

Introduction à la réforme Bâle II

Les perturbations actuelles sur les marchés financiers ont révélé des graves lacunes dans le contrôle des crises. Actuellement, les autorités de réglementation bancaire du monde entier appliquent Bâle II ? une norme internationale indiquant le montant de fonds propres que les banques doivent mettre de côté pour parer à des risques financiers et opérationnels actuels et potentiels

Programme**Les grands principes Bâle II****Genèse de la réglementation**

- Principales dates

Introduction

- Bâle I et ratio Cooke
- De Bâle I à Bâle II, l'objectif de la réforme
- Les approches Bâloises du risque :
 - risque de contrepartie
 - risque opérationnel et
 - risque de marché
- Les trois piliers Bâle II
- Le ratio de solvabilité Bâle II

Les outils de gestion du risque de crédit**Paramètres Bâlois et mesures de risques crédits**

- Les quatre indicateurs : Pd, LGD, EAD, CCF
- Les pertes attendues et les pertes exceptionnelles EL et UL

Les méthodes :

- Présentation des méthodes de calcul de risque
- Approche standard
- Approche IRB : Principes généraux

Exercices : méthodologie de calcul du risque de contrepartie

- Approche standard : exemples et illustrations
- Approche IRB : exemples et illustrations

Conclusion

- Bâle II dans un contexte de crise

Détails**Code :**

FI_BALE2

Durée :

1 journée

Objectifs :

- Comprendre les enjeux de la réforme Bâle II
- Maîtriser les différentes approches introduites par la réforme Bâle II
- Maîtriser les approches d'allocation des fonds propres (économique et réglementaire)

Public :

- Direction générale
- Direction financière
- Consultants
- Informaticiens

Pré-requis :

Tarif : nous consulter