



IFRS9 vs Bâle : fin de projet et nouvelles incertitudes ?

INFORMATIONS PRATIQUES

FORMAT

Séminaire

DATE

19 mai 2017

LIEU

Espace Hamelin

13 - 17 Rue de
l'Amiral Hamelin
75016 Paris

PARTICIPATION

550 € HT

INSCRIPTION

www.eifr.eu

CONTACT

contact@eifr.eu
01 70 98 06 53

FORMATION

Nos séminaires sont imputables sur le budget de la formation professionnelle. L'EIFR est organisme de formation agréé sous le numéro 11 75 45062 75.

IFRS 9, un projet presque fini !

C'est peut-être une illusion car plus le projet avance plus des questions de fond se posent... Compte tenu des incertitudes, des solutions provisoires se mettent en place et des budgets significatifs semblent encore devoir y être alloués ! C'est probablement une des premières fois que les établissements font face à ce point aux interrelations entre le triptyque risques – finance – comptabilité. C'est en effet une vieille intuition française qui ainsi se matérialise : la comptabilité et les problématiques prudentielles (calcul des capitaux prudentiels) ne sont pas des mondes disjoints, des interférences, inévitablement, existent et posent des questions - au minimum méthodologiques et au pire concurrentielles - comme avec les Etats-Unis, par exemple, qui repousseraient à 2020 leurs USGAAP, principes équivalents à IFRS 9...

Du côté opérationnel, des questions concrètes se posent : quid de l'encadrement des méthodes de calcul de l'ECL (expected credit loss), de la gouvernance de mise à jour des paramètres de calcul, du degré de centralisation des calibrages par entité ou des calculateurs d'ECL et, bien entendu, des inévitables questions de reporting. Mais aussi quid des nouvelles méthodes de pilotage de la nouvelle volatilité des P&L ou de l'impact (double ?) sur le temps des clôtures compte tenu des processus itératifs plus complexes ? Evidemment, du côté prudentiel les incertitudes planent autour du Comité de Bâle qui, depuis mars, vient de lancer ses réflexions dans ce domaine et dont les conclusions impliqueront une probable phase transitoire complexe à mettre en place, puisque la cible n'est pas déterminée au moment de la mise en œuvre d'IFRS9 !

Ce séminaire se propose donc de passer en revue ces questions à la fois du point de vue des établissements bancaires, des régulateurs et des auditeurs... mais il ne s'adresse pas qu'aux experts internes, il concerne aussi les investisseurs et les acteurs de la sphère « crédit » pour mieux anticiper les conséquences de ces réformes, significatives en particulier pour l'analyse financière.

OBJECTIFS

- Eclairer les opérationnels de l'étendue des réformes sur leurs métiers
- Entrevoir la nécessité de faire se parler les populations des risques et de la comptabilité/finance

PUBLIC VISÉ

- Gestion actif/passif, ALM
- Directions Financières et comptables
- Auditeurs des états financiers
- Analystes consolidation groupe, reporting
- Investisseurs
- Régulateurs



PROGRAMME

8h15	Accueil Café	
8h30	Introduction	Edouard-F de Lencquesaing , Président, EIFR
8h45	1. Finance – risques – Comptabilité... le nouveau triangle des Bermudes ! <ul style="list-style-type: none">• Rôles du CFO et CRO : quelle nouvelle gouvernance dans les organisations ?• Refonte du risque de crédit• Les instances se confrontent : IASB et BCBS	Jean-Bernard Caen , Global IFRS9 Product Manager AXIOMSL
9h15	2. Impacts prudentiels vu du régulateur ? Interprétation des travaux de la BCE et des propositions bâloises	Sylvie Marchal , chef de service des études comptables, ACPR
9h45	3. Interactions prudentiel- comptable : un enjeu de cohérence globale <ul style="list-style-type: none">• Et la volatilité induite par IFRS9 ?• Quels impacts sur le pricing ?	Thomas Démians d'Archimbaud , Senior Advisor, BNP Paribas
10h15	4. Tour d'horizon des positions divergentes de l'EBA, de Bâle et de la Commission ? <ul style="list-style-type: none">• Hypothèses prises quant à la phase transitoire	Adnan Haddad , Responsable du pôle Risk Advisory, Mazars
10h35	5.Choix de mise en œuvre : analyse et critères de choix	Laurence Roucouly , Directeur du programme IFRS9-2, Société Générale
11h05	Pause	
11h20	6. Quels impacts pour les investisseurs institutionnels ? <ul style="list-style-type: none">• Obligations Investment Grade : provisions inutiles ?• OPC• Actions (directes ou OPCVM) Comment absorber les pertes latentes liées aux variations de valeur ? quelles alternatives ? P&L ou ECI ?	Jean Eyraud , Président, AF2i
11h50	7. Quelle démarche d'audit pour IFRS 9 ?	Hassan Baaj , Partner, Financial Services Office, EY
12H10	8. Reporting et information financière ? liens avec IFRS7, FINREP et pilier 2	Julien Wolff , Business Development, EMEA, AXIOMSL
12h40	Conclusion	Edouard-F de Lencquesaing , Président, EIFR
13h	Fin des échanges	



