

La maîtrise du risque dans l'entreprise :
méthode et objectif



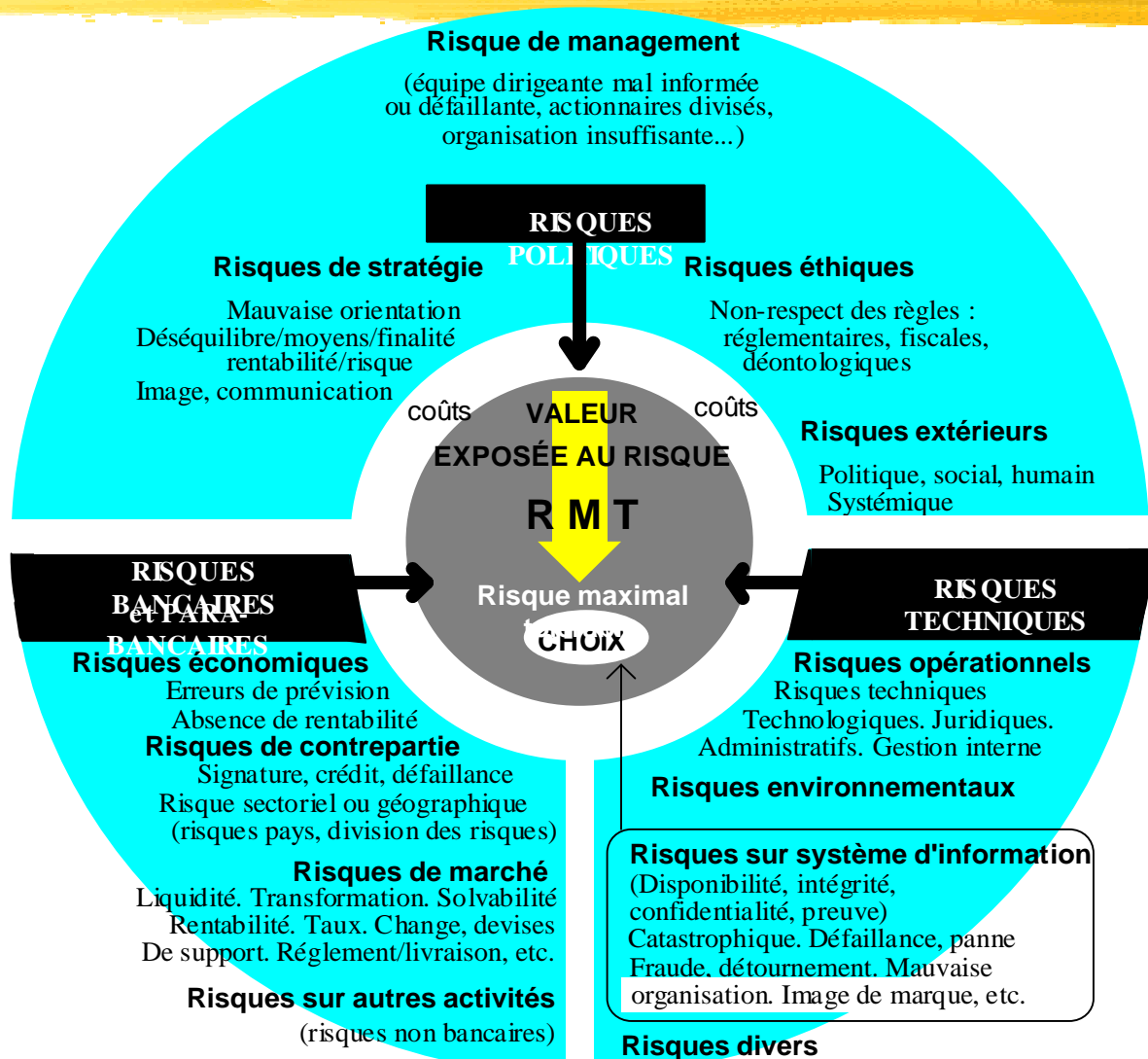
Analyse, mesure et contrôle des
risques dans le monde bancaire

Pierre-Yves THORAVAL

Secrétariat général de la Commission bancaire
Directeur de la Surveillance générale
du Système bancaire

