# 

**Management du risque bancaire**

**Licence professionnelle banques et assurances**

# Management du risque bancaire\*

Lerisquecorrespondàl'incertituderésultantdelaréalisationoudelanonréalisation potentielled'unévénement

Demanièreglobalelesrisquesencouruspar lesbanques peuventêtreclassifiés en troisgrandescatégories:

* Lesrisquestechniques.
* Lesrisquescommerciaux.
* Lesrisquesfinanciers.

**Lesrisquestechniques**:Telslesrisquesd'ordreadministratifs,leserreurs dues aux malveillanceshumainesettouteslesinadéquationsdesoutilsdegestionpouvant entraverlabonnemarchedel'activitédelabanque.

**Lesrisquescommerciaux**:quiontpourconséquencedeperturberlebusiness del'établissementenraisond'unmauvaispositionnementcommercial,d'une dégradation del'imagedemarqueetd'unepressionconcurrentielleexacerbée.

**Lesprincipauxrisquesfinanciers**:quiimpactentdirectementlescomptestels:

* Lerisquedecontrepartie.
* Lerisquedeliquidité.
* Lerisquedetauxd'intérêt.
* Lerisquedemarché.
* Lerisquedechange.
* Lerisqueopérationnel
* Le risquede solvabilité.

#### 1.1Lesrisquesfinanciers

##### Lerisquedecréditoudecontrepartie

Lerisque decontrepartieoudecréditestleplusfréquentauniveaudesétablissementsbancaires.Ilrésidedanslenon-respectparunclientdesonengagementfinancier danslamajoritédescas,leremboursementd'unprêt.

Cerisqueapourcorollairesdesrisquesdirects:

* + Risquededéfaillance.
  + Risquededégradation.
  + Risqued'immobilisation.

##### Le risque de liquidité

Pourunebanquec'estéventualitédenepaspouvoirfairefaceàsesengagements mêmeparlamobilisationimmédiatedetoussesactifs,conséquenced'unretraitmassifdesdépôts,unecrisedeconfianceouunecrisedeliquiditégénéraledumarché.

Lerisquedeliquiditécorrespondàlasituationoùuneinstitutionfinancièrenedisposepasdeliquiditéssuffisantespourfairefaceàsesengagementsimmédiatset n'estpasenmesuredeparer,àtoutmoment, auxdécaissementséventuelsdesaclientèle.

##### Le risque de taux d'intérêt

C'estlerisquedeconnaîtreuneévolutiondéfavorabledestauxd'intérêt.

Pourl'actifdubilan,c'estdenepouvoirreplacersesliquiditésdisponiblesàuntauxquigarantisselerendementantérieur.Pourlepassifc'estdenepaspouvoirtrouverdesressourcesàuntauxaussifavorable queparlepassé.

Lerisquedetauxcomprendlerisquederévisiondestauxetlesrisquesliésàlacorrélationimparfaiteentrel'évolutiondestauxreçusetdestauxversés.Unexempleclassiquedurisquedetauxestceluioùdesressourcesmobiliséesàtauxvariable,parexemple,sontutiliséesenemploisàtauxfixeouinversement,d'oùlanécessité,pourcesétablissementsdeveilleràuneadéquationplusoumoinsparfaiteentrelesconditionsdemobilisationderessourcesetlesconditionsdeleursemplois;

##### Le risque de marché

Lerisquedemarché,prisen compteparlesréglementations,couvredans lecadredesopérationsdemarché:

* Risquedetaux.
* Risquedechange.
* Risquederèglementlivraison.
* Risquedevariationdesprixd'actifs financiers.

##### Le risque de change

Lerisquedechangeestliéauxemploisetressources,maisaussiauxengagementshorsbilanqui sontlibellésdansunemonnaieautrequelamonnaienationale.

Ilestévidentquelesfluctuationsdescoursdechangepeuventengendrerdespertesconsidérablespourlesétablissementsbancairesqui,decefait,sontamenéesàsurveiller,enpermanence,leurpositiondechange-définiecommeétantladifférenceentrelasommedesavoirsetlasommedesengagementslibellésdansunemêmedevise.

