARTIE

16h00-16h15	Définir le risque de contrepartie. Définir les méthodes de pondération. Souligner l'importance d'une convention de compensation. Savoir calculer le risque de contrepartie pour des swaps de taux dans l'approche simple et l'approche prix de marché. Identifier les faiblesses de Bâle II et les raisons de Bâle III.	Périmètre et définitions. Les quatre méthodes de calcul de l'exigence de fonds propres. Les nouvelles exigences et pondérations suite à la crise financière. NB : Présentation simplifiée qui vise l'essentiel.	Support power point. Cahier d'exercices : – Calcul des risques pondérés d'un portefeuille de swaps de taux d'intérêt selon l'approche prix de marché.
-------------	---	--	---

PARTIE 10 : PORTEFEUILLE DE NEGOCIATION

16h15-16h30	Définir le portefeuille de négociation. Définir les méthodes de calcul de	Périmètre et évaluation du portefeuille de négociation (trading book). Exigence de fonds propres en approche standard. Approche modèles internes.	Support power point.
-------------	--	---	----------------------

	l'exigence de fonds propres. Identifier les faiblesses de Bâle II et les raisons de Bâle III.	Les nouvelles exigences et pondérations suite à la crise financière. NB : Présentation simplifiée qui vise l'essentiel.	
PARTIE 11 : RISQUE OPERATIONNEL			
16h30-16h45	Définir le risque opérationnel. Esquisser les différentes méthodes de calcul de l'exigence de fonds propres. Illustrer les approches de base et standard.	Définition et méthodologies. Approche de base (basic indicator approach). Approche standard. Approche avancée (advanced measurement approach ou AMA). NB : Présentation simplifiée qui vise l'essentiel.	Support power point. Cahier d'exercices : – Calcul de l'exigence de fonds propres selon l'approche de base et l'approche standard.
PARTIE 12 : PILIERS 2 ET 3			
16h45-17h00	Situer les enjeux de la revue prudentielle. Esquisser la démarche de l'ICAAP et des stress tests. Énoncer les principales informations à publier et leur relation avec IFRS 7.	Objectifs et contexte de la revue prudentielle. Évaluation de l'adéquation du capital interne (ICAAP) Revue du processus par le superviseur. Stress tests. Pilier 3 : Informations à publier, relation avec IFRS 7. NB : Présentation simplifiée qui vise l'essentiel.	Support power point.
PARTIE 13 : RATIOS DE SOLVABILITE ET AUTRES ASPECTS DE BALE III			
17h00-17h15	Situer les enjeux des nouvelles exigences introduites par Bâle III. Intégrer les principes.	Introduire des ratios de liquidité. Réduire la procyclicité. Viser les banques d'importance systémique. NB : Présentation simplifiée qui vise l'essentiel.	Support power point.
PARTIE 14 : SYNTHESE ET CONCLUSIONS			
17h15-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.