



Fonds propres réglementaires

au 31.12.2016

Composition des fonds propres pris en compte réglementairement

Réconciliation préliminaire (en milliers de CHF)

Bilan au 31 décembre 2016

Actifs	
Liquidités	1'130'854
Créances sur les banques	322'561
Créances résultant d'opérations de financement de titres	0
Créances sur la clientèle	1'235'476
Créances hypothécaires	7'326'544
Opérations de négoce	20
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	545
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur	0
Immobilisations financières	429'617
Comptes de régularisation	8'801
Participations	22'392
Immobilisations corporelles	35'416
Valeurs immatérielles	0
Autres actifs	66'473
Total des actifs	10'578'700
Fonds étrangers	
Engagements envers les banques	1'497'183
Engagements résultant d'opérations de financement de titres	0
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	6'058'849
Engagements résultant d'opérations de négoce	0
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	68'144
Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur	0
Obligations de caisse	142'785
Emprunts et prêts des centrales d'émission des lettres de gage	2'031'000
Comptes de régularisation	29'056
Autres passifs	2'688
Provisions	1'979
Total des fonds étrangers	9'831'685
Fonds propres	
Réserves pour risques bancaires généraux	375'351
Capital social	100'000
dont reconnu en qualité de CET1	100'000
Réserve légale issue du bénéfice, bénéfice reporté et bénéfice de l'exercice	271'664
Total des fonds propres	747'015

Fonds propres pouvant être pris en compte au 31.12.2016 (en milliers de CHF)

	Période de référence	Période précédente
Fonds propres de base durs, avant ajustement (CET1)	747'015	716'690
dont capital social	100'000	100'000
dont réserves issues des bénéfices y c. réserve pour risques bancaires généraux, bénéfice reporté	647'015	616'690
(-) Participations non qualifiées dans le secteur financier	-20'734	-18'661
Fonds propres de base durs nets (net CET1)	726'281	698'029
Fonds propres supplémentaires (AT1)	0	0
Fonds propres de base (net Tier 1)	726'281	698'029
Fonds propres complémentaires (T2)	0	0
Fonds propres réglementaires totaux (net T1 & T2)	726'281	698'029
Somme des positions pondérées par le risque	4'751'438	4'611'125

Participations

Les participations principales non consolidées dont il est tenu compte pour le calcul des fonds propres sont traitées comme suit :

Raison sociale	Siège	Activité	Traitement dans le calcul des fonds propres	
			Déduction	Pondération
Banque Nationale Suisse	Berne et Zürich	Banque	x	
Banque Cantonale du Jura	Porrentruy	Banque	x	
Centrale de lettres de gage des banques cantonales	Zürich	Institut d'émission	x	
Parking Place Pury SA	Neuchâtel	Divers		x
Parking Place du Port SA	Neuchâtel	Divers		x
Parking du Seyon SA	Neuchâtel	Divers		x
NEODE SA	Neuchâtel	Transfert de technologie		x
Groupe E	Granges-Paccot	Distributeur d'électricité		x

Fonds propres requis au 31.12.2016 (en milliers de CHF)

	Approche utilisée	Exigences minimales de fonds propres	
		Période de référence	Période précédente
Risques de crédit	Standard suisse (AS-CH)	353'903	341'566
Risques non liés à des contreparties		9'290	10'442
Risques de marché	de minimis	481	613
Risques opérationnels	Indicateur de base (BIA)	18'927	18'417
./ Déductions des fonds propres nécessaires		-2'486	-2'148
Total		380'115	368'890
Taux de couverture des fonds propres (Fonds propres pouvant être pris en compte en % des fonds propres requis)		191	189

Ratios de fonds propres au 31.12.2016

	<i>En % des positions pondérées en fonction du risque</i>	Période de référence	Période précédente
Ratio relatif au total des fonds propres réglementaires totaux CET 1 (correspond également à Tier 1 et Tier 2)		15,29%	15,14%
dont volant anticyclique		1,03%	1,03%
Exigences en fonds propres CET1 selon standards minimaux de Bâle		6,16%	5,53%
dont exigences minimales		4,50%	4,50%
dont volant des fonds propres		0,63%	0,00%
dont volant anticyclique		1,03%	1,03%
CET1 disponible selon les standards minimaux de Bâle après déduction des exigences en AT1 et T2		11,49%	11,34%
Exigences globales en CET1 selon annexe 8 de l'OFR		8,43%	8,43%
dont objectif de fonds propres (banque de catégorie 4)*		7,40%	7,40%
dont volant anticyclique		1,03%	1,03%
Fonds propres CET 1 disponibles		11,49%	11,34%
Exigences globales en matière de fonds propres Tier 1 selon annexe 8 de l'OFR		10,03%	10,03%
dont objectif de fonds propres (banque de catégorie 4)*		9,00%	9,00%
dont volant anticyclique		1,03%	1,03%
Fonds propres Tier 1 disponibles		13,09%	12,94%
Exigences globales pour les fonds propres réglementaires selon annexe 8 de l'OFR		12,23%	12,23%
dont objectif de fonds propres (banque de catégorie 4) *		11,20%	11,20%
dont volant anticyclique		1,03%	1,03%
Fonds propres réglementaires disponibles		15,29%	15,14%

