

Exigences de publication liées aux fonds propres

I. Déclaration Bâle II, pilier III, BCGE comptes consolidés au 31.12.2012

La Banque Cantonale de Genève publie ci-dessous les états réglementaires concernant l'adéquation des fonds propres selon les normes Bâle II.

Selon les circulaires de la Finma Bâle II, plusieurs méthodes sont à disposition pour le calcul de l'adéquation des fonds propres:

- méthode *internal ratings based approach (IRB)*;
- méthode standard suisse;
- méthode simplifiée.

Les besoins en fonds propres sont calculés pour couvrir le risque de crédit, le risque de marché, le risque opérationnel.

La Banque Cantonale de Genève applique la méthode standard suisse, également connue sous l'abréviation SA-CH, pour les publications réglementaires de risque de crédit, le risque de marché et le risque opérationnel. Des éléments suivant la méthode *internal ratings based approach* sont en vigueur de manière interne.

Tableau 1
Présentation des fonds propres pouvant être pris en compte

Fonds propres	Montant (période de référence, en milliers de CHF)
Fonds propres de base bruts (après prise en considération des propres titres de participation qui doivent être portés en déduction)	1'065'880
<i>dont intérêts minoritaires</i>	
<i>dont instruments "novateurs"</i>	
(-) Déduction réglementaire	
(-) Autres éléments à porter en déduction des fonds propres de base	
= Fonds propres de base pouvant être pris en compte	1'065'880
+ Fonds propres complémentaires et supplémentaires	320'000
(-) Autres déductions à imputer sur les fonds propres complémentaires, supplémentaires ainsi que l'ensemble des fonds propres	96'000
= Fonds propres pouvant être pris en compte	1'289'880

Ce tableau concerne les fonds propres disponibles.

Au 31 décembre 2012, les fonds propres de base pouvant être pris en compte s'élèvent à CHF 1,066 milliards, il convient d'ajouter CHF 224 millions de fonds propres complémentaires.

Le total est donc de CHF 1'290 millions.

Les fonds propres de base correspondent globalement aux données de base pour le calcul du *tier 1* selon d'autres références.

Les fonds propres réglementaires, dont la valeur est établie conformément aux directives sur les dispositions régissant l'établissement des comptes (Circ. –FINMA 08/02), se composent des fonds propres de base (*tier 1*) et des fonds propres complémentaires (*tier 2*).

Tableau 2

Présentation des fonds propres requis

Ce tableau présente le montant des fonds propres requis selon les normes Bâle II, méthode standard suisse, qui s'élève, au 31 décembre 2012, à CHF 802 millions.

La plus grande part de ce montant est attribuée à la couverture des risques de crédit, avec CHF 747 millions.

Le besoin en fonds propres pour couvrir les risques sans contreparties s'élève à CHF 48 millions. Le besoin en fonds propres pour couvrir les risques de marché s'élève à CHF 10 millions. Le besoin en fonds propres pour couvrir les risques opérationnels s'élève à CHF 45 millions.

Il en résulte une couverture de 12.9%. Le ratio *tier 1* est de 10.6%.

Type de risque	Méthode utilisée	Exigences de fonds propres (en milliers de CHF)
Risques de crédit	Standard	746'929
• dont risques de cours relatifs aux titres de participation dans le portefeuille de la banque	Standard	15'078
• dont risques non liés à des contreparties	Standard	48'096
Risques de marché	Standard	10'116
• dont sur instruments de taux d'intérêt (risque de marché général et spécifique)	Standard	264
• dont sur titres de participation	Standard	-
• dont sur devises et métaux précieux	Standard	9'589
• dont sur matières premières	Standard	263
Risques opérationnels	Standard	45'156
Total des fonds propres requis		802'201
Total des fonds propres disponibles		1'289'880
Ratio de couverture : rapport entre les fonds propres disponibles et les positions pondérées par le facteur de risque		12.90%

Tableau 3
Risque de crédit, ventilation par type de contrepartie ou secteur d'activité

