

Business Case

Reporting réglementaire : Homologation de mise en place du suivi de la liquidité (ratios LCR & NSFR) pour un Groupe bancaire et financier international

Contexte

Dans le cadre de la mise en œuvre des Accords Bâle III et de la supervision du risque de liquidité, la Direction Financière et de Refinancement du Groupe a été mandatée pour implémenter un outil permettant le pilotage global de la liquidité au sein du Groupe. Elle devait mettre en place un outil permettant le suivi des impasses de liquidité et la production des reports prudentiels bâlois (LCR / NSFR) et internationaux (FSA).

Enjeux

La liquidité devenant une ressource rare et couteuse, cet établissement financier a décidé de se doter d'un outil central permettant de suivre la liquidité dans différents scénarios (statique, dynamique, stressé) et capable de produire l'ensemble des reportings réglementaires (LCR, NSFR, FSA) :

- Assurant la cohérence globale de ses reports prudentiels de liquidité
- Augmentant la fréquence de production des reports FSA (trimestriel à mensuel)
- Réduisant des délais de production

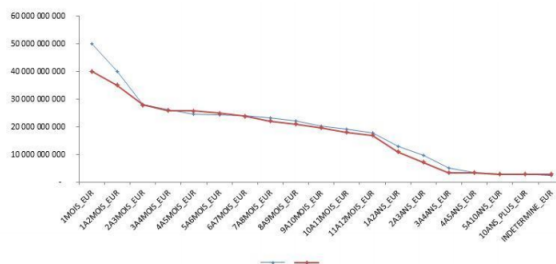
➤ Bilan simplifié d'une Banque

Assurance	Assurance
Dérivés	Dérivés
Prie en pensions Prêts/emprunts Titres	Prie en pensions Prêts/emprunts Titres
Banques Centrales	Banques Centrales
Interbancaire	Emissions Court Terme
Actif de négoce clientèle	Interbancaire Court Terme
Prêts Clientèle	Dépôts Clientèle
Titres	Financements M/LT
Actifs LT	Capitaux Propres

➤ Les Impasses de Liquidité

- En France, les banques disposent d'environ 1.500 milliards d'euros de dépôts.
- Elles ont accordé 1.900 milliards de crédits.
- D'où une insuffisance de couverture de 400 milliards d'euros.

➤ Exemple de profil d'écoulement de la Liquidité



Solutions

Phase I :

- Mise en place du process d'homologation fonctionnelle avec la formalisation du cahier de recettes unitaires et de chaîne
- Identification des anomalies de traitement et recommandations d'amélioration des process (flux d'alimentation, revue des algorithmes de calculs,..)
- Mise à jour de la documentation et du modèle de données servant de réceptacle aux emplois et ressources de la Banque

- Mesure de l'impasse de liquidité dans les simulations statiques et dynamiques pour les situations de référence et de stress tests

Phase 2 :

- Cadrage & Expressions de besoins auprès de la Direction du programme LIQUIDITE / BALE 3 et Expression de besoin sur la restitution utilisateur
- UAT et homologation du reporting
- Conduite du changement auprès d'une équipe de production dédiée
- Accompagnement sur les premiers arrêtés et mise en place de solution de correction

Valeur ajoutée

Phase 1 & Phase 2 :

- Production des indicateurs de liquidité dans les scénarios de situation économique dégradée
- Production des premiers ratios de liquidité LCR et NSFR pour le Groupe
- Production automatisée des reports ACP Standard, QIS et FSA pour les autorités de régulation
- Parallel Run des différents reports avec notes de synthèse expliquant les écarts identifiés

