

Formation «Audit du risque de crédit»

REFERENCE : 809

1. Objectif général

- Maîtriser les enjeux de la gestion du risque de crédit.
- Connaître les exigences prudentielles en matière de risque de crédit.
- Savoir auditer la pertinence des méthodes de calcul des fonds propres
- Appréhender les différentes étapes du processus crédit et le rôle des différents acteurs.
- Savoir apprécier la conformité et la fiabilité des dispositifs de contrôle interne de la filière crédit.

2. Participants

- Collaborateurs travaillant pour les contrôles permanents/contrôles périodiques, auditeurs externes.

3. Connaissances requises

- Connaissances de la banque et de la démarche générale d'audit.

4. Durée

- 2 jours.

5. Supports et moyens pédagogiques

- Documentation en power point.
- Alternance d'illustrations et d'exercices pratiques.
- QCU, tests, questions/réponses pour vérifier, réviser et confirmer les acquis.

6. Animateurs

- Béatrice BON MICHEL.
- Henri JACOB.

7. Langue

- Français.
- Anglais.

8. Homologation CNCC

- En cours.

9. Cycle diplômant

- Non.

JOUR 1 ANIME PAR H. JACOB			
<i>Temps</i>	<i>Objectifs pédagogiques</i>	<i>Contenu et activités</i>	<i>Supports et moyens pédagogiques</i>
TOUR DE TABLE			
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
PARTIE 1 : LES ENJEUX DES EXIGENCES PRUDENTIELLES, DE BALE II VERS BALE III			
9h30-10h30	Avoir une vision d'ensemble de Bâle I, Bâle II et Bâle III. Comprendre les raisons du passage de Bâle I à Bâle II et de celui de Bâle II à Bâle III.	De Bâle I à Bâle II. Architecture de Bâle II. Transposition en France. De Bâle II à Bâle III.	Support PowerPoint. Paper-board.
10h30-10h45	Pause café.		
PARTIE 2 : LA METHODE STANDARD			
10h45-11h30	Comprendre les concepts de notation (emprunteur, crédit), d'organisme de notation externe, d'exposition, de taux de pondération, de risques pondérés, d'exigence de fonds propres.	Principes généraux. Les organismes de notation externes. Calcul de l'exposition au risque de crédit. Taux de pondération par catégorie d'exposition.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Calcul des risques pondérés en approche standard pour des crédits souverains, interbancaires, corporate, retail, habitat, pour des actions.
PARTIE 3 : LES METHODES IRB			
11h30-12h30	Comprendre les principes de l'approche IRB (autorisation de l'ACP, exigences minimales, étapes de calcul), les notions de systèmes de notation interne et de facteurs de risque.	Principes généraux. Systèmes de notation interne. Facteurs de risque : PD, LGD, EAD, M.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Cas pratique en petits groupes : Discussion autour de notes attribuées à différents clients corporate en fonction de critères tels que l'ancienneté de l'entreprise ou de la relation banque-clientèle, évolution du chiffre d'affaires. – Mise en commun.

			Illustrations : – Taux de défaut moyen cumulé de l'agence de rating S&P.
12h30-14h00	Pause déjeuner.		
PARTIE 3 (SUITE)			
14h00-15h30	Comprendre la notion de fonction de pondération. Comprendre les répercussions de l'approche IRB sur le niveau d'exigence de fonds propres (comparaison entre les crédits retail et corporate). Comprendre la notion de perte attendue.	Classes d'actifs dans l'approche IRB : les différentes classes d'actifs, la fonction de pondération corporate, les fonctions de pondération de la clientèle de détail (Habitat, Revolving, autres crédits de détail). Pertes attendues et provisions.	Illustration : – Taux de pondération issus des fonctions corporate, habitat, revolving et autres crédits de détail à partir d'hypothèses sur les facteurs de risque. – Conclusions qu'on peut en tirer sur la comparaison des risques de crédit des secteurs corporate et retail.
15h30-15h45	Pause café.		
PARTIE 4 : LES TECHNIQUES DE REDUCTION DU RISQUE DE CREDIT			
15h45-17h00	Comprendre ce que sont les techniques de réduction du risque de crédit. Savoir quelles sont celles qui sont éligibles dans le cadre de Bâle II pour diminuer les risques pondérés de crédit. Appréhender les différentes approches Bâle II concernant ces techniques de réduction du risque de crédit.	Les différentes catégories de réducteurs de risque. Sûretés réelles ou collatérales : les différentes approches, les sûretés éligibles et leur traitement. Compensations de bilan. Sûretés personnelles ou garanties : les différentes approches, garants éligibles et traitement des sûretés personnelles.	Support PowerPoint. Paper-board. Illustrations : – Calcul des risques pondérés pour des expositions garanties par des sûretés réelles en approche simple. – Calcul des risques pondérés pour des expositions garanties par des sûretés réelles en approche générale. – Calcul du LGD ajusté par les sûretés financières. – Calcul des risques pondérés pour des expositions garanties par des

			sûretés personnelles en approche standard.
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis.	Synthèse de la journée.	Questions/réponses.

JOUR 2 ANIME PAR B. BON-MICHEL			
<i>Temps</i>	<i>Objectifs pédagogiques</i>	<i>Contenu et activités</i>	<i>Supports et moyens pédagogiques</i>
PARTIE 5 : LES DIFFERENTES CARACTERISTIQUES DES CREDITS			
9h00-10h30	Connaître les différents types de produits de l'activité de crédit.	Les différents types de crédit : leurs caractéristiques, les risques spécifiques pour la banque : risque de crédit et connexe.	Support PowerPoint. Illustrations.
<i>10h30-10h45</i>			
PARTIE 6 : L'IMPORTANCE DE L'ANALYSE FINANCIERE			
10h45-11h30	Savoir analyser un client.	Les bases de l'analyse financière. La démarche de l'auditeur dans l'analyse d'un dossier.	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : Analyse de dossiers de crédit et opinions de l'auditeur.
PARTIE 7 : CAS PRATIQUE			
11h30-12h30	Savoir déployer une démarche d'audit au niveau de la gouvernance des risques de crédit.	Cas pratique sur un thème d'audit au niveau d'une direction des risques de crédit.	Cahier d'exercices : – Cas pratique en petits groupes : à partir d'une mission sur une politique de crédit, mise en œuvre d'un questionnaire de contrôle.
<i>12h30-14h00</i>			
PARTIE 8 : LE PROCESSUS CREDIT			
14h00-15h30	Savoir identifier les zones de risque d'un processus crédit.	Les différentes étapes du crédit. Les différents risques sur les étapes du processus (crédit, opérationnel). Le dispositif de contrôle interne (approche par le CRBF 97-02)	Support PowerPoint. Cahier d'exercices : – Réalisation d'une cartographie des risques. Illustrations.
<i>15h30-15h45</i>			
PARTIE 9 : CAS PRATIQUE			

15h45-17h00	Savoir déployer une démarche d'audit sur un processus crédit.	Cas pratique sur un thème d'audit au niveau d'un processus crédit.	Cahier d'exercices : Cas pratique en petits groupes. <ul style="list-style-type: none"> - L'octroi et le processus recouvrement. - Construction d'un référentiel d'audit. - Points d'attention sur la gestion des douteux/contentieux.
PARTIE 10 : SYNTHESE ET CONCLUSION			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.