

Risques financiers & fraude Lutte
contre la fraude interne/externe,
risques de crédit, risque financier
lié à la macro-économie.





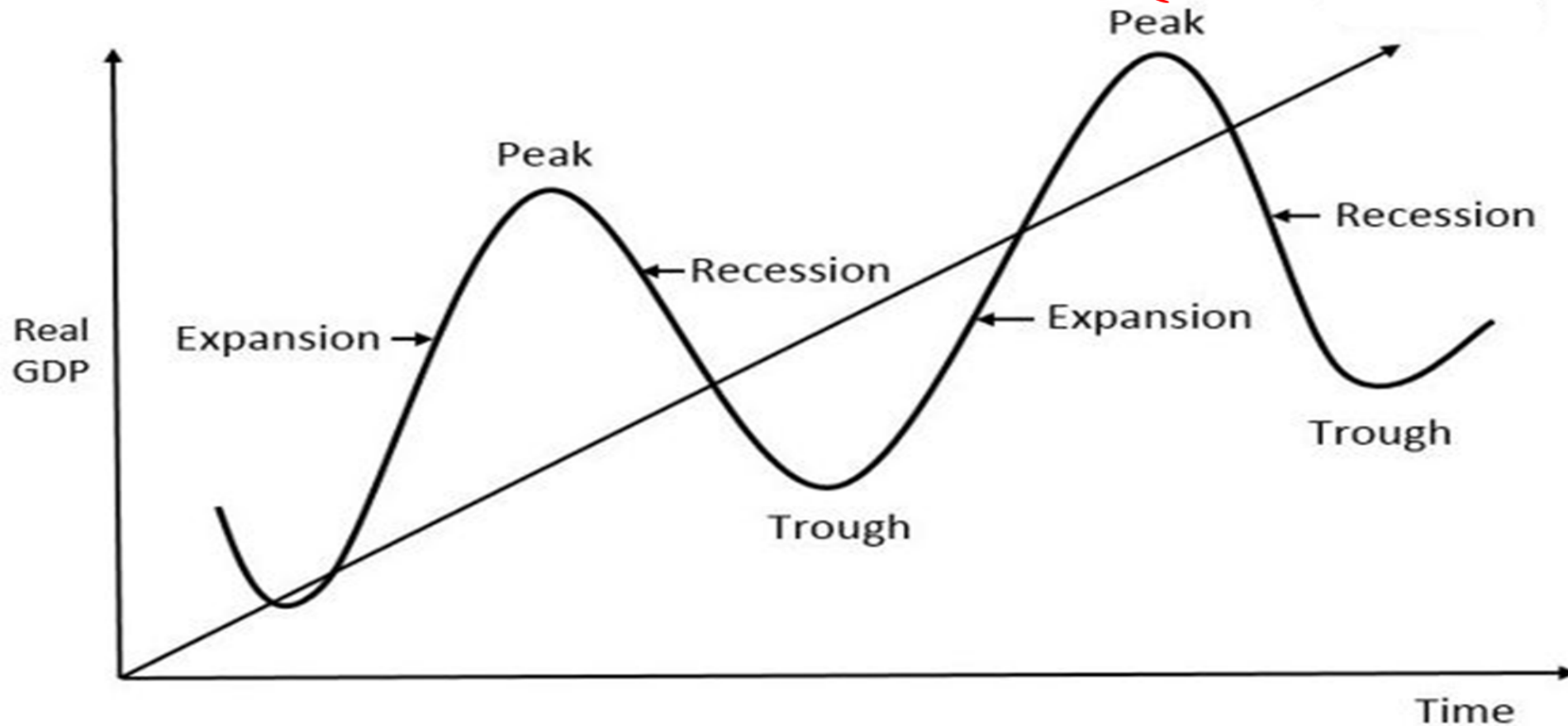
Ibnou Sougoufara
Président Club Sénégalais de Risk
Management & Risk Manager
Dangote



Prince Iyongo
Directeur Risque – Solidaire
Banque, Professeur en gestion
des risques

