



BÂLE III - PILIER 3  
DISCIPLINE  
DE MARCHÉ

RAPPORT AU 30 JUIN 2023



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 2023 du Groupe.

## Tableau KM1: Chiffres-clés essentiels réglementaires

(en milliers de CHF)

	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022	
<b>Fonds propres pris en compte</b>				
1	Fonds propres de base durs (CET1)	2'222'433	2'202'278	2'072'663
2	Fonds propres de base (T1)	2'222'433	2'202'278	2'072'663
3	Fonds propres totaux	2'226'433	2'206'278	2'076'663
<b>Positions pondérées en fonction des risques (RWA)</b>				
4	RWA	8'134'329	8'255'048	8'937'370
4a	Exigence minimales de fonds propres	650'746	660'404	714'990
<b>Ratios de fonds propres basés sur les risques (en % des RWA)</b>				
5	Ratio CET1 (%)	27,3%	26,7%	23,2%
6	Ratio de fonds propres de base (%)	27,3%	26,7%	23,2%
7	Ratio de fonds propres globaux (%)	27,4%	26,7%	23,2%
<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) (%)	19,4%	18,7%	15,2%
<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) (%)	0,034%	0,031%	0,030%
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)

	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
<b>Ratio de levier Bâle III</b>			
13 Engagement global	38'493'318	39'614'690	37'994'195
14 Ratio de levier Bâle III (fonds propres de base en % de l'engagement global)	5,8%	5,6%	5,5%
<b>Ratio de liquidités à court terme (LCR)</b>			
	<b>T2 2023</b> Moyenne 3 mois	<b>T4 2022</b> Moyenne 3 mois	<b>T2 2022</b> Moyenne 3 mois
15 Numérateur du LCR: somme des actifs liquides de haute qualité	12'992'094	13'273'443	11'496'571
16 Dénominateur du LCR: somme nette des sorties de trésorerie	4'655'302	3'957'807	4'566'193
17 Ratio de liquidités, LCR (en %)	279,1%	335,3%	251,8%
<b>Ratio de financement stable (NSFR)</b>			
	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>30.06.2022</b>
18 Refinancement disponible stable	21'919'305	22'249'071	23'424'650
19 Refinancement stable nécessaire	11'784'559	11'454'921	13'807'715
20 Ratio de financement, NSFR (en %)	186,0%	194,2%	169,7%

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

(en milliers de CHF)

	RWA 30.06.2023	RWA 31.12.2022	Fonds propres minimaux 30.06.2023
1 <b>Risque de crédit (sans les CCR – risque de crédit de contrepartie)</b>	<b>5'007'360</b>	<b>5'013'614</b>	<b>400'589</b>
2     dont déterminé par l'approche standard (AS)	4'697'103	4'701'201	375'768
dont risques sans contrepartie	310'257	312'413	24'821
6 <b>Risque de crédit de contrepartie (CCR)</b>	<b>350'807</b>	<b>480'378</b>	<b>28'065</b>
7     dont déterminé par l'approche standard (AS-CCR)	313'019	284'535	25'042
9     dont déterminé par une autre approche (CCR)	37'788	195'843	3'023
10 <b>Risque de variation de valeur des dérivés (CVA)</b>	<b>162'750</b>	<b>162'818</b>	<b>13'020</b>
13 <b>Investissements dans des placements collectifs gérés - approche mandate-based</b>	<b>542'132</b>	<b>526'400</b>	<b>43'371</b>
15 <b>Risque de règlement</b>	<b>32</b>	<b>304</b>	<b>3</b>
16 <b>Positions de titrisation dans le portefeuille de la banque</b>	<b>85'600</b>	<b>67'800</b>	<b>6'848</b>
18     dont soumises à l'approche external ratings-based approach (SEC-ERBA)	85'600	67'800	6'848
20 <b>Risque de marché</b>	<b>72'690</b>	<b>98'863</b>	<b>5'815</b>
21     dont déterminé par l'approche standard	72'690	98'863	5'815
24 <b>Risque opérationnel</b>	<b>1'912'958</b>	<b>1'904'871</b>	<b>153'037</b>
27 <b>Total</b>	<b>8'134'329</b>	<b>8'255'048</b>	<b>650'748</b>

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

(en millions de CHF)

