

# Dossier de presse

Publication  
des résultats  
semestriels 2024

Mardi 23 juillet 2024



# Bilan en milliers de francs

<b>Actifs</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>Variations</b>	<b>en %</b>
Liquidités	3'384'727	3'066'455	318'272	10,38%
Créances sur les banques	386'030	466'084	-80'054	-17,18%
Créances résultant d'opérations de financement de titres	0	0	0	0,00%
Créances sur la clientèle	2'167'146	2'170'772	-3'626	-0,17%
Créances hypothécaires	12'949'669	12'682'855	266'814	2,10%
Opérations de négoce	1'959	810	1'149	141,84%
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	119'030	139'686	-20'656	-14,79%
Immobilisations financières	1'357'369	1'422'174	-64'805	-4,56%
Comptes de régularisation	28'293	27'029	1'264	4,67%
Participations	19'541	19'541	0	0,00%
Immobilisations corporelles	109'780	109'407	373	0,34%
Autres actifs	2'984	4'283	-1'299	-30,33%
<b>Total des actifs</b>	<b>20'526'529</b>	<b>20'109'096</b>	<b>417'432</b>	<b>2,08%</b>
Total des créances subordonnées	0	0	0	0,00%
- dont avec obligation de conversion et / ou abandon de créance	0	0	0	0,00%

<b>Passifs</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>Variations</b>	<b>en %</b>
Engagements envers les banques	1'618'502	1'420'829	197'673	13,91%
Engagements résultant d'opérations de financement de titres	100'000	410'000	-310'000	-75,61%
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	11'982'397	11'605'608	376'789	3,25%
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	77'384	103'424	-26'040	-25,18%
Obligations de caisse	66'156	46'238	19'918	43,08%
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	4'966'000	4'793'000	173'000	3,61%
Comptes de régularisation	88'017	76'303	11'714	15,35%
Autres passifs	41'541	72'902	-31'362	-43,02%
Provisions	11'968	12'265	-297	-2,42%
Réserves pour risques bancaires généraux	635'811	635'811	0	0,00%
Capital social	158'000	158'000	0	0,00%
Réserve légale issue du capital	145'319	145'319	0	0,00%
- dont réserve issue d'apports en capital exonérés fiscalement	3'168	3'168	0	0,00%
Réserve légale issue du bénéfice	582'743	552'527	30'216	5,47%
Propres parts du capital (poste négatif)	-13'377	-13'580	203	-1,49%
Bénéfice reporté	19	86	-67	-77,42%
Bénéfice semestriel / Bénéfice de l'exercice	66'049	90'363	-24'314	-26,91%
<b>Total des passifs</b>	<b>20'526'529</b>	<b>20'109'096</b>	<b>417'432</b>	<b>2,08%</b>
Total des engagements subordonnés	0	0	0	0,00%
- dont avec obligation de conversion et / ou abandon de créance	0	0	0	0,00%

<b>Opérations hors bilan</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>Variations</b>	<b>en %</b>
Engagements conditionnels	21'992	22'004	-12	-0,05%
Engagements irrévocables	350'242	307'151	43'091	14,03%
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	51'785	51'785	0	0,00%

Information aux lecteurs : tous les chiffres mentionnés dans ce rapport sont arrondis individuellement.

