

Sommaire

- 4 Faits et chiffres
- 6 Avant-propos
- 7 Rapport de situation
- 10 Bilan
- 11 Compte de résultat
- 12 Organisation
- 13 Organigramme
- 14 Crédit Mutuel-CIC
- 15 Histoire de la banque
- 16 Flexible comme un entrepreneur
- 17 Rétrospectives du marché
- 18 Ce qui nous distingue : l'action entrepreneuriale
- 19 Rapport financier 2017

Le rapport annuel 2017 est publié en langue allemande et française. Des versions abrégées sont disponibles on-line en anglais et en italien. En cas de divergences entre la version allemande et les autres versions du rapport annuel, la version allemande fait foi. cic.ch/rapportannuel

8,4 milliards

Total du bilan en CHF

+14,2%

Augmentation des avoirs de la clientèle

23,4 millions

Bénéfice en CHF

Faits et chiffres



23,4 mio

Bénéfice



5,7 mia

Avoirs de la clientèle



6,7 mia

Volume des crédits



7 ans

de croissance continue du bénéfice



367

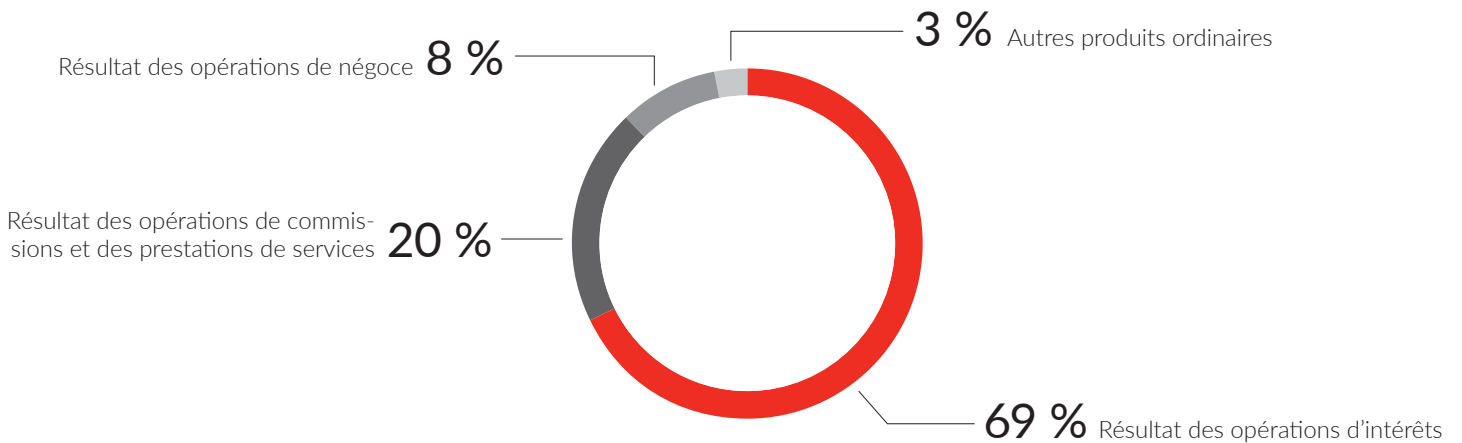
collaborateurs



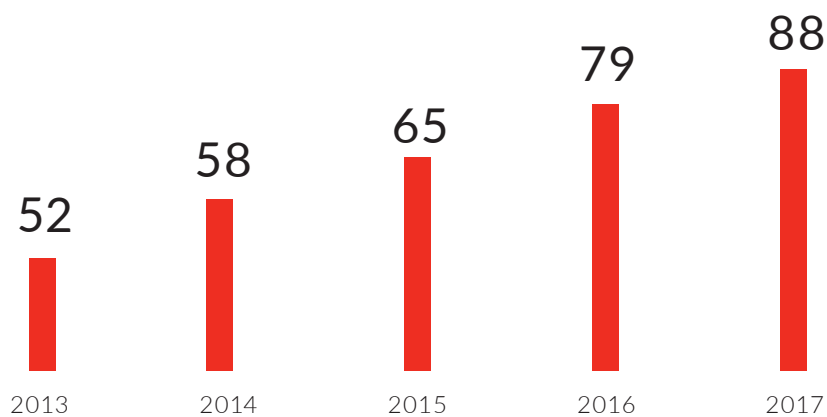
9

sites

Structure des revenus



Évolution des opérations d'intérêts en millions



Avant-propos du Président du Conseil d'administration et du CEO

Nous réinventons le Swiss Banking

Le monde change en permanence, et nous aussi. L'année 2017 a été marquée par de nombreuses évolutions qui nous ont influencés, des tendances boursières positives alors que les taux d'intérêt sont restés négatifs, des incertitudes politiques et des nouveautés réglementaires ou des évolutions techniques apportant des solutions innovantes. Afin que de tels changements soient utilisés comme une chance, il est important d'être flexible et de réagir rapidement. Les chances et les risques doivent être identifiés, correctement évalués et mis à profit de manière responsable.

La Banque CIC poursuit résolument ces principes. Nous nous appuyons sur nos valeurs traditionnelles qui sont l'orientation clients, l'action entrepreneuriale combinées avec une compétence maximale et les fondations stables de notre groupe, le Crédit Mutuel-CIC, l'un des groupes bancaires les mieux capitalisés d'Europe. Nous poursuivons ainsi un développement axé sur le long terme, parfaitement complété par un réseau international de succursales dans plus de 40 pays.

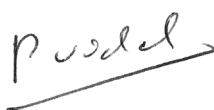
2017 était une année de records pour la Banque CIC. Dans de nombreux domaines, nous avons enregistré les meilleures valeurs de nos 108 années d'existence. L'effectif du personnel s'est étoffé (+ 20) à 367 collaboratrices et collaborateurs, et le produit opérationnel a de nouveau progressé de 10 %, à plus de CHF 128 millions. Avec CHF 8,4 milliards, le total du bilan a triplé ces dix dernières années, tout comme le nombre de clients et avec une croissance de CHF 1,9 milliard, le volume des affaires a connu une évolution très favorable en 2017. Il en va de même du résultat opérationnel, qui a progressé de 28 %.

Cette évolution positive s'explique par trois facteurs de réussite. En premier lieu, nos collaborateurs qui agissent comme des entrepreneurs et des partenaires pour nos clients, avec beaucoup de flexibilité et un grand sens des responsabilités. Ils assurent une compétence maximale dans le suivi de notre clientèle. Nous accordons une grande importance aux formations de base et aux perfectionnements et sommes fiers d'être l'une des premières banques dont les conseillers à la clientèle sont tous certifiés SAQ selon les recommandations de l'Association suisse des banquiers.

Nos produits et nos prestations représentent le deuxième facteur de réussite. En tant que partenaire bancaire flexible, nous combinons la compétence et l'orientation clientèle de nos collaborateurs avec une diversité exceptionnelle des produits et des prestations d'un seul tenant. Du financement de l'actif circulant croissant au moyen du factoring à la structuration d'une gestion de fortune à la veille d'un départ à la retraite, en passant par le conseil en Corporate Finance dans le cadre d'une planification successorale, nous trouvons des solutions sur mesure pour nos clients et mettons tout en œuvre pour satisfaire aux besoins sans cesse changeants de la clientèle.

Le troisième aspect est le courage de notre banque pour emprunter de nouvelles voies. Nous optons sciemment pour des voies différentes de celles de nos concurrents. L'innovation et la différenciation sont les caractéristiques de notre banque. Nous engageons des collaborateurs supplémentaires et ouvrons de nouvelles filiales. En 2017, nous avons ouvert notre neuvième succursale à Saint-Gall. Parallèlement, nous investissons de façon ciblée dans des solutions en ligne intelligentes, qui simplifieront encore l'activité bancaire pour nos clients à l'avenir et qui nous permettront d'aborder de nouveaux groupes de clientèle.

Ainsi, nous réinventons le Swiss Banking : nous sommes tenus par des valeurs extrêmement rigoureuses, travaillons avec compétence et fiabilité et proposons des solutions individuelles et innovantes à nos clients. C'est ce qui assure notre succès constant et durable. C'est une situation gagnant-gagnant pour tous, pour nos clients, nos collaborateurs, notre banque et pour la place financière suisse. Le succès de cette stratégie ne se manifeste pas seulement au travers des résultats financiers de 2017, mais aussi et surtout par l'excellente satisfaction de notre clientèle qui nous guide dans le développement futur de notre banque. Nous sommes stratégiquement positionnés pour poursuivre notre croissance et sommes prêts à relever de nouveaux défis en 2018. Nous remercions tous nos clients pour leur confiance et nos collaborateurs pour leur engagement et sommes heureux de faire tout notre possible pour continuer à enthousiasmer en 2018 !



Philippe Vidal
Président du Conseil
d'administration



Thomas Müller
CEO

Rapport de situation

Le présent rapport de situation se fonde sur les dispositions de l'art. 961c CO. Il n'y a pas eu d'événements extraordinaires notables au cours de l'année 2017.

Conditions-cadres

D'importantes évolutions politiques ont influencé le monde et les marchés financiers en 2017. Donald Trump a débuté son mandat de président des États-Unis, Emmanuel Macron a été élu en France et la Grande-Bretagne a annoncé sa sortie de l'UE. Par ailleurs, les provocations nord-coréennes ont inquiété la population dans de nombreuses régions du monde et les foyers de crise non résolus ont engendré de la volatilité sur les marchés financiers.

L'économie mondiale a néanmoins retrouvé une croissance modérée, mais largement étayée. La croissance a réduit la pression inflationniste qui régnait en Europe et aux États-Unis en début d'année. L'action circonspecte de la Fed et la volonté de la BCE de soutenir les économies européennes se sont traduites par une hausse modérée des taux d'intérêt aux États-Unis, puis en Europe, principalement pour les maturités longues. Sur les marchés des changes, l'euro s'est de nouveau apprécié face au dollar US et au franc suisse, grâce à des perspectives de croissance jugées plus positives en Europe qu'aux États-Unis. Les marchés des actions ont poursuivi leur tendance haussière. Ils ont avant tout été portés par la pénurie de placements au niveau mondial, occasionnée par les taux bas et les évaluations élevées sur le marché immobilier. Toutefois, le contexte économique et politique a également contribué à l'évolution positive exceptionnelle du marché. Les marchés des États-Unis, des pays émergents et du Japon ont atteint de nouveaux records. Sur les marchés de taux d'intérêt, une correction significative s'est encore fait attendre et la valeur des emprunts d'État n'a guère évolué, confirmant la croissance encore modérée de l'économie mondiale.

L'économie suisse se porte bien. Le marché du travail s'approche de nouveau du plein emploi. L'affaiblissement du franc suisse en est l'un des principaux moteurs et génère une impulsion de croissance significative. Il faut néanmoins s'attendre à ce que la Banque nationale suisse (BNS) maintienne des taux d'intérêt négatifs jusqu'à la fin 2019, même si certains indicateurs suggèrent une hausse possible des taux.

Stratégie

La Banque CIC est la banque flexible pour les entreprises, les entrepreneurs et les particuliers ayant des exigences financières complexes. Elle accompagne ses clients dans toutes les phases de leur existence ou sur tout le cycle de l'entreprise. Elle sait également réagir avec souplesse aux besoins différents et changeants et trouver des solutions individuelles efficaces.

Avec 367 collaborateurs répartis sur neuf sites, la Banque CIC dispose de la taille humaine qui rend possible un vrai partenariat entre la banque et le client. La banque est suffisamment grande pour offrir à ses clients une gamme de produits complète et pour les accompagner au plan local, national et international. Parallèlement, elle est suffisamment petite pour créer une vraie valeur ajoutée pour ses clients, avec un conseil personnalisé et des solutions individuelles. Cette combinaison unique est complétée par des projets innovants qui créent des avantages pour les clients et améliorent l'efficacité. Ces projets ont été regroupés en un programme numérique, qui doit garantir à la banque de préserver son positionnement stratégique différencié dans le cadre des innovations technologiques.

La Banque CIC se focalise toujours sur le marché suisse, qui doit être développé grâce à une proximité optimale avec nos clients. Grâce à sa solidité et à son modèle d'affaires, la Banque CIC doit ainsi rester parmi les banques les plus performantes de Suisse et développer sans cesse ses parts de marché tout en préservant une rentabilité attrayante.

Marche des affaires

Situation patrimoniale et financière

L'orientation stratégique de la Banque CIC a fait de 2017 une année exceptionnellement bonne et financièrement satisfaisante. Les bons résultats ne sont pas uniquement le fruit des efforts déployés durant l'exercice sous revue, mais reflètent aussi le travail effectué ces dernières années et l'engagement dynamique des collaborateurs ainsi que la confiance des clients dans leur banque.

En 2017, la Banque CIC a été en mesure de générer de la croissance, dans tous les comptes de produits. Le résultat net a surperformé celui de l'année précédente de 30,7 %, notamment grâce à une gestion résolue des coûts et à une croissance particulièrement forte de l'activité de base avec la clientèle des entreprises et des entrepreneurs.

Le volume d'affaires a progressé de près de 12 % au cours de l'année sous revue pour s'établir à CHF 1,9 milliard.

Grâce à la focalisation de la banque sur les affaires plus importantes et plus complexes, qui sont certes plus difficiles à structurer, mais représentent globalement un niveau de risque moins élevé, la situation de la banque en matière de risques a encore été renforcée. Cette croissance dans un contexte de stagnation relative s'explique par une impressionnante fidélité de la clientèle et une identification et exploitation systématiques des potentiels des clients nouveaux et existants. La situation de la banque est saine, tous facteurs clés confondus. Le rapport coûts-revenus a été nettement amélioré de 4,8 points de pourcentage. Les provisions pour les risques de défaillance ont été adaptées en fonction des risques. Les fonds propres ont été nettement renforcés comme substrat de responsabilité. Les liquidités et la situation en matière de refinancement ont également évolué très favorablement.

Fonds propres

Les fonds propres disponibles ont globalement augmenté de CHF 37,6 millions, à CHF 551,9 millions. Il est toujours renoncé aux distributions de dividendes afin de renforcer la base de fonds propres pour l'expansion à venir. Le CET1 a augmenté de CHF 28,4 millions et le capital Tier-2 de CHF 9,2 millions au 31 décembre 2017.

Résultats

Résultat total

Le résultat total a de nouveau évolué positivement, avec une progression de 10 % à CHF 128,5 millions. Tant les opérations de crédit que les opérations sur titres ont contribué à cette croissance. La Banque CIC a été en mesure de développer sa part de marché dans les **opérations d'intérêts**. Le résultat net des opérations d'intérêts a augmenté de 12 % à CHF 88,4 millions. Le produit d'intérêts a progressé de CHF 6,9 millions, principalement grâce à l'augmentation du volume des crédits. La charge d'intérêts a baissé de CHF 2,5 millions durant l'exercice sous revue, grâce à une situation favorable en matière de refinancement. Les marges ont été préservées sur un marché marqué par une concurrence intense.

En matière de **commissions**, les rendements ont enregistré une hausse satisfaisante. L'augmentation systématique du taux de mandats et l'accompagnement per-

sonnel de nos clients ont notamment permis l'accroissement du revenu issu des opérations sur titres et de placement de CHF 2,3 millions, soit environ 13 %, au cours de l'exercice sous revue.

Les **opérations de négoce** ont généré CHF 10,6 millions, atteignant de nouveau un excellent résultat en progression de CHF 0,5 million par rapport à l'année précédente, grâce à une plus forte activité de la clientèle.

