

ICAAP et ILAAP : Élaboration du processus d'évaluation interne de l'adéquation des fonds propres et de la liquidité

Lien : https://maroc-performance.com/formation/icaap-et-ilaap-elaboration-du-processus-devaluation-interne-de-ladequation-des-fonds-propres-et-de-la-liquidite

DURÉE
8 jours (56h)

RÉFÉRENCE
FA204

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 principes, méthodologies et exigences prudentielles de l’ICAAP et de l’ILAAP.
- ✔ Comprendre les interactions entre capital, liquidité, profil de risque, stratégie et gouvernance bancaire.
- ✔ Savoir identifier et quantifier les risques matériels affectant l’adéquation des fonds propres et de la liquidité.
- ✔ Construire un processus ICAAP permettant de déterminer les besoins internes en capital.
- ✔ Élaborer un processus ILAAP permettant d’évaluer les besoins internes en liquidité et en financement.
- ✔ Maîtriser la conception et l’exploitation des stress tests de solvabilité et de liquidité.
- ✔ Intégrer l’ICAAP et l’ILAAP dans le processus de planification stratégique et financière.
- ✔ Mettre en cohérence Risk Appetite Framework, ICAAP, ILAAP, ALM et plan de financement.
- ✔ Renforcer la gouvernance, la qualité des données, la documentation et le reporting prudentiel.
- ✔ Préparer efficacement les échanges avec les autorités de supervision et améliorer la résilience financière de l’établissement.

👥 POUR QUI ?

- ✔ Directeurs généraux, directeurs financiers et dirigeants d’établissements bancaires.
- ✔ Chief Risk Officers (CRO), directeurs des risques et responsables du pilotage prudentiel.
- ✔ Responsables ICAAP, ILAAP, solvabilité, capital management et risques financiers.
- ✔ Responsables ALM, trésorerie, liquidité et planification financière.
- ✔ Responsables finance, contrôle de gestion et reporting réglementaire.
- ✔ Risk managers spécialisés en risques de crédit, marché, liquidité, taux et concentration.
- ✔ Responsables conformité, contrôle interne, gouvernance et audit interne.
- ✔ Analystes risques, actuaires, économistes et spécialistes de la modélisation prudentielle.
- ✔ Régulateurs, superviseurs bancaires, auditeurs et consultants spécialisés en réglementation prudentielle.
- ✔ Cadres dirigeants de groupes bancaires et institutions financières souhaitant renforcer leur dispositif de gestion du capital et de la liquidité.

Maroc Performance



Programme détaillé

1 / FONDEMENTS ET ARCHITECTURE DE L'ICAAP ET DE L'ILAAP

- Comprendre les principes, finalités et exigences prudentielles de l'ICAAP et de l'ILAAP.
- Distinguer l'évaluation de l'adéquation des fonds propres de l'évaluation de l'adéquation de la liquidité.
- Intégrer ICAAP et ILAAP dans le dispositif global de gouvernance et de gestion des risques bancaires.

2 / GOUVERNANCE ET RESPONSABILITÉS DU PROCESSUS

- Définir les responsabilités du conseil d'administration, de la direction générale et des fonctions de contrôle.
- Organiser les interactions entre risk management, finance, trésorerie, ALM, conformité et audit interne.
- Mettre en place une gouvernance garantissant l'indépendance, la qualité et la traçabilité des évaluations internes.

3 / IDENTIFICATION ET QUANTIFICATION DES RISQUES

- Identifier l'ensemble des risques matériels susceptibles d'affecter la solvabilité et la liquidité de l'établissement.
- Évaluer les risques de crédit, marché, opérationnel, concentration, taux, change, liquidité et risque de modèle.
- Intégrer les risques émergents, climatiques, systémiques et stratégiques dans l'évaluation interne.

4 / ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION DES FONDS PROPRES – ICAAP

- Déterminer le niveau de fonds propres nécessaire au regard du profil de risque global de la banque.
- Comparer les besoins internes en capital aux exigences réglementaires et aux coussins prudentiels.

Maroc Performance

- Définir une stratégie de capital cohérente avec le modèle économique, le plan stratégique et l’appétit au risque.

5 / ÉVALUATION DE L’ADÉQUATION DE LA LIQUIDITÉ – ILAAP

- Évaluer les besoins de liquidité à court, moyen et long terme de l’établissement.
- Identifier les sources de financement, les concentrations et les vulnérabilités structurelles de liquidité.
- Définir un niveau de liquidité interne adapté au profil de risque et aux scénarios de crise.

6 / STRESS TESTING ICAAP ET ILAAP

- Concevoir des scénarios de stress couvrant les risques de solvabilité, de liquidité et de financement.
- Mesurer l’impact de scénarios adverses sur le capital, la liquidité, les résultats et les ratios prudentiels.
- Utiliser les résultats des stress tests pour renforcer les plans de contingence et les décisions de pilotage.

7 / PLANIFICATION DU CAPITAL ET DE LA LIQUIDITÉ

- Construire des projections pluriannuelles de capital, de liquidité, de bilan et de rentabilité.
- Intégrer les objectifs commerciaux, la croissance du crédit, les dividendes et les besoins de financement.
- Élaborer des plans d’action permettant de préserver l’adéquation du capital et de la liquidité.

8 / APPÉTIT AU RISQUE ET LIENS AVEC L’ICAAP/ILAAP

- Traduire l’appétit au risque en limites, indicateurs et seuils opérationnels de capital et de liquidité.
- Assurer la cohérence entre Risk Appetite Framework, ICAAP, ILAAP et stratégie de l’établissement.
- Définir des mécanismes d’alerte et d’escalade en cas de dépassement des seuils de risque.

9 / ALM, LIQUIDITÉ STRUCTURELLE ET RISQUE DE TAUX

- Intégrer les analyses ALM dans l’évaluation de l’adéquation des fonds propres et de la liquidité.
- Évaluer les risques liés aux écarts de maturité, au refinancement, aux taux d’intérêt et aux mouvements de trésorerie.

Maroc Performance

- Mettre en place des stratégies de couverture et de financement compatibles avec le profil de risque.

10 / DONNÉES, MODÈLES ET OUTILS DE PILOTAGE

- Définir les données nécessaires à la production fiable des analyses ICAAP et ILAAP.
- Évaluer la robustesse des modèles, hypothèses, paramètres et méthodologies utilisés dans les calculs.
- Garantir la qualité, la gouvernance, la documentation et la traçabilité des données prudentielles.

11 / DOCUMENTATION, REPORTING ET DIALOGUE AVEC LE SUPERVISEUR

- Structurer les rapports ICAAP et ILAAP conformément aux attentes des autorités de supervision.
- Présenter de manière cohérente le profil de risque, les besoins en capital, la liquidité et les scénarios de stress.
- Préparer les échanges avec le superviseur et répondre efficacement aux demandes d'informations et recommandations.

12 / INTÉGRATION DANS LE PILOTAGE STRATÉGIQUE ET LA GESTION DES CRISES

- Intégrer les conclusions de l'ICAAP et de l'ILAAP dans les décisions stratégiques, financières et prudentielles.
- Mettre en place des plans de rétablissement et de contingence en cas de détérioration du capital ou de la liquidité.
- Construire un dispositif ICAAP/ILAAP dynamique permettant d'anticiper les risques et de renforcer la résilience de la banque.

Maroc Performance

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

12 au 21 Jan. 2027	Présentiel - Casablanca
08 au 17 Mars 2027	Présentiel - Casablanca
03 au 12 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
28 Juin au 07 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca
23 Août au 01 Sep. 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