



UNION BANCAIRE PRIVÉE

Пресс-релиз

Результаты за 2017 год

Чистая прибыль банка Union Bancaire Privée выросла на 25% и составила 220,4 млн швейцарских франков

Женева, 18 января 2018 года

- Размер *чистой прибыли* за 2017 год составил 220,4 млн швейцарских франков, увеличившись на 25% (или на 44 млн швейцарских франков) по сравнению со 176,4 млн швейцарских франков в 2016 году.
- Благодаря существенному росту корпоративной прибыли Группы улучшилось *соотношение административных расходов и операционной прибыли*: в 2017 году этот показатель составил 64,1% по сравнению с 67,9% годом ранее.
- *Активы под управлением* выросли до 125,3 млрд швейцарских франков, что на 5,9% больше по сравнению с концом 2016 года (118,3 млрд швейцарских франков).

Успешные инвестиции

Укрепление финансовых рынков позволило увеличить размер *доходов от деятельности* до 1 045 млн швейцарских франков против 934,6 млн швейцарских франков в 2016 году. Этот рост также объясняется повышением объема комиссионных на 14,2% в результате значительного увеличения количества активов частных лиц, которые пользуются консультационными услугами и услугами по доверительному управлению активами, а также увеличением *процентной маржи* на 10,1% (или на 25 млн швейцарских франков) благодаря росту процентных ставок на долларовые активы.

Рост объема *эксплуатационных расходов* оставался под контролем: в 2017 году данный показатель увеличился на 5,5% и составил 669,6 млн швейцарских франков по сравнению с 634,7 млн швейцарских франков в 2016 году. Такой рост в большей степени связан с процессом интеграции банка Coutts в Азии (завершена в апреле 2016 года), в том числе с наймом новых сотрудников в регионе. Увеличение *эксплуатационных расходов* также объясняется ростом затрат на обеспечение соблюдения нормативно-правовых требований и крупными инвестициями в цифровые технологии.

Операционная прибыль за вычетом резервов выросла на 41,4% и составила 271,2 млн швейцарских франков по сравнению со 191,9 млн швейцарских франков в 2016 году. Этот рост обусловлен успехом деятельности брокерского и консультационного направлений Группы, который, в свою очередь, основывается на высокой доходности продуктов, разработанных подразделением по управлению активами, и привлекательности новых инвестиционных предложений инновационного характера.

Таким образом, в 2017 году Группа продемонстрировала существенное увеличение показателей рентабельности: размер *чистой прибыли* вырос на 25% и составил 220,4 млн швейцарских франков по сравнению со 176,4 млн швейцарских франков в 2016 году, а *соотношение административных расходов и операционной прибыли* снизилось с 67,9% в 2016 году до 64,1%.



UNION BANCAIRE PRIVÉE

По состоянию на 31 декабря 2017 года объем *активов под управлением* составил 125,3 млрд швейцарских франков, что на 5,9% (или на 7 млрд швейцарских франков) больше по сравнению с предыдущим годом (118,3 млрд швейцарских франков на конец 2016 года). Это увеличение объясняется, главным образом, ростом рынков, чистым притоком денежных средств от корпоративных клиентов (2,5 млрд швейцарских франков) и частных лиц в странах с развивающейся экономикой. Данные позитивные тенденции с лихвой компенсировали отток капитала (преимущественно неевропейского), связанный с дальнейшим ужесточением налогового регулирования.

«Несомненно, данные результаты отчасти обусловлены позитивной экономической ситуацией и ростом цен на рынках, но они, в первую очередь, свидетельствуют об успешности реализованных нами инициатив и инвестиций, которые были осуществлены за последние годы, в частности, в Азии. В 2017 году наша деятельность протекала в благоприятных экономических условиях, подтверждая тезис о здоровье швейцарской банковской индустрии», — отметил Ги де Пиччиотто (Guy de Picciotto), Главный исполнительный директор банка UBP.

Благоприятные фундаментальные показатели

По состоянию на конец 2017 года средства на балансе Группы составили 32 млрд швейцарских франков, что на 1,2 млрд швейцарских франков больше по сравнению с аналогичным показателем за 2016 год (30,8 млрд швейцарских франков). *Коэффициент достаточности основного капитала 1-го уровня (Tier 1)* составил 27,4%, что значительно выше минимума, требуемого стандартами «Базель III» и Швейцарской службой по надзору за финансовыми рынками (FINMA).

Столь осмотрительное управление балансом Банка отражается и в коэффициенте краткосрочной ликвидности, который составил 278,4%, что в 2,8 раза больше минимума, требуемого стандартами «Базель III».

UBP является одним из наиболее капитализированных банков и располагает финансовой базой, необходимой для развития деятельности по управлению активами в интересах частных и корпоративных клиентов.

Любую дополнительную информацию можно получить, связавшись с:

Бернаром Шустером (Bernard Schuster)
Руководитель отдела корпоративных коммуникаций (пресс-служба)
Тел.: +41 58 819 24 70, e-mail: bernard.schuster@ubp.ch

Мод Юг (Maude Hug)
Группа СМИ и PR-менеджер
Тел.: +41 58 819 75 27, e-mail: maude.hug@ubp.ch

О банке Union Bancaire Privée (UBP)

Банк UBP входит в число наиболее крупных частных банков Швейцарии и является одним из наиболее капитализированных банков с коэффициентом Tier 1, составляющим 27,4% по состоянию на 31 декабря 2017 года. Банк специализируется на услугах по управлению средствами частных и корпоративных клиентов. Банк UBP расположен в Женеве и насчитывает более 20 филиалов в различных странах мира. По состоянию на 31 декабря 2017 года в банке работает 1 697 сотрудников, и банк располагает активами под управлением в размере 125,3 млрд швейцарских франков.
www.ubp.com