Les **autres résultats ordinaires** qui se composent des produits de dividendes et d'immeubles ainsi que des produits des services informatiques, ont progressé de 11 % par rapport à l'année précédente.

Coûts d'exploitation

Les coûts d'exploitation, constitués des charges de personnel et des autres charges d'exploitation, ainsi que les amortissements, ont augmenté de 4 % en tout, à CHF 92,8 millions durant la période sous revue.

Les **charges de personnel** ont augmenté de CHF 2,1 millions ou 3,6 % par rapport à l'exercice précédent. Cela s'explique par un effectif moyen du personnel plus élevé d'environ 4 % et par des augmentations de salaire axées sur la fonction et la performance. Le développement de l'effectif du personnel est principalement dû aux nouvelles prescriptions réglementaires et à des exigences accrues en matière de contrôles et de rapports. Avec l'effectif actuel, nous sommes parfaitement armés pour satisfaire aux exigences en temps voulu et avec une qualité maximale.

Les **autres charges d'exploitation** se sont accrues de CHF 0,9 million durant la période sous revue. Cette hausse est principalement due aux coûts des exigences réglementaires (FATCA, EAR). Qui plus est, les coûts de location ont également augmenté à cause de notre nouveau site de Saint-Gall ouvert en 2017, tout comme les coûts de mise en œuvre de notre stratégie de numérisation qui inclut le développement d'une nouvelle plate-forme d'e-banking, d'un système électronique de gestion des données (EDM) et de nouvelles plates-formes Internet.

Les **amortissements** ont augmenté de CHF 0,1 million, des amortissements immédiats ayant été opérés afin d'alléger les coûts durant les années à venir.

Les **provisions** ont augmenté de CHF 1,8 million suite à la constitution d'un du croire libre de CHF 3,0 millions.

Résultat opérationnel et bénéfice net

Le **résultat opérationnel** a augmenté de 28 % durant l'exercice sous revue, atteignant CHF 32,6 millions, un record dans l'histoire de la Banque CIC. La vente de notre immeuble à Lugano a permis de dégager un **produit extraordinaire** de CHF 4,3 millions, qui a toutefois été plus que neutralisé par la constitution d'une **réserve pour risques bancaires généraux** à hauteur de CHF 5,0 millions.

Les provisions pour impôts et les charges d'impôts se sont accrues de près d'un million de francs, à CHF 8,5 millions, compte tenu du meilleur résultat et suite à la constitution d'une réserve imposable pour risques bancaires généraux. Le **bénéfice net** réalisé a enregistré une hausse de 30 %, à CHF 23,4 millions.

Situation en matière de risques

Le Conseil d'administration assume la responsabilité globale de la gestion et du contrôle des risques de la banque. Il définit la politique de risque et évalue les risques chaque année. Le Comité de direction définit les procédures et les structures de la gestion des risques, qui se basent sur les exigences réglementaires locales et les prescriptions du groupe.

La situation en matière de risques de la banque se caractérise par une politique des risques de crédit modérée et donc prudente, ainsi que par une gestion conservatrice des risques de variation des taux. La minimisation des risques de marché, contractés en premier lieu dans le cadre de l'exécution efficace des ordres des clients, les fortes exigences internes concernant les liquidités, qui dépassent largement le niveau requis par la réglementation, et la diversification des clients et des sources de refinancement sont d'autres caractéristiques de la gestion prudente des risques par la banque. Les risques opérationnels sont surveillés et minimisés grâce à une gestion documentée des processus dans le cadre du système dédié. Les prêts à la clientèle se répartissent entre les clients institutionnels, la clientèle commerciale et la clientèle privée. Les prêts aux particuliers bénéficient généralement d'une couverture hypothécaire ou courante. La structure des prêts à la clientèle reflète la présence géographique et sectorielle de la banque et les situations économiques des régions dans lesquelles la banque est active. Les solvabilités des clients sont stables et la discipline de paiement reste à un bon niveau. Sur le marché immobilier, les prix étaient pour la plupart stationnaires et nos clients ont amélioré leur position de risque par des amortissements continus. Quant à notre clientèle commerciale, elle a bien résisté dans un environnement de marché pourtant difficile.

Collaboratrices et collaborateurs

La Banque CIC poursuit une stratégie dans laquelle elle assure, indépendamment de tiers, les processus de création de valeur qui la différencient. La fourniture des prestations en interne est indispensable à cet égard et la banque dispose pour cela de collaborateurs compétents et engagés. L'effectif converti en emplois à temps plein a augmenté à 339 collaborateurs à la fin de l'année (319 l'année précédente). La banque emploie quatre apprentis (quatre l'année précédente) qui sont pris en compte dans l'effectif à 50 %, conformément aux prescriptions de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).

Perspectives

L'économie mondiale et plus particulièrement l'économie de la zone euro et de la Suisse enregistrent une solide progression. Dans le sillage de cette reprise, on attend une forte croissance du PIB de 2,3 % en Suisse en 2018. Le commerce extérieur mais aussi l'économie nationale y contribuent. L'emploi devrait sensiblement progresser et le chômage reculer.

La Banque CIC espère dans ce contexte de nouvelles opportunités de croissance, qui devront être mises à profit grâce à une due gestion des risques, afin d'obtenir des résultats durables. Les prévisions de change pour les monnaies USD/EUR/CHF tablent sur une relative stabilité assortie d'une certaine volatilité. Les prévisions d'évolution économique sont stables depuis des mois et les prévisions de taux sont régulièrement confirmées par les banques centrales. Il faut donc s'attendre à des taux durablement bas pour certaines monnaies et à des taux du marché monétaire et des capitaux négatifs pour d'autres monnaies. Les marchés mondiaux des actions seront principalement influencés par des évolutions politiques, militaires et sociétales. Après la hausse massive des marchés, il faut s'attendre à des revers potentiels équivalents. Mais nous sommes fondamentalement optimistes quant à l'évolution des marchés dans le cadre des prévisions.

Notre banque possède un bon positionnement stratégique et se porte très bien. Elle est notamment bien positionnée en ce qui concerne les clients, les collaborateurs, les fonds propres, les liquidités et les systèmes. La Banque CIC veut profiter des opportunités offertes par la transformation actuelle de l'économie mondiale et poursuivre en 2018 sa stratégie de croissance dans le cadre existant.

Bilan

| en 1000 CHF | 31.12.2017 | 31.12.2016 | Variation |
|--|------------------|------------------|----------------|
| Actifs | | | |
| Liquidités | 1 058 009 | 946 275 | 111 734 |
| Créances sur les banques | 283 344 | 245 815 | 37 529 |
| Créances résultant d'opérations de financement de titres | 189 930 | 126 925 | 63 005 |
| Créances sur la clientèle | 1 723 606 | 1 498 627 | 224 979 |
| Créances hypothécaires | 4 940 952 | 4 605 181 | 335 771 |
| Opérations de négoce | 21 | 36 | -15 |
| Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés | 11 916 | 4 823 | 7 093 |
| Immobilisations financières | 78 817 | 112 282 | -33 465 |
| Comptes de régularisation | 9 852 | 9 763 | 89 |
| Participations | 3 764 | 3 764 | - |
| Immobilisations corporelles | 13 832 | 13 222 | 610 |
| Autres actifs | 94 159 | 80 686 | 13 473 |
| Total des actifs | 8 408 202 | 7 647 399 | 760 803 |
| Total des créances subordonnées | - | - | - |
| dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance | - | - | - |
| Passifs | | | |
| Engagements envers les banques | 1 609 642 | 1 359 949 | 249 693 |
| Engagements résultant des dépôts de la clientèle | 5 654 145 | 5 224 985 | 429 160 |
| Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés | 44 527 | 51 288 | -6 761 |
| Obligations de caisse | 17 134 | 20 867 | -3 733 |
| Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage | 565 700 | 510 500 | 55 200 |
| Comptes de régularisation | 40 739 | 32 021 | 8 718 |
| Autres passifs | 4 612 | 7 258 | -2 646 |
| Provisions | 82 811 | 80 040 | 2 771 |
| Réserves pour risques bancaires généraux | 50 000 | 45 000 | 5 000 |
| Capital social | 125 000 | 125 000 | - |
| Réserve légale issue du capital | 8 101 | 8 101 | - |
| dont réserve issue d'apports en capital exonérés fiscalement | 8 101 | 8 101 | - |
| Réserve légale issue du bénéfice | 29 200 | 29 200 | - |
| Réserves facultatives issues du bénéfice | 151 000 | 134 000 | 17 000 |
| Bénéfice reporté | 2 190 | 1 285 | 905 |
| Bénéfice | 23 401 | 17 905 | 5 496 |
| Total des passifs | 8 408 202 | 7 647 399 | 760 803 |
| Total des engagements subordonnés | 102 868 | 96 016 | 6 852 |
| dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance | 102 868 | 96 016 | 6 852 |

Compte de résultat

| en 1000 CHF | 2017 | 2016 | Variation |
|---|----------------|----------------|---------------|
| Résultat des opérations d'intérêts | | | |
| Produits des intérêts et des escomptes | 92 193 | 84 990 | 7 203 |
| Produits des intérêts et des dividendes des immobilisations financières | 1 602 | 1 896 | -294 |
| Charges d'intérêts | -3 066 | -5 519 | 2 453 |
| Résultat brut des opérations d'intérêts | 90 729 | 81 367 | 9 362 |
| Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts | -2 361 | -2 348 | -13 |
| Sous-total résultat net des opérations d'intérêts | 88 368 | 79 019 | 9 349 |
| Résultat des opérations de commissions et des prestations de service | | | |
| Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement | 20 131 | 17 880 | 2 251 |
| Produit des commissions sur les opérations de crédit | 4 241 | 3 231 | 1 010 |
| Produit des commissions sur les autres prestations de service | 4 952 | 5 388 | -436 |
| Charges de commissions | -3 469 | -2 536 | -933 |
| Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de service | 25 855 | 23 963 | 1 892 |
| Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur | 10 610 | 10 121 | 489 |
| Autres résultats ordinaires | | | |
| Produits des participations | 2 330 | 2 281 | 49 |
| Résultat des immeubles | 773 | 713 | 60 |
| Autres produits ordinaires | 581 | 336 | 245 |
| Sous-total autres résultats ordinaires | 3 684 | 3 330 | 354 |
| Charges d'exploitation | | | |
| Charges de personnel | -60 842 | -58 756 | -2 086 |
| Autres charges d'exploitation | -26 702 | -25 774 | -928 |
| Sous-total charges d'exploitation | -87 544 | -84 530 | -3 014 |
| Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles | -5 230 | -5 087 | -143 |
| Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes | -3 102 | -1 324 | -1 778 |
| Résultat opérationnel | 32 641 | 25 492 | 7 149 |
| Produits extraordinaires | 4 279 | 10 937 | -6 658 |
| Variations des réserves pour risques bancaires généraux | -5 000 | -11 000 | 6 000 |
| Impôts | -8 519 | -7 524 | -995 |
| Bénéfice | 23 401 | 17 905 | 5 496 |

Organisation au 1^{er} janvier 2018

CONSEIL D'ADMINISTRATION

| | |
|-------------------------------------|--|
| Président | Philippe Vidal, Paris |
| Vice-président | Elmar Ittensohn, Worb |
| Membres | Pierre Ahlborn, Mersch Jean-Albert Chaffard, Marcq-en-Barœul Henry Fauche, Genève Christian Fischer, Wallisellen François Malnati, Sélestat Urs Roth, Berne |
| Responsable Révision interne | Lukas Vogel, Biel-Benken |

COMITÉ DE DIRECTION

| | |
|--|---|
| Président du Comité de direction | Thomas Müller |
| Membres du Comité de direction | Christoph Bütikofer David Fusi André Justin Patrick Python |
| Membres du Comité de direction élargi | Sascha Ingelfinger Edwin Sauter |

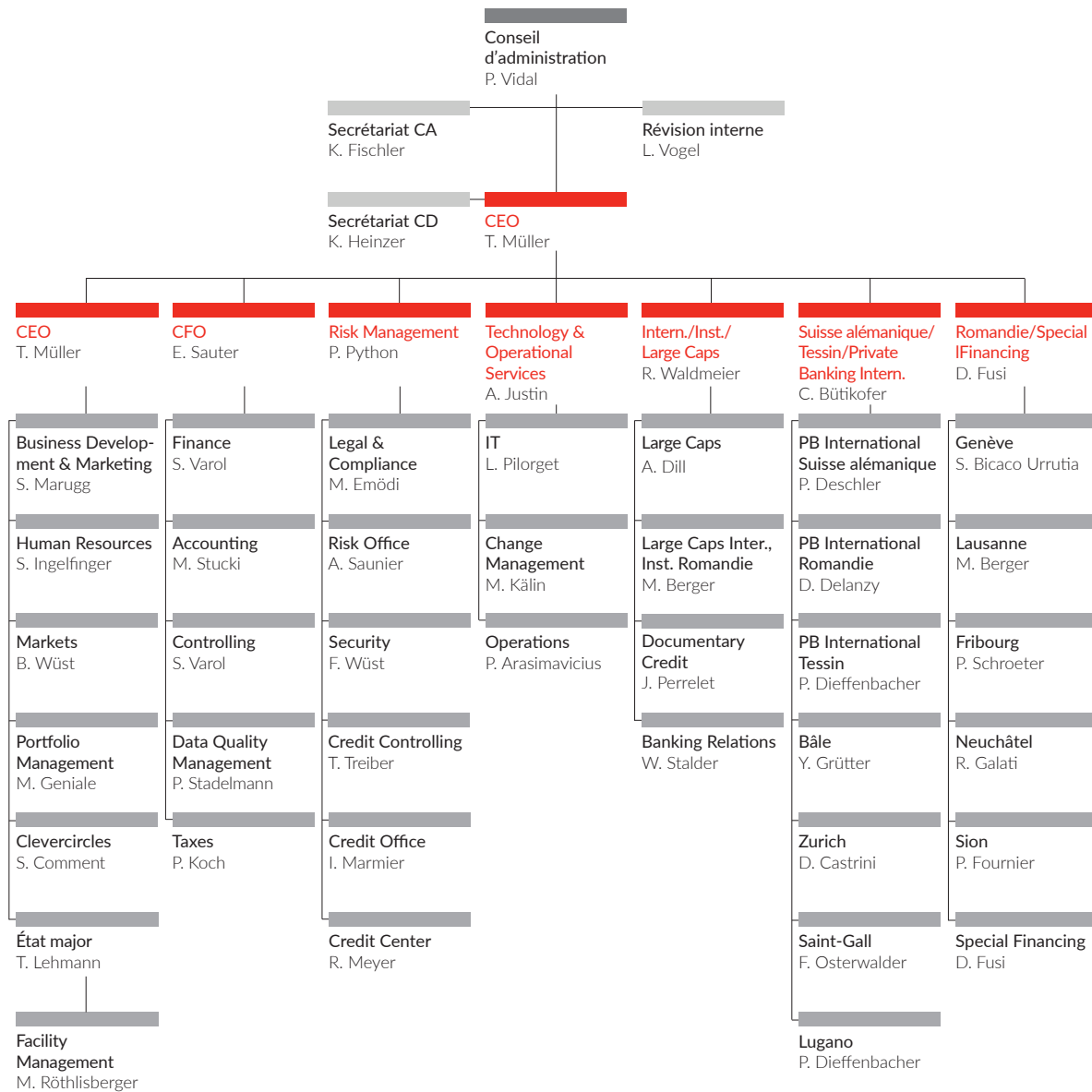
ORGANE DE RÉVISION

KPMG AG, Zurich



d.g.à.d. : André Justin, Christoph Bütikofer, Thomas Müller, David Fusi, Patrick Python

Organigramme au 1^{er} janvier 2018



Présence globale du groupe Crédit Mutuel-CIC

Sécurité et continuité

En tant que filiale du groupe Crédit Mutuel-CIC, la Banque CIC appartient à l'un des plus importants groupes bancaires internationaux. De ce fait, la banque suisse qui agit en toute indépendance, dispose d'un actionariat stable avec des rapports de propriété clairs et profite d'un réseau mondial pour ses opérations internationales. Le groupe bancaire se développe en permanence dans le monde entier avec ses filiales et partenariats et compte aujourd'hui plus de 40 implantations dont 13 dans des pays européens.

