



M1 – Analyse des risques

Définir l'analyse des risques

Cours donné à l'IFPASS
M1 – Session 2017/2018

2017 12 et 2018 02

Objectifs pédagogiques

Ce cours a pour objectif de vous mettre en situation

1. Définir l'analyse des risques
2. Savoir identifier ce qui relève du risque en fonction de l'interlocuteur
3. Savoir identifier le besoin d'assurance dans des cas pratiques

Sommaire

A. Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier d'assurance à l'évolution récente
2. Le cas spécifique du secteur des services financiers
3. Le cas spécifique du secteur manufacturier
4. Le cas du secteur agricole

B. Définition de l'analyse des risques

1. Les notions
2. Analyser un risque
3. L'analyse des risques
4. Les risques projet : un cas particulier
5. L'analyse des risques et le traitement de l'information

Atelier n°1 sur la conception d'une matrice sur la base de leurs projets

Sommaire

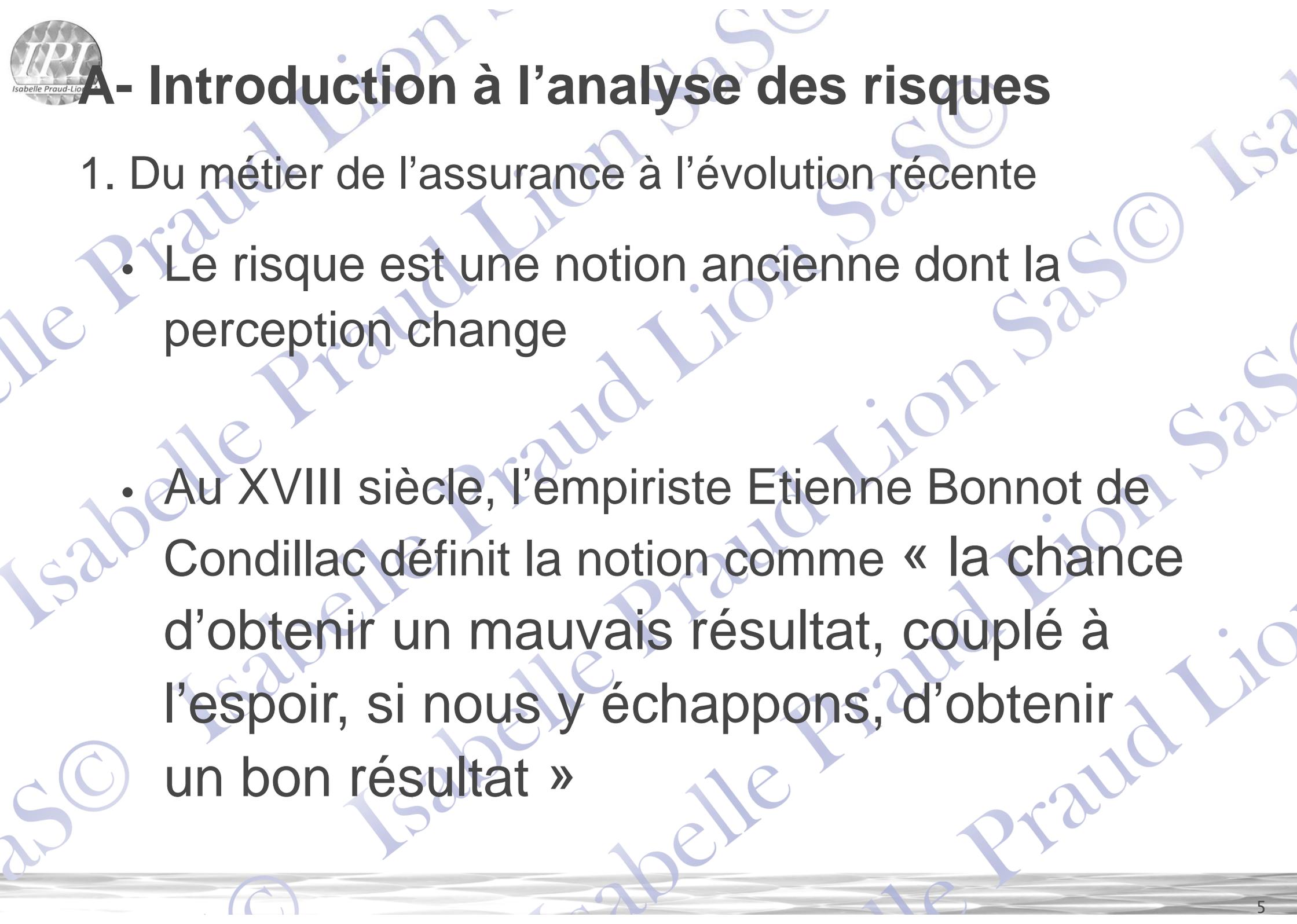
A. Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier d'assurance à l'évolution récente
2. Le cas spécifique du secteur des services financiers
3. Le cas spécifique du secteur manufacturier
4. Le cas du secteur agricole

B. Définition de l'analyse des risques

1. Les notions
2. Analyser un risque
3. L'analyse des risques
4. Les risques projet : un cas particulier
5. L'analyse des risques et le traitement de l'information

Atelier n°1 sur la conception d'une matrice sur la base de leurs projets



A- Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier de l'assurance à l'évolution récente

- Le risque est une notion ancienne dont la perception change
- Au XVIII^e siècle, l'empiriste Etienne Bonnot de Condillac définit la notion comme « la chance d'obtenir un mauvais résultat, couplé à l'espoir, si nous y échappons, d'obtenir un bon résultat »



A- Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier de l'assurance à l'évolution récente

| | | |
|--|------|---|
| Lancement du 2 ^e emprunt tontonier | 1696 | Lien entre probabilités et fréquences de Jacques Bernoulli |
| | 1700 | |
| Lancement du 3 ^e emprunt tontonier | 1709 | |
| Création en France du Bureau des incendies | 1717 | |
| Lancement d'un emprunt tontonier | 1733 | Découverte par le mathématicien anglais Abraham de Moivre du concept de l'écart type |
| Lancement d'un emprunt tontonier | 1734 | |
| Antoine Deparcieux publie une table de mortalité dans son <i>Essai sur les probabilités de la durée de vie humaine</i> | 1746 | |
| Création en France de l'Association mutuelle contre les incendies | 1750 | |
| Création de la Chambre générale des assurances | 1754 | |
| Transformation des tontines royales en rentes viagères à taux fixe par arrêt du Conseil du roi de France | 1770 | |

A- Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier de l'assurance à l'évolution récente

Création de la Société d'assurances générales contre l'incendie des frères Périer

Création de la Compagnie de'assurance contre l'incendie de Clavière et Batz

1786

Création de la Compagnie royale d'assurance vie Louis XVI autorise un projet d'assurances réciproques contre les dommages causés par la grêle proposé par Pierre-Bernard Barrau

1787

Edit du 27 juillet permettant à la Compagnie d'assurances contre les incendies de se diviser en deux branches, une contre l'incendie, l'autre sur la vie

1788

Décret du 24 août supprimant les sociétés d'assurances et les caisses d'escompte

1793

Laplace définit la **probabilité d'un événement**

1795

Création de la Société d'assurances réciproques par Pierre-Bernard Barrau

1799

Un arrêté préfectoral de la Marne rétablit la Caisse départementale des incendiés qui était autrefois confiée à l'évêché

1803

Suspension par la Conseil d'Etat le 30 septembre de la Société d'assurances réciproques jugée trop fragile

Avis du Conseil d'Etat rendant obligatoire l'autorisation pour la création des associations d'assurance mutuelles contre les ravages de la grêle et des épizooties

1809

Décret prévoyant la création d'une compagnie investie du monopole de l'assurance qui aurait à sa charge le corps des pompiers

1811

A- Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier de l'assurance à l'évolution récente

| | | |
|---|--|------|
| Création le 4 septembre de la première mutuelle incendie | Ordonnance royale autorisant l'assurance contre l'incendie | 1816 |
| Création de la Compagnie d'assurances maritimes | Le Conseil d'Etat autorise l'assurance sur la vie | |
| Publication par Pierre Simon de Laplace de son ouvrage Théorie analytique des probabilités | | 1818 |
| Premier contrat de réassurance signé entre la Royale incendie et les Propriétaires réunis de Bruxelles | | 1821 |
| Création de la compagnie d'assurance le Soleil par Thoms de Colmar, inventeur de la première machine à calculer commercialisée | | 1829 |
| Création du Comité syndical des compagnies à primes fixes contre l'incendie, ancêtre des l'assemblée plénière des sociétés d'assurances dommages (APSAD) | | |
| Apparition des assurance mixtes dans les statuts de la Compagnies d'assurances générales | | 1834 |
| Création par Napoléon III de la Caisse générale des assurances agricoles | | 1857 |
| Création de la Caisse générale de réassurances pour trente ans par décret impérial du 29 août | | 1863 |
| Naissance de la première société d' assurances accident : la Préservatrice | | 1864 |
| Création d'une branche vie au sein de la compagnie du Soleil | | |
| Création par Hyppolyte Charlon du Cercle des actuaires français | | 1873 |
| | Aux Etats-Unis Herman Hollerith construit la première machine mécanographique fonctionnant à l'aide de cartes perforées selon un code spécifique | 1889 |

A- Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier de l'assurance à l'évolution récente

| | |
|--|--|
| Fondation de l'Institut des actuaires français | 1890 |
| Création du Syndicat des compagnies d'assurance sur la vie | 1892 |
| Décret portant création des commissaires contrôleurs des sociétés d'assurances contre les accidents du travail | |
| Loi du 30 juin ajoute les accidents agricoles à la liste des accidents du travail couverts par la loi du 9 avril 1898 | 1899 |
| Création du Bureau central français des compagnies d'assurances pour l'étude des statistiques concernant les accidents automobiles | Crise financière |
| | 1929 |
| Loi du 13 juillet réglementant le contrat d'assurance | 1930 |
| Décret-loi du 14 juin uniformisant les différents règlements et contrôles de l'Etat sur les sociétés d'assurances et de capitalisation | 1938 |
| 12 août: le Comité d'organisation des assurances promulgue un règlement instituant un tarif minimal obligatoire en matière de risques industriels | Loi du 24 décembre rendant obligatoire la prise en charge des actes de sabotage par les sociétés |
| | 1943 |
| 30 octobre : transfert à la Sécurité sociale de la gestion des risques des accidents du travail dans l'industrie et le commerce | Loi du 25 avril concernant la nationalisation partielle de 34 sociétés d'assurances en 9 groupes portant création de la Caisse centrale de réassurance (CCR) |
| | 1946 |
| Création de la Prévention routière financée par les assureurs | Décret du 5 mars relatif au statut des agents généraux d'assurance IARD |
| Premiers contrats d'assurance vie revalorisables | Décret du 15 décembre permettant la nomination d'administrateurs et d'un président commun dans les sociétés nationalisées |
| | 1949 |



A- Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier de l'assurance à l'évolution récente

Création du Comité d'action pour la productivité dans l'assurance

Changement des statuts de la Fédération française des sociétés d'assurances

Création du Fonds de garantie automobile

Création du Bureau central français

Signature entre plusieurs sociétés d'une convention de *règlement forfaitaire* anticipé

Création de la Mutuelle d'assurances des commerçants et industriels de France (MACIF)

Premiers carnets de **constatation amiable et contradictoire d'accident**

Création de la première **société d'assistance** en France, Europ Assistance

1^{er} mai : mise en place de la convention d'indemnisation directe des assurés (IDA)

Création de la Société commerciale de réassurance (SCOR)

| | |
|--|------|
| | 1951 |
| Décret du 9 août permettant la fusion et la concentration des sociétés nationales de capitalisation | 1953 |
| Loi du 27 février rendant obligatoire l'assurance automobile | 1958 |
| | 1960 |
| Loi du 18 juillet rendant obligatoire l'assurance des engins de remontées mécaniques | 1963 |
| Décret du 17 janvier regroupant les sociétés nationales en trois entités, UAP (Union, Séquanaise, Urbaine), AGF (Assurance générales, Phénix), GAN (Nationale, Aigle-Soleil, Caisse fraternelle) | 1968 |
| | 1970 |
| Arrêté du 11 juin instituant une clause type bonus-malus | |
| Décret du 16 juillet : parution du Code des assurances | 1976 |

A- Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier de l'assurance à l'évolution récente

| | | |
|---|---|--|
| | <p>Décret du 29 juin relatif à l'indemnisation des dommages matériels résultant d'actes de terrorisme</p> | <p>Directive européenne sur la protection juridique</p> <p>1987</p> |
| | | <p>Directive européenne du 22 juin sur la libre prestation de services en assurance non-vie</p> <p>Banque des règlements internationaux</p> <p>1988 Bâle I (puis viendront Bâle II, Bâle III)</p> |
| <p>février : modification du statut de la Caisse centrale de réassurance en société anonyme dont l'actionnaire principal est l'Etat</p> <p>Octobre : mise en place d'un dispositif de médiation par la profession</p> <p>Privatisation de l'UAP</p> | <p>Loi du 26 juillet relative aux clauses abusives dans les contrats conclus avec les consommateurs</p> | <p>1993</p> <p>1994 USA : création de Amazone</p> |
| | <p>27 juillet : Loi portant création d'une couverture maladie universelle (CMU)</p> | <p>USA : Gramm-Leach-Bliley Act (known as Financial Services Modernization Act)</p> <p>1999</p> <p>UK : Financial Services & Markets Act (2000) N2</p> <p>Approved persons</p> <p>Management responsibility</p> <p>2000 Compliance Officer</p> |
| | <p>Loi sur l'intermédiation des assurances</p> | <p>USA : Sarbanes Oxley Act on Corporate Governance</p> <p>2002</p> |
| | <p>13 août : Loi relative à l'assurance maladie</p> <p>Transcription de la Loi de modernisation financière</p> <p>MAF devenue RG CMF puis Code AMF</p> <p>Titre II (321 - 5) Responsable du Contrôle des Services d'Investissement</p> <p>Titre III (321 - 27) Déontologue</p> | <p>Directive européenne Solvabilité I</p> <p>2004</p> <p>2006 USA : National Insurance Act</p> |

A- Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier de l'assurance à l'évolution récente

Janvier : création de l'ACPR autorité de contrôle et règlement prudentiel

EIOPA european Insurance and Occupational Pensions Authority
 USA : Patient Protection and Affordable Care Act ("Obamacare")
 USA : Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act
 Title V of created the Federal Insurance Office (FIO) in the Department of the Treasury

2010 Financial Stability Oversight Council (FSOC)

2010 2011 ESMA European Securities and Markets Authority

2011 2011 ABE autorité bancaire européenne

Volcker Rule 2012 (banques et filiales sur leurs

2012 « private funds » et gestion d'actifs)

MIFID II (Markets in Financial Instruments Directive) et MIFIR (Regulation) en cours de discussion depuis 2014 pour application 2018
 Décret n° 2015-513 du 7 mai 2015 et Ordonnance n° 2015-378 du 2 avril 2015 transposant la directive européenne Solvabilité II sur l'accès à l'activité d'assurance

2014

2016-1691 Loi sur la transparence, la lutte contre la corruption la modernisation de la vie économique (Sapin 2)

2015

> Création d'une agence française anticorruption mars 2017 (Allemagne existe depuis 2014)

2016

> Instruction n° 2017-I-11 du 26 juin relative aux informations sur le dispositif de prévention du blanchiment de capitaux et du financement des activités terroristes

2017

MIFID II (Markets in Financial Instruments Directive) et MIFIR (Regulation) en cours de discussion depuis 2014 pour application 2018

2018

Sommaire

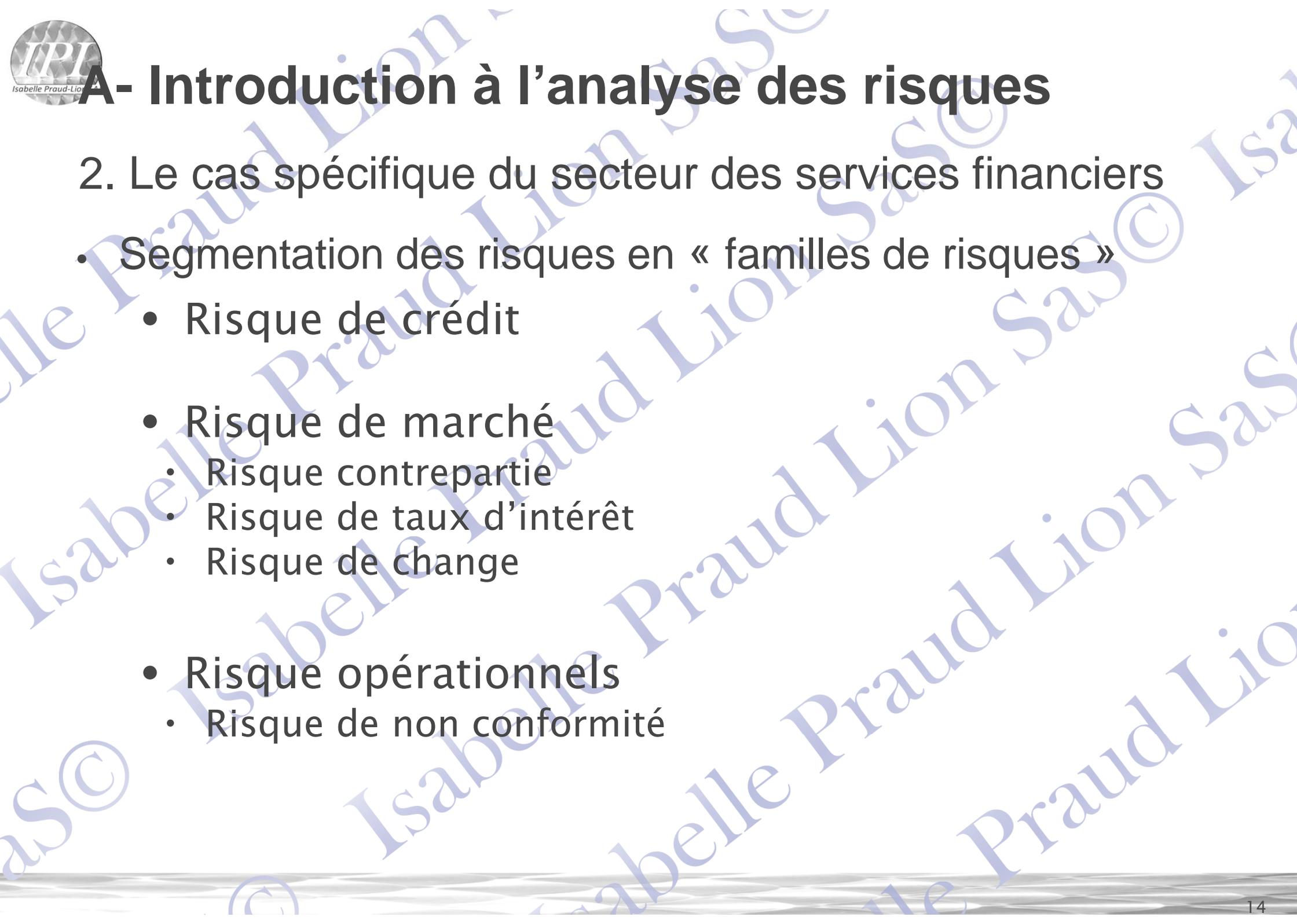
A. Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier d'assurance à l'évolution récente
2. Le cas spécifique du secteur des services financiers
3. Le cas spécifique du secteur manufacturier
4. Le cas du secteur agricole

