

L'INSTITUT DE FORMATION DE LA BOURSE DE TUNIS



ORGANISE UN SEMINAIRE SUR

LA GESTION ACTIF-PASSIF DE LA BANQUE ALM

NIVEAU 1

ANIMÉ PAR

*Responsable de la trésorerie et ALM d'une banque
Un Expert confirmé en gestion des produits de taux*

DATE : 08 & 09 JUIN 2021

SIEGE DE L'IFBT

Tarif : 480 DT/ HT

(TVA 19%)



www.ifbt.tn



(+216) 71 340 815



contact@ifbt.tn

OBJECTIFS

- Maitriser les techniques et les règles de gestion de l'ALM
- Savoir mesurer et gérer les risques de liquidité, de taux d'intérêt et de change
- Savoir Modéliser les postes non-échéanciers : Exemple des dépôts à vue.
- Présentation des contraintes réglementaires et du contexte algérien
- Mise en place d'un référentiel ALM

PUBLIC CIBLE

- Gestionnaires des risques, Trésoriers, Responsables ALM, Contrôleurs de gestion.

FORMATEUR

- Responsable de la trésorerie et ALM d'une banque
- Expert confirmé en gestion des produits de taux
- Intervient régulièrement pour des institutions et des organismes de formation

PROGRAMME - JOURNEE DU 25 MAI 2021

08H30-09H00	Accueil des Participants
09h00-11h00	<p>I. Le fondement théorique de la gestion actif passif</p> <ul style="list-style-type: none">• La notion de risque bancaire et définitions des risques usuels• Définition et historique de la fonction ALM• Objectifs de la fonction ALM• Missions d'un gestionnaire ALM• Champ d'intervention et démarche ALM• Le comité ALM ou Assetsliabilitycommittee ALCO.
11h00-11h30	Pause-café
11h30-14h30	<p>II. La mesure et la gestion du risque de liquidité en ALM</p> <ul style="list-style-type: none">• le risque de liquidité• Enjeux de la gestion de la liquidité• La mesure du risque de liquidité : indicateurs et quantification<ul style="list-style-type: none">- Le profil d'échéances- La méthode du gap ou impasse de liquidité- Les autres indicateurs : le ratio de gap, Le facteur risque de liquidité ...• Contexte réglementaire en Algérie• les contraintes réglementaires à l'international : Le liquiditycoverage ratio (LCR)• enjeux de la gestion de liquidité bancaire

PROGRAMME - JOURNEE DU 26 MAI 2021

08H30-09H00	Accueil des Participants
09h00-11h00	<p>III. La mesure et la gestion du risque de taux d'intérêt en ALM</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Les sources du risque de taux d'intérêt<ul style="list-style-type: none">- Risque de révision de taux d'intérêt- Risque de déformation de la courbe des taux :- Risque de base ou basis risk encore appelé risque de spread :- Risque de clauses optionnelles ou risque lié aux options cachées ou implicites▪ Les effets du risque de taux d'intérêt<ul style="list-style-type: none">- effet sur les revenus (effet revenu) :- effet sur la valeur économique (effet prix)▪ Indicateurs et quantification du risque de taux d'intérêt<ul style="list-style-type: none">- Mesure de l'Impact sur la marge d'intérêt de la banque<ul style="list-style-type: none">▪ La méthode des gaps de taux (ou table des écarts)▪ Marge nette d'intérêt prévisionnelle : MNIP / Net interest income- Mesure de l'impact du risque de taux sur la valeur de la banque<ul style="list-style-type: none">▪ La duration▪ La sensibilité▪ La méthode de la valeur actuelle nette du bilan : sensibilité de la VAN▪ La sensibilité des fonds propres : la méthode des points de sensibilité
11h00-11h30	Pause-café
11h30-14h30	<p>IV. Le risque de change</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Présentation et sources▪ Risque de bilan et risque de trading▪ La notion de la position de change <p>V. Aperçu sur la notion de prix de cession interne : le transferpricing</p> <p>Etude de cas pratiques sur PC: application des différents instruments présentés pour le bilan de la banque sur Excel</p>

