

## Erläuterungen zu den Zinsrisikomeldungen

### 1. Meldung von Rohdaten gemäss Formular ZR 001

Die Erhebung des Zinsrisikos im Bankenbuch folgt einem Ansatz, der in den letzten Jahren allgemeine Anerkennung gefunden hat. Er beruht auf der Erfassung aller wesentlichen Cash-Flows nach Zinsbindung. Unter Zinsbindung, versteht man die Frist bis zur nächsten Festlegung des Zinssatzes. Die Cash-Flows (Rohdaten) werden im Formular ZR 001 erfasst.

Der Stichtag für die Meldung ist der letzte Tag des Quartals.

#### 1.1 Umfang der Meldungen

Die Rohdaten werden zu fünf Kategorien zusammengefasst. Abschnitt 3 gibt an, welcher Kategorie die verschiedenen Positionen zuzurechnen sind.

#### Kategorie I: Positionen mit bestimmter Zinsbindung

Die Positionen der Kategorie I werden in Formular ZR 001 Seite 1 gemeldet, und zwar getrennt nach zu erwartenden (nicht abdiskontierten) Cash-Flows der Forderungen (ohne Vorzeichen) und Verbindlichkeiten (mit einem Minuszeichen) pro Zeitband.

Die Positionen werden den Zeitbändern entsprechend ihrer Zinsbindung zugeordnet. Forward-Forward-Geschäfte, Swaps, Futures, Forwards und FRAs werden als eine Kombination einer Long- und einer Shortposition behandelt, analog dem Rundschreiben 97/1 der EBK (REM-EBK), Randziffern 23-26; die Longposition wird als Forderung und die Shortposition als Verbindlichkeit eingetragen.

Die Cash-Flows enthalten den Nennwert (Prinzipal) und die Zinszahlungen. Banken, die aus technischen Gründen nicht in der Lage sind, die Zinszahlungen zu berücksichtigen, können vorübergehend auf deren Einbezug verzichten.

Bei der Berechnung der Cash-Flows sind die "nicht als Eigenmittel angerechneten Wertberichtigungen", die sich direkt auf die Aktivpositionen der Kategorie I beziehen, abzuziehen. Als eigene Mittel angerechnete nachrangige Anleihen werden nicht der Kategorie I, sondern der Kategorie IV zugeordnet.

Auf freiwilliger Basis können Banken Positionen mit bestimmter Zinsbindung aus dem Handelsbestand in Wertschriften und Edelmetallen und aus den Wertschriften-Shortpositionen in Kategorie I berücksichtigen. Zudem können Banken die linearen Zins-derivate, die dem Handelsbuch zugeordnet werden, hier berücksichtigen.

#### Kategorie II: Positionen mit unbestimmter Zinsbindung

Die zur Kategorie II gehörenden Positionen sind in fünf Unterkategorien eingeteilt: *Forderungen auf Sicht, Verbindlichkeiten auf Sicht, Forderungen gegenüber Kunden, Hypothekarforderungen und Spargelder*. Die Banken melden in Formular ZR 001 Seite 1 die folgenden Daten:

- Unterkategorie *Forderungen auf Sicht*: Total der Aktivpositionen in dieser Unterkategorie abzüglich eventueller Wertberichtigungen;<sup>1</sup>
- Unterkategorie *Verbindlichkeiten auf Sicht*: Total der Passivpositionen in dieser Unterkategorie;
- Unterkategorie *Forderungen gegenüber Kunden*, Anteil mit unbestimmter Zinsbindung: Total der Positionen in dieser Unterkategorie abzüglich eventueller Wertberichtigungen;
- Unterkategorie *Hypothekarforderungen*, Anteil mit unbestimmter Zinsbindung: Total der Positionen in dieser Unterkategorie abzüglich eventueller Wertberichtigungen;
- Unterkategorie *Spargelder*: Total der Passivpositionen in dieser Unterkategorie.

Ferner melden Banken die intern getroffenen Annahmen zur Zinsbindung. Die Meldung der Zinsbindung erfolgt entweder mit Cash-Flows (mit Berücksichtigung der Zinszahlungen) oder mit Gewichten in Prozent vor Bildung der Monatstranchen (ohne Berücksichtigung der Zinszahlungen). Bei Meldung der Gewichte werden die Cash-Flows mit den entsprechenden Fristigkeiten durch die SNB generiert, wobei das Replikationsportfolio gemäss den Gewichten in einzelne Monatstranchen zerlegt wird und die entsprechenden Zinszahlungen gebildet werden.

