

CERTIFICAT / ABIDJAN

ALM

Objectifs

- Comprendre le contexte économique, comptable et réglementaire de l'ALM.
- Acquérir des concepts clés d'analyse des risques ALM (liquidité, taux, change).
- Savoir couvrir les risques de liquidité, taux et change par des opérations de Bilan, des dérivés et des achats/ventes de devises.
- Savoir appliquer la norme IFRS9 dans le cadre des opérations de macro et micro couvertures.
- Préserver la rentabilité de la banque par l'utilisation des taux de cession interne définis en ALM pour l'activité commerciale.

Participants

- Responsables et gestionnaires ALM, comptables, collaborateurs des départements Risque, auditeurs et inspecteurs internes.
- Commissaires aux Comptes et leurs collaborateurs.

Durée

- 5 jours.

Modalités pédagogiques

- Mix présentiel/distanciel sur certaines thématiques plus courtes.
- Les parties en rouge sont en distanciel.

Validation du certificat

- QCU en fin de formation.

Horaires

- 9 h - 12 h 30 / 14 h - 17 h 30

Tarifs et dates

- Nous contacter ou rendez-vous sur le site www.afges.africa.com

CONTACTS

EFREN'S  PARTNERS



Christophe BOA
Directeur Général

WhatsApp : +225 07 08 45 37 93
mboa@efrenspartners.com


Formation Banque
Finance Assurance



Karim SBAL
Directeur Général

06 71 31 87 36
[sbai@afges.com](mailto:sbal@afges.com)



RÈGLEMENTAIRE

BANQUE

CERTIFICAT / ABIDJAN

ALM


Formation Banque
Finance Assurance

EFREN'S  PARTNERS

1. COMPRÉHENSION DU BILAN ET DU COMPTE DE RÉSULTAT BANCAIRE

L'ALM nécessite une bonne compréhension des états financiers bancaires et du degré de liquidité des postes du Bilan. Il s'agit aussi de faire le lien avec les activités bancaires, notamment le rôle d'intermédiation : collecte de l'épargne et activité d'octroi de crédits. Cette partie est essentielle pour aborder les concepts de l'ALM et des risques structurels.

1.1. LE BILAN BANCAIRE

- Différents postes : définition, ordre de grandeur, principales caractéristiques en matière de liquidité et sensibilité aux taux.
- Liens entre activités bancaires et bilan, trading book/banking book.
- Focus sur les fonds propres et financement de l'activité bancaire.
- Engagements de financements donnés et reçus en Hors Bilan.
- Lien entre surliquidité bancaire et macro-économie : les cas de banques africaines.

1.2. LE COMPTE DE RÉSULTAT

- Lignes de PNB, charges d'exploitation et coût du risque.
- Nouvelle présentation des états financiers sous IFRS18 à partir du 1^{er} janvier 2027.
- Liens entre activités bancaires et compte de résultat.

2. PRÉSENTATION DES RISQUES STRUCTURELS

2.1. LES RISQUES BANCAIRES

Risque de crédit, risque de marché, risque opérationnel et risque de conformité :

- Notion de risques structurels du bilan : risque de taux, risque de change et risque de liquidité.
- Rôle de la direction financière, de la trésorerie, de la gestion actif-passif et du contrôle de gestion.
- Gouvernance de la gestion des risques structurels.
- Système de supervision et de régulation bancaire international, européen et français.

2.2. ILLUSTRATIONS ET CAS PRATIQUES FONDÉS SUR DES FAITS RÉELS

- Analyse de la crise bancaire de 2008 et du cas Northern Rock.
- Cas pratique sur la Silicon Valley Bank.
- Analyse de la fuite des dépôts de Crédit suisse.

3. ÉCHÉANCEMENT ET MODÉLISATION DES POSTES DU BILAN

Les modèles d'écoulement en ALM sont au centre de la construction des gaps de liquidité et de taux. Ils sont donc à l'origine des décisions de couverture. Il s'agit ici de savoir modéliser l'écoulement en liquidité et en taux des principaux postes du Bilan, en considérant notamment le comportement clientèle.

3.1. MODÉLISATION DES CONTRATS ÉCHÉANCES ET NON ÉCHÉANCES

- Principaux modèles de comportement clientèle : exemple des crédits immobiliers et des lignes de crédits confirmés.
- Problématique des remboursements anticipés et de leur modélisation.
- Exemples et illustrations.
- Cas des contrats non échéancés : les dépôts de la clientèle.

3.2. ÉCOULEMENT EN LIQUIDITÉ DES AUTRES POSTES DU BILAN

- Être prudent sur la maturité des écoulements.

- Les titres.
- Les fonds propres.
- Les comptes débiteurs.
- Engagements hors bilan.

3.3. ÉCOULEMENT EN TAUX

- Postes à taux fixe et taux révisables.

4. GESTION DU RISQUE DE TAUX D'INTÉRÊT

Cette partie détaille les différents volets du risque de taux, les indicateurs de risque et les outils de gestion du risque de taux d'intérêt du portefeuille bancaire global (IRRBB).

