



Exigences de publication liées aux fonds propres

31.12.2019

Table des matières

1. Chiffres-clés essentiels	3
Tableau KM1 - Chiffres-clés essentiels réglementaires	3
Tableau OV1 - Aperçu des positions pondérées par les risques	4
2. Risques de crédit	4
<i>2.1. Qualité de crédit des actifs</i>	4
Tableau CR1 - Risques de crédit : qualité de crédit des actifs	4
Tableau CRB - Risques de crédit : informations complémentaires de la qualité de crédit	5
<i>2.2. Atténuation des risques</i>	8
Tableau CR3 - Risques de crédit : aperçu des techniques d'atténuation du risque	8
<i>2.3. Utilisation de notations externes</i>	8
<i>2.4. Pondérations-risque par catégories de positions</i>	9
Tableau CR5 - Risques de crédit : positions par catégories de positions et pondérations-risque selon l'approche standard	9
3. Risques de marché	9
4. Risques de taux d'intérêt	10
Objectifs et normes pour la gestion du risque de taux du portefeuille de la banque	10
Tableau IRRBBA1 - Risques de taux : informations quantitatives sur la structure des positions et redéfinition des taux	12
Tableau IRRBB1 - Risques de taux : informations quantitatives sur la valeur économique des fonds propres et les revenus d'intérêt	13
5. Liquidité	14
6. Risques opérationnels	14

1. Chiffres-clés essentiels

La banque applique l'approche standard internationale (AS-BRI) pour les positions réglementaires de risque de crédit, l'approche de minimis pour le risque de marché et l'indicateur de base (BIA) pour le risque opérationnel.

Pour le risque de crédit, la banque appliquait l'approche standard suisse (AS-CH) avant le 31.12.2019.

Le ratio de fonds propres se situe à 17,2%, au-dessus du minimum réglementaire de 11,2% (banque de catégorie 4).

Tableau KM1 : Chiffres-clés essentiels réglementaires (en milliers de CHF)

	a	e
	31.12.2019 AS-BRI	31.12.2018 AS-CH
Fonds propres pris en compte (CHF)		
1 Fonds propres de base durs (CET1)	856'699	818'358
2 Fonds propres de base (T1)	856'699	818'358
3 Fonds propres totaux	856'699	818'358
Positions pondérées en fonction des risques (RWA) (CHF)		
4 RWA	4'975'588	4'829'660
4a Exigences minimales de fonds propres	398'047	386'374
Ratios de fonds propres basés sur les risques (en % des RWA)		
5 Ratio CET1 (%)	17,22%	16,52%
6 Ratio de fonds propres de base (%)	17,22%	16,52%
7 Ratio de fonds propres globaux (%)	17,22%	16,52%
Exigences en volants en CET1 (en % des RWA)		
8 Volant de fonds propres selon le standard minimal de Bâle (2,5% dès 2019) (%)	2,5%	1,875%
9 Volant de fonds propres anticyclique (art. 44a OFR) selon le standard minimal de Bâle (%)	-	-
11 Ensemble des exigences de volants selon le standard minimal de Bâle, en qualité CET1 (%)	2,5%	1,875%
12 CET1 disponible afin de couvrir les exigences en volants selon le standard minimal de Bâle (après déduction du CET1 affecté à la couverture des exigences minimales et cas échéant à la couverture des exigences TLAC) (%)	9,22%	13,02%
Ratios-cibles de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFr (en % des RWA)		
12a Volant de fonds propres selon l'annexe 8 OFr (%)	3,2%	3,2%
12b Volant anticyclique de fonds propres (art. 44 et 44a OFr) (%)	1,00%	1,01%
12c Ratio-cible en CET1 (en %) selon l'annexe 8 de l'OFr majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFr	8,41%	8,44%
12d Ratio-cible en T1 (en %) selon l'annexe 8 de l'OFr majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFr	10,01%	10,04%
12e Ratio-cible global de fonds propres (en %) selon l'annexe 8 de l'OFr majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFr	12,21%	12,24%
Ratio de levier Bâle III		
13 Engagement global (CHF)	11'732'780	10'938'796
14 Ratio de levier Bâle III (fonds propres de base en % de l'engagement global)	7,3%	7,3%
Ratio de liquidités (LCR)		
15 Numérateur du LCR: somme des actifs liquides de haute qualité (CHF)	1'541'316	1'401'505
16 Dénominateur du LCR: somme nette des sorties de trésorerie (CHF)	866'596	1'158'066
17 Ratio de liquidités, LCR (en %)	177,86%	121,02%
Ratio de financement (NSFR)		
18 Refinancement disponible stable (en CHF)	8'809'036	8'647'873
19 Refinancement stable nécessaire (en CHF)	7'378'350	7'442'880
20 Ratio de financement, NSFR (en %)	119,39%	116,19%

