



RAPPORT
FINANCIER
INTERMÉDIAIRE

2023



UNION BANCAIRE PRIVÉE

Chiffres-clés du Groupe

En millions de CHF, sauf indication spécifique

	Au 30.06.2023	Au 30.06.2022	Variation	Variation en %
Bénéfice semestriel net	110,8	112,6	(1,8)	(1,6%)
Résultat opérationnel	138,0	136,9	1,1	0,8%
Fonds sous gestion (en milliards de CHF)	140,6	148,2	(7,6)	(5,1%)

Total des produits d'exploitation	616,4	620,9	(4,5)	(0,7%)
Résultat des opérations d'intérêts	207,0	144,5	62,6	43,3%
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	350,9	401,0	(50,1)	(12,5%)
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	53,4	72,5	(19,1)	(26,4%)

Total des charges d'exploitation	414,8	411,7	3,0	0,7%
Charges de personnel	299,5	299,2	0,3	0,1%
Autres charges d'exploitation	115,3	112,5	2,7	2,4%
Amortissements, correctifs de valeur, provisions et pertes	63,6	72,3	(8,6)	(12,0%)

	Au 30.06.2023	Au 31.12.2022	Variation	Variation en %
Total bilan	37'931,4	38'761,3	(829,9)	(2,1%)
Fonds propres	2'550,5	2'571,5	(21,0)	(0,8%)
Capital social	300,0	300,0	-	-
Réserve issue du capital	867,3	867,3	-	-
Réserve issue du bénéfice	1'041,5	963,2	78,3	8,1%
Réserves pour risques bancaires généraux	230,4	230,4	-	-
Ratio charges d'exploitation/revenus d'exploitation	67,3%	68,1%	-	-
Ratio charges d'exploitation après amortissements/revenus d'exploitation	77,6%	79,3%	-	-
Rendement des fonds propres (ROE)	8,7%	8,5%	-	-
Ratio fonds propres/total du bilan	6,7%	6,6%	-	-
Ratio de fonds propres Tier 1	27,3%	26,7%	-	-
Ratio de liquidités à court terme (LCR)	262,0%	304,6%	-	-
Ratio de levier (LERA)	5,8%	5,6%	-	-
Ratio de financement (NSFR)	186,0%	194,2%	-	-

Compte de résultat consolidé (comptes non audités)

En milliers de CHF

	Au 30.06.2023	Au 30.06.2022	Variation	Variation en %
Produits et charges de l'activité bancaire ordinaire consolidée				
Résultat des opérations d'intérêts				
Produits des intérêts et des escomptes	588'337	137'925	450'412	326,6%
Produits des intérêts et dividendes des immobilisations financières	146'864	57'540	89'324	155,2%
Charges d'intérêts	(527'929)	(50'982)	476'947	935,5%
Résultat brut des opérations d'intérêts	207'272	144'483	62'789	43,5%
Variations des corrections de valeurs pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	(225)	-	225	-
Résultat net des opérations d'intérêts	207'047	144'483	62'564	43,3%
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service				
Produits des commissions sur les titres et opérations de placements	357'888	409'350	(51'462)	(12,6%)
Produits des commissions sur les opérations de crédit	1'560	1'568	(8)	(0,5%)
Produits des commissions sur les autres prestations de service	661	1'270	(609)	(48,0%)
Charges de commissions	(9'240)	(11'215)	(1'975)	(17,6%)
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	350'869	400'973	(50'104)	(12,5%)
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	53'405	72'512	(19'107)	(26,4%)
Autres résultats ordinaires				
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	(10)	879	(889)	(101,1%)
Produits des participations	1'440	1'276	164	12,9%
dont autres participations non consolidées	1'440	1'276	164	12,9%
Résultat des immeubles	377	348	29	8,3%
Autres produits ordinaires	3'253	453	2'800	618,1%
Autres charges ordinaires	(6)	-	6	(100,0%)
Autres résultats ordinaires	5'054	2'956	2'098	71,0%
Total des produits	616'375	620'924	(4'549)	(0,7%)

