



Fonds propres réglementaires au 31.12.2011

www.bcn.ch

FONDS PROPRES POUVANT ÊTRE PRIS EN COMPTE AU 31.12.2011

	PÉRIODE DE RÉFÉRENCE		PÉRIODE PRÉCÉDENT	
Fonds propres de base bruts (après prise en considération des propres titres de participation qui doivent être portés en déduction) dont intérêts minoritaires (Art.22 OFR) dont instruments «novateurs» (Art.19-20 OFR) - déduction des fonds propres de base bruts, sauf propres titres de participation		544'118		517'143
Fonds propres de base pouvant être pris en compte (Art.18-23, 31 OFR)		544'118		517'143
+ fonds propres complémentaires et supplémentaires - autres déductions à imputer sur les fonds propres complémentaires, supplémentaires ainsi que l'ensemble des fonds propres				
Fonds propres pouvant être pris en compte (Art.17 OFR)		544'118		517'143

FONDS PROPRES REQUIS AU 31.12.2011

	APPROCHE UTILISÉE	EXIGENCES DE FONDS PROPRES	
		DONT	TOTAL
Risques de crédit, dont - risques de cours relatifs aux titres de participation dans le portefeuille de la banque	AS-CH		304'451
Risques non liés à des contreparties			13'440
Risques de marché, dont - sur instruments de taux d'intérêt - sur titres de participation - sur devises et métaux précieux - sur matières premières	de minimis	663	663
Risques opérationnels ./ Déductions des fonds propres nécessaires	BIA		19'250 -16'553
Total			321'251
Rapport entre les fonds propres pris en compte et les fonds propres requis selon le droit suisse			1.69

RISQUE DE CRÉDIT - VENTILATION PAR TYPE DE CONTREPARTIE AU 31.12.2011

ENGAGEMENT DE CRÉDIT (AU MOMENT DE LA CLÔTURE)									
	GOUVERNEMENTS CENTRAUX ET BANQUES CENTRALES	INSTITUTIONS : BANQUES ET NÉGOCIANTS EN VALEURS MOBILIÈRES	INSTITUTIONS : AUTRES INSTITUTIONS	ENTREPRISES	CLIENTÈLE DE DÉTAIL	TITRES DE PARTICIPATION AINSI QUE PARTICIPATIONS À DES PLACEMENTS DE CAPITAUX COLLECTIFS	RISQUES SANS CONTREPARTIE	AUTRES POSITIONS	TOTAL
Bilan									
Créances sur la clientèle/les banques		875'263	355'153	320'345	311'943			47'429	1'910'133
Créances hypothécaires			8'651	326'454	5'068'574			283'321	5'687'000
Immobilisations corporelles et financières / titres de créance	56'147	39'987	30'734	117'819		21'475	39'854		306'016
Autres actifs / valeurs de remplacement positives							11'803	150'287	162'090
Total période de référence	56'147	915'250	394'538	764'618	5'380'517	21'475	51'657	481'037	8'065'239
Total période précédente	87'039	664'822	434'886	632'371	5'089'129	48'109	44'637	362'832	7'363'825
Hors bilan									
Engagements conditionnels								34'565	34'565
Engagements irrévocables								455'972	455'972
Engagements de libérer et de faire des versements supplémentaires								11'401	11'401
Total période de référence								501'938	501'938
Total période précédente								549'038	549'038

SEGMENTATION DES RISQUES DE CRÉDIT AU 31.12.2011

ENGAGEMENTS DE CRÉDIT / RISQUES DE DÉFAILLANCE APRÈS ATTÉNUATION DU RISQUE	PONDÉRATIONS-RISQUE RÉGLEMENTAIRES										
	0%	25%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	500%	TOTAL
Gouvernements centraux et banques centrales	60'313										60'313
Institutions : banques et négociants en valeurs mobilières	47'388	448'903		398'354		1'621					896'266
Institutions : autres institutions		301'014	430	152'656							454'100
Entreprises		117'819	136'203	4'539	148'927	353'431					760'919
Clientèle de détail			4'072'110	118'276	872'113	306'825		500			5'369'824
Titres de participation ainsi que participations à des placements de capitaux collectifs								1'238	1'666		2'904
Autres positions	135'120	16'761	183'383	7'879	98'354	192'305					633'802
Total période de référence	242'821	884'497	4'392'126	681'704	1'119'394	854'182			1'738	1'666	8'178'128
Total période précédente	216'569	743'511	3'985'270	551'270	1'130'620	827'939			27'454	1'640	7'484'273

RISQUE DE TAUX (APRÈS AGRÉGATION DE L'ENSEMBLE DES MONNAIES)

En cas de brusque variation de ± 100 points de base (bp) de la courbe des taux d'intérêts, la variation valeur de marché des fonds propres de la Banque serait de -3,43 millions de francs (en cas de hausse des taux de 100bp) et +2,31 millions de francs (en cas de baisse des taux de 100 bp).

En cas de brusque variation de ± 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 -7,81 millions de francs (en cas de hausse des taux de 200bp) et +3,29 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 à l'annexe 1 du bouclage 2011.



Banque Cantonale Neuchâteloise

Place Pury 4

CH-2001 Neuchâtel

T +41(0)32 723 61 11

F +41(0)32 723 62 36

Avenue Léopold-Robert 44

CH-2301 La Chaux-de-Fonds

T +41(0)32 911 88 88

F +41(0)32 911 88 18

info@bcn.ch

www.bcn.ch