

Publication Pilier III
Indicateurs clés KM1
Andbank Monaco SAM

ANDBANK /
Private Bankers

INTRODUCTION

Dans le cadre de l'amélioration continue de la transparence et de la robustesse du secteur bancaire européen, la réglementation n° 575/2013 du Parlement Européen et du Conseil du 26 juin 2013 introduit des exigences spécifiques concernant la publication d'indicateurs clés. La huitième partie de cette réglementation vise à renforcer la confiance des investisseurs et des autres parties prenantes en garantissant une divulgation claire, cohérente et complète des données financières et des risques associés.

Ce document a pour objectif de présenter de manière détaillée les indicateurs clés d'Andbank Monaco SAM en fournissant une vue d'ensemble précise de sa santé financière, de sa gestion des risques et de sa conformité réglementaire.

INDICATEURS CLES – KM1

Ce tableau a été établi en conformité avec l'article 447 de la réglementation CRR2 et fourni une vue d'ensemble des indicateurs clés prudentiels et réglementaires.

Montant exprimé en milliers d'euros		31/12/2022	31/12/2023
Fonds propres disponibles (montants)			
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	25 933	28 124
2	Fonds propres de catégorie 1	25 933	28 124
3	Fonds propres totaux	25 933	28 124
Montants d'exposition pondérés			
4	Montant total d'exposition au risque	127 929	116 243
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)			
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	20,27	24,19
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	20,27	24,19
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	20,27	24,19
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)			
EU 7a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	1,5	1,5
EU 7b	dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	56	56
EU 7c	dont : à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	75	75
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,5	9,5
Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)			
8	Coussin de conservation des fonds propres (%)	2,5	2,5
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque macro prudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	N/a	N/a
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0	0,2
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	N/a	N/a
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	N/a	N/a
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	N/a	N/a
11	Exigence globale de coussin (%)	2,5	2,7
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	12	12,2
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	10,77	14,69
Ratio de levier			
13	Mesure de l'exposition totale	656 857	622 150
14	Ratio de levier (%)	3,95	4,52
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)			
EU 14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	N/a	N/a
EU 14b	dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	N/a	N/a
EU 14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	N/a	N/a
Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)			
EU 14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	N/a	N/a
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,0	3,0
Ratio de couverture des besoins de liquidité			
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux	137 130	111 386
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	132 616	90 292
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	35 861	60 458
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	96 755	29 833
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	141,73	373,36
Ratio de financement stable net			
18	Financement stable disponible total	377 347	398 867
19	Financement stable requis total	357 366	322 023
20	Ratio NSFR (%)	105,59	123,86