B. Définition de l'analyse des risques

1. Les notions
2. Analyser un risque
3. L'analyse des risques
4. Les risques projet : un cas particulier
5. L'analyse des risques et le traitement de l'information

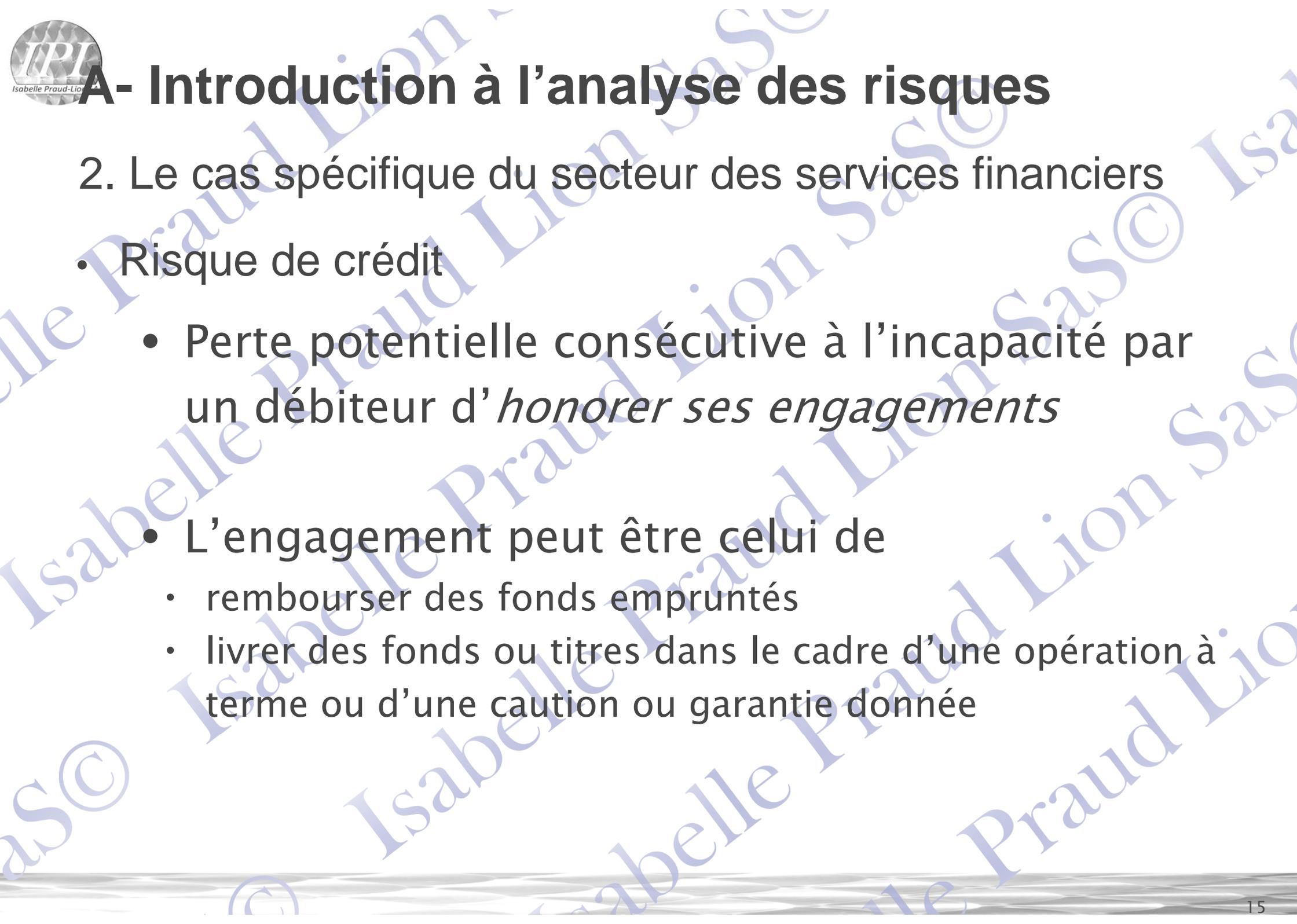
Atelier n°1 sur la conception d'une matrice sur la base de leurs projets



A- Introduction à l'analyse des risques

2. Le cas spécifique du secteur des services financiers

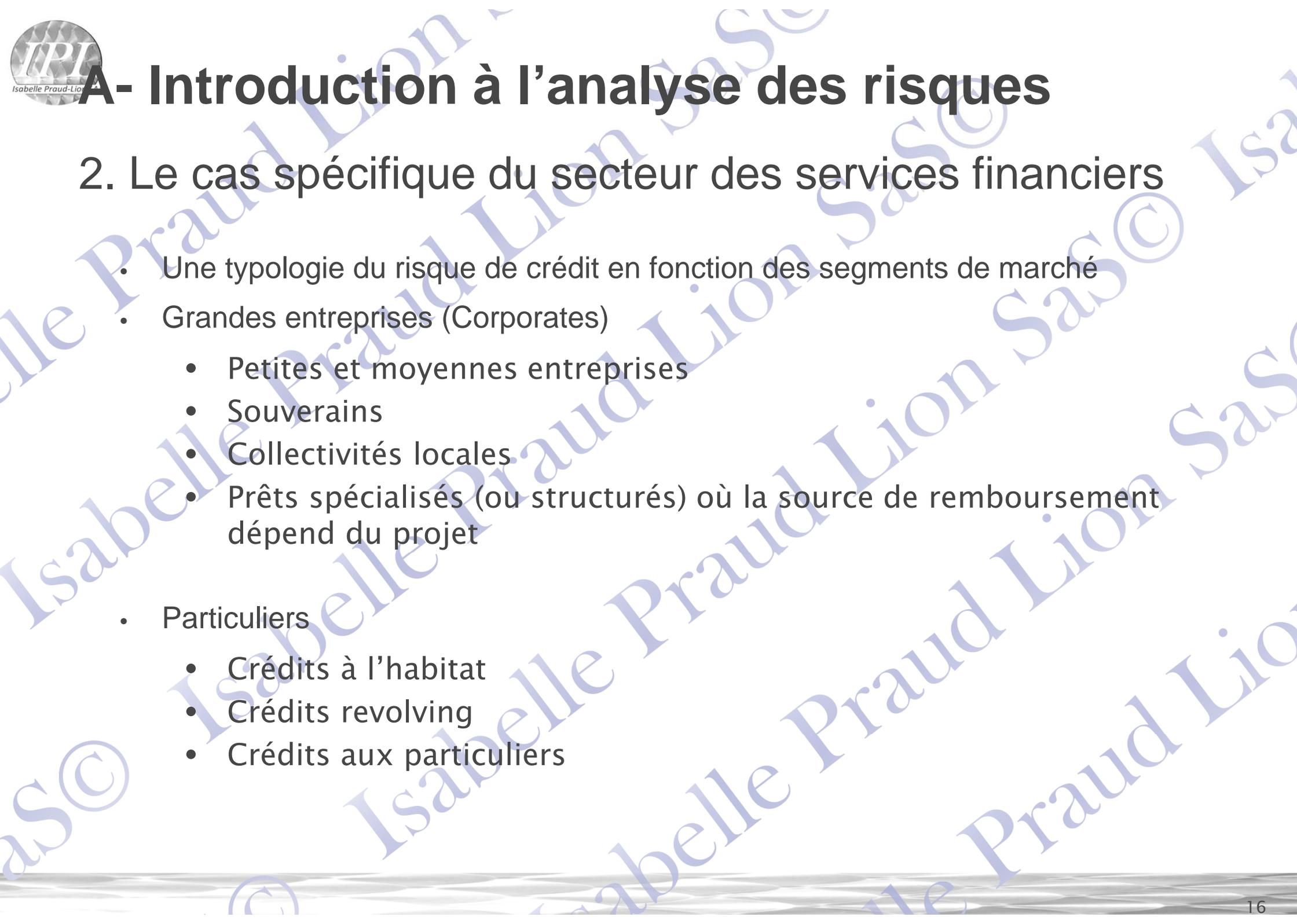
- Segmentation des risques en « familles de risques »
 - Risque de crédit
 - Risque de marché
 - Risque contrepartie
 - Risque de taux d'intérêt
 - Risque de change
 - Risque opérationnels
 - Risque de non conformité



A- Introduction à l'analyse des risques

2. Le cas spécifique du secteur des services financiers

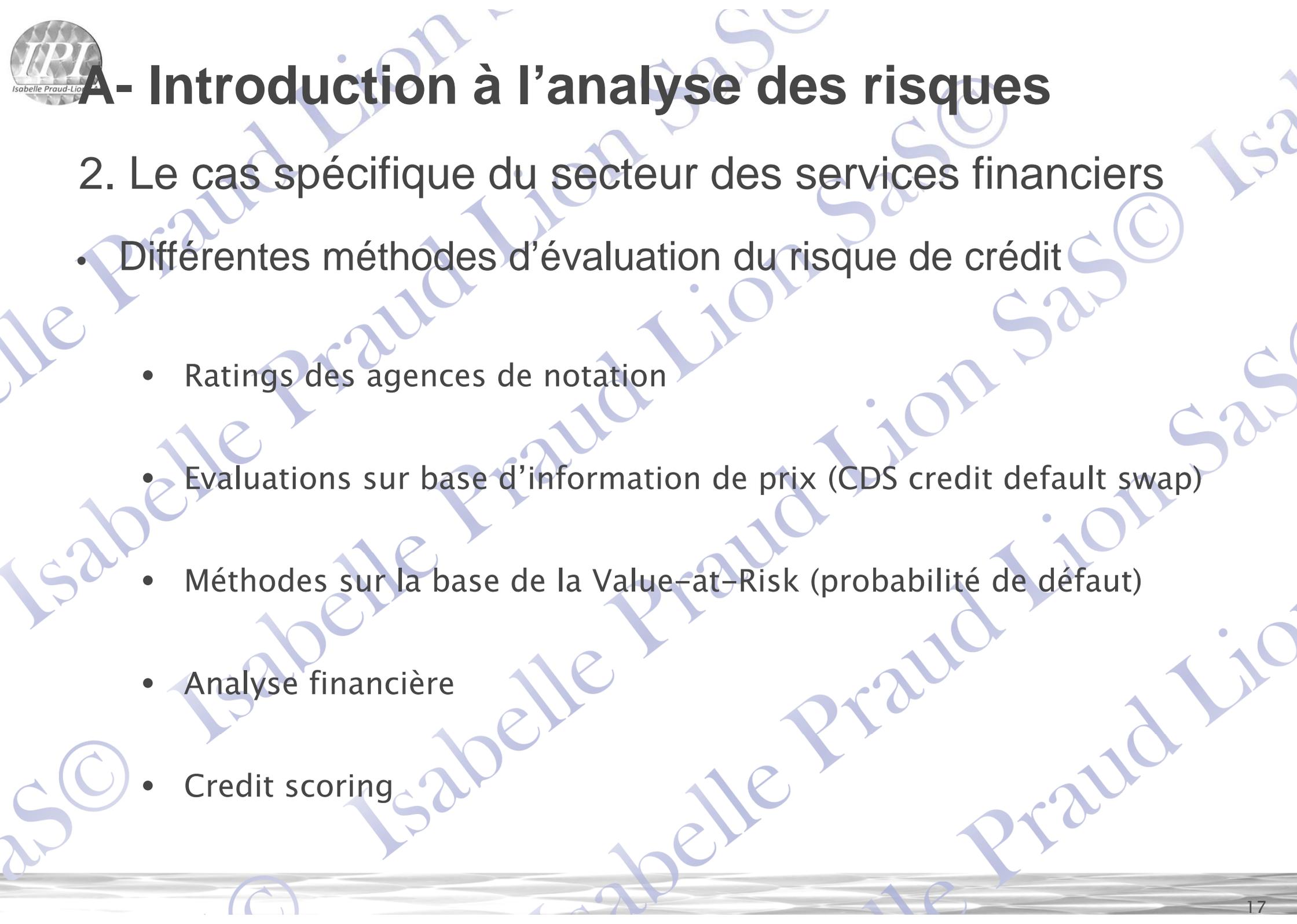
- Risque de crédit
 - Perte potentielle consécutive à l'incapacité par un débiteur d'*honorer ses engagements*
 - L'engagement peut être celui de
 - rembourser des fonds empruntés
 - livrer des fonds ou titres dans le cadre d'une opération à terme ou d'une caution ou garantie donnée



A- Introduction à l'analyse des risques

2. Le cas spécifique du secteur des services financiers

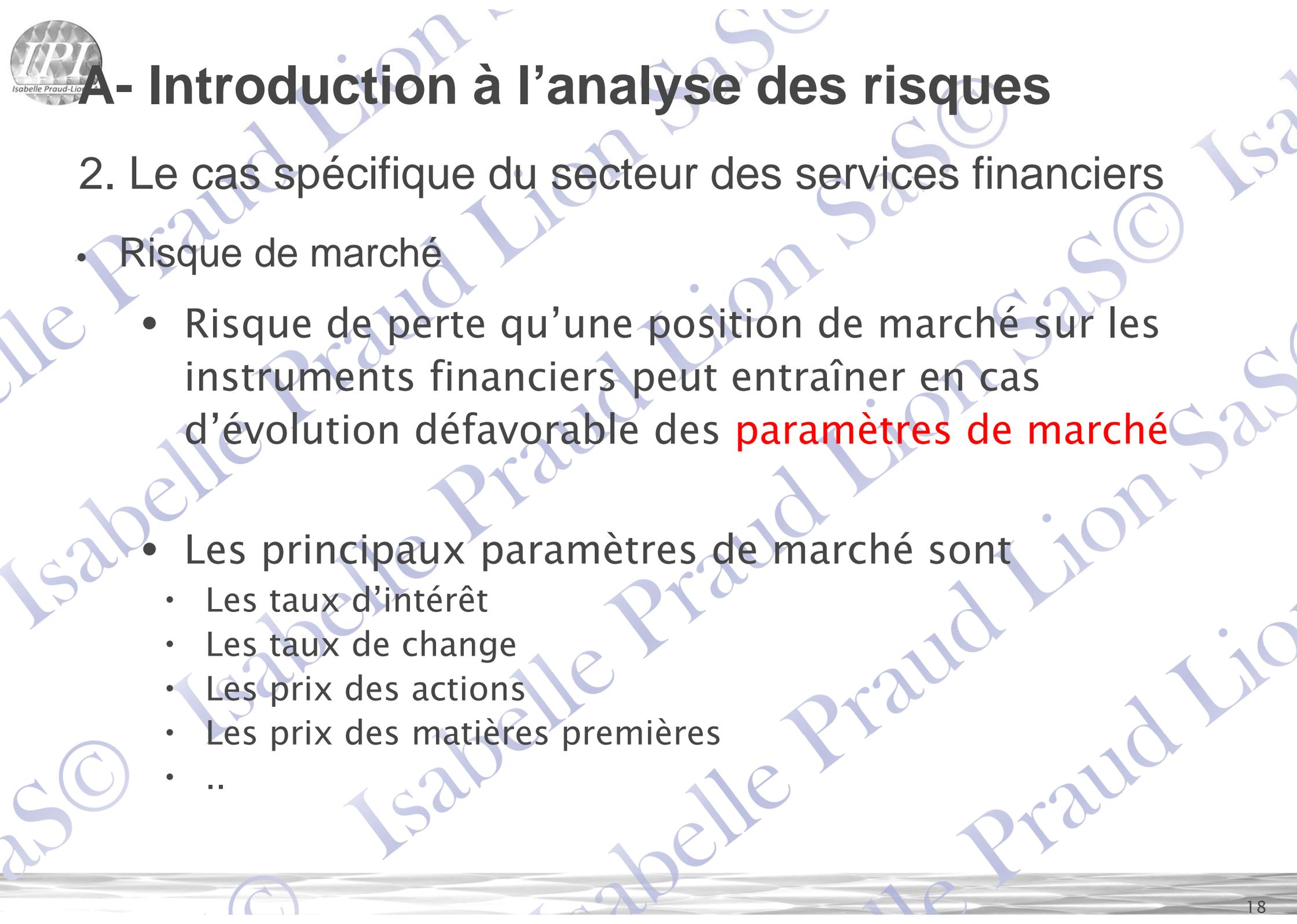
- Une typologie du risque de crédit en fonction des segments de marché
- Grandes entreprises (Corporates)
 - Petites et moyennes entreprises
 - Souverains
 - Collectivités locales
 - Prêts spécialisés (ou structurés) où la source de remboursement dépend du projet
- Particuliers
 - Crédits à l'habitat
 - Crédits revolving
 - Crédits aux particuliers



