





B E K B

B C B E

Rapport et comptes annuels 2018

**Rapport du Conseil d'administration
à l'Assemblée des actionnaires
sur l'exercice 2018**

Rapports de la BCBE

Rapport de gestion

Le rapport de gestion (RG), comprenant le bilan, le compte de résultat, le tableau des flux de trésorerie, l'état des capitaux propres et l'annexe, présente la situation économique de la banque de manière fiable. Il livre en outre des informations sur la structure de l'entreprise, les activités, la gouvernance d'entreprise, les rémunérations du Conseil d'administration et de la Direction générale de même que la Gestion des risques.

La comptabilité ainsi que les principes d'évaluation et d'inscription au bilan, conformes aux prescriptions comptables suisses pour les banques (PCB) et au règlement de cotation de la Bourse suisse, sont indiqués en francs suisses. La clôture individuelle présente la situation économique de façon à en refléter l'état réel selon le principe de l'image fidèle (comptes individuels statutaires conformes au principe de l'image fidèle; cf. art. 25, al. 1, let. b, OB).

Rapport de développement durable

Le rapport de développement durable (RDD) contient l'empreinte, les objectifs et les activités de la Banque Cantonale Bernoise (BCBE) sous l'angle du développement durable. Il tend à donner conjointement avec le rapport de gestion une image globale des dimensions financière, sociale et écologique des activités de la banque.

La BCBE aborde tous les principaux thèmes en rapport avec le développement durable. Les normes GRI (*Global Reporting Initiative*) et le « Supplément sur le secteur des services financiers » lui servent ici de lignes directrices. Le rapport de développement durable a été établi en accord avec les normes GRI, conformément à l'option « critères exhaustifs ». Les données standard du présent rapport n'ont pas fait l'objet d'un audit externe; cependant, tous nos processus sont certifiés ISO 9001 et notre écologie d'entreprise ISO 14001.

Les deux rapports sont publiés annuellement. À défaut d'indication contraire, les informations qu'ils renferment se rapportent à la maison mère BCBE et à l'engagement de la banque en 2018.

Impressum

Banque Cantonale Bernoise SA
Place Fédérale 8
Case postale
3001 Berne
031 666 18 85

www.bcbe.ch
bcbe@bcbe.ch

Rédaction

Nadine Kradolfer, Florian Kurz, Nina Malika Lerch, Eveline Wittwer

Traduction

Christelle Mathys, Isabelle Montavon, Christine Murbach

Concept, production et impression

Stämpfli SA, Berne

Photographie

Lea Moser, Berne

© Mars 2019

Banque Cantonale Bernoise SA



imprimé en
suisse

Sommaire

Introduction		II Gouvernance d'entreprise		BOUCLEMENT ANNUEL	68
AVANT-PROPOS	7	PRINCIPES	28	Bilan	68
L'EXERCICE EN BREF	9	GOVERNANCE D'ENTREPRISE	29	Compte de résultat	69
I Vue d'ensemble		Structure du groupe et actionnariat	29	Emploi du bénéfice	70
ORGANISATION	12	Structure du capital	29	Tableau des flux de trésorerie	71
Conseil d'administration	12	Conseil d'administration	31	État des capitaux propres	72
Direction générale	12	Direction générale	35	ANNEXE AU COMPTE DE RÉSULTAT	73
Organes de révision	12	Droits sociaux des actionnaires	38	Raison sociale, forme juridique et siège de la banque	73
Organigramme	14	Changement de contrôle et mesures de défense	38	Principes comptables et d'évaluation	73
POLITIQUE D'AFFAIRES	16	Organe de révision	38	Gestion des risques	80
Nos valeurs, notre mission et notre stratégie	16	Politique d'information	39	Méthodes appliquées pour l'identification des risques de défaillance et pour la détermination du besoin de corrections de valeur	87
Stratégie de propriétaire	18	III Rapport de rémunération		Évaluation des garanties	87
Approche entrepreneuriale	18	RAPPORT DE RÉMUNÉRATION	42	Politique d'affaires lors de la mise en œuvre d'instruments financiers dérivés et comptabilité de couverture (<i>hedge accounting</i>)	88
Cours de l'action	18	Compétence et détermination des rémunérations	42	Activités externalisées	89
Augmentation sensible du dividende	18	Système de rémunération	42	Événements postérieurs à la date de clôture du bilan	89
CONTEXTE ET POSITIONNEMENT	20	Rémunérations versées en 2018	44	Informations concernant les positions du bilan	90
Contexte conjoncturel mondial	20	RAPPORT DE L'ORGANE DE RÉVISION SUR LE RAPPORT DE RÉMUNÉRATION	51	Informations concernant les opérations hors bilan	111
Contexte conjoncturel national et régional	20	IV Rapport financier		Informations concernant le compte de résultat	112
Domaines d'activité diversifiés	20	RAPPORT ANNUEL	54	RAPPORT DE L'ORGANE DE RÉVISION SUR LES COMPTES ANNUELS	116
ENGAGEMENT DURABLE	24	Commentaires sur l'activité de la banque	54	CHIFFRES-CLÉS	122
		L'exercice 2018	56	L'ACTION BCBE	124
		Effectif de personnel	64		
		Liquidités et fonds propres	64		
		Emploi du bénéfice	64		
		Réalisation d'une évaluation de risque	64		
		État des commandes et des mandats	64		
		Activités de recherche et de développement	66		
		Événements extraordinaires	66		
		Perspectives	66		



