



FORMATIONS BANCAIRES CCIFC 2021

Philippe GÉRARD

Associé Banque & Finance
Mastère en Droit et en Economie



RDC : les nouveaux standard de gestion des risques en conformité avec les Instructions n°17, 21 et 22 de la Banque Centrale du Congo

- Les Instructions n°17, 21 et 22 de la Banque centrale du Congo ont un impact majeur sur la gestion des risques bancaires en RDC
- Ce séminaire de 3 jours s'adresse aux Risk Managers, Responsables Finance, Conformité, Légal, ou Audit Interne qui souhaitent mettre leurs connaissances à niveau et en conformité avec les nouvelles réglementations
- Construite sur les approches day-to-day des banquiers en matière de risque, la formation analyse en détail les implications concrètes des instructions de la BCC.

1. Architecture d'une saine gestion des risques

- dispositif de gouvernance des risques
 - appétence au risque
 - les 3 lignes de défense
 - organes de gestion
- dispositif de gestion des risques
- stratégies, politiques, procédures
 - identifier
 - mesurer
 - gérer
 - surveiller
- outils
 - cartographies
 - simulations de crise
 - contrôles sensu lato
 - profil de risque
 - reportings
 - systèmes d'information
 - culture du risque

2. Déclinaison pour chaque type de risque

RISQUE DE CRÉDIT

- niveau transactionnel
- niveau portefeuille

RISQUE OPÉRATIONNEL

- gestion du risque opérationnel
- externalisation
- plan de secours et de continuité d'activité

RISQUE DE LIQUIDITÉ

- simulation de crise
- portefeuille ALHQ
- plan de financement d'urgence

RISQUE DE TAUX

- 4 sources du risque
- indicateurs de mesure
- gestion du risque de taux

RISQUES DE MARCHÉ

- portefeuille bancaire vs portefeuille de négociation
- risques de marché dans le portefeuille bancaire
- risques de marché dans le portefeuille de négociation

AUTRES RISQUES

- risque-pays, risque de transfert
- risque de réputation, risque stratégique
- risques environnementaux et sociaux

3. Approche Capital économique

- les 3 risques du Pilier 1
- risque de concentration
- risque résiduel
- risque de taux dans le portefeuille bancaire
- risque de liquidité
- autres risques

- L'analyse financière a pour objectifs de porter des jugements pertinents sur la situation financière des entreprises en diagnostiquant le passé pour comprendre le présent et essayer de prévoir l'avenir
- Si une analyse financière devait se conclure en une phrase, ce serait "cette entreprise est-elle très – moyennement - peu ou pas risquée ?"
- Faire une analyse financière, c'est partir du bilan et du compte de résultat (chapitre 1), utiliser des outils, essentiellement des ratios (chapitre 2), et tout cela, selon une méthodologie reconnue (chapitre 3)
- Une étude de cas sera le fil rouge de ce séminaire de 2 jours, destiné aux cadres financiers du monde de l'entreprise ou de la banque

1. Documents financiers et leur lecture

COMPTE DE RÉSULTAT

- les étapes de construction du résultat
- la capacité d'autofinancement

BILAN

- présentation en grands masses
- le bilan fonctionnel
- la notion d'endettement net
- zoom sur des postes du bilan

2. Outils d'analyse financière

LES RATIOS DE BILAN

- ratios de structure
- ratios de liquidité
- ratios de politique comptable

LES RATIOS DE MARGE

LES RATIOS DE ROTATIONS ET DE DÉLAIS

- délai de paiement clients
- délai de paiement fournisseurs et la rotation de stocks
- décomposition du BFR en nombre de jours
- rotation d'actifs

LES RATIOS DE RENTABILITÉ

- rentabilité économique
- décomposition de la rentabilité économique
- rentabilité financière
- coût apparent de la dette
- formule de l'effet de levier

ENDETTEMENT ET RISQUE FINANCIER

- le levier
- le poids des intérêts
- la capacité de remboursement

3. Méthodologie de l'analyse financière

LE FIL DIRECTEUR DE L'ANALYSE FINANCIÈRE

RÉDACTION DU COMMENTAIRE D'UNE ANALYSE FINANCIÈRE