

Bank  
Banque  
Banca

**CLER**

# Indici Conto annuale 2025

# Indici

## Conto annuale Banca Cler SA secondo il principio del true and fair view

| Bilancio                                                          |              | 31.12.2025 <sup>1)</sup> | 31.12.2024 |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------|------------|
| Somma di bilancio                                                 | in 1 000 CHF | 19 573 793               | 19 770 836 |
| • Variazione                                                      | in %         | -1,0                     | 1,0        |
| Prestiti alla clientela                                           | in 1 000 CHF | 16 681 444               | 17 163 316 |
| • di Crediti ipotecari                                            | in 1 000 CHF | 16 621 635               | 17 108 342 |
| Depositi della clientela                                          | in 1 000 CHF | 11 671 735               | 11 911 265 |
| Fondi della clientela <sup>2)</sup>                               | in 1 000 CHF | 11 769 993               | 12 070 609 |
| Fondi propri palesi (incl. utile semestrale/utile dell'esercizio) | in 1 000 CHF | 1 465 974                | 1 415 898  |
| Fondi propri palesi (dopo l'impiego dell'utile)                   | in 1 000 CHF | 1 435 599                | 1 385 523  |

| Conto economico                                                     |              | 2025 <sup>3)</sup> | 2024    |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|---------|
| Risultato netto da operazioni su interessi                          | in 1 000 CHF | 206 219            | 189 160 |
| Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio | in 1 000 CHF | 45 346             | 44 806  |
| Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value     | in 1 000 CHF | 8 540              | 8 200   |
| Altri risultati ordinari                                            | in 1 000 CHF | 4 740              | 5 645   |
| Proventi lordi <sup>3)</sup>                                        | in 1 000 CHF | 260 386            | 247 101 |
| • Variazione                                                        | in %         | 5,4                | -3,1    |
| Proventi d'esercizio                                                | in 1 000 CHF | 264 845            | 247 811 |
| • Variazione                                                        | in %         | 6,9                | -3,3    |
| Costi d'esercizio                                                   | in 1 000 CHF | 155 189            | 157 171 |
| • Variazione                                                        | in %         | -1,3               | 2,9     |
| Ammortamenti e accantonamenti                                       | in 1 000 CHF | 13 223             | 11 139  |
| Risultato d'esercizio                                               | in 1 000 CHF | 96 433             | 79 501  |
| • Variazione                                                        | in %         | 21,3               | -14,4   |
| Utile dell'esercizio                                                | in 1 000 CHF | 43 951             | 43 591  |
| • Variazione                                                        | in %         | 0,8                | 1,1     |

| Indici relativi alla redditività                                                                |      | 2025 <sup>3)</sup> | 2024 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------|------|
| Rendimento del capitale proprio (risultato del periodo prima di riserve/capitale proprio medio) | in % | 5,6                | 4,8  |

| Indici relativi al bilancio                                                               |      | 31.12.2025 <sup>3)</sup> | 31.12.2024 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------|------------|
| Prestiti alla clientela in % della somma di bilancio                                      | in % | 85,2                     | 86,8       |
| Crediti ipotecari in % dei prestiti alla clientela                                        | in % | 99,6                     | 99,7       |
| Depositi della clientela in % della somma di bilancio                                     | in % | 59,6                     | 60,2       |
| Grado di rifinanziamento I (fondi della clientela/prestiti alla clientela) <sup>2)</sup>  | in % | 70,6                     | 70,3       |
| Grado di rifinanziamento II (depositi del pubblico/prestiti alla clientela) <sup>4)</sup> | in % | 98,2                     | 98,8       |
| Quota dei fondi propri                                                                    | in % | 7,5                      | 7,2        |
| Coefficiente Common Equity Tier I (coefficiente CET1)                                     | in % | 18,9                     | 17,4       |
| Coefficiente Tier I (coefficiente T1)                                                     | in % | 18,9                     | 18,5       |
| Coefficiente capitale complessivo                                                         | in % | 19,1                     | 18,7       |
| Obiettivo di fondi propri <sup>5)</sup>                                                   | in % | 13,9                     | 13,8       |
| Leverage Ratio                                                                            | in % | 7,2                      | 7,2        |
| Quota media di liquidità a breve termine (LCR) 4° trimestre                               | in % | 139,2                    | 142,8      |
| Quota di finanziamento, NSFR                                                              | in % | 129,7                    | 131,0      |
| Efficienza RWA <sup>6)</sup>                                                              | in % | 1,39                     | 1,13       |
| Non-Performing Loans Ratio <sup>7)</sup>                                                  | in % | 0,46                     | -          |

<sup>1)</sup> Non revisionato.

