

Formation «Gestion actif/passif (ALM) : approfondissement»

REFERENCE : 705

1. Objectif général

- L'ALM comme outil stratégique de pilotage du Bilan et du résultat économique.
- Comprendre les enjeux et l'organisation ALM.
- Piloter les risques ALM dans le cadre d'un Comité ALM.

2. Participants

- Dirigeants de banques, responsables ou futurs responsables de la fonction ALM, trésoriers, responsables financiers, contrôleurs de gestion, responsables d'études informatiques, direction stratégique, auditeurs internes.

3. Connaissances requises

- Bonne connaissance des opérations bancaires et de la gestion financière.
- Avoir suivi la formation Gestion actif passif (ALM) de premier niveau.

4. Durée

- 2 jours.

5. Supports et moyens pédagogiques

- Documentation en power point.
- Alternance d'illustrations et d'exercices pratiques.
- QCU, tests, questions/réponses pour vérifier, réviser et confirmer les acquis.

6. Animateur

- Gilles Laurent.

7. Langue

- Français.
- Anglais.

8. Homologation CNCC

- Non.

9. Cycle diplômant

- Non.

JOUR 1			
<i>Temps</i>	<i>Objectifs pédagogiques</i>	<i>Contenu et activités</i>	<i>Supports et moyens pédagogiques</i>
TOUR DE TABLE			
9h00-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes, rappel des objectifs et distribution des supports.	Paper-board.
PARTIE 1 : ALM ENJEUX ET STRATEGIE			
9h30-10h30	Comprendre les enjeux de l'ALM. Comment s'inscrire dans la stratégie de la Banque.	Obligations réglementaires. ALM de couverture ou centre de profit ? Analyse des risques ALM. Interaction avec la politique commerciale.	Support power point.
10h30-10h45	Pause café.		
PARTIE 2 : ORGANISATION ET DECISIONS			
10h45-12h30	Concevoir une organisation ALM. Articuler le mode de décision.	Positionnement de la Direction ALM. Comité Actif/Passif. Processus de décisions. Système d'information.	Support power point.
12h30-14h00	Pause déjeuner.		
PARTIE 3 : LES RISQUES DE TAUX			
14h00-15h30	Expertiser le bilan soumis de risque de taux.	Type de taux, index, courbes de taux. Earning at risk. Duration, sensibilité et convexité. Produits financiers et options cachées.	Support power point. Cahier d'exercices : – Calcul de duration et convexité. – Calcul d'earning at risk. – Exemple d'option cachée.
15h30-15h45	Pause café.		
PARTIE 4 : APERÇU DE MODELISATIONS			
15h45-17h30	Appréhender la modélisation de certains éléments du bilan.	Modélisation des dépôts. Modélisation des Remboursements anticipés. Autres modélisations.	Support power point.

JOUR 2

<i>Temps</i>	<i>Objectifs pédagogiques</i>	<i>Contenu et activités</i>	<i>Supports et moyens pédagogiques</i>
PARTIE 5 : GESTION DU RISQUE DE TAUX			
9h00-10h30	Comment gérer le risque de taux.	Anticipation de l'évolution des taux. VAN et sensibilité. Earning at risk. Gestion des gaps par type de taux. Scénarios de stress.	Support power point. Cahier d'exercices : – Exemple de réduction du risque global de taux. – Exemple de réduction du Gap.
10h30-10h45	Pause café.		
PARTIE 6 : GESTION DU RISQUE D'ILLIQUIDITE			
10h45-12h30	Comment gérer le risque d'illiquidité.	Bâle 3. Coût interne de la liquidité. Actifs liquides. Gap de liquidité, duration liquidité. Limites de risques d'illiquidité. Diversification du financement.	Support power point. Cahier d'exercices : – Exemple de pilotage du risque d'illiquidité.
12h30-14h00	Pause déjeuner.		
PARTIE 7 : LE RISQUE DE CHANGE			
14h00-15h30	Comment gérer le risque de change.	Types de risque de change. Techniques de gestion.	Support power point. – Exemple : Cas d'une acquisition.
15h30-15h45	Pause café.		
PARTIE 8 : LE TABLEAU DE BORD ALM			
15h30-16h15	Concevoir un tableau de bord orienté vers la décision et répondant aux attentes de la Direction Générale.	Exemple de tableau de bord. Exemples de problématiques.	Support power point. Illustrations.
PARTIE 9 : EXEMPLE DE DECISIONS ALM			
16h15-17h00	Piloter les risques en comité ALM.	Anticipations de l'évolution des marchés et du comportement client. Exemple de gestion en taux, illiquidité et change.	Cahier d'exercice : – Simulation d'un comité ALM.
PARTIE 10 : SYNTHESE ET CONCLUSION			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse des deux journées. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.