

## Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit (risque de CVA)

Version préliminaire de juillet 2022

Définition du risque de CVA : art. 48 al. 3 OFR

Couverture du risque de CVA : art. 77g à 77j OFR et art. 153 à 154 OCre-FINMA

| ID            | Label  | Désignation  | Observations et commentaires juridiques   |
|---------------|--|--|---|
| <b>Lignes</b> |  |  |   |
| <b>1</b>      | <b>Simplified approach for CVA</b>                                   | <b>Approche simplifiée pour les risques de CVA</b>   | Art. 77i OFR  |
| 1.1           | Total  | Total  | Le total des RWA, c.-à-d. 12,5 fois les fonds propres minimaux selon l'approche simplifiée pour les risques de CVA, doit être inscrit dans la colonne 6, calcul selon l'art. 77i OFR.   |
| 1.2           | Aggregate gross notional amount of non-centrally cleared derivatives | Valeur nominale brute globale des dérivés non négociés par l'intermédiaire d'une contrepartie centrale | Les banques qui appliquent l'approche simplifiée inscrivent dans la colonne 4 la valeur nominale brute agrégée des dérivés non négociés par l'intermédiaire d'une contrepartie centrale. Celle-ci ne doit pas dépasser 125 milliards de francs (art. 77i OFR).  |
| <b>2</b>      | <b>Reduced basic approach for CVA</b>                                | <b>Approche de base réduite pour les risques de CVA</b>  | Art. 77h al. 1 let. a OFR<br><br>Ce tableau doit être complété par les banques qui déterminent leurs RWA pour le risque de CVA totalement ou partiellement selon la BA-CVA réduite. Seuls les montants qui résultent des ensembles de compensation relevant de la BA-CVA réduite doivent être inscrits dans le tableau. (Art. 77j al. 2 OFR, ch. 50.8 MAR)      |
| 2.1           | Aggregation of systematic components of CVA risk                     | Agrégation des composantes systématiques du risque de CVA  | Les RWA doivent être déclarés dans la colonne 5 en partant de l'hypothèse d'une corrélation parfaite ( $\sum_c SCVA_c$ ) selon le ch. 50.14 MAR.  |
| 2.2           | Aggregation of idiosyncratic components of CVA risk                  | Agrégation des composantes idiosyncrasiques du risque de CVA   | Les RWA doivent être déclarés dans la colonne 5 en partant de l'hypothèse d'une corrélation nulle ( $\sqrt{\sum_c SCVA_c^2}$ ) selon le ch. 50.14 MAR.  |
| 2.3           | Total  | Total  | Le total des RWA relevant de la BA-CVA réduite est calculé dans la colonne 6, c.-à-d. $K_{reduced}$ selon le ch. 50.14 MAR multiplié par 12,5 et DSBA-CVA = 0,65.   |
| <b>3</b>      | <b>Full basic approach for CVA</b>                                   | <b>Approche de base intégrale pour les risques de CVA</b>  | Art. 77h al. 1 let. b OFR<br>Art. 153 à 154 OCre-FINMA<br><br>Ce tableau doit être complété par les banques qui déterminent leurs RWA pour le risque de CVA totalement ou partiellement selon la BA-CVA intégrale. Les montants qui résultent des ensembles de compensation relevant de la BA-CVA (intégrale ou réduite) doivent être inscrits dans le tableau. |
| 2.1           | Aggregation of systematic components of CVA risk                     | Agrégation des composantes systématiques du risque de CVA  | Voir ci-dessus à la ligne 2.1   |

|          |   |  |   |
|----------|---|--|---|
| 2.2      | Aggregation of idiosyncratic components of CVA risk | Agrégation des composantes idiosyncrasiques du risque de CVA | Voir ci-dessus à la ligne 2.2   |
| 3.3      | K reduced   | <i>K reduced</i>   | Colonne 06 : $K_{reduced}$ selon le ch. 50.14 MAR multiplié par 12,5 et DSBA-CVA = 0,65   |
| 3.4      | K hedged  | <i>K hedged</i>  | Colonne 06 : $K_{hedged}$ selon le ch. 50.21 MAR multiplié par 12,5 et DSBA-CVA = 0,65  |
| 3.5      | Total   | Total  | $= 0,25 * [RWA\_K_{reduced} \text{ (ligne 3.1)}] + 0,75 * [RWA\_K_{hedged} \text{ (ligne 3.2)}]$ <p>La colonne 6 présente l'ensemble des RWA relevant de la BA-CVA intégrale calculés selon la formule ci-dessus (c.-à-d. <math>K_{full}</math> selon le ch. 50.20 MAR multiplié par 12,5 et DSBA-CVA = 0,65).</p>  |
| <b>4</b> | <b>Advanced approach for CVA (A-CVA)</b>            | <b>Approche avancée pour les risques de CVA (A-CVA)</b>      | <p>Art. 77g al. 2 let. c et al. 3 ainsi qu'art. 77j OFR</p> <p>Ce tableau doit être complété par les banques qui calculent leurs RA pour le risque de CVA entièrement ou partiellement selon la A-CVA et il ne devrait être complété qu'avec les RWA déterminés selon la A-CVA. Lorsque les banques combinent la A-CVA avec la BA-CVA, elles devraient également compléter le tableau 2 ou 3 ci-dessus.</p> <p>(Remarque : le dispositif de Bâle qualifie la A-CVA d'« approche standard pour la CVA (SA-CVA) ».)</p> |
| 4.1      | Interest rate risk                                  | Risque de taux d'intérêt                                     | 12,5 * exigences de fonds propres delta et vega sont calculés séparément pour chacune des six catégories de risques, à l'exception du risque d'écart de rendement de la contrepartie, pour lequel il n'existe pas d'exigence de fonds propres vega (voir ch. 50.42-43, 50.45 MAR).  |
| 4.2      | Foreign exchange risk                               | Risque de change   |   |
| 4.3      | Reference credit spread risk                        | Risque d'écart de rendement de référence                     |   |
| 4.4      | Equity risk   | Risque de cours des actions                                  |   |
| 4.5      | Commodity risk                                      | Risque sur les matières premières                            |   |
| 4.6      | Counterparty credit spread risk                     | Risque d'écart de rendement de la contrepartie               | Les banques doivent indiquer le nombre de contreparties dans la colonne 5. La colonne 6 indique le total des RWA relevant de la A-CVA.  |
| 4.7      | Total (sum of rows 4.1 to 4.6)                      | Total (somme des lignes 4.1 à 4.6)                           |   |

De plus amples informations peuvent être consultées sur Internet à l'adresse [www.bns.ch](http://www.bns.ch), *Statistiques, Enquêtes* :

- Dernières mises à jour de l'enquête
- Formulaires électroniques à télécharger
- Informations importantes sur le *reporting*
- Contacts