

B-COCKPIT

360°

NOTIONS, DÉFINITIONS ET RÈGLES

Guide de Référence Produit — Analyse Financière, Trésorerie, Solvabilité, KPI/KRI et Risque de Contrepartie

Support de formation produit — exemples illustratifs, données génériques

16 août 2026

Document produit B-COCKPIT 360° — présenté par ICELABSOFT

Parcours de Formation

- 01 Les états financiers — Bilan et Compte de Résultat
- 02 Trésorerie et liquidité
- 03 Solvabilité, Fonds Propres Nets et levier
- 04 KPI vs KRI — la distinction fondamentale
- 05 Le risque de contrepartie et le risque de règlement
- 06 La notation interne — le Scorecard à 6 piliers
- 07 Les plafonds réglementaires — division des risques
- 08 VaR, Position Nette Ouverte, Rétrocession
- 09 Le CREDAP et le processus de décision

NOUVEAU — MIS À JOUR LE 16/08/2026

- 10 Marché Monétaire MRU — facilités BCM et arbitrage de trésorerie
- 11 RWA et pondérations Bâle II/III — le risque de crédit Corporate
- 12 Le cycle de vie d'une créance dégradée — CDL, write-off, restructuration, datations
- 13 RCSA et gouvernance des risques
- 14 Lexique des acronymes et guide de lecture des documents

Toutes les données de ce document sont illustratives (univers de démonstration) — aucune donnée confidentielle de client réel.

Le Bilan (Actif / Passif)

DÉFINITION GÉNÉRALE

Qu'est-ce que le bilan ?

Photographie du patrimoine d'une banque à une date donnée. L'Actif liste ce qu'elle possède (ce qu'elle a prêté, ses avoirs), le Passif liste ce qu'elle doit (dépôts collectés, dettes, capital). Actif = Passif par construction comptable.

Principaux postes de l'Actif : disponibilités, créances interbancaires, crédits à la clientèle, titres.

Principaux postes du Passif : dettes interbancaires, dépôts clientèle, fonds propres.

DANS B-COCKPIT 360°

La saisie dans l'outil

Chaque contrepartie a un onglet dédié structuré en 2 sections : Actif (10 postes) et Passif (11 postes), avec une colonne « Statut » (Vérifié-Audité / N/D) et une colonne « Référence » citant la source exacte.

Une formule de contrôle vérifie que Total Actif = Total Passif — tout écart signale une erreur de saisie avant tout calcul en aval.

Exemple illustratif — Provincia Bank : Total Bilan 18 000 000 000 MRU, écart de contrôle 0 MRU.

Le Compte de Résultat

DÉFINITION GÉNÉRALE

Qu'est-ce que le compte de résultat ?

Récapitule les flux de revenus et charges sur une période (l'exercice), aboutissant au résultat net (bénéfice ou perte).

Produit Net Bancaire (PNB) = revenus d'intérêts + commissions + gains de marché – charges d'intérêts. C'est l'équivalent du « chiffre d'affaires » d'une banque.

Résultat Net = PNB – charges générales – dotations aux provisions – impôts.

DANS B-COCKPIT 360°

La saisie dans l'outil

Section dédiée de chaque fiche contrepartie : PNB, Charges générales d'exploitation, Dotations aux amortissements, Résultat net (contrôlé par recoupement avec le Bilan).

Si le détail du compte de résultat n'est pas disponible pour une contrepartie, seul le résultat net final peut être retenu — jamais une estimation des postes intermédiaires.

Trésorerie et Liquidité Immédiate

DÉFINITION GÉNÉRALE

Qu'est-ce que la liquidité ?

Capacité d'une banque à honorer ses engagements à court terme (retraits de dépôts, appels de marge) sans devoir vendre des actifs en catastrophe ou emprunter à des conditions défavorables.

Se mesure généralement en comparant les actifs liquides immédiatement mobilisables aux passifs exigibles à très court terme (dépôts à vue).

