

Exigences prudentielles de publication

selon l'ordonnance de la FINMA sur les
obligations des banques et des maisons
de titres en matière de publication

Situation au 30.06.2026
Version 1.0 du 24.08.2026



BCVS

Bienvenue Chez Vous

bcvs.ch

TABLE DES MATIÈRES	PAGE
Récapitulatif de la gestion des risques, indicateurs-clés et positions pondérées en fonction des risques (<i>risk-weighted assets, RWA</i>)	
KM1	Chiffres-clés essentiels prudentiels 3
OV1	Aperçu des positions pondérées en fonction des risques (RWA) 4
Liquidités	
LIQ1	Liquidités : informations relatives au ratio de liquidités à court terme (<i>Liquidity Coverage Ratio, LCR</i>) 5
LIQ2	Liquidités : informations relatives au ratio de financement (<i>Net Stable Funding Ratio, NSFR</i>) 7

Dans cette publication, les lignes qui ne sont pas pertinentes ne sont pas renseignées.

Les chiffres mentionnés dans cette publication sont arrondis individuellement.

Le présent rapport est publié en français et en allemand.

La version française fait foi.

TABLEAU KM1

Chiffres-clés essentiels pruden­tiels

en milliers de francs

		a	b	c	d	e
		30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
Fonds propres pris en compte (CHF)						
1	Fonds propres de base durs (CET1)	1'649'470		1'646'719		1'584'468
2	Fonds propres de base (Tier 1)	1'649'470		1'646'719		1'584'468
3	Fonds propres totaux	1'716'470		1'713'719		1'651'468
Positions pondérées en fonction des risques (RWA) (CHF)						
4	RWA	9'910'254		9'575'354		9'471'030
Ratios de fonds propres basés sur les risques (% des RWA)						
5	Ratio CET1 (%)	16,6 %		17,2 %		16,7 %
6	Ratio de fonds propres de base (%)	16,6 %		17,2 %		16,7 %
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	17,3 %		17,9 %		17,4 %
Exigences relatives aux volants de CET1 (% des RWA)						
8	Volant de fonds propres selon les normes minimales de Bâle	2,5 %		2,5 %		2,5 %
11	Ensemble des exigences de volants en qualité CET1 (%)	2,5 %		2,5 %		2,5 %
12	CET1 disponibles afin de satisfaire aux exigences de volants après déduction des CET1 affectés à la couverture des exigences minimales et le cas échéant à la couverture des exigences en matière de capacité totale d'absorption des pertes (<i>total loss absorbing capacity</i> , TLAC) (%)	9,3 %		9,9 %		9,4 %
Ratios-cibles de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFR (% des RWA)						
12a	Volant de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFR (%)	4,0 %		4,0 %		4,0 %
12b	Volants anticycliques (art. 44 et 44a OFR) (%)	1,2 %		1,2 %		1,2 %
12c	Ratio-cible en CET1 (%) selon l'annexe 8 de l'OFR majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFR	9,0 %		9,0 %		9,0 %
12d	Ratio-cible en Tier 1 (%) selon l'annexe 8 de l'OFR majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFR	10,8 %		10,8 %		10,8 %
12e	Ratio-cible du capital total (%) selon l'annexe 8 de l'OFR majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFR	13,2 %		13,2 %		13,2 %
Ratio de levier selon les normes minimales de Bâle						
13	Engagement total (LRD) (CHF)	23'229'039		22'390'283		22'183'522
14	Ratio de levier, exprimé en Tier 1, en % du LRD, y compris les répercussions d'une exception provisoire des avoirs de banques centrales	7,1 %		7,4 %		7,1 %
14e	Fonds propres minimaux (art. 42 OFR) ⁽¹⁾	792'820		766'028		757'682
Ratio de liquidités à court terme (<i>Liquidity Coverage Ratio</i>, LCR) ⁽²⁾						
15	Numérateur du LCR : Somme des actifs liquides de haute qualité (CHF)	4'578'280	4'374'870	4'413'059	4'301'965	4'155'186
16	Dénominateur du LCR : Somme nette des sorties de trésorerie (CHF)	2'531'613	2'846'902	2'529'718	2'493'958	2'429'759
17	LCR (%)	180,8 %	153,7 %	174,4 %	172,5 %	171,0 %
Ratio de financement (<i>Net Stable Funding Ratio</i>, NSFR)						
18	Financement stable disponible (CHF)	17'307'452		16'948'119		16'533'255
19	Financement stable nécessaire (CHF)	13'835'773		13'503'141		13'256'307
20	NSFR (%)	125,1 %		125,5 %		124,7 %

(1) La plus grande des valeurs suivantes : 8 % des RWA (ligne 4) ou 3 % de l'engagement total (ligne 13)

(2) Valeurs mensuelles moyennes de chaque trimestre.

