



# Exigences prudentielles de publication

Selon la «Circ.-FINMA 16/1  
Publication – banques»

Situation au 30.06.2020  
Version 1.0 du 24.08.2020



**Banque Cantonale  
du Valais**  
[www.bcvs.ch](http://www.bcvs.ch)

La confiance rapproche

## Table des matières

Page

### Généralités

KM1	Chiffres-clés essentiels réglementaires	3
OV1	Aperçu des positions pondérées par le risque	4

### Risque de liquidité

LIQ1	Liquidités: informations relatives au ratio de liquidités (LCR)	5
------	---	---

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

## TABLEAU KM1

## Chiffres-clés essentiels réglementaires

		a	b	c	d	e
en milliers de francs		30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019
<b>Fonds propres pris en compte</b>						
1	Fonds propres de base durs (CET1)	1'365'867	-	1'364'959	-	1'314'980
2	Fonds propres de base (T1)	1'365'867	-	1'364'959	-	1'314'980
3	Fonds propres totaux	1'365'867	-	1'364'959	-	1'314'980
<b>Positions pondérées en fonction des risques (RWA)</b>						
4	RWA	7'776'133	-	7'440'808	-	7'490'774
4a	Exigences minimales de fonds propres	622'091	-	595'265	-	599'262
<b>Ratios de fonds propres basés sur les risques (en % des RWA)</b>						
5	Ratio CET1 (%)	17,6%	-	18,3%	-	17,6%
6	Ratio de fonds propres de base (%)	17,6%	-	18,3%	-	17,6%
7	Ratio de fonds propres globaux (%)	17,6%	-	18,3%	-	17,6%
<b>Exigences en volants en CET1 (en % des RWA)</b>						
8	Volant de fonds propres selon le standard minimal de Bâle (2,5% dès 2019) (%)	2,5%	-	2,5%	-	2,5%
9	Volant de fonds propres anticyclique (art. 44a OFR) selon le standard minimal de Bâle (%)	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
10	Volant de fonds propres supplémentaire en vertu du risque systémique international ou national (%)	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
11	Ensemble des exigences de volants selon le standard minimal de Bâle, en qualité CET1 (%)	2,5%	-	2,5%	-	2,5%
12	CET1 disponible afin de couvrir les exigences en volants selon le standard minimal de Bâle (après déduction du CET1 affecté à la couverture des exigences minimales et cas échéant à la couverture des exigences TLAC) (%)	9,6%	-	10,3%	-	9,6%
<b>Ratios-cibles de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFR (en % des RWA)</b>						
12a	Volant de fonds propres selon l'annexe 8 OFR (%)	4,0%	-	4,0%	-	4,0%
12b	Volant anticyclique de fonds propres (art. 44 et 44a OFR) (%)	0,0%	-	0,9%	-	0,9%
12c	Ratio-cible en CET1 (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFR	7,8%	-	8,7%	-	8,7%
12d	Ratio-cible en T1 (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFR	9,6%	-	10,5%	-	10,5%
12e	Ratio-cible global de fonds propres (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFR	12,0%	-	12,9%	-	12,9%
<b>Ratio de levier Bâle III</b>						
13	Engagement global	17'072'118	-	17'011'793	-	17'175'343
14	Ratio de levier Bâle III (fonds propres de base en % de l'engagement global)	8,0%	-	8,0%	-	7,7%
<b>Ratio de liquidités (LCR)</b>						
15	Numérateur du LCR: somme des actifs liquides de haute qualité	3'256'225	2'464'436	2'518'290	3'044'780	2'896'964
16	Dénominateur du LCR: somme nette des sorties de trésorerie	2'672'763	1'903'646	2'065'681	2'301'247	2'181'249
17	Ratio de liquidités, LCR (en %)	121,8%	129,5%	121,9%	132,3%	132,8%
<b>Ratio de financement (NSFR) (1)</b>						
18	Refinancement disponible stable	n/a	-	n/a	-	n/a
19	Refinancement stable nécessaire	n/a	-	n/a	-	n/a
20	Ratio de financement, NSFR (en %)	n/a	-	n/a	-	n/a

(1) Ces lignes ne devront être publiés qu'après l'entrée en vigueur de la réglementation relative au NSFR.