DANS B-COCKPIT 360°

La formule dans l'outil

Liquidité Immédiate = (Disponibilités + Créances interbancaires à vue) / Dépôts à Vue

Barème de score : $\geq 100\% \rightarrow 5/5$ · $\geq 70\% \rightarrow 4/5$ · $\geq 50\% \rightarrow 3/5$ · $\geq 30\% \rightarrow 2/5$ · $< 30\% \rightarrow 1/5$

Exemple illustratif : Nova Crédit = 24,5% (score 1/5, la plus faible de l'échantillon) ; Litora Bank = 94,2% (score 4/5, la plus élevée).

Fonds Propres Nets (FPN), Solvabilité et Levier

DÉFINITION GÉNÉRALE

Les concepts (norme Bâle simplifiée)

Fonds Propres : capital + réserves + résultats non distribués — le « coussin » absorbant les pertes avant qu'elles n'atteignent les déposants.

Solvabilité : Fonds Propres / Total Bilan (ou / Actifs pondérés des risques dans la version réglementaire complète Bâle III — CET1, Tier 1, Total Capital).

Levier : Total Bilan / Fonds Propres — mesure inverse, l'ampleur de l'endettement par rapport au capital propre.

DANS B-COCKPIT 360°

La formule dans l'outil

$$\text{FPN} = \text{Capital social} - \text{Capital non libéré} + \text{Primes d'émission} + \text{Réserves} + \text{Report à nouveau} + \text{Résultat net} + \text{FRBG}$$

$$\text{Solvabilité} = \text{FPN} / \text{Total Bilan}$$

$$\text{Levier} = \text{Total Bilan} / \text{FPN}$$

Exemple illustratif : Provincia Bank a le levier le plus élevé (13,95x, solvabilité 7,2%) ; Sahelia Bank le meilleur ratio (34,4% de solvabilité, levier 2,9x).

La Distinction Fondamentale

KPI — Key Performance Indicator

Mesure la PERFORMANCE : rentabilité, efficience opérationnelle. Répond à la question « la banque gagne-t-elle bien sa vie ? »

Exemples : ROE, ROA, coefficient d'exploitation, coefficient de transformation.

KRI — Key Risk Indicator

Mesure le RISQUE : solvabilité, liquidité, qualité du crédit. Répond à la question « la banque peut-elle faire faillite ou ne plus honorer ses engagements ? »

Exemples : NPL, taux de couverture, liquidité immédiate, concentration hors-bilan, levier.

Une banque peut être très performante (bon KPI) tout en étant risquée (mauvais KRI) — c'est le cas illustratif de Provincia Bank : meilleure notation composite (A+) mais solvabilité la plus faible de l'échantillon (levier 13,95x). D'où la nécessité de suivre les deux familles d'indicateurs séparément, jamais l'une sans l'autre.

Les Indicateurs de Performance

KPI	Formule	Ce qu'il mesure
ROE	Résultat Net / FPN	Rentabilité des capitaux propres — ce que rapporte 1 MRU investi par les actionnaires
ROA	Résultat Net / Total Bilan	Rentabilité de l'ensemble des actifs — efficacité globale d'utilisation du bilan
Coefficient d'exploitation	(Charges personnel + généraux) / PNB	Efficiency opérationnelle — part du revenu absorbée par les coûts de structure
Coefficient de transformation	Crédits nets / Dépôts totaux	Intensité de l'activité de crédit par rapport aux ressources collectées

Un coefficient d'exploitation bas est bon (efficience) ; un coefficient de transformation >100% (ex. Sahelia Bank, 130%) signifie que les crédits excèdent les dépôts, financés par le marché interbancaire.

Les Indicateurs de Risque

KRI	Formule	Ce qu'il mesure
NPL	Créances en souffrance / Crédits	Proportion du portefeuille de crédit en difficulté de remboursement
Taux de couverture	Provisions spécifiques / Créances en souffrance	Part du risque de crédit déjà anticipée par des provisions comptables
Liquidité immédiate	(Cash+Nostro) / Dépôts à Vue	Capacité à honorer un retrait massif de dépôts à vue
Concentration Hors-Bilan	Engagements Hors-Bilan / FPN	Exposition potentielle non inscrite au bilan (garanties, crédits documentaires)
Levier	Total Bilan / FPN	Ampleur de l'endettement par rapport aux fonds propres

Le Risque de Crédit Interbancaire

DÉFINITION GÉNÉRALE

Qu'est-ce que le risque de contrepartie ?

