

GESTION DU RISQUE DE LIQUIDITÉ

PROGRAMME

- INTRODUCTION
 - Présentation des typologies de bilan bancaire et des problématiques de liquidité posées
 - Encadrement réglementaire
 - arrêté du 5 mai 2009 modifiant le règlement 97-02
 - notions de modèle interne et standard sur le risque de liquidité
 - dispositif d'encadrement et rapports réglementaires
- *Cas pratique. La crise de liquidité de 2008 et la fermeture du marché interbancaire et de l'accès au crédit. Elargissement des spreads swap / cash et des spreads de crédit*
- MÉTHODOLOGIES
 - Ratios encadrant l'activité bancaire
 - ratio de solvabilité
 - ratio de liquidité
 - Ecoulement des actifs et passifs bancaires
 - Comportements clientèles
 - Budget commercial
 - Calculs d'impasses statiques et dynamiques
 - Actifs mobilisables au refinancement
 - auprès des banques centrales
 - en interbancaire
 - Gestion de stress de liquidité
 - Risques opérationnels sur la gestion de la liquidité
 - transferts intra-groupe
 - devises
- ORGANISATION
 - Gouvernance et définition de limites opérationnelles
 - Facturation du coût de liquidité
 - Plan de contingence
 - Gestion du capital
 - Contrôle des risques
- CONCLUSION ET DISCUSSION

DESCRIPTION

La crise de liquidité de 2008 a remis au cœur de la stratégie bancaire la gestion de la liquidité, à la suite d'une crise systémique sans précédent, révélant de nombreuses lacunes dans l'analyse des risques liés aux activités financières. La réglementation bancaire s'est en conséquence durcie sur la gestion de la liquidité, se traduisant en France notamment par le décret du 5 mai 2009, d'effet 30 juin 2010.

OBJECTIFS

- Connaître l'environnement réglementaire de la gestion du risque de liquidité
- Pouvoir estimer correctement les impasses de liquidité
- Analyser le risque de liquidité par différents scénarii

PUBLIC

- Direction financière
- Trésoriers
- Ingénieurs risques
- Direction des risques, inspection et audit

NIVEAU

Débutant

PRÉ-REQUIS

Connaissances élémentaires des marchés financiers

FORMATIONS ASSOCIÉES

- PREPAREZ-VOUS
 - Comprendre les marchés financiers
 - Marchés financiers (Niveau 1)
- ELARGISSEZ VOTRE CHAMP DE VISION
 - Risques de marché
 - Risque réglementaire et directives Bâle II - Bâle III
- ALLEZ PLUS LOIN
 - Principes et concepts de la réglementation IRC

FORMATEUR

Didier Gerbault

DURÉE

1 jour

FORMAT

journée/soirée

PRIX

1 150 € HT