

Bâle III finalisé : Output Floor et nouvelle approche standardisée du risque de crédit

Lien : https://innov-maroc.com/formation/bale-iii-finalise-output-floor-et-nouvelle-approche-standardisee-du-risque-de-credit

DURÉE
5 jours (35h)

RÉFÉRENCE
FA203

CATÉGORIE
Bâle II et Bâle III

INNOV MAROC

🎯 OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- Maîtriser les principes fondamentaux et les évolutions majeures de Bâle III finalisé.
- Comprendre en profondeur l’Output Floor, son mécanisme de calcul et ses implications prudentielles.
- Maîtriser la nouvelle approche standardisée du risque de crédit et ses principales pondérations.
- Savoir calculer et analyser les Risk-Weighted Assets (RWA) selon les nouvelles règles.
- Mesurer l’impact de la réforme sur les exigences en fonds propres et les ratios de solvabilité.
- Comprendre l’articulation entre approche standardisée, modèles internes et Output Floor.
- Évaluer les conséquences de la réforme sur les portefeuilles de crédit et les stratégies d’allocation du capital.
- Identifier les enjeux de gouvernance, de données, de reporting et de gestion des risques liés à la mise en œuvre.
- Anticiper les impacts spécifiques de Bâle III finalisé sur les établissements bancaires africains.
- Développer une stratégie opérationnelle de conformité, de pilotage des RWA et d’optimisation du capital réglementaire.

👥 POUR QUI ?

- Directeurs généraux, directeurs financiers et cadres dirigeants des établissements bancaires.
- Directeurs des risques, Chief Risk Officers (CRO) et responsables de la gestion des risques.
- Responsables de la conformité, du contrôle permanent et du contrôle interne.
- Responsables de la solvabilité, du capital management et du pilotage des RWA.
- Risk managers spécialisés en risque de crédit, modèles internes et réglementation prudentielle.
- Analystes crédit, équipes de notation interne et professionnels de la modélisation des risques.
- Responsables finance, ALM, reporting réglementaire et normes prudentielles.
- Auditeurs internes, auditeurs externes et consultants spécialisés en réglementation bancaire.
- Régulateurs, superviseurs bancaires et responsables des autorités de contrôle prudentiel.
- Banquiers, investisseurs institutionnels et professionnels de la finance souhaitant maîtriser les impacts de Bâle III finalisé.

INNOV MAROC



Programme détaillé

1 / ARCHITECTURE ET ÉVOLUTION DE BÂLE III FINALISÉ

- Comprendre les objectifs prudentiels de Bâle III et les principales évolutions introduites par le dispositif finalisé.
- Identifier les nouvelles exigences relatives aux fonds propres, aux actifs pondérés des risques et aux ratios prudentiels.
- Analyser les implications de Bâle III finalisé pour les banques, leurs modèles économiques et leur gestion des risques.

2 / NOUVELLE APPROCHE STANDARDISÉE DU RISQUE DE CRÉDIT

- Maîtriser la nouvelle méthodologie standardisée de calcul des actifs pondérés au titre du risque de crédit.
- Comprendre les nouvelles pondérations applicables aux différentes catégories d'expositions et de contreparties.
- Évaluer les impacts de la nouvelle approche sur les exigences en fonds propres des établissements bancaires.

3 / OUTPUT FLOOR : PRINCIPES, CALCUL ET FINALITÉS

- Comprendre le mécanisme de l'Output Floor et son rôle dans la limitation des écarts entre approches standardisées et modèles internes.
- Maîtriser les principes de calcul du plancher applicable aux actifs pondérés des risques.
- Mesurer l'impact de l'Output Floor sur les exigences de capital et la stratégie prudentielle des banques.

4 / TRAITEMENT PRUDENTIEL DES EXPOSITIONS BANCAIRES

- Analyser les nouvelles règles applicables aux expositions sur les banques, entreprises, souverains et autres contreparties.

INNOV MAROC

- Comprendre le traitement différencié des expositions notées, non notées et présentant différents profils de risque.
- Évaluer les conséquences des nouvelles pondérations sur les portefeuilles de crédit et les politiques d'octroi.

5 / RISQUE DE CRÉDIT SUR L'IMMOBILIER ET LES EXPOSITIONS GARANTIES

- Maîtriser les nouvelles règles relatives aux expositions garanties par des biens immobiliers.
- Comprendre l'importance des ratios prêt/valeur (LTV) et des caractéristiques de l'exposition dans la détermination des pondérations.
- Identifier les impacts prudentiels sur le financement immobilier résidentiel et commercial.

6 / MODÈLES INTERNES ET INTERACTION AVEC L'APPROCHE STANDARDISÉE

- Comprendre les restrictions et conditions applicables au recours aux approches fondées sur les modèles internes.
- Analyser l'articulation entre modèles internes, approche standardisée et Output Floor.
- Évaluer les conséquences de la réforme sur la gouvernance, la validation et la performance des modèles de risque.

7 / CALCUL DES RWA ET IMPACT SUR LES RATIOS DE SOLVABILITÉ

- Maîtriser le calcul des Risk-Weighted Assets (RWA) selon les nouvelles règles de Bâle III finalisé.
- Mesurer l'incidence des nouvelles exigences sur le ratio de solvabilité et les besoins en fonds propres.
- Réaliser des analyses d'impact et des simulations sur différents portefeuilles bancaires.

8 / GOUVERNANCE, DONNÉES ET DISPOSITIF DE GESTION DU RISQUE

- Renforcer les dispositifs de gouvernance nécessaires à la production et au contrôle des données prudentielles.
- Identifier les exigences en matière de qualité des données, traçabilité, contrôle interne et reporting réglementaire.
- Améliorer l'intégration des nouvelles exigences de Bâle III dans les dispositifs de gestion des risques bancaires.

9 / MISE EN ŒUVRE RÉGLEMENTAIRE ET ENJEUX POUR LES BANQUES AFRICAINES

INOV MAROC

- Comprendre les modalités de transposition et de mise en œuvre de Bâle III finalisé selon les juridictions.
- Analyser les enjeux spécifiques pour les banques africaines en matière de capital, crédit, données et capacité de modélisation.
- Adapter les politiques prudentielles et les stratégies de gestion des risques aux nouvelles exigences réglementaires.

10 / PILOTAGE STRATÉGIQUE ET OPTIMISATION DU CAPITAL BANCAIRE

- Évaluer l'impact global de Bâle III finalisé sur la rentabilité, l'allocation du capital et la stratégie commerciale des banques.
- Identifier les leviers d'optimisation des RWA, du capital réglementaire et de la structure des portefeuilles.
- Élaborer une feuille de route de mise en conformité et de pilotage stratégique face aux nouvelles exigences prudentielles.

Approche pédagogique

- Support Ecrit et Projection
- Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- Brainstorming et Jeux de Rôle
- Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- Test de Validation des Acquis des Connaissances

Prochaines dates programmées

07 au 11 Déc. 2026	Présentiel - Casablanca
15 au 19 Fév. 2027	Présentiel - Casablanca
12 au 16 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
07 au 11 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
02 au 06 Août 2027	Présentiel - Casablanca

Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

INNOV MAROC

Réservation & Renseignements

Téléphone : +212 522 247 210
Email : contact@innov-maroc.com
Web : https//www.innov-maroc.com

INNOV MAROC — Tous droits réservés

INNOV MAROC