



BÂLE III - PILIER 3  
DISCIPLINE  
DE MARCHÉ  
RAPPORT 2017



UNION BANCAIRE PRIVÉE



## **Objectif et périmètre du rapport**

### **Principes de publication**

L'objectif de ce document est de donner au public une information approfondie sur la gestion des risques du groupe Union Bancaire Privée, UBP SA (ci-après le «Groupe» ou la «Banque»). Le document fournit des informations sur l'adéquation des fonds propres de la Banque et sur le dispositif de gestion des risques mis en place.

Ce document a été établi conformément aux exigences de publication de la Circ.FINMA 2016/1 «Publication – banques» de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).

Le rapport est publié une fois par année dans les quatre mois suivant la date du bouclage annuel des comptes consolidés au 31 décembre. Il est disponible sur le site Internet du Groupe ([www.ubp.com](http://www.ubp.com)).

Les informations contenues dans le présent rapport se réfèrent au bouclage annuel consolidé au 31 décembre 2017 du Groupe.

### **Périmètre de consolidation**

Le cercle de consolidation relatif au calcul des exigences de fonds propres correspond au périmètre applicable à l'établissement des comptes annuels consolidés (cf. «Participations consolidées» en page 12 du Rapport financier 2017). Les principales participations et leurs modifications par rapport à l'année précédente entrant dans le calcul des fonds propres réglementaires sont mentionnées dans le Rapport financier 2017 (cf. page 24).

Il n'existe aucune indication des éventuelles restrictions internes ou externes qui empêchent les transferts d'argent ou de fonds propres au sein du Groupe.

## Tableau 1: Composition des fonds propres pris en compte/réconciliation

### Bilan

(en milliers de CHF)

Selon clôture comptable et relative  
au cercle de consolidation

31.12.2017

#### Actifs

Liquidités	8'881'983
Créances sur les banques	1'878'195
Créances résultant d'opérations de financement de titres	292'545
Créances sur la clientèle	7'736'181
Créances hypothécaires	1'475'424
Opérations de négoce	23'087
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	315'773
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur	669'061
Immobilisations financières	9'978'352
Comptes de régularisation	136'963
Participations non consolidées	9'069
Immobilisations corporelles	260'636
Valeurs immatérielles	347'791
dont Goodwill	347'791
Autres actifs	31'305
<b>Total des actifs</b>	<b>32'036'365</b>

(en milliers de CHF)

Selon clôture comptable et relative  
au cercle de consolidation

31.12.2017

**Fonds étrangers**

Engagements envers les banques	541'959
Engagements résultant d'opérations de financement de titres	5'938'741
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	21'835'427
Engagements résultant d'opérations de négoce	3
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	284'186
Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur	722'215
Comptes de régularisation	375'139
Autres passifs	74'609
Provisions	28'819
<b>Total des fonds étrangers</b>	<b>29'801'098</b>

**Fonds propres**

Réserves pour risques bancaires généraux	215'375
Capital social	300'000
dont reconnu en qualité de CET1	300'000
Réserves légales/réserves facultatives/bénéfices(pertes) reporté(e)s et de la période concernée	1'719'892
<b>Total des fonds propres</b>	<b>2'235'267</b>

## Tableau 2: Présentation des fonds propres réglementaires pris en compte

(en milliers de CHF)

31.12.2017

### Fonds propres de base durs (CET1)

Capital social émis et libéré, pleinement éligible	300'000
Réserves issues des bénéfices, y compris réserves pour risques bancaires généraux/bénéfices (pertes) reporté(e)s et de la période concernée	932'931
Réserves issues du capital	867'336
<b>= Fonds propres de base durs, avant ajustements</b>	<b>2'100'267</b>
<b>Ajustements relatifs aux fonds propres de base durs</b>	
Goodwill (net des impôts latents comptabilisés)	(347'791)
Participations qualifiées réciproques (titres CET1)	(2'954)
Participations consolidées (titres CET1)	(6'648)
<b>= Somme des ajustements relatifs au CET1</b>	<b>(357'393)</b>
<b>= Fonds propres de base durs nets (net CET1)</b>	<b>1'742'874</b>

### Fonds propres complémentaires (T2)

Correctifs de valeurs; provisions et amortissements de prudence; réserves forcées relatives aux immobilisations financières	4'000
<b>= Fonds propres complémentaires avant ajustements</b>	<b>4'000</b>
<b>= Fonds propres complémentaires nets (net T2)</b>	<b>4'000</b>
<b>= Fonds propres réglementaires totaux (net T1 et T2)</b>	<b>1'746'874</b>
<b>Somme des positions pondérées par le risque</b>	<b>6'347'375</b>

### Ratio de fonds propres

Ratio CET1 (en % des positions pondérées par le risque)	27,5%
Ratio T1 (en % des positions pondérées par le risque)	27,5%
Ratio relatif aux fonds propres réglementaires totaux (en % des positions pondérées par le risque)	27,5%
Exigences en CET1 selon les standards minimaux de Bâle (exigences minimales + volant de fonds propres + volant anticyclique + volant de fonds propres relatif aux établissements d'importance systémique) (en % des positions pondérées par le risque)	5,8%
dont volant de fonds propres selon les standards minimaux de Bâle (en % des positions pondérées par le risque)	1,3%
dont volant anticyclique selon les standards minimaux de Bâle (en % des positions pondérées par le risque)	0,02%
CET1 disponible afin de couvrir les exigences minimales et les exigences en volants selon les standards minimaux de Bâle, après déduction des exigences en AT1 et T2 qui sont couvertes par du CET1 (en % des positions pondérées par le risque)	24,0%
Exigences globales en CET1 selon l'annexe 8 de l'OFPR, majorées du volant anticyclique (en % des positions pondérées par le risque)	7,8%
CET1 disponible (en % des positions pondérées par le risque)	23,3%
Exigences globales en T1 selon l'annexe 8 de l'OFPR, majorées du volant anticyclique (en % des positions pondérées par le risque)	9,6%
T1 disponible (en % des positions pondérées par le risque)	25,1%
Exigences globales en fonds propres réglementaires selon l'annexe 8 de l'OFPR, majorées du volant anticyclique (en % des positions pondérées par le risque)	12,0%
Fonds propres réglementaires disponibles (en % des positions pondérées par le risque)	27,5%

## Tableau 3: Approche de la Banque en matière de gestion des risques

### Gestion globale des risques - Principes de base

Le mandat de gestion des risques défini par le Conseil d'administration et le Comité Exécutif est matérialisé par des directives et procédures internes dans le but d'assurer l'identification, la mesure et la gestion des risques inhérents aux activités du Groupe, tant pour le bénéfice des clients que pour celui des actionnaires. Le Groupe maintient ainsi un niveau qualitatif élevé quant aux ressources humaines, et aux systèmes et infrastructures informatiques, tout comme il veille à la promotion d'une culture en matière de gestion des risques. Cette approche de gestion des risques dûment intégrée et empreinte de rigueur est la clé de notre réussite, l'objectif étant d'assurer un processus de gestion des risques fiable.

