



# PERSPECTIVES

SUCCESS NEEDS PERSPECTIVES

<b>Formation :</b>	Bâle 2 : Application pour les banques et les impacts du passage à Bâle 3
<b>Domaine de la formation :</b>	Banques - Assurances
<b>Type de la formation :</b>	Formation courte
<b>Durée :</b>	3 jours (18heures)
<b>Lieu :</b>	Hôtel 5* à Gammarth
<b>Prix :</b>	880 DT HT - 985 DT TTC
<b>Introduction :</b>	Cette formation est proposée en partenariat avec Bärchen organisme européen de formation spécialisé en formation financière pour banques, sociétés de gestion, opérateurs de marché, assurances et mutuelles.
<b>Conseillée aux :</b>	gestionnaires actif/passif, direction financière, direction comptable, directeurs techniques Banque, contrôleurs de gestion et des risques, auditeurs internes, directeurs d'agences, gestionnaires (toutes spécialités)
<b>Profil formateur :</b>	Consultant expert dans la gestion des risques en banque et spécialiste en modélisation des risques de marché et de crédit.
<b>Objectifs :</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Maîtriser le bilan bancaire et la typologie des risques auxquels fait face la banque</li><li>• Mesurer les impacts de Bâle 2 sur le bilan bancaire</li><li>• Comprendre les problèmes rencontrés par les banques depuis le début de la crise financière</li><li>• Évoquer les évolutions vers Bâle 3</li><li>• Comprendre les objectifs du passage à Bâle 3</li><li>• Appréhender les évolutions réglementaires de Bâle 3</li><li>• Analyser les impacts structurels pour les banques</li></ul>

<b>Contenu :</b>	<p><b>Jour 1 de la formation :</b></p> <p><b>Le bilan d'une banque : mode d'emploi</b></p> <p>Analyse d'un bilan de banque : emplois et ressources, logique économique et comptable</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ALM : définition et objectifs de la gestion Actif / Passif</li> <li>• Analyse d'un compte de résultat et principaux ratios, rentabilité et solvabilité de la banque</li> <li>• Impacts des activités de la banque sur son bilan <ul style="list-style-type: none"> <li>- Activités pour compte propre</li> <li>- Activités pour compte de tiers</li> <li>- Activités de banque de détail, de gros, filiales</li> </ul> </li> <li>• Les exigences de fonds propres : méthodes de calcul</li> <li>• Situation des banques après la crise</li> </ul> <p><b>Typologie des risques pour une banque</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gap et crise de liquidité : mesurer et gérer le risque de liquidité</li> <li>• Le risque global de taux d'intérêt - Le risque de marché : définition et notion de VaR</li> <li>• Le risque de crédit et de contrepartie</li> <li>• Le risque opérationnel : définition et réalité</li> </ul> <p><b>Bâle 2 : Principes, application et conséquences</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Principes des exigences quantitatives de fonds propres</li> <li>• Les différents piliers : objectifs et motivations</li> <li>• Mesure des besoins en fonds propres <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ratio Bâle 2</li> <li>- RAROC</li> <li>- Coût du risque</li> </ul> </li> <li>• Les choix à réaliser dans le pilotage d'une banque</li> <li>• L'impact de l'application de la réglementation sur les systèmes d'information</li> </ul> <p><b>Impacts sur les banques et l'ALM</b></p> <p><b>Étude de cas : Mesurer les impacts de la réglementation Bâle 2 pour la banque et son bilan</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vers Bâle 3 : changements attendus et conséquences pour les banques</li> </ul> <p><b>Jour 2 de la formation :</b></p> <p><b>Introduction : Les raisons et les objectifs du passage à Bâle 3</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tirer les leçons de la crise bancaire de 2008-2009</li> <li>• Renforcer la résilience et la stabilité du système financier</li> <li>• Limiter l'aléa moral et l'intervention de l'Etat</li> <li>• Etat d'avancement de la convergence vers Bâle 3 et calendrier de mise en œuvre</li> </ul> <p><b>Contenu des évolutions incluses dans Bâle 3</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Augmentation quantitative des fonds propres affectés aux risques de marché <ul style="list-style-type: none"> <li>- VaR stressée</li> <li>- Incremental Risk Capital</li> <li>- Back testing renforcé</li> </ul> </li> <li>• Renforcement qualitatif des fonds propres des banques <ul style="list-style-type: none"> <li>- Durcissement des règles d'exigibilité des fonds propres exigibles</li> </ul> </li> <li>• Limitation de l'arbitrage réglementaire grâce au ratio de sécurité sur le «leverage» de la banque et à l'encadrement de la titrisation</li> <li>• Des fonds propres plus stables, moins procycliques</li> <li>• L'apparition de ratios internationaux de liquidité : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Liquidity Coverage Ratio</li> <li>- Net Stable Funding Ratio</li> </ul> </li> <li>• Un encadrement du bilan indépendant des mesures de risque : le ratio de leverage</li> </ul> <p><b>Étude de cas : Mesurer les impacts de Bâle 3 pour la banque et son bilan</b></p> <p><b>Jour 3 de la formation :</b></p> <p><b>Les impacts structurels de Bâle 3</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pénalisation de la prise de risque pour compte propre dans les banques</li> <li>• Des mesures de risque de marché et de liquidité durablement «stressées»</li> <li>• Meilleure prise en compte des risques de contrepartie dans le monde post-Lehman</li> <li>• Des marchés plus consommateurs de liquidité et de capitaux propres</li> <li>• Les réorganisations structurelles des marchés : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Hedge funds</li> <li>- Chambres de compensation</li> <li>- Repositionnement des marchés OTC</li> </ul> </li> <li>• Vivre avec le risque systémique</li> <li>• L'accélération du passage à Bâle 3</li> </ul> <p><b>Étude de cas : Comprendre la mesure de risque de marché et de liquidité</b></p>
------------------	---



# **PERSPECTIVES**

SUCCESS NEEDS PERSPECTIVES

<b>Méthodes pédagogiques :</b>	Climat participatif Des techniques d'animation ludiques et interactives
<b>Les plus de cette formation :</b>	Intervenants experts techniques Discours et exercices centrés sur la réalité des pratiques