

30 Présentation des ratios de fonds propres (KM1)

	Année de référence	Année précédente			
Total des fonds propres pouvant être pris en compte (en milliers de CHF)	2'893	2'727			
Fonds propres de base durs (CET1)	2'893	2'727			
Fonds propres de base (T1)	-	-			
Fonds propres supplémentaires (T2)	-	-			
Positions pondérées en fonction des risques (RWA) (en milliers de CHF)					
RWA	8'708	9'589			
Exigences minimales de fonds propres	697	767			
Total des fonds propres minimaux requis (en milliers de CHF)	697	767			
Selon OFR art. 48 à 94		767			
Risque de crédit	Approche standard internationale (AS-BRI)	185			
Risque de marché	Approche standard simple (SSA)	4			
Risques opérationnels	Composante indicateur d'activité (BIC)	577			
Ratios de fonds propres					
Ratio CET1 (fonds propres de base durs)	33.22%	28.43%			
Ratio T1 (fonds propres de base)	33.22%	28.43%			
Ratio des fonds propres globaux	33.22%	28.43%			
Exigences en volants en CET1 (en % des RWA)					
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 stadard 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)	25.22%	20.43%			
Ratios-cibles de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFR (en % des RWA)					
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%			
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%			
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	33.22%	28.43%			
Ratio de levier					
Ratio de levier	3.94%	8.63%			
Capitaux propres selon T1	2'893	2'727			
Exposition globale	73'434	31'610			
Ratio de financement (NSFR)					
Ratio de financement, NSFR	205.73%	137.16%			
Refinancement disponible stable	20'714	12'517			
Refinancement stable nécessaire	10'068	9'126			
Ratio de liquidités (LCR)	4^e trim. 2025	3^e trim. 2025	2^e trim. 2025	1^{er} trim. 2025	4e trim. 2024
Ratio de liquidités, LCR	145.58%	171.93%	126.88%	166.71%	184.33%
Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité	47'831	11'008	5'279	9'104	9'218
Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie	32'856	6'403	4'161	5'461	5'001

31 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)	2'575	2'036	206
Risque de marché Approche "de minimis"	43	49	3
Risques opérationnels Indicateur de base	6'090	3'850	487
Montants en-dessous des seuils pertinents pour la déduction (montant soumis à pondération de 250%)	0	0	-
Total	8'708	5'935	697

33 Risques de crédit : qualité de crédit des actifs (CR1)

Valeurs comptables brutes des				
	Positions en défaut	Positions pas en défaut	Corrections de valeur / amortissements	Valeurs nettes (a + b - c)
1 Créances (sans les titres de dette)	-	16'690'264	-	16'690'264
2 Titres de dette	-	-	-	-
3 Expositions hors bilan		1'352'127		
4 Total	-	18'042'390	-	16'690'264

34 Risques de crédit : positions et effets de l'atténuation du risque de crédit selon l'AS-BRI (CR4)

	Classe de position	Positions avant application des facteurs de conversion en équivalent-crédit et avant mesures d'atténuation du risque		Positions après application des facteurs de conversion en équivalent-crédit et après mesures d'atténuation du risque		RWA	Densité RWA
		Valeurs au bilan	Valeurs hors bilan	Valeurs au bilan	Valeurs hors bilan		
1	Gouvernements centraux, banques centrales et organisations supranationales	47'626	-	47'626	-	-	0.00%
2	Collectivités de droit public	12	-	232	-	46	19.96%
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	0.00%
4	Banques	6'519	339	6'299	339	1'716	25.85%
	- Dont maisons de titres gérant des comptes et autres établissements financiers sans autorisation bancaire mais avec une réglementation et une surveillance équivalentes	-	-	-	-	-	0.00%
5	Titres de créances couverts	-	-	-	-	-	0.00%
	- Dont lettres de gage suisses	-	-	-	-	-	0.00%
6	Entreprises	6'280	104	188	52	197	82.08%
	- Dont maisons de titres ne gérant pas de comptes et autres établissements financiers, sauf s'ils sont inclus dans la ligne 4	-	-	-	-	-	0.00%
	- Dont financements spéciaux	-	-	-	-	-	0.00%
7	Emprunts subordonnés et instruments à caractère participatif	-	-	-	-	-	0.00%
8	Retail	10'469	1'248	2	-	1	68.00%
9	Positions garanties directement ou indirectement par des gages immobiliers	-	-	-	-	-	0.00%
10	Positions en défaut	-	-	-	-	-	0.00%
11	Autres positions	775	-	775	-	518	66.84%
	Total	71'681	1'691	55'122	391	2'479	4.46%