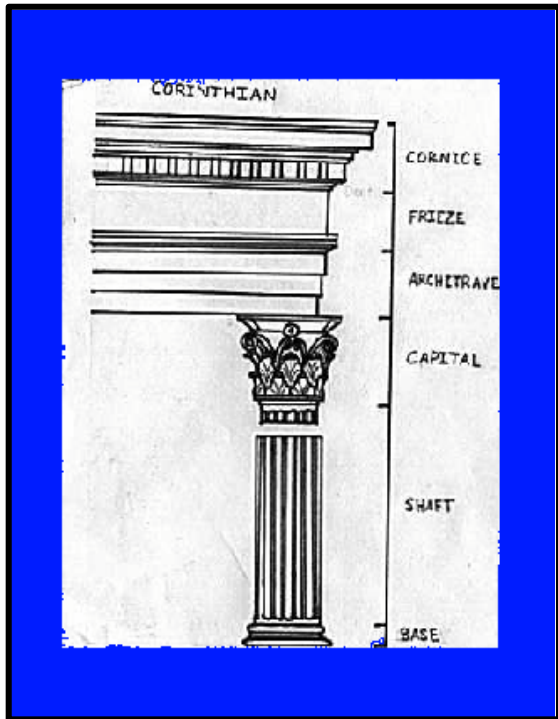
1ères Rencontres Internationales Institut Europlace
de Finance - 4 juillet 2003

Dans le monde bancaire, les risques sont multiples, importants s'ils ne sont pas gérés, et peuvent avoir une portée systémique

