

Transition IFRS 9 vers IFRS 17 : Interactions et impacts croisés pour les bancassureurs

Lien : https://maroc-performance.com/formation/transition-ifrs-9-vers-ifrs-17-interactions-et-impacts-croises-pour-les-bancassureurs

DURÉE	RÉFÉRENCE	CATÉGORIE
5 jours (35h)	**FA202**	**Normes IFRS**

Maroc Performance

🎯 OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Maîtriser les fondamentaux et les interactions entre IFRS 9 et IFRS 17 dans les groupes bancassurance.
- Comprendre les impacts de la coexistence des deux normes sur les états financiers.
- Savoir analyser la classification et la mesure des actifs financiers selon IFRS 9.
- Maîtriser les principaux modèles de mesure des contrats d’assurance selon IFRS 17.
- Identifier et gérer les asymétries comptables entre actifs financiers et passifs d’assurance.
- Comprendre les mécanismes d’OCI, de résultat financier et leur influence sur la volatilité des performances.
- Maîtriser les interactions entre le modèle ECL d’IFRS 9 et les engagements d’assurance sous IFRS 17.
- Savoir évaluer les impacts des taux d’intérêt, marchés financiers, hypothèses actuarielles et scénarios macroéconomiques.
- Structurer une architecture de données, systèmes et processus adaptée aux exigences conjointes d’IFRS 9 et IFRS 17.
- Être capable de piloter la transition et d’optimiser le dispositif comptable, actuariel, financier, ALM et stratégique d’un bancassureur.

👥 POUR QUI ?

- Directeurs généraux, directeurs financiers (CFO) et dirigeants de groupes bancassurance.
- Directeurs comptables, responsables IFRS et responsables du reporting financier.
- Actuaires, responsables actuariels et spécialistes IFRS 17.
- Responsables finance, consolidation, contrôle de gestion et performance financière.
- Responsables risques, risk managers et spécialistes du risque de crédit et du risque financier.
- Responsables ALM, trésorerie, investissements et gestion des portefeuilles financiers.
- Responsables assurance, bancassurance, produits et gestion des contrats d’assurance.
- Responsables data, systèmes d’information et transformation digitale impliqués dans IFRS 9 et IFRS 17.
- Auditeurs internes, auditeurs externes, experts-comptables et consultants spécialisés en banque, assurance et normes IFRS.
- Régulateurs, superviseurs et cadres dirigeants souhaitant maîtriser les impacts croisés d’IFRS 9 et IFRS 17 sur les groupes bancassurance.

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / Architecture et articulation des normes IFRS 9 et IFRS 17

- Comprendre les principes fondamentaux d'IFRS 9 et d'IFRS 17 applicables aux groupes bancassurance.
- Identifier les différences de périmètre, de mesure, de reconnaissance du résultat et de présentation entre les deux normes.
- Maîtriser les interactions entre actifs financiers relevant d'IFRS 9 et contrats d'assurance relevant d'IFRS 17.

2 / Classification et mesure des actifs financiers sous IFRS 9

- Maîtriser les critères de classement des actifs financiers selon le modèle économique et le test SPPI.
- Comprendre les catégories coût amorti, juste valeur par OCI et juste valeur par résultat.
- Analyser les conséquences du classement IFRS 9 sur la volatilité des résultats des activités d'assurance.

3 / Classification des contrats d'assurance et choix du modèle IFRS 17

- Identifier les contrats relevant du champ d'application d'IFRS 17 dans un groupe bancaire.
- Comprendre les différences entre General Measurement Model (GMM), Premium Allocation Approach (PAA) et Variable Fee Approach (VFA).
- Analyser l'impact du modèle de valorisation retenu sur les états financiers et les indicateurs de performance.

4 / Asset-Liability Management et cohérence actif-passif

- Analyser les interactions entre les caractéristiques des actifs IFRS 9 et les passifs d'assurance IFRS 17.
- Comprendre les effets des taux d'intérêt, spreads, marchés financiers et hypothèses actuarielles sur le bilan.

Maroc Performance

- Mettre en place une stratégie d’adossement actif-passif limitant les asymétries comptables et économiques.

5 / OCI, résultat financier et volatilité des états financiers

- Maîtriser le traitement des variations de juste valeur et des résultats financiers sous IFRS 9 et IFRS 17.
- Comprendre le rôle de l’OCI et les mécanismes permettant de réduire les mismatches comptables.
- Analyser l’impact des choix de présentation sur le résultat net, les capitaux propres et les indicateurs de performance.

6 / Dépréciation des actifs financiers et interactions avec IFRS 17

- Maîtriser le modèle des pertes de crédit attendues (Expected Credit Loss – ECL) d’IFRS 9.
- Comprendre les interactions entre dépréciation des actifs financiers et mesure des engagements d’assurance.
- Analyser les effets des scénarios macroéconomiques, probabilités de défaut et pertes attendues sur les comptes des bancassureurs.

7 / Données, systèmes et processus de clôture IFRS 9 / IFRS 17

- Identifier les données financières, actuarielles, contractuelles et de marché nécessaires à l’application des deux normes.
- Organiser l’intégration entre systèmes bancaires, plateformes d’assurance, moteurs actuariels, comptabilité et reporting.
- Structurer des processus de clôture permettant rapprochements, contrôles, réconciliations et production fiable des états financiers.

8 / Gouvernance, contrôle interne et gestion des risques

- Définir les responsabilités respectives de la finance, de l’actuariat, des risques, de l’ALM, de l’investissement et de l’audit.
- Mettre en place des contrôles internes sur les modèles, hypothèses, données, valorisations et écritures comptables.
- Identifier et maîtriser les risques de modèle, de données, de valorisation, de conformité et de reporting.

9 / Impacts financiers, prudentiels et stratégiques pour les bancassureurs

Maroc Performance

- Évaluer les effets de la transition sur le bilan, le compte de résultat, les capitaux propres et les indicateurs de performance.
- Analyser les interactions avec la gestion du capital, la solvabilité, la rentabilité et la stratégie d'investissement.
- Anticiper les conséquences de la convergence des fonctions banque, assurance, finance, risques et pilotage stratégique.

10 / Feuille de route de transition et optimisation du modèle bancassurance

- Élaborer une feuille de route intégrée pour assurer une transition maîtrisée d'IFRS 9 vers IFRS 17.
- Identifier les principaux impacts organisationnels, comptables, actuariels, technologiques et financiers.
- Construire un dispositif durable de pilotage IFRS 9/IFRS 17 permettant d'améliorer la qualité du reporting et la prise de décision.

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 08 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
01 au 05 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
26 au 30 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
21 au 25 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
16 au 20 Août 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

Maroc Performance