ZURICH®

Comment gérer les risques avec succès

Préservez votre bilan de manière systématique

Comment gérer les risques avec succès

Les activités d'une entreprise sont toujours liées à des chances et à des risques. Chaque entreprise doit donc se demander comment les gérer.

Une entreprise axe ses activités sur le maintien de ses produits et la rentabilité du capital investi. Des facteurs importants tels que les prestations fournies, les collaborateurs, les finances et l'environnement sont diversement menacés au quotidien. Car des dysfonctionnements sont susceptibles d'affecter les personnes, les choses, l'environnement ou les biens (bénéfices) de certains secteurs voire de la totalité de l'entreprise. Aucun secteur d'une entreprise n'est à l'abri de problèmes de sécurité.

Malgré tout, les entreprises n'y consacrent pas toujours une attention systématique. Une approche visant la gestion complète et systématique des risques dans l'entreprise s'avère donc nécessaire. La méthode de Risk Management de Zurich repose sur une considération globale (voir page 8). La gestion des risques doit être pilotée par la direction et s'appliquer à l'ensemble des secteurs.

Remarque: depuis le début de l'année 2008, outre les sociétés anonymes (SA), les entités revêtant une autre forme juridique comme les sociétés en commandite, les Sàrl et les fondations, qui exercent une activité en la forme commerciale, ont l'obligation de fournir des indications sur la réalisation d'une évaluation du risque dans l'annexe de leurs comptes annuels. Les risques susceptibles d'influer considérablement sur les comptes annuels doivent y être abordés. Détails et exceptions voir article 633 et suivants du CO.

Extraits du CO:

Art. 663b CO: l'annexe à l'état des comptes doit contenir des indications sur la réalisation d'une évaluation du risque.

Art. 728a/b CO: l'organe de révision doit vérifier si un système de contrôle interne (SCI) existe dans l'entreprise, dans le cas où l'entreprise remplit des critères légaux.

Art. 801 CO: applications explicites des prescriptions en matière de révision de la SA à la Sàrl selon les art. 728 et suivants du CO.

© Zurich, RMS

Utilité d'une gestion des risques systématique

Solutions d'assurance

- Primes conformes au risque
- Participations aux excédents
- Couvertures spéciales
- Optimisation des coûts liés aux risques
- …

Satisfaction des obligations légales

- Sécurité du produit
- Sécurité du travail
- Protection des données
- Responsabilité des mandataires sociaux
- Examen des risques
- …

Gestion des risques:

capacité prouvée d'une entreprise à traiter les risques de manière systématique et avec succès

© RMS, Zurich

Approvisionnement en capitaux

- par des prestataires de services financiers
- par le marché
- …

Relations avec les clients et les fournisseurs

- Confiance et crédibilité
- …

Instrument de gestion et de travail

- Système d'avertissement pour la gestion stratégique et la planification
- Transparence à tous les échelons
- …

Protection du bénéfice et de la rentabilité

Dans l'entreprise, une gestion des risques complète et systématique a pour effet de réduire le nombre d'«incidents indésirables», tels que des pertes, manques d'efficacité, sinistres et accidents, ou d'en abaisser le montant. Les dépenses directes et indirectes ainsi que les diminutions éventuelles de recettes dues à ces incidents se réduisent alors nettement et grèvent beaucoup moins le compte de profits et de pertes. En règle générale, le montant de ces réductions dépasse celui des investissements occasionnés par la gestion des risques. Au total, le coût global du risque peut être abaissé à la longue, ce qui permet d'obtenir de meilleurs résultats financiers.

Succès dans le maniement des risques

Un système de gestion des risques taillé sur mesure et utilisé activement permet à l'entreprise de prouver qu'elle est capable de traiter les risques de manière systématique et avec succès. Cette capacité se révélera utile et profitable à divers égards:

Amélioration de la solvabilité

Une entreprise pourvue d'un système de gestion des risques est en mesure de prouver, lorsqu'elle s'approvisionne en capitaux auprès de prestataires de services ou sur le marché, qu'elle dispose d'un avantage concurrentiel dans sa manière de traiter les risques.
Elle peut donc se procurer des fonds plus facilement et à de meilleures conditions que ses concurrents.

Conditions attrayantes du financement des risques

Lors de l'achat de solutions d'assurance l'entreprise est en mesure de démontrer à l'assureur la situation spécifique qui ressort de son système de gestion des risques, ce qui influe avantageusement sur les conditions financières accordées en matière de prime et de participation aux excédents. Si l'entreprise doit prouver qu'elle prend des mesures de gestion du risque pour conclure un contrat d'assurance (comme c'est le cas pour la couverture des frais de rappel de produits), elle y parvient plus facilement et plus rapidement lorsqu'elle dispose d'un système de gestion des risques.