Excellente capitalisation

Le Crédit Mutuel se caractérise par sa structure coopérative. Il appartient à 7,7 millions de sociétaires ayant souscrit des parts sociales et qui décident démocratiquement de la stratégie. Avec son organisation mutualiste et son modèle d'affaires diversifié, le Crédit Mutuel est l'une des banques européennes les mieux capitalisées et jouissant de notations toujours solides. Cela est une fois encore confirmé par la réussite du dernier exercice.

Palette complète d'offres de services

Plus de 30 millions de clients profitent du savoir-faire et du service des 82 177 collaborateurs employés dans quelque 6 000 succursales. En France, une PME sur trois travaille avec le groupe Crédit Mutuel qui couvre toute la gamme des services financiers. Avec ses activités de détail, ses opérations de crédit et de placement, le groupe est la deuxième plus grande banque de détail en France, présente sur tout le territoire.

Crédit Mutuel

Chiffres clés 2017

| | |
|---------------------|----------------|
| Bénéfice | EUR 3 054 mio |
| Fonds propres | EUR 52 370 mio |
| Ratio Tier One | 17,4% |
| Clients | 31,6 mio |
| Avoirs des clients | EUR 771,6 mia |
| Crédits aux clients | EUR 434,7 mia |
| Collaborateurs | 82 177 |

Notations au 31 décembre 2017

| | S&P | Moody's | Fitch |
|---------------|--------|---------|--------|
| A court terme | A-1 | P-1 | F1 |
| A long terme | A | Aa3 | A+ |
| Perspectives | Stable | Stable | Stable |

La notation se rapporte à la Banque Fédérative du Crédit Mutuel (BFCM). La BFCM est la banque de refinancement du groupe Crédit Mutuel-CIC.



Histoire de la banque

Des entrepreneurs bâlois créent la Banque d'Alsace et de Lorraine (BAL).

1871

La BAL ouvre ses premiers guichets à Bâle. La banque bâloise « Gewerbebank AG » est intégrée.

1909

La BAL est reprise par la « Banque CIAL » de France, ayant son siège à Strasbourg.

1931

La filiale suisse du CIAL devient la banque suisse indépendante CIAL (Suisse).

1984

Changement de raison sociale en Banque CIC (Suisse) et focalisation sur le marché suisse.

2008

Le total du bilan franchit pour la première fois la barre des 5 milliards.

2013

Ouverture de la dernière succursale à Saint-Gall.

2017



Flexible comme un entrepreneur

Les entreprises ont des besoins financiers spécifiques qui peuvent rapidement évoluer. Depuis plus d'un siècle, la Banque CIC soutient les entrepreneurs avec des solutions flexibles pour toutes les questions financières.

Découvrez trois success stories actuelles dans notre rapport annuel en ligne :

cic.ch/rapportannuel



Une solution durable pour la succession

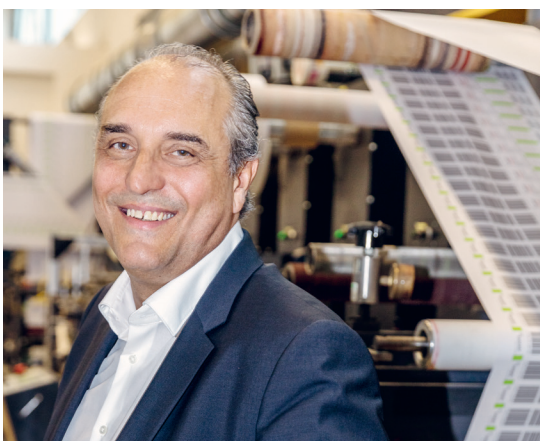
« Je voulais un interlocuteur qui s'intéresse d'abord à moi. »

Guillermo Baeza
Créateur de Durlemann SA

Lorsque le fruit croît sur deux générations

« L'activité bancaire et le négoce du vin sont une question de confiance. »

Nicole Ziltener Bollinger
Directrice du Château André Ziltener



Cap sur l'objectif avec le conseiller bancaire comme copilote

« Mon conseiller bancaire a cru en mes projets, alors que je n'en étais qu'au tout début. »

Sandor Puskas
Propriétaire de PrintAvia Aviation AG

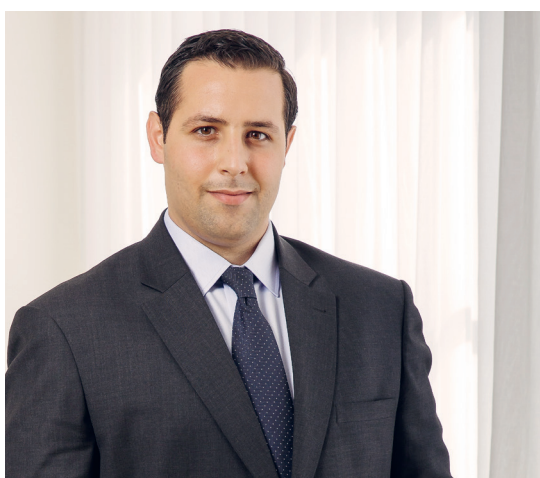
Rétrospective du marché

Luca Carrozzo et Mario Geniale résumant la situation des marchés financiers en 2017 et se risquent à esquisser les perspectives, compte tenu des évolutions politiques et économiques internationales.

Découvrez l'entretien complet dans notre rapport annuel en ligne :
cic.ch/rapportannuel

« La volatilité était historiquement basse en 2017. Nous attendons plus de volatilité en 2018. »

Mario Geniale
Chief Investment Officer de la Banque CIC



« L'année 2017 a été haussière pour la plupart des catégories de placement, à commencer par les actions. »

Luca Carrozzo
Responsable adjoint des placements de la Banque CIC

Ce qui nous distingue : l'action entrepreneuriale

L'esprit d'entreprise et l'action entrepreneuriale rendent la Banque CIC unique. Nos 367 collaborateurs, qui pour nos clients, assument leurs tâches avec flexibilité et comme des entrepreneurs, en sont convaincus : bienvenue à la Banque CIC, votre banque en toute flexibilité.

Vous trouverez des faits supplémentaires nous concernant dans notre rapport annuel en ligne : cic.ch/rapportannuel

VOICI CE QUI FAIT LE SUCCÈS DE LA BANQUE CIC

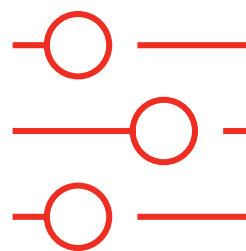


VOICI CE QUI REND LA BANQUE CIC UNIQUE



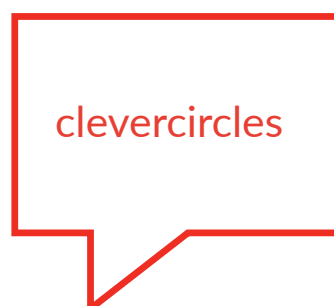
Esprit entrepreneurial
et action entrepreneuriale

VOICI CE QUE LA BANQUE CIC PROPOSE À SES CLIENTS



Flexibilité

NOTRE TERME FINANCIER DE L'ANNÉE 2017



Rapport financier 2017

| | |
|----|--|
| 20 | Bilan |
| 21 | Opérations hors bilan |
| 22 | Compte de résultat |
| 23 | Répartition du bénéfice |
| 24 | État des capitaux propres |
| 25 | Indication de la raison sociale, de la forme juridique et du siège de la banque |
| 26 | Principes comptables et principes d'évaluation |
| 29 | Commentaires |
| 32 | Informations relatives au bilan |
| 46 | Informations relatives aux opérations hors bilan |
| 47 | Informations relatives au compte de résultat |
| 49 | Rapport de l'organe de révision |
| 51 | Ratios de fonds propres et de liquidités |
| 52 | Gouvernance d'entreprise |

Bilan

| en 1 000 CHF | 31.12.2017 | 31.12.2016 | Variation |
|--|------------------|------------------|----------------|
| Actifs | | | |
| Liquidités | 1 058 009 | 946 275 | 111 734 |
| Créances sur les banques | 283 344 | 245 815 | 37 529 |
| Créances résultant d'opérations de financement de titres | 189 930 | 126 925 | 63 005 |
| Créances sur la clientèle | 1 723 606 | 1 498 627 | 224 979 |
| Créances hypothécaires | 4 940 952 | 4 605 181 | 335 771 |
| Opérations de négoce | 21 | 36 | -15 |
| Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés | 11 916 | 4 823 | 7 093 |
| Immobilisations financières | 78 817 | 112 282 | -33 465 |
| Comptes de régularisation | 9 852 | 9 763 | 89 |
| Participations | 3 764 | 3 764 | - |
| Immobilisations corporelles | 13 832 | 13 222 | 610 |
| Autres actifs | 94 159 | 80 686 | 13 473 |
| Total des actifs | 8 408 202 | 7 647 399 | 760 803 |
| Total des créances subordonnées | - | - | - |
| dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance | - | - | - |
| Passifs | | | |
| Engagements envers les banques | 1 609 642 | 1 359 949 | 249 693 |
| Engagements résultant des dépôts de la clientèle | 5 654 145 | 5 224 985 | 429 160 |
| Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés | 44 527 | 51 288 | -6 761 |
| Obligations de caisse | 17 134 | 20 867 | -3 733 |
| Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage | 565 700 | 510 500 | 55 200 |
| Comptes de régularisation | 40 739 | 32 021 | 8 718 |
| Autres passifs | 4 612 | 7 258 | -2 646 |
| Provisions | 82 811 | 80 040 | 2 771 |
| Réserves pour risques bancaires généraux | 50 000 | 45 000 | 5 000 |
| Capital social | 125 000 | 125 000 | - |
| Réserve légale issue du capital | 8 101 | 8 101 | - |
| dont réserve issue d'apports en capital exonérés fiscalement | 8 101 | 8 101 | - |
| Réserve légale issue du bénéfice | 29 200 | 29 200 | - |
| Réserves facultatives issues du bénéfice | 151 000 | 134 000 | 17 000 |
| Bénéfice reporté | 2 190 | 1 285 | 905 |
| Bénéfice | 23 401 | 17 905 | 5 496 |
| Total des passifs | 8 408 202 | 7 647 399 | 760 803 |
| Total des engagements subordonnés | 102 868 | 96 016 | 6 852 |
| dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance | 102 868 | 96 016 | 6 852 |

Opérations hors bilan

| en 1000 CHF | 31.12.2017 | 31.12.2016 | Variation |
|--|------------|------------|-----------|
| Engagements conditionnels | 198 396 | 223 140 | -24 744 |
| Engagements irrévocables | 279 047 | 189 618 | 89 429 |
| Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires | 2 540 | 2 540 | - |
| Crédits par engagement | 4 336 | 11 597 | -7 261 |

Compte de résultat

| en 1000 CHF | 2017 | 2016 | Variation |
|---|----------------|----------------|---------------|
| Résultat des opérations d'intérêts | | | |
| Produits des intérêts et des escomptes | 92 193 | 84 990 | 7 203 |
| Produits des intérêts et des dividendes des immobilisations financières | 1 602 | 1 896 | -294 |
| Charges d'intérêts | -3 066 | -5 519 | 2 453 |
| Résultat brut des opérations d'intérêts | 90 729 | 81 367 | 9 362 |
| Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts | -2 361 | -2 348 | -13 |
| Sous-total résultat net des opérations d'intérêts | 88 368 | 79 019 | 9 349 |
| Résultat des opérations de commissions et des prestations de service | | | |
| Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement | 20 131 | 17 880 | 2 251 |
| Produit des commissions sur les opérations de crédit | 4 241 | 3 231 | 1 010 |
| Produit des commissions sur les autres prestations de service | 4 952 | 5 388 | -436 |
| Charges de commissions | -3 469 | -2 536 | -933 |
| Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de service | 25 855 | 23 963 | 1 892 |
| Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur | 10 610 | 10 121 | 489 |
| Autres résultats ordinaires | | | |
| Produits des participations | 2 330 | 2 281 | 49 |
| Résultat des immeubles | 773 | 713 | 60 |
| Autres produits ordinaires | 581 | 336 | 245 |
| Sous-total autres résultats ordinaires | 3 684 | 3 330 | 354 |
| Charges d'exploitation | | | |
| Charges de personnel | -60 842 | -58 756 | -2 086 |
| Autres charges d'exploitation | -26 702 | -25 774 | -928 |
| Sous-total charges d'exploitation | -87 544 | -84 530 | -3 014 |
| Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles | -5 230 | -5 087 | -143 |
| Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes | -3 102 | -1 324 | -1 778 |
| Résultat opérationnel | 32 641 | 25 492 | 7 149 |
| Produits extraordinaires | 4 279 | 10 937 | -6 658 |
| Variations des réserves pour risques bancaires généraux | -5 000 | -11 000 | 6 000 |
| Impôts | -8 519 | -7 524 | -995 |
| Bénéfice | 23 401 | 17 905 | 5 496 |

Répartition du bénéfice

| en 1 000 CHF | 2017 | 2016 | Variation |
|--|---------------|---------------|--------------|
| Bénéfice | 23 401 | 17 905 | 5 496 |
| Bénéfice reporté | 2 190 | 1 285 | 905 |
| Bénéfice au bilan | 25 591 | 19 190 | 6 401 |
| Répartition du bénéfice | | | |
| Attribution aux réserves facultatives issues du bénéfice | -23 000 | -17 000 | -6 000 |
| Report à nouveau | 2 591 | 2 190 | 401 |

État des capitaux propres

| en 1000 CHF | Capital social | Réserve issue du capital | Réserve issue du bénéfice | Réserves pour risques bancaires généraux | Réserves facultatives issues du bénéfice et bénéfice reporté | Résultat de la période | Total |
|--|----------------|--------------------------|---------------------------|--|--|------------------------|----------------|
| Capitaux propres au 01.01.2017 | 125 000 | 8 101 | 29 200 | 45 000 | 135 285 | 17 905 | 360 491 |
| Augmentation / réduction du capital | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres apports / injections | - | - | - | - | - | - | - |
| Dividendes et autres distributions | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres dotations / (prélèvements) affectant les réserves pour risques bancaires généraux | - | - | - | 5 000 | - | - | 5 000 |
| Autres dotations / (prélèvements) affectant les autres réserves | - | - | - | - | 17 905 | -17 905 | - |
| Bénéfice / perte (résultat de la période) | - | - | - | - | - | 23 401 | 23 401 |
| Capitaux propres au 31.12.2017 | 125 000 | 8 101 | 29 200 | 50 000 | 153 190 | 23 401 | 388 892 |

Indication de la raison sociale, de la forme juridique et du siège de la banque

Ayant son siège principal à Bâle et possédant des implantations à Fribourg, Genève, Lausanne, Lugano, Neuchâtel, Saint-Gall, Sion et Zurich, la Banque CIC (Suisse) SA déploie ses activités en tant que banque universelle. L'activité de base inclut les opérations d'intérêts et les opérations de commissions. Ces deux secteurs d'activité contribuent largement au succès de la banque. La Banque CIC (Suisse) SA concentre son activité sur les clients suisses et le marché local.

