



BÂLE III – PILIER 3 DISCIPLINE DE MARCHÉ

RAPPORT AU 30 JUIN 2020



UNION BANCAIRE PRIVÉE

Objectif et périmètre du rapport

Principes de publication

Le but de cette publication semestrielle est d'informer le lecteur de la composition et du niveau de fonds propres requis pour le groupe Union Bancaire Privée, UBP SA, Suisse (ci-après le "Groupe" ou la "Banque").

Ce document a été établi conformément aux exigences de publication de la Circ.FINMA 16/01 «publication - banques» de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA) .

Le rapport est publié semestriellement dans un délai de deux mois après la date de boucllement du semestre respectivement quatre mois après date de boucllement annuel. Il est disponible sur le site Internet du Groupe (www.ubp.com).

Les informations contenues dans le présent rapport se réfèrent au boucllement semestriel consolidé au 30 juin 2020 du Groupe.

Tableau KM1: Chiffres-clés réglementaires essentiels

(en milliers de CHF)

	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019	
Fonds propres pris en compte				
1	Fonds propres de base durs (CET1)	1'969'976	1'937'966	1'849'748
2	Fonds propres de base (T1)	1'969'976	1'937'966	1'849'748
3	Fonds propres totaux	1'973'976	1'941'966	1'853'748
Positions pondérées en fonction des risques (RWA)				
4	RWA	7'161'685	7'577'384	7'098'071
4a	Exigence minimales de fonds propres	572'935	606'191	567'846
Ratios de fonds propres basés sur le risque (en % des RWA)				
5	Ratio CET1	27.5%	25.6%	26.1%
6	Ratio des fonds propres de base	27.5%	25.6%	26.1%
7	Ratio des fonds propres globaux	27.6%	25.6%	26.1%
Exigence en volants en CET1 (en % des RWA)				
8	Volant de fonds propres selon le standard minimal de Bâle	2.5%	2.5%	2.5%
11	Ensemble des exigences de volants selon le standard minimal de Bâle, en qualité de CET1	2.5%	2.5%	2.5%
12	CET1 disponible afin de couvrir les exigences en volants selon le standard minimal de Bâle (après déduction du CET1 affecté à la couverture des exigences minimales et, le cas échéant, à la couverture des exigences TLAC)	19.6%	17.6%	18.1%
Ratio-cible de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFR (en % des RWA)				
12a	Volants de fonds propres selon l'annexe 8 OFR	4.0%	4.0%	4.0%
12b	Volants anticycliques (art. 44 et 44a OFR)	0.029%	0.018%	0.021%
12c	Ratio-cible CET1 (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR, majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFR	7.8%	7.8%	7.8%
12d	Ratio-cible T1 selon l'annexe 8 de l'OFR, majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFR	9.6%	9.6%	9.6%
12e	Ratio-cible global de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFR, majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFR	12.0%	12.0%	12.0%

(en milliers de CHF)

	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Ratio de levier Bâle III			
13 Engagement global	31'872'195	33'612'959	32'741'570
14 Ratio de levier Bâle III (fonds propres de base en % de l'engagement global)	6.2%	5.8%	5.6%
Ratio de liquidités (LCR)			
15 Numérateur du LCR: somme des actifs liquides de haute qualité	12'451'203	10'711'452	12'488'389
16 Dénominateur du LCR: somme nette des sorties de trésorerie	4'901'828	4'062'817	4'202'083
17 Ratio de liquidités (LCR)	254.0%	263.6%	297.2%

Tableau OV1: Aperçu des positions pondérées par le risque

(en milliers de CHF)

	RWA 30.06.2020	RWA 31.12.2019	Fonds propres minimaux 30.06.2020
1 Risque de crédit - sans risque de crédit de contrepartie	4'267'854	4'772'533	341'428
2 dont déterminé par l'approche standard (AS)	3'901'691	4'441'583	312'135
dont risques sans contrepartie	366'163	330'950	29'293
6 Risque de crédit de contrepartie	434'318	408'133	34'745
7 dont déterminé par l'approche standard (ASS-CCR)	434'318	-	34'745
7b dont déterminé par la méthode de la valeur de marché	-	408'133	-
10 Risque de variation de valeur des dérivés (CVA)	205'713	226'113	16'457
13 Investissements dans des placements collectifs gérés - approche mandate-based	344'332	295'386	27'547
15 Risque de règlement	188	450	15
20 Risque de marché	146'547	145'272	11'724
21 dont déterminé par l'approche standard	146'547	145'272	11'724
24 Risque opérationnel	1'762'733	1'729'497	141'019
27 Total	7'161'685	7'577'384	572'935

Tableau LIQ1: Liquidité - informations relatives au ratio de liquidités

(en millions de CHF)

		2 ^e trimestre 2020		1 ^e trimestre 2020	
		Valeurs moyennes non pondérées mensuelles	Valeurs moyennes pondérées mensuelles	Valeurs moyennes non pondérées mensuelles	Valeurs moyennes pondérées mensuelles
A Actifs liquides de haute qualité (HQLA)					
1	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)		11'494		11'196
B Sorties de trésorerie					
2	Dépôts de détail	17'104	2'405	16'606	2'207
3	dont dépôts stables				
4	dont dépôts moins stables	17'104	2'405	16'606	2'207
5	Financements de clients commerciaux ou de gros clients non garantis	10'812	5'055	10'456	4'891
7	dont dépôts non opérationnels	10'803	5'046	10'448	4'883
8	dont titres de créances non garantis	9	9	8	8
9	Financements de clients commerciaux ou de gros clients garantis et swaps de sûretés	2'252	-	1'098	7
10	Autres sorties de trésorerie	1'567	713	1'117	633
11	dont sorties de trésorerie associées à des dérivés et à d'autres transactions	165	165	157	157
13	dont sorties de trésorerie associées à des facilités de crédit et de liquidité confirmées	1'402	548	960	476
14	Autres engagements de financement contractuels	7	5	11	11
15	Autres engagements de financement conditionnels	441	22	441	22
16	Somme des sorties de trésorerie		8'200		7'771
C Entrées de trésorerie					
17	Opérations de financement garanties	84			
18	Entrées de trésorerie provenant des expositions pleinement performantes	7'415	3'870	7'518	3'587
19	Autres entrées de trésorerie	170	170	229	229
20	Somme des entrées de trésorerie	7'669	4'040	7'747	3'816
21	Somme des actifs liquides de haute qualité (HQLA)		11'494		11'196
22	Somme nette des sorties de trésorerie		4'162		3'955
23	Ratio de liquidité à court terme LCR		276.2%		283.1%

Copyright

© 2020 Union Bancaire Privée, UBP SA
Photos: @Getty Images / @iStock / @Depositphotos
Août 2020



UNION BANCAIRE PRIVÉE