BIOGRAPHIES

AXIOMSL™



Jean-Bernard CAEN

Global IFRS9 Product Manager, AXIOMSL

Au sein d'AxiomSL, Jean-Bernard Caen coordonne les travaux entrepris par les différentes équipes pour délivrer au marché une solution IFRS 9 de la plus haute qualité en capitalisant sur la technologie innovante de gestion des données développée par la société.

Avant de rejoindre AxiomSL, M. Caen a passé 10 ans dans l'informatique, 10 ans dans le conseil (FTM), et 10 ans dans la banque.

A partir de 2003, il a été Responsable du capital économique et de la stratégie du groupe Dexia. A ce titre, il a piloté le pilier 2 de Bâle 2/3 et développé la coopération entre les divisions Risque et Finance. Il a notamment élaboré et mis en œuvre le Capital économique qui est devenu la mesure interne des risques, utilisée dans tous les processus d'analyse et de décision de l'équilibre risque rentabilité du groupe, comme l'appétit au risque, la planification financière et RAROC.

Antérieurement, Jean-Bernard a créé une société de conseils, Finance & Technology Management (FTM) qu'il a dirigé pendant 12 ans. A travers de nombreuses missions pour des institutions financières en Europe, il a contribué à développer les domaines de la valeur actionnariale, la gestion des risques, l'allocation du capital et l'ALM.

Toujours à la croisée de l'économie, de la finance et des risques, M. Caen contribue à apporter des solutions nouvelles aux grandes questions auxquelles sont confrontées les banques. Il est administrateur de l'AFGAP, membre du comité de direction de PRMIA France et responsable du groupe Finance du MIT Club de France. Il enseigne et a publié de nombreux articles.

M. Caen a une formation d'ingénieur française et un MBA américain (MIT).



Sylvie MARCHAL

Chef de service des études comptables, ACPR

Prior to assuming her current position, she was deputy head of ACPR's Mutual Banks Supervision Division in charge of the oversight of BPCE group for over 4 years. Before joining ACPR, she worked for over 10 years at Banque de France as an IFRS expert and financial analyst.

Sylvie started her career as an auditor at Mazars. She graduated as Chartered Accountant and holds a Certificate in Market Activities' Supervision from Sciences Po.



BNP PARIBAS



Thomas DÉMIANS D'ARCHIMBAUD

Senior advisor, BNP PARIBAS

Thomas Démiens d'Archimbaud est Senior Advisor aux Affaires Prudentielles du Groupe BNP Paribas depuis 5 ans. Après avoir passé une dizaine d'années dans les marchés (produits de taux et trésorerie), il a rejoint la Gestion des Risques de Paribas. Il a ensuite fait l'essentiel de sa carrière au sein de la gestion des risques de BNP Paribas.



Adnan HADDAD

Responsable du pôle Risk Advisory, MAZARS

Après une première expérience en tant qu'auditeur des systèmes d'information chez Mazars, Adnan a ensuite intégré le pôle conseil banque où il a participé activement au développement de l'activité principalement au sein de banques de financement et d'investissement autour des problématiques Finance et Risques. Il a également développé une activité spécifique dont il a la charge sur le domaine des risques et du réglementaire prudentiel.