##### Le risque opérationnel

Parrisquesopérationnels,ilfautentendrelesrisquesquel'organisation,sesacteursetl'environnementexternefontcouriràlabanque.Ilssedécomposenten4sous­ensembles:

* lerisqueliéausystèmed'information :défaillance matérielle,boguelogiciel,obsolescencedestechnologies(matériel,langagesdeprogrammation,SGBD,...).
* lerisqueliéauxprocessus(saisieserronées,nonrespectdesprocédures,...).
* lerisqueliéauxpersonnes(absentéisme,fraude,mouvementssociaux,... maisaussicapacitédel'entrepriseàassurerlarelèvesurlespostesclés).
* lerisqueliéauxévénementsextérieurs(terrorisme,catastrophenaturelle,environnement réglementaire,...).

##### g. Le risque d'insolvabilité

Lerisqued'insolvabilitéestlerisquemajeurencouruparlesecteurbancaireetintervientlorsquel'établissementnedisposepasdefondsproprespouvantabsorber lesperteséventuellesquipeuventêtreoccasionnéesparunrisquedecréditinsuffisam­mentmaîtriséoud'autresrisquesmalgérés.

Cerisquefaitressortirlerôled'amortisseurtenuparlesfondspropreslorsquedesrésultatsdéficitairessontenregistrés.S'ilsserévèlentinsuffisantspourcouvrirlespertes,cesontlesdépôtsdesclientsquirisquentdesetrouverentamésavectouteslesconséquencespréjudiciablesquipeuventenrésulter.

* 1. **Lamesuredesrisques**
     + Touslesrisquessontdéfinisentermesd'évolutionsdéfavorables.
     + Lesévolutionsadversesderésultatsdépendentdeparamètresaléatoires
     + Besoind'hypothèsessimplificatricespourdéfinir:
* labornesupérieureadmissible.
* unpourcentagelimitédecas(exemple:2,5 %).

##### La volatilité est fonction du temps

* + Lesobservationssonteffectuéessurunepériodedonnée,jours,semaines,mois,etc.
  + Pourêtrecomparables,cesobservationsdoiventêtreramenéesàuneannée.
  + Ensuitesurlapériodedematérialisationdurisqueparexemple10jours.

##### Le capital et les risques

Lecapitaletlesfondspropresengénéralsontdestinésà absorberlespertes,cesdernièrespeuventêtrelesrésultantesdesdifférentsrisquespris,decefait,lesfondspropresdoiventêtrerémunérésenfonctiondesrisquespris.

Lesfondspropresd'uneinstitutionfinancièrenesontpasunactif

«liquide».L'immobilisationfinancièrefaiteparlesactionnairesdoitdoncêtrerémunérée;cesdernierssontdoncendroitd'exigerunretoursurinvestissementquirémunèrelerisqueetcelaestpourlabanquelaseulegarantiedegarderl'engagementdesactionnairesdanslecapitalaussibiendansleprésentquepourd'autresopérationsstratégiques futurestelleslesaugmentationsdecapitaletlesdifférentsapportssousd'autresformesjuridiques.

##### La diversification des risques

Lerisquebancaireglobalestinférieuràlasommedesrisquesindividuels.Sommerlesrisquesindividuelsc'estfairel'hypothèseimplicitequetouslesrisquesseproduisent enmêmetemps,cequin'estpasréaliste d'autantplusquecertainsrisquessont exclusifslesunsdesautres.

Ladiversificationdesrisquespeuts'opérerdedifférentesmanières:

* + - Parlepérimètreopérationnelprisencompte,
    - Parmétier,
    - Parmarché,
    - Géographiquement,etc.
  1. **LesapportsducomitédeBâle**

LeComitédeBâleestuneinstitutioncrééeen1974parlesgouverneursdesbanquescentralesdu«groupedesDix»(G10)sousl'égidedelaBanquedesrèglementsinternationauxàBâle.