Ce processus est fondé sur des directives exhaustives et détaillées, ainsi que sur des systèmes performants de gestion de l'information destinés à surveiller, à contrôler et à rendre compte de tous les risques significatifs. Pour assurer une prise de risque prudente et mesurée qui reflète notre stratégie commerciale, nous appliquons un cadre de gestion des risques à nos activités et à leur planification. Du point de vue organisationnel et structurel, la responsabilité du Groupe en matière de gestion et de contrôle des risques s'exerce sur trois niveaux:

- une définition et une supervision stratégiques, par le Comité du Conseil d'administration, de la politique générale en matière de risque ainsi que de la détermination des stratégies de gestion des risques (vision des risques, propension à la prise de risque et standard de contrôle des risques);
- une gestion et une supervision opérationnelles exercées par le Comité Exécutif et le Comité des Risques (formulation et mise en œuvre de stratégies de gestion des risques);
- un contrôle des risques, principalement exercé par l'unité indépendante de contrôle des risques («Group Risk Management»), ainsi que par le Compliance Desk et l'unité de Contrôle Risque Crédit.

Le contrôle du risque est effectué au sein des divers secteurs d'activité du Groupe – englobant les divisions Treasury & Trading, Private Banking et Asset Management –, de la manière suivante:

- supervision indépendante du risque, élaboration de systèmes d'alerte de risque et scénarii de crise;
- gouvernance et vision du risque;
- identification, évaluation et reporting quotidien «Daily Risk Snapshot» concernant le risque de marché, de liquidité, de crédit et opérationnel à l'intention des membres du Comité des Risques;
- contrôle du processus d'investissement au sein du Private Banking et de l'Asset Management, mesure de performance/ analyse de portefeuilles, évaluation des risques opérationnels;
- sélection de systèmes de gestion du risque/conception et entretien;
- évaluation du risque de produits dérivés/structurés et de nouveaux produits en développement.

#### Tableau 4: Aperçu des positions pondérées par le risque (RWA)

(en milliers de CHF)

	RWA 31.12.2017	RWA 31.12.2016	Fonds propres minimaux 31.12.2017
<b>Risque de crédit - sans risque de crédit de contrepartie</b>	<b>4'244'120</b>	<b>4'702'161</b>	<b>339'530</b>
dont déterminé par l'approche standard (AS)	4'244'120	4'702'161	339'530
<b>Risque de crédit de contrepartie</b>	<b>248'925</b>	<b>173'012</b>	<b>19'914</b>
dont déterminé par l'approche standard (AS)	248'925	173'012	19'914
<b>Investissements dans des placements gérés collectivement - approche <i>mandate-based</i></b>	<b>54'812</b>		<b>4'385</b>
<b>Risque de règlement</b>	<b>904</b>	<b>777</b>	<b>72</b>
<b>Risque de marché</b>	<b>226'190</b>	<b>152'775</b>	<b>18'095</b>
dont déterminé par l'approche standard (AS)	226'190	152'775	18'095
<b>Risque opérationnel</b>	<b>1'572'424</b>	<b>1'520'350</b>	<b>125'794</b>
dont déterminé par l'approche standard (AS)	1'572'424	1'520'350	125'794
<b>Total</b>	<b>6'347'375</b>	<b>6'549'075</b>	<b>507'790</b>



## Tableau 5: Réconciliation entre les valeurs comptables et les positions réglementaires

(en milliers de CHF)

Valeurs comptables selon le cercle de consolidation comptable et réglementaire 31.12.2017	Valeurs comptables			
	Selon prescriptions sur les risques de crédit 31.12.2017	Selon prescriptions sur les risques de crédit de contrepartie 31.12.2017	Selon prescriptions sur les risques de marché 31.12.2017	Pas soumises à des exigences de fonds propres ou soumises à la déduction 31.12.2017
<b>Actifs</b>				
Liquidités	8'881'983	8'881'983		-
Créances sur les banques	1'878'195	1'826'259	51'936	-
Créances résultant d'opérations de financement de titres	292'545		292'545	-
Créances sur la clientèle	7'736'181	7'674'518	58'709	2'954
Créances hypothécaires	1'475'424	1'475'424		-
Opérations de négoce	23'087	733	22'354	-
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	315'773	140'009	175'764	-
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur	669'061		669'061	-
Immobilisations financières	9'978'352	9'349'088		629'264
Comptes de régularisation	136'963	136'963		-
Participations non consolidées	9'069	2'421		6'648
Immobilisations corporelles	260'636	260'636		-
Valeurs immatérielles	347'791			347'791
Autres actifs	31'305	31'305		-
<b>Total des actifs</b>	<b>32'036'365</b>	<b>29'779'339</b>	<b>578'954</b>	<b>691'415</b>
				<b>986'657</b>

(en milliers de CHF)

Valeurs comptables

	Valeurs comptables selon le cercle de consolidation comptable et réglementaire 31.12.2017	Selon prescriptions sur les risques de crédit 31.12.2017	Selon prescriptions sur les risques de crédit de contrepartie 31.12.2017	Selon prescriptions sur les risques de marché 31.12.2017	Pas soumises à des exigences de fonds propres ou soumises à la déduction 31.12.2017
<b>Engagements</b>					
Engagements envers les banques	541'959		125'269		416'690
Engagements résultant d'opérations de financement de titres	5'938'741				5'938'741
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	21'835'427	1'309'561	2'742		20'523'124
Engagements résultant d'opérations de négoce	3			3	-
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	284'186	132'453	151'733		-
Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur	722'215			722'215	-
Comptes de régularisation	375'139				375'139
Autres passifs	74'609				74'609
Provisions	28'819				28'819
<b>Total engagements</b>	<b>29'801'098</b>	<b>1'442'014</b>	<b>279'744</b>	<b>722'218</b>	<b>27'357'122</b>

Les valeurs comptables selon le cercle de consolidation comptable et réglementaires sont identiques.

## Tableau 6: Présentation des différences entre les positions réglementaires et les valeurs comptables

(en milliers de CHF)

	Total	Positions soumises à		
		des prescriptions sur les risques de crédit	des prescriptions sur les risques de crédit de contreparties	des prescriptions sur les risques de marché
Valeurs comptables des actifs au niveau du cercle de consolidation réglementaire	31'049'708	29'779'339	578'954	691'415
Valeurs comptables des engagements au niveau du cercle de consolidation réglementaire	2'443'976	1'442'014	279'744	722'218
<b>Montant net au niveau du cercle de consolidation réglementaire</b>	<b>28'605'732</b>	<b>28'337'325</b>	<b>299'210</b>	<b>(30'803)</b>
Positions hors bilan	741'605	308'519		
Différences d'évaluation				
Différences provenant de règles de compensation différentes				
Différences dans la prise en compte des corrections de valeur et provisions	10	10		
Différences résultant des filtres prudentiels				
Positions pertinentes pour les calculs réglementaires	29'347'347	28'645'854	299'210	(30'803)

## Tableau 7: Explications relatives aux différences entre les valeurs comptables et les valeurs réglementaires

Les valeurs comptables selon le cercle de consolidation et réglementaires sont identiques.

