

## Ratio de levier

Version préliminaire de juillet 2022

ID	Label	Désignation	Observations et commentaires
<b>Lignes</b>			
1	Leverage ratio exposure (comparison with accounting assets)	Engagement global (comparaison avec les actifs comptables)	= 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7 + 1.8 + 1.9 + 1.10 + 1.11 + 1.12
1.1	(+) Total consolidated assets as per published financial statements	(+) Total des actifs consolidés selon les comptes publiés	La totalité des actifs consolidés de la banque selon les comptes publiés
1.2	(–) Adjustment for investments in banking, financial, insurance or commercial entities that are consolidated for accounting purposes but that are outside the scope of regulatory consolidation	(–) Ajustement relatif aux investissements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales consolidées à des fins comptables, mais qui ne relèvent pas du périmètre de consolidation réglementaire	Quand une entité bancaire, financière, d'assurance ou commerciale ne relève pas du périmètre de consolidation réglementaire, seul le montant de la participation au capital de cette entreprise (c.-à-d. uniquement la valeur comptable de la participation contrairement aux actifs sous-jacents et aux autres positions-risque de l'entreprise en participation) est pris en compte dans le calcul du ratio d'endettement. Les participations dans ces entreprises qui sont déduites du capital CET1 de la banque ou des fonds propres de base peuvent cependant aussi être déduites de l'engagement global. Étant donné que ces ajustements réduisent l'engagement global pour le ratio d'endettement, ils doivent être déclarés en tant que montant négatif. Art. 5 let. a ch. 1 OLRO-FINMA.
1.3	(–) Adjustment for securitised exposures that meet the operational requirements for the recognition of risk transference	(–) Ajustement relatif aux créances titrisées, qui respectent les exigences opérationnelles pour la reconnaissance du transfert du risque	Cette ligne présente la diminution de l'engagement global en raison de l'exclusion des créances titrisées qui respectent les exigences opérationnelles pour la reconnaissance du transfert du risque. Étant donné que ces ajustements réduisent l'engagement global, ils sont déclarés en tant que montant négatif. Art. 5 let. b. OLRO-FINMA.

De plus amples informations peuvent être consultées sur Internet à l'adresse ... :

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

1.4	(–) Adjustments for temporary exemption of central bank reserves (if applicable)	(–) Ajustements pour la libération temporaire des réserves auprès de la banque centrale (le cas échéant)	En principe, cette ligne n'est pas applicable en Suisse. Cette ligne est prévue pour les ajustements potentiels en relation avec l'exclusion temporaire des réserves auprès de la banque centrale de l'engagement global. Étant donné que ces ajustements réduisent l'engagement global, ils sont déclarés en tant que montant négatif.
1.5	(–) Adjustment for fiduciary assets pursuant to the operative accounting framework but excluded from the leverage ratio exposure measure	(–) Ajustements relatifs aux actifs fiduciaires selon les normes comptables appliquées, qui ne sont toutefois pas pris en compte dans la mesure du ratio d'endettement	Cette ligne montre la diminution des actifs fiduciaires consolidés qui sont inscrits au bilan de la banque selon les normes comptables appliquées et qui respectent les critères de décomptabilisation de l'IAS 39 / l'IFRS 9 ou les critères de déconsolidation de l'IFRS 10. Étant donné que ces ajustements réduisent l'engagement global, ils sont déclarés en tant que montant négatif. Art. 5 let. c. OLRO-FINMA.
1.6	Adjustments for regular-way purchases and sales of financial assets subject to trade date accounting	Ajustements relatifs aux achats et ventes réguliers d'actifs financiers assujettis à l'inscription au bilan au jour de négoce	Ajustements relatifs aux achats et ventes réguliers d'actifs financiers assujettis à l'inscription au bilan au jour de négoce. L'ajustement reflète (i) l'inversion de la compensation entre les créances monétaires pour des ventes non décomptées et les engagements monétaires pour des achats non décomptés d'actifs financiers, qui peuvent être reconnus selon les normes comptables appliquées et (ii) la compensation entre les créances en espèces et les engagements en espèces admis. Lorsque cet ajustement se traduit par une augmentation du risque, il est présenté comme un montant positif. Lorsque cet ajustement se traduit par une diminution du risque, il est présenté comme un montant négatif. Art. 7 OLRO-FINMA.
1.7	(+/-) Adjustments for eligible cash pooling transactions	(+/-) Ajustements relatifs aux transactions de <i>cash pooling</i> recevables	Ajustements relatifs aux transactions de <i>cash pooling</i> admises. L'adaptation correspond à la différence entre la valeur comptable des transactions de <i>cash pooling</i> et les traitements définis à l'art. 8 OLRO-FINMA. Lorsque cet ajustement se traduit par une augmentation du risque, il doit être annoncé comme un montant positif. Lorsque cet ajustement se traduit par une