Contenu du webinar

LES CYCLES ECONOMIQUES



RISK



LA PRIMATURE



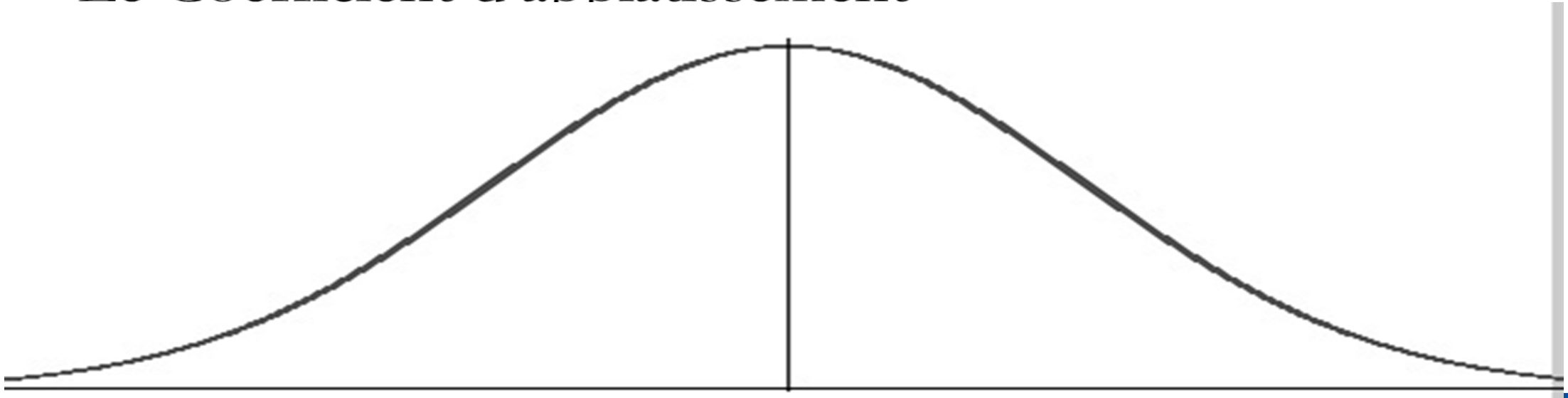
Deloitte.



Contenu du webinar

LA LOI NORMALE

- la variance
- l'écart type.
- Le Coefficient d'asymétrie
- Le Coefficient d'aplatissement



LA PRIMATURE



Deloitte.



Contenu du webinar

LE RISQUE: DÉFINITION

1. Le risque est défini comme un ensemble de scénarios, chacun ayant une probabilité et une conséquence (Kaplan)
2. Le risque implique une incertitude future quant à l'écart par rapport aux bénéfices ou résultats attendus.

Le Risque Financier: La probabilité qu'un rendement réel sur un investissement soit inférieur au rendement attendu.

(Marché et Crédit)

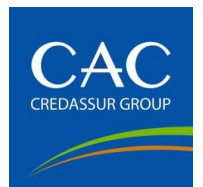
Le risque financier est divisé dans les catégories suivantes: Risque de prix, Risque de base, Risque de capital, Risque de change, Risque de taux d'intérêt, Risque de liquidité, Risque d'évaluation des actifs, risque de croissance et de recession, Risque souverain et Risque de défaut...