Engagements de crédit (au moment de la clôture)	Gouvernements centraux et banques centrales	Banques et négociants en valeurs mobilières	Autres institutions
Bilan/créances	1'411'862'940	2'775'781'022	1'228'317'879
Liquidités	-	1'237'475'378	-
Créances résultant de papiers monétaires	-	157'632'608	6'917'457
Créances sur les banques	-	352'833'460	3
Créances sur la clientèle	877'983'707	11'982'334	289'840'330
Créances hypothécaires	59'204'460	1'828'669	854'747'089
Port. de titres et MP destinés au négoce	-	31'757'538	-
Immobilisations financières	474'674'773	550'173'452	76'813'000
Participations	-	8'978'666	-
Immobilisations corporelles	-	188'085'303	-
Comptes de régularisation	-	32'947'335	-
Autres actifs	-	202'086'281	-
Total période de référence	1'411'862'940	2'775'781'022	1'228'317'879
Hors bilan	108'402'753	4'011'775'389	321'630'987
Créances conditionnelles	66'512	88'028'134	2'159'609
Créances irrévocables	-	74'970'000	-
Engagements de libérer et de faire des versements supplémentaires	-	55'009'396	-
Crédits par engagement	-	5'896'168	930'739
Créances opérations fiduciaires	-	-	-
Comptes d'ordre	-	80'410'000	-
Autres	108'336'241	10'903'179	318'540'638
Dérivés	-	3'696'558'514	-
Total période de référence	108'402'753	4'011'775'389	321'630'987
Total (Bilan + Hors bilan) période de référence	1'520'265'693	6'787'556'411	1'549'948'866

Le montant de CHF 353 millions de créances sur les banques représente le montant global sur banques hors BNS.

Les immobilisations financières correspondent essentiellement au portefeuille d'immobilisations financières long terme. Une partie du portefeuille est comptabilisée en "intérêts courus" et les obligations sont détenues jusqu'à échéance.

Les créances sur les gouvernements et banques centrales s'élèvent, au 31 décembre 2012, à CHF 1'412 millions, tandis que celles sur les banques et les négociants en valeurs mobilières s'élèvent à CHF 2'776 millions.

Engagements de crédit (au moment de la clôture)	Entreprises	Clientèle de détail	Titres de participation et les parts de placements collectifs de capitaux	Autres	Total
Bilan/créances	6'285'264'975	4'761'392'120	37'624'900	417'832'642	16'918'076'477
Liquidités	-	-	-	-	1'237'475'378
Créances résultant de papiers monétaires	1'141	-	-	-	164'551'206
Créances sur les banques	2'340'862	-	-	-	355'174'325
Créances sur la clientèle	2'430'597'157	449'934'683	-	403'770'592	4'464'108'804
Créances hypothécaires	3'709'055'030	4'311'457'436	-	4'679'450	8'940'972'134
Port. de titres et MP destinés au négoce	-	-	-	-	31'757'538
Immobilisations financières	141'756'807	-	36'824'076	-	1'280'242'107
Participations	1'513'978	-	-	-	10'492'644
Immobilisations corporelles	-	-	-	-	188'085'303
Comptes de régularisation	-	-	-	-	32'947'335
Autres actifs	-	-	800'824	9'382'600	212'269'704
Total période de référence	6'285'264'975	4'761'392'120	37'624'900	417'832'642	16'918'076'477
Hors bilan	1'184'008'356	49'872'808	-	52'009'888	5'727'700'181
Créances conditionnelles	457'802'842	8'325'613	-	-	556'382'711
Créances irrévocables	484'941'565	-	-	-	559'911'565
Engagements de libérer et de faire des versements supplémentaires	-	-	-	-	55'009'396
Crédits par engagement	12'043'109	-	-	-	18'870'015
Créances opérations fiduciaires	-	-	-	-	-
Comptes d'ordre	-	-	-	-	80'410'000
Autres	229'220'840	41'547'194	-	52'009'888	760'557'980
Dérivés	-	-	-	-	3'696'558'514
Total période de référence	1'184'008'356	49'872'808	-	52'009'888	5'727'700'181
Total (Bilan + Hors bilan) période de référence	7'469'273'331	4'811'264'927	37'624'900	469'842'530	22'645'776'657

Le montant de CHF 556 millions de créances conditionnelles correspond, pour la grande partie, aux limites accordées aux entreprises.
Les créances hypothécaires de CHF 8'941 millions reflètent les créances hypothécaires envers les particuliers et les créances hypothécaires aux entreprises et PME.
Les crédits envers les entreprises forment le montant le plus élevé, à CHF 6'285 millions, soit 32% de plus que les crédits envers la clientèle de détail à CHF 4'761 millions.

