

Formation «Les ratios de liquidité Bâle III»

REFERENCE : 411

1. Objectif général

- Connaître et comprendre les ratios de liquidité définis par Bâle III.
- Approfondir le contenu du ratio de liquidité court terme (LCR), du ratio structurel à long terme (NSFR) et des outils de suivi.
- Identifier les différences avec le dispositif actuel.

2. Participants

- Personnel de la comptabilité, de la trésorerie, du contrôle de gestion, du back-office, du contrôle et de l'audit en charge de l'établissement ou du contrôle des ratios.
- Commissaires aux comptes et leurs collaborateurs.
- Toute personne concernée par les ratios des banques et leurs évolutions.

3. Connaissances requises

- Aucune connaissance particulière.

4. Durée

- 1 jour.

5. Supports et moyens pédagogiques

- Documentation en power point.
- Alternance d'illustrations et d'exercices pratiques.
- QCU, tests, questions/réponses pour vérifier, réviser et confirmer les acquis.

6. Animateur

- Hervé MANCERON.
- Gérard MAROT.

7. Langue

- Français.

8. Homologation CNCC

- Non.

9. Cycle diplômant

- Non.

JOUR 1			
<i>Temps</i>	<i>Objectifs pédagogiques</i>	<i>Contenu et activités</i>	<i>Supports et moyens pédagogiques</i>
TOUR DE TABLE			
9h-9h30	Prise de connaissance du groupe et de ses attentes.	Recueil des attentes. Rappel des objectifs. Présentation du programme. Distribution des supports.	Discussion interactive.
PARTIE 1 : INTRODUCTION : CONTEXTE			
9h30-10h00	Comprendre le contexte et les objectifs et caractéristiques des mesures de Bâle III.	Contexte. Objectifs des mesures. Caractéristiques des mesures. Textes et documentation.	Support power point. Paper Board.
PARTIE 2 : RAPPEL DU DISPOSITIF ACTUEL			
9h30-10h30	Comprendre et connaître le dispositif actuel de liquidité.	Définition et objectif. Cadre réglementaire et champ d'application. Obligations applicables aux 2 approches. Approche "standard". Approche "avancée".	Support power point. Paper Board. Illustrations.
10h30-10h45	Pause café.		
PARTIE 3 : LE RATIO DE LIQUIDITE COURT TERME (LCR)			
10h45-12h50	Connaître la composition et les modalités de calcul du ratio de liquidité court terme.	Objectif et contrainte réglementaire. Encours d'actifs liquides de haute qualité – Définition et caractéristiques. – Composition et pondérations associées. Entrées de trésorerie. Sortie de trésorerie. Modalités de calcul. Périodicité, période d'observation, date d'application.	Support power point. Paper Board
PARTIE 4 : LE RATIO STRUCTUREL DE LIQUIDITE LONG TERME (NSFR)			
11h50-12h30	Connaître la composition et les modalités d'élaboration du ratio structurel de liquidité long terme.	Objectif et contrainte réglementaire. Composition. Modalités de calcul.	Support power point. Paper Board.

		Périodicité, Période d'observation, date d'application.	
12h30-14h00	Pause déjeuner.		
PARTIE 5 : LES OUTILS DE SUIVI			
14h00-14h45	Connaître les outils de suivi intégré au dispositif de liquidité Bâle III.	Objectif. Liste des outils. Définition et composition de chaque outil.	Support power point. Paper Board.
PARTIE 6 : CAS PRATIQUE			
14h45-15h00	Maitriser l'élaboration du ratio de liquidité court terme.	Calcul du ratio de liquidité court terme à partir d'un cas.	Cahier d'exercices : – Cas pratique sur le ratio de liquidité court terme.
15h30-15h45	Pause café.		
15h45-16h15		Suite et corrigé du cas.	
PARTIE 7 : LES IMPACTS			
16h15-17h00	Identifier les impacts de ces ratios dans les établissements.	Comparaison entre le dispositif actuel et le dispositif Bâle III. Identification des impacts.	Support power point. Paper Board. Illustrations sur les impacts.
PARTIE 8 : SYNTHESE ET CONCLUSION			
17h00-17h30	Vérifier et valider des acquis. Évaluer la formation.	Synthèse de la journée. Quiz et correction orale. Évaluation de la formation.	Quiz/QCU. Questions/réponses. Fiches d'évaluation.