Tableau OV1 : Aperçu des positions pondérées par les risques (en milliers de CHF)

	a	b	c
	RWA	RWA	Fonds propres minimaux
	31.12.19	31.12.18	31.12.19
1 Risque de crédit	4'656'297	4'603'400	372'504
20 Risque de marché	31'682	9'188	2'535
24 Risque opérationnel	254'837	251'913	20'387
27 Total (1 + 20 + 24)	4'942'816	4'864'501	395'425

Les chiffres au 31.12.2018 sont calculés selon l'approche AS-CH tandis que les chiffres au 31.12.2019 sont calculés selon l'approche AS-BRI.

2. Risques de crédit

2.1. Qualité de crédit des actifs

La banque décrit son organisation et sa gestion du risque de crédit dans le rapport annuel. Le processus d'octroi des crédits est régi par le règlement des crédits (validé par le conseil d'administration).

Tableau CR1 : Risques de crédit : qualité de crédit des actifs (en milliers de CHF)

	31.12.2019							
	a		b		c		d	
	Valeurs comptables brutes des		Corrections de valeur/ amortissements		Valeurs nettes (a + b - c)			
	Positions en défaut	Positions pas en défaut						
1 Créances (sans les titres de dette)	33'772	9'469'585		29'499				9'473'858
2 Titres de dette		396'557						396'557
3 Expositions hors bilan		396'468						396'468
4 Total	33'772	10'262'610		29'499				10'266'883

Les tableaux CRB présentent l'exposition après déduction des provisions spécifiques et après prise en compte des facteurs de conversion en équivalent crédit. Les actifs sans contrepartie ne sont pas pris en compte dans ces tableaux.

Tableau CRB : Risques de crédit : Informations complémentaires de la qualité de crédit (en milliers de CHF)

31.12.19	Segmentation du risque crédit - branches							Total
	Gouvernements centraux et Banques centrales	Institutions	Banques et Négociants	Entreprises	Retail	Titres de participation	Autres positions	
Bilan / Créances :								
Liquidités	1'479'711						49'256	1'528'966
Créances sur les banques			555'494		1'706			557'199
Créances résultant d'opérations de financement de titres								
Créances sur la clientèle		416'166		203'269	339'730			959'165
Créances hypothécaires	2'509	6'806	1'090	279'487	7'667'602			7'957'494
Opérations de négoce								
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés			952	492	160			1'604
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur								
Immobilisations financières	518	132'765		263'274		25'171		421'728
Comptes de régularisation							6'207	6'207
Participations						22'462		22'462
Immobilisations corporelles								
Valeurs immatérielles								
Autres actifs							3'402	3'402
Total	1'482'738	555'737	557'535	746'522	8'009'197	47'633	58'864	11'458'226
Hors Bilan								
Engagements conditionnels		5		11'069	10'990			22'064
Engagements irrévocables		14'936		9'547	54'868		272'595	351'946
Engagement de libérer versements supplémentaires							22'457	22'457
Total		14'941		20'616	65'859		295'052	396'468
Total de la période de référence	1'482'738	570'678	557'535	767'138	8'075'056	47'633	353'916	11'854'694
Créances en souffrance					4'273			4'273
dont créances en souffrance; mais pas compromises								
dont créances en souffrance depuis plus de 90 jours; mais pas compromises					4'273			4'273
Créances compromises					29'499			29'499
dont créances compromises "échues"								
dont créances compromises "non échues"					29'499			29'499
Corrections de valeur pour des positions compromises					29'499			29'499

