HEYMANN'S
EXECUTIVE
EDUCATION

01 FICHE TECHNIQUE

Taux de cession interne (TCI)

Concevoir, calibrer et gouverner un dispositif de prix de transfert interne au service du pilotage de la marge et de la liquidité.

MODALITÉ	DURÉE	RYTHME
En ligne	≈ 30 heures	4 à 5 semaines

SESSIONS 2026-2027	LIEU	LANGUE
2 sessions	Distanciel	Français

DESCRIPTION

Le taux de cession interne (TCI), ou prix de transfert interne de liquidité, est le mécanisme par lequel l'établissement facture aux unités commerciales le coût des ressources qu'elles consomment et rémunère celles qu'elles collectent. Il constitue le point de rencontre entre la gestion actif-passif, le contrôle de gestion et la politique commerciale.

Mal calibré, le TCI conduit à des décisions de tarification erronées, à une concurrence interne stérile entre réseaux et à une sous-évaluation du coût réel de la transformation d'échéances. Bien construit, il isole la marge commerciale de la marge de transformation, sécurise le résultat du réseau contre les mouvements de taux et donne au comité ALM un levier de pilotage puissant.

La formation part des fondamentaux économiques du TCI, déroule les méthodologies de construction des courbes internes et des primes (liquidité, options implicites, réserves obligatoires, fonds propres), puis traite la mise en œuvre opérationnelle : conventions d'écoulement des dépôts non échéancés, paramétrage du système d'information, gouvernance et révision périodique. Les cas pratiques sont calibrés sur les réalités des systèmes bancaires de l'Afrique de l'ouest et de l'Afrique centrale (poids des dépôts à vue, profondeur limitée du marché interbancaire, dépendance aux titres publics).

OBJECTIF GÉNÉRAL

Permettre aux participants de concevoir, calibrer, mettre en œuvre et faire vivre un dispositif de taux de cession interne cohérent avec la stratégie financière de l'établissement, le cadre prudentiel applicable et les contraintes de son marché.

OBJECTIFS SPÉCIFIQUES

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

- Expliquer le rôle du TCI dans la chaîne de formation du produit net bancaire et dans le pilotage du risque de taux et de liquidité
- Distinguer la marge commerciale, la marge de transformation et le résultat de la trésorerie centrale
- Construire une courbe de taux de cession interne à partir des références de marché disponibles dans sa zone
- Calculer et justifier les différentes composantes du TCI
- Modéliser l'écoulement des dépôts à vue et de l'épargne pour déterminer une maturité de référence défendable
- Choisir entre approche par pool unique, pools multiples et adossement notionnel selon la taille et la complexité de l'établissement
- Traiter les cas particuliers : engagements hors bilan, crédits à taux fixe long, remboursements anticipés, opérations en devises
- Définir la gouvernance du dispositif : responsabilités, validation en comité ALM, fréquence de révision, back-testing et piste d'audit
- Utiliser le TCI comme outil de tarification des crédits et de mesure de la performance par centre de profit
- Articuler le dispositif TCI avec l'ICAAP, l'ILAAP et le plan de financement d'urgence.

PUBLIC CONCERNÉ

Cette formation s'adresse en priorité aux profils suivants :

- Responsables et analystes de la gestion actif-passif (ALM)
- Trésoriers, responsables de salle des marchés et de la gestion de bilan
- Responsables du contrôle de gestion, du pilotage de la performance et du contrôle budgétaire
- Directeurs financiers et directeurs généraux adjoints en charge des finances
- Responsables des risques financiers et du contrôle permanent
- Responsables de la tarification et du marketing produits
- Auditeurs internes intervenant sur le périmètre financier et cadres des autorités de supervision.

PRÉREQUIS

Connaissance des états financiers bancaires et des notions de base de la gestion actif-passif. Une pratique du tableur est nécessaire pour les ateliers.

SESSIONS PROGRAMMÉES

SESSION	PÉRIODE
Session 1	du 17 septembre 2026 au 17 octobre 2026 · en ligne
Session 2	du 15 novembre 2027 au 15 décembre 2027 · en ligne
Durée indicative	Environ 30 heures réparties sur 4 à 5 semaines (parcours asynchrone + classes virtuelles hebdomadaires)

APPROCHE PÉDAGOGIQUE

- **Ancrage régional** : les cas, données et illustrations sont tirés du contexte des économies et des systèmes financiers de la sous-région, en tenant compte de leurs contraintes propres : profondeur limitée des marchés, poids des dépôts à vue, concentration souveraine, fiabilité inégale de l'information financière.
- **Orientation vers l'action** : chaque module fournit des trames, modèles et fichiers d'application directement réutilisables par le participant dans son établissement.
- **Appropriation individuelle** : les parcours en ligne combinent modules asynchrones, classes virtuelles hebdomadaires, exercices corrigés et travail applicatif sur les données ou les problématiques du participant.

ÉVALUATION ET SANCTION

- Évaluation diagnostique en début de parcours afin d'adapter le niveau des travaux
- Quiz d'auto-évaluation à la fin de chaque séquence
- Cas pratique noté et, pour la plupart des modules, travail applicatif restitué en fin de parcours
- Attestation de formation pour tout participant assidu, certificat de réussite pour les participants ayant atteint la note requise
- Évaluation de la satisfaction en fin de session et évaluation des acquis à froid trois mois après la formation

INSCRIPTION

Les inscriptions se font en ligne sur inscription.heymannsinc.com. Pour une inscription de groupe, une session intra-entreprise ou un programme sur mesure, écrivez à contact@heymannsinc.com ou appelez le +225 01 01 144 000.