Confiance des partenaires contractuels

Dans les relations avec les clients et les fournisseurs, un système de gestion des risques documenté accroît la crédibilité de l'entreprise et la confiance entre les partenaires.

Un système de gestion des risques documenté permet d'apporter plus aisément la preuve que les exigences juridiques sont remplies, notamment en matière de sécurité des produits et d'assurance responsabilité du fait des produits (devoir de diligence, observation des produits), de sécurité du travail (recours à des spécialistes) et de sécurité des données.

De manière générale, un système de gestion des risques facilite la tâche du management lorsqu'il doit démontrer qu'il se conforme à ses obligations de diligence et de surveillance imposées par le droit de la société anonyme.

Outil de direction

Pour le management d'une entreprise, le système de gestion des risques est un outil de direction utile. Système d'avertissement, il fournit des informations précieuses qui peuvent être utilisées, par exemple, dans la direction et la planification stratégiques ainsi que dans le développement de l'organisation. Sur le plan de la gestion financière, un système de gestion des risques permet d'évaluer les risques sur une base unifiée. Pour les collaborateurs, une documentation de gestion des risques constitue un outil de travail utile, qui assure une certaine transparence et influence, en réduisant les risques, le comportement des collaborateurs dans les divers processus.

© Zurich, RMS

Complet...

Une multitude de risques menacent le succès d'une entreprise sur le marché. Non seulement les risques d'exploitation tels que les rappels de produits, les incendies ou les dommages à l'environnement, mais aussi les risques d'affaires que l'on ne pouvait assurer auparavant (risques stratégiques, risques de marché, risques financiers) ont entraîné par le passé des sinistres, des pertes et des faillites.

Le Risk Management s'occupe de tous les événements que l'entreprise considère comme «indésirables»:

Risques d'affaires (risques spéculatifs, business risks)

Risques stratégiques
- Produits, prestations
- Marchés
- Fusions et acquisitions
- Capacités du management
- …

Risques de marché
- Taux d'intérêt
- Change
- Inflation
- Accès au marché (p. ex. entraves commerciales)
- …

Risques financiers
- Liquidité
- Investissements
- Placements
- Financements
- Pertes sur débiteurs
- …

Risques d'exploitation (risques purs, pure risks)

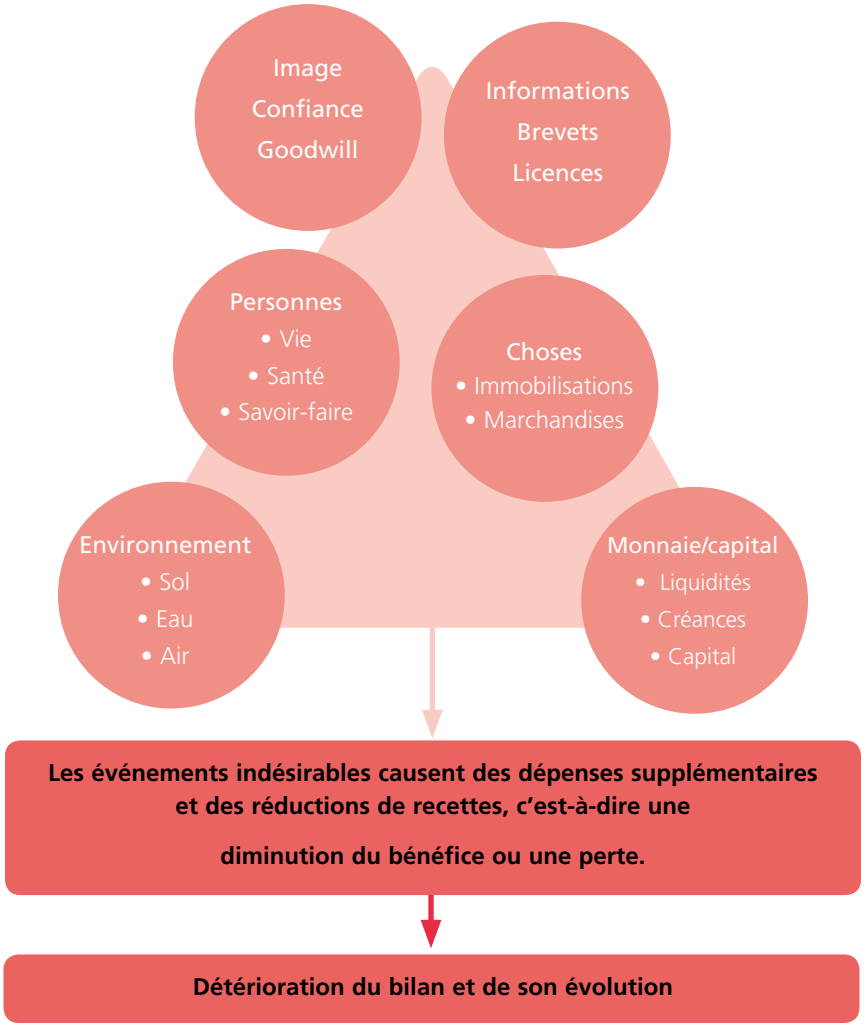
- Responsabilité du fait des produits
- Accidents, maladie
- …