#### Kategorie III: Positionen ohne Zinsbindung oder mit arbiträrer Zinsbindung

Die Bank meldet in Formular ZR 001 Seite 2 den Betrag für jede der folgenden Positionen:

- Handelsbestand in Wertschriften und Edelmetallen, abzüglich Wertschriften-Shortpositionen* (sofern nicht schon in Kategorie I berücksichtigt);
- Finanzanlagen* (Anteil ohne Zinsbindung oder mit arbiträrer Zinsbindung): Total abzüglich eventueller Wertberichtigungen;
- Beteiligungen*: Total abzüglich eventueller Wertberichtigungen;
- Sachanlagen*: Total abzüglich eventueller Wertberichtigungen;
- Sonstige Aktiven*: Total abzüglich eventueller Wertberichtigungen;
- Sonstige Passiven und Rückstellungen, die nicht als Eigenmittel angerechnet werden* (sofern nicht in Kategorie I berücksichtigt): Summe der zwei Positionen.

Ferner melden Banken die intern getroffenen Annahmen zur Zinsbindung.

<sup>1</sup> Mit Wertberichtigungen meint man in der Folge immer die direkt zurechenbare „Wertberichtigungen, die nicht als Eigenmittel angerechnet werden“.

## Annnonce du risque de taux d'intérêt – Commentaires

### 1. Annonce des données brutes selon formule ZR 001

L'annonce du risque de taux d'intérêt du portefeuille de la banque (par opposition au portefeuille de négoce) repose sur une méthode qui a reçu une large adhésion au cours des dernières années. Dans le cadre de cette méthode, on recense l'ensemble des cash-flows attendus par la banque, en fonction de la contrainte de taux d'intérêt. Par contrainte de taux, on entend l'intervalle de temps jusqu'à la prochaine fixation du taux d'intérêt. Les données brutes correspondant à ces cash-flows sont annoncées sur la formule ZR 001.

La date de référence pour l'annonce est le dernier jour du trimestre.

#### 1.1 Positions à prendre en compte dans l'annonce

Les positions pour lesquelles la banque doit annoncer les données brutes sont réparties en cinq catégories. Le point 3 donne la liste des positions appartenant aux différentes catégories.

#### Catégorie I: Positions avec contrainte déterminée de taux d'intérêt

Pour les positions de la catégorie I, la banque annonce sur la page 1 de la formule ZR 001 les cash-flows attendus (non actualisés) pour les différentes fourchettes de temps en fonction de la contrainte de taux d'intérêt. Les cash-flows liés aux créances (sans signe) doivent être annoncés séparément des cash-flows liés aux engagements (précédés du signe moins). Les positions forward- forward ainsi que les swaps, futures, forwards et FRAs sont annoncés sous la forme d'une combinaison d'une position longue et d'une position courte, conformément à la circulaire 97/1 de la Commission fédérale des banques (FPRM-CFB), chiffres marginaux 23 à 26; la position longue est considérée comme une créance, la position courte comme un engagement.

Les cash-flows annoncés contiennent le principal et les versements d'intérêts. Les banques qui, pour des raisons techniques, ne sont pas en mesure d'annoncer les versements d'intérêts peuvent provisoirement renoncer à inclure ces derniers dans l'annonce.

Dans le calcul des cash-flows, il faut déduire les correctifs de valeurs non comptés dans les fonds propres et pouvant être directement attribués aux positions actives de la catégorie I. Les emprunts subordonnés pris en compte dans les fonds propres sont exclus de la catégorie I, mais doivent figurer dans la catégorie IV.

Les banques peuvent, à titre facultatif, intégrer dans la catégorie I la part du portefeuille de titres destinés au négoce et des titres-positions courtes dont la contrainte de taux est déterminée. En outre, les banques peuvent tenir compte sous ce point des dérivés linéaires sur taux d'intérêt qui sont attribués au portefeuille de négoce.