A- Introduction à l'analyse des risques

2. Le cas spécifique du secteur des services financiers

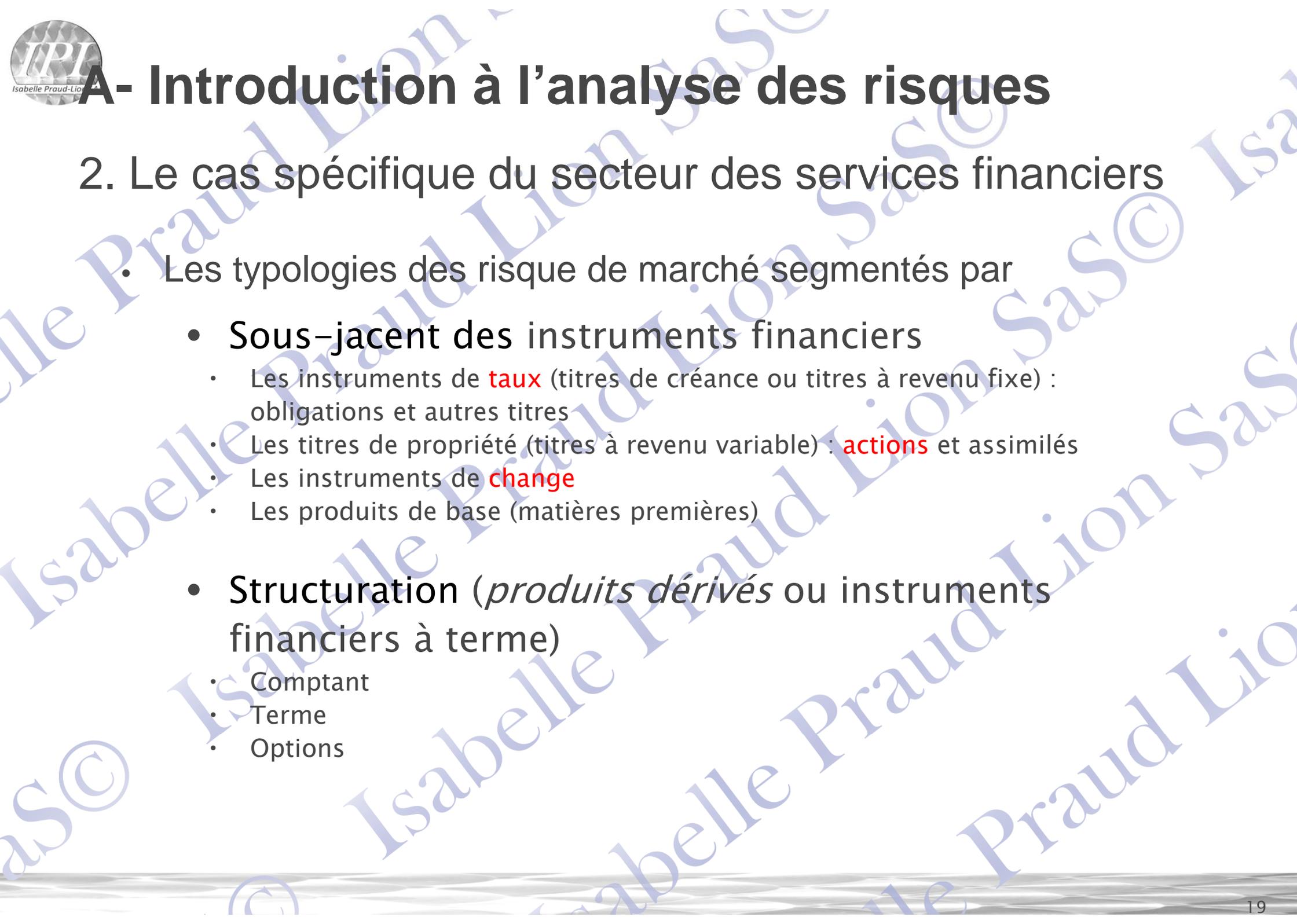
- Différentes méthodes d'évaluation du risque de crédit
 - Ratings des agences de notation
 - Evaluations sur base d'information de prix (CDS credit default swap)
 - Méthodes sur la base de la Value-at-Risk (probabilité de défaut)
 - Analyse financière
 - Credit scoring



A- Introduction à l'analyse des risques

2. Le cas spécifique du secteur des services financiers

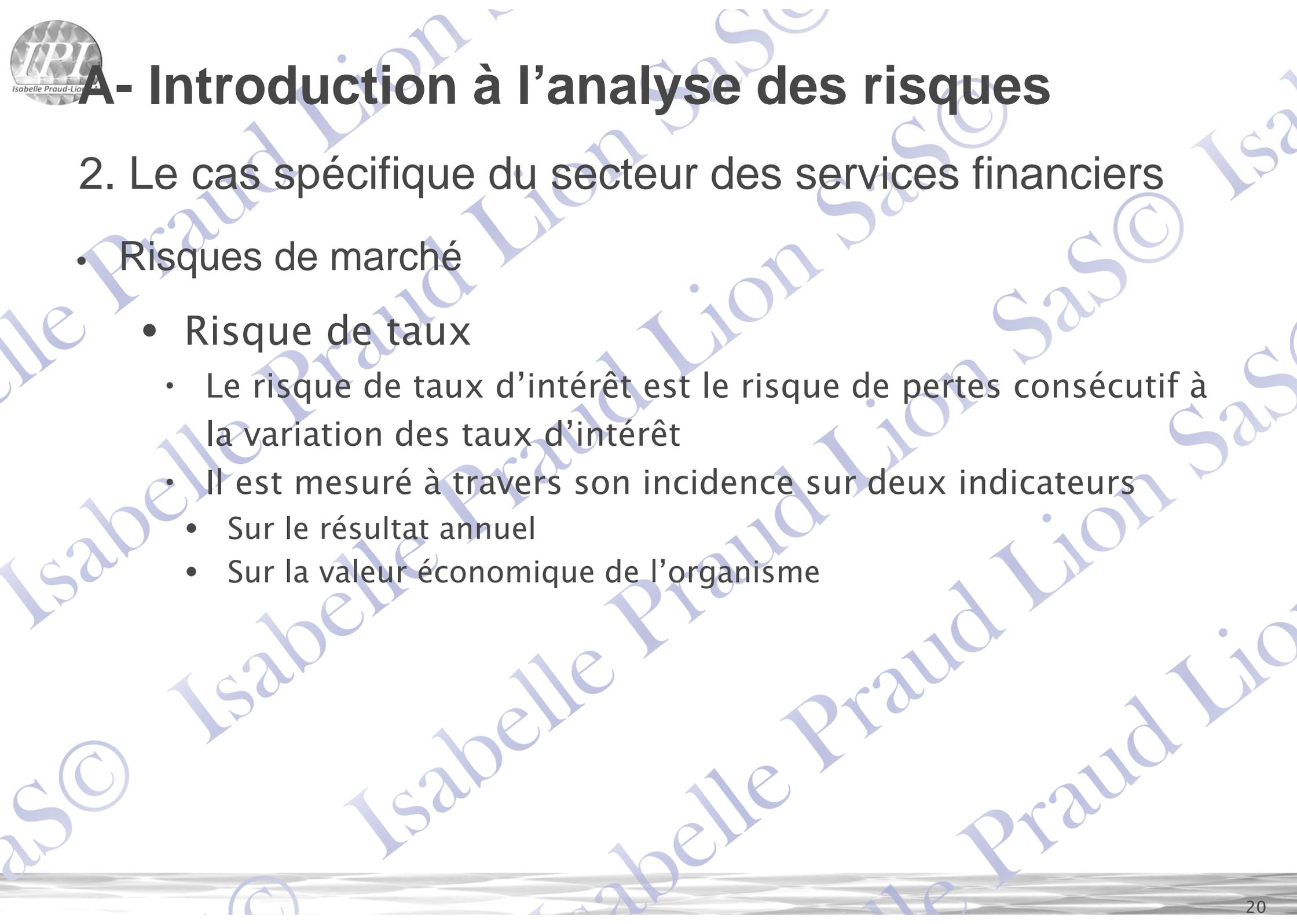
- Risque de marché
 - Risque de perte qu'une position de marché sur les instruments financiers peut entraîner en cas d'évolution défavorable des **paramètres de marché**
 - Les principaux paramètres de marché sont
 - Les taux d'intérêt
 - Les taux de change
 - Les prix des actions
 - Les prix des matières premières
 - ..



A- Introduction à l'analyse des risques

2. Le cas spécifique du secteur des services financiers

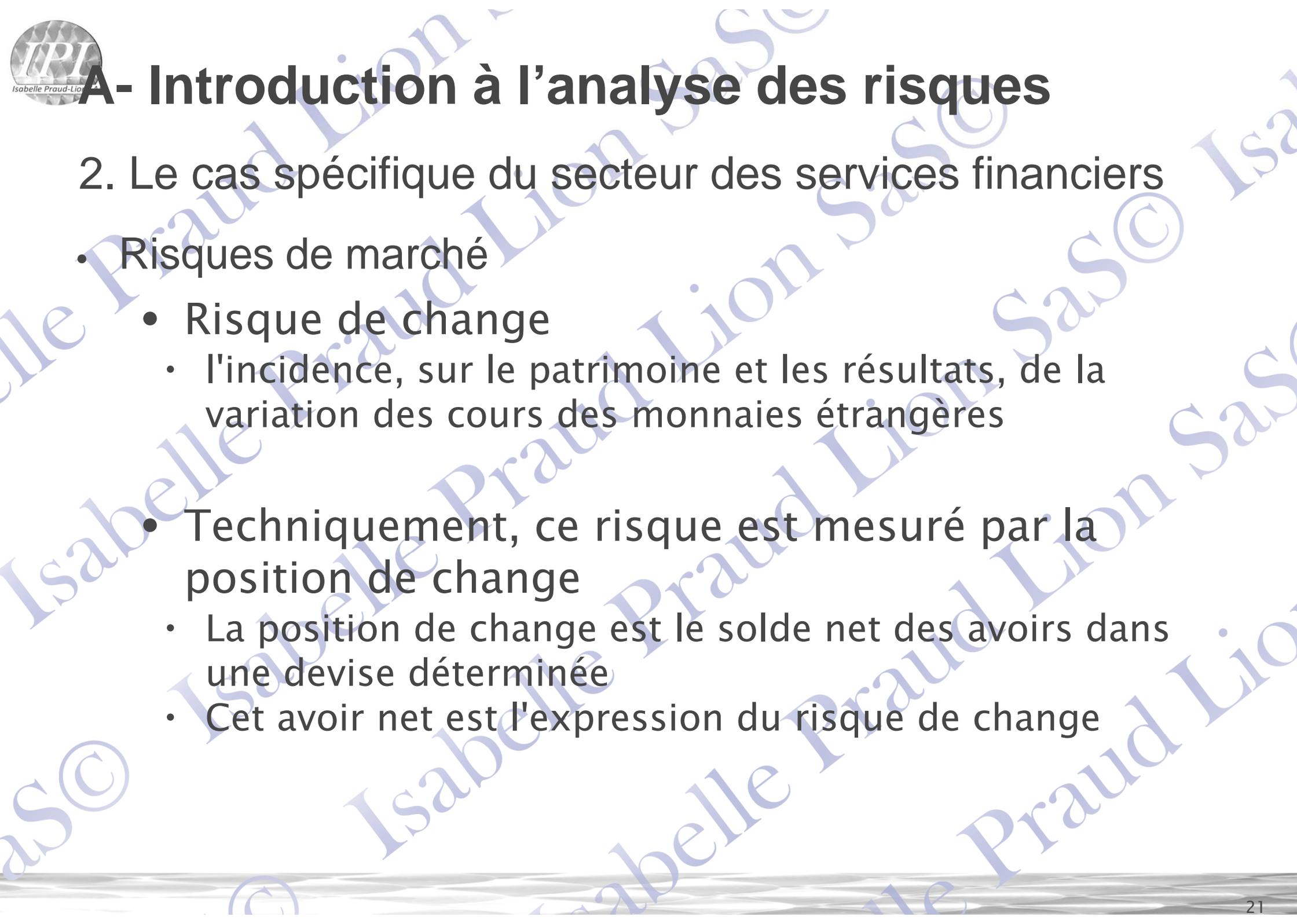
- Les typologies des risque de marché segmentés par
 - **Sous-jacent des instruments financiers**
 - Les instruments de **taux** (titres de créance outitres à revenu fixe) : obligations et autres titres
 - Les titres de propriété (titres à revenu variable) : **actions** et assimilés
 - Les instruments de **change**
 - Les produits de base (matières premières)
 - **Structuration (*produits dérivés* ou instruments financiers à terme)**
 - Comptant
 - Terme
 - Options



A- Introduction à l'analyse des risques

2. Le cas spécifique du secteur des services financiers

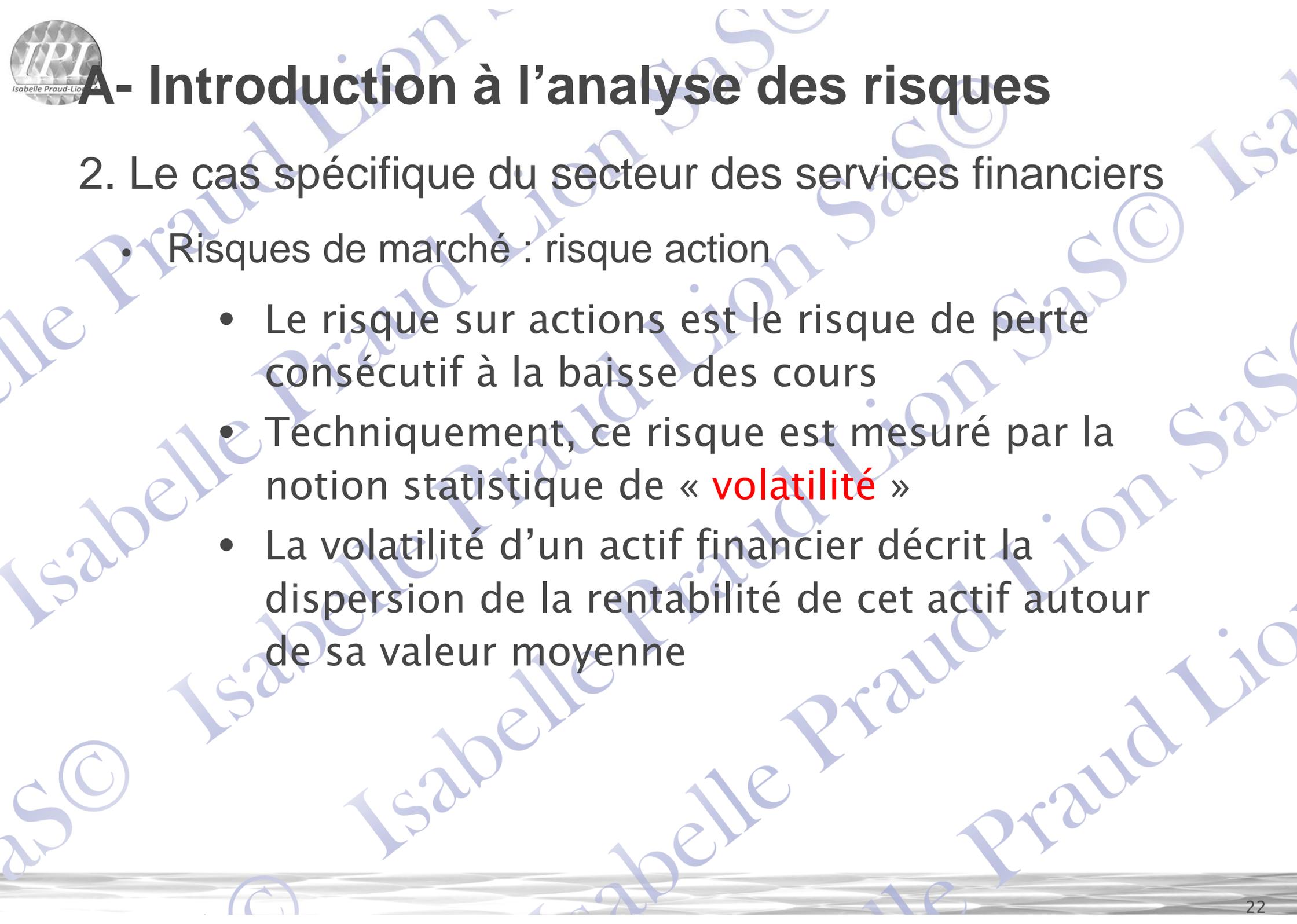
- Risques de marché
 - Risque de taux
 - Le risque de taux d'intérêt est le risque de pertes consécutif à la variation des taux d'intérêt
 - Il est mesuré à travers son incidence sur deux indicateurs
 - Sur le résultat annuel
 - Sur la valeur économique de l'organisme



