

Bilan au 31 décembre 2023

(en milliers de francs)

	Variations			
	31.12.2023	31.12.2022	En CHF	En %
Actifs				
Liquidités	3'306'651	3'466'794	-160'143	-4,6
Créances sur les banques	264'447	532'207	-267'760	-50,3
Créances résultant d'opérations de financement de titres	0	0	0	0,0
Créances sur la clientèle	3'675'499	3'248'436	427'063	13,1
Créances hypothécaires	18'999'045	18'321'238	677'807	3,7
Opération de négoce	4'477	2'820	1'657	58,8
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	59'360	106'006	-46'646	-44,0
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur	0	0	0	0,0
Immobilisations financières	1'461'574	1'474'473	-12'899	-0,9
Comptes de régularisation	43'664	33'138	10'526	31,8
Participations	65'680	64'774	906	1,4
Immobilisations corporelles	74'459	68'748	5'711	8,3
Valeurs immatérielles	0	0	0	0,0
Autres actifs	5'593	6'042	-449	-7,4
Total des actifs	27'960'449	27'324'676	635'773	2,3
Total des créances subordonnées	75'258	85'259	-10'001	-11,7
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	0	0	0	0,0
Passifs				
Engagements envers les banques	1'388'165	1'378'124	10'041	0,7
Engagements résultant d'opérations de financement de titres	0	0	0	0,0
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	16'148'774	15'793'354	355'420	2,3
Engagements résultant d'opérations de négoce	0	0	0	0,0
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	49'842	62'694	-12'852	-20,5
Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur	0	0	0	0,0
Obligations de caisse	358'314	293'563	64'751	22,1
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	7'307'000	7'234'000	73'000	1,0
Comptes de régularisation	94'002	86'590	7'412	8,6
Autres passifs	21'140	48'509	-27'369	-56,4
Provisions	19'066	10'192	8'874	87,1
Réserves pour risques bancaires généraux	719'000	667'000	52'000	7,8
Capital de dotation	70'000	70'000	0	0,0
Réserve légale issue du bénéfice	1'623'000	1'539'000	84'000	5,5
Bénéfice reporté	650	504	146	29,0
Bénéfice de l'exercice	161'496	141'146	20'350	14,4
Total des passifs	27'960'449	27'324'676	635'773	2,3
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	213'314	202'673	10'641	5,3
Engagements irrévocables	225'214	237'663	-12'449	-5,2
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 2023

(en milliers de francs)

	Variations			
	2023	2022	En CHF	En %
Produit des intérêts et des escomptes	468'013	306'129	161'884	52,9
Produit des intérêts et des dividendes des opérations de négoce	85	32	53	>100,0
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	11'809	11'215	594	5,3
Charges d'intérêts	-128'990	-58'144	70'846	>100,0
Résultat brut des opérations d'intérêts	350'917	259'232	91'685	35,4
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-28'540	-4'919	23'621	>100,0
Résultat net des opérations d'intérêts	322'377	254'313	68'064	26,8
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	19'048	20'907	-1'859	-8,9
Produit des commissions sur les opérations de crédit	2'213	2'096	117	5,6
Produit des commissions sur les autres prestations de service	21'608	21'000	608	2,9
Charges de commissions	-3'565	-3'930	-365	-9,3
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	39'304	40'073	-769	-1,9
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	10'897	10'908	-11	-0,1
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	35	-109	144	>100,0
Produit des participations	2'815	2'522	293	11,6
Résultat des immeubles	-170	916	-1'086	>-100
Autres produits ordinaires	611	1'708	-1'097	-64,2
Autres charges ordinaires	-5'301	-247	5'054	>100,0
Autres résultats ordinaires	-2'010	4'790	-6'800	>-100,0
Total des produits d'exploitation	370'568	310'084	60'484	19,5
Charges de personnel	-81'388	-70'543	10'845	15,4
Autres charges d'exploitation	-45'272	-42'948	2'324	5,4
Total des charges d'exploitation	-126'660	-113'491	13'169	11,6
Corrections de valeurs sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-10'227	-18'658	-8'431	-45,2
Variation des provisions et autres corrections de valeurs, pertes	-9'423	-4'185	5'238	>100,0
Résultat opérationnel	224'258	173'750	50'508	29,1
Produits extraordinaires	0	0	0	0,0
Charges extraordinaires	0	0	0	0,0
Variation des réserves pour risques bancaires généraux	-52'000	-25'000	27'000	>100,0
Impôts	-10'762	-7'604	3'158	41,5
Bénéfice de l'exercice	161'496	141'146	20'350	14,4
Bénéfice reporté	650	504	146	29,0
Bénéfice au bilan	162'146	141'650	20'496	14,5
Répartition du bénéfice				
Indemnité pour la garantie de l'État	44'500	46'000	-1'500	-3,3
Rémunération du capital de dotation	11'000	11'000	0	0,0
Versement extraordinaire à l'État	19'500	0	19'500	0,0
Attribution au fonds de réserve	87'000	84'000	3'000	3,6
Report à nouveau	146	650	-504	-77,5

Tableau des flux de trésorerie au 31 décembre 2023

(en milliers de francs)

	Année de référence		Année précédente	
	Sources	Emplois	Sources	Emplois
Flux de fonds du résultat opérationnel (financement interne):				
Résultat de la période	161'496		141'146	
Variation des réserves pour risques bancaires généraux	52'000		25'000	
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	10'227		18'658	
Provisions et autres corrections de valeur	8'874		3'054	
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes	22'592		3'154	
Délimitations actives		10'526	270	
Délimitations passives	7'412			7'266
Versement à l'État		57'000		55'000
Solde	262'601	67'526	191'282	62'266
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		2'081		22'986
Immeubles		5'930		3'151
Autres immobilisations corporelles		8'833	51	6'979
Solde	0	16'844	51	33'116
Flux de fonds de l'activité bancaire:				
Engagements envers les banques à court terme		34'959		184'787
Engagements envers les banques à long terme	45'000			104'000
Créances sur les banques à court terme	217'795		521'372	
Créances sur les banques à long terme	49'965			49'965
Engagements résultant d'opérations de financement de titres à court terme				
Engagements résultant d'opérations de financement de titres à long terme				
Créances résultant d'opérations de financement de titres à court terme				
Créances résultant d'opérations de financement de titres à long terme				
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	355'420			736'118
Créances sur la clientèle		448'570		203'610
Créances hypothécaires		678'892		618'079
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés		12'852		36'516
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	46'646			96'024
Obligations de caisse	109'935	45'184	34'065	39'728
Emprunts	150'000	200'000	140'000	200'000
Prêts des centrales d'émission de lettres de gage	387'000	264'000	709'000	442'000
Immobilisations financières	12'899			104'359
Opérations de négoce		1'657		818
Autres engagements		27'369	43'006	
Autres créances	449		87'752	
Solde	1'375'109	1'713'483	1'535'195	2'816'004
État des liquidités:				
Liquidités	160'143		1'184'858	
Solde	1'797'853	1'797'853	2'911'386	2'911'386

Présentation de l'état des capitaux propres au 31 décembre 2023

(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	667'000	1'539'000	141'650		2'417'650
Dividendes et autres distributions				-57'000		-57'000
Autres dotations (prélèvements) affectant les réserves pour risques bancaires généraux		52'000				52'000
Autres dotations (prélèvements) affectant les autres réserves			84'000	-84'000		0
Bénéfice / Perte (résultat de la période)					161'496	161'496
Capitaux propres à la fin de la période de référence	70'000	719'000	1'623'000	650	161'496	2'574'146