#### Catégorie II: Positions avec contrainte indéterminée de taux d'intérêt

Les positions appartenant à la catégorie II sont divisées en cinq sous-catégories: *créances à vue*, *engagements à vue*, *créances envers la clientèle*, *créances hypothécaires* et *fonds d'épargne*. Sur la formule ZR 001, page 1, les banques annoncent les données suivantes:

- Sous-catégorie *créances à vue*: le montant total des positions actives de cette sous-catégorie, après déduction des éventuels correctifs de valeurs;<sup>1</sup>
- Sous-catégorie *engagements à vue*: le montant total des positions passives dans cette sous-catégorie;
- Sous-catégorie *créances envers la clientèle*, partie avec contrainte indéterminée de taux: le montant, après déduction des éventuels correctifs de valeurs;
- Sous-catégorie *créances hypothécaires*, partie avec contrainte indéterminée de taux: le montant, après déduction des éventuels correctifs de valeurs;
- Sous-catégorie *fonds d'épargne*: le montant total des positions passives de cette sous-catégorie.

Les banques communiquent leur hypothèse sur la contrainte de taux d'intérêt de chaque sous-catégorie. La contrainte de taux d'intérêt peut être annoncée sous forme de cash-flows (en prenant en compte les paiements d'intérêts) ou sous forme de poids en % avant formation des tranches mensuelles (sans prendre en compte les paiements d'intérêts). Lorsque l'annonce est effectuée sous forme de poids, la BNS génère les cash-flows pour les différentes périodes en décomposant le portefeuille de réplique en tranches mensuelles et en recréant les paiements d'intérêts correspondants.

#### Catégorie III: Positions sans contrainte de taux d'intérêt ou avec contrainte arbitraire de taux d'intérêt

La banque annonce sur la formule ZR 001, page 2, le montant des positions suivantes:

- Portefeuilles de titres et de métaux précieux destinés au négoce*, après déduction des titres-positions courtes (pour autant que ces positions n'aient pas déjà été prises en compte dans la catégorie I);
- Immobilisations financières*, partie sans contrainte de taux ou avec contrainte arbitraire de taux d'intérêt: le total, après déduction des éventuels correctifs de valeurs;
- Participations*: le total, après déduction des éventuels correctifs de valeurs;
- Immobilisations corporelles*: le total, après déduction des éventuels correctifs de valeurs;
- Autres actifs*: le total, après déduction des éventuels correctifs de valeurs;
- Autres passifs et provisions non comptées dans les fonds propres* (sauf la partie éventuellement prise en compte dans la catégorie I): la somme des deux positions.

Les banques communiquent leur hypothèse sur la contrainte de taux des positions de la catégorie III.

<sup>1</sup> Par correctifs de valeurs, on entend toujours les correctifs de valeurs non comptés dans les fonds propres et pouvant être attribués directement à une position.

## Erläuterungen zu den Zinsrisikomeldungen

### Kategorie IV: Anrechenbare Eigenmittel

Die Bank meldet in Formular ZR 001 Seite 3 folgende Positionen:

- a) Total anrechenbare eigene Mittel;
- b) Dotationskapital;
- c) als Eigenmittel angerechnete nachrangige Anleihen.

Banken, die eine Annahme zur Zinsbindung der Eigenmittel treffen, melden die unterstellten Zinsbindungen.

### Kategorie V: Nichtlineare Derivate

Für nichtlineare Derivate auf Schuldverschreibungen oder Zinssätzen im Bankenbuch meldet die Bank in Formular ZR 001 Seite 3 die Kontraktvolumen.

Wenn nichtlineare Derivate das Zinsrisiko der Bank signifikant beeinflussen, kann die EBK detailliertere Angaben über diese Instrumente verlangen.

### 1.2 Währungen

Die Banken liefern alle Daten für die Positionen der Kategorien I bis V jeweils in Schweizerfranken. Ist der Anteil der Aktiven oder Passiven an der Bilanzsumme für bestimmte Währungen grösser als 10%, so ist Formular ZR 001 für jede dieser Währungen auszufüllen, wobei alle Fremdwährungsbeträge zum aktuellen Kassakurs in CHF umzurechnen sind. Die restlichen Währungen werden nicht erfasst. Positionen in den Währungen der Europäischen Währungsunion werden aggregiert und in Euro gemeldet.

