

Bilan au 30 juin 2016

(exprimé en milliers de francs)

Actifs	30.06.2016	31.12.2015	Variation	en %
Liquidités	2'316'124	2'396'561	-80'437	-3.4%
Créances sur les banques	340'932	302'171	38'761	12.8%
Créances résultant d'opérations de financement de titres	131'692	193'645	-61'953	-32.0%
Créances sur la clientèle	3'142'629	3'068'517	74'112	2.4%
Créances hypothécaires	13'669'157	13'433'871	235'286	1.8%
Total des avances à la clientèle	16'811'786	16'502'388	309'398	1.9%
Opérations de négoce	7'779	5'390	2'389	44.3%
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	4'290	6'661	-2'371	-35.6%
Immobilisations financières	902'944	893'479	9'465	1.1%
Comptes de régularisation	38'902	41'431	-2'529	-6.1%
Participations	11'307	11'266	41	0.4%
Immobilisations corporelles	55'343	53'237	2'106	4.0%
Autres actifs	272'550	217'008	55'542	25.6%
Total des actifs	20'893'649	20'623'237	270'412	1.3%
Total des créances de rang subordonné	19'243	19'242	1	0.0%

Passifs	30.06.2016	31.12.2015	Variation	en %
Engagements envers les banques	1'094'282	921'603	172'679	18.7%
Engagements résultant d'opérations de financement de titres	750'000	500'000	250'000	50.0%
Engagement résultant des dépôts de la clientèle	11'966'607	12'213'959	-247'352	-2.0%
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	272'764	218'005	54'759	25.1%
Obligations de caisse	228'044	248'410	-20'366	-8.2%
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettre de gage	4'711'200	4'672'200	39'000	0.8%
Comptes de régularisation	90'052	95'348	-5'296	-5.6%
Autres passifs	21'940	12'744	9'196	72.2%
Provisions	4'893	15'575	-10'682	-68.6%
Réserves pour risques bancaires généraux	549'000	544'000	5'000	0.9%
Capital de dotation	70'000	70'000	0	0.0%
Réserve légale issue du bénéfice	1'066'000	988'000	78'000	7.9%
Bénéfice reporté	393	703	-310	-44.1%
Bénéfice de l'exercice	0	122'690		
Bénéfice semestriel	68'474	0		
Total des passifs	20'893'649	20'623'237	270'412	1.3%
Total des engagements subordonnés	0	0	0	0.0%

Opérations hors bilan	30.06.2016	31.12.2015	Variation	en %
Engagements conditionnels	150'696	140'195	10'501	7.5%
Engagements irrévocables	169'297	126'165	43'132	34.2%
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	22'801	22'801	0	0.0%
Crédits par engagement	0	0	0	0.0%

Compte de résultat au 30 juin 2016

(exprimé en milliers de francs)

	30.06.2016	30.06.2015	Variation	en %
Produit des intérêts et des escomptes	169'892	178'883	-8'991	-5.0%
Produit des intérêts et dividendes des opérations de négoce	73	115	-42	-36.5%
Produit des intérêts et dividendes des immobilisations financières	4'641	5'007	-366	-7.3%
Charges d'intérêts	-64'094	-71'478	-7'384	-10.3%
Résultat brut des opérations d'intérêts	110'512	112'527	-2'015	-1.8%
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-3'092	-2'265	827	36.5%
Résultat net des opérations d'intérêts	107'420	110'262	-2'842	-2.6%
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	8'464	11'849	-3'385	-28.6%
Produit des commissions sur les opérations de crédit	817	711	106	14.9%
Produit des commissions sur les autres prestations de service	6'801	6'780	21	0.3%
Charges de commissions	-1'715	-2'661	-946	-35.6%
Résultat des opérations de commissions et des prestations de serv	14'367	16'679	-2'312	-13.9%
Résultat des opérations de négoce	5'277	5'521	-244	-4.4%
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	966	0	966	>100.0%
Produits des participations	1'757	1'797	-40	-2.2%
Résultat des immeubles	485	461	24	5.2%
Autres produits ordinaires	122	369	-247	-66.9%
Autres charges ordinaires	-353	-262	91	34.7%
Autres résultats ordinaires	2'977	2'365	612	25.9%
Total des produits d'exploitation	130'041	134'827	-4'786	-3.5%
Charges de personnel	-25'696	-25'632	64	0.2%
Autres charges d'exploitation	-18'383	-17'340	1'043	6.0%
Total des charges d'exploitation	-44'079	-42'972	1'107	2.6%
Corrections de valeur sur participations, amortissement sur immobilisation corporelles et valeurs immatérielles	-2'905	-2'838	67	2.4%
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	-183	-4'264	-4'081	-95.7%
Résultat opérationnel	82'874	84'753	-1'879	-2.2%
Produits extraordinaires	0	6'995	-6'995	-100.0%
Charges extraordinaires	0	0	0	0.0%
Variations des réserves pour risques bancaires généraux	-5'000	-10'000	-5'000	-50.0%
Impôts	-9'400	-9'440	-40	-0.4%
Bénéfice semestriel	68'474	72'308	-3'834	-5.3%

Annexe restreinte au 30 juin 2016

Modifications des principes de comptabilisation et d'évaluation

Aucune modification des principes de comptabilisation et d'évaluation n'est à relever durant le premier semestre de l'année 2016.

Facteurs d'influence sur la situation économique de la banque

Aucun facteur d'influence n'a eu d'incidence sur l'évaluation de la situation économique de la banque.

Produits et charges extraordinaires

(exprimé en milliers de francs)

	30.06.2016	30.06.2015
Produits extraordinaires	0	*6'995
Charges extraordinaires	0	10

*provenant de la vente de la participation dans Swisscanto Holding AG

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

Aucun événement extraordinaire ayant une incidence majeure sur le patrimoine, sur la situation financière et sur les résultats de la banque n'est survenu après la date de l'établissement du bouclage intermédiaire.

État des capitaux propres

(exprimé en milliers de francs)

	Capital de dotation	Réserves pour risques bancaires généraux	Réserves issues du bénéfice	Bénéfice reporté	Résultat de la période	TOTAL
Capitaux propres au début de la période de référence	70'000	544'000	988'000	703	122'690	1'725'393
Indemnité pour la garantie de l'Etat					-34000	-34000
Rémunération du capital de dotation					-11'000	-11'000
Dotation aux réserves pour risques bancaires généraux		5000				5000
Dotation à la réserve légale générale			78'000	-310	-77690	0
Bénéfice semestriel					68474	68474
Capitaux propres à la fin de la période de référence	70'000	549'000	1'066'000	393	68'474	1'753'867