Tableau 4
Risque de crédit, atténuation du risque de crédit

Le total des engagements de crédit couverts par des sûretés reconnues s'élève à CHF 9'983 milliards, dont la plus grande partie en créances hypothécaires.

Autres sûretés reconnues : dépôts *cash* nantis aux créances sur la clientèle.

Le total des CHF 16.9 milliards se décompose en CHF 355 millions de créances sur les banques, CHF 13'405 millions de créances hypothécaires et de créances sur la clientèle et CHF 1'280 millions d'immobilisations financières.

Les engagements hors bilan sont essentiellement constitués de crédits documentaires et limites clientèle accordées.

Engagements de crédit/risques de défaillance (au moment de la clôture)	Couverts par des sûretés financières reconnues	Couverts par d'autres sûretés reconnues dans l'approche IRB	Couverts par des garanties et des dérivés de crédit	Autres engagements de crédit	Total
Bilan/créances	499'943'852	9'983'102'604	298'199'955	6'136'830'066	16'918'076'477
Liquidités	-	-	-	1'237'475'378	1'237'475'378
Créances résultant de papiers monétaires	-	-	-	164'551'206	164'551'206
Créances sur les banques	-	-	-	355'174'325	355'174'325
Créances sur la clientèle	203'413'841	1'502'410'670	273'689'527	2'484'594'767	4'464'108'804
Créances hypothécaires	296'530'011	8'480'691'934	24'510'429	139'239'760	8'940'972'134
Port. de titres et MP destinés au négoce	-	-	-	31'757'538	31'757'538
Immobilisations financières	-	-	-	1'280'242'107	1'280'242'107
Participations	-	-	-	10'492'644	10'492'644
Immobilisations corporelles	-	-	-	188'085'303	188'085'303
Comptes de régularisation	-	-	-	32'947'335	32'947'335
Autres actifs	-	-	-	212'269'704	212'269'704
Total période de référence	499'943'852	9'983'102'604	298'199'955	6'136'830'066	16'918'076'477
Hors bilan	3'696'558'514	319'154'200	-	1'711'987'467	5'727'700'181
Créances conditionnelles	-	613'562	-	555'769'149	556'382'711
Créances irrévocables	-	-	-	559'911'565	559'911'565
Engagements de libérer et de faire des versements supplémentaires	-	-	-	55'009'396	55'009'396
Crédits par engagement	-	-	-	18'870'015	18'870'015
Créances opérations fiduciaires	-	-	-	-	-
Comptes d'ordre	-	-	-	80'410'000	80'410'000
Autres	-	318'540'638	-	442'017'342	760'557'980
Dérivés	3'696'558'514	-	-	-	3'696'558'514
Total période de référence	3'696'558'514	319'154'200	-	1'711'987'467	5'727'700'181
Total période de référence	4'196'502'365	10'302'256'804	298'199'955	7'848'817'533	22'645'776'657

Tableau 5 Segmentation des risques de crédit

Montant selon les pondérations

- Les montants pondérés à 0% correspondent à des positions sur la Confédération helvétique, sur la Banque Nationale Suisse ou des pays souverains de *rating* supérieur à AA-. Les liquidités sont également pondérées à 0%.
- Les montants pondérés à 25% correspondent à des prêts aux communes, à l'Etat de Genève, à certaines collectivités de droit public et à des banques de *rating* supérieur à A, avec des ajustements en fonction de la durée du prêt, selon les règles de calcul Bâle II.
- Les montants pondérés à 35% correspondent aux prêts hypothécaires avec cédules de premier rang.
- Dans le montant pondéré à 50% de consommation de fonds propres, on trouve des communes, des banques selon leur *rating* et la durée de l'engagement et d'autres crédits.
- La pondération de 75% concerne pour l'essentiel des prêts aux petites et moyennes entreprises PME et des hypothèques de 2^e rang sur prêt commercial d'un immeuble à usage d'habitation.
- Les crédits pondérés à 100% de consommation de fonds propres sont des crédits en blanc ou considérés comme tels.
- Les crédits pondérés à 150% concernent des crédits provisionnés.
- Ceux à 250%, 375%, 500% et 625% concernent les participations, les immeubles à l'usage de la banque, les autres immeubles, les immobilisations corporelles et les *softwares*.