CeComitéseréunitquatrefoisparanetsecomposedereprésentantsdesbanquescentralesetdesautoritésprudentiellesde12payseuropéensetdesEtats-Unis.

1. **Accordde Bâle1**

Iladonnélieuàunensemblederecommandationsformuléesen1988parlecomitédeBâle,danslebutd'assurerlastabilitédusystèmebancaire internationalenfixantunelimiteminimaleàlaquantitédesfondspropresdesbanquesàtraversleratioCookedontlesprincipessontlessuivants:

* Mesuredelasolvabilitédesbanques.
* Exigequelesrisquesprisparlabanquesoientcouvertsparsesfondspropres(sonpassif).
* (FondsPropres+QuasiFondsPropres)/Totaldesengagementspondérés>8%.

Lapondérationdesrisquesretenueparceratioestla suivante:

**Risquesfigurantaubilan**:

* 0%lescréancessurlesEtatsdeOCDE,créancessurlesbanquescentrales,
* 20%créancessurlesorganismespubliques,lesbanques,...
* 100%créancessurlesentreprisesetlesparticuliers.

**Risquehorsbilan**:

* 100%engagementliés aucourschangeettauxd'intérêt,
* 0à100%autresengagementsnonliésaucourschangeet tauxd'intérêt.

L'applicationdeceratioapermisderelevercertainesleslimites,telleslacouvertureincomplètedesrisques,lanégligencedelaqualitédel'emprunteurdanslapondérationdesrisquesdecréditetlanonpriseencompteducapitaléconomiqueplusadaptépourmesurerlesrisquesréelsquelesimplecapitalréglementaire.Ces limitesontamenéàinnovereninstaurantdenouveauxprincipesissusducomitéBâleIl.

1. **AccordBâleIl**

Ilreprésenteundispositifprudentieldestinéàmieuxappréhenderles risquesbancaires.Sesdirectivesontétépréparéesdepuis1998 En2004unnouvelensemblederecommandationsaétéétablidontlepivotestleratioMcDonough.

Objectifs :

* Unemeilleurepriseencomptedesrisques,etunmeilleurcontrôledurégulateur.
* Uneincitationàunemeilleuregestiondesrisquesparlesbanques.
* Uneplusgrandetransparencequisousl'impulsiondelaconcurrenceinitierauncerclevertueuxdegestion desrisques.

**•Présentationdes troispiliersdeBâleIl**

* Exigencesminimalesdefondspropres.
* Processusdesurveillanceprudentielle.
* Disciplinedemarché.

**Pilier1**:l'exigencedefondspropres(ratiodesolvabilitéMcDonough)

FondsPropres

---------≥8%

RisquesPondérés

8%:Identiqueàl'accordde1988.

Uneexigenceminimaleenfondspropresavecunedistinctionprécisedesrisquescouvertsprisun àun(risquedecrédit,risqueopérationnel ,risquedemarché).

Possibilitédechoisirentreuneméthodestandardetuneméthodedenotationinterne.

**Pilier2**:laprocéduredesurveillancedela gestiondesfondspropres

Processusd'examenindividuelparlescontrôleursbancairsnationauxpours'assurerque lecapitald'unebanqueestbienproportionnelàsonprofilderisque.

**Pilier·3**:disciplinedemarché

Développementdurôledeladisciplinedesmarchésetderèglesenmatièred'informationpubliée.ilestdemandéauxbanquesderendrepubliquelesdonnéesrelativesàleurcapitaletàleursdifférentsrisques.

**L'objectifestladélivranced'uneinformationrécurrenteetpertinentesur:**

* la structureducapital,
* l'expositiondelabanque aurisque,
* le dispositifdegestiondurisque,
* lesméthodesetlesoutilsd'analysesuivisparlabanque.

#### **Lesautresratiosréglementairestraditionnels**

Lecontrôledesgrandsrisques:

* + - **Objectif**:limiterenpermanencelesrisquesvisàvisdescontrepartiesetprémunirlesétablissementsdecréditdurisquedeconcentrationdescrédits.

