

# Chapitre 2 Gestion des risques et performance bancaire

Ibrahima Dia

**Ecole Supérieure Polytechnique - Nouakchott**  
**Statistique et Ingénierie de Données (SID42)**



# Gestion des risques et performance bancaire

## Le rôle de la banque

La banque s'adresse aux particuliers, professionnels, PME et PMI, collectivités locales, associations. Elle est en charge de la gestion des dépôts, de l'octroi de crédits, de la gestion des moyens de paiement (notion de « prestataire de paiement »).

### I - Risques bancaire

Le risque désigne l'incertitude qui pèse sur les résultats et les pertes susceptibles de survenir lorsque les évolutions de l'environnement sont adverses.

Les banques sont exposées à différents types de risques dans le cadre de leurs activités. Voici les principaux types de risques bancaires :

### A - Les principaux types de risques bancaires :

- Risque de crédit (ou risque de contrepartie) ;
- Risque de marché ;
- Risque de liquidité ;
- Risque systémique ;
- Risque opérationnel

### 1 - Risque de crédit

Le risque de crédit constitue un risque de non-remboursement (ou défaut) de l'argent prêté par la banque. L'octroi de crédit nécessite donc une analyse du risque de non remboursement et une évaluation des prises de garanties cohérente.

En général, on distingue trois grandes catégories du risque de crédit :

- **le risque de défaut (Default risk)**

Le risque de crédit fait souvent référence au risque de défaut, également appelé le risque de crédit « pur », qui est défini par l'agence Moody's comme étant « tout manquement ou retard sur le paiement de principal ou des intérêts ».

# Gestion des risques et performance bancaire

## Gestion des risques

- Le risque de dégradation de la qualité du crédit (**Downgrade risk**)

Le risque de crédit désigne également, d'une façon plus nuancée, celui de la dégradation de la situation financière, de l'emprunteur. En effet, si la perception de la qualité de l'emprunteur se détériore, sa prime de risque augmente, ce qui fait déprécier sa valeur sur le marché même si le défaut ne survient pas.

# Gestion des risques et performance bancaire

## Gestion des risques

- le risque lié au taux de recouvrement

En cas de défaut, la banque ne récupère qu'une partie de la créance (via saisie, garanties). Par exemple, une banque récupère seulement 40% sur un prêt garanti par un bien immobilier en décote.

### 1.1 - Conséquences du risque de crédit

- **Dégradation des résultats de la banque :**

un portefeuille de crédit trop risqué engendre souvent des pertes excessives, concrétisées sur le bilan par l'augmentation de l'encours des créances douteuses, et par conséquent, la banque génère des résultats médiocres, voire même négatifs

- **Dégradation de la solvabilité de la banque :**

La réalisation des pertes consécutives entraîne la consommation des résultats générés par la banque, or si les résultats ne sont pas suffisants pour absorber ces pertes, la banque sera dans l'obligation d'amputer ces pertes des fonds propres, ce qui peut engendrer, à un terme moyen ou long, l'insolvabilité totale de la banque.

### 2 - Risque de marché

Le risque de marché est l'un des risques les plus importants auxquels les banques sont exposées. Il désigne le risque de pertes d'un investissement (actions, obligations, devises, matières premières, etc.) en raison de mouvements défavorables sur les marchés financiers.

# Gestion des risques et performance bancaire

## Gestion des risques

On distingue quatre types de risque de marché :

- ① risque de taux d'intérêt ;
- ② risque de change ;
- ③ risque action ;
- ④ risque de produits de base

### 2.1 Risque de taux d'intérêt

Le risque de taux d'intérêt est lié aux mouvements défavorables des taux d'intérêt qui affectent négativement les revenus de la banque.

Lorsque les banques investissent sur des obligations d'État, il peut survenir un problème quand les taux montent.

En effet, les obligations nouvellement émises ont des taux de rendement bien plus élevés que les anciennes. La valeur sur le marché secondaire des anciennes obligations avec de faibles taux de rendement chute donc, car elles sont moins rentables.

