

LES FONDAMENTAUX DE LA GESTION ACTIF-PASSIF (ALM)

PROGRAMME

- INTRODUCTION À LA GESTION ACTIF-PASSIF (ALM)
 - Histoire
 - une technique née dans les années 80
 - les faillites des caisses d'épargne américaines dans les années 80
 - Organisation
 - organigramme des services ALM
 - charte ALM
 - comité ALM (ALCO)
- PROBLÉMATIQUES ALM
 - Définition des risques
 - risque de contrepartie
 - risque de liquidité
 - risque de taux d'intérêt
 - risques de marché
 - risque de change
 - risque de solvabilité
 - Analyse d'un bilan bancaire
 - banking book
 - trading book
 - hors-bilan
 - Spécificités des produits en ALM
 - produits non échancés
 - options cachées
 - remboursements anticipés
- ANALYSE STATIQUE : IMPASSE DE LIQUIDITÉ
 - Méthodologie d'une impasse de liquidité
 - Les instruments de couverture
 - définition des Titres de Créances Négociables
 - définition des obligations
 - Exemple. Calcul du taux de rendement d'une obligation*
 - La nouvelle réglementation sur la liquidité
 - Cas pratique. Construction d'une impasse de liquidité d'un bilan simplifié et couverture du gap*
 - Exemple. La crise de liquidité de 2008*
- ANALYSE STATIQUE : IMPASSE DE TAUX
 - Méthodologie d'une impasse de taux
 - Les instruments de couverture
 - définition des swaps de taux
 - définition des Futures et des FRA
 - Exemple. Calcul du taux forward*
 - définition et stratégie des caps et floors
 - La réglementation sur le risque de taux général
 - Cas pratique. Construction d'une impasse de taux d'un bilan simplifié et couverture du gap*
- TAUX DE CESSION INTERNE
 - Définition du schéma de financement interne
 - Coût de liquidité
 - Définition du taux de cession interne

DESCRIPTION

Cette formation donne une vision globale de l'activité de la gestion de bilan d'une banque, tout en présentant des cas concrets d'application des techniques d'ALM. Chaque aspect de la gestion actif-passif est abordé des points de vue économique, managérial, réglementaire et technique, ce qui fait l'intérêt de cette formation.

OBJECTIFS

- Comprendre les objectifs et les principes de la gestion de bilan d'une banque
- Se familiariser avec les notions de taux de cession interne (TCI), écoulement du bilan, gap de taux et autres
- Acquérir les techniques de base de l'ALM
- Maîtriser la gestion du risque de taux global et du risque de liquidité

PUBLIC

- Spécialistes juniors de la fonction ALM, structuration
- Ingénieurs risques
- Equipes de contrôle et d'audit bancaires
- Métiers MOA en relation avec les risques

NIVEAU

Débutant

PRÉ-REQUIS

Aucun

FORMATIONS ASSOCIÉES

- ELARGISSEZ VOTRE CHAMP DE VISION
 - Gestion du risque de liquidité
 - Comprendre les taux d'intérêt
- ALLEZ PLUS LOIN
 - Concepts avancés de la gestion actif-passif (ALM)

FORMATEUR

Christel Pistre

DURÉE

2 jours

FORMAT

journée/soirée

PRIX

1 460 € HT

- La marge nette d'intérêt
Cas pratique. Calcul des TCI et de la marge nette d'intérêt

- CONCLUSION ET DISCUSSION