

EXIGENCES DE PUBLICATION (BÂLE III - PILIER 3)					
1) CHIFFRES-CLES ESSENTIELS REGLEMENTAIRES					
	CHF 000s			31.12.2024	31.12.2023
1.1) Fonds propres pris en compte					
Fonds propres de base durs (CET1)				647 856	601 211
Fonds propres de base tier 1 (T1)				647 856	601 211
Fonds propres totaux				647 856	601 211
1.2) Positions pondérées en fonction des risques (RWA)					
Actifs pondérés par le risque (RWA)				3 403 554	3 197 365
Exigences minimales de fonds propres				272 284	255 789
1.3) Ratio de fonds propres basés sur les risques (en % des RWA)					
Ratio CET1				19.0%	18.8%
Ratio de fonds propres de base (T1)				19.0%	18.8%
Ratio de fonds propres globaux				19.0%	18.8%
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				4 677 143	4 274 710
Ratio de levier Bâle III (fonds propres de base en % de l'engagement global)				13.9%	14.1%
1.6) Ratio de liquidités (LCR)					
	Moyenne 1er trim. 2024	Moyenne 2e trim. 2024	Moyenne 3e trim. 2024	Moyenne 4e trim. 2024	Moyenne 4e trim. 2023
Numérateur du LCR: Somme des actifs liquides de haute qualité	666 475	998 909	1 112 510	716 723	820 964
Dénominateur du LCR: Somme nette des sorties de trésorerie	304 049	360 537	473 574	291 411	343 533
Ratio de liquidités, LCR (en %)	226%	304%	238%	247%	250%
1.7) Ratio de financement (NSFR)					
				31.12.2024	31.12.2023
Refinancement disponible stable				1 881 348	1 450 743
Refinancement stable nécessaire				1 585 642	1 309 724
Ratio de financement, NSFR (en %)				119%	111%
2) APERCU DES POSITIONS PONDEREES PAR LE RISQUE					
	CHF 000s				
	Approche utilisée	Actifs pondérés par le risque (RWA)		Fonds propres minimaux	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	
Risques de crédit	AS-BRI	3 101 504	2 912 940	248 120	
Risques de marché	AS	51 213	46 593	4 097	
Risques opérationnels	BIA	250 838	237 832	20 067	
Total		3 403 554	3 197 365	272 284	

EXIGENCES DE PUBLICATION (BÂLE III - PILIER 3)

3) LIQUIDITES: GESTION DU RISQUE DE LIQUIDITE

Structure 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.

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 :	31.12.2024	CHF 000s	Valeurs comptables brutes		Corrections de valeur / amortissements	Valeurs nettes
			Positions en défaut	Positions pas en défaut		
Créances (sans les titres de dette)			12 802	2 633 297	12 802	2 633 298
Titres de dettes			-	617 190	289	616 901
Expositions hors bilan			-	2 149 490	-	2 149 490
Total			12 802	5 399 977	13 090	5 399 689

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 31.12.2023	12 478
Créances et titres de dette tombés en défaut depuis la fin de la période précédente	-
Positions retirées du statut "en défaut"	-544
Montants amortis	-
Autres changements (+/-)	868
Créances et titres de dette en défaut au 31.12.2024	12 802

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

Etat au :	31.12.2024	CHF 000s	Valeurs comptables brutes		Corrections	Valeurs
Région/pays			Positions en défaut	Positions pas en défaut	de valeur / amortissements	nettes
Suisse			-	862 579	-	862 579
Europe			-	678 834	-	678 834
Moyen-Orient			-	100 888	-	100 888
Amériques & Caraïbes			-	156 683	-	156 683
Reste du monde			11 128	107 598	11 128	107 598
Total créances clientèle			11 128	1 906 582	11 128	1 906 582
Suisse			-	60 153	-	60 153
Europe			-	705 160	289	704 871
Moyen-Orient			-	55 710	-	55 710
Ameriques & Caraïbes			-	208 010	-	208 010
Reste du monde			1 674	314 847	1 674	314 847
Total créances banque et titres de dette			1 674	1 343 879	1 962	1 343 591

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 : 31.12.2024		CHF 000s				Positions couvertes par des garanties financières ou des dérivés de crédit
		Positions sans couvertures	Positions couvertes par des sûretés			montant de crédit
		valeurs comptables	montant effectivement couvert			montant effectivement couvert
Créances (y compris les titres de dette)		3 250 199	340 286			-
Opérations hors bilan		1 840 826	308 664			-
Total		5 091 025	648 950			-
- dont en défaut		-	-			-

8) RISQUE DE TAUX: INFORMATIONS QUALITATIVES

Etant donné la nature court terme de la plus grande partie des activités de la Banque, le risque de taux est considéré comme limité pour la Banque. Les risques de taux bilan et hors bilan sont gérés et supervisés centralement par le comité de l'ALCO (Asset and Liabilities Management).

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

Etat au : 31.12.2024							Délai maximal de redéfinition des taux (en années) pour les positions avec définition modélisée (non prédéterminées) de la date de redéfinition des taux	
		Volumes en CHF millions			Délais moyens de redéfinition des taux (en années)			
		Total	Dont en CHF	Dont en autres devises (*)	Total	Dont en CHF	Total	Dont en CHF
Date de redéfinition du taux définie	Créances sur les banques	674	1	673	0.2	0.1		
	Créances sur la clientèle	1 028	0	1 028	0.0	1.1		
	Immobilisations financières	616	51	564	2.7	2.9		
	Engagements envers les banques	-1 548	-	-1 548	0.5	-		
	Engagements résultant des dépôts de la clientèle	-745	-10	-734	0.1	0.1		
Date de redéfinition du taux non définie	Créances sur les banques	53	6	47	0.1	0.1		
	Créances sur la clientèle	889	21	868	0.2	0.2		
	Engagements à vue sous forme de comptes privés et de comptes courants	-550	-90	-460	0.2	0.2		
	Autres engagements	-188	-57	-132	0.1	0.1		
	Total	228	-77	305	0.3	1.8		

(*) 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)	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Hausse parallèle	-18	-28	12	7
Baisse parallèle	20	31	-12	-7
Choc dit steepener	-5	-4		
Choc dit flattener	2	-2		
Hausse des taux à court terme	-5	-12		
Baisse des taux à court terme	5	13		
Maximum	-18	-42	-12	-7
			31.12.2024	31.12.2023
Fonds propres de base (Tier 1)			647.9	601.2

11) RISQUES OPERATIONNELS: INDICATIONS GENERALES

Cadre 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 trimestriel remonte au Conseil d'administration les pertes opérationnelles subies par la Banque. Les pertes significatives sont immédiatement annoncées.