## Tableau 8: Risque de crédit - informations générales

### Risque de crédit

Le risque de crédit correspond au risque de pertes dû au non-respect, de la part d'une contrepartie, de ses obligations contractuelles de rembourser un prêt ou de s'acquitter de toute autre obligation financière préétablie.

Le Groupe dispose, au travers de diverses directives et procédures, d'un concept élaboré de gestion des risques de contreparties, de règlement et de risques-pays.

### Risque de crédit envers la clientèle

Les crédits consentis à la clientèle privée sont en principe couverts par des actifs dûment nantis (crédits lombard). Ces risques de crédit peuvent comprendre les prêts et avances en compte courant ainsi que les risques découlant de garanties et de transactions sur les dérivés sur changes, titres et autres instruments financiers.

Les portefeuilles nantis font l'objet d'une analyse individuelle par la cellule Contrôle Risques Crédit, et un taux d'avance est assigné à chaque position en fonction du type d'instrument, du rating éventuel, de la liquidité ainsi que de la diversification des investissements. Les actifs sont évalués quotidiennement au prix du marché. La surveillance et la gestion quotidienne des avances sont effectuées au travers de seuils de sécurité (appels de marges complémentaires et réalisation des gages).

Dans le cadre de son activité de gestion de patrimoine, le Groupe peut être amené à consentir des prêts hypothécaires ainsi que des avances couvertes partiellement ou entièrement par le nantissement de gages immobiliers. Pour ce type d'avance, une estimation du gage est systématiquement obtenue par un expert indépendant et un taux d'avance prudent est retenu.

Il n'est pas dans la politique du Groupe d'octroyer des crédits commerciaux.

Compte tenu des marges requises en matière d'octroi de crédits lombard ainsi que des différents seuils de sécurité fixés, le risque de défaillance sur cette catégorie de crédit est faible. Pour les crédits octroyés en blanc ou sur la base d'actifs moins liquides, une avance sera considérée comme non performante dès lors que l'échéance d'un paiement (intérêts et/ou remboursement partiel ou total du prêt) est dépassée depuis plus de 90 jours. S'il est peu vraisemblable que le débiteur puisse faire face à ses obligations, la créance devient alors compromise. Dans ces situations, une provision spécifique sera constituée au cas par cas sur décision de la Direction Générale et/ou du Comité de crédit et compte tenu d'une évaluation circonstanciée des éventuels gages. Les intérêts sont considérés comme étant en souffrance lorsque la limite de crédit accordée est dépassée depuis plus de 90 jours. Dès cet instant, ils ne sont plus crédités au compte de résultat.

### Risque de crédit envers les contreparties professionnelles et risque pays

Les risques de crédit envers les professionnels ne sont contractés que vis-à-vis de contreparties dont la solvabilité est irréprochable. La délimitation du risque s'effectue moyennant un système de limites approprié et flexible, adapté aux catégories de produits et de contreparties ainsi qu'aux périodes de règlement. L'attribution des limites s'appuie sur la solvabilité des contreparties individuelles et sur un modèle dynamique basé sur les spreads CDS et les ratings.

L'exposition du Groupe au risque pays est calculée, pour tous les produits, sur la base de l'équivalent-crédit. Les taux de provisionnement nécessaires sont dérivés des probabilités de défaut établis par Moody's, S&P et Fitch.

La surveillance et la gestion continues des risques de contreparties et de pays pour les activités de marché et de trésorerie sont gérées de manière centralisée au moyen d'un système en temps réel.

## Tableau 9: Risques de crédit - qualité de crédit des actifs

(en milliers de CHF)

	Valeurs comptables brutes		Corrections de valeur/ Amortissements	Valeurs nettes
	Positions en défaut	Positions pas en défaut		
Créances (sans les titres de dette)	38'463	10'943'659	5'921	10'976'201
Titres de dette		9'310'544		9'310'544
Expositions hors bilan		741'605		741'605
<b>Total</b>	<b>38'463</b>	<b>20'995'808</b>	<b>5'921</b>	<b>21'028'350</b>

## Tableau 10: Risque de crédit - changements dans les portefeuilles de créances et de titres de dette en défaut

(en milliers de CHF)

Créances et titres de dette en défaut au 31.12.2016	42'419
Créances et titres de dette tombés en défaut	9'609
Positions retirées du statut «en défaut»	(11'655)
Montants amortis	(2'000)
Autres changements (+/-)	90
<b>Créances et titres de dette en défaut au 31.12.2017</b>	<b>38'463</b>

## Tableau 11: Segmentation du risque de crédit - zones géographiques

(en millions de CHF)

	Suisse	Océanie	Amérique du Nord	Amérique latine	Europe	Caraiibes	Asie	Afrique	Total
<b>Engagements de crédit</b>									
<b>Bilan/créances</b>									
Créances sur les banques	1'017	10	54		663	1	133		<b>1'878</b>
Créances résultant d'opérations de financement de titres					293				<b>293</b>
Créances sur la clientèle	898	88	545	118	2'809	1'620	1'575	83	<b>7'736</b>
Créances hypothécaires	185		19	1	781	243	231	15	<b>1'475</b>
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	15	7	24		121	7	27	1	<b>202</b>
Immobilisations financières/titres de créance	920	243	4'249	32	3'097	15	733	25	<b>9'314</b>
Autres actifs	29				1		1		<b>31</b>
<b>Total bilan 31.12.2017</b>	<b>3'064</b>	<b>348</b>	<b>4'891</b>	<b>151</b>	<b>7'765</b>	<b>1'886</b>	<b>2'700</b>	<b>124</b>	<b>20'929</b>
<b>Total bilan 31.12.2016</b>	<b>2'917</b>	<b>486</b>	<b>4'581</b>	<b>247</b>	<b>8'097</b>	<b>1'869</b>	<b>2'524</b>	<b>119</b>	<b>20'840</b>
<b>Hors bilan</b>									
Engagements conditionnels	24	1	5	3	23	34	29	2	<b>121</b>
Crédits par engagements									<b>-</b>
Engagements irrévocables	4		1		9	2			<b>16</b>
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	11	3	7	5	67	38	35	5	<b>171</b>
Majorations	57	6	40	2	270	30	16	1	<b>422</b>
<b>Total hors bilan 31.12.2017</b>	<b>96</b>	<b>10</b>	<b>53</b>	<b>10</b>	<b>369</b>	<b>104</b>	<b>80</b>	<b>8</b>	<b>730</b>
<b>Total hors bilan 31.12.2016</b>	<b>109</b>	<b>6</b>	<b>43</b>	<b>9</b>	<b>366</b>	<b>141</b>	<b>61</b>	<b>9</b>	<b>744</b>
<b>Créances en souffrance</b>									
Créances en souffrance									
dont créances en souffrance qui ne sont pas compromises									
dont créances en souffrance depuis plus de 90 jours qui ne sont pas compromises									
Créances compromises	22					16			<b>38</b>
Corrections de valeur pour les positions compromises	5					1			<b>6</b>
Positions amorties dans l'année commerciale									

## Tableau 11: Segmentation du risque de crédit - branches

(en millions de CHF)

