

GOVERNANCE – BANQUE PÂRIS BERTRAND SA

La gouvernance d'entreprise de la Banque Pâris Bertrand SA se fonde sur ses statuts et son règlement interne, que complète son concept-cadre en matière de gestion des risques.

Conseil d'administration

Le Conseil d'administration a la responsabilité de la haute direction et de la surveillance des affaires de la Banque. Il définit la politique générale de la Banque, ses orientations en matière de stratégie, de politique commerciale, de politique de gestion. Il fixe les principes de gestion des risques et veille à maintenir une organisation appropriée.

Au 4 septembre 2018, sa composition était la suivante :

Georges Gagnebin, Président (indépendant)

Né le 3 mars 1946, Georges Gagnebin a effectué un apprentissage de banque et obtenu le diplôme fédéral d'employé de banque auprès de la Société de Banque Suisse.

Il est au bénéfice d'une longue carrière bancaire auprès de la Société de Banque Suisse dont il devint membre du directoire (1992) avant de gravir les échelons de la nouvelle banque UBS née de la fusion des deux plus grandes banques suisses : CEO Private Banking en 2000, Chairman Wealth Management & Business Banking en 2002. Il occupa ensuite différents postes d'administrateur et de conseiller auprès du groupe Julius Baer avant de rejoindre le Conseil d'administration de la Banque Pâris Bertrand Sturdza SA en 2011 (Président depuis le 6 mars 2012).

Jean-Michel Runacher, Vice-Président (indépendant)

Né le 16 juillet 1945, Jean-Michel Runacher est diplômé de l'Ecole Nationale des Ponts et Chaussées (France et d'un Master of Science de l'Université de Berkeley. Après une carrière professionnelle entamée en tant qu'ingénieur auprès du cabinet Coyne et Bellier (1970-1980) où il finit directeur administratif et financier, Jean-Michel Runacher a passé l'essentiel de sa carrière au sein de la direction du groupe familial pétrolier Perenco, dont il est aujourd'hui administrateur (Perenco SA ainsi que différentes filiales).

Mario Castelnovo (indépendant)

Né le 19 mars 1944, Mario Castelnovo est titulaire d'un doctorat en sciences économiques de l'université de Rome, et est expert-comptable diplômé. Il est au bénéfice d'une longue expérience dans l'audit et plus particulièrement la révision bancaire auprès de la firme Peat Marwick (1969-2004) devenue aujourd'hui KPMG, dont il fut promu Associé, responsable du département bancaire. Il devint ensuite consultant auprès de Safra SA (2004 à ce jour) avant d'exercer différents mandats d'administrateur.

Bernard Fornas

Né le 2 mars 1947, Bernard Fornas est diplômé de l'Ecole Supérieure de Commerce de Lyon, et titulaire d'un MBA de Northwestern University, Kellogs (USA).

Il dispose d'une longue expérience dans le marketing et la vente : Procter & Gamble (1973-1976), International Gold Corporation (1976-1984), Guerlain (1984), ainsi que dans la direction de groupes multinationaux actifs dans la joaillerie et le luxe : Cartier, Baume & Mercier, Richemont (1994-2016).

Jean-Luc Allavena (indépendant)

Né le 29 juin 1963, Jean-Luc Allavena, diplômé de HEC Paris, a débuté sa carrière dans la finance : Banque Paribas (1986-1989), Lyonnaise des Eaux (1989-1992) avant de devenir directeur de la division luxe et cosmétiques du groupe Pechiney (1996-1999) puis responsable des opérations du groupe Lagardère Media (2000-2005). Après une période au service de SAS le Prince Albert de Monaco, Jean-Luc Allavena est devenu associé du groupe de private equity Appollo Management en 2007, et est membre du conseil d'administration de Altice Telecom Group.

Le conseil d'administration est assisté par les trois comités suivants :

- Le comité d'audit (Mario Castelnovo, Président, et Jean-Luc Allavena)
- Le comité stratégique (Georges Gagnebin, Président, Bernard Fornas, Vice-Président et Jean-Michel Runacher)
- Le comité de rémunération (Georges Gagnebin, Président, Jean-Michel Runacher, Vice-Président et Bernard Fornas).

Direction générale

La Direction générale est responsable de la conduite des affaires courantes, dans le cadre des orientations et des objectifs approuvés par le Conseil d'administration, et dans le respect des dispositions légales en vigueur et de la réglementation interne.

Elle s'appuie notamment sur le Comité d'investissement et le comité des risques. Elle se compose des personnes suivantes :

Pierre Pâris Chief Executive Officer

Né le 19 juin 1957, Pierre Pâris est diplômé de l'EMLYON (France) et titulaire d'un MBA de Wharton School (USA).

