

Rapport intermédiaire

au 30 juin 2024



**Banque Cantonale
de Fribourg**

Des résultats semestriels en bonne progression

Les résultats de la Banque Cantonale de Fribourg (BCF) ont bien progressé au cours du 1^{er} semestre 2024. Le résultat opérationnel est en hausse de 16,4%, soit une augmentation de 17,3 millions de francs pour un total de 122,7 millions de francs. Le bénéfice net progresse de 7,2% pour atteindre le montant de 97,1 millions de francs. Les avances à la clientèle augmentent de 0,3 milliard de francs pour une somme globale de 23 milliards de francs. Le bilan totalise 28,7 milliards de francs, soit une hausse de 2,5%.

Une augmentation du résultat opérationnel

Les opérations d'intérêts, principale source de revenus de la banque, atteignent 173,1 millions de francs, soit une augmentation de 32,3 millions de francs.

Le résultat des opérations de commissions et de prestations de service totalise 20,4 millions de francs, en hausse de 1,0 million de francs (+4,9%), soutenu par la nouvelle approche dans la gestion de patrimoine. Le résultat des opérations de négoce, composé essentiellement des produits des devises, changes et métaux précieux, progresse également de 1,0 million de francs à 6,3 millions de francs (+19,3%). Les autres résultats ordinaires se montent à 1,1 million de francs.

Les charges d'exploitation augmentent de 6,8 millions de francs à 64 millions de francs (+12%), conformément au budget.

Au final, le résultat opérationnel progresse de 17,3 millions de francs pour atteindre un total de 122,7 millions de francs (+16,4%).

Après un renforcement des réserves pour risques bancaires généraux de 20,0 millions de francs, le bénéfice s'établit à 97,1 millions de francs, soit une progression de 6,5 millions de francs ou de 7,2% par rapport à l'an dernier. Le ratio de fonds propres CET1 se monte à 18,24% et respecte les exigences réglementaires.

Une banque qui soutient l'économie du canton

A l'actif du bilan, les avances à la clientèle progressent de 0,3 milliard de francs pour un total de 23 milliards de francs (+1,4%). Cette croissance démontre le soutien important de la BCF aux particuliers ainsi qu'à l'économie, notamment aux

PME et au marché immobilier. Au passif du bilan, les dépôts de la clientèle augmentent de 0,7 milliard de francs et totalisent 17,2 milliards de francs (+4,2%).

Une stratégie ESG affirmée et concrète

En 2024, la BCF a poursuivi sa stratégie en matière d'ESG. Elle a ainsi développé une politique de placement qui donne désormais la possibilité au client de choisir ses préférences. Au chapitre de la politique de crédits, les critères d'exclusion ESG ont été intégrés. En ce qui concerne l'amélioration de l'efficacité énergétique des bâtiments, un calculateur de rénovation a été mis en ligne afin de permettre à la clientèle d'estimer les coûts des travaux à entreprendre sur leur bien immobilier. Afin d'implémenter ces nouveaux critères, les conseillers et conseillères de la BCF ont été formés. En matière de mobilité douce, l'Agglomération de Fribourg a confirmé que la BCF répond aux exigences du plan de mobilité de l'Agglomération de Fribourg.

Des perspectives positives pour l'avenir

La BCF est confiante pour le deuxième semestre 2024. Malgré les effets des baisses de taux de la BNS, des résultats à la hauteur de 2023 sont attendus. Cette performance permet de servir au mieux la clientèle et d'apporter un soutien déterminant et durable à l'économie du canton. Les importants investissements dans la digitalisation et la simplification des processus, ainsi que dans la modernisation de son siège central et de son réseau de succursales se poursuivent.

La BCF remercie vivement tous ses clients et clientes pour leur fidélité et leur confiance, ainsi que ses collaborateurs et collaboratrices pour leur engagement et l'excellent travail réalisé.

Bilan au 30 juin 2024

(en milliers de francs)

Actifs	30.06.2024	31.12.2023	Variations	
			En CHF	En %
Liquidités	3'827'471	3'306'651	520'820	15,8
Créances sur les banques	164'076	264'447	-100'371	-38,0
Créances résultant d'opérations de financement de titres	0	0	0	0,0
Créances sur la clientèle	3'624'144	3'675'499	-51'355	-1,4
Créances hypothécaires	19'368'061	18'999'045	369'016	1,9
Opérations de négoce	10'155	4'477	5'678	>100,0
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	44'644	59'360	-14'716	-24,8
Immobilisations financières	1'427'870	1'461'574	-33'704	-2,3
Comptes de régularisation	47'618	43'664	3'954	9,1
Participations	56'912	65'680	-8'768	-13,3
Immobilisations corporelles	79'786	74'459	5'327	7,2
Autres actifs	4'719	5'593	-874	-15,6
Total des actifs	28'655'456	27'960'449	695'007	2,5
Total des créances subordonnées	75'258	75'258	0	0,0
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	0	0	0	0,0
Passifs				
Engagements envers les banques	1'350'491	1'388'165	-37'674	-2,7
Engagements résultant d'opérations de financement de titres	0	0	0	0,0
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	16'827'382	16'148'774	678'608	4,2
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	43'563	49'842	-6'279	-12,6
Obligations de caisse	378'013	358'314	19'699	5,5
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	7'294'000	7'307'000	-13'000	-0,2
Comptes de régularisation	111'026	94'002	17'024	18,1
Autres passifs	15'772	21'140	-5'368	-25,4
Provisions	18'922	19'066	-144	-0,8
Réserves pour risques bancaires généraux	739'000	719'000	20'000	2,8
Capital de dotation	70'000	70'000	0	0,0
Réserve légale issue du bénéfice	1'710'000	1'623'000	87'000	5,4
Bénéfice reporté	146	650	-504	-77,5
Bénéfice semestriel / Bénéfice de l'exercice	97'141	161'496	-64'355	-39,8
Total des passifs	28'655'456	27'960'449	695'007	2,5
Total des engagements subordonnés	0	0	0	0,0
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	0	0	0	0,0
Opérations hors bilan				
Engagements conditionnels	209'274	213'314	-4'040	-1,9
Engagements irrévocables	213'206	225'214	-12'008	-5,3
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	48'552	48'552	0	0,0