### 2. Meldung des intern ermittelten Risikomasses sowie ergänzende Angaben

Parallel zur Meldung der Rohdaten gemäss Abschnitt 1 melden die Banken ihr internes, mittels institutsspezifischer Methoden berechnetes Zinsänderungsrisikomass für denselben Stichtag. Die Bank meldet folgende Angaben gemäss den Formularen ZR 002 - ZR 004:

- Das für die Bank wichtigste interne Zinsrisikomass (Name und Wert in CHF, Jahren oder %). Banken, die die Gapanalyse als ihr wichtigstes Zinsrisikomass verwenden, melden im Feld "in CHF" die entsprechenden Werte auf eine verständliche Art und Weise.
- Nettobarwertveränderung der Positionen der Kategorie I bei einer Verschiebung der Zinskurve um + 100 Bp und - 100 Bp;
- Falls eine entsprechende Berechnung für interne Zwecke erfolgt: Nettobarwertveränderung der Positionen der Kategorien I bis III bei einer Verschiebung der Zinskurve um + 100 Bp und - 100 Bp;
- Ergänzende Angaben.

### 3. Klassifizierung der Positionen in den Kategorien I bis V

Die Einteilung der Bilanzpositionen in Kategorien basiert auf der „Ausführlichen Monatsbilanz“, Formulare M 011 bis M 014 der SNB.

#### Kategorie I: Positionen mit bestimmter Zinsbindung

- Forderungen aus Geldmarktpapieren, folgende Unterpositionen:  
Reskriptionen und Schatzscheine öffentlich-rechtl. Körperschaften (inkl. Geldmarktbuchforderungen der Eidgenossenschaft) Geldmarktpapiere, -buchforderungen, Wertrechte auf Geldmarkt- und ähnlichen Papieren
- Forderungen gegenüber Banken, exklusive Unterposition auf Sicht
- Forderungen gegenüber Kunden (Anteil mit bestimmter Zinsbindung)
- Hypothekarforderungen (Anteil mit bestimmter Zinsbindung)
- Finanzanlagen (Anteil mit bestimmter Zinsbindung)
- Verpflichtungen aus Geldmarktpapieren
- Verpflichtungen gegenüber Banken, exklusive Unterposition auf Sicht und Unterposition Wertschriften-Shortpositionen
- Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden, exklusive Unterposition auf Sicht und Unterposition Wertschriften-Shortpositionen
- Kassenobligationen
- Anleihen und Pfandbriefdarlehen, die nicht als Eigenmittel angerechnet werden
- Lineare Zinsderivate (z.B. Swaps, Futures, Forwards, FRAs) im Bankenbuch
- Rückstellungen, die nicht als Eigenmittel angerechnet werden (Anteil mit bestimmter Zinsbindung)

Auf freiwilliger Basis: Handelsbestand in Wertschriften und Edelmetallen abzüglich Wertschriften-Shortpositionen, Anteil mit bestimmter Zinsbindung.

## Annonce du risque de taux d'intérêt – Commentaires

### Catégorie IV: Fonds propres pouvant être pris en compte

La banque rapporte sur la formule ZR 001, page 3, les positions suivantes:

- a) Total des fonds propres pouvant être pris en compte;
- b) Capital de dotation;
- c) Emprunts obligataires de rang subordonné pris en compte dans les fonds propres.

Les banques qui formulant une hypothèse sur la contrainte de taux des fonds propres communiquent cette hypothèse.

### Catégorie V: Produits dérivés non linéaires

Pour les produits dérivés non linéaires portant sur des instruments de taux d'intérêt du portefeuille de la banque, la banque annonce le montant du sous-jacent sur la formule ZR 001, page 3.

Lorsque les produits dérivés non linéaires influencent le risque de taux d'intérêt de la banque de manière significative, la CFB peut exiger des données plus détaillées sur ces instruments.

### 1.2 Monnaies

Les banques transmettent les données des catégories I à V pour les positions en francs suisses. La formule ZR 001 doit également être remplie séparément pour chaque monnaie représentant plus de 10% des actifs ou des passifs de la banque; les montants en monnaies étrangères doivent être convertis en francs suisses au taux de change au comptant. Les autres monnaies ne sont pas prises en compte. Les positions en monnaies de l'Union monétaire européenne sont agrégées et annoncées en euros.