De plus amples informations peuvent être consultées sur Internet à l'adresse ... :

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

			diminution de l'engagement, il est présenté comme un montant négatif.
1.8	(+/-) Adjustments for derivatives	(+/-) Ajustements relatifs aux dérivés	Ajustements en lien avec des instruments financiers dérivés. L'ajustement correspond à la différence entre la valeur comptable des dérivés inscrits à l'actif et la valeur de la créance du ratio de levier selon les art. 9 à 16 OLRO-FINMA. Lorsque cet ajustement se traduit par une augmentation du risque, il doit être présenté comme un montant positif. Lorsque cet ajustement se traduit par une diminution de la position-risque, il doit être présenté comme un montant négatif.
1.9	(+/-) Adjustments for SFTs	(+/-) Ajustements relatifs aux SFT	Ajustements en lien avec les opérations de financement de titres (SFT) (c.-à-d. accords de rachat et autres crédits adossés). L'ajustement correspond à la différence entre la valeur comptable des SFT inscrits à l'actif et la valeur de la créance pour le ratio d'endettement selon les art. 17 à 21 OLRO-FINMA. Lorsque cet ajustement se traduit par une augmentation du risque, il doit être présenté comme un montant positif. Lorsque cet ajustement se traduit par une diminution de la position-risque, il doit être présenté comme un montant négatif.
1.10	(+) Adjustments for off-balance sheet items	(+) Corrections pour positions hors bilan	L'équivalent-crédit des opérations hors bilan qui est déterminé en appliquant les facteurs de conversion correspondants à la valeur nominale des opérations hors bilan, selon l'art. 22 OLRO-FINMA. Étant donné que ces montants accroissent l'engagement total, ils doivent être présentés comme un montant positif.
1.11	(-) Adjustments for prudent valuation adjustments and specific and general provisions which have reduced Tier 1 capital	(-) Ajustements pour des ajustements sur la base d'une évaluation prudente ainsi que corrections de valeur spécifiques et générales, qui ont réduit les fonds propres de base	Ajustements sur la base d'une évaluation prudente ainsi que corrections de valeur spécifiques et générales, qui ont réduit les fonds propres de base. Cet ajustement réduit l'engagement global du montant des ajustements prudents des évaluations et du montant des corrections de valeur spécifiques et générales, qui ont réduit les fonds propres de base. Cet ajustement est déclaré comme montant négatif. Art. 5 let. a ch. 3 OLRO-FINMA.
1.12	(+/-) Other adjustments	(+/-) Autres ajustements	Tous les autres ajustements. Lorsque ces ajustements se traduisent par une augmentation

De plus amples informations peuvent être consultées sur Internet à l'adresse ... :

- Dernières mises à jour de l'enquête
- Formulaire électronique à télécharger
- Informations importantes sur le *reporting*
- Interlocuteurs

