

Introduction aux Ratios de Solvabilité Bancaire

Les principaux ratios de solvabilité

1. Ratio de solvabilité globale (Total Capital Ratio):

Ce ratio prend en compte le capital total de la banque par rapport aux actifs pondérés par les risques.

Formule:

Ratio de solvabilité globale = $(\text{Capital total} / \text{Actifs pondérés par les risques}) * 100$

2. Ratio de fonds propres de catégorie 1 (Tier 1 Capital Ratio):

Il s'agit du capital CET1 plus d'autres instruments hybrides.

Formule:

Tier 1 Capital Ratio = $(\text{Capital Tier 1} / \text{Actifs pondérés par les risques}) * 100$

3. Ratio de fonds propres de catégorie 2 (Tier 2 Capital Ratio):

Inclut des instruments comme les dettes subordonnées.

Formule:

Tier 2 Capital Ratio = $(\text{Capital Tier 2} / \text{Actifs pondérés par les risques}) * 100$

4. Leverage Ratio (Ratio de levier):

Ce ratio mesure les fonds propres par rapport aux actifs totaux non pondérés.

Formule:

Leverage Ratio = $(\text{Fonds propres de catégorie 1} / \text{Total des actifs}) * 100$

5. Ratio de liquidité à court terme (Liquidity Coverage Ratio - LCR):

Il mesure la capacité à faire face aux obligations de liquidité sur 30 jours.

Formule:

LCR = $(\text{Actifs liquides de haute qualité} / \text{Sorties nettes de trésorerie sur 30 jours}) * 100$

6. Ratio de liquidité à long terme (Net Stable Funding Ratio - NSFR):

Il s'agit de la proportion des ressources stables disponibles pour les besoins à long terme.

Formule:

NSFR = $(\text{Ressources stables disponibles} / \text{Besoins stables}) * 100$

7. Ratio de couverture des risques de marché:

Mesure la capacité à absorber les pertes dues aux fluctuations du marché.

Formule:

Ratio de couverture des risques de marché = $(\text{Capital de marché} / \text{Exposition au risque de marché}) * 100$