TABLEAU OV1

Aperçu des positions pondérées en fonction des risques (RWA)

en milliers de francs		a	b	c
		RWA	RWA	Fonds propres minimaux
		30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026
1	Risque de crédit, à l'exception du risque de crédit de contrepartie	9'022'898	8'823'213	721'832
2	- déterminé par l'approche standard internationale pour les risques de crédit (AS-BRI)	9'022'898	8'823'213	721'832
6	Risque de crédit de contrepartie	91'682	20'627	7'335
7	- déterminé par l'approche standard pour le calcul des équivalents-crédit des dérivés (SA-CCR)	91'682	20'627	7'335
10	Ajustements de la valeur de crédit pour les dérivés et les opérations de financement de titres (CVA)	136'212	70'280	10'897
13	Part d'avoirs collectifs gérés – déterminée par l'approche basée sur un mandat (MBA)	42'262	8'827	3'381
14a	Part d'avoirs collectifs gérés – déterminée par l'approche simplifiée	146'323	182'423	11'706
20	Risques de marché	15'078	12'066	1'206
20a	- déterminé selon l'approche standard simple pour les risques de marché	15'078	12'066	1'206
24	Risques opérationnels	446'173	448'291	35'694
25	Montants inférieurs aux seuils pertinents pour les déductions (positions soumises à pondération en fonction des risques de 250 %)	9'627	9'627	770
29	Total	9'910'254	9'575'354	792'820

TABEAU LIQ1

Liquidités : informations relatives au ratio de liquidités à court terme (Liquidity Coverage Ratio, LCR)

Le LCR mesure si une banque dispose de suffisamment de liquidités pour survivre à un scénario de crise de liquidité de 30 jours.

Le LCR est calculé comme le ratio entre le montant des actifs liquides de haute qualité (HQLA) disponibles et le montant des sorties nettes de liquidité potentielles à un horizon de 30 jours.

Les sorties nettes de liquidité potentielles résultent de la différence entre les sorties de liquidité (exemples : retraits sur les dépôts à vue, non-renouvellement des emprunts de maturité inférieure à 30 jours) et les entrées de liquidité (exemple : remboursement des créances de maturité inférieure à 30 jours) dans une situation de stress.

Le ratio minimum légal est fixé à 100 %.

Variations et facteurs significatifs du ratio LCR

Durant le 1^{er} semestre 2026, la mesure mensuelle du ratio LCR a oscillé entre 149 % et 193 %.

Les HQLA sont demeurés à un niveau élevé dépassant 4,5 milliards de francs au 30 juin 2026.

Ils couvrent les besoins de liquidités qui résultent pour l'essentiel des dépôts de détail et des financements non garantis de clients commerciaux ou de gros clients.

Composition des HQLA

Au 30 juin 2026, les HQLA sont composés à plus de 70 % de liquidités et d'avoirs auprès de la Banque Nationale Suisse. Le reste est composé de titres admis en pension selon les prescriptions en matière de liquidités.

Concentration des sources de financement

La BCVS développe les services d'une banque universelle de proximité.

Ses sources de financement privilégiées, les dépôts à vue et à terme de la clientèle, sont complétées par des prêts de la centrale des lettres de gage des Banques Cantonales suisses et par l'émission d'emprunts obligataires.

Dans le cadre de la gestion de sa trésorerie, la BCVS opère également sur le marché monétaire.

Positions en dérivés et obligations de garanties possibles

Le tableau 8.4 Présentation des instruments financiers dérivés (actifs et passifs) en milliers de francs de l'annexe aux comptes annuels détaille la nature et le volume des opérations sur dérivés traitées par la BCVS (p. 74 du rapport de gestion 2025).

Toutes les contreparties bancaires aux produits dérivés gré à gré ont conclu des contrats de compensation, de sorte que le risque de défaillance net (valeurs de remplacement positives moins négatives) doit être couvert par des garanties en espèces ou en titres auprès de la contrepartie. Afin de déterminer le risque potentiel de tels paiements, le paiement le plus élevé effectué sur une période de 30 jours à destination ou en provenance de la contrepartie au cours des deux dernières années est calculé et pris en compte dans le LCR en tant que sortie de trésorerie. Au 30 juin 2026, cela correspond à un montant de CHF 122,0 millions de francs.

