

# BÂLE II

## GESTION DE CAPITAL ET ICAAP

2 - 4 AVRIL 2012 | ALGERIES, ALGERIA

### PROFIL: FRED VACELET | MBA, FRM / PRM, CTM, IFQ

Fred Vacelet est un consultant international en gestion des risques financiers, bien versé dans les techniques quantitatives, avec une solide formation académique et pratique dans la gestion financière et des marchés financiers, une expertise dans les cadres méthodologiques de gestion des risques pour les risques de crédit, de marché et opérationnel, et la conformité avec les réglementations de risques. Il a quelques 20 années d'expérience de conseil aux banques maisons de logiciels sur la gestion des risques. Sa liste de clients inclut ABN Amro, Barclays, Reuters, le Crédit Suisse, et de nombreuses autres institutions, avec une expérience pratique sur le terrain dans des endroits aussi divers que d'Amsterdam à Zurich, du Caire à Osaka.

En tant que consultant pour ABN-Amro dans le domaine de la gestion du capital et des risques, Fred a travaillé à améliorer la position du capital par quelques 100 millions de livres d'actifs pondérés. Il a été nommé par l'Union européenne, pour une grande banque au Caire pour lancer une fonction gestion des risques opérationnels et du département, qui comprenait la conception et la mise en œuvre des processus et des contrôles ainsi que des stress-tests et scénarios. Fred a également travaillé pour une banque du Moyen-Orient des procédures de contrôle et indicateurs de risque pour un hedge fund, résultant en une économie immédiate et une diminution du risque.

Fred a également une bonne expérience de la plupart des outils informatiques de gestion des risques (suite notamment à ses années chez IBM), y compris des projets de mise en œuvre de solutions pour les établissements bancaires et financiers.

Fred est titulaire de diplômes avancés de l'Institut Supérieur de Gestion (Paris), de la London Business School, avec des études supérieures et post-universitaire à l'Université Bocconi (Milan), la Technische Universität (alors Ouest)-Berlin et l'Université Keio (Japon).

Un membre (FRM) de PRMIA, l'association de Risk Managers, il est un auteur largement publié sur la gestion des risques et Bâle II, et intervient régulièrement lors de conférences. Fred écrit et présente des formations et des ateliers sur la gestion des risques, la gestion du capital, du risque et des systèmes de mesure du rendement et de Bâle II / III.

### DESCRIPTION DU COURS

Le capital est la clé de toute institution financière. Les entreprises dans d'autres industries ont besoin de capitaux pour acheter des biens et des équipements de production. Pour les institutions financières, la fonction primaire du capital est de couvrir les imprévus de crédit d'exploitation et les risques du marché des pertes, parce que le risque de telles pertes accompagne inévitablement cœur de métier d'une banque de prêter de l'argent et rendre les marchés.

La mise en œuvre du processus ICAAP a relevé le niveau d'importance de la gestion du capital bancaire. Ce cours est destiné à permettre aux équipes de participants le développement de procédés de Bâle 2 ICAAP conformes.

Cette formation de trois jours passera en revue la gestion du capital et les processus appropriés. Des questions pratiques en matière de gestion du capital bancaire seront également couvertes.

### OBJECTIFS

Le but de ce cours est de fournir aux participants une certaine familiarité à l'égard de la gestion du capital bancaire. Il explique les fonctions de base, y compris les divers aspects des besoins en capitaux, les procédures et techniques utilisées dans l'évaluation du capital interne et l'allocation du capital.

A la fin de ce cours, les participants devraient avoir une compréhension suffisante de la gestion du capital pour permettre à un programme approprié pour être mis en œuvre.

### MÉTHODOLOGIE

Le style de l'atelier sera un mélange de présentations, de discussions interactives de groupe et études de cas pertinentes.