Tableau CRB : Risques de crédit : Informations complémentaires de la qualité de crédit (en milliers de CHF)

31.12.19	Segmentation du risque crédit - Pondérations-risque réglementaires							Total
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	
Bilan / Créances :								
Liquidités	1'528'966							1'528'966
Créances sur les banques	1'706	365'494		190'000				557'199
Créances résultant d'opérations de financement de titres								
Créances sur la clientèle	12'339	176'270	90'620	239'896	103'662	335'219	1'158	959'165
Créances hypothécaires	15'646	3'294	6'361'383	4'172	746'324	825'706	969	7'957'494
Opérations de négoce								
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés		614		338	160	492		1'604
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur								
Immobilisations financières	518	382'924		13'115		5'540	19'631	421'728
Comptes de régularisation						6'207		6'207
Participations							22'462	22'462
Immobilisations corporelles								
Valeurs immatérielles								
Autres actifs						3'402		3'402
Total	1'559'176	928'596	6'452'003	447'520	850'146	1'176'567	44'219	11'458'226
Hors Bilan								
Engagements conditionnels	4'755		365		4'202	12'742		22'064
Engagements irrévocables	140	14'936	2'646		1'857	332'366		351'946
Engagement de libérer versements supplémentaires						22'457		22'457
Total	4'895	14'936	3'011		6'059	94'971		396'468
Total de la période de référence	1'564'071	943'532	6'455'014	447'520	856'205	1'271'538	44'219	11'854'694
Créances en souffrance	100					2'046	2'127	4'273
dont créances en souffrance; mais pas compromises								
dont créances en souffrance depuis plus de 90 jours; mais pas compromises	100					2'046	2'127	4'273
Créances compromises						29'499		29'499
dont créances compromises "échues"								
dont créances compromises "non échues"						29'499		29'499
Corrections de valeur pour des positions compromises						29'499		29'499

Tableau CRB : Risques de crédit : Informations complémentaires de la qualité de crédit (en milliers de CHF)

31.12.19	Segmentation du risque crédit - Risque de crédit / par type de couverture					
	couverts par des sûretés financières reconnues ou REPOS	couverts par des garanties et des dérivés de crédit	caution de base couvert	Autres	Non couverts	Total
Bilan / Créances:						
Liquidités					1'528'966	1'528'966
Créances sur les banques					557'199	557'199
Créances résultant d'opérations de financement de titres						
Créances sur la clientèle	12'339	101'948	215'033		629'845	959'165
Créances hypothécaires	13'138	7'150	7'467'399		469'806	7'957'494
Opérations de négoce						
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés					1'604	1'604
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur						
Immobilisations financières				263'274	158'454	421'728
Comptes de régularisation					6'207	6'207
Participations					22'462	22'462
Immobilisations corporelles						
Valeurs immatérielles						
Autres actifs					3'402	3'402
Total	25'476	109'098	7'682'433	263'274	3'377'945	11'458'226
Hors Bilan						
Engagements conditionnels	4'755		4'230		13'079	22'064
Engagements irrévocables	140		6'112		345'693	351'946
Engagement de libérer versements supplémentaires					22'457	22'457
Total	4'895		10'342		381'230	396'468
Total de la période de référence	30'372	109'098	7'692'775	263'274	3'486'580	11'854'694
Créances en souffrance	100		2'654		1'519	4'273
dont créances en souffrance; mais pas compromises						
dont créances en souffrance depuis plus de 90 jours; mais pas compromises	100		2'654		1'519	4'273
Créances compromises					29'499	29'499
dont créances compromises "échues"						
dont créances compromises "non échues"					29'499	29'499
Corrections de valeur pour des positions compromises					29'499	29'499

2.2. Atténuation des risques

Conformément aux dispositions de l'OFR, la banque utilise l'approche globale pour les collatéraux financiers et la méthode de substitution pour les garanties. Les sûretés (garanties, collatéraux financiers, biens immobiliers) reconnues dans le cadre de l'approche globale sont évaluées de manière prudente par la banque et selon les méthodes d'évaluation décrites dans le règlement des crédits. Il n'y a pas de netting au bilan et hors bilan.

