



# Fonds propres réglementaires

au 31.12.2015

[www.bcn.ch](http://www.bcn.ch)



## Fonds propres pouvant être pris en compte au 31.12.2015

|  | Période de référence | Période précédente |
|--|----------------------|--------------------|
| Fonds propres de base bruts selon états financiers                         | 716'690              | 675'411            |
| (-) Eléments à porter en déduction des fonds propres de base (art. 37 OFR) | -18'661              | -19'157            |
| <b>Fonds propres de base durs pouvant être pris en compte (CET1)</b>       | <b>698'029</b>       | 656'254            |
| Somme des positions pondérées par le risque                                | 4'611'125            | 4'687'825          |

## Ratios de fonds propres au 31.12.2015

|  | En % des positions pondérées en fonction du risque | Période de référence | Période précédente |
|--|--|----------------------|--------------------|
| Fonds propres réglementaires totaux                              |  | 15,14%               | 14,00%             |
| dont volant anticyclique   |  | 1,03%                | 0,96%              |
| Exigences minimales selon les dispositions transitoires de l'OFR |  | 14,11%               | 13,04%             |
| Objectifs de fonds propres (catégorie 4)*                        |  | 11,20%               | 11,20%             |
| Fonds propres réglementaires disponibles                         |  | 2,91%                | 1,84%              |
| Objectifs des fonds propres de base durs (CET1)*                 |  | 7,40%                | 7,40%              |
| Disponible sur fonds propres de base durs (CET1)                 |  | 6,71%                | 5,64%              |
| Objectifs des fonds propres de base complémentaires (AT1)*       |  | 1,60%                | 1,60%              |
| Disponible sur fonds propres de base complémentaires (AT1)       |  | 5,11%                | 4,04%              |

\* selon Circ. FINMA 11/2

## Fonds propres requis au 31.12.2015

|  | Approche utilisée        | Exigences minimales de fonds propres | Période de référence | Période précédente |
|--|--------------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------------|
| Risques de crédit  | Standard suisse (AS-CH)  |                                      | 341'566              | 347'127            |
| Risques non liés à des contreparties   |                          |                                      | 10'442               | 10'928             |
| Risques de marché  | de minimis               |                                      | 613                  | 793                |
| Risques opérationnels  | Indicateur de base (BIA) |                                      | 18'417               | 18'314             |
| ./. Déductions des fonds propres nécessaires   |                          |                                      | -2'148               | -2'136             |
| <b>Total</b>   |                          |                                      | <b>368'890</b>       | 375'026            |
| <b>Taux de couverture des fonds propres</b><br>(Fonds propres pouvant être pris en compte en % des fonds propres requis) |                          |                                      | <b>189</b>           | 175                |

## Risque de crédit - ventilation par type de contrepartie au 31.12.2015

| Engagement de crédit<br>par type de contrepartie 1)                     | Gouverne-<br>ments<br>centraux<br>et banques<br>centrales | Banques et<br>négociants<br>en valeurs<br>mobilières | Autres<br>institutions 2) | Entreprises      | Clientèle<br>privée<br>et petites<br>entreprises<br>3) | Titres de<br>participation<br>ainsi que<br>participa-<br>tions à des<br>placements<br>de capitaux<br>collectifs | Autres<br>positions | Total             |
|---|---|--|---------------------------|------------------|--|---|---------------------|-------------------|
| <b>Bilan</b>  |   |  |                           |                  |  |   |                     |                   |
| Créances sur la clientèle / les banques                                 |   | 393'262  | 343'591                   | 273'999          | 415'701  |   | 177'387             | 1'603'940         |
| Créances hypothécaires  |   |  | 3'953                     | 280'611          | 6'492'264  |   | 288'792             | 7'065'620         |
| Immobilisations corporelles et financières / titres de<br>créance       | 5'595   |  | 143'359                   | 253'422          |  | 27'761  |                     | 430'137           |
| Autres actifs / valeurs de remplacement positives                       |   |  |                           |                  |  |   | 1'078'354           | 1'078'354         |
| <b>Total période de référence</b>                                       | <b>5'595</b>  | <b>393'262</b>                                       | <b>490'903</b>            | <b>808'032</b>   | <b>6'907'965</b>                                       | <b>27'761</b>   | <b>1'544'533</b>    | <b>10'178'051</b> |
| <b>Total période précédente</b>   | <b>5'626</b>  | <b>697'065</b>                                       | <b>442'733</b>            | <b>1'010'813</b> | <b>6'173'077</b>                                       | <b>26'592</b>   | <b>1'480'938</b>    | <b>9'836'844</b>  |
| <b>Hors bilan</b>   |   |  |                           |                  |  |   |                     |                   |
| Engagements conditionnels   |   | 500  | 5                         | 7'681            | 10'352   |   | 1'330               | 19'868            |
| Engagements irrévocables  |   |  |                           |                  |  |   | 314'362             | 314'362           |
| Engagements de libérer et d'effectuer des versements<br>supplémentaires |   |  |                           |                  |  |   | 14'165              | 14'165            |
| <b>Total période de référence</b>                                       |   | <b>500</b>   | <b>5</b>                  | <b>7'681</b>     | <b>10'352</b>  |   | <b>329'857</b>      | <b>348'395</b>    |
| <b>Total période précédente</b>   |   | <b>1'000</b>   | <b>5</b>                  | <b>9'199</b>     | <b>8'519</b>   |   | <b>348'770</b>      | <b>367'493</b>    |

