





B E K B

B C B E

Rapport et comptes annuels 2019

**Rapport du Conseil d'administration
à l'Assemblée des actionnaires
sur l'exercice 2019**

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 2019.

Impressum

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

www.bcbe.ch
bcbe@bcbe.ch

Rédaction

Nicole Blättler, 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 2020

Banque Cantonale Bernoise SA



imprimé en
suisse

Sommaire

Introduction			
AVANT-PROPOS	7		
L'EXERCICE EN BREF	9		
I Vue d'ensemble			
ORGANISATION	12		
Conseil d'administration	12	Organisation interne	34
Direction générale	12	Instruments d'information et de contrôle vis-à-vis de la Direction générale	35
Organes de révision	12	Organe de révision interne	35
Organigramme	14	Société d'audit externe	36
		Direction générale	36
		Droits sociaux des actionnaires	38
		Changement de contrôle et mesures de défense	38
		Organe de révision	38
		Politique d'information	39
POLITIQUE D'AFFAIRES	16		
Nos valeurs, notre mission et notre stratégie	16	III Rapport de rémunération	
Stratégie de propriétaire	16	RAPPORT DE RÉMUNÉRATION	42
Approche entrepreneuriale	18	Compétence et détermination des rémunérations	42
Changements à la tête de la BCBE	18	Système de rémunération	42
Cours de l'action	18	Rémunérations versées en 2019	44
Nouvelle augmentation du dividende	18		
		RAPPORT DE L'ORGANE DE RÉVISION SUR LE RAPPORT DE RÉMUNÉRATION	51
CONTEXTE ET POSITIONNEMENT	20		
Contexte conjoncturel mondial	20	IV Rapport financier	
Contexte conjoncturel national et régional	20	RAPPORT ANNUEL	54
Domaines d'activité diversifiés	20	Commentaires sur l'activité de la banque	54
		L'exercice 2019	56
ENGAGEMENT DURABLE	24	Effectif de personnel	64
		Liquidités et fonds propres	64
		Emploi du bénéfice	64
II Gouvernance d'entreprise		Réalisation d'une évaluation de risque	64
PRINCIPES	28	État des commandes et des mandats	64
GOVERNANCE D'ENTREPRISE	29	Activités de recherche et de développement	64
Structure du groupe et actionnariat	29	Événements extraordinaires	66
Structure du capital	29	Perspectives	66
Conseil d'administration	30		
		BOUCLEMENT ANNUEL	68
		Bilan	68
		Compte de résultat	69
		Emploi du bénéfice	70
		Tableau des flux de trésorerie	71
		État des capitaux propres	72
		ANNEXE AU COMPTE DE RÉSULTAT	73
		Raison sociale, forme juridique et siège de la banque	73
		Principes comptables et d'évaluation	73
		Gestion des risques	80
		Méthodes appliquées pour l'identification des risques de défaillance et pour la détermination du besoin de corrections de valeur	86
		Évaluation des garanties	86
		Politique d'affaires lors de la mise en œuvre d'instruments financiers dérivés et comptabilité de couverture (<i>hedge accounting</i>)	87
		Activités externalisées	87
		Événements postérieurs à la date de clôture du bilan	88
		Informations concernant les positions du bilan	89
		Informations concernant les opérations hors bilan	110
		Informations concernant le compte de résultat	111
		RAPPORT DE L'ORGANE DE RÉVISION SUR LES COMPTES ANNUELS	117
		CHIFFRES-CLÉS	122
		L'ACTION BCBE	124



Antoinette Hunziker-Ebnetter (présidente du Conseil d'administration) et Armin Brun (CEO)

Une année réjouissante pour la Banque Cantonale Bernoise

Chère lectrice, cher lecteur,

2019 a été pour la Banque Cantonale Bernoise (BCBE) une année réjouissante sur laquelle nous nous faisons un plaisir de revenir. Notre établissement a poursuivi sa croissance dans les segments Clientèle privée et Clientèle entreprises. Il a accompagné plus de mille familles dans la réalisation de leur rêve d'accession à la propriété. Les créances hypothécaires ont augmenté de 1,0 milliard de francs, à 22,7 milliards de francs. Les fonds BCBE ont connu une forte demande: leur volume a crû de plus de 20 %, à 3,0 milliards de francs. Les fonds BCBE à caractère durable, dans lesquels notre clientèle a investi depuis 2017 plus de 700 millions de francs, sont particulièrement appréciés.