TABLEAU OV1

## Aperçu des positions pondérées par le risque

	a	b	c
	RWA	RWA	Fonds propres minimaux
en milliers de francs	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020
1 <b>Risque de crédit (sans les CCR [risque de crédit de contrepartie])</b>	7'127'445	6'978'136	570'196
2 Dont déterminé par l'approche standard (AS)	7'127'445	6'978'136	570'196
3 Dont déterminé par l'approche F-IRB	n/a	n/a	n/a
4 Dont déterminé par l'approche <i>supervisory slotting</i>	n/a	n/a	n/a
5 Dont déterminé par l'approche A-IRB	n/a	n/a	n/a
6 <b>Risque de crédit de contrepartie CCR</b>	23'708	6'521	1'897
7 Dont déterminé par l'approche standard (AS-CCR)	23'708	n/a	1'897
7a Dont déterminé par l'approche standard simplifiée (ASS-CCR)	n/a	n/a	n/a
7b Dont déterminé par la méthode de la valeur de marché	n/a	6'521	n/a
8 Dont déterminé par un modèle (IMM ou méthode des modèles EPE)	n/a	n/a	n/a
9 Dont déterminé par une autre approche (CCR)	n/a	n/a	n/a
10 <b>Risque de variation de valeur des dérivés (CVA)</b>	24'682	5'135	1'975
11 <b>Titres de participation dans le portefeuille de banque sous l'approche basée sur le marché</b>	n/a	n/a	n/a
12 <b>Investissements dans des placements gérés collectivement – approche <i>look-through</i></b>	n/a	n/a	n/a
13 <b>Investissements dans des placements gérés collectivement – approche <i>mandate-based</i></b>	3'093	n/a	247
14 <b>Investissements dans des placements gérés collectivement – approche <i>fall-back</i></b>	3'401	n/a	272
14a <b>Investissements dans des placements collectifs gérés – approche simplifiée</b>	146'168	n/a	11'693
15 <b>Risque de règlement</b>	n/a	n/a	n/a
16 <b>Positions de titrisation dans le portefeuille de la banque</b>	n/a	n/a	n/a
17 Dont soumis à l'approche Internal Ratings-Based Approach (SEC-IRBA)	n/a	n/a	n/a
18 Dont soumises à l'approche external ratings-based approach (SEC-ERBA), y c. <i>internal assessment approach (IAA)</i>	n/a	n/a	n/a
19 Dont soumis à l'approche standard (SEC-SA)	n/a	n/a	n/a
20 <b>Risque de marché</b>	1'602	5'387	128
21 Dont déterminé selon l'approche standard	1'602	5'387	128
22 Dont déterminé par l'approche des modèles (IMA)	n/a	n/a	n/a
23 <b>Exigences de fonds propres afférentes aux transferts de positions entre le portefeuille de négoce et le portefeuille de banque</b>	n/a	n/a	n/a
24 <b>Risque opérationnel</b>	438'659	438'253	35'093
25 <b>Montants en-dessous des seuils pertinents pour la déduction (montants soumis à pondération de 250 %)</b>	7'375	7'375	590
26 <b>Ajustements pour le «plancher» (<i>floor</i>)</b>	n/a	n/a	n/a
27 <b>Total (1+6+10+11+12+13+14+14a+15+16+20+23+24+25+26)</b>	7'776'133	7'440'808	622'091