Laréglementationenvigueurastreintlesétablissementsdecréditàlimiterleursengagementsenversunmêmedébiteurpourpréserverleurpérennitéencasdedéfaillancedecettecontrepartie.

Ainsietauxtermesde lacirculairedeBankAl-Maghribn°3/G/2001 du15/01/2001, l'ensembledesexpositionsd'unétablissementsurunmêmebénéficiaire,clientindividuelouensembledeclientsconstituantungrouped'intérêt,nedoitpasexcéder20%desesfondspropres:

FondsPropres

------------<20 %

Risquesdecréditsurunclient

Lecalculdecesexpositionsincluttantlescréditspardécaissementetparsignaturequelestitresémisparlacontrepartieetsouscritsparl'établissement.

DesdérogationsàcetterèglepeuventêtreautoriséesparBankAl-Maghrib,àtitreexceptionneletprovisoire, aucasparcas.

Deplus etpourpermettreàBankAl-Maghribdesuivreleursgrandsrisques,entenduscommeletotaldesexpositionssurunemêmecontrepartied'unmontantégalousupérieurà5%deleursfondspropres,lesétablissementsdecréditluiadressent desreportingtrimestriels.

1. **Risques de la fonction crédit**

Le risquedecréditestlerisquequel'emprunteurneremboursepassadetteàl'échéancefixée.

**Exemples:**

* Unclientutilisesoncomptecourantpoureffectuerdespaiements:silabanque autoriseleclientàrendresoncomptedébiteur,ilyarisquedecrédit.
* Labanquenégocieuneventeàtermed'EUROcontreDollaravec uneautrebanque.Aladatedevaleur,labanqueémetsonpaiementEUROendirectiondesacontrepartie.Elles'exposeaurisquequelacontrepartienepaiepaslesdollars.

Malgrétouteslesprécautionsprisespoursélectionnerle boncréditetlebonclient,etendépitdusuiviréaliséparunegestionproactiveduportefeuille,l'évolutiondelasituationdel'emprunteurfaittoujourscourirunrisqueàlabanque.

Llerisquedecréditdemeurel'undesrisqueslesplusimportantspourtoutétablissementdecréditetcemêmesileproduitnetbancairesediversifie,lesmargessurcréditresteront toujoursune composante principale etincontournable de saformation.

Enoutre,lecoûtdurisquecontinueàpeserlourddanslamesureoùilvaamputercePNBparfoismêmeau-delàdesmargessurlescréditseffectivementréalisées.

La banquesecaractériseavanttoutparsonactivitédecrédit,pardéfinition. Uneconcentrationdesonrisquesurlerisquedecréditestdoncincontournable.

Lle travaildesbanquiers(commerciaux,exploitants,chargésdeclientèle,...)estdedévelopperlesengagementssurdessecteursoudomainesconnusetjugésporteurs.Ilsvontalorsyconcentrerlesréalisationsentermesde crédit.

Cetteconcentrationdescréditspeutrevêtirplusieursformes(concentrationgéographiquesurunerégion,uneville,unsecteuréconomique,unecatégoriedeclientèle,untypedecrédit,...).

Evitercetteconcentrationparunebonnestratégiedediversificationetdedéfinitiondeslimitessemblententreautresquelques voiesindiquéespourmieuxgérerlesrisques decrédit.

Cesmesuresconstituentundispositifquantitatifdestinéàmaintenirunniveauminimumdefondsproprescompatibleavecleniveaudesengagementsetàéviterlaconcentrationdesrisques.Maiscedispositifquantitatifs'estavéréinsuffisant.Touteslesbanquesquiontfaitfailliterespectaientparfaitementleratiode solvabilité.

Ainsi,un**dispositifqualitatif**estindispensablepourmaîtriserlesrisquesparunsystèmedecontrôleinternestructuré.

**2.1Conceptsetprincipesd'organisation**

##### **Conceptdepertesdecréditinacceptable**

Lescausesdespertesdecréditsontde2types :

* Lespertesdecréditdites"acceptables":

Pertesmesuréesdèsl'originedansunenvironnementéconomiqueprévisible(facteursexogènes) etd'undispositifdecontrôleinterneefficient(facteursendogènes).