35 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.

31 Présentation des ratios de fonds propres (KM1)

	Année de référence	Année précédente			
Total des fonds propres pouvant être pris en compte (en milliers de CHF)	2'727	2'709			
Fonds propres de base durs (CET1)	2'727	2'709			
Fonds propres de base (T1)	-	-			
Fonds propres supplémentaires (T2)	-	-			
Positions pondérées en fonction des risques (RWA) (en milliers de CHF)					
RWA	9'589	10'183			
Exigences minimales de fonds propres	767	815			
Total des fonds propres minimaux requis (en milliers de CHF)	767	815			
Selon OFR art. 42 et 43	767	815			
Risque de crédit	163	232			
Risques pour les ajustements de valeur de dérivés	4	3			
Risque non lié à des contreparties	18	19			
Risque de marché	4	5			
Risques opérationnels	577	556			
Selon OFR art. 32 let. J	-	-			
Exigences de fonds propres minimales à consolider pour les part. dans des entités du secteur fin.	-	-			
Ratios de fonds propres					
Ratio CET1 (fonds propres de base durs)	28.43%	26.60%			
Ratio T1 (fonds propres de base)	28.43%	26.60%			
Ratio des fonds propres globaux	28.43%	26.60%			
Exigences en volants en CET1 (en % des RWA)					
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 stadard 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)	20.43%	18.60%			
Ratios-cibles de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFR (en % des RWA)					
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	24.93%	23.10%			
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	26.43%	24.60%			
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	28.43%	26.60%			
Ratio de levier					
Ratio de levier	8.63%	9.20%			
Capitaux propres selon T1	2'727	2'709			
Exposition globale	31'610	29'455			
Ratio de financement (NSFR)					
Ratio de financement, NSFR	137.16%	157.81%			
Refinancement disponible stable	12'517	11'096			
Refinancement stable nécessaire	9'126	7'031			
Ratio de liquidités (LCR)	4^e trim. 2024	3^e trim. 2024	2^e trim. 2024	1^{er} trim. 2024	4e trim. 2023
Ratio de liquidités, LCR	184.33%	179.84%	169.53%	212.21%	138.58%
Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité	9'218	6'199	5'748	6'827	9'755
Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie	5'001	3'447	3'391	3'217	7'039

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)	2'036	2'895	163
Risque de marché Approche "de minimis"	49	65	4
Risques opérationnels Indicateur de base	3'850	3'850	577
Montants en-dessous des seuils pertinents pour la déduction (montant soumis à pondération de 250%)	0	0	-
Total	5'935	6'810	744

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

Valeurs comptables brutes des				
	Positions en défaut	Positions pas en défaut	Corrections de valeur / amortissements	Valeurs nettes (a + b - c)
1 Créances (sans les titres de dette)	-	14'455'112	-	14'455'112
2 Titres de dette	-	-	-	-
3 Expositions hors bilan		552'588		
4 Total	-	15'007'700	-	14'455'112

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)	96'020	14'359'092	14'455'112
2 Opérations hors bilan	135'958	416'630	552'588
3 Total	231'978	14'775'722	15'007'700
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.