En milliers de CHF

	Au 30.06.2023	Au 30.06.2022	Variation	Variation en %
Charges d'exploitation				
Charges de personnel	(299'504)	(299'197)	307	0,1%
Autres charges d'exploitation	(115'268)	(112'537)	2'731	2,4%
Charges d'exploitation	(414'772)	(411'734)	3'038	0,7%
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	(61'818)	(64'228)	(2'410)	(3,8%)
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	(1'802)	(8'031)	(6'229)	(77,6%)
Résultat opérationnel	137'983	136'931	1'052	0,8%
Impôts	(27'149)	(24'296)	2'853	11,7%
Bénéfice semestriel du Groupe	110'834	112'635	(1'801)	(1,6%)
Dont part des intérêts minoritaires au bénéfice du Groupe	(127)	103	(230)	(223,3%)

Bilan consolidé (comptes non audités)

En milliers de CHF

	Au 30.06.2023	Au 31.12.2022 (audité)
Actifs		
Liquidités	1'013'636	1'553'557
Créances sur les banques	3'414'460	3'476'661
Créances résultant d'opérations de financement de titres	760'415	1'777'545
Créances sur la clientèle	7'631'258	8'389'859
Créances hypothécaires	2'163'895	2'351'902
Opérations de négoce	7'631	191'619
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	1'460'763	1'374'951
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur	1'246'175	1'318'047
Immobilisations financières	19'340'559	17'513'156
Comptes de régularisation	290'224	205'706
Participations non consolidées	3'352	3'529
Immobilisations corporelles	305'961	309'471
Valeurs immatérielles	213'561	233'767
Autres actifs	79'496	61'574
Total des actifs	37'931'386	38'761'344
Total des créances subordonnées	-	-

En milliers de CHF

	Au 30.06.2023	Au 31.12.2022 (audité)
Passifs		
Engagements envers les banques	3'038'476	1'989'336
Engagements résultant d'opérations de financement de titres	3'846'493	3'630'585
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	24'902'513	26'949'521
Engagements résultant d'opérations de négoce	1	25
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	1'195'661	1'413'056
Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur	1'405'674	1'362'784
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	335'000	335'000
Comptes de régularisation	342'140	357'342
Autres passifs	279'478	113'124
Provisions	35'402	39'027
Total des fonds étrangers	35'380'838	36'189'800
Réserves pour risques bancaires généraux	230'413	230'413
Capital social	300'000	300'000
Réserve issue du capital	867'336	867'336
Réserve issue du bénéfice	1'041'457	963'152
Part des intérêts minoritaires aux capitaux propres	508	267
Bénéfice semestriel/annuel du Groupe	110'834	210'376
Dont part des intérêts minoritaires au bénéfice du Groupe	(127)	150
Total des fonds propres	2'550'548	2'571'544
Total des passifs	37'931'386	38'761'344
Total des engagements subordonnés	-	-

Opérations hors bilan consolidé (comptes non audités)

En milliers de CHF

	Au 30.06.2023	Au 31.12.2022 (audité)
Engagements conditionnels	503'612	621'779
Engagements irrévocables	725'562	678'723
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	653'271	746'745
Crédit par engagement (paiements différés)	269	1'412

Présentation de l'état des capitaux propres

En milliers de CHF

	Capital social	Réserve issue du capital	Réserve issue du bénéfice	Réserves pour risques bancaires généraux	Réserves de change	Propres parts du capital (poste négatif)	Intérêts minoritaires	Résultat de la période	Total
Capitaux propres au 31.12.2022	300'000	867'336	963'152	230'413	-	-	267	210'376	2'571'544
Affectation du résultat de l'exercice précédent			210'226				150	(210'376)	-
Différences de change			79				(50)		29
Aliénation de propres parts au capital							141		141
Acquisition de propres parts au capital									-
Dividendes et autres distributions			(132'000)						(132'000)
Bénéfice/Perte (résultat de la période)							110'834		110'834
Capitaux propres au 30.06.2023	300'000	867'336	1'041'457	230'413	-	-	508	110'834	2'550'548

Indication de la raison sociale, de la forme juridique et du siège du Groupe

L'Union Bancaire Privée, UBP SA est une société anonyme de droit suisse et son siège est à Genève.