### 2.2 Risque de change

Le risque de change est analogue au risque de taux, c'est le risque de perte liée à une évolution défavorable du cours d'une devise.

Il peut également concerner :

- Les opérations d'intermédiation représentant un risque de change suite à la possession par la banque de créances et dettes en monnaie étrangère ;
- Les opérations de marché comportant un risque de change volontairement encouru, ces opérations étant souvent réalisées à partir d'instruments dérivés (futures, options de change et swaps de devises).

### 2.3 - Risque action

C'est le risque de perte suite à une évolution défavorable du cours d'une action ou du cours d'un indice boursier. Ce risque apparaît lorsque l'établissement de crédit considéré détient un portefeuille d'actions ou d'instruments dérivés sur actions (options sur actions ou options sur indices boursiers).

# Gestion des risques et performance bancaire

## Gestion des risques

### 2.4 - Risque de produits de base

C'est le risque de volatilité des cours (prix) des matières premières (comme le pétrole, le gaz, le blé, le café, le sucre, les métaux (or, cuivre, etc.) qui peut occasionner des pertes financières pour une banque.

Ainsi, ce risque peut survenir lorsque les banques financent des entreprises qui produisent ou achètent des produits (mines, agriculture, énergie...), De même, quand les banques investissent dans des produits liés aux matières premières, ou bien traiter des contrats à terme ou dérivés sur matières premières.

### 3 - Risque de liquidité

C'est le risque qu'une banque ne puisse pas honorer ses obligations de remboursement contractuelles (remboursements, retraits de clients, paiements...) au moment voulu, sans devoir vendre des actifs dans de mauvaises conditions ou emprunter à des taux très élevés.

Ce risque peut être compris à travers deux mécanismes :

- les banques empruntent à court terme (dépôts à vue, marchés monétaires) ;
- elle prêtent à long terme (crédits immobiliers, prêts aux entreprises)

# Gestion des risques et performance bancaire

## Gestion des risques

Exemple de risque de liquidité :

- Retraits massifs de clients (« bank run ») : Si les déposants retirent tous leurs fonds, la banque peut manquer de liquidités, même si elle est solvable à long terme.
- Blocage du marché interbancaire : si la banque ne peut plus emprunter auprès des autres banques ou d'une banque centrale, elle n'a plus accès au financement pour gérer ses besoins immédiats

# Gestion des risques et performance bancaire

## Gestion des risques

- Dépréciation d'actifs en cas de vente forcée : Pour obtenir du cash, la banque doit vendre des actifs (titres, obligations), mais dans un marché illiquide ce qui implique une perte importante.

### 4 - Risque systémique

À l'intérieur du système bancaire, on parle de risque systémique lorsque la faillite d'une institution importante (ou d'un ensemble d'institutions) peut provoquer, par un effet de contagion, la faillite d'autres institutions ainsi que des situations de rupture grave au sein du système bancaire et financier (Chakroun, 2004).

### 5 - Risque opérationnel

Pour le Comité de Bâle : « le risque opérationnel se définit comme étant le risque de pertes résultant de carences ou de défaillances à des procédures, Personnels et systèmes internes ou à des événements extérieurs. La définition inclut le risque juridique, mais exclut les risques stratégiques et d'atteinte à la réputation ».

Le risque opérationnel peut être dû à :

### 1 - Défaillances internes :

- erreurs humaines (saisie incorrecte, négligence) ;
- fraude interne (détournement de fonds, falsification).

### 2 - Risque Externe :

- cyberattaques ( vol de données, ransomware) ;
- fraude externe (escroquerie, faux ordres de virement) ;
- catastrophes naturelles (incendie, inondation).

### II - Méthodes de gestion des risques

La gestion des risques bancaires est un processus essentiel pour assurer la stabilité et la rentabilité des établissements financiers. Elle consiste à identifier, évaluer, surveiller et contrôler les différents risques auxquels une banque est exposée.

