



20  
18

RAPPORT ANNUEL

# Sommaire

- 4 Faits et chiffres
- 6 Avant-propos
- 7 Rapport de situation
- 10 Bilan
- 11 Compte de résultat
- 12 Organisation au 1<sup>er</sup> janvier 2019
- 13 Organigramme au 1<sup>er</sup> janvier 2019
- 14 Groupe Crédit Mutuel
- 15 Notre histoire
- 16 Success Stories
- 18 Philosophie d'entreprise
- 19 Rapport financier 2018

Le rapport annuel 2018 est publié en langue allemande et française. Des versions abrégées sont disponibles en ligne 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](http://cic.ch/rapportannuel)

9,3 milliards

Total du bilan en CHF

+1,1 milliard

Apport net d'argent frais en CHF

29,3 millions

Bénéfice en CHF

## Faits et chiffres



**+ 25 %**

Hausse du bénéfice



**6,4 mia**

Avoirs de la clientèle



**7,4 mia**

Volume des crédits



**+ 6,1 %**

Augmentation des avoirs de la clientèle



**394**

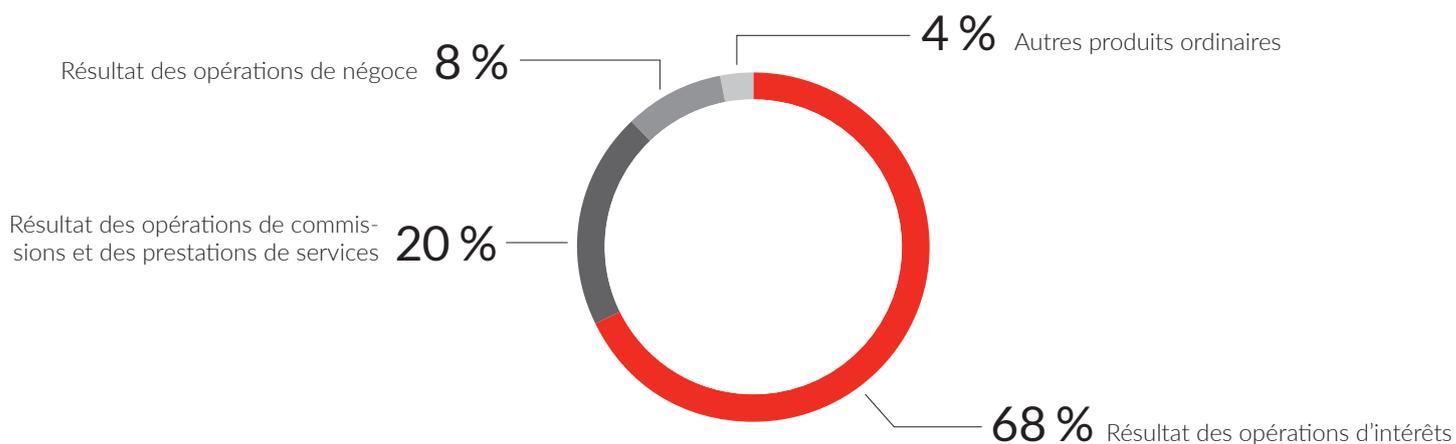
collaborateurs



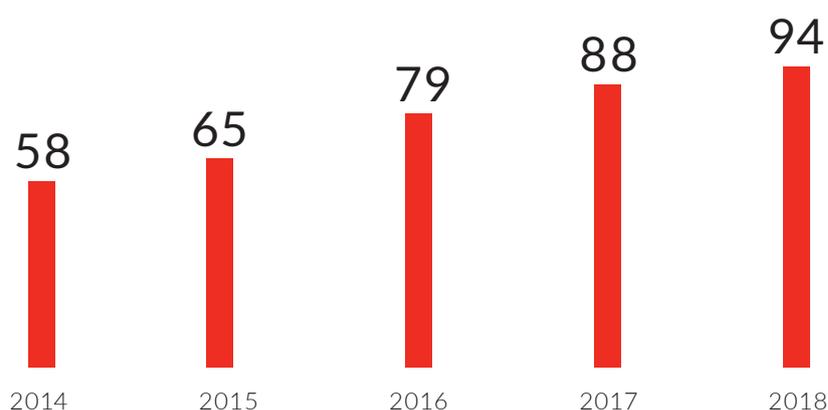
**9**

sites

## Structure des revenus



## Évolution des opérations d'intérêts en millions



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

## Nous incarnons le nouveau Swiss Banking

Il y a plus d'un siècle, des entrepreneurs bâlois ont créé la Banque d'Alsace et de Lorraine (BAL) afin d'apporter une réponse appropriée à leurs besoins financiers. Cet esprit d'entreprise est inhérent à notre activité depuis les premiers jours et caractérise notre réflexion et notre action. Nous allions ainsi les avantages d'un conseil personnalisé aux atouts d'une banque multicanaux, au profit de nos clients. Nous nous servons pour cela de notre très vaste éventail de produits et mettons à profit les technologies les plus modernes. C'est cela qu'incarne le nouveau Swiss Banking et nous sommes fiers d'en faire partie.

Forts de ce modèle d'affaires et de nos vertus helvétiques, nous avons de nouveau connu un développement très positif au cours de notre 109<sup>e</sup> exercice. Grâce à notre focalisation sur les entrepreneurs, les entreprises et les particuliers ayant des besoins financiers complexes ainsi qu'à notre engagement constant, nous avons pu développer notre position de leader sur le créneau des banques d'entrepreneurs. En 2018, nous avons par ailleurs renforcé notre effectif et comptons désormais 394 collaborateurs. Cela correspond à une augmentation de 50 % par rapport à 2010.

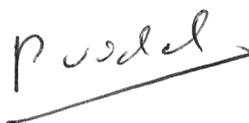