FINANCIAL RESULTS AS AT 31 DECEMBER 2017

(UNAUDITED ACCOUNTS)

Financial highlights for the Group

	2017 in CHF millions	2016 in CHF millions	Variation in CHF millions	Variation in %
Net profit	220	176	44	24.9%
Operating result before provisions	271	192	79	41.4%
Client assets (in CHF billions)	125.3	118.3	7	5.9%
Total operating income	1,045	935	110	11.8%
Net result from interest operations	281	256	25	10.1%
Net fees and commissions income	658	576	82	14.2%
Profit on trading operations and on fair value options	93	96	(3)	(3.3%)
Total operating expenses	670	635	35	5.5%
Personnel expenses	509	468	41	8.7%
General and administrative expenses	161	167	(6)	(3.6%)
Depreciation, value adjustments, provisions and losses	104	108	(4)	(3.8%)
Total assets	32,036	30,823	1,213	3.9%
Shareholders' equity	2,235	2,095	140	6.7%
Share capital	300	300	-	-
Capital reserves	867	867	-	-
Reserves and retained earnings	632	536	96	18.0%
Reserves for general banking risks	215	215	-	-
Staff members (as at 31 December)	1,697	1,665	32	1.9%
Net profit per staff member (in CHF thousands)	130	106	24	22.5%
Operating cost/income ratio	64.1%	67.9%	-	-
Cost/income ratio after depreciation	73.3%	78.4%	-	-
Return on equity (ROE)	10.5%	9.3%	-	-
Shareholders' equity/total assets	7.0%	6.8%	-	-
Tier 1 capital ratio	27.4%	24.3%	-	-
Liquidity coverage ratio (LCR)	278.4%	262.1%	-	-
Leverage ratio	5.4%	5.1%	-	-

Consolidated balance sheet as at 31 December

(in CHF thousands)

	2017	2016
Assets		
Cash and cash equivalents	8,881,983	7,995,562
Due from banks	1,878,195	1,589,027
Due from securities financing transactions	292,545	589,600
Due from clients	7,736,181	7,097,435
Mortgages	1,475,424	1,356,208
Trading portfolio assets	23,087	21,071
Positive replacement values of derivative financial instruments	315,773	472,798
Other financial instruments at fair value	669,061	593,449
Financial investments	9,978,352	10,200,808
Accrued income and prepaid expenses	136,963	138,023
Non-consolidated participations	9,068	10,494
Tangible fixed assets	260,636	241,887
Intangible assets	347,791	413,823
Other assets	31,306	102,767
Total assets	32,036,365	30,822,952
Total subordinated claims	-	-

(in CHF thousands)

	2017	2016
Liabilities		
Due to banks	541,959	617,702
Liabilities from securities financing transactions	5,938,741	2,827,106
Due in respect of client deposits	21,835,427	23,746,512
Liabilities from trading portfolios	3	280
Negative replacement values of derivative financial instruments	284,186	246,171
Liabilities from other financial instruments at fair value	722,215	750,868
Accrued expenses and deferred income	375,139	322,265
Other liabilities	74,609	158,375
Provisions	28,819	58,787
Total liabilities	29,801,098	28,728,066
Reserves for general banking risks	215,375	215,375
Share capital	300,000	300,000
Capital reserves	867,336	867,336
Reserves and retained earnings	632,192	535,744
Group profit	220,364	176,431
Total equity	2,235,267	2,094,886
Total liabilities and equity	32,036,365	30,822,952
Total subordinated liabilities	-	-

Off-balance-sheet transactions as at 31 December

(in CHF thousands)

	2017	2016
Contingent liabilities	602,746	447,636
Irrevocable commitments	81,734	124,651
Liabilities to pay up shares and to make additional payments	171,142	142,008
Credit commitments (deferred payments)	-	-

Consolidated statement of income

(in CHF thousands)

	2017	2016
Consolidated statement of ordinary income and expenses on banking operations		
Result from interest operations		
Interest and discount income	325,659	212,805
Interest and dividends from financial investments	102,432	104,047
Interest expense	(146,772)	(60,358)
Gross result from interest operations	281,319	256,494
Changes in value adjustments and provisions for default risks and losses from interest operations	146	(858)
Net result from interest operations	281,465	255,636
Fees and commissions		
Commission income on securities trading and investment transactions	674,923	590,443
Credit-related fees and commissions	3,263	2,933
Other fees and commissions income	1,939	2,838
Commission expense	(22,174)	(20,029)
Fees and commissions	657,951	576,185
Result from trading activities and the fair value option	92,645	95,776
Other result from ordinary activities		
Result from the disposal of financial investments	9,378	5,342
Income from participations	1,643	2,126
of which, from participations reported using the equity method	(928)	(666)
of which, from other non-consolidated participations	2,571	2,792
Result from real estate	738	984
Other ordinary income	864	633
Other ordinary expenses	-	(2,123)
Other result from ordinary activities	12,623	6,962
Total income	1,044,684	934,559

(in CHF thousands)

	2017	2016
Operating expenses		
Personnel expenses	(508,795)	(467,926)
General and administrative expenses	(160,780)	(166,809)
Operating expenses	(669,575)	(634,735)
Value adjustments on participations and depreciation of tangible and intangible fixed assets	(96,377)	(97,865)
Changes to provisions and other value adjustments and losses	(7,527)	(10,103)
Operating result before provisions	271,205	191,856
Restructuring provision	-	(9,633)
Operating result	271,205	182,223
Extraordinary income	4,455	114,316
Extraordinary expenses	-	(22,243)
Changes in reserves for general banking risks	-	(50,000)
Taxes	(55,296)	(47,865)
Group profit	220,364	176,431