Risque qu'une banque avec laquelle on traite (achat/vente de devises, dépôt, prêt) ne puisse pas honorer ses engagements — par défaut, faillite, ou simple incapacité de paiement au moment du dénouement.

Se distingue du risque de marché (variation de prix) : ici, le risque porte sur la solvabilité de la contrepartie elle-même, pas sur l'évolution du cours.

Se gère par des LIMITES : un plafond d'exposition maximale par contrepartie, révisé périodiquement.

DANS B-COCKPIT 360°

La gestion dans l'outil

Chaque contrepartie reçoit une enveloppe (limite) calibrée sur son FPN audité, sa notation interne, et son historique réel d'activité (blotter FX).

Le Comité de Marché arbitre et valide les enveloppes ; la Cellule Risques les calcule et les documente (fiches CREDAP).

DVP, PVP et Risque Herstatt

DÉFINITION GÉNÉRALE

Le risque de règlement

Risque distinct du risque de contrepartie : même si la contrepartie est solvable, un décalage horaire ou opérationnel entre les deux jambes d'une transaction (on paie avant de recevoir, ou inversement) expose à une perte si la contrepartie fait défaut entre-temps. Appelé « risque Herstatt » (du nom d'une banque allemande ayant fait faillite en 1974 dans ces circonstances).

PVP (Payment versus Payment) : règlement simultané des deux jambes — risque quasi nul.

DVP (Delivery versus Payment) : livraison contre paiement — le risque persiste sur la fenêtre de délai.

DANS B-COCKPIT 360°

Le calibrage dans l'outil

Mode DVP paramétrable par contrepartie, avec un délai différencié :

T+1 jour → fenêtre de risque courte → autorise l'usage du plafond global (20% FPN) comme référence.

T+2 jours → fenêtre plus longue → plafond individuel (10% FPN), plus conservateur.

Écran dédié : $VaR \cdot DVP/PVP \cdot NOP$.

La Notation Interne (Scorecard)

DÉFINITION GÉNÉRALE

Principe général de notation

Une notation interne synthétise plusieurs dimensions du risque d'une contrepartie en une note unique (échelle de lettres, ex. AAA à D pour les agences internationales), facilitant la comparaison et la prise de décision.

Repose généralement sur une pondération de piliers (solvabilité, liquidité, qualité d'actifs, rentabilité...), chacun noté puis agrégé selon des poids reflétant leur importance relative dans le risque global.

DANS B-COCKPIT 360°

Le Scorecard à 6 piliers de l'outil

Chaque pilier est noté de 1 (faible) à 5 (fort) selon des seuils prédéfinis, puis agrégé en moyenne PONDÉRÉE (pas une simple moyenne).

Si un pilier est indisponible (N/D), le score se renormalise sur les poids des piliers effectivement renseignés — jamais traité comme un score nul.

Poids configurables par instance — chaque établissement peut ajuster la pondération à sa propre politique de risque.

Les 6 Piliers en Détail

Pilier	Poids	Formule	Bande de score (exemple)
Qualité des Fonds Propres	20%	FPN / Capital Social	≥1,5x→5 · ≥1x→4 · ≥0,8x→3
Adéquation Prudentielle	20%	FPN / Engagements Hors-Bilan	≥30%→5 · ≥20%→4 · ≥15%→3
Liquidité Immédiate	15%	(Cash+Nostro) / Dépôts à Vue	≥100%→5 · ≥70%→4 · ≥50%→3
Stabilité des Dépôts	10%	Dépôts à Vue / Total Dépôts	≤50%→5 · ≤70%→4 · ≤85%→3
Qualité du Portefeuille (NPL)	25%	Créances en Souffrance / Crédits	≤2%→5 · ≤5%→4 · ≤8%→3
Rentabilité (ROE)	10%	Résultat Net / FPN	≥15%→5 · ≥10%→4 · ≥5%→3

Le pilier NPL (25%) est le plus lourd par défaut — cohérent avec la priorité donnée au risque de crédit ; entièrement reconfigurable selon la politique de chaque établissement.

