

# Expertise en traitement prudentiel Bâle III et sa finalisation

## Objectifs

- Certifier la compétence en réglementation Bâle III des professionnels de toutes les fonctions bancaires impactées par la réglementation prudentielle.
- Faciliter la compréhension du risk management, de la réglementation prudentielle Bâle III et de son lien avec l'approche normative comptable.
- Fournir les clés permettant de déployer opérationnellement la réglementation prudentielle au sein des établissements.
- Préparer les opérationnels aux différents changements réglementaires à venir.

## Participants

- Fonctions de contrôle (Middle et Back Office).
- Risk Management.
- Reporting financier et réglementaire.
- Audit et inspection (interne et externe).
- Services comptables et financiers).
- Communication financière.
- Superviseurs externes.
- Fonctions de direction.

## Validation du certificat

- Soutenance orale.

## Tarifs et dates

- Nous contacter ou rendez-vous sur le site [www.afges.com](http://www.afges.com).

## Informations pratiques



29 rue Lauriston, 75016 Paris  
0170 61 48 60 - [contact@afges.com](mailto:contact@afges.com)  
[www.afges.com](http://www.afges.com)

### Horaires

9 h/12 h 30 - 14 h/16 h 30

### Contact

Karim Sbai  
0170 61 48 66 - [sbai@afges.com](mailto:sbai@afges.com)



# Expertise en traitement prudentiel Bâle III et sa finalisation

# PROGRAMME DÉTAILLÉ

Programme à jour, dates et tarifs  
sur demande ou sur le site [www.afges.com](http://www.afges.com)

## BÂLE III, L'ESSENTIEL (1 JOUR)

- Environnement.
- Pilier I : les ratios.
- Pilier II.
- Informations financières sur la gestion des risques.

## FONDS PROPRES BÂLE III ET RATIO DE LEVIER (INCLUANT LA FINALISATION BÂLE III) (1 JOUR)

- Fonds propres prudentiels tier 1 et tier 2 (règlement CRR de juin 2013).
- Ratios à respecter et coussins de fonds propres.
- Ratio de levier et finalisation de Bâle III.

## FONDAMENTAUX DU RISQUE DE CRÉDIT (INCLUANT LA FINALISATION BÂLE III) (2 JOURS)

- Introduction : contexte prudentiel.
- Mesure du risque de crédit : calcul de RWA en approche standard (notation externe).
- Risque de crédit : approche IRB (notation interne).
- Risque de crédit : pertes attendues et dépréciations/provisions.
- Risque de crédit : focus défaut, forbearance, performing/non performing exposure (P.E/N.P.E).
- Risque de crédit : focus titrisation.
- Risque de crédit : finalisation de Bâle III.
- Risque de crédit : reporting.

## MESURE ET GESTION DU RISQUE OPÉRATIONNEL (INCLUANT LA FINALISATION BÂLE III) (2 JOURS)

- La gouvernance par les risques.
- Connaître les principales exigences réglementaires relatives au dispositif.
- La notion de contrôle permanent et périodique.
- Les modalités de fonctionnement du contrôle permanent.
- L'articulation risque et contrôle permanent.
- Les enjeux du risque opérationnel.
- Une organisation dédiée au traitement des risques opérationnels.
- La cartographie des risques opérationnels.
- La base de pertes et d'incidents.
- Le risque de non-conformité.
- Les principaux thèmes liés à la non-conformité.

## MESURE ET GESTION DU RISQUE DE MARCHÉ (INCLUANT LA FINALISATION BÂLE III) (3 JOURS)

- Introduction.
- Mise en œuvre d'un dispositif de gestion des risques de marché.
- Mesure des risques de marché.
- La value-at-risk.
- La gestion des risques de marché.
- Réglementation Bâle III sur les risques de marché.

## MESURE ET GESTION DU RISQUE DE LIQUIDITÉ (1 JOUR)

- Introduction.
- Mesure du risque de liquidité.
- Le ratio de liquidité court terme (IRC).
- Le ratio structurel de liquidité long terme (NSFR).
- Les outils de suivi supplémentaires (modèle ALMM).
- Le contingency funding plan.
- Le reporting liquidité.

## MESURE ET GESTION DU RISQUE DE CONTREPARTIE ET LES DIFFÉRENTS AJUSTEMENTS DE VALEURS XVA (INCLUANT LA FINALISATION BÂLE III) (1 JOUR)

- Introduction.
- Approche prudentielle du risque de contrepartie.
- Ajustements XVA et wrong-way risk.
- Utilisation de chambres de compensation.
- Gestion du risque de contrepartie et du risque CVA.
- Finalisation de Bâle III.
- Vue d'ensemble sur le risque de règlement/livraison.

## MESURE ET GESTION DE L'IRBB (RISQUE DE TAUX DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE) (0,5 JOUR)

- Introduction.
- Mesure du risque de taux.
- Gestion opérationnelle du risque de taux.
- Les attentes de la supervision bancaire sur le risque de taux.

## RISQUE DE CONCENTRATION, LARGE EXPOSURES (GRANDS RISQUES) (0,5 JOUR)

- Introduction : définition et périmètre des grands risques.
- Fonds propres éligibles et modulation de l'exposition (calcul de l'encours à risque).
- Limite grands risques.
- Évolutions réglementaires à venir CRR2.

## BÂLE III, PILIER II (SREP, RAF, STRESS TEST, ICAAP, ILAAP) (2 JOURS)

- Introduction.
- SREP.
- L'ICAAP.
- L'ILAAP.
- Stress tests.
- RAF : dispositif d'appétit aux risques.
- Plans de rétablissement bancaires.

## DISPOSITIFS ET RATIOS DE RÉOLUTION BANCAIRE TLAC, MREL (0,5 JOUR)

- Dispositif de supervision autour de la résolution bancaire.
- Partie 1 : introduction : contexte, mise en œuvre, perspectives.
- Partie 2 : introduction : contexte, mise en œuvre, perspectives.
- Partie 3 : dispositif de résolution bancaire (BRRD et BRRD2) et mécanisme bail in.
- Partie 4 : les ratios TLAC et MREL (description, périmètre, principes de calcul, calibrage, comparaison TLAC vs MREL, calendrier déploiement).
- Partie 5 : reporting SRB et plans de résolution.

## SYNTHÈSE FINALISATION BÂLE III (0,5 JOUR)

- Risque de crédit.
- Risque opérationnel.
- Output floor.

## PRÉPARATION EXAMEN (1 JOUR)

## SOUTENANCE (1 HEURE)