

Exigences prudentielles de publication

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

Situation au 30.06.2022
Version 1.0 du 29.08.2022



BCVS

Bienvenue Chez Vous

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
LIQ2	Liquidités : informations relatives au ratio de financement (NSFR)	7

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		30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
Fonds propres pris en compte						
1	Fonds propres de base durs (CET1)	1'380'183	-	1'379'380	-	1'333'154
2	Fonds propres de base (T1)	1'380'183	-	1'379'380	-	1'333'154
3	Fonds propres totaux	1'442'472	-	1'441'669	-	1'395'443
Positions pondérées en fonction des risques (RWA)						
4	RWA	8'449'173	-	8'110'061	-	8'069'241
4a	Exigences minimales de fonds propres	675'934	-	648'805	-	645'539
Ratios de fonds propres basés sur les risques (en % des RWA)						
5	Ratio CET1 (%)	16.3%	-	17.0%	-	16.5%
6	Ratio de fonds propres de base (%)	16.3%	-	17.0%	-	16.5%
7	Ratio de fonds propres globaux (%)	17.1%	-	17.8%	-	17.3%
Exigences en volants en CET1 (en % des RWA)						
8	Volant de fonds propres selon le standard minimal de Bâle (%)	2.5%	-	2.5%	-	2.5%
9	Volant 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) (%)	9.1%	-	9.8%	-	9.3%
Ratios-cibles de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFR (en % des RWA)						
12a	Volant de fonds propres selon l'annexe 8 OFR (%)	4.0%	-	4.0%	-	4.0%
12b	Volant anticyclique (art. 44 et 44a OFR) (%)	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
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%	-	7.8%	-	7.8%
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%	-	9.6%	-	9.6%
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%	-	12.0%	-	12.0%
Ratio de levier Bâle III						
13	Engagement global	19'593'491	-	18'986'942	-	18'718'167
14	Ratio de levier Bâle III (fonds propres de base en % de l'engagement global)	7.0%	-	7.3%	-	7.1%
Ratio de liquidités (LCR) ⁽¹⁾						
15	Numérateur du LCR : Somme des actifs liquides de haute qualité	3'274'383	3'347'216	3'257'243	3'276'410	3'311'777
16	Dénominateur du LCR : Somme nette des sorties de trésorerie	2'167'546	2'049'576	2'076'417	2'149'029	2'099'928
17	Ratio de liquidités, LCR (en %)	151.1%	163.3%	156.9%	152.5%	157.7%
Ratio de financement (NSFR) ⁽²⁾						
18	Refinancement disponible stable	15'099'001	-	14'962'051	-	n/a
19	Refinancement stable nécessaire	12'076'599	-	11'691'708	-	n/a
20	Ratio de financement, NSFR (en %)	125.0%	-	128.0%	-	n/a

(1) Valeurs mensuelles moyennes de chaque trimestre.

(2) La réglementation relative au NSFR est entrée en vigueur au 1^{er} juillet 2021.

TABLEAU OV1

Aperçu des positions pondérées par le risque

		a	b	c
		RWA	RWA	Fonds propres minimaux
en milliers de francs		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022
1	Risque de crédit (sans les CCR [risque de crédit de contrepartie])	7'688'194	7'429'530	615'055
2	Dont déterminé par l'approche standard (AS)	7'688'194	7'429'530	615'055
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	Risque de crédit de contrepartie CCR	43'578	35'136	3'486
7	Dont déterminé par l'approche standard (AS-CCR)	43'578	35'136	3'486
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	n/a	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	Risque de variation de valeur des dérivés (CVA)	55'928	47'576	4'474
11	Titres de participation dans le portefeuille de banque sous l'approche basée sur le marché	n/a	n/a	n/a
12	Investissements dans des placements collectifs gérés – approche <i>look-through</i>	n/a	n/a	n/a
13	Investissements dans des placements collectifs gérés – approche <i>mandate-based</i>	4'418	9'238	353
14	Investissements dans des placements collectifs gérés – approche <i>fall-back</i>	n/a	n/a	n/a
14a	Investissements dans des placements collectifs gérés – approche simplifiée	135'487	134'627	10'839
15	Risque de règlement	n/a	n/a	n/a
16	Positions de titrisation dans le portefeuille de la banque	n/a	n/a	n/a
17	Dont soumises à l'approche <i>internal ratings-based approach</i> (SEC-IRBA)	n/a	n/a	n/a
18	Dont soumises à l'approche <i>external ratings-based approach</i> (SEC-ERBA), y.c. <i>internal assessment approach</i> (IAA)	n/a	n/a	n/a
19	Dont soumises à l'approche standard (SEC-SA)	n/a	n/a	n/a
20	Risque de marché	66'264	3'253	5'301
21	Dont déterminé selon l'approche standard	66'264	3'253	5'301
22	Dont déterminé par l'approche des modèles (IMA)	n/a	n/a	n/a
23	Exigences de fonds propres afférentes aux transferts de positions entre le portefeuille de négoce et le portefeuille de banque	n/a	n/a	n/a
24	Risque opérationnel	447'929	443'326	35'834
25	Montants en-dessous des seuils pertinents pour la déduction (montants soumis à pondération de 250 %)	7'375	7'375	590
26	Ajustements pour le « plancher » (<i>floor</i>)	n/a	n/a	n/a
27	Total (1+6+10+11+12+13+14+14a+15+16+20+23+24+25+26)	8'449'173	8'110'061	675'934

