

Document d'aide Circulaire 2016/1 « Publication – banques »

Publication par les banques d'importance systémique (tableaux-modèles)

.... 2018

Tableau 1 : exigences de fonds propres en fonction de ratios de capitaux basés sur le risque

	Règles transitoires		Règles définitives (dès 2020)	
Base de calcul	CHF		CHF	
Positions pondérées par le risque (RWA)				
Exigences de fonds propres <u>basées sur les risques</u> (<i>going concern</i>) en fonction de ratios de capitaux basés sur le risque <u>fonds propres</u>	CHF	en % RWA	CHF	en % RWA
Exigences totales				
dont CET1: exigence minimale				
dont CET1: volant de fonds propres				
dont CET1: volant de fonds propres anticyclique				
dont Tier 1 additionnel : exigence minimale				
dont Tier 1 additionnel : volant de fonds propres				
Fonds propres pris en compte (<i>going concern</i>)	CHF	en % RWA	CHF	en % RWA
Fonds propres de base et CoCos pris en compte comme les CoCos <i>high trigger</i> appartenant au Tier 1 additionnel ¹				
dont CET1 ²				
dont Tier 1 additionnel sous forme de <i>high trigger</i> CoCos				
dont Tier 1 additionnel sous forme de <i>low trigger</i> CoCos ³				
dont Tier 2 sous forme de <i>high trigger</i> CoCos ⁴				

¹ Sans le Tier 1 affecté à la couverture des exigences *gone concern*

² Sans le CET1 affecté à la couverture des exigences *gone concern*

³ Ces CoCos sont pris en compte comme Tier 1 additionnel de type *high trigger* CoCo, en vertu des dispositions transitoires suisses TBTF, jusqu'au moment du premier appel au remboursement, à la condition d'avoir été émis avant le 1^{er} juillet 2016.

⁴ Ces CoCos sont pris en compte comme Tier 1 additionnel de type *high trigger* CoCo, en vertu des dispositions transitoires suisses TBTF, au plus tard d'ici au 31 décembre 2019, à la condition d'avoir été émis avant le 1^{er} juillet 2016.

	Règles transitoires		Règles définitives (dès 2020)	
dont Tier 2 sous forme de <i>low trigger</i> CoCos ⁴				
Exigences en fonds propres basées sur les risques portant sur des fonds supplémentaires basés sur le risque et destinés à absorber les pertes (<i>gone concern</i>) en fonction de ratios de fonds propres :	CHF	en % RWA	CHF	en % RWA
Total selon la taille et la part de marché (réplication des exigences <i>going concern</i>)				
Réduction du fait des rabais selon l'art. 133 OFR				
Réduction du fait de la détention de fonds supplémentaires sous la forme de fonds propres convertibles selon l'art. 133 al. 4 OFR				
Exigences totales Total (nettes net) ⁵				
Fonds supplémentaires disponibles, destinés à absorber les pertes (<i>gone concern</i>)	CHF	en % RWA	CHF	en % RWA
Total				
dont obligations <i>bail-in</i>				
dont CET1 utilisé pour couvrir les exigences <i>gone concern</i>				
dont Tier 1 additionnel utilisé pour couvrir les exigences <i>gone concern</i>				
<u>Dont Tier 2 sous forme de <i>high trigger</i> CoCos</u>				
<u>Dont Tier 2 sous forme de <i>low trigger</i> CoCos</u>				
<u>Dont Tier 1 non compatible avec Bâle III</u>				
<u>Dont Tier 2 non compatible avec Bâle III</u>				
<u>Dont obligations <i>bail-in</i></u>				

Remarques :

1. Les notes en pied de page 1 à 5 font partie intégrante de ce tableau.
2. Tant que les exigences *gone concern* ne sont pas encore définies pour les banques d'importance systémique non internationales, la publication est effectuée comme suit : la partie du tableau relative à l'aspect *gone concern* n'est pas pertinente. Par contre, la partie relative aux exigences de fonds propres de type *going concern* doit rapporter les exigences *going concern* de l'ancien régime TBTF conformément aux exigences FINMA qui conservent leur validité. Il y a lieu de faire la mention suivante dans une note en pied de page se rapportant à la somme des exigences

⁵ ~~Dès 2017, les réductions de l'exigence totale en vertu du rabais selon l'art. 133 OFR ou en fonction de la détention de fonds supplémentaires sous forme de capital convertible selon l'art. 132 al. 4 OFR doivent être publiées séparément en la forme d'une note figurant après le tableau.~~

going concern: « Dans l'attente de la détermination définitive des exigences *gone concern* relatives aux banques d'importance systémique nationales, les exigences *gone concern* de l'ancien régime TBTF portant sur une composante progressive de [xx] % sont rapportées, conformément à l'exigence de la FINMA, en majorant les exigences *going concern* figurant dans ce tableau ».

