



EXECUTIVE EDUCATION

# EXECUTIVE MASTER

BANQUE, CONTRÔLES ET RÉGULATION



**Former les acteurs bancaires en charge des processus de contrôle à tous les métiers de la régulation financière, de la comptabilité bancaire et de la production de reportings et de métriques.**

La globalisation des marchés financiers dans un contexte de déréglementation a généré une multiplication des produits financiers exigeant une maîtrise des techniques financières. Les entreprises industrielles et financières peuvent ainsi emprunter à tout moment directement, sans être soumises à des réglementations contraignantes.

Les places financières sont plus que jamais les centres nerveux de la finance internationale. Ce sont des pôles d'attraction et de redistribution des capitaux disponibles.

Les banques ont été soumises à une forte réglementation portée notamment par les accords de Bâle III et doivent s'organiser à la fois pour :

- Répondre à des exigences de plus en plus fortes des régulateurs et des superviseurs et en premier lieu de la BCE
- Produire le plus efficacement possible des reportings fiables, précis et attendus par différentes parties prenantes
- Se réorganiser pour faire face à des évolutions profondes de leur environnement et des attentes de leurs clients
- Continuer à conserver la confiance de leurs clients et des marchés, clé de voûte de leur durabilité.

En partenariat avec



**Dauphine** | PSL   
EXECUTIVE EDUCATION



# AFGES, notre partenaire

Créé en 1986 par des experts de la comptabilité bancaire, l'AFGES est un acteur majeur de la formation bancaire en France, ciblant le monde de la finance et de l'assurance. Plus de 75 animateurs, experts reconnus et passionnés par la formation professionnelle, assurent leurs formations. Les plus grands noms du secteur bancaire en France (BPCE, SG, Crédit Agricole, BNPP, ACPR...), de nombreux cabinets d'audit ou encore les principales institutions financières publiques leur font confiance pour dispenser des formations d'excellence et participer ainsi au développement de l'expertise de leurs équipes.

À ce titre, à côté de son catalogue riche de plus de 150 formations, l'AFGES a mis en place en partenariat avec le CNAM et DAUPHINE-PSL, des cycles d'études ouvrant sur des Certificats.

## Objectifs

- Comprendre le rôle des établissements financiers dans l'économie
- Appréhender les différentes activités de ces établissements pour en apprécier les enjeux
- Maîtriser les principales composantes de la réglementation bancaire
- Identifier et évaluer les risques liés aux activités des établissements (crédit, marché, taux, liquidité et opérationnel principalement)
- Appréhender les enjeux prudentiels ainsi que les spécificités des évolutions récentes
- Comprendre les principaux modèles de calcul (capital et liquidité) selon les risques
- Développer sa capacité à piloter le système de reporting et d'analyse des risques financiers de l'entreprise
- Comprendre le système global de maîtrise des risques et savoir piloter les risques sur son périmètre en identifiant notamment les contrôles-clés

## Modalités pratiques

La formation se découpe en 4 certificats. Il est possible de suivre chaque certificat indépendamment ou l'Executive Master dans son intégralité.

### Durée

40 jours de formation répartis sur 6 mois  
+ production et soutenance d'un rapport opérationnel

### Rythme

3 jours/semaine

### Lieu

Pôle Léonard de Vinci, Paris La Défense

### Public

Professionnel justifiant :  
• De plus de 3 ans d'expérience dans l'encadrement  
• D'un niveau Bac + 4/5

### Admission

Sur dossier et entretien.

### Diplôme

L'Executive Master Banque, contrôles et régulation est un Diplôme d'Université (DU) de niveau Bac+5 validé par le conseil d'administration de l'Université Paris Dauphine-PSL.

### Tarif

Executive Master : 15 000 €

Chaque certificat : 5 000 €

## Programme

### Certificat 1 : Les grands équilibres de la banque (8 jours)

#### 1. Panorama bancaire (2 jours)

- Développer une culture bancaire générale nécessaire à la bonne compréhension de l'organisation de la profession, la connaissance de base de la réglementation bancaire, le rôle de la profession dans le monde économique actuel.
- Donner les clés pour décrypter les grandes évolutions en cours et à venir de la réglementation bancaire.

#### 2. Mathématique financière (1 jour)

Notion d'actualisation, TIE,

#### 3. Produits financiers (2 jours)

- Comprendre le rôle des marchés financiers dans l'économie.
- Savoir différencier les marchés financiers en termes de caractéristiques, finalité, acteurs et fonctionnement.
- Connaître les principaux produits financiers : leur typologie, leurs mécanismes, leurs usages et les risques associés.

