

L'INSTITUT DE FORMATION DE LA BOURSE DE TUNIS



ORGANISE UN SEMINAIRE SUR

***GESTION DES RISQUES :***  
***REGLEMENTATION NATIONALE ET***  
***INTERNATIONALE ET PRINCIPAUX OUTILS***

09 & 10 OCTOBRE 2024

HOTEL CONCORDE

LES BERGES DU LAC

Tarif : 1 225 DT/ HT

(Pause café et déjeuner)

(TVA 19 %)

**ANIMÉ PAR**

***Mme Olfa BEN OUDA***

***Professeur à l'IHEC Carthage***



[www.ifbt.tn](http://www.ifbt.tn)



(+216) 71 340 815



[contact@ifbt.tn](mailto:contact@ifbt.tn)

## OBJECTIFS

- Ce séminaire a pour objectif de présenter les grandes lignes de la gestion des risques bancaires, les exigences réglementaires ainsi que les principaux outils préconisés pour la gestion des risques de crédit, marché, liquidité, de taux et opérationnel.

## PUBLIC CIBLE

- Ce séminaire est destiné à toute personne souhaitant acquérir les connaissances de base de gestion des risques.

## FORMATRICE

### **Mme. Olfa BENOUDA**

- Professeur à l'IHEC Carthage, à l'Institut de Financement du Développement du Maghreb Arabe (I.F.I.D.) et au Conseil Bancaire et Financier(ex APTBEF).
- Membre du conseil d'administration d'une banque en tant qu'administrateur indépendant et présidente du comité risque
- Titulaire d'un doctorat en sciences de gestion, spécialité Finance - Université Paris Dauphine.
- Ancienne membre du conseil National d'Analyse Economique rattaché à la présidence du gouvernement (2013-2015) et Consultante à l'Institut Arabe des Chefs d'Entreprises (I.A.C.E.) (2001-2017).
- Elle est également membre fondatrice de l'Université Franco-Tunisienne pour l'Afrique et la Méditerranée (UFTAM) en 2019 et membre du réseau EMNES (THE EURO-MEDITERRANEAN NETWORK FOR ECONOMIC STUDIES) depuis 2018

# PROGRAMME - JOURNEE DU 09 OCTOBRE 2024

08H30-09H00	Accueil des Participants
09h00-11h00	<p><b>I- Typologie des risques bancaires</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Risque de crédit</li><li>• Risque de marché (portefeuille, taux, change)</li><li>• Risque de change</li><li>• Risque de liquidité</li><li>• Risque opérationnel</li><li>• Risque stratégique</li></ul> <p><b>II- Principe de la gestion des risques</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Acteurs -responsabilités</li><li>• Cycle de la gestion des risques</li><li>• Prévention ou protection ?</li><li>• Supervision bancaire</li></ul>
11h00-11h30	Pause-café
11h30-14h30	<p><b>III- Comité de Bâle I, II et III et évolution de la réglementation prudentielle bancaire</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Présentation du comité Bâle</li><li>• Premier objectif de Bâle I : la solvabilité bancaire</li><li>• Points faibles de Bâle I</li><li>• De Bâle I à Bâle 2 : l'introduction de nouveaux risques et la définition des trois piliers</li><li>• Points faibles de Bâle II</li><li>• Bâle III et l'introduction du risque de liquidité</li><li>• Impact de Bâle III sur le coût du crédit et le financement de l'économie.</li></ul> <p><b>IV- Risque de crédit</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Suivi des NPLs</li><li>• Notation interne (corporate et retail)</li><li>• Difficultés d'implémentation</li><li>• Gestion du risque de crédit par le recouvrement, la radiation et la cession.</li></ul>
14h30	Déjeuner

# PROGRAMME - JOURNEE DU 10 OCTOBRE 2024

08H30-09H00	Accueil des Participants
09h00-11h00	<p><b>V- Risque marché de titres</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Diversification, frontière efficiente et MEDAF</li><li>• Value at Risk (Les différentes variantes)</li><li>• Cas pratique: calcul de la VAR historique sur Excel</li></ul> <p><b>VI- Risque de taux</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Source du risque de taux</li><li>• Principaux outils de gestion du risque de taux (sensibilité et duration)</li><li>• Principe d'immunisation</li><li>• Produits dérivés : option, swap, FRA, etc</li><li>• Exemples pratiques</li></ul>
11h00-11h30	Pause-café
11h30-14h30	<p><b>VII- Risque de liquidité</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Sources du risque de liquidité</li><li>• Calcul des gaps de taux</li><li>• Ratios réglementaires (LCR et NSFR)</li></ul> <p><b>VIII- Risque de change</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Netting</li><li>• Produits dérivés</li></ul> <p><b>IX- Risque opérationnel</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Fiche incident</li><li>• Cartographie des risques</li><li>• PCA (plan de continuité de l'activité)</li><li>• Prévention et traitement.</li></ul>
14h30	Déjeuner