Commentaires relatifs à l'activité

La Banque a signé, le 25 mai 2023, un accord pour le rachat d'Angel Japan Asset Management Limited («Angel Japan AM»), une société de conseil en investissement indépendante basée à Tokyo. La transaction, qui a été finalisée fin mai 2023, représente une entrée de CHF 885,6 millions d'avoirs sous gestion (AUM).

Principes comptables

Les principes comptables, d'évaluation et de présentation appliqués aux comptes de groupe et au bouclage individuel sont conformes aux exigences de la Loi fédérale sur les banques et les caisses d'épargne, à son ordonnance d'exécution, à l'ordonnance de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers sur l'établissement et la présentation des comptes, ainsi qu'à la circulaire FINMA 2020/1.

Les comptes consolidés donnent une image fidèle de l'état de la fortune, de la situation financière et des résultats du Groupe Union Bancaire Privée.

Principes d'évaluation

Les opérations sont enregistrées et évaluées conformément aux principes généralement admis et sont, dans la règle, portées au bilan à la date du règlement, respectivement à la date de transaction pour les opérations du trafic des paiements et sur titres au comptant.

Les produits et les charges sont comptabilisés au fur et à mesure qu'ils sont acquis ou courus ou qu'ils sont engagés, et enregistrés dans les comptes de la période concernée, et non lors de leur encaissement ou de leur paiement.

Les bilans des sociétés du Groupe, établis en monnaies étrangères, sont convertis en francs suisses aux cours de change prévalant à la date du bilan, à l'exception des fonds propres, qui sont convertis aux cours historiques. Pour les comptes de résultat, des cours moyens sont appliqués. Les écarts résultant de cours de conversion divergents figurent dans les fonds propres en tant que part des réserves issues du bénéfice.

Les risques connus et prévisibles font l'objet de corrections de valeurs individuelles, imputées directement aux postes correspondants de l'actif du bilan.

Consolidation

Les participations supérieures à 50% du capital social font l'objet d'une consolidation intégrale, dès lors que la Banque les contrôle, c'est-à-dire qu'elle dispose du pouvoir de diriger leurs politiques financières et opérationnelles afin d'obtenir des avantages de leurs activités. Les actifs et les passifs, de même que les charges et les produits, sont intégrés dans leur totalité (100%). La part des actionnaires tiers (intérêts minoritaires) dans les fonds propres et dans le bénéfice net est indiquée séparément dans le bilan et le compte de résultat consolidés.

Les participations de 20% à 50% sont consolidées selon la méthode de mise en équivalence («equity method»). Leurs bénéfices nets et leurs actifs nets sont ainsi saisis dans les comptes consolidés proportionnellement au pourcentage détenu par le Groupe.

Les participations peu importantes et les participations inférieures à 20% sont comptabilisées dans les participations non consolidées à leurs coûts d'acquisition, déduction faite des amortissements appropriés.

Changement de principes comptables

Il n'y a pas eu de changement de principes comptables en 2023.

Produits et charges extraordinaires

Il n'y a pas de produits et charges extraordinaires significatifs comptabilisés au 30 juin 2023.

Evènements significatifs survenus après la date du bilan

Aucun évènement significatif n'est intervenu depuis le 1^{er} juillet 2023 pouvant avoir un impact sur les états financiers au 30 juin 2023.

Copyright

© 2023 Union Bancaire Privée, UBP SA

Photos: @Getty Images / UBP

Juillet 2023



UNION BANCAIRE PRIVÉE