



# BÂLE III – PILIER 3 DISCIPLINE DE MARCHÉ

RAPPORT AU 30 JUIN 2022



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](http://www.ubp.com)).

Les informations contenues dans le présent rapport se réfèrent au bouclage semestriel consolidé au 30 juin 2022 du Groupe.

## Tableau KM1: Chiffres-clés essentiels réglementaires

(en milliers de CHF)

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021	
<b>Fonds propres pris en compte</b>				
1	Fonds propres de base durs (CET1)	2'072'663	2'123'990	2'080'452
2	Fonds propres de base (T1)	2'072'663	2'123'990	2'080'452
3	Fonds propres totaux	2'076'663	2'127'990	2'084'452
<b>Positions pondérées en fonction des risques (RWA)</b>				
4	RWA	8'937'370	8'431'085	8'217'135
4a	Exigence minimales de fonds propres	714'990	674'487	657'371
<b>Ratios de fonds propres basés sur les risques (en % des RWA)</b>				
5	Ratio CET1 (%)	23,2%	25,2%	25,3%
6	Ratio de fonds propres de base (%)	23,2%	25,2%	25,3%
7	Ratio de fonds propres globaux (%)	23,2%	25,2%	25,4%
<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%	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) (%)	15,2%	17,2%	17,4%
<b>Ratios-cibles de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFR (en % des RWA)</b>				
12a	Volant de fonds propres selon l'annexe 8 OFR (%)	4,0%	4,0%	4,0%
12b	Volants anticycliques (art. 44 et 44a OFR) (%)	0,030%	0,026%	0,026%
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)

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021	
<b>Ratio de levier Bâle III</b>				
13	Engagement global	37'994'195	39'281'924	36'162'292
14	Ratio de levier Bâle III (fonds propres de base en % de l'engagement global)	5,5%	5,4%	5,8%
<b>Ratio de liquidités à court terme (LCR)</b>				
	<b>T2 2022</b>	<b>T4 2021</b>	<b>T2 2021</b>	
	<b>Moyenne 3 mois</b>	<b>Moyenne 3 mois</b>	<b>Moyenne 3 mois</b>	
15	Numérateur du LCR: somme des actifs liquides de haute qualité	11'496'571	10'274'605	10'269'216
16	Dénominateur du LCR: somme nette des sorties de trésorerie	4'566'193	4'710'208	4'474'673
17	Ratio de liquidités, LCR (en %)	251,8%	218,1%	229,5%
<b>Ratio de financement stable (NSFR)</b>				
	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>		
18	Refinancement disponible stable	23'424'650	23'026'858	
19	Refinancement stable nécessaire	13'807'715	14'160'512	
20	Ratio de financement, NSFR (en %)	169,7%	162,6%	

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

(en milliers de CHF)

	RWA 30.06.2022	RWA 31.12.2021	Fonds propres minimaux 30.06.2022
1 <b>Risque de crédit (sans les CCR – risque de crédit de contrepartie)</b>	<b>5'264'468</b>	<b>5'178'974</b>	<b>421'158</b>
2     dont déterminé par l'approche standard (AS)	4'965'405	4'869'684	397'233
dont risques sans contrepartie	299'063	309'290	23'925
6 <b>Risque de crédit de contrepartie (CCR)</b>	<b>552'098</b>	<b>436'793</b>	<b>44'168</b>
7     dont déterminé par l'approche standard (AS-CCR)	387'915	393'039	31'033
9     dont déterminé par une autre approche (CCR)	164'183	43'754	13'135
10 <b>Risque de variation de valeur des dérivés (CVA)</b>	<b>438'439</b>	<b>201'321</b>	<b>35'075</b>
13 <b>Investissements dans des placements collectifs gérés - approche mandate-based</b>	<b>553'945</b>	<b>425'536</b>	<b>44'316</b>
15 <b>Risque de règlement</b>	<b>203</b>	<b>547</b>	<b>16</b>
16 <b>Positions de titrisation dans le portefeuille de la banque</b>	<b>50'275</b>	<b>-</b>	<b>4'022</b>
20 <b>Risque de marché</b>	<b>174'818</b>	<b>363'816</b>	<b>13'985</b>
21     dont déterminé par l'approche standard	174'818	363'816	13'985
24 <b>Risque opérationnel</b>	<b>1'903'124</b>	<b>1'824'098</b>	<b>152'250</b>
27 <b>Total</b>	<b>8'937'370</b>	<b>8'431'085</b>	<b>714'990</b>

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

(en millions de CHF)

