



BÂLE III – PILIER 3 DISCIPLINE DE MARCHÉ

RAPPORT AU 30 JUIN 2021



UNION BANCAIRE PRIVÉE

Objectif et périmètre du rapport

Principes de publication

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

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

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

Les informations contenues dans le présent rapport se réfèrent au bouclage semestriel consolidé au 30 juin 2021 du Groupe.

Tableau KM1: Chiffres-clés essentiels réglementaires

(en milliers de CHF)

	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020	
Fonds propres pris en compte				
1	Fonds propres de base durs (CET1)	2'080'452	2'052'326	1'969'976
2	Fonds propres de base (T1)	2'080'452	2'052'326	1'969'976
3	Fonds propres totaux	2'084'452	2'056'326	1'973'976
Positions pondérées en fonction des risques (RWA)				
4	RWA	8'217'135	7'416'353	7'161'685
4a	Exigence minimales de fonds propres	657'371	593'308	572'935
Ratios de fonds propres basés sur les risques (en % des RWA)				
5	Ratio CET1 (%)	25,3%	27,7%	27,5%
6	Ratio de fonds propres de base (%)	25,3%	27,7%	27,5%
7	Ratio de fonds propres globaux (%)	25,4%	27,7%	27,6%
Exigence en volants en CET1 (en % des RWA)				
8	Volant de fonds propres selon le standard minimal de Bâle (%)	2,5%	2,5%	2,5%
11	Ensemble des exigences de volants selon le standard minimal de Bâle, en qualité de CET1 (%)	2,5%	2,5%	2,5%
12	CET1 disponible afin de couvrir les exigences en volants selon le standard minimal de Bâle (après déduction du CET1 affecté à la couverture des exigences minimales et cas échéant à la couverture des exigence TLAC) (%)	17,4%	19,7%	19,6%
Ratios-cibles de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFr (en % des RWA)				
12a	Volant de fonds propres selon l'annexe 8 OFr (%)	4,0%	4,0%	4,0%
12b	Volants anticycliques (art. 44 et 44a OFr) (%)	0,026%	0,028%	0,029%
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%

(en milliers de CHF)

	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020	
Ratio de levier Bâle III				
13	Engagement global	36'162'292	31'048'656	31'872'195
14	Ratio de levier Bâle III (fonds propres de base en % de l'engagement global)	5.8%	6.6%	6.2%
Ratio de liquidités (LCR)				
		Trim. 2 2021 moyenne	Trim. 4 2020 moyenne	Trim. 2 2020 moyenne
15	Numérateur du LCR: somme des actifs liquides de haute qualité	10'269'216	11'397'914	11'493'786
16	Dénominateur du LCR: somme nette des sorties de trésorerie	4'474'673	4'593'873	4'160'581
17	Ratio de liquidités, LCR (en %)	229.5%	248.1%	276.3%

Tableau OV1: Aperçu des positions pondérées par le risque

(en milliers de CHF)

	RWA 30.06.2021	RWA 31.12.2020	Fonds propres minimaux 30.06.2021
1 Risque de crédit (sans les CCR – risque de crédit de contrepartie)	5'240'339	4'459'133	419'227
2 dont déterminé par l'approche standard (AS)	4'908'851	4'132'445	392'708
dont risques sans contrepartie	331'488	326'688	26'519
6 Risque de crédit de contrepartie (CCR)	484'622	490'992	38'770
7 Dont déterminé par l'approche standard (AS-CCR)	484'622	490'992	38'770
10 Risque de variation de valeur des dérivés (CVA)	247'885	184'450	19'831
13 Investissements dans des placements collectifs gérés - approche mandate-based	335'297	386'452	26'824
15 Risque de règlement	2'714	1'526	217
20 Risque de marché	154'253	150'735	12'340
21 dont déterminé par l'approche standard	154'253	150'735	12'340
24 Risque opérationnel	1'752'025	1'743'065	140'162
27 Total	8'217'135	7'416'353	657'371

Tableau LIQ1: liquidités: informations relatives au ratio de liquidités (LCR)

(en millions de CHF)

		2 ^e trimestre 2021		1 ^e trimestre 2021	
		Valeurs moyennes non pondérées mensuelles	Valeurs moyennes pondérées mensuelles	Valeurs moyennes non pondérées mensuelles	Valeurs moyennes pondérées mensuelles
A Actifs liquides de haute qualité (HQLA)					
1	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)		10'269		10'904
B Sortie de trésorerie					
2	Dépôts de détail	12'951	1'869	12'839	1'816
3	dont dépôts stables	811	40	814	41
4	dont dépôts moins stables	12'140	1'829	12'025	1'775
5	Financements non garantis de clients commerciaux ou de gros clients	12'788	5'622	12'624	5'507
7	dont dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	12'781	5'615	12'611	5'494
8	dont titres de créances non garantis	7	7	13	13
9	Financements de clients commerciaux ou de gros clients garantis et swaps de sûretés	663	37	2'604	41
10	Autres sorties de trésorerie	2'360	630	2'389	658
11	dont sorties de trésorerie associées à des dérivés et à d'autres transactions	77	77	130	130
13	dont sorties de trésorerie associées à des facilités de crédit et de liquidité confirmées	2'283	553	2'259	528
14	Autres engagements de financement contractuels	7	3	5	3
15	Autres engagements de financement conditionnels	420	21	423	21
16	Somme des sorties de trésorerie		8'182		8'046
C Entrées de trésorerie					
18	Entrées de trésorerie provenant des expositions pleinement performantes	7'142	3'608	6'623	3'317
19	Autres entrées de trésorerie	99	99	192	192
20	Somme des entrées de trésorerie	7'241	3'707	6'815	3'509
21	Somme des actifs liquides de haute qualité (HQLA)		10'269		10'904
22	Somme nette des sorties de trésorerie		4'475		4'537
23	Ratio de liquidités à court terme LCR (en %)		229.5%		240.3%

Copyright

© 2021 Union Bancaire Privée, UBP SA
Photos: @Getty Images / @iStock / @Depositphotos
Août 2021



UNION BANCAIRE PRIVÉE