Nos conseillers à la clientèle figurent parmi les mieux formés de la branche. Ils sont en tout temps soutenus par nos experts des domaines les plus variés, tels que Corporate Finance, opérations documentaires, négoce de devises ou trafic des paiements. Ces structures sont complexes. Mais elles nous permettent de poursuivre notre croissance et d'offrir un suivi personnalisé et pratique à nos clients. L'augmentation substantielle de nos mandats de gestion de fortune ces derniers mois démontre que l'accompagnement sérieux et professionnel est de plus en plus recherché sur les marchés financiers, a fortiori en des temps difficiles.

En 2018, nous avons été en mesure de maintenir constamment la satisfaction des clients à un très haut niveau et de générer une croissance durable avec des clients existants et nouveaux. Un produit d'exploitation de CHF 137,6 millions, en progression de 7 %, et la croissance du total du bilan et des prêts à la

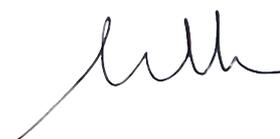
clientèle, respectivement de plus de 10 %, le démontrent clairement. Notre solidité en tant que membre du groupe Crédit Mutuel, l'une des banques les mieux capitalisées d'Europe, y a contribué. Grâce au positionnement de banque flexible et à notre appartenance à ce groupe, nous avons pu gagner et renforcer la confiance de clients nouveaux et existants. Aussi l'argent frais acquis en 2018 à hauteur de CHF 1,1 milliard représente-t-il un record pour une banque qui concentre ses activités sur la Suisse. Ce résultat est d'autant plus remarquable que cette croissance a été obtenue dans un contexte d'incertitudes politiques et de conditions difficiles sur les marchés.

Notre stratégie d'entreprise partenariale, qui mise sur une collaboration à long terme, s'avère payante, notamment en ces temps incertains. Notre ancrage en Suisse nous permet de comprendre les besoins et les aspirations de nos clients. Nous tenons en outre compte des spécificités et particularités de chaque client, afin de lui proposer de vraies solutions, axées sur la création de valeur. En 2018, nous avons de nouveau profité des enseignements de la collaboration avec nos clients et lancé de nouveaux produits. Clevercircles est par exemple une nouvelle plateforme de placement, grâce à laquelle nos clients ont accès à des évaluations de marchés professionnelles et peuvent prendre des décisions de placement en toute autonomie. L'app jouit d'une forte popularité et a déjà convaincu des milliers de User en six mois.

