

Perfectionnement Gestion Actif-Passif

Lien : https://innov-maroc.com/formation/perfectionnement-gestion-actif-passif

DURÉE
2 jours (14h)

RÉFÉRENCE
FNC222

CATÉGORIE
Gestion des Risques et Gestion Actif/Passif

INNOV MAROC

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

INNOV MAROC

- 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 règlementation 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

INNOV MAROC

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

01 au 02 Déc. 2026	Distanciel
07 au 08 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
09 au 10 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
06 au 07 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
06 au 07 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca

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

INNOV MAROC — Tous droits réservés