		2 <sup>e</sup> trimestre 2022		1 <sup>e</sup> trimestre 2022	
		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>11'497</b>		<b>11'421</b>
<b>B Sortie de trésorerie</b>					
2	Dépôts de détail	14'537	2'116	15'192	2'197
3	dont dépôts stables	43	43	791	40
4	dont dépôts moins stables	14'494	2'073	14'401	2'157
5	Financements non garantis de clients commerciaux ou de gros clients	14'156	6'116	13'884	6'023
7	dont dépôts non opérationnels	14'150	6'110	13'878	6'017
8	dont titres de créances non garantis	6	6	6	6
9	Financements de clients commerciaux ou de gros clients garantis et swaps de sûretés	1'169	167	1'812	229
10	Autres sorties de trésorerie	3'087	837	2'774	677
11	dont sorties de trésorerie associées à des dérivés et à d'autres transactions	226	226	115	115
13	dont sorties de trésorerie associées à des facilités de crédit et de liquidité confirmées	2'861	611	2'659	562
14	Autres engagements de financement contractuels	9	6	6	3
15	Autres engagements de financement conditionnels	977	32	983	32
16	<b>Somme des sorties de trésorerie</b>		<b>9'274</b>		<b>9'161</b>
<b>C Entrées de trésorerie</b>					
17	Opérations de financement garanties	32	32	61	61
18	Entrées de trésorerie provenant des expositions pleinement performantes	7'668	4'414	7'622	4'236
19	Autres entrées de trésorerie	262	262	115	115
20	<b>Somme des entrées de trésorerie</b>	<b>7'962</b>	<b>4'708</b>	<b>7'798</b>	<b>4'412</b>
21	<b>Somme des actifs liquides de haute qualité (HQLA)</b>		<b>11'497</b>		<b>11'421</b>
22	<b>Somme nette des sorties de trésorerie</b>		<b>4'566</b>		<b>4'749</b>
23	<b>Ratio de liquidités à court terme LCR (en %)</b>		<b>251,8%</b>		<b>240,5%</b>

## Tableau LIQ2: Liquidités - informations relatives au ratio de financement (NSFR)

(en millions de CHF)

		Valeurs non pondérées, en fonction de l'échéance résiduelle				Valeurs pondérées
		Sans échéance	< 6 mois	>= 6 mois à < 1 an	>= 1 an	
<b>Indications sur le refinancement stable disponible (available stable funding, ASF)</b>						
1	Instruments de fonds propres	2'346				2'346
2	Fonds propres réglementaires (1)	2'346				2'346
4	Dépôts à vue et/ou à terme de clients privés et de petites entreprises	14'187	2'341	129	15	15'048
5	Dépôts stables	839				797
6	Dépôts moins stables	13'348	2'341	129	15	14'251
7	Moyens de financement non garantis provenant d'établissements non financiers (sans les petites entreprises) (wholesale)	8'121	2'733	96	5	5'480
9	Dépôts non opérationnels	8'121	2'733	96	5	5'480
11	Autres engagements	1'919	3'492	112	1'591	551
12	Engagements résultant d'opérations en dérivés		408	105	610	
13	Autres engagements et instruments de fonds propres	1'919	3'084	7	981	551
14	<b>Total du refinancement stable disponible</b>					<b>23'425</b>

(1) Avant application des déductions réglementaires

(en millions de CHF)

		Valeurs non pondérées, en fonction de l'échéance résiduelle				Valeurs pondérées
		Sans échéance	< 6 mois	>= 6 mois à < 1 an	>= 1 an	
<b>Indications relatives au refinancement stable requis (required stable funding, RSF)</b>						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA) NSFR	2'163	3'663	488	8'520	1'989
17	Crédits et titres performants	2'635	10'465	1'147	2'352	7'720
19	Crédits performants à des institutions financières garantis par des HQLA hors catégorie 1 ou 2a ou non garantis	587	3'042	75	203	785
20	Crédits performants à des entreprises hors secteur financier, à des clients retail ou PME, à des Etats, des banques centrales et d'autres corporations de droit public, dont	1'603	6'489	805	737	5'075
22	Créances hypothécaires performantes, dont	3	849	218	877	1'105
23	Comportant une pondération/ risque inférieure ou égale à 35% dans l'approche ASBRI	3	748	216	876	1'052
24	Titres qui ne sont pas en défaut et qui ne sont pas éligibles en qualité de HQLA, y compris les titres de participation négociés en bourse	442	85	49	535	755
26	Autres actifs	3'213	17	39	2'849	4'004
27	Matière premières physiques, y c. or	920				782
29	Actifs NSFR sous forme de dérivés				2'173	200
31	Tous les autres actifs résiduels	2'293	17	39	676	3'022
32	Eléments hors bilan		1'473	33	259	95
33	<b>Total du refinancement stable requis</b>					<b>13'808</b>
34	<b>Ratio de refinancement stable (NSFR) (%)</b>					<b>169,7%</b>



**Copyright**

© 2022 Union Bancaire Privée, UBP SA  
Photos: @Getty Images / @iStock / @Depositphotos  
Août 2022



UNION BANCAIRE PRIVÉE