#### 4. Les enjeux d'équilibre actif-passif (3 jours)

- Appréhender l'ALM comme outil stratégique de pilotage du bilan et du compte de résultat.
- Connaître les principaux modèles d'écoulement utilisés en ALM.
- Identifier, mesurer, suivre et couvrir les risques de liquidité et de taux d'intérêt.
- Comprendre les principes réglementaires applicables à l'ALM.
- Approfondir le contenu du ratio de liquidité court terme (LCR), du ratio structurel à long terme (NSFR) et des outils de suivi supplémentaires (ALMM)
- Être en mesure d'identifier les impacts dans son établissement

### Certificat 2 : Régulation bancaire, enjeux de conformité et Risk Management (8 jours)

#### 1. Environnement réglementaire, éthique et compliance (4 jours)

##### Environnement réglementaire (1,5 jour)

- Présenter sous forme synthétique et expliquer la structure des principaux textes réglementaires applicables au secteur bancaire et financier.
- Identifier leurs sources et comprendre leur hiérarchie.
- Se familiariser avec un vocabulaire et un environnement réglementaire.

### Ethique et Compliance (1 jour)

- Donner des repères à l'ensemble des collaborateurs des banques, souvent demandeurs de ligne de conduite à tenir face à des situations concrètes.
- Sensibiliser aux règles déontologiques et aux valeurs de l'entreprise.
- Acquérir ou réviser les bons comportements en matière d'éthique professionnelle et de déontologie à adopter en toutes circonstances.

### Pilotage de la conformité (1,5 jour)

- Comprendre les enjeux de Compliance pour le Groupe.
- Identifier les principaux points clés du dispositif au regard des activités de l'établissement
- Savoir réaliser une cartographie des risques de non-conformité
- Savoir construire
- Savoir anticiper les attentes du superviseur sur les principaux sujets de conformité.

### 2. Introduction au Risk Management (2 jours)

- Identifier les principaux risques bancaires (financiers et non financiers).
- Avoir une vision d'ensemble sur le processus de gestion de ces risques.

### 3. Les enjeux de maîtrise des risques (2 jours)

#### Cadre de contrôle interne

- Acquérir les bases essentielles en matière de contrôle interne des établissements financiers.
- Connaître et maîtriser les différentes obligations liées au contrôle interne.
- Comprendre l'articulation contrôle vs risque dans la banque.
- Faciliter la compréhension des dispositifs de contrôle interne mis en place.

#### Dispositif de maîtrise des risques

- Dispositif de contrôle permanent
- Gestion des risques opérationnels et enjeu prudentiel
- Savoir réaliser une cartographie des risques et la piloter.
- Comprendre les modalités d'évaluation du risque opérationnel afin de déterminer le montant des fonds propres.
- Appréhender la méthode à venir (SMA) et identifier les conséquences par rapport au dispositif actuel.
- Mise en place d'un dispositif de contrôle interne adapté
- Gestion de la fraude
- Apports des techniques digitales (intelligence artificielle notamment)

### **Certificat 3 : Dispositif prudentiel, métriques réglementaires et communication financière (11 jours)**

#### 1. Environnement prudentiel (7 jours)

##### Fonds propres (1 jour)

- Acquérir l'essentiel du dispositif Bâle III en matière de fonds propres prudentiels (réglementation Bâle III / « règlement européen Capital Requirements Regulation – CRR »).
- Expliciter le passage des capitaux propres comptables (actif net comptable) aux fonds propres prudentiels et la logique sous-jacente retenue par le régulateur.
- Expliquer les principaux mécanismes à mettre en œuvre pour déterminer le coût des fonds propres et le coût du risque de crédit dans le cadre du pilotage financier des ressources rares d'une banque.

- Expliquer le ratio de levier prudentiel.
- Situer les enjeux de la réglementation Bâle III (« Capital Requirements Regulation – CRR » et actes délégués) en matière de grands risques et de son évolution (CRR2) applicable à partir du 28 juin 2021.

##### Risque de crédit (3 jours)

- Comprendre les enjeux du risque de crédit.
- Appréhender les modalités d'évaluation du risque de crédit et le calcul des fonds propres selon les méthodes retenues.
- Comprendre l'intérêt de la titrisation, la mise en œuvre et le contrôle.
- Connaître les récentes évolutions réglementaires ayant trait au risque de crédit.
- Identifier les impacts sur les risques de crédit pondérés de la finalisation de Bâle III (texte du Comité de Bâle : finalisation des réformes d'après crise, décembre 2017), applicable à partir du 1er janvier 2023.