31 Présentation des ratios de fonds propres (KM1)

	Année de référence	Année précédente			
Total des fonds propres pouvant être pris en compte (en milliers de CHF)	2'709	2'621			
Fonds propres de base durs (CET1)	2'709	2'621			
Fonds propres de base (T1)	-	-			
Fonds propres supplémentaires (T2)	-	-			
Positions pondérées en fonction des risques (RWA) (en milliers de CHF)					
RWA	10'183	10'084			
Exigences minimales de fonds propres	815	807			
Total des fonds propres minimaux requis (en milliers de CHF)	815	807			
Selon OFR art. 42 et 43	815	787			
Risque de crédit	232	236			
Risques pour les ajustements de valeur de dérivés	3	1			
Risque non lié à des contreparties	19	17			
Risque de marché	5	3			
Risques opérationnels	556	529			
Selon OFR art. 32 let. J	-	20			
Exigences de fonds propres minimales à consolider pour les part. dans des entités du secteur fin.	-	20			
Ratios de fonds propres					
Ratio CET1 (fonds propres de base durs)	26.60%	25.99%			
Ratio T1 (fonds propres de base)	26.60%	25.99%			
Ratio des fonds propres globaux	26.60%	25.99%			
Exigences en volants en CET1 (en % des RWA)					
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 stadard 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)	18.60%	17.99%			
Ratios-cibles de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFR (en % des RWA)					
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	23.10%	22.49%			
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	24.60%	23.99%			
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	26.60%	25.99%			
Ratio de levier					
Ratio de levier	9.20%	6.38%			
Capitaux propres selon T1	2'709	2'621			
Exposition globale	29'455	41'076			
Ratio de financement (NSFR)					
Ratio de financement, NSFR	157.81%	212.38%			
Refinancement disponible stable	11'096	18'715			
Refinancement stable nécessaire	7'031	8'812			
Ratio de liquidités (LCR)	4^e trim. 2023	3^e trim. 2023	2^e trim. 2023	1^{er} trim. 2023	4e trim. 2022
Ratio de liquidités, LCR	138.58%	220.29%	223.78%	222.23%	240.28%
Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité	9'755	12'363	9'209	12'303	16'544
Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie	7'039	5'612	4'115	5'536	6'885

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)	2'895	2'952	232
Risque de marché Approche "de minimis"	65	36	5
Risques opérationnels Indicateur de base	3'705	3'528	556
Montants en-dessous des seuils pertinents pour la déduction (montant soumis à pondération de 250%)	0	250	-
Total	6'665	6'766	793

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

Valeurs comptables brutes des				
	Positions en défaut	Positions pas en défaut	Corrections de valeur / amortissements	Valeurs nettes (a + b - c)
1 Créances (sans les titres de dette)	-	9'805'801	-	9'805'801
2 Titres de dette	-	-	-	-
3 Expositions hors bilan		567'360		
4 Total	-	10'373'162	-	9'805'801

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)	350'436	9'455'366	9'805'802
2 Opérations hors bilan	377'041	190'319	567'360
3 Total	727'477	9'645'685	10'373'162
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.

31 Présentation des ratios de fonds propres (KM1)

	Année de référence	Année précédente			
Total des fonds propres pouvant être pris en compte (en milliers de CHF)	2'621	2'670			
Fonds propres de base durs (CET1)	2'621	2'640			
Fonds propres de base (T1)	-	-			
Fonds propres supplémentaires (T2)	-	30			
Positions pondérées en fonction des risques (RWA) (en milliers de CHF)					
RWA	10'084	9'727			
Exigences minimales de fonds propres	807	778			
Total des fonds propres minimaux requis (en milliers de CHF)	807	778			
Selon OFR art. 42 et 43	787	758			
Risque de crédit	236	189			
Risques pour les ajustements de valeur de dérivés	1	3			
Risque non lié à des contreparties	17	5			
Risque de marché	3	11			
Risques opérationnels	529	550			
Selon OFR art. 32 let. J	20	20			
Exigences de fonds propres minimales à consolider pour les part. dans des entités du secteur fin.	20	20			
Ratios de fonds propres					
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%			
Exigences en volants en CET1 (en % des RWA)					
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 stadard 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%			
Ratios-cibles de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFR (en % des RWA)					
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%			
Ratio de levier					
Ratio de levier	6.38%	4.24%			
Capitaux propres selon T1	2'621	2'640			
Exposition globale	41'076	62'309			
Ratio de financement (NSFR)					
Ratio de financement, NSFR	212.38%	305.45%			
Refinancement disponible stable	18'715	30'622			
Refinancement stable nécessaire	8'812	10'025			
Ratio de liquidités (LCR)	4^e trim. 2022	3^e trim. 2022	2^e trim. 2022	1^{er} trim. 2022	4e trim. 2021
Ratio de liquidités, LCR	240.28%	160.50%	392.11%	298.89%	265.76%
Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité	16'544	36'085	19'636	38'495	36'857
Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie	6'885	22'483	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
Total	6'766	6'417	787

