

ALM Bancaire : Le risque de liquidité

Les enjeux de la gestion financière d'une banque

- Les différents rôles des banques
- La compréhension du bilan : banking book vs trading book
- L'analyse du compte de résultat : Marge d'intérêt vs commissions
- Comment lire et interpréter le rapport financier annuel d'une banque?
- La compréhension des différents types de risque bancaire, dont les risques ALM
- Exemple et illustration : lecture de la partie d'un rapport annuel présentant le bilan et le compte de résultat.

La mesure du risque de liquidité

- Les sources du risque de liquidité
- Les indicateurs du risque de liquidité
- La modélisation des éléments de bilan : les lois d'écoulement, ...
- La construction du gap de liquidité
- L'analyse de la crise de liquidité de 2008
- Illustration : Le rapport Liikanen

La gestion du risque de liquidité

- L'appétit pour le risque de liquidité
- Le cadre réglementaire Bâlois
- Les ratios de liquidité : LCR, NSFR
- Les métriques de liquidité
- La stratégie de refinancement
- La gestion des ratios réglementaires
- Le contingency funding plan
- Exercice : calcul d'un LCR ou d'un gap de liquidité sur Excel
- Illustration : lecture de la partie d'un rapport annuel présentant le risque de liquidité.

Conclusions

- Synthèse
- Évaluation

VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