

# **BILAN INTERMÉDIAIRE**

**au 30 juin 2022**

## Structure du bilan au 30 juin 2022

<b>Actifs</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	en CHF	en CHF
Liquidités	494'624'251	494'621'163
Créances sur les banques	42'918'228	49'779'222
Créances sur la clientèle	102'786'522	79'766'355
Créances hypothécaires	1'485'502'754	1'496'242'432
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	4'919'088	452'828
Immobilisations financières	73'156'781	88'301'517
Comptes de régularisation	2'141'574	811'278
Participations	13'709'187	9'414'553
Immobilisations corporelles	10'917'971	16'921'468
Autres actifs	1'762'581	7'026'218
<b>Total des Actifs</b>	<b>2'232'438'937</b>	<b>2'243'337'032</b>
Total des engagements subordonnés	3'713'598	3'927'177
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	3'631'965	3'798'844
<b>Passifs</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	en CHF	en CHF
Engagements envers les banques	73'976	73'479
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	1'654'172'919	1'690'373'287
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	1'533'895	4'181'557
Obligations de caisse	284'035'000	280'713'000
Comptes de régularisation	1'756'808	2'268'526
Autres passifs	3'917'837	352'166
Provisions	40'359'377	40'277'564
Réserves pour risques bancaires généraux	11'050'000	11'050'000
Capital social	160'569'700	149'867'700
Réserve légale issue du capital	55'452'595	48'155'199
dont réserve issue d'apports en capital exonérés fiscalement	55'452'595	48'155'199
Réserve légale issue du bénéfice	14'740'009	14'236'515
Réserves facultatives issues du bénéfice	200'000	200'000
Propres parts au capital (position négative)	-101'854	0
Bénéfice reporté/perte reportée	988'040	979'973
Bénéfice/perte (résultat de la période)	3'690'637	608'067
<b>Total des passifs</b>	<b>2'232'438'937</b>	<b>2'243'337'032</b>
<b>Opérations hors bilan</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	en CHF	en CHF
Engagements conditionnels	1'578'641	1'528'641
Engagements irrévocables	114'199'128	95'586'334

Structure du compte de résultat du 1<sup>er</sup> janvier 2022 au 30 juin 2022

	30.06.2022	30.06.2021
	en CHF	en CHF
<b>Résultat des opérations d'intérêts</b>		
Produit des intérêts et des escomptes	8'113'731	7'998'788
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	259'129	467'483
Charges d'intérêts	1'277'047	74'296
<b>Résultat brut des opérations d'intérêts</b>	<b>9'649'907</b>	<b>8'540'567</b>
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	408'891	873'666
<b>Sous-total résultat net des opérations d'intérêts</b>	<b>10'058'798</b>	<b>9'414'233</b>
<b>Résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>		
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	3'227'558	2'366'318
Produit des commissions sur les opérations de crédit	93'372	80'015
Produit des commissions sur les autres prestations de service	1'995'478	1'536'130
Charges de commissions	-222'856	-272'210
<b>Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations</b>	<b>5'093'551</b>	<b>3'710'253</b>
<b>Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur</b>	<b>151'273</b>	<b>725'100</b>
<b>Autres résultats ordinaires</b>		
Produits des participations	0	20'729
Résultat des immeubles	86'530	294'923
Autres produits ordinaires	34'519	26'064
<b>Sous-total autres résultats ordinaires</b>	<b>121'049</b>	<b>341'717</b>
<b>Charges d'exploitation</b>		
Charges de personnel	-8'974'559	-7'920'918
Autres charges d'exploitation	-4'470'882	-4'183'523
<b>Sous-total charges d'exploitation</b>	<b>-13'445'441</b>	<b>-12'104'441</b>
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-817'254	-685'135
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	17'802	-218'935
<b>Résultat opérationnel</b>	<b>1'179'777</b>	<b>1'182'792</b>
Produits extraordinaires	3'341'649	355'936
Impôts	-830'790	-320'894
<b>Bénéfice/perte (résultat de la période)</b>	<b>3'690'637</b>	<b>1'217'834</b>