	Gouvernements centraux et banques centrales	Banques et négociants	Créances sur collectivités de droit public	Entreprises	Retail	Titres de participation	Autres expositions	Total
<b>Engagements de crédit (au moment de la clôture)</b>								
<b>Bilan/créances</b>								
Créances sur les banques		1'737		141				1'878
Créances résultant d'opérations de financement de titres		176		117				293
Créances sur la clientèle			240	3'676	3'820			7'736
Créances hypothécaires				477	998			1'475
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés		102		60	40			202
Immobilisations financières/titres de créance	3'808	2'802	1'028	1'674		2		9'314
Autres actifs				4	27			31
<b>Total bilan 31.12.2017</b>	<b>3'808</b>	<b>4'817</b>	<b>1'268</b>	<b>6'149</b>	<b>4'885</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>20'929</b>
<b>Total bilan 31.12.2016</b>	<b>3'380</b>	<b>5'426</b>	<b>1'420</b>	<b>5'857</b>	<b>4'736</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>20'840</b>
<b>Hors bilan</b>								
Engagements conditionnels		1		47	73			121
Crédits par engagements								-
Engagements irrévocables				4	12			16
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires				84	87			171
Majorations	2	222	1	178	19			422
<b>Total hors bilan 31.12.2017</b>	<b>2</b>	<b>223</b>	<b>1</b>	<b>313</b>	<b>191</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>730</b>
<b>Total hors bilan 31.12.2016</b>	<b>-</b>	<b>217</b>	<b>1</b>	<b>337</b>	<b>189</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>744</b>

## Tableau 11: Segmentation du risque de crédit - échéances

(en millions de CHF)

	A vue	Echu					Immobilisé	Total
		Dénonçable	D'ici à 3 mois	Entre 3 et 12 mois	Entre 12 mois et 5 ans	Après 5 ans		
<b>Bilan/créances</b>								
Créances sur les banques	655		686	537				1'878
Créances résultant d'opérations de financement de titres			117	176				293
Créances sur la clientèle		1'084	5'172	1'163	227	90		7'736
Créances hypothécaires			568	180	722	5		1'475
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	202							202
Immobilisations financières/ titres de créance	2		1'584	1'275	4'494	1'957	2	9'314
Autres actifs	31							31
<b>Total bilan 2017</b>	<b>890</b>	<b>1'084</b>	<b>8'127</b>	<b>3'331</b>	<b>5'443</b>	<b>2'052</b>	<b>2</b>	<b>20'929</b>
<b>Total bilan 2016</b>	<b>2'014</b>	<b>902</b>	<b>6'704</b>	<b>3'435</b>	<b>7'408</b>	<b>946</b>	<b>-</b>	<b>21'409</b>
<b>Hors bilan</b>								
Engagements conditionnels		36	81	4				121
Crédits par engagements								-
Engagements irrévocables			4	11		1		16
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires			135			36		171
Majorations	1		299	38	56	28		422
<b>Total hors bilan 31.12.2017</b>	<b>1</b>	<b>36</b>	<b>519</b>	<b>53</b>	<b>56</b>	<b>65</b>	<b>-</b>	<b>730</b>
<b>Total hors bilan 31.12.2016</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>217</b>	<b>1</b>	<b>337</b>	<b>189</b>	<b>-</b>	<b>744</b>

## Tableau 12: Risque de crédit - indications relatives aux techniques d'atténuation du risque

Les engagements de crédit sont présentés après application du «netting» reconnu selon les dispositions sur les fonds propres. La prise en compte des sûretés est effectuée selon l'approche globale.



**Tableau 13: Risque de crédit - aperçu des techniques d'atténuation du risque**

(en milliers de CHF)

	Positions sans couverture/ valeurs comptables	Positions couvertes par des sûretés	Positions couvertes par des sûretés: montant effectivement couvert	Positions couvertes par des garanties financières	Positions couvertes par des garanties financières: montant effectivement couvert	Positions couvertes par des dérivés de crédit	Positions couvertes par des dérivés de crédit: montant effectivement couvert
Prêts (sans les titres de dette)	415'012	8'796'593	8'796'593				
Titres de dette	9'310'544						
Opérations hors bilan		741'605	741'605				
<b>Total Exercice 2017</b>	<b>9'725'556</b>	<b>9'538'198</b>	<b>9'538'198</b>	-	-	-	-

Les créances sur la clientèle sans couverture comprennent un montant de CHF 240 millions de prêts accordés à des collectivités de droit public suisse (Ville, Canton).

**Tableau 14: Risque de crédit - indications relatives à l'utilisation des notations externes dans l'approche standard**

La Banque utilise les notations externes pour le calcul des pondérations-risques sur la quasi-totalité des contreparties qui sont traitées selon l'approche standard internationale et qui disposent d'une notation externe de Standard & Poor's et/ou Moody's. Il s'agit essentiellement de grandes entreprises et de titres obligataires du portefeuille des immobilisations financières. Pour les entreprises sans notation externe, une pondération de 100% (classes «sans notation») est appliquée.

**Tableau 15: Risque de crédit - expositions au risque de crédit et impact des atténuations du risque de crédit selon l'approche standard**

(en milliers de CHF)

Catégories de positions	Positions avant application des facteurs de conversion en équivalent-risque (CCF) et avant mesures d'atténuation du risque (CRM)		Expositions après application des facteurs de conversion en équivalent-risque et après mesures d'atténuation du risque		RWA	Densité RWA
	Valeurs au bilan	Valeurs hors bilan	Valeurs au bilan	Valeurs hors bilan		
Gouvernements centraux et banques centrales	3'828'085		3'828'085		100'981	2,6%
Banques et négociants en valeurs mobilières	4'662'372	218'972	4'527'202	197'875	1'160'060	24,6%
Collectivités de droit public et banques multilatérales de développement	1'273'591	505	1'271'083		144'077	11,3%
Entreprises	6'055'794	447'070	2'856'677	103'173	1'631'939	55,1%
Retail	4'991'241	497'147	1'535'903	60'945	926'072	58,0%
Titres de participations	3'220	6'242	3'220	6'242	14'193	150,0%
Autres positions	9'148'777		9'148'777		266'798	2,9%
<b>Total Exercice 2017</b>	<b>29'963'080</b>	<b>1'169'936</b>	<b>23'170'947</b>	<b>368'235</b>	<b>4'244'120</b>	<b>18,0%</b>

**Tableau 16: Risque de crédit - positions par catégories de positions et pondérations-risques selon l'approche standard**

(en milliers de CHF)

Catégories de positions/ pondérations-risques	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Autres	Total des positions soumises au risque de crédit (après CCF et CRM)
Gouvernements centraux et banques centrales	3'448'352		296'288		83'445					3'828'085
Banques et négociants en valeurs mobilières			4'004'113		706'738		5'404	8'822		4'725'077
Collectivités de droit public et banques multilatérales de développement	723'685		432'074		115'324					1'271'083
Entreprises		945'544	367'568	745'033	2'638	894'041	5'026			2'959'850
Retail			528	956'139	45'252	104'947	489'982			1'596'848
Titres de participation								9'462		9'462
Autres positions	8'881'983		476		677		265'641			9'148'777
<b>Total 2017</b>	<b>13'054'020</b>	<b>- 5'679'023</b>	<b>1'323'707</b>	<b>1'696'469</b>	<b>107'585</b>	<b>1'655'068</b>	<b>23'310</b>	<b>- 23'539'182</b>		
Dont créances couvertes par gage immobilier			1'323'707		27'481	148'230				1'499'418
Dont créances en souffrance			4'660		798	463				5'921