Adnan est diplômé de l'ECE à Paris (ingénieur télécoms & réseaux) ainsi que de l'université ASSAS Paris II (DESS audit et expertise des SI).



Laurence ROUCOULY

Directeur du programme IFRS9-2, SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Diplômée HEC 1990, Laurence Roucouly a travaillé pendant 10 ans dans le département Commodities des activités de marché de la Société Générale avant d'occuper différents postes à la Direction financière de GBIS (direction SG des activités de marché et de financement des grandes entreprises). Depuis 2013, elle travaille à la Direction des Risques où elle dirige le programme IFRS9-2



Jean EYRAUD

Président, AF2i

Maîtrise de Droit des Affaires, DEA de droit commercial - Paris 1 Panthéon Sorbonne (1977).

Juriste (1980-86) puis fondé de pouvoir, en charge de l'épargne salariale, des fonds retraite, des portefeuilles de placements ou sous mandat à la trésorerie de SAPAR Finance, société financière du Groupe EDF (1987-98).

Chef de la Division « Gestions d'Actifs » à la Direction Trésorerie Groupe puis à la Direction Financement et Investissements d'EDF (1998-2011) – 25 milliards € d'actifs sous gestion ou relevant de la couverture des passifs sociaux de l'entreprise, de l'épargne salariale et l'épargne-retraite.

Président de la Commission « placements » de l'AFTE (2002-2015).

Administrateur (2002-2012), secrétaire général (2006-08) puis vice-président (2008-11) de l'AFTE.

Président de l'Af2i Association française des investisseurs institutionnels (depuis juin 2011).

Membre de la Commission Consultative « gestion & investisseurs institutionnels » de l'AMF (depuis 2012).

Membre du collège Investisseurs, PARIS EUROPLACE (depuis 2012).



Building a better
working world



Hassan BAAJ

Partner, Financial Services Office, EY

Hassan a près de 20 ans d'expérience dans l'audit et le conseil. Il est aujourd'hui le Commissaire aux comptes de plusieurs établissements bancaires, notamment dans les activités de banque de financement et d'investissement, de la banque de détail et du crédit à la consommation.

Hassan est diplômé l'Ecole Supérieur de Commerce de Rouen. Il est expert-comptable et commissaire aux comptes.



AXIOMSL™



Julien WOLFF

Business Development, EMEA, AXIOMSL

Julien Wolff a débuté sa carrière en tant qu'opérateur sur les marchés financiers equities au sein de plusieurs sociétés de courtage en France. Il est diplômé d'un master de finance de marché de l'Ecole Supérieure Libre des Sciences Commerciales Appliquées (ESLSCA). Il rejoint AxiomSL New York en 2013 ou il est impliqué sur des missions de reporting réglementaire pour diverses institutions financières. Depuis septembre 2014, il est en charge du développement commercial chez AxiomSL en France.



Edouard-François de LENCQUESAING

Président, EIFR

Edouard-François de LENCQUESAING, président de l'EIFR (European Institute of Financial Regulation), en a accompagné son évolution depuis son origine en 2008. Depuis 2002, il s'est consacré aux défis de l'Europe et de l'industrie financière via PARIS-Europlace (qu'il a quitté en 2015) et du Pôle de compétitivité FINANCE INNOVATION qu'il a contribué à créer. Il participe à de nombreuses initiatives pour faire des Centres financiers européens ou dans le monde des lieux où réconcilier concrètement la finance et l'économie réelle autour de « best practices » compatibles si ce n'est convergentes et autour d'une « smart regulation » fondée sur une confiance structurelle entre régulateurs et régulés.

Il a débuté sa carrière comme consultant chez Accenture en 1975 puis a rejoint le CCF en 1980 où il est devenu Conseiller de la direction générale.

En tant que Directeur central au CCF, il était en charge des métiers de banque de transaction (conservation des titres et systèmes de paiements) ainsi que des systèmes d'information et des services de logistique.