En dépit d'un contexte de marché exigeant, le résultat opérationnel (hors facteurs ponctuels) a progressé de 1,4 % et s'est élevé à 125,0 millions de francs. Le bénéfice annuel a augmenté de 1,5 %, à 142,9 millions de francs. Cette nouvelle hausse des produits et du bénéfice confirme la qualité de notre modèle d'affaires, fondé sur l'orientation client, la confiance et le développement durable. Nous sommes heureux à l'idée de proposer à l'Assemblée générale de relever sensiblement le dividende de 40 centimes, à 8.40 francs par action. Les actionnaires recevront ainsi 5 % 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 752,3 millions de francs, si bien que la valeur ajoutée créée se situe dans le haut de la fourchette de l'objectif fixé. Sur la base de sa stratégie actuelle, elle désire continuer à être le numéro un sur son marché – dans les segments Clientèle privée et Clientèle entreprises – et susciter l'enthousiasme de sa clientèle.

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

Avec nos salutations les meilleures,



Antoinette Hunziker-Ebnetter
Présidente du Conseil d'administration



Armin Brun
CEO



« Nous voulons perpétuer l'histoire de notre famille et l'inscrire dans l'avenir en suivant les dernières tendances en matière d'habitat. »

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

L'exercice en bref

Au cours de l'exercice 2019, la BCBE est parvenue à dégager une nouvelle fois un résultat solide et à réaliser pour la période de 2013 à 2019 un free cash-flow cumulé à la limite supérieure de l'objectif fixé. Le Conseil d'administration propose de nouveau une nette augmentation 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 2019. 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 2019, le free cash-flow s'établit à 90,6 millions de francs. Le montant cumulé atteint désormais 752,3 millions de francs, si bien que la valeur ajoutée créée se situe à la limite supérieure de l'objectif fixé. Une nette augmentation du dividende de 40 centimes, à 8,40 francs par action, est proposée à l'Assemblée générale.

Bon résultat annuel 2019

Le bénéfice a atteint 142,9 millions de francs (en 2018: 140,8 millions de francs), affichant une progression de 1,5 %. Le résultat net des opérations d'intérêts s'est élevé à 288,1 millions de francs (en 2017: 273,3 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 64,6 millions de francs (en 2018: 72,3 millions de francs). Le produit des opérations de commissions et des prestations de service a atteint 105,2 millions de francs (en 2018: 104,7 millions de francs). Le résultat des opérations de négoce s'est accru de 3,1 millions de francs, à 24,0 millions de francs. Par rapport à 2018, le résultat commercial a augmenté de 6,1 % pour atteindre 445,0 millions de francs. Se

montant à 248,3 millions de francs, les charges d'exploitation ont été à peu près équivalentes à celles de 2018. Le résultat commercial (avant le résultat des aliénations d'immobilisations financières, les variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et les amortissements extraordinaires) a progressé de 1,7 million de francs, à 125,0 millions de francs.

Dotation en fonds propres élevée

Le ratio de fonds propres globaux de Bâle III atteint 19,5 % 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 ont gonflé de 1,1 milliard de francs, à 23,0 milliards de francs.

Développement des opérations de crédit

La BCBE a développé ses opérations de crédit en mettant l'accent sur les hypothèques. Les prêts à la clientèle ont augmenté de 1,8 %, à 24,1 milliards de francs. Les créances hypothécaires ont progressé de 1,0 milliard de francs, à 22,7 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.

Nette augmentation du volume des fonds de la BCBE

Les valeurs patrimoniales se sont établies à 18,9 milliards de francs (2018: 17,5 milliards de francs). Les valeurs patrimoniales contiennent des mandats de gestion de

fortune à hauteur de 5,1 milliards de francs et des produits de fond totalisant 7,2 milliards de francs. La part de fonds de la BCBE s'est accrue de 563,4 millions de francs, soit une augmentation supérieure à 20 %, à 3,0 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 aux pouvoirs publics (Confédération, cantons, communes)

Depuis la transformation de la BCBE en société anonyme, le Canton de Berne a pu enregistrer un afflux de fonds supérieur à 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 2019, les pouvoirs publics ont reçu environ 69,2 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 le classement «Climate» 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 ESG. Elle domine la branche en termes d'engagements social et écologique.



Partenaire compétente pour le financement, la BCBE soutient les projets immobiliers de ses clients. Kauer Möbel AG est une entreprise familiale riche d'une tradition déjà longue de quatre générations. En 2017, avec le soutien de la BCBE, le groupe a construit un nouveau bâtiment au chemin du Long-Champ à Bienne pour y installer les locaux de sa filiale Kauer trend Möbelmarkt.

Amanda, Thomas et Maria Kauer (de gauche à droite), propriétaires de l'entreprise Kauer Möbel AG, Bienne