



RAPPORT
FINANCIER
INTERMÉDIAIRE
2022



UNION BANCAIRE PRIVÉE

Chiffres-clés du Groupe

En millions de CHF, sauf indication spécifique

	Au 30.06.2022	Au 30.06.2021	Variation	Variation en %
Bénéfice semestriel net	112,6	100,2	12,4	12,4%
Résultat opérationnel	136,9	121,6	15,3	12,6%
Fonds sous gestion (en milliards de CHF)	148,2	161,1	(12,9)	(8,0%)

Total des produits d'exploitation	620,9	562,1	58,8	10,5%
Résultat des opérations d'intérêts	144,5	101,8	42,7	41,9%
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	401,0	401,8	(0,8)	(0,2%)
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	72,5	56,0	16,5	29,5%

Total des charges d'exploitation	411,7	372,7	39,0	10,5%
Charges de personnel	299,2	269,5	29,7	11,0%
Autres charges d'exploitation	112,5	103,2	9,3	9,0%
Amortissements, correctifs de valeur, provisions et pertes	72,3	67,8	4,5	6,7%

	Au 30.06.2022	Au 31.12.2021	Variation	Variation en %
Total bilan	37'176,5	38'784,7	(1'608,2)	(4,1%)
Fonds propres	2'458,8	2'478,2	(19,4)	(0,8%)
Capital social	300,0	300,0	-	-
Réserve issue du capital	867,3	867,3	-	-
Réserve issue du bénéfice	963,1	894,0	69,1	7,7%
Réserves pour risques bancaires généraux	215,4	215,4	-	-
Ratio charges d'exploitation/revenus d'exploitation	66,3%	66,5%	-	-
Ratio charges d'exploitation après amortissements/revenus d'exploitation	77,9%	78,1%	-	-
Rendement des fonds propres (ROE)	9,3%	8,4%	-	-
Ratio fonds propres/total du bilan	6,3%	6,4%	-	-
Ratio de fonds propres Tier 1	23,2%	25,2%	-	-
Ratio de liquidités à court terme (LCR)	286,5%	274,5%	-	-
Ratio de levier (LERA)	5,5%	5,4%	-	-
Ratio de financement (NSFR)	169,6%	162,6%	-	-

Compte de résultat consolidé (comptes non audités)

En milliers de CHF

	Au 30.06.2022	Au 30.06.2021
Produits et charges de l'activité bancaire ordinaire consolidée		
Résultat des opérations d'intérêts		
Produits des intérêts et des escomptes	137'925	88'994
Produits des intérêts et dividendes des immobilisations financières	57'540	37'758
Charges d'intérêts	(50'982)	(24'932)
Résultat brut des opérations d'intérêts	144'483	101'820
Variations des corrections de valeurs pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts		
Résultat net des opérations d'intérêts	144'483	101'820
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service		
Produits des commissions sur les titres et opérations de placements	409'350	408'537
Produits des commissions sur les opérations de crédit	1'568	1'425
Produits des commissions sur les autres prestations de service	1'270	2'534
Charges de commissions	(11'215)	(10'743)
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	400'973	401'753
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	72'512	56'001
Autres résultats ordinaires		
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	879	(27)
Produits des participations	1'276	1'992
dont participations mises en équivalence	-	(253)
dont autres participations non consolidées	1'276	2'245
Résultat des immeubles	348	138
Autres produits ordinaires	453	462
Autres charges ordinaires	-	(49)
Autres résultats ordinaires	2'956	2'516
Total des produits	620'924	562'090

En milliers de CHF

	Au 30.06.2022	Au 30.06.2021
Charges d'exploitation		
Charges de personnel	(299'197)	(269'485)
Autres charges d'exploitation	(112'537)	(103'235)
Charges d'exploitation	(411'734)	(372'720)
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	(64'228)	(66'616)
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	(8'031)	(1'137)
Résultat opérationnel	136'931	121'617
Produits extraordinaires	-	106
Impôts	(24'296)	(21'487)
Bénéfice semestriel du Groupe	112'635	100'236
Dont part des intérêts minoritaires au bénéfice du Groupe	103	92

Bilan consolidé (comptes non audités)

En milliers de CHF

	Au 30.06.2022	Au 31.12.2021 (audité)
Actifs		
Liquidités	1'803'992	5'574'847
Créances sur les banques	3'616'754	3'196'097
Créances résultant d'opérations de financement de titres	574'410	364'460
Créances sur la clientèle	9'550'945	10'491'593
Créances hypothécaires	2'397'522	2'171'942
Opérations de négoce	1'647'746	1'660'339
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	1'414'200	530'245
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur	1'628'149	2'103'184
Immobilisations financières	13'400'488	11'494'630
Comptes de régularisation	191'322	174'392
Participations non consolidées	3'580	3'550
Immobilisations corporelles	298'906	305'769
Valeurs immatérielles	269'933	218'650
Autres actifs	378'536	495'014
Total des actifs	37'176'483	38'784'712
Total des créances subordonnées	-	-

En milliers de CHF

Au 30.06.2022	Au 31.12.2021 (audité)
------------------	------------------------------

Passifs

Engagements envers les banques	1'399'488	609'258
Engagements résultant d'opérations de financement de titres	1'945'561	5'127'130
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	27'663'309	26'487'668
Engagements résultant d'opérations de négoce		
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	1'301'358	1'050'003
Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur	1'747'773	2'294'641
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	335'000	335'000
Comptes de régularisation	222'592	313'395
Autres passifs	64'764	56'965
Provisions	37'875	32'484
Total des fonds étrangers	34'717'720	36'306'544