Opérations au bilan

En sa qualité de banque universelle, la Banque CIC (Suisse) SA attache une grande importance aux opérations au bilan. Les prêts à la clientèle sont octroyés d'une part sur base couverte contre un gage immobilier ou d'autres garanties bancaires usuelles et, d'autre part, en blanc sous la forme de crédits commerciaux. Les prêts sont en grande partie constitués de crédits garantis par des gages immobiliers. Il s'agit principalement de financements de biens à usage d'habitation, situés dans les rayons d'activité des sites.

Opérations de commissions et de prestations de service, opérations de négoce

Les opérations de commissions et de prestations de services comprennent la gestion de fortune et les conseils en placement, les opérations d'émission, l'exécution d'ordres de bourse en Suisse et à l'étranger, les placements fiduciaires, le trafic des paiements, les opérations documentaires et le Corporate Finance. Les transactions sur titres et sur devises pour des tiers ou pour compte propre dans les opérations de négoce complètent l'offre de prestations. La Banque CIC (Suisse) SA est membre de SIX.

Autres secteurs d'activité

La banque détient un portefeuille de titres regroupant essentiellement des papiers-valeurs à revenu fixe dans le but principal d'assurer la liquidité. Dans le domaine de la gestion actif-passif, des swaps de taux d'intérêt sont utilisés afin de couvrir les risques liés aux taux d'intérêt. La banque exerce ses activités dans des locaux qui lui appartiennent ainsi que dans des locaux qu'elle loue.

Principes comptables et principes d'évaluation

Type de clôture

Les principes comptables, d'évaluation et de présentation des comptes sont conformes au Code des obligations, à la législation bancaire, aux dispositions statutaires ainsi qu'aux directives de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).

En conformité avec les prescriptions comptables pour les banques (PCB) applicables, la Banque CIC (Suisse) SA établit un bouclage individuel statutaire avec présentation fiable.

Saisie des opérations et présentation au bilan

Toutes les opérations sont enregistrées dans les livres de la banque le jour de leur conclusion et évaluées selon les principes indiqués ci-après. Les opérations figurant au bilan sont portées au bilan à la date de clôture et ne sont pas gérées comme des opérations hors bilan jusqu'à la date d'exécution et de valeur.

Les positions détaillées des postes du bilan sont en principe évaluées séparément.

Monnaies étrangères

Les transactions en monnaie étrangère sont enregistrées aux cours du jour respectif. Les actifs et les engagements en monnaie étrangère sont convertis en francs suisses au cours de change en vigueur à la date du bilan. Les positions en monnaie étrangère évaluées en fonction de leurs coûts historiques sont converties au cours de change historique. Les gains et pertes de cours résultant de cette évaluation sont comptabilisés à la position « Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur ».

Cours des principales monnaies étrangères :

| | | au 31.12.2017 | au 31.12.2016 |
|-----|---------------|---------------|---------------|
| EUR | 1 EUR = CHF | 1.1712 | 1.0718 |
| USD | 1 USD = CHF | 0.9740 | 1.0154 |
| GBP | 1 GBP = CHF | 1.3180 | 1.2524 |
| JPY | 100 JPY = CHF | 0.8649 | 0.8695 |

Liquidités, engagements envers les banques, engagements résultant des dépôts de la clientèle

L'enregistrement au bilan est effectué sur base de la valeur nominale.

Créances sur les banques et la clientèle, créances hypothécaires

L'enregistrement au bilan est effectué sur base de la valeur nominale moins les correctifs de valeur nécessaires. Dans le bilan, les correctifs de valeurs sont imputés directement sur le poste d'actif et dans le compte de résultat au poste « Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts ». Pour les créances compromises, jugées partiellement ou totalement irrécouvrables, ou celles faisant l'objet d'un abandon, il est procédé à une extourne comptable par le débit des comptes de provisions concernés.

Créances et engagements résultant des opérations de financement de titres

Les titres acquis avec une obligation de vente (opérations de prise en pension) et les titres vendus avec une obligation de rachat (opération de mise en pension) sont considérés comme des opérations de financement garanties. Ils sont comptabilisés à la valeur nominale du dépôt en espèces reçu ou donné.

Opérations de négoce

Les devises, titres et métaux précieux détenus à court terme aux propres risques de la banque sont évalués au cours du marché à la date du bilan. Les positions qui ne sont pas négociées à une bourse reconnue ou sur un marché représentatif sont évaluées selon le principe de la valeur la plus basse. Les gains et pertes de cours résultant

tant des évaluations de positions sont imputés au compte « Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur ». Les intérêts et dividendes générés sont comptabilisés au compte « Produit des intérêts et des dividendes des opérations de négoce ». Les coûts de refinancement des opérations de négoce sont imputés aux « Charges d'intérêts ».

Instruments financiers dérivés

Les instruments financiers dérivés sont utilisés aussi bien dans le cadre de la gestion des actifs et passifs (gestion de tous les actifs et passifs du bilan sous l'angle des risques de taux d'intérêt et de change) que dans le négoce de devises et de titres pour propre compte et pour compte de tiers.

Opérations de négoce

Les instruments financiers dérivés sont évalués à la juste valeur et constituent des opérations de négoce. Les valeurs de remplacement au titre des opérations de négoce sont portées au bilan, dans le poste d'actif « Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés » ou le poste de passif « Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés ». Le résultat d'évaluation est enregistré dans le compte de résultat au poste « Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur ».

Opérations de couverture

Les opérations de couverture sont enregistrées de manière analogue à l'opération de base couverte. Les gains résultant de la couverture sont imputés au même poste du compte de résultat que les profits correspondants de l'opération couverte. Le résultat d'évaluation des instruments de couverture doit être saisi dans le compte de compensation, dans la mesure où aucune adaptation de valeur de l'opération de base n'est comptabilisée. Le solde net du compte de compensation est présenté au poste « Autres actifs » ou « Autres passifs ». Si le résultat de l'opération de couverture excède celui de l'opération de base couverte, l'opération de couverture est jugée inefficace. La partie excédentaire de l'instrument dérivé est assimilée à une opération de négoce.

Immobilisations financières

Les titres de créance productifs d'intérêts à taux fixe, les titres d'emprunts convertibles et d'emprunts à options ainsi que les parts dans des fonds de placement hors portefeuille de négoce sont évalués selon le principe de la valeur la plus basse, pour autant qu'ils ne soient pas destinés à être conservés jusqu'à l'échéance finale. Les titres de créance destinés à être conservés jusqu'à l'échéance sont évalués selon la « Accrual Method ». L'agio ou le disagio éventuel est inscrit au bilan et réparti sur l'ensemble de la période à courir jusqu'à la date d'échéance. Les gains de cours réalisés au titre des ventes anticipées sont également régularisés sur l'ensemble de la période.

Les éventuels correctifs de valeurs des immobilisations financières évaluées à la valeur la plus basse s'effectuent pour solde via le poste du compte de résultat « Autres produits ordinaires » et « Autres charges ordinaires », ces immobilisations financières pouvant au maximum bénéficier d'une plus-value à concurrence de leur valeur d'acquisition.

L'évaluation des immeubles repris suite à des opérations de crédit et destinés à la revente s'effectue selon le principe de la valeur la plus basse, c'est-à-dire au maximum à la valeur d'acquisition ou à la valeur de liquidation éventuellement moins élevée. Le bénéfice réalisé sur les ventes correspond à la différence entre la valeur comptable et le prix de vente. Il fait l'objet d'une comptabilisation au compte « Résultat des aliénations d'immobilisations financières ».

Participations

Les participations détenues dans des sociétés tierces avec l'objectif de les conserver durablement ainsi que les participations dans des entreprises collectives ayant un caractère d'infrastructure sont comptabilisées au bilan à leur valeur d'acquisition, déduction faite des correctifs de valeur économiquement nécessaires. La valeur des participations est contrôlée à chaque date du bilan.

Immobilisations corporelles

Les immeubles, aménagements dans des immeubles de tiers, logiciels informatiques développés en interne et acquis à part ainsi que les autres immobilisations corporelles sont comptabilisés dans les immobilisations corporelles. L'évaluation s'effectue aux coûts d'acquisition plus les investissements générateurs de plus-value, moins les amortissements linéaires à réaliser sur la durée d'utilisation. La durée d'utilisation estimée est d'au plus 50 ans pour les immeubles, d'au plus 5 ans pour les investissements informatiques et d'au maximum 8 ans pour les autres immobilisations corporelles, s'ils sont utilisés pendant plus d'une période de comptabilisation et s'ils dépassent la limite d'activation de CHF 10 000. La valeur des immobilisations corporelles est contrôlée à chaque date du bilan.

Selon les dispositions cantonales, la méthode des amortissements immédiats peut s'appliquer. Ils représentent 80 % de la valeur d'acquisition l'année de celle-ci. La valeur comptable résiduelle est amortie au plus tôt la cinquième année.

Les gains résultant de la cession d'immobilisations corporelles sont enregistrés sous le compte « Produits extraordinaires » et les pertes réalisées sont comptabilisées sous la position « Pertes extraordinaires ».

Obligations de prévoyance

Les collaborateurs de la Banque CIC (Suisse) SA sont assurés auprès de la Caisse de pension de la Banque CIC (Suisse) SA dans le cadre de la LPP et pour certains éléments de salaire dépassant la limite LPP. Les cadres sont par ailleurs au bénéfice d'une assurance de la Banque CIC (Suisse) SA en leur faveur. Les engagements de prévoyance et les avoirs servant de couverture sont imputés à des fondations juridiquement indépendantes. L'organisation, la gestion et le financement des plans de prévoyance s'effectuent selon les prescriptions légales, les actes de fondation et les règlements de prévoyance en vigueur. Les plans de prévoyance de la Banque CIC (Suisse) SA reposent sur le système de la primauté des cotisations. Les contributions de l'employeur au titre de ces plans de prévoyance sont incluses dans les charges de personnel.

Impôts

La banque répartit dans les comptes de régularisation les impôts restant dus au titre des exercices antérieurs ainsi que les impôts sur le résultat de la période sous revue et sur le capital imposable.

Provisions

Tous les risques décelables font l'objet de correctifs de valeurs et de constitutions de provisions, en application du principe de prudence. Les corrections de valeur pour risques de défaillance dans les opérations d'intérêts sont présentées directement sous forme de position négative dans les actifs correspondants. Les provisions constituées sur d'autres types de risques sont présentées dans le compte de résultat via le poste « Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes » et au compte « Provisions » du bilan.

Les provisions sont dissoutes par le compte de résultat, si elles ne sont plus requises d'un point de vue économique et ne peuvent pas être utilisées pour d'autres besoins similaires. Les autres provisions peuvent inclure des réserves latentes.

Réserves pour risques bancaires généraux

Les « Réserves pour risques bancaires généraux » sont assimilées aux fonds propres et sont imposables. La constitution et la dissolution sont comptabilisées via le poste « Variations des réserves pour risques bancaires généraux » du compte de résultat.

Opérations hors bilan

Elles sont publiées hors bilan à leur valeur nominale. Les risques décelables font l'objet de provisions portées au passif, en application du principe de prudence.

Modification des principes de comptabilisation et d'évaluation

Il n'y a eu aucune modification des principes comptables et d'évaluation par rapport à l'exercice précédent.

Commentaires

COMMENTAIRES CONCERNANT LA GESTION DES RISQUES, PARTICULIÈREMENT AU NIVEAU DU TRAITEMENT DU RISQUE DE VARIATION DES TAUX D'INTÉRÊT, DES AUTRES RISQUES DE MARCHÉ ET DES RISQUES DE CRÉDIT

Évaluation des risques par le Conseil d'administration

Le Conseil d'administration de la Banque CIC (Suisse) SA édicte la politique de risque, se renseigne chaque trimestre sur les principaux risques de la banque. Les services spécialisés dont l'intervention est requise ainsi que le Comité de direction de la banque sont impliqués dans l'analyse des risques. L'évaluation se base sur la ventilation des risques et les fonds propres utilisés pour les risques de crédit, sur l'utilisation des limites et des scénarios de stress pour les risques de marché, ainsi que sur l'inventaire des risques internes à la banque pour les risques opérationnels. Les contrôles internes, les mesures pour réduire les risques et le reporting font partie de la gestion des risques. La surveillance et l'évaluation permanentes des risques significatifs de même que la saisie de leurs répercussions dans la comptabilité financière sont garanties par des contrôles internes. Les instruments et limites utilisés sont parallèlement contrôlés et des mesures éventuelles sont définies. La tolérance au risque est fixée par le Conseil d'administration en référence à cette évaluation des risques.

Gestion des risques

Le Conseil d'administration réexamine chaque année la pertinence de la politique de risque. Il définit le niveau des risques que la banque est disposée à prendre et attribue au Comité de direction les compétences requises. Pour chacune des catégories de risque mentionnées ci-après, des organes indépendants assument la gestion et le contrôle des risques. Le Risk Management est responsable de la gestion des risques. Il est dirigé par le Chief Risk Officer qui est aussi membre du Comité de direction. Le Risk Office est subordonné au Chief Risk Officer et vérifie le respect des limites fixées. Il est en outre chargé d'établir des rapports sur la situation en matière de risque à l'intention du Comité de direction et du Conseil d'administration.

Risques de crédit

Le risque de crédit décrit le risque de dépréciation susceptible de découler, pour la banque, des insolvabilités ou des dégradations de la solvabilité de ses débiteurs. L'activité de crédit de la banque se fonde sur la politique de risque édictée par le Conseil d'administration. Celle-ci fixe les conditions d'octroi des crédits et en règle la surveillance. Elle est complétée par des directives du Comité de direction, qui sont régulièrement contrôlées et mises à jour. Les risques de crédit sont limités par des exigences de qualité, la répartition des risques ainsi que par la constitution de marges de couverture. L'organisation des compétences pour l'autorisation des crédits, lors de laquelle la solvabilité et la capacité d'endettement des débiteurs sont jugées selon des critères uniformes, est basée sur la notion de risque. Les compétences en matière de crédit se basent sur la solvabilité du débiteur, la qualité des sûretés ainsi que le volume de l'engagement global. En fonction des garanties y afférentes et de l'engagement global, les crédits sont contrôlés périodiquement et soumis à l'approbation des instances compétentes. Le montant maximal possible des prêts est fonction des valeurs d'avance retenues par la banque et de la capacité du client à assumer le service de la dette. Les risques de crédit sont surveillés à l'aide d'un système de limites.

Risques de marché

Le risque de marché décrit le risque de dépréciations susceptibles de découler des fluctuations des prix du marché des taux d'intérêt, des actions, des devises ou des matières premières (métaux précieux).

Les risques de taux inhérents aux opérations au bilan et hors bilan sont gérés par l'Asset & Liability Management Committee. La gestion de ce type de risque s'effectue sur la base d'analyses de sensibilité et de pronostics de taux internes à la banque. Les instruments de couverture utilisés sont uniquement des swaps de taux d'intérêt. Les limites sont fixées en tenant compte des implications sur les produits d'intérêts et de l'impact sur les fonds propres. Afin de mesurer le respect des limites pour le risque de changement de taux, la banque utilise un outil informatique ALM. Les risques de taux sont constamment surveillés et évalués.