A- Introduction à l'analyse des risques

2. Le cas spécifique du secteur des services financiers

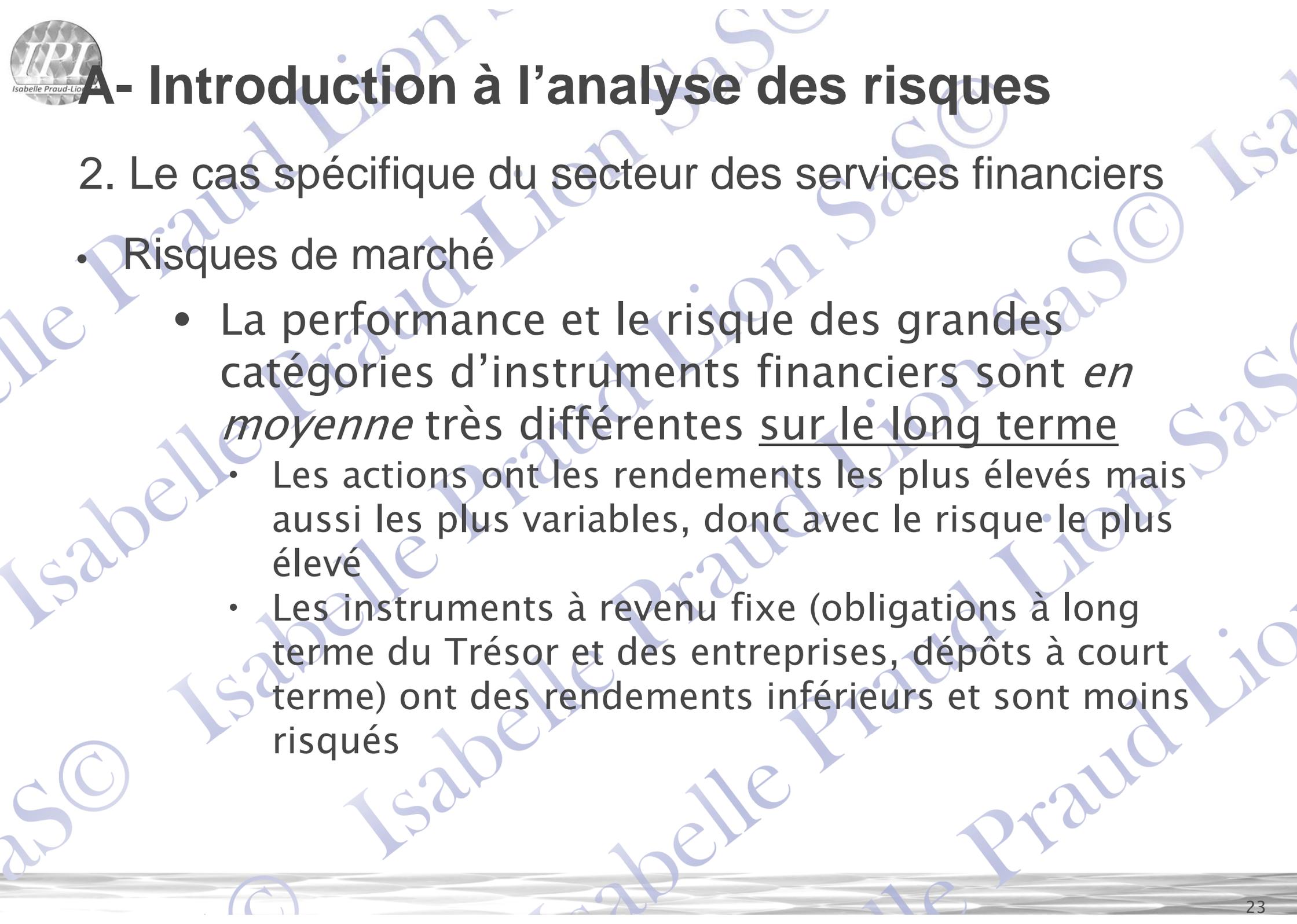
- Risques de marché
 - Risque de change
 - l'incidence, sur le patrimoine et les résultats, de la variation des cours des monnaies étrangères
 - Techniquement, ce risque est mesuré par la position de change
 - La position de change est le solde net des avoirs dans une devise déterminée
 - Cet avoir net est l'expression du risque de change



A- Introduction à l'analyse des risques

2. Le cas spécifique du secteur des services financiers

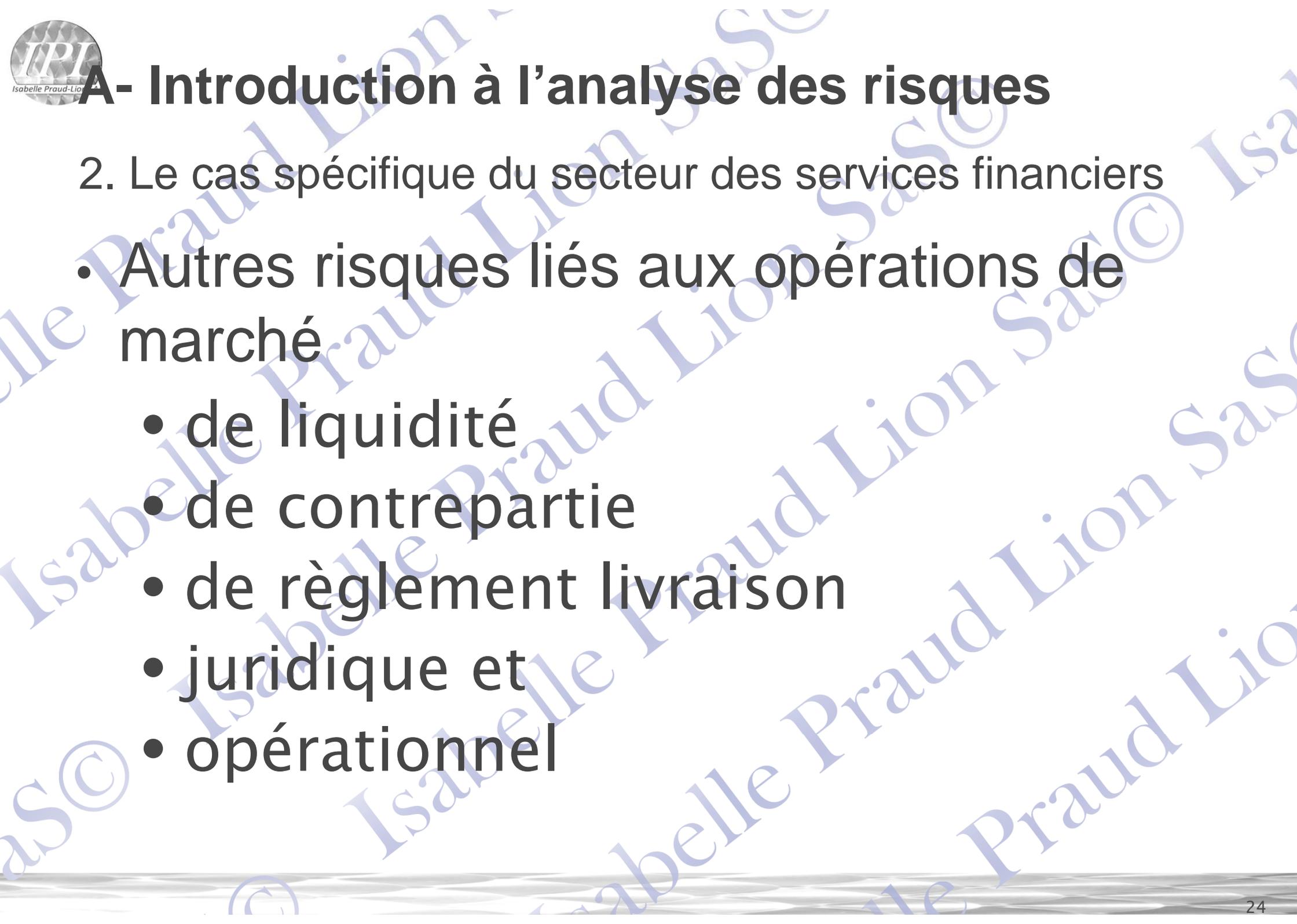
- Risques de marché : risque action
 - Le risque sur actions est le risque de perte consécutif à la baisse des cours
 - Techniquement, ce risque est mesuré par la notion statistique de « **volatilité** »
 - La volatilité d'un actif financier décrit la dispersion de la rentabilité de cet actif autour de sa valeur moyenne



A- Introduction à l'analyse des risques

2. Le cas spécifique du secteur des services financiers

- Risques de marché
 - La performance et le risque des grandes catégories d'instruments financiers sont *en moyenne* très différentes sur le long terme
 - Les actions ont les rendements les plus élevés mais aussi les plus variables, donc avec le risque le plus élevé
 - Les instruments à revenu fixe (obligations à long terme du Trésor et des entreprises, dépôts à court terme) ont des rendements inférieurs et sont moins risqués



A- Introduction à l'analyse des risques

2. Le cas spécifique du secteur des services financiers

- **Autres risques liés aux opérations de marché**
 - de liquidité
 - de contrepartie
 - de règlement livraison
 - juridique et
 - opérationnel



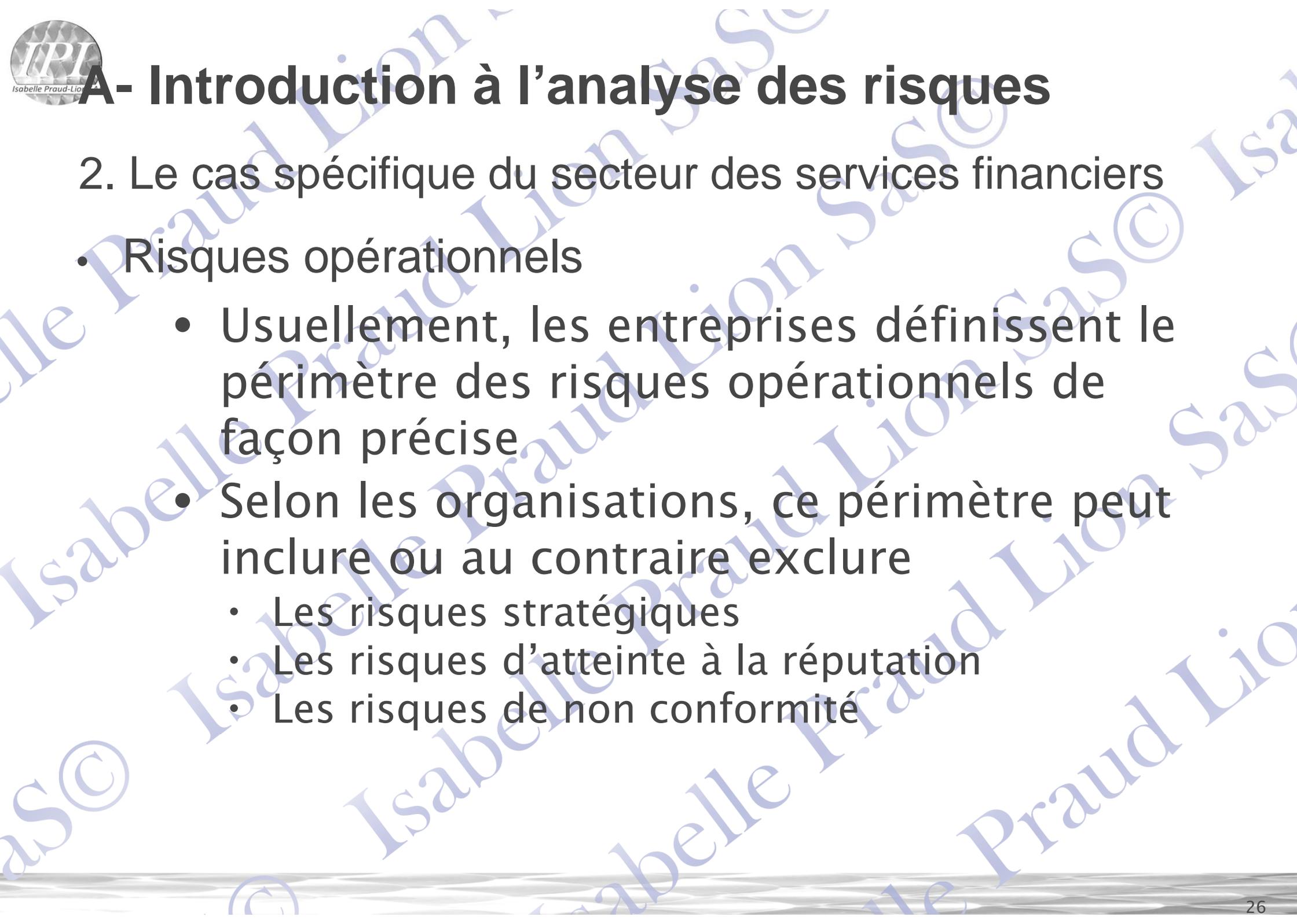
A- Introduction à l'analyse des risques

2. Le cas spécifique du secteur des services financiers

- Risques opérationnels
- Le code des assurances définit le risque opérationnel comme
 - « le risque de perte résultant
 - de *procédures* internes
 - de membres du *personnel* ou
 - de *systèmes*
 - inadéquats ou
 - défaillants, ou
 - d'*événements extérieurs* »
 - Il ajoute « Le risque opérationnel, ...

comprend les risques juridiques, mais ne comprend

- ni les risques découlant des décisions stratégiques,
- ni les risques de réputation

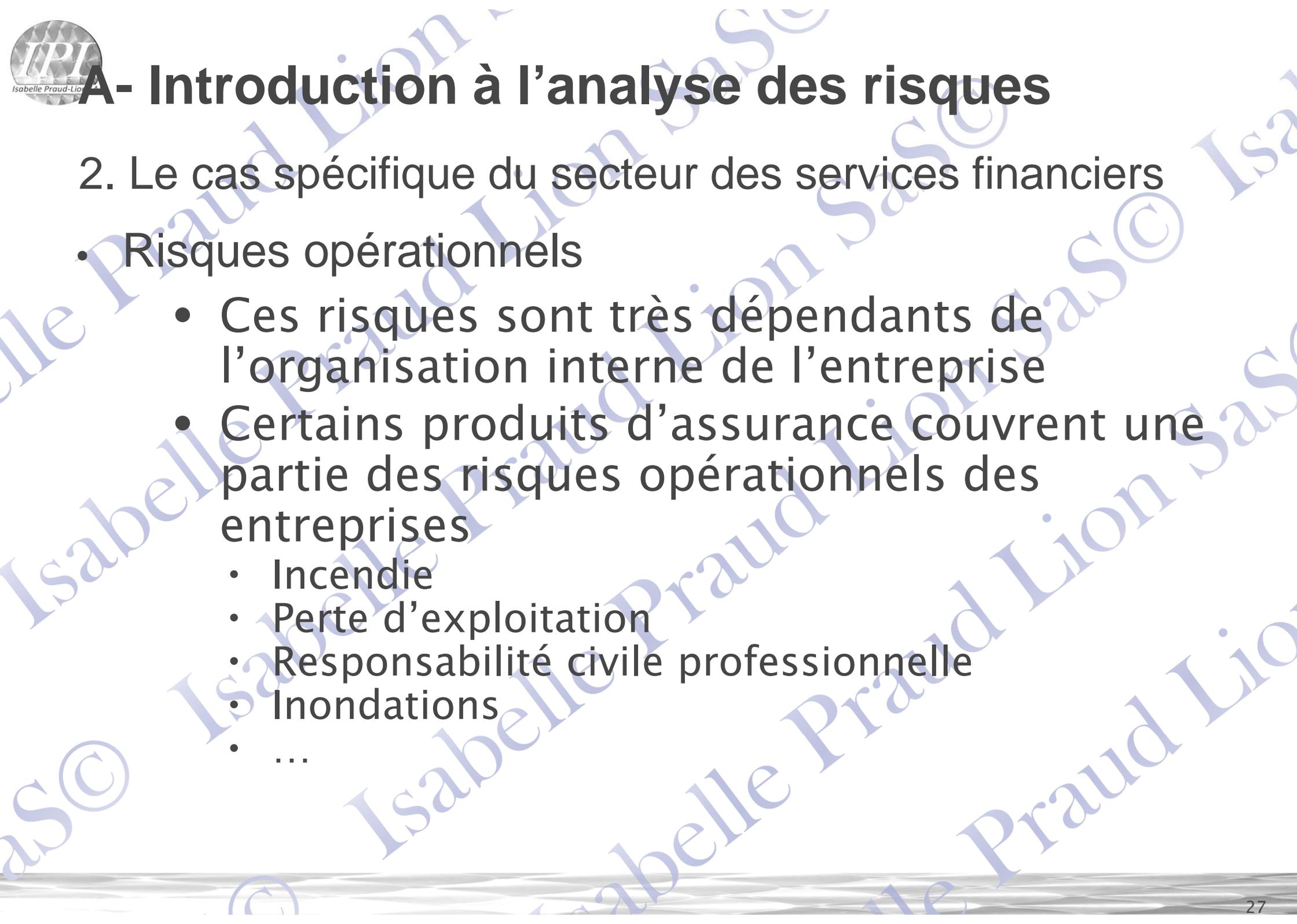


A- Introduction à l'analyse des risques

2. Le cas spécifique du secteur des services financiers

- Risques opérationnels

- Usuellement, les entreprises définissent le périmètre des risques opérationnels de façon précise
- Selon les organisations, ce périmètre peut inclure ou au contraire exclure
 - Les risques stratégiques
 - Les risques d'atteinte à la réputation
 - Les risques de non conformité