Il est au bénéfice d'un parcours entamé à l'international, au Crédit Lyonnais à New York (1980-1982), dans le conseil (Bain & Cie, 1984-1988) puis dans l'investissement banking : Baring Brothers dont il devint administrateur puis directeur général pour la France (1988-1998), Morgan Stanley (1998-2001, Managing Director), puis UBS Investment Bank (2001-2005, directeur général France), Vice-Chairman de UBS Wealth Management Western Europe (2005-2009), avant de créer la Banque Pâris Bertrand Sturza SA, aujourd'hui Banque Pâris Bertrand SA, avec Olivier Bertrand et Eric Sturza en 2009.

Olivier Bertrand Vice Chief Executive Officer

Né le 25 mars 1970, Olivier Bertrand est diplômé de HEC et titulaire d'un MBA de Ulg University (Belgique) et du diplôme belge d'analyste financier (A.B.A.F)

Olivier Bertrand est un des co-fondateurs de la Banque, après de nombreuses années d'expérience dans l'audit : PWC (1993-1998), puis dans la gestion de fortune : Banque Degroof (1998-2000), Citigroup (2000-2005) où il fut responsable des investissements pour l'Europe et la Suisse et enfin UBS (2005-2009) où il était en charge des key clients d'Europe de l'ouest.

Pierre-Laurent Bel Chief Financial Officer

Né le 27 avril 1965, Pierre-Laurent Bel est diplômé de HEC et titulaire du diplôme d'expert-comptable (CPA, USA).

Il a débuté sa carrière dans l'audit : Arthur Andersen (1987-1993), puis PWC (1994-1997) où il devint manager dans le département de révision bancaire, avant de rejoindre Mirabaud (1997-2015) dont il devint le CFO en 2001. Il a rejoint la Banque Pâris Bertrand SA en tant que CFO le 1^{er} janvier 2016.

GESTION DES RISQUES

La politique de risques de la Banque Pâris Bertrand SA est définie dans le concept-cadre en matière de gestion des risques. L'aversion au risque et la prudence caractérisent la politique d'affaires de la Banque, qui est totalement orientée vers la satisfaction du client, qu'elle s'efforce d'obtenir grâce à ses performances, sa transparence, sa rigueur et son sens de l'innovation.

Risque de crédit : la Banque octroie des crédits lombards entièrement couverts à sa clientèle, et place ses liquidités auprès de banques centrales et de contreparties de premier ordre.

Risque de marché : la Banque n'entend pas détenir d'importantes positions de marché pour propre compte et veille à maintenir son exposition aux risques de change et de taux au minimum.

Risques opérationnels : la Banque dispose d'un système de contrôle interne ainsi que d'une infrastructure et d'outils de contrôle des risques visant à limiter les différents risques opérationnels tels que les risques liés à l'exécution de transactions, l'exécution de ses mandats, l'informatique, la cybercriminalité, les risques de fraude, les risques juridiques et de réputation, les risques de compliance, les risques de liquidité.

FONDS PROPRES

Les exigences de fonds propres au titre des risques de crédit et des risques sans contrepartie sont déterminées par l'application de l'approche internationale. La Banque détermine les exigences de fonds propres au titre des risques opérationnels selon l'approche de l'indicateur de base. La méthode standardisée est utilisée pour la détermination des exigences de fonds propres pour les risques de marché.

INDICATEURS-CLE

	31.12.2017 (en milliers CHF)
1. Fonds propres minimaux basés sur les exigences pondérées en fonction des risques	5'713
2. Fonds propres pouvant être pris en compte	20'035
3. Dont fonds propres de base durs (CET 1)	20'035
4. Dont fonds propres de base (T1)	20'035
5. Positions pondérées en fonction du risque (RWA)	71'407
6. Ratio CET1 (fonds propres de base durs en % des RWA)	28.06%
7. Ratio T1 (fonds propres de base en % des RWA)	28.06%
8. Ratio des fonds propres globaux (en % des RWA)	28.06%
9. Volant anticyclique de fonds propres (en % des RWA)	0.00%
10. Ratio-cible CET1 (en %) selon l'annexe 8 d el'OFr, majoré du volant anticyclique	2.50%
11. Ratio-cible T1 (en %) selon l'annexe 8 d el'OFr, majoré du volant anticyclique	4.00%
12. Ratio-cible global de fonds (en%) selon l'annexe 8 de l'OFr, majoré du volant anticyclique	6.00%
13. Ratio de levier Bâle III (fonds propres d ebase en % de l'engagement global)	17.66%
14. Engagement global	113'420
15. Ratio de liquidité à court terme, LCR (en%) du 4 ^e trimestre 2017	257.37%
16. Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité	18'782
17. Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie	7'297
18. Ratio de liquidité à court terme, LCR(en%) du 3 ^e trimestre 2017	340.75%
19. Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité	17'767
20. Dénominateur du LCR : somme des sorties nettes de trésorerie	5'241
21. Ratio de liquidité à court terme, LCR (en%) du 2 ^e trimestre 2017	248.58%
22. Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité	13'321
23. Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie	5'359
24. Ratio de liquidité à court terme, LCR (en%) du 1 ^{er} trimestre 2017	176.30%
25. Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité	13'172
26. Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie	7'471