La Grille de Seuils (Score → Lettre)

A+	≥ 4,3	Excellente qualité — risque minimal
A	≥ 3,6	Bonne qualité — risque faible
B	≥ 2,8	Qualité correcte — vigilance sur points spécifiques
C	≥ 2,0	Qualité fragile — surveillance renforcée
D	< 2,0	Qualité insuffisante — restriction recommandée

Exemple illustratif (6 contreparties) : Provincia Bank A+ (4,60) · Sahelia Bank A (4,20) · Litora Bank A (3,70) · Al Waha Bank B (3,40) · Nova Crédit B (3,20) · Adrar Finance C (2,35)

Division des Risques

DÉFINITION GÉNÉRALE

Principe réglementaire

Règle prudentielle universelle : une banque ne doit pas concentrer une part excessive de ses fonds propres sur une seule contrepartie, sous peine de mettre en péril sa propre solvabilité en cas de défaut de cette contrepartie.

Exprimée en % des Fonds Propres Nets de la contrepartie (ou parfois de la banque elle-même selon la convention retenue) : typiquement 10% à 25% par signature individuelle, 20% à 50% en cumulé.

DANS B-COCKPIT 360°

L'application dans l'outil

Plafond Individuel = FPN de la contrepartie × 10%

Plafond Global = FPN de la contrepartie × 20%

L'enveloppe réellement arbitrée par le Comité de Marché reste toujours $\leq$ à ces plafonds — c'est une borne maximale, pas un objectif à atteindre.

Exemple illustratif — Provincia Bank : plafond individuel 7 000 000 USD, enveloppe arbitrée 5 000 000 USD (71,4% du plafond).

La Value-at-Risk (VaR)

DÉFINITION GÉNÉRALE

Qu'est-ce que la VaR ?

Estimation statistique de la perte maximale probable sur une position, pour un horizon de temps et un niveau de confiance donnés (ex. 99%). Répond à la question : « quelle est la perte que je ne devrais pas dépasser 99 fois sur 100 ? »

Méthode paramétrique (delta-normale) : $VaR = Position \times z(\text{confiance}) \times \text{volatilité} \times \sqrt{\text{horizon en jours}}$. $z(99\%) = 2,326$.

DANS B-COCKPIT 360°

Le calcul dans l'outil

Calibrée sur la volatilité HISTORIQUE RÉELLE du cours de change suivi (blotter FX de l'établissement), pas une hypothèse théorique générique.

VaR 10 jours à 99% appliquée à chaque enveloppe arbitrée. Exemple illustratif : Provincia Bank (enveloppe 5M USD) → $VaR \approx 95\,000$ USD, soit environ 1,9% de l'enveloppe.

La Position Nette Ouverte (NOP)

DÉFINITION GÉNÉRALE

Qu'est-ce que la NOP ?

Somme des positions longues et courtes d'une banque dans chaque devise, rapportée à ses fonds propres. Mesure l'exposition résiduelle au risque de variation des cours de change, au-delà du risque de contrepartie.

Encadrée par la réglementation prudentielle (souvent 15% à 25% des fonds propres selon les juridictions).

DANS B-COCKPIT 360°

Le module dans l'outil

Seuil réglementaire retenu par défaut : 20% du FPN. Seuil d'alerte interne (paramétrable, plus prudent) : 15% du FPN.

Le module calcule la position par devise en direct dès que les données de marché sont saisies — jamais une estimation en l'absence de données réelles.