		1 <sup>e</sup> trimestre 2023		2 <sup>e</sup> trimestre 2023	
		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>13'096</b>		<b>12'992</b>
<b>B Sortie de trésorerie</b>					
2	Dépôts de détail	15'822	1'717	14'891	1'614
3	dont dépôts stables	750	38	722	36
4	dont dépôts moins stables	15'072	1'679	14'855	1'578
5	Financements non garantis de clients commerciaux ou de gros clients	13'626	5'896	13'422	5'935
7	dont dépôts non opérationnels	13'537	5'807	13'334	5'848
8	dont titres de créances non garantis	89	89	88	88
9	Financements de clients commerciaux ou de gros clients garantis et swaps de sûretés	1'131	172	1'620	65
10	Autres sorties de trésorerie	3'050	942	3'000	979
11	dont sorties de trésorerie associées à des dérivés et à d'autres transactions	125	125	131	131
13	dont sorties de trésorerie associées à des facilités de crédit et de liquidité confirmées	2'925	817	2'869	848
14	Autres engagements de financement contractuels	42	42	58	58
15	Autres engagements de financement conditionnels	924	29	868	27
16	<b>Somme des sorties de trésorerie</b>		<b>8'798</b>		<b>8'678</b>
<b>C Entrées de trésorerie</b>					
17	Opérations de financement garanties	461	61	246	90
18	Entrées de trésorerie provenant des expositions pleinement performantes	7'115	4'298	6'343	3'726
19	Autres entrées de trésorerie	169	169	207	207
20	<b>Somme des entrées de trésorerie</b>	<b>7'745</b>	<b>4'528</b>	<b>6'796</b>	<b>4'023</b>
21	<b>Somme des actifs liquides de haute qualité (HQLA)</b>		<b>13'096</b>		<b>12'992</b>
22	<b>Somme nette des sorties de trésorerie</b>		<b>4'270</b>		<b>4'655</b>
23	<b>Ratio de liquidités à court terme LCR (en %)</b>		<b>306,7%</b>		<b>279,1%</b>

## Tableau LIQ2: Liquidités - informations relatives au ratio de financement (NSFR) au 30.06.23

(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	2'439				2'439
2	Fonds propres réglementaires (1)	2'439				2'439
4	Dépôts à vue et/ou à terme de clients privés et de petites entreprises	7'640	7'615	366	1	14'095
5	Dépôts stables	707	2			673
6	Dépôts moins stables	6'933	7'613	366	1	13'422
7	Moyens de financement non garantis provenant d'établissements non financiers (sans les petites entreprises) (wholesale)	4'170	4'756	206		4'566
9	Dépôts non opérationnels	4'170	4'756	206		4'566
11	Autres engagements	2'295	5'946	605	1'020	819
12	Engagements résultant d'opérations en dérivés				685	
13	Autres engagements et instruments de fonds propres	2'295	5'946	605	335	819
14	<b>Total du refinancement stable disponible</b>					<b>21'919</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	841	6'228	1'191	9'946	1'642
17	Crédits et titres performants	2'901	8'808	537	2'214	6'241
19	Crédits performants à des institutions financières garantis par des HQLA hors catégorie 1 ou 2a ou non garantis	1'242	2'979	2	12	646
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	1'311	5'027	423	742	3'894
22	Créances hypothécaires performantes, dont		780	102	848	982
23	Comportant une pondération/ risque inférieure ou égale à 35% dans l'approche ASBRI	1	761	101	854	982
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	366	22	9	612	719
26	Autres actifs	2'857	19	44	2'668	3'808
27	Matière premières physiques, y c. or	903				767
29	Actifs NSFR sous forme de dérivés				1'100	414
	Passifs NSFR sous forme de dérivés, avant déduction de la marge de variation remise				1'195	239
31	Tous les autres actifs résiduels	1'955	19	44	373	2'388
32	Eléments hors bilan		769	320	551	94
33	<b>Total du refinancement stable requis</b>					<b>11'785</b>
34	<b>Ratio de refinancement stable (NSFR) (%)</b>					<b>186,0%</b>



## Tableau LIQ2: Liquidités - informations relatives au ratio de financement (NSFR) au 31.03.23

(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	2'439				2'439
2	Fonds propres réglementaires (1)	2'439				2'439
4	Dépôts à vue et/ou à terme de clients privés et de petites entreprises	8'192	6'971	582	2	14'210
5	Dépôts stables	738	1			702
6	Dépôts moins stables	7'455	6'970	582	2	13'508
7	Moyens de financement non garantis provenant d'établissements non financiers (sans les petites entreprises) (wholesale)	4'610	4'968	189		4'883
9	Dépôts non opérationnels	4'610	4'968	189		4'883
11	Autres engagements	1'824	6'332	249	1'104	700
12	Engagements résultant d'opérations en dérivés				769	
13	Autres engagements et instruments de fonds propres	1'824	6'332	249	335	700
14	<b>Total du refinancement stable disponible</b>					<b>22'232</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	805	7'377	732	9'990	1'578
17	Crédits et titres performants	2'281	9'402	666	2'184	6'513
19	Crédits performants à des institutions financières garantis par des HQLA hors catégorie 1 ou 2a ou non garantis	626	3'214	19		586
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	1'295	5'370	566	772	4'272
22	Créances hypothécaires performantes, dont		799	52	859	981
23	Comportant une pondération/ risque inférieure ou égale à 35% dans l'approche ASBRI		781	53	873	981
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	363	17	29	552	674
26	Autres actifs	2'663	25	24	2'612	3'373
27	Matière premières physiques, y c. or	915				778
29	Actifs NSFR sous forme de dérivés				974	205
	Passifs NSFR sous forme de dérivés, avant déduction de la marge de variation remise				1'299	260
31	Tous les autres actifs résiduels	1'748	25	24	339	2'130
32	Eléments hors bilan		1'265	39	395	92
33	<b>Total du refinancement stable requis</b>					<b>11'556</b>
34	<b>Ratio de refinancement stable (NSFR) (%)</b>					<b>192,4%</b>

**Copyright**

© 2023 Union Bancaire Privée, UBP SA  
Photos: @Getty Images / @iStock / @Depositphotos  
Août 2023



UNION BANCAIRE PRIVÉE