

**COMMISSION BANCAIRE
DE L'AFRIQUE CENTRALE**

**INSTRUCTION COBAC I-93/11 RELATIVE
A LA LIQUIDITE DES ETABLISSEMENTS FINANCIERS
(complétant l'Instruction I-93/05 du 23 avril 1993)**

Le Président de la Commission Bancaire de l'Afrique Centrale,

Vu le règlement R-93/06 en date du 19 avril 1993

Vu le l'instruction I-93/05 en date du 23 avril 1993,

DECIDE

Article 1^{er} Les éléments de calcul du rapport de liquidité des Etablissements financiers sont reportés chaque trimestre sur un état dont le modèle - état EF/F1 - figure en annexe I de la présente instruction.

Article 2 Les éléments permettant d'apprécier la répartition des emplois et ressources des établissements financiers selon la durée restant à courir sont recensés chaque trimestre sur un état dont le modèle -état EF/F2- figure en annexe II de la présente instruction.

Article 3.- La présente instruction entre en vigueur le 1^{er} décembre 1993.

Fait à Yaoundé le 22 novembre 1993

Le Président,

Jean-Félix MAMALEPOT

Nom de l'établissement :
Date :

CALCUL DU RATIO DE LIQUIDITE
(cf. règlement n° R-93/06 de la COBAC)

Ratio N / D = (minimum 100 %)

Numérateur :

Code ligne	Libellé	Montant	Taux retenu	Quotité retenue
Cf. infra	Solde prêteur trésorerie		1,00	
170 - 360	Solde débiteur recouvrement		1,00	
-	Possibilités refinancement BEAC inutilisées		1,00	
531	Lignes interbancaires (reçues)		1,00	
-	Echéances < 1 mois (clients & établissements financiers)		0,75	
134 183* 185*	Comptes débiteurs (clients & établissements financiers)		0,10	
135	Autres sommes dues par la clientèle		0,10	
Total			N	

* Extraits

Dénominateur :

Code ligne	Libellé	Montant	Taux retenu	Quotité retenue
Cf. infra	Solde emprunteur de trésorerie		1,00	
360 - 170	Solde débiteur recouvrement		1,00	
340 - 150	Solde crédit régularisation		1,00	
330*-140*	Solde créditeur des divers (hors fraction gelée)		1,00	
390 - 200	Solde créditeur agences		1,00	
-	Exceptionnellement, tirages BEAC impossibles à renouveler		1,00	
320* 371*	Dépôts à terme à échoir dans le mois (établissements financiers inclus)		0,50	
321* 325 377* 378* 379	Dépôts à vue (établissements financiers inclus)		0,25	
501	Engagements hors-bilan sur la clientèle		0,02	
Total			D	

* Extraits

Solde de trésorerie :

Code Ligne	Libellé	Montant
190*	Caisse	
180*	Comptes débiteurs des banques à vue et à moins d'un mois (établissements financiers exclus)	
371* 375*	A déduire : Comptes créditeurs des banques à vue et à moins d'un mois (établissements financiers exclus)	
SOLDE DE TRESORERIE (+ Prêteur - Emprunteur)		

* Extraits