La Rétrocession de Devises

DÉFINITION GÉNÉRALE

Principe réglementaire

Obligation, pour les banques commerciales, de céder une part minimale de leurs achats de devises au marché ou à la Banque Centrale, afin d'alimenter les réserves de change nationales et stabiliser le marché.

Le taux d'obligation varie généralement selon une catégorisation de la banque (taille, profil d'activité).

DANS B-COCKPIT 360°

L'application dans l'outil

Catégories de A (10%) à E (50%) selon la circulaire réglementaire en vigueur — configurable par instance selon le cadre applicable à chaque établissement.

Le module suit les volumes réellement cédés et calcule l'écart à l'obligation dès réception des déclarations.

Le CREDAP et le Processus de Décision

DÉFINITION GÉNÉRALE

Qu'est-ce qu'un CREDAP ?

CREDAP = dossier d'Analyse CRÉDit et d'APprobation. Document formel qui synthétise l'ensemble de l'analyse d'une contrepartie (financière, notation, historique, limites proposées) pour validation par l'instance de gouvernance compétente (Comité des Risques ou Comité de Marché).

Principe général : la décision de limite ne doit jamais reposer sur un chiffre isolé, mais sur un dossier motivé et traçable.

DANS B-COCKPIT 360°

Le processus dans l'outil

Chaque contrepartie dispose d'une fiche CREDAP générée automatiquement : identité, notation, plafonds, historique, recommandation, case « Validé par » à compléter.

Statuts possibles : Actualisé — à valider · À réexaminer (notation dégradée après validation d'enveloppe) · 1er dossier formel.

Les Guichets de Banque Centrale et l'Interbancaire

DÉFINITION GÉNÉRALE

Les instruments du marché monétaire

Le marché monétaire couvre les opérations de gestion de trésorerie à court terme entre banques et avec la Banque Centrale : dépôts, prises/mises en pension (repo), prêts interbancaires non garantis.

Chaque instrument a un profil de risque distinct : une opération avec la Banque Centrale (Facilité de Dépôt, Reprise de Liquidité) est sans risque de contrepartie ; un Repo adossé à des Bons du Trésor est garanti ; un Prêt Interbancaire en Blanc est non garanti et suit une limite de contrepartie dédiée.

DANS B-COCKPIT 360°

Les 6 types d'opération suivis

Facilité de Dépôt — placement de l'excédent de trésorerie auprès de la Banque Centrale, au taux directeur en vigueur.

Reprise de Liquidité — refinancement court terme auprès de la Banque Centrale.

Repo Interbancaire et Portefeuille de Bons du Trésor en propre — opérations garanties.

Prêt Interbancaire en Blanc — non garanti, suit la Grille de Calibrage des Limites, même principe que les limites de change.

Swap de devises.

TMP et Arbitrage de Trésorerie

DÉFINITION GÉNÉRALE

Le Taux Moyen Pondéré (TMP)

Indicateur synthétique du coût ou du rendement moyen d'un portefeuille d'opérations de trésorerie, pondéré par le nominal de chaque opération — pas une moyenne arithmétique simple, qui surpondérerait les petites opérations.

Se calcule sur un historique réel d'opérations (blotter), permettant de comparer le taux d'une nouvelle opération proposée au TMP historique avant validation — un signal d'alerte si l'écart est significatif.

DANS B-COCKPIT 360°

La formule et l'arbitrage dans l'outil

$$\text{TMP} = \frac{\sum(\text{Nominal} \times \text{Taux} \times \text{Jours})}{\sum(\text{Nominal} \times \text{Jours})}$$
 — pondération à la fois par le montant ET la durée.

Position Nette Arbitrable = Trésorerie Brute – Matelas de Sécurité — l'excédent réellement disponible pour un placement, jamais la trésorerie brute.

Chaque opération saisie affiche en direct son écart au TMP historique avant validation — jamais un chiffre isolé sans repère.

Plan de Secours en Liquidité — Paliers d'Alerte

DÉFINITION GÉNÉRALE

Principe du Plan de Secours (Contingency Funding Plan)

Dispositif prudentiel définissant des seuils d'alerte progressifs sur la position de liquidité, chacun déclenchant des actions prédéfinies — objectif : anticiper une tension de liquidité avant qu'elle ne devienne critique, jamais réagir dans l'urgence sans plan.

