

Résultats semestriels 2016

BILAN AU 30 juin 2016 en francs

ACTIFS	30.06.2016	31.12.2015	Variations	en %
Liquidités	2'164'373'438.58	1'989'866'344.05	174'507'094.53	8.77%
Créances sur les banques	459'527'935.59	475'767'240.46	-16'239'304.87	-3.41%
Créances sur la clientèle	2'436'441'849.72	2'459'667'424.55	-23'225'574.83	-0.94%
Créances hypothécaires	8'711'198'556.54	8'450'769'816.14	260'428'740.40	3.08%
Opérations de négoce	1'739'640.40	2'516'437.85	-776'797.45	-30.87%
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	6'560'656.55	32'005'409.52	-25'444'752.97	-79.50%
Immobilisations financières	255'704'045.75	287'644'168.05	-31'940'122.30	-11.10%
Comptes de régularisation	24'879'714.68	24'768'885.65	110'829.03	0.45%
Participations	11'536'900.20	11'536'900.20	0.00	0.00%
Immobilisations corporelles	93'573'043.82	94'672'377.93	-1'099'334.11	-1.16%
Valeurs immatérielles	456'295.41	0.00	456'295.41	0.00%
Autres actifs	150'557'214.47	123'130'445.38	27'426'769.09	22.27%
Total des actifs	14'316'549'291.71	13'952'345'449.78	364'203'841.93	2.61%
Total des créances de rang subordonné	500'000.00	3'505'700.00	-3'005'700.00	-85.74%
<i>-dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance</i>	0.00	0.00	0.00	0.00%
PASSIFS	30.06.2016	31.12.2015	Variations	en %
Engagements envers les banques	1'382'789'764.81	1'311'678'711.99	71'111'052.82	5.42%
Engagements résultant d'opérations de financement de titres	50'000'000.00	73'475'196.00	-23'475'196.00	-31.95%
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	8'994'489'562.53	9'057'655'503.69	-63'165'941.16	-0.70%
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	181'847'848.45	166'276'886.41	15'570'962.04	9.36%
Obligations de caisse	58'311'000.00	66'036'000.00	-7'725'000.00	-11.70%
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	2'349'000'000.00	2'090'000'000.00	259'000'000.00	12.39%
Comptes de régularisation	38'569'808.57	32'863'160.90	5'706'647.67	17.36%
Autres passifs	31'904'867.74	6'786'560.13	25'118'307.61	N/A
Provisions	9'817'536.55	6'761'317.40	3'056'219.15	45.20%
Réserves pour risques bancaires généraux	444'400'287.15	428'400'287.15	16'000'000.00	3.73%
Capital social	158'000'000.00	150'000'000.00	8'000'000.00	5.33%
Réserve légale issue du capital	192'719'000.00	141'523'000.00	51'196'000.00	36.18%
Réserve légale issue du bénéfice	402'476'304.02	374'291'279.74	28'185'024.28	7.53%
Propres parts du capital (poste négatif)	-9'279'639.40	-10'246'778.72	967'139.32	-9.44%
Bénéfice reporté	564'325.09	25'342.49	538'982.60	N/A
Bénéfice semestriel / Bénéfice de l'exercice	30'938'626.20	56'818'982.60	-25'880'356.40	-45.55%
Total des passifs	14'316'549'291.71	13'952'345'449.78	364'203'841.93	2.61%
Total des engagements de rang subordonné	75'000'000.00	125'000'000.00	-50'000'000.00	-40.00%
<i>-dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance</i>	0.00	50'000'000.00	-50'000'000.00	-100.00%
OPERATIONS HORS BILAN	30.06.2016	31.12.2015	Variations	en %
Engagements conditionnels	34'632'510.73	30'251'702.88	4'380'807.85	14.48%
Engagements irrévocables	368'901'780.02	331'552'262.95	37'349'517.07	11.27%
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	37'821'400.00	23'857'400.00	13'964'000.00	58.53%