Engagements de crédit (au moment de la clôture)	0%	25%	35%	50%	75%
Bilan/créances	2'274'071'924	1'440'146'005	6'965'568'320	1'434'075'163	1'916'253'752
Liquidités	1'237'475'378	-	-	-	-
Créances résultant de papiers monétaires		67'029'277		78'845'848	
Créances sur les banques	3'775'592	134'801'222		213'289'517	2'484'895
Créances sur la clientèle	167'750'108	299'334'391	639'499'951	886'340'006	292'513'302
Créances hypothécaires	235'820'542	297'085'977	6'326'068'368	45'404'949	1'621'143'229
Port. de titres et MP destinés au négoce	30'216'437			1'541'101	
Immobilisations financières	400'352'718	641'895'138		196'049'120	
Participations	2'743'892				
Immobilisations corporelles	2'000'000			12'576'876	
Comptes de régularisation	19'872'729				
Autres actifs	174'064'527			27'746	112'325
Total période de référence	2'274'071'924	1'440'146'005	6'965'568'320	1'434'075'163	1'916'253'752
Hors bilan	3'834'228'629	455'742'743	-	177'986'800	72'248'183
Créances conditionnelles	2'250'720	59'923'973		34'209'716	9'507'197
Créances irrévocables		74'970'000		30'454'964	
Engagements de libérer et de faire des versements supplémentaires	55'009'396				
Crédits par engagement		2'074'580		4'752'327	
Créances opérations fiduciaires					
Comptes d'ordre	80'410'000				
Autres		318'774'191		108'569'793	62'740'986
Dérivés	3'696'558'514				
Total période de référence	3'834'228'629	455'742'743		177'986'800	72'248'183
Total (Bilan + Hors bilan) période de référence	6'108'300'553	1'895'888'749	6'965'568'320	1'612'061'963	1'988'501'936

Engagements de crédit (au moment de la clôture)	100%	125%	150%	250%/375%/500%/625%	Déduction	Total
Bilan/créances	2'648'586'860	-	9'699'697	229'674'756	-	16'918'076'477
Liquidités	-	-	-	-	-	1'237'475'378
Créances résultant de papiers monétaires	18'675'584	-	-	497	-	164'551'206
Créances sur les banques	823'098	-	-	-	-	355'174'325
Créances sur la clientèle	2'159'833'764	-	8'704'647	10'132'635	-	4'464'108'804
Créances hypothécaires	414'454'018	-	995'050	-	-	8'940'972'134
Port. de titres et MP destinés au négoce	-	-	-	-	-	31'757'538
Immobilisations financières	5'121'055	-	-	36'824'076	-	1'280'242'107
Participations	-	-	-	7'748'752	-	10'492'644
Immobilisations corporelles	-	-	-	173'508'427	-	188'085'303
Comptes de régularisation	13'074'605	-	-	-	-	32'947'335
Autres actifs	36'604'736	-	-	1'460'369	-	212'269'704
Total période de référence	2'648'586'860	-	9'699'697	229'674'756	-	16'918'076'477
Hors bilan	1'131'669'868	-	-	55'823'957	-	5'727'700'181
Créances conditionnelles	450'491'105	-	-	-	-	556'382'711
Créances irrévocables	454'486'601	-	-	-	-	559'911'565
Engagements de libérer et de faire des versements supplémentaires	-	-	-	-	-	55'009'396
Crédits par engagement	12'043'109	-	-	-	-	18'870'015
Créances opérations fiduciaires	-	-	-	-	-	-
Comptes d'ordre	-	-	-	-	-	80'410'000
Autres	214'649'053	-	-	55'823'957	-	760'557'980
Dérivés	-	-	-	-	-	3'696'558'514
Total période de référence	1'131'669'868	-	-	55'823'957	-	5'727'700'181
Total (Bilan + Hors bilan) période de référence	3'780'256'728	-	9'699'697	285'498'713	-	22'645'776'657

Tableau 6
Répartition géographique des risques

La Suisse absorbe bien entendu plus des $\frac{3}{4}$ des montants. Les positions en Europe concernent l'activité de financement immobilier en France pour l'essentiel ainsi que des opérations financières avec des banques OCDE en Europe et une partie d'activité de financement de négoce international.