Repose sur un ensemble de KRI de liquidité suivis en continu (coussin prudentiel, gap de liquidité court terme, concentration des dépôts).

DANS B-COCKPIT 360°

Les 3 paliers dans l'outil

VERT — situation normale, aucune action requise au-delà du suivi courant.

JAUNE — vigilance renforcée, actions de précaution (limitation de nouveaux engagements, information de la Direction).

ROUGE — situation critique, activation du plan de secours complet (mobilisation de lignes de refinancement, information immédiate du Comité ALM).

Le palier actif est recalculé en direct depuis les vrais KRI — jamais un texte figé.

Les Actifs Pondérés des Risques (RWA)

DÉFINITION GÉNÉRALE

Principe de la pondération des risques (Bâle II/III)

Tous les engagements d'une banque ne portent pas le même risque : un prêt à l'État n'a pas le même profil qu'un prêt à une PME non notée. La réglementation prudentielle (Bâle II/III) impose de pondérer chaque exposition selon son risque avant de calculer l'exigence de fonds propres — d'où « Actifs Pondérés des Risques » plutôt qu'actifs bruts.

$RWA = Exposition\ Nette \times Pondération\ (\%)$. L'exigence de fonds propres réglementaire est un pourcentage du RWA total (typiquement 8% à 10% selon la juridiction), pas de l'exposition brute.

DANS B-COCKPIT 360°

L'application dans l'outil

RWA calculé sur l'ENCOURS NET (Exposition Brute – Collatéral/Garantie), jamais l'encours brut — une créance bien garantie pèse moins sur les fonds propres qu'une créance non garantie de même montant.

Pondérations différenciées : 0% pour l'État/Banque Centrale/Repo garanti, 20% à 50% pour l'interbancaire selon la maturité, 75% à 100% pour le Corporate selon la catégorie.

Exigence de Capital = $RWA \times 10\%$ · Coût du Capital = Exigence $\times 15\%$ annuel — permet de comparer le vrai coût d'immobilisation de capital entre deux opérations de nominal identique.

CCF, EAD, PD, LGD, EL — le Vocabulaire du Risque de Crédit

DÉFINITION GÉNÉRALE

Les briques du calcul de perte attendue (approche IRB)

L'approche notation interne (IRB — Internal Ratings-Based) de Bâle II/III décompose le risque de crédit en plusieurs composantes indépendantes, chacune estimée séparément avant d'être combinées :

EAD (Exposure at Default) — l'exposition estimée au moment probable du défaut, pas au moment présent.

PD (Probability of Default) — la probabilité qu'une contrepartie fasse défaut sur un horizon donné (généralement 1 an).

LGD (Loss Given Default) — la part de l'exposition effectivement perdue en cas de défaut, après récupération des garanties.

Perte Attendue (EL) = $EAD \times PD \times LGD$.

DANS B-COCKPIT 360°

L'application dans l'outil (engagements hors-bilan)

CCF (Credit Conversion Factor) — pour un engagement hors-bilan (crédit documentaire, caution) qui n'est pas encore un décaissement, le CCF convertit le nominal engagé en équivalent-crédit avant pondération.

$RWA \text{ Hors-Bilan} = (\text{Nominal} - \text{Cash Collateral}) \times CCF \times \text{Pondération Contrepartie}$.

CCF appliqués : 20-50% pour un Credoc commercial, 50% pour une caution d'exécution, 100% pour une caution substitut de crédit — plus l'engagement ressemble à un crédit ferme, plus le CCF se rapproche de 100%.

Les 5 Classes de Créances

Classe	Retard	Provision	Libellé
Classe 0	0-29 jours	0%	Sain
Classe 1	30-90 jours	5%	À surveiller
Classe 2	91-180 jours	20%	Pré-douteux
Classe 3	181-360 jours	50%	Douteux
Classe 4	> 360 jours	100%	Compromis

Classification réglementaire standard, paramétrable par instance. Une créance en Classe 3 ou 4 entre dans le périmètre CDL (Créances Douteuses & Compromises).

