

BILAN INTERMÉDIAIRE

au 30 juin 2020

Structure du bilan au 30 juin 2020

Actifs	30.06.2020	31.12.2019
	en CHF	en CHF
Liquidités	314'260'552	218'693'462
Créances sur les banques	24'340'505	21'478'158
Créances sur la clientèle	102'396'516	95'443'673
Créances hypothécaires	1'409'973'819	1'395'231'033
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	38'347	369'948
Immobilisations financières	136'125'384	152'349'119
Comptes de régularisation	2'455'648	1'128'734
Participations	5'823'438	5'998'046
Immobilisations corporelles	17'989'505	17'998'907
Autres actifs	10'900'076	11'629'012
Total des Actifs	2'024'303'791	1'920'320'092
Total des engagements subordonnés	890'563	890'563
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	750'563	750'563
Passifs	30.06.2020	31.12.2019
	en CHF	en CHF
Engagements envers les banques	296'954	0
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	1'524'536'738	1'445'175'373
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	7'068'174	6'120'652
Obligations de caisse	247'396'000	244'013'000
Comptes de régularisation	1'939'112	1'579'730
Autres passifs	1'686'708	479'855
Provisions	37'195'333	37'182'840
Réserves pour risques bancaires généraux	11'050'000	11'050'000
Capital social	137'145'700	126'711'700
Réserve légale issue du capital	39'627'176	32'605'885
dont réserve issue d'apports en capital exonérés fiscalement	39'627'176	32'605'885
Réserve légale issue du bénéfice	13'742'458	12'242'458
Réserves facultatives issues du bénéfice	200'000	200'000
Bénéfice reporté/perte reportée	1'208'599	1'210'870
Bénéfice/perte (résultat de la période)	1'210'838	1'747'729
Total des passifs	2'024'303'791	1'920'320'092
Opérations hors bilan	30.06.2020	31.12.2019
	en CHF	en CHF
Engagements conditionnels	1'037'065	967'065
Engagements irrévocables	114'756'858	113'689'384

Structure du compte de résultat du 1^{er} janvier 2020 au 30 juin 2020

	30.06.2020	30.06.2019
	en CHF	en CHF
Résultat des opérations d'intérêts		
Produit des intérêts et des escomptes	9'126'621	9'635'562
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	666'037	789'673
Charges d'intérêts	16'587	-119'611
Résultat brut des opérations d'intérêts	9'809'245	10'305'623
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	129'038	-384'385
Sous-total résultat net des opérations d'intérêts	9'938'284	9'921'239
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service		
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	1'713'843	1'475'710
Produit des commissions sur les opérations de crédit	58'079	49'714
Produit des commissions sur les autres prestations de service	1'371'124	1'207'191
Charges de commissions	-138'860	-138'585
Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations	3'004'186	2'594'029
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	770'712	539'503
Autres résultats ordinaires		
Produits des participations	5'219	0
Résultat des immeubles	320'633	320'209
Autres produits ordinaires	32'182	260'516
Autres charges ordinaires	0	-15'541
Sous-total autres résultats ordinaires	358'033	565'184
Charges d'exploitation		
Charges de personnel	-7'788'912	-6'780'461
Autres charges d'exploitation	-4'125'511	-3'779'923
Sous-total charges d'exploitation	-11'914'423	-10'560'384
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-759'208	-594'386
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	9'089	90'064
Résultat opérationnel	1'406'674	2'555'248
Produits extraordinaires	13'309	14'412
Impôts	-209'145	-556'742
Bénéfice/perte (résultat de la période)	1'210'838	2'012'918

