



BÂLE III - PILIER 3  
DISCIPLINE  
DE MARCHÉ  
RAPPORT 2019



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 semestriellement dans un délai de deux mois après la date de bouclage du semestre, ou quatre mois après la date de bouclage annuel. 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 2019 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 2019). 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 2019 (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 KM1: Chiffres-clés réglementaires essentiels

(en milliers de CHF)

|  | 31.12.2019   | 30.06.2019 | 31.12.2018 |            |
|--|--|------------|------------|------------|
| <b>Fonds propres pris en compte</b>  |  |            |            |            |
| 1  | Fonds propres de base durs (CET1)  | 1'937'966  | 1'849'748  | 1'840'187  |
| 2  | Fonds propres de base (T1)   | 1'937'966  | 1'849'748  | 1'840'187  |
| 3  | Fonds propres totaux   | 1'941'966  | 1'853'748  | 1'844'187  |
| <b>Positions pondérées en fonction des risques (RWA)</b>                     |  |            |            |            |
| 4  | RWA  | 7'577'384  | 7'098'071  | 6'935'664  |
| 4a   | <b>Exigence minimales de fonds propres</b>   | 606'191    | 567'846    | 554'853    |
| <b>Ratios de fonds propres basés sur le risques (en % des RWA)</b>           |  |            |            |            |
| 5  | Ratio CET1 (%)   | 25.6%      | 26.1%      | 26.5%      |
| 6  | Ratio des fonds propres de base ( % )  | 25.6%      | 26.1%      | 26.5%      |
| 7  | Ratio des fonds propres globaux ( % )  | 25.6%      | 26.1%      | 26.6%      |
| <b>Exigence en volants en CET1 (en % des RWA)</b>                            |  |            |            |            |
| 8  | Volant de fonds propres selon le standard minimal de Bâle (%)  | 2.5%       | 2.5%       | 1.9%       |
| 11   | Ensemble des exigences de volants selon le standard minimal de Bâle, en qualité de CET1 (%)  | 2.5%       | 2.5%       | 1.9%       |
| 12   | <b>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) (%)</b> | 17.6%      | 18.1%      | 18.6%      |
| <b>Ratio-cible de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFr (en % des RWA)</b> |  |            |            |            |
| 12a  | Volants de fonds propres selon l'annexe 8 OFr (%)  | 4.0%       | 4.0%       | 4.0%       |
| 12b  | Volants anticycliques (art. 44 et 44a OFr) (%)   | 0.018%     | 0.021%     | 0.023%     |
| 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 (en %) 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 (en %) 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%      |
| <b>Ratio de levier Bâle III</b>  |  |            |            |            |
| 13   | Engagement global  | 33'612'959 | 32'741'570 | 33'145'025 |
| 14   | Ratio de levier Bâle III (fonds propres de base en % de l'engagement global)   | 5.8%       | 5.6%       | 5.6%       |
| <b>Ratio de liquidités (LCR)</b>   |  |            |            |            |
| 15   | Numérateur du LCR: somme des actifs liquides de haute qualité  | 10'711'452 | 12'488'389 | 10'960'460 |
| 16   | Dénominateur du LCR: somme nette des sorties de trésorerie   | 4'062'817  | 4'202'083  | 3'645'044  |
| 17   | Ratio de liquidités (LCR) (en %)   | 263.6%     | 297.2%     | 300.7%     |

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

### Gestion globale des risques - Principes généraux

Le mandat de gestion des risques défini par le Conseil d'administration, via le Comité des Risques du Conseil d'administration, et par le Comité Exécutif, est codifié dans le «Bank Risk Policy & Risk Governance Framework» et le «Bank's Liquidity Risk Tolerance & Risk Appetite Statement», ainsi que 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. La tolérance au risque (appétit pour le risque) du Groupe est déterminée en fonction du modèle d'affaires/des objectifs et du capital planning, en fixant des seuils à chaque indicateur d'appétit pour le risque y relatif (risque de liquidité, de marché, de crédit, opérationnel). Elle est plafonnée par la limite de liquidité «stress scenario - high crisis», elle-même basée sur un test de résistance de crise de liquidité majeure. En d'autres termes, les activités du Groupe sont de facto limitées et plafonnées, à chaque instant, par la tolérance au risque de liquidité, telle que fixée par le Comité des Risques du Conseil d'administration, et basée sur des tests de stress de liquidité.

Ce processus est fondé sur des manuels de risque («Risk Manuals»), sur des directives exhaustives et détaillées, ainsi que sur des systèmes performants de gestion de l'information destinés à surveiller, contrôler et signaler tous les risques significatifs (risque de liquidité/ALM, de marché, de crédit, risque-pays, et risque opérationnel). Pour assurer une prise de risque prudente et mesurée qui reflète notre stratégie commerciale, nous appliquons un strict 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 à trois niveaux:

- une définition et une supervision stratégiques, par le Conseil d'administration, via le Comité des Risques 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); et enfin
- un contrôle des risques, principalement exercé par l'unité indépendante de contrôle des risques («Risk Management»), ainsi que par le Département Compliance et l'unité «Credit Administration & Control».

Le contrôle des risques et le reporting sont effectués au sein des divers secteurs d'activité du Groupe – englobant les divisions Treasury & Trading, Wealth Management, Asset Management et Group Shared Services – de la manière suivante:

- supervision indépendante du risque, élaboration de systèmes d'alerte de risque et scénarios de crise, et reporting à l'intention des organes préposés à la haute Direction ainsi qu'à la Direction opérationnelle;
- gouvernance et vision du risque;
- identification et évaluation du risque de marché, de liquidité, de crédit et opérationnel du Groupe, et reporting quotidien («Daily Risk Snapshot») à l'intention des membres du Comité des Risques et des membres du Comité Exécutif, et reporting des risques consolidés du Groupe soumis mensuellement aux membres du Comité des Risques du Conseil d'administration et, trimestriellement, au Conseil d'administration;
- contrôle du processus d'investissement au sein du Wealth Management et de l'Asset Management, mesure de performance/analyse de portefeuille, évaluation des risques opérationnels, avec un reporting des risques consolidés transmis aux instances concernées selon diverses fréquences (telles que mentionnées ci-dessus);
- sélection de systèmes de gestion du risque/conception et entretien; et
- évaluation du risque de produits dérivés/structurés et de nouveaux produits en développement.

## Tableau OV1: Aperçu des positions pondérées par le risque

(en milliers de CHF)

|  | RWA<br>31.12.2019 | RWA<br>30.06.2019 | Fonds propres<br>minimaux<br>31.12.2019 |
|--|-------------------|-------------------|---|
| 1 <b>Risque de crédit - sans risque de<br/>crédit de contrepartie</b>                                      | <b>4'914'393</b>  | <b>4'237'742</b>  | <b>393'151</b>                          |
| 2       dont déterminé par l'approche standard (AS)  | 4'914'393         | 4'237'742         | 393'151                                 |
| 6 <b>Risque de crédit de contrepartie</b>  | <b>492'386</b>    | <b>652'182</b>    | <b>39'391</b>                           |
| 7b       dont déterminé par l'approche standard (AS)   | 492'386           | 652'182           | 39'391                                  |
| 13 <b>Investissements dans des placements gérés<br/>collectivement -<br/>approche <i>mandate-based</i></b> | <b>295'386</b>    | <b>306'967</b>    | <b>23'631</b>                           |
| 15 <b>Risque de règlement</b>  | <b>450</b>        | <b>242</b>        | <b>36</b>                               |
| 20 <b>Risque de marché</b>   | <b>145'272</b>    | <b>175'407</b>    | <b>11'622</b>                           |
| 21       dont déterminé par l'approche standard (AS)   | 145'272           | 175'407           | 11'622                                  |
| 24 <b>Risque opérationnel</b>  | <b>1'729'497</b>  | <b>1'725'531</b>  | <b>138'360</b>                          |
| 27 <b>Total</b>  | <b>7'577'384</b>  | <b>7'098'071</b>  | <b>606'191</b>                          |

