COMPTABILITE, GESTION, FINANCE

FICHE PROGRAMMATION

AFGES - BALE III (CRR, CRR2, CRD IV, CRDV) : L'ESSENTIEL

Public

Auditeur(trice),Chargé(e) de mission,Commissaires aux comptes,Experts(es)-comptables

Prérequis

Bonnes bases de comptabilité générale ou avoir assisté à la formation "Initiation à la comptabilité"

Objectifs pédagogiques

- Acquérir une compréhension d'ensemble de l'essentiel du dispositif Bâle III.
- Situer les enjeux de la réglementation issue de Bâle III : CRR, CRD 4, CRR2, CRDV, **CRR3, CRD6**et actes délégués.

- Rappeler l'approche comptable et le passage à l'approche prudentielle de la solvabilité (fonds propres, risques attendus et non attendus, etc.).
- Expliquer les principaux mécanismes, les concepts sous-jacents et les enjeux.

Contenu

PARTIE 1 : INTRODUCTION : CONTEXTE, MISE EN ŒUVRE, PERSPECTIVES

Objectifs pédagogiques:

- Situer les enjeux de Bâle III dans son environnement international, européen et français.

- Identifier les faiblesses de Bâle II et les raisons de Bâle III.

- Comprendre la manière dont ces textes ont été transposés en Europe et leurs périmètres respectifs.

Introduction : contexte, mise en œuvre, perspectives de Bâle I à Bâle III.

Panorama du dispositif de supervision et de régulation niveau international, européen, national.

Architecture des textes réglementaires aux niveaux international, européen, national.

Définition des risques bancaires et dispositif du contrôle interne.

~~BCBS239 : Réglementation bancaire visant à augmenter les capacités des banques en matière d'agrégation de données de risques financiers, de production des reportings, et d'amélioration de la qualité des données de risques.~~

PARTIE 2 : PILIER 1 : LES RATIOS

Objectifs pédagogiques:

- Connaître les principaux ratios du pilier 1 et les principes de calcul associés.

Contexte.

Le ratio de solvabilité :

Composantes des fonds propres : Capital de catégorie 1 des actions ordinaires (CET1), Capital de niveau 1 additionnel (AT1) et Capital de niveau 2 (T2).

P1R, P2R, coussins de fonds propres les réserves de capital (réserves de conservation, de capital anticyclique et systémique), P2G, concept de MDA.

Risque de crédit :

L’approche standard.

L’approche IRB : le système de notation interne, les facteurs de risque (PD, LGD, EAD, M).

Aperçu de la CRR3(finalisation des mesures de Bâle III).

Risque de marché :

L’approche standard.

Méthode du modèle interne : le concept de valeur à risque.

CRR2 et CRR3 : vue d’ensemble du FRTB.

Risque opérationnel :

L’approche de base.

L’approche standard.

L’approche modèle interne (AMA).

CRR3 (Finalisation de Bâle III) : la nouvelle approche SMA.

Le ratio de levier incluant l’essentiel des évolutions CRR2.

Les limites Grands Risques, incluant l’essentiel des évolutions CRR2.

TLAC & MREL, incluant l’essentiel des évolutions CRR2.

Le Liquidity Coverage ratio (LCR).

Le Net Stable Funding Ratio (NSFR) incluant l’essentiel des évolutions CRR2.

PARTIE 3 : PILIER 2

Objectifs pédagogiques :

- Situer les enjeux de la revue prudentielle.

- Esquisser la démarche de l’ICAAP, de l’ILAAP et des stress tests.

SREP (supervisory review and evaluation process).

RAF (Risk Appetite Framework) dispositif d’appétit aux risques.

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process).

Stress tests.

PARTIE 4 : INFORMATIONS FINANCIÈRES SUR LA GESTION DES RISQUES

Objectifs pédagogiques :

- Énoncer les principales informations à publier.

Principes généraux.

Évolutions règlementaires Bâle III : Finalisation de Bâle III.

PARTIE 5 : SYNTHÈSE ET CONCLUSION

Synthèse de la journée.