

Fondamentaux Bâle III

Lien : https://maroc-performance.com/formation/fondamentaux-ble-iii

DURÉE	RÉFÉRENCE	CATÉGORIE
2 jours (14h)	**FNC227**	**Bâle II et Bâle III**

OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- Appréhender la réforme de Bâle III dans son ensemble
- Acquérir les méthodes de mesure des risques de crédits, de marché et opérationnels
- Expliquer les raisons de la transition vers Bâle III et les principaux éléments de cette réforme

POUR QUI ?

- Responsables opérationnels gestion du risque, ALM
- Directions des marchés financiers
- Collaborateurs des directions impliquées dans la mise en place de la réforme Bâle III
- Analystes financier
- Auditeurs

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / Introduction

- Typologie des risques financiers : risques de crédit, de marchés, opérationnels et systémiques
- Vision synthétique du bilan de la banque
- Le Comité de Bâle

2 / Les origines et objectifs de Bâle III

- Les accords de Bâle I et le ratio Cooke
- L'évolution réglementaire de Bâle I vers Bâle II
- Les accords Bâle II et le ratio Mc Donough
- Les principaux piliers Bâle II
- Les enjeux et limites de la réforme Bâle II
- Les conséquences de la crise financière de 2008
- Des accords Bâle II aux accords Bâle III
- La qualité des fonds propres et les coussins de fonds propres
- La finalisation des accords Bâle III en 2017
- La transposition des accords de Bâle en Europe
- La vision d'ensemble des réformes : révisions des approches standards
- Les exigences de la "finalisation Bâle III" : modèles internes et "output floor", G-SIB

3 / Risque de crédit : approche Bâle III

- Notions de défaut et de pertes économiques
- Les différentes approches de mesure du risque de crédit

Maroc Performance

- Définition des fonds propres et pondération des actifs risqués
- L'approche standard
- L'approche Notation Interne (IRB)
- Les principales formules de calcul des accords Bâle III
- Calcul de l'exposition au risque de crédit
- Risque de contrepartie et SA - CCR
- Les atténuateurs de risque de crédit
- La pro-cyclicité : provisionnement dynamique et capital buffer dans Bâle III
- Ratios de levier

4 / De nouveaux ratios de fonds propres à prévoir

- Les exigences renforcées pour les banques G-SIB
- Total Loss-Absorbing Capacity (TLAC)
- Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (MREL)

5 / Les règles Bâle III et liquidité

- Mesures visant à améliorer la liquidité
- Liquidity Coverage Ratio
- Net Stable Funding Ratio

6 / Approche Bâle III et risques de marché

- Activités bancaires et le portefeuille de négociation
- Notion de risques de marché
- Transfert de risque et couverture
- Instruments financiers, juste valeur et PnL
- Facteurs de risque de marché
- Organisation du Risk Management

7 / Les risques de marché dans Bâle III

Maroc Performance

- Le dispositif actuel et la réforme FRTB
- Le dispositif et les mesures standards
- La notion de Value-at-Risk (VaR). La différence entre la VaR et l'Expected Shortfall
- Les horizons de calculs et les paniers de liquidité
- Les non-modellable risk factors (NMRF)
- Les risques de marché et les produits dérivés
- L'Incremental Risk Charge (IRC)
- La pénalisation des titrisations
- Le risque d'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA risk) : approche actuelle et FRTB

8 / Le risque opérationnel

- La notion de de risque opérationnel
- La relation entre le risque opérationnel et les autres risques
- Les approches de mesures du risque opérationnel et la suppression de l'approche avancée

9 / Principes généraux du Pilier II et III

- Les risques non-traités sous le Pilier 1
- Le Pilier II : stress-tests et leur utilisation, programmes ICAAP et ILAAP
- Le Pilier III : panorama des exigences de communication et de reporting prudentiel
- Reporting de la structure des fonds propres et liquidité
- Reporting de la rémunération

10 / Vision d'ensemble des réformes "finalisation Bâle III"

- Révisions des approches standard
- Contraintes posées à l'usage des modèles internes et "output floor"
- Exigences pour les G-SIB

Maroc Performance

Approche pédagogique

- Support Ecrit et Projection
- Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- Brainstorming et Jeux de Rôle
- Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- Test de Validation des Acquis des Connaissances

Prochaines dates programmées

16 au 17 Fév. 2027	Présentiel - Casablanca
15 au 16 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
15 au 16 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
12 au 13 Août 2027	Présentiel - Casablanca
12 au 13 Oct. 2027	Présentiel - Casablanca

Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

Réservation & Renseignements

Téléphone : +212 522 247 210
Email : contact@maroc-performance.com
Web : https//www.maroc-performance.com

Maroc Performance — Tous droits réservés