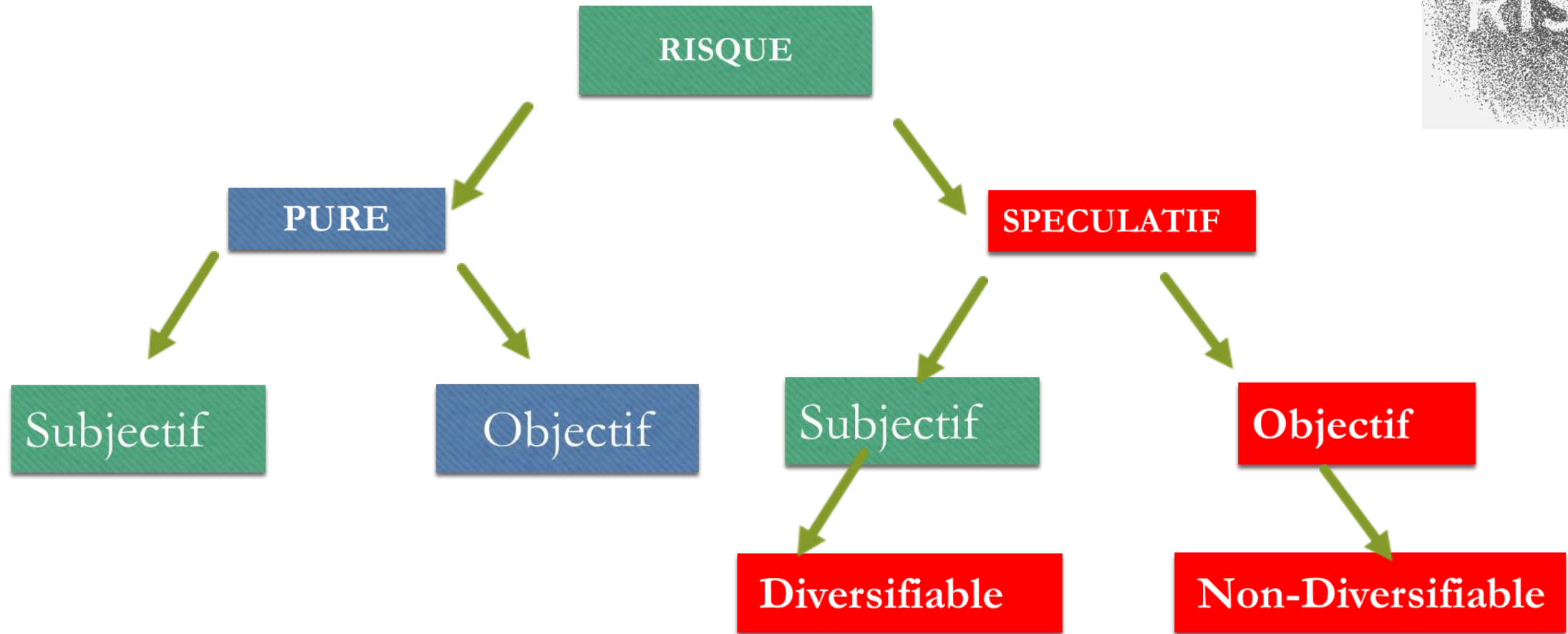
LA PRIMATURE



Deloitte.



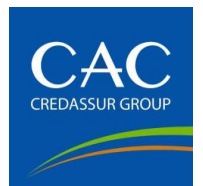
Contenu du webinar



LA PRIMATURE



Deloitte.



Contenu du webinar

Risque pure: *Une chance de perdre ou de ne pas perdre mais pas de chance de gain*

Risque speculative: *Une chance de perdre, de ne pas perdre ou de gain*

Risque Subjectif: *Le risque dépend de la perception de l'Individu ou de l'organisation*

Risque Objectif: *La variation est mesurable avec des conséquences incertains*

Risque Diversifiable: *Le risque n'affecte que quelque individu, organization ou groupe*

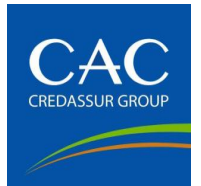
Risque Non-Diversifiable: *Le risque affecte tous les acteurs*



LA PRIMATURE



Deloitte.



Contenu du webinar

Le risque de marché

- ✓ Le risque de marché résulte de l'incertitude économique, de l'environnement politique, des catastrophes naturelles ou de la récession économique et ne peut être couvert que par la diversification, mais ne peut être éliminé.
- ✓ Le risque de marché est le risque de pertes sur investissements financiers causées par des mouvements défavorables de prix. Des exemples de risque de marché sont: les variations des cours des actions, des prix des matières premières, des taux d'intérêt ou de change.

Le risque de crédit

- ✓ Les pertes potentielles due à la défaillance d'un emprunteur à s'acquitter de son obligation contractuelle de rembourser une dette conformément aux conditions convenues.



LA PRIMATURE



Deloitte.



Contenu du webinar

- **Le risque de taux d'intérêt** couvre la volatilité pouvant accompagner les fluctuations des taux d'intérêt en raison de facteurs fondamentaux, tels que les annonces de la banque centrale liées aux changements de politique monétaire.
- **Le risque des actions** est le risque lié à l'évolution des prix des investissements en actions.
- **Le risque lié aux produits de base** couvre l'évolution des prix de produits de base tels que le pétrole brut et le maïs.
- **Le risque de change** découle de la variation du prix d'une devise par rapport à une autre; Surtout pour les investisseurs ou les entreprises détenant des actifs dans un autre pays.