- Incendie
- Dommages à l'environnement
- …

- Interruption d'exploitation
- Dommages liés au transport
- …

© Zurich, RMS

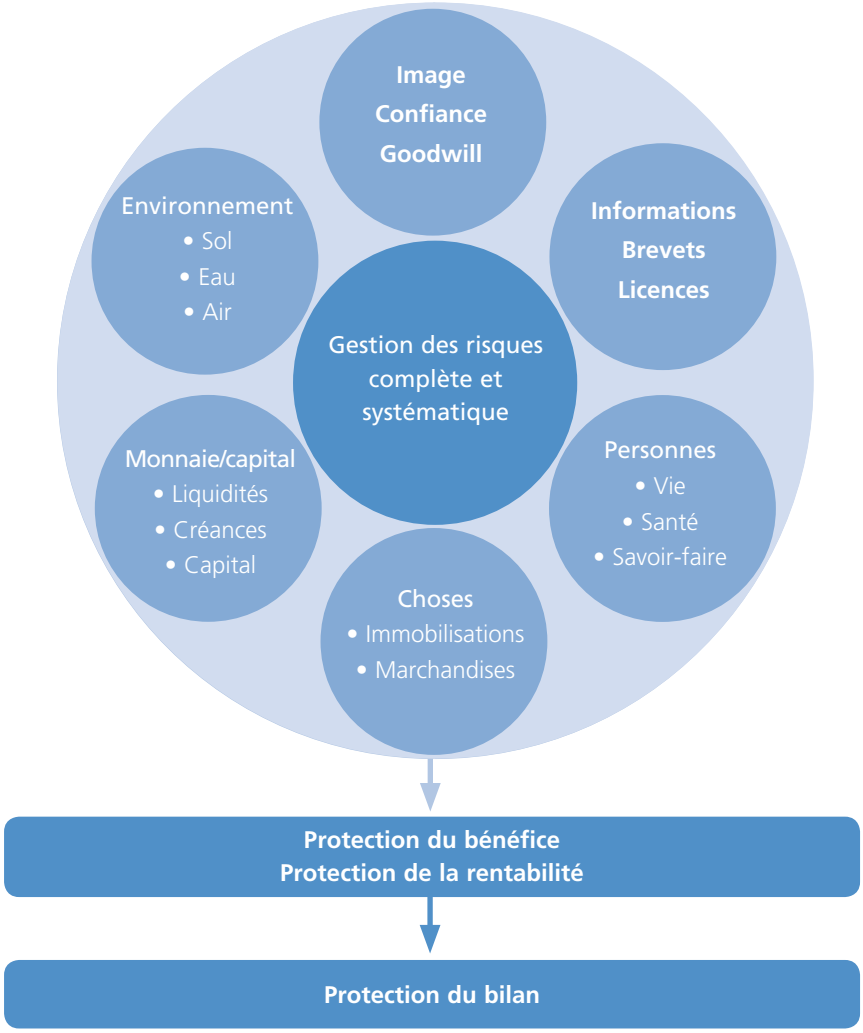
Les risques d'affaires et d'exploitation menacent les «valeurs» matérielles et immatérielles de l'entreprise



Lorsque des événements indésirables détruisent les valeurs de l'entreprise, les réduisent ou les déprécient, il en résulte des charges et/ou des diminutions de recettes influant sur les résultats. Celles-ci entraînent à leur tour une réduction du bénéfice voire une perte et détériorent le bilan ou l'évolution de ce dernier.