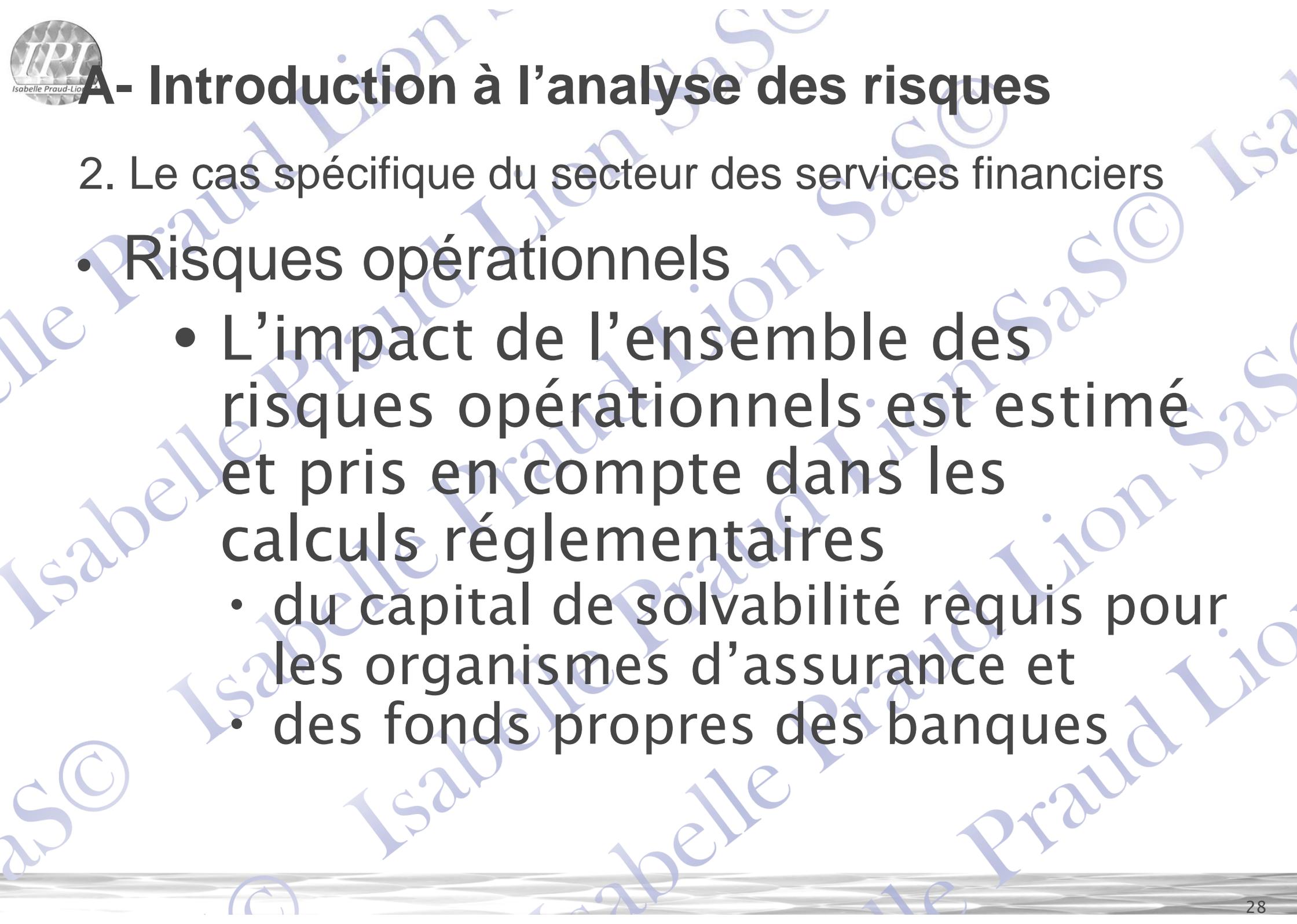


A- Introduction à l'analyse des risques

2. Le cas spécifique du secteur des services financiers

- Risques opérationnels

- Ces risques sont très dépendants de l'organisation interne de l'entreprise
- Certains produits d'assurance couvrent une partie des risques opérationnels des entreprises
 - Incendie
 - Perte d'exploitation
 - Responsabilité civile professionnelle
 - Inondations
 - ...

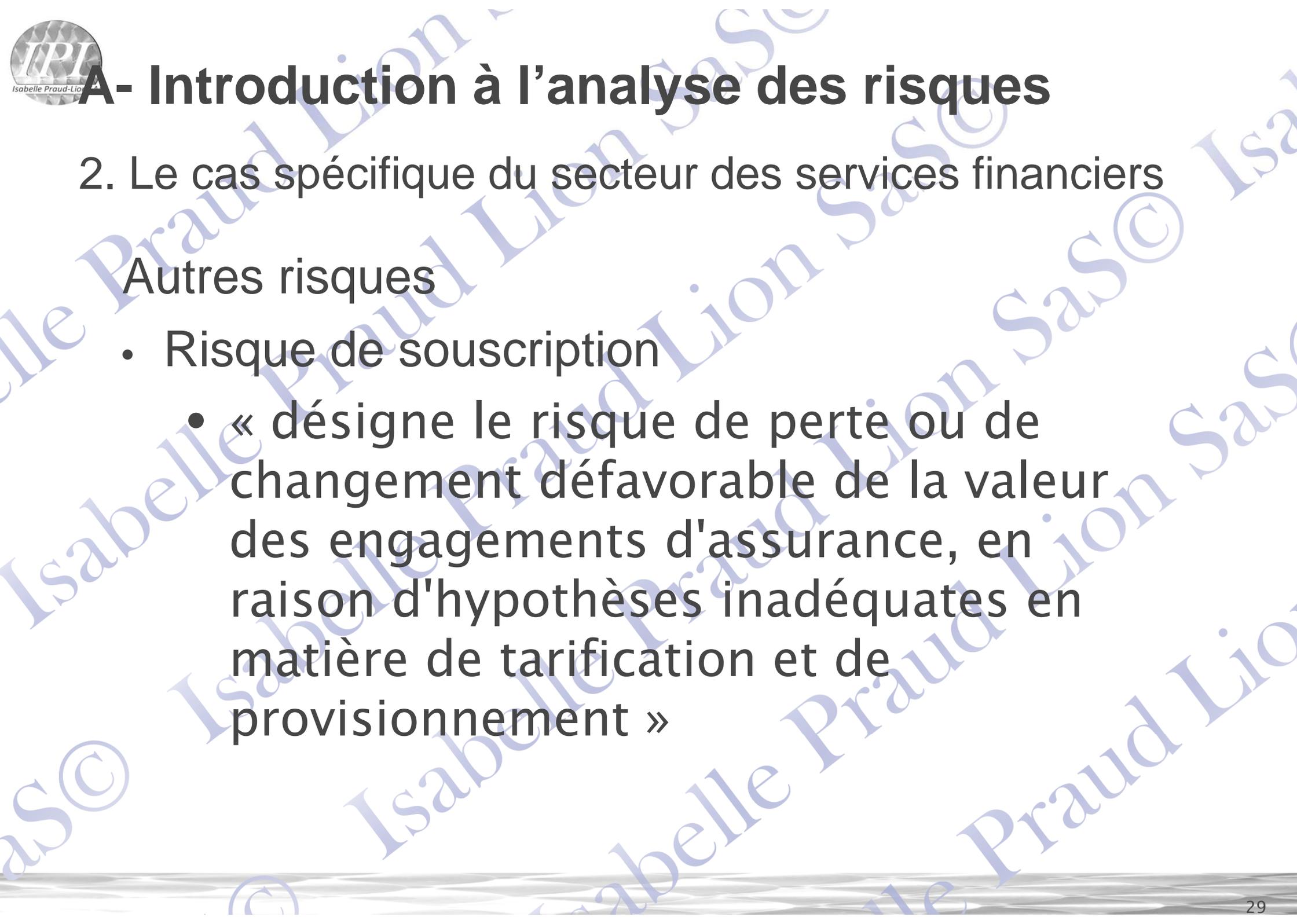


A- Introduction à l'analyse des risques

2. Le cas spécifique du secteur des services financiers

- Risques opérationnels

- L'impact de l'ensemble des risques opérationnels est estimé et pris en compte dans les calculs réglementaires
 - du capital de solvabilité requis pour les organismes d'assurance et
 - des fonds propres des banques

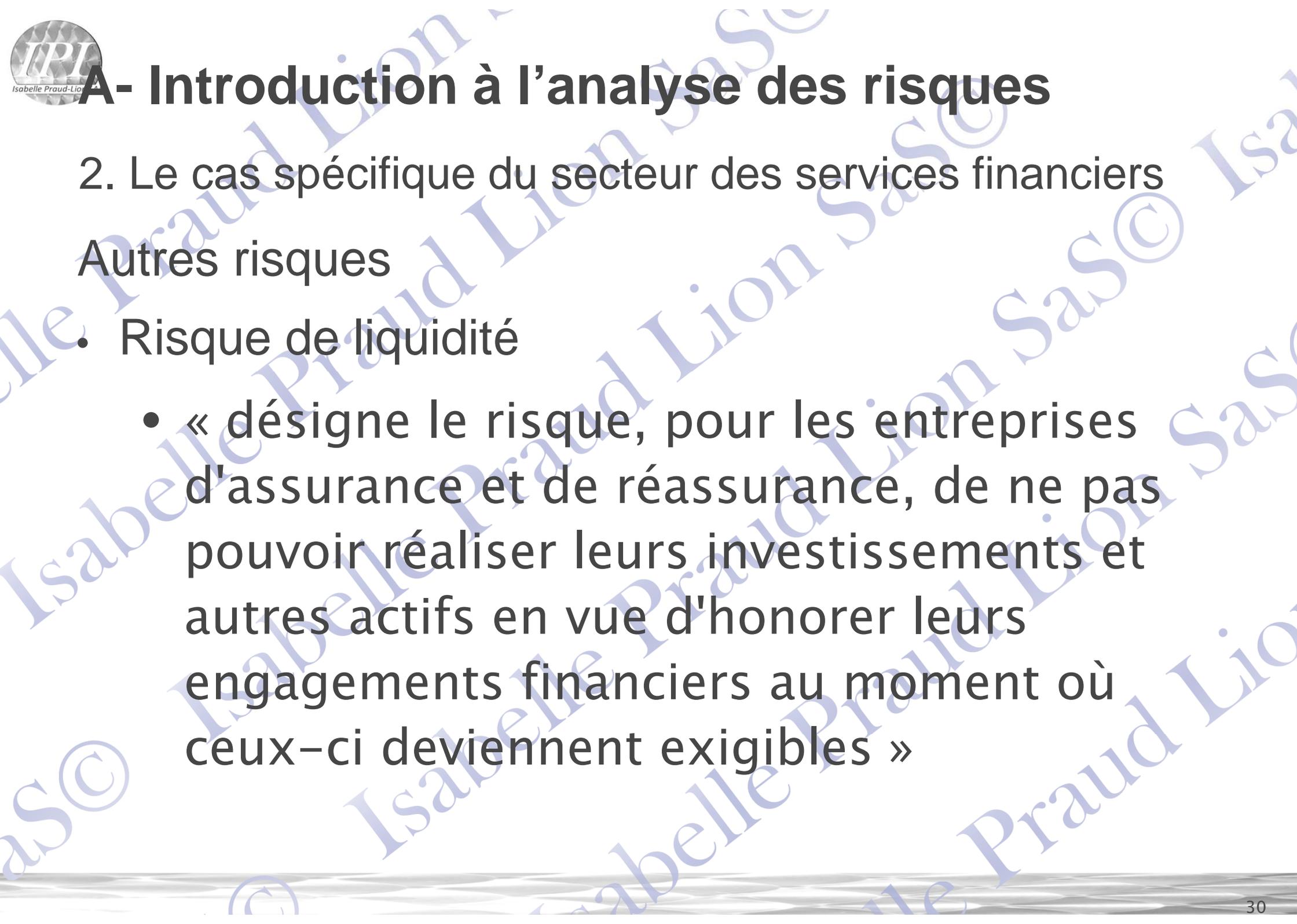


A- Introduction à l'analyse des risques

2. Le cas spécifique du secteur des services financiers

Autres risques

- Risque de souscription
 - « désigne le risque de perte ou de changement défavorable de la valeur des engagements d'assurance, en raison d'hypothèses inadéquates en matière de tarification et de provisionnement »

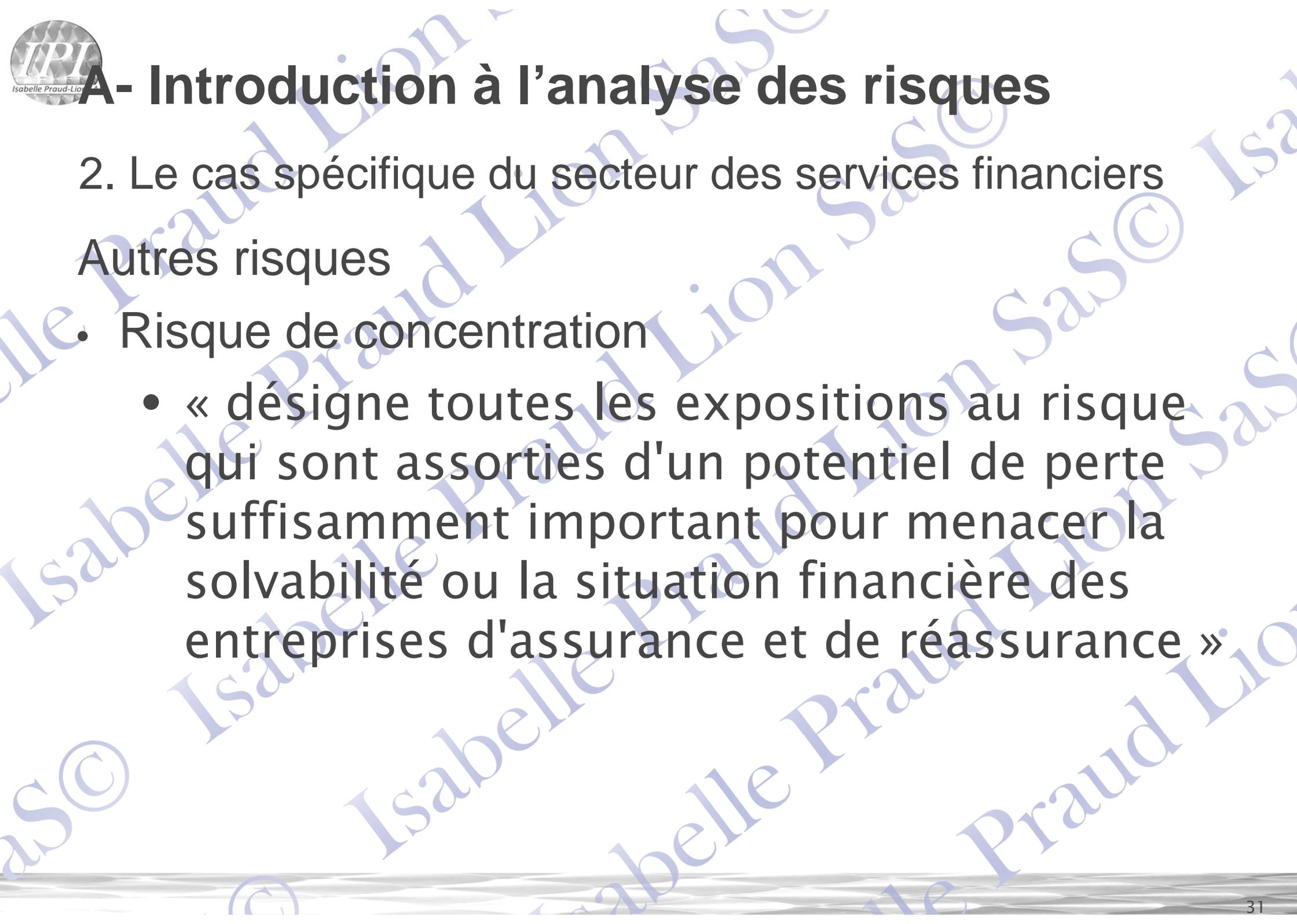


A- Introduction à l'analyse des risques

2. Le cas spécifique du secteur des services financiers

Autres risques

- Risque de liquidité
 - « désigne le risque, pour les entreprises d'assurance et de réassurance, de ne pas pouvoir réaliser leurs investissements et autres actifs en vue d'honorer leurs engagements financiers au moment où ceux-ci deviennent exigibles »



A- Introduction à l'analyse des risques

2. Le cas spécifique du secteur des services financiers

Autres risques

- Risque de concentration
 - « désigne toutes les expositions au risque qui sont assorties d'un potentiel de perte suffisamment important pour menacer la solvabilité ou la situation financière des entreprises d'assurance et de réassurance »

