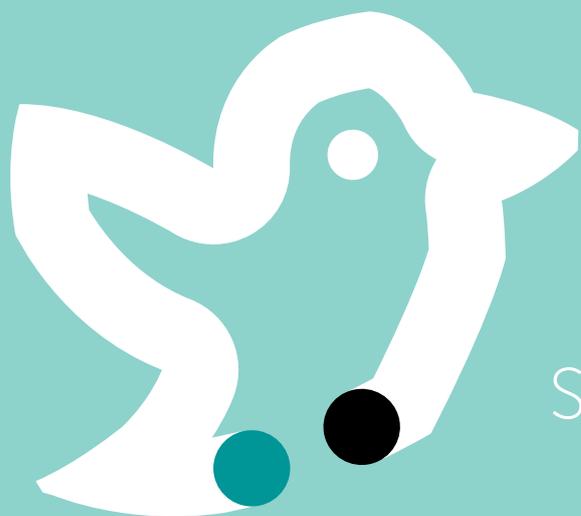




RAPPORT  
D'ACTIVITÉ  
**2021**



# SOMMAIRE

Message du Président et du Directeur Général	2
Chiffres clés	3
Rapport d'activité Crédit Agricole next bank (Suisse) SA	5
Gouvernance	11
Conseil d'Administration	11
Direction Générale	13
Comité de Direction	13
Comptes statutaires	15
Rapport de l'organe de révision	37

# MESSAGE DU PRÉSIDENT ET DU DIRECTEUR GÉNÉRAL

## 2021

### Croissance et stabilité face aux vagues pandémiques

Malgré les incertitudes générées par les multiples assauts de la pandémie de coronavirus, les équipes de Crédit Agricole next bank (Suisse) SA ont continué avec détermination à accompagner les besoins de nos clients en 2021. La banque a engagé le plus important plan d'investissement de sa jeune histoire, traduisant sa grande confiance dans la capacité de la Confédération helvétique à se relever rapidement de cette crise internationale. La première étape de ce plan d'investissement aura été réussie dans les délais prévus et pour la plus grande satisfaction de nos clients: quatre ouvertures et rénovations majeures de points de vente ont été réalisées en 2021, à Genève, à la Chaux-de-Fonds et à Zurich. Avec dorénavant 3 agences en Suisse allemande, la banque ouvre avec confiance un troisième moteur de croissance et de conquête, en complément des deux moteurs historiques, les frontaliers français et les Suisses romands.

Ainsi, si l'année 2021 a été marquée par une reprise tonique mais chaotique au gré des vagues pandémiques, Crédit Agricole next bank aura réussi à délivrer des performances régulières et en nette progression, grâce à l'engagement sans faille des équipes au service des besoins de ses clients:

- 7'685 nouveaux clients nous ont rejoints, une conquête en hausse de 25% par rapport à l'année 2020. L'attractivité des prestations de Crédit Agricole next bank est ainsi saluée par nos nouveaux clients.
- Dans un marché de l'immobilier très dynamique en Suisse comme en France, la banque aura débloqué plus de 540 MCHF de nouveaux financements, en hausse de 21% par rapport à 2020. Avec des indices de recommandation à nouveau en hausse, la qualité du conseil de nos collaborateurs est à mettre à l'honneur.
- Nos clients continuent de faire confiance aux offres de dépôts et placement de la banque, grâce notamment à l'attrait des offres de notre partenaire Amundi, n° 1 européen de la gestion d'actifs. Ainsi, la collecte de fonds de placement progresse de plus de 100% en 2021.



**Laurent Bennet**

Président

**Thibault Reversé**

Directeur Général

- Cette bonne activité commerciale se traduit par un PNB en progression de 4%, malgré un environnement de taux particulièrement exigeant. Les charges d'exploitation s'affichent en diminution de 2%, traduisant l'exigence des équipes d'un développement rentable et durable. Après constatation d'une croissance de 8% des amortissements, en lien avec la modernisation et l'ouverture de nouveaux points de vente, le résultat opérationnel progresse de 53% permettant au résultat net de dépasser 10 MCHF.

L'année 2021 aura également permis à la banque d'approfondir sa démarche de responsabilité sociétale et environnementale. Nos actions peuvent dorénavant être suivies sur un site internet dédié: [www.ca-nextsustainability.ch](http://www.ca-nextsustainability.ch). Parmi nos priorités identifiées, nous avons obtenu le label Fair-ON-Pay, certifiant une politique salariale équilibrée entre hommes et femmes, et nous avons développé notre accompagnement de la transition énergétique de manière spectaculaire. Ainsi, l'équipe de gestion financière de la banque a adapté le programme de refinancement sous forme de Covered Bonds aux nouvelles attentes de la société: Crédit Agricole next bank aura été en 2021 la première banque en Suisse à émettre un *Green Covered Bond* pour 150 MCHF. Les fonds levés sont ainsi dédiés à l'accompagnement des besoins immobiliers en Suisse de nos clients investissant dans des biens appartenant aux classes énergétiques les plus performantes (top 15%).

# CHIFFRES CLÉS

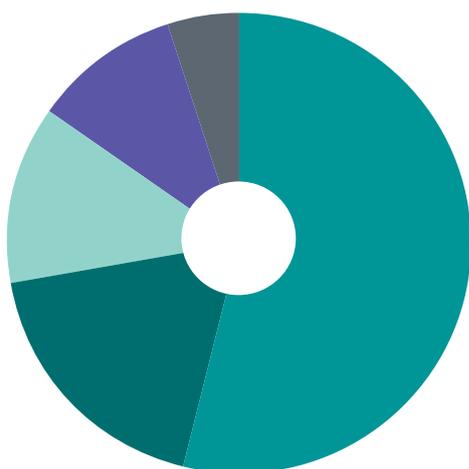
Crédit Agricole next bank (Suisse) SA est une banque de droit suisse installée sur le territoire helvétique depuis l'an 2000.

Crédit Agricole next bank déploie une nouvelle stratégie pour accroître la satisfaction de ses clients. Notre objectif: être le partenaire de leurs moments de vie et construire une relation durable et de proximité, valeurs chères au Groupe Crédit Agricole.

L'innovation est le facteur clé de ce développement qui se veut au service de la qualité et de l'utilité pour nos clients. Nos équipes accompagnent le client dans les différentes étapes de sa vie.

Le fait générateur pour la publication des comptes consolidés, à savoir le véhicule de titrisation *Swiss Home Loan Securities 2016-1 Sàrl*, n'a plus lieu d'être. Émise en décembre 2016 pour un montant de 200.7 MCHF, la titrisation de créances hypothécaires suisses de Crédit Agricole next bank a pris fin en décembre 2021 conformément à la documentation. Le portefeuille de crédit cédé au véhicule *Swiss Home Loan Securities 2016-1 Sàrl* dans le cadre de cette transaction a été dès lors réintégré dans le bilan social de Crédit Agricole next bank (Suisse) SA et la société mise en liquidation.

Date de création	16 novembre 2000
Fonds propres Bâle III	437'528 KCHF dont: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 416'229 KCHF de fonds propres de base (CET 1)</li> <li>• 21'204 KCHF de fonds propres complémentaires (Tier 2)</li> </ul>
Encours crédit	5'143 MCHF
Résultat net	10'044 KCHF
Total bilan	5'971 MCHF
Nombre de clients	56'098
Nombre de collaborateurs	223 FTE
Site internet	<a href="http://www.ca-nextbank.ch">www.ca-nextbank.ch</a>



## RÉPARTITION DU CAPITAL

L'appartenance au Groupe Crédit Agricole est un atout de taille pour accompagner la croissance de Crédit Agricole next bank sur le marché bancaire suisse.

Avec près de 308 MCHF de capital, nous nous appuyons sur 5 actionnaires de référence.

**54%**

Crédit Agricole  
des Savoie

**18,3%**

Crédit Agricole  
Centre-Est

**12,6%**

Crédit Agricole  
Franche-Comté

**10,1%**

Crédit Agricole  
Alsace Vosges

**5%**

CA Indosuez  
(Switzerland) SA

Source: Groupe Crédit Agricole S.A., Rapport intégré 2020-2021.



## RÉSEAU D'AGENCES



## GROUPE CRÉDIT AGRICOLE

**52** Mios

Clients à travers  
le monde

PLUS DE **10,9** Mios

Sociétaires

**142'000**

Collaborateurs  
dans le monde



Bancassureur  
en Europe

Gestionnaire  
d'actifs en Europe

Financier  
de l'économie  
française

Teneur de livres mondial  
en obligations vertes,  
sociales et responsables  
toutes devises

# RAPPORT D'ACTIVITÉ

## Crédit Agricole next bank (Suisse) SA

### Contexte économique

#### Un vif rebond de l'activité économique internationale

Faisant suite à une crise économique mondiale en 2020, l'année 2021 se caractérise d'une façon tout aussi singulière par la vigueur du rebond global de l'activité économique.

L'Europe renoue officiellement avec la croissance à compter du second trimestre 2021; une sortie de récession toutefois moins robuste qu'aux États-Unis. Certains pays comme la France ont tout de même réussi à afficher des rythmes de croissance significatifs; des sommets inégalés depuis la fin des années 1960.

L'économie mondiale a progressé de presque 6% en 2021; un contraste manifeste avec -3% affiché pour 2020.

Cette croissance hors norme trouve sa source dans l'ampleur des mesures de soutien mises en œuvre depuis l'éclatement de la crise sanitaire. En 2021, on assiste effectivement à une poursuite massive des politiques économiques destinées à atténuer les effets de la pandémie.

#### Prolongement de l'action coordonnée des politiques monétaires

D'un point de vue budgétaire, on note bien évidemment le plan de relance colossal promulgué par le Congrès américain s'élevant à plus de 5'500 milliards de dollars ainsi que 2'300 milliards d'euros alloués pour soutenir la relance de l'UE suite à la pandémie. En Suisse, entre 2020 et 2021, la Confédération a autorisé un montant d'aide s'élevant à 100 milliards de francs suisses dont la majeure partie consacrée dans la mise en place de mesures de maintien de l'emploi et la garantie de l'accès à la liquidité pour les entreprises; le corollaire de ces soutiens budgétaires reste malheureusement le montant des dettes publiques dangereusement accru; néanmoins, la soutenabilité de la dette publique ne devrait guère poser de problème tant que les taux d'intérêt restent faibles.

En outre, selon une considération purement monétaire, les Banques centrales continuent de fournir un soutien sans

équivoque à l'économie en maintenant un environnement de taux d'intérêts particulièrement bas, voire même négatifs, notamment pour la BNS et la BCE, couplé à des programmes d'achats de titres conséquents afin de garantir une liquidité abondante à l'ensemble des acteurs économiques.

En 2021, la plupart des taux directeurs sont effectivement restés, sans grande surprise, au niveau de leurs planchers historiques; ainsi la Réserve fédérale américaine (Fed) a maintenu ses taux entre 0% et 0.25%; la BCE a quant à elle conservé le taux de refinancement à 0% et le taux de dépôt des liquidités à -0.5%. La BNS n'a pas non plus dérogé à cette forme de stabilité en conservant un taux directeur en territoire négatif à -0.75%.

#### Une année qui marque le retour de l'inflation

L'année 2021 est incontestablement celle du retour de l'inflation aux États-Unis tout autant que dans la zone euro; bien que celle-ci ait été longtemps qualifiée de temporaire.

Néanmoins, la persistance de la hausse graduelle des prix à la consommation a contraint en fin d'année Jerome Powell, le président de la Fed, à ne plus considérer cette inflation comme passagère. En effet, le taux d'inflation aux États-Unis atteint 7% en rythme annualisé; un sommet depuis juin 1982. L'inflation annuelle dans la zone euro a été confirmée à un niveau record de 5% en décembre.

Au niveau de la Suisse, le niveau de l'indice des prix à la consommation affiche 1.5% en fin d'année; soit la lecture la plus élevée depuis novembre 2008. Effectivement, l'inflation a connu une poussée sans précédent en 2021 en raison des contraintes d'approvisionnement induites par la flambée des coûts de l'énergie, des pénuries de main-d'œuvre et d'une demande globale catalysée par les mesures graduelles de déconfinement. L'ensemble de ces facteurs continuent de peser sur l'élan de la reprise.

Ainsi, les décisions budgétaires adoptées en 2021 produiront certainement leurs effets encore dans les années à venir; au contraire des politiques monétaires sur la voie de la normalisation avec très probablement une différence de tempo de part et d'autre de l'Atlantique. La Fed étant a priori en avance grâce à une inflation plus élevée et une croissance

forte (5.5%), alors que la croissance annuelle en Europe affiche une progression de 4.6% en 2021.

Enfin, selon les dernières prévisions conjoncturelles du SECO, suite à la hausse de 3.3% du PIB helvétique en 2021, l'économie domestique devrait encore bénéficier d'un développement pendant deux années supplémentaires (PIB à 3% en 2022 et à 2% en 2023).

## Activité 2021

### Une croissance soutenue de l'activité commerciale

Nous maintenons notre excellente dynamique commerciale, dans un contexte économique toujours perturbé par la crise sanitaire.

À la fin de l'année 2021, ce sont 56'098 clients qui privilégient notre établissement et nous font confiance pour les accompagner, dans leur quotidien et leurs projets de vie. La conquête de nouveaux clients a été source de croissance en 2021 sur l'ensemble de nos marchés de prédilection – les résidents suisses, les expatriés et les frontaliers –, soutenue par des ouvertures de comptes en ligne qui séduisent de plus en plus de clients.

Nos nouvelles affaires hypothécaires progressent de 20% par rapport à 2020 pour dépasser le seuil de 540 MCHF, portées par un marché immobilier suisse en croissance, l'accompagnement de nos clients résidents suisses dans le financement de leurs résidences secondaires en France et une volonté d'accession à la propriété soutenue par la généralisation du travail à domicile.

