

Asset and Liability Management (ALM) bancaire : techniques avancées

Mettre en œuvre une gestion optimisée de l'ALM bancaire

Code
364

Durée
**2 jours / 14
heures**

Tarif Inter*
**2 135 €
HT**

*Repas inclus (en présentiel)

PUBLIC

Département trésorerie banque –
Equipes ALM banques – Back et
Middle Office – Risk managers –
Contrôleurs interne – Nouveaux
entrants dans le domaine

PRÉ-REQUIS

Avoir une première approche du
sujet et une bonne maîtrise d'Excel

NIVEAU D'EXPERTISE

Expertise

MOYENS PÉDAGOGIQUES

- Dispositif de formation structuré
autour du transfert des
compétences
- Acquisition des compétences
opérationnelles par la pratique et
l'expérimentation
- Apprentissage collaboratif lors des
moments synchrones
- Parcours d'apprentissage en
plusieurs temps pour permettre
engagement, apprentissage et
transfert
- Formation favorisant
l'engagement du participant pour
un meilleur ancrage des
enseignements

SATISFACTION ET EVALUATION

- L'évaluation des compétences
sera réalisée tout au long de la
formation par le participant lui-
même (auto-évaluation) et/ou le
formateur selon les modalités de
la formation.
- Evaluation de l'action de
formation en ligne sur votre
espace participant :
 - ▶ A chaud, dès la fin de la
formation, pour mesurer votre
satisfaction et votre perception
de l'évolution de vos
compétences par rapport aux
objectifs de la formation. Avec
votre accord, votre note globale
et vos verbatims seront publiés
sur notre site au travers d'Avis
Véifiés, solution Certifiée NF
Service
 - ▶ A froid, 60 jours après la
formation pour valider le
transfert de vos acquis en

Objectifs pédagogiques

- Imposer l'ALM comme l'outil stratégique de pilotage du bilan et du résultat
- Modéliser les éléments de bilan pour mesurer les risques structurels de taux et de liquidité
- Intégrer l'ALM dans la gestion financière de la banque

Programme de la formation

Engagement

Vous vous engagez dans votre formation. Connectez-vous sur votre espace participant et complétez votre questionnaire préparatoire. Votre formateur recevra vos objectifs de progrès. Auto-évaluez vos compétences pour suivre vos progrès à l'issue de votre formation.

Imposer l'ALM comme l'outil stratégique de pilotage du bilan et du résultat d'une banque

Identifier les rôles d'une banque

- Les différents types de banques
- Le bilan d'une banque : banking book et trading book
- Le compte de résultat : marge d'intérêt vs commission
- Quiz

Identifier les risques auxquels une banque est exposée

- Les différents risques bancaires
- Cas pratiques : analyse de la partie d'un rapport annuel présentant le bilan et le compte de résultat d'une banque

Modéliser les éléments de bilan pour mesurer les risques structurels de taux et de liquidité

Gérer le risque structurel de taux d'intérêt

- Les concepts et indicateurs de mesure
- L'origine du risque de taux d'intérêt
- L'écoulement en taux : options implicites, remboursements anticipés
- Les outils de mesure du risque de taux

situation de travail

- Suivi des présences et remise d'une attestation individuelle de formation ou d'un certificat de réalisation

ACCOMPAGNEMENT FORMATION À DISTANCE

En cas de nécessité, une assistance technique et pédagogique est joignable entre 8h30 et 18h (jours ouvrés):

- par téléphone : 01 83 10 10 10
- par mail : care-formation@lefebvre-dalloz.fr

Une réponse immédiate est apportée ; si besoin, le demandeur est mis en relation avec un expert dans un délai maximum de 48h.

- Les exigences réglementaires en matière de risque de taux
- Exercices (TP Excel) : calcul d'une impasse de taux

Gérer le risque de liquidité

- L'origine du risque de liquidité
- Les mesures du risque de liquidité : statique, dynamique
- Les différents outils de la gestion du risque de liquidité
- La réglementation bancaire en termes de liquidité
- Analyse de la crise bancaire au regard de la liquidité (2008)
- Illustrations : calcul d'une impasse de liquidité, analyse de l'information donnée dans un rapport annuel

Intégrer l'ALM dans la gestion financière de la banque

Appliquer les bonnes pratiques de gouvernance

- Approfondissements
- La notion de Taux de Cession Interne (TCI)
- Exemples et illustrations : calcul de TCI

Transfert

Votre parcours de formation se poursuit dans votre espace participant. Connectez-vous pour accéder aux ressources, auto-évaluer vos compétences acquises pendant votre formation et faciliter la mise en œuvre de vos engagements dans votre contexte professionnel.

A noter

...

En amont et en aval de la formation, le positionnement pédagogique sera effectué à l'aide d'un questionnaire d'auto-positionnement.

Prochaines sessions

...

PARIS

- 2-3 Nov. 2026

A DISTANCE

- 2-3 Nov. 2026

