

Détermination de la requête de capital par risque opérationnel.

Méthodologie « Value at risk »

Pablo Otero, Omar Venencio

Résumé

Cet article a comme but de placer et d'exposer les dérives du risque opérationnel dans les institutions financières.

Dans ce sens on présente les différentes méthodes et les outils les plus adéquats pour leur détermination. On vise une approche descriptive et critique avec une application pratique concrète à notre réalité en vue de matérialiser les concepts théoriques exprimés.

En premier lieu, il s'agit d'introduire le lecteur à la détermination de la requête de capital par risque opérationnel. Ensuite, on développe le « value at risk » qui prétend servir de base au lecteur parce qu'on utilisera cette mesure pour approfondir l'analyse dans une section suivante ; après nous nous retrouverons face au thème central du travail qui a pour titre : « Méthodologie de la mesure avancée au risque opérationnel »

Comme deuxième but, on expose une application pratique pour notre pays à partir du calcul de la requête de capital par risque opérationnel du système, utilisant la méthode de l'indicateur basique et la méthode proposée par les auteurs.

Cela dit, les objectifs principaux du travail sont deux à savoir. D'un côté, fournir un cadre analytique formel du risque opérationnel ; et d'autre part, exposer les calculs de la requête de capital par ce risque qui pourraient être abordés dans un futur proche dans notre pays.

Mots clés :

Risque opérationnel, value at risk, méthodologie de mesure avancée, extreme value theory