

Valcourt SA

PRESENTATION DES FONDS PROPRES POUVANT ETRE PRIS EN COMPTE ET DES FONDS PROPRES REQUIS

<u>A) Fonds propres pouvant être pris en compte</u>	<u>31.12.2016</u> CHF '000
Fonds propres CET1	3'931
Fonds propres AT1	200
Fonds propres tier 1 (CET1 + AT1)	4'131
Fonds propres T2	3'000
Total des fonds propres pris en compte	7'131
<u>B) Fonds propres nécessaires</u>	<u>31.12.2016</u> CHF '000
Risques de crédit (Approche standard suisse, AS-CH)	59
- dont risques de cours relatifs aux titres de participation dans le portefeuille de la banque	-
Risques sans contreparties	28
Risques de marché (Approche standard)	1'182
- dont sur instruments de taux d'intérêt	1'015
- dont sur titres de participation	145
- dont sur devises et métaux précieux	22
- dont sur matières premières	-
Risques opérationnels (Approche de l'indicateur de base)	882
Fonds propres minimaux requis	2'151
<u>C) Ratios de fonds propres (Selon Circ.-FINMA 2008/22, Annexe 2)</u>	
61 Ratio CET1 (en % des positions pondérées par le risque)	14.6%
62 Ratio T1 (en % des positions pondérées par le risque)	15.4%
63 Ratio relatif aux fonds propres réglementaires totaux (en % des positions pondérées par le risque)	26.5%
64 Exigences en CET1 selon les dispositions transitoires de l'OFR (exigences minimales + volant de fonds propres + volant anticyclique) ainsi que le volant relatif aux établissements systémiques selon les prescriptions de Bâle (en % des positions pondérées par le risque)	5.125%
65 Dont volant de fonds propres selon l'OFR (en % des positions pondérées par le risque)	0.625%
66 Dont volant anticyclique (en % des positions pondérées par le risque)	0
67 Dont volant relatif aux établissements systémiques selon les prescriptions de Bâle (en % des positions pondérées par le risque)	0
68 CET1 disponible afin de couvrir les exigences minimales et les exigences en volants, après déduction des exigences en AT1 et T2 qui sont couvertes par du CET1 (en % des positions pondérées par le risque)	23.0%
68a Objectif du CET 1 selon Circ.-FINMA 11/2 majoré du volant anticyclique (en % des positions pondérées par le risque)	7%
68b CET1 disponible (en % des positions pondérées par le risque)	23.0%
68c Objectif de fonds propres T1 selon Circ.-FINMA 11/2 majoré du volant anticyclique (en % des positions pondérées par le risque)	8.5%
68d T1 disponible (en % des positions pondérées par le risque)	24.5%
68e Objectif de fonds propres réglementaires selon Circ.-FINMA 11/2 majoré du volant anticyclique (en % des positions pondérées par le risque)	10.50%
68f Fonds propres réglementaires disponibles (en % des positions pondérées par le risque)	26.5%
<u>D) Ratio de Levier</u>	
Fonds propres de base, Tier 1	4'131
Exposition Globale	16'071
Ratio de levier	25.7%
Version du 04.04.2017	