Recouvrement CDL et Sortie de Bilan (Write-Off)

DÉFINITION GÉNÉRALE

CDL — Créances Douteuses & Compromises

Ensemble des créances en Classe 3 (Douteux) ou 4 (Compromis) faisant l'objet d'un suivi de recouvrement actif, distinct du suivi comptable courant.

Workflow en 3 phases : Amiable (pré-contentieux) → Contentieuse (réalisation des sûretés) → Clos (recouvré, write-off, ou reclassé sain).

Write-Off (sortie de bilan) : une créance intégralement provisionnée (Classe 4) et jugée durablement irrécouvrable est sortie du bilan actif et suivie en hors-bilan — tout recouvrement ultérieur reste possible et comptabilisé en produit exceptionnel.

DANS B-COCKPIT 360°

L'application dans l'outil — écritures comptables

Le module applique le référentiel comptable réglementaire propre à chaque juridiction (plan comptable des établissements de crédit).

Constat de perte, annulation de provision, transfert en hors-bilan : trois écritures automatiquement générées et documentées, jamais improvisées.

Identification automatique des créances CDL depuis les vrais crédits suivis — jamais une liste saisie séparément.

Restructuration & Probation, Dations en Paiement

DÉFINITION GÉNÉRALE

Restructuration et période de probation

Aménagement des conditions d'un crédit en difficulté (rééchelonnement, différé) pour permettre à la contrepartie d'honorer à nouveau ses engagements, plutôt qu'un passage direct au contentieux.

Une créance restructurée reste en probation jusqu'à démonstration d'un comportement de paiement régulier, avant toute requalification en Sain — jamais automatique.

Dation en Paiement : règlement (total ou partiel) d'une créance par la remise d'un bien (immobilier, matériel) plutôt qu'en numéraire, en accord avec le débiteur.

DANS B-COCKPIT 360°

L'application dans l'outil

Consultation de la centrale des risques nationale avant tout accord de restructuration, lorsque ce mécanisme existe dans la juridiction — case dédiée dans le workflow.

Durée de probation et seuils (capital remboursé, échéances consécutives) paramétrables par instance selon la politique de crédit de l'établissement.

Biens reçus en dation : suivi de la valeur d'adjudication et alerte automatique si le bien est détenu au-delà du délai de liquidation interne.

Le RCSA — Cartographie des Risques

DÉFINITION GÉNÉRALE

Qu'est-ce qu'un RCSA ?

RCSA = Risk & Control Self-Assessment (Auto-évaluation des Risques et Contrôles).
Registre structuré recensant les risques opérationnels et réglementaires d'un établissement, chacun évalué selon sa probabilité et son impact, brut (avant contrôle) et net (après dispositif de maîtrise en place).

Chaque risque cartographié est rattaché à un référentiel réglementaire, un propriétaire, un dispositif de maîtrise, et le cas échéant une sanction encourue en cas de manquement.

DANS B-COCKPIT 360°

L'application dans l'outil

Registre de risques structuré par catégorie (Risque de Contrepartie, Risque de Change, Gouvernance...), avec niveau net recalculé et statut de maîtrise.

Règle de propagation intégrée à l'outil : tout nouveau KRI ou alerte est vérifié contre la chaîne complète — le radar de son propre module, la vue exécutive consolidée, le RCSA (si un risque cartographié correspond, sa valeur est recalculée en direct, jamais un texte figé), et le PV du comité compétent avec bouton de matérialisation d'action.

Vue Exécutive et Alertes Précoces

DÉFINITION GÉNÉRALE

Instances de gouvernance et alerte précoce

Toute organisation bancaire structure sa gouvernance autour d'un Comité de Direction et de comités spécialisés (Marché, Crédit, ALM, Risques), chacun disposant d'un procès-verbal traçant ses décisions.

