

EXIGENCES DE PUBLICATION (BÂLE III - PILIER 3)

1) CHIFFRES-CLES ESSENTIELS REGLEMENTAIRES

	CHF 000s	31.12.2023	31.12.2022		
1.1) Fonds propres pris en compte					
Fonds propres de base durs (CET1)		601 211	555 043		
Fonds propres de base tier 1 (T1)		601 211	555 043		
Fonds propres totaux		601 211	555 043		
1.2) Positions pondérées en fonction des risques (RWA)					
Actifs pondérés par le risque (RWA)		3 197 365	3 047 617		
Exigences minimales de fonds propres		255 789	243 809		
1.3) Ratio de fonds propres basés sur les risques (en % des RWA)					
Ratio CET1		18.8%	18.2%		
Ratio de fonds propres de base (T1)		18.8%	18.2%		
Ratio de fonds propres globaux		18.8%	18.2%		
1.4) Ratios-cible de fonds propres selon annexe 8 de l'OFR (en % des RWA)					
Exigence minimale en fonds propres		8.0%	8.0%		
Volant de fonds propres selon l'annexe 8 OFR		2.5%	2.5%		
Ratio-cible en CET1 selon annexe 8 de l'OFR		7.0%	7.0%		
Ratio-cible en T1 selon annexe 8 de l'OFR		8.5%	8.5%		
Ratio-cible global de fonds propres selon annexe 8 de l'OFR		10.5%	10.5%		
1.5) Ratio de levier Bâle III					
Engagement global		4 274 710	4 440 345		
Ratio de levier Bâle III (fonds propres de base en % de l'engagement global)		14.1%	12.5%		
1.6) Ratio de liquidités (LCR)					
	Moyenne	Moyenne	Moyenne	Moyenne	Moyenne
	1er trim. 2023	2e trim. 2023	3e trim. 2023	4e trim. 2023	4e trim. 2022
Numérateur du LCR: Somme des actifs liquides de haute qualité	929 736	936 502	832 157	820 964	811 804
Dénominateur du LCR: Somme nette des sorties de trésorerie	525 455	550 530	335 690	343 533	372 886
Ratio de liquidités, LCR (en %)	182%	197%	258%	250%	219%
1.7) Ratio de financement (NSFR)				31.12.2023	31.12.2022
Refinancement disponible stable		1 450 743	1 636 571		
Refinancement stable nécessaire		1 309 724	1 356 059		
Ratio de financement, NSFR (en %)		111%	121%		

2) APERCU DES POSITIONS PONDEREES PAR LE RISQUE

	CHF 000s	Actifs pondérés par le risque (RWA)		Fonds propres minimaux
	Approche utilisée	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
Risques de crédit	AS-BRI	2 912 940	2 771 234	233 035
Risques de marché	AS	46 593	73 332	3 727
Risques opérationnels	BIA	237 832	203 051	19 027
Total		3 197 365	3 047 617	255 789

EXIGENCES DE PUBLICATION (BÂLE III - PILIER 3)

3) LIQUIDITES: GESTION DU RISQUE DE LIQUIDITEStructure et organisation

Le Conseil d'Administration définit le profil de risque de la Banque sur la base des indicateurs d'appétit et de tolérance de risque de liquidité. La tolérance au risque est déterminée sur la base du ratio de liquidités court terme LCR, du ratio de financement (NSFR) et d'autres indicateurs d'analyse de la structure de bilan.

La gestion de la liquidité est sous la responsabilité de l'ALCO (Assets and Liabilities Committee), qui rapporte directement à la Direction Générale. Ce comité est en charge de suivre le risque de liquidité, les positions prises par la banque sur le marché, et d'assurer une diversification adéquate des positions de placements et du funding. Il rapporte les résultats de son activité mensuellement à la Direction Générale.

Le département Trésorerie est en charge de la gestion opérationnelle de la liquidité en ligne avec la stratégie définie par le Conseil d'Administration. Il met en œuvre les actions et moyens nécessaires pour assurer le respect des limites internes et des limites réglementaires.

Ce département surveille les mouvements de trésorerie par devises et évalue les besoins globaux de la Banque en devises étrangères. La Trésorerie est aussi en charge de la bonne exécution des opérations de la succursale de la Banque.

Le refinancement des activités commerciales de la Banque se fait principalement à travers les dépôts de la clientèle trade finance et wealth management, mais également à travers le marché interbancaire.