* Lespertesdecréditdites"inacceptables"(relativesàuneabsenceouuneinsuffisancedecontrôles}:
  + - uneabsenceouune faiblessededéfinitiondesobjectifs,politiquesetstratégiesetdelamiseenplacedesmoyensquiendécoulent,
    - l'absencedesurveillancedelamiseenoeuvredecesobjectifs,politiquesetstratégies,
    - unefaiblessede lamesuredurisquelorsdel'octroide crédit quecettemesuresoitfaiteparune méthodologietraditionnelle(analysefinancière) ouparl'usagedemodèles,
    - uneconcentrationexcessivedesencourssurunnombrelimitédedébiteurs,surunsecteuréconomique,unsegmentdeclientèle,unezonegéographique,
    - unsystèmededélégationetd'autorisationdescréditslaxiste.
* Les pertes de crédit inacceptables ont également d'autres causes :
  + - unefaiblessedanslesuivipermanentdesrisquesetdesgaranties,
    - unsystèmed'informationinadéquatpoursurveillerlesrisquesetlarentabilité,
    - unefonctionjuridiqueetcontentieuxinefficace,
    - desfaiblessesdanslesprocéduresopérationnellesetdecontrôle.

C'estpourfairefaceàcespertesdites"inacceptables"quel'établissementdecréditdoitdisposerd'uneorganisation adéquateetd'undispositif decontrôleinternerenforcé.

1. **Axesclésd'undispositifdecontrôleinternedurisquedecrédit**

* Uneorganisationadéquateetundispositifdecontrôleinternesatisfaisantpassentpar:
* desobjectifsetstratégiesdecréditclairementexprimés,
* unsystèmedemesuredesrisquesrobuste,
* unprocessus d'analysefinancière dequalité...traduitparunsystèmedenotationintègre,
* desdossiersdequalité
* unsystèmed'autorisationsetdelimitesclairementdéfini,
* un suivi permanent et une surveillance des risques rigoureux,
* une revue indépendante des dossiers,
* des fonctions juridiques et contentieuses efficaces,
* des procédures opérationnelles rigoureuses,
* un système comptable et d'informations sécurisés,
* un audit efficient du système de contrôle des crédits.
* L'exploitant est par conséquent au coeur du contrôle du risque de crédit (contrôle de premier niveau).
* Un contrôle de second niveau (Contrôle Interne, Audit Interne)ne pallie jamais totalement une inefficacité des contrôles de premier niveau.

**3 .les risques de la non conformité**

Lerisquedenon-conformitéestdéfiniparleComitédeBâle1commeun «risque desanctionjudiciaire,administrativeoudisciplinaire,depertefinancière,d'atteinteàlaréputation,dufaitdel'absencederespectdesdispositionslégislativesetréglementaires,desnormesetusages professionnelsetdéontologiques,propresauxactivitésdesbanques».

Ceciinclutnotammentlesdispositionsrelativesàlapréventiondublanchimentetaufinancementduterrorisme,laconduitedesactivitésbancaireset financières(ycomprislesconflitsd'intérêts),laprotectiondelavieprivéeetdesdonnées,voire,selonl'approchedéfinieparl'établissementlui-même oupar lerégulateur,lalégislationfiscaleetle droitdutravail.

AuniveaudelaCirculairedu gouverneurdeBank Al-Maghreb

n°40/G/2007du2août2007relativeauContrôleinterne,!'Article19stipuleque:

«Ledispositifdevérificationdesopérationsetdesprocéduresinternesdoitpermettreauxétablissementsde s'assurernotammentdelaconformitédesopérationseffectuéesetdesprocéduresinternesaveclesprescriptionslégalesetréglementairesenvigueurainsiqu'aveclesnormesetusagesprofessionnelsetdéontologiques».