Asymétries de devises dans le LCR

Durant le 1^{er} semestre 2026, plus de 95 % des engagements inscrits au bilan étaient libellés en francs suisses.

TABLEAU LIQ1

Liquidités : informations relatives au ratio de liquidités à court terme
(Liquidity Coverage Ratio, LCR)

en milliers de francs		1 ^{er} trimestre 2026 (valeurs moyennes mensuelles)		2 ^e trimestre 2026 (valeurs moyennes mensuelles)	
		Valeurs non pondérées	Valeurs pondérées	Valeurs non pondérées	Valeurs pondérées
A. Actifs liquides de haute qualité (HQLA)					
1	Total des HQLA		4'374'870		4'578'280
B. Sorties de trésorerie					
2	Dépôts de détail (clientèle de particulier)	6'719'791	544'274	6'783'165	553'945
3	- Dont dépôts stables	3'031'145	151'557	3'029'946	151'497
4	- Dont dépôts moins stables	3'688'646	392'717	3'753'220	402'447
5	Financements non garantis de clients commerciaux ou de gros clients	3'186'248	2'128'653	2'702'540	1'712'968
7	- Dont dépôts non opérationnels de toutes les contreparties	2'997'915	1'940'320	2'579'540	1'589'968
8	- Dont titres de créances non garantis	188'333	188'333	123'000	123'000
10	Autres sorties de trésorerie	1'911'416	320'833	1'922'168	309'738
11	- Dont sorties de trésorerie associées à des opérations sur dérivés et à d'autres transactions	122'278	122'278	122'102	122'102
12	- Dont sorties de trésorerie associées à des pertes de financement sur titres adossés à des actifs, titres de créance garantis, autres instruments structurés, papiers monétaires adossés à des actifs, sociétés ad hoc, opération de financement de titres et autres facilités de financement analogues	27'333	27'333	11'333	11'333
13	- Dont sorties de trésorerie associées à des facilités de crédit et de liquidité confirmées	1'761'805	171'221	1'788'733	176'303
14	Autres engagements de financement contractuels	81'656	81'656	65'841	65'841
15	Autres engagements de financement conditionnels	1'031'187	1'326	25'334	1'267
16	Somme des sorties de trésorerie		3'076'742		2'643'758
C. Entrées de trésorerie					
18	Entrées de trésorerie provenant de créances pleinement performantes	313'779	22'729	231'907	16'230
19	Autres entrées de trésorerie	207'110	207'110	95'915	95'915
20	Somme des entrées de trésorerie	520'890	229'840	327'822	112'145
Valeurs apurées					
21	Somme des HQLA		4'374'870		4'578'280
22	Somme nette des sorties de trésorerie		2'846'902		2'531'613
23	Ratio de liquidités à court terme (LCR) (%)		153,7 %		180,8 %

TABLEAU LIQ2

Liquidités : informations relatives au ratio de financement
(Net Stable Funding Ratio, NSFR)

Le NSFR démontre la stabilité du financement d’une banque à l’horizon d’un an. Le financement est stable lorsque les actifs et les positions hors bilan sont financés durablement et de manière viable.

Le NSFR est calculé comme le ratio entre le financement stable disponible (*Available Stable Funding*, ASF) et le financement stable exigé (*Required Stable Funding*, RSF). Le ratio minimum légal est fixé à 100 %.

En se situant à 125,1 % au 30 juin 2026 (126,6 % au 31 mars 2026), le ratio NSFR illustre la stabilité du mode de financement de la Banque.

Le financement stable disponible (ASF) provient des fonds propres ainsi que, principalement, des dépôts à vue et à terme de la clientèle, des prêts de la centrale des lettres de gage des Banques Cantonales suisses et des emprunts obligataires, sources privilégiées de refinancement de la Banque. Quant au financement stable exigé (RSF), il résulte majoritairement des Créances sur la clientèle et des Créances hypothécaires.

