



Fiche technique

Services financiers

OneSumX *Liquidity Risk*

Ces dernières années, l'importance d'une gestion efficace des risques de liquidité a été clairement mise en évidence. Les perturbations du marché et systémiques graves, les bouleversements à long terme qu'ont connus les marchés et les besoins de financement des contrats conditionnels figuraient parmi les défaillances qui ont été identifiées comme des problèmes essentiels.

Les régulateurs mettent désormais davantage l'accent sur le risque de liquidité au sein des entreprises : il devient donc de plus en plus important pour les entreprises de pouvoir évaluer et surveiller efficacement le risque de liquidité.

Une gestion efficace du risque de liquidité nécessite la mise en place d'un cadre solide de gestion du risque de liquidité (c'est-à-dire stratégie, politique et pratiques) qui assure une liquidité suffisante. Cela comprend le maintien d'un coussin d'actifs liquides non grevés de haute qualité afin de résister aux événements de stress, y compris ceux impliquant la perte ou la dépréciation de sources de financement, qu'elles soient non garanties ou garanties.

Notre solution OneSumX Liquidity Risk fournit des projections et des rapports de liquidité (flux de trésorerie) standard et personnalisés, notamment :

- **Scénarios de stress pour le risque de liquidité :** Définition et application de scénarios de stress déterministes et/ou stochastiques sur les facteurs de risque intégrés de marché, de crédit/contrepartie et de comportement afin d'identifier leur impact sur la liquidité de marché et de financement
- **Écart de liquidité statique :** Calculer les flux de trésorerie anticipés décomposés par principal et intérêt, sur la durée restante des contrats financiers existants (liquidité contractuelle) avec les possibilités de reporting suivantes :
 - *Écart de liquidité marginal* indiquant les entrées/sorties nettes prévues de trésorerie par période sur la durée restante jusqu'à l'échéance
 - *Écart de liquidité cumulé* indiquant le flux de trésorerie cumulé anticipé et pouvant donc mettre en évidence le moment où un établissement financier fera probablement face à un problème de liquidité
 - *Écart de liquidité résiduel* indiquant le solde de trésorerie ouvert anticipé à tout moment au cours de la durée restante jusqu'à l'échéance
- **Écart de contingence :** Évaluer la contingence des flux de trésorerie et faire la distinction entre la contingence du marché et la contingence comportementale des flux de trésorerie, par ex. réplique des flux de trésorerie, tirage de lignes de crédit et paiements d'options pour :

- Liquidité marginale
- Liquidité cumulée
- Liquidité résiduelle

Tous les instruments financiers sont cartographiés dans notre solution. Des stratégies et des scénarios de stress peuvent être mis en œuvre afin d'identifier leur impact sur le marché et la liquidité de financement.



- **Écart dynamique :** Évaluer les flux de trésorerie anticipés dans une analyse dynamique déterministe et probabiliste en tenant compte du comportement et des stratégies de l'établissement financier
- **Gestion de trésorerie/marginalisation :** Analyse et tarification d'un large éventail de contrats dérivés, y compris le calcul des flux de trésorerie sur marge
- **Risques systémiques et de concentration :** Analyse de l'impact du risque systémique et de concentration sur le financement et la liquidité du marché

La déclaration des portefeuilles et/ou des comptes des postes du bilan à l'actif et au passif peut être mise en relation, selon que les actifs sont liquides ou illiquides, et selon que leur financement est stable ou volatil, ce qui permet d'en déduire les ratios de liquidité et la diversification des financements.

Plusieurs rapports de normes réglementaires de liquidité sont disponibles dans notre solution, notamment : Ratio de liquidité à court terme (LCR), Ratio structurel de liquidité à long terme (NSFR), Conseils individuels sur la liquidité (ILG).

Les événements et ratios de liquidité peuvent être structurés et présentés sur la base de modèles et/ou de rapports OLAP et/ou de tableaux de bord personnalisés.

Tous les instruments financiers sont cartographiés dans notre solution. Les événements financiers relatifs à la liquidité sont calculés sur la base des conditions passées et actuelles ainsi que des hypothèses futures relatives aux caractéristiques de marché, de crédit et de comportement. Ainsi, des stratégies et des scénarios de stress peuvent être mis en œuvre afin d'identifier leur impact à la fois sur le marché et sur la liquidité de financement. Les résultats en termes de liquidité sont rapportés sur une vue de tableau de bord fournie aux analystes de risques, aux gestionnaires de liquidité, aux régulateurs et aux décideurs.

Notre solution complète combine un moteur de gestion des risques/des stress et une plateforme de rapports réglementaires qui permet aux entreprises de surveiller, gérer et signaler le risque de liquidité. De plus, notre solution permet aux entreprises de créer et d'étoffer une bibliothèque de tests de résistance au stress conformément aux exigences des organismes de réglementation.



À propos de Wolters Kluwer

Wolters Kluwer (WKL) est un leader mondial de l'information professionnelle, des solutions logicielles et des services pour les secteurs de la santé, de la fiscalité et de la comptabilité, de la gouvernance, des risques et de la conformité, ainsi que pour les secteurs juridiques et réglementaires. Nous aidons nos clients tous les jours à prendre des décisions fondamentales en fournissant des solutions expertes qui combinent une connaissance approfondie du domaine avec des technologies et des services spécialisés. Wolters Kluwer a déclaré un chiffre d'affaires annuel de 4,6 milliards d'euros pour 2019.

Le groupe dessert des clients dans plus de 180 pays, exerce ses activités dans plus de 40 pays et emploie environ 19 000 personnes dans le monde. La société a son siège social à Alphen aan den Rijn, aux Pays-Bas. Les actions de Wolters Kluwer sont cotées sur Euronext Amsterdam (WKL) et sont incluses dans les indices AEX et Euronext 100. Wolters Kluwer dispose d'un programme parrainé de certificats de dépôt américains de niveau 1 (ADR). Les ADR sont négociés sur le marché de gré à gré aux États-Unis. (WTKWY).

© 2020 Wolters Kluwer Financial Services, Inc. Tous droits réservés.

Pour plus d'informations, veuillez visiter www.wolterskluwer.com/en/solutions/onesumx-for-finance-risk-and-regulatory-reporting. Suivez-nous sur Twitter, Facebook, LinkedIn et YouTube.

Informations de contact :

APAC

Wolters Kluwer
5 Shenton Way,
#20-01/03 UIC Building
Singapour 068808

EMEA

Wolters Kluwer
25 Canada Square,
41st Floor,
Canary Wharf,
E14 5LQ Londres,
Royaume-Uni

Amériques

Wolters Kluwer
130 Turner Street,
Building 3, Fourth Floor,
Waltham, MA,
États-Unis

