



FORMATIONS COURTES

EXPERTISE

DIST.

Ref. : 8992053

Durée :
2 jours - 14 heures

Tarif :
Salarié - Entreprise : 1895 € HT

Repas inclus

MAÎTRISER LA GESTION ACTIF-PASSIF BANCAIRE

Pour optimiser l'allocation des risques de l'ALM

L'Asset and Liability Management est une méthode qui permet notamment à une banque, de gérer la composition et l'adéquation de l'ensemble de ses actifs et passifs et de son hors-bilan. Les outils ALM sont de plus en plus sophistiqués et automatisés. Afin de les utiliser au mieux, il faut maîtriser les risques de bilan bancaire et les méthodes de mesure et de gestion de ces risques.

OBJECTIFS

Cerner les objectifs de l'ALM bancaire
Identifier les risques et leur méthode d'évaluation
Mettre en place et faire vivre un système ALM

EVALUATION

Les compétences visées par cette formation font l'objet d'une évaluation.

POUR QUI ?

Contrôleurs de gestion et responsables du contrôle interne
Gestionnaires actif-passif
Toute personne associée à l'utilisation des outils de la gestion-actif bancaire

PRÉREQUIS

Avoir une bonne connaissance des marchés et des produits financiers

COMPÉTENCES ACQUISES

Utiliser les différentes techniques de la gestion actif-passif et de mesurer les risques liés à l'ALM.

PROGRAMME

Pendant
Maîtriser la gestion actif-passif bancaire

Cerner le cadre et les objectifs de l'ALM

Maîtriser les risques du bilan bancaire

- Identifier les principaux risques stratégiques et opérationnels
- Aperçu des méthodes de mesure : Gaps, Valeur Actuelle Nette et Economic Value of Equity

Respecter la réglementation prudentielle

Intégrer les conséquences du passage aux IFRS

- Identifier les changements liés à IFRS 9

Mesurer et gérer l'ensemble des risques



Membre de la Fédération
Les Acteurs de la Compétence

EFE FORMATION SAS - 18-24 rue Tiphaine - 75015 PARIS
Tél. : +33 (0)1 42 21 02 02 - e-mail : serviceclient@efe.fr
Siret 412 806 960 00040



Risque de liquidité

- Définir les facteurs de risque
- Connaître le déroulement du risque dans le temps
- Évaluer le gap
- Maîtriser les ratios de liquidité

Exercice d'application : calcul des gaps de liquidité

Mesurer l'exposition au risque de change

- Distinguer position de change comptable et économique
- Analyser le risque d'assiette et le risque de change

Étude de cas : examen de solutions de couverture de remontée du résultat en devise

Risque de taux global

- Calculer le risque au niveau d'une transaction et d'un portefeuille
- Mesurer le risque de taux global : VAN, duration, sensibilité, VaR...
- Encadrer le risque : définir une stratégie de couverture et d'anticipation

Exercice d'application : calcul des gaps de taux, visualisation de l'impact financier et comptable

Options cachées

- Estimer l'exposition sur les options cachées

Étude de cas : méthode utilisée dans une grande banque de la place

Risque de crédit et de contrepartie

- Gérer le risque de contrepartie sur les produits dérivés
- Classification par rating et évolution du ratio de solvabilité
- Estimer la probabilité de défaut et les provisions économiques

Étude de cas : passage en revue des différentes techniques de réduction du risque de crédit

Optimiser l'organisation interne de la gestion actif-passif

Organiser la fonction : faire le point sur les missions d'un service ALM

- Utiliser les outils de l'ALM : les logiciels du marché

Positionner l'ALM au sein de la banque

- Rôle du comité ALM
- Poids de la gestion de bilan par rapport aux activités de la banque

Exercice d'application : construction d'un tableau de bord ALM

Dynamiser l'allocation de fonds propres

- Adapter le niveau et la gestion des FP aux risques
- Augmenter le retour sur FP : enjeux du placement des FP réels
- Mettre en place des indicateurs de rentabilité

Partage d'expériences : échanges sur les enseignements à tirer de différentes organisations de gestion actif-passif

INTERVENANTS



Jean CHRISTOFIDÈS
Senior team manager
FINENGY ADVISORY

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES

Équipe pédagogique :

Un consultant expert de la thématique et une équipe pédagogique en support du stagiaire pour toute question en lien avec son parcours de formation.

Techniques pédagogiques :

Pédagogie participative mettant l'apprenant au cœur de l'apprentissage. Utilisation de techniques ludo-pédagogiques pour une meilleure appropriation. Ancrage facilité par une évaluation continue des connaissances au moyen d'outils digitaux et/ou de cas pratiques.

Ressources pédagogiques :

Un support de formation présentant l'essentiel des points vus durant la formation et proposant des éléments d'approfondissement est téléchargeable sur notre plateforme.

Accessibilité aux personnes en situation de handicap 