Tableau CR3 : Risques de crédit : aperçu des techniques d'atténuation du risque (en milliers de CHF)

	a	c	e & g	a + c + e & g
	Positions sans couverture	Positions couvertes par des sûretés	Positions couvertes par des garanties financières	Total
1 Créances (y.c. les titres de dette)	1'352'354	8'408'963	109'098	9'870'415
2 Opérations hors bilan	352'647	43'822		396'468
3 Total	1'705'001	8'452'784	109'098	10'266'883
4 Dont en défaut	31'018	2'754		33'772

2.3. Utilisation de notations externes

La banque n'utilise pas de notations externes pour bénéficier de pondérations-risque avantageuses dans son calcul des fonds propres minimaux.

2.4. Pondérations-risque par catégories de positions

Tableau CR5 : Risques de crédit :
positions par catégories de positions et pondérations-risque selon l'approche standard (en milliers de CHF)

Catégories de positions / pondérations-risque	a	c	d	e	f	g	h	j
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total des positions soumises au risque de crédit (après CCF et CRM)
1 Gouvernements centraux et banques centrales	1'482'738							1'482'738
2 Banques et négociants en valeurs mobilières		365'964		190'620				556'584
3 Collectivités de droit public et banques multilatérales de développement		313'681	430	256'562				570'673
4 Entreprises		263'274	24'111		2'436	475'979		765'799
5 Retail	1'706		6'430'473		853'610	757'460	2'127	8'045'375
6 Titres de participation						5'540	42'092	47'633
7 Autres positions	96'803					64'837		161'641
8 Total	1'581'247	942'918	6'455'014	447'182	856'045	1'303'817	44'219	11'630'442
9 Dont créances couvertes par gage immobilier			6'455'014		305'488	929'619		7'690'121
10 Dont créances en souffrance						2'046	2'227	4'273

3. Risques de marché

Le rapport de gestion, annexe du boucllement, chapitre « Risques de marché » (cf. p. 75 du rapport de gestion) décrit les éléments-clés.

4. Risques de taux d'intérêt

Le rapport de gestion, annexe du bouclage, chapitre « Risques de taux d'intérêt » (cf. p. 75 du rapport de gestion) décrit les éléments-clés du risque de taux.

Objectifs et normes pour la gestion du risque de taux du portefeuille de banque (IRRBB)

Publication d'informations qualitatives

A) Définition du risque de taux (IRRBB)

Le risque de taux d'intérêt correspond au risque auquel sont exposés les fonds propres et les bénéfices de la banque en raison des fluctuations des taux d'intérêt. Les variations de taux d'intérêt influencent la valeur économique des actifs, des passifs et des positions du hors bilan. Elles ont également une incidence sur le revenu des opérations d'intérêts (perspective des bénéfices).

B) Stratégies visant à gérer et à atténuer l'IRRBB

La BCN poursuit l'objectif à long terme d'assurer un revenu net approprié, généré par les opérations d'intérêts.

Les transformations d'échéances en rapport avec les affaires bancaires, les besoins de la clientèle et l'évolution du marché s'accompagnent de risques de taux d'intérêt.

Le refinancement, par concordance des échéances, des prêts à la clientèle permet de limiter le risque de taux. Il résulte :

- ◀ des fonds de la clientèle,
- ◀ des prêts des centrales d'émission de lettres de gage,
- ◀ d'émissions d'emprunts obligataires,
- ◀ de la mise en œuvre d'instruments financiers dérivés.

La stratégie de la banque visant à augmenter ses fonds propres permet également d'absorber les risques de taux d'intérêt.

Le Conseil d'administration fixe l'appétence, la tolérance et les limites pour gérer le risque de taux. Le dispositif de limites comprend notamment des seuils en matière de variation de fonds propres et de revenus d'intérêts (NII).

Le Conseil d'administration autorise les opérations stratégiques portant sur les dérivés de taux. Il est régulièrement informé de la situation du risque de taux à travers un rapport ad hoc.

Le Comité ALM (ALCOM) détermine les mesures de gestion du risque de taux (stratégies de couverture).

