

Fondamentaux Gestion Actif-Passif

Lien : https://maroc-performance.com/formation/fondamentaux-gestion-actif-passif

DURÉE
2 jours (14h)

RÉFÉRENCE
FNC221

CATÉGORIE
Gestion des Risques et Gestion Actif/Passif

OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Maîtriser les principes, les objectifs et les techniques de la gestion de bilan de banque
- Mesurer et gérer l’ensemble des risques liés au bilan
- Maîtriser les mécanismes de mise en œuvre

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

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / Les objectifs de la gestion de l'ALM

- Rôle et organisation de l’ALM
- La typologie des risques stratégiques et opérationnels
- Les risques globaux
- Optimiser l’allocation des risques
- La réglementation prudentielle
- Articulation du banking book et du trading book
- Les méthodes de mesure : Gaps, VAN, VaR…
- Les conséquences des normes IFRS

2 / De Bâle III à la Directive CRD IV : panorama des dernières obligations

- Rappel des différentes CRD et leurs objectifs
- Le renforcement de la réglementation prudentielle
- Intégrer les 3 nouveaux ratios : solvabilité, liquidité et levier

3 / Le risque de liquidité et sa gestion

- Définition du risque de liquidité :
- Risque d’assèchement
- Risque lié à l’augmentation du coût de liquidité
- Mesure du risque de liquidité :
- Le besoin de financement
- Le gap de liquidité

Maroc Performance

- Les réserves de liquidité
- Le positionnement de marché
- Gap dynamique de liquidité
- Stress scénarii de liquidité
- Gestion du risque de liquidité
- Dispositif réglementaire relatif au risque de liquidité :
- Le ratio LCR
- Le ratio NSFR
- ILAAP

4 / Le risque global de taux : définition et mesure

- Définition du risque de taux
- Origine et effets du risque de taux
- Illustrations des politiques de transformation
- Première mesure du risque de taux : le gap de taux
- Illustrations du gap de taux
- Deuxième mesure du risque de taux : sensibilité
- Gestion du risque de taux
- Taux de cession interne
- Dispositif réglementaire relatif au risque de taux

5 / Le risque de change et sa gestion

- Origine et effets du risque de change
- Périmètre du risque de change dans le cadre de l’ALM
- Mesure du risque de change : la position de change
- Gestion du risque de change

6 / Le risque de crédit et de contrepartie

- Notations et perceptions du rating par le marché

Maroc Performance

- Exposition sur les options cachées
- Classification par rating et évolution du ratio de solvabilité
- Estimation de la probabilité de défaut et des provisions dynamiques

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

18 au 19 Fév. 2027	Présentiel - Casablanca
20 au 21 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
17 au 18 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
17 au 18 Août 2027	Présentiel - Casablanca
14 au 15 Oct. 2027	Présentiel - Casablanca

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

Maroc Performance

Réservation & Renseignements

Téléphone : +212 522 247 210
Email : contact@maroc-performance.com
Web : https//www.maroc-performance.com

Maroc Performance — Tous droits réservés