



Fonds propres réglementaires
au 31.12.2018



Composition des fonds propres pris en compte réglementairement

Réconciliation préliminaire (en milliers de CHF)

Bilan au 31 décembre 2018

	<i>en milliers CHF</i>	Période de référence	Période précédente
Actifs			
Liquidités		1'107'251	1'142'548
Créances sur les banques		272'398	369'503
Créances résultant d'opérations de financement de titres		0	0
Créances sur la clientèle		1'102'748	1'067'179
Créances hypothécaires		7'799'206	7'605'330
Opérations de négoce		86	61
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés		1'552	389
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur		0	0
Immobilisations financières		452'224	399'837
Comptes de régularisation		7'251	8'055
Participations		21'941	22'462
Immobilisations corporelles		32'479	33'583
Valeurs immatérielles		0	0
Autres actifs		49'598	53'205
Total des actifs		10'846'733	10'702'152
Fonds étrangers			
Engagements envers les banques		1'162'581	1'319'625
Engagements résultant d'opérations de financement de titres		0	35'000
Engagements résultant des dépôts de la clientèle		6'188'220	6'151'387
Engagements résultant d'opérations de négoce		0	0
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés		52'035	55'011
Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur		0	0
Obligations de caisse		80'844	99'938
Emprunts et prêts des centrales d'émission des lettres de gage		2'488'000	2'227'000
Comptes de régularisation		25'217	25'330
Autres passifs		3'246	2'672
Provisions		1'232	1'260
Total des fonds étrangers		10'001'375	9'917'223
Fonds propres			
Réserves pour risques bancaires généraux		421'597	400'693
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		323'761	284'237
Total des fonds propres		845'358	784'930

Fonds propres pouvant être pris en compte au 31.12.2018 (en milliers de CHF)

	Période de référence	Période précédente
Fonds propres de base durs, avant ajustement (CET1)	818'358	784'930
dont capital social	100'000	100'000
dont réserves issues des bénéfices y c. réserve pour risques bancaires généraux, bénéfice reporté	718'358	684'930
(-) Participations non qualifiées dans le secteur financier	-20'283	-20'804
Fonds propres de base durs nets (net CET1)	798'075	764'126
Fonds propres supplémentaires (AT1)	0	0
Fonds propres de base (net Tier 1)	798'075	764'126
Fonds propres complémentaires (T2)	0	0
Fonds propres réglementaires totaux (net T1 & T2)	798'075	764'126
Somme des positions pondérées par le risque	4'829'660	4'743'425

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 31.12.2018 (en milliers de CHF)

	Approche utilisée	Exigences minimales de fonds propres	
		Période de référence	Période précédente
Risques de crédit	Standard suisse (AS-CH)	359'855	352'783
Risques non liés à des contreparties		8'417	8'550
Risques de marché	de minimis	735	644
Risques opérationnels	Indicateur de base (BIA)	20'153	19'799
./ Déductions des fonds propres nécessaires		-2'786	-2'302
Total		386'374	379'474
Taux de couverture des fonds propres (Fonds propres pouvant être pris en compte en % des fonds propres requis)		207	201

Ratios de fonds propres au 31.12.2018

	<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)		16,52%	16,11%
dont volant anticyclique		1,04%	1,06%
Exigences en fonds propres CET1 selon standards minimaux de Bâle		7,41%	8,06%
dont exigences minimales		4,50%	4,50%
dont volant des fonds propres		1,88%	2,50%
dont volant anticyclique		1,04%	1,06%
CET1 disponible selon les standards minimaux de Bâle après déduction des exigences en AT1 et T2		12,72%	12,31%
Exigences globales en CET1 selon annexe 8 de l'OFR		8,44%	8,46%
dont objectif de fonds propres (banque de catégorie 4) *		7,40%	7,40%
dont volant anticyclique		1,04%	1,06%
Fonds propres CET 1 disponibles		12,72%	12,31%
Exigences globales en matière de fonds propres Tier 1 selon annexe 8 de l'OFR		10,04%	10,06%
dont objectif de fonds propres (banque de catégorie 4) *		9,00%	9,00%
dont volant anticyclique		1,04%	1,06%
Fonds propres Tier 1 disponibles		14,32%	13,91%
Exigences globales pour les fonds propres réglementaires selon annexe 8 de l'OFR		12,24%	12,26%
dont objectif de fonds propres (banque de catégorie 4) *		11,20%	11,20%
dont volant anticyclique		1,04%	1,06%
Fonds propres réglementaires disponibles		16,52%	16,11%

* selon annexe 8 de l'OFR

Engagements de crédit par type de contrepartie au 31.12.2018 (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	1'065'301	271'267	478'427	232'032	296'476		132'439	2'475'942
Créances hypothécaires			3'650	351'100	7'054'751		400'199	7'809'700
Immobilisations corporelles et financières / titres de créance	526		130'707	242'826		26'450		400'509
Autres actifs / valeurs de remplacement positives				437			50'667	51'104
Sous-total période de référence	1'065'827	271'267	612'784	826'395	7'351'227	26'450	583'305	10'737'255
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	10'444	8'886		948	20'283
Engagements irrévocables		7'721		163	274		161'810	169'968
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires							22'457	22'457
Total période de référence	1'065'827	278'988	612'789	837'002	7'360'387	26'450	768'520	10'949'963
Total période précédente	5'534	367'760	501'529	800'959	7'228'020	27'937	1'936'940	10'868'679