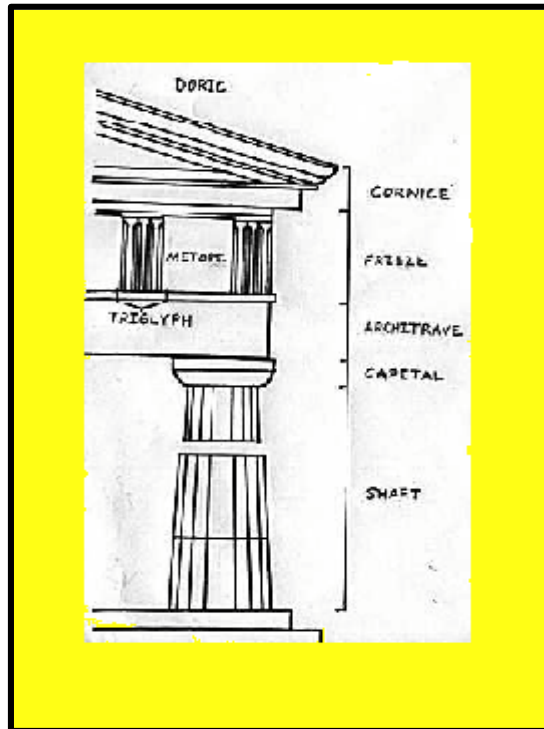


Bale 2 : une reforme importante pour le monde bancaire

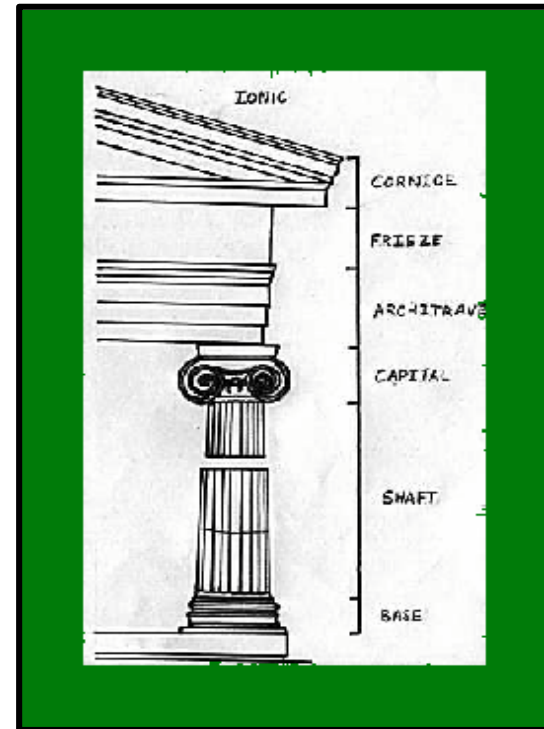
1 - Exigences en fonds propres



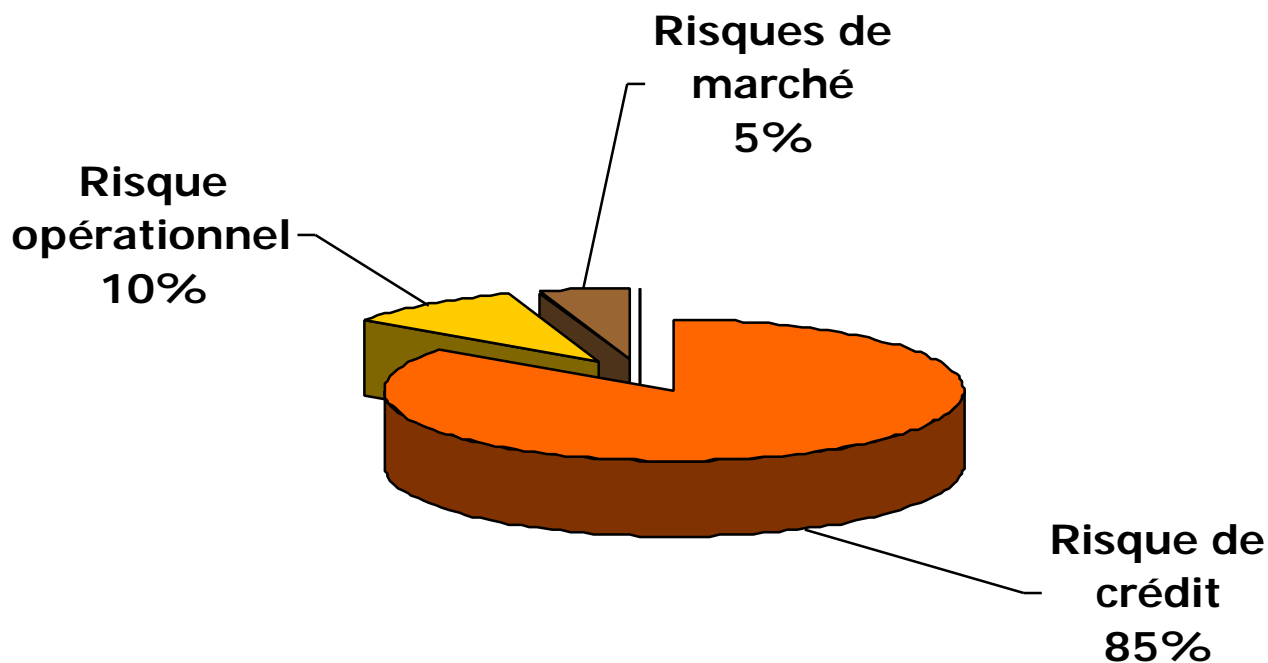
2 - Processus de surveillance prudentielle



3 - Discipline de marché

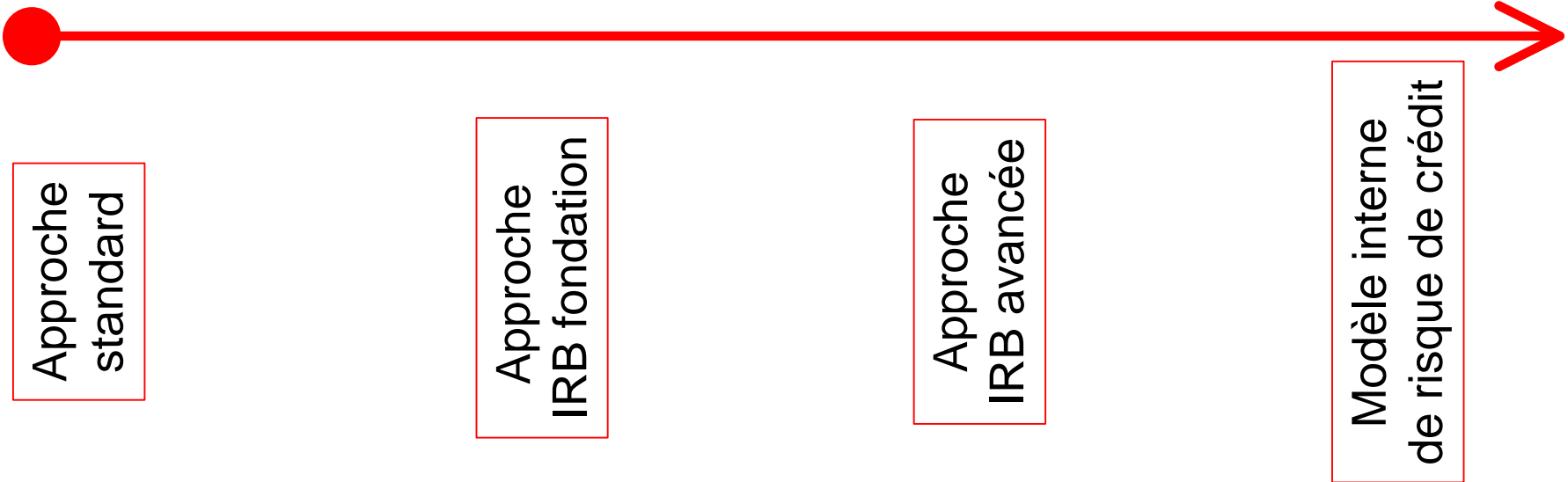


Une prise en compte des principaux risques avec une charge en fonds propres adaptée



Une incitation à mieux mesurer les risques de crédit

- Trois approches / Une incitation aux meilleures pratiques



avec un gain en fonds propres pour les méthodes les plus avancées

Une charge en fonds propres qui tient compte des différents paramètres de risques

- Les exigences minimales de fonds propres (K) des banques seront déterminées en appliquant la **formule générale** suivante qui variera en fonction du portefeuille considéré

