

# MAÎTRISER LES RISQUES GLOBAUX DE TAUX ET DE LIQUIDITÉ (GESTION ALM)

MAÎTRISER SES RISQUES GLOBAUX DE TAUX ET DE LIQUIDITÉ EST ESSENTIELLE POUR UN ÉTABLISSEMENT BANCAIRE AFIN DE GÉNÉRER DES REVENUS DE FAÇON PÉRENNE ET SÉCURISER LES AVOIRS DE LA CLIENTÈLE. LES FONCTIONS DE MANAGEMENT DES RISQUES, DE CONTRÔLE INTERNE, D'AUDIT INTERNE, PARTICIPENT À CETTE MAÎTRISE, DONC À LA PERFORMANCE DE LA BANQUE, À CONDITION DE CONNAÎTRE LES FONDAMENTAUX, LES ENJEUX, LES IMPACTS, LES RÈGLES, LES BONNES PRATIQUES, LES STRATÉGIES DE COUVERTURE EN MATIÈRE DE RISQUES GLOBAUX DE TAUX ET DE LIQUIDITÉ.

## PARTICIPANTS

Auditeurs internes, contrôleurs internes, risk managers.

## PRÉREQUIS

Connaître les techniques de management des risques et d'audit interne.

Appréhender de manière générale l'activité et l'environnement bancaire.

## OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- ▲ **Connaître** les fondamentaux et les modalités de calcul en matière d'impasses globales de taux et de liquidité.
- ▲ **Comprendre** les enjeux de maîtriser les risques de taux et de liquidité pour la performance de la banque.
- ▲ **Savoir** les règles applicables en matière de gestion des risques de taux et de liquidité (arrêté du 3 novembre, Bâle III).
- ▲ **Etre** en mesure d'établir un plan de contrôle permanent (1<sup>er</sup> et 2<sup>nd</sup> niveau) pour la maîtrise des risques globaux de taux et de liquidité.
- ▲ **Pouvoir** rédiger un programme de travail incluant les points de contrôle incontournables pour l'audit des dispositifs de gestion des risques globaux de taux et de liquidité.

## CONTENU

- ▲ **Fondamentaux de la gestion ALM: organisation, processus, objectifs, calcul des impasses, ALM et pilotage de la banque. Mesures des risques globaux de taux et de liquidité.**
- ▲ **Aspects réglementaires: arrêt du 3 novembre, Bâle III, CRD IV.**
- ▲ **Reporting en matière de gestion ALM: Comités (ALM, risques), ICAAP (Pilier 2), communication financière (pilier 3).**
- ▲ **Impacts comptables de la gestion ALM (normes françaises, IFRS).**

- ▲ **Management des risques globaux de taux et de liquidité.**
- ▲ **Stratégies de couverture des risques globaux de taux et de liquidité.**
- ▲ **Plan de contrôle permanent (1<sup>er</sup> et 2<sup>nd</sup> niveau) pour la maîtrise des risques globaux de taux et de liquidité.**
- ▲ **Préparation d'une mission d'audit des dispositifs de maîtrise des risques globaux de taux et de liquidité.**
- ▲ **Points de contrôle pour l'audit des dispositifs de maîtrise des risques globaux de taux et de liquidité.**

## MOYENS PÉDAGOGIQUES

Visuels de présentation - Fiches techniques - Exercices - Alternance de mises en application, de retours d'expérience et d'exposés.

## MODALITÉS D'ÉVALUATION DES ACQUIS

Les acquis de la formation ne font pas l'objet d'une évaluation formalisée des connaissances. Il est demandé aux participants d'évaluer la qualité de la formation sous forme d'un questionnaire de satisfaction à l'issue de la formation.

## INTERVENANT

Un professionnel de l'audit interne et financier en environnement bancaire.

## LES PLUS DE DE LA FORMATION



- + Des solutions pour manager efficacement les risques globaux de taux et de liquidité.
- + Un apport de connaissance des règles et des enjeux financiers.
- + Des points de contrôle pour auditer les dispositifs de maîtrise des risques globaux de taux et de liquidités.



**2 JOURS**/14h



8h45 - 17h30



Présentielle



Paris intra-muros



Adhérents IFACI :  
**1 455 € HT**  
Non adhérents :  
**1 595 € HT**



Déjeuner(s) inclus



14



16 participants



**ref. 05.** Connaissance de l'organisation et de son environnement



**2 DATES**

- 25/05 au 26/05
- 14/10 au 15/10

Code formation : **21ALM**

**Inscription inter : formation@ifaci.com**

Information :  
01 40 08 (48 08 / 47 85 / 48 13)

**www.ifaci.com**

Déclinaison de cette formation en INTRA selon vos spécificités : contactez-nous au **01 40 08 (48 05 ou 48 06)** ou **intra@ifaci.com**