Asset management

Maîtriser la gestion actif-passif bancaire

2 jours (14h00) | 4,6/5 | BANQ-8992053 | Évaluation qualitative de fin de stage | Formation délivrée en présentiel ou distanciel

Tarif : 1 825 € ht

Formations Compétences Métier › Banque › Asset management

Document mis à jour le 13/11/2026

Objectifs de formation

Cerner les objectifs de l'ALM bancaire
Identifier les risques et leur méthode d'évaluation
Mettre en place et faire vivre un système ALM

Modalités, méthodes et moyens pédagogiques

Équipe pédagogique :
Un consultant expert de la thématique et une équipe pédagogique en support du stagiaire pour toute question en lien avec son parcours de formation.

Techniques pédagogiques :
Pédagogie participative mettant l'apprenant au cœur de l'apprentissage. Utilisation de techniques ludo-pédagogiques pour une meilleure appropriation. Ancrage facilité par une évaluation continue des connaissances au moyen d'outils digitaux et/ou de cas pratiques.

Ressources pédagogiques :
Un support de formation présentant l'essentiel des points vus durant la formation et proposant des éléments d'approfondissement est téléchargeable sur notre plateforme.

Prérequis

Avoir une bonne connaissance des marchés et des produits financiers

Public concerné

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

Cette formation :

- Est animée par un consultant-formateur dont les compétences techniques, professionnelles et pédagogiques ont été validées par des diplômes et/ou testées et approuvées par l'éditeur et/ou par M2I Formation
- Bénéficie d'un suivi de son exécution par une feuille de présence émargée par demi-journée par les stagiaires et le formateur.

Programme

Cerner le cadre et les objectifs de l'ALM

Maîtriser les risques du bilan bancaire

- Identifier les principaux risques stratégiques et opérationnels
- Aperçu des méthodes de mesure : Gaps, Valeur Actuelle Nette et Econimic Value of Equity

Respecter la réglementation prudentielle

Intégrer les conséquences du passage aux IFRS

- Identifier les changements liés à IFRS 9

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

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

Le contenu de ce programme peut faire l'objet d'adaptation selon les niveaux, prérequis et besoins des apprenants.

Modalités d’évaluation des acquis

Évaluation en 3 phases : Pendant la formation : un bilan quotidien effectué par l'intervenant À chaud : à la fin de la formation, un bilan qualité pour mesurer l'atteinte des objectifs À froid : à J +3 mois, une évaluation du transfert des acquis en situation professionnelle

Accessibilité de la formation

pagebreakavoidchecked="true";

Le groupe M2I s'engage pour faciliter l'accessibilité de ses formations. Toutes nos formations sont accessibles aux personnes en situation de handicap : les détails de l'accueil des personnes sont consultables sur la page Accueil Handicap

Modalités et délais d’accès à la formation

pagebreakavoidchecked="true";

Les formations M2I sont disponibles selon les modalités proposées sur la page programme.
Les inscriptions sont possibles jusqu'à 48 heures ouvrées avant le début de la formation.
Dans le cas d'une formation financée par le CPF, ce délai est porté à 12 jours ouvrés.