La croissance des dépôts de nos clients a parallèlement progressé de 40% par rapport à 2020. De même, la diversification des revenus s'est poursuivie avec de réelles progressions dans les commissions de prestations de services et des revenus issus des placements titres et opérations de change de nos clients. Ceci grâce à un réseau de conseillers patrimoniaux certifiés et une équipe centralisée experte et très expérimentée, au service de l'accompagnement de nos clients dans la planification financière de leurs projets et de l'évolution de leur patrimoine.

### D'importants investissements immobiliers pour une expérience client réussie

Nous avons investi massivement en 2021 pour améliorer l'accueil de nos clients, en ouvrant deux nouvelles agences, respectivement au bord de la Limmat à Zurich ainsi qu'à la Chaux-de-Fonds, et en rénovant totalement nos agences de Genève Rive et Genève Cornavin.

Alliant modernité et chaleur, le concept de nos agences est en harmonie avec les valeurs de proximité de notre banque, qui font de ces espaces des lieux de vie pour nos clients, partenaires et prospects.

### Un réseau commercial en proximité et tourné vers son territoire

Nous nous inscrivons pleinement dans la stratégie du Groupe Crédit Agricole, dont la finalité est d'agir chaque jour dans l'intérêt de ses clients.

Dans ce sens, la formation de nos conseillers qui a toujours été au cœur de nos priorités, a encore été renforcée en 2021. Notre savoir-faire en matière de planification financière a parallèlement pris son envol en 2021 au service de nos clients sur l'ensemble de la Suisse, que ce soit pour préparer au mieux leur retraite, optimiser leur situation fiscale ou encore protéger leurs proches. Nous sommes aux côtés de nos clients pour éclairer leurs décisions, quelle que soit leur situation.

Nos clients nous en ont remercié en nous recommandant à leurs proches encore plus souvent, soutenant ainsi la majeure partie du développement de nos affaires commerciales.

L'amélioration de l'expérience de nos clients passe aussi naturellement par de nouveaux moyens de communication qui allient la flexibilité et le digital et visent à poursuivre le déploiement d'un dispositif «100% digital, 100% humain» au cœur de l'ADN du Groupe Crédit Agricole.

Dans ce sens, en 2021, des événements collectifs ont été réalisés avec nos clients en visio-conférence (webinaires), sur les thématiques de prévoyance et d'acquisition immobilière afin de leur apporter les éléments essentiels en lien avec ces thématiques parfois complexes.

Un nouvel équipement visio de dernière génération a été déployé au sein de notre nouvelle agence à Zurich, dédié à des entretiens plus personnels ou permettant à nos spécialistes sur d'autres sites de se joindre à nos entretiens clients.

De même, de nouvelles plateformes e-banking et mobile banking seront déployées durant le second trimestre 2022 pour répondre très qualitativement à l'ensemble des exigences de nos clients.

Conformément à notre volonté d'être un partenaire de proximité dans les régions de Suisse où nous sommes implantés, nous avons apporté en 2021 un soutien particulier aux commerces locaux lors des ouvertures de nos nouvelles agences ainsi qu'aux associations comptant parmi nos partenaires.

## Ressources Humaines & Rapport Social d'Entreprise

### Digitalisation du *workplace* accélérée grâce à la pandémie

Si l'année 2020 avait été marquée par l'irruption d'une pandémie mondiale générant bon nombre d'incertitudes tant sur le plan financier qu'humain, 2021 n'aura pas permis de retrouver une situation « normale » avec son lot de vagues successives et de variants de COVID-19.

En mettant en place des conditions d'une gestion durable de la crise et en comptant sur l'engagement sans faille de nos collaboratrices et collaborateurs, la banque a toutefois su s'adapter avec succès à ce contexte.

Ainsi, un dispositif pérenne de flexibilité au travail a pu être mis en place pour une grande partie des équipes courant 2021, afin de mieux concilier vie privée et vie professionnelle.

La banque a également mis en place un dispositif de communication interne plus moderne, plus dynamique et surtout plus proche des collaborateurs afin de mieux partager les différentes actions et orientations stratégiques.

### Un engagement RSE qui favorise une politique du personnel moderne et progressive

Sur le plan sociétal, 2021 a permis à la banque d'obtenir le label *Fair-ON-Pay*, certifiant l'égalité salariale entre hommes et femmes, qui vient confirmer une politique salariale équitable et motivante.

Les 223 collaborateurs (nombre de collaborateurs au 31 décembre 2021, soit une augmentation de plus de 6% des effectifs par rapport à 2020) ont salué la mise en place de ces différents projets et l'évolution des différentes pratiques en répondant massivement à l'enquête d'*Indice et de Recommandation* du Groupe Crédit Agricole. Les résultats de cette enquête se sont avérés excellents et ont mis en exergue l'engagement exceptionnel de nos collaboratrices et collaborateurs.

C'est cette stratégie d'écoute continue de nos employés, élément central de la politique de ressources humaines de la banque, qui vient alimenter les différentes actions et projets RH.

Ainsi, la culture du feedback régulier initiée et « designée » depuis plus de 2 années fait maintenant partie du quotidien de nos équipes, que ce soit à travers le nouveau système de gestion de performance permanent et digitalisé ou par les enquêtes récurrentes de l'outil « Analytics ».

Ce changement de paradigme contribue à la responsabilisation de chacun des collaborateurs et à leur implication totale dans le projet d'entreprise de la banque.

### Des compétences toujours plus étendues

La banque a par ailleurs continué son accompagnement dans le développement des compétences de ses collaborateurs, en maintenant un niveau de 5 jours de formation en moyenne par collaborateur et par an, tant sur le plan réglementaire que sur l'expertise métier, mais également en mettant l'accent sur la préparation à la prochaine migration informatique.

## Résultats financiers

**Les résultats financiers pour l'exercice 2021 sont en ligne avec les objectifs fixés par le Conseil d'Administration.**

### Une nette amélioration du produit net bancaire, en particulier grâce à la réduction des coûts de refinancement et à une activité de change plus intense

En 2021, le produit net bancaire atteint 71.1 MCHF et est en hausse par rapport à 2020 de +4%. Deux contributeurs sont orientés à la hausse par rapport à l'année dernière (le résultat de change et les commissions pour les prestations de service), le revenu net d'intérêts reste stable. Si les marges sur les nouveaux crédits hypothécaires sont toujours sous pression, les charges d'intérêt ont pu être diminuées de manière significative encore cette année.

Le programme de Covered Bonds de droit suisse mis en place en 2020 a permis de lever 350 MCHF en 2021 auprès des investisseurs institutionnels suisses à des prix attractifs. Cette année, il a été enrichi avec l'adoption du cadre « Green » *Covered Bond* du Groupe Crédit Agricole. Ceci a permis à Crédit Agricole next bank d'émettre en septembre 2021 le premier « Green » *Covered Bond* du marché suisse. Ont ainsi été levés 150 MCHF qui seront utilisés pour le financement des biens immobiliers les plus performants au niveau énergétique, selon les normes de construction en vigueur.

L'augmentation significative du résultat de change (de 14.8 MCHF, soit +17% par rapport à 2020) est expliquée par le contexte particulier du franc suisse qui s'est renforcé en 2021 et par une activité de change plus intense de nos clients. Le résultat des opérations de commissions et de prestations de service ont atteint 8.6 MCHF, en hausse de 8% par rapport à 2020. Le coût du risque en 2021 est resté bien contenu, à 0.3 MCHF, bien moindre qu'en 2020.

Les charges d'exploitation ont diminué de 2% par rapport à 2020, en particulier avec la diminution des autres charges d'exploitation (à 21.8 MCHF, en baisse de 13% par rapport à 2020). Des charges de personnel additionnelles ont été engagées en lien avec les projets majeurs de la banque en 2021 (l'abandon du Libor à fin 2021 et la migration informatique en 2022) et justifient la hausse des charges de personnel.

Les amortissements sont en légère hausse par rapport à 2020 (de 2.4 à 2.6 MCHF) avec la fin des travaux de rénovation à l'agence de Rive et l'ouverture de l'agence Limmatquai à Zurich.

Avec un résultat opérationnel de 13.9 MCHF (9.1 MCHF en 2020), la banque a constitué en 2021 des réserves pour risques bancaires généraux de 0.5 MCHF et affiche un résultat net de l'exercice de 10.0 MCHF, en hausse de 52% par rapport à 2020.

### Le bilan se transforme de manière prometteuse

Le bilan de Crédit Agricole next bank est en hausse par rapport à 2020 de plus de 250 MCHF grâce à une croissance significative de la collecte auprès de la clientèle (+12%). Il intègre la transformation de la structure de refinancement opérée depuis 2020 avec les émissions Covered Bonds et la réduction équivalente des emprunts auprès des banques. Les encours bruts de crédit ont augmenté de près de 70 MCHF, alors que les dépréciations pour risques latents ont diminué de 0.4 MCHF.

Les actionnaires continuent à soutenir la stratégie de croissance de la banque et ont recapitalisé une partie du résultat 2020 distribué, soit 3.3 MCHF. La stratégie distributive s'adapte annuellement à la politique de solvabilité mise en place début 2021 pour soutenir le plan de développement à moyen terme en toutes circonstances.

## Orientations 2022

Crédit Agricole next bank consacrera son année 2022 à l'amélioration de la satisfaction de nos clientèles et au changement de son système d'information. Les investissements humains, immobiliers et technologiques permettant d'améliorer la qualité de service et d'élargir nos réponses aux besoins évolutifs des clients seront poursuivis. L'engagement sociétal des collaborateurs sera soutenu par la banque qui a décidé d'allouer 1% de son résultat net à des actions démonstratives de sa responsabilité sociétale et environnementale.

Nous remercions les actionnaires issus du Groupe Crédit Agricole pour leur soutien renouvelé et l'engagement des Administrateurs et de toutes les équipes pour leurs contributions respectives au développement de la banque.

## Organisation de la Banque

### Conseil d'Administration

Le Conseil d'Administration est composé de huit membres au moins, dont cinq pris parmi les représentants des actionnaires. Il désigne son Président et son Vice-Président. Le Président est à la tête du Conseil d'Administration et le représente tant à l'intérieur de l'entreprise que vis-à-vis de l'extérieur. Il marque de façon déterminante la stratégie, la communication et la culture de l'entreprise.

Le Conseil d'Administration est l'organe responsable de la haute direction de la Banque, de sa surveillance et de son contrôle. Il définit la politique générale de la Banque.

Le Conseil d'Administration a institué un Comité d'Audit et des Risques, un Comité des Crédits du Conseil d'Administration et un Comité de Direction.

### Comité d'Audit et des Risques

Le Conseil d'Administration a institué un Comité d'Audit et des Risques qui se compose d'au moins trois membres du Conseil d'Administration remplissant les conditions suivantes :

- le Président du Conseil d'Administration ne fait pas partie du Comité d'Audit et des Risques et ne le préside pas;
- la majorité des membres doivent satisfaire aux critères d'indépendance tels que définis par l'autorité de surveillance.

Les membres du Comité d'Audit et des Risques sont :

- Martial Schouller  
(Administrateur de CA next bank)
- Oliver Hofmann  
(Administrateur indépendant de CA next bank)
- Carlo Lombardini  
(Administrateur indépendant de CA next bank)

Le Comité d'Audit et des Risques n'a pas de pouvoir décisionnel. Il rapporte et soumet ses conclusions et recommandations au Conseil d'Administration qui dispose du pouvoir de décision.

### Comité des Crédits du Conseil d'Administration

Le Conseil d'Administration a institué un Comité des Crédits du Conseil d'Administration qui se compose de six membres du Conseil d'Administration à l'exclusion des membres du Comité d'Audit et des Risques. Le Comité ne peut valablement délibérer qu'en la présence d'au moins quatre membres, dont au moins un membre indépendant. Les décisions sont prises à la majorité des membres présents.

Sont invités permanents non décisionnaires le Directeur Général et le Directeur des Crédits.

Le Comité a le pouvoir décisionnel en matière d'octroi de crédits conformément aux compétences définies dans le règlement interne.

### **Comité de Direction**

Le Conseil d'Administration a institué pour une durée indéterminée un Comité de Direction qui est l'organe de direction de la Banque et auquel est confiée la conduite opérationnelle de la Banque, dans les limites de la stratégie et des politiques fixées par le Conseil d'Administration.

Le Conseil d'Administration désigne le Directeur Général, son suppléant (qui remplace le Directeur Général lors de ses absences), ainsi que les autres membres du Comité de Direction.

Le Comité de Direction se compose de cinq à sept membres, dont le Directeur Général, qui représentent les activités et métiers de la Banque (Développement Commercial; Crédits & Services Bancaires; Finances & Pilotage; Juridique, Risques & Compliance; Informatique, Expérience Clients & Content Management).

#### **«Fonction Compliance»**

Le Comité de Direction a institué une «Fonction Compliance» ayant pour rôle de mettre en place des systèmes et des processus internes appropriés pour maintenir, en tout temps, la compliance au sein de la Banque.

La «Fonction Compliance» est rattachée à un membre du Comité de Direction, dont les fonctions sont indépendantes des activités génératrices de revenus.

#### **«Fonction Contrôle des Risques»**

Le Comité de Direction a institué une «Fonction Contrôle des Risques» ayant pour rôle de surveiller, en tant que fonction de contrôle indépendante, le profil de risque de la Banque, notamment à l'aune de la tolérance au risque et des limites posées en matière de risques définies dans la politique de risque et de veiller à l'application, à tous les niveaux hiérarchiques de la Banque de la politique de gestion des risques arrêtée par le Conseil d'Administration.

La «Fonction Contrôle des Risques» est rattachée à un membre du Comité de Direction, dont les fonctions sont indépendantes des activités génératrices de revenus.

Les instances de contrôle indépendantes disposent d'un droit illimité à l'information, à son accès et à sa consultation dans le cadre de leurs tâches.

#### **«Révision Interne»**

Le Conseil d'Administration a instauré une révision interne, qui lui est directement subordonnée et qui lui rapporte directement. Le Conseil d'Administration nomme et révoque le responsable de la Révision Interne. Sur décision du Conseil

d'Administration, la fonction de révision interne peut être externalisée à la Révision Interne de la société mère.