Sommaire

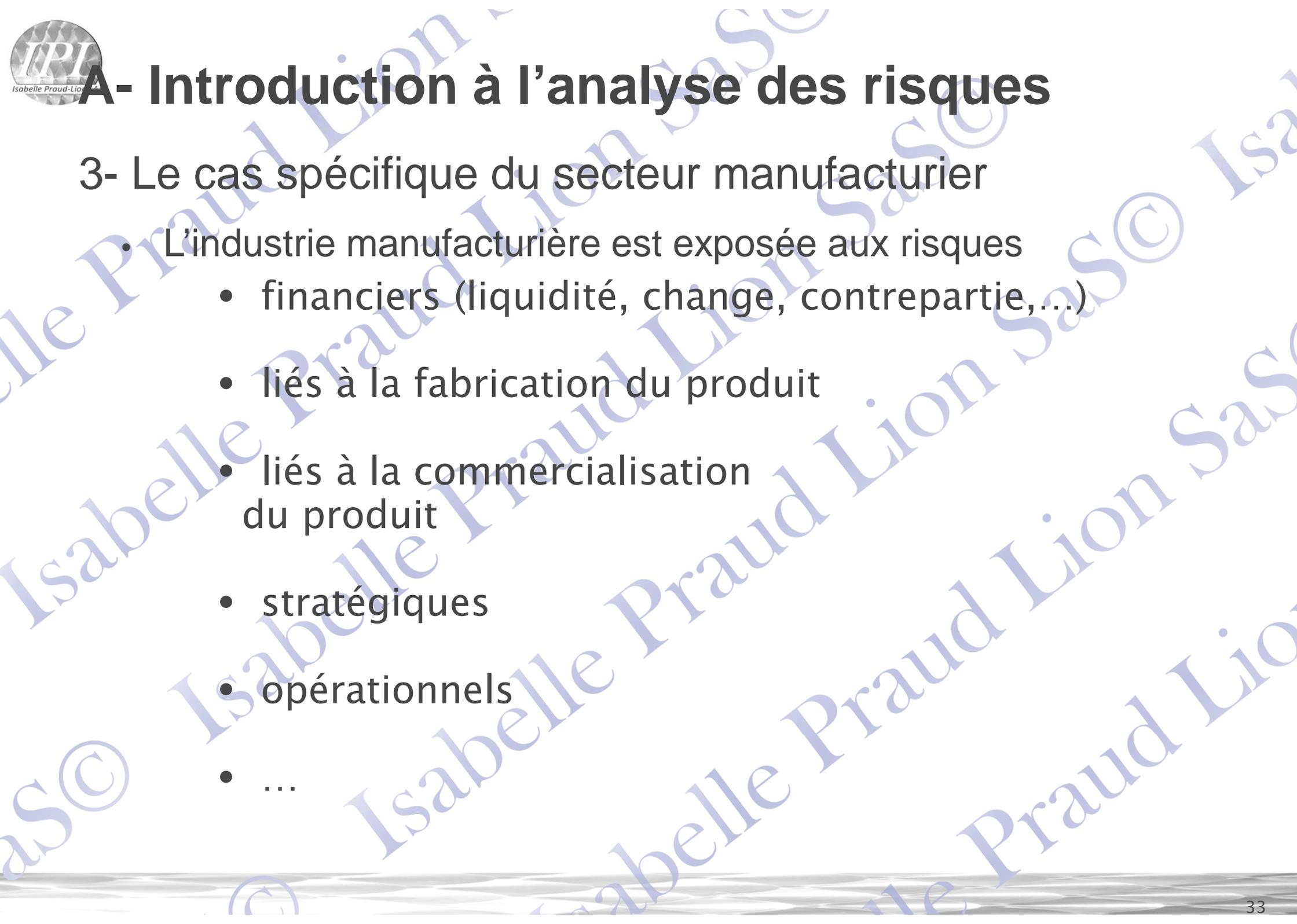
A. Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier d'assurance à l'évolution récente
2. Le cas spécifique du secteur des services financiers
3. Le cas spécifique du secteur manufacturier
4. Le cas du secteur agricole

B. Définition de l'analyse des risques

1. Les notions
2. Analyser un risque
3. L'analyse des risques
4. Les risques projet : un cas particulier
5. L'analyse des risques et le traitement de l'information

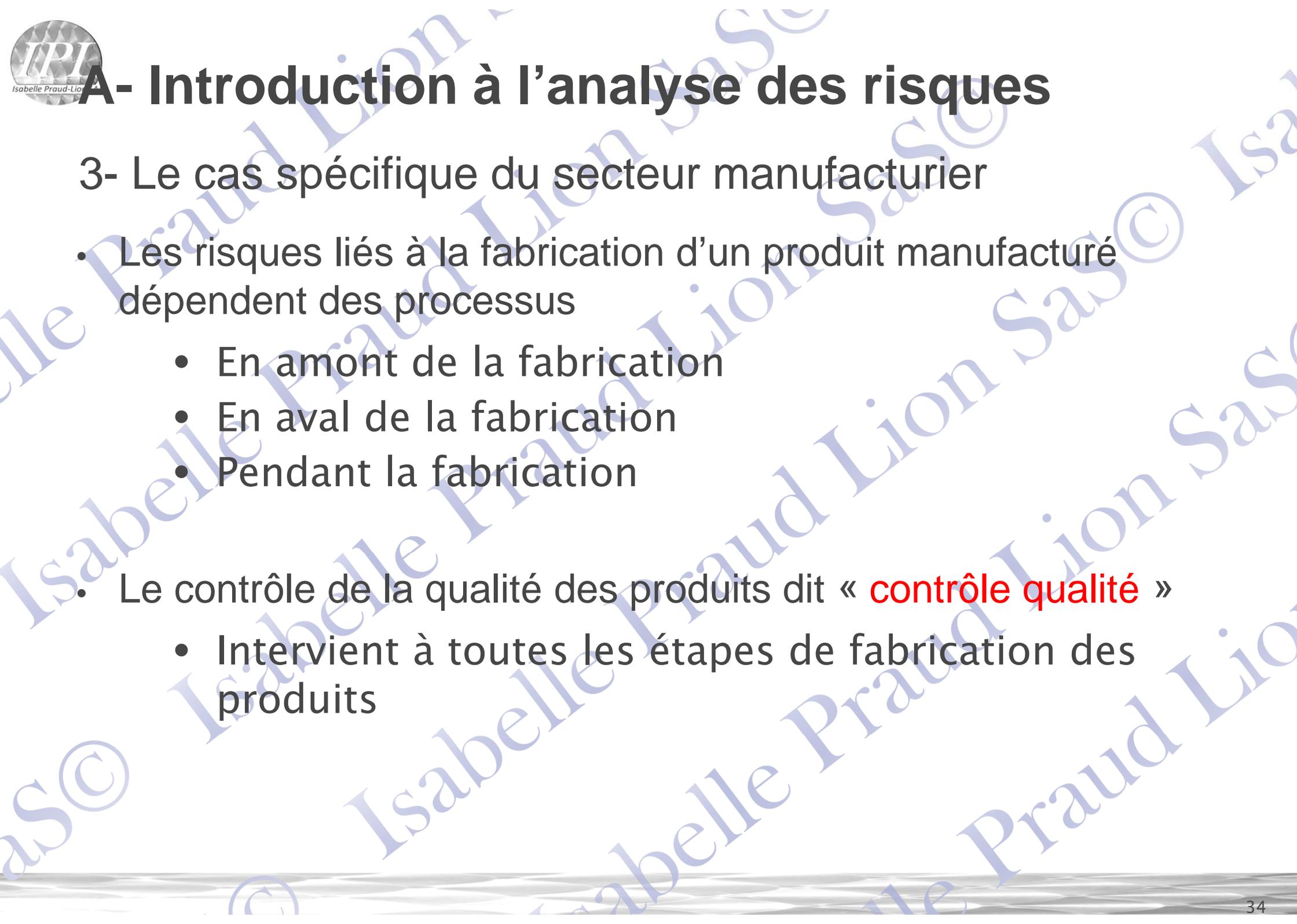
Atelier n°1 sur la conception d'une matrice sur la base de leurs projets



A- Introduction à l'analyse des risques

3- Le cas spécifique du secteur manufacturier

- L'industrie manufacturière est exposée aux risques
 - financiers (liquidité, change, contrepartie,...)
 - liés à la fabrication du produit
 - liés à la commercialisation du produit
 - stratégiques
 - opérationnels
 - ...



A- Introduction à l'analyse des risques

3- Le cas spécifique du secteur manufacturier

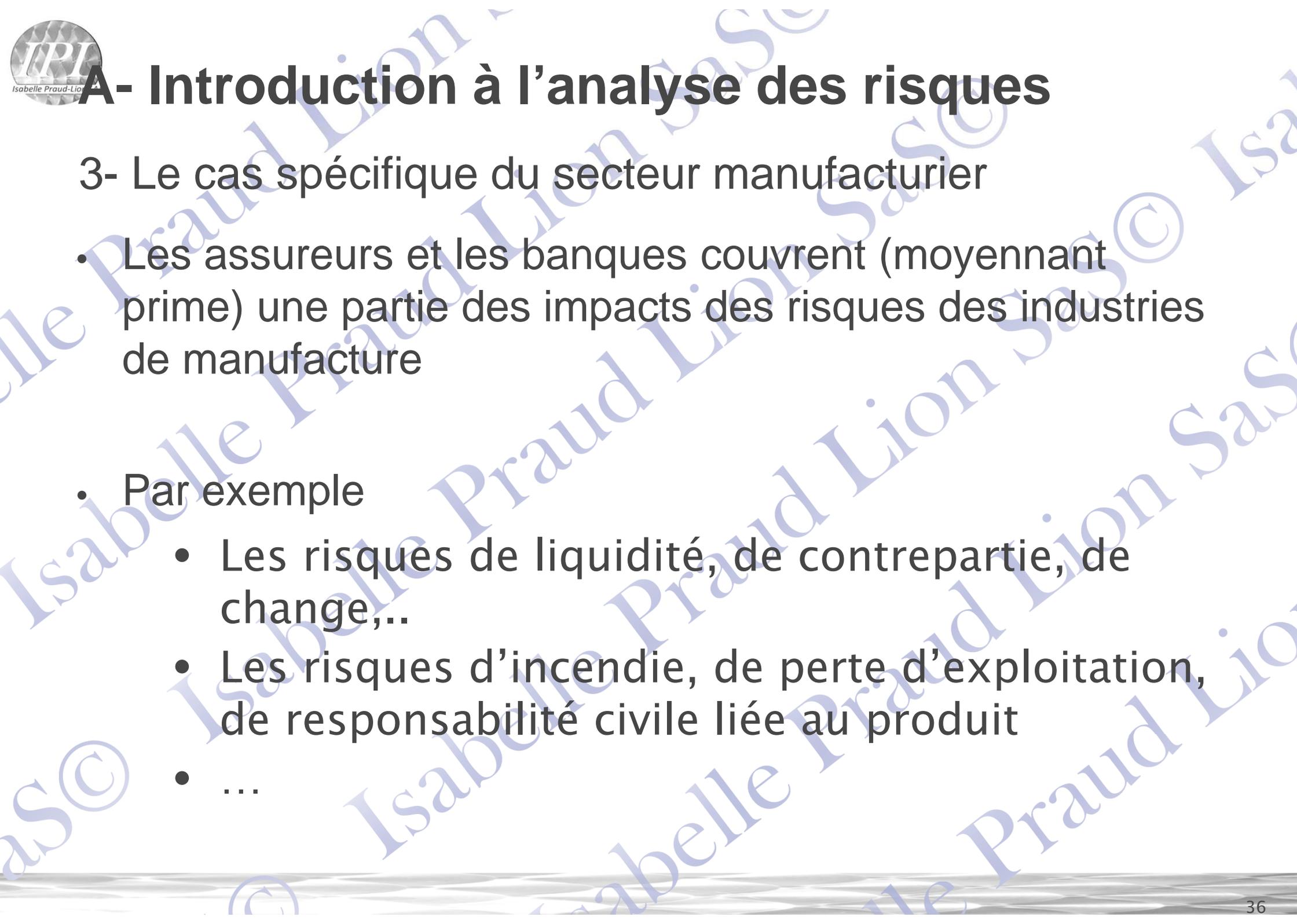
- Les risques liés à la fabrication d'un produit manufacturé dépendent des processus
 - En amont de la fabrication
 - En aval de la fabrication
 - Pendant la fabrication
- Le contrôle de la qualité des produits dit « **contrôle qualité** »
 - Intervient à toutes les étapes de fabrication des produits



A- Introduction à l'analyse des risques

3- Le cas spécifique du secteur manufacturier

- Le risque de non-conformité s'applique dans le secteur industriel
 - Respect de la réglementation
 - Trade
 - Lutte anti blanchiment
 - Lutte contre le terrorisme
 - ...
 - Qualité des produits
 - Des produits sous-traités
 - RSE : responsabilité sociale et environnementale



A- Introduction à l'analyse des risques

3- Le cas spécifique du secteur manufacturier

- Les assureurs et les banques couvrent (moyennant prime) une partie des impacts des risques des industries de manufacture
- Par exemple
 - Les risques de liquidité, de contrepartie, de change,..
 - Les risques d'incendie, de perte d'exploitation, de responsabilité civile liée au produit
 - ...

Sommaire

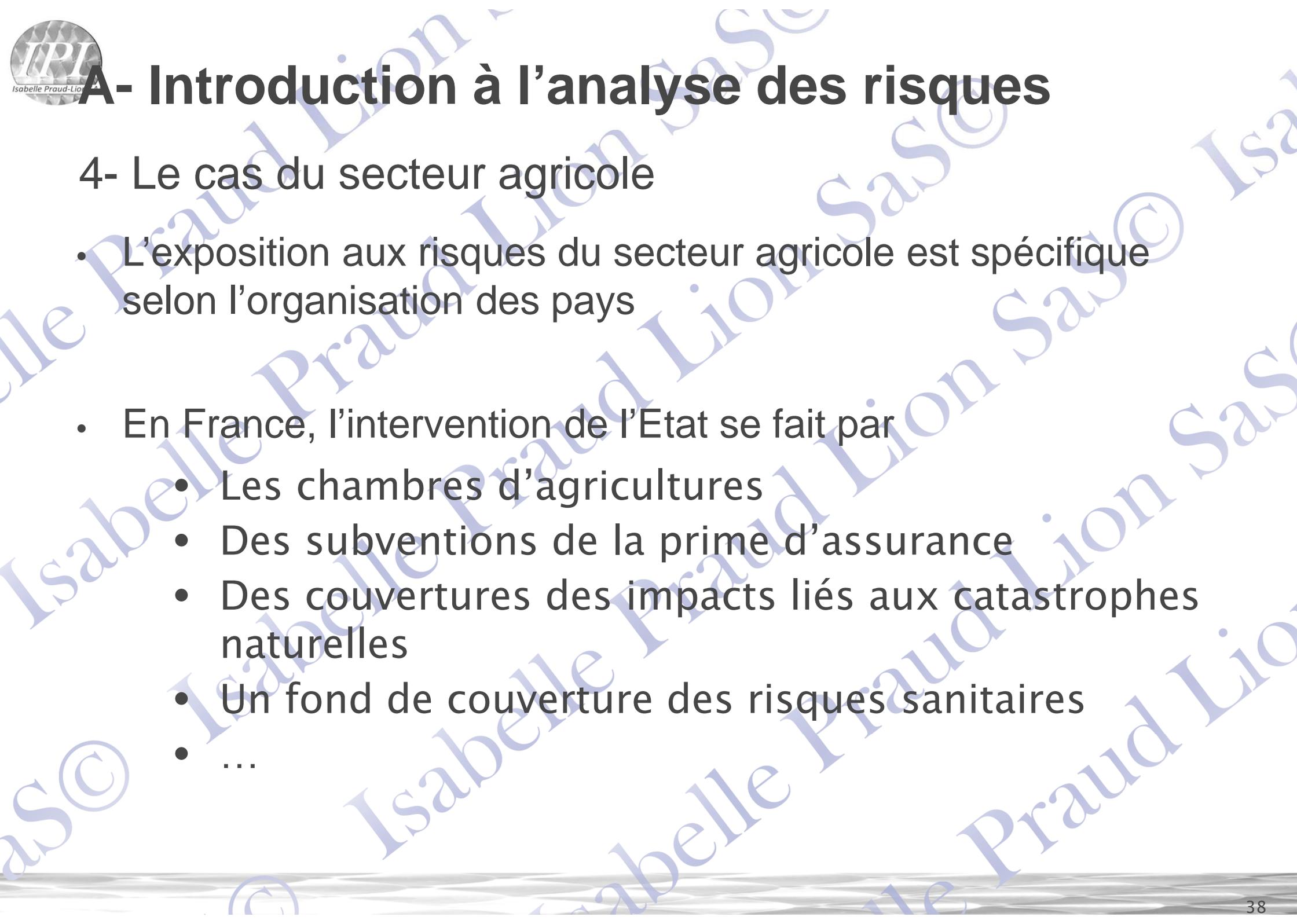
A. Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier d'assurance à l'évolution récente
2. Le cas spécifique du secteur des services financiers
3. Le cas spécifique du secteur manufacturier
4. Le cas du secteur agricole

B. Définition de l'analyse des risques

1. Les notions
2. Analyser un risque
3. L'analyse des risques
4. Les risques projet : un cas particulier
5. L'analyse des risques et le traitement de l'information

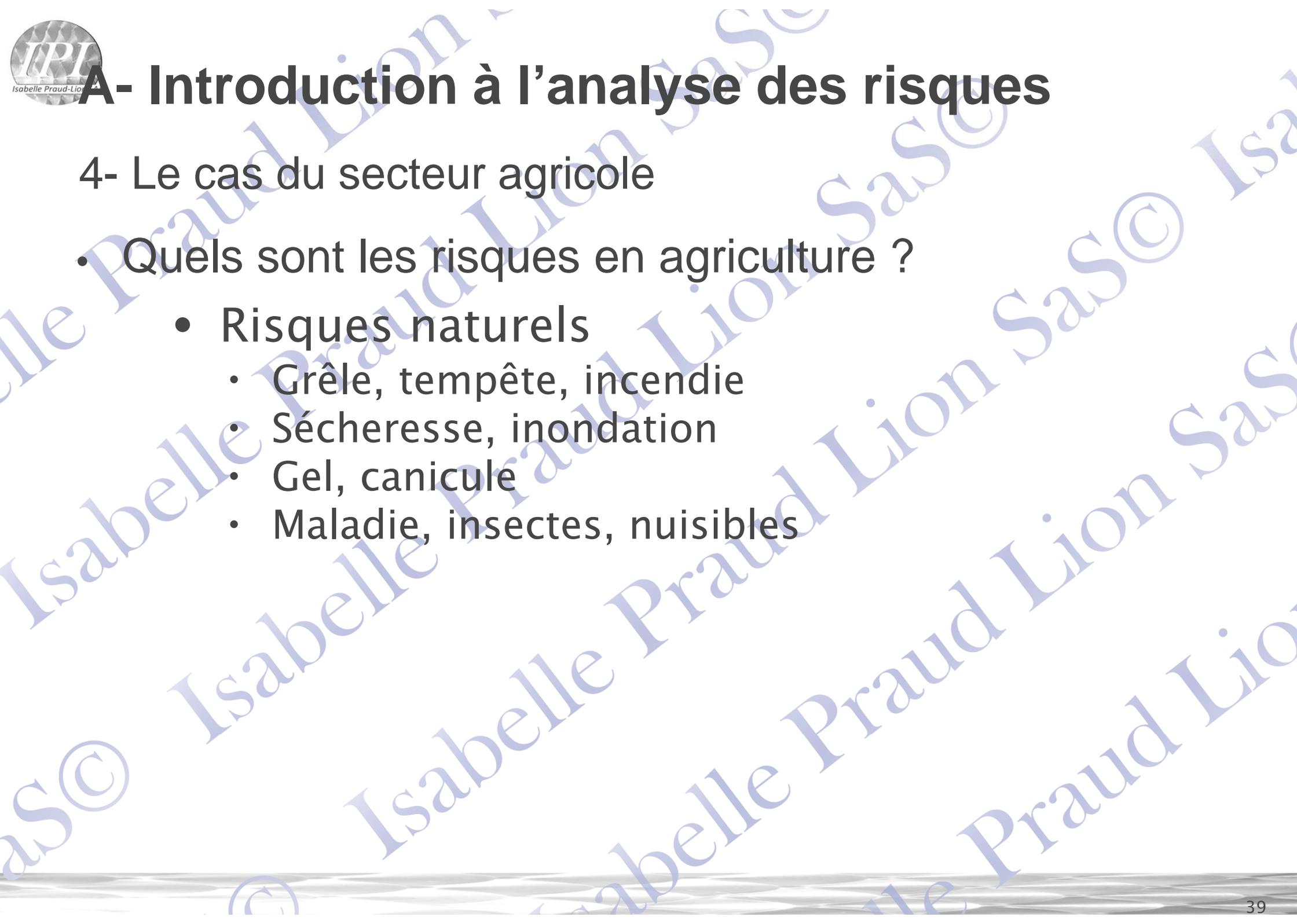
Atelier n°1 sur la conception d'une matrice sur la base de leurs projets