PD = Probabilité de Défaillance (Probability of Default)

LGD = Perte en cas de défaillance (Loss Given Default)

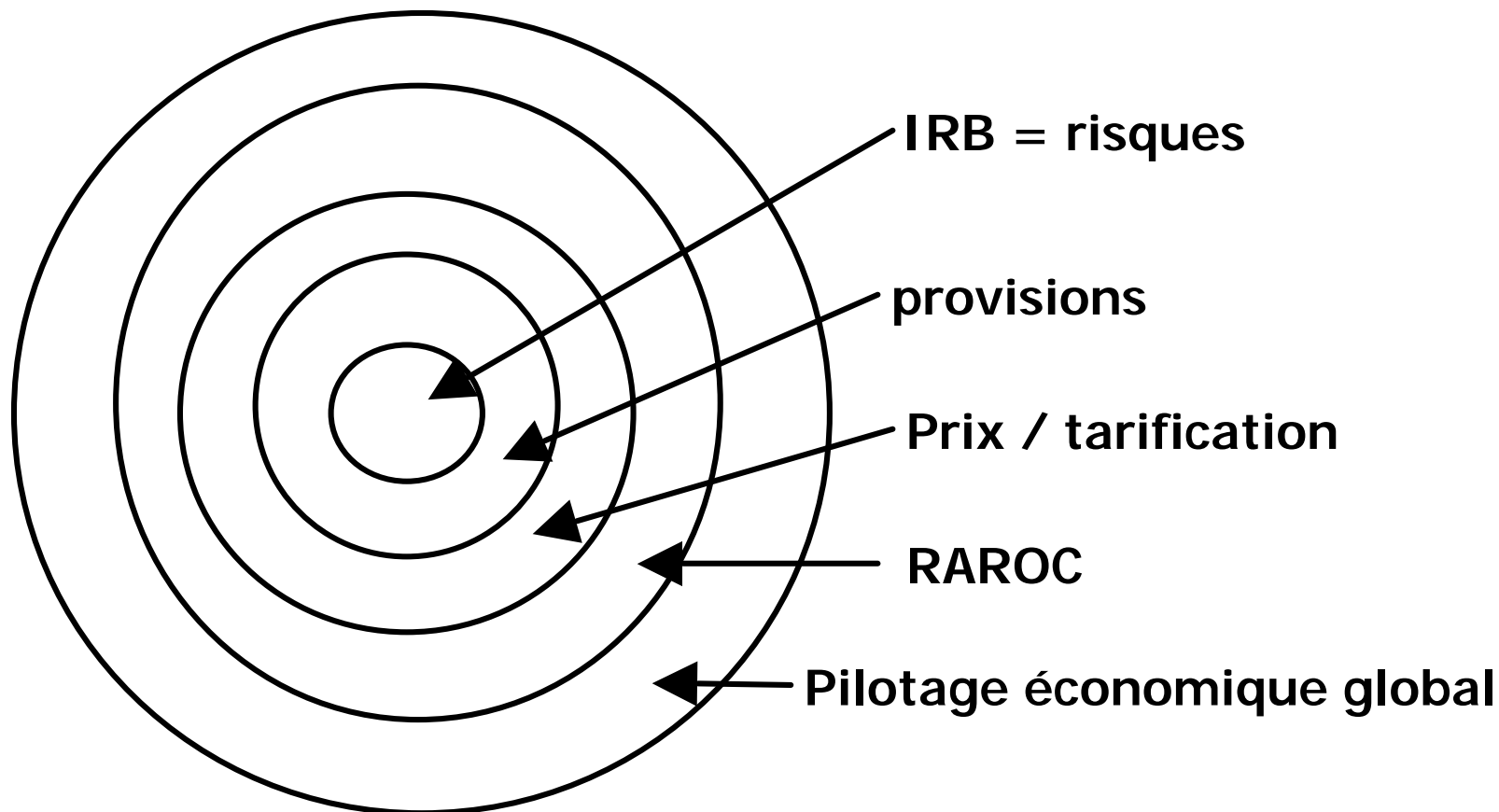
M = Maturité (Maturity)

EAD = Exposition en cas de défaillance (Exposure at Default)

$$f \left(\sum \left(\text{Pondération } f(\text{PD, LGD, M}) \times \text{Exposition EAD} \right) \right) = \text{Exigences en fonds propres}$$

Un système complet au cœur du fonctionnement de la banque

banque



Quels sujets d'études ?

- Les transferts de risques entre secteurs (par exemple les dérivés de crédit)
- La valorisation des options implicites de l'épargne logement (IASB)
- L'articulation entre les différentes formes de capital (réglementaire, target, économique, effectif) (Pilier 2)
- Provisionnement dynamique (articulation IASB et IRB)