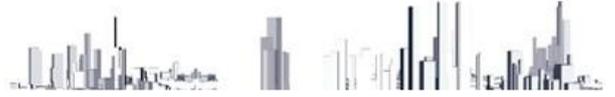
Par ailleurs, il a présidé des filiales d'administration de Fonds et d'épargne salariale et était administrateur de l'UBP.

Très impliqué dans les systèmes de Place, il était administrateur en particulier de la SICOVAM, de la CRI, du SIT et de SWIFT et président du Club des 10 (établissements de conservation des titres), vice-président de l'AFTI et membre de ISSA. Il a été administrateur d'EUROCCP.

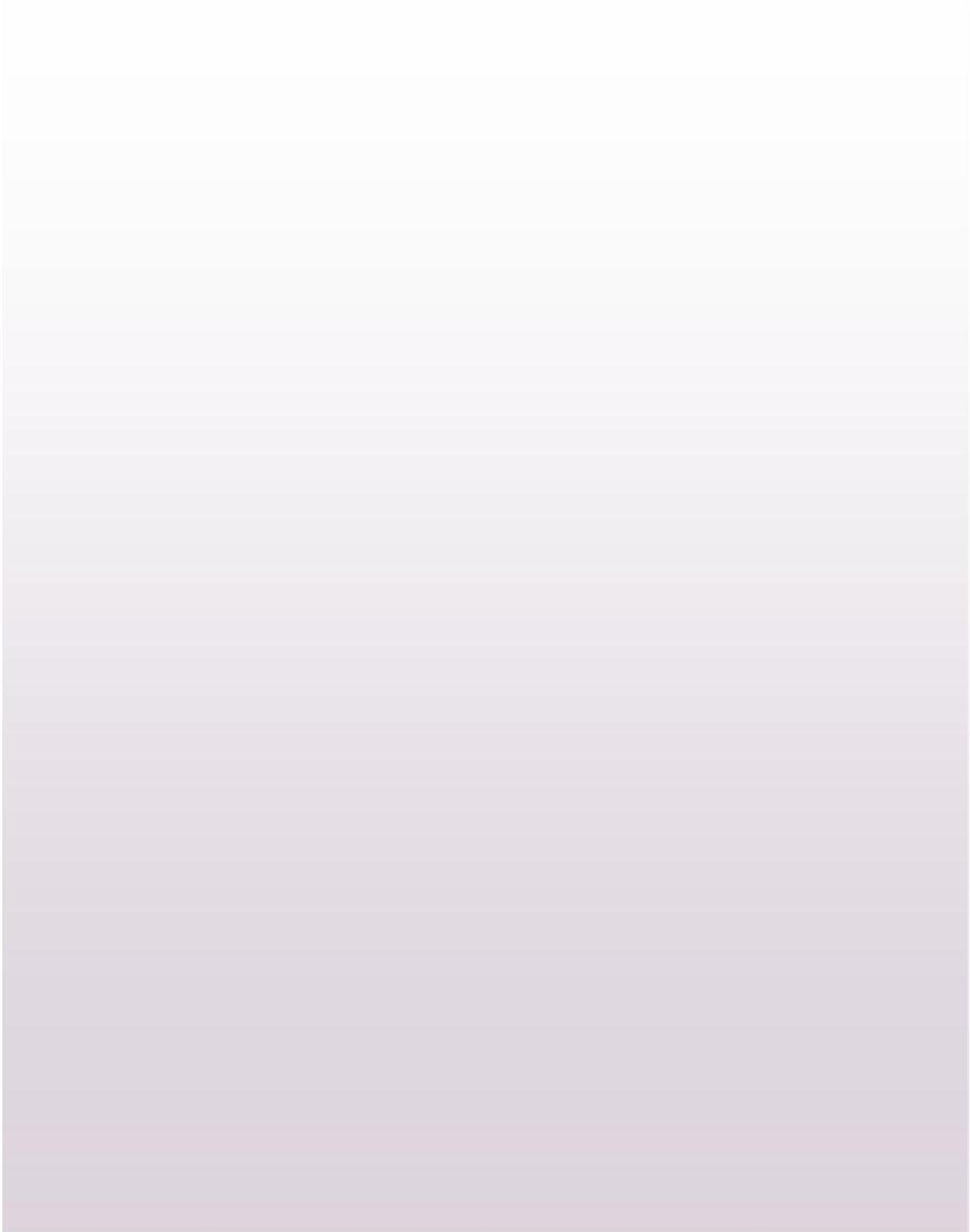
Il est membre des comités stratégiques des LABEX REFI et ILB. Au sein de la French American Foundation, il anime un groupe de travail sur les conditions de convergence US-France-Europe. Il a créé sa société de consulting NETMANAGERS en 2003 et est impliqué dans diverses initiatives de Business Angel.