			de la créance, cela doit être présenté comme un montant positif. Lorsque ces ajustements se traduisent par une diminution de la créance, cela doit être présenté comme un montant négatif.
2	Leverage ratio exposure	Engagement global	= 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 L'engagement global comme base de base de calcul du ratio d'endettement qui devrait correspondre au total des positions précédentes.
2.1	On-balance sheet exposures	Positions de bilan	= 2.1.1 + 2.1.2 + 2.1.3 + 2.1.4 + 2.1.5 + 2.1.6 Ensemble des positions de bilan (hors dérivés et SFT)
2.1.1	(+) On-balance sheet items excluding derivatives and SFTs	(+) Positions de bilan hors dérivés et SFT	Tous les actifs inscrits au bilan doivent être pris en compte dans la mesure du risque, y compris les sûretés de dérivés au bilan et les sûretés pour SFT, à l'exception des sûretés de dérivés et de SFT au bilan qui figurent aux lignes 2.2 et 2.3. Les sûretés de dérivés et de SFT se rapportent aux sûretés reçues ou fournies (ou aux créances liées) qui figurent à l'actif du bilan. Les montants doivent être déclarés en conformité avec les art. 6 à 8 OLRO-FINMA.
2.1.2	(+) Gross-up for derivatives collateral provided where deducted from balance sheet assets pursuant to the operative accounting framework	(+) Augmentation pour les sûretés de dérivés fournies, lorsque celles-ci sont déduites des actifs du bilan conformément à la norme comptable appliquée	Montant compensé de toutes les sûretés constituées en lien avec des crédits sur dérivés, lorsque la fourniture de ces sûretés a réduit la valeur des actifs au bilan selon la norme comptable appliquée par la banque, en conformité avec l'art. 12 al. 1 OLRO-FINMA.
2.1.3	(-) Deductions of receivable assets for cash variation margin provided in derivatives transactions	(-) Déductions de créances pour les marges variables réglées dans le cadre des transactions sur dérivés	Déduction des créances à hauteur des marges variables versées dans les opérations sur dérivés, lorsque la comptabilisation des marges variables a entraîné la comptabilisation d'une créance dans le cadre de la norme comptable appliquée par la banque, selon l'art. 12 al. 2 et 3 OLRO-FINMA. Étant donné que les ajustements réduisent la position à cette ligne, ils sont présentés comme montants négatifs.
2.1.4	(-) Adjustment for securities received under securities financing transactions that are recognised as an asset	(-) Corrections pour les titres reçus dans le cadre des opérations de financement de titres qui sont présentés en tant qu'actifs	Ajustement pour les titres qui ont été reçus en guise de sûreté dans le cadre d'une opération de financement de titres, lorsque la sûreté reçue est enregistrée avec le droit de vente ou de nantissement en tant qu'actif, dans le cadre de la norme comptable appliquée. Ces montants doivent être exclues de la valeur de mesure de la créance selon l'art. 18 al. 6 OLRO-FINMA.

De plus amples informations peuvent être consultées sur Internet à l'adresse ... :

- Dernières mises à jour de l'enquête
- Formulaire électronique à télécharger
- Informations importantes sur le *reporting*
- Interlocuteurs