Les autres risques de marché (essentiellement risque de change) sont maîtrisés à l'aide de limites. Les positions de négoce font l'objet de contrôles permanents, au moins quotidiens.

Risques de liquidité

Le risque de liquidité décrit le risque de voir la banque ne pas pouvoir se refinancer ou satisfaire à ses obligations de paiement ou seulement à des conditions moins favorables. Les engagements de capitaux incohérents, les paiements reçus en retard, les sorties de paiements inattendues et les marchés illiquides sont considérés comme déclencheurs de ce risque. Les risques sont gérés par différents services et surveillés selon les dispositions de la loi sur les banques. La négociabilité des positions pour compte propre de la banque est régulièrement surveillée.

Risques opérationnels

Le risque opérationnel inclut un risque de pertes induit par l'inadéquation ou la défaillance de procédures internes, de personnes et de systèmes ou par des événements externes. La mesure, la gestion et le pilotage des risques opérationnels sont assurés au moyen d'un processus prédéfini. Des règlements et directives portant sur l'organisation, les processus et le contrôle permettent de limiter les risques opérationnels. La gestion de ces risques s'effectue sur la base de mesures définies. La responsabilité pour les risques opérationnels incombe aux départements. Le Risk Office effectue une gestion systématique ainsi qu'une surveillance et évaluation régulières des risques opérationnels. Les pertes réalisées sont communiquées régulièrement sous une forme standardisée au Comité de direction et au Conseil d'administration. Les recommandations relatives aux constatations faites aident le Comité de direction à mettre en place des mesures effectives afin de régulariser des erreurs et des points faibles.

Compliance et risques juridiques

La compliance vise à assurer la conformité de l'activité avec les normes juridiques, les prescriptions de la banque et l'éthique. Le Compliance Office garantit le respect, par la banque, des dispositions légales et réglementaires en vigueur ainsi que des devoirs de diligence applicables. Il veille en outre à l'adaptation des directives et règlements internes aux nouvelles dispositions légales et réglementaires ainsi qu'à leur respect. De son côté, le Legal Office structure les contrats sur cette base et se charge en premier lieu de l'application des règles juridiques et de leur mise en œuvre concluante.

COMMENTAIRES CONCERNANT LES MÉTHODES APPLIQUÉES POUR L'IDENTIFICATION DES RISQUES DE DÉFAILLANCE ET LA DÉTERMINATION DU BESOIN DE CORRECTIONS DE VALEUR

La solvabilité de tous les clients est analysée au moyen du système de rating « Credit Master » de la société RSN Risk Solution Network AG, qui est complété par des critères dits « soft factors » (analyse de marché et de produit, appréciation du management, etc.). La surveillance des risques de défaillance est assurée tout au long de la durée du crédit par une analyse régulière des engagements. Les créances compromises, c'est-à-dire les créances et les intérêts y afférents (y compris intérêts courus), pour lesquelles il existe un risque imminent ou latent de non-performance de la part du débiteur, font l'objet d'une évaluation individuelle conformément à la Circ.-FINMA 2015/1 (Cm 411 ss) et la dépréciation est couverte par les correctifs de valeurs individuels selon le principe de prudence. Les créances hors bilan telles que les engagements fermes, les garanties ou les instruments financiers dérivés sont traitées selon les mêmes principes. Les intérêts demeurés impayés au-delà de 90 jours sont considérés comme étant en souffrance. Ils font l'objet de correctifs de valeur individuels. Les dépréciations de créances sont calculées sur la base de la différence entre la valeur comptable de la créance considérée et la valeur estimée de réalisation en tenant compte du risque de contrepartie et du produit net résultant de la réalisation d'éventuelles sécurités rattachées. Les correctifs de valeurs et les provisions sont réexaminés et réajustés régulièrement.

COMMENTAIRES CONCERNANT L'ÉVALUATION DES SÛRETÉS DE CRÉDIT, EN PARTICULIER LES CRITÈRES IMPORTANTS APPLIQUÉS À LA DÉTERMINATION DES VALEURS VÉNALES ET DES VALEURS D'AVANCE

L'évaluation des immeubles est réglementée par des directives qui s'appliquent impérativement aussi bien aux experts internes qu'externes à la banque. La « valeur vénale », sur laquelle sera basé le montant de l'avance, est déterminée de la façon suivante :

- Objet habité par son propriétaire : valeur réelle
- Objet de rendement : valeur de rendement
- Objet commercial et industriel utilisé par son propriétaire : valeur d'aliénation réalisable sur le marché ou valeur d'usage (objet à considérer comme outil de travail)
- Terrain à bâtir : valeur du marché selon l'utilisation prévue

La banque utilise des modèles d'évaluation indépendants qui lui permettent de contrôler la plausibilité des estimations calculées ou retenues. La valeur des garanties fait l'objet de contrôles périodiques dont le rythme dépend du type de couverture. Les crédits lombard sont couverts par des avoirs en compte, des placements à terme fixe, des placements fiduciaires et des titres, la valeur brute des couvertures correspondant à la valeur du marché. Les valeurs d'avance des crédits lombard sont fixées sur la base de différents critères, en fonction du risque. Les critères incluent notamment la liquidité, la diversification du portefeuille et les notations des placements. Les limites d'avance pour les différentes sûretés sont détaillées dans les directives.

COMMENTAIRES CONCERNANT LA POLITIQUE D'AFFAIRES LORS DE LA MISE EN ŒUVRE D'INSTRUMENTS FINANCIERS DÉRIVÉS, Y COMPRIS HEDGE ACCOUNTING

La banque utilise des instruments financiers dérivés pour le négoce pour compte propre et pour la clientèle ainsi qu'à des fins de couverture, ce qui inclut à la fois des transactions hors bourse (OTC) et des transactions négociées en bourse. La banque utilise le hedge accounting principalement en relation avec les risques de fluctuation des taux résultant des créances et des engagements sensibles aux taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire. Les transactions convenues contractuellement pour le compte de clients, les immobilisations financières et les financements externes sont qualifiés d'opérations de base à garantir. Des instruments financiers dérivés appropriés sont utilisés pour la couverture. Les positions sensibles aux taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire sont principalement couvertes grâce à des macro-couvertures. Certains engagements ou certaines créances de clients sensibles aux taux d'intérêt, choisis et clairement désignés, sont garantis par des micro-couvertures, séparément ou en tant que groupe. La banque optimise l'exposition globale sur la base d'analyses de sensibilité prospectives, dans le respect des prescriptions de la politique de risque. La banque documente les rapports de couverture, les buts et stratégies de l'opération de couverture lors de la conclusion. Les opérations de couverture sont conclues exclusivement avec des contreparties externes.

Une vérification de l'efficacité est opérée périodiquement. Une couverture est jugée très efficace, si les critères suivants sont principalement remplis :

- Il existe un lien économique étroit entre l'opération de base et de couverture.
- Les modification de valeur de l'opération de base et de l'opération de couverture sont contraires dans l'optique du risque couvert.
- La modification de valeur des opérations de couverture n'excède pas la modification de valeur des opérations de base au-delà de la valeur seuil.

Dès que les critères concernant l'efficacité ne sont plus remplis, l'effet de la partie inefficace est comptabilisé dans le résultat des opérations de négoce.

COMMENTAIRES CONCERNANT LES ÉVÉNEMENTS SIGNIFICATIFS SURVENUS APRÈS LA DATE D'ARRÊTÉ DU BILAN

Après la date d'arrêté du bilan, il n'est survenu aucun événement extraordinaire qui aurait eu une incidence significative sur la situation de la Banque CIC (Suisse) SA pour l'exercice sous revue, que ce soit au niveau de ses avoirs, de ses finances ou de ses résultats.

Informations relatives au bilan

RÉPARTITION DES OPÉRATIONS DE FINANCEMENT SUR TITRES (À L'ACTIF ET AU PASSIF)

| en 1 000 CHF | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------|------------|
| Valeur comptable des créances découlant de la mise en gage de liquidité lors de l'emprunt de titres ou lors de la conclusion d'une prise en pension ¹ | 189 930 | 126 925 |
| Valeur comptable des engagements découlant des liquidités reçues lors du prêt de titres ou lors de la mise en pension ¹ | - | - |
| Valeurs des titres détenus pour propre compte, prêtés ou transférés en qualité de sûretés dans le cadre de l'emprunt de titres ainsi que lors d'opérations de mise en pension | - | - |
| dont ceux pour lesquels le droit de procéder à une aliénation ou une mise en gage subséquente a été octroyé sans restriction | - | - |
| La juste valeur des titres reçus en qualité de garantie dans le cadre du prêt de titres ainsi que des titres reçus dans le cadre de l'emprunt de titres et par le biais de prises en pension, pour lesquels le droit de procéder à une aliénation ou une mise en gage subséquente a été octroyé sans restriction | 193 925 | 126 142 |
| dont titres remis à un tiers en garantie | - | - |
| dont titres aliénés | - | - |

¹ Avant prise en compte d'éventuels contrats de netting.

PRÉSENTATION DES COUVERTURES DES CRÉANCES ET DES OPÉRATIONS HORS BILAN AINSI QUE DES CRÉANCES COMPROMISES

en 1000 CHF

| | Nature des couvertures | | | Total |
|--|---------------------------|--------------------|-----------------|------------------|
| | Couvertures hypothécaires | Autres couvertures | Sans couverture | |
| Prêts (avant compensation avec les corrections de valeur) | | | | |
| Créances sur la clientèle | 125 952 | 897 432 | 707 840 | 1 731 224 |
| Créances hypothécaires | 4 950 657 | - | - | 4 950 657 |
| Immeubles d'habitation | 3 870 858 | - | - | 3 870 858 |
| Immeubles commerciaux | 646 105 | - | - | 646 105 |
| Immeubles artisanaux et industriels | 387 291 | - | - | 387 291 |
| Autres | 46 403 | - | - | 46 403 |
| Total des prêts (avant compensation avec les corrections de valeur) au 31.12.2017 | 5 076 609 | 897 432 | 707 840 | 6 681 881 |
| Total au 31.12.2016 | 4 712 697 | 827 299 | 577 975 | 6 117 971 |
| Total des prêts (après compensation avec les corrections de valeur) au 31.12.2017 | | | | |
| | 5 066 904 | 897 432 | 700 222 | 6 664 558 |
| Total au 31.12.2016 | 4 707 063 | 827 183 | 569 562 | 6 103 808 |
| Hors bilan | | | | |
| Engagements conditionnels | 239 | 113 717 | 84 440 | 198 396 |
| Engagements irrévocables | - | 44 942 | 234 105 | 279 047 |
| Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires | - | - | 2 540 | 2 540 |
| Crédits par engagements | - | 2 278 | 2 058 | 4 336 |
| Total au 31.12.2017 | 239 | 160 937 | 323 143 | 484 319 |
| Total au 31.12.2016 | 267 | 184 338 | 242 290 | 426 895 |

| en 1000 CHF | Montant brut | Valeur estimée de réalisation des sûretés | Montant net | Corrections de valeur individuelles |
|-----------------------------|---------------|---|---------------|-------------------------------------|
| Créances compromises | | | | |
| 31.12.2017 | 75 226 | 48 040 | 27 186 | 27 185 |
| 31.12.2016 | 52 663 | 35 596 | 17 067 | 17 067 |

L'augmentation au niveau des créances compromises résulte notamment d'un achat de créances ainsi que du cumul des intérêts courus pour les créances existantes qui ont été provisionnées en conséquence.

RÉPARTITION DES OPÉRATIONS DE NÉGOCE

en 1 000 CHF

31.12.2017

31.12.2016

Opérations de négoce (actifs)

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Titres de dette, papiers/opérations du marché monétaire | - | - |
| dont cotés | - | - |
| Titres de participation | - | - |
| Métaux précieux et matières premières | 21 | 36 |
| Autres actifs du négoce | - | - |
| Total | 21 | 36 |
| Dont établis au moyen d'un modèle d'évaluation | - | - |
| Dont titres admis en pension selon les prescriptions en matière de liquidités | - | - |

PRÉSENTATION DES INSTRUMENTS FINANCIERS DÉRIVÉS (ACTIFS ET PASSIFS)

en 1 000 CHF

| | Instruments de négoce | | | Instruments de couverture | | |
|---|--|--|--|--|-----------------------------------|----------------------|
| | Valeurs de remplacement positives | Valeurs de remplacement négatives | Volumes des contrats | Valeurs de remplacement positives | Valeurs de remplacement négatives | Volumes des contrats |
| Instruments de taux | | | | | | |
| Swaps | - | - | - | 2 467 | 42 443 | 323 495 |
| Devises | | | | | | |
| Contrats à terme | 9 287 | 1 992 | 475 828 | - | - | - |
| Options (OTC) | 162 | 92 | 50 356 | - | - | - |
| Total avant prise en compte des contrats de netting au 31.12.2017 | 9 449 | 2 084 | 526 184 | 2 467 | 42 443 | 323 495 |
| Dont établis au moyen d'un modèle d'évaluation | 9 449 | 2 084 | | 2 467 | 42 443 | |
| Total au 31.12.2016 | 1 725 | 1 853 | 242 709 | 3 098 | 49 435 | 337 408 |
| Dont établis au moyen d'un modèle d'évaluation | 1 725 | 1 853 | | 3 098 | 49 435 | |
| | | Valeurs de remplacement positives | | Valeurs de remplacement négatives | | |
| Total après prise en compte des contrats de netting (valeurs cumulées) au 31.12.2017 | | 11 916 | | 44 527 | | |
| Total au 31.12.2016 | | 4 823 | | 51 288 | | |
| Répartition selon les contreparties | | | | | | |
| | Instances centrales de clearing | | Banques et négociants en valeurs mobilières | | Autres clients | |
| Valeurs de remplacement positives (après prise en compte des contrats de netting) | | - | | 11 562 | | 354 |

RÉPARTITION DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

| en 1 000 CHF | Valeur comptable | | Juste valeur | |
|--|------------------|----------------|---------------|----------------|
| | 31.12.2017 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| Immobilisations financières | | | | |
| Titres de créance | 78 800 | 112 266 | 83 909 | 118 762 |
| dont destinés à être conservés jusqu'à l'échéance | 78 800 | 112 266 | 83 909 | 118 762 |
| dont non destinés à être conservés jusqu'à l'échéance (disponibles à la revente) | - | - | - | - |
| Titres de participation | 17 | 16 | 28 | 24 |
| dont participations qualifiées ¹ | - | - | - | - |
| Métaux précieux | - | - | - | - |
| Immeubles | - | - | - | - |
| Total | 78 817 | 112 282 | 83 937 | 118 786 |
| Dont titres admis en pension selon les prescriptions en matière de liquidités | 43 868 | 53 233 | | |

La banque ne dispose pas de titres de participation propres dans les immobilisations financières.

¹ En cas de détention de 10 % au moins du capital ou des voix.

Répartition des contreparties selon la notation

| | Aaa – Aa3 | A1 – A3 | Baa1 – Baa3 | Ba1 – B3 | Inférieur à B3 | Sans notation |
|--|-----------|---------|-------------|----------|----------------|---------------|
| Titres de créance : valeurs comptables | 58 171 | 20 629 | - | - | - | - |

Les notations indiquées proviennent de Moody's.

