

A scenic view of a cable car system over a lake and forested hills. Three cable cars are suspended from a cable, moving across the frame. The background features a large blue lake, a dense forest of evergreen trees, and rolling green hills under a clear blue sky. The foreground is a grassy field with yellow wildflowers.

# Rapport sur les comptabilités séparées au 30 juin 2023



**BEKB**

**BCBE**

## **Publication des fonds propres et des liquidités (Bâle III)**

Rapport en vertu de la Circulaire FINMA 2016/1  
« Publication - banques »

# Impressum

Banque Cantonale Bernoise SA  
Place Fédérale 8  
Case postale  
3001 Berne  
031 666 18 85

[www.bcbe.ch](http://www.bcbe.ch)  
[bcbe@bcbe.ch](mailto:bcbe@bcbe.ch)

## **Rédaction**

Siegfried Michel, Eveline Wittwer

## **Traduction**

Christelle Mathys, Christine Murbach

## **Concept et design**

NeidhartSchön SA

© Août 2023  
Banque Cantonale Bernoise SA

Publié le 9 août 2023

# Sommaire

---

<b>Référence selon le standard minimal bâlois</b>	<b>Dénomination des tableaux</b>	<b>Page</b>
KM1	Chiffres-clés essentiels réglementaires	5
OV1	Aperçu des positions pondérées par le risque	6
LIQ1	Liquidités : informations relatives au ratio de liquidités	7
LIQ2	Liquidités : informations relatives au ratio de financement (NSFR)	10

# Chiffres-clés essentiels réglementaires (KM1)

(en milliers de francs)

	a	c	e	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022	
<b>Fonds propres pris en compte</b>				
1	Fonds propres de base durs (CET1)	2 670 185	2 649 812	2 600 996
2	Fonds propres de base (T1)	2 670 185	2 649 812	2 600 996
3	Fonds propres totaux	3 019 472	3 000 172	2 940 449
<b>Positions pondérées en fonction des risques (RWA)</b>				
4	RWA	15 653 349	15 466 598	15 160 868
4a	Fonds propres minimaux	1 252 268	1 237 328	1 212 869
<b>Ratios de fonds propres basés sur les risques (en % des RWA)</b>				
5	Ratio CET1 (%)	17,06	17,13	17,16
6	Ratio de fonds propres de base (%)	17,06	17,13	17,16
7	Ratio de fonds propres globaux (%)	19,29	19,40	19,40
<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) (%)	2,50	2,50	2,50
11	Ensemble des exigences en volants selon le standard minimal de Bâle, en qualité CET1 (%)	2,50	2,50	2,50
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) (%)	11,06	11,13	11,16
<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 de l'OFR (%)	4,00	4,00	4,00
12b	Volants anticycliques (art. 44a OFR) (%) <sup>1</sup>	1,38	1,38	
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	9,18	9,18	7,80
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	10,98	10,98	9,60
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	13,38	13,38	12,00
<b>Ratio de levier Bâle III</b>				
13	Engagement global (CHF)	41 193 837	40 997 251	40 533 880
14	Ratio de levier Bâle III (fonds propres de base en % de l'engagement global)	6,48	6,46	6,42
<b>Ratio de liquidités (LCR)</b>				
15	Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité (CHF)	8 651 857	8 274 499	7 720 035
16	Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie (CHF)	4 489 652	4 502 916	4 154 734
17	Ratio de liquidités, LCR (en %)	192,7	183,8	185,8
<b>Ratio de financement (NSFR)</b>				
18	Refinancement disponible stable (en CHF)	33 970 442	33 607 279	33 116 123
19	Refinancement stable nécessaire (en CHF)	21 445 432	21 437 757	21 233 285
20	Ratio de financement, NSFR (en %)	158,4	156,8	156,0

<sup>1</sup> Le Conseil fédéral a réactivé le volant anticyclique de fonds propres, sur proposition de la BNS. Par ailleurs, les banques doivent, à partir du 30 septembre 2022, augmenter leurs fonds propres de manière à assurer la couverture de leurs créances hypothécaires pour une part de 2,5 %.

