

hale Neuchâteloise



Fonds propres réglementaires
au 31.12.2017

Composition des fonds propres pris en compte réglementairement

Réconciliation préliminaire (en milliers de CHF)

Bilan au 31 décembre 2017

	<i>en milliers CHF</i>	Période de référence	Période précédente
Actifs			
Liquidités		1'142'548	1'130'854
Créances sur les banques		369'503	322'561
Créances résultant d'opérations de financement de titres		0	0
Créances sur la clientèle		1'067'179	1'235'476
Créances hypothécaires		7'605'330	7'326'544
Opérations de négoce		61	20
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés		389	545
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur		0	0
Immobilisations financières		399'837	429'617
Comptes de régularisation		8'055	8'801
Participations		22'462	22'392
Immobilisations corporelles		33'583	35'416
Valeurs immatérielles		0	0
Autres actifs		53'205	66'473
Total des actifs		10'702'152	10'578'700
Fonds étrangers			
Engagements envers les banques		1'319'625	1'497'183
Engagements résultant d'opérations de financement de titres		35'000	0
Engagements résultant des dépôts de la clientèle		6'151'387	6'058'849
Engagements résultant d'opérations de négoce		0	0
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés		55'011	68'144
Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur		0	0
Obligations de caisse		99'938	142'785
Emprunts et prêts des centrales d'émission des lettres de gage		2'227'000	2'031'000
Comptes de régularisation		25'330	29'056
Autres passifs		2'672	2'688
Provisions		1'260	1'979
Total des fonds étrangers		9'917'223	9'831'685
Fonds propres			
Réserves pour risques bancaires généraux		400'693	375'351
Capital social		100'000	100'000
dont reconnu en qualité de CET1		100'000	100'000
Réserve légale issue du bénéfice, bénéfice reporté et bénéfice de l'exercice		284'237	271'664
Total des fonds propres		784'930	747'015

Fonds propres pouvant être pris en compte au 31.12.2017 (en milliers de CHF)

	Période de référence	Période précédente
Fonds propres de base durs, avant ajustement (CET1)	784'930	747'015
dont capital social	100'000	100'000
dont réserves issues des bénéfices y c. réserve pour risques bancaires généraux, bénéfice reporté	684'930	647'015
(-) Participations non qualifiées dans le secteur financier	-20'804	-20'734
Fonds propres de base durs nets (net CET1)	764'126	726'281
Fonds propres supplémentaires (AT1)	0	0
Fonds propres de base (net Tier 1)	764'126	726'281
Fonds propres complémentaires (T2)	0	0
Fonds propres réglementaires totaux (net T1 & T2)	764'126	726'281
Somme des positions pondérées par le risque	4'743'425	4'751'438

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	
Visa Inc	San Francisco, US	Système de paiements	x	
Parking Place Pury SA	Neuchâtel	Divers		x
Parking Place du Port SA	Neuchâtel	Divers		x
Parking du Seyon SA	Neuchâtel	Divers		x
Groupe E	Granges-Paccot	Distributeur d'électricité		x

Fonds propres requis au 31.12.2017 (en milliers de CHF)

	Approche utilisée	Exigences minimales de fonds propres	
		Période de référence	Période précédente
Risques de crédit	Standard suisse (AS-CH)	352'783	353'903
Risques non liés à des contreparties		8'550	9'290
Risques de marché	de minimis	644	481
Risques opérationnels	Indicateur de base (BIA)	19'799	18'927
./ Déductions des fonds propres nécessaires		-2'302	-2'486
Total		379'474	380'115
Taux de couverture des fonds propres (Fonds propres pouvant être pris en compte en % des fonds propres requis)		201	191