1) groupes de contreparties selon l'ordonnance sur les fonds propres (OFR), risques sans contrepartie non inclus

2) dont les corporations de droit public

3) selon nos critères internes, les petites entreprises comptent moins de 50 employés

## Atténuation du risque de crédit au 31.12.2015

| Engagements de crédit (au moment de la clôture) | Couverts par<br>des sûretés<br>financières<br>reconnues* | Couverts par<br>des garanties | Couverts par des<br>gages immobiliers<br>et autres engage-<br>ments de crédit | Total             |
|---|--|-------------------------------|---|-------------------|
| Gouvernements et banques centrales              |  |                               | 5'595   | 5'595             |
| Banques et négociants en valeurs mobilières     |  |                               | 464'362   | 464'362           |
| Autres institutions                             | 3  | 5'542                         | 500'361   | 505'905           |
| Entreprises                                     | 2'125  | 281                           | 810'350   | 812'757           |
| Clientèle privée et petites entreprises         | 265'620  | 27'401                        | 6'595'222   | 6'888'243         |
| Autres positions                                | 4'166  | 144'751                       | 1'700'666   | 1'849'583         |
| <b>Total période de référence</b>               | <b>271'914</b>   | <b>177'975</b>                | <b>10'076'557</b>   | <b>10'526'446</b> |
| <b>Total période précédente</b>                 | <b>268'101</b>   | <b>146'073</b>                | <b>9'790'163</b>  | <b>10'204'337</b> |

\* dont comptes et titres. La banque utilise l'atténuation des risques selon l'approche globale

## Segmentation des risques de crédit au 31.12.2015

| Engagements de crédit par classe de pondération  | Pondérations-risques réglementaires |                |                  |                |                  |                |              |              |               |              |                   |
|--|-------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|--------------|--------------|---------------|--------------|-------------------|
|  | 0%                                  | 25%            | 35%              | 50%            | 75%              | 100%           | 125%         | 150%         | 250%          | 500%         | Total             |
| Gouvernements centraux et banques centrales  | 5'595                               |                |                  |                |                  |                |              |              |               |              | 5'595             |
| Banques et négociants en valeurs mobilières  |                                     | 387'998        |                  | 45'475         | 526              |                |              |              |               |              | 433'999           |
| Autres institutions  | 5                                   | 227'510        | 430              | 292'962        |                  |                |              |              |               |              | 520'907           |
| Entreprises  | 820                                 | 253'422        | 71'523           | 2'802          | 180'539          | 287'477        |              | 63           |               |              | 796'646           |
| Clientèle privée et petites entreprises  | 14'972                              | 1'044          | 5'394'726        | 131'706        | 998'713          | 325'709        |              | 1'782        | 500           |              | 6'869'152         |
| Titres de participation ainsi que participations à des placements de capitaux collectifs |                                     |                |                  |                |                  |                | 4'176        |              | 21'927        | 1'658        | 27'761            |
| Autres positions   | 1'066'309                           | 27'778         | 298'277          | 3'016          | 121'630          | 355'307        |              | 69           |               |              | 1'872'386         |
| <b>Total période de référence</b>  | <b>1'087'701</b>                    | <b>897'752</b> | <b>5'764'956</b> | <b>475'961</b> | <b>1'301'408</b> | <b>968'493</b> | <b>4'176</b> | <b>1'914</b> | <b>22'427</b> | <b>1'658</b> | <b>10'526'446</b> |
| <b>Total période précédente</b>  | <b>869'545</b>                      | <b>875'115</b> | <b>5'443'256</b> | <b>666'306</b> | <b>1'329'944</b> | <b>990'605</b> | <b>4'366</b> | <b>2'444</b> | <b>21'098</b> | <b>1'658</b> | <b>10'204'337</b> |