## Tableau LI1: Réconciliation entre les valeurs comptables et les positions réglementaires

(en milliers de CHF)

|  | Valeurs comptables   |   |   |   |  |
|--|--|---|---|---|--|
|  | Valeurs comptables selon le cercle de consolidation comptable et réglementaire | Selon prescriptions sur les risques de crédit | Selon prescriptions sur les risques de crédit de contrepartie | Selon prescriptions sur les risques de marché | Pas soumises à des exigences de fonds propres ou soumises à la déduction |
| <b>Actifs</b>  |  |   |   |   |  |
| Liquidités   | 7'099'857  | 7'099'857                                     |   |   | -  |
| Créances sur les banques   | 2'057'494  | 1'408'719                                     | 648'775   |   | -  |
| Créances résultant d'opérations de financement de titres           | 454'151  | 38'734  | 415'417   |   | -  |
| Créances sur la clientèle  | 9'418'196  | 9'361'620                                     | 55'356  |   | 1'220  |
| Créances hypothécaires   | 1'686'248  | 1'686'248                                     |   |   | -  |
| Opérations de négoce   | 688'044  | 674   |   | 687'370                                       | -  |
| Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés | 382'284  | 175'268                                       | 207'016   |   | -  |
| Autres instruments financiers évalués à la juste valeur            | 957'917  |   |   | 957'917                                       | -  |
| Immobilisations financières  | 9'091'438  | 7'609'227                                     |   |   | 1'482'211  |
| Comptes de régularisation  | 147'737  | 147'737                                       |   |   | -  |
| Participations non consolidées                                     | 3'173  | 3'173   |   |   | -  |
| Immobilisations corporelles  | 306'436  | 306'436                                       |   |   | -  |
| Valeurs immatérielles  | 286'361  |   |   |   | 286'361  |
| Autres actifs  | 176'264  | 176'264                                       |   |   | -  |
| <b>Total des actifs</b>  | <b>32'755'600</b>  | <b>28'013'957</b>                             | <b>1'326'564</b>  | <b>1'645'287</b>                              | <b>1'769'792</b>   |

(en milliers de CHF)

Valeurs comptables

|   | Valeurs comptables   |   |   |   | Pas soumises à des exigences de fonds propres ou soumises à la déduction |
|---|--|---|---|---|--|
|   | Valeurs comptables selon le cercle de consolidation comptable et réglementaire | Selon prescriptions sur les risques de crédit | Selon prescriptions sur les risques de crédit de contrepartie | Selon prescriptions sur les risques de marché |  |
| <b>Engagements</b>  |  |   |   |   |  |
| Engagements envers les banques  | 722'431  |   | 347'754   |   | 374'677  |
| Engagements résultant d'opérations de financement de titres                       | 2'963'872  |   |   |   | 2'963'872  |
| Engagements résultant des dépôts de la clientèle                                  | 24'326'892   | 2'369'542                                     |   |   | 21'957'350   |
| Engagements résultant d'opérations de négoce                                      | 521  |   |   | 521   | -  |
| Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés                | 571'338  |   | 318'737   | 252'601                                       | -  |
| Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur | 1'378'138  |   |   | 1'378'138                                     | -  |
| Comptes de régularisation   | 333'619  |   |   |   | 333'619  |
| Autres passifs  | 60'652   |   |   |   | 60'652   |
| Provisions  | 42'913   |   |   |   | 42'913   |
| <b>Total engagements</b>  | <b>30'400'376</b>  | <b>2'369'542</b>                              | <b>666'491</b>  | <b>1'631'260</b>                              | <b>25'733'083</b>  |

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

### Tableau LIA: 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 CC1: Présentation des fonds propres réglementaires pris en compte

(en milliers de CHF)

|  | 31.12.2019   | Référence        |   |
|--|--|------------------|---|
| <b>Fonds propres de base durs (CET1)</b>                   |  |                  |   |
| 1  | Capital social émis et libéré, pleinement éligible   | 300'000          | c |
| 2  | Réserves issues des bénéficiaires, y compris réserves pour risques bancaires généraux/<br>bénéficiaires (pertes) reporté(e)s et de la période concernée  | 1'058'211        |   |
| 3  | Réserves issues du capital   | 867'336          |   |
| 6  | <b>= Fonds propres de base durs, avant ajustements</b>   | <b>2'225'547</b> |   |
| <b>Ajustements relatifs aux fonds propres de base durs</b> |  |                  |   |
| 8  | Goodwill (net des impôts latents comptabilisés)  | (286'361)        | a |
| 17   | Participations qualifiées réciproques (titres CET1)<br>Participations consolidées (titres CET1)  | (1'220)          |   |
| 28   | <b>= Somme des ajustements relatifs au CET1</b>  | <b>(287'581)</b> |   |
| 29   | <b>= Fonds propres de base durs nets (net CET1)</b>  | <b>1'937'966</b> |   |
| <b>Fonds propres complémentaires (T2)</b>                  |  |                  |   |
| 50   | Correctifs de valeurs; provisions et amortissements de prudence; réserves forcées<br>relatives aux immobilisations financières   | 4'000            |   |
| 51   | <b>= Fonds propres complémentaires avant ajustements</b>   | <b>4'000</b>     |   |
| 58   | <b>= Fonds propres complémentaires nets (net T2)</b>   | <b>4'000</b>     |   |
| 59   | <b>= Fonds propres réglementaires totaux (net T1 et T2)</b>  | <b>1'941'966</b> |   |
| 60   | <b>Somme des positions pondérées par le risque</b>   | <b>7'577'384</b> |   |
| <b>Ratio de fonds propres</b>                              |  |                  |   |
| 61   | Ratio CET1 (en % des positions pondérées par le risque)  | 25.6%            |   |
| 62   | Ratio T1 (en % des positions pondérées par le risque)  | 25.6%            |   |
| 63   | Ratio relatif aux fonds propres réglementaires totaux (en % des positions pondérées par le risque)   | 25.6%            |   |
| 64   | Exigences en CET1 selon les standards minimaux de Bâle (exigences minimales + volant<br>de fonds propres + volant anticyclique + volant de fonds propres relatif aux établissements<br>d'importance systémique) (en % des positions pondérées par le risque) | 2.5%             |   |
| 65   | dont volant de fonds propres selon les standards minimaux de Bâle<br>(en % des positions pondérées par le risque)  | 2.5%             |   |
| 66   | dont volant anticyclique selon les standards minimaux de Bâle<br>(en % des positions pondérées par le risque)  |                  |   |
| 68   | CET1 disponible afin de couvrir les exigences minimales et les exigences en volants selon<br>les standards minimaux de Bâle, après déduction des exigences en AT1 et T2 qui sont<br>couvertes par du CET1 (en % des positions pondérées par le risque)       | 17.6%            |   |
| 68a  | Exigences globales en CET1 selon l'annexe 8 de l'OFB, majorées du volant anticyclique<br>(en % des positions pondérées par le risque)  | 7.8%             |   |
| 68b  | Dont volant anticyclique selon les art. 44 et 44a OFB ( en % des positions pondérées par<br>le risque)   | 0.018%           |   |
| 68c  | CET1 disponible (en % des positions pondérées par le risque)   |                  |   |
| 68d  | Exigences globales en T1 selon l'annexe 8 de l'OFB, majorées du volant anticyclique<br>(en % des positions pondérées par le risque)  | 9.6%             |   |
| 68e  | T1 disponible (en % des positions pondérées par le risque)   | 23.2%            |   |
| 68f  | Exigences globales en fonds propres réglementaires selon l'annexe 8 de l'OFB, majorées<br>du volant anticyclique (en % des positions pondérées par le risque)  | 12.0%            |   |
| 68g  | Fonds propres réglementaires disponibles (en % des positions pondérées par le risque)  | 25.6%            |   |

## Tableau CC2: Composition des fonds propres pris en compte/réconciliation

### Bilan

(en milliers de CHF)

Selon clôture  
comptable et  
relative au cercle  
de consolidation

|  | 31.12.2019        | Référence |
|--|-------------------|-----------|
| <b>Actifs</b>  |                   |           |
| Liquidités   | 7'099'857         |           |
| Créances sur les banques   | 2'057'494         |           |
| Créances résultant d'opérations de financement de titres           | 454'151           |           |
| Créances sur la clientèle  | 9'418'196         |           |
| Créances hypothécaires   | 1'686'248         |           |
| Opérations de négoce   | 688'044           |           |
| Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés | 382'284           |           |
| Autres instruments financiers évalués à la juste valeur            | 957'917           |           |
| Immobilisations financières  | 9'091'438         |           |
| Comptes de régularisation  | 147'737           |           |
| Participations non consolidées                                     | 3'173             |           |
| Immobilisations corporelles  | 306'436           |           |
| Valeurs immatérielles  | 286'361           | a         |
| dont Goodwill  | 286'361           |           |
| Autres actifs  | 176'264           |           |
| <b>Total des actifs</b>  | <b>32'755'600</b> |           |