PRÉSENTATION DES PARTICIPATIONS

| en 1 000 CHF | Valeur d'acquisition | Corrections de valeur cumulées | Valeur comptable 31.12.2016 | In-vestis-sements | Désin-vestis-sements | Corrections de valeur | Valeur comptable 31.12.2017 |
|--|----------------------|--------------------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Participations non évaluées selon la mise en équivalence sans valeur boursière | 3 764 | - | 3 764 | - | - | - | 3 764 |
| Total des participations | 3 764 | - | 3 764 | - | - | - | 3 764 |

INDICATION DES ENTREPRISES DANS LESQUELLES LA BANQUE DÉTIENT UNE PARTICIPATION PERMANENTE SIGNIFICATIVE, DIRECTE OU INDIRECTE

| en 1 000 CHF | | 31.12.2017 | | | |
|-------------------------|--------------------|----------------|------------------------|----------------------|-------------------|
| Raison sociale et siège | Activité | Capital social | Part au capital (en %) | Part aux voix (en %) | Détention directe |
| ICM Finance SA, Bâle | Société financière | 100 | 100.00 | 100.00 | Oui |

PRÉSENTATION DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES

en 1 000 CHF

2017

| | Valeur d'acqui- sition | Amortis- sements cumulés | Valeur comptable 31.12.2016 | Change- ment d'affecta- tion | Investis- sements | Désinvestis- sements | Amortis- sements | Valeur comptable 31.12.2017 |
|---|------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| Immeubles à l'usage de la banque | 10 673 | -4 798 | 5 875 | - | - | -2 222 | -305 | 3 348 |
| Aménagements dans des immeubles de tiers | 3 026 | -2 045 | 981 | - | 926 | - | -232 | 1 675 |
| Software développé à l'interne et acquis séparément | 31 119 | -27 818 | 3 301 | - | 5 273 | - | -2 658 | 5 916 |
| Autres immobili- sations corporelles | 6 602 | -3 537 | 3 065 | - | 1 863 | - | -2 035 | 2 893 |
| Total des immobili- sations corporelles | 51 420 | -38 198 | 13 222 | - | 8 062 | -2 222 | -5 230 | 13 832 |

RÉPARTITION DES AUTRES ACTIFS ET AUTRES PASSIFS

en 1 000 CHF

Autres actifs

Autres passifs

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| Compte de compensation | 37 019 | 43 409 | - | - |
| Paiement anticipé d'impôt ¹ | 55 449 | 35 870 | - | - |
| Comptes d'ordre | 762 | 494 | 3 257 | 3 009 |
| Impôts indirects | 929 | 913 | 1 355 | 4 249 |
| Coupons | - | - | - | - |
| Montant activé relatif aux réserves de contribution de l'employeur | - | - | - | - |
| Montant activé relatif aux autres actifs résultant des institutions de prévoyance | - | - | - | - |
| Badwill | - | - | - | - |
| Total | 94 159 | 80 686 | 4 612 | 7 258 |

¹ Des impôts pour des exercices encore non imposés ont été payés d'avance au cours de l'année sous revue.

INDICATION DES ACTIFS MIS EN GAGE OU CÉDÉS EN GARANTIE DE PROPRES ENGAGEMENTS AINSI QUE DES ACTIFS QUI FONT L'OBJET D'UNE RÉSERVE DE PROPRIÉTÉ

| en 1000 CHF | Valeurs comptables | Engagements effectifs |
|---|-----------------------|--------------------------|
| Actifs nantis / cédés | | |
| Propres titres BNS | 31 760 | 31 760 |
| Créances hypothécaires mises en gage ou cédées en garantie de prêts sur lettres de gage | 1 027 627 | 644 898 |
| Actifs sous réserve de propriété | – | – |
| Total | 1 059 387 | 676 658 |

INDICATION DES ENGAGEMENTS ENVERS LES PROPRES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE PROFESSIONNELLE AINSI QUE DU NOMBRE ET DU TYPE DES INSTRUMENTS DE CAPITAL PROPRES DE LA BANQUE DÉTENUS PAR CES INSTITUTIONS

| en 1000 CHF | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------|------------|
| A la date d'arrêté du bilan, les avoirs en comptes courants et placements des institutions de prévoyance du personnel de la Banque CIC (Suisse) SA s'élevaient à : | 45 922 | 16 676 |

INDICATIONS RELATIVES À LA SITUATION ÉCONOMIQUE DES PROPRES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE

Réserves de contributions de l'employeur (RCE)

La banque dispose de réserves de contributions de l'employeur constituées à partir d'attributions facultatives. Les variations alourdissent ou allègent les charges de personnel, il n'y a pas d'activation.

| en 1000 CHF | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|------------|------------|
| RCE sans renonciation d'utilisation auprès de l'institution de prévoyance | 1 500 | 750 |

Présentation de l'avantage / engagement économique et des charges de prévoyance

| en 1000 CHF | Excédent / insuffisance de couver- ture | Part économique de la banque | Modification de la part économique par rapport à l'année précédente | Cotisations payées pour l'année de référence | Charges de prévoyance dans les charges de personnel | |
|--|--|---------------------------------|--|---|--|-------|
| | 31.12.2017 | 31.12.2017 | 31.12.2016 | | 2017 | 2016 |
| Institutions de prévoyance avec excédent | – | – | – | – | 6 515 | 6 397 |

Le taux de couverture prévisionnel au 31.12.2017 pour la Caisse de pension de la Banque CIC (Suisse) SA est de 110,1 % et celui de la Caisse des cadres de la Banque CIC (Suisse) SA est de 112,8 %. Les chiffres définitifs au 31.12.2017 n'étaient pas encore disponibles au moment de l'établissement du rapport annuel.

PRÉSENTATION DES EMPRUNTS OBLIGATAIRES ET DES EMPRUNTS À CONVERSION OBLIGATOIRE EN COURS

| Émetteur | Taux d'intérêt moyen pondéré | Echéances | Montant dû en 1000 CHF | | | | |
|--|------------------------------|----------------|------------------------|------------|--------|------------|-----------|
| | | | 31.12.2017 | 31.12.2016 | | | |
| Banque des Lettres de Gage d'Établissements suisses de Crédit hypothécaire | 0.75% | 2018 – 2032 | 565 700 | 510 500 | | | |
| Non subordonné | | | | | | | |
| Par année d'échéance | | | | | | | |
| en 1000 CHF | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Après 2022 | Total CHF |
| | 45 000 | 48 200 | 28 000 | 80 700 | 67 400 | 296 400 | 565 700 |

PRÉSENTATION DES CORRECTIONS DE VALEUR, DES PROVISIONS ET DES RÉSERVES POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX AINSI QUE DE LEURS VARIATIONS DURANT L'EXERCICE DE RÉFÉRENCE

en 1000 CHF

2017

| | État 31.12.2016 | Utilisations conformes au but | Reclassifications | Différences de change | Intérêts en souffrance, recouvrements | Nouvelles constitutions à la charge du compte de résultat | Dissolutions par le compte de résultat | État 31.12.2017 |
|---|-----------------|-------------------------------|-------------------|-----------------------|---------------------------------------|---|--|-----------------|
| Provisions pour engagements de prévoyance | 1 405 | -138 | - | - | - | 16 | - | 1 283 |
| Autres provisions ¹ | 78 635 | -128 | - | 5 | - | 3 034 | -18 | 81 528 |
| Total des provisions | 80 040 | -266 | - | 5 | - | 3 050 | -18 | 82 811 |
| Réserves pour risques bancaires généraux² | 45 000 | - | - | - | - | 5 000 | - | 50 000 |
| Corrections de valeur pour risques de défaillance et risques pays | 19 279 | -1 426 | - | 447 | 9 457 | 3 000 | -83 | 30 674 |
| Dont corrections de valeur pour les risques de défaillance des créances compromises | 17 067 | -1 426 | 288 | 447 | 7 892 | 3 000 | -83 | 27 185 |
| Dont corrections de valeur pour les risques de défaillance des créances en souffrance | 2 212 | - | -288 | - | 1 565 | - | - | 3 489 |
| Dont corrections de valeur pour les risques latents | - | - | - | - | - | - | - | - |

¹ La Banque CIC (Suisse) SA peut, dans le cadre de ses activités ordinaires, être impliquée dans diverses procédures politiques et juridiques. Pour faire face aux obligations et aux frais potentiels pouvant en résulter, des provisions sont constituées. Pour le calcul des provisions, nous tenons compte des incertitudes existant par nature et des marges d'interprétation des faits.

² Les réserves pour risques bancaires généraux sont imposées.

PRÉSENTATION DU CAPITAL SOCIAL

en 1 000 CHF

| | 31.12.2017 | | | 31.12.2016 | | |
|-----------------------|------------------------|------------------|------------------------------------|------------------------|------------------|------------------------------------|
| | Valeur nominale totale | Nombre de titres | Capital donnant droit au dividende | Valeur nominale totale | Nombre de titres | Capital donnant droit au dividende |
| Capital social | | | | | | |
| Capital-actions | 125 000 | 125 000 | 125 000 | 125 000 | 125 000 | 125 000 |
| dont libéré | 125 000 | 125 000 | 125 000 | 125 000 | 125 000 | 125 000 |

La banque ne dispose ni de capital autorisé ni de capital conditionnel.

INDICATION DES CRÉANCES ET ENGAGEMENTS ENVERS LES PARTIES LIÉES

en 1 000 CHF

| | Créances | | Engagements | |
|------------------------|------------|------------|-------------|------------|
| | 31.12.2017 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| Participants qualifiés | 149 387 | 119 323 | 1 113 241 | 879 060 |
| Sociétés du groupe | – | – | – | – |
| Sociétés liées | 3 085 | 960 | 45 984 | 17 827 |
| Affaires d'organes | 6 745 | 10 064 | 2 314 | 2 372 |
| Autres parties liées | – | – | – | – |

Transactions avec des personnes morales et physiques liées

Les opérations effectuées avec des personnes liées sont traitées aux conditions usuelles du marché. Les refinancements nécessaires à court terme sur les marchés financiers sont opérés de façon prépondérante auprès du groupe Crédit Mutuel-CIC. Les placements monétaires à court terme sont généralement effectués auprès de banques au sein du groupe Crédit Mutuel-CIC. Pour ces placements à l'intérieur du groupe, les conditions d'intérêt sont identiques à celles appliquées à des tiers sur le marché.

Les membres du Conseil d'administration et du Comité de direction ainsi que les personnes (physiques) qui leur sont liées bénéficient pour leurs transactions (opérations de titres, trafic des paiements, obtention de crédits et rémunération de fonds investis) des mêmes conditions préférentielles usuelles dans le secteur bancaire que les collaborateurs.

Indication relative aux opérations hors bilan

Les opérations hors bilan effectuées avec des parties liées sont également exécutées aux conditions usuelles du marché. Il s'agit d'engagements de couverture de crédit, de cautionnements, d'opérations fiduciaires et d'engagements de crédits irrévocables.

INDICATION DES PARTICIPANTS SIGNIFICATIFS

en 1 000 CHF

| | 31.12.2017 | | 31.12.2016 | |
|--|------------|-----------|------------|-----------|
| | Nominal | Part en % | Nominal | Part en % |
| Participants significatifs et groupes de participants liés par des conventions de vote avec droit de vote | | | | |
| Crédit Industriel et Commercial, Paris | 125 000 | 100.00 | 125 000 | 100.00 |

La Banque CIC (Suisse) SA est filiale à 100 % du groupe bancaire français Crédit Industriel et Commercial (CIC), Paris. Le groupe CIC est lui-même majoritairement contrôlé par le groupe bancaire français Crédit Mutuel.

INDICATIONS RELATIVES AUX PROPRES PARTS DU CAPITAL ET À LA COMPOSITION DU CAPITAL PROPRE

Actions propres

La Banque CIC (Suisse) SA ne possède pas de propres titres de participation.

Capital-actions

en 1 000 CHF

| | 31.12.2017 | | 31.12.2016 | |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | Nombre de titres | Valeur nominale | Nombre de titres | Valeur nominale |
| Capital-actions | 125 000 | 125 000 | 125 000 | 125 000 |
| dont libéré | 125 000 | 125 000 | 125 000 | 125 000 |
| dont lié à des droits et restrictions particuliers | – | – | – | – |

Il s'agit d'actions nominatives.

Réserves non distribuables

en 1 000 CHF

| | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Montant non distribuable des réserves légales issues du capital | – | – |
| Montant non distribuable des réserves légales issues du bénéfice | 29 200 | 29 200 |
| Montant non distribuable des réserves facultatives issues du bénéfice | – | – |
| Total des réserves non distribuables | 29 200 | 29 200 |

Indication relative aux transactions avec les participants en leur qualité de participants

Les transactions avec des participants sont réalisées selon des conditions usuelles de marché.

PRÉSENTATION DE LA STRUCTURE DES ÉCHÉANCES DES INSTRUMENTS FINANCIERS

| en 1 000 CHF | À vue | | Dénonçable | | Échu | | | Total |
|--|------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|-----------------|------------------|
| | | | D'ici 3 mois | Entre 3 et 12 mois | Entre 12 mois et 5 ans | Après 5 ans | Immo- bilisé | |
| Actifs / instruments financiers | | | | | | | | |
| Liquidités | 1 058 009 | - | - | - | - | - | - | 1 058 009 |
| Créances sur les banques | 247 046 | - | 26 298 | - | - | 10 000 | - | 283 344 |
| Créances résultant d'opérations de financement de titres | - | - | 189 930 | - | - | - | - | 189 930 |
| Créances sur la clientèle | 6 158 | 313 074 | 998 207 | 207 383 | 73 465 | 125 319 | - | 1 723 606 |
| Créances hypothécaires | 428 | 72 101 | 558 025 | 2 316 438 | 1 420 596 | 573 364 | - | 4 940 952 |
| Opérations de négoce | 21 | - | - | - | - | - | - | 21 |
| Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés | 11 916 | - | - | - | - | - | - | 11 916 |
| Immobilisations financières | 16 | - | 10 002 | 16 327 | 37 385 | 15 087 | - | 78 817 |
| Total au 31.12.2017 | 1 323 594 | 385 175 | 1 782 462 | 2 540 148 | 1 531 446 | 723 770 | - | 8 286 595 |
| Total au 31.12.2016 | 1 130 974 | 358 964 | 1 569 661 | 2 209 030 | 1 573 870 | 697 465 | - | 7 539 964 |
| Fonds étrangers / instruments financiers | | | | | | | | |
| Engagements envers les banques | 204 696 | - | 754 514 | 419 150 | 78 514 | 152 768 | - | 1 609 642 |
| Engagements résultant des dépôts de la clientèle | 2 137 991 | 1 028 396 | 941 569 | 775 810 | 665 379 | 105 000 | - | 5 654 145 |
| Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés | 44 527 | - | - | - | - | - | - | 44 527 |
| Obligations de caisse | - | - | 509 | 160 | 7 450 | 9 015 | - | 17 134 |
| Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage | - | - | 45 000 | - | 224 300 | 296 400 | - | 565 700 |
| Total au 31.12.2017 | 2 387 214 | 1 028 396 | 1 741 592 | 1 195 120 | 975 643 | 563 183 | - | 7 891 148 |
| Total au 31.12.2016 | 2 153 367 | 1 035 087 | 1 556 604 | 1 366 273 | 569 019 | 487 239 | - | 7 167 589 |

