

RISQUE DE LIQUIDITÉ : APPROCHE BÂLE III

PROGRAMME

- INTRODUCTION
 - Présentation des typologies de bilan bancaire
 - Encadrement réglementaire
 - Réglementation française (ACP)
 - Bâle III
- MÉTHODOLOGIES
 - Ratios encadrant l'activité bancaire
 - Ratio de liquidité
 - Ratios Bâle III (LCR, NSFR)
 - Ecoulement des actifs et passifs bancaires
 - Comportements clientèles
 - Calculs d'impasses statiques et dynamiques
 - Actifs mobilisables au refinancement
 - Analyse des ressources
 - Clientèle
 - Interbancaires
 - Suivi accès à la liquidité
 - Gestion de stress de liquidité
- ORGANISATION
 - Gouvernance et définition de politique de gestion du risque de liquidité
 - Facturation du coût de liquidité
 - Contrôle des Risques
- CONCLUSION

DESCRIPTION

La Crise de 2008 a remis au cœur de la stratégie bancaire la gestion de la liquidité, révélant de nombreuses lacunes dans son analyse et son suivi. Les autorités de contrôle, conscients de ce constat, ont aussi durci la Réglementation se traduisant au niveau international par les mesures Bâle III et au niveau français par une révision du règlement 97-02.

OBJECTIFS

- Connaître l'environnement réglementaire de la gestion du risque de liquidité
- Mettre en place la gouvernance pour gérer le risque de liquidité
- Mettre en place les outils de mesure et d'analyse du risque de liquidité

PUBLIC

- Direction Financière
- Trésoriers
- Direction des Risques
- Contrôle de Gestion

NIVEAU

Intermédiaire

PRÉ-REQUIS

- Connaissances élémentaires des marchés financiers
- Connaissances des caractéristiques d'un bilan bancaire

FORMATIONS ASSOCIÉES

- PREPAREZ-VOUS
 - Risque réglementaire et directives Bâle II - Bâle III
- ELARGISSEZ VOTRE CHAMP DE VISION
 - Risque de crédit
 - Gestion des risques de marché (techniques avancées)
 - Les fondamentaux de la gestion actif-passif (ALM)

FORMATEUR

Didier Faivre

DURÉE

1 jour

FORMAT

journée/soirée

PRIX

1 200 € HT