## Aperçu des positions pondérées par le risque (OV1)

(en milliers de francs)

	a	b	c
	RWA 30.06.2023	RWA 31.12.2022	Fonds propres minimaux 30.06.2023
1 Risque de crédit (sans les CCR [risque de crédit de contrepartie])	14 310 115	14 109 135	1 144 809
2 - dont déterminé selon l'approche standard (AS)	14 112 274	13 911 825	1 128 982
6 Risque de crédit de contrepartie (CCR)	77 539	55 183	6 203
7b - dont déterminé par la méthode de la valeur de marché	76 889	54 534	6 151
9 - dont déterminé par une autre approche (CCR)	650	649	52
10 Risque de variation de valeur des dérivés (CVA)	13 503	12 322	1 080
14a Investissements dans des placements collectifs gérés - approche simplifiée	302 908	302 111	24 233
15 Risque de règlement	68 398	141 944	5 472
20 Risque de marché	28 058	28 947	2 245
21 - dont déterminé selon l'approche standard	28 058	28 947	2 245
24 Risque opérationnel	852 828	816 956	68 226
<b>27 Total</b>	<b>15 653 349</b>	<b>15 466 598</b>	<b>1 252 268</b>

# Liquidités : informations relatives au ratio de liquidités (LIQ1)

(en milliers de francs)

		1 <sup>er</sup> trimestre 2023		2 <sup>e</sup> trimestre 2023	
		Valeurs non pondérées	Valeurs pondérées	Valeurs non pondérées	Valeurs pondérées
<b>A. Actifs liquides de haute qualité (HQLA)</b>					
1	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)		9 005 419		8 912 655
<b>B. Sortie de trésorerie</b>					
2	Dépôts de détail	18 182 395	1 661 454	18 093 710	1 648 728
3	- dont dépôts stables	5 152 600	257 630	5 083 773	254 189
4	- dont dépôts moins stables	13 029 795	1 403 824	13 009 937	1 394 540
5	Financements non garantis de clients commerciaux ou de gros clients	3 333 927	1 840 900	3 340 257	1 798 486
6	- dont dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts des membres d'un réseau financier auprès de la caisse centrale				
7	- dont dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	3 332 918	1 839 891	3 338 178	1 796 408
8	- dont titres de créances non garantis	1 009	1 009	2 078	2 078
9	Financement de clients commerciaux ou de gros clients garantis et swaps de sûretés				
10	Autres sorties de trésorerie	2 814 468	482 236	2 844 966	511 739
11	- dont sorties de trésorerie associées à des dérivés et à d'autres transactions	21 028	21 028	18 278	18 278
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, véhicules d'investissement sur titres et autres facilités de financement analogues	37 708	37 708	75 879	75 879
13	- dont sorties de trésorerie associées à des facilités de crédit et de liquidité confirmées	2 755 731	423 499	2 750 809	417 582
14	Autres engagements de financement contractuels	483 439	477 352	522 944	475 306
15	Autres engagements de financement conditionnels	216 240	10 812	223 711	11 186
<b>16</b>	<b>Somme des sorties de trésorerie</b>		<b>4 472 753</b>		<b>4 445 445</b>
<b>C. Entrées de trésorerie</b>					
17	Opérations de financement garanties (p. ex. <i>reverse repos</i> )	46 689		13 907	
18	Entrées de trésorerie provenant des expositions pleinement performantes	140 867	37 262	221 381	87 085
19	Autres entrées de trésorerie	28 275	28 275	740	740
<b>20</b>	<b>Somme des entrées de trésorerie</b>	<b>215 831</b>	<b>65 537</b>	<b>236 028</b>	<b>87 825</b>
21	Somme des actifs liquides de haute qualité (HQLA)		9 005 419		8 912 655
22	Somme nette des sorties de trésorerie		4 407 216		4 357 620
23	Ratio de liquidités à court terme LCR (en %)		204,3%		204,5%

## **Commentaires sur le ratio de liquidités à court terme (*liquidity coverage ratio*, LCR)**

Le ratio de liquidités (*liquidity coverage ratio* [LCR]) a pour but de garantir que les banques détiennent suffisamment d'actifs liquides de haute qualité (*high quality liquid assets* [HQLA]) en vue de couvrir en tout temps les sorties nettes de trésorerie attendues dans un scénario de résistance reposant sur des hypothèses de sorties et d'entrées de trésorerie à 30 jours. Le LCR minimum exigible de 100 % a été respecté.

La moyenne mensuelle figurant dans le tableau LIQ1 est calculée à partir des trois montants rapportés dans l'état des liquidités mensuel du trimestre correspondant.

### **Facteurs d'influence significatifs et variations significatives intervenues durant la période sous revue**

Le ratio de liquidités à court terme a été stable durant le premier semestre et s'est maintenu à haut niveau. Le remboursement de l'impôt anticipé a accru de manière passagère la part des HQLA détenus sous forme d'avoirs auprès de la Banque nationale suisse (BNS). Le ratio reste sensiblement supérieur au niveau requis, qui est actuellement de 100 %.

Parmi les autres flux de trésorerie, aucune transaction significative n'a été effectuée, qui soit déterminante pour le calcul du LCR ou pour l'évaluation du profil de liquidités.

### **Composition des actifs liquides de haute qualité**

Les HQLA sont constitués à 84 % d'actifs de catégorie 1, dont 97 % sont des avoirs détenus auprès de la BNS. Les actifs de catégorie 2 sont constitués principalement d'emprunts émis par la Centrale de lettres de gage des banques cantonales suisses.

