

BILAN INTERMÉDIAIRE

au 30 juin 2024

Structure du bilan au 30 juin 2024

Actifs	30.06.2024	31.12.2023
	en CHF	en CHF
Liquidités	319'416'906	325'215'247
Créances sur les banques	46'151'321	36'054'613
Créances sur la clientèle	320'624'365	269'836'576
Créances hypothécaires	1'578'794'404	1'556'596'314
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	1'098'678	2'280'332
Immobilisations financières	208'961'326	256'090'582
Comptes de régularisation	2'835'898	2'088'855
Participations	19'420'843	18'148'255
Immobilisations corporelles	11'360'573	10'989'904
Autres actifs	4'002'052	2'967'510
Total des Actifs	2'512'666'366	2'480'268'187
Total des engagements subordonnés	3'447'540	3'511'452
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	3'354'208	3'453'153
Passifs	30.06.2024	31.12.2023
	en CHF	en CHF
Engagements envers les banques	91'489	75'529
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	1'901'845'164	1'884'020'281
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	3'493'400	2'599'641
Obligations de caisse	288'681'000	280'642'000
Comptes de régularisation	7'359'823	2'907'587
Autres passifs	1'340'185	676'804
Provisions	53'452'048	54'143'705
Réserves pour risques bancaires généraux	11'050'000	11'050'000
Capital social	166'673'700	166'673'700
Réserve légale issue du capital	57'061'801	58'728'538
dont réserve issue d'apports en capital exonérés fiscalement	57'061'801	58'728'538
Réserve légale issue du bénéfice	17'946'407	16'146'407
Réserves facultatives issues du bénéfice	200'000	200'000
Bénéfice reporté/perte reportée	403'996	876'824
Bénéfice/perte (résultat de la période)	3'067'354	1'527'171
Total des passifs	2'512'666'366	2'480'268'187
Opérations hors bilan	30.06.2024	31.12.2023
	en CHF	en CHF
Engagements conditionnels	1'898'465	2'208'941
Engagements irrévocables	171'773'117	126'481'580

Structure du compte de résultat du 1^{er} janvier 2024 au 30 juin 2024

	30.06.2024	30.06.2023
	en CHF	en CHF
Résultat des opérations d'intérêts		
Produit des intérêts et des escomptes	17'511'385	13'869'764
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	1'614'510	1'024'212
Charges d'intérêts	-3'584'557	-190'772
Résultat brut des opérations d'intérêts	15'541'339	14'703'204
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-2'518'693	-443'080
Sous-total résultat net des opérations d'intérêts	13'022'646	14'260'124
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service		
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	3'482'765	3'051'352
Produit des commissions sur les opérations de crédit	89'981	77'554
Produit des commissions sur les autres prestations de service	2'479'773	2'342'441
Charges de commissions	-244'383	-314'558
Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations	5'808'137	5'156'789
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	1'381'898	591'363
Autres résultats ordinaires		
Produits des participations	110'784	120'216
Résultat des immeubles	36'539	31'363
Autres produits ordinaires	23'612	75'762
Autres charges ordinaires	-217'617	-4'457
Sous-total autres résultats ordinaires	-46'681	222'884
Charges d'exploitation		
Charges de personnel	-10'442'643	-9'530'061
Autres charges d'exploitation	-5'092'751	-4'557'245
Sous-total charges d'exploitation	-15'535'394	-14'087'305
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-1'039'869	-992'448
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	96'529	-337'760
Résultat opérationnel	3'687'266	4'813'646
Produits extraordinaires	163	179
Impôts	-620'074	-631'688
Bénéfice/perte (résultat de la période)	3'067'354	4'182'136