Résultats semestriels 2016

COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE AU 30.06.2016 en francs	30.06.2016	30.06.2015	Variations	en %
Résultat des opérations d'intérêts				
Produit des intérêts et des escomptes	95'732'500.86	99'803'511.05	-4'071'010.19	
Produit des intérêts et des dividendes des opérations de négoce	-7'919.13	-8'087.54	168.41	
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	1'874'020.25	2'378'925.86	-504'905.61	
Charges d'intérêts	-17'550'807.77	-23'517'123.86	5'966'316.09	
Résultat brut des opérations d'intérêts	80'047'794.21	78'657'225.51	1'390'568.70	1.77%
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	3'933'725.81	-2'378'855.95	6'312'581.76	
Sous-total Résultat net des opérations d'intérêts	83'981'520.02	76'278'369.56	7'703'150.46	10.10%
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service				
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	12'810'937.81	13'976'124.27	-1'165'186.46	
Produit des commissions sur les opérations de crédit	811'956.71	727'288.09	84'668.62	
Produit des commissions sur les autres prestations de service	5'593'975.53	6'262'640.10	-668'664.57	
Charges de commissions	-2'491'443.03	-2'664'569.74	173'126.71	
Sous-total Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	16'725'427.02	18'301'482.72	-1'576'055.70	-8.61%
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur				
	10'410'207.45	7'601'563.05	2'808'644.40	36.95%
Autres résultats ordinaires				
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	1'255'172.40	5'468'267.95	-4'213'095.55	
Produit des participations	1'718'421.75	909'000.00	809'421.75	
Résultat des immeubles	444'639.90	333'782.10	110'857.80	
Autres produits ordinaires		264'383.88	-264'383.88	
Autres charges ordinaires	-712'055.10		-712'055.10	
Sous-total Autres résultats ordinaires	2'706'178.95	6'975'433.93	-4'269'254.98	-61.20%
Charges d'exploitation				
Charges de personnel	-33'936'564.50	-31'962'629.39	-1'973'935.11	
Autres charges d'exploitation	-19'914'752.18	-19'215'930.64	-698'821.54	
- dont rémunération de la garantie de l'Etat	-2'000'000.00	-2'000'000.00	0.00	
Sous-total Charges d'exploitation	-53'851'316.68	-51'178'560.03	-2'672'756.65	5.22%
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-6'288'088.76	-6'123'738.08	-164'350.68	
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	691'230.50	2'362'775.60	-1'671'545.10	
Résultat opérationnel	54'375'158.50	54'217'326.75	157'831.75	0.29%
Produits extraordinaires	0.00	10'008'305.73	-10'008'305.73	
Charges extraordinaires	-32'493.35	-8'151.45	-24'341.90	
Variation des réserves pour risques bancaires généraux	-16'000'000.00	-25'000'000.00	9'000'000.00	
Impôts	-7'404'038.95	-8'542'547.14	1'138'508.19	
Bénéfice semestriel	30'938'626.20	30'674'933.89	263'692.31	0.86%

Résultats semestriels 2016

PRESENTATION DE L'ETAT DES CAPITAUX PROPRES en milliers de francs AU 30.06.2016

	Capital social	Réserve issue du capital	Réserve issue du bénéfice	Réserves pour risques bancaires généraux	Réserves facultatives issues du bénéfice et perte reporté	Propres parts du capital (poste négatif)	Résultat de la période	TOTAL
Capitaux propres au 31.12.2015	150'000	141'523	374'291	428'400	25	-10'246	56'819	1'140'812
Plan de participation des collaborateurs / inscription dans les réserves								-
Augmentation / réduction du capital	8'000	51'196						59'196
Autres apports / injections								-
Acquisition de propres parts au capital						-7'457		-7'457
Aliénation de propres parts au capital						9'181		9'181
Bénéfice (perte) résultant de l'aliénation de propres parts au capital			579					579
Dividendes et autres distributions			606			-758	-29'280	-29'432
Autres dotations / (prélèvements) affectant les réserves pour risques bancaires généraux				16'000				16'000
Autres dotations / (prélèvements) affectant les autres réserves			27'000		539		-27'539	-
Bénéfice semestriel							30'939	30'939
Capitaux propres au 30.06.2016	158'000	192'719	402'476	444'400	564	-9'280	30'939	1'219'818

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.

La présentation des résultats semestriels 2016 et la comparaison avec 2015 se conforment à l'introduction de nouvelles prescriptions comptables pour les banques (PCB), découlant des modifications de l'ordonnance sur les banques adoptées par le Conseil fédéral ainsi que des directives de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA). Afin d'assurer une comparabilité des exercices, une transposition des données de juin 2015 a été effectuée.

Facteurs d'influence sur la situation économique de la banque

Néant

Produits et charges extraordinaires

(exprimé en milliers de francs)

	30.06.2016	30.06.2015
Produits extraordinaires	0	*10'008
Charges extraordinaires	32	8

* dont 9'877 provenant de la vente de la participation dans Swisscanto Holding AG

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.