Le ratio NSFR ne contient pas d’actifs et engagements interdépendants.

en milliers de francs		31.03.2026					30.06.2026				
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		Valeurs non pondérées en fonction de l'échéance résiduelle				Valeurs pondérées	Valeurs non pondérées en fonction de l'échéance résiduelle				Valeurs pondérées
		Sans échéance	< 6 mois	≥ 6 mois à < 1 an	≥ 1 an		Sans échéance	< 6 mois	≥ 6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Indications sur le refinancement stable disponible (<i>available stable funding</i> , ASF)											
1	Instruments de fonds propres	1'718'354				1'718'354	1'716'470				1'716'470
2	- Fonds propres pris en compte avant application des déductions prudentielles	1'718'354				1'718'354	1'716'470				1'716'470
4	Dépôts de particuliers et de petites entreprises :	8'939'647	120'778	33'212	38'921	8'438'803	9'026'267	153'315	28'949	40'643	8'545'567
5	- Dépôts stables	4'289'149	18'373	4'655	14'035	4'110'603	4'321'957	18'450	4'516	14'101	4'141'778
6	- Dépôts moins stables	4'650'498	102'405	28'558	24'886	4'328'200	4'704'310	134'866	24'433	26'542	4'403'789
7	Moyens de financement provenant de clients commerciaux et de gros clients, sans les petites entreprises (<i>wholesale</i>) :	2'193'216	847'995	578'376	224'538	1'638'607	1'827'556	979'954	528'575	172'238	1'620'677
9	- Autres moyens de financement	2'193'216	847'995	578'376	224'538	1'638'607	1'827'556	979'954	528'575	172'238	1'620'677
11	Autres engagements	376'271	1'626'145	942'012	5'139'000	5'610'006	345'376	2'167'533	529'476	5'160'000	5'424'738
13	- Autres engagements et instruments de fonds propres	376'271	1'626'145	942'012	5'139'000	5'610'006	345'376	2'167'533	529'476	5'160'000	5'424'738
14	Total de l'ASF					17'405'771					17'307'452

TABLEAU LIQ2

Liquidités : informations relatives au ratio de financement (Net Stable Funding Ratio, NSFR)

en milliers de francs

		31.03.2026					30.06.2026				
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		Valeurs non pondérées en fonction de l'échéance résiduelle				Valeurs pondérées	Valeurs non pondérées en fonction de l'échéance résiduelle				Valeurs pondérées
		Sans échéance	< 6 mois	≥ 6 mois à < 1 an	≥ 1 an		Sans échéance	< 6 mois	≥ 6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Indications relatives au refinancement stable requis (required stable funding, RSF)											
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					314'394					302'763
16	Dépôts opérationnels de la banque auprès d'autres établissements financiers		47'260			23'630		45'098			22'549
17	Créances et titres qui ne sont pas en souffrance	646'422	1'080'904	896'317	14'334'964	12'958'418	612'833	1'189'126	856'141	14'447'352	13'063'772
19	- Créances qui ne sont pas en souffrance envers des entreprises du secteur financier, garantis ni par des HQLA de catégorie 1 ni par des HQLA de catégorie 2a ou non garantis	4'080	45'320	34'251	120'459	148'463	5'356	2'820	31'998	133'823	155'602
20	- Créances qui ne sont pas en souffrance envers des entreprises hors secteur financier, des clients privés ou de petites entreprises, des gouvernements centraux, des banques centrales, des corporations territoriales subordonnées, d'autres collectivités de droit public et des banques multilatérales de développement, dont :	437'703	212'899	105'970	1'540'054	1'793'984	404'034	335'115	89'119	1'533'544	1'811'283
21	- comportant une pondération en fonction des risques inférieure ou égale à 35 % selon l'AS-BRI				246'737	160'379				250'319	162'707
22	- Créances hypothécaires non grevées sur immeubles d'habitation, dont :	125'030	807'700	746'030	12'501'121	10'788'448	116'510	831'153	735'023	12'626'666	10'882'654
23	- comportant une pondération en fonction des risques inférieure ou égale à 35 % selon l'AS-BRI	85'564	604'648	548'829	8'044'400	6'648'975	75'579	600'963	549'457	8'100'187	6'675'458
24	- Titres qui ne sont pas en défaut et qui ne sont pas éligibles en qualité de HQLA, y c. les actions négociées en bourse	79'609	14'985	10'066	173'330	227'523	86'933	20'039		153'319	214'233
26	Autres actifs				367'027	367'027				356'369	356'369
30	- Engagements résultant d'opérations sur dérivés, après déduction des sûretés déposées sous forme de marges variables				9'097	9'097				12'275	12'275
31	- Tous les actifs résiduels				357'930	357'930				344'094	344'094
32	Positions hors bilan				1'761'892	88'095				1'806'405	90'320
33	Total du RSF					13'751'563					13'835'773
34	Ratio de refinancement stable (NSFR) (%)					126,6 %					125,1 %

