

**31 Présentation des ratios de fonds propres (KM1)**

	Année de référence	Année précédente			
<b>Total des fonds propres pouvant être pris en compte (en milliers de CHF)</b>	<b>2'621</b>	<b>2'670</b>			
Fonds propres de base durs (CET1)	2'621	2'640			
Fonds propres de base (T1)	-	-			
Fonds propres supplémentaires (T2)	-	30			
<b>Positions pondérées en fonction des risques (RWA) (en milliers de CHF)</b>					
RWA	10'084	9'727			
Exigences minimales de fonds propres	807	778			
<b>Total des fonds propres minimaux requis (en milliers de CHF)</b>	<b>807</b>	<b>778</b>			
<b>Selon OFR art. 42 et 43</b>	<b>787</b>	<b>758</b>			
Risque de crédit	236	189	Approche standard internationale (AS-BRI)		
Risques pour les ajustements de valeur de dérivés	1	3			
Risque non lié à des contreparties	17	5			
Risque de marché	3	11	Approche "de minimis"		
Risques opérationnels	529	550	Indicateur de base		
<b>Selon OFR art. 32 let. J</b>	<b>20</b>	<b>20</b>			
Exigences de fonds propres minimales à consolider pour les part. dans des entités du secteur fin.	20	20			
<b>Ratios de fonds propres</b>					
Ratio CET1 (fonds propres de base durs)	25.99%	27.15%			
Ratio T1 (fonds propres de base)	25.99%	27.15%			
Ratio des fonds propres globaux	25.99%	27.45%			
<b>Exigences en volants en CET1 (en % des RWA)</b>					
Volant de fonds propres selon le standard minimal de Bâle (2.5% dès 2019)	2.50%	2.50%			
Volant anticycliques (art. 44a OFR) selon le standard minimal de Bâle	0.00%	0.00%			
Volant de fonds propres supplémentaires en vertu du risque systémique international ou national	0.00%	0.00%			
Ensemble des exigences de volants selon le standard minimal de Bâle, en qualité CET1	2.50%	2.50%			
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)	17.99%	19.45%			
<b>Ratios-cibles de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFR (en % des RWA)</b>					
Volant de fonds propres selon l'annexe 8 OFR	2.50%	2.50%			
Volant anticycliques (art. 44 et 44a OFR)	0.00%	0.00%			
Ratio-cible en CET1 (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFR	7.00%	7.00%			
CET1 disponible	22.49%	23.95%			
Ratio-cible en T1 (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFR	8.50%	8.50%			
T1 disponible	23.99%	25.45%			
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	10.50%	10.50%			
Fonds propres globaux disponibles	25.99%	27.45%			
<b>Ratio de levier</b>					
Ratio de levier	6.38%	4.24%			
Capitaux propres selon T1	2'621	2'640			
Exposition globale	41'076	62'309			
<b>Ratio de financement (NSFR)</b>					
Ratio de financement, NSFR	212.38%	305.45%			
Refinancement disponible stable	18'715	30'622			
Refinancement stable nécessaire	8'812	10'025			
<b>Ratio de liquidités (LCR)</b>					
Ratio de liquidités, LCR	240.28%	160.50%	4 <sup>e</sup> trim. 2022	3 <sup>e</sup> trim. 2022	2 <sup>e</sup> trim. 2022
Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité	16'544	36'085	392.11%	298.89%	1 <sup>er</sup> trim. 2022
Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie	6'885	22'483	19'636	38'495	4e trim. 2021
			5'008	12'880	13'868

**32 Aperçu des positions pondérées par le risque (OV1)**

		RWA Année de référence	RWA Année précédente	Fonds propres minimaux Année de référence
Risque de crédit	Approche standard internationale (AS-BRI)	2'952	2'360	236
Risque de marché	Approche "de minimis"	36	138	3
Risques opérationnels	Indicateur de base	3'528	3'669	529
Montants en-dessous des seuils pertinents pour la déduction (montant soumis à pondération de 250%)		250	250	20
<b>Total</b>		<b>6'766</b>	<b>6'417</b>	<b>787</b>

**34 Risques de crédit : qualité de crédit des actifs (CR1)**

<b>Valeurs comptables brutes des</b>				
	<b>Positions en défaut</b>	<b>Positions pas en défaut</b>	<b>Corrections de valeur / amortissements</b>	<b>Valeurs nettes (a + b - c)</b>
1 Créances (sans les titres de dette)	-	13'121'887	-	13'121'887
2 Titres de dette	-	-	-	-
3 Expositions hors bilan		987'192		
<b>4 Total</b>	-	<b>14'109'078</b>	-	<b>13'121'887</b>

**35 Risques de crédit : aperçu des techniques d'atténuation du risque (CR3)**

	Positions sans couverture / valeurs comptables	Positions couvertes par des sûretés : montant effectivement couvert	Positions couvertes par des garanties financières ou des dérivés de crédit : montant effectivement couvert
1 Créances (y c. les titres de dette)	402'356	12'719'531	13'121'887
2 Opérations hors bilan	376'004	611'188	987'192
<b>3 Total</b>	<b>778'360</b>	<b>13'330'719</b>	<b>14'109'079</b>
4 - dont en défaut	-	-	-

### **36 Risques opérationnels : indications générales (ORA)**

L'approche de l'indicateur de base est utilisée pour le calcul des fonds propres nécessaires.  
Les informations relatives aux risques opérationnels se trouvent dans les états financiers.