Réserves pour risques bancaires généraux	215'375	215'375
Capital social	300'000	300'000
Réserve issue du capital	867'336	867'336
Réserve issue du bénéfice	963'131	894'047
Part des intérêts minoritaires aux capitaux propres	286	180
Bénéfice semestriel/annuel du Groupe	112'635	201'230
Dont part des intérêts minoritaires au bénéfice du Groupe	103	106
Total des fonds propres	2'458'763	2'478'168

Total des passifs	37'176'483	38'784'712
--------------------------	-------------------	-------------------

Total des engagements subordonnés	-	-
--	----------	----------

Opérations hors bilan consolidé (comptes non audités)

En milliers de CHF

Au 30.06.2022	Au 31.12.2021 (audité)
------------------	------------------------------

Engagements conditionnels	637'211	627'659
Engagements irrévocables	279'271	63'857
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	988'055	1'008'314
Crédit par engagement (paiements différés)	3'260	4'090

Présentation de l'état des capitaux propres

En milliers de CHF

	Capital social	Réserve issue du capital	Réserve issue du bénéfice	Réserves pour risques bancaires généraux	Réserves de change	Propres parts du capital (poste négatif)	Intérêts minoritaires	Résultat de la période	Total
Capitaux propres au 31.12.2021	300'000	867'336	894'047	215'375	-	-	180	201'230	2'478'168
Affectation du résultat de l'exercice précédent			201'124				106	(201'230)	-
Différences de change			(40)						(40)
Acquisition de propres parts au capital									-
Dividendes et autres distributions			(132'000)						(132'000)
Bénéfice/Perte (résultat de la période)								112'635	112'635
Capitaux propres au 30.06.2022	300'000	867'336	963'131	215'375	-	-	286	112'635	2'458'763

Indication de la raison sociale, de la forme juridique et du siège du Groupe

L'Union Bancaire Privée, UBP SA est une société anonyme de droit suisse et son siège est à Genève.

Commentaires relatifs à l'activité

La Banque a signé le 30 juin 2021 un accord pour la reprise d'un portefeuille de clients de Danske Bank International S.A. au Luxembourg sous forme d'un Asset Deal. En date du 28 janvier 2022, l'acquisition a été finalisée avec le transfert d'avoirs de clients totalisant CHF 5,7 milliards, de prêts à la clientèle pour CHF 0,6 milliard, de dépôts de clients pour CHF 0,85 milliard, de même que la reprise de 48 FTE.

Principes comptables

Les principes comptables, d'évaluation et de présentation appliqués aux comptes de groupe et au bouclage individuel sont conformes aux exigences de la Loi fédérale sur les banques et les caisses d'épargne, à son ordonnance d'exécution, à l'ordonnance de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers sur l'établissement et la présentation des comptes, ainsi qu'à la circulaire FINMA 2020/1.

Les comptes consolidés donnent une image fidèle de l'état de la fortune, de la situation financière et des résultats du Groupe Union Bancaire Privée.

Principes d'évaluation

Les opérations sont enregistrées et évaluées conformément aux principes généralement admis et sont, dans la règle, portées au bilan à la date du règlement, respectivement à la date de conclusion pour les opérations du trafic des paiements et sur titres au comptant.

Les produits et les charges sont comptabilisés au fur et à mesure qu'ils sont acquis ou courus ou qu'ils sont engagés, et enregistrés dans les comptes de la période concernée, et non lors de leur encaissement ou de leur paiement.

Les bilans des sociétés du Groupe, établis en monnaies étrangères, sont convertis en francs suisses aux cours de change effectifs à la date du bilan, à l'exception des fonds propres, qui sont convertis aux cours historiques. Pour les comptes de résultat, des cours annuels moyens sont appliqués. Les écarts résultant de cours de conversion divergents figurent dans les fonds propres en tant que part des réserves issues du bénéfice.

Les risques connus et prévisibles font l'objet de corrections de valeurs individuelles, imputées directement aux postes correspondants de l'actif du bilan.

Consolidation

Les participations supérieures à 50% du capital social font l'objet d'une consolidation intégrale, dès lors que la Banque les contrôle, c'est-à-dire qu'elle dispose du pouvoir de diriger leurs politiques financières et opérationnelles afin d'obtenir des avantages de leurs activités. Les actifs et les passifs, de même que les charges et les produits, sont intégrés dans leur totalité (100%). La part des actionnaires tiers (intérêts minoritaires) dans le patrimoine et dans le bénéfice net est indiquée séparément dans le bilan et le compte de résultat consolidés.

Les participations de 20% à 50% sont consolidées selon la méthode de mise en équivalence («equity method»). Leurs bénéfices nets et leurs patrimoines nets sont ainsi saisis dans les comptes consolidés proportionnellement au pourcentage détenu par le Groupe.

Les participations peu importantes et les participations inférieures à 20% sont comptabilisées dans les participations non consolidées à leur prix d'achat, déduction faite des amortissements appropriés.

Changement de principes comptables

Il n'y a pas eu de changement de principes comptables au cours du 1^{er} semestre 2022.

Produits et charges extraordinaires

Il n'y a pas de produits et charges extraordinaires significatifs comptabilisés au 30 juin 2022.

Evènements significatifs survenus après la date du bilan

Aucun évènement significatif n'est intervenu depuis le 1^{er} juillet 2022 pouvant avoir un impact sur les états financiers au 30 juin 2022.

Copyright

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

Juillet 2022



UNION BANCAIRE PRIVÉE