Ratios de fonds propres au 31.12.2017

	<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)		16,11%	15,29%
dont volant anticyclique		1,06%	1,03%
Exigences en fonds propres CET1 selon standards minimaux de Bâle		6,81%	6,16%
dont exigences minimales		4,50%	4,50%
dont volant des fonds propres		1,25%	0,63%
dont volant anticyclique		1,06%	1,03%
CET1 disponible selon les standards minimaux de Bâle après déduction des exigences en AT1 et T2		12,31%	11,49%
Exigences globales en CET1 selon annexe 8 de l'OFR		8,46%	8,43%
dont objectif de fonds propres (banque de catégorie 4)*		7,40%	7,40%
dont volant anticyclique		1,06%	1,03%
Fonds propres CET 1 disponibles		12,31%	11,49%
Exigences globales en matière de fonds propres Tier 1 selon annexe 8 de l'OFR		10,06%	10,03%
dont objectif de fonds propres (banque de catégorie 4)*		9,00%	9,00%
dont volant anticyclique		1,06%	1,03%
Fonds propres Tier 1 disponibles		13,91%	13,09%
Exigences globales pour les fonds propres réglementaires selon annexe 8 de l'OFR		12,26%	12,23%
dont objectif de fonds propres (banque de catégorie 4) *		11,20%	11,20%
dont volant anticyclique		1,06%	1,03%
Fonds propres réglementaires disponibles		16,11%	15,29%

* selon annexe 8 de l'OFR

Engagements de crédit par type de contrepartie au 31.12.2017 (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		366'731	405'139	232'920	313'650		143'266	1'461'706
Créances hypothécaires			3'688	329'118	6'897'319		392'893	7'623'018
Immobilisations corporelles et financières / titres de créance	5'534		92'697	223'753		27'937		349'921
Autres actifs / valeurs de remplacement positives				1'871			1'150'658	1'152'529
Sous-total période de référence	5'534	366'731	501'524	787'662	7'210'969	27'937	1'686'817	10'587'174
Sous-total période précédente	5'565	323'524	578'568	776'416	7'011'861	28'606	1'721'937	10'446'477
Opération hors bilan								
Engagements conditionnels			5	13'034	17'017		1'232	31'288
Engagements irrévocables		1'029		263	34		226'431	227'757
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires							22'460	22'460
Total période de référence	5'534	367'760	501'529	800'959	7'228'020	27'937	1'936'940	10'868'679
Total période précédente	5'565	323'774	578'573	786'741	7'018'779	28'606	2'095'373	10'837'411

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 31.12.2017 (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	5'534									5'534
Banques et négociants en valeurs mobilières		347'326		20'426	8					367'760
Autres Institutions	5	202'739	430	298'355						501'529
Entreprises	956	230'106	108'583	6'649	171'765	282'900				800'959
Clientèle privée et petites entreprises	15'616	907	5'724'853	134'558	1'053'756	297'074		756	500	7'228'020
Titres de participation ainsi que participations à des placements de capitaux collectifs							4'252		23'685	27'937
Autres positions	1'142'666	29'598	284'241	3'712	132'941	343'782				1'936'940
Total période de référence	1'164'777	810'676	6'118'107	463'700	1'358'470	923'756	4'252	756	24'185	10'868'679
Total période précédente	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

Atténuation du risque de crédit au 31.12.2017 (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			5'534	5'534
Banques et négociants en valeurs mobilières			367'760	367'760
Autres institutions	5	5'113	496'411	501'529
Entreprises	2'350	1'502	797'107	800'959
Clientèle privée et petites entreprises	290'562	30'080	6'907'378	7'228'020
Titres de participation ainsi que participations à des placements de capitaux collectifs			27'937	27'937
Autres positions	4'928	116'131	1'815'881	1'936'940
Total période de référence	297'845	152'826	10'418'008	10'868'679
Total période précédente	289'868	188'059	10'359'484	10'837'411

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 31.12.2017 (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	10'699'461
Ajustements relatifs aux dérivés	389
Ajustements relatifs aux opérations hors bilan	135'760
Autres ajustements	-20'804
Exposition globale soumise au ratio de levier	10'814'806