### QUI DEVRAIT PARTICIPER

#### Ce cours est adapté pour:

- Le personnel de gestion des risques champions risques
- Les directeurs exécutifs et non exécutifs
- la gestion des unités d'affaires

Booking line: tel.: +91 990 2327 948 / fax: +91 803 991 9099

e-mail: john.sebastian@fleminggulf.com, www.fleminggulf.com

## PLAN DU COURS

### JOUR 1 | LUNDI | 2<sup>nd</sup> APRIL 2012

#### SÉANCE 1: QU'EST-CE QUE BÂLE II

- la suffisance du capital
- Rôles de la BRI et le Comité de Bâle
- Historique des Accords de Bâle
- Bâle II - Mieux risque reflétant dans le calcul du capital
- La crise économique et le passage de Bâle II à Bâle III
- Ligne du temps pour la mise en œuvre de Bâle II / III.

#### SÉANCE 2: BÂLE II

- La structure de l'Accord de Bâle
- Pilier 1 -
- Les exigences de capital minimum
- Axe 2 - surveillance prudentielle
- Axe 3 - la discipline de marché
- Qu'est-ce que Bâle II signifie pour les banques
- Bâle II et la gouvernance des risques
- Bâle sonores papier pratiques
- L'appétit du risque

#### SÉANCE 3: MESURE DU RISQUE DE CRÉDIT SELON BÂLE II

- Les différentes approches sous Bâle II
- l'approche standardisée
- les catégories d'actifs, le poids des risques et des problèmes avec des cotes de crédit externes
- approche IRB et les systèmes de notation interne
- Les différences entre la Fondation et les approches NI avancée
- Définition et utilisation des PD, LGD et EAD
- Les techniques de modélisation et des approches pour PD, LGD et EAD
- atténuation des risques de crédit selon Bâle II
- Les expositions de titrisation
- Le stress-test

### JOUR 2 | MARDI | 3<sup>rd</sup> APRIL 2012

#### SÉANCE 4: RISQUE OPÉRATIONNEL SELON BÂLE II

- Introduction aux risques opérationnels
- Risque opérationnel - les motivations et les stratégies
- Les trois approches pour capital de risque opérationnel
- La modélisation de scénarios
- Contrôle des risques d'auto-évaluation
- L'évaluation des paramètres
- la perte de données interne
- En utilisant les données de pertes externes
- KRI

#### SESSION 5: MESURE DES RISQUES DE MARCHÉ SELON BÂLE II

- Mesure du risque de marché
- méthode de mesure normalisée
- Les modèles internes
- Portefeuille de négociation et de risque de crédit
- Les changements de Bâle 2.5
- Le stress tests
- Les règles du modèle

#### SÉANCE 6: APPLICATION PRATIQUE DE BÂLE POUR LES BANQUES

- Les implications large allant de Bâle II pour toute l'entreprise
- Un échantillon de Bâle Programme pour une banque
- Application pratique du pilier de Bâle 2
- Application des exigences du Pilier 2
- Risque de liquidité
- Le stress-tests et des scénarios de test
- Ce qui est nécessaire du processus d'évaluation Capitale répartition interne (ICAAP)
- Développement d'un cadre efficace ICAAP
- Documentation Développer ICAAP

### JOUR 3 | MERCREDI | 4<sup>th</sup> APRIL 2012

#### SÉANCE 7: LE PROCESSUS INTERNE D'ÉVALUATION ADÉQUATION (ICAAP)

- Les principes de base d'un ICAAP meilleures pratiques
  - des conseils de surveillance et d'un cadre
  - Un résumé la situation du capital
  - Concilier livre, capital économique et réglementaire
- ÉTUDE DE CAS: problèmes clés dans le développement de données à inclure dans l'ICAAP**

#### SÉANCE 8: RÉPARTITION DE CAPITAL

- Appétit pour le risque et la modélisation appétit pour le risque
- L'impact de l'appétit du risque sur la modélisation économique
- Coût du capital
- mesure de la performance ajustée du risque (RAPM)
- Impact sur les incitations

#### SÉANCE 9: OPTIMISATION DE CAPITAL

- Les responsabilités clés
- La gestion de l'optimisation du capital
- Les mesures prises pour optimiser le capital
- La relation aux unités d'affaires

#### SÉANCE 10: GOUVERNANCE D'ENTREPRISE

- La responsabilité du conseil d'administration
- Concevoir une stratégie appropriée
- La relation entre le capital réglementaire et le capital économique
- L'actif et le comité de gestion du passif
- Le comité de soutien des structures
- La relation aux opérations de l'entreprise