### 2. Annonce de l'indicateur interne du risque de taux d'intérêt et informations complémentaires

Parallèlement aux données brutes mentionnées au point 1, la banque annonce son indicateur interne de risque de taux d'intérêt, calculé selon ses propres méthodes, pour la même date de référence. La banque fournit les informations ci-dessous sur les formules ZR 002 à ZR 004:

- L'indicateur interne de risque de taux d'intérêt le plus pertinent pour la banque (nom et valeur en CHF, années ou %). Les banques qui considèrent la méthode des impasses (Gapanalyse) comme l'indicateur pertinent annoncent dans le champ "en CHF" les valeurs correspondantes de manière compréhensible;
- Variation de la valeur actuelle nette des positions de la catégorie I pour un déplacement parallèle de la courbe des taux d'intérêt de + 100 points de base (pb) et - 100 pb;
- Lorsque le calcul correspondant est effectué à des fins internes par la banque: variation de la valeur actuelle nette des positions des catégories I à III pour un déplacement parallèle de la courbe des taux d'intérêt de + 100 pb et - 100 pb;
- Des informations complémentaires.

### 3. Classification des positions dans les catégories I à V

La classification des positions du bilan est basée sur le " bilan mensuel détaillé ", formules M 011 à M 014 de la BNS.

#### Catégorie I: Positions avec contrainte déterminée de taux d'intérêt

- Créances résultant de papiers monétaires, sous-positions:
  - Rescriptions et bons du trésor de collectivités de droit public (y compris les créances comptables à court terme sur la Confédération), papiers monétaires, créances comptables à court terme, droits-valeurs sur papiers monétaires et assimilés
- Créances sur les banques, excepté la sous-position "à vue"
- Créances sur la clientèle (partie avec contrainte déterminée de taux d'intérêt)
- Créances hypothécaires (partie avec contrainte déterminée de taux d'intérêt)
- Immobilisations financières (partie avec contrainte déterminée de taux d'intérêt)
- Engagements résultant de papiers monétaires
- Engagements envers les banques, excepté les sous-positions "à vue" et " Titres-positions courtes"
- Autres engagements envers la clientèle, excepté les sous-positions "à vue" et "Titres-positions courtes"
- Obligations de caisse
- Prêts des centrales d'émission de lettres de gage et emprunts, excepté ceux qui sont pris en compte dans les fonds propres
- Produits dérivés linéaires sur taux d'intérêt (swaps, futures, forwards, FRAs etc.) du portefeuille de la banque
- Provisions non comptées dans les fonds propres (partie avec contrainte déterminée de taux)

A titre facultatif: Portefeuilles de titres et de métaux précieux destinés au négoce, après déduction des titres-positions courtes, partie dont la contrainte de taux est déterminée

## Erläuterungen zu den Zinsrisikomeldungen

### Kategorie II: Positionen mit unbestimmter Zinsbindung

- a) Forderungen auf Sicht
- Forderungen aus Geldmarktpapieren, Unterposition: Wechsel und Checks
  - Forderungen gegenüber Banken, Unterposition: auf Sicht  
*davon subtrahiert: direkt einer Position zurechenbare Wertberichtigungen*
- b) Verbindlichkeiten auf Sicht
- Verpflichtungen gegenüber Banken, Unterposition: auf Sicht
  - Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform, Unterposition Sparform: Teilposition: Transaktionskonten
  - Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform, Unterposition Anlageform: Teilposition: Transaktionskonten
  - Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden, Unterposition: auf Sicht
- c) Forderungen gegenüber Kunden (Anteil mit unbestimmter Zinsbindung)  
*davon subtrahiert: direkt einer Position zurechenbare Wertberichtigungen*
- d) Hypothekarforderungen (Anteil mit unbestimmter Zinsbindung)  
*davon subtrahiert: direkt einer Position zurechenbare Wertberichtigungen*
- e) Spargelder
- Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform, Unterposition Sparform: Teilpositionen: Freizügigkeitskonten 2. Säule  
Gebundene Vorsorgegelder 3. Säule  
übrige
  - Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform, Unterposition Anlageform: Teilposition: übrige