Nous sommes heureux que de plus en plus de clients choisissent notre approche du nouveau Swiss Banking et nous expriment leur confiance. À notre gratitude sincère envers nos clients pour la collaboration en 2018, nous associons notre engagement enthousiaste de réaliser un exercice 2019 au moins aussi bon – pour nos clients, nos collaborateurs et notre Banque CIC !



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'exercice 2018.

## Conditions-cadres

Malgré les incertitudes, l'économie mondiale a rarement progressé autant au cours de cette décennie. L'incitation fiscale aux États-Unis et la politique monétaire expansionniste en Europe ont favorisé un développement à grande échelle, porté aussi bien par la consommation que par les investissements. Les pays industrialisés et de nombreux pays émergents en ont profité grâce à l'augmentation des exportations de matières premières. La Chine a en revanche connu un ralentissement de la croissance, qui a pesé sur les pays industrialisés. La croissance en Europe a baissé à moins de 2 %. La Suisse a échappé à ces tendances négatives avec une progression de près de 3 %.

Cette croissance solide s'est inscrite dans un environnement de taux d'intérêt durablement bas. En Europe et en Asie, ils sont restés bas et parfois même négatifs, malgré les interventions de la Réserve fédérale américaine (FED) sur les taux d'intérêt.

Sur les marchés des changes, l'augmentation du taux directeur US à 2,25 % a permis au dollar US de s'apprécier contre l'euro et de nombreuses autres monnaies. Le franc suisse a une nouvelle fois fait figure de valeur refuge, d'où une légère dépréciation de l'euro et de nombreuses autres monnaies par rapport au franc suisse.

Dans ce contexte, la Banque CIC a affiché une croissance remarquable en 2018. Elle a profité de la forte demande intérieure, du développement de l'offre de prestations et de l'évolution positive de la clientèle cible suisse, avec un afflux persistant d'avoirs de placements, une excellente situation en matière de risques et une hausse des revenus.

## Stratégie

Depuis plus d'un siècle, le modèle d'affaires de la Banque CIC et son action se focalisent sur les besoins de la clientèle. Nous savons que les besoins et les attentes sont variés et très personnels et qu'il faut un partenaire bancaire capable de réagir en toute flexibilité. Nous misons donc sur une approche multicanaux et trouvons la solution appropriée pour chaque client, grâce à une offre étendue de moyens et de canaux de communication, mais aussi à un éventail complet de

produits et de prestations. Nous associons l'approche individuelle du conseil avec le monde numérique. La numérisation et l'automatisation débouchent sur un gain d'efficacité pour nos clients, tandis que notre conseil personnel axé sur la création de valeur répond à leurs besoins complexes.

L'objectif stratégique de la Banque CIC consiste à s'assurer une croissance rentable et durable sur le marché suisse. La banque se focalise sur les entrepreneurs, leurs entreprises et les particuliers ayant des besoins financiers complexes. Nous investissons dans nos systèmes, nos processus et nos collaborateurs présents et futurs. Parallèlement, nous renforçons notre présence géographique en Suisse. Grâce à notre marque puissante qui incarne l'entrepreneuriat, la stabilité, la compétence et des solutions sur mesure, nous développons nos parts de marché et confortons notre position de partenaire fiable et personnel de nos clients.

## Marché des affaires

### Situation patrimoniale et financière

L'année 2018 a de nouveau été particulièrement fructueuse pour la Banque CIC. Grâce à une orientation stratégique résolue, la Banque CIC a été en mesure de progresser sensiblement dans tous les domaines.

