

### Population ciblée :

Gestionnaires des risques, Gestionnaires de Trésorerie, Responsables ALM, Contrôleurs internes.

### Introduction :

Cette Formation est animée par un expert membre du réseau Alcodefi à Tunis : Directeur de la salle des marchés et ALM au sein d'un important groupe bancaire à Tunis. Il est également enseignant à l'IFID Tunis en ALM notamment.

### Objectifs de la formation :

1. Maitriser les techniques de mesure des risques financiers
2. Se familiariser avec les stress test bancaires
3. Savoir Modéliser les postes non-échéanciers : dépôts à vue, épargne, comptes débiteurs ...
4. Savoir préparer les travaux du comité ALCO
5. Mise en place d'un référentiel ALM

*Des ateliers pratiques sur la modélisation des dépôts à vue sur evIEWS 10.0 (approche de box & jenkins) et sur Excel.*

### Le Formateur

Expert formateur dans la gestion de Trésorerie - ALM des banques et des produits de marché : change et fixed income. Il enseigne à l'I.F.I.D depuis 2006 dans les modules en relation avec les produits des marchés, l'ALM et le contrôle de gestion bancaire. Il est également enseignant à la faculté des sciences économiques et de gestion de Tunis et à l'institut supérieur de gestion ainsi qu'à l'I.H.C.E Carthage.

Il est diplômé de H.E.C option Finances, diplômé de troisième cycle spécialisé - Gestion bancaire - obtenu de l'I.F.I.D et diplômé de l'ITB Paris.

Actuellement, il occupe le poste de Directeur de la salle des marchés et ALM à l'Arab Tunisian Bank (ATB). Il a exercé, auparavant, plusieurs fonctions au sein du Ministère Tunisien des Finances (Inspecteur Central), à la Direction Générale du Trésor, puis à l'ATB en tant que Fondateur puis Sous-directeur, ensuite Chef de la Division ALM.

Parmi ses attributions à l'ATB : Responsable du Desk Fixed Income : Gestion de la position de la banque en obligation surtout en bons d'Etat : achat-vente des bons du Trésor sur le marché primaire et secondaire. Il était aussi chargé de la mise en place du dispositif ALM (assets liabilities management) : suivi, mesure et gestion de l'exposition de la banque aux risques de liquidité et de taux d'intérêt. Depuis 2013, il est responsable de la salle des marchés et ALM.

### Informations & Inscriptions :

E-mail : [formation@alcodefi.com](mailto:formation@alcodefi.com)

Tél : 0553.00.33.47  
0552.62.68.13

Tél-Fax 023.85.49.04

## ***Le contenu et Programme de la formation***

### **La mesure et la gestion du risque de liquidité en ALM : les indicateurs avancés**

- Les indicateurs du risque de liquidité dans le nouveau cadre réglementaire : LCR, NSFR
- Les indicateurs du risque de taux d'intérêt : Mesure de l'impact du risque de taux sur la valeur de la banque
  - La courbe des taux d'intérêt : présentation et techniques de détermination
  - Relation entre courbe de taux et risque de taux d'intérêt
  - Les notions de duration, sensibilité du portefeuille bancaire
  - La méthode de la valeur actuelle nette du bilan : sensibilité de la VAN
  - La sensibilité des fonds propres : la méthode des points de sensibilité
- Le risque de change
  - Risque de bilan et risque de trading
  - La notion de la position de change
- la dynamique du bilan bancaire et les sources de risques financiers

### **Le comité ALM ou Assets liability committee ALCO.**

- Le comité ALCO : organisation, fonctionnement, attributions ...
- Les objectifs de l'ALCO
- Les meilleures pratiques du comité ALCO
- La tenue des réunions ALCO : nature des documents analysés : Exemples pratiques

### **La notion d'écoulement et travaux de modélisation des postes non-écheanciers :**

- DAV, compte d'épargne, comptes débiteurs ...
- Ateliers et cas pratiques : modélisation par la méthode Box & Jenkins sur Eviews 10

### **Les stress test bancaires**

- Objectifs et champs d'application des stress test
- Typologie des stress test
- Méthodologie de stress test et élaboration des scénarii
- Politique du stress test de liquidité dans la Banque (cas et illustration)
  - Les scénarii de référence
  - Définition, description et calibration des scénarii
- Analyse des résultats et prise de décisions
- les effets du stress test
- Exemple de carte de chocs

### **La notion du prix de cession interne : le transfer pricing**

- Présentation de l'approche et intervenants
- Eléments de la politique du PCI
- Méthode de détermination des PCI
- Exemples et illustration calcul de PCI (ateliers sur Excel)

### **Mise en place d'une unité ALM : Exemple d'un référentiel ALM**

*Des ateliers pratiques sur la modélisation des dépôts sur Eviews 10.0 (approche de box & Jenkins) et sur Excel.*