Compte de résultat 30 juin 2024

(en milliers de francs)

	30.06.2024	30.06.2023	Variations	
			En CHF	En %
Produit des intérêts et des escomptes	262'558	212'698	49'860	23,4
Produit des intérêts et des dividendes des opérations de négoce	67	34	33	97,1
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	6'614	5'450	1'164	21,4
Charges d'intérêts	-90'168	-50'080	40'088	80,0
Résultat brut des opérations d'intérêts	179'071	168'102	10'969	6,5%
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-5'938	-27'220	-21'282	-78,2
Résultat net des opérations d'intérêts	173'133	140'882	32'251	22,9
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	10'124	9'611	513	5,3
Produit des commissions sur les opérations de crédit	1'000	1'172	-172	-14,7
Produit des commissions sur les autres prestations de service	11'068	10'613	455	4,3
Charges de commissions	-1'807	-1'965	-158	-8,0
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	20'385	19'431	954	4,9
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	6'337	5'313	1'024	19,3
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	136	2	134	>100,0
Produit des participations	2'333	2'329	4	0,2
Résultat des immeubles	82	319	-237	-74,3
Autres produits ordinaires	149	281	-132	-47,0
Autres charges ordinaires	-1'539	-112	1'427	>100,0
Autres résultats ordinaires	1'161	2'819	-1'658	-58,8
Total des produits d'exploitation	201'016	168'445	32'571	19,3
Charges de personnel	-38'340	-34'109	4'231	12,4
Autres charges d'exploitation	-25'687	-23'076	2'611	11,3
Total des charges d'exploitation	-64'027	-57'185	6'842	12,0
Corrections de valeurs sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-13'165	-5'407	7'758	>100,0
Variation des provisions et autres corrections de valeurs, pertes	-1'103	-432	671	>100,0
Résultat opérationnel	122'721	105'421	17'300	16,4
Produits extraordinaires	0	0	0	0,0
Charges extraordinaires	0	0	0	0,0
Variation des réserves pour risques bancaires généraux	-20'000	-10'000	10'000	100,0
Impôts	-5'580	-4'818	762	15,8
Bénéfice semestriel	97'141	90'603	6'538	7,2

État des capitaux propres

(en milliers de francs)

	Capital de dotation	Réserves pour risques bancaires généraux	Réserves issues du bénéfice	Bénéfice / perte reporté	Résultat de la période	Total
Capitaux propres au début de la période de référence	70'000	719'000	1'623'000	650	161'496	2'574'146
Dividendes et autres distributions					-75'000	-75'000
Dotation aux réserves pour risques bancaires généraux		20'000				20'000
Dotation à la réserve légale générale			87'000	-504	-86'496	-
Bénéfice semestriel					97'141	97'141
Capitaux propres à la fin de la période de référence	70'000	739'000	1'710'000	146	97'141	2'616'287

Annexe restreinte au 30 juin 2024

Modifications des principes de comptabilisation et d'évaluation

Les principes d'évaluation et de présentation des comptes sont conformes aux prescriptions de la loi fédérale sur les banques et les caisses d'épargne et de son ordonnance d'exécution, aux dispositions régissant l'établissement des comptes, à savoir l'ordonnance de la FINMA sur les comptes OEPC et à la directive FINMA 2020/01 (« Comptabilité banques »), ainsi qu'au code des obligations.

Les comptes semestriels sont établis conformément au principe de l'image fidèle (boucllement individuel statutaire).

Aucune modification des principes de comptabilisation et d'évaluation n'est à relever durant le premier semestre de l'année 2024.

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

Aucune opération n'a été enregistrée dans ces positions au 30.06.2023 et 30.06.2024.

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

La Banque Cantonale de Fribourg (BCF)

Forte d'une expérience de plus de 125 ans, la Banque Cantonale de Fribourg (BCF) offre les services d'une banque universelle de proximité. Elle propose à ses clients et clientes des solutions sur mesure. La BCF a son siège à Fribourg et dispose d'un réseau de 27 succursales (dont une en ligne sous la marque FRiBenk) et de 58 bancomats. La banque emploie 537 collaborateurs et collaboratrices. Personne morale de droit public, la BCF bénéficie de la garantie totale de l'Etat de Fribourg, garantie qu'elle rémunère.



Bd de Pérolles 1
Case postale
1701 Fribourg

bcf.ch