

● Gestion des risques de la banque

Identifier, mesurer et gérer les risques bancaires dans le cadre de la réglementation prudentielle

Code
1242

Durée
2 jours / 14 heures

Tarif Inter*
1834 € HT

*Repas inclus (en présentiel)

PROCHAINES SESSIONS

- **PARIS :**
12-13 nov. 2024
- **A DISTANCE :**
12-13 nov. 2024

[Voir toutes les sessions](#)

PUBLIC

Toutes les fonctions opérationnelles d'un Front Office (Banques, Assurances, Sociétés de gestion/Asset Managers, Banques privées) - CIF - CGP - Family Office - Courtiers - Senior bankers - Relationship managers
Institutionnels - Département Risk Management - Contrôle interne - Audit bancaire - Collaborateurs middle et back office - Juristes - Managers et collaborateurs de la fonction IT - Consultants SSII
Banque-Assurance - Relation Investisseurs - Communication

PRÉ-REQUIS

Une expérience pratique sur le sujet est recommandée

NIVEAU D'EXPERTISE

Perfectionnement

MOYENS PÉDAGOGIQUES

- Dispositif de formation structuré autour du transfert des compétences
- Acquisition des compétences opérationnelles par la pratique et l'expérimentation
- Apprentissage collaboratif lors des moments synchrones
- Parcours d'apprentissage en plusieurs temps pour permettre engagement, apprentissage et transfert
- Formation favorisant l'engagement du participant pour un meilleur ancrage des enseignements

SATISFACTION ET EVALUATION

- L'évaluation des compétences sera réalisée tout au long de la formation par le participant lui-

Objectifs pédagogiques

- Identifier les risques bancaires et leurs coûts
- Mesurer les risques : marché, crédit, opérationnel
- Quantifier l'impact des réformes Baloises sur la mesure et la gestion du risque, ainsi que sur les fonds propres

Programme de la formation

Identifier les risques bancaires et leurs coûts

Etablir les principe d'un bilan de banque

- Impact des principales opérations sur le bilan de la banque
- Répercussions sur le compte de résultat
- Etudes de cas : exercices sur l'évolution du bilan d'une banque et les risques sous-jacents

Lister les typologies de risques

- Principe et exemples pour chaque type de risque
 - risque de marché (taux, change action, commodities)
 - risque de crédit
 - risque de contrepartie
 - risque de liquidité
 - risque opérationnel
- Quiz sur les risques

Respecter l'environnement réglementaire

- Les instances réglementaires : nationales et internationales
- Les obligations réglementaires et prudentielles déjà mises en place : Bâle 3
- Le paramètre clé : le coût des fonds propres
- Mise en situation : évolutions récentes et perspectives

Mesurer les risques : marché, crédit, opérationnel, liquidité

Gérer le risque de marché : taux, change, action, commodities

- La mesure du risque de marché et la notion de VaR
- Les différents types de VaR : définition, mesure et applications
- Les deux MtM : Marked to Market et Mark to Model
- Evolution vers « l'Expected shortfall »
- Exercices : calculs de VaR (TP Excel)

même (auto-évaluation) et/ou le formateur selon les modalités de la formation.

- Evaluation de l'action de formation en ligne sur votre espace participant :
 - ▶ A chaud, dès la fin de la formation, pour mesurer votre satisfaction et votre perception de l'évolution de vos compétences par rapport aux objectifs de la formation. Avec votre accord, votre note globale et vos verbatims seront publiés sur notre site au travers d'Avis Vérifiés, solution Certifiée NF Service
 - ▶ A froid, 60 jours après la formation pour valider le transfert de vos acquis en situation de travail
- Suivi des présences et remise d'une attestation individuelle de formation ou d'un certificat de réalisation

Batir la mesure du risque de crédit-contrepartie

- Notations internes et externes
- Modèles de mesure
- La réalité du risque de contrepartie sur les marchés
- Les techniques de réduction du risque et de gestion globale du risque de crédit
- Évolutions attendues pour 2023-24
- Travaux Pratiques : illustration à partir d'extraits du dernier rapport annuel d'une banque

Gérer le risque opérationnel

- Prise en compte effective à partir de Bâle 2
- La gestion du risque opérationnel et son déploiement au sein des banques
- Évolutions attendues pour 2024-25
- Travaux Pratiques : illustration à partir d'extraits du dernier rapport annuel d'une banque

Cerner le risque global de taux

- Méthodes de mesure
- Méthode de gestion du risque global de taux
- Etude de cas : la mesure et la gestion du risque de taux d'une banque

Mesurer et gérer le risque de liquidité

- Les ratios de liquidité
- Gestion du risque de liquidité
- Etude de cas : mesurer puis gérer le risque de liquidité par une banque

Quantifier l'impact des réformes Baloises sur la mesure et la gestion du risque, ainsi que sur les fonds propres

Calculer les fonds propres réglementaires

- Mise en œuvre du calcul de l'exigence de fonds propres
- Application des ratios de Bâle 3

Calculer le coût du risque en respectant les exigences de rentabilité

- Le coût du capital – introduction au RAROC
- Travaux pratiques : illustration à partir d'extraits du dernier rapport annuel d'une banque