## Informations relatives au ratio de levier au 31.12.2015

### 1. Comparaison entre les actifs au bilan et l'engagement global relatif au ratio de levier

(en milliers de CHF)

|  |                   |
|--|-------------------|
| Total des actifs selon les états financiers          | 10'301'871        |
| Ajustements relatifs aux dérivés                     | 1'058             |
| Ajustements relatifs aux opérations hors bilan       | 153'067           |
| Autres ajustements                                   | -18'661           |
| <b>Exposition globale soumise au ratio de levier</b> | <b>10'437'335</b> |

### 2. Présentation détaillée du ratio de levier

#### Expositions bilantaires

|  |                   |
|--|-------------------|
| Opérations bilantaires                               | 10'301'871        |
| Actifs portés en déduction des fonds propres de base | -18'661           |
| <b>Total des expositions bilantaires</b>             | <b>10'283'210</b> |

#### Expositions en dérivés

|  |              |
|--|--------------|
| Valeurs de remplacement positives relatives aux transactions | 1'058        |
| <b>Total des expositions en dérivés</b>                      | <b>1'058</b> |

#### Autres expositions hors bilan

|   |                |
|---|----------------|
| Expositions hors bilan avant l'utilisation des facteurs de conversion en équivalents-crédit | 391'765        |
| Ajustements relatifs à la conversion en équivalents-crédit                                  | -238'698       |
| <b>Total des expositions hors bilan</b>   | <b>153'067</b> |

#### Fonds propres pris en compte et exposition globale

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| Fonds propres de base T1 | 698'029    |
| Exposition globale       | 10'437'335 |

|                        |             |
|------------------------|-------------|
| <b>Ratio de levier</b> | <b>6,69</b> |
|------------------------|-------------|