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^{er} semestre 2022, la mesure mensuelle du ratio LCR a oscillé entre 134% et 169%.

Les actifs liquides de haute qualité (HQLA) sont demeurés à un niveau élevé dépassant 3,2 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 « 8.4 Instruments financiers dérivés (actifs et passifs) » des comptes annuels détaille la nature et le volume

des opérations sur dérivés traitées par la BCVs (page 124 du rapport de gestion 2021 disponible à l'adresse : www.bcvs.ch/la-bcvs/publications-medias/publications/toutes-les-publications).

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 31 décembre 2021 s'élèvent respectivement à 3'032 millions de francs et à 1'715 millions de francs.

Asymétries de devises dans le LCR

Durant le 1^{er} semestre 2022, plus de 85% des engagements inscrits au bilan étaient libellés en francs suisses.

TABLEAU LIQ1

Liquidités : informations relatives au ratio de liquidités (LCR)

en milliers de francs		1 ^{er} trimestre 2022 (valeurs moyennes mensuelles)		2 ^{ème} trimestre 2022 (valeurs moyennes mensuelles)	
		Valeurs non pondérées	Valeurs pondérées	Valeurs non pondérées	Valeurs pondérées
A. Actifs liquides de haute qualité					
1	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)	-	3'347'216	-	3'274'383
B. Sorties de trésorerie					
2	Dépôts de détail	8'397'515	649'450	8'377'895	646'055
3	<i>Dont dépôts stables</i>	4'291'111	214'556	4'350'312	217'516
4	<i>Dont dépôts moins stables</i>	4'106'404	434'894	4'027'582	428'539
5	Financements non garantis de clients commerciaux ou de gros clients	2'018'157	1'329'827	2'236'907	1'435'152
6	<i>Dont dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts des membres d'un réseau financier auprès de la caisse centrale</i>				
7	<i>Dont dépôts non opérationnels (toutes contreparties)</i>	2'018'157	1'329'827	2'236'907	1'435'152
8	<i>Dont titres de créances non garantis</i>				
9	Financement de clients commerciaux ou de gros clients garantis et swaps de sûretés				
10	Autres sorties de trésorerie	2'172'899	309'258	2'260'456	311'979
11	<i>Dont sorties de trésorerie associées à des dérivés et à d'autres transactions</i>	86'097	86'097	98'390	98'390
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>	16'667	16'667	0	0
13	<i>Dont sorties de trésorerie associées à des facilités de crédit et de liquidité confirmées</i>	2'070'136	206'494	2'162'066	213'589
14	Autres engagements de financement contractuels	5'861	5'861	8'493	8'493
15	Autres engagements de financement conditionnels	822'543	1'377	26'911	1'346
16	Somme des sorties de trésorerie	-	2'295'772	-	2'403'024
C. Entrées de trésorerie					
17	Opérations de financement garanties (<i>reverse repo</i> par ex.)				
18	Entrées de trésorerie provenant des expositions pleinement performantes	310'717	175'122	392'568	235'160
19	Autres entrées de trésorerie	71'074	71'074	318	318
20	Somme des entrées de trésorerie	381'792	246'196	392'886	235'478
Valeurs apurées					
21	Somme des actifs liquides de haute qualité (HQLA)	-	3'347'216	-	3'274'383
22	Somme nette des sorties de trésorerie	-	2'049'576	-	2'167'546
23	Ratio de liquidités à court terme LCR en %	-	163.3%	-	151.1%

TABLEAU LIQ2

Liquidités : informations relatives au ratio de financement (NSFR)

Le NSFR doit garantir que la stabilité du financement d'une banque à l'horizon d'un an est assurée en permanence. 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 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 125.0% au 30 juin 2022 (128.0% au 31 décembre 2021), 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 Engagements résultant des dépôts de la clientèle et des Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage, 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.

