

RISQUES OPERATIONNELS : MESURES ET GESTION

PROGRAMME

- INTRODUCTION
- LE RISQUE OPÉRATIONNEL ET SES PRINCIPAUX ENJEUX
 - Quelques exemples connus de risque opérationnel dans le domaine bancaire
 - Enjeux autour du risque opérationnel (stratégie, politique)
 - Le risque opérationnel parmi les autres risques
 - Spécificité du risque opérationnel comparé aux autres types de risques (Marché, Crédit, Réputation)
 - Frontière entre le risque opérationnel et les autres risques
 - Effet domino entre la survenance d'un événement de risque opérationnel, et celle d'autres risques
 - Exercice. Cas d'incidents frontière d'incidents entre le risque opérationnel et d'autres risques*
 - Rappel des exigences réglementaires autour du risque opérationnel
- IDENTIFICATION DU RISQUE OPÉRATIONNEL
 - Méthodologie de cartographie des risques
 - Méthodologie de Risk Assessment (RCSA)
 - Rappel sur les principales catégories de risque bâloise
- QUANTIFICATION DU RISQUE OPÉRATIONNEL
 - Notion d'incident historique
 - Notion d'incident potentiel
 - L'importance de la documentation
 - Méthodologie générale de quantification d'incident potentiel
 - Principales méthodes de quantification d'incidents potentiels
 - Méthode par processus / scénarios
 - Méthode statistiques
 - Méthode Scorecards
 - Exercice. Détermination d'incidents potentiels*
 - Cas des incidents potentiels non critiques
 - Cas des incidents potentiels majeurs
 - Description des scénarios majeurs de risques
 - Enjeu relatif à leur quantification
 - Cas de la fraude interne (rogue trading)
 - Cas de la fraude externe
 - Cas du risque IT
 - Cas du risque de catastrophe naturelle et de destruction de bâtiments
 - Cas du litige de grande ampleur (vente inappropriée, pratiques de marché non appropriées entraînant des pénalités régulateurs ou des procès avec les contreparties)
 - Exercice. Applications autour de la mesure des risques opérationnels*
- PRÉVENTION DU RISQUE OPÉRATIONNEL
 - L'importance de la qualité du dispositif de contrôle interne
 - Analyses et investigation d'incidents de risques opérationnels et mise en place des plans d'action : détermination des

DESCRIPTION

Cette formation a pour objectif d'approfondir les connaissances relatives au risque opérationnel. Elle se concentre particulièrement sur les deux aspects clés du risque opérationnel que sont sa quantification et sa gestion, notamment à travers une étude des scénarios majeurs de risques tels que la fraude, le litige de grande ampleur, risques IT, les catastrophes naturelles et destruction des bâtiments critiques.

OBJECTIFS

- Approfondir les notions de quantification d'incidents potentiels, Risk Control Self Assessment
- Savoir mesurer et gérer le risque opérationnel
- Savoir définir des plans de contrôles relatifs à une activité
- Savoir mettre en place d'un dispositif de lutte anti fraude
- Connaître les notions de Plan de Continuité d'Activité et les éléments clés de sa mise en œuvre

PUBLIC

- Risk managers, analystes risques
- Auditeurs, contrôleurs internes, consultants
- Toutes personnes souhaitant approfondir de manière opérationnelle leurs connaissances du risque opérationnel

NIVEAU

Intermédiaire

PRÉ-REQUIS

- Notions de base du risque opérationnel

FORMATIONS ASSOCIÉES

- PREPAREZ-VOUS
 - Risques opérationnels : fondamentaux et réglementation
 - Contrôle interne et conformité dans la banque
- ELARGISSEZ VOTRE CHAMPS DE VISION
 - Comprendre la mesure de Value-at-Risk
 - Bâle III : Risque réglementaire

FORMATEUR

Evelyne Ngnoué

DURÉE

2 jours

FORMAT

journée/soirée

PRIX

1 590 € HT

causes, responsabilités, plans d'actions

Exercice. Analyse d'incidents de risque opérationnel

- Mise en place de plans de contrôles et d'indicateurs de performance

- Décomposition des processus métiers et systèmes
- Méthodologie de définition de plan de contrôles

Exemple. Plan de contrôle

Exercice. Définition d'un plan de contrôle

- Mise en place d'un dispositif de lutte anti fraude
 - Enjeu de la lutte en anti fraude
 - Contrôle clés permettant de prévenir le risque de fraude
 - Analyse de quelques cas récents de fraude afin d'identifier les causes et définir des potentiels plans d'action

Exercice. Analyse de processus et détermination des principaux risques

- Mise en conformité avec la norme CRBF 97-02
- Suivi des recommandations Régulateurs, CAC, Audit interne, Inspection générale et plans d'actions d'incidents
- Mise en place d'un cadre de gouvernance avec les fonctions audit interne, conformité, équipes de gestion du risque opérationnel, contrôle permanent, ressources humaines
 - Rappel sur les différents niveaux de contrôle au sein d'une banque (contrôle de premier niveau, contrôle de second niveau, contrôle de troisième niveau)
 - Principaux acteurs autour du risque opérationnel
 - L'importance de la sensibilisation de tous les acteurs de l'entreprise au risque opérationnel et des processus d'escalade
 - Mise en place d'un Internal Control Committee avec toutes les fonctions
 - Comités Nouveaux produits et nouvelles activités

- REPORTING INTERNE ET EXTERNE

- Rapport de contrôle permanent
- Certification des incidents de risque opérationnels par les responsables métiers

- LA MISE EN PLACE D'UN PLAN DE CONTINUITÉ D'ACTIVITÉ (PCA)

- Définition du Plan de Continuité d'Activité
- Critère de qualité pour un bon Plan de Continuité d'Activité
- Mise en place d'un plan de continuité d'activité
- Entretien

- QUIZ RÉCAPITULATIF

- CONCLUSION ET DISCUSSIONS