(en milliers de CHF)

**Selon clôture  
comptable et  
relative au cercle  
de consolidation**

|   | 31.12.2019        | Référence |
|---|-------------------|-----------|
| <b>Fonds étrangers</b>  |                   |           |
| Engagements envers les banques  | 722'431           |           |
| Engagements résultant d'opérations de financement de titres                                       | 2'963'872         |           |
| Engagements résultant des dépôts de la clientèle  | 24'326'892        |           |
| Engagements résultant d'opérations de négoce  | 521               |           |
| Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés                                | 571'338           |           |
| Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur                 | 1'378'138         |           |
| Comptes de régularisation   | 333'619           |           |
| Autres passifs  | 60'652            |           |
| Provisions  | 42'913            |           |
| <b>Total des fonds étrangers</b>  | <b>30'400'376</b> |           |
| <b>Fonds propres</b>  |                   |           |
| Réserves pour risques bancaires généraux  | 215'375           |           |
| Capital social  | 300'000           | c         |
| dont reconnu en qualité de CET1   | 300'000           |           |
| Réserves légales/réserves facultatives/bénéfices(peres) reporté(e)s<br>et de la période concernée | 1'840'172         |           |
| Part des intérêts minoritaires aux capitaux propres   | (323)             |           |
| <b>Total des fonds propres</b>  | <b>2'355'224</b>  |           |

## Tableau CCA: Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et autres instruments TLAC

Au 31 décembre 2019

Capital social

|   |                              |                               |
|---|------------------------------|-------------------------------|
| 1 | Emetteur                     | UNION BANCAIRE PRIVÉE, UBP SA |
| 2 | Identifiant ISIN             | n/a                           |
| 3 | Droit régissant l'instrument | Droit suisse                  |

### Traitement réglementaire

|    |   |                             |
|----|---|-----------------------------|
| 4  | Prise en compte sous le régime transitoire de Bâle III  | Common Equity Tier 1 (CET1) |
| 5  | Prise en compte sous le régime post-transitoire de Bâle III   | Common Equity Tier 1 (CET1) |
| 6  | Eligible au niveau individuel/du groupe/individuel et groupe  | Individuel et groupe        |
| 7  | Titre de participation/titre de dette/instrument hybride/autre  | Titre de participation      |
| 8  | Montant pris en compte dans les fonds propres réglementaires (selon le dernier rapport remis à la BNS)                      | CHF 300 millions            |
| 9  | Valeur nominale de l'instrument   | CHF 300 millions            |
| 10 | Rubrique comptable  | Capital social              |
| 11 | Date initiale d'émission  | 03.07.1956                  |
| 12 | Perpétuel/muni d'une échéance   | Perpétuel                   |
| 13 | Date d'échéance initiale  | n/a                         |
| 14 | Remboursement anticipé au gré de l'émetteur (sous réserve d'accord prudentiel)  | Non                         |
| 15 | Date du remboursement anticipé facultatif/dates relatives à un remboursement anticipé conditionnel/montant du remboursement | n/a                         |
| 16 | Dates de remboursement anticipé ultérieures, le cas échéant   | n/a                         |

### Coupon/Dividende

|    |  |                            |
|----|--|----------------------------|
| 17 | Fixe/variable/initialement fixe puis variable/initialement variable puis fixe  | n/a                        |
| 18 | Taux du coupon et indice, le cas échéant   | n/a                        |
| 19 | Existence d'un mécanisme de suspension des dividendes  | n/a                        |
| 20 | Paiement d'intérêts/dividendes: totalement discrétionnaire/partiellement discrétionnaire/obligatoire                                 | Dividende discrétionnaire  |
| 21 | Existence d'un saut de rémunération (step up) ou autre incitation au remboursement   | Non                        |
| 22 | Non cumulatif/cumulatif  | Non cumulatif              |
| 23 | Convertible/non convertible  | n/a                        |
| 35 | Position dans la hiérarchie de subordination en cas de liquidation (indication du type d'instrument de rang immédiatement supérieur) | Créanciers chirographaires |
| 36 | Présence de caractéristiques empêchant une pleine reconnaissance sous le régime de Bâle III  | Non                        |

## Tableau LR1: Ratio de levier - comparaison entre les actifs au bilan et l'engagement total relatif au ratio de levier

(en milliers de CHF)

|   | 31.12.2019        |
|---|-------------------|
| 1 Total des actifs selon les états financiers publiés   | 32'755'600        |
| 2 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) | (287'581)         |
| 4 Ajustements relatifs à des dérivés (Cm 21 à 51 Circ.-FINMA 15/3)  | 675'418           |
| 6 Ajustements relatifs aux opérations hors bilan (conversion des expositions hors bilan en équivalents-crédits) (Cm 74 à 76 Circ.-FINMA)  | 469'522           |
| 7 Autres ajustements  | -                 |
| <b>8 Engagement total soumis au ratio de levier</b>   | <b>33'612'959</b> |

## Tableau LR2: Ratio de levier - présentation détaillée

(en milliers de CHF)

|   |  | 31.12.2019        | 31.12.2018        |
|---|--|-------------------|-------------------|
| <b>Expositions bilantaires</b>                            |  |                   |                   |
| 1   | Opérations bilantaires (excluant les dérivés et les SFT, mais incluant les sûretés)<br>(Cm 14 et 15 Circ.-FINMA 15/3)  | 31'919'165        | 31'254'563        |
| 2   | (Actifs portés en déduction des fonds propres de base pris en compte)<br>(Cm 7, 16 et 17 Circ.-FINMA 15/3)   | (287'581)         | (327'522)         |
| 3   | <b>Total des expositions bilantaires dans le cadre du ratio de levier (sans les dérivés et les SFT)</b>  | <b>31'631'584</b> | <b>30'927'041</b> |
| <b>Expositions sur dérivés</b>                            |  |                   |                   |
| 4   | 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)  | 314'233           | 431'857           |
| 5   | Majorations de sécurité ( <i>add-on</i> ) relatives à tous les dérivés<br>(Cm 22 et 25 Circ.-FINMA 15/3)   | 743'469           | 635'472           |
| 11  | <b>Total des expositions en dérivés</b>  | <b>1'057'702</b>  | <b>1'067'329</b>  |
| <b>Opérations de financement de titres (SFT)</b>          |  |                   |                   |
| 12  | 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 | 454'151           | 814'300           |
| 16  | <b>Total des expositions relatives aux opérations de financement de titres</b>   | <b>454'151</b>    | <b>814'300</b>    |
| <b>Autres expositions hors bilan</b>                      |  |                   |                   |
| 17  | Expositions hors bilan selon les valeurs nominales brutes, soit avant l'utilisation des facteurs de conversion en équivalent-crédit  | 892'922           | 688'600           |
| 18  | (Ajustements relatifs à la conversion en équivalents-crédits)<br>(Cm 75 et 76 Circ.-FINMA 15/3)  | (423'400)         | (352'245)         |
| 19  | <b>Total des expositions hors bilan</b>  | <b>469'522</b>    | <b>336'355</b>    |
| <b>Fonds propres pris en compte et exposition globale</b> |  |                   |                   |
| 20  | Fonds propres de base (Tier 1, Cm 5 Circ.-FINMA 15/3)  | 1'937'966         | 1'840'187         |
| 21  | Engagement total   | 33'612'959        | 33'145'025        |
| <b>Ratio de levier</b>                                    |  |                   |                   |
| 22  | Ratio de levier (Cm 3 et 4 Circ.-FINMA 15/3)   | 5.8%              | 5.6%              |

## Tableau LIQA: Liquidité - gestion du risque de liquidité

Le Groupe dispose (au travers des manuels «ALM Risk Manual», «Liquidity Risk Manual», «Liquidity Contingency Funding Plan», «Funds Transfer Pricing Policy» et «ALM and Capital Management Policy for Local Entities» ainsi que des diverses directives et procédures) d'un concept élaboré de gestion du risque de liquidité, y compris de la tolérance au risque, avec une analyse consolidée soumise mensuellement au Comité des Risques du Conseil d'administration, au Comité Exécutif, au Comité des Risques et aux départements concernés.