			Étant donné que les ajustements réduisent la créance à cette ligne, ils sont présentés comme chiffres négatifs.
2.1.5	(–) Specific and general provisions associated with on-balance sheet exposures that are deducted from Tier 1 capital	(–) Corrections de valeur spécifiques et générales en relation avec des engagements au bilan qui sont déduits des fonds propres de base	Montants des corrections de valeur spécifiques et générales qui sont déduits des fonds propres de base. Étant donné que les ajustements réduisent la position à cette ligne, ils sont présentés comme montants négatifs.
2.1.6	(–) Asset amounts deducted from Basel III Tier 1 capital and other regulatory adjustments to on-balance sheet assets	(-) Actifs déduits du capital tier 1 selon Bâle III et autres ajustements prudentiels des actifs du bilan	Tous les autres actifs du bilan qui sont déduits des fonds propres de base et les autres ajustements prudentiels en relation avec des actifs du bilan, selon l'art. 5 let. a OLRO-FINMA. Étant donné que les ajustements réduisent la position à cette ligne, ils sont présentés comme montants négatifs.
2.2	Derivative exposures	Engagements dérivés	= 2.2.1 + 2.2.2 + 2.2.3 + 2.2.4 + 2.2.5 Art. 9 à 16 OLRO-FINMA.
2.2.1	(+) Replacement cost associated with all derivatives transactions (where applicable net of eligible cash variation margin and/or bilateral netting) (NB: multiplied by alpha scalar under SA-CCR)	(+) Coûts de remplacement en relation avec toutes les transactions sur dérivés (le cas échéant moins les marges variables admises et/ou la compensation bilatérale) (remarque : multipliés par le facteur alpha du SA-CCR)	Coûts de remplacement (CR) en relation avec toutes les transactions sur dérivés (y compris les créances au titre des affaires directes entre un client et une CCP, pour lesquelles la banque garantit l'exécution des créances du négoce de dérivés de ses clients vis-à-vis de la CCP). Voir l'art. 10 OLRO-FINMA. Le cas échéant, ce montant devrait être indiqué après la déduction des marges variables reçues et avec une compensation bilatérale. Le montant des CR pour toutes les opérations sur dérivés doit être déclaré en appliquant le facteur alpha 1,4 (art. 9 al. 2 let. a OLRO-FINMA). Le capital-risque pour les crédits sur dérivés associés à l'offre de services de compensation pour les clients de la banque peut être calculé selon l'art. 13 OLRO-FINMA.
2.2.2	(+) Add-on amounts / PFE associated with all derivatives transactions (NB: multiplied by alpha scalar under SA-CCR)	(+) Montants <i>add-on</i> / PFE en relation avec toutes les transactions sur dérivés (NB : multipliés par le facteur alpha du SA-CCR)	Majoration pour le risque futur potentiel (PFE) de toutes les opérations sur dérivés calculées selon l'art. 11 OLRO-FINMA. Le montant de la PFE pour toutes les opérations sur dérivés doit être déclaré en appliquant le facteur alpha 1,4 (art. 9 al. 2 let. b OLRO-FINMA). La PFE pour les opérations sur dérivés associées à l'offre de services de compensation pour les clients de la

De plus amples informations peuvent être consultées sur Internet à l'adresse ... :

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

			banque peut être calculée selon l'art. 13 OLRO-FINMA.
2.2.3	(-) Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures	(-) Part CCP exclue des créances commerciales compensées par le client	Risques en relation avec la part CCP des transactions sur dérivés qui résultent d'opérations compensées par le client ou pour lesquels le membre compensateur n'est pas tenu, en vertu des accords contractuels avec le client, de rembourser au client les pertes éventuelles dues aux fluctuations de valeur de ses transactions, au cas où une contrepartie centrale qualifiée (QCCP) serait défaillante. Voir l'art. 13 al. 1 OLRO-FINMA. Étant donné que les ajustements réduisent la créance à cette ligne, ils sont présentés comme montants négatifs.
2.2.4	(+) Adjusted effective notional amount of all written credit derivatives	(+) Montant nominal effectif corrigé de tous les dérivés de crédit vendus	Voir les art. 15 et 16 OLRO-FINMA. Le montant nominal effectif des dérivés de crédit vendus qui peut être réduit du montant total des variations négatives de la valeur actuelle à joindre qui ont été prises en compte dans le calcul des fonds propres de base en ce qui concerne les dérivés de crédit vendus.
2.2.5	(-) Adjusted effective notional offsets and add-on deductions for written credit derivatives	(-) Compensations fictives effectives ajustées et déductions supplémentaires pour les dérivés de crédit vendus	Voir les art. 15 et 16 OLRO-FINMA. Cela inclut : - le montant duquel le montant nominal d'un dérivé de crédit vendu est réduit par un dérivé de crédit acheté ayant le même nom de référence - la déduction des montants supplémentaires pour la PFE en relation avec les dérivés de crédit vendus Étant donné que les ajustements réduisent la position à cette ligne, ils sont présentés comme montants négatifs.
2.3	Securities financing transaction exposures, based on gross SFT assets as of end of quarter	Risques au titre des opérations de financement de titres fondés sur les créances brutes au titre des opérations de financement de titres à la fin du trimestre	= 2.3.1 + 2.3.2 + 2.3.3 + 2.3.4 Total des engagements au titre des opérations de financement de titres Art. 17 à 21 OLRO-FINMA.
2.3.1	(+) Gross SFT assets	(+) Créances brutes au titre des SFT	Le montant brut des actifs SFT sans reconnaissance de la compensation, à l'exception de la novation avec les QCCP, corrigée des transactions de vente éventuelles.