<sup>2)</sup> Fondi della clientela (depositi della clientela, obbligazioni di cassa).

<sup>3)</sup> Proventi lordi (proventi d'esercizio prima della variazione di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi).

<sup>4)</sup> Depositi del pubblico (depositi della clientela, obbligazioni di cassa, mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiari e prestiti).

<sup>5)</sup> L'obiettivo di fondi propri è composto da fondi propri minimi dell'8% e da un margine di fondi propri del 4% per le banche rientranti nella categoria 3 conformemente all'allegato 8 OFoP, più il margine di capitale anticiclico.

<sup>6)</sup> Utile lordo meno la variazione delle rettifiche di valore/totale delle posizioni ponderate per il rischio (RWA)

<sup>7)</sup> Non-performing loans ratio/Prestiti alla clientela, prima pubblicazione al 31.12.2025.

### Indici relativi al conto economico

|                                                                                                   |      | 2025 <sup>1)</sup> | 2024 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------|------|
| Coste-income ratio (costi d'esercizio/proventi lordi) <sup>2)</sup>                               | in % | 59,6               | 63,6 |
| Risultato netto da operazioni su interessi in % dei proventi d'esercizio                          | in % | 77,9               | 76,3 |
| Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio in % dei proventi d'esercizio | in % | 17,1               | 18,1 |
| Proventi da negoziazione in % dei proventi d'esercizio                                            | in % | 3,2                | 3,3  |
| Altri risultati ordinari in % dei proventi d'esercizio                                            | in % | 1,8                | 2,3  |
| Costi per il personale in % dei costi d'esercizio                                                 | in % | 34,3               | 34,6 |
| Altri costi d'esercizio in % dei costi d'esercizio                                                | in % | 65,7               | 65,4 |

### Patrimonio dei clienti

|                                              |              | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|----------------------------------------------|--------------|------------|------------|
| Patrimonio dei clienti                       | in 1 000 CHF | 16 780 571 | 16 586 387 |
| Afflusso/deflusso netto di nuovi fondi (YTD) | in 1 000 CHF | -21 850    | 326 048    |
| Performance/Interessi/Dividendi/Spese        | in 1 000 CHF | 216 034    | 125 405    |

### Dipendenti

|                                               |  | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|-----------------------------------------------|--|------------|------------|
| Numero di collaboratori (Headcount)           |  | 391        | 389        |
| Numero di apprendisti e stagisti              |  | 26         | 28         |
| Equivalenti a tempo pieno (FTE) <sup>3)</sup> |  | 345        | 344        |

<sup>1)</sup> Non revisionato.

<sup>2)</sup> Proventi lordi (proventi d'esercizio prima della variazione di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi).

<sup>3)</sup> Apprendisti e stagisti ponderati al 50%.

# Conto annuale

## Bilancio secondo il principio del true and fair view al 31.12.2025

| Attivi                                                           | 31.12.2025 <sup>1)</sup><br>in 1 000 CHF | 31.12.2024<br>in 1 000 CHF | Variazione<br>in cifre assolute | Variazione<br>in % |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Liquidità                                                        | 2 339 624                                | 2 141 826                  | 197 798                         | 9,2                |
| Crediti nei confronti di banche                                  | 70 379                                   | 47 498                     | 22 881                          | 48,2               |
| Crediti nei confronti della clientela                            | 59 809                                   | 54 974                     | 4 835                           | 8,8                |
| Crediti ipotecari                                                | 16 621 635                               | 17 108 342                 | -486 707                        | -2,8               |
| Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati | -                                        | 430                        | -430                            | -100,0             |
| Immobilizzazioni finanziarie                                     | 239 999                                  | 218 123                    | 21 876                          | 10,0               |
| Ratei e risconti                                                 | 64 586                                   | 65 749                     | -1 163                          | -1,8               |
| Partecipazioni                                                   | 43 699                                   | 43 664                     | 35                              | 0,1                |
| Immobilizzazioni materiali                                       | 83 809                                   | 86 941                     | -3 132                          | -3,6               |
| Beni immateriali                                                 | 4 684                                    | -                          | 4 684                           | -                  |
| Altri attivi                                                     | 45 569                                   | 3 289                      | 42 280                          | -                  |
| <b>Totale attivi</b>                                             | <b>19 573 793</b>                        | <b>19 770 836</b>          | <b>-197 043</b>                 | <b>-1,0</b>        |

