



**BANQUE CENTRALE EUROPÉENNE**  
SUPERVISION BANCAIRE

# COMMUNIQUÉ DE PRESSE

6 février 2019

## La supervision bancaire de la BCE conduit une analyse de sensibilité du risque de liquidité qui constituera son test de résistance 2019

- L'exercice est principalement axé sur la capacité des banques à faire face à des chocs idiosyncrasiques sur la liquidité
- Les résultats contribueront à l'évaluation de la liquidité dans le cadre du processus de contrôle et d'évaluation prudentiels

La Banque centrale européenne (BCE) lance aujourd'hui une analyse de sensibilité du risque de liquidité pour évaluer la capacité des banques qu'elle supervise directement à faire face à des chocs idiosyncrasiques sur la liquidité. Cet exercice constituera le test de résistance prudentiel de 2019. Les résultats de cet exercice seront pris en compte dans les évaluations prudentielles menées en continu par la BCE et portant sur les cadres de gestion du risque de liquidité des banques, y compris le processus de contrôle et d'évaluation prudentiels (SREP). Toutefois, les résultats du test de résistance n'affecteront pas de façon mécanique les exigences prudentielles en matière de fonds propres et de liquidité.

La supervision bancaire de la BCE testera des chocs hypothétiques adverses et extrêmes dans lesquels les banques sont confrontées à des sorties de liquidité accrues. L'exercice sera principalement axé sur les flux de trésorerie à court terme attendus pour les banques afin de calculer la « période de survie », qui correspond au nombre de jours pendant lesquels une banque peut continuer à exercer ses activités au moyen de la trésorerie et des garanties disponibles sans accès aux marchés de financement.

L'analyse de sensibilité, dont la réalisation devrait durer quatre mois, sera axée uniquement sur l'incidence potentielle des chocs idiosyncrasiques sur la liquidité des banques considérées individuellement. Elle n'évaluera pas les causes possibles de ces chocs ni l'impact de perturbations plus vastes des marchés. L'exercice sera réalisé sans faire référence à aucune décision de politique monétaire.

**Banque centrale européenne** Direction générale Communication  
Division Relations avec les médias, Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Allemagne  
Tél. : +49 69 1344 7455, courriel : [media@ecb.europa.eu](mailto:media@ecb.europa.eu), internet : [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu)

**Reproduction autorisée en citant la source**

Traduction : Banque de France

## COMMUNIQUÉ DE PRESSE / 6 février 2019

La supervision bancaire de la BCE conduit une analyse de sensibilité du risque de liquidité qui constituera son test de résistance 2019

Les résultats fourniront des informations au superviseur sur la vulnérabilité relative des banques à différents chocs de liquidité appliqués au cours de l'exercice et permettront aussi d'identifier les améliorations nécessaires en matière de gestion du risque de liquidité des banques.

Pour toute demande d'information, les médias peuvent s'adresser à [Esther Tejedor](#),

au : +49 69 1344 95596.

### Notes :

- La BCE, en coopération avec l'Autorité bancaire européenne, conduit des tests de résistance des banques soumises à sa surveillance tous les deux ans, le dernier datant de [2018](#). Entre ces campagnes de tests de résistance, la BCE procède à des exercices plus ciblés. En 2017, la BCE a réalisé une analyse portant sur les [effets des variations des taux d'intérêt](#).

**Banque centrale européenne** Direction générale Communication  
Division Relations avec les médias, Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Allemagne  
Tél. : +49 69 1344 7455, courriel : [media@ecb.europa.eu](mailto:media@ecb.europa.eu), internet : [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu)

**Reproduction autorisée en citant la source**

Traduction : Banque de France