PRÉSENTATION DES ACTIFS ET PASSIFS RÉPARTIS ENTRE LA SUISSE ET L'ÉTRANGER SELON LE PRINCIPE DU DOMICILE

en 1 000 CHF

| | 31.12.2017 | | | 31.12.2016 | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Suisse | Étranger | Total | Suisse | Étranger | Total |
| Actifs | | | | | | |
| Liquidités | 1 048 458 | 9 551 | 1 058 009 | 945 726 | 549 | 946 275 |
| Créances sur les banques | 59 399 | 223 945 | 283 344 | 69 886 | 175 929 | 245 815 |
| Créances résultant d'opérations de financement de titres | 116 880 | 73 050 | 189 930 | 50 770 | 76 155 | 126 925 |
| Créances sur la clientèle | 1 136 826 | 586 780 | 1 723 606 | 1 029 229 | 469 398 | 1 498 627 |
| Créances hypothécaires | 4 937 275 | 3 677 | 4 940 952 | 4 601 762 | 3 419 | 4 605 181 |
| Opérations de négoce | 21 | - | 21 | 36 | - | 36 |
| Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés | 11 598 | 318 | 11 916 | 4 421 | 402 | 4 823 |
| Immobilisations financières | 20 015 | 58 802 | 78 817 | 30 020 | 82 262 | 112 282 |
| Comptes de régularisation | 8 216 | 1 636 | 9 852 | 7 956 | 1 807 | 9 763 |
| Participations | 3 763 | 1 | 3 764 | 3 763 | 1 | 3 764 |
| Immobilisations corporelles | 13 832 | - | 13 832 | 13 222 | - | 13 222 |
| Autres actifs | 63 118 | 31 041 | 94 159 | 45 627 | 35 059 | 80 686 |
| Total des actifs | 7 419 401 | 988 801 | 8 408 202 | 6 802 418 | 844 981 | 7 647 399 |
| Passifs | | | | | | |
| Engagements envers les banques | 349 208 | 1 260 434 | 1 609 642 | 236 318 | 1 123 631 | 1 359 949 |
| Engagements résultant des dépôts de la clientèle | 4 723 884 | 930 261 | 5 654 145 | 4 614 450 | 610 535 | 5 224 985 |
| Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés | 10 700 | 33 827 | 44 527 | 13 413 | 37 875 | 51 288 |
| Obligations de caisse | 17 134 | - | 17 134 | 20 867 | - | 20 867 |
| Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage | 565 700 | - | 565 700 | 510 500 | - | 510 500 |
| Comptes de régularisation | 41 104 | -365 | 40 739 | 31 386 | 635 | 32 021 |
| Autres passifs | 4 528 | 84 | 4 612 | 7 049 | 209 | 7 258 |
| Provisions | 82 607 | 204 | 82 811 | 79 838 | 202 | 80 040 |
| Réserves pour risques bancaires généraux | 50 000 | - | 50 000 | 45 000 | - | 45 000 |
| Capital social | 125 000 | - | 125 000 | 125 000 | - | 125 000 |
| Réserve issue d'apports en capital exonérés fiscalement | 8 101 | - | 8 101 | 8 101 | - | 8 101 |
| Réserve légale issue du bénéfice | 29 200 | - | 29 200 | 29 200 | - | 29 200 |
| Réserves facultatives issues du bénéfice | 151 000 | - | 151 000 | 134 000 | - | 134 000 |
| Bénéfice reporté | 2 190 | - | 2 190 | 1 285 | - | 1 285 |
| Bénéfice | 23 401 | - | 23 401 | 17 905 | - | 17 905 |
| Total des passifs | 6 183 757 | 2 224 445 | 8 408 202 | 5 874 312 | 1 773 087 | 7 647 399 |

RÉPARTITION DU TOTAL DES ACTIFS PAR PAYS OU PAR GROUPES DE PAYS (PRINCIPE DU DOMICILE)

| en 1000 CHF | 31.12.2017 | | 31.12.2016 | |
|-----------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Valeur absolue | Part en % | Valeur absolue | Part en % |
| Actifs | | | | |
| Europe | 819 746 | 9.75 | 692 009 | 9.05 |
| Amérique du nord | 47 354 | 0.56 | 38 959 | 0.51 |
| Asie | 39 819 | 0.47 | 27 376 | 0.36 |
| Zone caraïbe | 60 355 | 0.72 | 68 676 | 0.90 |
| Océanie | 538 | 0.01 | 290 | 0.00 |
| Afrique | 9 176 | 0.11 | 5 701 | 0.07 |
| Amérique latine | 11 813 | 0.14 | 11 970 | 0.16 |
| Total des actifs étrangers | 988 801 | 11.76 | 844 981 | 11.05 |
| Suisse | 7 419 401 | 88.24 | 6 802 418 | 88.95 |
| Total des actifs | 8 408 202 | 100.00 | 7 647 399 | 100.00 |

RÉPARTITION DU TOTAL DES ACTIFS SELON LA SOLVABILITÉ DES GROUPES DE PAYS (DOMICILE DU RISQUE)

| en 1000 CHF | Expositions nettes à l'étranger 31.12.2017 | | Expositions nettes à l'étranger 31.12.2016 | |
|----------------|---|---------------|---|---------------|
| | Valeur absolue | Part en % | Valeur absolue | Part en % |
| Moody's | | | | |
| Aaa – Aa3 | 954 321 | 89.64 | 836 581 | 90.80 |
| A1 – A3 | 82 568 | 7.76 | 72 840 | 7.91 |
| Baa1 – Baa3 | 18 231 | 1.71 | 6 978 | 0.76 |
| Ba1 – Ba2 | 4 148 | 0.39 | 1 570 | 0.17 |
| Ba3 | 268 | 0.03 | – | 0.00 |
| B1 – B3 | 16 | 0.00 | – | 0.00 |
| Caa1 – C | 2 608 | 0.24 | 3 342 | 0.36 |
| Sans notation | 2 448 | 0.23 | 28 | 0.00 |
| Total | 1 064 608 | 100.00 | 921 339 | 100.00 |

PRÉSENTATION DES ACTIFS RÉPARTIS SELON LES MONNAIES LES PLUS IMPORTANTES POUR LA BANQUE

en 1 000 CHF

31.12.2017

| | CHF | USD | EUR | Autres | Total |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Actifs | | | | | |
| Liquidités | 1 044 961 | 216 | 12 661 | 171 | 1 058 009 |
| Créances sur les banques | 35 587 | 65 432 | 108 365 | 73 960 | 283 344 |
| Créances résultant d'opérations de financement de titres | - | 189 930 | - | - | 189 930 |
| Créances sur la clientèle | 729 085 | 226 521 | 757 318 | 10 682 | 1 723 606 |
| Créances hypothécaires | 4 938 592 | - | 2 360 | - | 4 940 952 |
| Opérations de négoce | - | - | - | 21 | 21 |
| Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés | 11 906 | 10 | - | - | 11 916 |
| Immobilisations financières | 67 053 | 4 | 11 760 | - | 78 817 |
| Comptes de régularisation | 8 617 | 530 | 651 | 54 | 9 852 |
| Participations | 3 763 | - | 1 | - | 3 764 |
| Immobilisations corporelles | 13 832 | - | - | - | 13 832 |
| Autres actifs | 92 553 | 17 | 1 589 | - | 94 159 |
| Total des actifs bilantaires | 6 945 949 | 482 660 | 894 705 | 84 888 | 8 408 202 |
| Prétentions à la livraison découlant d'opérations au comptant, à terme et en options sur devises | 47 409 | 138 424 | 296 023 | 44 328 | 526 184 |
| Total des actifs | 6 993 358 | 621 084 | 1 190 728 | 129 216 | 8 934 386 |

PRÉSENTATION DES PASSIFS RÉPARTIS SELON LES MONNAIES LES PLUS IMPORTANTES POUR LA BANQUE

en 1 000 CHF

31.12.2017

| | CHF | USD | EUR | Autres | Total |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Passifs | | | | | |
| Engagements envers les banques | 1 241 354 | 177 239 | 152 186 | 38 863 | 1 609 642 |
| Engagements résultant des dépôts de la clientèle | 4 273 333 | 345 351 | 981 940 | 53 521 | 5 654 145 |
| Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés | 42 758 | 7 | 1 762 | – | 44 527 |
| Obligations de caisse | 17 134 | – | – | – | 17 134 |
| Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage | 565 700 | – | – | – | 565 700 |
| Comptes de régularisation | 40 001 | 524 | 213 | 1 | 40 739 |
| Autres passifs | 4 119 | 32 | 461 | – | 4 612 |
| Provisions | 82 728 | – | 83 | – | 82 811 |
| Réserves pour risques bancaires généraux | 50 000 | – | – | – | 50 000 |
| Capital social | 125 000 | – | – | – | 125 000 |
| Réserve issue d'apports en capital exonérés fiscalement | 8 101 | – | – | – | 8 101 |
| Réserve légale issue du bénéfice | 29 200 | – | – | – | 29 200 |
| Réserves facultatives issues du bénéfice | 151 000 | – | – | – | 151 000 |
| Bénéfice reporté | 2 190 | – | – | – | 2 190 |
| Bénéfice | 23 401 | – | – | – | 23 401 |
| Total des passifs bilantaires | 6 656 019 | 523 153 | 1 136 645 | 92 385 | 8 408 202 |
| Engagements à la livraison découlant d'opérations au comptant, à terme et en options sur devises | 355 673 | 75 392 | 51 443 | 35 905 | 518 413 |
| Total des passifs | 7 011 692 | 598 545 | 1 188 088 | 128 290 | 8 926 615 |
| Position nette par devise | -18 334 | 22 539 | 2 640 | 926 | |

Informations relatives aux opérations hors bilan

RÉPARTITION DES CRÉANCES ET ENGAGEMENTS CONDITIONNELS

| en 1000 CHF | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|----------------|----------------|
| Engagements de couverture de crédit et similaires | 60 346 | 58 007 |
| Garanties de prestation de garantie et similaires | 134 540 | 161 298 |
| Engagements irrévocables résultant d'accréditifs documentaires | 3 510 | 3 835 |
| Total des engagements conditionnels | 198 396 | 223 140 |

RÉPARTITION DES CRÉDITS PAR ENGAGEMENT

| en 1000 CHF | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|--------------|---------------|
| Engagements résultant de paiements différés (« deferred payments ») | 4 336 | 11 597 |
| Total des crédits par engagement | 4 336 | 11 597 |

RÉPARTITION DES OPÉRATIONS FIDUCIAIRES

| en 1000 CHF | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|--|----------------|----------------|
| Placements fiduciaires auprès de sociétés tierces | 41 734 | 30 500 |
| Placements fiduciaires auprès de sociétés du groupe et de sociétés liées | 75 096 | 99 772 |
| Total des opérations fiduciaires | 116 830 | 130 272 |

Informations relatives au compte de résultat

RÉPARTITION DU RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE NÉGOCE ET DE L'OPTION DE LA JUSTE VALEUR

| en 1 000 CHF | 2017 | 2016 |
|---|---------------|---------------|
| Répartition selon les secteurs d'activités | | |
| Opérations de négoce combinées ¹ | 10 610 | 10 121 |
| Total du résultat de négoce | 10 610 | 10 121 |
| Répartition selon les risques sous-jacents | | |
| Résultat de négoce provenant des : | | |
| devises | 10 144 | 9 988 |
| monnaies étrangères et métaux précieux | 449 | 111 |
| titres | 17 | 22 |
| Total du résultat de négoce | 10 610 | 10 121 |
| dont provenant de l'option de la juste valeur | - | - |

¹ La Banque CIC (Suisse) SA ne tient pas de comptes par secteur.

INDICATION D'UN PRODUIT DE REFINANCEMENT SIGNIFICATIF DANS LE COMPTE « PRODUITS DES INTÉRÊTS ET DES ESCOMPTES » AINSI QUE DES INTÉRÊTS NÉGATIFS SIGNIFICATIFS

| en 1 000 CHF | 2017 | 2016 |
|---|--------|-------|
| Produit de refinancement significatif dans le compte produits des intérêts et des escomptes | - | - |
| Intérêts négatifs réduisant les produits d'intérêts | 483 | 239 |
| Intérêts négatifs réduisant les charges d'intérêts | 10 585 | 9 880 |

RÉPARTITION DES CHARGES DE PERSONNEL

| en 1 000 CHF | 2017 | 2016 |
|---|---------------|---------------|
| Salaires | 48 867 | 46 505 |
| Charges sociales | 3 753 | 3 578 |
| Cotisations aux institutions de prévoyance du personnel | 6 515 | 6 397 |
| Autres charges de personnel | 1 707 | 2 276 |
| Total des charges de personnel | 60 842 | 58 756 |

RÉPARTITION DES AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION

| en 1000 CHF | 2017 | 2016 |
|---|---------------|---------------|
| Coût des locaux | 5 675 | 4 797 |
| Charges relatives à la technique de l'information et de la communication | 11 461 | 10 942 |
| Charges relatives aux véhicules, aux machines, au mobilier et aux autres installations ainsi qu'au leasing opérationnel | 213 | 253 |
| Honoraires de la société d'audit | 594 | 399 |
| dont pour les prestations en matière d'audit financier et d'audit prudentiel | 594 | 359 |
| dont pour d'autres prestations de service | – | 40 |
| Autres charges d'exploitation | 8 759 | 9 383 |
| Total des autres charges d'exploitation | 26 702 | 25 774 |

EXPLICATIONS CONCERNANT LES PRINCIPALES PERTES, LES PRODUITS ET CHARGES EXTRAORDINAIRES AINSI QUE LES PRINCIPALES DISSOLUTIONS DE RÉSERVES LATENTES, DE RÉSERVES POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX ET DE CORRECTIFS DE VALEUR ET PROVISIONS DEVENUS DISPONIBLES

Durant l'exercice sous revue, la vente d'un immeuble de la banque a dégagé un produit extraordinaire de CHF 4,3 millions et des réserves pour risques bancaires généraux ont été constituées à hauteur de CHF 5,0 millions.

PRÉSENTATION DES IMPÔTS COURANTS ET LATENTS, AVEC INDICATION DU TAUX D'IMPOSITION

| en 1000 CHF | 2017 | 2016 |
|--|--------------|--------------|
| Charges relatives aux impôts courants | 8 519 | 7 524 |
| Charges relatives aux impôts latents sur le revenu | – | – |
| Total des charges relatives aux impôts | 8 519 | 7 524 |
| Taux d'imposition moyen pondéré sur la base du résultat opérationnel | 26.1% | 29.5% |



KPMG SA
Financial Services
Badenerstrasse 172
CH-8004 Zurich

Case postale
CH-8036 Zurich

Téléphone +41 58 249 31 31
Internet www.kpmg.ch

Rapport de l'organe de révision à l'Assemblée générale de

Banque CIC (Suisse) SA, Bâle

Rapport de l'organe de révision sur les comptes annuels

En notre qualité d'organe de révision, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de Banque CIC (Suisse) SA, comprenant le bilan, le compte de résultat, l'état des capitaux propres et l'annexe (pages 20 à 48) pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2017.

Responsabilité du Conseil d'administration

La responsabilité de l'établissement des comptes annuels, conformément aux dispositions légales et aux statuts, incombe au Conseil d'administration. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le maintien d'un système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels afin que ceux-ci ne contiennent pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. En outre, le Conseil d'administration est responsable du choix et de l'application de méthodes comptables appropriées, ainsi que des estimations comptables adéquates.

Responsabilité de l'organe de révision

Notre responsabilité consiste, sur la base de notre audit, à exprimer une opinion sur les comptes annuels. Nous avons effectué notre audit conformément à la loi suisse et aux normes d'audit suisses. Ces normes requièrent de planifier et réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les comptes annuels ne contiennent pas d'anomalies significatives.

