



Maîtriser la gestion actif-passif bancaire

Ref 8992053

Maîtriser la gestion actif-passif bancaire

Formations courtes

Approfondissement	2 jours (-1 heure)	Paris
<hr/>		Classe virtuelle

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

Pour qui ?

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

Prérequis

Code dokélio : 53395

Avoir une bonne connaissance des marchés et des produits financiers ou avoir suivi " Les marchés financiers - Niveau 2 " (code 92042).

Compétences acquises:

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

Programme

Cerner le cadre et les objectifs de l'ALM

Maîtriser les risques du bilan bancaire

- Identifier les principaux risques stratégiques et opérationnels
- Optimiser l'allocation des risques
- Aperçu des méthodes de mesure : Gaps, Valeur Actuelle Nette et Value-at-Risk...

Respecter la réglementation prudentielle

Intégrer les conséquences du passage aux IFRS

- Identifier les changements liés à l'IAS 39
- Tableau récapitulatif

Mesurer et gérer l'ensemble des risques

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
- Focus IAS 39 : enregistrement de couverture et volatilité des fonds de placement...

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

Option Classe Virtuelle - Retours d'expérience post-formation

Tarif HT : 125€

Durée : 90 mn, de 11h à 12h30

1650€ HT

Prochaines sessions

Paris

26 et 27 sept. 2019

26-09-2019

27-09-2019

01 et 02 avr. 2020

01-04-2020

02-04-2020

24 et 25 sept. 2020

24-09-2020

25-09-2020

Classe virtuelle prochaines sessions

10 déc. 2019

10 déc. 2019

10-12-2019

10-12-2019

[S'inscrire](#)

[Nous contacter](#)