Tableau 2: exigences non pondérées de fonds propres dans le cadre du ratio de levier

	Règles transitoires		Règles définitives (dès 2020)	
Base de calcul	CHF		CHF	
Engagement global (<i>leverage ratio denominator</i> , LRD)				
Exigences de fonds propres non pondérées (<i>going concern</i>) sur la base du ratio de levier	CHF	en % LRD	CHF	en % LRD
Total Exigences totales				
dont CET1: exigence minimale				
dont CET1: volant de fonds propres				
dont Tier 1 additionnel: exigence minimale				
Fonds propres pris en compte (<i>going concern</i>)	CHF	en % LRD	CHF	en % LRD
Fonds propres de base et CoCos pris en compte comme les CoCos <i>high trigger</i> appartenant au Tier 1 additionnel ⁶				
dont CET1 ⁷				
Dont Tier 1 additionnel sous forme de <i>high trigger</i> CoCos				
dont Tier 1 additionnel sous forme de <i>low-trigger</i> CoCos ⁸				
dont Tier 2 sous forme de <i>high trigger</i> CoCos ⁹				
dont Tier 2 sous forme de <i>low trigger</i> CoCos ⁴				

⁶ Sans le Tier 1 affecté à la couverture des exigences *gone concern*

⁷ Sans le -CET1 affecté à la couverture des exigences *gone concern*

⁸ Ces CoCos sont pris en compte comme Tier 1 additionnel de type *high trigger* CoCo, en vertu des dispositions transitoires suisses TBTF, jusqu'au moment du premier appel au remboursement, à la condition d'avoir été émis avant le 1^{er} juillet 2016.

	Règles transitoires		Règles définitives (dès 2020)	
	CHF	en % LRD	CHF	en % LRD
Exigences <u>non pondérées</u> en fonds propres supplémentaires destinés à absorber les pertes (<i>gone concern</i>) sur la base du ratio de levier				
<u>Total selon la taille et la part de marché (réplication des exigences <i>going concern</i>)</u>				
<u>Réduction du fait des rabais selon l'art. 133 OFR</u>				
<u>Réduction du fait de la détention de fonds supplémentaires sous la forme de fonds propres convertibles selon l'art. 133 al. 4 OFR</u>				
Exigences totales <u>Total</u> (nettes <u>net</u>) ⁴⁹				
Fonds propres supplémentaires pris en compte (<i>gone concern</i>)				
Total				
Dont obligations <i>bail-in</i>				
Dont CET1, utilisé pour couvrir les exigences <i>gone concern</i>				
Dont Tier 1 additionnel, utilisé pour couvrir les exigences <i>gone concern</i>				
<u>Dont Tier 2 <i>high trigger</i> CoCos</u>				
<u>Dont Tier 2 <i>low trigger</i> CoCos</u>				
<u>Dont Tier 1 non compatible avec Bâle III</u>				
<u>Dont Tier 2 non compatible avec Bâle III</u>				
<u>Dont obligations <i>bail-in</i></u>				

Remarques :

1. Les notes en pied de page 1 à 5 font partie intégrale de ce tableau.
2. Tant que les exigences *gone concern* ne sont pas encore définies pour les banques d'importance systémique non internationales, la publication est effectuée comme suit : la partie du tableau relative à l'aspect *gone concern* n'est pas pertinente. Par contre, la partie relative aux exigences de fonds propres de type *going concern* doit rapporter les exigences *going concern* de l'ancien régime TBTF conformément aux exigences FINMA qui conservent leur validité. Il y a lieu de faire la mention suivante dans une note en pied de page se rapportant à la somme des exigences *going concern*: « Dans l'attente de la détermination définitive des exigences *gone concern* relatives aux banques d'importance systémique nationales, les exigences *gone concern* de l'ancien régime

⁴⁹ ~~Dès 2017, les réductions du total en vertu du rabais selon l'art. 133 OFR ou en fonction de la détention de fonds supplémentaires sous forme de capital convertible selon l'art. 132 al. 4 OFR doivent être publiées individuellement sous la forme d'une note figurant après le tableau.~~

TBTF portant sur une composante progressive de [xx] % sont rapportées, conformément à l'exigence de la FINMA, en majorant les exigences *going concern* figurant dans ce tableau »