CONTRÔLE DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES BANCAIRES

Dates et durée à convenir

Lieu à convenir

Contactez nous pour obtenir un devis personnalisé

OBJECTIFS

- Évaluer les enjeux liés à l'activité et aux risques au sein d'une institution financière ;
- Situer les missions de conformité, de contrôle et de gestion des risques ;
- Comprendre le système global de contrôle et les caractéristiques essentielles de ses composantes : contrôle périodique et contrôle permanent, filière conformité et filière risque ;
- Concevoir et réaliser des missions de contrôle (recueil d'informations, vérifications de conformité, mesures d'écart, recommandations d'amélioration, contrôle des processus)

LES + DE VOTRE FORMATION

- La formation est orientée sur les principes et techniques d'audit des activités bancaires d'organismes publics. Elle est réalisée sur la base d'une présentation en plénière alternée de travaux de groupe pour travailler sur des études de cas et favoriser le partage d'expérience.

PUBLIC CONCERNÉ

- Magistrats et vérificateurs de la Cour des Comptes ;
- Cadres du Ministère de l'Economie et des Finances.

BON À SAVOIR

Exemple de programme réalisable en 5 jours

PROGRAMME PÉDAGOGIQUE

Module 1

Introduction à l'activité des institutions financières

- L'activité bancaire
- Définition de la banque et de l'activité bancaire
- la banque, un intermédiaire financier
- La banque, une institution de crédit
- Les conditions juridiques d'exercice de l'activité bancaire
- La forme juridique
- Le capital minimum
- La notoriété des dirigeants
- La réglementation de Ball III des banques françaises
- Les risques bancaires
- Le risque de crédit
- Le risque du taux
- Le risque de liquidité
- Le risque du marché
- Le risque de solvabilité
- Système bancaire et états financiers des banques
- Le système comptable
- Les normes comptables applicables
- Les états financiers

Module 2

Approche méthodologique d'audit des institutions financières par la chambre des comptes

- Différents types de contrôle exercé par la chambre des comptes sur l'activité bancaire
- L'audit de conformité
- L'audit financier ou des comptes
- L'audit de performances
- Les normes d'audit applicables à l'activité bancaire
- Normes déontologiques
- Normes professionnelles et techniques
- Normes de ball 1 2 et 3
- Approche d'audit des institutions financières
- Les domaines d'audit obligatoire : audit de conformité et audit financier
- L'étendue de l'audit de conformité et financier
- L'approche d'audit par les risques
- Phase planification de l'audit
- Le diagnostic préliminaire
- Examen sommaire du contrôle interne
- Fixation de l'étendue de la mission
- Phase exécution de l'audit
- L'examen de l'organisation et du système de contrôle interne
- Evaluation du contrôle interne : gestion des crédits, gestion des risques, gestion des investissements, gestion opérationnelle
- Les principes d'établissement des comptes annuels
- L'analyse de la situation financière de la banque
- Observations préliminaires
- Phase rapport de l'audit
- Normes du rapport
- Contrôle de qualité des travaux d'audit

Pré-requis : Avoir occupé ou occuper un poste en lien avec le thème de la formation