## TABLEAU LIQ1

## Liquidités: informations relatives au ratio de liquidités (LCR)

en milliers de francs		1 <sup>er</sup> trimestre 2020 (valeurs moyennes mensuelles)		2 <sup>e</sup> trimestre 2020 (valeurs moyennes mensuelles)	
		Valeurs non pondérées	Valeurs pondérées	Valeurs non pondérées	Valeurs pondérées
<b>A. Actifs liquides de haute qualité</b>					
1	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)	-	2'592'096	-	3'134'778
<b>B. Sorties de trésorerie</b>					
2	Dépôts de détail	7'697'889	608'837	7'950'038	631'202
3	<i>Dont dépôts stables</i>	3'822'972	191'149	3'940'404	197'020
4	<i>Dont dépôts moins stables</i>	3'874'917	417'688	4'009'634	434'182
5	Financements non garantis de clients commerciaux ou de gros clients	1'880'869	1'268'631	2'622'227	1'734'894
6	<i>Dont dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts des membres d'un réseau financier auprès de la caisse centrale</i>	0	0	0	0
7	<i>Dont dépôts non opérationnels (toutes contreparties)</i>	1'880'869	1'268'631	2'622'227	1'734'894
8	<i>Dont titres de créances non garantis</i>	0	0	0	0
9	Financement de clients commerciaux ou de gros clients garantis et swaps de sûretés	-	0	-	0
10	Autres sorties de trésorerie	2'028'496	296'623	2'174'874	309'638
11	<i>Dont sorties de trésorerie associées à des dérivés et à d'autres transactions</i>	94'070	94'070	91'290	91'290
12	<i>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, véhicules d'investissement sur titres et autres facilités de financement analogues</i>	8'667	8'667	13'333	13'333
13	<i>Dont sorties de trésorerie associées à des facilités de crédit et de liquidité confirmées</i>	1'925'759	193'887	2'070'250	205'015
14	Autres engagements de financement contractuels	21'823	21'823	38'517	38'517
15	Autres engagements de financement conditionnels	49'967	2'498	46'694	2'335
16	<b>Somme des sorties de trésorerie</b>	-	<b>2'198'413</b>	-	<b>2'716'585</b>
<b>C. Entrées de trésorerie</b>					
17	Opérations de financement garanties (reverse repo par ex.)	0	0	0	0
18	Entrées de trésorerie provenant des expositions pleinement performantes	344'097	157'174	508'772	172'007
19	Autres entrées de trésorerie	65'406	65'406	15'400	15'400
20	<b>Somme des entrées de trésorerie</b>	<b>409'502</b>	<b>222'579</b>	<b>524'172</b>	<b>187'407</b>
<b>Valeurs apurées</b>					
21	Somme des actifs liquides de haute qualité (HQLA)	-	2'592'096	-	3'134'778
22	Somme nette des sorties de trésorerie	-	1'975'834	-	2'529'179
23	<b>Ratio de liquidités à court terme LCR en %</b>	-	<b>131,2%</b>	-	<b>123,9%</b>

## TABLEAU LIQ1

# Liquidités: informations relatives au ratio de liquidités (LCR)

Le LCR permet de s'assurer qu'une banque dispose de suffisamment de liquidité pour faire face à un stress de liquidité sur une période 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<sup>er</sup> semestre 2020, le ratio LCR a oscillé entre 120% et 132% (mesure mensuelle).

Les actifs liquides de haute qualité (HQLA) sont demeurés à un niveau élevé dépassant 2,4 milliards de francs.

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 actifs liquides de haute qualité (HQLA)

Les actifs liquides de haute qualité sont composés à plus de 90% de liquidités et d'avoirs auprès de la Banque Nationale

Suisse et, pour le reste, de titres admis en pension selon les prescriptions en matière de liquidités.

### Concentration des sources de refinancement

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

Ses sources de financement privilégiées, les dépôts de détail et de sa clientèle

commerciale, 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.

### Expositions en dérivés et appels de marge potentiels

Le tableau «9.4 Instruments financiers dérivés (actifs et passifs)» des comptes annuels détaille la nature et le volume des opérations sur dérivés traitées par la BCVs (page 106 du rapport de gestion 2019 disponible à l'adresse: [www.bcvs.ch](http://www.bcvs.ch)).

ch/fr/la-bcvs/publications/rapport-de-gestion.html).

Les appels de marge potentiels significatifs concernent les opérations sur devises à terme jusqu'à un an et les instruments

financiers dérivés de taux dont les volumes au 30 juin 2020 s'élèvent respectivement à 2'237 millions de francs et à 1'224 millions de francs.

### Asymétries de devises dans le LCR

Durant le 1<sup>er</sup> semestre 2020, plus de 84% des engagements inscrits au bilan étaient libellés en francs suisses.



**Banque Cantonale  
du Valais**

[www.bcvs.ch](http://www.bcvs.ch)

La confiance rapproche