



Perfectionnement Gestion Actif-Passif

DURÉE
2 jours (14h)

RÉFÉRENCE
FNC222

CATÉGORIE
**Gestion des Risques et
Gestion Actif/Passif**

OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- ✓ Connaître les principaux modèles d'écoulement utilisés en ALM
- ✓ Identifier, mesurer, suivre et couvrir les risques de liquidité et de taux d'intérêt
- ✓ Cerner les principes réglementaires applicables à l'ALM
- ✓ Animer un Comité ALM

POUR QUI ?

- ✓ Dirigeants de banques
- ✓ Responsables ou futurs responsables de la fonction ALM
- ✓ Trésoriers
- ✓ Responsables financiers
- ✓ Contrôleurs de gestion
- ✓ Responsables d'études informatiques
- ✓ Commissaires aux Comptes et leurs collaborateurs

INNOV MAROC



Programme détaillé

1/ Rappel des bases de la gestion de l'ALM

- Le rôle d'intermédiation des banques
- Les responsabilités de la filière ALM
- Identifier, mesurer, suivre et couvrir les risques structurels

2/ La mesure et la gestion du risque de liquidité en ALM : les indicateurs avancés

- Les indicateurs du risque de liquidité
- Les indicateurs du risque de taux d'intérêt : Mesure de l'impact du risque de taux sur la valeur de la banque
- La courbe des taux d'intérêt : présentation et techniques de détermination
- Relation entre courbe de taux et risque de taux d'intérêt
- Les notions de duration, sensibilité du portefeuille bancaire

3/ Modélisation des encours

- Pourquoi échéancer les encours du Bilan et du Hors Bilan ?
- Principes génériques de modélisation et l'utilisation des conventions
- La modélisation des crédits immobiliers
- La modélisation des dépôts à vue
- La modélisation des lignes de crédits confirmés

4/ Les gaps de liquidité

- Gap de liquidité statique
- Gap de liquidité dynamique
- Gap de liquidité dynamique stressé
- Réserves de liquidité

5/ Mesure et gestion du risque de taux

- Typologies de taux : fixe, révisable, variable et réglementé
- Différents risques de taux : base, refixing, inflation, optionnel et de modèle
- Séparation du bloc marché et du bloc structurel
- Indicateurs de suivi du risque de taux

6/ Les couvertures de taux

- Quelle stratégie de couverture adopter
- Le swap de taux
- La swaption
- Le swap inflation
- Les caps et floors

7/ La réglementation des risques structurels

- Le ratio de liquidité court terme (LCR)
- Le ratio d'anti-transformation (NSFR)
- Les principes SREP applicables au risque de taux
- La gestion du risque de taux selon IRRBB

8/ Préparer et animer son comité ALM

- Organisation et fonctionnement du comité ALM
- Le choix des Indicateurs à présenter au comité ALM

Approche pédagogique

- ✓ Support Ecrit et Projection
- ✓ Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- ✓ Brainstorming et Jeux de Rôle
- ✓ Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- ✓ Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- ✓ Test de Validation des Acquis des Connaissances

Prochaines dates programmées

📅 04 au 05 Juin 2026	📍 Casablanca - Maroc
📅 04 au 05 Août 2026	📍 Casablanca - Maroc
📅 01 au 02 Oct. 2026	📍 Casablanca - Maroc
📅 01 au 02 Déc. 2026	📍 Casablanca - Maroc

📅 Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

🔄 Réservation & Renseignements

📞 **Téléphone** : +212 522 247 210
✉ **Email** : contact@innov-maroc.com
🌐 **Web** : <https://www.innov-maroc.com>

▼
Scannez pour accéder
à la fiche en ligne