Les principes généraux de la gestion des risques de liquidité se résument comme suit:

- maintenir, en tout temps, un niveau de liquidité confortable pour faire face à une multitude de situations de stress de liquidité, qu'elles soient propres au Groupe ou observées sur les marchés;
- s'assurer, en tout temps, de stratégies de refinancement diversifiées et stables, avec un niveau élevé en actifs HQLA;
- avoir en place une limite de liquidité «stress» qui détermine et plafonne toutes les autres limites de risque définies et les appétits pour le risque (risque de marché, risque ALM, risque de crédit, risque opérationnel);
- effectuer quotidiennement des tests de stress de liquidité et des analyses d'impact sur le bilan, la rentabilité et la pérennité (solvency) du Groupe;
- maintenir un solide plan d'urgence du Groupe concernant le refinancement;
- assurer les besoins de liquidité et en refinancement des entités individuelles, filiales et succursales étrangères selon les limites réglementaires.

La tolérance au risque de liquidité du Groupe est déterminée en fonction du modèle d'affaires, des objectifs et du capital planning. Elle est basée sur la limite de liquidité «stress scenario - high crisis» et le test de résistance de crise majeure («client retail run off/run on the Bank set at 40% on a single week»), et codifiée dans le «Bank's Liquidity Risk Tolerance & Risk Appetite Statement». En d'autres termes, les activités du Groupe sont de facto limitées et plafonnées, à chaque instant, par la tolérance au risque de liquidité (limite de liquidité «stress scenario - high crisis») telle que fixée par le Comité des Risques du Conseil d'administration. Ce concept de gestion du risque de liquidité en place (tout comme les hypothèses sous-jacentes relatives à la définition des «HQLA, asset inflows and asset outflows») est plus conservateur que les mesures LCR ou NSFR.

La gestion du risque de liquidité du Groupe est effectuée à trois niveaux:

- détermination de l'orientation de la politique de risque de liquidité et de la tolérance au risque de liquidité effectuée par le Conseil d'administration, au travers du Comité des Risques du Conseil d'administration. La supervision et la surveillance sont assurées par le Comité Exécutif;
- gestion du risque de liquidité, avec notamment une gestion active quotidienne et un contrôle continu de l'exposition au risque de liquidité par le Desk de Trésorerie et le Comité ALCO (Asset & Liability Committee);
- contrôle du risque de liquidité de manière indépendante, effectué quotidiennement (y compris en cours de journée) par l'unité Risk Management.

La Banque a fixé un cadre spécifique («Liquidity Contingency Funding Framework») concernant la gestion et la surveillance de son profil de liquidité en période de stress. Il définit les responsabilités et les procédures relatives à la gestion des ressources de liquidité afin de pouvoir faire face à une multitude de situations de stress de liquidité sévères (qu'elles soient propres au Groupe ou observées sur les marchés), et ce pour chaque devise à laquelle la Banque est exposée, et pour l'ensemble de ses entités bancaires. Deux niveaux de crise ont été déterminés: le stade A («Very High Crisis») et le stade B («Severe High Crisis»). Pour chacune de ces classifications, il a été défini un organe spécifique, des seuils d'activation et de clôture («activation and termination triggers»), des descriptions de scénario et un ensemble précis de mesures à prendre, au niveau des classes d'actifs et des produits d'investissement, et selon les différentes devises.

Des rapports spécifiques quotidiens en matière d'exposition aux risques de liquidité «stress scenario crisis, high crisis, catastrophe» sont générés par l'unité Risk Management, pour analyse et décision par l'échelon supérieur de Direction du Groupe, et sont transmis aux membres du Comité des Risques et du Comité Exécutif. Une analyse consolidée du risque de liquidité «stress» est soumise mensuellement au Comité des Risques du Conseil d'administration, au Comité Exécutif, au Comité des Risques et aux départements concernés.

## Tableau LIQ1: Liquidité - informations relatives au ratio de liquidités

(en millions de CHF)

|  |   | 4 <sup>e</sup> trimestre 2019             |                                       | 3 <sup>e</sup> trimestre 2019             |                                       |
|--|---|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
|  |   | Valeurs moyennes non pondérées mensuelles | Valeurs moyennes pondérées mensuelles | Valeurs moyennes non pondérées mensuelles | Valeurs moyennes pondérées mensuelles |
| <b>A Actifs liquides de haute qualité (HQLA)</b> |   |   |                                       |   |                                       |
| 1  | <b>Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)</b>                                  | <b>10'735</b>                             | <b>10'711</b>                         | <b>12'221</b>                             | <b>11'984</b>                         |
| <b>B Sorties de trésorerie</b>                   |   |   |                                       |   |                                       |
| 2  | Dépôts de détail  | 16'377                                    | 2'146                                 | 16'312                                    | 2'165                                 |
| 3  | dont dépôts stables   |   |                                       |   |                                       |
| 4  | dont dépôts moins stables   | 16'377                                    | 2'146                                 | 16'312                                    | 2'165                                 |
| 5  | Financements de clients commerciaux ou de gros clients non garantis                       | 10'046                                    | 4'704                                 | 9'733                                     | 4'645                                 |
| 7  | dont dépôts non opérationnels   | 10'038                                    | 4'696                                 | 9'724                                     | 4'636                                 |
| 8  | dont titres de créances non garantis  | 8   | 8                                     | 9   | 9                                     |
| 9  | Financements de clients commerciaux ou de gros clients garantis et swaps de sûretés       | 1'119                                     | 6                                     | 2'084                                     | 8                                     |
| 10   | Autres sorties de trésorerie  | 778                                       | 430                                   | 766                                       | 272                                   |
| 11   | dont sorties de trésorerie associées à des dérivés et à d'autres transactions             | 109                                       | 109                                   | 127                                       | 127                                   |
| 13   | dont sorties de trésorerie associées à des facilités de crédit et de liquidité confirmées | 669                                       | 321                                   | 639                                       | 145                                   |
| 14   | Autres engagements de financement contractuels  | 15  | 15                                    | 12  | 12                                    |
| 15   | Autres engagements de financement conditionnels   | 431                                       | 22                                    | 431                                       | 22                                    |
| 16   | <b>Somme des sorties de trésorerie</b>  |   | <b>7'323</b>                          |   | <b>7'124</b>                          |
| <b>C Entrées de trésorerie</b>                   |   |   |                                       |   |                                       |
| 17   | Opérations de financement garanties   |   |                                       |   |                                       |
| 18   | Entrées de trésorerie provenant des expositions pleinement performantes                   | 6'058                                     | 2'935                                 | 6'383                                     | 3'127                                 |
| 19   | Autres entrées de trésorerie  | 325                                       | 325                                   | 122                                       | 122                                   |
| 20   | <b>Somme des entrées de trésorerie</b>  | <b>6'383</b>                              | <b>3'260</b>                          | <b>6'505</b>                              | <b>3'249</b>                          |
| 21   | <b>Somme des actifs liquides de haute qualité (HQLA)</b>                                  |   | <b>10'711</b>                         |   | <b>11'984</b>                         |
| 22   | <b>Somme nette des sorties de trésorerie</b>  |   | <b>4'063</b>                          |   | <b>3'875</b>                          |
| 23   | <b>Ratio de liquidité à court terme LCR (en %)</b>  |   | <b>263.6%</b>                         |   | <b>309.3%</b>                         |



## Tableau CRA: 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 divers manuels de risque, directives et procédures) d'un concept élaboré de gestion des risques de crédit envers la clientèle, de contreparties, de règlement, et des risques-pays, avec une analyse consolidée soumise mensuellement au Comité des Risques du Conseil d'administration, au Comité Exécutif, au Comité des Risques et aux départements concernés.

### Risque de crédit envers la clientèle

Les crédits consentis à la clientèle privée sont en principe couverts par des actifs dûment nantis (crédits lombards). 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 l'unité «Credit Administration & Control», 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. Les évaluations sont renouvelées régulièrement.

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 lombards ainsi que des différents seuils de sécurité fixés, le risque de défaillance sur cette catégorie de crédit est faible. Un crédit sera considéré comme non performant 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 l'échéance de paiement est dépassée depuis plus de 90 jours. Dès cet instant, ils ne sont plus crédités au compte de résultat.

Le contrôle indépendant et le suivi du risque de crédit clientèle sont effectués par l'unité «Credit Administration & Control», avec un reporting relatif aux expositions du risque soumis mensuellement aux membres du Comité des Risques et du Comité des Risques du Conseil d'administration et, trimestriellement, au Conseil d'administration.

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

La gestion du risque de contrepartie, du risque de règlement et du risque-pays est effectuée selon le cadre défini dans les manuels «Credit Risk Management (Counterparty & Settlement)» et «Country Risk Policy & Procedures Manual», lesquels sont complétés par diverses annexes telles que «Counterparty & Settlement Risk Limits», «Country Risk Limits», «Authorised Brokers List» et «Authorised Cash Correspondents & Custodians List».