La Révision Interne exécute les tâches de révision et de surveillance qui lui sont confiées en toute indépendance. Elle dispose d'un droit d'accès, de consultation et de contrôle illimité au sein de la Banque. Une charte d'audit précise l'organisation, les tâches et les responsabilités de la Révision Interne.

La Révision Interne doit répondre aux exigences qualitatives de l'Association suisse d'audit (IIAS).

### **Comités émanant du Comité de Direction**

Le Comité de Direction s'appuie sur différents comités décisionnels auxquels il peut déléguer une partie de ses attributions. Il fixe dans des règlements spécifiques la composition, la fréquence, les compétences et le fonctionnement de chacun de ces comités dans la mesure où cela n'est pas réglé dans les dispositions du règlement interne.

Les principaux Comités mis en place sont les suivants:

#### **Comité des Crédits niveau 1**

Le Comité décide de l'octroi de dossiers de crédits relevant de sa compétence, conformément à la politique et aux directives internes en vigueur.

Le Comité se compose d'un président et de deux membres décisionnaires. Il est présidé par le Directeur Crédits & Services Bancaires. Les deux autres membres décisionnaires du Comité des Crédits sont un membre du Comité de Direction, à l'exclusion du Directeur Risques, Juridique & Compliance et du Directeur Développement Commercial, et le responsable du Service des Crédits.

#### **Comité des crédits niveau 2**

Le Comité décide de l'octroi de dossiers de crédits relevant de sa compétence, conformément à la politique et aux directives internes en vigueur.

Le Comité se compose d'un président et de deux membres décisionnaires. Il est présidé par le Directeur Général. Les deux autres membres décisionnaires du Comité des Crédits sont le Directeur des Crédits et le responsable du Service des Crédits.

#### **Comité des Fonctions de Contrôle Interne**

Le Comité est l'organe chargé de la surveillance du dispositif de contrôle interne.

Il veille d'une part, sur la cohérence, la coordination et l'efficacité des missions des services Compliance et Risk Management, de la révision interne et de la révision externe et d'autre part, à ce que les activités de la Banque soient conformes aux prescriptions légales, réglementaires

et internes et qu'elles respectent les normes et règles déontologiques applicables.

Il s'assure de plus du respect, en tout temps, des conditions d'autorisation pour l'exercice de l'activité de la Banque. Il définit la politique générale de la Banque en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme et d'activités *cross-border*.

Le Comité est composé d'un président et de membres permanents. Le président est le Directeur Général. Les membres permanents sont le Directeur Risques, Juridique & Compliance, le Directeur Crédits & Services Bancaires, le responsable du service Risk Management et le responsable du service Compliance. Le responsable de la Révision interne, le Directeur et les responsables des Services Risques et Conformité de Crédit Agricole des Savoie peuvent être invités pour les sujets touchant à leur champ de responsabilités. Les invités n'ont pas droit de vote.

### Comité de Diligence

Le Comité est l'organe compétent pour valider les entrées en relation avec des clients à risques accrus au sens de l'OBA-FINMA.

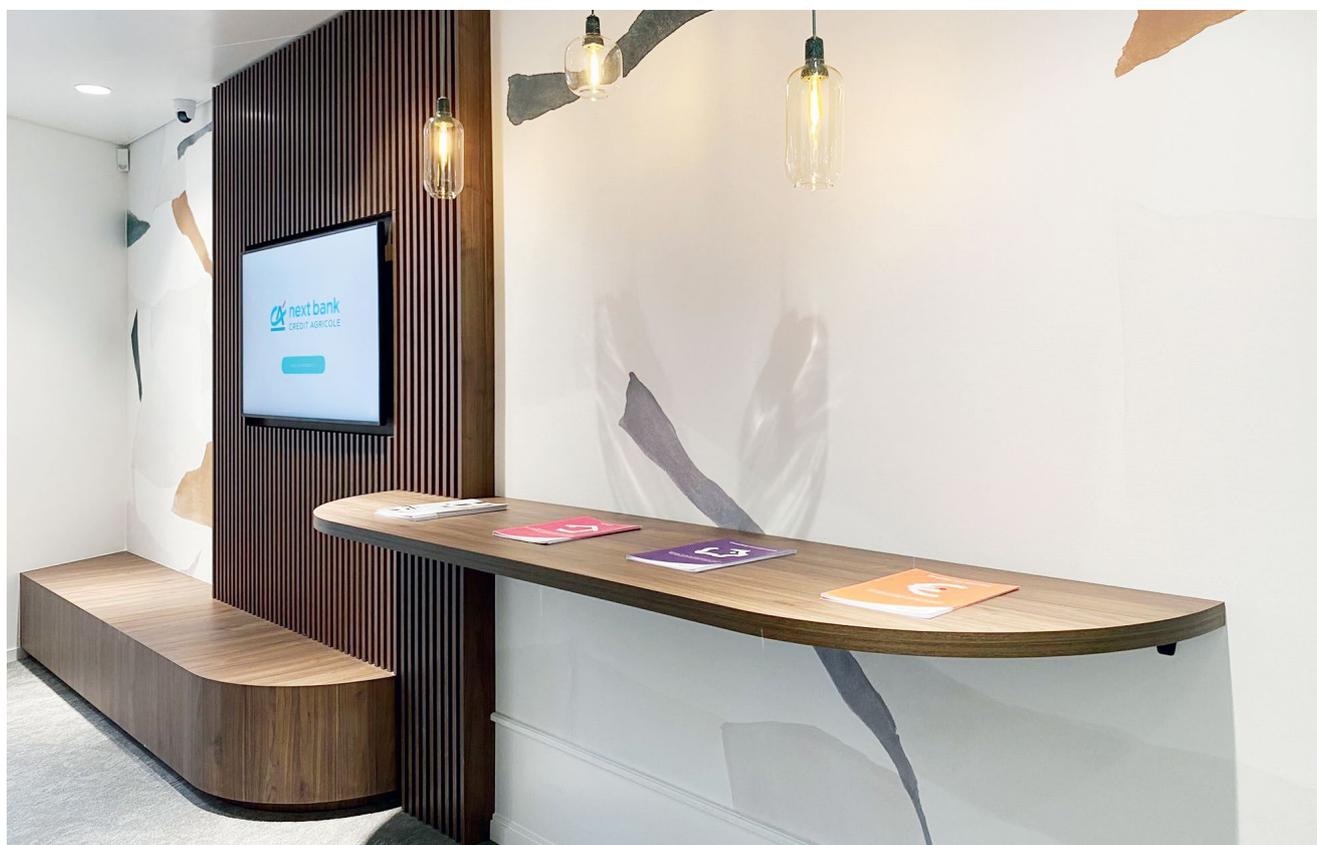
Il est également compétent pour statuer sur le maintien des relations avec des clients à risques accrus, selon la fréquence de revue périodique définie par la Banque.

Le Comité se compose d'un président et de trois membres décisionnaires. Il est présidé par le Directeur Général. Les trois autres membres du Comité de Diligence sont le Directeur Commercial, le Directeur Risques, Juridique & Compliance et le responsable du Service Compliance. Les décisions se prennent à la majorité. En cas d'égalité, la voix du Directeur Risques, Juridique & Compliance est prépondérante.

### Comité Financier

Ce Comité est notamment chargé d'élaborer la politique de gestion financière de la Banque, de définir les règles relatives à la gestion des risques de taux d'intérêt, de liquidité de la Banque et d'en assurer le suivi, ainsi que de déterminer la politique de placement des fonds propres.

Le Comité Financier est composé d'un président et de membres permanents. Le président est le Directeur Général. Les membres permanents sont le Directeur Finances & Pilotage, le Directeur Risques, Juridique, & Compliance, le responsable du service Business & Financial Management, le responsable du service Trésorerie et Change et le responsable du service Risk Management.



# GOUVERNANCE

## Conseil d'Administration



**Laurent Bennet**

Président de CA next bank  
et Directeur Général de CA des Savoie

Diplômé d'AgroParisTech et de l'Institut Technique de Banque, il a démarré sa carrière dans une organisation agricole. Il a ensuite effectué l'essentiel de son parcours au sein du groupe Crédit Agricole, d'abord à CA du Morbihan comme chargé d'affaires Entreprises, puis comme responsable de Marché de l'Agriculture et adjoint du Directeur des Crédits. En 2004, il a rejoint CA de Pyrénées Gascogne, où il a occupé différentes responsabilités, notamment celle de Directeur des Entreprises et de Directeur de Réseau. Il a été nommé Directeur général adjoint de CA des Savoie en 2009. En 2013, il rejoint Crédit Agricole SA comme adjoint du Directeur des risques Groupe, puis en 2016, il a été nommé Directeur de l'agriculture, de l'agro-alimentaire et des services aux entreprises. Depuis 2019, il est Directeur Général de CA des Savoie.



**Jean-François Deroche**

Vice-Président de CA next bank  
et CEO de CA Indosuez

Diplômé de l'Institut d'Études Politiques de Paris et Licencié en Droit. Entré au Crédit Lyonnais en 1982, il y a occupé de nombreuses fonctions (dont Senior Banker au Département des clients européens de New York, General Manager de l'Agence de Boston et Chargé d'Affaires de la Banque d'Investissement), avant de devenir Responsable de la Division Investment Banking au Japon. En 2004, il rejoint Crédit Agricole Corporate & Investment Bank, où il devient Secrétaire Général des Marchés de Capitaux et des Courtiers en 2005, Responsable Market Division pour les Amériques en 2008, puis Senior Regional Officer pour les Amériques et Senior Country Officer des États-Unis en 2011. En 2016, il est nommé CEO de CA Indosuez.



**Franck Bertrand**

Administrateur de CA next bank  
et Directeur Général de CA Franche-Comté

Diplômé de l'Institut Supérieur Agricole de Beauvais et de l'Institut Technique Bancaire (ITB). Carrière professionnelle pendant 20 ans chez LCL (anciennement Le Crédit Lyonnais). Au sein des Caisses régionales Crédit Agricole depuis plus de 10 ans, en tant que Directeur Général Adjoint de CA Loire Haute-Loire, puis Directeur Général Adjoint de CA Aquitaine, avant de devenir Directeur Général de CA Finistère. Il occupe le poste de Directeur Général de CA Franche-Comté depuis 2020.



**Gérald Grégoire**

Administrateur de CA next bank  
et Directeur Général de CA Alsace Vosges

Diplômé de Montpellier Business School. Carrière professionnelle au sein du Groupe Crédit Agricole depuis 1997. Après avoir occupé des fonctions commerciales en Caisse régionale, il a rejoint l'inspection générale du Groupe. Depuis 2010, il a été Directeur du marché des professionnels de Crédit Agricole SA, puis Directeur Général Adjoint de CA FriulAdria (Italie) et de la CA de l'Anjou et du Maine. Il est Directeur général de CA Alsace Vosges depuis 2020.



**Carlo Lombardini\***

Administrateur de CA next bank,  
Administrateur Indépendant et avocat  
à Genève, docteur en droit et spécialiste  
des services bancaires et financiers

Associé de l'Etude Poncet Turrettini à Genève depuis 1990, il représente et assiste des banques, des négociants en valeurs mobilières et des gérants de fortune. Il est professeur associé à la Faculté de droit et des sciences criminelles de l'Université de Lausanne (Chaire de droit bancaire et Cours de Méthodologie juridique avancée). En charge de la rédaction avec son équipe de iusMail Droit Bancaire, il est également l'auteur de divers ouvrages et de nombreux articles dans le domaine du droit bancaire.

**Raphaël Appert**

Administrateur de CA next bank  
et Directeur Général de CA Centre-Est

Diplômé de l'EDHEC. Carrière professionnelle au sein du Groupe Crédit Agricole depuis 1983, avec différents postes de dirigeant au sein de Caisses régionales, dont Directeur Général de CA Val de France et Directeur Général de CA Centre-Est depuis 2010. Premier Vice-président de la Fédération Nationale du Crédit Agricole, Vice-président de Crédit Agricole SA, Vice-Président de la SAS RUE LA BOETIE.

Gouvernance au 31 décembre 2021.

\*Membre indépendant au sens  
de la circulaire 2017/01.

**Oliver Hofmann\***

Administrateur de CA next bank, Administrateur  
Indépendant et CEO de Wincasa

Titulaire d'un Diplôme fédéral en économie d'entreprise et d'un Master en Sciences of Real Estate (Université de Zurich). Diplômé de la Controller Akademie (Allemagne). Parcours dans diverses banques et chez IBM en Suisse. 12 années chez UBS AG à Zurich en tant que Manager, puis Head of Real Estate M&A. Depuis 2013, CEO de Wincasa AG et Membre du Conseil Exécutif de Swiss Prime Site Groupe. Président et membre auprès de nombreux Conseils d'Administration, associations et institutions académiques. Auteur d'articles dans le domaine immobilier.

**Martial Schouller**

Administrateur de CA next bank  
et Directeur Général Adjoint de CA des Savoie

Diplômé de l'École Nationale d'Ingénieurs des Travaux Agricoles et Horticoles (France). Entré au sein du Groupe Crédit Agricole en 1989 avec différents postes de Directeur depuis 2004. Directeur Général Adjoint de CA des Savoie depuis 2011.

**Isabelle Amschwand\***

Administratrice de CA next bank  
et Administratrice Indépendante

Licenciée en droit à l'Université de Lausanne et titulaire d'un certificat d'administratrice ACAD, son parcours professionnel la mène d'abord dans les administrations cantonale et fédérale. Elle devient par la suite Directrice de la succursale romande de Willis Towers Watson, puis Directrice générale de Trianon SA, sociétés spécialisées dans le conseil, les caisses de pension et les ressources humaines. Fondatrice en 2019 de la société Astia SA, elle accompagne les entreprises et les dirigeants dans leur processus d'évolution et de recherche de bonne gouvernance. Administratrice indépendante dans plusieurs Conseils en Suisse, elle est nommée en 2020 par le journal *le Temps* comme l'une des 100 personnalités de l'année en Suisse romande.

