

Formation-Action | Le Risk Management Bancaire

🔍 Objectifs

- Positionner le risk management dans l'organisation
- Maîtriser le cadre réglementaire de la gestion des risques
- Établir la typologie des risques bancaires
- Acquérir une méthodologie pour cartographier les risques opérationnels

🕒 Durée de formation : 03 jours

🎯 Public concerné

- Manager et collaborateur et toute personne souhaitant connaître et maîtriser les fondamentaux du Risk Management, face à Bâle II/ Bâle III.

📋 PROGRAMME

I. POSITIONNER LE RISK MANAGEMENT

- Les outils du risk management,
- Les différents intervenants
- Le suivi et le pilotage des risques

II. MAÎTRISER L'ENVIRONNEMENT RÉGLEMENTAIRE ET BALE II/III

- Le cadre réglementaire :
 - Bâle II/III et les Directives CRD (Capital Requirement Directive).
- Les enjeux d'une amélioration de la qualité des fonds propres.
- Les ratios prudentiels et de levier.
- Le lien entre le capital économique et le capital réglementaire.

III. DÉFINIR ET IDENTIFIER LES RISQUES

- Définir la notion de risque.
- Distinguer les notions de risques et facteurs de risques.
- Identifier les risques de l'activité bancaire.
- La cartographie des risques :
 - Risque de crédit et de contrepartie ;
 - Risque opérationnel ;
 - Risque de marché ;
 - Risque de liquidité...
- Principe et mesure de chaque type de risque.

IV. IDENTIFIER ET MAÎTRISER LES RISQUES DE CRÉDIT

- Maîtriser le cadre et les fondements de la gestion du risque crédit.
- Le calcul des exigences en fonds propres issues du pilier 1.
- Le provisionnement du risque crédit.
- Les perspectives issues de la réforme Bâle III et CRD IV.

V. IDENTIFIER ET MAÎTRISER LES RISQUES OPÉRATIONNELS

- Connaître le cadre général et les fondements de la gestion du risque opérationnel.
- Risque opérationnel : définitions et obligations issues de Bâle II et du CRBF 97-02.
- Méthodologie pour cartographier les risques opérationnels :
 - Identifier et évaluer les risques ;
 - Définir le cadre de maîtrise des risques cibles ;
 - Étapes clés du passage en méthodes avancées (ama) ;
 - Auto-évaluer le dispositif de maîtrise des risques ;
 - Définir les indicateurs d'alertes.

VI. APPRÉHENDER LE RISQUE DU MARCHÉ

- La mesure du risque de marché.
1. Le concept de VaR.

METHODES PEDAGOGIQUES

Exercices d'application, quiz et jeux pédagogiques pour faciliter la mise en application.

