



Société de Refinancement
Hypothécaire



3, Centre des Affaires,
Saïd Hamdine Alger-Algérie

GESTION ACTIF/PASSIF (ALM) : APPROFONDISSEMENT

Les 08 & 09 Décembre 2012
SRH– Alger, Algérie

**Comprendre les enjeux de l'ALM, comment s'inscrire dans la stratégie de la Banque.
Expertiser le bilan soumis de risque de taux, appréhender la modélisation de certains
éléments du bilan. Concevoir un tableau de bord orienté vers la décision et répondant aux
attentes de la Direction Générale.**

Objectif :

- L'ALM comme outil stratégique de pilotage du Bilan et du résultat économique.
- Comprendre les enjeux et l'organisation ALM.
- Piloter les risques ALM dans le cadre d'un Comité ALM.

PARTICIPANTS :

Ce séminaire est recommandé aux personnes suivantes :

- Dirigeants de banques, responsables ou futurs responsables de la fonction ALM, trésoriers, responsables financiers, contrôleurs de gestion, responsables d'études informatiques, direction stratégique, auditeurs internes.

Animé par :

Monsieur Henri JACOB
Consultant - Formateur



Pour information ou inscription :

Email : gfa.training@yahoo.com

Téléphone : +213 (0) 6 64 54 94 71

Fax : +213 (0) 24 46 83 42

www.gfa.dz



Programme

Le programme se déroulera de 9h00 – 17h00 quotidiennement

Objectifs de la formation

- L'ALM comme outil stratégique de pilotage du Bilan et du résultat économique.
- Comprendre les enjeux et l'organisation ALM.
- Piloter les risques ALM dans le cadre d'un Comité ALM.

JOUR 1

1. ALM enjeux et Stratégie

- Obligations réglementaires.
- ALM de couverture ou centre de profit ?
- Analyse des risques ALM.
- Interaction avec la politique commerciale.

2. Organisation et décisions

- Positionnement de la Direction ALM.
- Comité Actif/Passif.
- Processus de décisions.
- Système d'information.

3. Les risques de taux

- Type de taux, index, courbes de taux.
- Earning at risk.
- Duration, sensibilité et convexité.
- Produits financiers et options cachées.

4. Aperçu de modélisations

- Modélisation des dépôts.
- Modélisation des Remboursements anticipés.
- Autres modélisations.

Biographie

Monsieur Henri JACOB

Consultant - Formateur



Expériences professionnelles
2001 à ce jour
Afges - Animateur
- Conception et animation des séminaires Bâle II et Bâle III, risques de marché, risques bancaires et ALM, fonctionnement des marchés financiers, évaluation des produits de taux(en français ou anglais)
1994 à 2001
Optigestion - Directeur de recherche

- Économiste et travaux sur les marchés financiers internationaux
1988
Cecogest
- Bureau d'étude macroéconomique et société de gestion de portefeuilles institutionnels, notamment de fonds de pension américains
- Économiste, travaux sur les marchés financiers

Pour information ou inscription :

Email : gfa.training@yahoo.com
www.gfa.dz

Téléphone : +213 (0) 6 64 54 94 71

Fax : +213 (0) 24 46 83 42



JOUR 2

5. Gestion du risque de taux

- Anticipation de l'évolution des taux.
- VAN et sensibilité.
- Earning at risk.
- Gestion des gaps par type de taux.
- Scénarios de stress.

6. Gestion du risque d'illiquidité

- Bâle III.
- Coût interne de la liquidité.
- Actifs liquides.
- Gap de liquidité, duration liquidité.
- Limites de risques d'illiquidité.
- Diversification du financement.

7. Le risque de change

- Types de risque de change.
- Techniques de gestion.

8. Le tableau de bord ALM

- Exemple de tableau de bord.
- Exemples de problématiques.

9. Exemple de décisions ALM

- Anticipations de l'évolution des marchés et du comportement client.
- Exemple de gestion en taux, illiquidité et change.

10. Synthèse et conclusion

- Synthèse des de la journée.
- Quiz et correction orale.
- Évaluation de la formation.

Déroulement de la Formation

- Support power point.
- Cahier d'exercices
- Quiz/QCU.

Pré requis

- Bonne connaissance des opérations bancaires et de la gestion financière.
- Avoir suivi la formation Gestion actif passif (ALM) de premier niveau.

internationaux, notamment mise au point « d'indicateurs de prévision »
1985
Banque Lazard - Analyste financier
- Secteur des « Fusions-Acquisitions »
Formation
- Doctorat de 3ème cycle de Mathématiques
- D.E.A. d'Économie Monétaire
- Licence d'histoire

Publications
- Management des risques bancaires
- Article : « Kernels in graphs with a clique-cutset »
- Article avec H. Meyniel : « About quasi-kernels »
Langues
- Français
- Anglais

Pour information ou inscription :

Email : gfa.training@yahoo.com
www.gfa.dz

Téléphone : +213 (0) 6 64 54 94 71

Fax : +213 (0) 24 46 83 42



**Société de Refinancement
Hypothécaire**

3, Centre des Affaires,
Saïd Hamdine Alger-Algérie

**GESTION ACTIF/PASSIF (ALM) :
APPROFONDISSEMENT**

Les 08 & 09 Décembre 2012
SRH– Alger, Algérie

Comprendre les enjeux de l'ALM, comment s'inscrire dans la stratégie de la Banque.

Expertiser le bilan soumis de risque de taux, appréhender la modélisation de certains éléments du bilan. Concevoir un tableau de bord orienté vers la décision et répondant aux attentes de la Direction Générale.

Objectif :

- L'ALM comme outil stratégique de pilotage du Bilan et du résultat économique.
- Comprendre les enjeux et l'organisation ALM.
- Piloter les risques ALM dans le cadre d'un Comité ALM.

Formulaire d'inscription

Détails participant (institution financière)

Nous vous prions d'inscrire pour le séminaire «Gestion Actif/Passif (ALM) :
Approfondissement ». Les 08 & 09 Décembre 2012

Nom...../M^{elle}/Me
Prénom.....
Fonction.....
Compagnie.....
Adresse.....
.....
Téléphone..... Fax.....
Email

J'ai bien lu et compris les termes et conditions de mon inscription.

Signature..... Date.....

Frais DZD 26 500,00 HT/ Jour

Frais d'inscription inclus documentation et repas.
La facture sera envoyée à l'inscription.

Détail Payement (chèque – virement bancaire CPA)

Agence Hussein Dey - 118 Compte N°: 4000008321- 60

Signature..... Date.....

Avertissement

Global Finance Algeria se réserve le droit de changer ou d'annuler une partie du programme publié pour des raisons pédagogiques

Global Finance Algeria SARL

Siège social:
Coopérative Essaada n° 39
Ouled Fayet, 16 094
Alger - Algérie
R.C N° 09 1003095-16/00-
NIF: 000916519049428

Protection de données

Toute information reçue par Global Finance Algeria s.a.r.l sera gardée confidentielle. Elle ne sera utilisée que pour vous tenir informés de ses produits et services.

Annulation

Toute demande d'annulation doit être faite par écrit (e-mail ou fax) 4 jours ouvrables avant la date de début des cours
En cas de remplacement par une autre personne, aviser du changement.

Pour information ou inscription :

Email : gfa.training@yahoo.com
www.gfa.dz

Téléphone : +213 (0) 6 64 54 94 71

Fax : +213 (0) 24 46 83 42