# GOUVERNANCE

## Direction Générale



### Thibault Reversé

Directeur Général  
et Directeur Ressources Humaines

Diplômé de NEOMA Business School à Reims. Après deux années passées à Zurich pour le compte de Société Générale Bank & Trust, il a effectué l'essentiel de sa carrière au sein du Groupe Crédit Agricole à partir de 2000. Il a notamment travaillé six années pour l'Inspection Générale du Groupe avant de rejoindre les Caisses Régionales de Crédit Agricole, en Alsace Vosges et à Toulouse 31, dans lesquelles, en tant que cadre dirigeant du Groupe, il a occupé diverses fonctions: directeur des finances, du pilotage et des risques; directeur des ressources humaines, de la logistique et du juridique; directeur des finances et des opérations bancaires; directeur développement et finances. En février 2017, il a été nommé Directeur Général adjoint au sein de la Direction Financière Groupe chez Crédit Agricole SA, en charge de la coordination de la gestion financière du Groupe. Il a également été Administrateur et Directeur Général Délégué de différentes sociétés du Groupe Crédit Agricole (Crédit Agricole Home Loan SFH, Crédit Agricole Régions Développement, etc.). Depuis 2019, il est Directeur Général de CA next bank et Administrateur de la CCI France Suisse.

## Comité de Direction



### Pierre Fortis

Directeur Informatique, Marketing  
et Communication (Suppléant du DG)

Diplômé de NEOMA Business School. Carrière professionnelle bancaire de près de 30 ans en Grande-Bretagne, en France, puis en Suisse. Entrée au sein du Groupe Crédit Agricole en 2000 en tant que Sous-Directeur chez LCL sur différents postes de développement et de fonctionnement. Directeur du Recouvrement LCL en 2010. Rejoint Crédit Agricole next bank en 2015 en tant que Directeur des Crédits et des Services Bancaires, avant de reprendre la Direction du Développement Commercial en 2018, puis la Direction Informatique, Marketing et Communication en 2020.



### Audrey Rozen-Doerks

Directrice Développement Commercial

Ingénieure de formation (Diplôme de l'École d'Ingénieurs de Genève). Expérience bancaire de plus de 15 ans dans le domaine de la banque de détail. Management d'équipes commerciales ainsi que d'entités de support (comptes & titres, fondations de prévoyance, banque en ligne et migration informatique). Entrée dans le Groupe Crédit Agricole en 2015, au poste de Responsable du Développement des Performances et de l'Animation du réseau commercial chez Crédit Agricole next bank. Membre du Comité de Direction depuis 2017, elle a d'abord été Directrice Marketing, Communication, Ressources Humaines et IT, avant de reprendre la Direction du Développement Commercial en 2020.





### Hubert Cunin

Directeur des Crédits  
et des Services Bancaires

Diplômé de l'Université Paris IX Dauphine avec un Master 2 en Finance d'Entreprises et un Master en Sciences de Gestion. Il a effectué toute sa carrière au sein du Groupe Crédit Agricole: d'abord dans la Caisse Régionale Paris et Île-de-France, ensuite chez Crédit Agricole SA et enfin dans la filiale Crédit Agricole Leasing & Factoring. Durant son parcours professionnel, il a exercé des responsabilités dans divers domaines dont les opérations bancaires et les crédits (notamment Corporate), l'encadrement des risques et l'intégration de la compliance, le développement commercial, la conception et le déploiement d'offres, la conduite de projets transverses, la supervision de filiales à l'international. Il rejoint Crédit Agricole next bank en 2019 en tant que Directeur des Crédits et des Services Bancaires.



### Christophe Morel

Directeur Risques,  
Juridique et Compliance

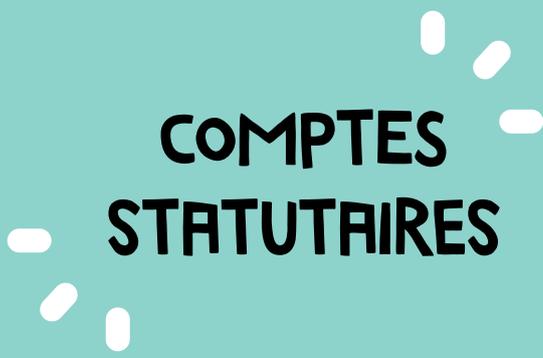
Diplômé fédéral d'économie bancaire, titulaire d'une licence en sciences économiques et de gestion, Certified Internal Auditor, il dispose d'une expérience professionnelle en Suisse et à l'étranger depuis plus de 30 ans. Il a démarré sa carrière chez UBS à Genève et Zurich en tant qu'auditeur interne pendant une dizaine d'années. Il a évolué dans le domaine bancaire suisse avec plusieurs expériences au sein de Republic National Bank of New York, puis en tant que Senior Manager de l'audit interne du Groupe Lombard Odier à Genève. Il a poursuivi sa carrière à l'étranger en qualité de Chief Risk Officer auprès de Lombard Odier (Asia) Ltd à Hong Kong, avant de revenir en Suisse en tant que Responsable du Business Risk Management. Il a rejoint CA next bank en 2019 en tant que Directeur Risques, Juridique et Compliance.



### Georgiana Solanet

Directrice Finances  
et Pilotage

Docteur en mathématiques appliquées (Université Pierre et Marie Curie, Paris) et au bénéfice du Master in Banking and Finance de HEC Lausanne, elle a une expérience professionnelle de plus de 15 ans dans des banques suisses et internationales ainsi qu'auprès de Ernst & Young à Genève. Elle est également certifiée CFA et FRM. Elle a démarré sa carrière à la Banque Cantonale de Genève dans le département Gestion des risques où elle est devenue responsable ALM. Elle a également travaillé dans des banques de gestion de fortune telles que Lloyds TSB à Genève ou la banque Lombard Odier & Cie SA dans le domaine de gestion des risques financiers. Elle a rejoint CA next bank en 2019 en tant que Responsable du Service Financier et a été nommée Directrice Finances et Pilotage en 2020.



# COMPTES STATUTAIRES

## BILAN

En milliers de CHF

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Actifs</b>		
Liquidités	581'529	435'212
Créances sur les banques	73'908	93'332
Créances sur la clientèle	511'337	617'287
Créances hypothécaires	4'654'334	4'340'635
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	3'832	296
Immobilisations financières	107'253	98'759
Comptes de régularisation	5'686	6'710
Participations	4'771	4'771
Immobilisations corporelles	22'912	9'826
Autres actifs	6'059	18'808
<b>Total des actifs</b>	<b>5'971'621</b>	<b>5'625'636</b>
<i>Total des créances subordonnées</i>	<i>456</i>	<i>477</i>
<i>– Dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance</i>	<i>–</i>	<i>–</i>
<b>Passifs</b>		
Engagements envers les banques	2'742'964	2'988'244
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	1'743'985	1'557'421
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	7'053	17'539
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	1'024'700	619'700
Comptes de régularisation	31'149	27'402
Autres passifs	1'854	2'278
Provisions	3'590	4'135
Réserves pour risques bancaires généraux	7'750	7'250
Capital social	308'764	306'489
Réserve légale issue du capital	54'650	53'793
<i>– Dont réserve issue d'apports en capital exonérés fiscalement</i>	<i>54'650</i>	<i>53'793</i>
Réserve légale issue du bénéfice	7'080	6'745
Réserves facultatives issues du bénéfice	8'259	8'259
Bénéfice reporté	19'779	19'779
Bénéfice de la période	10'044	6'602
<b>Total des passifs</b>	<b>5'971'621</b>	<b>5'625'636</b>
<i>Total des engagements subordonnés</i>	<i>–</i>	<i>–</i>
<i>– Dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance</i>	<i>–</i>	<i>–</i>

## OPÉRATIONS HORS BILAN

En milliers de CHF

	31.12.2021	31.12.2020
Engagements conditionnels	–	7'919
Engagements irrévocables	136'652	184'143
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	3'050	3'050
<b>Total</b>	<b>139'702</b>	<b>195'112</b>

# COMPTE DE RÉSULTAT

En milliers de CHF

	Exercice 2021	Exercice 2020
<b>Résultat des opérations d'intérêts</b>		
Produits des intérêts et des escomptes	62'132	63'647
Produits des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	934	1'966
Charges d'intérêts	(14'279)	(16'482)
Charges sur prêts hypothécaires	(557)	(659)
<b>Résultat brut des opérations d'intérêts</b>	<b>48'230</b>	<b>48'472</b>
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	(472)	(746)
<b>Sous-total Résultat net des opérations d'intérêts</b>	<b>47'758</b>	<b>47'726</b>
<b>Résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>		
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	495	269
Produit des commissions sur les opérations de crédit	1'264	1'166
Produit des commissions sur les autres prestations de service	10'137	10'825
Charges de commissions	(3'330)	(4'325)
<b>Sous-total Résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>	<b>8'556</b>	<b>7'935</b>
<b>Résultat des opérations de négoce – devises</b>	<b>14'828</b>	<b>12'627</b>
<b>Autres résultats ordinaires</b>		
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	111	(66)
Produits des participations	120	108
Résultat des immeubles	(107)	(33)
Autres produits ordinaires	57	25
Autres charges ordinaires	(30)	(26)
<b>Sous-total Autres résultats ordinaires</b>	<b>151</b>	<b>8</b>
<b>Charges d'exploitation</b>		
Charges de personnel	(33'253)	(31'261)
Autres charges d'exploitation	(21'840)	(25'180)
<b>Sous-total Charges d'exploitation</b>	<b>(55'093)</b>	<b>(56'441)</b>
<b>Bénéfice brut</b>	<b>16'210</b>	<b>11'855</b>
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	(2'586)	(2'385)
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	314	(373)
<b>Résultat opérationnel</b>	<b>13'938</b>	<b>9'097</b>
Variations des réserves pour risques bancaires généraux	(500)	700
Impôts	(3'394)	(3'195)
<b>Bénéfice de la période</b>	<b>10'044</b>	<b>6'602</b>

# FLUX DE TRÉSORERIE

En milliers de CHF

	Sources	Emplois
<b>Flux de fonds du résultat opérationnel (financement interne)</b>		
Résultat de la période	10'044	–
Variation des réserves pour risques bancaires généraux	500	–
Provisions et autres corrections de valeur	–	545
Délimitations actives	1'024	–
Délimitations passives	3'747	–
Autres positions	–	13'849
Dividende de l'exercice précédent	–	6'268
<b>Solde</b>	<b>15'315</b>	<b>20'662</b>
<b>Flux de fonds des transactions relatives aux capitaux propres</b>		
Capital-actions/capital-participation/capital de dotation, etc.	2'275	–
Écritures par les réserves	857	–
<b>Solde</b>	<b>3'132</b>	<b>–</b>
<b>Flux de fonds des mutations relatives aux participations, immobilisations corporelles et valeurs immatérielles</b>		
Immeubles	–	2'057
Autres immobilisations corporelles	13'086	–
<b>Solde</b>	<b>13'086</b>	<b>2'057</b>
<b>Flux de fonds de l'activité bancaire</b>		
<b>Opérations à moyen et long terme (&gt; 1 an)</b>		
Engagements envers les banques	–	289'266
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	–	23'484
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	405'900	–
Créances sur les banques	21	–
Créances sur la clientèle	103'723	–
Créances hypothécaires	–	313'965
Immobilisations financières	–	6'437
<b>Opérations à court terme</b>		
Engagements envers les banques	43'987	–
Engagements résultant de dépôts de la clientèle	210'050	–
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	–	900
Créances sur les banques	19'403	–
Créances sur la clientèle	2'227	–
Créances hypothécaires	266	–
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	–	10'486
Autres instruments évalués à la juste valeur	–	3'536
<b>État des liquidités</b>		
Liquidités	–	146'317
<b>Solde</b>	<b>817'110</b>	<b>817'110</b>

## ÉTAT DES CAPITAUX PROPRES

En milliers de CHF

	Capital social	Réserve issue du capital	Réserve issue du bénéfice	Réserves pour risques bancaires généraux	Réserves facultatives issues du bénéfice et bénéfice reporté	Résultat de la période	Total
Capitaux propres au début de la période de référence	306'489	53'793	6'745	7'250	28'038	6'602	<b>408'917</b>
Plan de participation des collaborateurs/ inscription dans les réserves	-	-	-	-	-	-	-
Augmentation/réduction du capital	2'275	857	-	-	-	-	<b>3'132</b>
Autres apports/injections	-	-	-	-	-	-	-
Acquisition de propres parts au capital	-	-	-	-	-	-	-
Aliénation de propres parts au capital	-	-	-	-	-	-	-
Impact de l'évaluation subséquente de propres parts au capital	-	-	-	-	-	-	-
Bénéfice/(perte) résultant de l'aliénation de propres parts au capital	-	-	-	-	-	-	-
Attribution à la réserve légale issue du bénéfice	-	-	335	-	-	(335)	-
Dividendes et autres distributions	-	-	-	-	-	(6'267)	<b>(6'267)</b>
Autres dotations/(prélèvements) affectant les réserves pour risques bancaires généraux	-	-	-	500	-	-	<b>500</b>
Autres dotations/(prélèvements) affectant les autres réserves	-	-	-	-	-	-	-
Bénéfice de la période	-	-	-	-	-	10'044	<b>10'044</b>
<b>Capitaux propres à la fin de la période de référence</b>	<b>308'764</b>	<b>54'650</b>	<b>7'080</b>	<b>7'750</b>	<b>28'038</b>	<b>10'044</b>	<b>416'326</b>

## RÉPARTITION DU BÉNÉFICE

En milliers de CHF

	31.12.2021	31.12.2020
Bénéfice de l'exercice	10'044	6'602
Bénéfice reporté	19'779	19'779
<b>Bénéfice au bilan</b>	<b>29'823</b>	<b>26'381</b>
<b>Répartition du bénéfice</b>		
Attribution à la réserve légale issue du bénéfice	505	335
Distribution au moyen du bénéfice au bilan	7'286	6'268
Report à nouveau	22'032	19'778
<b>Total</b>	<b>29'823</b>	<b>26'381</b>

# ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

## Crédit Agricole next bank (Suisse) SA

### 1 | Raison sociale, forme juridique et siège social de la Banque

Crédit Agricole next bank (Suisse) SA a son siège social à Genève et est organisé sous forme de société anonyme.