### **Concentration des sources de refinancement**

Les prêts à la clientèle sont refinancés principalement par des fonds de la clientèle et par des prêts des centrales d'émission de lettres de gage. La BCBE n'est dépendante d'aucun gros client ; les dépôts d'épargne proviennent majoritairement de l'activité de détail.

Il n'y a pas de concentration notable des sources de refinancement. Une contrepartie a excédé, au cours de la période sous revue, le seuil de 0,5 % de la somme de bilan par ses engagements de financement non garantis.

### **Expositions en dérivés**

Les entrées et sorties de trésorerie liées à des expositions en dérivés prennent en considération tous les flux nets attendus sur la base d'échéances contractuelles. L'approche rétrospective est utilisée pour quantifier un besoin éventuel accru de liquidités en raison des fluctuations de valeur des dérivés. Les sorties de trésorerie qui en résultent ne représentent qu'une part infime de l'ensemble des sorties nettes de trésorerie (moins de 0,5 %) ; leur influence sur le LCR a été minime au cours de la période sous revue.

### **Asymétries de devises dans le LCR**

Les opérations en devises sont accessoires ; elles n'entrent pas dans le cœur de métier de la banque. Pour aucune devise, les engagements n'excèdent 5 % de la totalité des engagements inscrits au bilan. Par conséquent, aucune devise ne présente de risque de liquidité significatif. Il n'y a donc pas d'asymétrie de devises dans le LCR.

### **Gestion des liquidités**

L'unité organisationnelle ALM / Treasury évalue et surveille la gestion des liquidités. Elle gère les liquidités de la banque en respectant les prescriptions légales et le seuil de tolérance au risque défini par le Conseil d'administration. La Direction générale définit les paramètres de mesure et le budget risque, et veille à assurer durablement des liquidités suffisantes.

# Liquidités : informations relatives au ratio de financement (LIQ2)

(en milliers de francs)

		30.06.2023				
		a	b	c	d	e
		Valeurs non pondérées, en fonction de l'échéance résiduelle			Valeurs pondérées	
		Sans échéance	< 6 mois	≥ 6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
<b>Indications sur le refinancement stable disponible (available stable funding, ASF)</b>						
1	Instruments de fonds propres				3 019 472	3 019 472
2	Fonds propres réglementaires				3 019 472	3 019 472
3	Autres instruments de fonds propres					
4	Dépôts à vue et/ou à terme de clients privés et de petites entreprises :	23 210 090	615 406	86 731	105 143	22 010 607
5	Dépôts stables	7 687 835	768	587	48 516	7 353 247
6	Dépôts moins stables	15 522 254	614 639	86 144	56 627	14 657 360
7	Moyens de financement provenant d'établissements non financiers (sans les petites entreprises) (whole-sale) :	2 299 641	876 509	38 460	1 205 875	2 537 773
8	Dépôts opérationnels					
9	Dépôts non opérationnels	2 299 641	876 509	38 460	1 205 875	2 537 773
10	Engagements adossés à des actifs interdépendants					
11	Autres engagements :	99 447	1 657 924	303 000	6 258 112	6 402 591
12	Engagements résultant d'opérations en dérivés				7 021	
13	Autres engagements et instruments de fonds propres	99 447	1 657 924	303 000	6 251 091	6 402 591
14	Total du refinancement stable disponible					33 970 442
<b>Indications relatives au refinancement stable requis (required stable funding, RSF)</b>						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA) NSFR					548 144
16	Dépôts opérationnels auprès d'autres institutions financières	74 447	-0			37 224
17	Crédits et titres performants :	2 250 284	2 699 301	2 288 124	21 300 605	20 486 001
18	Crédits performants à des institutions financières garantis par des HQLA des catégories 1 et 2a					
19	Crédits performants à des institutions financières garantis par des HQLA hors catégorie 1 ou 2a ou non garantis	823	14 234			2 259
20	Crédits performants à des entreprises hors secteur financier, à des clients retail ou PME, à des États, des banques centrales et des autres corporations de droit public, dont :	2 249 461	1 580 749	244 257	2 402 373	4 079 251
21	Comportant une pondération-risque inférieure ou égale à 35 % dans l'approche AS-BRI					

**BCBE Rapport sur les comptabilités séparées au 30 juin 2023**

22	Créances hypothécaires performantes, dont :	1 091 313	2 040 867	18 731 540	16 254 801
23	Comportant une pondération-risque inférieure ou égale à 35 % dans l'approche AS-BRI	1 091 313	2 040 867	18 731 540	16 254 801
24	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	13 005	3 000	166 692	149 691
25	Actifs adossés à des engagements dépendants				
26	Autres actifs :	8 481		343 159	343 284
27	Matières premières physiques, y c. or	8 481			7 209
28	Actifs remis en qualité de marge initiale pour des dérivés et à titre de contribution pour des fonds de défaillance de contreparties centrales				
29	Actifs NSFR sous forme de dérivés			7 084	
30	Passifs NSFR sous forme de dérivés, avant déduction de la marge de variation remise			1 404	1 404
31	Tous les autres actifs résiduels			334 671	334 671
32	Éléments hors bilan	615 602			30 780
33	Total du refinancement stable requis				21 445 432
34	Ratio de refinancement stable (NSFR) (%)				158,4%

