

BILAN AU 30 JUIN 2019 en francs

ACTIFS	30.06.2019	31.12.2018	Variations	en %
Liquidités	2'643'373'267,03	2'371'338'430,85	272'034'836,18	11,47%
Créances sur les banques	1'080'242'284,86	897'198'199,80	183'044'085,06	20,40%
Créances sur la clientèle	2'206'546'521,74	2'358'043'308,00	-151'496'786,26	-6,42%
Créances hypothécaires	10'167'534'218,26	9'922'894'752,26	244'639'466,00	2,47%
Opérations de négoce	1'528'799,35	127'132,90	1'401'666,45	1102,52%
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	7'780'998,61	15'867'693,81	-8'086'695,20	-50,96%
Immobilisations financières	368'291'399,25	351'396'023,90	16'895'375,35	4,81%
Comptes de régularisation	18'512'846,80	18'478'271,55	34'575,25	0,19%
Participations	14'975'186,00	14'975'186,90	-0,90	0,00%
Immobilisations corporelles	108'134'449,74	108'305'437,19	-170'987,45	-0,16%
Autres actifs	77'186'101,77	63'104'889,95	14'081'211,82	22,31%
Total des actifs	16'694'106'073,41	16'121'729'327,11	572'376'746,30	3,55%
Total des créances subordonnées	0,00	0,00	0,00	0,00%
- dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	0,00	0,00	0,00	0,00%

PASSIFS	30.06.2019	31.12.2018	Variations	en %
Engagements envers les banques	1'776'672'902,17	1'726'309'284,23	50'363'617,94	2,92%
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	10'058'505'865,09	9'824'186'011,47	234'319'853,62	2,39%
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	119'008'324,61	91'191'107,24	27'817'217,37	30,50%
Obligations de caisse	34'963'000,00	34'103'000,00	860'000,00	2,52%
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	3'272'000'000,00	3'007'000'000,00	265'000'000,00	8,81%
Comptes de régularisation	49'772'252,78	50'385'896,00	-613'643,22	-1,22%
Autres passifs	6'343'236,64	6'771'597,05	-428'360,41	-6,33%
Provisions	10'028'238,04	12'764'494,33	-2'736'256,29	-21,44%
Réserves pour risques bancaires généraux	529'400'287,15	529'400'287,15	0,00	0,00%
Capital social	158'000'000,00	158'000'000,00	0,00	0,00%
Réserve légale issue du capital	145'319'000,00	145'319'000,00	0,00	0,00%
- dont réserve issue d'apports en capital exonérés fiscalement	3'167'881,32	3'167'881,32	0,00	0,00%
Réserve légale issue du bénéfice	491'335'524,62	476'666'493,41	14'669'031,21	3,08%
Propres parts du capital (poste négatif)	-9'095'554,57	-7'518'608,86	-1'576'945,71	20,97%
Bénéfice reporté	20'765,09	74'032,07	-53'266,98	-71,95%
Bénéfice semestriel / Bénéfice de l'exercice	51'832'231,79	67'076'733,02	-15'244'501,23	-22,73%
Total des passifs	16'694'106'073,41	16'121'729'327,11	572'376'746,30	3,55%
Total des engagements subordonnés	0,00	0,00	0,00	0,00%
- dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	0,00	0,00	0,00	0,00%

OPÉRATIONS HORS BILAN	30.06.2019	31.12.2018	Variations	en %
Engagements conditionnels	47'796'058,57	43'254'616,96	4'541'441,61	10,50%
Engagements irrévocables	561'430'278,10	492'610'106,05	68'820'172,05	13,97%
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	37'821'400,00	37'821'400,00	0,00	0,00%