* 1. **Dispositionsrelativesaublanchiment**

Lesopérationsdeblanchimentconsistentpourcertainsindividus ouorganisationsàrecyclerdel'argentsale(obtenusàpartirdetraficsoud'activitésillégaleset/oufrauduleuses);Pourluttercontreleblanchimentdescapitaux,unorganismeintergouvernemental.leGAFI,aétécrééparlesommetduG7en1989.

LeMarocamisenplaceundispositifquiintègreendroitinternelesengagementsinternationauxprisenvertudesconventionsbilatéralesetmultilatéralesqu'ilaratifiées,lesrecommandationsduGAFIetduComitédeBâlesurledevoirdevigilanceàl'égarddelaclientèleainsiquelesdispositionspertinentesdesrésolutionsdu ConseildeSécurité,baséessurlechapitreVIIdelaChartedesNations-Uniesquiformentl'undespiliersdel'ordonnancementjuridiqueinternationaldansledomainedelaluttecontreleterrorisme.

Laloi43-05contreleblanchimentdecapitauxetlefinancementduterrorisme,estpromulguéeparledahir du 17 avril2007etpubliéeauBulletinofficielenmai2007(2).

Cetteloidéfinitleblanchiment comme étant«lefaitd'acquérir,dedétenir,d'utiliser,deconvertirou de transférer danslebutdedissimuleroudedéguiserl'origine decesbiens, dans l’intérêt del'auteuroud'autruiquandcesdernierssontleproduitdesinfractions prévues par ceprojetdeloi(traficdestupéfiants,d'êtreshumains,d'immigrés,d'armes et demunitions,maisaussicorruptionetdétournementdebienspublicsouprivés)».

Laloi43-05s'inscritdanslacontinuité del'adoptionen2003delaloi

n°03-03,relativeàla luttecontreleterrorisme.

## **Lesfondementsdelanouvelleloi**

Dans lanouvelleloilelégislateurmarocainaveilléàcequetouteslesgarantiesenmatièredepréservationdusecretprofessionneletdeprotectiondespersonnesassujettiescontretoutespoursuitesjudiciairesdécoulantdel'exécutiondeleursobligations soientgaranties.

Selonl'article2delaloi,quifaitpartieduCodepénaldésormais,sontassujettieslespersonnesphysiquesetlespersonnesmoralesdedroitpublicquiréalisent,contrôlentouconseillentdesopérationsentraînantdesmouvementsdecapitauxsusceptiblesdeconstituerdesinfractionsprévuesparlecodepénal.

Sontnotammentassujettieslesétablissementsdecrédit(banquesetsociétédefinancement).etlessociétésholdingoffshoreainsiquelespersonnesmembresd'uneprofessionjuridiqueindépendante,lorsqu'ellesparticipent,aunomdeleurclientetpourlecomptedecelui-ci,àunetransactionfinancièreouimmobilièreentreautres(Notaires,etc.).

## **L'UnitédeTraitementduRenseignementFinancier**

ConformémentauxrecommandationsduGAFI,laloirelativeàlaluttecontreleblanchimentdecapitauxaprévulacréationd'uneunitédetraitementdurenseignementfnancierquiconstituel'instrumentcentraldudispositifdeluttecontreleblanchimentdecapitaux.

**Résumé**

Lerisqueestinhérentàl'activitédecrédit. Cetteexpressionn'ajamaisaussibientrouvésajustification.Eneffet,lesrisquessontnonseulementplusnombreuxmaisaussiplusdifficilesàappréhender.

Ainsi,sansforcémentenavoirconscience,lebanquier,qu'iloccupedesfonctionsfront-officeouback-office,estcernéàtoutmomentparcesrisques.Ceux-cipeuventengagerlaresponsabilitédesonétablissementainsiquesaresponsabilitépersonnelle.

Pourseprémuniretprotégerson établissement,lebanquierdoitêtreaniméduplusgrandsoucideconformité.Danssonquotidien,ildoitdoncfairepreuved'unegrandecapacitéd'observation etd'analyse,ainsiqued'uneparfaitemaîtrisetechniqueetréglementairedesopérationsqu'iltraite.