

Lecture et analyse des états financiers bancaires et d'assurance

Lien : https://innov-maroc.com/formation/lecture-et-analyse-des-etats-financiers-bancaires-et-dassurance

DURÉE
5 jours (35h)

RÉFÉRENCE
FNC243

CATÉGORIE
Analyse Financière

INNOV MAROC

OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Lire et interpréter les états financiers des établissements bancaires et d’assurance
- Comprendre et analyser les indicateurs de solidité, solvabilité et liquidité
- Apprécier la rentabilité et la résilience d’un établissement face aux risques
- Maîtriser les impacts des normes prudentielles IFRS 9 et IFRS 17
- Comprendre le rôle des réglementations Bâle III et Solvabilité II
- Évaluer la fiabilité d’une banque ou d’un assureur en tant que contrepartie ou garant
- Apprendre les mécanismes de passage des comptes sociaux aux comptes consolidés
- Développer une capacité de lecture critique des documents financiers publiés
- Renforcer la compréhension des risques spécifiques aux banques et assurances
- Être capable de réaliser une analyse comparative de plusieurs établissements

POUR QUI ?

- Analystes financiers et analystes crédits
- Responsables risques bancaires et assurances
- Contrôleurs de gestion et auditeurs internes
- Responsables conformité et réglementation
- Cadres des départements finance et comptabilité
- Investisseurs institutionnels et gestionnaires de portefeuilles
- Banquiers d’affaires et conseillers en financement
- Membres de comités de crédit et comités de risques

INNOV MAROC



Programme détaillé

1 / Introduction aux états financiers bancaires et d’assurance

- Comprendre les spécificités comptables des banques et des assurances
- Identifier les principaux documents financiers : bilan, compte de résultat, annexes
- Situer l’importance de la transparence financière dans le secteur

2 / Structure du bilan bancaire

- Analyse des actifs : crédits, titres, liquidités
- Analyse des passifs : dépôts, dettes, fonds propres
- Focus sur les engagements hors bilan

3 / Structure du bilan d’une compagnie d’assurance

- Comprendre les actifs : placements, réassurance, liquidités
- Comprendre les passifs : provisions techniques, dettes, capitaux propres
- Focus sur le rôle des engagements techniques

4 / Lecture et interprétation des comptes de résultat

- Décomposition du produit net bancaire (PNB)
- Décomposition du compte de résultat d’assurance (primes, sinistres, charges)
- Analyse des marges, ratios de rentabilité et résultats opérationnels

INNOV MAROC

5 / Ratios de solidité, solvabilité et liquidité

- Présenter les ratios réglementaires : Bâle III, Solvabilité II
- Calculer et interpréter les ratios de liquidité et de transformation
- Étudier les indicateurs de levier et de fonds propres

6 / Analyse de la solidité financière et de la résilience

- Mesurer la rentabilité : ROE, ROA, marge technique
- Apprécier la capacité de résistance aux risques (crédit, marché, opérationnel, assurance)
- Étude de cas sur un rapport financier bancaire et assurance

7 / Normes prudentielles et réglementaires

- Présentation des normes IFRS clés : IFRS 9 et IFRS 17
- Impacts sur les provisions, contrats d'assurance et résultats
- Effets de la réglementation sur la lecture des états financiers

8 / Passage des comptes sociaux aux comptes consolidés

- Comprendre les principes de consolidation : intégration globale, mise en équivalence
- Identifier les retraitements et ajustements nécessaires
- Étude de cas sur un groupe bancaire ou d'assurance

9 / Évaluation de la fiabilité des établissements

- Critères d'évaluation de la solidité d'une banque ou d'un assureur
- Analyse de la capacité à être contrepartie ou garant
- Importance de la notation financière et du rating

10 / Risques et limites de l'analyse financière

- Identifier les biais liés aux normes et aux choix comptables
- Prendre en compte les facteurs macroéconomiques

INOV MAROC

- Limites d’une analyse basée uniquement sur les chiffres

11 / Cas pratiques et synthèse

- Étude comparative de deux rapports annuels (banque et assurance)
- Exercices d’interprétation des ratios et indicateurs
- Élaboration d’une grille d’analyse synthétique
- Analystes financiers et analystes crédits
- Responsables risques bancaires et assurances
- Contrôleurs de gestion et auditeurs internes
- Responsables conformité et réglementation
- Cadres des départements finance et comptabilité
- Investisseurs institutionnels et gestionnaires de portefeuilles
- Banquiers d’affaires et conseillers en financement
- Membres de comités de crédit et comités de risques

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

INNOV MAROC

Prochaines dates programmées

07 au 11 Déc. 2026	Présentiel - Casablanca
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

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

INNOV MAROC