

BILAN INTERMÉDIAIRE

au 30 juin 2023

Structure du bilan au 30 juin 2023

| Actifs | 30.06.2023 | 31.12.2022 |
|--|----------------------|----------------------|
| | en CHF | en CHF |
| Liquidités | 298'152'392 | 427'747'033 |
| Créances sur les banques | 44'687'491 | 33'784'354 |
| Créances sur la clientèle | 161'789'789 | 128'387'976 |
| Créances hypothécaires | 1'612'096'398 | 1'540'048'850 |
| Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés | 3'447'340 | 5'934'200 |
| Immobilisations financières | 220'911'636 | 157'509'697 |
| Comptes de régularisation | 2'364'914 | 1'753'712 |
| Participations | 16'377'264 | 14'479'731 |
| Immobilisations corporelles | 11'453'760 | 10'820'030 |
| Autres actifs | 2'244'989 | 2'229'233 |
| Total des Actifs | 2'373'525'973 | 2'322'694'817 |
| Total des engagements subordonnés | 3'636'727 | 3'678'193 |
| dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance | 3'578'427 | 3'608'225 |
| Passifs | 30.06.2023 | 31.12.2022 |
| | en CHF | en CHF |
| Engagements envers les banques | 1'474'048 | 73'714 |
| Engagements résultant des dépôts de la clientèle | 1'780'112'086 | 1'748'335'276 |
| Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés | 407'259 | 1'686'266 |
| Obligations de caisse | 275'128'000 | 275'335'000 |
| Comptes de régularisation | 3'433'761 | 2'017'509 |
| Autres passifs | 8'317'646 | 5'027'425 |
| Provisions | 47'495'568 | 46'230'498 |
| Réserves pour risques bancaires généraux | 11'050'000 | 11'050'000 |
| Capital social | 166'673'700 | 160'569'700 |
| Réserve légale issue du capital | 58'737'592 | 55'056'327 |
| dont réserve issue d'apports en capital exonérés fiscalement | 58'737'592 | 55'056'327 |
| Réserve légale issue du bénéfice | 16'137'353 | 15'136'277 |
| Réserves facultatives issues du bénéfice | 200'000 | 200'000 |
| Propres parts au capital (position négative) | -700'000 | 0 |
| Bénéfice reporté/perte reportée | 876'824 | 988'040 |
| Bénéfice/perte (résultat de la période) | 4'182'136 | 988'785 |
| Total des passifs | 2'373'525'973 | 2'322'694'817 |
| Opérations hors bilan | 31.12.2022 | 31.12.2022 |
| | en CHF | en CHF |
| Engagements conditionnels | 1'799'940 | 2'769'441 |
| Engagements irrévocables | 85'744'228 | 123'806'249 |

Structure du compte de résultat du 1^{er} janvier 2023 au 30 juin 2023

| | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
|---|--------------------|--------------------|
| | en CHF | en CHF |
| Résultat des opérations d'intérêts | | |
| Produit des intérêts et des escomptes | 13'869'764 | 8'113'731 |
| Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières | 1'024'212 | 259'129 |
| Charges d'intérêts | -190'772 | 1'277'047 |
| Résultat brut des opérations d'intérêts | 14'703'204 | 9'649'907 |
| Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts | -443'080 | 408'891 |
| Sous-total résultat net des opérations d'intérêts | 14'260'124 | 10'058'798 |
| Résultat des opérations de commissions et des prestations de service | | |
| Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement | 3'051'352 | 3'227'558 |
| Produit des commissions sur les opérations de crédit | 77'554 | 93'372 |
| Produit des commissions sur les autres prestations de service | 2'342'441 | 1'995'478 |
| Charges de commissions | -314'558 | -222'856 |
| Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations | 5'156'789 | 5'093'551 |
| Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur | 591'363 | 151'273 |
| Autres résultats ordinaires | | |
| Produits des participations | 120'216 | 0 |
| Résultat des immeubles | 31'363 | 86'530 |
| Autres produits ordinaires | 75'762 | 34'519 |
| Autres charges ordinaires | -4'457 | 0 |
| Sous-total autres résultats ordinaires | 222'884 | 121'049 |
| Charges d'exploitation | | |
| Charges de personnel | -9'530'061 | -8'974'559 |
| Autres charges d'exploitation | -4'557'245 | -4'470'882 |
| Sous-total charges d'exploitation | -14'087'305 | -13'445'441 |
| Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles | -992'448 | -817'254 |
| Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes | -337'760 | 17'802 |
| Résultat opérationnel | 4'813'646 | 1'179'777 |
| Produits extraordinaires | 179 | 3'341'649 |
| Impôts | -631'688 | -830'790 |
| Bénéfice/perte (résultat de la période) | 4'182'136 | 3'690'637 |

