Bâle 3

Objectif : Comprendre la logique de la réglementation prudentielle et les objectifs du passage de Bâle 2 à Bâle 3. Appréhender les évolutions règlementaires de Bâle 3. Estimer l'impact de Bâle 3 sur les banques.

PROGRAMME

Bilan bancaire, ALM et gestion des risques

- Analyse d'un bilan de banque : emplois et ressources, logique économique et comptable
- Typologie des risques de liquidité et de taux, autres risques (marché, crédit et opérationnel)
- Obligations règlementaires et prudentielles
- Notions de coût des fonds propres

Illustration : Approche d'un bilan bancaire simplifié

Les raisons et les objectifs du passage à Bâle 3

- Tirer les leçons de la crise bancaire de 2008-2009
- Renforcer la résilience et la stabilité du système financier
- Limiter l'aléa moral et l'intervention de l'Etat
- Etat d'avancement de la convergence vers Bâle III et calendrier de mise en œuvre

Les évolutions incluses dans Bâle 3

- Augmentation quantitative des fonds propres affectés aux risques de marché
  - VaR stressée, Incremental Risk Capital, Back testing renforcé
- Renforcement qualitatif des fonds propres des banques
  - Durcissement des règles d'exigibilité des fonds propres exigibles
- Limitation de l'arbitrage règlementaire grâce au ratio de sécurité sur le « leverage » de la banque et à l'encadrement de la titrisation
- Durcissement des règles d'exigibilité des fonds propres
  - Des fonds propres plus stables, moins procycliques
- Apparition de ratios internationaux de liquidité
  - Liquidity Coverage Ratio, Net Stable Funding Ratio
- Encadrement du bilan indépendant des mesures de risque : le ratio de leverage
- État d'avancement de la convergence vers Bâle 3 et calendrier de mise en œuvre

Etude de cas : Mesurer les impacts de Bâle 3 pour la banque et son bilan

Les impacts structurels de Bâle 3

- Pénalisation de la prise de risque pour compte propre dans les banques
- Des mesures de risque de marché et de liquidité durablement « stressées »
- Meilleure prise en compte des risques de contrepartie dans le monde post Lehman
- Des marchés plus consommateurs de liquidité et de capitaux propres
- Réorganisations structurelles des marchés à prévoir
  - Hedge funds, chambres de compensation
  - Repositionnement des marchés OTC
- Vivre avec le risque systémique

Étude de cas : Comprendre la mesure de risque de marché et de liquidité. Analyse des fonds propres. Analyse des ratios internationaux de liquidité.

Personnes concernées

Cadres bancaires. Responsables de services. Gestionnaires de crédit. Risk managers, analystes.

Pré requis : Aucun.

PEDAGOGIE

Le Formateur

Spécialiste de la gestion bancaire.

Méthode pédagogique

Le stage est construit autour de cas réels pour confronter les stagiaires à des situations concrètes et les entraîner à répondre aux questions qui se posent vraiment à eux.
Les méthodes utilisées seront actives, alternant les travaux de groupes, les apports théoriques et les exercices pratiques.

Intra entreprise
Lieu de formation : dans la ville de votre choix

Inter entreprise
Tarif par personne

2 jours

1 150 €

Réf : BA052