La Banque dispose d'une agence à Bâle, Lausanne, Fribourg, Yverdon, Lancy et Zurich ainsi que de trois agences à Genève. La Banque a trouvé un nouveau local à La Chaux-de-Fonds pour ouvrir une agence courant 2021. L'effectif de son personnel, converti en emplois à temps complet, s'élève à 223 collaborateurs au 31 décembre 2021 (210 à fin 2020). La Banque est essentiellement active dans le secteur des crédits immobiliers.

Depuis 2009, la Banque propose également des prestations de banque de détail. La Banque a confié à Azqore SA, société née de la scission avec CA Indosuez (Switzerland) SA, le traitement informatique et le trafic des paiements. Cette externalisation a fait l'objet, conformément aux exigences de la FINMA, de contrats de services détaillés. Afin de garantir la confidentialité des opérations, les collaborateurs du prestataire de services sont tous soumis au secret bancaire.

### 2 | Principes comptables et d'évaluation des comptes annuels

#### 2.1 | Principes généraux

Les principes de comptabilité, de comptabilisation et d'évaluation sont conformes au Code des obligations, à la loi sur les banques et à son ordonnance, à l'Ordonnance de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers sur l'établissement et la présentation des comptes (OEPC-FINMA) ainsi qu'aux prescriptions comptables pour les banques, les maisons de titres, les groupes et conglomérats financiers définies par la circulaire 2020/1 de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA. Le bouclage individuel statutaire avec présentation fiable présente la situation économique de la banque de façon à ce qu'un tiers puisse s'en faire une opinion fondée. Les comptes annuels peuvent contenir des réserves latentes.

Tous les montants indiqués sont arrondis, ce qui peut donner lieu à des écarts minimes au niveau des totaux.

#### Principes généraux d'évaluation

Les comptes annuels ont été établis selon l'hypothèse de la poursuite de l'activité. Les inscriptions au bilan sont fondées sur des valeurs de continuation.

#### Saisie des opérations et inscription au bilan

Toutes les opérations sont enregistrées dans les livres au jour de leur conclusion et sont évaluées immédiatement en vue de la détermination du résultat. Toutes les transactions conclues jusqu'à la date du bilan sont comptabilisées le jour de leur conclusion. L'inscription au bilan des transactions conclues au comptant mais non encore exécutées s'effectue selon le principe de la date de conclusion, à l'exception des avoirs en compte de virement auprès de la Banque Nationale Suisse qui sont régis par le principe de la date de règlement.

#### Conversion des monnaies étrangères

Les transactions en monnaies étrangères sont comptabilisées aux taux de change en vigueur à la date de transaction. Les gains et pertes résultant du règlement des transactions ainsi que de la réévaluation, au taux de change en vigueur à la date du bilan, des actifs et passifs libellés en monnaies étrangères, sont comptabilisés au compte de résultat.

Les taux de change utilisés pour la conversion des principales monnaies étrangères à la date de clôture sont les suivants:

#### Cours de clôture

	31.12.2021	31.12.2020
USD	0.9148	0.8832
EUR	1.0357	1.085

#### Liquidités

Les liquidités sont enregistrées à la valeur nominale.

#### Créances sur les banques

Les créances sur les banques sont inscrites à la valeur nominale, déduction faite des corrections de valeur pour risques de défaillance.

**Créances sur la clientèle et créances hypothécaires**

Les créances sur la clientèle et créances hypothécaires sont enregistrées à la valeur nominale. Les dépréciations de valeur sur créances compromises sont couvertes par des corrections de valeur individuelles. Les dépréciations sont directement déduites de la créance correspondante, et elles sont égales à la partie de la créance qui n'est pas couverte par des sûretés, et ce dès l'instant où il apparaît que cette créance est compromise.

**Valeurs de remplacement positives (actifs) et négatives (passifs) sur Instruments financiers dérivés**

Les instruments financiers dérivés sont évalués à la juste valeur. Des valeurs de remplacement d'instruments financiers dérivés sont calculées et comptabilisées pour prendre en compte le coût ou le gain qui résulterait d'une défaillance de la contrepartie. Sont comptabilisées au bilan dans cette rubrique les valeurs de remplacement positives (actifs) et négatives (passifs).

**Autres actifs/passifs sur opérations de couverture**

Dans le cadre de la gestion de son bilan, la Banque utilise des instruments financiers dérivés pour la couverture des risques de taux d'intérêt et de devises. Les opérations de couverture sont évaluées de la même façon que les opérations de base couvertes. Le résultat de la couverture est enregistré dans la même rubrique du compte de résultat que celui de l'opération couverte. Dans la mesure où aucune adaptation de valeur de l'opération de base n'a été comptabilisée, le résultat d'évaluation des instruments de couverture est saisi dans le compte de compensation. Le solde du compte de compensation est présenté sous «Autres actifs», voire sous «Autres passifs».

La Banque documente les relations de couverture ainsi que les buts et les stratégies des opérations de couverture lors de la conclusion de ces opérations. La Banque vérifie périodiquement l'effectivité de la relation de couverture.

**Immobilisations financières**

Les immobilisations financières comprennent des titres de participation, des titres de créance ainsi que les immeubles repris dans le cadre des opérations de crédit et destinés à la revente.

Les titres de créance destinés à être conservés jusqu'à l'échéance sont évalués au coût amorti. Le coût amorti est calculé en prenant en compte l'agio ou le disagio à l'acquisition et en s'assurant que cette différence est répartie sur la durée de la créance. Les modifications de valeur en lien avec le risque de défaillance sont enregistrées dans la rubrique «Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées à des opérations d'intérêts». Les titres de participation sont portés au bilan au plus bas du prix d'acquisition ou de la valeur de marché.

Les immeubles repris dans le cadre des activités de crédit destinés à la revente sont évalués au plus bas du coût d'achat ou de la valeur de liquidation.

**Participations**

Sont considérés comme participations, les titres de participation émis par des entreprises, que la Banque détient dans l'intention d'un placement permanent, quelle que soit la part aux voix.

Les participations sont évaluées individuellement, à la valeur d'acquisition, déduction faite des corrections économiquement nécessaires.

La Banque examine à chaque date du bilan si la valeur des participations est dépréciée. Cet examen est effectué sur la base de signes donnant à penser que certains actifs pourraient avoir subi des pertes de valeur. Si elle observe de tels signes, la Banque détermine la valeur réalisable de chaque actif. La valeur d'un actif est dépréciée si sa valeur comptable dépasse la valeur réalisable. S'il y a dépréciation, la valeur comptable est ramenée à la valeur réalisable et la dépréciation de valeur inscrite au débit de la rubrique «Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations et valeurs immatérielles».

Les gains réalisés lors de l'aliénation de participations sont enregistrés dans la rubrique «Produits extraordinaires», les pertes réalisées dans la rubrique «Charges extraordinaires».

**Immobilisations corporelles**

Les investissements dans de nouvelles immobilisations corporelles, qui sont utilisées durant plus d'une période comptable, sont portés au bilan à leur valeur d'acquisition et amortis selon la méthode linéaire sur leur durée de vie prévisible.

Les durées de vie prévisibles sont les suivantes :

Agencement et installations	10 ans
Matériel informatique	3 ans
Mobilier de bureau	5 ans
Aménagement des locaux dont l'usage est garanti par un bail à long terme	10 ans

L'actualité de la valeur des immobilisations est revue chaque année. Si cet examen fait apparaître un changement de la durée d'utilisation ou une diminution de valeur, la Banque amortit la valeur comptable résiduelle selon un plan correspondant à la nouvelle durée d'utilisation ou procède à un amortissement non planifié.

**Engagements envers les banques et engagements résultants des dépôts de la clientèle**

Ces positions sont enregistrées à la valeur nominale.

### **Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage**

Les emprunts et prêts de la centrale d'émission de lettres de gage des banques suisses comprennent les prêts accordés par la banque de lettres de gage et les *Covered Bonds* émis par la Banque. Ils sont évalués à la valeur nominale; l'agio ou le disagio éventuel est enregistré dans les «comptes de régularisation» et réparti sur la durée de la créance (*accrual method*) dans la rubrique «Charges d'intérêts».

### **Provisions**

Les obligations, juridiques ou de fait, sont évaluées à intervalles réguliers. Une provision est constituée si une sortie de fonds apparaît probable et peut être évaluée de manière fiable. Les provisions existantes sont réévaluées à chaque date du bilan. Elles sont augmentées, maintenues ou diminuées sur la base de ces nouvelles évaluations. Les autres provisions peuvent comporter des réserves latentes.

### **Impôts**

Les impôts courants sont déterminés conformément aux prescriptions fiscales en vigueur et comptabilisés dans la rubrique «Impôts» dans le compte de résultat. Les engagements résultant des impôts courants affectant le revenu et le capital sont comptabilisés au passif du bilan sous la rubrique «Comptes de régularisation».

### **Engagements de prévoyance**

La Banque a adhéré au Fonds de prévoyance de CA Indosuez (Switzerland) SA pour la couverture des engagements en matière de prévoyance professionnelle des salariés. Pour des membres de la Direction, la Banque peut s'affilier à une institution de prévoyance du Groupe Crédit Agricole SA. Chaque année, les avantages ou engagements économiques sont calculés à la date du bilan par revue actuarielle, sur la base des états financiers du fonds de prévoyance établis selon la norme *SWISS GAAP RPC 26*, et traités conformément à la norme *SWISS GAAP RPC 16*. Un éventuel engagement ou avantage économique serait constaté au bilan dans le poste «Provisions» respectivement «Autres actifs», la différence avec l'exercice précédent serait saisie au compte de résultat sous le poste «Charges de personnel».

### **Réserves pour risques bancaires généraux**

Les réserves pour risques bancaires généraux sont des réserves constituées préventivement par le débit de la rubrique «Variation des réserves pour risques bancaires généraux» dans le but de couvrir les risques latents de l'activité. Le cas échéant, ces réserves sont imposées fiscalement.

### **Engagements irrévocables, engagements conditionnels et engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires**

Ces engagements hors bilan sont présentés à la valeur nominale. Les risques reconnaissables font l'objet d'une provision portée au passif du bilan.

## **2.2 | Modification des principes comptables et d'évaluation**

Aucune modification majeure n'a été apportée aux principes comptables et d'évaluation.

## **2.3 | Événements significatifs survenus après la date du bilan**

Aucun événement susceptible d'avoir un impact significatif sur le patrimoine, la situation financière ainsi que les résultats de la banque n'est intervenu après le 31 décembre 2021 et jusqu'à l'établissement du présent rapport de gestion.

## **3 | Gestion des risques**

La Banque est exposée aux risques suivants: les risques de crédit, de taux d'intérêt, de liquidité, ainsi que les risques opérationnels qui incluent les risques de conformité et de réputation. La surveillance, l'identification, la mesure et le pilotage de ces risques figurent parmi les compétences clés de la Banque.

Le but premier de la Banque est de maintenir une solvabilité de premier ordre et de préserver sa bonne réputation.

Sa capacité à assumer les risques est déterminée de façon à ce que la Banque, même en cas de survenance d'éléments négatifs, satisfasse aux exigences de capitalisation.

Le Conseil d'administration fixe la politique de gestion des risques qui détermine les limites pour chaque type de risque encouru par la Banque. Le reporting interne garantit une information appropriée des organes de la Banque.

### **3.1 | Risques de crédit**

#### **Prêts à la clientèle**

La politique de crédit englobe la totalité des engagements qui pourraient entraîner des pertes, si les contreparties se trouvaient dans l'incapacité d'honorer leurs engagements.

La Banque limite les risques de crédit en les répartissant, en se montrant exigeante sur la qualité des débiteurs et par le biais des marges de couverture. La qualité des clients est évaluée selon des critères de solvabilité adaptés aux marchés dans lesquels la Banque évolue.

Pour l'estimation des biens immobiliers sur lesquels elle dispose d'un gage hypothécaire, la Banque se fonde sur des valeurs fournies par des experts ou des méthodes d'évaluation reconnues. Pour les crédits couverts par une garantie bancaire, la Banque s'assure de la solvabilité du garant. Le montant des prêts est fonction de la capacité

du client à assumer le service de la dette et de la valeur de nantissement des gages retenue par la Banque. La gestion des impayés est informatisée. Les corrections de valeur sont réexaminées et réajustées périodiquement. Pour mesurer et gérer les risques de défaillance, la Banque se fonde sur le respect du service de la dette.

### 3.2 | Risque de variation de taux

Le risque de taux naît du déséquilibre entre les échéances des actifs et des passifs. La mesure et le pilotage du risque résultant de ce déséquilibre sont donc d'une grande importance pour limiter l'impact de la variation de taux d'intérêt sur la marge d'intérêt. Ces tâches incombent au Comité financier de la Banque.

L'étude du contexte économique et les perspectives de taux qui en découlent sont complétées par une analyse régulière des effets sur le revenu et les capitaux propres.

Selon l'évolution des taux, le Service Financier décide des mesures de couverture dans le cadre des limites de risque prédéfinies. La Banque utilise, à cet effet, des instruments financiers dérivés.

### 3.3 | Autres risques de marché

#### Risques de change

La Banque gère le risque de change afin de minimiser l'impact que les fluctuations monétaires pourraient avoir sur ses revenus. Sa stratégie consiste fondamentalement à équilibrer les actifs en monnaies étrangères avec les passifs en monnaies étrangères. La position de change est surveillée quotidiennement.

