

**Présentation du tableau des flux de trésorerie**

Le tableau des flux de trésorerie doit indiquer les sources et emplois de fonds qui sont à l'origine de la variation des liquidités durant l'exercice.	A6-1
Le tableau des flux de trésorerie comprend au moins les composantes suivantes :	A6-2
– flux de fonds du résultat opérationnel ;	A6-3
– flux de fonds des transactions relatives aux capitaux propres ;	A6-4
– flux de fonds des mutations relatives aux participations, immobilisations corporelles et valeurs immatérielles ;	A6-5
– flux de fonds de l'activité bancaire.	A6-6
Les sources et emplois de l'activité bancaire peuvent être présentés de manière nette.	A6-7
Les chiffres de l'année précédente doivent être indiqués.	A6-8
Le tableau des flux de trésorerie doit, en principe, être présenté selon le tableau-modèle ci-après. La structure minimale peut être adaptée aux besoins de la banque.	A6-9

## Présentation du tableau des flux de trésorerie

Tableau des flux de trésorerie	sources	emplois
<p><b>Flux de fonds du résultat opérationnel (financement interne) :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Résultat de la période</li> <li>• Variation des réserves pour risques bancaires généraux</li> <li>• Correctifs de valeurs sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles</li> <li>• Provisions et autres correctifs de valeurs</li> <li>• Variations des correctifs de valeurs et pertes relatifs aux risques de défaillance</li> <li>• Délimitations actives</li> <li>• Délimitations passives</li> <li>• Autres positions</li> <li>• Dividende de l'exercice précédent</li> </ul> <p><b>Solde</b></p>		
<p><b>Flux de fonds des transactions relatives aux capitaux propres :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capital-actions / capital-participation / capital de dotation, etc.</li> <li>• Ecritures par les réserves</li> <li>• Modification des propres titres de participation</li> </ul> <p><b>Solde</b></p>		
<p><b>Flux de fonds des mutations relatives aux participations, immobilisations corporelles et valeurs immatérielles :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Participations</li> <li>• Immeubles</li> <li>• Autres immobilisations corporelles</li> <li>• Valeurs immatérielles</li> <li>• Hypothèques sur propres immeubles</li> </ul> <p><b>Solde</b></p>		
<p><b>Flux de fonds de l'activité bancaire :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Opérations à moyen et long terme (&gt; 1 an) : <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Engagements envers les banques</li> <li>○ Engagements résultant des dépôts de la clientèle</li> <li>○ Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur</li> <li>○ Obligations de caisse</li> <li>○ Emprunts</li> <li>○ Prêts des centrales d'émission de lettres de gage</li> <li>○ Prêts des centrales d'émission</li> <li>○ Autres engagements</li> <li>○ Créances sur les banques</li> <li>○ Créances sur la clientèle</li> <li>○ Créances hypothécaires</li> <li>○ Autres instruments financiers évalués à la juste valeur</li> <li>○ Immobilisations financières</li> <li>○ Autres créances</li> </ul> </li> <li>• Opérations à court terme : <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Engagements envers les banques</li> <li>○ Engagements résultant d'opération de financement de titres</li> <li>○ Engagements résultant de dépôts de la clientèle</li> <li>○ Engagements résultant d'opérations de négoce</li> <li>○ Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés</li> <li>○ Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur</li> <li>○ Créances sur les banques</li> <li>○ Créances résultant d'opérations de financement de titres</li> <li>○ Créances sur la clientèle</li> <li>○ Opérations de négoce</li> </ul> </li> </ul>		

## Présentation du tableau des flux de trésorerie

<ul style="list-style-type: none"><li>○ Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés</li><li>○ Autres instruments évalués à la juste valeur</li><li>○ Immobilisations financières</li><li>• Etat des liquidités :<ul style="list-style-type: none"><li>○ Liquidités</li></ul></li></ul> <b>Solde</b>		
--	--	--

AUDITION