# Gestion des risques et performance bancaire

## Méthodes de gestion des risques

Il existe plusieurs mesures de gestion des risques :

- **Valeur à risque (VaR ou Value at risque en anglais)** : est un concept qui exprime la perte maximale qu'un établissement peut subir sur un portefeuille d'actifs en cas de mouvement défavorable des prix de marché dans des conditions normales (les mouvements exceptionnels tels qu'un krach boursier) sur une période déterminée, pour un horizon temporel précis, et avec un seuil de confiance donné.

Cette méthode a été développée par JP Morgan (Banque universelle (services bancaires pour particuliers, entreprises, investissements) basée à New York-USA).

# Gestion des risques et performance bancaire

## Méthodes de gestion des risques

- **Le stress test (ou test derésistance)** : c'est une simulation financière visant à évaluer la capacité d'une banque, d'un portefeuille ou d'un système financier à résister à des chocs économiques extrêmes. Contrairement à la VaR, qui mesure le risque dans des conditions normales, les stress tests se concentrent sur des scénarios exceptionnels mais plausibles (crises, récessions, krachs boursiers, etc.).

# Gestion des risques et performance bancaire

## Méthodes de gestion des risques

- **La notation (Rating) :**

le rating est une notation indépendante qui évalue la capacité et la volonté d'un émetteur à faire face à ses obligations financière et à honorer le service de sa dette. Il est réalisé par des spécialistes financiers extérieurs à la banque.

Elle a été initiée au début du XX siècle par John Moody. Elle s'est fortement développée depuis les années 1980 du fait du développement de la finance directe. Actuellement, trois acteurs principaux opèrent sur le marché mondial : **Standard and Poor's, Moody's et Fitch.**

# Gestion des risques et performance bancaire

## Méthodes de gestion des risques

Ces agences de notation financière évaluent la solvabilité des États, entreprises et banques en attribuant des notes qui reflètent leur capacité à rembourser leurs dettes.

- **Le scoring :**

le scoring est généralement un système de notation développé par la banque elle-même pour évaluer la solvabilité d'un emprunteur sur la base d'un certain nombre de points.

Le scoring attribue une note (**score**) à un client en fonction de différents critères, reflétant sa capacité à rembourser un emprunt. Plus le score est élevé, plus le risque de défaut est considéré comme faible.

# Gestion des risques et performance bancaire

## Méthodes de gestion des risques

Les banquent utilisent plusieurs critères pour le calcul du score :

- données personnelles : âge, situation familiale, profession, ancienneté dans l'emploi.
- historique financier : revenus, épargne, dettes existantes.
- comportement bancaire : utilisation de comptes, incidents de paiement (retards, rejets).
- historique de crédit : remboursements antérieurs, défauts passés.

# Gestion des risques et performance bancaire

## Méthodes de gestion des risques

- **La réglementation bancaire**

La réglementation est un ensemble de normes de gestion que tout établissement bancaire doit respecter pour se prémunir contre les différents dangers.

La réglementation bancaire a pour mission de promouvoir la stabilité et la sécurité du système financier en édictant des normes prudentielles.

# Gestion des risques et performance bancaire

## Méthodes de gestion des risques

Pour faire face aux nombreux risques bancaires, une concertation de gouverneurs des Banques Centrales du G10 (Allemagne, Belgique, Canada, EtatsUnis, France, Italie, Japon, Pays-Bas, RoyaumeUni, Suède, Suisse) ont créé le comité de Bâle en 1974.

Cette coopération aboutit à la création de Bâle I en 1988 qui recommande un nouveau type d'exigence en capital réglementaire, avec la définition d'un ratio de fonds propres ajusté des risques. Ce ratio est appelé communément **ratio de Cooke**.

# Gestion des risques et performance bancaire

## Méthodes de gestion des risques

- **Bâle I : ratio de Cooke**

Ce ratio constitue un élément fondateur de la régulation bancaire : chaque risque doit comprendre un certain montant de fonds propres pour assurer la sécurité globale du marché et minimiser les risques de nature systémique en évitant « l'effet domino ».

