ACTIVITÉS DE MARCHÉ - BFI - MARCHÉS DE TAUX

ALM bancaire : modéliser le risque de taux, gérer la liquidité et couvrir

La gestion actif-passif bancaire se heurte à des postes sans échéance contractuelle : dépôts à vue, épargne réglementée, crédits remboursés par anticipation. Les impasses calculées sur les seules données contractuelles donnent une image fausse de l'exposition et conduisent à des couvertures mal dimensionnées. Deux jours consacrés aux techniques avancées de modélisation et de couverture : écoulement conventionnel des postes, mesure des impasses, sensibilité de la marge d'intérêt et choix des instruments. Les travaux se font sur des bilans simplifiés mais complets, testés sur des scénarios contradictoires.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
2 jours — 14 h	**Présentiel ou à distance**	**À partir de 2 135 € HT**	**11 jours ouvrés après validation du financement.**

Mon Pôle Formation est un organisme certifié Qualiopi. La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : **ACTIONS DE FORMATION** — certificat n° 76 31 02622 31 (SGS ICS)

01 Public visé et prérequis

PUBLIC VISÉ
Responsables de gestion actif-passif analystes de risques contrôleurs de gestion bancaires et cadres de directions financières d'établissements de crédit.

PRÉREQUIS
Maîtriser les mécanismes de taux et disposer d'une pratique de la gestion actif-passif.

POSITIONNEMENT À L'ENTRÉE
Analyse du besoin et test de positionnement. Vos réponses sont partagées avec votre formateur afin d'adapter la formation à votre niveau et votre contexte professionnel.

02 Objectifs pédagogiques

À l'issue de la formation, le participant sera capable de :

- Construire l'écoulement conventionnel des postes sans échéance
- Calculer les impasses de taux et de liquidité
- Mesurer la sensibilité de la marge d'intérêt et de la valeur économique
- Modéliser les options cachées du bilan
- Sélectionner les instruments de couverture adaptés à l'exposition
- Préparer les éléments de décision d'un comité actif-passif

03 Programme détaillé

M1 Structure du bilan et écoulement

- Donner une échéance à ce qui n'en a pas
- Recenser les postes sans échéance contractuelle
- Construire une convention d'écoulement argumentée
- Traiter les productions nouvelles et le bilan dynamique
- Documenter et justifier les hypothèses retenues
- Atelier : Construction d'une convention d'écoulement des dépôts à vue et test de sa sensibilité.

M2 Mesure du risque de taux

- De l'impasse à la sensibilité
- Calculer les impasses de taux statiques et dynamiques
- Mesurer la sensibilité de la marge d'intérêt
- Évaluer la valeur économique des fonds propres
- Construire des scénarios de déformation de la courbe
- Cas pratique : Calcul des impasses de taux d'un bilan simplifié et lecture des expositions obtenues.

M3 Liquidité et options cachées

- Anticiper les comportements de la clientèle
- Construire les impasses de liquidité
- Modéliser les remboursements anticipés
- Traiter les engagements de hors-bilan
- Intégrer les coûts de refinancement et de liquidité
- À retenir : Les options cachées du bilan se révèlent dans les scénarios extrêmes et non dans le scénario central.

M4 Couverture et pilotage

- Décider en comité actif-passif
- Comparer les instruments de couverture selon l'exposition
- Dimensionner la couverture et mesurer son efficacité
- Suivre les indicateurs et les limites fixées
- Préparer le dossier présenté au comité
- Mise en situation : Comité actif-passif joué où chaque sous-groupe défend une stratégie de couverture chiffrée.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES
Présentiel ou à distance

LIEU / FORMAT
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel, À distance — Classe virtuelle

MÉTHODES MOBILISÉES
• Apports théoriques, ateliers et cas pratiques. Support de cours numérique et fiches méthodes fournis.

ENCADREMENT
Formateurs qualifiés et expérimentés, experts de leur domaine, sélectionnés par Mon Pôle Formation.

05 Modalités d'évaluation et de suivi

ÉVALUATION DES ACQUIS
• QCM et mises en situation. Évaluation des acquis en début et en fin de parcours, évaluation à chaud et à froid à 60 jours.

SUIVI DE L'EXÉCUTION
• Émargement des participants
• Certificat de réalisation remis à l'issue de la formation

SANCTION DE LA FORMATION
Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

06 Type de reconnaissance

Formation non certifiante — Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

07 Modalités d'accès, financement et tarifs

MODALITÉS D'INSCRIPTION
Inscription en ligne, par téléphone, par devis ou via votre OPCO.

DÉLAI D'ACCÈS
11 jours ouvrés après validation du financement.

FINANCEMENTS POSSIBLES
- OPCO et plan de développement des compétences
- FAF et CFP
- France Travail
- Paiement jusqu'à 6 fois sans frais

DATES / SESSIONS
Entrées permanentes

FORMULE	DÉTAIL	TARIF
Inter-entreprises	-10 % dès 2 participants, -15 % dès 3, -20 % à partir de 4 inscrits sur la même session.	**À partir de 2 135 € HT**

Prix nets — exonération de TVA, article 261-4-4° du CGI.

08 Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Accessible aux personnes en situation de handicap. Contactez notre référent handicap pour construire une solution adaptée : contact@monpoleformation.fr

RÉFÉRENT HANDICAP
Tiffany LESTROUBAC

CONTACT
contact@monpoleformation.fr

09 Indicateurs de résultats

INDICATEUR	RÉSULTAT	MODALITÉS DE CALCUL
Taux de satisfaction	**N/A**	Moyenne des notes de satisfaction des stagiaires sur les 12 derniers mois
Taux d'abandon	**N/A**	Calculé sur les 12 derniers mois

Résultats arrêtés au 29/09/2026. N/A : donnée non disponible ou effectif insuffisant sur la période.

10 Contacts

INSCRIPTIONS ET INFORMATIONS
contact@monpoleformation.fr
01 87 66 57 66

ADRESSE
10a rue du Maréchal de Lattre de Tassigny, 76420 Bihorel

RÉCLAMATIONS
Par e-mail : contact@monpoleformation.fr