## Tableau 23: Risque de crédit de contrepartie - indications générales

La gestion du risque de crédit de contrepartie et le monitoring des limites de risques y relatives sont effectués selon la méthode de valeur de marché utilisant les facteurs de majoration réglementaire pour les opérations dérivés OTC, en notant que, pour ces opérations, des accords bilatéraux correspondants (ISDA, CSA avec «daily margining») sont en place avec les différentes contreparties. La délimitation du risque s'effectue moyennant un système de limites approprié et flexible, adapté aux catégories de produits et de contreparties ainsi qu'aux périodes de règlement. L'attribution des limites opérationnelles allouées aux expositions relatives au risque de crédit de contrepartie s'appuie sur un modèle dynamique basé sur les spreads CDS et les ratings, approche matricielle combinant le pire entre le spread CDS 5 ans et le rating LT de la contrepartie mis en relation avec les fonds propres de cette dernière, avec le montant de limite évoluant dynamiquement en relation avec les mouvements de spreads CDS correspondants. La Banque utilise la méthode standard pour le calcul des exigences des fonds propres au titre du risque de crédit de contrepartie.

## Tableau 24: Risque de crédit de contrepartie - analyses par approche

(en milliers de CHF)

	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	EEPE	Valeur alpha utilisée pour déterminer les EAD réglementaires	EAD post-CRM	RWA
AS-CH (pour les dérivés)	175'764	141'450			272'755	90'414
IMM (pour les dérivés et les SFT)						
Approche simple d'atténuation des risques (pour les SFT)						
Approche globale d'atténuation des risques (pour les SFT)					99'872	29'638
VAR pour les SFT						
<b>Total</b>	<b>175'764</b>	<b>141'450</b>	<b>-</b>		<b>372'627</b>	<b>120'052</b>

**Tableau 25: Risque de crédit de contrepartie - ajustements des évaluations des positions de crédit (*credit valuation adjustment, CVA*) à charge des fonds propres**

(en milliers de CHF)

	EAD après CRM	RWA
Total des positions soumises à l'exigence en fonds propres <i>advanced CVA</i>		
Composante VAR (y compris le multiplicateur de 3)		
Composante VAR dite de «stress» (y compris le multiplicateur de 3)		
Total relatif aux positions soumises à l'exigence en fonds propres CVA «standard»	429'642	119'832
<b>Total</b>	<b>429'642</b>	<b>119'832</b>

**Tableau 26: Risque de crédit de contrepartie - positions par catégories de positions et pondérations-risques selon l'approche standard**

(en milliers de CHF)

Catégories de positions/ pondérations-risques	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Autres	Total positions soumises au risque de crédit
Gouvernements centraux et banques centrales									-
Banques et négociants en valeurs mobilières			84'269	94'898					179'167
Corporations de droit public et banques multilatérales de développement									-
Entreprises			25	827		71'240			72'092
Retail									-
Titres de participation							6'242		6'242
Autres positions									-
<b>Exercice 2017</b>	-	-	84'294	95'725	-	71'240	6'242	-	257'501

**Tableau 28: Risque de crédit de contrepartie - composition des sûretés couvrant les positions soumises au risque de crédit de contrepartie**

(en milliers de CHF)

	Sûretés utilisées dans les transactions en dérivés				Sûretés utilisées dans les SFT	
	Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés remises		Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés remises
	Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées		
Liquidités en CHF	44'785		21'190			
Liquidités en monnaies étrangères	79'769		124'863			
Créances sur la Confédération						
Créances sur les autres Etats			136'768		29'283	2'430'291
Créances sur des agences gouvernementales					15'893	41'750
Obligations d'entreprises					259'483	3'407'792
Titres de participation						
Autres sûretés						
<b>Total</b>	<b>124'554</b>	<b>-</b>	<b>282'821</b>	<b>-</b>	<b>304'659</b>	<b>5'879'833</b>

**Tableau 29: Risque de crédit de contrepartie - positions en dérivés de crédit**

(en milliers de CHF)

	Protection achetée	Protection vendue
<b>Montants notionnels</b>		
CDS individualisés		
CDS sur indice		
Total Return Swaps (TRS)		
Credit options		
Autres dérivés de crédit		
<b>Total des montants notionnels</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Justes valeurs		
Valeurs de remplacement positives (actifs)		
Valeurs de remplacement négatives (engagements)		

## Tableau 31: Risque de crédit de contrepartie - positions envers les contreparties centrales

(en milliers de CHF)

	EAD après CRM	RWA
<b>Positions envers des QCCP (total)</b>		<b>2'057</b>
Positions à la suite de transactions avec des QCCP (sans les marges initiales et les contributions à des fonds de défaillance)		
dont dérivés OTC	2'847	2'057
dont dérivés traités en bourse		
dont SFT		
dont <i>netting sets</i> , lorsqu'un <i>netting</i> «inter-produits» est admis		
Marges initiales ségréguées	46'807	
Marges initiales non ségréguées		
Contributions à des fonds de défaillance préfinancées		
Contributions à des fonds de défaillance non préfinancées		
<b>Expositions envers des non-QCCP (total)</b>		<b>6'984</b>
Positions à la suite de transactions auprès de non-QCCP (sans les marges initiales et les contributions à des fonds de défaillance)		
dont dérivés OTC	15'168	6'984
dont dérivés traités en bourse	15'168	6'984
dont SFT		
dont <i>netting sets</i> , lorsqu'un <i>netting</i> «inter-produits» est admis		
Marges initiales ségréguées		
Marges initiales non ségréguées		
Contributions à des fonds de défaillance préfinancées		
Contributions à des fonds de défaillance non préfinancées		

## Tableau 32: Titrisations - indications générales relatives aux positions de titrisations

Le Groupe n'a pas d'activité de titrisation interne. Cependant, il a des expositions résultant de titrisations tierces dans son *Banking book*. Ces titrisations se limitent à des *Collateralised Mortgage Obligations* investis soit dans des *Prime Residential Mortgages* suisses avec un rating AAA soit dans des *Prime Residential Mortgages* américains explicitement garantis par le gouvernement au travers de son agence Ginnie Mae, dont le rating est AAA.

## Tableau 33: Titrisations - positions dans le portefeuille de la Banque

(en milliers de CHF)

	La Banque agit en tant que donneur d'ordre			La Banque agit en tant que sponsor			La Banque agit en tant qu'investisseur		
	Traditionnel	Synthétique	Sous-total	Traditionnel	Synthétique	Sous-total	Traditionnel	Synthétique	Sous-total
Retail (total) - dont							201'043		201'043
hypothèques sur immeuble d'habitation							201'043		201'043
carte de crédit									
autres positions «retail»									
retitrisation									
Commerce de gros (total) - dont									
prêts aux entreprises									
hypothèque commerciale									
leasing et créances									
autre commerce de gros									
retitrisation									



## Tableau 37: Risques de marché - indications générales

### Risque de marché

La gestion des risques de marché inhérents au négoce et aux activités de trésorerie est effectuée selon des directives et procédures définies (décrites dans le manuel interne «Market Risk Manual»), et selon une structure de limites intégrées, à plusieurs niveaux, composées des limites suivantes:

- Positions (valeur de marché/évaluation «intra-day»);
- Sensibilité (duration, delta, gamma, vega);
- «Value at Risk» (VaR);
- Pertes maximums («stop loss»);
- Engagement sur marché primaire/limites par émetteur et par pays.

