

Global Finance Support Africa (Abidjan) et Aplicaciones de Inteligencia Artificial - AIS (Barcelone)



«COMPRENDRE L'ESSENTIEL DE LA GESTION ACTIF-PASSIF (ALM)»

Date : Vendredi 11 juillet 2014

Lieu : HOTEL NOVOTEL, Abidjan-Plateau

Objet

La gestion actif-passif ou gestion ALM se trouve au centre des préoccupations d'équilibrage de l'activité bancaire mais aussi des activités d'assurance et des caisses de retraite. Elle vise à estimer et piloter l'équilibre nécessaire entre les ressources et les emplois en fonction d'un niveau de risque sous la contrainte d'un niveau de rentabilité et d'une réglementation.

Dans les banques par exemple, les équipes ALM ont pour mission de réconcilier court terme et long terme en préservant les grands équilibres. Historiquement, elles se sont focalisées sur le risque de taux, mais les crises de 2007 et de 2011 ont déplacé les projecteurs sur la liquidité. Aujourd'hui, alors que les modèles bancaires sont en train d'être refondus, la gestion actif-passif est fortement sollicitée.

Dans quelle mesure peut-on accorder des prêts immobiliers à 20 ans avec des dépôts que les clients sont susceptibles de retirer du jour au lendemain ? À combien fixer le taux d'un crédit à la consommation en fonction du prix de la liquidité sur les marchés ? Autant de questions clés du métier de banquier auxquelles s'intéressent les équipes ALM.

Dans cet environnement contraint tant par les conditions de marché que par la réglementation, un pilotage du bilan au millimètre s'impose pour préserver la capacité de financement de l'économie des banques. Et c'est aux équipes ALM d'y veiller.

Cette formation vous permettra d'avoir une approche générale de la gestion actif-passif et un approfondissement sur les risques de liquidité et de taux systématiquement traités dans le cadre de l'ALM.

Objectifs de la formation

- Gérer les équilibres du bilan afin de pérenniser le résultat.
- Mesurer les risques à travers le gap de taux et le gap de liquidité.
- Maîtriser la logique des taux de cession interne (TCI).
- Définir les enjeux autour du capital réglementaire et du capital économique.

Atouts

- Une approche pratique et opérationnelle de la gestion actif-passif pour mieux appréhender les objectifs et les techniques de la gestion du bilan d'une banque ou d'une compagnie d'assurance
- Illustrations à partir de cas pratiques de calcul de risques
- En phase avec les meilleures pratiques de marché, maîtrise des outils pratiques actuellement utilisés en gestion actif/passif
- Un ancrage des connaissances garanti à travers l'assimilation des techniques d'analyse et de gestion des risques optionnels

Programme de la formation

Vendredi 11 juillet 2014 08h30 – 18h

Matin

1) Définir les objectifs de la gestion du bilan

- Le modèle de la banque de détail et la gestion des portefeuilles de crédit.
- Analyse du bilan et la formation du résultat bancaire.
- Le portefeuille bancaire.
- Typologie des risques stratégiques et opérationnels.
- La gestion des risques dans le cadre de la gestion ALM.

2) Mesurer et gérer le risque de taux

- Définition du risque de taux.
- Les différents types de taux et la courbe de taux.
- Les outils de gestion du risque de taux : gap de trésorerie prévisionnel.
- Les méthodes de mesure du risque.



- Calcul des risques de taux sur produits monétaires et obligataires.
- La modélisation des produits non échéancés.

3) Mesurer et gérer le risque de liquidité

- Définition du risque de liquidité.
- La réglementation et les ratios.
- Faire face aux crises de liquidité.
- Les outils de gestion du risque de liquidité.

Après-midi

4) Répartir le résultat à l'aide du taux de cession interne (TCI)

- La marge nette d'intérêt.
- Les valorisations : VAN et TRI.
- La modélisation du risque de taux variable.
- La modélisation des options de taux liés aux remboursements anticipés.
- La modélisation des dépôts à vue.
- Principes et calcul des TCI.
- Calcul du TCI sur différents prêts.

5) Évaluer Le risque de crédit des portefeuilles

- La mesure du risque de crédit issue des méthodes baloises.
- Exemple de calculs des besoins de capitaux réglementaires.

6) Optimiser capital réglementaire et capital économique

- Les objectifs de valorisation du capital.
- Les ratios de performance.