### 3.4 | Liquidité

La stratégie en matière de liquidité est élaborée par le Service Financier et approuvée par la Direction ainsi que le Conseil d'administration. Le Service Financier vérifie le respect des limites et des objectifs. Les actifs liquides, la situation de financement et les risques de concentration sont communiqués trimestriellement au Comité financier de la Banque.

### 3.5 | Risques opérationnels

On entend par risques opérationnels le risque de pertes provenant de l'inadéquation ou de la défaillance de procédures internes, de personnes et de systèmes ou résultant d'événements extérieurs.

L'évaluation des risques opérationnels et de conformité porte sur les pertes financières directes ainsi que sur les conséquences qu'entraînerait une perte de confiance des clients.

Les contrôles clés sont documentés selon des principes uniformes. Chaque année, le plan de *Business Continuity Management* est testé. Les observations faites à cette occasion sont consignées dans le rapport sur les risques opérationnels adressé à la Direction.

### 3.6 | Compliance

Le *Compliance Officer* contrôle le respect par la Banque des dispositions réglementaires en vigueur ainsi que des devoirs de diligence propres aux intermédiaires financiers. Il suit les développements législatifs en cours et veille à l'adaptation des directives internes aux nouvelles dispositions législatives et réglementaires.

## 4 | Méthodes appliquées pour l'identification des risques de défaillance et pour la détermination du besoin de corrections de valeur

### 4.1 | Créances couvertes par hypothèque

La Banque procède à la fois à un examen de solvabilité du preneur de crédit et de la valorisation du gage immobilier. Le service de la dette est régulièrement surveillé et des rappels sont notifiés dès 30 jours de retard. Les crédits présentant un profil de risque élevé sont réexaminés à fréquence rapprochée. Un besoin de provision est identifié selon le principe décrit dans le paragraphe 2.1 «Créances sur la clientèle et créances hypothécaires».

La Banque a constitué une provision pour le risque inhérent de défaillance selon l'art 25 al. 3 OEPC-FINMA destinée à couvrir les risques inhérents de défaillance sur l'ensemble des prêts non couverts par une garantie bancaire ou autre forme de sûreté équivalente.

Afin d'estimer le risque de perte sur le portefeuille des crédits, la Banque a effectué une analyse par génération de crédit, en matérialisant les pertes à couvrir en cas de scénario catastrophe (baisse instantanée des prix de l'immobilier et par conséquent de la valeur des garanties mais également forte dégradation de la qualité des débiteurs). Compte tenu de l'exposition d'une partie du portefeuille de crédits à la zone EURO, le taux de provision pour risques inhérents de défaillance a été fixé à 0.45% des encours non contre-garantis par des établissements bancaires.

Les corrections de valeur individuelles et pour risques inhérents de défaillance sont déduites du total de l'actif conformément à l'article 27 OB.

## 4.2 | Procédure de détermination des corrections de valeur et des provisions

Les nouveaux besoins de corrections de valeur sont identifiés selon les principes décrits en paragraphes 2.1, 4.2 et 5.1. Les positions à risque sont réévaluées à chaque clôture et les corrections de valeur adaptées en conséquence si nécessaire.

Une créance est considérée comme compromise lorsque des indices probants rendent les paiements contractuels futurs dus au titre du capital et/ou des intérêts peu vraisemblables ou, au plus tard, lorsque ces paiements sont en retard depuis plus de 90 jours.

Les intérêts échus depuis plus de 90 jours sont dits en souffrance. La Banque renonce à comptabiliser au compte de résultat les intérêts en souffrance et les intérêts compromis et les comptabilise directement à la rubrique «Corrections de valeur et provisions».

La dépréciation de valeur correspond à la différence entre la valeur comptable de la créance et le montant dont la Banque peut escompter la récupération, compte tenu du risque de contrepartie et du produit net de la réalisation des sûretés.

Une créance n'est plus considérée comme compromise, si les arriérés (capital et intérêts) ont été réglés, le service de la dette a repris normalement et d'autres critères de solvabilité sont remplis.

## 5 | Évaluation des sûretés

### 5.1 | Créances couvertes par hypothèque

L'estimation des gages immobiliers se base sur les directives de l'Association suisse des banquiers pour les crédits garantis par des biens situés en Suisse. Les taux d'avance sont fixés sur la base de la valeur réelle du bien déterminée par des expertises internes ou externes ou encore sur la base d'informations fournies par un prestataire externe.

Pour les biens situés à l'étranger, la Banque s'appuie sur des rapports d'évaluation externes.

## 6 | Politique d'affaires lors de la mise en œuvre d'instruments financiers dérivés et de l'utilisation

### 6.1 | Politique d'affaires lors de la mise en œuvre d'instruments financiers dérivés

La Banque conclut des contrats d'instruments financiers dérivés à des fins de couverture du risque de taux d'intérêt et du risque d'exposition aux devises.

### 6.2 | Utilisation de la comptabilité de couverture

#### Types d'opérations de base et de couverture

La comptabilité de couverture est surtout utilisée en rapport avec les types d'opérations suivants :

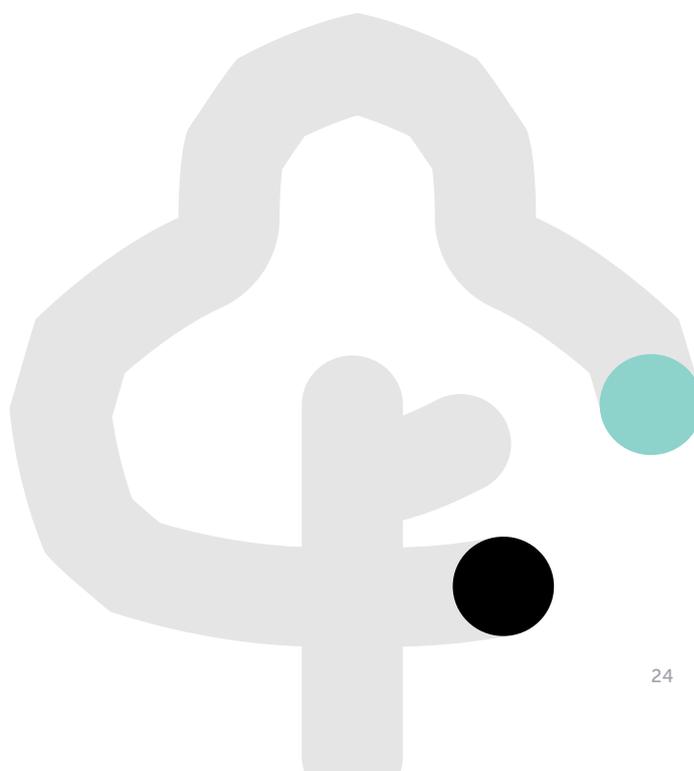
Opérations de base	Couverture par
Créances sensibles aux fluctuations de taux d'intérêt	Swaps de taux d'intérêt
Engagements clientèles en devise	Swaps de devises

#### Constitution des groupes d'instruments financiers

Les positions sensibles aux variations de taux (essentiellement des créances envers la clientèle et des créances hypothécaires) sont groupées par échéance et couvertes à l'aide d'opérations de *macro hedge*.

#### Relation économique entre les opérations de base et les opérations de couverture

La Banque documente la relation entre l'instrument de couverture et l'opération de base. L'effectivité de la relation de couverture se fonde sur la concordance entre la valeur nominale de l'instrument de couverture et celle de la position couverte.





## INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN

### 1 | Couvertures des créances et des opérations hors bilan ainsi que créances compromises

En milliers de CHF

	Nature des couvertures			
	Couvertures hypothécaires	Autres couvertures	Sans couverture	Total
<b>Prêts (avant compensation avec les corrections de valeur)</b>				
Créances sur la clientèle	60'444	385'674	63'255	509'373
Créances hypothécaires	4'542'607	38'722	103'329	4'684'658
– Immeubles d'habitations	4'542'607	38'722	103'329	4'684'658
<b>Total des prêts (avant compensation avec les corrections de valeur)</b>				
<b>31.12.2021</b>	<b>4'603'051</b>	<b>424'396</b>	<b>166'584</b>	<b>5'194'031</b>
31.12.2020	4'357'456	548'977	80'207	4'986'640
<b>Total des prêts (après compensation avec les corrections de valeur)<sup>1</sup></b>				
<b>31.12.2021</b>	<b>4'600'899</b>	<b>421'621</b>	<b>143'151</b>	<b>5'165'671</b>
31.12.2020	4'357'454	546'296	54'172	4'957'922
<b>Hors bilan</b>				
Engagements conditionnels	–	–	–	–
Engagements irrévocables	95'569	8'582	32'501	136'652
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	–	–	3'050	3'050
Crédits par engagements	–	–	–	–
<b>Total du hors bilan</b>				
<b>31.12.2021</b>	<b>95'569</b>	<b>8'582</b>	<b>35'551</b>	<b>139'702</b>
31.12.2020	146'482	7'608	41'022	195'112

### Créances compromises

En milliers de CHF

	Montant brut	Valeur estimée de réalisation des sûretés <sup>2</sup>	Montant net	Corrections de valeur individuelles
<b>31.12.2021</b>	<b>54'940</b>	<b>47'785</b>	<b>7'155</b>	<b>7'155</b>
31.12.2020	56'349	48'020	8'329	8'329

1. Y compris provision pour le risque latent de défaillance selon l'art. 25 OEPC-FINMA destinée à couvrir les risques latents de pertes sur l'ensemble des prêts non couverts par une garantie bancaire ou autre forme de sûreté équivalente. (2021: KCHF 21'204, 2020: KCHF 20'390).
2. Dette/valeur de réalisation par client: le montant le moins élevé des deux doit être pris en compte.

## 2 | Instruments financiers dérivés (actifs et passifs)

En milliers de CHF

		Instruments de négoce			Instruments de couverture		
		Valeurs de remplacement positives	Valeurs de remplacement négatives	Volumes des contrats	Valeurs de remplacement positives	Valeurs de remplacement négatives	Volumes des contrats
Instruments de taux	Swaps	–	–	–	3'832	6'792	910'000
Devises/métaux précieux	Swaps combinés d'intérêts et de devises	–	–	–	–	261	41'428
<b>Total avant prise en compte des contrats de netting</b>		<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3'832</b>	<b>7'053</b>	<b>951'428</b>
	– Dont établis au moyen d'un modèle d'évaluation	–	–	–	–	–	–
	31.12.2020	–	–	–	296	17'539	1'035'000
	– Dont établis au moyen d'un modèle d'évaluation	–	–	–	–	–	–

Total après prise en compte des contrats de netting		
	Valeurs de remplacement positives (cumulées)	Valeurs de remplacement négatives (cumulées)
<b>31.12.2021</b>	<b>3'832</b>	<b>7'053</b>
31.12.2020	296	17'539

Répartition selon les contreparties			
	Instances centrales de clearing	Banques et négociants en valeurs mobilières	Autres clients
Valeurs de remplacement positives (après prise en compte des contrats de netting)	–	3'832	–

## 3 | Répartition des immobilisations financières

En milliers de CHF

	Valeur comptable		Juste valeur	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Titres de créance	104'004	97'567	101'737	97'410
– Dont destinés à être conservés jusqu'à l'échéance	104'004	97'567	101'737	97'410
Immeubles	3'249	1'192	3'249	1'192
<b>Total</b>	<b>107'253</b>	<b>98'759</b>	<b>104'986</b>	<b>98'602</b>

## Répartition des contreparties selon la notation (S&amp;P)

	De AAA à AA-	De A+ à A-	De BBB+ à BBB-	De BB+ à B-	Inférieur à B-	Sans notation
<b>Titres de créance</b>						
Valeurs comptables	92'593	–	–	–	–	11'411

Modèle exposant la structure minimale. L'indication est requise dès que le portefeuille de titres de dettes est significatif.  
La banque doit indiquer sur quelle agence de rating les notations sont fondées. Le présent exemple se fonde sur les classes de notation de S&P.

## 4 | Participations

En milliers de CHF

	31.12.2021									
	Valeur d'acquisition	Corrections de valeur cumulées et adaptations de valeur (mise en équivalence)	Valeur comptable au 31.12.2020	Changements d'affectation	Investissements	Désinvestissements*	Corrections de valeur	Adaptations de valeur en cas de mise en équivalence/reprises d'amortissements	Valeur comptable au 31.12.2021	Valeur de marché
Autres participations	4'771	–	4'771	–	–	–	–	–	4'771	–
– Avec valeur boursière	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
– Sans valeur boursière	4'771	–	4'771	–	–	–	–	–	4'771	–
<b>Total des participations</b>	<b>4'771</b>	<b>–</b>	<b>4'771</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>4'771</b>	<b>–</b>

\* Indication des entreprises dans lesquelles la banque détient une participation permanente significative, directe ou indirecte.