Cette gestion est complétée par l'analyse de simulation («stress scenario»), la mesure de la performance ajustée aux risques («RAPM»), ainsi que des tests VaR rétroactifs («VaR backtesting»).

Les rapports quotidiens et mensuels consolidés en matière d'exposition aux risques de marché, de VaR et de RAPM sont générés par le Group Risk Management à l'intention du Comité des Risques, des départements concernés et enfin des organes de Direction du Groupe.

Une analyse consolidée de simulation de «stress scenario» est également soumise au Comité du Conseil d'administration, au Comité Exécutif, au Comité des Risques et aux départements concernés. Cette analyse prend en compte une réévaluation complète des positions (linéaires et non linéaires) en se référant aux pires événements historiques observés sur les marchés financiers et leur liquidité (par exemple, le crash boursier de 1987, la crise du SME en 1992, la crise des taux en 1994 et la crise de 2008), tels que définis dans le manuel interne de «stress scenario» pour le risque de marché.

Quant au calcul des exigences de fonds propres, la Banque utilise l'approche standard pour la couverture des risques de marché du portefeuille de négoce.

Concernant la gestion du bilan (Asset-Liability Management, ALM), la Banque a une approche centralisée, selon une structure à trois niveaux:

- 1) Comité du Conseil d'administration et Comité Exécutif;
- 2) Asset & Liability Committee (ALCO);
- 3) Desk de Trésorerie.

L'ALCO a, quant à lui, la responsabilité de la gestion du bilan selon la politique et le cadre général ALM établis par le Comité du Conseil d'administration et le Comité Exécutif, et se réunit mensuellement, ou plus fréquemment si nécessaire. Le rôle de l'ALCO est principalement stratégique, avec une vision à moyen et à long terme du portefeuille de la Banque (ALM) alors que la gestion quotidienne du bilan est réalisée par le Desk de Trésorerie.

La gestion du risque du bilan est effectuée selon un cadre précis, et notamment des directives et procédures définies dans les manuels internes «Asset & Liability Management» et «Liquidity Risk», avec les limites suivantes:

- Liquidité «stress»;
- Sensibilité au changement de taux d'intérêt (+/-100 pb) pour la «value and income effet»;
- «Value at Risk» (VaR);
- Pertes maximums («stop loss»);
- Engagement par émetteurs et contreparties.

Ces limites sont complétées par l'analyse de simulation de «stress scenario» mensuel ALM ainsi qu'une simulation d'impact sur le résultat annuel net d'intérêt (par exemple changement de taux d'intérêt de +/-100 pb, +/-200 pb, «global tightening» de 1994). Des rapports spécifiques quotidiens, ainsi que mensuels consolidés, en matière d'exposition aux risques de marché

ALM et aux risques de liquidité «stress» sont générés par l'unité Group Risk Management pour analyse et décision par l'échelon supérieur de Direction du Groupe. Une analyse consolidée du risque de marché ALM du bilan ainsi que du risque de liquidité «stress» est soumise mensuellement au Comité du Conseil d'administration, au Comité Exécutif, au Comité des Risques et aux départements concernés.

Au 31 décembre 2017, l'exposition aux risques de marché ALM du bilan selon un scénario de changement de +100 pb des taux d'intérêt sur le patrimoine et les revenus de la Banque s'élevait respectivement à CHF +30,0 millions et CHF -7,3 millions.

### Tableau 39: Risques de marché - exigences minimales de fonds propres sous l'approche standard

(en milliers de CHF)

	RWA
<b>Produits outright</b>	
Risque de taux d'intérêt (général et spécifique)	132'238
Risques de cours sur actions (général et spécifique)	48'131
Risque de change	29'483
Risque sur matières premières	10'525
<b>Options</b>	
Procédure simple	
Procédure delta-plus	5'813
Procédure par scénarios	
<b>Total</b>	<b>226'190</b>

## Tableau 43: Risques opérationnels - indications générales

### Risque opérationnel

En matière de gestion et de surveillance du risque opérationnel, la Banque a mis en œuvre un dispositif de gestion de risque appliqué de façon cohérente à l'ensemble de ses entités et fonctions opérationnelles. Le dispositif de gestion de risque opérationnel se fonde sur les principes et éléments clés suivants, tels que codifiés dans le manuel «Operational Risk Manual», lequel est complété par diverses annexes telles que, par exemple, les annexes «New Business/Product Risk Assessment» et «Change Risk Assessment»:

- Formulation claire de la politique et des stratégies, et surveillance active du risque opérationnel élaborées par le Comité du Conseil d'administration et appliquées par le Comité Exécutif;
- Définition commune du risque opérationnel à tout le Groupe, englobant l'ensemble de la gamme des risques opérationnels ou des types d'incidents pouvant affecter significativement les activités du Groupe;
- Description claire de la hiérarchie des responsabilités en matière de risque opérationnel, du Comité du Conseil d'administration et du Comité Exécutif jusqu'aux responsables d'unités opérationnelles et aux fonctions de contrôle de risque (Group Risk Management, Compliance);
- Définition détaillée des méthodologies en matière d'identification, d'évaluation, de suivi, de maîtrise et d'atténuation du risque opérationnel («risk event management, risk self-assessment, scenario analysis, change risk assessment, issue management and tracking, key risk indicators»);
- Processus de reporting et de suivi réguliers des profils de risques opérationnels (cartographie des risques, indicateurs de risque) des entités et activités de la Banque, communication efficace et régulière à l'échelon supérieur de Direction du Groupe, ainsi qu'au Comité Exécutif, au Comité du Conseil d'administration et au Comité d'Audit;
- Plans de secours et de continuité d'exploitation pour garantir un fonctionnement sans interruption des activités de la Banque;
- Procédure claire d'évaluation du risque opérationnel concernant le lancement ou l'exploitation de tous nouveaux produits, activités, processus et systèmes;
- Promotion d'une solide culture interne du risque opérationnel.

Afin d'assurer une gestion dynamique et une surveillance efficace du risque opérationnel ainsi qu'une définition proactive des mesures à prendre en termes d'atténuation des risques, une structure organisationnelle à plusieurs niveaux a été mise en place:

- Comité d'Audit du Conseil d'administration;
- Comité des Risques;
- Unités de Contrôle (Départements Group Risk Management, Compliance et Juridique);
- Audit Interne;
- Management des unités opérationnelles.