* selon annexe 8 de l'OFR

Engagements de crédit par type de contrepartie au 31.12.2016 (en milliers de CHF)

Engagement de crédit par type de contrepartie 1)	Gouvernements centraux et banques centrales	Banques et négociants en valeurs mobilières	Autres institutions 2)	Entreprises	Clientèle privée et petites entreprises 3)	Titres de participation ainsi que participations à des placements de capitaux collectifs	Autres positions	Total
Position du bilan								
Créances sur la clientèle / les banques		322'561	463'235	245'984	365'140		196'391	1'593'311
Créances hypothécaires			3'913	297'547	6'646'721		384'501	7'332'682
Immobilisations corporelles et financières / titres de créance	5'565		111'420	232'340		28'606		377'931
Autres actifs / valeurs de remplacement positives		963		545			1'141'045	1'142'553
Sous-total période de référence	5'565	323'524	578'568	776'416	7'011'861	28'606	1'721'937	10'446'477
Sous-total période précédente	5'595	393'262	490'903	808'032	6'907'965	27'761	1'544'533	10'178'051
Opération hors bilan								
Engagements conditionnels		250	5	10'325	6'918		2'895	20'393
Engagements irrévocables							348'084	348'084
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires							22'457	22'457
Total période de référence	5'565	323'774	578'573	786'741	7'018'779	28'606	2'095'373	10'837'411
Total période précédente	5'595	393'762	490'908	815'713	6'918'317	27'761	1'874'390	10'526'446

1) groupes de contreparties selon l'ordonnance sur les fonds propres (OFPR), 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

Engagements de crédit par classe de risque au 31.12.2016 (en milliers de CHF)

Engagements de crédit par classe de pondération	0%	25%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	>=250%	Total
Gouvernements et banques centrales	5'565									5'565
Banques et négociants en valeurs mobilières		303'235		20'287	252					323'774
Autres Institutions	5	143'192	430	434'929				17		578'573
Entreprises	979	232'335	78'690	3'675	182'479	288'578		5		786'741
Clientèle privée et petites entreprises	17'454	952	5'567'301	133'952	1'002'883	294'474		1'263	500	7'018'779
Titres de participation ainsi que participations à des placements de capitaux collectifs							4'479		24'127	28'606
Autres positions	1'131'005	30'012	275'185	2'839	142'331	514'001				2'095'373
Total période de référence	1'155'008	709'726	5'921'606	595'682	1'327'945	1'097'053	4'479	1'285	24'627	10'837'411
Total période précédente	1'087'701	897'752	5'764'956	475'961	1'301'408	968'493	4'176	1'914	24'085	10'526'446

Atténuation du risque de crédit au 31.12.2016 (en milliers de CHF)

Engagements de crédit (au moment de la clôture)	Couverts par des sûretés financières reconnues 1)	Couverts par des garanties 2)	Couverts par des gages immobiliers et autres engagements de crédit	Total
Gouvernements et banques centrales			5'565	5'565
Banques et négociants en valeurs mobilières			323'774	323'774
Autres institutions	3	5'327	573'243	578'573
Entreprises	1'817	840	784'084	786'741
Clientèle privée et petites entreprises	282'791	30'298	6'705'690	7'018'779
Titres de participation ainsi que participations à des placements de capitaux collectifs			28'606	28'606
Autres positions	5'257	151'594	1'938'522	2'095'373
Total période de référence	289'868	188'059	10'359'484	10'837'411
Total période précédente	271'914	177'975	10'076'557	10'526'446

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

2) dont cautionnements

Informations relatives au ratio de levier au 31.12.2016 (en milliers de CHF)

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

Total des actifs selon les états financiers	10'575'669
Ajustements relatifs aux dérivés	545
Ajustements relatifs aux opérations hors bilan	174'761
Autres ajustements	-20'734
Exposition globale soumise au ratio de levier	10'730'241