(en milliers de francs)

**31.03.2023**

	a	b	c	d	e
	Valeurs non pondérées, en fonction de l'échéance résiduelle			Valeurs pondérées	
	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			2 992 928	2 992 928
2	Fonds propres réglementaires			2 992 928	2 992 928
3	Autres instruments de fonds propres				
4	Dépôts à vue et/ou à terme de clients privés et de petites entreprises :	23 526 959	329 849	35 988	82 804
5	Dépôts stables	5 771 145	1 928 948	505	36 254
6	Dépôts moins stables	17 755 813	-1 599 098	35 483	46 550
7	Moyens de financement provenant d'établissements non financiers (sans les petites entreprises) ( <i>whole-sale</i> ) :	2 862 255	435 956	42 891	1 211 155
8	Dépôts opérationnels				
9	Dépôts non opérationnels	2 862 255	435 956	42 891	1 211 155
10	Engagements adossés à des actifs interdépendants				
11	Autres engagements :	117 614	2 037 547	309 000	6 124 666
12	Engagements résultant d'opérations en dérivés				8 575
13	Autres engagements et instruments de fonds propres	117 614	2 037 547	309 000	6 116 091
14	Total du refinancement stable disponible				33 807 470

**Indications relatives au refinancement stable requis (required stable funding, RSF)**

15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA) NSFR					517 968
16	Dépôts opérationnels auprès d'autres institutions financières	105 472	-34 537			35 468
17	Crédits et titres performants :	1 301 187	3 000 089	2 577 729	21 542 156	20 467 354
18	Crédits performants à des institutions financières garantis par des HQLA des catégories 1 et 2a					
19	Crédits performants à des institutions financières garantis par des HQLA hors catégorie 1 ou 2a ou non garantis	1 172	47 893			7 360
20	Crédits performants à des entreprises hors secteur financier, à des clients retail ou PME, à des États, des banques centrales et des autres corporations de droit public, dont :	1 300 015	1 792 974	721 750	2 682 515	4 187 507
21	Comportant une pondération-risque inférieure ou égale à 35 % dans l'approche AS-BRI					
22	Créances hypothécaires performantes, dont :		1 149 222	1 842 970	18 623 402	16 060 180
23	Comportant une pondération-risque inférieure ou égale à 35 % dans l'approche AS-BRI		1 149 222	1 842 970	18 623 402	16 060 180
24	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		10 000	13 009	236 239	212 308
25	Actifs adossés à des engagements dépendants					
26	Autres actifs :	8 941			287 631	286 354
27	Matières premières physiques, y c. or	8 941				7 600
28	Actifs remis en qualité de marge initiale pour des dérivés et à titre de contribution pour des fonds de défaillance de contreparties centrales					
29	Actifs NSFR sous forme de dérivés				8 877	
30	Passifs NSFR sous forme de dérivés, avant déduction de la marge de variation remise				1 715	1 715
31	Tous les autres actifs résiduels				277 039	277 039
32	Éléments hors bilan		605 896			30 295
33	Total du refinancement stable requis					21 337 439
34	Ratio de refinancement stable (NSFR) (%)					158,4%

**Explications concernant le ratio de financement (net stable funding ratio, NSFR)**

Le ratio de financement (*net stable funding ratio*, NSFR) doit garantir que la stabilité du financement d'une banque à l'horizon d'un an est assurée en permanence. Le NSFR correspond au rapport entre le financement stable disponible (au numérateur : *available stable funding*, ASF) et le financement stable exigé (au dénominateur : *required stable funding*, RSF), avec des pondérations différentes selon la durabilité et la durée des opérations.

Les données figurant dans le tableau LIQ2 se rapportent à chaque fois à la fin du trimestre.

## **Facteurs d'influence significatifs et variations significatives intervenues durant la période sous revue**

Le financement stable disponible (ASF) se compose principalement de dépôts de la Clientèle privée et des petites entreprises (65 % environ), de capitaux à long terme issus du marché des capitaux (21 % environ) et des fonds propres (9 % environ). Le financement stable exigé (RSF) est constitué pour l'essentiel de créances hypothécaires.

Le ratio de financement était légèrement supérieur à 158 % pendant la période sous revue. Il dépasse nettement le niveau exigé qui est de 100 %.