## Informations relatives au ratio de liquidité à court terme (LCR) au 31.12.2015

|  | Premier trimestre 2015 |                   | Deuxième trimestre 2015 |                   | Troisième trimestre 2015 |                   | Quatrième trimestre 2015 |                   |
|--|------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
|  | Valeurs non pondérées  | Valeurs pondérées | Valeurs non pondérées   | Valeurs pondérées | Valeurs non pondérées    | Valeurs pondérées | Valeurs non pondérées    | Valeurs pondérées |
| <i>(en milliers de CHF)</i>  |                        |                   |                         |                   |                          |                   |                          |                   |
| <b>Actifs liquides de haute qualité (HQLA)</b>   |                        |                   |                         |                   |                          |                   |                          |                   |
| 1 Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)  |                        | <b>1'032'023</b>  |                         | <b>1'308'664</b>  |                          | <b>1'334'791</b>  |                          | <b>1'352'228</b>  |
| <b>Sortie de trésorerie</b>  |                        |                   |                         |                   |                          |                   |                          |                   |
| 2 Dépôts de détail   | <b>3'699'511</b>       | <b>313'768</b>    | <b>3'800'955</b>        | <b>316'823</b>    | <b>3'838'992</b>         | <b>320'036</b>    | <b>3'730'863</b>         | <b>308'597</b>    |
| 3 <i>Dont dépôts stables</i>   | 1'315'825              | 65'791            | 1'407'525               | 70'376            | 1'424'825                | 71'241            | 1'424'042                | 71'202            |
| 4 <i>Dont dépôts moins stables</i>   | 2'383'685              | 247'976           | 2'393'430               | 246'446           | 2'414'167                | 248'794           | 2'306'820                | 237'395           |
| 5 Financement de clients commerciaux ou de gros clients non garantis   | <b>1'442'937</b>       | <b>1'014'636</b>  | <b>1'700'118</b>        | <b>1'194'278</b>  | <b>1'726'377</b>         | <b>1'228'445</b>  | <b>1'708'293</b>         | <b>1'274'088</b>  |
| 6 <i>Dont dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts des membres d'un réseau financier auprès de la caisse centrale</i>   | 185'737                | 43'842            | 228'484                 | 54'425            | 224'005                  | 53'210            | 196'295                  | 46'242            |
| 7 <i>Dont dépôts non opérationnels (toutes contreparties)</i>  | 1'257'200              | 970'794           | 1'471'634               | 1'139'852         | 1'502'373                | 1'175'235         | 1'511'998                | 1'227'847         |
| 8 <i>Dont titres de créances non garantis</i>  | 0                      | 0                 | 0                       | 0                 | 0                        | 0                 | 0                        | 0                 |
| 9 Financement de clients commerciaux ou de gros clients garantis et swaps de garantie  |                        | 0                 |                         | 0                 |                          | 0                 |                          | 0                 |
| 10 Autres sorties de trésorerie  | <b>129'459</b>         | <b>28'781</b>     | <b>158'972</b>          | <b>48'490</b>     | <b>154'691</b>           | <b>33'803</b>     | <b>175'390</b>           | <b>52'191</b>     |
| 11 <i>Dont sorties de trésorerie associées à des dérivés et à d'autres transactions</i>  | 134                    | 134               | 1'660                   | 1'660             | 449                      | 449               | 1'049                    | 1'049             |
| 12 <i>Dont sorties de trésorerie associées à des pertes de financements sur titres adossés à des actifs, obligations sécurisées, autres instruments structurés, papiers monétaires adossés à des actifs, structures ad hoc, véhicules d'investissement sur titres et autres facilités de financement analogues</i> | 4'000                  | 4'000             | 21'667                  | 21'667            | 7'667                    | 7'667             | 25'333                   | 25'333            |
| 13 <i>Dont sorties de trésorerie associées à des facilités de crédit et de liquidité</i>   | 125'324                | 24'647            | 135'645                 | 25'163            | 146'576                  | 25'687            | 149'008                  | 25'809            |
| 14 Autres engagements de financement contractuels  | <b>43'319</b>          | <b>0</b>          | <b>22'967</b>           | <b>0</b>          | <b>19'304</b>            | <b>0</b>          | <b>27'992</b>            | <b>0</b>          |
| 15 Autres engagements de financement conditionnels   | <b>629'074</b>         | <b>3'658</b>      | <b>642'546</b>          | <b>1'827</b>      | <b>662'386</b>           | <b>3'272</b>      | <b>637'155</b>           | <b>1'637</b>      |
| 16 = Somme des sorties de trésorerie   |                        | <b>1'360'843</b>  |                         | <b>1'561'417</b>  |                          | <b>1'585'555</b>  |                          | <b>1'636'513</b>  |
| <b>Entrées de trésorerie</b>   |                        |                   |                         |                   |                          |                   |                          |                   |
| 17 Opérations de financement garanties (reverse repos par ex.)   | <b>0</b>               | <b>0</b>          | <b>0</b>                | <b>0</b>          | <b>0</b>                 | <b>0</b>          | <b>0</b>                 | <b>0</b>          |
| 18 Entrées de trésorerie provenant des expositions pleinement performantes   | <b>468'644</b>         | <b>242'108</b>    | <b>532'500</b>          | <b>291'289</b>    | <b>364'645</b>           | <b>174'966</b>    | <b>412'426</b>           | <b>203'649</b>    |
| 19 Autres entrées de trésorerie  | <b>398</b>             | <b>398</b>        | <b>1'763</b>            | <b>1'763</b>      | <b>5'370</b>             | <b>5'370</b>      | <b>70</b>                | <b>70</b>         |
| 20 = Somme des entrées de trésorerie   | <b>469'042</b>         | <b>242'506</b>    | <b>534'263</b>          | <b>293'052</b>    | <b>370'015</b>           | <b>180'335</b>    | <b>412'496</b>           | <b>203'719</b>    |
| <b>Valeurs apurées</b>   |                        |                   |                         |                   |                          |                   |                          |                   |
| 21 Sommes des actifs liquides de haute qualité (HQLA)  |                        | <b>1'032'023</b>  |                         | <b>1'308'664</b>  |                          | <b>1'334'791</b>  |                          | <b>1'352'228</b>  |
| 22 Sommes nettes des sorties de trésorerie   |                        | <b>1'118'337</b>  |                         | <b>1'268'365</b>  |                          | <b>1'405'220</b>  |                          | <b>1'432'793</b>  |
| 23 Ratio de liquidité à court terme LCR en %   |                        | <b>92%</b>        |                         | <b>103%</b>       |                          | <b>95%</b>        |                          | <b>94%</b>        |

## Risque de taux (après agrégation de l'ensemble des monnaies)

---

En cas de brusque variation de  $\pm$  100 points de base (bp) de la courbe des taux d'intérêts, la variation de valeur de marché des fonds propres de la Banque serait de -21,0 millions de francs (en cas de hausse des taux de 100bp) et +20,3 millions de francs (en cas de baisse des taux de 100 bp).

En cas de brusque variation de  $\pm$  200 points de base (bp) de la courbe des taux d'intérêts, la variation de valeur de marché des fonds propres de la Banque serait de -42,4 millions de francs (en cas de hausse des taux de 200bp) et +39,4 millions de francs (en cas de baisse des taux de 200 bp).

**Les informations qualitatives selon circulaire FINMA 2008/22 «Publication fonds propres» se trouvent dans le rapport de gestion 2015, annexe du boucllement (risque de taux).**



**Banque Cantonale Neuchâteloise**

Place Pury 4

CH-2001 Neuchâtel

**T** +41(0)32 723 61 11

**F** +41(0)32 723 62 36

**info@bcn.ch**

**www.bcn.ch**

