

EXAMENS DU DEUXIÈME SEMESTRE

Module : Gestion des risques financiers

Niveau : M2 Finance d'Entreprise

Date : 27/01/2025

Enseignant : Mohamed Ali MEROUDJ

Session : Remplacement

Durée : 1 heure 30 minutes

Identification de l'étudiant :	Nom et prénom.....	Groupe	Signature.....
--------------------------------	--------------------	--------------	----------------

Première partie : Question à choix multiple

[16.5 points]

Consigne :

- Répondez aux questions en cochant la(es) bonne(s) réponse(s).

Question 01: dans le domaine de la gestion des risques, la fréquence désigne :

- **la probabilité d'occurrence d'un évènement.**
- l'évènement incertain que l'entreprise redoute.
- l'effet et l'ampleur des dégâts générés par l'évènement.
- les sources de l'évènement redouté.

Question 02: le cube COSO 2 met en exergue :

- **les objectifs organisationnels.**
- **les composantes du management des risques.**
- **la structure organisationnelle.**
- la structure du marché financier.

Question 03 : l'approche moderne du management des risques est une approche :

- **négative.**
- négative/positive.
- prudente.
- **prudente/entrepreneuriale.**

Question 04 : les banques assurent plusieurs prestations, parmi ces dernières :

- **l'intermédiation de hors-bilan.**
- **la création monétaire.**
- la coassurance.
- la gestion de placements collectifs.

Question 05 : les sociétés de gestion et d'investissement assurent :

- **une gestion de portefeuille pour le compte de tiers.**
- **une gestion de placements collectifs.**
- des services de financement.
- des services d'assurance.

Question 06 : la principale innovation de Bâle I était le ratio Cooke qui a fixé :

- **le rapport entre les fonds propres et les crédits octroyés à 8%**
- le rapport entre les fonds propres et les crédits octroyés à 15%
- le rapport entre les fonds propres et les crédits octroyés à 21%
- le rapport entre les fonds propres et les crédits octroyés à 34%

Question 07 : lorsqu'il s'agit de la probabilité d'une perte découlant de la défaillance ou de l'échec d'une autre organisation, nous parlons de :

- **risque de crédit.**
- risque du taux de change.
- risque du taux d'intérêts.
- risque opérationnel.

Question 08 : lorsque, dans un marché, le prix à terme est plus élevé que le prix au comptant, nous parlons de :

- **marché contango.**
- marché *backwardation*.
- marché de matières premières.
- marché financier.

Question 09 : la personne qui a le droit mais non pas l'obligation de vendre un produit/instrument financier est :

- une personne qui a acheté un contrat option de type *call*.
- une personne qui a vendu un contrat option de type *call*.
- **une personne qui a acheté un contrat option de type put.**
- une personne qui a vendu un contrat option de type *put*.

Question 10: un contrat option qui peut être exercé par son détenteur qu'à la date d'expiration est :

- un contrat de type américain.
- **un contrat de type européen.**
- un contrat de type *collar*.
- un contrat de type libre.

Question 11 : la méthodologie systémique qui permet à une organisation de quantifier ses pertes financières potentielles sur la base d'estimations statistiques et des probabilités est :

- **la valeur à risque.**
- le test de résistance.
- l'analyse de scénario.
- l'analyse de l'écart.

Deuxième partie : Questions dichotomiques (vrai/faux)

[3.5 points]

- 1- La loi Sarbanes-oxely (2002) vise la lutte contre la manipulation des données comptables et financières à l'origine des gros scandales financiers de l'époque.
O **Vrai** O Faux
- 2- Le COSO report (2013) vise l'élargissement du référentiel de base vers des aspects extra financiers.
O **Vrai** O Faux
- 3- La gestion des risques vise la création d'un cadre référentiel intégré et global en dehors de la stratégie de l'organisation
O Vrai **O Faux**
- 4- La réglementation prudentielle veille à ce que les établissements financiers disposent d'une assise financière solide pour faire face aux différents risques inhérents à leurs activités.
O **Vrai** O Faux
- 5- Dans les contrats *options*, un *collar* (collar) combine l'achat d'une option *call* et la vente d'une option *put* avec la même date d'expiration sur la même paire de devises.
O **Vrai** O Faux
- 6- Le risque de crédit et les méthodes utilisées pour le gérer n'ont pas de relation avec la taille ni la complexité des expositions.
O Vrai **O Faux**
- 7- La plupart des contrats à terme sont clôturés avant la livraison, tandis que de nombreux contrats futures sont utilisés pour la livraison.
O Vrai **O Faux**

Bonne chance