7) L'organisation autour de la gestion actif-passif

- Les différents types d'organisation.
- L'implémentation d'un projet d'ALM.

A qui s'adresse cette formation ?

- Trésoriers et directeurs financiers des banques, assurances et caisses de retraite
- Managers et collaborateurs ainsi que toute personne d'établissements bancaires, d'assurances ou de caisses de retraite souhaitant connaître et maîtriser les fondamentaux de la gestion actif/passif.

Méthode de travail

- Exposés techniques et pratiques animés par des experts du Risk management
- Echange permanent entre participants et intervenants lors de séances plénières interactives

Durée

Un (1) jour, soit 8 heures.

Date et lieu

Vendredi, 11 juillet 2014, HOTEL NOVOTEL, Abidjan-Plateau .

Informations et inscriptions

- Tél : 22 41 59 17
- Fax : 22 41 59 05
- Mob : 09 90 00 72/76
- E-mail : info@globalfinancesupport.com
- Date limite d'inscription : mercredi 9 juillet 2014

Coût

- Le coût par participant est fixé à 350.000 FCFA, couvrant tous les frais : le petit déjeuner, la pause café, le déjeuner et le cocktail de fin.
- Possibilité de paiement en espèces, chèque ou par virement bancaire à l'ordre de : GLOBAL FINANCE SUPPORT Africa (GFS-Africa).

Intervenants

1) **M. Gabriel LOPES, Expert en gestion de Trésorerie et gestion ALM**

La formation sera animée par Monsieur Gabriel LOPES, qui justifie de plus de trente (30) années d'expérience dans le domaine bancaire, majoritairement acquise à des fonctions de Directeur Général et Directeur de la Trésorerie.

A ce titre, Monsieur LOPES a successivement été Directeur de la Trésorerie à CITIGROUP (Abidjan et Dakar), Trésorier Régional du groupe ECOBANK, Directeur Général ECOBANK TOGO et Directeur Général de CITIGROUP Sénégal pendant plus de trois ans.

De plus, il occupé plusieurs fonctions de Directeur Général ou de Trésorier groupe au sein des groupes Banque Atlantique et BGFI HOLDING, dont la dernière en date (déc.13) était Directeur de la Trésorerie Groupe à BGFI HOLDING.

Au cours de sa carrière, Monsieur LOPES est régulièrement intervenu dans la mise en place des modèles de gestion de trésorerie, comprenant les outils tels que le plan annuel de trésorerie, le tableau de bord du trésorier, la gestion optimale de la trésorerie devises et la tenue effective du comité de trésorerie (ALCO, assets & liabilities committee).

Au cours de sa carrière, Monsieur LOPES est régulièrement intervenu dans la mise en place des modèles de gestion de trésorerie, comprenant les outils tels que le plan annuel de trésorerie, le tableau de bord du trésorier, la gestion optimale de la trésorerie devises et la tenue effective du comité de trésorerie (ALCO, assets & liabilities committee).

2) Francesc Rossell, Consultant en gestion ALM (AIS)

Diplômé d'un MBA de l'ESADE Business School (Barcelone - Paris - Mumbai - Cleveland) et titulaire d'un doctorat en mathématiques, applications techniques et informatiques de la statistique de l'Université de Barcelone (UPC, Francesc Rossell dispose de la Certification officielle en Financial Risk Management de la GARP (Association of Global Risk Professionals).

Il est Consultant spécialiste en gestion de risques de crédits chez AIS. A ce titre, il a assisté de nombreuses banques et assurances dans le cadre de l'implémentation d'outils de gestion de risques.

Monsieur FRANCESC ROSSELL totalise plus de dix-huit années d'expérience professionnelle dans le domaine du risque de crédit et risque opérationnel.

INFORMATIONS SUR LE PARTICIPANT

Prénom(s) : _____

Nom : _____

Entreprise : _____

Fonction : _____

Département : _____

Adresse : _____

E-mail : _____

Tél professionnel : _____

Cél : _____

Fax : _____

N° de compte contribuable de l'entreprise :

Mode de règlement

Chèque (à l'ordre de GFS-Africa)

Virement bancaire

Autre (à préciser)

Nombre de participants : _____

Montant total en FCFA : _____

Signature : _____

Date : _____