1) groupes de contreparties selon l'ordonnance sur les fonds propres (OFR), 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 31.12.2018 (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	1'065'827									1'065'827
Banques et négociants en valeurs mobilières		218'822		60'158	8					278'988
Autres Institutions	5	257'687	430	354'667						612'789
Entreprises	875	243'076	137'297	5'954	174'288	275'512				837'002
Clientèle privée et petites entreprises	13'781	598	5'813'467	153'981	1'062'520	315'049		491	500	7'360'387
Titres de participation ainsi que participations à des placements de capitaux collectifs							3'895		22'555	26'450
Autres positions	42'397	29'638	274'288	4'180	138'560	279'457				768'520
Total période de référence	1'122'885	749'821	6'225'482	578'940	1'375'376	870'018	3'895	491	23'055	10'949'963
Total période précédente	1'164'777	810'676	6'118'107	463'700	1'358'470	923'756	4'252	756	24'185	10'868'679

Atténuation du risque de crédit au 31.12.2018 (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			1'065'827	1'065'827
Banques et négociants en valeurs mobilières			278'988	278'988
Autres institutions	3	4'000	608'786	612'789
Entreprises	3'000	2'052	831'950	837'002
Clientèle privée et petites entreprises	304'529	32'182	7'023'676	7'360'387
Titres de participation ainsi que participations à des placements de capitaux collectifs			26'450	26'450
Autres positions	2'885	100'653	664'982	768'520
Total période de référence	310'417	138'887	10'500'659	10'949'963
Total période précédente	297'845	152'826	10'418'008	10'868'679

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 31.12.2018 (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	10'842'395
Ajustements relatifs aux dérivés	1'552
Ajustements relatifs aux opérations hors bilan	115'132
Autres ajustements	-20'283
Exposition globale soumise au ratio de levier	10'938'796

2. Présentation détaillée du ratio de levier

Expositions bilantaires

Opérations bilantaires	10'842'395
Actifs portés en déduction des fonds propres de base	-20'283
Total des expositions bilantaires	10'822'112

Expositions en dérivés

Valeurs de remplacement positives relatives aux transactions	1'552
Total des expositions en dérivés	1'552

Autres expositions hors bilan

Expositions hors bilan avant l'utilisation des facteurs de conversion en équivalents-crédit	203'690
Ajustements relatifs à la conversion en équivalents-crédit	-88'559
Total des expositions hors bilan	115'131

Fonds propres pris en compte et exposition globale

Fonds propres de base T1	798'075
Exposition globale	10'938'795

Ratio de levier	7,30
------------------------	-------------

Informations relatives au ratio de liquidité à court terme (LCR) au 31.12.2018 (en milliers de CHF)

	Premier trimestre 2018		Deuxième trimestre 2018		Troisième trimestre 2018		Quatrième trimestre 2018	
	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)		1'342'605		1'399'605		1'373'739		1'375'548
Sortie de trésorerie								
2 Dépôts de détail	4'204'244	350'281	4'243'200	354'160	4'279'018	358'763	4'333'538	363'762
3 <i>Dont dépôts stables</i>	1'572'842	78'642	1'584'744	79'237	1'587'549	79'377	1'596'341	79'817
4 <i>Dont dépôts moins stables</i>	2'631'402	271'639	2'658'457	274'923	2'691'469	279'385	2'737'197	283'945
5 Financement de clients commerciaux ou de gros clients non garantis	1'602'268	1'188'685	1'226'037	851'552	1'230'188	818'229	1'289'391	880'881
6 <i>Dont dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts des membres d'un réseau financier auprès de la caisse centrale</i>	177'828	41'205	163'615	37'555	173'959	40'115	173'523	39'930
7 <i>Dont dépôts non opérationnels (toutes contreparties)</i>	1'424'316	1'147'459	1'062'316	813'979	1'056'152	778'101	1'115'779	840'936
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	165'579	43'748	143'824	33'148	116'826	32'143	108'320	31'688
11 <i>Dont sorties de trésorerie associées à des dérivés et à d'autres transactions</i>	376	376	1'696	1'696	374	374	1'342	1'342
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>	14'667	14'667	3'333	3'333	5'000	5'000	4'000	4'000
13 <i>Dont sorties de trésorerie associées à des facilités de crédit et de liquidité</i>	150'536	28'706	138'795	28'118	111'452	26'769	102'977	26'346
14 Autres engagements de financement contractuels	30'187	2'850	13'902	4'293	5'585	1'214	0	0
15 Autres engagements de financement conditionnels	627'438	3'156	626'608	1'358	691'909	9'017	799'397	15'893
16 = Somme des sorties de trésorerie		1'588'720		1'244'511		1'219'365		1'292'224
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	413'341	232'388	383'627	184'963	243'173	109'591	286'537	124'574
19 Autres entrées de trésorerie	16'352	16'352	667	667	5'000	5'000	3'667	3'667
20 = Somme des entrées de trésorerie	429'693	248'740	384'294	185'629	248'173	114'591	290'204	128'241
Valeurs apurées								
21 Sommes des actifs liquides de haute qualité (HQLA)		1'342'605		1'399'605		1'373'739		1'375'548
22 Sommes nettes des sorties de trésorerie		1'339'980		1'058'881		1'104'775		1'163'983
23 Ratio de liquidité à court terme LCR en %		100%		132%		124%		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 -31,2 millions de francs (en cas de hausse des taux de 100bp) et +31,6 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 -61,9 millions de francs (en cas de hausse des taux de 200bp) et +63,4 millions de francs (en cas de baisse des taux de 200 bp).

Les informations qualitatives selon circulaire FINMA 2016/1 «Publication banques» se trouvent dans le rapport de gestion 2018, annexe du bouclage (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