Un Système d'Alerte Précoce (Early Warning System) est un ensemble d'indicateurs surveillés en continu, dont le franchissement d'un seuil déclenche une alerte AVANT que la situation ne devienne critique — le principe inverse d'un simple constat après coup.

DANS B-COCKPIT 360°

L'application dans l'outil

Vue exécutive consolidée (« CEO View ») : synthèse d'une page couvrant les cinq périmètres du cockpit (Marché, Corporate, Correspondants, Trésorerie, Gouvernance), alimentée par les mêmes calculs que les radars spécialisés — jamais un chiffre recalculé séparément.

Tout dépassement de seuil remonte automatiquement à la vue exécutive et au PV du comité compétent, avec bouton de matérialisation en action de suivi — jamais un tableau isolé sans suite.

Lexique des Acronymes (1/2)

Sigle	Signification
FPN	Fonds Propres Nets
PNB	Produit Net Bancaire
NPL	Non-Performing Loans (créances en souffrance)
ROE	Return on Equity (rentabilité des FP)
ROA	Return on Assets (rentabilité des actifs)
KPI	Key Performance Indicator
KRI	Key Risk Indicator
VaR	Value-at-Risk
NOP	Position Nette Ouverte (Net Open Position)
CAD	Coefficient d'Adéquation des fonds propres

Sigle	Signification
DVP	Delivery versus Payment
PVP	Payment versus Payment
CREDAP	Analyse Crédit et Approbation
BCM	Banque Centrale (référentiel réglementaire de l'outil)
DAV	Dépôts à Vue
Nostro	Compte détenu chez un correspondant
CAC	Commissaires aux Comptes
RACI	Responsible/Accountable/Consulted/Informed
T+1 / T+2	Délai de règlement (1 ou 2 jours ouvrés)
FMI	Fonds Monétaire International

Lexique des Acronymes (2/2) – Marché Monétaire, RWA & Gouvernance

Sigle	Signification
RWA	Actifs Pondérés des Risques (Risk-Weighted Assets)
ALM	Gestion Actif-Passif (Asset-Liability Management)
RAROC	Rentabilité ajustée du risque (Risk-Adjusted Return on Capital)
CCF	Facteur de Conversion en Crédit (Credit Conversion Factor)
EAD	Exposition au moment du défaut (Exposure at Default)
PD	Probabilité de défaut (Probability of Default)
LGD	Perte en cas de défaut (Loss Given Default)
EL	Perte Attendue (Expected Loss)
IRB	Approche notation interne Bâle (Internal Ratings-Based)
TMP	Taux Moyen Pondéré

Sigle	Signification
MM	Marché Monétaire
BTA	Bons du Trésor (Assimilés)
P_n	Position Nette Arbitrable (Trésorerie)
CDL	Créances Douteuses & Compromises (Classe 3/4)
PCEC	Plan Comptable des Établissements de Crédit
RCSA	Auto-évaluation des Risques et Contrôles (Risk & Control Self-Assessment)
EWS	Système d'Alerte Précoce (Early Warning System)
CODIR	Comité de Direction
RBAC	Gestion des accès par rôle (Role-Based Access Control)
SLA	Engagement de Service (Service Level Agreement)

Guide de Lecture des Documents Produit

Besoin	Document à consulter
Découvrir le produit en 15 minutes	Pitch Deck de Démonstration B-COCKPIT 360°
Se former à la navigation et aux modules	Guide Utilisateur — Formation (66 écrans, 9 groupes)
Comprendre une notion ou un acronyme	Ce document — Notions, Définitions et Règles
Piloter les limites et la trésorerie au quotidien	B-COCKPIT 360° — application (CEO View, Radars, Vue Comité)
Suivre une créance dégradée jusqu'à sa clôture	Module Recouvrement CDL, Sortie de Bilan, Restructuration, Dations
Présenter au Comité	PV du comité compétent (Marché, Crédit, ALM, Risques), généré depuis l'outil

MERCI

Questions et échanges

Document produit B-COCKPIT 360° — présenté par ICELABSOFT