Participations consolidées							
Raison sociale	Siège	Activité	Capital social (en 1'000)	Part au capital (en %)	Part aux voix (en %)	Détention directe	Détention indirecte
Swiss Home Loan Securities 2016-1 Sàrl	Genève	Special purpose vehicle	20	94.50%	94.50%	94.50%	–
CAnb Hypothèques (Suisse) SA	Genève	Special purpose vehicle	100	98.00%	98.00%	98.00%	–

Participation non consolidée							
Raison sociale	Siège	Activité	Capital social (en 1'000)	Part au capital (en %)	Part aux voix (en %)	Détention directe	Détention indirecte
Banque des lettres de gage des établissements suisses de crédit hypothécaire SA	Zurich	Centrale d'émission de lettres de gages	1'000'000	0.54%	0.54%	0.54%	–

## 5 | Immobilisations corporelles

En milliers de CHF

	31.12.2020			31.12.2021					
	Valeur d'acquisition	Amortissements cumulés	Valeur comptable au 31.12.2020	Changements d'affectation	Investissements	Désinvestissements	Amortissements	Reprises	Valeur comptable au 31.12.2021
Autres immobilisations corporelles	22'286	(12'460)	9'826	–	15'672	(4'177)	1'591	–	22'912
<b>Total des immobilisations corporelles</b>	<b>22'286</b>	<b>(12'460)</b>	<b>9'826</b>	<b>–</b>	<b>15'672</b>	<b>(4'177)</b>	<b>1'591</b>	<b>–</b>	<b>22'912</b>

## 6 | Répartition des autres actifs et autres passifs

En milliers de CHF

	Autres actifs		Autres passifs	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Compte de compensation	2'376	15'169	–	–
Autres actifs et autres passifs	260	1'247	116	899
Impôts indirects	3'423	2'392	1'738	1'379
<b>Total</b>	<b>6'059</b>	<b>18'808</b>	<b>1'854</b>	<b>2'278</b>

## 7 | Actifs mis en gage ou cédés en garantie de propres engagements ainsi qu'actifs qui font l'objet d'une réserve de propriété

En milliers de CHF

	31.12.2021		31.12.2020	
	Valeurs comptables	Engagements effectifs	Valeurs comptables	Engagements effectifs
<b>Actifs nantis/cédés</b>				
Créances hypothécaires mises en gage ou cédées en garantie de prêts de la centrale des lettres de gage	1'246'297	1'024'700	791'878	619'700

## 8 | Engagements envers les propres institutions de prévoyance professionnelle, ainsi que nombre et type des instruments de capitaux propres de la Banque détenus par ces institutions

Il faut également intégrer les emprunts obligataires et les obligations de caisse de la banque ainsi que les valeurs de remplacement négatives.

Le nombre et le genre des instruments de capitaux propres de la banque, détenus par les institutions de prévoyance de la banque, doivent être indiqués.

	31.12.2021	31.12.2020
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	20'186	20'145

## 9 | Situation économique des propres institutions de prévoyance

### 9.1 | Institution de prévoyance

Les collaborateurs de Crédit Agricole next bank (Suisse) SA sont assurés auprès du fonds de prévoyance de CA Indosuez (Switzerland) SA. Les bonifications de vieillesse en couverture des prestations de retraite sont prélevées dès le jour de l'entrée en service, mais au plus tôt dès le 1<sup>er</sup> janvier qui suit le 24<sup>e</sup> anniversaire.

Le droit à la rente ou au capital vieillesse prend naissance à l'âge ordinaire qui donne droit aux prestations de vieillesse de l'AVS. Moyennant une réduction de la rente, le droit aux prestations de vieillesse peut être avancé jusqu'à l'âge de 58 ans révolus au plus tôt. Le fonds de prévoyance prévoit également des versements de pension au conjoint et aux enfants en cas de décès de l'assuré.

Des cadres dirigeants peuvent également bénéficier d'une prévoyance complémentaire auprès du groupe. Ce fonds de prévoyance est directement géré par le groupe.

### 9.2 | Avantages/engagements économiques provenant d'un excédent/découvert de couverture

Les comptes annuels du Fonds de prévoyance de CA Indosuez (Switzerland) SA (établis selon la norme *Swiss GAAP RPC 26*) font apparaître un degré de couverture de 109.60% à fin 2020, respectivement 105.90% à fin 2019 par rapport à l'exigence de l'OPP2.

Les réserves de fluctuation de valeur du Fonds de prévoyance de CA Indosuez (Switzerland) SA n'ayant pas encore atteint la hauteur réglementaire, il n'y a pas d'excédent de couverture au sens de la norme *Swiss GAAP RPC 16*.

Le fonds de prévoyance complémentaire pour les cadres dirigeants présente au niveau de notre actionnaire principal une couverture de 100% de la dette actuarielle au 31.12.2021 (100% au 31.12.2020).

### 9.3 | Réserves de cotisations de l'employeur

Il n'existe pas de réserves de cotisations d'employeur auprès des fonds de prévoyance pour l'exercice de référence, ni pour l'exercice précédent.

### 9.4 | Charges de personnel

Les contributions aux institutions de prévoyance sont reflétées sous les frais de personnel et totalisent KCHF 3'674 pour l'exercice 2021 (KCHF 3'402 en 2020).

## 10 | Emprunts obligataires et emprunts à conversion obligatoire en cours

En milliers de CHF

		Taux d'intérêt moyen pondéré	Échéances	Montant
<b>Émetteur</b>				
Banque de lettres de gage	Non subordonné	0.51%	2022-2038	474'700
		0.07%	2029	200'000
Crédit Agricole next bank (Suisse) SA		0.125%	2031	200'000
		0.03%	2031	150'000
<b>Total</b>		<b>0.51%</b>		<b>1'024'700</b>

## Aperçu des échéances des emprunts obligataires en cours

	D'ici une année	> 1 – ≤ 2 ans	> 2 – ≤ 3 ans	> 3 – ≤ 4 ans	> 4 – ≤ 5 ans	> 5 ans	Total
<b>Émetteur</b>							
Prêts de Banque de lettres de gage	14'100	9'300	2'400	20'000	51'200	377'700	474'700
<b>Mortgage-backed notes</b>							
Crédit Agricole next bank (Suisse) SA						550'000	550'000
<b>Total</b>	<b>14'100</b>	<b>9'300</b>	<b>2'400</b>	<b>20'000</b>	<b>51'200</b>	<b>927'700</b>	<b>1'024'700</b>

## 11 | Corrections de valeur, des provisions et des réserves pour risques bancaires généraux ainsi que de leurs variations durant l'exercice de référence

En milliers de CHF

	État au 31.12.2020	Utilisations conformes au but	Reclassifications <sup>1</sup>	Différences de change	Intérêts en souffrance, recouvrements	Nouvelles constitutions à la charge du compte de résultat	Dissolutions par le compte de résultat	État au 31.12.2021
Provisions pour autres risques d'exploitation	4'135	–	–	–	–	295	(840)	3'590
<b>Total des provisions</b>	<b>4'135</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>295</b>	<b>(840)</b>	<b>3'590</b>
<b>Réserves pour risques bancaires généraux</b>	<b>7'250</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2'400</b>	<b>(1'900)</b>	<b>7'750</b>
<b>Corrections de valeur pour risques de défaillance et risques pays</b>	<b>28'719</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3'860</b>	<b>(4'221)</b>	<b>28'358</b>
– Dont corrections de valeur pour les risques de défaillance des créances compromises	8'329	–	–	–	–	3'046	(4'221)	7'154
– Dont corrections de valeur pour les risques latents	20'390	–	–	–	–	814	–	21'204

1. Indication: la somme des reclassifications doit aboutir à une somme égale à zéro: à titre d'exemple, les corrections de valeur nettes qui ne sont économiquement plus nécessaires, non dissoutes par le compte de résultat et ainsi conservées à titre de réserves latentes dans le bouclage individuel statutaire avec présentation fiable, sont reclassifiées dans la rubrique «Réserves pour risques bancaires généraux» ou dans la sous-rubrique «Autres provisions».

## 12 | Capital social

	31.12.2021			31.12.2020		
	Valeur nominale totale (en milliers)	Nombre de titres	Capital donnant droit au dividende	Valeur nominale totale (en milliers)	Nombre de titres	Capital donnant droit au dividende
<b>Capital social</b>						
Capital social/Capital social	308'764	308'764	308'764	306'489	306'489	306'489
– Dont libéré	308'764	308'764	308'764	306'489	306'489	306'489
<b>Total du capital social</b>	<b>308'764</b>	<b>308'764</b>	<b>308'764</b>	<b>306'489</b>	<b>306'489</b>	<b>306'489</b>

## 13 | Créances et engagements envers les parties liées

En milliers de CHF

	Créances		Engagements	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Participants qualifiés	62'290	92'997	1'988'350	2'361'557
Sociétés du groupe	–	1'084	979	816
Sociétés liées	2'910	2'787	751'827	622'359
Affaires d'organes	800	1'002	–	7

Les opérations avec les parties liées sont conclues aux conditions du marché.

	Hors Bilan	
	31.12.2021	31.12.2020
Sociétés du groupe	–	7'919

## 14 | Participants significatifs et groupes de participants liés par des conventions de vote

		31.12.2021		31.12.2020	
		Nominal	Part en %	Nominal	Part en %
<b>Participants significatifs et groupes de participants liés par des conventions de vote</b>					
Avec droit de vote	Crédit Agricole des Savoie	166'731	54.00	165'503	54.00
	Crédit Agricole Centre-Est	56'513	18.30	56'097	18.30
	Crédit Agricole Franche-Comté	38'896	12.60	38'609	12.60
	CA Indosuez (Switzerland) SA	15'439	5.00	15'325	5.00
	Crédit Agricole Alsace-Vosges	31'185	10.10	30'955	10.10

## 15 | Structure des échéances des instruments financiers

En milliers de CHF

	Échu							Total
	À vue	Dénonçable	D'ici 3 mois	Entre 3 et 12 mois	Entre 12 mois et 5 ans	Après 5 ans	Immobilisé	
<b>Actifs/instruments financiers</b>								
Liquidités	581'529	–	–	–	–	–	–	<b>581'529</b>
Créances sur les banques	73'452	–	–	–	–	456	–	<b>73'908</b>
Créances sur la clientèle	38	525	5'941	22'290	53'763	428'780	–	<b>511'337</b>
Créances hypothécaires	–	1	1'276	10'728	94'055	4'548'274	–	<b>4'654'334</b>
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	3'832	–	–	–	–	–	–	<b>3'832</b>
Immobilisations financières	–	–	–	2'033	51'165	50'806	3'249	<b>107'253</b>
<b>Total 31.12.2021</b>	<b>658'851</b>	<b>526</b>	<b>7'217</b>	<b>35'051</b>	<b>198'983</b>	<b>5'028'316</b>	<b>3'249</b>	<b>5'932'193</b>
Total 31.12.2020	528'502	1'194	11'033	77'026	197'588	4'768'986	1'192	5'585'521
<b>Fonds étrangers/instruments financiers</b>								
Engagements envers les banques	15'554	–	650'000	294'244	1'320'011	463'156	–	<b>2'742'965</b>
Engagements résultants des dépôts de la clientèle	822'325	892'043	512	22'900	5'451	756	–	<b>1'743'987</b>
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	7'053	–	–	–	–	–	–	<b>7'053</b>
Emprunts et prêts des lettres de gage	–	–	4'100	10'000	82'900	927'700	–	<b>1'024'700</b>
<b>Total 31.12.2021</b>	<b>844'932</b>	<b>892'043</b>	<b>654'612</b>	<b>327'144</b>	<b>1'408'362</b>	<b>1'391'612</b>	<b>–</b>	<b>5'518'705</b>
Total 31.12.2020	714'316	844'111	605'336	312'317	1'405'382	1'301'442	–	5'182'904

## 16 | Actifs et passifs répartis entre la Suisse et l'étranger selon le principe du domicile

En milliers de CHF

	31.12.2021		31.12.2020	
	Suisse	Étranger	Suisse	Étranger
<b>Actifs</b>				
Liquidités	571'723	9'806	426'107	9'105
Créances sur les banques	64'300	9'607	85'413	7'919
Créances sur les clients	204'071	307'267	250'252	367'035
Créances hypothécaires	3'645'425	1'008'909	3'294'947	1'045'688
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	–	3'832	–	296
Immobilisations financières	70'036	37'217	86'999	11'760
Comptes de régularisation	5'502	184	6'710	–
Participations	4'771	–	4'771	–
Immobilisations corporelles	22'912	–	9'826	–
Autres actifs	6'059	–	13'671	5'137
<b>Total des actifs</b>	<b>4'594'799</b>	<b>1'376'822</b>	<b>4'178'696</b>	<b>1'446'940</b>
<b>Passifs</b>				
Engagements envers les banques	1'975'152	767'811	2'350'147	638'097
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	941'501	802'485	814'047	743'374
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	5'101	1'952	11'413	6'126
Emprunts et prêts des centrales de lettres de gage	1'024'700	–	619'700	–
Comptes de régularisation	30'882	267	27'084	318
Autres passifs	1'854	–	2'278	–
Provisions	3'590	–	4'135	–
Réserves pour risques bancaires généraux	7'750	–	7'250	–
Capital social	308'764	–	306'489	–
Réserve légale issue du capital	54'650	–	53'793	–
Réserve légale issue du bénéfice	7'080	–	6'745	–
Réserves facultatives issues du bénéfice	8'259	–	8'259	–
Bénéfice reporté	19'779	–	19'779	–
Bénéfice de la période	10'044	–	6'602	–
<b>Total des passifs</b>	<b>4'399'106</b>	<b>1'572'515</b>	<b>4'237'721</b>	<b>1'387'915</b>

## 17 | Répartition du total des actifs par pays ou par groupes de pays (principe du domicile)

En milliers de CHF

		31.12.2021		31.12.2020	
		Valeur absolue	Part en %	Valeur absolue	Part en %
<b>Actifs</b>					
Europe	Suisse	4'594'799	76.94	4'178'696	74.28
	France	1'047'328	17.54	1'093'295	19.43
	Allemagne	285'039	4.77	325'118	5.78
Autres		44'455	0.74	28'527	0.51
<b>Total des actifs</b>		<b>5'971'621</b>	<b>100.00</b>	<b>5'625'636</b>	<b>100.00</b>

**18 | Répartition du total des actifs selon la solvabilité des groupes de pays (domicile du risque)**

Notation de pays interne à la banque	Standard & Poor's	Expositions nettes à l'étranger au 31.12.2021		Expositions nettes à l'étranger au 31.12.2020	
		En CHF	Part en %	En CHF	Part en %
1 – Première qualité	AAA / AA-	1'492'689	99.99	1'629'219	100.00
2 – Bonne	A+ / A-	110	0.01	10	0.00
3 – Moyenne	BBB+ / BBB-	15	0.00	2	0.00
4 – Dégradée	NR	17	0.00	16	0.00
<b>Total</b>		<b>1'492'831</b>	<b>100.00</b>	<b>1'629'247</b>	<b>100.00</b>

**INFORMATIONS RELATIVES AU HORS BILAN****19 | Répartition des créances et engagements conditionnels**

	En CHF	
	31.12.2021	31.12.2020
Engagements de couverture de crédit et similaires	–	7'919
<b>Total des engagements conditionnels</b>	<b>–</b>	<b>7'919</b>

**INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RÉSULTAT****20 | Produit de refinancement significatif dans la rubrique****«Produits des intérêts et des escomptes ainsi que des intérêts négatifs significatifs»**

Les produits d'intérêts et des escomptes comprennent un montant négatif de KCHF 58 relatif aux intérêts négatifs chargés par la BNS (KCHF 411 en 2020).