LA PRIMATURE



Deloitte.



La Volatilité

- La volatilité fait référence au degré d'incertitude ou de risque lié à l'ampleur des modifications de la valeur d'un titre. Une volatilité accrue signifie que la valeur d'un titre peut potentiellement être répartie sur une plage de valeurs plus étendue. Cela signifie que le prix de la sécurité peut changer radicalement sur une courte période dans les deux sens.

RISK



LA PRIMATURE



Deloitte.



Contenu du webinar

- Une volatilité inférieure signifie que la valeur d'un titre ne fluctue pas de manière spectaculaire, mais évolue à un rythme constant sur une période donnée.
- La volatilité est une mesure statistique de la dispersion des rendements pour un titre ou un indice de marché donné. La volatilité peut être mesurée en utilisant l'écart type ou la variance entre les rendements de ce même titre ou indice de marché. Généralement, plus la volatilité est élevée, plus la sécurité est risquée.



LA PRIMATURE



Deloitte.



Mark-to-market Position



Désigne la valeur raisonnable d'un compte pouvant varier sur une période donnée en fonction des actifs et des passifs. L'évaluation à la valeur de marché fournit une estimation réaliste de la situation financière. Elle peut également être définie comme un outil comptable utilisé pour enregistrer la valeur d'un actif par rapport à son prix de marché actuel.



LA PRIMATURE



Deloitte.



Contenu du webinar

Méthode de la VaR

Il y'a 3 méthodes utilisées pour Calculer la VaR

- a. La méthode Variance /Covariance
- b. La méthode simulation historique
- c. La méthode de la simulation de Monte Carlo

- **Variance Covariance méthode**

Cette méthode de VaR suppose que les rendements quotidiens pour une position donnée suivent une distribution normale. À partir de la distribution des rendements quotidiens calculés selon une séries de prix quotidiens, nous estimons l'écart type.



LA PRIMATURE



Deloitte.



Contenu du webinar

Le risque de crédit

Les pertes potentielles due à la défaillance d'un emprunteur à s'acquitter de son obligation contractuelle de rembourser une dette conformément aux conditions convenues



✓ **Probabilité De Défaut (PD)** La probabilité que l'emprunteur ne parvienne pas à faire le remboursement intégral de ses obligations financières et au temps requis.

✓ **Exposition Au Défaut (EAD)**

La valeur prévue du prêt au moment de défaut

✓ **Perte Sachant Défaut (LGD)**

Le montant de la perte, si il ya un défaut, exprimée en pourcentage de l'EAD

✓ **Taux De Recouvrement (RR)**

La proportion de l'EAD que la banque peut récupérer après défaut.



LA PRIMATURE



Deloitte.



LUTTE CONTRE LA FRAUDE INTERNE & EXTERNE

Support d'animation - séquence de 45 minutes

Intervenant

Prince Iyongo

Directeur Risque - Solidaire Banque

Enseignant en gestion des risques

22 MAI 2026 | Webinar en ligne



INTRODUCTION

Positionnement de la séquence

Une intervention pratique, orientée gouvernance, contrôles et réflexes opérationnels.



Ce que la séquence couvre

Fraude interne/externe ; collusion ; signaux d'alerte ; prévention, détection et réaction ; premiers KRIs anti-fraude.

Ce qu'elle ne remplace pas

Un audit complet, une formation juridique spécialisée, une enquête disciplinaire ou une procédure judiciaire.

Résultat attendu

Un langage commun, une grille d'analyse simple et un plan d'action applicable dès le lendemain.

Message clé : la fraude n'est pas seulement un sujet d'audit ; c'est un risque de gouvernance, de culture et de performance.



LA PRIMATURE



Deloitte.



AGENDA

Déroulé proposé des 45 minutes



- 1 Pourquoi la fraude doit être traitée comme un risque majeur
- 2 Comprendre : fraude interne, externe et collusion
- 3 **Prévenir et détecter : gouvernance, contrôles, alertes**
- 4 Réagir : investigation, sanctions, retour d'expérience
- 5 Messages de clôture et questions



LA PRIMATURE



Deloitte.



