

Bilan au 31 décembre 2024

(en milliers de francs)

	Variations			
	31.12.2024	31.12.2023	En CHF	En %
Actifs				
Liquidités	3'363'115	3'306'651	56'464	1,7
Créances sur les banques	129'150	264'447	-135'297	-51,2
Créances résultant d'opérations de financement de titres	0	0	0	0,0
Créances sur la clientèle	3'677'813	3'675'499	2'314	0,1
Créances hypothécaires	19'832'216	18'999'045	833'171	4,4
Opération de négoce	8'916	4'477	4'439	99,2
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	18'343	59'360	-41'017	-69,1
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur	0	0	0	0,0
Immobilisations financières	1'425'603	1'461'574	-35'971	-2,5
Comptes de régularisation	38'436	43'664	-5'228	-12,0
Participations	79'487	65'680	13'807	21,0
Immobilisations corporelles	80'630	74'459	6'171	8,3
Valeurs immatérielles	0	0	0	0,0
Autres actifs	46'481	5'593	40'888	>100,0
Total des actifs	28'700'190	27'960'449	739'741	2,6
Total des créances subordonnées	75'257	75'258	-1	0,0
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	0	0	0	0,0
Passifs				
Engagements envers les banques	1'241'199	1'388'165	-146'966	-10,6
Engagements résultant d'opérations de financement de titres	0	0	0	0,0
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	16'554'827	16'148'774	406'053	2,5
Engagements résultant d'opérations de négoce	0	0	0	0,0
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	56'889	49'842	7'047	14,1
Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur	0	0	0	0,0
Obligations de caisse	428'509	358'314	70'195	19,6
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	7'564'000	7'307'000	257'000	3,5
Comptes de régularisation	96'790	94'002	2'788	3,0
Autres passifs	20'382	21'140	-758	-3,6
Provisions	11'773	19'066	-7'293	-38,3
Réserves pour risques bancaires généraux	782'000	719'000	63'000	8,8
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 de l'exercice	163'675	161'496	2'179	1,3
Total des passifs	28'700'190	27'960'449	739'741	2,6
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	214'233	213'314	919	0,4
Engagements irrévocables	191'011	225'214	-34'203	-15,2
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 2024

(en milliers de francs)

	Variations			
	2024	2023	En CHF	En %
Produit des intérêts et des escomptes	510'534	468'013	42'521	9,1
Produit des intérêts et des dividendes des opérations de négoce	157	85	72	84,7
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	15'185	11'809	3'376	28,6
Charges d'intérêts	-174'142	-128'990	45'152	35,0
Résultat brut des opérations d'intérêts	351'734	350'917	817	0,2
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-15'211	-28'540	-13'329	-46,7
Résultat net des opérations d'intérêts	336'523	322'377	14'146	4,4
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	20'246	19'048	1'198	6,3
Produit des commissions sur les opérations de crédit	2'041	2'213	-172	-7,8
Produit des commissions sur les autres prestations de service	23'494	21'608	1'886	8,7
Charges de commissions	-3'379	-3'565	-186	-5,2
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	42'402	39'304	3'098	7,9
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	11'748	10'897	851	7,8
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	5'950	35	5'915	>100,0
Produit des participations	2'849	2'815	34	1,2%
Résultat des immeubles	68	-170	238	>100,0
Autres produits ordinaires	477	611	-134	-21,9
Autres charges ordinaires	-5'268	-5'301	-33	-0,6
Autres résultats ordinaires	4'076	-2'010	6'086	>100,0
Total des produits d'exploitation	394'749	370'568	24'181	6,5
Charges de personnel	-82'868	-81'388	1'480	1,8
Autres charges d'exploitation	-48'713	-45'272	3'441	7,6
Total des charges d'exploitation	-131'581	-126'660	4'921	3,9
Corrections de valeurs sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-26'743	-10'227	16'516	>100,0
Variation des provisions et autres corrections de valeurs, pertes	117	-9'423	9'540	>100,0
Résultat opérationnel	236'542	224'258	12'284	5,5
Produits extraordinaires	0	0	0	0,0
Charges extraordinaires	0	0	0	0,0
Variation des réserves pour risques bancaires généraux	-63'000	-52'000	11'000	21,2
Impôts	-9'867	-10'762	-895	-8,3
Bénéfice de l'exercice	163'675	161'496	2'179	1,3
Bénéfice reporté	146	650	-504	-77,5
Bénéfice au bilan	163'821	162'146	1'675	1,0
Répartition du bénéfice				
Indemnité pour la garantie de l'État	30'000	44'500	-14'500	-32,6
Rémunération du capital de dotation	48'000	11'000	37'000	>100,0
Versement complémentaire à l'État	20'000	19'500	500	2,6
Attribution au fonds de réserve	61'000	87'000	-26'000	-29,9
Report à nouveau	4'821	146	4'675	>100,0

Tableau des flux de trésorerie au 31 décembre 2024

(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	163'675		161'496	
Variation des réserves pour risques bancaires généraux	63'000		52'000	
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	26'743		10'227	
Provisions et autres corrections de valeur		7'293	8'874	
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes	7'727		22'592	
Délimitations actives	5'228			10'526
Délimitations passives	2'788		7'412	
Versement à l'État		75'000		57'000
Solde	269'161	82'293	262'601	67'526
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		32'835		2'081
Immeubles		7'282		5'930
Autres immobilisations corporelles		6'604		8'833
Solde	0	46'721	0	16'844
Flux de fonds de l'activité bancaire:				
Engagements envers les banques à court terme		91'966		34'959
Engagements envers les banques à long terme		55'000	45'000	
Créances sur les banques à court terme	135'297		217'795	
Créances sur les banques à long terme			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	406'053		355'420	
Créances sur la clientèle		1'805		448'570
Créances hypothécaires		841'407		678'892
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	7'047			12'852
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	41'017		46'646	
Obligations de caisse	114'160	43'965	109'935	45'184
Emprunts	250'000	150'000	150'000	200'000
Prêts des centrales d'émission de lettres de gage	520'000	363'000	387'000	264'000
Immobilisations financières	35'971		12'899	
Opérations de négoce		4'439		1'657
Autres engagements		758		27'369
Autres créances		40'888	449	
Solde	1'509'545	1'593'228	1'375'109	1'713'483
État des liquidités:				
Liquidités		56'464	160'143	
Solde	1'778'706	1'778'706	1'797'853	1'797'853

Présentation de l'état des capitaux propres au 31 décembre 2024

(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	162'146		2'574'146
Dividendes et autres distributions				-75'000		-75'000
Autres dotations (prélèvements) affectant les réserves pour risques bancaires généraux		63'000				63'000
Autres dotations (prélèvements) affectant les autres réserves			87'000	-87'000		0
Bénéfice / Perte (résultat de la période)					163'675	163'675
Capitaux propres à la fin de la période de référence	70'000	782'000	1'710'000	146	163'675	2'725'821

