

Bilan au 31 décembre 2025

(en milliers de francs)

	Variations			
	31.12.2025	31.12.2024	En CHF	En %
Actifs				
Liquidités	3'597'004	3'363'115	233'889	7,0
Créances sur les banques	120'115	129'150	-9'035	-7,0
Créances résultant d'opérations de financement de titres	0	0	0	0,0
Créances sur la clientèle	3'663'805	3'677'813	-14'008	-0,4
Créances hypothécaires	20'608'603	19'832'216	776'387	3,9
Opération de négoce	6'994	8'916	-1'922	-21,6
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	13'202	18'343	-5'141	-28,0
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur	0	0	0	0,0
Immobilisations financières	1'238'589	1'425'603	-187'014	-13,1
Comptes de régularisation	25'999	38'436	-12'437	-32,4
Participations	79'487	79'487	0	0,0
Immobilisations corporelles	91'155	80'630	10'525	13,1
Valeurs immatérielles	0	0	0	0,0
Autres actifs	37'344	46'481	-9'137	-19,7
Total des actifs	29'482'297	28'700'190	782'107	2,7
Total des créances subordonnées	67'256	75'257	-8'001	-10,6
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	0	0	0	0,0
Passifs				
Engagements envers les banques	1'274'458	1'241'199	33'259	2,7
Engagements résultant d'opérations de financement de titres	0	0	0	0,0
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	16'953'275	16'554'827	398'448	2,4
Engagements résultant d'opérations de négoce	0	0	0	0,0
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	39'095	56'889	-17'794	-31,3
Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur	0	0	0	0,0
Obligations de caisse	500'662	428'509	72'153	16,8
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	7'809'000	7'564'000	245'000	3,2
Comptes de régularisation	80'200	96'790	-16'590	-17,1
Autres passifs	10'568	20'382	-9'814	-48,2
Provisions	8'206	11'773	-3'567	-30,3
Réserves pour risques bancaires généraux	807'000	782'000	25'000	3,2
Capital de dotation	70'000	70'000	0	0,0
Réserve légale issue du bénéfice	1'771'000	1'710'000	61'000	3,6
Bénéfice reporté	4'821	146	4'675	>100,0
Bénéfice de l'exercice	154'012	163'675	-9'663	-5,9
Total des passifs	29'482'297	28'700'190	782'107	2,7
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	250'182	214'233	35'949	16,8
Engagements irrévocables	157'746	191'011	-33'265	-17,4
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 2025

(en milliers de francs)

	Variations			
	2025	2024	En CHF	En %
Produit des intérêts et des escomptes	408'331	510'534	-102'203	-20,0
Produit des intérêts et des dividendes des opérations de négoce	102	157	-55	-35,0
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	11'197	15'185	-3'988	-26,3
Charges d'intérêts	-114'164	-174'142	-59'978	-34,4
Résultat brut des opérations d'intérêts	305'466	351'734	-46'268	-13,2
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-38'260	-15'211	23'049	151,5
Résultat net des opérations d'intérêts	267'206	336'523	-69'317	-20,6
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	22'338	20'246	2'092	10,3
Produit des commissions sur les opérations de crédit	2'498	2'041	457	22,4
Produit des commissions sur les autres prestations de service	24'700	23'494	1'206	5,1
Charges de commissions	-3'597	-3'379	218	6,5
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	45'939	42'402	3'537	8,3
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	12'159	11'748	411	3,5
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	1'279	5'950	-4'671	-78,5
Produit des participations	3'428	2'849	579	20,3
Résultat des immeubles	668	68	600	>100,0
Autres produits ordinaires	3'171	477	2'694	>100,0
Autres charges ordinaires	-30	-5'268	-5'238	-99,4
Autres résultats ordinaires	8'516	4'076	4'440	>100,0
Total des produits d'exploitation	333'820	394'749	-60'929	-15,4
Charges de personnel	-86'292	-82'868	3'424	4,1
Autres charges d'exploitation	-53'901	-48'713	5'188	10,7
Total des charges d'exploitation	-140'193	-131'581	8'612	6,5
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-10'179	-26'743	-16'564	-61,9
Variation des provisions et autres corrections de valeur, pertes	4'302	117	-4'185	>-100,0
Résultat opérationnel	187'750	236'542	-48'792	-20,6
Produits extraordinaires	0	0	0	0,0
Charges extraordinaires	0	0	0	0,0
Variation des réserves pour risques bancaires généraux	-25'000	-63'000	-38'000	-60,3%
Impôts	-8'738	-9'867	-1'129	-11,4%
Bénéfice de l'exercice	154'012	163'675	-9'663	-5,9%
Bénéfice reporté	4'821	146	4'675	>100,0
Bénéfice au bilan	158'833	163'821	-4'988	-3,0
Répartition du bénéfice				
Indemnité pour la garantie de l'État	30'000	30'000	0	0,0
Rémunération du capital de dotation	38'000	48'000	-10'000	-20,8
Versement complémentaire à l'État	7'500	20'000	-12'500	-62,5
Attribution au fonds de réserve	82'500	61'000	21'500	35,2
Report à nouveau	833	4'821	-3'988	-82,7

Tableau des flux de trésorerie au 31 décembre 2025

(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	154'012		163'675	
Variation des réserves pour risques bancaires généraux	25'000		63'000	
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	10'178		26'743	
Provisions et autres corrections de valeur		3'567		7'293
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes	34'563		7'727	
Délimitations actives	12'437		5'228	
Délimitations passives		16'591	2'788	
Versement à l'État		98'000		75'000
Solde	236'190	118'158	269'161	82'293
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		165		32'835
Immeubles		11'162		7'282
Autres immobilisations corporelles		9'377		6'604
Solde	0	20'703	0	46'721
Flux de fonds de l'activité bancaire:				
Engagements envers les banques à court terme	445'260			91'966
Engagements envers les banques à long terme		412'000		55'000
Créances sur les banques à court terme	9'035		135'297	
Créances sur les banques à long terme				
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	398'448		406'053	
Créances sur la clientèle		12'231		1'805
Créances hypothécaires		784'711		841'407
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés		17'794	7'047	
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	5'141		41'017	
Obligations de caisse	183'861	111'708	114'160	43'965
Emprunts	485'000	350'000	250'000	150'000
Prêts des centrales d'émission de lettres de gage	313'000	203'000	520'000	363'000
Immobilisations financières	187'014		35'971	
Opérations de négoce	1'922			4'439
Autres engagements		9'814		758
Autres créances	9'137			40'888
Solde	2'037'818	1'901'258	1'509'545	1'593'228
État des liquidités:				
Liquidités		233'889		56'464
Solde	2'274'008	2'274'008	1'778'706	1'778'706

Présentation de l'état des capitaux propres au 31 décembre 2025

(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	782'000	1'710'000	163'821		2'574'146
Dividendes et autres distributions				-98'000		-98'000
Autres dotations (prélèvements) affectant les réserves pour risques bancaires généraux		25'000				25'000
Autres dotations (prélèvements) affectant les autres réserves			61'000	-61'000		0
Bénéfice / Perte (résultat de la période)					154'012	154'012
Capitaux propres à la fin de la période de référence	70'000	807'000	1'771'000	4'821	154'012	2'806'833

Aménagement des nouveaux bureaux du Siège