**21 | Répartition des charges de personnel**

	En milliers de CHF	
	2021	2020
<b>Charges de personnel</b>		
Appointements (jetons de présence et indemnités fixes aux organes de la banque, appointements et allocations supplémentaires)	25'343	23'800
– Dont charges en relation avec les rémunérations basées sur les actions et les formes alternatives de la rémunération variable	–	–
Prestations sociales	3'414	3'236
Adaptations de valeur relatives aux avantages et engagements économiques découlant des institutions de prévoyance	3'674	3'402
Autres charges de personnel	822	823
<b>Total</b>	<b>33'253</b>	<b>31'261</b>

**22 | Répartition des autres charges d'exploitation**

En milliers de CHF

	2021	2020
<b>Autres charges d'exploitation</b>		
Coût des locaux	4'519	4'263
Charges relatives à la technique de l'information et de la communication	10'667	13'757
Charges relatives aux véhicules, aux machines, au mobilier et aux autres installations ainsi qu'au leasing opérationnel	770	352
Publicité	1'890	1'717
Honoraires de/des société(s) d'audit (art. 961a ch. 2 CO)	578	444
– Dont pour les prestations en matière d'audit financier et d'audit prudentiel	578	444
– Dont pour d'autres prestations de service	–	–
Honoraires versés à des tiers	1'945	2'241
Autres charges d'exploitation	1'470	2'406
– Dont rémunération pour une éventuelle garantie étatique	–	–
<b>Total</b>	<b>21'839</b>	<b>25'180</b>

**23 | Impôts courants et latents, avec indication du taux d'imposition**

En CHF

	2021	2020
<b>Impôts</b>		
Charges relatives aux impôts courants	3'394	3'195
<b>Total</b>	<b>3'394</b>	<b>3'195</b>
Taux d'imposition moyen pondéré, sur la base du résultat opérationnel	15%	15%

# RAPPORT DE L'ORGANE DE RÉVISION SUR LES COMPTES ANNUELS

Genève, le 28 mars 2022

En notre qualité d'organe de révision, nous avons effectué l'audit des comptes annuels ci-joints de Crédit Agricole next bank (Suisse) SA, Genève, comprenant le bilan, le compte de résultat, l'état des capitaux propres, le tableau des flux de trésorerie et l'annexe aux états financiers pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2021.

## Responsabilité du Conseil d'administration

La responsabilité de l'établissement des comptes annuels, conformément aux dispositions légales et aux statuts, incombe au Conseil d'administration. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le maintien d'un système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels afin que ceux-ci ne contiennent pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. En outre, le Conseil d'administration est responsable du choix et de l'application de méthodes comptables appropriées, ainsi que des estimations comptables adéquates.

## Responsabilité de l'organe de révision

Notre responsabilité consiste, sur la base de notre audit, à exprimer une opinion sur les comptes annuels. Nous avons effectué notre audit conformément à la loi suisse et aux Normes d'audit suisses. Ces normes requièrent de planifier et réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les comptes annuels ne contiennent pas d'anomalies significatives.

Un audit inclut la mise en œuvre de procédures d'audit en vue de recueillir des éléments probants concernant les valeurs et les informations fournies dans les comptes annuels. Le choix des procédures d'audit relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation des risques que les comptes annuels puissent contenir des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. Lors de l'évaluation de ces risques, l'auditeur prend en compte le système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels pour définir les procédures d'audit adaptées aux circonstances, et non pas dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comprend, en outre, une évaluation de l'adéquation des méthodes comptables appliquées, du caractère plausible des estimations comptables effectuées ainsi qu'une appréciation de la présentation des comptes annuels dans leur ensemble. Nous estimons que les éléments probants recueillis constituent une base suffisante et adéquate pour fonder notre opinion d'audit.

## Opinion d'audit

Selon notre appréciation, les comptes annuels pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2021 sont conformes à la loi suisse et aux statuts.

## Éléments clés de l'audit au titre de la circulaire 1/2015 de l'Autorité fédérale de surveillance en matière de révision (ASR)

Les éléments clés de l'audit sont les éléments qui, selon notre jugement professionnel, sont les plus importants pour notre audit des comptes annuels. Nous avons examiné ces éléments dans le cadre de l'audit des comptes annuels et nous les avons pris en compte lors de la constitution de l'opinion d'audit que nous avons émise; il n'est pas fourni d'opinion d'audit distincte à leur sujet.

Nous décrivons, ci-contre, pour l'élément clé, les réponses que nous avons apportées lors de l'audit. Nous avons respecté les responsabilités décrites dans la section « Responsabilité de l'organe de révision » du présent rapport, y compris les responsabilités liées à l'élément clé. Notre audit comprend la mise en œuvre de procédures définies en fonction de notre évaluation du risque d'anomalies significatives dans les comptes annuels. Les résultats de nos procédures d'audit, y compris les procédures réalisées afin de répondre à l'élément décrit ci-dessous, constituent la base pour fonder notre opinion d'audit sur les comptes annuels.

## Evaluation des créances sur la clientèle et des créances hypothécaires

### Elément clé

Les opérations de crédits constituent la principale activité de la Banque. Nous considérons l'évaluation des créances sur la clientèle et des crédits hypothécaires comme un élément clé de l'audit, compte tenu des éléments suivants:

- Les créances sur la clientèle et les crédits hypothécaires représentent une partie significative de l'actif (86.5% du total du bilan ou CHF 5'165'671);
- La détermination du montant des corrections de valeur individuelles sur créances compromises s'appuie sur l'estimation de la capacité de remboursement du débiteur et/ou de l'estimation de la valeur de liquidation des gages.

Les principes de comptabilisation et d'évaluation des créances sur la clientèle et des créances hypothécaires, ainsi que la procédure de détermination des corrections de valeur individuelles sur créances compromises sont décrites dans l'annexe aux comptes annuels (paragraphe 2.1, 3.1 et 4.1).

### Nos procédures d'audit

Nos travaux ont notamment consisté à apprécier et tester les contrôles clés relatifs à l'octroi, la comptabilisation et le suivi des créances sur la clientèle et les crédits hypothécaires ainsi que la méthodologie d'identification du risque de défaut et d'évaluation des correctifs de valeur.

Par ailleurs, pour un échantillon de créances individuelles considérées comme compromises, nous avons apprécié la valorisation des sûretés retenues et confronté nos conclusions aux hypothèses retenues par la Banque lors du calcul du besoin de correctifs de valeur.

Nous avons également vérifié le respect des prescriptions comptables relatives à l'évaluation et à la présentation des créances sur la clientèle et des créances hypothécaires.

Nos procédures d'audit n'ont donné lieu à aucune réserve en ce qui concerne l'évaluation des créances sur la clientèle et des créances hypothécaires.

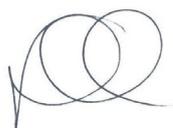
## Rapport sur d'autres dispositions légales

Nous attestons que nous remplissons les exigences légales d'agrément conformément à la loi sur la surveillance de la révision (LSR) et d'indépendance (art. 728 CO et art. 11 LSR) et qu'il n'existe aucun fait incompatible avec notre indépendance.

Conformément à l'article 728a al. 1 chiffre 3 CO et à la Norme d'audit suisse 890, nous attestons qu'il existe un système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels, défini selon les prescriptions du Conseil d'administration.

En outre, nous attestons que la proposition relative à l'emploi du bénéfice au bilan est conforme à la loi suisse et aux statuts et recommandons d'approuver les comptes annuels qui vous sont soumis.

Ernst & Young SA



Stéphane Muller  
Expert-réviseur agréé  
(Réviseur responsable)



Patrick Mettraux  
Expert-réviseur agréé

## Fonds propres réglementaires au 31.12.2021

En milliers de CHF

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Fonds propres pris en compte</b>		
– Fonds propres de base durs (CET1)	406'280	401'229
– Fonds propres de base (T1)	406'280	401'229
Fonds propres totaux	427'484	421'619
<b>Positions pondérées en fonction des risques (RWA)</b>		
RWA	2'310'466	2'271'441
– Risques de crédit	2'155'550	2'134'862
– Risques non liés à des contreparties	26'161	11'018
– Risques de marché	2	30
– Risques opérationnels	128'753	125'530
– Autres fonds propres nécessaires	–	–
– Exigences minimales de fonds propres	184'837	181'715
<b>Ratio de fonds propres basé sur les risques (en % des RWA)</b>		
Ratio des fonds propres de base durs (Ratio CET 1)	17.6%	17.7%
Ratio des fonds propres de base (Ratio Tier 1)	17.6%	17.7%
Ratio des fonds propres globaux	18.5%	18.6%
<b>Exigences en volants en CET1 (en % des RWA)</b>		
Volant de fonds propres selon le standard minimal de Bâle	2.5%	2.5%
Volant anticyclique (en % des positions pondérées par le risque)	0%	0%
Volant de fonds propres supplémentaire en vertu du risque systémique international ou national	–	–
Ensemble des exigences de volants selon le standard minimal de Bâle en qualité CET1	2.5%	2.5%
CET1 disponible afin de couvrir les exigences en volant selon le standard minimal de Bâle	10.5%	10.6%
<b>Ratios-cibles de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFB (en % des RWA)</b>		
Volant de fonds propres selon l'annexe 8 OFB	3.2%	3.2%
Volant anticyclique (art 44 et 44a OFB)	0%	0%
Ratio-cible des fonds propres de base durs (Ratio CET 1), après volant anticyclique	8.7%	8.7%
Ratio-cible des fonds propres de base (Ratio T1), après volant anticyclique	10.3%	10.3%
Ratio-cible des fonds propres globaux, après volant anticyclique	12.5%	12.5%
<b>Ratio de levier Bâle III</b>		
Engagement global CHF	6'068'320	5'406'540
Ratio de levier Bâle III (fonds propres de base en % de l'engagement global)	6.7%	7.4%

La banque n'a pas opté pour l'enregistrement de corrections de valeur pour risques inhérents de défaillance ou pour pertes attendues tel que proposé à l'art 25 al.3 OEPC-FINMA. De ce fait, la banque ne publie pas de chiffres sans l'impact des règles transitoires pour les pertes attendues.

## Ratio de liquidité à court terme (LCR)

En milliers de CHF

	1 <sup>er</sup> trimestre 2021	2 <sup>e</sup> trimestre 2021	3 <sup>e</sup> trimestre 2021	4 <sup>e</sup> trimestre 2021
Moyenne des actifs liquides de haute qualité (HQLA)	483'360	600'559	603'733	653'426
Moyenne des sorties de trésorerie nette	176'778	228'096	255'178	234'033
Ratio Moyen de liquidité à court terme LCR en %	273.4%	263.3%	236.6%	279.2%

# NOUS CONTACTER, VOUS CONNECTER? RIEN DE PLUS FACILE!



## En agence

Soyez les bienvenus dans l'une de nos agences à Bâle, Fribourg, Genève, Lausanne, La Chaux-de-Fonds, Yverdon-les-Bains, Zurich, pour rencontrer votre conseiller.



## Par téléphone

Un seul numéro de téléphone pour nous contacter: +41 58 33 12345. Nous vous répondons en français, en allemand et en anglais, du lundi au vendredi de 9h à 19h.



## Sur la route

Prenez rendez-vous à Vallorbe, Les Verrières, Boncourt, Porrentruy, Le Sentier ou Saignelégier avec l'un de nos conseillers mobiles sur [www.ca-nextbank.ch/rdv](http://www.ca-nextbank.ch/rdv).



## Sur le web

Consultez notre site internet [www.ca-nextbank.ch](http://www.ca-nextbank.ch) et posez vos questions via le chat multilingue ou par e-mail [online@ca-nextbank.ch](mailto:online@ca-nextbank.ch). Pour gérer vos comptes et effectuer vos paiements, connectez-vous sur notre e-banking ou téléchargez notre application mobile sur Android et iOS.



## Espace client de Pont-Rouge

Esplanade de Pont-Rouge 2  
1212 Genève  
+41 58 33 12345

## Agence de Genève Rive

Rue du Rhône 67  
1207 Genève  
+41 58 33 12345

## Agence de Genève Cornavin

Rue de Chantepoulet 25  
1201 Genève  
+41 58 33 12345

## Agence de Genève Plainpalais

Boulevard des Philosophes 2  
1205 Genève  
+41 58 33 12345

## Agence de Lausanne

Rue du Petit-Chêne 14  
1003 Lausanne  
+41 58 33 12345

## Agence de Fribourg

Boulevard de Pérolles 7  
1700 Fribourg  
+41 58 33 12345

## Agence de Bâle

St. Alban-Anlage 70  
4052 Bâle  
+41 58 33 12345

## Agence d'Yverdon-les-Bains

Rue de la Plaine 14  
1400 Yverdon-les-Bains  
+41 58 33 12345

## Agence de La Chaux-de-Fonds

Rue Daniel-Jeanrichard 37  
2300 La Chaux-de-Fonds  
+41 58 33 12345

## Agence de Zurich Uraniastrasse

Uraniastrasse 28  
8001 Zürich  
+41 58 33 12345

## Agence de Zurich Limmatquai

Limmatquai 80  
8001 Zürich  
+41 58 33 12345

Les informations contenues dans ce document sont sujettes à modifications et ne lient pas Crédit Agricole next bank (Suisse) SA. Décembre 2021.