Un audit inclut la mise en œuvre de procédures d'audit en vue de recueillir des éléments probants concernant les valeurs et les informations fournies dans les comptes annuels. Le choix des procédures d'audit relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation des risques que les comptes annuels puissent contenir des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. Lors de l'évaluation de ces risques, l'auditeur prend en compte le système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels, pour définir les procédures d'audit adaptées aux circonstances, et non pas dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comprend, en outre, une évaluation de l'adéquation des méthodes comptables appliquées, du caractère plausible des estimations comptables effectuées ainsi qu'une appréciation de la présentation des comptes annuels dans leur ensemble. Nous estimons que les éléments probants recueillis constituent une base suffisante et adéquate pour fonder notre opinion d'audit.

Opinion d'audit

Selon notre appréciation, les comptes annuels pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2017 sont conformes à la loi suisse et aux statuts.

Autres points

Les comptes annuels de Banque CIC (Suisse) SA pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2016 ont été vérifiés par un autre organe de révision. Celui-ci a délivré, dans son rapport du 16 mars 2017, une opinion d'audit sans modification.

Rapport sur d'autres dispositions légales

Nous attestons que nous remplissons les exigences légales d'agrément conformément à la loi sur la surveillance de la révision (LSR) et d'indépendance (art. 728 CO et art. 11 LSR) et qu'il n'existe aucun fait incompatible avec notre indépendance.

Conformément à l'art. 728a al. 1 chiff. 3 CO et à la Norme d'audit suisse 890, nous attestons qu'il existe un système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels, défini selon les prescriptions du Conseil d'administration.

En outre, nous attestons que la proposition relative à l'emploi du bénéfice au bilan est conforme à la loi suisse et aux statuts et recommandons d'approuver les comptes annuels qui vous sont soumis.

KPMG SA



Cataldo Castagna
Expert-réviser agréé
Réviser responsable



Daniel Merz
Expert-réviser agréé

Zurich, le 22 mars 2018

Ratios de fonds propres et de liquidités

RATIOS DE FONDS PROPRES SELON LA CIRC.-FINMA 2016/1

| en 1000 CHF et en % | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|------------|------------|
| Fonds propres minimums exigés en fonction du risque | 300 425 | 290 003 |
| Fonds propres pris en compte | 551 902 | 514 345 |
| dont fonds propres de base durs (CET1) | 388 793 | 360 391 |
| dont fonds propres de base (T1) | 448 793 | 420 391 |
| Positions pondérées par le risque (RWA) | 3 755 312 | 3 625 035 |
| Ratio CET1 (fonds propres de base durs en % du RWA) ¹ | 10.4% | 9.9% |
| Ratio de fonds propres de base (fonds propres de base en % du RWA) ² | 12.0% | 11.6% |
| Ratio de fonds propres globaux (en % du RWA) ³ | 14.7% | 14.2% |

¹ Objectif de fonds propres CET1 selon la Circ.-FINMA 11/2 pour les banques de catégorie 4 : 7,4 % (y compris le volant anticyclique : 8,2 %)

² Objectif de fonds propres T1 selon la Circ.-FINMA 11/2 pour les banques de catégorie 4 : 9,0 % (y compris le volant anticyclique : 9,8 %)

³ Objectif de fonds propres globaux selon la Circ.-FINMA 11/2 pour les banques de catégorie 4 : 11,2 % (y compris le volant anticyclique : 12,0 %)

RATIO DE LEVIER SELON LA CIRC.-FINMA 2015/3

| en 1000 CHF et en % | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|---|------------|------------|
| Fonds propres de base totaux nets pris en compte (Tier 1) | 448 793 | 420 391 |
| Engagement total pour le ratio de levier | 8 740 488 | 7 942 228 |
| Ratio de levier | 5.1% | 5.3% |

RATIO DE LIQUIDITÉ À COURT TERME SELON LA CIRC.-FINMA 2015/2

| | 4 ^e trimestre 2017 | 3 ^e trimestre 2017 | 2 ^e trimestre 2017 | 1 ^{er} trimestre 2017 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| en 1000 CHF et en % | Moyenne | Moyenne | Moyenne | Moyenne |
| Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA) | 1 031 793 | 1 026 205 | 832 159 | 769 426 |
| Total des sorties nettes de trésorerie | 706 533 | 823 604 | 591 238 | 658 148 |
| Ratio de liquidité à court terme (LCR) | 146.0% | 124.6% | 140.8% | 116.9% |

La publication des exigences en matière de fonds propres, du ratio de levier et du ratio de liquidité à court terme s'effectue en conformité avec les prescriptions de la Circ.-FINMA 2016/1. En tant que membre du groupe Crédit Mutuel-CIC, la Banque CIC (Suisse) SA est exemptée des autres obligations de publication des fonds propres. Les données correspondantes figurent dans le rapport annuel du groupe Crédit Mutuel-CIC.

Gouvernance d'entreprise

Des compétences et des responsabilités clairement définies caractérisent la conduite responsable et axée sur la valeur de la Banque CIC (Suisse) SA, qui accorde aussi une grande importance à une surveillance appropriée de l'entreprise ainsi qu'à une forte transparence.

Structure de l'entreprise et actionnariat

La structure opérationnelle de l'entreprise est présentée dans l'organigramme au 1^{er} janvier 2018, à la page 13. La banque est une filiale à 100 % du groupe Crédit Mutuel-CIC. Des faits et chiffres relatifs au Crédit Mutuel sont détaillés à la page 14.

Organes de la banque

La banque dispose des organes suivants : Conseil d'administration, Assemblée générale, Organe de révision.

Conseil d'administration

Le Conseil d'administration assure la direction suprême, la surveillance et le contrôle de la banque. Il définit en outre les directives stratégiques et organisationnelles, les directives de planification financière et relatives à la comptabilité. Le Conseil d'administration a confié la gestion de l'activité opérationnelle au Comité de direction. Les différentes tâches et compétences sont définies dans le règlement d'organisation et de conduite des affaires.

Le Conseil d'administration est constitué d'au moins cinq membres, parmi lesquels un président du Conseil d'administration ainsi qu'un ou plusieurs vice-présidents. Le Conseil d'administration traite des thématiques déterminantes dans différents comités.

Les comités suivants sont actuellement constitués :

- Comité d'audit ;
- Comité des nominations et des rémunérations

Le Comité d'audit surveille et évalue notamment l'intégrité des boucllements financiers, les contrôles internes ainsi que leur efficacité, la société d'audit et son interaction avec la révision interne. Le Comité des nominations et des rémunérations analyse et évalue notamment la politique du personnel et des rémunérations.

Les tâches et les compétences des Comités sont consignées dans les règlements du Comité des nominations et des rémunérations et du Comité d'audit.

Cinq des huit administrateurs (Elmar Ittensohn, François Malnati, Henry Fauche, Christian Fischer et Urs Roth) remplissent les conditions concernant l'indépendance selon la Circ.-FINMA 2017/1.

Le Conseil d'administration est convoqué, pour autant qu'un membre du Conseil d'administration, du Comité de direction ou de l'organe de révision exige sa convocation. Le Conseil d'administration est cependant convoqué au moins quatre fois par an, normalement une fois par trimestre civil. Durant l'exercice 2017, le Conseil d'administration s'est réuni cinq fois, le Comité d'audit quatre fois et le Comité des nominations et des rémunérations à deux reprises.

MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

| Nom Nationalité | Fonction | Membre du comité | Élection initiale | Parcours professionnel / formation |
|----------------------------|----------------|---|----------------------|---|
| Philippe Vidal FR | Président | Comité des nominations et des rémunérations | 2007 | Ingénieur diplômé Activité professionnelle Directeur général adjoint de la Banque CIC (Crédit Industriel et Commercial) en France Président de CIC Lyonnaise de Banque S.A. |
| Elmar Ittensohn CH | Vice-président | Comité d'audit | 2007 | Expert comptable dipl. et économiste d'entreprise dipl. HES, à la retraite Activité professionnelle Conseiller au comité d'audit d'un grand groupe industriel privé. Ancien partner de KPMG Suisse, responsable des mandats d'audit |
| Pierre Ahlborn LU | Membre | Comité des nominations et des rémunérations | 2001 | M.A. in Economics et titulaire d'un doctorat en sciences naturelles et géographie Activité professionnelle Directeur de la Banque de Luxembourg Membre du Conseil d'administration d'ABBL Luxembourg, Société de la Bourse de Luxembourg, Croix-Rouge luxembourgeoise, Chambre de Commerce Président du Conseil d'administration de l'Orchestre Philharmonique du Luxembourg |
| Jean-Albert Chaffard FR | Membre | | 2017 | ASSAS DESS en gestion des PME/PMI Activité professionnelle Directeur des « Activités Internationales » du groupe CIC |
| Henry Fauche CH/FR | Membre | | 2013 | Statisticien-économiste dipl., à la retraite Activité professionnelle Ancien président du Comité de direction par intérim de la Banque CIC (Suisse) SA Ancien membre du Comité de direction de différentes banques suisses du groupe CIC Membre du Conseil d'administration de Roset (Suisse) SA |

| Nom Nationalité | Fonction | Membre du comité | Élection initiale | Parcours professionnel / formation |
|-------------------------|----------|---|----------------------|--|
| François Malnati FR | Membre | Comité d'audit | 2004 | <p>Politologue, à la retraite</p> <p>Activité professionnelle Ancien directeur régional du CIAL Haut-Rhin et directeur opérationnel des projets spéciaux au CIC Est Directeur Fund Market France du groupe CIC Conseiller du commerce extérieur de la France Consul honoraire du Danemark</p> |
| Christian Fischer CH | Membre | | 2012 | <p>Économiste d'entreprise HES et diplômé de l'INSEAD Advanced Management Program</p> <p>Activité professionnelle Fondateur et Managing Partner de CFM Partners AG</p> |
| Urs Roth CH | Membre | Comité des nominations et des rémunérations | 2012 | <p>Avocat, Executive Master NDS Corporate Finance</p> <p>Activité professionnelle CEO Visana Assurances Président du Conseil de fondation de l'Institution commune LAMal</p> |

Comité de direction

Le Comité de direction est responsable de la conduite des affaires courantes, pour autant que la loi, les statuts ou les règlements actuels n'en disposent pas autrement. Il prend notamment des mesures visant à mettre en œuvre la stratégie, assure la mise en place et en œuvre des processus appropriés, surveille les activités commerciales et met en place un système pour le contrôle interne. Les différentes tâches et compétences sont définies dans le règlement d'organisation et de conduite des affaires.

Le Conseil d'administration nomme le président du Comité de direction. Chaque membre du Comité de direction est directement subordonné au président dudit Comité, gère son département en conformité avec les objectifs de la banque et assume la responsabilité globale de son domaine. Le Comité de direction informe le Conseil d'administration régulièrement et en temps voulu sur la marche des affaires ainsi que sur les événements extraordinaires.

MEMBRES DU COMITÉ DE DIRECTION

| Nom Nationalité | Fonction | En fonction depuis le | Parcours professionnel / formation |
|---------------------------|--|-----------------------|--|
| Thomas Müller CH | Président | 2010 | lic. oec. HSG, spécialisation en opérations bancaires, Université de Saint-Gall Carrière professionnelle Membre de la direction de la Banque Migros, responsable du Private Banking, de l'Asset Management et du marché des capitaux Responsable Suisse alémanique à la BCV Responsable régional Corporate Banking au Credit Suisse |
| Christoph Bütikofer CH | Membre, Responsable Région Suisse alémanique/Tessin et responsable Private Banking International | 2011 | lic. oec. HSG, spécialisation en opérations bancaires, Université de Saint-Gall Carrière professionnelle Directeur Business Development dans un Family Office Responsable adjoint de l'Art Banking chez UBS Group CFO Panalpina Différentes fonctions de direction chez Roche |
| David Fusi CH | Membre, Responsable Région Suisse romande | 2011 | M.Sc. psychologie, IFPNL Paris Carrière professionnelle Responsable de la succursale de Neuchâtel de la Banque CIC (Suisse) SA Responsable Business Banking chez UBS Responsable Région Suisse romande chez UBS |
| Patrick Python CH | Membre, Chief Risk Officer | 2011 | Spécialiste en économie bancaire titulaire d'un diplôme fédéral Carrière professionnelle Responsable crédits à la Banque CIC (Suisse) SA Responsable clientèle entreprises de la succursale de Genève de la Banque CIC (Suisse) SA Différentes fonctions de direction dans le domaine du crédit pour des clients entreprises et privés au Credit Suisse |
| André Justin BE | Membre, Responsable Technology & Operational Services | 2011 | Lic. et mag. en sciences économiques et sociales Carrière professionnelle Responsable du passage à Avaloq à la Banque CIC (Suisse) SA Membre de la direction de la Banque de Luxembourg |

Gestion des risques

Les commentaires concernant la gestion des risques figurent aux pages 29 ss.

Orientation stratégique dans le domaine des risques et du profil de risque

La Banque CIC (Suisse) SA poursuit une politique de risque modérée et donc prudente. Le risque de crédit ainsi que le risque de variation des taux constituent les deux principales sources de risques. La hausse des taux d'intérêt, combinée à une baisse des prix de l'immobilier, représente le principal facteur de risque de crédit. Les pertes qu'il peut impliquer du fait de clients insolubles sont notamment minimisées par des estimations immobilières prudentes, des contrôles approfondis de la solvabilité et des crédits octroyés avec prudence de façon générale. La baisse des taux d'intérêt constitue le principal facteur de risque concernant les taux d'intérêt. Ce risque est géré par le biais de la gestion de la structure du bilan, notamment au moyen de couvertures. La tolérance au risque est définie de telle sorte que la pérennité et le respect des exigences de fonds propres soient toujours assurés en cas d'événements négatifs.

SITES

Siège principal Bâle
Banque CIC (Suisse) SA
Marktplatz 13
Case postale
4001 Bâle
T +41 61 264 12 00
F +41 61 264 12 01

Fribourg
Banque CIC (Suisse) SA
Avenue de la Gare 1
Case postale
1701 Fribourg
T +41 26 350 80 00
F +41 26 350 80 99

Neuchâtel
Banque CIC (Suisse) SA
Faubourg du Lac 2
Case postale
2001 Neuchâtel
T +41 32 723 58 00
F +41 32 723 58 01

Saint-Gall
Banque CIC (Suisse) SA
Poststrasse 17
Case postale
9001 Saint-Gall
T +41 71 560 39 00
F +41 71 560 39 10

Genève
Banque CIC (Suisse) SA
Avenue de Champel 29
Case postale
1211 Genève 12
T +41 22 839 35 00
F +41 22 839 35 35

Sion
Banque CIC (Suisse) SA
Place du Midi 21
Case postale
1951 Sion
T +41 27 329 47 50
F +41 27 329 47 51

Zurich
Banque CIC (Suisse) SA
Schützengasse 30
Case postale
8021 Zurich
T +41 44 225 22 11
F +41 44 225 22 21

Lausanne
Banque CIC (Suisse) SA
Rue du Petit-Chêne 26
Case postale
1001 Lausanne
T +41 21 614 03 60
F +41 21 614 03 65

Lugano
Banque CIC (Suisse) SA
Via Serafino Balestra 5
Case postale
6901 Lugano
T +41 91 911 63 63
F +41 91 911 63 53

–
*(À partir du 1^{er} septembre
2018
Avenue de Rhodanie 58
1007 Lausanne)*

Mentions légales

Responsable du contenu : Banque CIC (Suisse) SA, Bâle

Concept, mise en page et réalisation : Basel West Unternehmenskommunikation AG, Bâle/
Brandpulse AG, Zurich

Traduction : Apostroph Luzern AG, Lucerne

Impression : Schwabe AG, MuttENZ

© 2018