Stress testing

La Banque réalise régulièrement des stress tests afin d'identifier et quantifier les impacts potentiels que des événements extrêmes, mais plausibles, pourraient avoir sur les entrées et sorties de trésorerie. La Banque revoit chaque année le type de stress scenarios à effectuer en fonction d'éléments internes (comme la stratégie) ou externes (situation économique et politique), ainsi que leur fréquence. Différents stress tests avec deux horizons de temps différents sont réalisés. Les résultats de ces stress test sont documentés et utilisés pour:

- comparer la tolérance au risque de liquidité avec la situation de crise prise en compte,
- s'assurer que le niveau et la structure de la réserve de liquidité sont suffisantes,
- intégrer ces situations de crise dans le processus décisionnel de fixation des limites internes.

Les résultats des stress tests sont présentés annuellement au Conseil d'Administration.

Plan d'urgence

Le plan d'urgence a été mis en place par la Banque conformément à l'Ordonnance sur les liquidités (OLiQ). Ce plan inclut:

- des indicateurs d'alerte permettant de détecter à temps les dangers menaçant les positions de liquidité,
- un système d'annonce interne en fonction de la gravité de la crise de liquidité,
- les mesures à entreprendre (avec ordre de priorité) en fonction de la gravité de la crise de liquidité,
- une répartition claire des rôles et compétences des départements concernés,
- les moyens de communication bien définis pour assurer une bonne communication entre les différentes parties.

4) RISQUE DE CREDIT: QUALITE DES CREDITS DES ACTIFS

Etat au :	31.12.2023	CHF 000s	Valeurs comptables brutes		Corrections de valeur / amortissements	Valeurs nettes
			Positions en défaut	Positions pas en défaut		
Créances (sans les titres de dette)			12 478	1 970 259	11 390	1 971 347
Titres de dettes			-	615 483	2 233	613 250
Expositions hors bilan			-	2 255 680	-	2 255 680
Total			12 478	4 841 422	13 623	4 840 277

5) RISQUE DE CREDIT: CHANGEMENTS DANS LES PORTEFEUILLES DE CREANCES ET TITRES DE DETTES EN DEFAULT

CHF 000s

Créances et titres de dette en défaut au 31.12.2022	14 364
Créances et titres de dette tombés en défaut depuis la fin de la période précédente	2 178
Positions retirées du statut "en défaut"	-1 659
Montants amortis	-1 280
Autres changements (+/-)	-1 125
Créances et titres de dette en défaut au 31.12.2023	12 478

6) RISQUE DE CREDIT: INDICATIONS ADDITIONNELLES RELATIVES A LA QUALITE DE CREDIT DES ACTIFS

Etat au :	31.12.2023	CHF 000s	Valeurs comptables brutes		Corrections de valeur / amortissements	Valeurs nettes
			Positions en défaut	Positions pas en défaut		
<u>Région/pays</u>						
Suisse			-	808 539	-	808 539
Europe			-	381 394	-	381 394
Moyen-Orient			-	60 148	-	60 148
Amériques & Caraïbes			-	127 170	-	127 170
Reste du monde			10 303	116 088	10 303	116 088
Total créances clientèle			10 303	1 493 339	10 303	1 493 339
Suisse			-	63 837	-	63 837
Europe			-	494 052	2 233	491 819
Moyen-Orient			-	42 073	-	42 073
Ameriques & Caraïbes			-	219 436	-	219 436
Reste du monde			2 175	273 005	1 087	274 093
Total créances banque et titres de dette			2 175	1 092 403	3 320	1 091 258

La Banque atténue ses risques de crédit notamment grâce à une attention particulière à leur diversification. La Banque est très sélective sur la qualité des emprunteurs, qui est évaluée en prenant en considération les garanties spécifiques inhérentes à l'activité de trade finance en termes de documentation et de couverture du risque.

EXIGENCES DE PUBLICATION (BÂLE III - PILIER 3)

7) RISQUE DE CREDIT: APERCU DES TECHNIQUES D'ATTENUATION DU RISQUE

Etat au : 31.12.2023		CHF 000s		
		Positions sans couvertures	Positions couvertes par des sûretés	Positions couvertes par des garanties financières ou des dérivés de crédit
		valeurs comptables	effectivement couvert	effectivement couvert
Créances (y compris les titres de dette)		2 584 597	272 261	-
Opérations hors bilan		2 255 680	501 689	-
Total		4 840 277	773 950	-
- dont en défaut		1 088	-	-

8) RISQUE DE TAUX: INFORMATIONS QUALITATIVES

Etant donné la nature court terme des positions au bilan, le risque de marché ne représente pas un risque important pour la Banque. Dans ce contexte et compte tenu de la nature court terme de la plus grande partie des activités de la Banque, le risque de taux est également très limité. Les risques de taux bilan et hors bilan sont gérés et supervisés centralement par le comité de l'ALCO (Asset and Liabilities Management) qui se réunit au moins une fois par mois.