COMPTE DE RÉSULTAT AU 30 JUIN 2019 en francs

	30.06.2019	30.06.2018	Variations	en %
Résultat des opérations d'intérêts				
Produits des intérêts et des escomptes	91'720'403,54	92'256'826,53	-536'422,99	
Produits des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	588'934,99	855'226,90	-266'291,91	
Charges d'intérêts	-11'245'825,21	-13'351'018,34	2'105'193,13	
Résultat brut des opérations d'intérêts	81'063'513,32	79'761'035,09	1'302'478,23	1,63%
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	3'057'799,86	-198'422,83	3'256'222,69	
Sous-total Résultat net des opérations d'intérêts	84'121'313,18	79'562'612,26	4'558'700,92	5,73%
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service				
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	13'984'647,76	14'438'003,50	-453'355,74	
Produit des commissions sur les opérations de crédit	808'116,67	803'511,35	4'605,32	
Produit des commissions sur les autres prestations de service	6'874'470,05	6'668'340,99	206'129,06	
Charges de commissions	-2'151'551,74	-2'538'514,00	386'962,26	
Sous-total Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	19'515'682,74	19'371'341,84	144'340,90	0,75%
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	13'220'996,61	13'329'547,61	-108'551,00	-0,81%
Autres résultats ordinaires				
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	2'778'259,30	6'116'061,50	-3'337'802,20	
Produits des participations	2'500'850,80	3'513'681,30	-1'012'830,50	
Résultat des immeubles	429'668,63	419'787,82	9'880,81	
Autres produits ordinaires	692'095,75	0,00	692'095,75	
Autres charges ordinaires	-4'839,20	-325'034,65	320'195,45	
Sous-total Autres résultats ordinaires	6'396'035,28	9'724'495,97	-3'328'460,69	-34,23%
Charges d'exploitation				
Charges de personnel	-37'950'378,65	-38'071'793,65	121'415,00	
Autres charges d'exploitation	-19'263'418,60	-19'292'424,17	29'005,57	
- dont rémunération de la garantie de l'Etat	-2'101'000,00	-2'007'250,00	-93'750,00	
Sous-total Charges d'exploitation	-57'213'797,25	-57'364'217,82	150'420,57	-0,26%
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-5'832'090,00	-5'312'684,80	-519'405,20	
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	-163'152,26	-299'007,50	135'855,24	
Résultat opérationnel	60'044'988,30	59'012'087,56	1'032'900,74	1,75%
Produits extraordinaires	0,00	0,00	0,00	
Charges extraordinaires	-29'001,41	-9'640,90	-19'360,51	
Variations des réserves pour risques bancaires généraux	0,00	0,00	0,00	
Impôts	-8'183'755,10	-7'893'165,95	-290'589,15	
Bénéfice semestriel	51'832'231,79	51'109'280,71	722'951,08	1,41%

Présentation de l'état des capitaux propres en milliers de francs au 30.06.2019

	Capital social	Réserve issue du capital	Réserve issue du bénéfice	Réserves pour risques bancaires généraux	Réserves facultatives issues du bénéfice et bénéfice / perte reporté	Propres parts du capital (poste négatif)	Résultat de la période	TOTAL
Capitaux propres au 31.12.2018	158'000	145'319	476'666	529'400	74	-7'519	67'077	1'369'017
Plan de participation des collaborateurs / inscription dans les réserves								0
Augmentation / réduction du capital								0
Autres apports / injections								0
Acquisition de propres parts au capital						-6'990		-6'990
Aliénation de propres parts au capital						5'413		5'413
Bénéfice (perte) résultant de l'aliénation de propres parts au capital			190					190
Dividendes et autres distributions			279				-52'930	-52'651
Autres dotations / (prélèvements) affectant les réserves pour risques bancaires généraux								0
Autres dotations / (prélèvements) affectant les autres réserves			14'200		-53		-14'147	0
Bénéfice semestriel							51'832	51'832
Capitaux propres au 30.06.2019	158'000	145'319	491'335	529'400	21	-9'096	51'832	1'366'811

Annexe restreinte au 30 juin 2019

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 2019.

Facteurs d'influence sur la situation économique de la banque

Néant

Produits et charges extraordinaires (exprimé en milliers de francs)

	30.06.2019	30.06.2018
Produits extraordinaires	0	0
Charges extraordinaires	29	10

Evénements 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 la date de l'établissement du bouclage intermédiaire.