CONSTAT

Pourquoi ouvrir par les chiffres ?



“

Les fraudes coûtent en moyenne 5 % du chiffre d’affaires annuel des organisations.

ACFE, Occupational Fraud 2024

Effet direct

Perte financière
Dégradation du résultat
Détournement de ressources

Effet indirect

Risque réputationnel
Sanctions et litiges
Perte de confiance

Effet systémique

Culture de tolérance
Contournement des procédures
Faiblesse de gouvernance

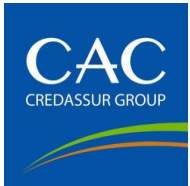
En pratique, la fraude détruit plus que de la valeur comptable : elle altère la confiance, la discipline opérationnelle et la crédibilité de la gouvernance.



LA PRIMATURE



Deloitte.



CADRE CONCEPTUEL

Définir clairement la fraude

La qualification commence par l'intention, la tromperie et la dissimulation.



Erreur

Acte non intentionnel ; défaillance de compétence, d'attention ou de processus ; correction par formation ou contrôle.

Irrégularité

Non-respect d'une règle ; peut être volontaire ou non ; nécessite analyse du contexte et des responsabilités.

Fraude

Acte intentionnel de tromperie commis pour obtenir un avantage indu, financier ou autre, au détriment d'une organisation ou d'un tiers.

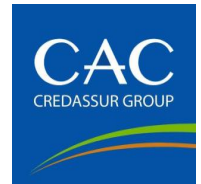
À retenir : toute fraude est une irrégularité, mais toute irrégularité n'est pas automatiquement une fraude.



LA PRIMATURE



Deloitte.



FACTEURS DÉCLENCHEURS

Pourquoi une fraude devient possible ?



Pression

Difficultés personnelles, objectifs irréalistes, endettement, statut social.

Opportunité

Contrôles faibles, accès privilégiés, ségrégation insuffisante, supervision absente.

Capacité (diamond fraud)

Compétence, autorité, connaissance des failles et accès aux systèmes.

Rationalisation

“Je rembourserai”, “personne ne verra”, “je mérite plus”.



Le levier le plus robuste reste la réduction de l'opportunité et l'augmentation de la probabilité de détection.



LA PRIMATURE



Deloitte.



CARTOGRAPHIE RAPIDE

Typologie : interne, externe, collusion



Fraude interne

Détournement de caisse ou d'actifs
Notes de frais, paie, achats
Faux dossiers de crédit
Manipulation de limites ou garanties
Conflits d'intérêts et corruption

Fraude externe

Usurpation d'identité et faux documents
Phishing, vishing, cyberfraude
Fraude fournisseurs ou clients
Fraude monétique et paiements
Mule accounts et faux ordres

Collusion

Employé + client
Employé + fournisseur
Plusieurs employés
Contournement coordonné des contrôles
Risque le plus difficile à détecter

La fraude évolue souvent d'un acte isolé vers un schéma organisé lorsque la culture de contrôle est faible.



LA PRIMATURE



Deloitte.



CAS BANCAIRES ET ORGANISATIONNELS

Fraude interne : zones rouges et signaux d'alerte



Zones à fort risque

Crédit : montage, validation, garanties
Caisse/opérations : espèces, annulations
Achats : fournisseurs fictifs, surfacturation
RH : paie, primes, avances
IT : habilitations, accès privilégiés

Signaux faibles

Dérogations fréquentes
Congés jamais pris
Train de vie incohérent
Refus de partage d'information
Transactions fractionnées

Réflexes de contrôle

Séparation des tâches
Maker-checker effectif
Revue indépendante des exceptions
Rotation des tâches sensibles
Traçabilité des overrides



LA PRIMATURE



Deloitte.



MENACES FRÉQUENTES

Fraude externe : client, fournisseur ou canal digital



Clients et comptes

Faux documents d'identité
Prête-noms et comptes mules
SIM swap / détournement

Paielements et digital

Phishing, vishing, BEC
Faux ordres de virement
Transactions inhabituelles

Fournisseurs et tiers

Faux fournisseurs
Changement frauduleux de RIB
Factures doublonnées



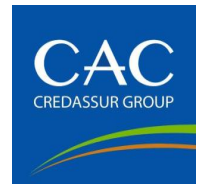
Nouveaux risques : deepfake vocal, usurpation de dirigeant, attaques sur API, social engineering ciblé.