		31.03.2022					30.06.2022				
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
en milliers de francs		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 (Available Stable Funding, ASF)											
1	Instruments de fonds propres	1 442 684				1 442 684	1 442 472				1 442 472
2	<i>Fonds propres réglementaires⁽¹⁾</i>	1 442 684				1 442 684	1 442 472				1 442 472
3	<i>Autres instruments de fonds propres</i>					0					0
4	Dépôts à vue et/ou à terme de clients privés et de petites entreprises	8 408 672	97 975	10 870	13 212	7 894 782	8 441 406	59 430	1 391	13 307	7 882 912
5	<i>Dépôts stables</i>	4 313 552	1 336	1 218	1 735	4 102 036	4 349 703	1 835	486	1 953	4 136 376
6	<i>Dépôts moins stables</i>	4 095 119	96 639	9 652	11 477	3 792 746	4 091 702	57 595	905	11 354	3 746 536
7	Moyens de financement provenant d'établissements non financiers (sans les petites entreprises) (<i>wholesale</i>)	1 342 627	564 047	367 922	232 767	1 202 593	1 170 091	944 380	88 031	233 173	1 195 119
8	<i>Dépôts opérationnels</i>					0					0
9	<i>Dépôts non opérationnels</i>	1 342 627	564 047	367 922	232 767	1 202 593	1 170 091	944 380	88 031	233 173	1 195 119
10	Engagements adossés à des actifs interdépendants					0					0
11	Autres engagements	632 600	1 056 506	502 945	4 331 209	4 661 473	544 565	1 556 508	282 995	4 407 284	4 578 498
12	<i>Engagements résultant d'opérations en dérivés</i>				36 209	-				72 284	-
13	<i>Autres engagements et instruments de fonds propres</i>	632 600	1 056 506	502 945	4 295 000	4 661 473	544 565	1 556 508	282 995	4 335 000	4 578 498
14	Total du refinancement stable disponible	-	-	-	-	15 201 532	-	-	-	-	15 099 001

(1) Avant application des déductions réglementaires

TABLEAU LIQ2
Liquidités : informations relatives au ratio de financement (NSFR)

		31.03.2022					30.06.2022				
		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
en milliers de francs		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) NSFR	-	-	-	-	75 524	-	-	-	-	78 254
16	Dépôts opérationnels auprès d'autres institutions financières		12 750			6 375		13 060			6 530
17	Crédits et titres performants	1 261 963	1 270 635	931 269	11 461 689	11 438 521	1 276 190	1 197 426	937 636	11 628 721	11 611 127
18	<i>Crédits performants à des institutions financières garantis par des HQLA des catégories 1 et 2a</i>					0					0
19	<i>Crédits performants à des institutions financières garantis par des HQLA hors catégories 1 et 2a ou non garantis</i>	9 215	550 000	133 686	275 959	434 517	13 497	403 000	78 490	256 448	369 640
20	<i>Crédits performants à des entreprises hors secteur financier, à des clients retail ou PME, à des Etats, des banques centrales et des autres corporations de droit public, dont :</i>	921 898	363 234	380 642	6 857 799	7 183 781	874 278	468 758	493 086	7 083 017	7 448 889
21	<i>Comportant une pondération-risque inférieure ou égale à 35% dans l'approche AS-BRI</i>				102 884	66 874				103 057	66 987
22	<i>Créances hypothécaires performantes, dont:</i>	263 425	357 401	416 941	4 305 897	3 744 182	322 317	325 668	361 060	4 256 216	3 705 830
23	<i>Comportant une pondération-risque inférieure ou égale à 35% dans l'approche AS-BRI</i>	263 425	357 401	416 941	4 305 897	3 744 182	322 317	325 668	361 060	4 256 216	3 705 830
24	<i>Titres qui ne sont pas en défaut et qui ne sont pas éligibles en qualité de HQLA, y c. les titres de participation négociés en bourse</i>	67 426	0	0	22 034	76 041	66 098	0	5 000	33 040	86 768
25	Actifs adossés à des engagements dépendants					0					0
26	Autres actifs:				280 731	280 731				282 472	282 472
27	<i>Matières premières physiques, y c. or</i>		-	-	-	0		-	-	-	0
28	<i>Actifs remis en qualité de marge initiale pour des dérivés et à titre de contributions pour des fonds de défaillance de contreparties centrales</i>	-				0	-				0
29	<i>Actifs NSFR sous forme de dérivés</i>	-				0	-				0
30	<i>Passifs NSFR sous forme de dérivés, avant déduction de la marge de variation remise</i>	-			9 111	9 111	-			16 870	16 870
31	<i>Tous les autres actifs résiduels</i>				271 620	271 620				265 602	265 602
32	Eléments hors bilan	-			1 997 785	99 889	-			1 964 324	98 216
33	Total du refinancement stable requis	-	-	-	-	11 901 041	-	-	-	-	12 076 599
34	Ratio de refinancement stable (NSFR) (%)	-	-	-	-	127,7%	-	-	-	-	125,0%



BCVS

Bienvenue Chez Vous