La priorité de la Banque est donc d'assurer la pérennité de sa culture de la gestion des risques à tous les échelons de l'entreprise en maintenant une indépendance et une efficacité de notre processus d'examen et de surveillance des risques. Cette approche permet de mieux informer ses lignes de services et leur responsable afin d'assurer une uniformité à l'échelle de la Banque, mais également de perfectionner sans cesse notre gestion des risques en fonction de l'évolution des activités.

La Banque utilise la méthode standard pour le calcul des exigences de fonds propres au titre du risque opérationnel.

## Tableau 44: Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille de la Banque

Impact de modification de taux d'intérêt sur le patrimoine économique à l'exclusion du capital, selon le rapport BNS

(en milliers de CHF)

	CHF	USD	EUR	Autres	Total
<b>Fin de la période de référence</b>					
Augmentation (+)/diminution (-) des taux d'intérêt					
+200 points de base	27'361	(57'466)	(3'301)	7'322	(26'084)
+100 points de base	14'180	(28'913)	(1'569)	3'856	(12'446)
-100 points de base	(15'291)	29'257	1'433	(4'284)	11'115
-200 points de base	(31'823)	58'838	2'776	(9'036)	20'755

Le risque de taux d'intérêt dans le portefeuille de la Banque est principalement influencé par le portefeuille d'investissements et les comptes courants créditeurs des clients. Les hypothèses retenues pour déterminer l'impact de scénarios de hausse et de baisse de taux d'intérêt se déclinent comme suit: 85% de la masse des comptes courants créditeurs des clients est considéré avec une échéance à 1 jour, 10% avec une échéance à 5 ans, et 5% avec une échéance à 10 ans. L'hypothèse retenue pour le capital (net des valeurs immatérielles et des immeubles) est une échéance de 5 ans. La Banque a recours, de façon substantielle, à des swaps de taux d'intérêt pour réduire le risque de taux sur le portefeuille d'investissements. Les risques de taux et des impacts des scénarios sont déterminés et analysés mensuellement.

## Tableau 45: Caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires

Au 31 décembre 2017

Capital social

Emetteur	UNION BANCAIRE PRIVÉE, UBP SA
Identifiant ISIN	n/a
Droit régissant l'instrument	Droit suisse

### Traitement réglementaire

Prise en compte sous le régime transitoire de Bâle III	Common Equity Tier 1 (CET1)
Prise en compte sous le régime post-transitoire de Bâle III	Common Equity Tier 1 (CET1)
Eligible au niveau individuel/du groupe/individuel et groupe	Individuel et groupe
Titre de participation/titre de dette/instrument hybride/autre	Titre de participation
Montant pris en compte dans les fonds propres réglementaires (selon le dernier rapport remis à la BNS)	CHF 300 millions
Valeur nominale de l'instrument	CHF 300 millions
Rubrique comptable	Capital social
Date initiale d'émission	03.07.1956
Perpétuel/muni d'une échéance	Perpétuel
Date d'échéance initiale	n/a
Remboursement anticipé au gré de l'émetteur (sous réserve d'accord prudentiel)	Non
Date du remboursement anticipé facultatif/dates relatives à un remboursement anticipé conditionnel/montant du remboursement	n/a
Dates de remboursement anticipé ultérieures, le cas échéant	n/a

### Coupon/Dividende

Fixe/variable/initialement fixe puis variable/initialement variable puis fixe	n/a
Taux du coupon et indice, le cas échéant	n/a
Existence d'un mécanisme de suspension des dividendes	n/a
Paiement d'intérêts/dividendes: totalement discrétionnaire/partiellement discrétionnaire/obligatoire	Dividende discrétionnaire
Existence d'un saut de rémunération (step up) ou autre incitation au remboursement	Non
Non cumulatif/cumulatif	Non cumulatif
Convertible/non convertible	n/a
Position dans la hiérarchie de subordination en cas de liquidation (indication du type d'instrument de rang immédiatement supérieur)	Créanciers chirographaires
Présence de caractéristiques empêchant une pleine reconnaissance sous le régime de Bâle III	Non

## Tableau 46: Ratio de levier - comparaison entre les actifs au bilan et l'engagement total relatif au ratio de levier

(en milliers de CHF)

Total des actifs selon les états financiers publiés	32'036'365
Ajustements relatifs aux investissements dans des entités bancaires, financières, d'assurance et commerciales, qui sont consolidées au niveau des comptes mais qui ne sont pas incluses dans le périmètre de consolidation réglementaire (Cm 6 et 7 Circ.-FINMA 15/3) ainsi que les ajustements relatifs aux valeurs patrimoniales qui sont déduites des fonds propres de base (Cm 16 et 17 Circ.-FINMA 15/3)	(357'393)
Ajustements relatifs à des dérivés (Cm 21 à 51 Circ.-FINMA 15/3)	317'368
Ajustements relatifs aux opérations hors bilan (conversion des expositions hors bilan en équivalents-crédits) (Cm 74 à 76 Circ.-FINMA)	308'519
Autres ajustements	-
<b>Engagement total soumis au ratio de levier</b>	<b>32'304'859</b>

## Tableau 47: Ratio de levier - présentation détaillée

(en milliers de CHF)

### Expositions bilantaires

Opérations bilantaires (excluant les dérivés et les SFT, mais incluant les sûretés) (Cm 14 et 15 Circ.-FINMA 15/3)	31'428'047
(Actifs portés en déduction des fonds propres de base pris en compte) (Cm 7, 16 et 17 Cir.-FINMA 15/3)	(357'393)
<b>Total des expositions bilantaires dans le cadre du ratio de levier (sans les dérivés et les SFT)</b>	<b>31'070'654</b>

### Expositions sur dérivés

Valeurs de remplacement positives relatives à toutes les transactions en dérivés, y compris celles conclues avec des CCP (après prise en compte des paiements de marges et des conventions de compensation selon les Cm 22 et 23 ainsi que 34 et 35 Circ.-FINMA 15/3)	218'274
Majorations de sécurité ( <i>add-on</i> ) relatives à tous les dérivés (Cm 22 et 25 Circ.-FINMA 15/3)	414'866
<b>Total des expositions en dérivés</b>	<b>633'140</b>

### Opérations de financement de titres (SFT)

Actifs bruts relatifs aux opérations de financement de titres sans compensation (sauf en cas de novation auprès d'une QCCP, cf. Cm 57 Circ.-FINMA 15/3), après réintégration de ceux qui ont été comptabilisés comme ventes (Cm 69 Circ.-FINMA 15/3), et après déduction des positions mentionnées au Cm 58 Circ.-FINMA 15/3	292'545
<b>Total des expositions relatives aux opérations de financement de titres</b>	<b>292'545</b>

### Autres expositions hors bilan

Expositions hors bilan selon les valeurs nominales brutes, soit avant l'utilisation des facteurs de conversion en équivalent-crédit	741'605
(Ajustements relatifs à la conversion en équivalents-crédits) (Cm 75 et 76 Circ.-FINMA 15/3)	(433'086)
<b>Total des expositions hors bilan</b>	<b>308'519</b>

### Fonds propres pris en compte et exposition globale

Fonds propres de base (Tier 1, Cm 5 Circ.-FINMA 15/3)	1'742'874
Engagement total	32'304'858