Le responsable ALM (Asset-and-Liability-Management: gestion actif-passif) est responsable de l'identification, de l'évaluation et de la surveillance des risques de taux ainsi que d'établir un reporting périodique et des tests financiers de résistance.

Il met en œuvre les mesures définies par l'ALCOM et donne l'ordre à l'unité Négocier d'effectuer des opérations sur dérivés de taux.

La modification de la valeur actuelle des fonds propres est calculée pour l'ensemble du bilan.

S'agissant des positions présentant une date de redéfinition du taux non définie, la banque utilise des clés de répliques qui ont été déterminées sur la base d'informations historiques. Le calcul est effectué au moyen de portefeuilles combinant plusieurs taux d'intérêt du marché sur la base de critères d'optimalité prédéterminés (marge, volatilité de la marge).

La banque contrôle annuellement si les clés de réplique doivent être redéfinies. Elle observe notamment si la courbe des taux a évolué de manière significative (> 1.5%) par rapport à l'année précédente.

La révision externe et la révision internes procèdent régulièrement à des contrôles dans le domaine du risque de taux d'intérêt.

C) Périodicité et description des agrégats spécifiques visant à évaluer le risque de taux

Les indicateurs du risque de taux sont tous calculés mensuellement :

- ◀ variation de la valeur de marché des fonds propres : indicateur synthétique.
- ◀ variation de la valeur économique des fonds propres (fonds propres de base) : indicateurs IRRBB.
- ◀ effet sur le revenu : indicateur de marge d'intérêt intégrant le revenu net d'intérêt (Net Interest Income : NII).

D) Scénarios de choc de taux et de stress

La BCN utilise les scénarios suivants :

Scénarios de choc de taux sur la valeur de marché des fonds propres (indicateur synthétique) : variation parallèle de +/- 100 points de base (pdb).

Scénarios de choc de taux (calculs de la variation de valeur économique des capitaux propres [Δ Economic Value of Equity : Δ EVE]) : 6 scénarios IRRBB (indicateurs IRRBB) :

- ◀ déplacement parallèle vers le haut,
- ◀ déplacement parallèle vers le bas,
- ◀ pentification de la courbe (taux courts en baisse, taux longs en hausse),
- ◀ aplatissement de la courbe (taux courts en hausse, taux longs en baisse),
- ◀ hausse des taux courts,
- ◀ baisse des taux courts.

Scénarios de choc (calculs NII) : scénario de base, de baisse et de hausse des taux sur base d'un bilan constant.

D'autres scénarios alternatifs sont effectués dans le cadre du budget annuel et portent sur un bilan dynamique.

E) Hypothèses de modélisation divergentes

Pas d'hypothèse divergente.

F) Description générale de la façon dont la banque couvre l'IRRBB ainsi que du traitement comptable y relatif

Le risque de taux est géré au moyen de positions du bilan et d'instruments financiers dérivés (hors bilan). L'efficacité de la couverture de taux est appréciée pour chaque segment d'échéance.

Le traitement comptable des instruments financiers dérivés de taux d'intérêt est détaillé dans le rapport annuel [chapitre « Politique d'affaires lors de la mise en oeuvre d'instruments financiers dérivés, opérations de couverture (« hedge accounting ») »] (cf. p. 77 du rapport de gestion) décrit les éléments-clés des instruments dérivés de taux].

G) Hypothèses-clés et paramètres-clés de la modélisation :

1. Modification de la valeur actuelle des fonds propres (Δ EVE) :

Les flux de fonds sont présentés en tenant compte des marges de taux.

2. Les flux de fonds permettant de déterminer le Δ EVE sont calculés sur la base de contrats individuels.

3. Les flux de fonds, y compris les marges de taux, sont actualisés sur la base des courbes des taux du marché.

4. Modification des revenus attendus (Δ NII)

Le bilan constant est simulé pour la période planifiée pour les différents scénarios (base / hausse / baisse des taux d'intérêt).

5. Positions variables

S'agissant des positions présentant une date de redéfinition du taux non définie, la banque utilise des clés de répliquations qui ont été déterminées sur la base d'informations historiques. Le calcul est effectué au moyen de portefeuilles combinant plusieurs taux d'intérêt du marché sur la base de critères d'optimalité prédéterminés (marge, volatilité de la marge).