2. Présentation détaillée du ratio de levier

Expositions bilantaires

Opérations bilantaires	10'699'461
Actifs portés en déduction des fonds propres de base	-20'804
Total des expositions bilantaires	10'678'657

Expositions en dérivés

Valeurs de remplacement positives relatives aux transactions	389
Total des expositions en dérivés	389

Autres expositions hors bilan

Expositions hors bilan avant l'utilisation des facteurs de conversion en équivalents-crédit	280'015
Ajustements relatifs à la conversion en équivalents-crédit	-144'255
Total des expositions hors bilan	135'760

Fonds propres pris en compte et exposition globale

Fonds propres de base T1	764'126
Exposition globale	10'814'806

Ratio de levier	7,07
------------------------	-------------

Informations relatives au ratio de liquidité à court terme (LCR) au 31.12.2017 (en milliers de CHF)

	Premier trimestre 2017		Deuxième trimestre 2017		Troisième trimestre 2017		Quatrième trimestre 2017	
	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)		1'414'566		1'334'994		1'355'057		1'325'136
Sortie de trésorerie								
2 Dépôts de détail	4'055'418	336'300	4'129'454	343'305	4'172'213	347'497	4'197'641	349'794
3 <i>Dont dépôts stables</i>	1'531'720	76'586	1'558'593	77'930	1'564'487	78'224	1'568'985	78'449
4 <i>Dont dépôts moins stables</i>	2'523'698	259'714	2'570'861	265'376	2'607'726	269'273	2'628'656	271'345
5 Financement de clients commerciaux ou de gros clients non garantis	1'550'909	1'187'969	1'231'280	869'011	1'317'320	945'975	1'438'936	1'048'610
6 <i>Dont dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts des membres d'un réseau financier auprès de la caisse centrale</i>	159'745	36'813	147'559	33'737	154'554	35'439	164'192	37'776
7 <i>Dont dépôts non opérationnels (toutes contreparties)</i>	1'391'004	1'151'124	1'083'587	835'247	1'162'660	910'514	1'274'692	1'010'823
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	182'294	51'096	181'804	36'809	188'601	55'347	151'613	30'032
11 <i>Dont sorties de trésorerie associées à des dérivés et à d'autres transactions</i>	368	368	1'689	1'689	373	373	1'339	1'339
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>	21'333	21'333	5'000	5'000	25'667	25'667	0	0
13 <i>Dont sorties de trésorerie associées à des facilités de crédit et de liquidité</i>	160'594	29'395	175'116	30'121	162'561	29'307	150'274	28'692
14 Autres engagements de financement contractuels	31'415	2'067	18'822	3'100	20'121	3'100	20'725	3'017
15 Autres engagements de financement conditionnels	611'673	3'602	506'424	1'302	541'841	3'065	634'213	1'334
16 = Somme des sorties de trésorerie		1'581'033		1'253'528		1'354'984		1'432'787
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	524'867	258'976	536'742	266'618	532'832	299'285	527'729	300'074
19 Autres entrées de trésorerie	24'683	24'683	7'702	7'702	5'708	5'708	6'667	6'667
20 = Somme des entrées de trésorerie	549'550	283'659	544'444	274'320	538'540	304'993	534'396	306'741
Valeurs apurées								
21 Sommes des actifs liquides de haute qualité (HQLA)		1'414'566		1'334'994		1'355'057		1'325'136
22 Sommes nettes des sorties de trésorerie		1'297'374		979'208		1'049'991		1'126'046
23 Ratio de liquidité à court terme LCR en %		109%		136%		129%		118%

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 de valeur de marché des fonds propres de la banque serait de -24,8 millions de francs (en cas de hausse des taux de 100bp) et +24,3 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 -49,9 millions de francs (en cas de hausse des taux de 200bp) et +47,6 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 2017, 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