2. Présentation détaillée du ratio de levier

Expositions bilantaires

Opérations bilantaires	10'575'669
Actifs portés en déduction des fonds propres de base	-20'734
Total des expositions bilantaires	10'554'935

Expositions en dérivés

Valeurs de remplacement positives relatives aux transactions	545
Total des expositions en dérivés	545

Autres expositions hors bilan

Expositions hors bilan avant l'utilisation des facteurs de conversion en équivalents-crédit	390'936
Ajustements relatifs à la conversion en équivalents-crédit	-216'175
Total des expositions hors bilan	174'761

Fonds propres pris en compte et exposition globale

Fonds propres de base T1	726'281
Exposition globale	10'730'241

Ratio de levier	6,77
------------------------	-------------

Informations relatives au ratio de liquidité à court terme (LCR) au 31.12.2016 (en milliers de CHF)

	Premier trimestre 2016		Deuxième trimestre 2016		Troisième trimestre 2016		Quatrième trimestre 2016	
	Valeurs non pondérées	Valeurs pondérées	Valeurs non pondérées	Valeurs pondérées	Valeurs non pondérées	Valeurs pondérées	Valeurs non pondérées	Valeurs pondérées
Actifs liquides de haute qualité (HQLA)								
1 Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)		1'324'255		1'417'415		1'389'418		1'356'117
Sortie de trésorerie								
2 Dépôts de détail	3'899'719	321'563	3'958'265	327'165	3'988'190	330'326	4'021'449	332'799
3 <i>Dont dépôts stables</i>	1'509'229	75'461	1'529'333	76'467	1'525'572	76'279	1'531'172	76'559
4 <i>Dont dépôts moins stables</i>	2'390'489	246'101	2'428'932	250'698	2'462'618	254'048	2'490'277	256'241
5 Financement de clients commerciaux ou de gros clients non garantis	1'528'360	1'087'967	1'732'671	1'259'499	1'547'564	1'074'915	1'429'175	1'029'079
6 <i>Dont dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts des membres d'un réseau financier auprès de la caisse centrale</i>	188'513	44'183	198'582	46'631	192'330	45'003	169'462	39'245
7 <i>Dont dépôts non opérationnels (toutes contreparties)</i>	1'339'847	1'043'784	1'534'089	1'212'868	1'355'208	1'029'906	1'259'606	989'813
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	154'943	31'136	157'418	27'840	168'425	33'275	167'316	39'545
11 <i>Dont sorties de trésorerie associées à des dérivés et à d'autres transactions</i>	629	629	1'696	1'696	394	394	1'349	1'349
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>	4'667	4'667	0	0	6'333	6'333	10'000	10'000
13 <i>Dont sorties de trésorerie associées à des facilités de crédit et de liquidité</i>	149'647	25'841	155'722	26'144	161'698	26'548	155'968	28'196
14 Autres engagements de financement contractuels	42'714	0	23'127	3'350	13'942	3'350	19'289	3'267
15 Autres engagements de financement conditionnels	618'547	3'364	626'224	1'311	649'750	3'198	686'344	1'354
16 = Somme des sorties de trésorerie		1'444'030		1'619'165		1'445'064		1'406'043
Entrées de trésorerie								
17 Opérations de financement garanties (reverse repos par ex.)	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Entrées de trésorerie provenant des expositions pleinement performantes	572'999	276'046	595'997	272'897	542'540	290'350	490'081	252'439
19 Autres entrées de trésorerie	8'762	8'762	9'252	9'252	12'365	12'365	70	70
20 = Somme des entrées de trésorerie	581'761	284'808	605'249	282'149	554'905	302'715	490'151	252'509
Valeurs apurées								
21 Sommes des actifs liquides de haute qualité (HQLA)		1'324'255		1'417'415		1'389'418		1'356'117
22 Sommes nettes des sorties de trésorerie		1'159'223		1'337'016		1'142'349		1'153'534
23 Ratio de liquidité à court terme LCR en %		114%		106%		122%		118%

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 -40,8 millions de francs (en cas de hausse des taux de 100bp) et +42,1 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 -80,3 millions de francs (en cas de hausse des taux de 200bp) et +85,2 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 2016, annexe du boucllement (risque de taux).



Banque Cantonale Neuchâteloise
Place Pury 4
CH-2001 Neuchâtel
T +41(0)32 723 61 11
info@bcn.ch
www.bcn.ch