A- Introduction à l'analyse des risques

4- Le cas du secteur agricole

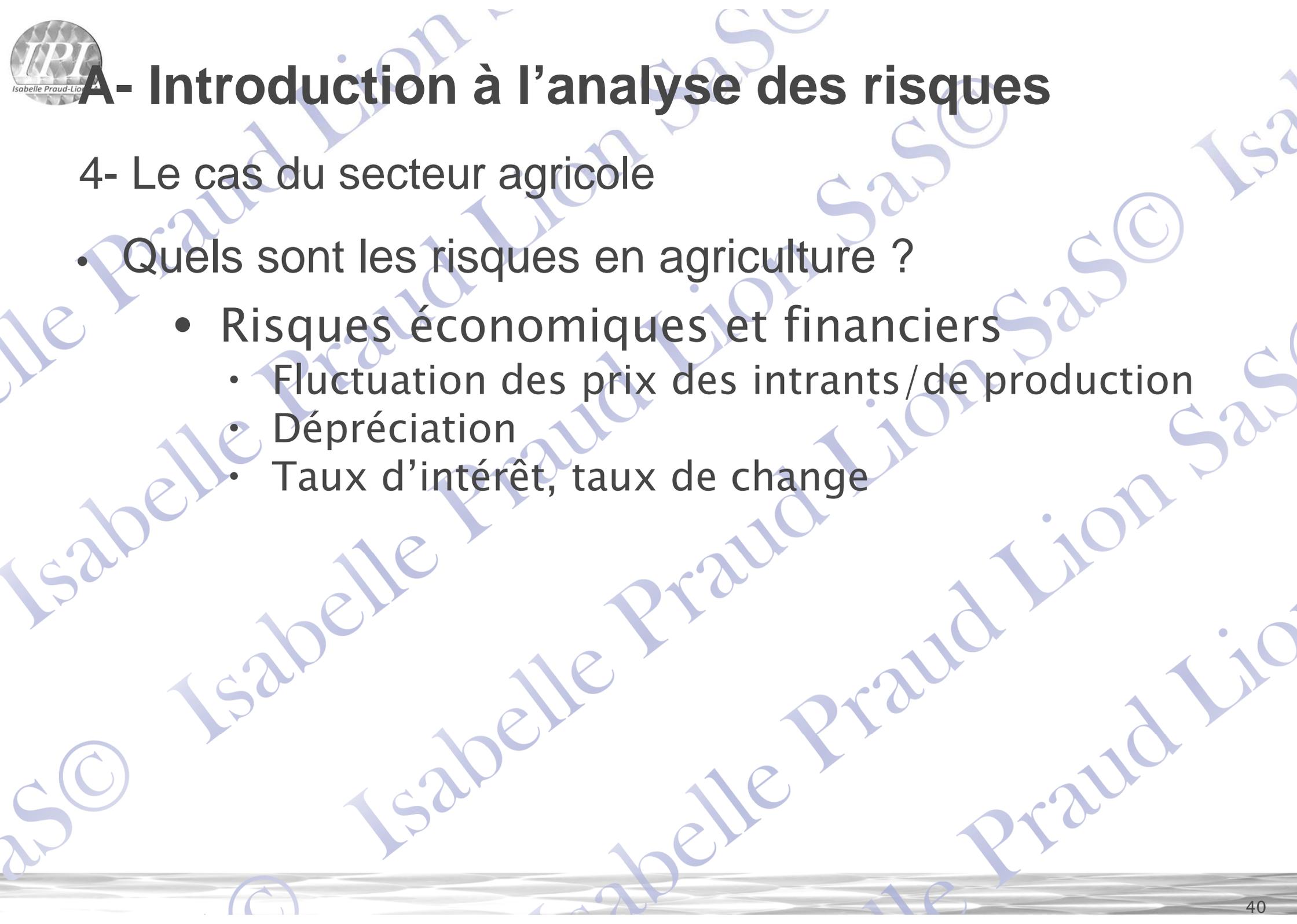
- L'exposition aux risques du secteur agricole est spécifique selon l'organisation des pays
- En France, l'intervention de l'Etat se fait par
 - Les chambres d'agricultures
 - Des subventions de la prime d'assurance
 - Des couvertures des impacts liés aux catastrophes naturelles
 - Un fond de couverture des risques sanitaires
 - ...



A- Introduction à l'analyse des risques

4- Le cas du secteur agricole

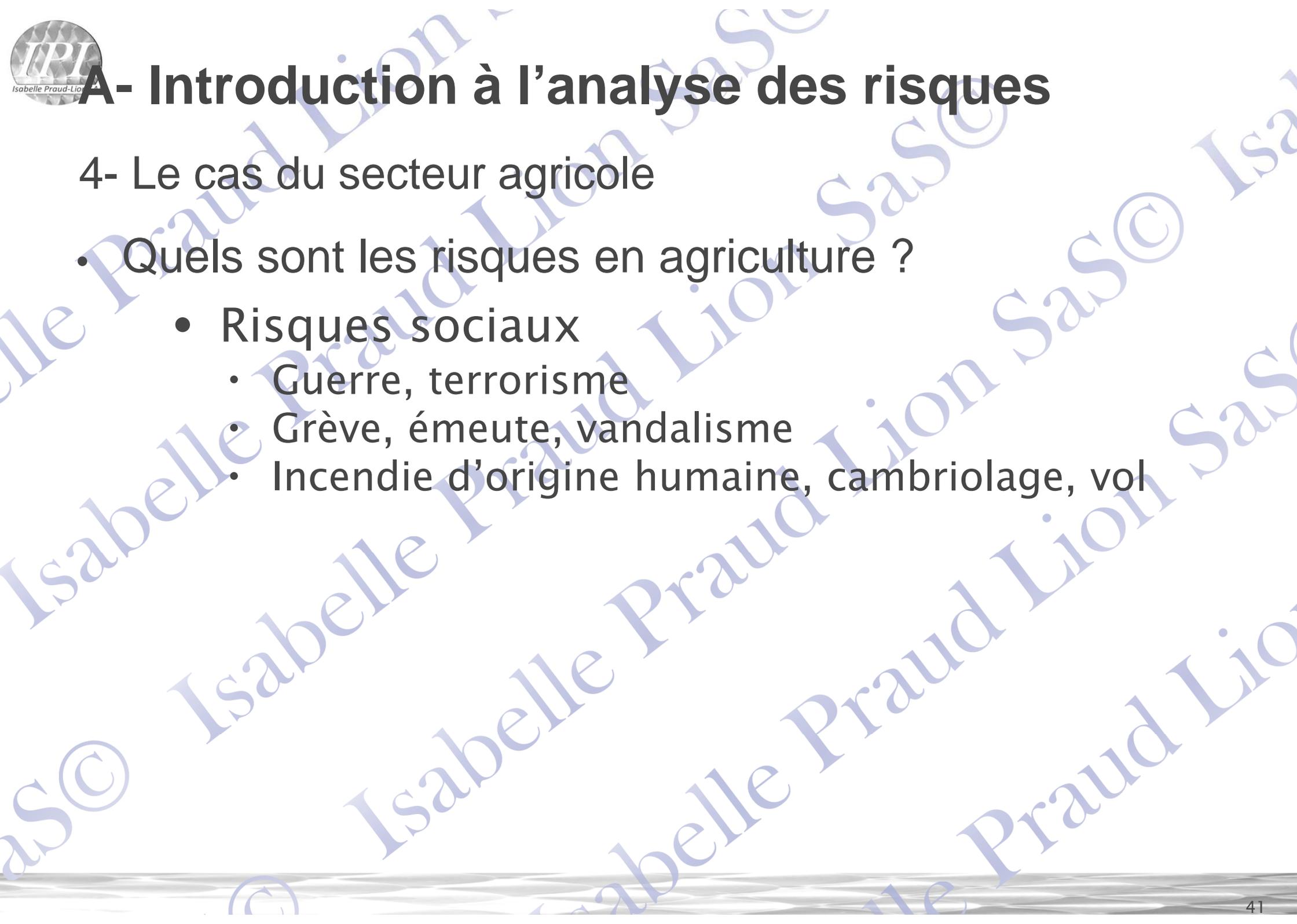
- Quels sont les risques en agriculture ?
 - Risques naturels
 - Grêle, tempête, incendie
 - Sécheresse, inondation
 - Gel, canicule
 - Maladie, insectes, nuisibles



A- Introduction à l'analyse des risques

4- Le cas du secteur agricole

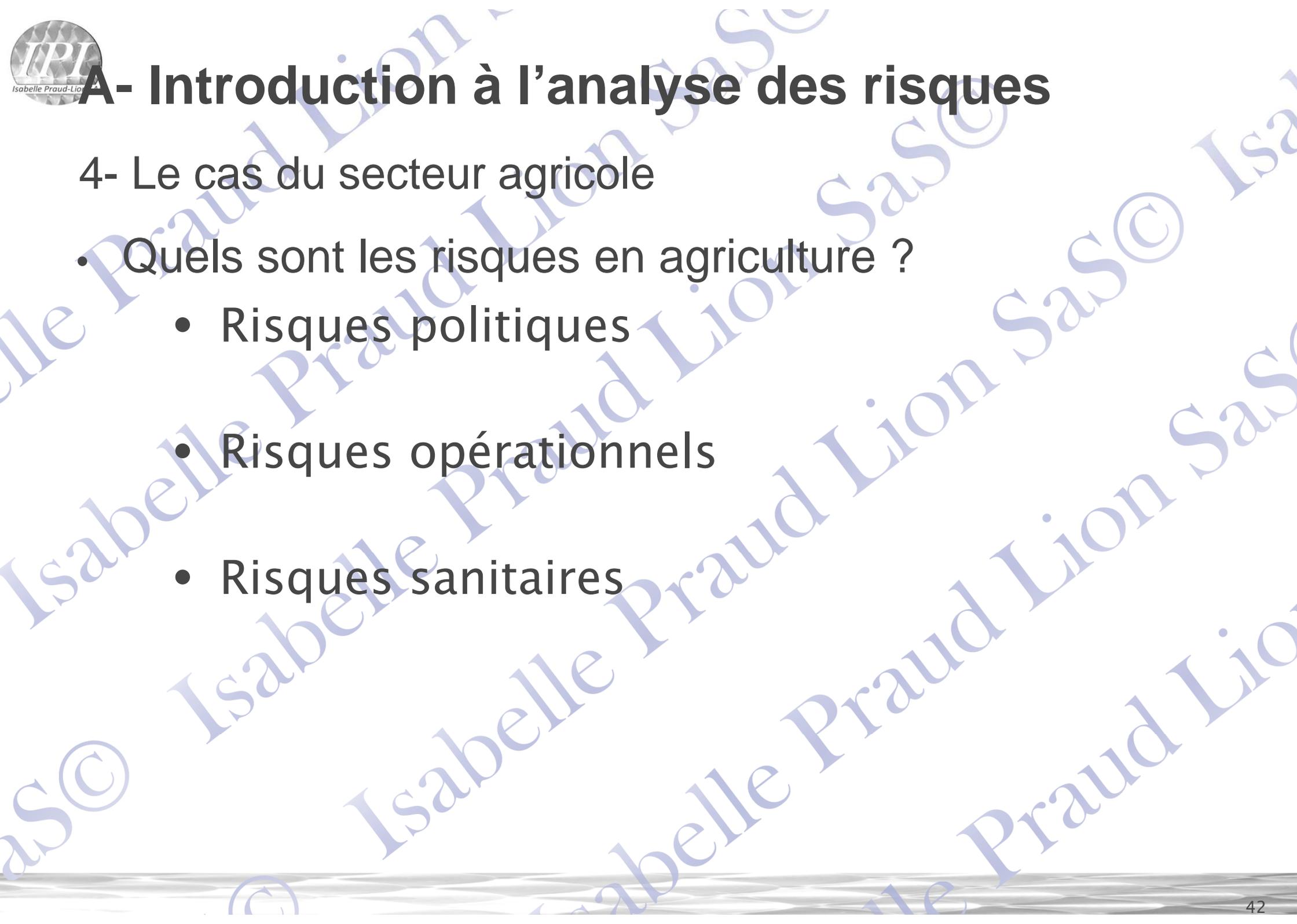
- Quels sont les risques en agriculture ?
 - Risques économiques et financiers
 - Fluctuation des prix des intrants/de production
 - Dépréciation
 - Taux d'intérêt, taux de change



A- Introduction à l'analyse des risques

4- Le cas du secteur agricole

- Quels sont les risques en agriculture ?
 - Risques sociaux
 - Guerre, terrorisme
 - Grève, émeute, vandalisme
 - Incendie d'origine humaine, cambriolage, vol



A- Introduction à l'analyse des risques

4- Le cas du secteur agricole

- Quels sont les risques en agriculture ?
 - Risques politiques
 - Risques opérationnels
 - Risques sanitaires

Sommaire

A. Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier d'assurance à l'évolution récente
2. Le cas spécifique du secteur des services financiers
3. Le cas spécifique du secteur manufacturier
4. Le cas du secteur agricole

B. Définition de l'analyse des risques

1. Les notions
2. Analyser un risque
3. L'analyse des risques
4. Les risques projet : un cas particulier
5. L'analyse des risques et le traitement de l'information
6. Atelier n°1 sur la conception d'une matrice sur la base de leurs projets

Sommaire

A. Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier d'assurance à l'évolution récente
2. Le cas spécifique du secteur des services financiers
3. Le cas spécifique du secteur manufacturier
4. Le cas du secteur agricole

B. Définition de l'analyse des risques

1. Les notions

2. Analyser un risque
3. L'analyse des risques
4. Les risques projet : un cas particulier
5. L'analyse des risques et le traitement de l'information
6. Atelier n°1 sur la conception d'une matrice sur la base de leurs projets