# Compte de résultat en milliers de francs

Résultat des opérations d'intérêts	30.06.2024	30.06.2023	Variations	en %
Produits des intérêts et des escomptes	176'776	153'742 *	23'034	
Produits des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	10'214	3'599	6'615	
Charges d'intérêts	-74'720	-43'956 *	-30'764	
<b>Résultat brut des opérations d'intérêts</b>	<b>112'270</b>	<b>113'385 *</b>	<b>-1'115</b>	<b>-0,98%</b>
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	1'939	-3'519	5'457	
<b>Sous-total Résultat net des opérations d'intérêts</b>	<b>114'209</b>	<b>109'866</b>	<b>4'343</b>	<b>3,95%</b>
<b>Résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>				
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	17'810	16'702	1'108	
Produit des commissions sur les opérations de crédit	911	901	11	
Produit des commissions sur les autres prestations de service	9'123	9'172	-49	
Charges de commissions	-4'192	-4'401	209	
<b>Sous-total Résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>	<b>23'652</b>	<b>22'373</b>	<b>1'280</b>	<b>5,72%</b>
<b>Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur</b>	<b>6'445</b>	<b>7'672 *</b>	<b>-1'227</b>	<b>-15,99%</b>
<b>Autres résultats ordinaires</b>				
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	281	343	-62	
Produit des participations	2'355	2'365	-11	
Résultat des immeubles	447	399	48	
Autres produits ordinaires	0	177	-177	
Autres charges ordinaires	-17	-200	183	
<b>Sous-total Autres résultats ordinaires</b>	<b>3'066</b>	<b>3'084</b>	<b>-19</b>	<b>-0,61%</b>
<b>Charges d'exploitation</b>				
Charges de personnel	-43'106	-42'354	-752	
Autres charges d'exploitation	-22'288	-20'512	-1'775	
- dont rémunération de la garantie de l'Etat	-2'478	-2'339	-139	
<b>Sous-total Charges d'exploitation</b>	<b>-65 393</b>	<b>-62'866</b>	<b>-2'527</b>	<b>4,02%</b>
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-6'658	-5'891	-767	
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	-149	-113	-35	
<b>Résultat opérationnel</b>	<b>75'172</b>	<b>74'124</b>	<b>1'048</b>	<b>1,41%</b>
Produits extraordinaires	10	545	-536	
Charges extraordinaires	0	0	0	
Variations des réserves pour risques bancaires généraux	0	0	0	
Impôts	-9'132	-8'962	-171	
<b>Bénéfice semestriel</b>	<b>66'049</b>	<b>65'708</b>	<b>341</b>	<b>0,52%</b>

\*Pour assurer la comparabilité de l'information, les chiffres de l'exercice précédent ont été adaptés.

# État des capitaux propres en milliers de francs

	Capital social	Réserve légale issue du capital	Réserve légale issue du bénéfice	Réserves pour risques bancaires généraux	Réserves facultatives issues du bénéfice et bénéfice / perte reporté(e)	Propres parts du capital (poste négatif)	Résultat de la période	Total
<b>Capitaux propres au 31.12.2023</b>	<b>158'000</b>	<b>145'319</b>	<b>552'527</b>	<b>635'811</b>	<b>86</b>	<b>-13'580</b>	<b>90'363</b>	<b>1'568'526</b>
Augmentation / réduction du capital								0
Autres apports / injections								0
Acquisition de propres parts du capital						-4'040		-4'040
Aliénation de propres parts du capital						4'243		4'243
Bénéfice (perte) résultant de l'aliénation de propres parts du capital			90					90
Dividendes et autres distributions			526				-60'830	-60'304
Autres dotations / (prélèvements) affectant les réserves pour risques bancaires généraux								0
Autres dotations / (prélèvements) affectant les autres réserves			29'600		-67		-29'533	0
Bénéfice / Perte (résultat de la période)							66'049	66'049
<b>Capitaux propres au 30.06.2024</b>	<b>158'000</b>	<b>145'319</b>	<b>582'743</b>	<b>635'811</b>	<b>19</b>	<b>-13'377</b>	<b>66'049</b>	<b>1'574'564</b>

# Annexe succincte au 30 juin 2024

## Modifications des principes de comptabilisation et d'évaluation

### IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les investissements effectués dans des immobilisations corporelles qui sont supérieurs au seuil d'activation sont portés au bilan. Dès le 1<sup>er</sup> janvier 2024, le seuil d'activation est fixé à CHF 10'000.– pour les infrastructures et projets informatiques (jusqu'au 31.12.2023 à CHF 1.–). Aucun autre changement n'est à relever pour les immeubles à l'usage de la Banque et les autres immeubles ainsi que toutes les autres immobilisations corporelles.

### DEVICES À TERME

Le résultat des swaps de devises qui ont été conclus dans le but exclusif de gérer les opérations d'intérêts est enregistré sous le poste « Produits des intérêts et des escomptes ». Les coûts de refinancement de ces opérations sont enregistrés sous le poste « Charges d'intérêts ».

Jusqu'au 31 décembre 2023, ces deux éléments étaient enregistrés sous la rubrique « Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur ». Les chiffres de l'année précédente ont été reclassifiés sans impact sur les capitaux propres et résultat de la période.

Hormis ces changements, les principes de comptabilisation et d'évaluation n'ont pas subi de modifications durant le premier semestre de l'année 2024.

## Facteurs d'influence sur la situation économique de la banque

Néant

## Produits et charges extraordinaires

(exprimé en milliers de francs)

	30.06.2024	30.06.2023
Produits extraordinaires	10	545
Charges extraordinaires	0	0

## Événements significatifs survenus après la date de l'établissement du bouclage intermédiaire

Aucun événement susceptible d'avoir un impact significatif sur le patrimoine, la situation financière ainsi que les résultats de la Banque n'est intervenu après le 30 juin 2024, date du bilan de la Banque.