4.1. DÉFINITIONS ET SUIVI DES RISQUES DE TAUX

- Risque de taux et marge nette d'intérêts : l'origine du risque de taux d'une banque commerciale et objectif de protection de la marge
- Typologie des taux bancaires : taux fixes, taux révisables, taux variables, taux réglementés, taux discrétionnaires.
- Différents risques de taux : base, refixing, inflation, optionnel et de modèle.
- Séparation du bloc marché et du bloc structurel.
- Indicateurs de suivi du risque de taux : le gap de taux, la MNI, la VNA et la sensibilité de ces indicateurs.

4.2. INDICATEURS DE MESURE DU RISQUE DE TAUX

- Gap statique de taux fixé : définitions et principes de construction.
- Construction du gap statique de taux : illustrations et exemple de construction d'une impasse.
- Définition de la Marge Nette d'Intérêts (MNI), principes et exemple de calcul de la sensibilité de la MNI.
- Définition de la Valeur actuelle nette des fonds propres (VAN), principes et exemple de calcul de la sensibilité de la VAN ou EVE.
- Autres risques de taux spécifiques : risque de base, risque de fixing.

4.3. RÉGLEMENTATION BANCAIRE RELATIVE À LA GESTION DU RISQUE DE TAUX DU PORTEFEUILLE BANCAIRE

- Principes SREP et Pilier 2 applicables au risque de taux.
- Gestion du risque de taux selon IRRBB.
- Incidences des guidelines de l'EBA sur la gestion IRRBB et l'évaluation du CSRBB.

4.4. TAUX DE CESSION INTERNE

- Système d'adossement entre le département ALM et les départements commerciaux.
- Outils de couverture du risque de taux : swaps, cap, floor, prêts, emprunts.
- Taux de Cession Interne (TCI) : définition et rôles.
- Marge de transformation vs marge commerciales.

5. GESTION DU RISQUE DE LIQUIDITÉ

Cette partie détaille les différents volets du risque de liquidité, les indicateurs de risque et les outils de gestion du risque de liquidité et la déclinaison réglementaire (ILAAP, LCR et NSFR).

5.1. INDICATEURS DE MESURE DU RISQUE DE LIQUIDITÉ

- Besoin de financement.
- Construction du gap de liquidité statique.
- Construction du gap de liquidité dynamique.
- Stress Scenarii et plan d'urgence.
- Réserves de liquidités.

5.2. GESTION DU RISQUE DE LIQUIDITÉ

- Politique de gestion du risque de liquidité.
- Outils de fermeture de l'impasse de liquidité.
- Possibilités de refinancement de la banque à court, moyen et long terme.
- Présentation et gestion des ratios réglementaires.
- Dispositif réglementaire actuel et son évolution
- Présentation des ratios bâlois : LCR et NSFR.
- Gestion et pilotage des ratios réglementaires.
- Définition et construction d'un ILAAP.

6. GESTION DU RISQUE DE CHANGE

Cette partie détaille les différents volets du risque de change, la construction d'une position de change et les possibilités de couverture.

6.1. DÉFINITION DU RISQUE DE CHANGE ET SA MESURE

- Risque de change et périmètre du risque de change.
- Construction de la position de change et sa mesure.

6.2. GESTION DU RISQUE DE CHANGE

- Principes de gestion.
- Opérations de couverture : opérations de change au comptant/à terme, options de change, swap de devises.

6.3. RÉGLEMENTATION BANCAIRE RELATIVE AU RISQUE DE CHANGE

- Dispositif réglementaire existant.
- Stress de change et allocation Pilier en fonds propres prudentiels.
- Alternative de gestion du risque de change comme une combinaison de gestion des risques de liquidité et de taux.

7. MICRO ET MACRO-COUVERTURES ET DÉCLINAISON COMPTABLE IFRS 9

L'ALM et la couverture des risques structurels s'exercent dans un cadre comptable exigu. Les normes IFRS peuvent impacter la gestion actif-passif elle-même et la façon de se couvrir. L'objectif de cette partie de mettre en évidence les enjeux de la comptabilisation des opérations liées à l'ALM et de détailler leur comptabilisation, en particulier dans le cas des micro et macro couvertures.

7.1. COMPTABILISATION ET ÉVALUATION DES COMPARTIMENTS DU BILAN

- Actifs à la Juste Valeur par résultat.
- Actifs à la Juste Valeur par capitaux propres recyclables et non recyclables.
- Actifs au coût amorti : prêts et titres.
- Instruments dérivés et dérivés incorporés (JV obligatoire).

7.2. COMPTABILISATION DES OPÉRATIONS DE COUVERTURE

- Stratégies de couvertures en taux.
- Comptabilité de couverture : micro et macro-couverture.
- Fair Value Hedge / Cash Flow Hedge.
- Focus sur le «carve out» pour comptabiliser les dérivés de macro-couverture.
- Efficacité des relations de couverture en IFRS.
- Documentation et suivi des relations de couvertures.
- Possibilité de rupture des relations de couverture et conséquences comptables.

8. SYNTHÈSE ET CONCLUSION

- Synthèse des cinq journées.
- Évaluation de la formation.