LA PRIMATURE



Deloitte.



KRIS ET DATA ANALYTICS

Détection : passer du soupçon isolé à l'alerte exploitable



Canaux d'alerte

Ligne confidentielle
Déclaration d'incidents
Remontée hiérarchique
Réclamations clients
Alertes systèmes

Exemples de KRIs

Overrides par utilisateur
Transactions annulées/corrigées
Comptes dormants réactivés
Dossiers crédit avec exceptions
Accès privilégiés non revus

Analyses utiles

Seuils et anomalies
Ruptures de comportement
Doublons et similitudes
Transactions hors horaires
Réseaux client-agent-fournisseur

Principe : un signal faible isolé est discutable ; plusieurs signaux faibles corrélés deviennent une alerte de gestion.



LA PRIMATURE



Deloitte.



DISPOSITIF CIBLE

Gouvernance anti-fraude : qui fait quoi ?



1re ligne Métiers Possèdent les risques Exécutent les contrôles Déclarent incidents Corrigent les faiblesses	2e ligne Risques / conformité Cadre méthodologique Cartographie et KRIs Conseil et challenge Suivi des plans d'action	3e ligne Audit interne Assurance indépendante Tests périodiques Évaluation d'efficacité Recommandations au Conseil
---	--	---



Le Conseil et la Direction générale fixent le ton, l'appétence au risque de fraude et le niveau de tolérance.



LA PRIMATURE



Deloitte.



MESURES ESSENTIELLES

Prévention : fermer les portes avant qu'elles ne deviennent des brèches



1

Politique anti-fraude claire

Définitions, responsabilités, sanctions, conflits d'intérêts

2

Cartographie du risque

Par processus, produit, canal, agence, tiers et système

3

Contrôles préventifs

Séparation des tâches, limites, validation indépendante

4

Connaissance des parties

KYC, KYB, KYE, due diligence fournisseurs et employés sensibles

5

Culture et formation

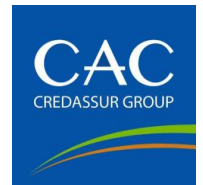
Sensibilisation, cas pratiques, protection des lanceurs d'alerte



LA PRIMATURE



Deloitte.



MÉTHODE EN 6 RÉFLEXES

Réagir sans détruire la preuve ni exposer l'institution



1 Qualifier l'alerte

Faits, source, matérialité, urgence

2 Sécuriser les preuves

Logs, documents, accès, éléments physiques

3 Limiter les accès

Gel contrôlé des habilitations sensibles

4 Investiguer indépendamment

Équipe restreinte, traçabilité, impartialité

5 Décider

RH, juridique, recouvrement, régulateur

6 Capitaliser

Causes racines, sanctions, plan correctif

Principe : confidentialité, impartialité, traçabilité et proportionnalité.



LA PRIMATURE



Deloitte.



PLAN D'ACTION

Ce qui peut être lancé dans les 30 jours



Semaine 1

Valider la politique anti-fraude, cartographier les processus critiques et nommer les points focaux.

Semaine 2

Revoir habilitations, seuils de validation, accès privilégiés et exceptions récurrentes.

Semaine 3

Mettre en place les premiers KRIs et une revue hebdomadaire des alertes sensibles.

Semaine 4

Former les équipes, tester le canal d'alerte et formaliser le protocole d'investigation.

Le dispositif anti-fraude doit être vivant : mesurer, corriger, documenter, puis tester de nouveau.



LA PRIMATURE



Deloitte.



Messages de clôture

- 1 La fraude est un risque transversal : opérations, crédit, digital, RH, achats et réputation.
- 2 Le contrôle anti-fraude combine culture, séparation des tâches, traçabilité et revue indépendante.
- 3 Les signaux faibles deviennent puissants lorsqu'ils sont agrégés en KRIs et analysés.
- 4 Une alerte mal traitée crée un second risque : preuve détruite, réputation exposée, décision contestable.
- 5 Chaque fraude doit produire un retour d'expérience : causes racines, sanctions et corrections.

Merci
Questions & échanges