

Ratio	Description	Calcul ¹	Base de données ²
1. Ratios relatifs à l'analyse du bilan, de l'état de fortune et de la situation financière			
Quote-part des fonds propres	Fonds propres effectifs (FP) en % de la somme du bilan	FP effectifs * 100 / somme du bilan	IP analyse des FP - ligne 18 * 100 / IP indications complémentaires ligne 06
Excédent de fonds propres en % des fonds propres nécessaires (FP)	Excédent de fonds propres après déduction de l'excédent pour les participations et les gros risques en % du total des FP nécessaires	100 * (excédent de fonds propres – excédent pour les participations et les gros risques) / total des FP nécessaires	Etat des fonds propres: 100 * (C006, col. 01, lignes 03 – 05 – 06) / (C004, col.2, lignes 20 + 14)
Quote-part de l'excédent de FP couvrant les risques en % des fonds propres nécessaires	Indique dans quelle mesure l'établissement dispose de la substance nécessaire à la couverture d'autres risques	(FP effectifs – FP nécessaires) * 100 / FP nécessaires	IP (analyse des FP ligne 18 – indications complémentaires ligne 17) * 100 / indications complémentaires ligne 17
Actifs mobilisables à court terme en % de la somme du bilan	Actifs mobilisables à court terme = liquidités + créances résultant de papiers monétaires + créances sur les banques + portefeuilles de titres et de métaux précieux destinés au négoce + immobilisations financières sans les immeubles + valeurs de remplacement positives du négoce	100 * actifs mobilisables à court terme / somme du bilan	Statistique annuelle BNS formulaire A211 et A213: 100 * [(A211, col. 30, lignes 01 + 02 + 03 + 06 + 07) – (A213, col. 30/lignes 30 + valeurs de remplacement positives du négoce qui ne sont pas relevées statistiquement) / (IP indications complémentaires ligne 06)

¹ * = multiplication

/ = division

Ø = valeur moyenne de la date d'établissement du bilan de l'année précédente et de celle de l'année en cours

² IP = information préalable

AG = annonce des gros risques

A = statistique annuelle BNS

Les renvois aux bases de données dans les formulaires de l'information préalable et de la statistique annuelle de la Banque nationale suisse sont donnés dans le sens d'une définition.

Ratio	Description	Calcul¹	Base de données²
Risque de modification de taux (sensibilité des fonds propres aux modifications de taux)	Modified Duration (MD) % de modification de la valeur de marché (valeur actuelle des FP effectifs) sur la base d'une modification de l'ensemble des taux d'intérêts de 1%	Selon l'output de chaque plate-forme informatique	Base de données individuelle
Taux de refinancement des avances à la clientèle par les avoirs de la clientèle	Avoirs de la clientèle en % des avances à la clientèle	Engagements envers la clientèle * 100 / (créances sur la clientèle + créances hypothécaires)	(Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placements + autres engagements envers la clientèle + obligations de caisse) * 100 / IP indications complémentaires ligne 01
Gros risques	Gros risques selon l'art. 21 al. 1 OB par rapport aux FP pouvant être pris en compte	Quote-part des positions risques pondérées (brute) soumises à l'obligation d'annonce en % des fonds propres pouvant être pris en compte	AG colonne 06 * 100 / IP indications complémentaires ligne 16
Quote-part des correctifs de valeurs du portefeuille de crédits	Part des correctifs de valeurs et des provisions pour risques de défaillance dans les créances sur la clientèle et les créances hypothécaires	Correctifs de valeurs et provisions pour risques de défaillance * 100 / (créances sur la clientèle + créances hypothécaires)	IP indications complémentaires ligne 03 * 100 / ligne 01
Quote-part des correctifs de valeurs des créances compromises	Part des correctifs de valeurs individuels relative aux créances compromises sur la clientèle et les créances hypothécaires compromises selon définition des DEC-CFB (montant net des créances selon DEC-CFB, tableau synoptique B)	Correctifs de valeurs individuels des créances compromises * 100 / montant net des créances compromises sur la clientèle + créances hypothécaires compromises	DEC-CFB, tableau synoptique B
Quote-part des créances compromises de l'ensemble du portefeuille de crédits	Part des créances compromises (montant brut des créances selon les DEC-CFB tableau synoptique B) dans le total des créances sur la clientèle	Montant brut des créances compromises * 100 / (créances sur la clientèle + créances hypothécaires)	DEC-CFB, tableau synoptique B