Antoinette Hunziker-Ebnetter (présidente du Conseil d'administration) et Hanspeter Rüfenacht (CEO/président de la Direction générale)

Une bonne année pour la Banque Cantonale Bernoise

Cher lecteur, chère lectrice,

L'année écoulée a été une bonne année pour la Banque Cantonale Bernoise (BCBE). Les segments Clientèle privée et Clientèle entreprises ont poursuivi leur progression. Les créances hypothécaires affichent une hausse de 908,2 millions de francs, soit 4,4 %, pour s'établir à 21,6 milliards de francs. Au total, les prêts à la clientèle sont passés à 23,6 milliards de francs, soit une augmentation de 5,6 %. Les fonds BCBE ont connu une forte demande : leur volume a crû à 2,4 milliards de francs. S'établissant à 30,6 milliards de francs, la somme du bilan atteint un nouveau record ; la substance qui permet de supporter le risque avoisine 10 % de la somme du bilan.

En dépit d'un contexte de marché exigeant, le résultat commercial (hors facteurs ponctuels) a crû de 2,6 % et s'est élevé à 123,3 millions de francs. Le bénéfice annuel s'est monté à 140,8 millions de francs, soit une augmentation de 2,4 %.

Le Conseil d'administration de la BCBE a revu sa politique de dividende. L'actuelle dotation en fonds propres de 18,6 % permet d'appliquer un taux de distribution plus élevé. Pour cette raison et au vu de la baisse prévisible des coûts de couverture et du potentiel considérable de réduction des coûts informatiques, la BCBE a décidé de fixer le taux de distribution désormais entre 50 % et 70 %. L'Assemblée générale devra dès lors se prononcer sur une augmentation conséquente de CHF 1.40 du dividende, qui passera de CHF 6.60 à CHF 8.00 par action. Les actionnaires et le canton de Berne recevront ainsi 21 % de dividende en plus.

La BCBE s'est fixé un objectif à long terme : sur la période 2013 à 2022, elle entend générer un free cash-flow compris entre 900 millions et 1,1 milliard de francs. Le free cash-flow cumulé depuis 2013 atteint désormais 661,7 millions de francs, si bien que la valeur ajoutée créée se situe à la limite supérieure de l'objectif fixé.

Au nom du Conseil d'administration et de la Direction générale, nous tenons à remercier nos 480 000 clients, nos 55 000 actionnaires et nos 1200 collaborateurs. Ils participent tous au succès de notre banque.

Avec nos salutations les meilleures,



Antoinette Hunziker-Ebnetter
Présidente du Conseil d'administration



Hanspeter Rüfenacht
CEO/président de la Direction générale



« La chirurgie ophtalmologique est pour moi plus qu'un métier : c'est ma passion. Mon ambition est d'améliorer la qualité de vie des personnes malvoyantes. »

Qui se cache derrière ce rêve ? Découvrez-le à la page 10.

L'exercice en bref

La BCBE a une nouvelle fois développé ses cœurs de métier et réalisé pour la période de 2013 à 2018 un free cash-flow cumulé à la limite supérieure de l'objectif fixé. Le Conseil d'administration propose une augmentation substantielle du dividende.

Vision à long terme

La BCBE dispose d'une structure de bilan solide, d'une forte dotation en fonds propres, d'un bon refinancement et d'une capacité bénéficiaire durable, ce qui s'est à nouveau révélé probant au cours de l'exercice 2018. Pour les exercices 2013 à 2022, la BCBE entend générer un free cash-flow compris entre 900 millions et 1,1 milliard de francs. En 2018, le free cash-flow s'établit à 132,2 millions de francs. Le montant cumulé atteint désormais 661,7 millions de francs, si bien que la valeur ajoutée créée se situe à la limite supérieure de l'objectif fixé. Une augmentation substantielle du dividende de 1.40 franc, à 8.00 francs par action, est proposée à l'Assemblée générale.