### Ratio de levier

Ratio de levier (Cm 3 et 4 Circ.-FINMA 15/3)	5,4%
--	------

**Tableau 48: Informations relatives au ratio de liquidité à court terme**

(en millions de CHF)

	1 <sup>er</sup> trimestre 2017		2 <sup>e</sup> trimestre 2017	
	Valeurs moyennes non pondérées mensuelles	Valeurs moyennes pondérées mensuelles	Valeurs moyennes non pondérées mensuelles	Valeurs moyennes pondérées mensuelles
<b>Actifs liquides de haute qualité (HQLA)</b>				
<b>Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)</b>	<b>13'452</b>	<b>13'216</b>	<b>12'462</b>	<b>12'316</b>
<b>Sorties de trésorerie</b>				
Dépôts de détail	11'912	1'848	12'127	1'831
dont dépôts stables				
dont dépôts moins stables	11'912	1'848	12'127	1'831
Financements de clients commerciaux ou de gros clients non garantis	11'513	5'087	10'476	4'516
dont dépôts non opérationnels	11'506	5'080	10'468	4'508
dont titres de créances non garantis	7	7	8	8
Financements de clients commerciaux ou de gros clients garantis et swaps de sûretés	2'919	233	4'904	438
Autres sorties de trésorerie	387	261	453	308
dont sorties de trésorerie associées à des dérivés et à d'autres transactions	155	155	232	232
dont sorties de trésorerie associées à des facilités de crédit et de liquidité confirmées	232	106	221	76
Autres engagements de financement contractuels	2	2	3	3
Autres engagements de financement conditionnels	581	29	610	31
<b>Somme des sorties de trésorerie</b>		<b>7'460</b>		<b>7'127</b>
<b>Entrées de trésorerie</b>				
Opérations de financement garanties	35	35		
Entrées de trésorerie provenant des expositions pleinement performantes	5'104	2'360	4'841	2'293
Autres entrées de trésorerie	174	174	176	176
<b>Somme des entrées de trésorerie</b>	<b>5'313</b>	<b>2'569</b>	<b>5'017</b>	<b>2'469</b>
<b>Somme des actifs liquides de haute qualité (HQLA)</b>		<b>13'216</b>		<b>12'316</b>
<b>Somme nette des sorties de trésorerie</b>		<b>4'891</b>		<b>4'658</b>
<b>Ratio de liquidité à court terme LCR (en %)</b>		<b>270,2%</b>		<b>264,4%</b>



(en millions de CHF)

	3 <sup>e</sup> trimestre 2017		4 <sup>e</sup> trimestre 2017	
	Valeurs moyennes non pondérées mensuelles	Valeurs moyennes pondérées mensuelles	Valeurs moyennes non pondérées mensuelles	Valeurs moyennes pondérées mensuelles
<b>Actifs liquides de haute qualité (HQLA)</b>				
<b>Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)</b>	<b>11'123</b>	<b>10'869</b>	<b>11'836</b>	<b>11'575</b>
<b>Sorties de trésorerie</b>				
Dépôts de détail	12'796	1'816	13'048	1'876
dont dépôts stables				
dont dépôts moins stables	12'796	1'816	13'048	1'876
Financements de clients commerciaux ou de gros clients non garantis	10'240	4'616	10'418	4'537
dont dépôts non opérationnels	10'233	4'609	10'409	4'528
dont titres de créances non garantis	7	7	9	9
Financements de clients commerciaux ou de gros clients garantis et swaps de sûretés	5'407	218	3'911	195
Autres sorties de trésorerie	490	318	531	320
dont sorties de trésorerie associées à des dérivés et à d'autres transactions	256	256	260	260
dont sorties de trésorerie associées à des facilités de crédit et de liquidité confirmées	234	62	271	60
Autres engagements de financement contractuels	3	3	5	5
Autres engagements de financement conditionnels	596	30	605	28
<b>Somme des sorties de trésorerie</b>		<b>7'001</b>		<b>6'961</b>
<b>Entrées de trésorerie</b>				
Opérations de financement garanties				
Entrées de trésorerie provenant des expositions pleinement performantes	4'811	2'215	5'166	2'394
Autres entrées de trésorerie	263	263	209	209
<b>Somme des entrées de trésorerie</b>	<b>5'074</b>	<b>2'478</b>	<b>5'375</b>	<b>2'603</b>
<b>Somme des actifs liquides de haute qualité (HQLA)</b>		<b>10'869</b>		<b>11'575</b>
<b>Somme nette des sorties de trésorerie</b>		<b>4'523</b>		<b>4'358</b>
<b>Ratio de liquidité à court terme LCR (en %)</b>		<b>240,3%</b>		<b>265,6%</b>

## Ratio de fonds propres, ratio de levier, ratio de liquidité à court terme Banque mère

En application de la circulaire FINMA 2016/1, nous publions ci-après certains ratios réglementaires au niveau de la Banque mère (non consolidé).

### Ratio de fonds propres

(en milliers de CHF)

Fonds propres minimaux basés sur les exigences pondérées en fonction des risques	484'930
Fonds propres pris en compte	1'027'708
dont fonds propres de base durs (CET1)	748'335
dont fonds propres de base (T1)	1'023'708
Positions pondérées en fonction des risques (RWA)	6'061'622
Ratio CET1 (fonds propres de base durs en % des RWA)	12,3%
Ratio T1 (fonds propres de base en % des RWA)	16,9%
Ratio des fonds propres globaux (en % des RWA)	17,0%
Volant anticyclique de fonds propres (en % des RWA)	0,02%
Ratio-cible CET1 (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR, majoré du volant anticyclique	7,8%
Ratio-cible T1 (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR, majoré du volant anticyclique	9,6%
Ratio-cible global de fonds propres (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR, majoré du volant anticyclique	12,0%

### Ratio de levier Bâle III

(en millions de CHF)

Ratio de levier Bâle III (fonds propres de base en % de l'engagement global)	3,2%
Engagement global	32'035

### Ratio de liquidité à court terme

(en millions de CHF)

Ratio de liquidité à court terme, LCR (en %) du 4 <sup>e</sup> trimestre	229,5%
Numérateur du LCR: somme des actifs liquides de haute qualité	11'387
Dénominateur du LCR: somme nette des sorties de trésorerie	4'962
Ratio de liquidité à court terme, LCR (en %) du 3 <sup>e</sup> trimestre	215,9%
Numérateur du LCR: somme des actifs liquides de haute qualité	10'736
Dénominateur du LCR: somme nette des sorties de trésorerie	4'973
Ratio de liquidité à court terme, LCR (en %) du 2 <sup>e</sup> trimestre	236,5%
Numérateur du LCR: somme des actifs liquides de haute qualité	12'168
Dénominateur du LCR: somme nette des sorties de trésorerie	5'145
Ratio de liquidité à court terme, LCR (en %) du 1 <sup>er</sup> trimestre	239,8%
Numérateur du LCR: somme des actifs liquides de haute qualité	13'103
Dénominateur du LCR: somme nette des sorties de trésorerie	5'464

**Copyright**

© 2018 Union Bancaire Privée, UBP SA

Photos: @Getty Images/@iStock

Avril 2018



UNION BANCAIRE PRIVÉE