Les risques de crédit envers les professionnels ne sont contractés que vis-à-vis de contreparties dont la solvabilité est irréprochable. La gestion du risque de crédit de contrepartie et le monitoring des limites de risque y relatives sont effectués selon la méthode de valeur de marché utilisant les facteurs de majoration réglementaire – sur la base de l'approche SA-CCR (Standardised Approach for Counterparty Credit Risk) – pour les opérations de dérivés OTC. A noter 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, une 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.

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 établies par Moody's, Standard & Poor's 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.

Le contrôle indépendant et le suivi du risque de contreparties, du risque de règlement et du risque-pays sont effectués par l'unité Risk Management, avec un reporting relatif aux expositions de risque soumis quotidiennement aux membres du Comité des Risques et aux membres du Comité Exécutif, ainsi qu'un reporting des risques consolidés du Groupe transmis mensuellement aux membres du Comité des Risques du Conseil d'administration et, trimestriellement, au Conseil d'administration.

### Tableau CR1: Risques de crédit - qualité de crédit des actifs

(en milliers de CHF)

|   |                                     | Valeurs comptables<br>brutes des |                            | Corrections<br>de valeur/<br>Amortissements | Valeurs nettes    |
|---|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|---|-------------------|
|   |                                     | positions<br>en défaut           | positions<br>pas en défaut |   |                   |
| 1 | Créances (sans les titres de dette) | 11'261                           | 12'493'032                 | 8'972                                       | 12'495'321        |
| 2 | Titres de dette                     |                                  | 7'393'765                  |   | 7'393'765         |
| 3 | Expositions hors bilan              |                                  | 892'922                    |   | 892'922           |
| 4 | <b>Total</b>                        | <b>11'261</b>                    | <b>20'779'719</b>          | <b>8'972</b>                                | <b>20'782'008</b> |

### Tableau CR2: Risque de crédit - changements dans les portefeuilles de créances et de titres de dette en défaut

(en milliers de CHF)

|   |  |               |
|---|--|---------------|
| 1 | Créances et titres de dette en défaut au 31.12.2018        | 18'210        |
| 2 | Créances et titres de dette tombés en défaut               | 4'024         |
| 3 | Positions retirées du statut «en défaut»                   | (10'792)      |
| 4 | Montants amortis   | (181)         |
| 5 | Autres changements (+/-)                                   |               |
| 6 | <b>Créances et titres de dette en défaut au 31.12.2019</b> | <b>11'261</b> |

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

(en millions de CHF)

|   | Suisse        | Océanie    | Amérique<br>du Nord | Amérique<br>latine | Europe       | Caribes      | Asie         | Afrique   | Total         |
|---|---------------|------------|---------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------|-----------|---------------|
| <b>Engagements de crédit</b>  |               |            |                     |                    |              |              |              |           |               |
| <b>Bilan/créances</b>   |               |            |                     |                    |              |              |              |           |               |
| Liquidités  | 6'850         |            |                     |                    | 249          |              | 1            |           | 7'100         |
| Créances sur les banques  | 1'067         | 3          | 1                   |                    | 250          | 1            | 87           |           | 1'409         |
| Créances sur la clientèle   | 1'170         | 177        | 776                 | 194                | 3'011        | 2'183        | 1'781        | 71        | 9'363         |
| Créances hypothécaires  | 194           |            | 19                  | 1                  | 1'092        | 179          | 179          | 22        | 1'686         |
| Immobilisations financières/titres<br>de créance                        | 822           | 119        | 3'731               | 6                  | 1'937        | 44           | 736          | 5         | 7'400         |
| <b>Total bilan 31.12.2019</b>   | <b>10'103</b> | <b>299</b> | <b>4'527</b>        | <b>201</b>         | <b>6'539</b> | <b>2'407</b> | <b>2'784</b> | <b>98</b> | <b>26'958</b> |
| <b>Total bilan 31.12.2018</b>   | <b>11'102</b> | <b>309</b> | <b>4'744</b>        | <b>170</b>         | <b>8'090</b> | <b>2'396</b> | <b>2'995</b> | <b>95</b> | <b>29'901</b> |
| <b>Hors bilan</b>   |               |            |                     |                    |              |              |              |           |               |
| Engagements conditionnels   | 9             | 1          | 8                   | 3                  | 26           | 27           | 36           | 1         | 111           |
| Engagements de libérer et d'effectuer<br>des versements supplémentaires | 13            | 3          | 54                  | 6                  | 121          | 55           | 64           | 7         | 323           |
| <b>Total hors bilan 31.12.2019</b>                                      | <b>22</b>     | <b>4</b>   | <b>62</b>           | <b>9</b>           | <b>147</b>   | <b>82</b>    | <b>100</b>   | <b>8</b>  | <b>434</b>    |
| <b>Total hors bilan 31.12.2018</b>                                      | <b>117</b>    | <b>5</b>   | <b>76</b>           | <b>9</b>           | <b>520</b>   | <b>102</b>   | <b>101</b>   | <b>9</b>  | <b>939</b>    |

La répartition géographique du risque est effectuée selon le principe du domicile d'après les statistiques BNS.

### Créances en souffrance

Créances en souffrance

|   |   |  |  |  |  |  |   |  |    |
|---|---|--|--|--|--|--|---|--|----|
| dont créances en souffrance qui<br>ne sont pas compromises                            |   |  |  |  |  |  |   |  |    |
| dont créances en souffrance<br>depuis plus de 90 jours qui ne<br>sont pas compromises |   |  |  |  |  |  |   |  |    |
| Créances compromises  | 5 |  |  |  |  |  | 6 |  | 11 |
| Corrections de valeur pour les positions<br>compromises                               | 4 |  |  |  |  |  |   |  | 4  |
| Positions amorties dans l'année<br>commerciale  |   |  |  |  |  |  |   |  |    |

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

(en millions de CHF)

|  | Gouvernements<br>centraux et<br>banques centrales | Banques et<br>négociants | Créances sur<br>collectivités de<br>droit public | Entreprises | Retail | Titres de<br>participation | Autres<br>expositions | Total |
|--|---|--------------------------|--|-------------|--------|----------------------------|-----------------------|-------|
|--|---|--------------------------|--|-------------|--------|----------------------------|-----------------------|-------|

### Engagements de crédit (au moment de la clôture)

#### Bilan/créances

|  |               |              |              |              |              |          |          |               |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------|----------|---------------|
| Liquidités                                       | 7'091         |              |              |              |              |          | 9        | 7'100         |
| Créances sur les banques                         |               | 1'142        |              |              | 267          |          |          | 1'409         |
| Créances sur la clientèle                        | 237           | 722          | 688          | 710          | 7'006        |          |          | 9'363         |
| Créances hypothécaires                           | 11            | 8            |              | 109          | 1'558        |          |          | 1'686         |
| Immobilisations financières/titres<br>de créance | 3'282         | 1'533        | 918          | 1'663        |              | 4        |          | 7'400         |
| <b>Total bilan 31.12.2019</b>                    | <b>10'621</b> | <b>3'405</b> | <b>1'606</b> | <b>2'482</b> | <b>8'831</b> | <b>4</b> | <b>9</b> | <b>26'958</b> |
| <b>Total bilan 31.12.2018</b>                    | <b>12'638</b> | <b>4'824</b> | <b>1'476</b> | <b>5'922</b> | <b>5'030</b> | <b>3</b> | <b>8</b> | <b>29'901</b> |

#### Hors bilan

|   |           |            |           |            |            |          |          |            |
|---|-----------|------------|-----------|------------|------------|----------|----------|------------|
| Engagements conditionnels   | 5         | 6          | 2         | 9          | 89         |          |          | 111        |
| Engagements de libérer et d'effectuer des<br>versements supplémentaires | 23        | 41         | 1         | 18         | 240        |          |          | 323        |
| <b>Total hors bilan 31.12.2019</b>                                      | <b>28</b> | <b>47</b>  | <b>3</b>  | <b>27</b>  | <b>329</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>434</b> |
| <b>Total hors bilan 31.12.2018</b>                                      | <b>-</b>  | <b>400</b> | <b>11</b> | <b>369</b> | <b>159</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>939</b> |