Bon résultat annuel 2018

Le bénéfice a atteint 140,8 millions de francs (en 2017: 137,4 millions de francs), affichant une progression de 2,4 %. Le résultat net des opérations d'intérêts se chiffre à 273,3 millions de francs, (en 2017: 308,3 millions de francs). Des couvertures ont été mises en place afin d'atténuer les effets de la hausse des taux d'intérêt. Elles grèvent le résultat des taux d'intérêt de 72,3 millions de francs (en 2017: 71,1 millions de francs). Le produit des opérations de commissions et des prestations de service se monte à 104,7 millions de francs, un chiffre similaire à celui de l'exercice précédent. Le résultat des opérations de négoce a fléchi, à 20,8 millions de francs (en 2017: 21,8 millions de francs). Le résultat commercial a reculé, à 419,5 millions de francs (en 2017: 459,6 millions de francs). Les charges d'exploitation baissent

de 4,1 millions de francs, à 247,8 millions de francs. Le bon résultat commercial (avant le résultat des aliénations d'immobilisations financières, les variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et les amortissements extraordinaires) progresse de 3,2 millions de francs, à 123,3 millions de francs.

Dotation en fonds propres élevée

Le ratio de fonds propres globaux de Bâle III atteint 18,6 % et est largement conforme aux prescriptions réglementaires. Corrections de valeur et provisions comprises, la substance qui permet de supporter le risque a atteint environ 10 % de la somme du bilan.

Bon refinancement

La BCBE dispose d'une structure de financement saine. Les prêts à la clientèle sont intégralement couverts par les fonds de la clientèle et par les prêts des centrales d'émission de lettres de gage. Les fonds déposés par la clientèle au sens étroit du terme atteignent 22,0 milliards de francs, une somme quelque peu inférieure à celle de l'exercice 2017.

Solides opérations de crédit

La BCBE a développé ses opérations de crédit, auprès des PME également. Les prêts à la clientèle augmentent de 1,3 milliard de francs, à 23,6 milliards de francs. Les créances hypothécaires progressent de 908,2 millions de francs, à 21,6 milliards de francs. Au moment d'accorder un crédit, la banque veille à ce que la charge reste supportable pour le client, même en cas de hausse des taux d'intérêt.

Augmentation du volume des fonds de la BCBE

Les valeurs patrimoniales sous gestion s'établissent à 17,5 milliards de francs (2017: 18,5 milliards de francs). La baisse de 1,2 milliard de francs, due en particulier au

recul des marchés boursiers en fin d'année, a été compensée par une entrée de capitaux nette de 176,8 millions de francs. Les valeurs patrimoniales contiennent des mandats de gestion de fortune à hauteur de 4,4 milliards de francs et des produits de fond totalisant 6,4 milliards de francs. La part de fonds de la BCBE s'est accrue de 242,7 millions de francs, à 2,4 milliards de francs.

Développement du service à la clientèle

Les affaires bancaires n'échappent ni au numérique ni à la mobilité ni aux nouveaux médias; au contraire, leur influence est grandissante. Ainsi, les besoins des clients évoluent. La BCBE s'emploie à en tenir compte en proposant des produits qui répondent parfaitement à leurs exigences. Les clients ont accès aux prestations dans les sièges, mais aussi en ligne et au Centre clientèle.

Contribution financière au canton de Berne

Depuis la transformation de la BCBE en société anonyme, le canton a pu enregistrer un afflux de fonds avoisinant 2 milliards de francs (remboursement de capital de dotation, resp. du capital-actions, placement d'actions, indemnisation des droits de souscription, indemnisation de la garantie de l'État, dividendes et impôts). En 2018, les pouvoirs publics ont reçu environ 72,9 millions de francs sous forme de dividendes et d'impôts.

Politique d'affaires durable

Pour ce qui est des efforts de la BCBE en matière de développement durable, ils sont salués par la note climat de CDP et par la notation des banques de détail du WWF. En outre, la BCBE s'est vu décerner le label de qualité Prime par l'agence de notation de développement durable ISS-oekom. Elle domine la branche en termes d'engagements social et écologique.



La BCBE offre à sa clientèle des services pratiques facilitant la gestion financière au quotidien, ainsi qu'un conseil personnalisé, dispensé par des experts. Des services et des conseils qui permettent à Dominik Sollberger de se vouer corps et âme à sa passion, la chirurgie de l'œil.

Dominik Sollberger, ophtalmologue, Spiez