Il est capitaine de frégate de réserve et ex- adjoint au maire d'une commune rurale du Pas-de-Calais.

Il est délégué départemental du Pas-de-Calais pour l'Ordre de Malte France et également administrateur d'Arc International.



NOTES





PRESENTATION EIFR

Objectifs & Missions

Développer et promouvoir une « smart regulation » à travers l'échange entre régulateurs et régulés.

- Favoriser le dialogue entre régulateurs et régulés,
- Organiser des conférences et séminaires pour améliorer la compréhension en matière de régulation financière,
- Contribuer à diffuser et à valoriser la recherche sur la régulation financière,
- Promouvoir la mise en œuvre des meilleures pratiques de la régulation financière en France et à l'étranger.

L'activité de l'EIFR

Périmètre couvert : régulation générale, marchés financiers, banque, assurance, gestion d'actifs, entreprises et financement de l'économie, économie durable, international

Conférences à Paris autour d'experts de la régulation :

- Matinales actualité : Députés européens, Rapporteurs sur les directives européennes, Régulateurs, des Experts présentent leur vision,
- Matinales recherche : un Académique présente ses travaux de recherche,
- Les RDV de la régulation : des Avocats exposent les points d'actualité.
- Ateliers : Ils traitent en 2 heures de thématique métier impacté par les évolutions de la réglementation et l'implémentation du calendrier prudentiel (format qui combine l'expertise d'un cabinet de conseil et un retour d'expérience client).

Séminaires de formation :

- Séminaires spécialisés pour les professionnels de la régulation et des risques (pour réunir dans un contexte d'échange régulateurs et régulés),
- Séminaires généraux sur la régulation financière pour les décideurs économiques et politiques (prochainement).

Actions à l'international pour promouvoir le modèle de régulation français et européen :

- Conférences internationales,
- Accueil de délégations de régulateurs étrangers.

Membres fondateurs :

Création en 2008 à l'initiative de Paris EUROPLACE avec les principaux acteurs de la place financière





CHIFFRES CLES

En 2016, l'EIFR aura organisé au total 46 évènements et rassemblé plus de 2000 personnes :

- 12 Séminaires : 650 participants
- 20 Matinales : 870 participants
- 11 Ateliers : 450 participants
- 1 lancement de FinTech forum avec Dassault Systèmes
- 1 déjeuner de travail avec Verena Ross ESMA
- 1 Conférence annuelle : 100 participants
- 3 Conférences internationales : à New York, Francfort et Londres

L'EIFR depuis son lancement en 2008, a organisé près de 190 évènements et touché plus de 10.000 participants.

CALENDRIER

Matinale - Anticiper le risque de crise financière : nouveaux outils pour les investisseurs avec Antoine Kornprobst	23 mai 2017 Paris
Atelier - L'IA dans les banques : vers plus d'agilité en conformité ?	31 mai 2017 Paris
Matinale - Intended and unintended consequences of financial-market regulations with Raman Uppal	1^{er} juin 2017 Paris
Matinale - Brexit et contrats avec Alain Piétrancosta et Hubert de Vauplane	14 juin 2017 Paris
Séminaire - La fiducie, 10 ans d'expérience des applications innovantes pour le financement ?	21 juin 2017 Paris
Séminaire - Les rendez-vous de la régulation financière et de la conformité 10e édition	22 juin 2017 Paris

INSCRIPTIONS

Retrouvez toute l'actualité de la régulation financière internationale (agenda européen et international, news, derniers textes réglementaires, conférence française et internationales, documents de référence, articles de recherche, etc...) le sur notre site internet et les réseaux sociaux.