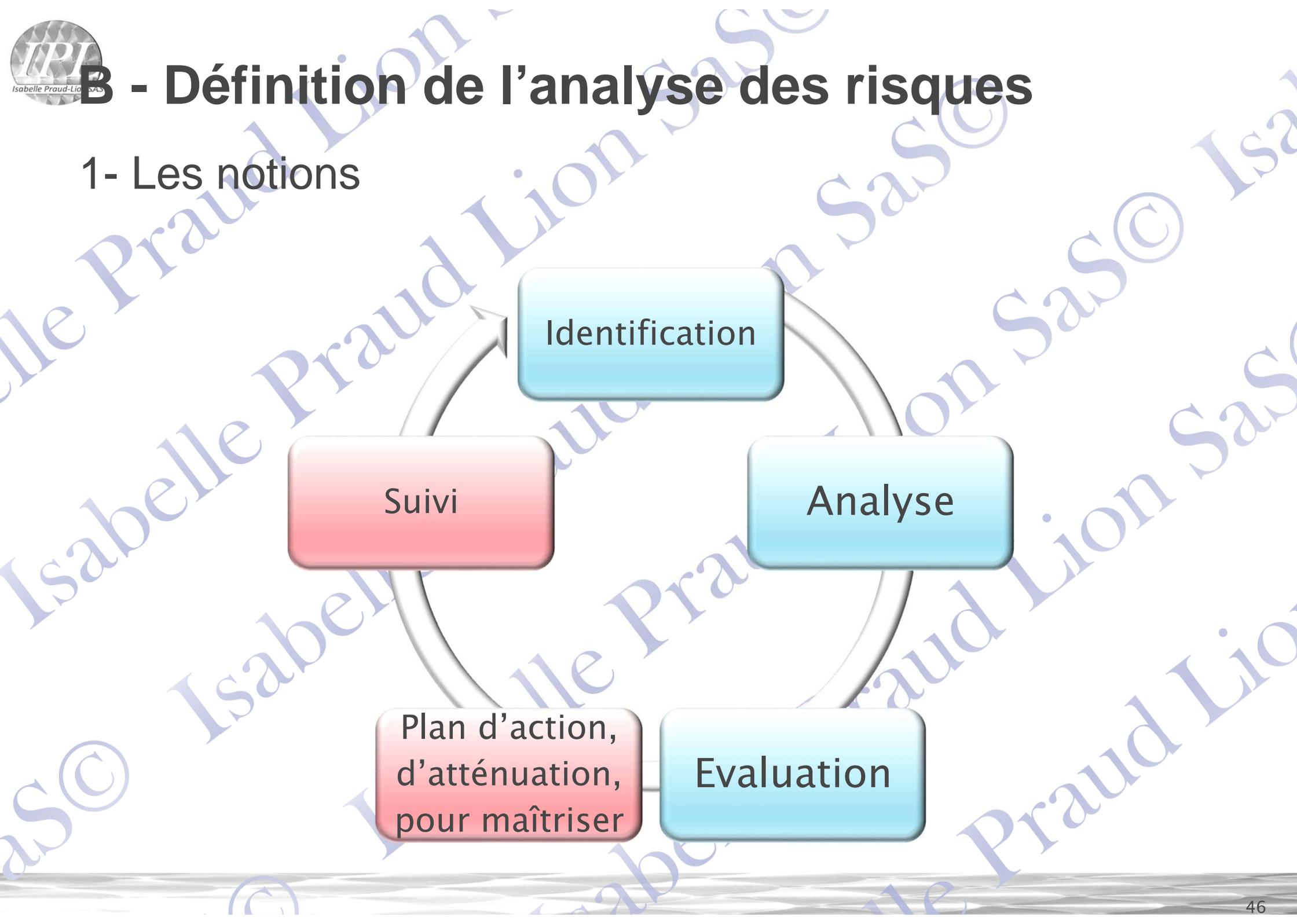


B - Définition de l'analyse des risques

1- Les notions

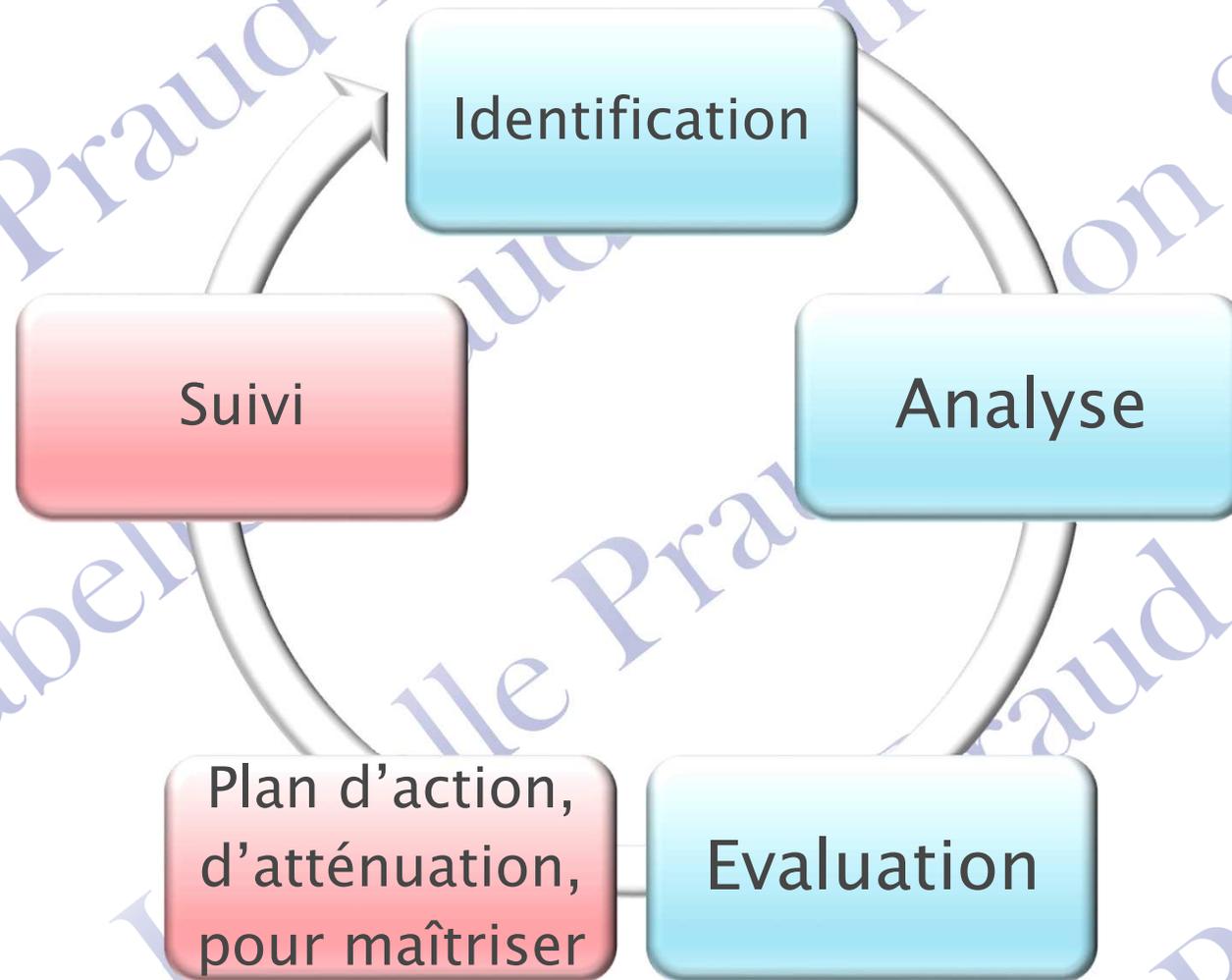
- L'analyse des risques s'utilise dans tous les secteurs
 - Industrie
 - Services financiers
 - Distribution
 - Grands projets industriels
 - Exploration pétrolière
 - Construction
 - Domaine nucléaire
 - Gestion de l'Etat
 - Collectivités locales
 - Direction du Trésor

• ...



B - Définition de l'analyse des risques

1- Les notions



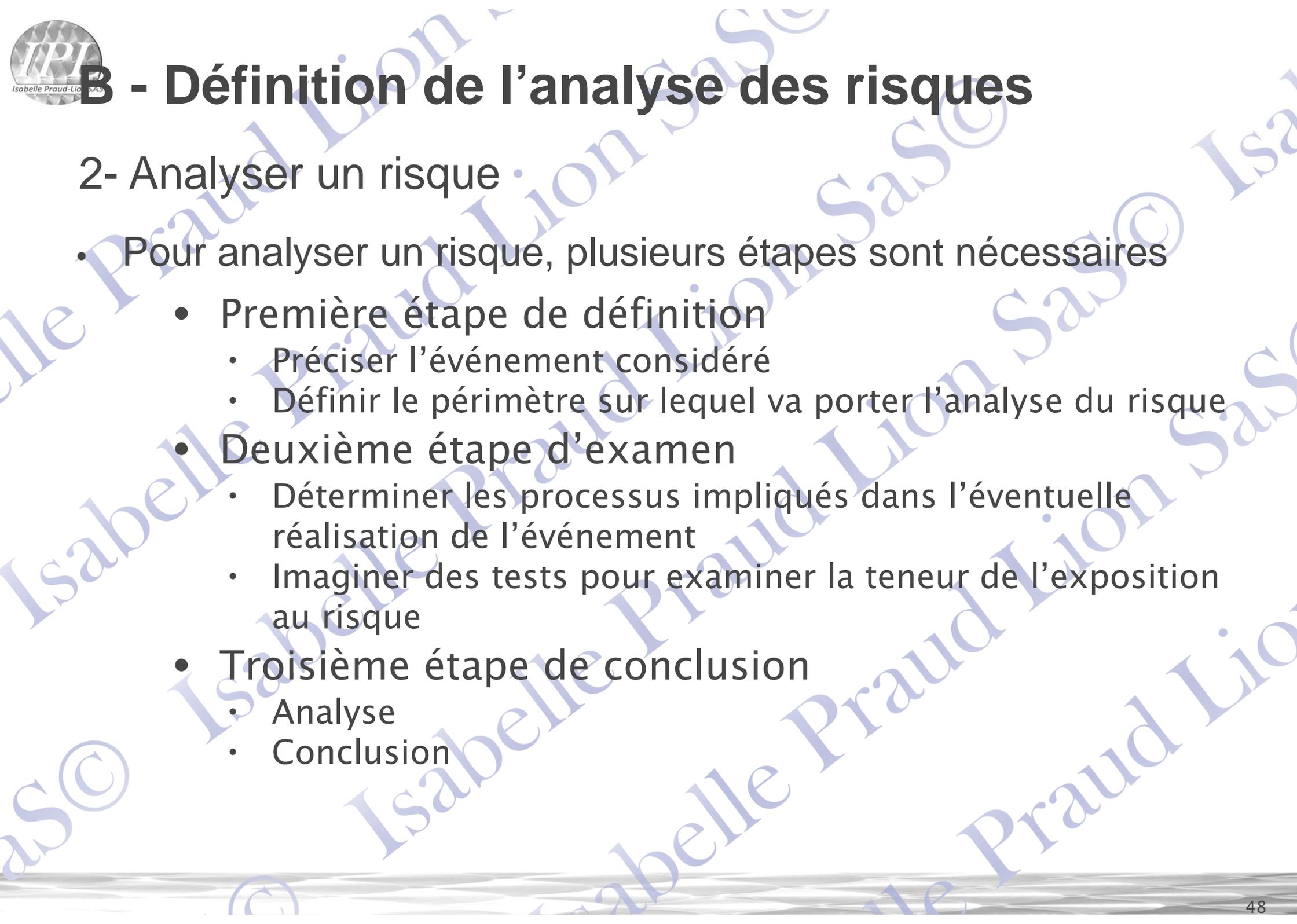
Sommaire

A. Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier d'assurance à l'évolution récente
2. Le cas spécifique du secteur des services financiers
3. Le cas spécifique du secteur manufacturier
4. Le cas du secteur agricole

B. Définition de l'analyse des risques

1. Les notions
2. Analyser un risque
3. L'analyse des risques
4. Les risques projet : un cas particulier
5. L'analyse des risques et le traitement de l'information
6. Atelier n°1 sur la conception d'une matrice sur la base de leurs projets



B - Définition de l'analyse des risques

2- Analyser un risque

- Pour analyser un risque, plusieurs étapes sont nécessaires
 - Première étape de définition
 - Préciser l'événement considéré
 - Définir le périmètre sur lequel va porter l'analyse du risque
 - Deuxième étape d'examen
 - Déterminer les processus impliqués dans l'éventuelle réalisation de l'événement
 - Imaginer des tests pour examiner la teneur de l'exposition au risque
 - Troisième étape de conclusion
 - Analyse
 - Conclusion

Sommaire

A. Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier d'assurance à l'évolution récente
2. Le cas spécifique du secteur des services financiers
3. Le cas spécifique du secteur manufacturier
4. Le cas du secteur agricole

B. Définition de l'analyse des risques

1. Les notions
2. Analyser un risque
3. L'analyse des risques
4. Les risques projet : un cas particulier
5. L'analyse des risques et le traitement de l'information
6. Atelier n°1 sur la conception d'une matrice sur la base de leurs projets

B - Définition de l'analyse des risques

3- L'analyse des risques

- L'analyse des risques est en général menée sur
 - une entité
 - un ensemble d'activités
 - un processus
 - un projet
 - un groupe de même catégorie
 - ...
- Une fois l'objet retenu...



B - Définition de l'analyse des risques

3- L'analyse des risques

- ...l'analyse des risques sur cet objet ne porte pas sur un risque préalablement défini
- Elle doit au contraire réaliser une taxinomie de l'objet pour décrire les risques auxquels il est exposé

Sommaire

A. Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier d'assurance à l'évolution récente
2. Le cas spécifique du secteur des services financiers
3. Le cas spécifique du secteur manufacturier
4. Le cas du secteur agricole

B. Définition de l'analyse des risques

1. Les notions
2. Analyser un risque
3. L'analyse des risques
4. Les risques projet : un cas particulier
5. L'analyse des risques et le traitement de l'information
6. Atelier n°1 sur la conception d'une matrice sur la base de leurs projets

B - Définition de l'analyse des risques

4- Les risques projet : un cas particulier

- Un risque est un événement ou une condition dont la survenue peut avoir un impact négatif sur un projet
- Après le début d'un projet, les événements difficiles à anticiper peuvent générer de nouveaux risques
 - Par exemple, un temps anormalement pluvieux peut retarder la date de fin d'un projet de construction
- Prévoir, identifier et réduire les risques à divers moments d'un projet aide à respecter
 - le calendrier et le budget du projet
 - la bonne adéquation avec le cahier des charges du projet

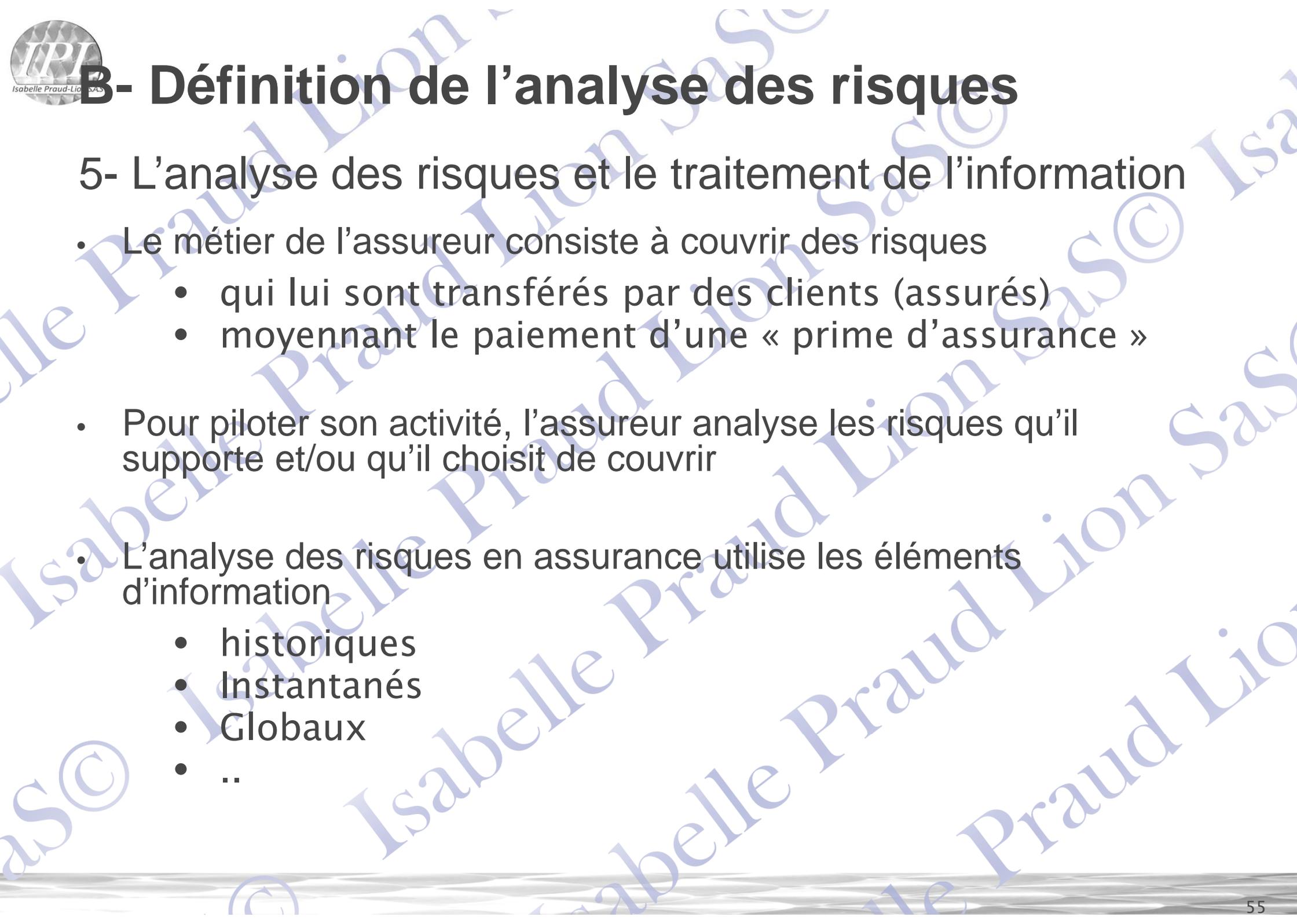
Sommaire

A. Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier d'assurance à l'évolution récente
2. Le cas spécifique du secteur des services financiers
3. Le cas spécifique du secteur manufacturier
4. Le cas du secteur agricole

B. Définition de l'analyse des risques

1. Les notions
2. Analyser un risque
3. L'analyse des risques
4. Les risques projet : un cas particulier
5. L'analyse des risques et le traitement de l'information
6. Atelier n°1 sur la conception d'une matrice sur la base de leurs projets



B- Définition de l'analyse des risques

5- L'analyse des risques et le traitement de l'information

- Le métier de l'assureur consiste à couvrir des risques
 - qui lui sont transférés par des clients (assurés)
 - moyennant le paiement d'une « prime d'assurance »
- Pour piloter son activité, l'assureur analyse les risques qu'il supporte et/ou qu'il choisit de couvrir
- L'analyse des risques en assurance utilise les éléments d'information
 - historiques
 - Instantanés
 - Globaux
 - ..

Sommaire

A. Introduction à l'analyse des risques

1. Du métier d'assurance à l'évolution récente
2. Le cas spécifique du secteur des services financiers
3. Le cas spécifique du secteur manufacturier
4. Le cas du secteur agricole

B. Définition de l'analyse des risques

1. Les notions
2. Analyser un risque
3. L'analyse des risques
4. Les risques projet : un cas particulier
5. L'analyse des risques et le traitement de l'information
6. Atelier n°1 sur la conception d'une matrice sur la base de leurs projets



B- Définition de l'analyse des risques

6- Atelier n°1 sur la conception d'une matrice sur la base des projets

[ELEVES M1 2017-Paris.xlsx](#)

Elèves M1 2018 –Lyon.xlsx



Fin du cours

Merci à tous !