##### Risques de marché et de contrepartie (3 jours)

- Avoir une vision d'ensemble des marchés financiers et des risques qui leur sont associés.
- Connaître la réglementation bancaire sur les risques de marché, notamment le dispositif Bâle III, CRR, CRD4.
- Connaître l'essentiel de l'organisation des activités de marché dans une banque.
- Savoir mesurer et gérer le risque de contrepartie
- Comprendre les ajustements de valeur XVA.
- Connaître les principes de gestion des CVA (couverture, évaluation, suivi, reporting) et leur couverture.
- Bien appréhender les approches réglementaires standard et avancée de la CVA et les modalités de calcul.
- Appréhender l'utilisation de chambres de compensation.
- Connaître les indicateurs essentiels des risques de marché : durée, sensibilité, bêta, grecques, Value-at-Risk.
- Connaître les principaux modèles d'évaluation des risques de marché.
- Appréhender les principales stratégies de gestion des risques de marché.
- Appréhender l'essentiel de la réforme FRTB (Fundamental Review of Trading Book).

#### 2. Enjeux de métriques réglementaires (2 jours)

##### **BÂLE III (CRR, CRR 2, CRD IV, CRD V) Pilier II : ICAAP, STRESS TESTS**

- Acquérir un niveau d'expertise permettant de manipuler aisément dans son activité opérationnelle les concepts d'ICAAP et d'ILAAP, de revue prudentielle (SREP), de risques traités dans le pilier 2, de stress tests, du dispositif d'appétence aux risques (RAF), des plans de rétablissement bancaires.
- Savoir utiliser les calculs du pilier 2 et notamment les stress tests dans le pilotage de l'établissement.

##### Dispositif de résolution (BRRD1, BRRD2, CRR2) et ratios TLAC /MREL

- Situer les enjeux de la réglementation relative au dispositif de résolution bancaire et à la mise en place des ratios TLAC et MREL.
- Intégrer les changements essentiels introduits par ces textes.
- Expliquer les mécanismes de résolution dont le Bail in.
- Expliquer les ratios TLAC et MREL.
- Identifier les impacts de la mise en place des différents dispositifs et le calendrier de déploiement.

### 3. Communication financière (2 jours)

- Découvrir l'organisation des marchés financiers, les acteurs et leurs attentes. Comprendre les devoirs et obligations des sociétés cotées dans un cadre réglementaire strict.
- Sensibiliser à la notion d'information privilégiée.
- Appréhender les principaux outils de la communication financière.
- Mesurer les enjeux de la communication financière dans la relation que la société cotée entretient avec son écosystème.
- Comprendre le rôle de l'Investor Relations en interne.
- Connaître et comprendre les termes et concepts financiers de base du Programme de la formation IR Basics.
- Les enjeux Pillier III (0,5 jour)

### Certificat 4 : Comptabilité bancaire et reporting financier (9 jours)

#### 1. Comptabilité bancaire (5 jours)

- Situer l'activité bancaire dans son environnement économique et réglementaire.
- Les enjeux des normes internationales
- Souligner les aspects techniques et économiques des opérations.
- Traduire les opérations en comptabilité sous référentiels IFRS 9 et français.

### 2. Reporting réglementaire (4 jours)

- Recenser les différents reporting comptables et prudentiels à transmettre à l'ACPR.
- Comprendre la logique du dispositif actuel.
- Connaître le contenu de chaque reporting.
- Découvrir les dernières évolutions.
- Aider les participants à concevoir et à mettre en œuvre l'organisation et les contrôles nécessaires.
- Connaître les évolutions prévues.
- Connaître les obligations réglementaires relatives aux contrôles des ratios.
- Être capable de mettre en œuvre une démarche de révision des états prudentiels.
- Présenter une démarche de contrôle et des modèles de grilles de contrôle.

### Module complémentaire : Stratégie ESG, cadre de contrôle et reporting (4 jours)

- Les enjeux ESG pour la banque
- Les impacts stratégiques
- L'identification des facteurs de risque ESG
- La prise en compte des critères ESG dans l'approche client
- Les reportings (notamment Pilier III)



Eligible au CPF

L'Executive Master Banque, contrôle et régulation permet d'obtenir un bloc de compétences du Diplôme de Grand Etablissement, grade master – Finance, éligible au CPF.



## Contact

**Kanchana WIJAYAMUNI**  
kanchana.wijaya@dauphine.psl.eu  
06 27 53 30 19



## Responsable pédagogique

**Béatrice BON-MICHEL**  
Professeure associée  
Université Paris Dauphine-PSL  
Directrice du programme