Il est dit ratio de solvabilité car il doit permettre de s'assurer que les banques sont toujours solvables : elles doivent pouvoir respecter leurs engagements, notamment leurs crédits, à partir de leurs fonds propres.

# Gestion des risques et performance bancaire

## Méthodes de gestion des risques

- Formule du ratio de Cooke

$$\text{Ratio Cooke} = \frac{\text{fonds propres}}{\text{Actifs pondrés par les risques}} \geq 8\%$$

**Les fonds propres** sont les ressources détenues par les banques qui sont constituées des apports des actionnaires (capital social), des réserves(bénéfices non distribués) etc.

**Les actifs pondérés par les risques** représentent le montant total des actifs d'une banque (prêts, obligations, placements, etc.) ajusté en fonction de leur risque de crédit.

# Gestion des risques et performance bancaire

## Méthodes de gestion des risques

La pondération est calculée selon un coefficient appliqué à chaque catégorie de risque :

- 0% (sans risque) pour les créances sur les Etats membres de l'OCDE ;
- 20% (risque très faible) pour les créances sur les collectivités territoriales et les banques d'Etats membres de l'OCDE ;
- 50% (risque modéré) pour les créances hypothécaires pour l'habitat ;
- 100% (risque élevé) créances sur le secteur privé, les banques hors OCDE, les pays hors OCDE.

# Gestion des risques et performance bancaire

## Méthodes de gestion des risques

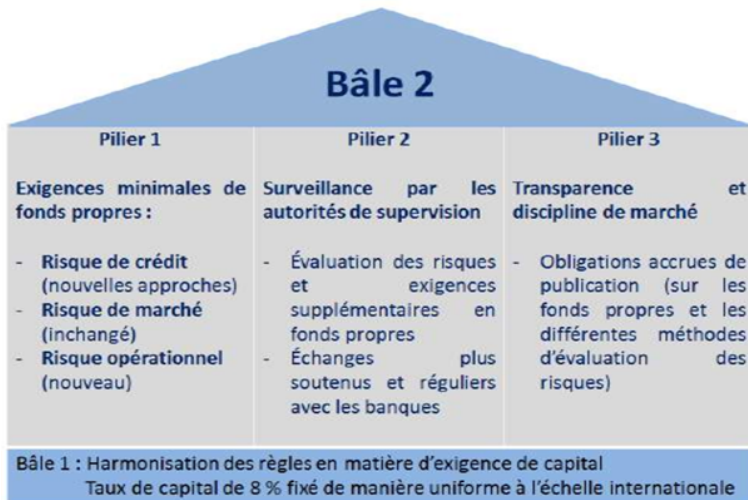
Bien que Bâle I ait été à l'époque une avancée majeure dans le contrôle du secteur bancaire, l'évolution de l'environnement financier a montré la nécessité d'établir de nouvelles normes de fonds propres.

- **Bâle II : ratio Mc Donough**

Le **ratio McDonough** (ou ratio de solvabilité Bâle II) est une norme bancaire internationale qui oblige les banques à maintenir un niveau minimum de fonds propres par rapport à leurs actifs risqués. Il a été introduit en 2004 pour remplacer le ratio Cooke (Bâle I) et offre une évaluation plus précise des risques.

# Gestion des risques et performance bancaire

## Méthodes de gestion des risques



# Gestion des risques et performance bancaire

## Méthodes de gestion des risques

- Formule du ratio de McDonough

$$\text{Ratio McDonough} = \frac{\text{Total des fonds propres}}{\text{Actifs pondrés par les risques}(\text{RC} + \text{RM} + \text{RO})} \geq 8\%$$

Avec : RC (Risque de crédit), RM(Risque de marché), RO(Risque opérationnel).

- **Bale III**

Après la crise financière de 2008 dénommée *crise des subprimes*, le Comité de Bâle a décidé qu'une refonte en profondeur des Accords de Bâle II était nécessaire. Ainsi, en 2010, le comité a adopté Bâle III pour corriger les limites des réglementations antérieures (Bâle I et Bâle II).