Ratio	Description	Calcul ¹	Base de données ²
2. Ratios relatifs à l'analyse du résultat et aux revenus			
Résultat des opérations d'intérêts en % des prêts	Résultat des opérations d'intérêts (produit des intérêts et des escomptes + produit des commissions de crédit – charges d'intérêts) en % des prêts et des créances sur les banques (créances sur les banques + créances sur la clientèle + créances hypothécaires)	$100 * \text{Résultat des opérations d'intérêts} / \text{Ø prêts octroyés aux clients et aux banques}$	$100 * (\text{IP02, col. 01/ligne 01} + 06 - 04) / (\text{A211, col. 30/ligne 03} + 04 + 05)$
Intensité de rendement des avoirs de la clientèle (seulement pour les établissements qui établissent le tabelau Q selon DEC-CFB)	Résultat des opérations de commissions et des prestations de service en % des avoirs de la clientèle: Résultat des opérations de commissions et des prestations de service = produit des commissions sur les opérations de négoce de titres et les placements + produit des commissions sur les autres prestations de service – charges de commissions. Avoirs de la clientèle = les avoirs de la clientèle selon DEC-CFB, tableau synoptique Q, sans les doubles prises en compte	Résultat des opérations de commissions et des prestations de service * 100 / Ø avoirs de la clientèle	(IP02, col 01/lignes 07 + 08 – 09) / avoirs de la clientèle qui ne sont pas relevés statistiquement sans doubles prises en compte
Intensité de rendement par collaborateur	Revenus par collaborateur	(Résultat des opérations d'intérêts + résultat des opérations de commissions et des prestations de service + résultat des opérations de négoce + autres résultats ordinaires) / Ø nombre de collaborateurs	(IP analyse du résultat ligne 05 + ligne 10 + ligne 11 + ligne 21 / Ø FI indications complémentaires lignes 20 + 21
Bénéfice brut par collaborateur	Bénéfice brut par collaborateur	Bénéfice brut / Ø nombre de collaborateurs	IP analyse du résultat ligne 25 / Ø FI indications complémentaires lignes 20 + 21
Cost/Income Ratio	Charges d'exploitation en % des revenus bruts	Charges d'exploitation * 100 / revenus bruts	IP analyse du résultat ligne 24 * 100 / (ligne 5 + 10 + 11 + 21)

Ratio	Description	Calcul¹	Base de données²
Taux des charges de personnel	Charges de personnel par collaborateur en % du volume d'affaires par collaborateur	Charges de personnel * 100 / revenus bruts	(IP analyse du résultat ligne 22) * 100 / (ligne 5 + 10 + 11 + 21)
Taux des autres charges d'exploitation	Autres charges d'exploitation par collaborateur en % du volume d'affaires par collaborateur	Autres charges d'exploitation * 100 / revenus bruts	(IP analyse du résultat ligne 23) * 100 / (ligne 5 + 10 + 11 + 21)
Intensité des charges par collaborateur	Charges d'exploitation par collaborateur	Charges d'exploitation / Ø nombre de collaborateurs	IP analyse du résultat ligne 24 / Ø IP indications complémentaires lignes 20 + 21
3. Ratios de rentabilité			
Bénéfice brut en % des fonds propres effectifs	Quote-part du bénéfice brut dans les FP effectifs (valeur annuelle moyenne)	Bénéfice brut * 100 / Ø fonds propres effectifs	IP analyse du résultat ligne 25 * 100 / analyse des fonds propres Ø ligne 18
Rentabilité des fonds propres effectifs	Quote-part du bénéfice net dans les FP effectifs (valeur annuelle moyenne)	Bénéfice net après impôts * 100 / Ø fonds propres effectifs	Analyse du résultat ligne 49 * 100 / analyse des fonds propres Ø ligne 18
RORE (Return on required equity; rentabilité d'exploitation des fonds propres nécessaires)	Quote-part du bénéfice net d'exploitation par rapport aux FP nécessaires (valeur annuelle moyenne)	Bénéfice net avant résultat extraordinaire et impôts * 100 / Ø des FP nécessaires	IP analyse du résultat ligne 38 * 100 / IP indications complémentaires Ø ligne 17
ROE (Return on equity) Rentabilité d'exploitation des fonds propres effectifs	Quote-part du bénéfice net d'exploitation par rapport à la moyenne des FP effectifs (valeur annuelle moyenne)	Bénéfice net avant résultat extraordinaire et impôts * 100 / Ø FP effectifs	IP analyse du résultat ligne 38 * 100 / IP analyse des FP Ø ligne 18