

ALM bancaire avancé : Gestion actif-passif, risque de taux et de liquidité

Lien : https://maroc-performance.com/formation/alm-bancaire-avance-gestion-actif-passif-risque-de-taux-et-de-liquidite

DURÉE
8 jours (56h)

RÉFÉRENCE
FA180

CATÉGORIE
Gestion des Risques et Gestion Actif/Passif

Maroc Performance

OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Maîtriser les concepts avancés de l’Asset-Liability Management et leur application au pilotage bancaire.
- Comprendre la structure du bilan bancaire et identifier les principales asymétries de maturité, de taux, de liquidité et de devise.
- Maîtriser la mesure et le pilotage du risque de taux d’intérêt du portefeuille bancaire.
- Savoir construire et interpréter les gaps de taux, de maturité, de repricing et de liquidité.
- Maîtriser les indicateurs de duration, sensibilité, valeur économique des fonds propres et marge nette d’intérêt.
- Savoir modéliser le comportement des dépôts et autres ressources sans échéance contractuelle.
- Analyser et optimiser la structure de financement et le profil de liquidité d’une banque.
- Maîtriser les mécanismes de stress testing du risque de taux et du risque de liquidité.
- Comprendre et utiliser les instruments de couverture adaptés aux risques structurels du bilan.
- Mettre en place une gouvernance ALM efficace, incluant ALCO, limites, indicateurs et reporting.
- Intégrer l’ALM dans la stratégie de tarification, la rentabilité, la planification financière et la gestion du capital.
- Être capable de concevoir un dispositif ALM avancé permettant d’optimiser le bilan tout en renforçant la résilience financière de la banque.

Maroc Performance

👥 POUR QUI ?

- Directeurs généraux, directeurs financiers (CFO) et dirigeants de banques et groupes bancaires.
- Directeurs des risques (CRO), risk managers et responsables de la gestion des risques structurels.
- Responsables ALM, trésorerie, gestion du bilan et pilotage financier.
- Membres et responsables des comités ALCO et professionnels impliqués dans les décisions de bilan.
- Responsables risques de taux, risques de liquidité, risques de marché et risques financiers.
- Trésoriers, responsables funding, refinancement et gestion des ressources bancaires.
- Responsables finance, contrôle de gestion, planification financière et pilotage de la rentabilité.
- Analystes financiers, économistes et spécialistes de la modélisation du bilan et des risques bancaires.
- Responsables stress testing, ICAAP, ILAAP et planification du capital et de la liquidité.
- Responsables validation des modèles, contrôle interne, conformité et audit bancaire.
- Auditeurs externes, consultants et experts spécialisés en ALM, risques bancaires et réglementation prudentielle.
- Régulateurs, superviseurs, banques centrales et cadres de groupes bancaires panafricains souhaitant approfondir la gestion actif-passif et la résilience financière.

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / Fondements et architecture de l’Asset-Liability Management

- Comprendre les principes avancés de l’ALM et son rôle dans le pilotage financier et prudentiel d’une banque.
- Maîtriser la structure du bilan bancaire et les interactions entre actifs, passifs, fonds propres et engagements hors bilan.
- Identifier les responsabilités de la fonction ALM, de la trésorerie, des risques, de la finance et du comité ALCO.

2 / Analyse et modélisation du bilan bancaire

- Analyser les caractéristiques comportementales, contractuelles et financières des postes du bilan.
- Construire des profils d’échéances, de repricing et de liquidité des actifs et passifs.
- Identifier les asymétries de maturité, de taux, de devise et de structure de financement.

3 / Gestion du risque de taux d’intérêt du portefeuille bancaire

- Maîtriser les mécanismes du risque de taux d’intérêt dans le banking book.
- Analyser les effets des variations de taux sur la marge nette d’intérêt et la valeur économique des fonds propres.
- Identifier les principales sources de risque : gap de taux, basis risk, yield curve risk et option risk.

4 / Gap analysis et mesure des expositions

- Construire et interpréter les gaps de taux, de maturité et de liquidité.
- Mesurer les impacts des décalages de repricing sur les revenus et la valeur économique.
- Définir des seuils d’alerte et des limites d’exposition compatibles avec l’appétit au risque de la banque.

Maroc Performance

5 / Duration, sensibilité et valeur économique des fonds propres

- Maîtriser les concepts de duration, modified duration, convexité et sensibilité.
- Mesurer l’impact des variations de taux sur la valeur économique des actifs et passifs.
- Utiliser les indicateurs de sensibilité pour piloter le risque structurel de taux.

6 / Gestion de la marge nette d’intérêt et risque de taux

- Analyser les déterminants de la Net Interest Margin (NIM) et sa sensibilité aux mouvements de taux.
- Évaluer les effets des changements de taux sur les revenus futurs et la rentabilité bancaire.
- Arbitrer entre protection de la marge à court terme et préservation de la valeur économique à long terme.

7 / Modélisation comportementale des dépôts et engagements clients

- Modéliser le comportement des dépôts à vue, comptes d’épargne et autres ressources sans échéance contractuelle.
- Estimer les hypothèses de stabilité, renouvellement, attrition et réévaluation des ressources.
- Intégrer les comportements clients dans les modèles ALM et les scénarios de stress.

8 / Gestion du risque de liquidité et structure de financement

- Maîtriser les principes de gestion de la liquidité à court, moyen et long terme.
- Analyser les besoins de financement, les sources de liquidité et les concentrations de ressources.
- Optimiser la structure de financement en tenant compte du coût, de la stabilité et du profil de risque.

9 / Ratios prudentiels de liquidité et stress testing

- Comprendre les mécanismes et enjeux des principaux indicateurs prudentiels de liquidité.
- Construire des scénarios de stress affectant les dépôts, les financements, les collatéraux et les flux de trésorerie.
- Évaluer la capacité de survie de la banque dans différents scénarios de crise de liquidité.

Maroc Performance

10 / Couverture des risques et instruments de marché

- Identifier les instruments permettant de couvrir les risques de taux, de change et de liquidité.
- Comprendre l’utilisation des swaps de taux, forwards, futures et autres instruments de couverture.
- Évaluer l’efficacité, le coût, les risques résiduels et les implications comptables des stratégies de couverture.

11 / Gouvernance ALM, ALCO et limites de risques

- Structurer le fonctionnement du comité ALCO et son articulation avec les fonctions de risques et de direction.
- Définir les limites, indicateurs, seuils d’alerte et mécanismes d’escalade liés aux risques ALM.
- Mettre en place un dispositif de reporting permettant un pilotage régulier des risques structurels.

12 / Pilotage stratégique, optimisation du bilan et plans de crise

- Intégrer l’ALM dans la stratégie de bilan, la tarification, la planification financière et l’allocation du capital.
- Optimiser simultanément rentabilité, liquidité, solvabilité et maîtrise du risque de taux.
- Élaborer des plans de contingence et des stratégies de réponse aux scénarios de crise de taux et de liquidité.

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

Maroc Performance

Prochaines dates programmées

04 au 13 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
01 au 10 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
26 Avr. au 05 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
21 au 30 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
16 au 25 Août 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@maroc-performance.com
Web : https//www.maroc-performance.com

Maroc Performance — Tous droits réservés

Maroc Performance