© Zurich, RMS

Une gestion des risques complète permet de préserver les valeurs matérielles et immatérielles de l'entreprise:

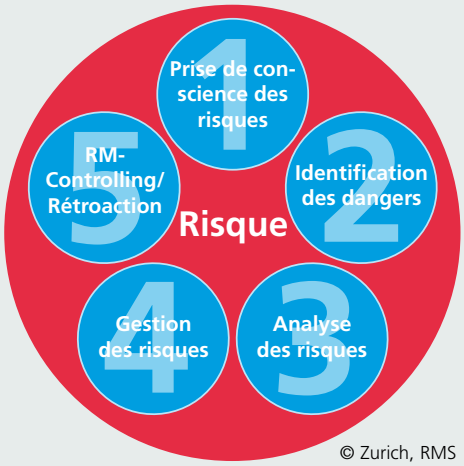


La gestion des risques est la pensée et l'action systématiques destinées à maîtriser les risques et qui sont utilisées explicitement dans la direction d'une entreprise. Elle a pour objectif de minimiser les dépenses causées par des événements indésirables et de préserver les recettes. Pour le management, il s'agit d'un instrument qui protège le bénéfice, la rentabilité du capital investi ainsi que le bilan de l'entreprise.

...et systématique

La gestion des risques repose sur un processus de prise de conscience et d'action continu et en constante mutation. Au sein de l'entreprise, elle présuppose donc l'introduction et la mise en application d'une méthode adaptée à ce processus particulier. La méthode élaborée par Zurich met en évidence cinq étapes qui doivent être respectées et mises en œuvre au sein de l'entreprise pour la gestion des risques.

Méthode de gestion des risques



© Zurich, RMS

1 La prise de conscience des risques vise à sensibiliser aux dangers que courent les personnes, les choses, l'environnement, le capital et le bénéfice. Le processus de gestion des risques commence dès que la sécurité est perçue comme un élément de la politique de l'entreprise et comme une tâche appartenant au quotidien de celle-ci.

2 L'**identification des dangers** consiste à déterminer les éventuelles causes et conséquences concrètes des dangers dans l'entreprise.

3 L'**analyse des risques** comprend l'évaluation et l'appréciation des risques identifiés.

4 La **gestion des risques** omprend la planification et l'application de mesures se rapportant aux causes et aux effets des risques, grâce auxquelles il est possible de lutter contre les risques ou de les financer.

5 Le **RM-Controlling/Rétroaction** est le moyen de pilotage grâce auquel les expériences et les enseignements propres au système et liés aux risques deviennent exploitables pour le processus lui-même.

Cette méthode de gestion des risques est décrite en détail dans la brochure «Risk Management pour les entreprises – procéder avec méthode» (www.zurich.ch/pme).

© Zurich, RMS

Gérer les risques de manière systématique et avec succès

Les entreprises qui gèrent de manière complète et systématique les risques stratégiques, les risques de marché, les risques financiers et les risques d'exploitation accroissent ainsi leur compétitivité. Elles sont en mesure de limiter le plus possible les dépenses et réductions de recettes dues à des «événements indésirables», d'assurer leur bénéfice ainsi que leur rentabilité et de préserver leur bilan.

Notre liste de contrôle, que vous trouverez sous www.zurich.ch/pme, vous aidera à vérifier que vous avez pensé à tout!

Pour plus d'informations, consultez notre site **www.zurich.ch**

© Zurich, RMS

Examen des risques et transfert des risques vont de pair

Un examen des risques complet doit comporter une analyse de votre portefeuille d'assurance existant afin de prendre en compte les éventuelles modifications ou les nouveaux besoins. C'est la seule manière de parvenir à une solution d'assurance optimale et taillée sur mesure – pour que vous soyez intégralement couvert financièrement et que vous puissiez vous consacrer pleinement à la réussite de votre entreprise.

Grâce à notre réseau de plus de 200 représentations réparties dans toute la Suisse, nous sommes toujours proches de vous. Un entretien personnel avec l'un de nos quelque 1500 conseillers à la clientèle est toujours le meilleur moyen de trouver les solutions optimales en matière d'assurances et de prévoyance. Nous déterminons avec vous les principaux besoins de votre entreprise dans le domaine du transfert des risques et de la couverture financière. Grâce à notre longue expérience, nous sommes en mesure de vous proposer une formule parfaitement adaptée à votre entreprise.

Réalisant notamment une analyse complète de votre portefeuille d'assurance, notre check-up permet d'identifier des besoins et des lacunes de couverture. Ensemble, nous optimiserons votre portefeuille d'assurance et vous aiderons à vous prémunir contre les revers de fortune.

© Zurich, RMS

Nous nous ferons un plaisir de vous conseiller personnellement. Adressez-vous à l'agence Zurich la plus proche, appelez-nous gratuitement au 0800 80 80 80 ou prenez directement contact avec votre courtier/broker. www.zurich.ch

Because change happenz®

Les informations et documentations mises à disposition ne peuvent être reprises à des fins d'information de tiers que si la source est mentionnée et si le texte n'est pas modifié.

© 2008 Zurich

49920-0808

«Zurich» Compagnie d'Assurances
Thurgauerstrasse 80, 8050 Zurich
Téléphone 0800 80 80 80, www.zurich.ch

ZURICH®