9) RISQUE DE TAUX: INFORMATIONS QUANTITATIVES SUR LA STRUCTURE DES POSITIONS ET LA REDEFINITION DES TAUX

Etat au : 31.12.2023		Volumes en CHF millions			Délais moyens de redefinition des taux (en années)		Délai maximal de redefinition des taux (en années) pour les positions avec définition modélisée (non prédéterminées) de la date de redefinition des taux	
		Total	Dont en CHF	Dont en autres devises (*)	Total	Dont en CHF	Total	Dont en CHF
Date de redefinition du taux définie	Créances sur les banques	407	-	407	0.2	0.0		
	Créances sur la clientèle	792	0	792	0.0	0.8		
	Immobilisations financières	616	45	571	3.0	3.3		
	Engagements envers les banques	-1 097	-0	-1 097	0.3	0.0		
Date de redefinition du taux non définie	Engagements résultant des dépôts de la clientèle	-473	-12	-461	0.1	0.1		
	Créances sur les banques	44	16	28	0.1	0.1		
	Créances sur la clientèle	722	25	697	0.2	0.2		
	Engagements à vue sous forme de comptes privés et de comptes courants	-649	-19	-629	0.2	0.2		
	Autres engagements	-220	-58	-162	0.1	0.1		
Total		142	-3	146	0.6	1.7		

(*) Devises significatives représentant plus de 10% des valeurs patrimoniales ou des engagements de la somme du bilan.

EXIGENCES DE PUBLICATION (BÂLE III - PILIER 3)

10) RISQUE DE TAUX: INFORMATIONS QUANTITATIVES SUR LA VALEUR ECONOMIQUE ET LA VALEUR DE RENDEMENT

CHF Mio	EVE (fluctuation de la valeur économique)		NII (fluctuation de la marge nette d'intérêt)	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Hausse parallèle	-28	-24	7	-4
Baisse parallèle	31	29	-7	4
Choc dit steepener	-4	-3		
Choc dit flattener	-2	-1		
Hausse des taux à court terme	-12	-9		
Baisse des taux à court terme	13	10		
Maximum	-42	-30	-7	-4
			31.12.2023	31.12.2022
Fonds propres de base (Tier 1)			601.2	555.0

11) RISQUES OPERATIONNELS: INDICATIONS GENERALESCadre et procédures

Le risque opérationnel est inhérent aux différentes activités de la Banque, à savoir commodity trade finance, wealth management, trésorerie et correspondent banking.

Afin de réduire au maximum l'occurrence du risque opérationnel, la Banque a mis en place une gestion renforcée du risque opérationnel par :

- la sensibilisation des collaborateurs à une attitude prudente et surveillée de leurs activités,
- le renforcement des processus et formalisation au travers des directives et procédures,
- la mise en place systématique des principes de séparation de tâches et des 4 yeux,
- des tests systématiques de contrôles critiques par la fonction de contrôle interne.
- des tests réguliers à la détection de caractéristiques inappropriées des systèmes d'information (applications, interfaces) ou d'autres systèmes de communication,
- des exercices de crise réguliers.

Structure

Le département Risk Management est responsable d'effectuer des analyses pour suivre le profil de risque opérationnel de la Banque au travers de Key Risk Indicators, de faire le recensement, le reporting et le suivi des incidents et pertes opérationnelles.

La Direction Générale a mis en place un comité Risk Management, organisé au minimum sur une base trimestrielle. Ce comité analyse les reportings reçus du Risk Manager, discute, propose et/ou valide les mesures visant à renforcer le contrôle du risque opérationnel.

Dans le cadre du système de contrôle interne mis en place au sein de la Banque, la division du Contrôle Interne vient renforcer les processus et les contrôles critiques en place. Cette division est amenée, en fonction de la situation, à effectuer des missions ponctuelles sur la base d'évaluation de risque, d'émettre des recommandations et de collaborer avec le Risk Manager dans l'élaboration et mise en place des actions de remédiation.

Un reporting semestriel remonte au Conseil d'administration les pertes opérationnelles subies par la Banque. Les pertes significatives sont immédiatement annoncées.

La Banque détermine ses exigences en fonds propres pour risques opérationnels selon l'approche de l'indicateur de base.