6. Positions comportant des options de remboursement

Les produits de la BCN ne comprennent pas d'instruments avec options de remboursement liées à des comportements de marché.

Les remboursements anticipés conduisent à des commissions de remboursement prenant en compte les échéances dues. Ces remboursements restent marginaux et ont un impact très faible sur le risque de taux d'intérêt.

7. Placements à terme

Les produits de la BCN ne comprennent pas d'instrument avec options de remboursement liés à des comportements.

Lorsque des dépôts sont retirés prématurément, la valeur de marché s'applique et des pénalités de retrait, qui peuvent être substantielles, sont facturées. Les retraits prématurés sont marginaux.

8. Options de taux automatiques

Les produits BCN ne comprennent pas d'instrument avec options de taux automatiques.

9. Positions sur instruments dérivés

Les dérivés de taux servent à gérer le risque de taux.

Le rapport de gestion, annexe au compte de résultat, chapitre « Politique d'affaires lors de la mise en oeuvre d'instruments financiers dérivés, opérations de couverture (« hedge accounting ») »] (cf. p. 77 du rapport de gestion) décrit les éléments-clés des instruments dérivés de taux.

10. Autres hypothèses

Il n'y a pas d'autre hypothèse.

Risques de taux : informations quantitatives sur la valeur économique des fonds propres et les revenus d'intérêt (IRRBB1) au 31.12.2019

Les valeurs correspondent aux données signalées à la BNS dans le rapport sur le risque de variation de taux (ZIR).

Scénario ¹ / Période	en milliers de CHF		ΔEVE (variation de la valeur économique des fonds propres)		ΔNII (variation du revenu net d'intérêt)	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018		
Hausse parallèle	-47'943	n/a	-6'146	n/a		
Baisse parallèle	45'804	n/a	34'806	n/a		
Pentification de la courbe (choc dit steepener ²)	-7'064	n/a	---	---		
Aplatissement de la courbe (choc dit flattener ³)	-2'809	n/a	---	---		
Hausse des taux à court terme	-17'365	n/a	---	---		
Baisse des taux courts à court terme	18'067	n/a	---	---		
Maximum ⁴	45'804	n/a	34'806	n/a		
	31.12.2019		31.12.2018			
Fonds propres de base (Tier 1) ⁵	856'699		818'358			

La banque n'a pas de position significative en devises.

¹ Y compris positions en devises (en milliers de CHF)

² Baisse des taux d'intérêt à court terme, associée à une hausse des taux d'intérêt à long terme.

³ Hausse des taux d'intérêt à court terme, associée à une baisse des taux d'intérêt à long terme.

⁴ Montant positif le plus élevé.

⁵ Fonds propres après répartition du résultat.

Variation de la valeur économique des fonds propres (ΔEVE)

Les déplacements parallèles de la courbe de taux entraînent les modifications les plus importantes de la valeur économique des fonds propres.

Les variations des taux courts entraînent des modifications moins importantes de la valeur actuelle des fonds propres.

La valeur maximale positive est définie par une baisse parallèle de la courbe des taux.

Variation du revenu net d'intérêt (ΔNII)

Dans le cas d'une hausse des taux (déplacement parallèle des taux), les charges d'intérêts sont plus élevées (dépôts de la clientèle), ce qui entraîne une variation négative du revenu net d'intérêt (NII). A l'inverse une baisse de taux devrait produire une amélioration du revenu net d'intérêt à condition équivalente (éventuels retraits de dépôts remplacés par d'autres).

5. Liquidité

Le rapport de gestion, annexe du bouclage, chapitre « Risque de taux d'intérêt » (cf. p. 75 et 76 du rapport de gestion) décrit les éléments-clés du risque de liquidité.

6. Risques opérationnels

Le rapport de gestion, annexe du bouclage, chapitre « Risques opérationnels » (cf. p. 76 du rapport de gestion) décrit les éléments du risque opérationnel.



Banque Cantonale Neuchâteloise

Place Pury 4

CH-2001 Neuchâtel

T +41(0)32 723 61 11

info@bcn.ch

www.bcn.ch