

Modèle de diagnostic — IFRS 9 / ECL

Objectif

Permettre à un établissement bancaire d'évaluer son niveau de préparation technique et organisationnelle à l'adoption des modèles de pertes de crédit attendues (ECL), tels qu'exigés par la norme IFRS 9 et la circulaire BCT n° 2025-08.

Ce modèle s'articule autour de 5 axes clés, chacun décomposé en sous-thèmes et indicateurs d'avancement.

1. Gouvernance du dispositif ECL

Thème	Question d'auto-évaluation	Statut (Oui / Non / Partiel)	Commentaires / preuves disponibles
Rôle du sponsor identifié	Un responsable ECL (Risques ou Finance) est clairement désigné		
Comite de suivi ECL en place	Un comité pluridisciplinaire suit les modèles et décisions		
Feuille de route validée	Un plan ECL a été formalisé et validé en interne		

2. Classification en stades IFRS 9

Thème	Question d'auto-évaluation	Statut	Commentaires
Règles de stade 1/2/3 définies	Les critères de bascule entre stades sont documentés et validés		
Suivi de la qualité de crédit	Des indicateurs de dégradation sont collectés régulièrement		
Liste des signaux de défaillance	La liste des "triggers" (signaux précurseurs) est identifiée		

3. Modélisation des paramètres ECL

Thème	Question d'auto-évaluation	Statut	Commentaires
Estimation PD / LGD / EAD	Des modèles statistiques ou experts sont en place pour chaque paramètre		

Thème	Question d'auto-évaluation	Statut	Commentaires
Scénarios macroéconomiques	Des scénarios sont définis, discutés et actualisés régulièrement		
Périmètre de modélisation	Tous les portefeuilles sont couverts ou plan de couverture progressif		

4. Infrastructure data & calcul

Thème	Question d'auto-évaluation	Statut	Commentaires
Sources de données identifiées	Les bases et flux nécessaires aux calculs sont recensés		
Qualité des données	La qualité des données ECL est mesurée et améliorée si besoin		
Outils de calcul disponibles	Les calculs sont réalisés via un outil dédié ou automatisé		

5. Documentation et auditabilité

Thème	Question d'auto-évaluation	Statut	Commentaires
Modèles documentés	Chaque modèle est accompagné d'une note méthodologique		
Justificatifs des hypothèses	Les hypothèses prises (horizons, taux, ajustements) sont justifiées		
Traçabilité des calculs	Les étapes de calcul sont traçables et auditables		

Synthèse

- Total d'avancement par axe (n/étoiles ou pourcentage)
- Actions prioritaires à lancer
- Points de blocage identifiés
- Plan de remédiation à court terme (M+3) et moyen terme (M+6 à M+12)