Bilan au 31 décembre 2022

(en milliers de francs)

Actifs	31.12.2022	31.12.2021	Variations En CHF	Variations En %
Liquidités	3'466'794	4'651'652	-1'184'858	-25,5
Créances sur les banques	532'207	1'003'614	-471'407	-47,0
Créances résultant d'opérations de financement de titres	0	0	0	0,0
Créances sur la clientèle	3'248'436	3'046'747	201'689	6,6
Créances hypothécaires	18'321'238	17'704'392	616'846	3,5
Opération de négoce	2'820	2'002	818	40,9
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	106'006	9'982	96'024	>100,0
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur	0	0	0	0,0
Immobilisations financières	1'474'473	1'370'114	104'359	7,6
Comptes de régularisation	33'138	33'408	-270	-0,8
Participations	64'774	50'288	14'486	28,8
Immobilisations corporelles	68'748	68'827	-79	-0,1
Valeurs immatérielles	0	0	0	0,0
Autres actifs	6'042	93'794	-87'752	-93,6
Total des actifs	**27'324'676**	**28'034'820**	**-710'144**	**-2,5**
Total des créances subordonnées	85'259	78'260	6'999	8,9
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	0	0	0	0,0
Passifs				
Engagements envers les banques	1'378'124	1'666'911	-288'787	-17,3
Engagements résultant d'opérations de financement de titres	0	0	0	0,0
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	15'793'354	16'529'472	-736'118	-4,5
Engagements résultant d'opérations de négoce	0	0	0	0,0
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	62'694	99'210	-36'516	-36,8
Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur	0	0	0	0,0
Obligations de caisse	293'563	299'226	-5'663	-1,9
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	7'234'000	7'027'000	207'000	2,9
Comptes de régularisation	86'590	93'856	-7'266	-7,7
Autres passifs	48'509	5'503	43'006	>100,0
Provisions	10'192	7'138	3'054	42,8
Réserves pour risques bancaires généraux	667'000	642'000	25'000	3,9
Capital de dotation	70'000	70'000	0	0,0
Réserve légale issue du bénéfice	1'539'000	1'459'000	80'000	5,5
Bénéfice reporté	504	415	89	21,4
Bénéfice de l'exercice	141'146	135'089	6'057	4,5
Total des passifs	**27'324'676**	**28'034'820**	**-710'144**	**-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	202'673	193'545	9'128	4,7
Engagements irrévocables	237'663	328'470	-90'807	-27,6
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	48'552	48'552	0	0,0
Crédits par engagement	0	0	0	0,0

Compte de résultat de l'exercice 2022

(en milliers de francs)

	2022	2021	Variations En CHF	Variations En %
Produit des intérêts et des escomptes	306'129	291'569	14'560	5,0
Produit des intérêts et des dividendes des opérations de négoce	32	70	-38	-54,3
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	11'215	9'067	2'148	23,7
Charges d'intérêts	-58'144	-58'055	89	0,2
Résultat brut des opérations d'intérêts	**259'232**	**242'651**	**16'581**	**6,8**
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-4'919	-14'794	-9'875	-66,8
Résultat net des opérations d'intérêts	**254'313**	**227'857**	**26'456**	**11,6**
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	20'907	19'834	1'073	5,4
Produit des commissions sur les opérations de crédit	2'096	1'957	139	7,1
Produit des commissions sur les autres prestations de service	21'000	16'493	4'507	27,3
Charges de commissions	-3'930	-3'398	532	15,7
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	**40'073**	**34'886**	**5'187**	**14,9**
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	**10'908**	**9'708**	**1'200**	**12,4**
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	-109	-30	79	>100,0
Produit des participations	2'522	2'325	197	8,5
Résultat des immeubles	916	726	190	26,2
Autres produits ordinaires	1'708	763	945	>100,0
Autres charges ordinaires	-247	-187	60	32,1
Autres résultats ordinaires	**4'790**	**3'597**	**1'193**	**33,2**
Total des produits d'exploitation	**310'084**	**276'048**	**34'036**	**12,3**
Charges de personnel	-70'543	-62'443	8'100	13,0
Autres charges d'exploitation	-42'948	-38'863	4'085	10,5
Total des charges d'exploitation	**-113'491**	**-101'306**	**12'185**	**12,0**
Corrections de valeurs sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	**-18'658**	**-10'982**	**7'676**	**69,9**
Variation des provisions et autres corrections de valeurs, pertes	**-4'185**	**-409**	**3'776**	**>100,0**
Résultat opérationnel	**173'750**	**163'351**	**10'399**	**6,4**
Produits extraordinaires	0	0	0	0,0
Charges extraordinaires	0	0	0	0,0
Variation des réserves pour risques bancaires généraux	-25'000	-21'000	4'000	19,0
Impôts	-7'604	-7'262	342	4,7
Bénéfice de l'exercice	**141'146**	**135'089**	**6'057**	**4,5**
Bénéfice reporté	504	415	89	21,4
Bénéfice au bilan	**141'650**	**135'504**	**6'146**	**4,5**
Répartition du bénéfice				
Indemnité pour la garantie de l'État	46'000	44'000	2'000	4,5
Rémunération du capital de dotation	11'000	11'000	0	0,0
Attribution au fonds de réserve	84'000	80'000	4'000	5,0
Report à nouveau	650	504	146	29,0

