

Certificat de gestion actif passif (Asset Liability Management)

RS2681 · RS · Publiée

L'essentiel

Code(s) NSF	313, 314
Formacode(s)	41077
Type d'enregistrement	Enregistrement sur demande
Date d'échéance	31/12/2021

Certificateur(s)

GROUPE DES ECOLES NATIONALES D ECONOMIE ET STATISTIQUE · SIRET : 13001422800089

Résumé de la certification

OBJECTIFS ET CONTEXTE

Elle concerne plus particulièrement le secteur bancaire

La gestion actif-passif, aussi désignée par ALM (son acronyme anglais : Asset and Liability Management), est au centre des préoccupations des directions financières notamment depuis la crise de 2008. Elle a pour but d'assurer la stabilité (à court, moyen et long terme) du revenu financier en s'assurant de la maîtrise des risques de transformation de taux d'intérêt, liquidité et change et du respect des contraintes réglementaires.

- Le risque de taux d'intérêt : il a trait à l'incertitude sur les résultats financiers (marge d'intérêt) liée aux variations des taux d'intérêts et sur la valeur économique du bilan.
- Le risque de liquidité : il correspond à l'incapacité de respecter ses engagements envers les tiers en termes de sorties d'argent (retrait sur dépôts à vue, déblocage de prêts, remboursement d'emprunts, ...).
- Le risque de change : il est lié aux déséquilibres des positions au bilan (prêteuses ou emprunteuses) en devise (contre la devise de référence).

Pour ce faire, l'ALM se base sur l'estimation et le pilotage de l'équilibre entre les ressources et les emplois au regard de ces risques.

COMPÉTENCES ATTESTÉES

Les gérants actif-passif interviennent dans l'analyse et la gestion du bilan des établissements financiers. Ils participent à la gestion des risques de taux d'intérêt, liquidité et change dans le respect des normes réglementaires et des limites internes définies par la direction. Pour ce faire, ils sont chargés :

- D'identifier les risques de taux d'intérêt, liquidité et change pesant sur les résultats de l'établissement.
- D'élaborer et mettre en place des méthodes et outils de mesure des risques de taux, liquidité et changes
- De s'assurer du respect des limites internes et des règles prudentielles concernant les risques de taux, liquidité et change (Interest Rate in the Banking Book, LCR, NSFR, ...).
- De préconiser au comité actif-passif des stratégies de couvertures des risques de taux, liquidité et change.
- De piloter ou de réaliser les opérations de marchés décidées par le comité actif-passif.
- De participer à la politique tarifaire et à l'analyse de performance par métier et/ou par activité en quantifiant les taux de cessions internes.

Le titulaire est capable

- D'analyser et modéliser les écoulements et les indexations des différents postes du bilan, à l'actif et au passif, en prenant en compte de nombreux critères, comme par exemple les comportements de la clientèle, le développement commercial, les indicateurs macro-économiques et autres variables de marché.
- De mettre en place et analyser des indicateurs, tant en statique qu'en dynamique, de mesure et de simulation des risques de taux, de liquidité et de change, en prenant en comptes les normes comptables et prudentielles.
- D'analyser les enjeux et les impacts liés aux mécanismes macro-financiers de l'économie.

- D'élaborer des stratégies de gestion de ces risques, soit par la modification de la politique commerciale, soit par la conception de nouveaux produits ou de l'élaboration de stratégie de couverture ou de financement en s'attachant à maîtriser leurs impacts sur les grands équilibres du bilan.
- De réaliser des opérations de couverture par la négociation de produits dérivés.
- De concevoir une tarification interne (taux de cession) prenant en compte les risques de taux, liquidité et change
- De mettre en place le processus de gestion interne du refinancement et des risques des lignes d'activité.
- De suivre la rentabilité des lignes d'activité selon la méthode du RAROC
- De concevoir et piloter la mise en place de système d'information propre à la gestion actif-passif

Voies d'accès

PRÉREQUIS À L'ENTRÉE EN FORMATION

Niveau Bac + 5 qui s'adresse de préférence à des personnes évoluant déjà dans le domaine financier et disposant d'une culture économique et bancaire minimum

Base légale

Date d'échéance de l'enregistrement 31/12/2021

Liens avec d'autres certifications

NOUVELLE(S) CERTIFICATION(S)

RS5601

Pour plus d'informations

Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rs/2681/>

Demande CPF — formations engagées

Dossiers CPF engagés	8
Montant total engagé	62 560 €
Coût moyen par dossier	7 820 €
Durée moyenne	98 h
Période	01/2020 – 07/2021
Reste à charge titulaire	56 %
France compétences	36 %
Entreprise	8 %

Formations engagées via le CPF — Caisse des Dépôts (open data), tous organismes confondus.