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

(en millions de CHF)

|   | A vue        | Echu       |                   |                       |                              |              |            | Total         |
|---|--------------|------------|-------------------|-----------------------|------------------------------|--------------|------------|---------------|
|   |              | Dénonçable | D'ici à<br>3 mois | Entre<br>3 et 12 mois | Entre<br>12 mois et<br>5 ans | Après 5 ans  | Immobilisé |               |
| <b>Bilan/créances</b>   |              |            |                   |                       |                              |              |            |               |
| Liquidités  | 7'100        |            |                   |                       |                              |              |            | 7'100         |
| Créances sur les banques  | 214          |            | 627               | 568                   |                              |              |            | 1'409         |
| Créances sur la clientèle   |              | 659        | 7'317             | 1'135                 | 226                          | 26           |            | 9'363         |
| Créances hypothécaires  |              |            | 687               | 249                   | 553                          | 197          |            | 1'686         |
| Immobilisations financières/<br>titres de créance                       | 4            | 81         | 580               | 872                   | 3'361                        | 2'502        |            | 7'400         |
| <b>Total bilan 31.12.2019</b>   | <b>7'318</b> | <b>740</b> | <b>9'211</b>      | <b>2'824</b>          | <b>4'140</b>                 | <b>2'725</b> | <b>-</b>   | <b>26'958</b> |
| <b>Total bilan 31.12.2018</b>   | <b>9'869</b> | <b>712</b> | <b>10'348</b>     | <b>2'667</b>          | <b>4'111</b>                 | <b>2'194</b> | <b>-</b>   | <b>29'901</b> |
| <b>Hors bilan</b>   |              |            |                   |                       |                              |              |            |               |
| Engagements conditionnels   | 10           |            | 99                | 2                     |                              |              |            | 111           |
| Engagements de libérer et d'effectuer<br>des versements supplémentaires |              |            | 274               |                       | 12                           | 37           |            | 323           |
| <b>Total hors bilan 31.12.2019</b>                                      | <b>10</b>    | <b>-</b>   | <b>373</b>        | <b>2</b>              | <b>12</b>                    | <b>37</b>    | <b>-</b>   | <b>434</b>    |
| <b>Total hors bilan 31.12.2018</b>                                      | <b>-</b>     | <b>763</b> | <b>48</b>         | <b>45</b>             | <b>83</b>                    | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>939</b>    |

## Tableau CRC: 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 CR3: Risque de crédit - aperçu des techniques d'atténuation du risque

(en milliers de CHF)

|                                    | Positions sans<br>couverture/<br>valeurs<br>comptables | Positions<br>couvertes/<br>valeur<br>comptable | Dont positions<br>couvertes par<br>des sûretés | Dont positions<br>couvertes par<br>des garanties<br>financières ou<br>des dérivés<br>de crédit |
|------------------------------------|--|--|--|--|
| 1 Prêts (sans les titres de dette) | 682'049  | 11'813'272                                     | 11'813'272                                     |  |
| 2 Titres de dette                  | 6'618'297  | 775'468  | 775'468  |  |
| 3 <b>Total</b>                     | <b>7'300'346</b>                                       | <b>12'588'740</b>                              | <b>12'588'740</b>                              |  |
| 4 Dont en défaut                   |  | 11'261   |  |  |

Les créances sur la clientèle sans couverture comprennent un montant de CHF 647 millions de prêts accordés à des collectivités de droit public suisse (Ville, Canton).

### Tableau CRD: 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 CR4: 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 |                  |              |
| 1 Gouvernements centraux et banques centrales                              | 10'378'234   |                    | 10'378'234   |                    | 21'448           | 0.2%         |
| 2 Banques et négociants en valeurs mobilières                              | 3'263'895  | 11'708             | 3'107'221  | 6'050              | 1'009'623        | 32.4%        |
| 3 Collectivités de droit public et banques multilatérales de développement | 1'571'278  | 19'706             | 1'568'487  | 9'369              | 212'914          | 13.5%        |
| 4 Entreprises  | 2'276'627  | 61'342             | 1'955'569  | 7'997              | 757'078          | 38.6%        |
| 5 Retail   | 10'268'813   | 800'166            | 3'072'755  | 62'833             | 2'327'986        | 74.2%        |
| 6 Titres de participations   | 4'095  |                    | 4'095  |                    | 6'142            | 150.0%       |
| 7 Autres positions   | 530'706  |                    | 333'782  |                    | 324'975          | 97.4%        |
| 8 <b>Total</b>   | <b>28'293'648</b>  | <b>892'922</b>     | <b>20'420'143</b>  | <b>86'249</b>      | <b>4'660'166</b> | <b>22.7%</b> |

**Tableau CR5: Risque de crédit - positions par catégories de positions et pondérations-risques selon l'approche standard**

(en milliers de CHF)

|  | 0%                | 10%                | 20%              | 35%              | 50%            | 75%              | 100%          | 150%                | Autres | Total des positions<br>soumises au risque de<br>crédit (après CCF et CRM) |
|--|-------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|---------------------|--------|---|
| <b>Catégories de positions/<br/>pondérations-risques</b>                   |                   |                    |                  |                  |                |                  |               |                     |        |   |
| 1 Gouvernements centraux et banques centrales                              | 10'304'052        |                    | 52'144           |                  | 22'038         |                  |               |                     |        | 10'378'234  |
| 2 Banques et négociants en valeurs mobilières                              | 983               | 1'861'924          |                  | 1'235'144        |                |                  | 6'328         | 8'892               |        | 3'113'271   |
| 3 Collectivités de droit public et banques multilatérales de développement | 618'567           | 889'253            |                  | 70'036           |                |                  |               |                     |        | 1'577'856   |
| 4 Entreprises  |                   | 992'529            | 129'680          | 655'344          | 2'001          | 184'012          |               |                     |        | 1'963'566   |
| 5 Retail   |                   | 8'915              | 1'048'196        | 162'419          | 151'731        | 1'764'327        |               |                     |        | 3'135'588   |
| 6 Titres de participation  |                   |                    |                  |                  |                |                  |               | 4'095               |        | 4'095   |
| 7 Autres positions   | 8'807             |                    |                  |                  |                |                  | 324'975       |                     |        | 333'782   |
| 8 <b>Total</b>   | <b>10'932'409</b> | <b>- 3'804'765</b> | <b>1'177'876</b> | <b>2'144'981</b> | <b>153'732</b> | <b>2'279'642</b> | <b>12'987</b> | <b>- 20'506'392</b> |        |   |
| 9 Dont créances couvertes par gage immobilier                              |                   |                    | 1'160'175        |                  | 41'545         | 587'182          |               |                     |        | 1'788'902   |
| 10 Dont créances en souffrance   |                   |                    |                  | 4'573            |                | 183              | 4'216         |                     |        | 8'972   |



## Tableau CCRA: 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 de 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, une 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 CCR3: Risque de crédit de contrepartie - positions par catégories de positions et pondérations-risques selon l'approche standard

| (en milliers de CHF)                                |  | 0% | 10%     | 20%     | 50%     | 75% | 100%   | 150%   | Autres | Total positions<br>soumises au<br>risque de crédit |
|---|--|----|---------|---------|---------|-----|--------|--------|--------|--|
| Catégories de<br>positions/<br>pondérations-risques |  |    |         |         |         |     |        |        |        |  |
| 1   | Gouvernements centraux<br>et banques centrales                                   |    |         |         |         |     |        |        |        | -  |
| 2   | Banques et négociants<br>en valeurs mobilières                                   |    | 152'041 | 244'455 |         |     |        |        |        | 396'496  |
| 3   | Corporations de droit<br>public et banques<br>multilatérales de<br>développement |    |         |         |         |     |        |        |        | -  |
| 4   | Entreprises  |    |         | 427     |         |     | 10'965 |        |        | 11'392   |
| 5   | Retail   |    |         |         |         |     |        | 39     |        | 39   |
| 6   | Titres de participation  |    |         |         |         |     |        |        |        | -  |
| 7   | Autres positions   |    |         |         |         |     |        |        |        | -  |
| 9   | <b>Total</b>   | -  | -       | 152'041 | 244'882 | -   | -      | 11'004 | -      | 407'927  |