# Gestion des risques et performance bancaire

## Méthodes de gestion des risques

Elle vise trois objectifs :

- améliorer la résilience des banques en augmentant la qualité et la quantité des capitaux propres.
- réduire le risque systémique en limitant l'effet de levier excessif et en améliorant la gestion des liquidités.
- encadrer les activités risquées pour éviter les crises financières futures.

### Les ratios prudentiels de Bâle III

- **Ratio de liquidité**

Un ratio de liquidité est un indicateur financier qui mesure la capacité d'une banque ou d'une entreprise à honorer ses obligations à court terme (dettes, retraits de fonds, paiements) sans avoir à vendre des actifs à perte ou à recourir à un financement d'urgence.

# Gestion des risques et performance bancaire

## Performance bancaire

### Ratio de liquidité à court terme (*Liquidity Coverage Ratio (LCR)*)

C'est un ratio qui vise à s'assurer que les banques disposent de suffisamment d'actifs liquides pour survivre à une crise de liquidité de 30 jours, comme une ruée soudaine des déposants ou un gel des marchés financiers.

Ce ratio est donné par :

$$\text{LCR} = \frac{\text{Actifs liquides de haute qualité}}{\text{Sortie net de liquidité sur 30 jours}} \geq 100$$

# Gestion des risques et performance bancaire

## Performance bancaire

### Ratio de Financement Stable Net(Net Stable Funding Ratio (NSFR))

Le NSFR est un ratio de liquidité à long terme introduit par Bâle III pour garantir que les banques financent leurs activités avec des ressources stables (dépôts à long terme, capitaux propres) plutôt que par des fonds volatils (marchés monétaires, emprunts à court terme).

$$\text{LCR} = \frac{\text{Fonds stables disponible}}{\text{Fonds stables requis}} \geq 100$$

# Gestion des risques et performance bancaire

## Méthodes de gestion des risques

### Histoire du comité de Bâle (la ville Suisse)

1.	1974	Faillite de la banque Herstatt	1974 1975	Création du Comité de Bâle Concordat de Bâle
2.	Années 80	Crises des pays émergents Défaillances d'emprunteurs aux USA	1988	Ratio Cooke
3.	1995	Scandale de la Barings	1996	Amendement pour les risques de marché
4.	1995-1998	Crise mexicaine, crise asiatique, faillite LTCM	2004	Bâle 2
5.	2007-2008	Crise des subprimes, faillite de Lehman Brothers	2010	Bâle 3

# Gestion des risques et performance bancaire

## Performance bancaire

La performance financière d'une banque se réfère à sa capacité à atteindre et à maintenir des résultats financiers solides et durables dans le temps.

# Gestion des risques et performance bancaire

## Performance bancaire

- **Indicateurs de performance**

Les indicateurs de performance jouent un rôle essentiel dans l'évaluation de la santé financière et opérationnelle d'une banque.

Distinguons quelques indicateurs de performance bancaire :

- 1- **La rentabilité des capitaux propres** (*Return On Equity* (ROE))

Il mesure la rentabilité des capitaux propres investis dans la banque, c'est-à-dire la capacité de la banque à générer des bénéfices par rapport aux fonds propres des actionnaires.

Elle est déterminée par la relation suivante :

$$\text{ROE} = \frac{\text{Bénéfice net}}{\text{Capitaux propres}} \times 100$$

### 2- Le ratio de rendement des actifs (*Return On Assets*(ROA))

Le ROA est un autre indicateur clé utilisé pour évaluer la performance financière d'une banque. Il mesure la rentabilité des actifs détenus par la banque, en comparant le bénéfice net aux actifs totaux.

Sa formule est donnée par :

$$\text{ROA} = \frac{\text{Bénéfice net}}{\text{Actifs totaux}} \times 100$$

# Gestion des risques et performance bancaire

## Performance bancaire

Le ROA permet de déterminer la capacité d'une banque à générer des bénéfices à partir de ses actifs. Un ROA élevé indique que la banque génère un bénéfice important par rapport à la valeur de ses actifs, ce qui témoigne d'une bonne utilisation des ressources de la banque pour générer des revenus.