| Passivi                                                                | 31.12.2025 <sup>1)</sup><br>in 1 000 CHF | 31.12.2024<br>in 1 000 CHF | Variazione<br>in cifre assolute | Variazione<br>in % |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Impegni nei confronti di banche                                        | 1 431 428                                | 1 239 401                  | 192 027                         | 15,5               |
| Impegni risultanti da operazioni di finanziamento di titoli            | 174 000                                  | -                          | 174 000                         | -                  |
| Impegni risultanti da depositi della clientela                         | 11 671 735                               | 11 911 265                 | -239 530                        | -2,0               |
| Obbligazioni di cassa                                                  | 98 258                                   | 159 344                    | -61 086                         | -38,3              |
| Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti | 4 607 265                                | 4 892 377                  | -285 112                        | -5,8               |
| Ratei e risconti                                                       | 73 852                                   | 82 661                     | -8 809                          | -10,7              |
| Altri passivi                                                          | 44 051                                   | 61 239                     | -17 188                         | -28,1              |
| Accantonamenti                                                         | 7 230                                    | 8 651                      | -1 421                          | -16,4              |
| Riserve per rischi bancari generali                                    | 580 173                                  | 543 673                    | 36 500                          | 6,7                |
| Capitale sociale                                                       | 337 500                                  | 337 500                    | -                               | -                  |
| Riserva legale da capitale                                             | 60 549                                   | 60 549                     | -                               | -                  |
| Riserva legale da utili                                                | 261 351                                  | 259 951                    | 1 400                           | 0,5                |
| Riserva volontaria da utili                                            | 181 100                                  | 169 300                    | 11 800                          | 7,0                |
| Profitto riportato                                                     | 1 350                                    | 1 334                      | 16                              | 1,2                |
| Utile dell'esercizio                                                   | 43 951                                   | 43 591                     | 360                             | 0,8                |
| <b>Total passivi</b>                                                   | <b>19 573 793</b>                        | <b>19 770 836</b>          | <b>-197 043</b>                 | <b>-1,0</b>        |
| Totale degli impegni postergati                                        | -                                        | 90 263                     | -90 263                         | -100,0             |
| • di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito            | -                                        | 90 263                     | -90 263                         | -100,0             |

| Operazioni fuori bilancio                       | 31.12.2025 <sup>1)</sup><br>in 1 000 CHF | 31.12.2024<br>in 1 000 CHF | Variazione<br>in cifre assolute | Variazione<br>in % |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Impegni eventuali                               | 5 729                                    | 18 328                     | -12 599                         | -68,7              |
| Impegni irrevocabili                            | 273 152                                  | 358 878                    | -85 726                         | -23,9              |
| Impegni di pagamento e di versamento suppletivo | 29 183                                   | 29 183                     | -                               | -                  |

<sup>1)</sup> Non revisionato.

## Conto economico secondo il principio del true and fair view 2025

### Risultato da operazioni su interessi

|                                                                                               | 2025 <sup>1)</sup><br>in 1 000 CHF | 2024<br>in 1 000 CHF | Variazione<br>in cifre assolute | Variazione<br>in % |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------|---------------------------------|--------------------|
| Proventi da interessi e sconti                                                                | 278 686                            | 333 322              | -54 636                         | -16,4              |
| Proventi da interessi e dividendi da immobilizzazioni finanziarie                             | 2 317                              | 2 201                | 116                             | 5,3                |
| Oneri per interessi                                                                           | -79 242                            | -147 073             | 67 831                          | -46,1              |
| <b>Risultato bruto da operazioni su interessi</b>                                             | <b>201 761</b>                     | <b>188 450</b>       | <b>13 311</b>                   | <b>7,1</b>         |
| Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi | 4 458                              | 710                  | 3 748                           | -                  |
| <b>Risultato netto da operazioni su interessi</b>                                             | <b>206 219</b>                     | <b>189 160</b>       | <b>17 059</b>                   | <b>9,0</b>         |

### Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio

|                                                                                |               |               |            |            |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|------------|------------|
| Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento | 39 331        | 37 307        | 2 024      | 5,4        |
| Proventi da commissioni su operazioni di credito                               | 1 388         | 1 300         | 88         | 6,8        |
| Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio                    | 11 571        | 12 854        | -1 283     | -10,0      |
| Oneri per commissioni                                                          | -6 944        | -6 655        | -289       | 4,3        |
| <b>Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio</b>     | <b>45 346</b> | <b>44 806</b> | <b>540</b> | <b>1,2</b> |

### Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value

|  |              |              |            |            |
|--|--------------|--------------|------------|------------|
|  | <b>8 540</b> | <b>8 200</b> | <b>340</b> | <b>4,1</b> |
|--|--------------|--------------|------------|------------|