### Kategorie III: Positionen ohne Zinsbindung oder mit arbiträrer Zinsbindung

- a) Handelsbestand in Wertschriften und Edelmetallen abzüglich Wertschriften-Shortpositionen
- Handelsbestand in Wertschriften und Edelmetallen (sofern nicht in Kategorie I berücksichtigt)  
*davon subtrahiert:*  
Verpflichtungen gegenüber Banken: Unterposition Wertschriften-Shortpositionen (sofern nicht in Kategorie I berücksichtigt)  
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden: Unterposition Wertschriften-Shortpositionen (sofern nicht in Kategorie I berücksichtigt)
- b) Finanzanlagen (Anteil ohne Zinsbindung oder mit arbiträrer Zinsbindung)  
*davon subtrahiert: direkt einer Position zurechenbare Wertberichtigungen*
- c) Beteiligungen  
*davon subtrahiert: direkt einer Position zurechenbare Wertberichtigungen*
- d) Sachanlagen  
*davon subtrahiert: direkt einer Position zurechenbare Wertberichtigungen*
- e) Sonstige Aktiven (sofern nicht in Kategorie I berücksichtigt)  
*davon subtrahiert: direkt einer Position zurechenbare Wertberichtigungen*
- f) Sonstige Passiven und Rückstellungen, die nicht als Eigenmittel angerechnet werden (sofern nicht in Kategorie I berücksichtigt)

### Kategorie IV: Anrechenbare Eigenmittel

- a) Total anrechenbare eigene Mittel
- b) Dotationskapital
- c) Als eigene Mittel angerechnete Anleihen

## Annnonce du risque de taux d'intérêt – Commentaires

### Catégorie II: Positions avec contrainte indéterminée de taux d'intérêt

- a) Créances à vue:
- Créances résultant de papiers monétaires, sous-position:  
Effets de change et chèques
  - Créances sur les banques, sous-position:  
A vue  
*à déduire: correctifs de valeurs pouvant être affectés directement à une position*
- b) Engagements à vue:
- Engagements envers les banques, sous-position:  
A vue
  - Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placements, dont sous forme d'épargne, sous-position:  
Comptes de transactions
  - Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placements, dont sous forme de placement, sous-position:  
Comptes de transactions
  - Autres engagements envers la clientèle, sous-position:  
A vue
- c) Créances envers la clientèle, partie avec contrainte indéterminée de taux  
*à déduire: correctifs de valeurs pouvant être affectés directement à une position*
- d) Créances hypothécaires, partie avec contrainte indéterminée de taux  
*à déduire: correctifs de valeurs pouvant être affectés directement à une position*
- e) Fonds d'épargne:
- Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placements, dont sous forme d'épargne, sous-positions:  
Comptes de libre-passage (2e pilier)  
Fonds de la prévoyance liée (3e pilier)  
Autres
  - Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placements, dont sous forme de placements, sous-position:  
Autres

### Catégorie III: Positions sans contrainte de taux d'intérêt ou avec contrainte arbitraire de taux d'intérêt

- a) Portefeuilles de titres et de métaux précieux destinés au négoce, après déduction des titres-positions courtes
- Portefeuilles de titres et de métaux précieux destinés au négoce (sauf la partie éventuellement prise en compte dans la catégorie I)  
*à déduire:*  
Engagements envers les banques, sous-position:  
Titres-positions courtes (sauf la partie éventuellement prise en compte dans la catégorie I)  
Autres engagements envers la clientèle, sous-position:  
Titres-positions courtes (sauf la partie éventuellement prise en compte dans la catégorie I)
- b) Immobilisations financières, partie sans contrainte de taux d'intérêt ou avec contrainte arbitraire de taux  
*à déduire: correctifs de valeurs pouvant être affectés directement à une position*
- c) Participations  
*à déduire: correctifs de valeurs pouvant être affectés directement à une position*
- d) Immobilisations corporelles:  
*à déduire: correctifs de valeurs pouvant être affectés directement à une position*
- e) Autres actifs (sauf la partie éventuellement prise en compte dans la catégorie I)  
*à déduire: correctifs de valeurs pouvant être affectés directement à une position*
- f) Autres passifs et provisions non comptées dans les fonds propres (sauf la partie éventuellement prise en compte dans la catégorie I)

### Catégorie IV: Fonds propres pouvant être pris en compte

- a) Total des fonds propres pouvant être pris en compte
- b) Capital de dotation
- c) Emprunts de rang subordonné pris en compte dans les fonds propres