

**FONDS
PROPRES
RÉGLEMENTAIRES**



Plus forts ensemble

Fonds propres pouvant être pris en compte au 31.12.2009

	Période de référence		Période précédente	
Fonds propres de base bruts (après prise en considération des propres titres de participation qui doivent être portés en déduction)		476'470		465'082
• 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				
Fonds propres de base pouvant être pris en compte (Art.18-23, 31 OFR)		476'470		465'082
(+) 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)		476'470		465'082

Fonds propres requis au 31.12.2009

	Approche utilisée	Exigences de fonds propres	
		dont	Total
Risques de crédit, dont	AS-CH		277'509
• risques de cours relatifs aux titres de participation dans le portefeuille de la banque			
Risques non liés à des contreparties			9'993
Risques de marché, dont	de minimis		215
• sur instruments de taux d'intérêt			
• sur titres de participation			
• sur devises et métaux précieux		215	
• sur matières premières			
Risques opérationnels	BIA		18'416
./ Déductions des fonds propres nécessaires			-43'965
Total			262'168
Rapport entre les fonds propres pris en compte et les fonds propres requis selon le droit suisse			1.82

Risque de crédit - ventilation par type de contrepartie au 31.12.2009

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	626	802'694	444'005	165'668	335'518			41'269	1'789'780
Créances hypothécaires			34'753	229'900	4'445'759			169'901	4'880'313
Immobilisations corporelles et financières / titres de créance	86'744	19'959	35'826	179'190		47'424	34'938		404'081
Autres actifs / valeurs de remplacement positives							9'530	166'343	175'873
Total période de référence	87'370	822'653	514'584	574'758	4'781'277	47'424	44'468	377'513	7'250'047
Total période précédente	88'367	890'103	228'261	2'228'323	2'367'938	10'441	41'272	444'664	6'299'369
Hors bilan									
Engagements conditionnels								17'985	17'985
Engagements irrévocables								421'950	421'950
Engagements de libérer et de faire des versements supplémentaires								11'401	11'401
Total période de référence								451'336	451'336
Total période précédente								389'765	389'765

Segmentation des risques de crédit au 31.12.2009

Pondérations-risque réglementaires

Engagements de crédit/ risques de défaillance après atténuation du risque	0%	20/25%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	500%	Total
Gouvernements centraux et banques centrales	87'370										87'370
Institutions - banques et négociants en valeurs		330'885		489'809		1'959					822'653
Institutions - autres institutions		369'473	430	144'681							514'584
Entreprises		179'190	103'417	2'291	94'895	194'965					574'758
Clientèle de détail		207	3'497'454	118'880	854'284	310'352		100			4'781'277
Titres de participation ainsi que participations à des placements de capitaux collectifs								27'139	1'632		28'771
Autres positions	146'788	17'665	55'167	453	59'909	258'835					538'817
Total période de référence	234'158	897'420	3'656'468	756'114	1'009'088	766'111		27'239	1'632		7'348'230
Total période précédente	253'946	927'109	3'233'653	384'275	965'640	631'861		8'821	1'620		6'406'925

Risque de taux

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 -5.19 millions de francs (en cas de hausse des taux de 100 bp) et +4.50 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 -10.97 millions de francs (en cas de hausse des taux de 200 bp) et +8.22 millions de francs (en cas de baisse des taux de 200 bp).



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