

## 1. Objectif du parcours/certificat

- 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.

## 2. 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.

## 3. Validation du certificat

- Soutenance orale.

## 4. Programmes détaillés

### 1. Bâle III l'essentiel - 1 jour

- Environnement.
- Pilier 1 : les ratios.
- Pilier 2.
- Pilier 3 : informations financières sur la gestion des risques.

### 2. Fonds propres Bâle III et ratio de levier (incluant la finalisation Bâle III) - 1 jour

- Bases comptables : synthèse IFRS.
- Composantes des fonds propres.
- Ratios minimums et Coussins de fonds propres.
- Ratio de levier.
- Mise en oeuvre des exigences en fonds propres, contraintes et gouvernance internationale.

## Informations pratiques

### Afges

29 rue Lauriston - 75116 Paris  
Tél. : 01 70 61 48 60  
Email : contact@afges.com

### Horaires

9 h 00 / 12 h 30 - Pause déjeuner - 14 h 00 / 17 h 30.

### Contact

Karim Sbai - Tél. : 01 70 61 48 66  
Email : sbai@afges.com



# Certificat d'expertise en traitement prudentiel Bâle III et sa finalisation



## 3. Fondamentaux du risque de crédit (incluant la finalisation Bâle III) - 2 jours

- Introduction.
- Mesure du Risque de crédit : calcul de RWA en approche standard (Notation Externe).
- Mesure du Risque de crédit : calcul de RWA en approche IRB (notation interne).
- Focus défaut, Forbearance, performing / non performing exposure (P.E./N.P.E).
- Focus titrisation.
- Les reportings.
- Les réformes de finalisation de Bâle III.
- Autres réglementations impactant la gestion du risque de crédit.

## 4. Mesure et gestion du risque opérationnel (incluant la finalisation Bâle III) - 2 jours

- Introduction.
- Savoir gérer le risque opérationnel.
- Savoir réaliser une cartographie des risques opérationnels.
- Risque opérationnel et conformité.
- Spécificité de la gestion de la fraude.
- Spécificité du risque informatique et des enjeux de cyber sécurité.
- Spécificité des enjeux de l'externalisation.
- Risque opérationnel et calcul des fonds propres.

## 5. Mesure et gestion du risque de marché (incluant la finalisation Bâle III) - 3 jours

- Introduction.
- Mise en oeuvre d'un dispositif de gestion du risque de marché.
- Typologie de risques de marché.
- Mesure du risque de marché en approche standard.
- Mesure du risque de marché en approche des modèles internes.
- Évolutions à venir : la "Fundamental Review of the Trading Book" (FRTB).

## 6. Mesure et gestion du risque de liquidité - 1 jour

- Introduction.
- Mesure du risque de liquidité.
- Focus gestion liquidité intraday.
- Le ratio de liquidité court terme (LCR).
- Le ratio structurel de liquidité long terme (NSFR).
- Les outils de suivi supplémentaires (modèle ALMM (Additional liquidity metrics monitoring)).
- Le contingency funding plan.
- Le reporting.
- Lien avec le dispositif d'appétit aux risques et ILAAP.

## 7. Mesure et gestion du risque de contrepartie et les différents ajustements de valeurs XVA (incluant la finalisation Bâle III) 1 jour

- Introduction.
- Approche prudentielle de calcul de l'exposition au risque de contrepartie.
- Prise en compte des ajustements de valeur XVA.
- Utilisation de chambres de compensation (ccp) pour réduire le risque de contrepartie.
- Dispositif opérationnel de gestion du risque de contrepartie.
- Les réformes de finalisation de Bâle III.
- Vue d'ensemble SUR LE RISQUE DE règlement/livraison (settlement/delivery risk).

## 8. 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 la gestion de l'IRBB.

## 9. Risque de concentration, large exposures (grands risques) - 0,5 jour

- Introduction.
- Calcul de l'exposition.
- Limite des grands risques.
- Évolutions réglementaires à venir CRR2.

## 10. Bâle III, pilier 2 (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.
- Reporting STE (Short Term Exercise) dans le cadre du SREP.

## 11. Dispositifs et ratios de résolution bancaire TLAC, MREL - 0,5 jour

- Dispositif de supervision autour de la résolution bancaire.
- Fonds de resolution.
- Mécanisme de Bail-in.
- Le ratio TLAC (Total Loss Absorbing capacity).
- Le ratio MREL (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities).
- Analyse comparative entre le TLAC et le MREL.
- Focus sur les typologies de dettes subordonnées éligibles (Coco BONDS, NPS [Non preferred SENIOR Debt,...]).
- Reporting.
- Plans de résolution bancaires.

## 12. Synthèse finalisation Bâle III - 0,5 jour

- Les grandes mesures de finalisation de Bâle III.
- Projets de CRR2, CRD5, BRRD1, BRRD2, CRR3.
- Calendrier de déploiement.
- Enjeu de mise en oeuvre au sein des banques.

## 13. Préparation examen - 1 jour.

## 14. Soutenance - 1 heure.

## 5. Calendrier et tarifs 2021

Réf.	Titre	Prix HT	Jours	Dates
300	Bâle III (CRR, CRR2, CRD IV, CRDV) : l'essentiel	861 €	1	24 mars 2021 9 juin 2021 15 sept. 2021 13 oct. 2021 25 nov. 2021
303	Bâle III (CRR, CRR 2, CRD IV, CRD V) : fonds propres et ratio de levier	861 €	1	10 juin 2021 26 nov. 2021
304	Bâle III (CRR, CRR 2, CRD 4, CRD V), fondamentaux du risque de crédit	1662 €	2	14 et 15 juin 2021 29 et 30 nov. 2021
429	Mesure et gestion des risques opérationnels	1662 €	2	21 et 22 juin 2021 6 et 7 déc. 2021
423	Mesure et gestion des risques de marché	2291 €	3	16 au 18 juin 2021 1 <sup>er</sup> au 3 déc. 2021
425	Mesure et gestion du risque de liquidité (LCR, NSFR, ALMM)	861 €	1	24 juin 2021 5 nov. 2021
426	Mesure et gestion du risque de contrepartie et les différents ajustements de valeur XVA	861 €	1	23 juin 2021 8 déc. 2021
427	Mesure et gestion de l'IRBB	624 €	0,5	25 juin 2021 matin 9 déc. 2021 matin
428	Mesure et gestion du risque de concentration - grands risques (large exposures)	624 €	0,5	25 juin 2021 ap.-midi 9 déc. 2021 ap.-midi
305	Bâle III (CRR, CRR 2, CRD IV, CRD V) pilier 2 (SREP, RAF, STRESS TESTS, ICAAP, ILAAP)	1662 €	2	28 et 29 juin 2021 13 et 14 déc. 2021
309	Dispositif de résolution (BRRD1, BRRD2, CRR2) et ratios TLAC/ MREL	861 €	1	29 juin 2021 10 déc. 2021
307	Bâle III et sa finalisation : synthèse des principales mesures	861 €	1	30 juin 2021 15 déc. 2021
324	Préparation examen	861 €	1	1 <sup>er</sup> juillet 2021 16 déc. 2021
325	Soutenance (1 heure)	500 €	30 mn	2 juillet 2021 17 déc. 2021

Cycle complet de 18 jours y compris l'examen : 10845 € HT