

Fondamentaux de la gestion actif/passif bancaire

La banque, son bilan et les objectifs de l'ALM

- Comprendre les impacts des opérations réalisées par la banque
- Typologie des risques stratégiques (marché, crédit et opérationnel)
- Analyse d'un bilan et d'un compte de résultat
- Définition des principaux ratios
- Appréhender les obligations réglementaires et prudentielles
- Notions de coût des fonds propres
- Relation entre sphères commerciale et financière
- TP Excel : analyse d'un bilan bancaire et d'un compte de résultats

Gérer le risque de liquidité

- Évaluation et gestion du gap
- Sources de financement et plan de refinancement
- Définition du prix de la liquidité
- Scénarios de stress
- Réglementation Bâle 3 : objectifs, enjeux et impacts sur le modèle des banques
- TP Excel : détermination des gap

Gérer le risque global de taux

- Définition et mesure
- Gérer le risque global de taux
- Scénarii adverses et sensibilité des résultats
- TP Excel : Analyser et gérer le risque global de taux

Pilotage et outils ALM

- Les indicateurs de risques
- Les outils de prévision
- La gestion dynamique du bilan
- Taux de cession interne : calculs et limites du modèle

VALIDATION DES ACQUIS PAR QUIZ