## Tableau CCR5: 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                         | 25'293   |                | 44'810                           |                |                                 |                                  |
| Liquidités en monnaies étrangères         | 162'121  |                | 155'584                          |                | 23'025                          |                                  |
| Créances sur la Confédération             |  |                |                                  |                |                                 |                                  |
| Créances sur les autres Etats             |  |                | 98'536                           |                | 206'489                         | 1'377'665                        |
| Créances sur des agences gouvernementales |  |                |                                  |                |                                 | 43'195                           |
| Obligations d'entreprises                 |  |                |                                  |                | 222'603                         | 1'472'103                        |
| Titres de participation                   |  |                |                                  |                |                                 |                                  |
| Autres sûretés                            |  |                |                                  |                |                                 |                                  |
| <b>Total</b>                              | <b>187'414</b>                                     | <b>-</b>       | <b>298'930</b>                   | <b>-</b>       | <b>452'117</b>                  | <b>2'892'963</b>                 |

## Tableau CCR8: Risque de crédit de contrepartie - positions envers les contreparties centrales

(en milliers de CHF)

|           | EAD après CRM   | RWA           |
|-----------|---|---------------|
| <b>1</b>  | <b>Positions envers des QCCP (total)</b>  | <b>122</b>    |
| 2         | Positions à la suite de transactions avec des QCCP (sans les marges initiales et les contributions à des fonds de défaillance)      | 122           |
| 3         | dont dérivés OTC  | 122           |
| 4         | dont dérivés traités en bourse  |               |
| 5         | dont SFT  |               |
| 6         | dont <i>netting sets</i> , lorsqu'un <i>netting</i> «inter-produits» est admis  |               |
| 7         | Marges initiales ségréguées   | 43'479        |
| 8         | Marges initiales non ségréguées   |               |
| 9         | Contributions à des fonds de défaillance préfinancées   |               |
| 10        | Contributions à des fonds de défaillance non préfinancées   |               |
| <b>11</b> | <b>Expositions envers des non-QCCP (total)</b>  | <b>14'078</b> |
| 12        | Positions à la suite de transactions auprès de non-QCCP (sans les marges initiales et les contributions à des fonds de défaillance) | 14'078        |
| 13        | dont dérivés OTC  | 14'078        |
| 14        | dont dérivés traités en bourse  |               |
| 15        | dont SFT  |               |
| 16        | dont <i>netting sets</i> , lorsqu'un <i>netting</i> «inter-produits» est admis  |               |
| 17        | Marges initiales ségréguées   |               |
| 18        | Marges initiales non ségréguées   |               |
| 19        | Contributions à des fonds de défaillance préfinancées   |               |
| 20        | Contributions à des fonds de défaillance non préfinancées   |               |

## Tableau SECA: 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 SEC1: 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                 |  |             |            |                                    |             | 120'866    |  |             | 120'866    |
| hypothèques sur immeuble d'habitation |  |             |            |                                    |             | 120'866    |  |             | 120'866    |
| 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 MRA: 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 le 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 l'unité 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 des Risques 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 des Risques du Conseil d'administration et Comité Exécutif;
- 2) Asset & Liability Committee (ALCO);
- 3) Desk de Trésorerie.

L'ALCO a la responsabilité de la gestion du bilan selon la politique et le cadre général ALM établis par le Comité des Risques 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 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 effect»;
- «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 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 des Risques du Conseil d'administration, au Comité Exécutif, au Comité des Risques et aux départements concernés.

Au 31 décembre 2019, 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 +64,5 millions et CHF -8,5 millions.

## Tableau MR1: Risques de marché - exigences minimales de fonds propres sous l'approche standard

(en milliers de CHF)

|  | 31.12.2019<br>RWA |
|--|-------------------|
| <b>Produits outright</b>                               |                   |
| 1 Risque de taux d'intérêt (général et spécifique)     | 102'450           |
| 2 Risques de cours sur actions (général et spécifique) | 17'481            |
| 3 Risque de change                                     | 14'649            |
| 4 Risque sur matières premières                        | 5'479             |
| <b>Options</b>   |                   |
| 5 Procédure simple                                     |                   |
| 6 Procédure delta-plus                                 | 5'213             |
| 7 Procédure par scénarios                              |                   |
| 9 <b>Total</b>   | <b>145'272</b>    |

## Tableau IRRBBA: Risque de taux d'intérêt - objectifs et normes pour la gestion du risque de taux du portefeuille de banque

Le risque de taux d'intérêt dans le portefeuille de la Banque (IRRBB) correspond au risque auquel sont exposés les fonds propres et le bénéfice de la Banque en raison des fluctuations des taux d'intérêt. Le portefeuille de la Banque est composé de l'ensemble des positions liées aux clients et des propres positions de la Banque qui ne sont pas sujettes à l'activité de trading à court terme de la Banque.

L'organisation et la supervision de la gestion du risque de taux d'intérêt sont expliquées dans la section «Risque de marché». Le Comité ALCO (Asset & Liability Committee) est l'organe de décision centralisé en charge de la gestion du bilan (ALM - Asset-Liability Management). Ce comité, qui se réunit mensuellement, est responsable de la gestion et de la surveillance du risque de taux d'intérêt et de liquidité. Il a ainsi pour mission notamment de planifier la structure du bilan, de veiller au respect des limites de sensibilité établies par l'échelon supérieur de Direction du Groupe, et de s'assurer que la Banque satisfait aux exigences réglementaires de surveillance.

La structure de limites IRRBB de la Banque se compose d'une limite sur les fluctuations de l'EVE (Economic Value of Equity - valeur économique) d'une limite sur la fluctuation du NII (valeur de rendement), et d'une limite globale en termes de risque de liquidité définie pour la Banque qui plafonne les expositions maximales de l'ALCO en ce qui concerne le portefeuille d'investissement et l'activité du portefeuille de créances, sur la base des hypothèses de «run-off» pour les dépôts de détail et sur la base de la classification des classes d'actifs.

La Banque procède au contrôle des limites et fournit, chaque mois, des rapports à l'ALCO et à l'échelon supérieur de la Direction du Groupe. Le bilan est alloué en termes de cash-flows futurs afin d'analyser à quel moment pourraient survenir des difficultés de financement. Ceci est complété par un «stress test» sur la valeur économique qui exclut la réplication de positions sans échéance, et de fonds propres. Sont également fournis plusieurs «stress tests» sur la valeur économique basés sur les diverses fluctuations des courbes de taux d'intérêt.

La sensibilité de l'EVE (valeur économique) et du NII (valeur de rendement) aux fluctuations des taux d'intérêt est mesurée en appliquant à l'ensemble des courbes de taux d'intérêt un «choc parallèle haussier» («upward parallel shock») de 1%. Pour le calcul de la valeur économique, les cash-flows futurs sont actualisés avec le recours aux taux d'intérêt d'OIS (Overnight Indexed Swaps - Swaps indexés sur le taux à un jour). Les cash-flows issus des positions génératrices d'intérêts incluent les paiements de marges de spread. Le calcul de la valeur de rendement s'effectue sur la période prévisionnelle de 12 mois en partant de l'hypothèse que le bilan reste constant.

La Banque a recours à des swaps de taux d'intérêt pour réduire les risques de taux d'intérêt.

**Tableau IRRBBA1: Risque de taux - informations quantitatives sur la structure des positions et la redéfinition des taux**

|  | Volumes en millions de CHF |          |   | Délai moyen de redéfinition des taux (en années) |          | Délai maximal de redéfinition des taux (en années) pour les positions avec définition modélisée (non prédéterminées) de la date de redéfinition des taux |          |
|--|----------------------------|----------|---|--|----------|--|----------|
|  | Total                      | Dont CHF | Dont autres devises significatives représentant plus de 10% des valeurs patrimoniales ou des engagements de la somme de bilan | Total  | Dont CHF | Total  | Dont CHF |
| <b>Date de redéfinition du taux définie</b>      |                            |          |   |  |          |  |          |
| Créances sur les banques                         | 1'744                      | 1'040    | 703   | 0.38   | 0.43     |  |          |
| Créances sur la clientèle                        | 8'486                      | 1'285    | 5'400   | 0.29   | 0.28     |  |          |
| Hypothèques du marché monétaire                  | 1'513                      | 146      | 429   | 0.19   | 0.20     |  |          |
| Hypothèques à taux fixes                         | 136                        | 54       | 72  | 0.79   | 0.65     |  |          |
| Immobilisations financières                      | 7'288                      | 844      | 5'936   | 3.53   | 3.27     |  |          |
| <b>Autres créances</b>                           |                            |          |   |  |          |  |          |
| Créances découlant de dérivés de taux            | 45'010                     | 9'735    | 31'584  | 0.26   | 0.63     |  |          |
| Engagements envers les banques                   | (3'342)                    | (25)     | (3'317)   | 0.06   | 0.10     |  |          |
| Engagements résultant des dépôts de la clientèle | (8'949)                    | (3)      | (8'190)   | 0.09   | 0.36     |  |          |
| <b>Autres engagements</b>                        |                            |          |   |  |          |  |          |
| Engagements résultant de dérivés de taux         | (45'687)                   | (17'337) | (24'053)  | 1.96   | 0.58     |  |          |