L'activité sur d'autres continents est presque exclusivement liée au financement de négoce international et concerne des montants réduits.

Engagements de crédit (au moment de la clôture)	Suisse	Europe	Amérique du Nord	Amérique du Sud	Asie/Océanie	Autres	TOTAL
Bilan/créances	13'483'113'155	2'721'755'021	115'544'004	107'538'843	337'099'375	153'026'079	16'918'076'477
Liquidités	1'237'475'378	-	-	-	-	-	1'237'475'378
Créances résultant de papiers monétaires	497	-	1'141	4'496'826	135'015'478	25'037'264	164'551'206
Créances sur les banques	244'973'007	79'644'234	7'129'722	17'787'433	5'612'758	27'172	355'174'325
Créances sur la clientèle	2'816'869'567	1'375'247'955	21'757'346	65'900'727	78'039'131	106'294'077	4'464'108'804
Créances hypothécaires	7'600'084'237	1'164'028'776	54'950'051	19'353'857	87'659'758	14'895'454	8'940'972'134
Port. de titres et MP destinés au négoce	31'757'538	-	-	-	-	-	31'757'538
Immobilisations financières	1'119'855'346	97'908'767	31'705'744	-	30'772'250	-	1'280'242'107
Participations	8'978'666	1'513'978	-	-	-	-	10'492'644
Immobilisations corporelles	188'085'303	-	-	-	-	-	188'085'303
Comptes de régularisation	32'947'335	-	-	-	-	-	32'947'335
Autres actifs	202'086'281	3'411'311	-	-	-	6'772'113	212'269'704
Total période de référence	13'483'113'155	2'721'755'021	115'544'004	107'538'843	337'099'375	153'026'079	16'918'076'477
Hors bilan	5'299'482'415	232'792'914	3'094'755	16'675'696	129'683'449	45'970'953	5'727'700'181
Créances conditionnelles	289'161'682	110'426'049	3'081'463	10'743'258	114'559'190	28'411'069	556'382'711
Créances irrévocables	559'888'214	23'351	-	-	-	-	559'911'565
Engagements de libérer et de faire des versements supplémentaires	55'009'396	-	-	-	-	-	55'009'396
Crédits par engagement	626'752	1'323'177	-	-	12'590'651	4'329'435	18'870'015
Créances opérations fiduciaires	-	-	-	-	-	-	-
Comptes d'ordre	80'410'000	-	-	-	-	-	80'410'000
Autres	617'827'858	121'020'337	13'291	5'932'438	2'533'607	13'230'448	760'557'980
Dérivés	3'696'558'514	-	-	-	-	-	3'696'558'514
Total période de référence	5'299'482'415	232'792'914	3'094'755	16'675'696	129'683'449	45'970'953	5'727'700'181
Total période de référence	18'782'595'570	2'954'547'935	118'638'758	124'214'539	466'782'824	198'997'032	22'645'776'657

Tableau 7
Répartition géographique des créances douteuses

Les $\frac{3}{4}$ des provisions sont localisées en Suisse. Les provisions localisées en dehors de la Suisse concernent des provisions pour l'activité en France et, essentiellement, des provisions pour l'activité de financement du négoce international.

Engagements de crédit	Prêts à la clientèle compromis (montant brut)	Correctifs de valeur individuels
Suisse	93'870'073	69'323'004
Europe	39'152'376	26'493'914
Amérique du nord	963'481	733'977
Amérique du sud	8'629'641	7'464'639
Asie	15'255	15'255
Autres	10'803'627	5'486'909
Total période de référence	153'434'453	109'517'698

Tableau 8
Dérivés de crédits

La Banque Cantonale de Genève n'est pas engagée avec des dérivés de crédit, des *collateralized debt obligation (CDO)* ou des *credit default swaps (CDS)*.