Rapport financier intermédiaire 2024

UBP

Union Bancaire Privée

Chiffres-clés du Groupe

En millions de CHF, sauf indication spécifique	Au 30.06.2024	Au 30.06.2023	Variation	Variation en %
Bénéfice semestriel net	138,1	110,8	27,3	24,6%
Résultat opérationnel	167,9	138,0	29,9	21,7%
Fonds sous gestion (en milliards de CHF)	150,8	140,6	10,2	7,3%
Total des produits d'exploitation	**670,6**	**616,4**	**54,2**	**8,8%**
Résultat des opérations d'intérêts	243,2	207,0	36,1	17,4%
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	370,3	350,9	19,5	5,6%
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	52,6	53,4	(0,8)	(1,5%)
Total des charges d'exploitation	**443,6**	**414,8**	**28,8**	**7,0%**
Charges de personnel	319,5	299,5	20,0	6,7%
Autres charges d'exploitation	124,2	115,3	8,9	7,7%
Amortissements, correctifs de valeur, provisions et pertes	59,0	63,6	(4,6)	(7,3%)

	Au 30.06.2024	Au 31.12.2023	Variation	Variation en %
Total bilan	**39'191,4**	**37'395,9**	**1'795,5**	**4,8%**
Fonds propres	2'660,7	2'654,6	6,1	0,2%
Capital social	300,0	300,0	-	-
Réserve issue du capital	867,3	867,3	-	-
Réserve issue du bénéfice	1'133,4	1'041,4	92,0	8,8%
Réserves pour risques bancaires généraux	221,5	221,5	-	-
Ratio charges d'exploitation/revenus d'exploitation	66,2%	67,9%	-	-
Ratio charges d'exploitation après amortissements/revenus d'exploitation	74,9%	77,8%	-	-
Rendement des fonds propres (ROE)	10,7%	8,7%	-	-
Ratio fonds propres/total du bilan	6,8%	7,1%	-	-
Ratio de fonds propres Tier 1	27,2%	28,9%	-	-
Ratio de liquidités à court terme (LCR)	267,8%	313,9%	-	-
Ratio de levier (LERA)	6,0%	6,2%	-	-
Ratio de financement (NSFR)	171,7%	187,1%	-	-

Compte de résultat consolidé (comptes non audités)

En milliers de CHF	Au 30.06.2024	Au 30.06.2023	Variation	Variation en %
Produits et charges de l'activité bancaire ordinaire consolidée				
Résultat des opérations d'intérêts				
Produits des intérêts et des escomptes	786'110	588'337	197'773	33,6%
Produits des intérêts et dividendes des immobilisations financières	217'819	146'864	70'955	48,3%
Charges d'intérêts	(760'755)	(527'929)	232'826	44,1%
Résultat brut des opérations d'intérêts	**243'174**	**207'272**	**35'902**	**17,3%**
Variations des corrections de valeurs pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-	(225)	(225)	(100,0%)
Résultat net des opérations d'intérêts	**243'174**	**207'047**	**36'127**	**17,4%**
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service				
Produits des commissions sur les titres et opérations de placements	376'833	357'888	18'945	5,3%
Produits des commissions sur les opérations de crédit	4'241	1'560	2'681	171,9%
Produits des commissions sur les autres prestations de service	1'870	661	1'209	182,9%
Charges de commissions	(12'601)	(9'240)	3'361	36,4%
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	**370'343**	**350'869**	**19'474**	**5,6%**
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	**52'602**	**53'405**	**(803)**	**(1,5%)**
Autres résultats ordinaires				
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	780	(10)	790	7900,0%
Produits des participations	2'346	1'440	906	62,9%
dont autres participations non consolidées	2'346	1'440	906	62,9%
Résultat des immeubles	565	377	188	49,9%
Autres produits ordinaires	800	3'253	(2'453)	(75,4%)
Autres charges ordinaires	(4)	(6)	(2)	(33,3%)
Autres résultats ordinaires	**4'487**	**5'054**	**(567)**	**(11,2%)**
Total des produits	**670'606**	**616'375**	**54'231**	**8,8%**

En milliers de CHF	Au 30.06.2024	Au 30.06.2023	Variation	Variation en %
Charges d'exploitation				
Charges de personnel	(319'455)	(299'504)	19'951	6,7%
Autres charges d'exploitation	(124'157)	(115'268)	8'889	7,7%
Charges d'exploitation	**(443'612)**	**(414'772)**	**28'840**	**7,0%**
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	(57'631)	(61'818)	(4'187)	(6,8%)
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	(1'435)	(1'802)	(367)	(20,4%)
Résultat opérationnel	**167'928**	**137'983**	**29'945**	**21,7%**
Impôts	(29'789)	(27'149)	2'640	9,7%
Bénéfice semestriel du Groupe	**138'139**	**110'834**	**27'305**	**24,6%**
Dont part des intérêts minoritaires au bénéfice du Groupe	8	(127)	135	106,3%