Tableau des flux de trésorerie au 31 décembre 2022

(en milliers de francs)

	Année de référence		Année précédente	
Flux de fonds du résultat opérationnel (financement interne):	Sources	Emplois	Sources	Emplois
Résultat de la période	141'146		135'089	
Variation des réserves pour risques bancaires généraux	25'000		21'000	
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	18'658		10'982	
Provisions et autres corrections de valeur	3'054			2'703
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes	3'154		4'372	
Délimitations actives	270			563
Délimitations passives		7'266		970
Versement à l'État		55'000		62'000
Solde	**191'282**	**62'266**	**171'443**	**66'236**
Flux de fonds des transactions relatives aux capitaux propres:				
Solde	**0**	**0**	**0**	**0**
Flux de fonds des mutations relatives aux participations, immobilisations corporelles et valeurs immatérielles:				
Participations		22'986		3'737
Immeubles		3'151		2'037
Autres immobilisations corporelles	51	6'979		8'562
Solde	**51**	**33'116**	**0**	**14'336**
Flux de fonds de l'activité bancaire:				
Engagements envers les banques à court terme		184'787	32'554	
Engagements envers les banques à long terme		104'000	115'000	
Créances sur les banques à court terme	521'372			182'481
Créances sur les banques à long terme		49'965		
Engagements résultant d'opérations de financement de titres à court terme				35'000
Engagements résultant d'opérations de financement de titres à long terme				
Créances résultant d'opérations de financement de titres à court terme			57'275	
Créances résultant d'opérations de financement de titres à long terme				
Engagements résultant des dépôts de la clientèle		736'118	878'294	
Créances sur la clientèle		203'610	130'868	
Créances hypothécaires		618'079		653'399
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés		36'516		45'042
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés		96'024		4'368
Obligations de caisse	34'065	39'728	36'501	33'245
Emprunts	140'000	200'000	240'000	300'000
Prêts des centrales d'émission de lettres de gage	709'000	442'000	645'000	303'000
Immobilisations financières		104'359		47'772
Opérations de négoce		818	17	
Autres engagements	43'006			984
Autres créances	87'752		51'564	
Solde	**1'535'195**	**2'816'004**	**2'187'073**	**1'605'291**
État des liquidités:				
Liquidités	1'184'858			672'653
Solde	**2'911'386**	**2'911'386**	**2'358'516**	**2'358'516**

Présentation de l'état des capitaux propres au 31 décembre 2022

(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**	**642'000**	**1'459'000**	**135'504**		**2'306'504**
Dividendes et autres distributions				-55'000		-55'000
Autres dotations (prélèvements) affectant les réserves pour risques bancaires généraux		25'000				25'000
Autres dotations (prélèvements) affectant les autres réserves			80'000	-80'000		0
Bénéfice / Perte (résultat de la période)					141'146	141'146
Capitaux propres à la fin de la période de référence	**70'000**	**667'000**	**1'539'000**	**504**	**141'146**	**2'417'650**