UEB (SWITZERLAND), Genève

Actifs — Bilan consolidé au 30 juin 2005 — Passifs

	30.06.2005 CHF	31.12.2004 CHF
Liquidités	21 936 586	21 727 255
Créances résultant de papiers monétaires	77 582 129	85 881 012
Créances sur les banques	1 645 977 377	1 467 359 912
Créances sur la clientèle	989 534 137	907 501 174
Créances hypothécaires	1 217 667	907 787
Immobilisations financières	155 018 843	154 341 275
Participations non consolidées	1 151 038	1 100 068
Immobilisations corporelles	7 315 538	8 884 282
Valeurs immatérielles	411 906	424 935
Comptes de régularisation	18 686 640	18 346 714
Autres actifs	27 967 768	26 182 817
Total des actifs	2 946 799 629	2 692 657 231
Total des créances de rang subordonné	4 726 377	4 705 644
Total des créances sur les participations non consolidées et les participants qualifiés	354 423 746	297 874 998
Opérations hors bilan consolidées au 30 juin 2005		
Engagements conditionnels	192 259 833	191 943 265
Engagements irrévocables	69 756 750	69 450 750
Crédits par engagements	4 695 547	3 484 897

	30.06.2005 CHF	31.12.2004 CHF
Engagements résultant de papiers monétaires	11 251	11 376
Engagements envers les banques	835 135 850	832 036 070
Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placements	3 259 316	3 232 417
Autres engagements envers la clientèle	1 840 212 220	1 593 281 806
Comptes de régularisation	12 395 317	21 976 760
Autres passifs	28 764 815	28 813 886
Correctifs de valeurs et provisions	26 101 673	13 016 641
Capital social	100 000 000	100 000 000
Réserves issues du capital	1 959 206	1 959 206
Réserves issues du bénéfice	93 431 060	83 465 274
Bénéfice de l'exercice	5 528 921	14 863 795
Total des passifs	2 946 799 629	2 692 657 231
Total des engagements envers les participations non consolidées et les participants qualifiés	117 987 502	174 535 378
Instruments financiers dérivés		
– Montants des sous-jacents	3 271 573 239	2 904 939 299
– Valeurs de remplacement positives	25 202 070	23 658 771
– Valeurs de remplacement négatives	21 931 013	21 781 657
Opérations fiduciaires	3 634 833 796	3 571 872 882

Compte de résultat consolidé au 30 juin 2005

	30.06.2005 CHF	30.06.2004 CHF
Produits et charges de l'activité bancaire ordinaire		
Résultat des opérations d'intérêts		
Produit des intérêts et des escomptes	39 305 573	26 968 959
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	16 500	16 500
Charges d'intérêts	(25 959 326)	(14 392 715)
Sous-total résultant des opérations d'intérêts	13 362 747	12 592 744
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service		
Produit des commissions sur les opérations de crédit	590 259	573 859
Produit des commissions sur les opérations de négoce de titres et les placements	39 008 226	45 069 720
Produit des commissions sur les autres prestations de service	662 852	1 125 040
Charges de commissions	(5 106 645)	(7 305 500)
Sous-total résultant des opérations de commissions et des prestations de service	35 154 692	39 463 119
Résultat des opérations de négoce	4 123 546	3 734 518

	30.06.2005 CHF	30.06.2004 CHF
Autres résultats ordinaires		
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	338	0
Produit des participations non consolidées	538 402	0
Résultat des immeubles	11 267	72 540
Autres produits ordinaires	0	57 133
Sous-total autres résultats ordinaires	550 007	129 673
Charges d'exploitation		
Charges de personnel	(20 405 444)	(20 046 265)
Autres charges d'exploitation	(23 221 575)	(22 268 762)
Sous-total charges d'exploitation	(43 627 019)	(42 315 027)
Bénéfice brut	9 563 973	13 605 027
Amortissements sur l'actif immobilisé	(1 938 700)	(2 147 377)
Correctifs de valeurs, provisions et pertes	(140 179)	(330 915)
Résultat intermédiaire	7 485 094	11 126 735
Produits extraordinaires	235 022	504 234
Charges extraordinaires	(114 283)	(298 039)
Impôts	(2 076 912)	(1 169 090)
Bénéfice de l'exercice	5 528 921	10 163 840