De plus amples informations peuvent être consultées sur Internet à l'adresse ... :

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

2.3.2	(–) Netted amounts of cash payables and cash receivables of gross SFT assets	(–) Montants nets des engagements monétaires et des créances monétaires au titre des SFT	Les engagements monétaires et les créances monétaires des actifs SFT bruts avec compensation. Étant donné que ces ajustements réduisent la position, ils sont présentés comme montants négatifs.
2.3.3	(+) Counterparty credit risk exposure for SFT assets	(+) Risque de crédit de contrepartie pour les actifs SFT	Le montant de la majoration pour le risque de crédit de contrepartie lors des opérations de financement de titres.
2.3.4	(+) Agent transaction exposures	(+) Créances au titre de transactions avec la banque en qualité de commissionnaire	Le montant pour lequel la banque agissant en qualité de commissionnaire dans une opération de financement de titres a versé une indemnité ou une garantie.
2.4	Other off-balance sheet exposures	Autres engagements hors bilan	= 2.4.1 + 2.4.2 + 2.4.3
2.4.1	(+) Off-balance sheet exposure at gross notional amount before any adjustment for credit conversion factors	(+) Engagement hors bilan au montant nominal brut avant adaptation pour les facteurs de conversion	Ensemble des créances hors bilan (sans les créances hors bilan en lien avec des opérations de financement de titres et des transactions sur dérivés) sur la base du nominal brut, avant toute application des facteurs de conversion (CCF).
2.4.2	(–) Adjustments for conversion to credit equivalent amounts	(–) Ajustements pour la conversion en équivalents-crédit	Diminution du montant brut de la position hors bilan sur la base de l'application des facteurs de conversion selon l'art. 22 OLRO-FINMA. Étant donné que ces ajustements réduisent la position, ils doivent être présentés comme montants négatifs.
2.4.3	(-) Specific and general provisions associated with off-balance sheet exposures deducted in determining Tier 1 capital	(–) Provisions spécifiques et générales en relation avec des engagements hors bilan qui sont déduites lors de la détermination des fonds propres de base	Provisions spécifiques et générales en relation avec des positions hors bilan qui sont déduites des fonds propres de base, la valeur absolue ne devant pas dépasser le total des lignes 2.4.1 et 2.4.2. Étant donné que ces ajustements réduisent la position, ils doivent être présentés comme montants négatifs.
2.5	Other adjustments (+/-)	Autres ajustements (+/-)	Cette ligne est prévue pour tous les autres ajustements qui pourraient être nécessaires à l'avenir ou pour des raisons spécifiques à la banque.
2.6	Leverage ratio exposure, average based (SIB banks only)	Taux d'endettement, moyen (uniquement banques SIB)	
2.6.1	Securities financing transaction exposures, based on average daily / monthly gross SFT assets (SIB banks only)	Créances au titre des opérations de financement de titres, basées sur les créances brutes quotidiennes / mensuelles moyennes au titre des SFT (uniquement banques SIB)	Les points 2.6.1.1 et 2.6.1.2 se rapportent à la moyenne des informations, alors que le point 2.6.1.3 consacré au risque de crédit de contrepartie se réfère aux informations à la date de référence.

De plus amples informations peuvent être consultées sur Internet à l'adresse ... :

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

2.6.1.1	Of which: (+) Gross SFT assets	Dont : (+) Créances brutes au titre des SFT
2.6.1.2	Of which: (–) Netted amounts of cash payables and cash receivables of gross SFT assets	Dont : (–) Montants nets des engagements monétaires et des créances monétaires au titre des opérations de financement de titres
2.6.1.3	Of which: (+) Counterparty credit risk exposure for SFT assets	Dont : (+) Risque de crédit de contrepartie pour les actifs SFT
2.6.1.4	Of which: (+) Agent transaction exposures	Dont : (+) Créances au titre de transactions avec la banque en qualité de commissionnaire

De plus amples informations peuvent être consultées sur Internet à l'adresse ... :

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