



## FICHE PROGRAMMATION

### AFGES PAD - LA GESTION DES RISQUES

#### Public

Directeur(trice) et responsable d'équipe, Directeur(trice) stratégique, Directeur(trice)/Responsable administratif(ve) et financier (e)

#### Prérequis

Une connaissance minimale des opérations bancaires est souhaitée.

#### Objectifs pédagogiques

- Comprendre les enjeux liés à l'activité de transformation de la banque et les risques inhérents à cette activité.
- Comprendre l'origine des risques inhérents aux activités bancaires.
- Comprendre les principales mesures et évaluations des risques bancaires.
- Identifier les dispositifs de maîtrise des risques et savoir évaluer l'efficacité de ces dispositifs.

#### Contenu

##### Bilan bancaire et caractéristique des ressources et des emplois d'une banque

Le bilan bancaire et les différents postes au passif et à l'actif d'une banque commerciale. Les différentes ressources des banques et la collecte des dépôts.

##### Le rôle central du marché monétaire et du refinancement :

- Le rôle de la Banque Centrale Européenne (BCE).
- Taux au jour le jour sur le marché interbancaire (€STR).
- Les actifs éligibles aux opérations de refinancement de l'Eurosystème.
- Politique monétaire conventionnelle vs non-conventionnelle.

La notion de marge d'intermédiation et les différentes composantes du Produit Net Bancaire (PNB). La notion de coefficient d'exploitation et d'efficacité opérationnelle des banques.

##### Risques inhérents à l'activité d'intermédiation d'une banque

Principaux risques inhérents à l'activité d'intermédiation et de transformation de maturité :

- Risque de crédit.
- Risque de liquidité.
- Risque de marché.
- Risque de taux d'intérêt.
- Risques opérationnels.
- Risques connexes.

##### Principales mesures d'exposition de la banque aux différents risques :

- Credit scoring, credit monitoring, et la notion de créances douteuses sous IFRS 9.
- Gap de liquidité.
- Gap de taux.
- Value-at-Risk et Expected Shortfall.

##### Conclusion à destination de l'administrateur

Comprendre les principaux risques inhérents à l'activité d'intermédiation d'une banque commerciale traditionnelle et disposer des clés de compréhension pour évaluer le dispositif de gestion des risques au sein de l'établissement.