Accompagnement dans la mise en œuvre de la norme IFRS 9

Le 1er janvier 2018 a marqué la transition vers le modèle de dépréciation pour risque de crédit introduit par la norme IFRS 9. Ce nouveau modèle, fondé sur les pertes de crédit attendues ("Expected Credit Losses", ou "ECL"), représente un changement majeur pour les banques et assurances.

De nouveaux états financiers (Bilan, P&L, etc.) sont attendus, avec des indicateurs spécifiques à la nouvelle norme, nécessitant des évolutions majeures des processus et outils de modélisation, comptabilisation et reporting des fonctions Risque et Finance.

Principaux chantiers

Classification des instruments financiers

- Définition et implémentation des algorithmes SPPI
- Définition des business modèles
- Gestion des exceptions

Modélisation des paramètres de crédit

- Etude et validation des modèles PD, LGD
- Etudes de stabilité et performance des modèles
- Déclinaison opérationnelle
- Préparation des dossiers CAC

IFRS9

Calcul de provision de risque de crédit: ECL

- Validation des hypothèses d'augmentation significative du risque de crédit
- Définition des règles de transferts des titres entre Buckets
- Etude de la volatilité de l'ECL

Communication financière

- Production financière par bucket
- Annexes IFRS 9
  - Reporting par bucket et méthode comptable
  - Passage de IAS39 à IFRS 9

Notre approche

Connaissances approfondies des normes IFRS

- Un investissement continue et renforcé depuis fin 2016 sur l'analyse de la norme
- Cadrage des projets normatifs, adaptations des modèles existants
- Réalisation d'exercices à blanc

Méthode de déploiement opérationnel approuvé

- Equipe pluridisciplinaire portant sur toutes les dimensions du projet
- Démarche personnalisée et efficacité opérationnelle
- Accompagnement des équipes métiers dans l'appropriation de la norme

Une maîtrise des outils et techniques de modélisation

- Rencontre des éditeurs, développement de prototypes
- Audit, optimisation des modèles de risque de crédit
- Homologation des modèles, préparation des dossiers CAC

Une expertise dans l'optimisation des processus SI et Métier

- Des compétences pluridisciplinaires complémentaires en Finance, Comptabilité et Projet
- Des expériences majeures sur l'accélération et l'amélioration des processus SI et métier
- Refonte globale des processus d'inventaire et production financière en Multi-normes.

Command Strategy

EXEMPLE DE MISSIONS

Calcul de provision au titre du risque de crédit : Expected Credit Loss

- Echanges avec les différents providers de données (S&P, Moody's) et analyse des solutions proposées
- Etude et validation des méthodologies de calcul des Probabilités de défaut (PD) et perte en cas de défaut (LGD)
- Validation de la conformité des modèles utilisés sur les aspects (Point in Time et Forward-looking)
- Etude de la volatilité de l'ECL sur plusieurs cycles économiques
- Assistance à la préparation des dossiers CAC
- Formation des collaborateurs aux principaux mécanismes de calcul de l'ECL

Stratégies et mise en œuvre des exercices blancs IFRS 9

- Définition d'une stratégie de réalisation d'exercices blancs du groupe jusqu'à l'entrée en vigueur d'IFRS 9
- Rédaction des fiches descriptives de l'ensemble des exercices blancs ciblés (objectifs, périmètre, délais, outils, livrables, analyse post-mortem)
- Préparation, mise en œuvre et analyse d'un premier Exercice blanc (Algorithme de classification SPPI, Bucketing, Calcul d'ECL)
- Production d'une clôture IFRS 9 dans un contexte Multi-normes
- Alimentation du reporting IFRS 9 (Inventaire, Production financière, états de contrôle).

Processus Multinormes dans SimCorp Dimension

- Instruire les options structurantes (FAP/FAM) relatives aux processus cibles
- Participation au design et architecture du macro processus multi normes cible
- Définir la stratégie d'accélération du processus IFRS 9
- Réalisation d'une Gap analysis entre les indicateurs de pilotage existants et ceux souhaités en IFRS 9 (rentabilité, production financière,
- évolution de montant de provision)
- Identification des études à mener sur les axes de pilotage du P&L et la volatilité du résultat IFRS 9
- Formalisation d'un P&L de gestion IFRS 9 cohérent avec P&L comptable et des contraintes de pilotage/reporting des différentes directions.

LES ATOUTS DE COMMAND STRATEGY

- L'intervention d'experts dans la modélisation du risque de crédit
- Une double compétence technique et financière acquise par la réalisation de différentes missions au sein de plusieurs directions financières
- Une forte compétence sur les nouvelles normes IFRS 9 / IFRS 17
- Une expérience riche de définition et mise en œuvre de processus multinormes (French GAAP, Fiscale, IAS39, IFRS 9 et Solvency 2) acquise auprès de nombreux acteurs.
- La capitalisation sur les meilleures pratiques en termes de déploiement opérationnel des nouvelles normes

Command Strategy Advisory,
33 Avenue du Maine, 75015 Paris
01.44.10.42.82
contact@commandstrategy.com
www.commandstrategy.com