Bilan consolidé (comptes non audités)

En milliers de CHF	Au 30.06.2024	Au 31.12.2023 (audité)
Actifs		
Liquidités	1’300’940	1’340’560
Créances sur les banques	2’175’194	2’449’055
Créances résultant d'opérations de financement de titres	851’768	1’016’373
Créances sur la clientèle	7’959’841	7’382’106
Créances hypothécaires	2’494’331	2’084’346
Opérations de négoce	71’112	6’585
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	1’185’062	1’086’773
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur	991’589	900’965
Immobilisations financières	21’258’196	20’139’603
Comptes de régularisation	351’982	286’839
Participations non consolidées	3’345	3’308
Immobilisations corporelles	307’029	304’511
Valeurs immatérielles	158’625	183’891
Autres actifs	82’356	211’016
Total des actifs	**39’191’370**	**37’395’931**

Total des créances subordonnées	**-**	**-**

En milliers de CHF	Au 30.06.2024	Au 31.12.2023 (audité)
Passifs		
Engagements envers les banques	2’774’957	1’968’509
Engagements résultant d'opérations de financement de titres	6’080’291	5’341’561
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	24’800’210	23’939’950
Engagements résultant d'opérations de négoce	-	-
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	857’858	1’440’987
Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur	1’184’371	1’117’354
Emprunts et prêts des centrales d’émission de lettres de gage	335’000	335’000
Comptes de régularisation	403’873	497’643
Autres passifs	57’897	63’484
Provisions	36’167	36’825
Total des fonds étrangers	**36’530’624**	**34’741’313**
Réserves pour risques bancaires généraux	221’513	221’513
Capital social	300’000	300’000
Réserve issue du capital	867’336	867’336
Réserve issue du bénéfice	1’133’428	1’041’446
Part des intérêts minoritaires aux capitaux propres	330	490
Bénéfice semestriel/annuel du Groupe	138’139	223’833
Dont part des intérêts minoritaires au bénéfice du Groupe	8	(113)
Total des fonds propres	**2’660’746**	**2’654’618**
Total des passifs	**39’191’370**	**37’395’931**
Total des engagements subordonnés	**-**	**-**

Opérations hors bilan consolidé (comptes non audités)

En milliers de CHF	Au 30.06.2024	Au 31.12.2023 (audité)
Engagements conditionnels	466’454	462’617
Engagements irrévocables	445’860	517’813
Engagements de libérer et d’effectuer des versements supplémentaires	648’708	710’242
Crédit par engagement (paiements différés)	2’000	155

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 31.12.2023	**300'000**	**867'336**	**1'041'446**	**221'513**	**-**	**-**	**490**	**223'833**	**2'654'618**
Affectation du résultat de l'exercice précédent			223'946				(113)	(223'833)	-
Différences de change			36				(47)		**(11)**
Aliénation de propres parts au capital									**-**
Acquisition de propres parts au capital									**-**
Dividendes et autres distributions			(132'000)						**(132'000)**
Bénéfice/Perte (résultat de la période)								138'139	**138'139**
Capitaux propres au 30.06.2024	**300'000**	**867'336**	**1'133'428**	**221'513**	**-**	**-**	**330**	**138'139**	**2'660'746**

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

L'activité de la Banque au cours du premier semestre 2024 n'appelle pas de commentaire particulier.

Principes comptables

Les principes comptables, d'évaluation et de présentation appliqués aux comptes de groupe et au bouclement 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 transaction 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 prévalant à la date du bilan, à l'exception des fonds propres, qui sont convertis aux cours historiques. Pour les comptes de résultat, des cours 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 les fonds propres 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 actifs 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 leurs coûts d'acquisition, déduction faite des amortissements appropriés.

Changement de principes comptables

Il n'y a pas eu de changement de principes comptables au cours du 1er semestre 2024.

Produits et charges extraordinaires

Il n'y a pas de produits et charges extraordinaires significatives comptabilisées au 30 juin 2024.

Evènements significatifs survenus après la date du bilan

Aucun évènement significatif n'est intervenu depuis le 1er juillet 2024 pouvant avoir un impact sur les états financiers au 30 juin 2024.

Copyright
© 2023 Union Bancaire Privée, UBP SA
Photos: @Getty Images / UBP

Juillet 2024

www.ubp.com

Union Bancaire Privée