## Tableau IRRBBA1: Risque de taux - informations quantitatives sur la structure des positions et la redéfinition des taux

|   | Volumes en millions de CHF |                |   | Délai moyen de redéfinition des taux (en années) |          | Délai maximal de redéfinition des taux (en années) pour les positions avec définition modélisée (non prédéterminées) de la date de redéfinition des taux |          |
|---|----------------------------|----------------|---|--|----------|--|----------|
|   | Total                      | Dont CHF       | Dont autres devises significatives représentant plus de 10% des valeurs patrimoniales ou des engagements de la somme de bilan | Total  | Dont CHF | Total  | Dont CHF |
| <b>Date de redéfinition du taux non définie</b>   |                            |                |   |  |          |  |          |
| Créances sur les banques  | 1'130                      | 3              | 426   | 0.01   | 0.00     |  |          |
| Créances sur la clientèle   | 723                        | 99             | 545   | 0.00   | 0.00     |  |          |
| Créances hypothécaires à taux variables   |                            |                |   |  |          |  |          |
| Autres créances à vue   |                            |                |   |  |          |  |          |
| Engagements à vue sous forme de comptes privés et de comptes courants                                   | (14'550)                   | (1'719)        | (10'787)  | 0.50   | 0.50     |  |          |
| Autres engagements à vue  |                            |                |   |  |          |  |          |
| Engagements résultant de dépôts de la clientèle, dénonçables mais non transmissibles (dépôts d'épargne) |                            |                |   |  |          |  |          |
| <b>Total</b>  | <b>(6'498)</b>             | <b>(5'877)</b> | <b>(1'252)</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>-</b>   | <b>-</b> |

### Positions sans date de redéfinition du taux

|                                    |              |              |              |          |          |          |          |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|----------|----------|----------|----------|
| Dépôts auprès de banques centrales | 7'090        | 6'842        | 248          |          |          |          |          |
| Autres créances                    | 962          | 544          | 367          |          |          |          |          |
| Autres engagements                 | 433          | 243          | 121          |          |          |          |          |
| <b>Total</b>                       | <b>1'987</b> | <b>1'752</b> | <b>(516)</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

Les opérations de swaps de taux d'intérêt et de taux de change sont constituées à la fois d'une créance et d'une dette. La partie créancière est reportée sous «Créances découlant de dérivés de taux» et la partie dette sous «Engagements résultant de dérivés de taux».

## Tableau IRRBB1: Risque de taux - informations quantitatives sur la valeur économique et la valeur de rendement

(en millions de CHF)

|                                | EVE (fluctuation de la valeur économique)<br>31.12.2019 | NII (fluctuation de la valeur de rendement)<br>31.12.2019 |
|--------------------------------|---|---|
| Hausse parallèle               | 25  | 117   |
| Baisse parallèle               | (34)  | (84)  |
| Choc dit steepener             | 44  |   |
| Choc dit flattener             | (39)  |   |
| Hausse de taux à court terme   | (25)  |   |
| Baisse de taux à court terme   | 26  |   |
| Maximum                        | (39)  | (84)  |
| Période                        | 31.12.2019  |   |
| Fonds propres de base (Tier 1) | 1'938   |   |

Les six scénarios de taux d'intérêt sont imposés par la Circ.FINMA 2019/2 «Risques de taux – banques». Les valeurs sont calculées selon la Circ.FINMA 2016/1 «Publication – banques».

Le risque de taux d'intérêt dans le portefeuille de la Banque (IRRBB) est principalement influencé par le portefeuille d'investissement et par les comptes courants créditeurs des clients. Compte tenu des comptes courants en USD de ses grands clients, la Banque est exposée aux taux d'intérêt en USD, ce qui a une incidence sur la fluctuation potentielle du NII (valeur de rendement). Les projections en termes de NII sont effectuées en partant de l'hypothèse que la structure du bilan reste la même.

Pour l'EVE (valeur économique) et le NII (valeur de rendement), les hypothèses retenues concernant les dépôts à vue des clients sont une échéance à 1 jour à hauteur de 85%, une échéance à 5 ans à hauteur de 10%, et une échéance à 10 ans pour le reste. L'hypothèse retenue pour le capital de la Banque est une échéance de 5 ans.

## Tableau ORA: 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 de risque opérationnel («Operational Risk Manual»), lequel est complété par diverses annexes, comme notamment les annexes «New Business/Product Risk Assessment Policy» et «Change Risk Assessment»:

- formulation claire de la politique et des stratégies, et surveillance active du risque opérationnel, telles qu'élaborées par le Comité des Risques 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 types d'incidents susceptibles d'affecter significativement les activités du Groupe;
- description claire de la hiérarchie des responsabilités en matière de risque opérationnel, allant du Comité des Risques du Conseil d'administration et du Comité Exécutif jusqu'aux responsables d'unités opérationnelles et aux fonctions de contrôle de risque (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 des Risques 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; et
- 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 des Risques du Conseil d'administration;
- Comité d'audit;
- Comité des Risques;
- Unités de Contrôle (Départements Risk Management, Compliance et Juridique);
- Audit Interne; et
- 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, tout comme 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.

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

Banque mère (non consolidé)

### Ratio de fonds propres

(en milliers de CHF)

|   | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|------------|------------|
| Fonds propres minimaux basés sur les exigences pondérées en fonction des risques                    | 630'743    | 527'110    |
| Fonds propres pris en compte  | 1'518'380  | 1'216'069  |
| dont fonds propres de base durs (CET1)  | 1'239'007  | 936'697    |
| dont fonds propres de base (T1)   | 1'514'380  | 1'212'070  |
| Positions pondérées en fonction des risques (RWA)   | 7'884'292  | 6'588'880  |
| Ratio CET1 (fonds propres de base durs en % des RWA)  | 15.7%      | 14.2%      |
| Ratio T1 (fonds propres de base en % des RWA)   | 19.2%      | 18.4%      |
| Ratio des fonds propres globaux (en % des RWA)  | 19.3%      | 18.5%      |
| Volant anticyclique de fonds propres (en % des RWA)   | 0.02%      | 0.02%      |
| Ratio-cible CET1 (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR, majoré du volant anticyclique                    | 7.8%       | 7.8%       |
| Ratio-cible T1 (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR, majoré du volant anticyclique                      | 9.6%       | 9.6%       |
| Ratio-cible global de fonds propres (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR, majoré du volant anticyclique | 12.0%      | 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) | 4.5%   | 3.7%   |
| Engagement global  | 33'401 | 32'866 |

### Ratio de liquidité à court terme

(en millions de CHF)

|   |        |        |
|---|--------|--------|
| Ratio de liquidité à court terme, LCR (en %) du 4 <sup>e</sup> trimestre  | 220.2% | 251.0% |
| Numérateur du LCR: somme des actifs liquides de haute qualité             | 10'476 | 10'776 |
| Dénominateur du LCR: somme nette des sorties de trésorerie                | 4'757  | 4'293  |
| Ratio de liquidité à court terme, LCR (en %) du 3 <sup>e</sup> trimestre  | 258.9% | 253.5% |
| Numérateur du LCR: somme des actifs liquides de haute qualité             | 11'748 | 9'363  |
| Dénominateur du LCR: somme nette des sorties de trésorerie                | 4'538  | 3'694  |
| Ratio de liquidité à court terme, LCR (en %) du 2 <sup>e</sup> trimestre  | 253.9% | 236.4% |
| Numérateur du LCR: somme des actifs liquides de haute qualité             | 12'267 | 10'356 |
| Dénominateur du LCR: somme nette des sorties de trésorerie                | 4'831  | 4'380  |
| Ratio de liquidité à court terme, LCR (en %) du 1 <sup>er</sup> trimestre | 268.9% | 243.8% |
| Numérateur du LCR: somme des actifs liquides de haute qualité             | 11'817 | 10'283 |
| Dénominateur du LCR: somme nette des sorties de trésorerie                | 4'395  | 4'217  |





**Copyright**

© 2019 Union Bancaire Privée, UBP SA  
Photos: @Getty Images / @iStock / @Depositphotos  
Avril 2020



UNION BANCAIRE PRIVÉE