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

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

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
3 Total	778'360	13'330'719	14'109'079
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.

31 Présentation des ratios de fonds propres (KM1)

	Année de référence	Année précédente			
Total des fonds propres pouvant être pris en compte (en milliers de CHF)	2'670	1'968			
Fonds propres de base durs (CET1)	2'640	1'968			
Fonds propres de base (T1)	-	-			
Fonds propres supplémentaires (T2)	30	-			
Positions pondérées en fonction des risques (RWA) (en milliers de CHF)					
RWA	9'727	10'261			
Exigences minimales de fonds propres	778	821			
Total des fonds propres minimaux requis (en milliers de CHF) - FP requis les plus élevés entre OBVM art. 29al. 3 et OFR	778	821			
Selon OFR art. 42 et 43	758	821			
Risque de crédit	189	176			
Risques pour les ajustements de valeur de dérivés	3	36			
Risque non lié à des contreparties	5	14			
Risque de marché	11	6			
Risques opérationnels	550	588			
Selon OFR art. 32 let. J	20	-			
Exigences de fonds propres minimales à consolider pour les part. dans des entités du secteur fin.	20	-			
Ratios de fonds propres					
Ratio CET1 (fonds propres de base durs)	27.15%	19.18%			
Ratio T1 (fonds propres de base)	27.15%	19.18%			
Ratio des fonds propres globaux	27.45%	19.18%			
Exigences en volants en CET1 (en % des RWA)					
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 stadard 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)	19.45%	11.18%			
Ratios-cibles de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFR (en % des RWA)					
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	23.95%	15.18%			
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	25.45%	17.18%			
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	27.45%	19.18%			
Ratio de levier					
Ratio de levier	4.24%	10.63%			
Capitaux propres selon T1	2'640	1'968			
Exposition globale	62'309	18'517			
Ratio de financement (NSFR)					
Ratio de financement, NSFR	305.45%	301.39%			
Refinancement disponible stable	30'622	22'623			
Refinancement stable nécessaire	10'025	7'506			
Ratio de liquidités (LCR)	4^e trim. 2021	3^e trim. 2021	2^e trim. 2021	1^{er} trim. 2021	4e trim. 2020
Ratio de liquidités, LCR	265.76%	337.91%	352.72%	303.86%	N/A
Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité	36'857	17'204	14'645	18'022	N/A
Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie	13'868	5'091	4'152	5'931	N/A

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)	2'360	2'197	189
Risque de marché Approche "de minimis"	138	76	11
Risques opérationnels Indicateur de base	3'669	3'922	550
Montants en-dessous des seuils pertinents pour la déduction (montant soumis à pondération de 250%)	250	-	20
Total	6'417	6'195	770

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

Valeurs comptables brutes des				
	Positions en défaut	Positions pas en défaut	Corrections de valeur / amortissements	Valeurs nettes (a + b - c)
1 Créances (sans les titres de dette)	73'818	14'187'955	81'000	14'180'773
2 Titres de dette	-	-	-	-
3 Expositions hors bilan		1'177'228		
4 Total	73'818	15'365'183	81'000	14'180'773

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)	379'941	13'800'833	14'180'774
2 Opérations hors bilan	134'632	1'042'596	1'177'228
3 Total	514'573	14'843'429	15'358'002
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.