gestion des risques bancaires :enjeux financiers, climatiques et nouvelles technologies

ECTS : 3

Description du contenu de l'enseignement :

Comprendre les équilibres financiers d'une banque

Objectifs pédagogiques :

Comprendre le fonctionnement économique d'une banque

Identifier les principaux équilibres financiers : rentabilité, solvabilité, liquidité

Contenu :

Modèle économique de la banque :

Intermédiation, transformation des échéances, marges

Activités de crédit, dépôts, services

Principaux états financiers :

Bilan et compte de résultat bancaires

Ratios clefs : Produit Net Bancaire, Coût du risque, RBE

Équilibres fondamentaux :

Liquidité / Rentabilité / Risque

Effet de levier bancaire et ses limites

Gestion des risques bancaires

Objectifs pédagogiques :

Identifier les principaux risques auxquels les banques sont confrontées

Comprendre le rôle de la gestion des risques et de la conformité

Contenu :

Cartographie des risques bancaires :

Risques de crédit, de marché, de taux, de liquidité, opérationnels, réputationnels, etc.

Dispositifs de gestion des risques :
Fonctions de contrôle (risk, compliance, audit)

Gouvernance du risque

Réglementation en matière de risque :

Bâle III/IV, CRR/CRD

Stress tests et indicateurs clés

Capital, liquidité et réglementation

Objectifs pédagogiques :

Comprendre pourquoi et comment une banque doit disposer de capital et de liquidité

Connaître les exigences réglementaires majeures

Contenu :

Capital réglementaire et ratios :

CET1, Tier 1, Total Capital

Le ratio de solvabilité (Bâle III)

Gestion de la liquidité :

LCR (Liquidity Coverage Ratio), NSFR (Net Stable Funding Ratio)

Rôle des banques centrales et refinancement

Enjeux actuels :

Impact des taux d'intérêt, tensions de liquidité

Banques, développement durable et intelligence artificielle

Objectifs pédagogiques :

Comprendre les enjeux ESG pour les banques

Identifier les impacts de l'IA sur le modèle bancaire

Contenu :

Finance durable et enjeux environnementaux :

Rôle des banques dans la transition écologique

Reporting extra-financier, taxonomie verte, stress tests climatiques

Transformation numérique et IA :

Usages actuels de l'IA : scoring, détection des fraudes, robo-advisors

Enjeux éthiques et réglementaires (e.g. AI Act)

Prospective :
Quel avenir pour les métiers bancaires ?

La banque de demain : entre digitalisation, durabilité et personnalisation

Compétence à acquérir :

- Comprendre la structure financière d'une banque, analyser son bilan et son compte de résultat
- Identifier, évaluer et illustrer les principaux risques financiers auxquels les banques sont exposées
- Comprendre l'impact des enjeux ESG sur le modèle et les risques financiers des banques

Mode de contrôle des connaissances :

QCM en séance

Cas pratique réalisé en partie durant les cours et finalisé en sous-groupe

Bibliographie, lectures recommandées :

Site internet du comité de Bâle pour de la documentation sur la gouvernance de la banque Introduction à la comptabilité bancaire - M. Formagne - RB Banques - 3eme édition