

Fondamentaux de la gestion actif / passif bancaire - FAGE

Code produit : FAGE

Niveau : Initiation

Modalité : Presentiel

Durée (en heure) : 14.0

Tarif : 0,00 € HT

Eligible DDA : non

Public :

Collaborateurs ALM,
Trésoriers, Contrôle de
gestion, Risques, Audit,
MOA...

Prérequis :

Aucun

Objectif

- Retenir les enjeux de l'intermédiation bancaire et les objectifs de l'ALM
- Analyser la structure du bilan bancaire et identifier les risques associés
- Comprendre la nature et les implications du risque de liquidité
- Identifier les besoins de financement et élaborer un plan de refinancement
- Distinguer les différentes formes de risques de taux
- Utiliser les outils de mesure statique et dynamique
- Comprendre les mécanismes du Taux de Cession Interne (TCI)
- Intégrer les rôles de l'ALM dans le pilotage global
- Identifier et gérer le risque de change

Programme de la formation

1. Comprendre les fondamentaux de l'ALM
 - Intermédiation et modèle bancaire
 - Lecture du bilan et du compte de résultat bancaire
 - Risques structurels : liquidité, taux, change
 - Articulation entre sphères commerciale et financière
 - Cadres réglementaires : Bâle III, banking book versus trading book
2. Gérer le risque de liquidité
 - Besoin de financement, gap de liquidité, stress tests
 - Instruments de refinancement : repo, titres, covered bonds
 - Coût de la liquidité et pricing
 - Réglementation : LCR, NSFR, ILAAP
 - Fonctionnement de l'Eurosystème
3. Gérer le risque de taux d'intérêt
 - Gap de taux statique versus dynamique
 - Indicateurs actuariels : sensibilité, duration, EVE, NII
 - Couvertures : swaps de taux, gestion de la transformation
 - Enjeux réglementaires liés aux risques de taux
4. Pilotage ALM, change et TCI
 - Définition, calcul et rôle du TCI
 - Interactions ALM - Direction Financière / Marketing
 - Risque de change : mesure, périmètre, couverture
 - Pilotage stratégique du bilan et gestion intégrée

Moyens d'évaluation

- Evaluation des acquis de la formation par le biais de QCM et/ou d'exercices pratiques
- Questionnaire de satisfaction à chaud complété par chacun à l'issue du stage
- Questionnaire d'évaluation à froid complété par chacun entre 2 et 3 mois après le stage

Méthodes pédagogiques

- Exposés à partir d'un diaporama
- Réalisation d'exercices et de cas pratiques
- Etudes de cas
- Autoévaluation
- Echanges d'expériences

AF2A - 64 Rue de Miromesnil, 75008 Paris

Copyright 2024 AF2A. Tous droits réservés.