

Etude métier

Les métiers du risque et du contrôle dans les banques



Etude réalisée de septembre 2013 à janvier 2014

Une première étude portant sur la description des métiers du contrôle dans la banque a été réalisée en 2009 par l'Observatoire. Cependant, depuis la crise financière de nouvelles réglementations mises en place ont fait évoluer en termes d'activités et de compétences les métiers du risque et du contrôle dans la banque. Il est donc apparu nécessaire d'actualiser et de compléter la précédente étude. Cette nouvelle version met donc à jour le panorama, non seulement des métiers du contrôle, mais aussi des risques, en les restituant dans leur contexte.

Les risques liés à l'activité bancaire

L'activité bancaire intrinsèquement porteuse de risques

La raison d'être d'une banque est de prendre des risques, d'en accepter les conséquences et de mettre en place les moyens de protection nécessaires. Néanmoins, les dernières crises financières et les cas de faillites ou de quasi-faillites de certaines banques

ont clairement montré l'ampleur des risques menaçant l'activité bancaire.

Quelle que soit l'activité exercée par la banque, celle-ci doit donc faire face à plusieurs risques.

La Banque de Détail	La BFI*	L'activité assurance
Risque associés <ul style="list-style-type: none"> → Risque de crédit → Risque stratégique → Risque opérationnel → Risque de non-conformité 	Risque associés <ul style="list-style-type: none"> → Risque de contrepartie → Risque de marché → Risque stratégique → Risque opérationnel → Risque de non-conformité 	Risque associés <ul style="list-style-type: none"> → Risque de souscription → Risque stratégique → Risque opérationnel → Risque de non-conformité

* BFI : Banque de Financement et d'Investissement

4 grandes familles liées à la gestion et au contrôle des risques

1/ Les métiers liés à la conformité

Ils ont pour mission d'identifier et d'analyser les textes législatifs et réglementaires auxquels la banque doit se conformer. Ce faisant, ils veillent de façon permanente à ce que les procédures mises en place par la banque soient toujours conformes à ces exigences. Ils définissent les plans de contrôles nécessaires et coordonnent avec les métiers du risque et du contrôle interne, leurs mises en œuvre.

- Responsable de la Conformité
- Chargé de la Conformité

2/ Les métiers liés à la gestion et à la maîtrise des risques

Ils sont destinés à garantir que les risques générés par l'activité de la banque soient correctement identifiés, couverts (c'est-à-dire maîtrisés) et compatibles avec ses politiques et ses objectifs de rentabilité. Ils diffusent également la culture de contrôle des risques dans la banque.

- Directeur des risques
- Risk Manager
- Analyste risque
- Analyste quantitatif

3/ Les métiers liés au Système de Contrôle Interne

Une fois le cadre législatif et réglementaire dressé par la Conformité et après que les métiers du Risque aient mis en place le dispositif de surveillance et de maîtrise des risques, le Système de Contrôle Interne permet à la banque de s'assurer et ce, de façon permanente, que le cadre normatif défini (règles, procédures, limites, ...) soit correctement appliqué et respecté par l'ensemble des fonctions commerciales, opérationnelles et supports de la banque.

- Inspecteur
- Auditeur interne
- Contrôleur interne

4/ Les métiers de contrôles opérationnels

A la différence des trois premières familles de métiers, les métiers de contrôles opérationnels font partie intégrante des processus commerciaux, opérationnels ou supports. En ce sens, ils en constituent l'une des étapes de validation.

- Analyste crédit
- Credit Manager
- Contrôleur de gestion

Analyse prospective des métiers du risque et du contrôle

Les perspectives de carrière et d'évolution

Les perspectives de carrière et d'évolution sont multiples : il est possible, soit d'évoluer au sein des lignes métiers Risque ou Finance, du Contrôle Interne ou de l'Audit, auprès du siège ou des entités du Groupe, soit de rejoindre les fonctions commerciales ou support, généralement à des postes à responsabilité. Ceci grâce à la vision transverse et stratégique des activités de la banque acquise.

Généralement de formation supérieure, (école de commerce, d'ingénieurs ou troisième cycle universitaire en Banque, Finance, Audit et/ou Comptabilité). Les professionnels des métiers du Risque et du Contrôle disposent d'expériences significatives acquises soit dans une autre famille de métiers du Risque et du Contrôle, soit par des fonctions « terrains » exercées dans les différentes activités de la banque.

L'avenir des métiers du risque et du contrôle dans la banque

L'éventail de métiers de la banque, en particulier les métiers du Risque et du Contrôle, est en constante évolution sous l'influence de l'évolution de l'activité, des réglementations, du progrès technologique. Les contrôles s'intensifient, des métiers se spécialisent et de nouveaux métiers se développent au sein des banques afin de répondre à ces nouveaux enjeux.

L'étude «Les métiers du risque et du contrôle dans la banque» est téléchargeable sur le site internet de l'Observatoire (www.observatoire-metiers-banque.fr)

