

L'INSTITUT DE FORMATION DE LA BOURSE DE TUNIS



ORGANISE UN SEMINAIRE SUR

***RISQUE DE CREDIT- IFRS 9 ET DISPOSITIF  
PRUDENTIEL***

20 & 21 JUIN 2023

HOTEL LAÏCO – TUNIS

Tarif : 990 DT/ HT

(Pause café et déjeuner)

(TVA 19 %)

**ANIMÉ PAR**

***M. Mourad KHAZRI***

***Directeur adjoint de la surveillance permanente  
Direction Générale de la Supervision Bancaire - BCT***



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



(+216) 71 340 815



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

## OBJECTIFS

Ce workshop vise les objectifs suivants:

- Expliciter les principes de la norme IFRS 9 en matière de comptabilisation et d'évaluation des instruments financiers.
- Présenter le nouveau modèle de dépréciation des instruments financiers et les paramètres d'évaluation des pertes de crédit attendues (ECL).
- Présenter une méthodologie pour conduire une simulation d'impact de l'adoption de la norme IFRS 9 sur la situation financière.
- Comprendre les interactions entre la norme IFRS 9 et le dispositif prudentiel de classification et de couverture des risques de crédit et le traitement des divergences.
- Appréhender l'évolution du cadre prudentiel tunisien pour l'identification et la couverture des risques de crédit et les axes de révision pour une convergence vers le référentiel IFRS.

## PUBLIC CIBLE

- Cadres des départements risques des banques et des établissements financiers
- Cadre des département crédit, finances et comptabilité des banques et des établissements financiers
- Auditeurs des banques et des établissements financiers
- Cadres des départements ALM des banques et des établissements financiers

## FORMATEUR

### **M. Mourad KHAZRI**

- Directeur adjoint de la surveillance permanente - Direction Générale de la Supervision Bancaire - **BCT**
- Ayant participé à l'élaboration des textes réglementaires régissant l'activité bancaire (Loi bancaire, normes prudentielles de gestion des risques, contrôle interne, gouvernance, LAB/FT...)
- Longue expérience de formation pour différents établissements Financiers

# PROGRAMME - JOURNEE DU 20 JUIN 2023

08H30-09H00	Accueil des Participants
09h00-11h00	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ IFRS 9 : Contexte et objectifs</li><li>➤ Classement des instruments financiers</li><li>➤ Evaluation des instruments financiers</li><li>➤ Dépréciation des instruments financiers :<ul style="list-style-type: none"><li>• Nouveau modèle de dépréciation fondé sur le provisionnement des pertes de crédit attendues (Expected Credit Loss - ECL)</li></ul></li></ul>
11h00-11h30	Pause-café
11h30-14h30	<ul style="list-style-type: none"><li>• L'approche de trois stages Evaluation des pertes de crédit attendues (Expected Credit Loss - ECL)</li><li>• Paramètres de risque (PD, LGD, EAD, M)</li><li>• Evaluation des pertes de crédit par stage</li><li>➤ Simulation d'impact de l'IFRS 9 :<ul style="list-style-type: none"><li>• Segmentation des portefeuilles et règles de staging,</li><li>• Hypothèses pour les paramètres de risque (PD, LGD, EAD, M),</li></ul></li><li>➤ Interactions entre le dispositif prudentiel et IFRS 9.</li></ul>
14h30	Déjeuner

# PROGRAMME - JOURNEE DU 21 JUIN 2023

08H30-09H00	Accueil des Participants
09h00-11h00	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ Contexte, fondements et évolution du cadre prudentiel international : de Bâle I à Bâle III.</li><li>➤ Interactions entre les dispositifs prudentiel et comptable en matière de classification et de couverture des risques de crédit :<ul style="list-style-type: none"><li>• Notion de pertes attendues et de pertes inattendues.</li><li>• Principales déductions des capitaux propres comptables et filtres prudentiels.</li></ul></li></ul>
11h00-11h30	Pause-café
11h30-14h30	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Evolution du cadre prudentiel tunisien pour la classification et la couverture des risques de crédit<ul style="list-style-type: none"><li>• Révision de l'approche de calcul des risques encourus pour le risque de crédit</li><li>• Révision des règles d'identification, de classification et de couverture des risques (circulaire n° 91-24)</li></ul></li></ul>
14h30	Déjeuner

