

BALO

BULLETIN DES ANNONCES LEGALES OBLIGATOIRES



**PREMIER
MINISTRE**

*Liberté
Égalité
Fraternité*

Direction de l'information
légale et administrative

DIRECTION DE L'INFORMATION LÉGALE ET ADMINISTRATIVE

26, rue Desaix, 75727 PARIS CEDEX 15

www.dila.premier-ministre.gouv.fr

www.journal-officiel.gouv.fr

Publications périodiques

Chiffres d'affaires et situations trimestrielles

ETATS FINANCIERS PUBLIABLES

Bilan (en euros)

Bilan actif (en €)	30/09/2025	31/12/2024
Caisse, Banques centrales, CCP	73 868 400,27	167 239 627,70
Effets publics et valeurs assimilées	-	-
Créances sur les établissements de crédit	329 597 587,56	220 096 849,61
Opérations avec la clientèle	256 782 542,84	239 644 780,46
Obligations et autres titres de revenu fixe	96 768 795,27	129 638 354,40
Obligations et autres titres de revenu variable	-	-
Participations et autres titres détenus à long terme	367 299,03	367 299,03
Parts dans les entreprises liées	-	-
Crédit-bail et location avec option d'achat	-	-
Location simple	-	-
Immobilisations incorporelles	2 140 844,96	1 920 797,31
Immobilisations corporelles	31 732 060,87	32 293 831,75
Capital souscrit non versé	-	-
Actions propres	-	-
Autres actifs	761 087,97	658 530,51
Comptes de régularisation	126 580,61	2 757 075,01
TOTAL DE L'ACTIF	792 145 199,38	794 617 145,78
Bilan passif (en €)	30/09/2025	31/12/2024
Caisse, Banques centrales, C.C.P.	-	-
Dettes envers les établissements de crédit	25 000 000,00	25 000 000,00
Opérations avec la clientèle	173 117 791,11	169 339 518,91
Dettes représentées par un titre	477 364 650,10	484 355 397,11
Autres passifs	761 577,17	2 653 481,52
Comptes de régularisation	502 474,19	394 060,74
Provisions pour risques et charges	94 004,22	61 816,00
Dettes subordonnées	-	-
Fonds pour Risques Bancaires Généraux	2 000 000,00	2 000 000,00
Capitaux propres hors F.R.B.G.	113 304 702,59	110 812 871,50
Capital souscrit	47 000 000,00	47 000 000,00
Primes d'émission	-	-
Réserves	23 043 894,55	20 023 254,00
Ecart de réévaluation	40 118 976,95	40 118 976,95
Provisions réglementées et sub. d'investissement	-	-
Report à nouveau (+ / -)	-	-
Résultat de l'exercice (+ / -)	3 141 831,09	3 670 640,55
TOTAL DU PASSIF	792 145 199,38	794 617 145,78

Hors bilan (en euros)

Hors Bilan (en €)	30/09/2025	31/12/2024
Engagements donnés	-	-
Engagements de financement	-	-
Engagements de garantie	-	-
Engagements sur titres	-	-
Engagements reçus	222 517 616,66	211 345 732,46
Engagements de financement	-	-
Engagements de garantie	222 517 616,66	211 345 732,46
Engagements sur titres	-	-
Total	222 517 616,66	211 345 732,46

Compte de résultat (en euros)

Compte de résultat (en €)	30/09/2025	31/12/2024
+ Intérêts et produits assimilés	26 436 808,91	39 422 167,11
- Intérêts et charges assimilées	- 13 281 989,20	- 24 285 836,83
+ Revenus des titres à revenu variable	-	-
+ Commissions (produits)	4 735 768,46	6 241 808,35
- Commissions (charges)	- 217 339,20	- 220 777,41
+/- Gains/pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	-	-
+/- Gains/pertes sur opérations des portefeuilles de placement	-	-
+ Autres produits d'exploitation	2 515 558,67	5 392 344,80
- Autres charges d'exploitation	- 160 045,57	- 183 604,76
Produit Net Bancaire	20 028 762,07	26 366 101,26
- Charges générales d'exploitation	- 13 106 008,52	- 17 870 590,36
- Dotations amortissements et dépréciations sur immobilisations	- 2 102 507,87	- 2 802 494,67
Résultat brut d'exploitation	4 820 245,68	5 693 016,23
+/- Coût du risque	- 559 069,59	- 678 418,68
Résultat d'exploitation	4 261 176,09	5 014 597,55
+/- Gains ou pertes sur actifs immobilisés	-	-
Résultat courant avant impôt	4 261 176,09	5 014 597,55
+/- Résultat exceptionnel	-	-
- Impôt sur les bénéfices	- 1 119 345,00	- 1 343 957,00
+/- Dotations / Reprises de FRBG et provisions réglementées	-	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	3 141 831,09	3 670 640,55
Coefficient d'exploitation	75,9%	78,4%