

RISQUES OPÉRATIONNELS : FONDAMENTAUX ET RÉGLEMENTATION

PROGRAMME

- INTRODUCTION
- LE RISQUE OPÉRATIONNEL ET SES PRINCIPAUX ENJEUX
 - Définition du risque
 - Les principaux risques bancaires
Exemple. Risques opérationnel dans le domaine bancaire
 - Définition Réglementaire du risque opérationnel
 - Evolution du risque opérationnel dans le domaine bancaire et la réglementation bancaire associée
 - Enjeux autour du risque opérationnel (stratégie, politique)
- LE RISQUE OPÉRATIONNEL PARMIS 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
Exemple. Cas d'incidents frontière entre le risque opérationnel et d'autres risques
- CATÉGORIE DU RISQUE OPÉRATIONNEL BÂLE 2 ET DÉCLINAISON OPÉRATIONNELLE
 - Notion de catégorie de risque
 - Les principales catégories bâloises de risque opérationnel
 - Déclinaison opérationnelle des catégories de risques par lignes d'activités bancaires
- CAUSES DE RISQUE OPÉRATIONNEL
 - Causes internes
 - L'importance du cadre de gouvernance
 - Les exigences quant à la qualité du cadre procédural
 - La sensibilisation des différents opérationnels au risque opérationnel
 - La responsabilisation individuelle de chacun des acteurs
 - Qualité du dispositif d'alerte
 - La couverture des zones de risques
 - Causes externes
Exemple. Cas concrets de survenance du risque opérationnel en dépit du cadre procédural
- MANIFESTATION DU RISQUE OPÉRATIONNEL : L'INCIDENT HISTORIQUE
 - Notion d'incident historique
 - Importance de la déclaration d'incidents historiques par les opérationnels
 - Mise en place d'un processus de collecte des données d'incidents (données de pertes) opérationnels
 - Analyse et investigation d'incidents historiques comme un outil de correction et de prévention du risque : détermination des causes, responsabilités, plans d'actions
 - Suivi des plans d'actions d'incidents
 - Devoir de publication des incidents historiques
Exercice. Analyse d'incident de risque opérationnel

DESCRIPTION

Cette formation fournit l'ensemble des notions indispensables pour travailler dans le domaine des risques opérationnels dans la banque ou assurance : cadre réglementaire, cartographie des risques, risk assessment, contrôle interne, incidents historiques, incidents potentiels, scénarios de risque.

OBJECTIFS

- Appréhender le concept de risque opérationnel : définition, causes, manifestation, identification, quantification et prévention
- Appréhender le cadre réglementaire associé au risque opérationnel et ses différentes évolutions
- 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 acquérir les bases de la gestion du risque opérationnel

NIVEAU

Débutant

PRÉ-REQUIS

- Aucun

FORMATIONS ASSOCIÉES

- ÉLARGISSEZ VOTRE CHAMP DE VISION
 - Bâle III : Risque réglementaire
 - Contrôle interne et conformité dans la banque
- ALLEZ PLUS LOIN
 - Risques opérationnels : mesures et gestion

FORMATEUR

Evelyne Ngotue

DURÉE

2 jours

FORMAT

journée/soirée

PRIX

1 490 € HT

- IDENTIFICATION DU RISQUE OPÉRATIONNEL ET CARTOGRAPHIE DES RISQUES
 - Cartographie des risques : définition, importance et objectifs
 - Méthodologie de réalisation d'une cartographie des risques
 - Mise à jour de la cartographie des risques
Cas pratique. Déterminer la cartographie des risques à partir d'une analyse de processus
- TRAITEMENT PRUDENTIEL DU RISQUE OPÉRATIONNEL DANS BÂLE 2
 - Evaluation du risque opérationnel en méthode de base (BIA)
 - Evaluation du risque opérationnel en méthode standard
 - Evaluation du risque opérationnel en méthode Avancée (AMA)
 - Stratégie de la banque et choix dans l'approche de la mesure de risque opérationnel
- QUANTIFICATION DU RISQUE OPÉRATIONNEL EN MÉTHODE AVANCÉE (AMA)
 - Notion d'incident potentiel
 - Méthode de détermination d'incident potentiel
 - Méthodologie générale
 - Méthode statistiques
 - Méthode Scorecards
 - Détermination d'incident potentiel avec la méthode statistique : quelques pistes d'implémentation
Cas pratique. Détermination d'incidents potentiels
 - Mise à jour d'incidents potentiels
- PRÉVENTION DU RISQUE OPÉRATIONNEL
 - Rappel sur les différents niveaux de contrôle au sein d'une banque (contrôle de premier niveau, contrôle de second niveau, contrôle de troisième niveau)
 - Définition de la gestion des risques
 - Rôle d'une fonction de contrôle interne
- LA MISE EN PLACE D'UN PLAN DE CONTINUITÉ D'ACTIVITÉ (PCA)
 - Définition du Plan de Continuité d'Activité
 - Exemples de sinistres
 - Critères de qualité pour un bon Plan de Continuité d'Activité
 - Mise en place d'un plan de continuité d'activité
- QUIZ RÉCAPITULATIF
- CONCLUSION ET DISCUSSIONS