

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>31.12.2017</u>
	CHF '000
Fonds propres CET1	5'230
Fonds propres AT1	200
Fonds propres tier 1 (CET1 + AT1)	5'430
Fonds propres T2	3'000
Total des fonds propres pris en compte	8'430

<u>B) Fonds propres nécessaires</u>	<u>31.12.2017</u>
	CHF '000
Risques de crédit (Approche standard suisse, AS-CH)	88
- dont risques de cours relatifs aux titres de participation dans le portefeuille de la banque	-
Risques sans contreparties	7
Risques de marché (Approche standard)	1'097
- dont sur instruments de taux d'intérêt	921
- dont sur titres de participation	149
- dont sur devises et métaux précieux	26
- dont sur matières premières	-
Risques opérationnels (Approche de l'indicateur de base)	880
Fonds propres minimaux requis	2'072

C) Ratios de fonds propres (Selon Circ.-FINMA 2008/22, Annexe 2)

61 Ratio CET1 (en % des positions pondérées par le risque)	20.2%
62 Ratio T1 (en % des positions pondérées par le risque)	21.0%
63 Ratio relatif aux fonds propres réglementaires totaux (en % des positions pondérées par le risque)	32.6%
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)	5.75%
65 Dont volant de fonds propres selon l'OFR (en % des positions pondérées par le risque)	1.25%
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)	19.5%
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)	19.5%
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)	21.0%
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)	32.6%

D) Ratio de Levier

Fonds propres de base, Tier 1	5'430
Exposition Globale	20'468
Ratio de levier	26.5%

Version du 07.02.2018