



## 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. 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 des succursales 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), 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 (OLi). 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 :	31.12.2021	CHF 000s	Valeurs comptables brutes		Corrections de valeur / amortissements	Valeurs nettes
			Positions en défaut	Positions pas en défaut		
Créances (sans les titres de dette)			48 964	2 730 221	21 942	2 757 243
Titres de dettes			-	377 333	-	377 333
Expositions hors bilan			-	2 769 643	-	2 769 643
<b>Total</b>			<b>48 964</b>	<b>5 877 197</b>	<b>21 942</b>	<b>5 904 219</b>

**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 31.12.2020	49 771
Créances et titres de dette tombés en défaut depuis la fin de la période précédente	-
Positions retirées du statut "en défaut"	-
Montants amortis	-1 567
Autres changements (+/-)	760
Créances et titres de dette en défaut au 31.12.2021	<b>48 964</b>

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

Etat au :	31.12.2021	CHF 000s	Valeurs comptables brutes		Corrections de valeur / amortissements	Valeurs nettes
			Positions en défaut	Positions pas en défaut		
<u>Région/pays</u>						
Suisse			-	1 075 463	-	1 075 463
Europe			-	573 289	-	573 289
Moyen-Orient			17 383	146 946	1 343	162 986
Amériques & Caraïbes			17 997	176 008	13 733	180 272
Reste du monde			13 584	195 939	6 866	202 657
<b>Total créances clientèle</b>			<b>48 964</b>	<b>2 167 645</b>	<b>21 942</b>	<b>2 194 667</b>
Suisse			-	46 094	-	46 094
Europe			-	349 760	-	349 760
Moyen-Orient			-	99 835	-	99 835
Ameriques & Caraïbes			-	139 747	-	139 747
Reste du monde			-	304 473	-	304 473
<b>Total créances banque et titres de dette</b>			<b>-</b>	<b>939 909</b>	<b>-</b>	<b>939 909</b>

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 : 31.12.2021		CHF 000s		
		Positions sans couvertures	Positions couvertes par des sûretés	Positions couvertes par des garanties financières ou des dérivés de crédit
		valeurs comptables	montant effectivement couvert	montant effectivement couvert
Créances (y compris les titres de dette)		3 134 576	463 165	-
Opérations hors bilan		2 769 643	494 843	-
<b>Total</b>		<b>5 904 219</b>	<b>958 008</b>	-
- dont en défaut		27 022	-	-

## 8) RISQUE DE TAUX: INFORMATIONS QUALITATIVES

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 chaque semaine.

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

Etat au : 31.12.2021		Volumes en CHF millions			Délais moyens de redéfinition des taux (en années)		Délai maximal de redéfinition des taux (en années) pour les positions avec définition modélisée (non prédéterminées) de la date de redéfinition des taux	
		Total	Dont en CHF	Dont en autres devises (*)	Total	Dont en CHF	Total	Dont en CHF
<b>Date de redéfinition du taux définie</b>	Créances sur les banques	412	-	412	0.2	0.0		
	Créances sur la clientèle	1 647	1	1 646	0.0	0.2		
	Immobilisations financières	370	26	344	2.6	4.5		
	Engagements envers les banques	-1 366	-	-1 366	0.3	0.0		
	Engagements résultant des dépôts de la clientèle	-574	-	-574	0.5	0.0		
<b>Date de redéfinition du taux non définie</b>	Créances sur les banques	79	10	69	0.1	0.1		
	Créances sur la clientèle	545	20	525	0.2	0.2		
	Engagements à vue sous forme de comptes privés et de comptes courants	-926	-27	-899	0.2	0.2		
	Autres engagements	-255	-59	-196	0.1	0.1		
<b>Total</b>		<b>-68</b>	<b>-29</b>	<b>-39</b>	<b>0.1</b>	<b>2.0</b>		

(\*) 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)	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Hausse parallèle	-5	-6	7	9
Baisse parallèle	7	7	-7	-9
Choc dit steepener	-9	-5		
Choc dit flattener	8	3		
Hausse des taux à court terme	5	0		
Baisse des taux à court terme	-5	-0		
Maximum	-9	-6	-7	-9
			<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Fonds propres de base (Tier 1)			511.4	481.3

**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 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

Au sein du département Risk Management, une personne dédiée 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 est effectué au Conseil d'administration sur les pertes opérationnelles significatives subies par la Banque.

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