

EXIGENCES DE PUBLICATION LIEES AUX FONDS PROPRES SELON LA CIRCULAIRE FINMA 2016/1

PRESENTATION DES FONDS PROPRES POUVANT ETRE PRIS EN COMPTE REGLEMENTAIREMENT

	31.12.2018	31.12.2017
	En milliers	En milliers
	CHF	CHF
Fonds propres de base durs (CET1)	20'631	32'175
Instruments et réserves		
- dont capital social	12'000	12'000
- dont réserves apparentes	8'715	8'715
- dont bénéfice reporté	-0	11'544
Ajustements préliminaires		
- dont engagements fiscaux latents sur les réserves pour risques bancaires généraux	-84	-84
Ajustements réglementaires	-	-
- dont participations pour lesquelles une approche de déduction a été choisie	-	-
Fonds propres de base supplémentaires (AT1)	-	-
Fonds propres de base (T1)	20'631	32'175
Fonds propres complémentaires (T2)	-	-
Total des fonds propres pouvant être pris en compte	20'631	32'175

PRESENTATION DES FONDS PROPRES MINIMAUX NECESSAIRES

		31.12.2018	31.12.2017
	Approche utilisée	En milliers	En milliers
		CHF	CHF
Fonds propres minimaux nécessaires pour les risques de crédit	AS-BRI	2'940	3'677
Fonds propres minimaux nécessaires pour les risques sans contrepartie	AS-BRI	162	55
Fonds propres minimaux nécessaires pour les risques de marché	Standard	1	2
- dont risques sur devises et métaux précieux		1	2
Fonds propres minimaux nécessaires pour les risques opérationnels	Indicateur de base	1'803	1'772
Total des fonds propres minimaux nécessaires		4'906	5'506
Positions pondérées en fonction des risques (RWA)		61'326	68'824

RATIOS DE FONDS PROPRES

	31.12.2018	31.12.2017
	En %	En %
Ratio des fonds propres de base durs (Ratio CET1)	33.6%	46.7%
Ratio des fonds propres de base (Ratio T1)	33.6%	46.7%
Ratio des fonds propres globaux	33.6%	46.7%
Volant anticyclique (en % des positions pondérées par le risque)	0.2%	0.1%
Ratio-cible des fonds propres de base durs (Ratio CET1), après volant anticyclique	7.2%	7.1%
Ratio-cible des fonds propres de base (Ratio T1), après volant anticyclique	8.7%	8.6%
Ratio-cible des fonds propres globaux, après volant anticyclique	10.7%	10.6%

RATIO DE LEVIER

		2018	2017
Fonds propres de base, T1	En milliers (CHF)	20'631	32'175
Engagement global	En milliers (CHF)	190'083	240'887
Ratio de levier Bâle III (fonds propres de base en % de l'engagement global)	En %	10.9%	13.4%

INFORMATIONS RELATIVES AU RATIO DE LIQUIDITES A COURT TERME (LCR)

		2018	2017
Ratio de liquidité à court terme (LCR) du 4e trimestre	En %	150%	174%
- Moyenne sur les trois mois des actifs liquides de haute qualité (HQLA)	En milliers (CHF)	19'089	31'160
- Moyenne sur les trois mois des sorties nettes de trésorerie	En milliers (CHF)	12'763	17'953
Ratio de liquidité à court terme (LCR) du 3e trimestre	En %	117%	132%
- Moyenne sur les trois mois des actifs liquides de haute qualité (HQLA)	En milliers (CHF)	17'979	22'478
- Moyenne sur les trois mois des sorties nettes de trésorerie	En milliers (CHF)	15'324	16'984
Ratio de liquidité à court terme (LCR) du 2e trimestre	En %	223%	181%
- Moyenne sur les trois mois des actifs liquides de haute qualité (HQLA)	En milliers (CHF)	30'556	26'447
- Moyenne sur les trois mois des sorties nettes de trésorerie	En milliers (CHF)	13'724	14'587
Ratio de liquidité à court terme (LCR) du 1er trimestre	En %	210%	274%
- Moyenne sur les trois mois des actifs liquides de haute qualité (HQLA)	En milliers (CHF)	29'057	30'782
- Moyenne sur les trois mois des sorties nettes de trésorerie	En milliers (CHF)	13'828	11'224