### Altri risultati ordinari

|                                                          |              |              |             |              |
|----------------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie | 9            | 850          | -841        | -98,9        |
| Proventi da partecipazioni                               | 1 698        | 1 581        | 117         | 7,4          |
| Risultato da immobili                                    | 725          | 650          | 75          | 11,5         |
| Altri proventi ordinari                                  | 2 352        | 2 655        | -303        | -11,4        |
| Altri oneri ordinari                                     | -44          | -91          | 47          | -51,6        |
| <b>Altri risultati ordinari</b>                          | <b>4 740</b> | <b>5 645</b> | <b>-905</b> | <b>-16,0</b> |

### Proventi d'esercizio

|  |                |                |               |            |
|--|----------------|----------------|---------------|------------|
|  | <b>264 845</b> | <b>247 811</b> | <b>17 034</b> | <b>6,9</b> |
|--|----------------|----------------|---------------|------------|

### Costi d'esercizio

|                                                                                                               |                 |                 |              |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|-------------|
| Costi per il personale                                                                                        | -53 296         | -54 418         | 1 122        | -2,1        |
| Altri costi d'esercizio                                                                                       | -101 893        | -102 753        | 860          | -0,8        |
| <b>Costi d'esercizio</b>                                                                                      | <b>-155 189</b> | <b>-157 171</b> | <b>1 982</b> | <b>-1,3</b> |
| Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali | -11 605         | -10 108         | -1 497       | 14,8        |
| Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite                                      | -1 618          | -1 031          | -587         | 56,9        |

### Risultato d'esercizio

|  |               |               |               |             |
|--|---------------|---------------|---------------|-------------|
|  | <b>96 433</b> | <b>79 501</b> | <b>16 932</b> | <b>21,3</b> |
|--|---------------|---------------|---------------|-------------|

|                                                   |               |               |            |            |
|---------------------------------------------------|---------------|---------------|------------|------------|
| Ricavi straordinari                               | 41            | 116           | -75        | -64,7      |
| Variazioni di riserve per rischi bancari generali | -36 500       | -22 360       | -14 140    | 63,2       |
| Imposte                                           | -16 023       | -13 666       | -2 357     | 17,2       |
| <b>Utile dell'esercizio</b>                       | <b>43 951</b> | <b>43 591</b> | <b>360</b> | <b>0,8</b> |

<sup>1)</sup> Non revisionato.

## Attestazione del capitale proprio

|                                                                             | Capitale<br>sociale | Riserva legale<br>da capitale | Riserva legale<br>da utili | Riserve per<br>rischi bancari<br>generali | Riserva<br>volontaria da<br>utili e<br>Profitto<br>riportato | Utile di<br>periodo | Totale<br>capitale<br>proprio |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------|
|                                                                             | in 1 000 CHF        | in 1 000 CHF                  | in 1 000 CHF               | in 1 000 CHF                              | in 1 000 CHF                                                 | in 1 000 CHF        | in 1 000 CHF                  |
| <b>Capitale proprio all'inizio del periodo in<br/>rassegna</b>              | <b>337 500</b>      | <b>60 549</b>                 | <b>259 951</b>             | <b>543 673</b>                            | <b>170 634</b>                                               | <b>43 591</b>       | <b>1 415 898</b>              |
| Impiego dell'utile riportato dall'anno 2024                                 |                     |                               |                            |                                           |                                                              |                     |                               |
| • Assegnazione a riserva da utili                                           | -                   | -                             | 1 400                      | -                                         | -                                                            | -1 400              | -                             |
| • Assegnazione a riserva da utili                                           | -                   | -                             | -                          | -                                         | 11 800                                                       | -11 800             | -                             |
| • Dividendo                                                                 | -                   | -                             | -                          | -                                         | -                                                            | -30 375             | -30 375                       |
| • Variazione netta dell'utile riportato                                     | -                   | -                             | -                          | -                                         | 16                                                           | -16                 | -                             |
| Altre assegnazioni alle dalle riserve per rischi<br>bancari generali        | -                   | -                             | -                          | 36 500                                    | -                                                            | -                   | 36 500                        |
| Utile                                                                       | -                   | -                             | -                          | -                                         | -                                                            | 43 951              | 43 951                        |
| <b>Capitale proprio al termine del periodo in<br/>rassegna<sup>1)</sup></b> | <b>337 500</b>      | <b>60 549</b>                 | <b>261 351</b>             | <b>580 173</b>                            | <b>182 450</b>                                               | <b>43 951</b>       | <b>1 465 974</b>              |

<sup>1)</sup> Non revisionato.