Le total du bilan a augmenté de 10,1 % à CHF 9,3 milliards. À l'actif, les créances sur la clientèle ont connu la plus forte progression en pourcentage, ce qui démontre le positionnement réussi de la banque auprès des entrepreneurs et des entreprises. La tendance de l'année précédente s'est poursuivie au passif et les engagements résultant des dépôts de la clientèle ont progressé de CHF 766 millions à CHF 6,4 milliards. Cette augmentation massive de 14 % a été possible grâce à l'acquisition de nouveaux clients, mais aussi à l'accroissement des liquidités détenues par notre clientèle. Les prêts des centrales d'émission de lettres de gage ont augmenté de 34 % à CHF 758,3 millions.

Le profil de risque de la banque est resté faible. La situation de trésorerie était excellente avec un ratio de liquidité à court terme de 231,3 %. Les prescriptions légales de 90 % ont ainsi été plus que dépassées au 31 décembre 2018.

L'excellent résultat de 2018 reflète le fort engagement de tous les collaborateurs, mais aussi la confiance des clients dans leur banque.

## Fonds propres

Au 31 décembre 2018, la Banque CIC disposait de fonds propres (capital CET1) de CHF 418,2 millions. Les exigences légales ont ainsi été clairement dépassées et la Banque CIC possède une marge de manœuvre suffisante pour continuer à financer sa croissance. Il n'y aura toujours pas de distribution de dividendes afin de privilégier une croissance durable.

## Résultats

### Résultat total

La Banque CIC affiche un résultat total de CHF 137,6 millions pour l'année 2018, contre CHF 128,5 millions en 2017, soit une hausse de 7 %.

Le résultat de la Banque CIC repose avant tout sur l'excellent résultat brut des **opérations d'intérêts** qui progresse de +5,6 % par rapport à l'année précédente pour s'établir à CHF 95,8 millions.

En 2018, le résultat des **opérations de commissions et des prestations de services** de la Banque CIC a progressé de 5,3 % à CHF 27,2 millions. Avec une part de 20 % du résultat total, ces revenus sont le deuxième pilier des résultats de la Banque CIC. L'amélioration du résultat par rapport à l'année précédente est surtout due aux opérations documentaires et aux opérations de M&A qui ont progressé respectivement de CHF 1 million et de CHF 0,5 million. Des revenus ont également été générés par de nouvelles prestations, telles que l'affacturage proposé en coopération avec notre groupe. Dans les opérations sur titres, nous avons profité de la confiance de nos clients et avons réussi à accroître le taux de mandats auprès de notre clientèle cible.

Le résultat des **opérations de négoce** repose principalement sur les transactions sur devises avec nos clients. Leur progression a permis de générer un revenu de CHF 11,2 millions, soit une augmentation de 5,3 % par rapport à l'année précédente.

Les **autres résultats ordinaires**, à savoir les produits de dividendes et d'immeubles ainsi que les produits des services informatiques, ont progressé de 41 % à CHF 5,2 millions. Cette augmentation significative est due à la hausse des produits de dividendes.

### Coûts d'exploitation

Les coûts d'exploitation, c.-à-d. les charges de personnel, les autres charges d'exploitation et les amortissements, ont augmenté de 9 %, à CHF 101,5 millions durant la période sous revue. Les charges de personnel ont augmenté de 7 % à CHF 65,1 millions. L'augmentation des coûts s'explique principalement par l'accroisse-

ment de l'effectif du personnel (+25,5 ETP), des cotisations plus élevées de l'employeur à la caisse de pension, mais aussi par la charge de formation en hausse de 20 %.

Les autres charges d'exploitation ont augmenté de 18 % à CHF 31,5 millions par rapport à l'exercice précédent, suite à la hausse des charges d'informatique résultant de différents projets de numérisation, tels que le lancement de clevercircles en mai 2018. L'accueil réservé à ce Multiadvisor de type réseau social et son évolution ont été très positifs malgré la faiblesse des marchés. Les investissements ont porté sur les systèmes clients et la numérisation des processus bancaires afin d'améliorer l'efficacité. Des dépenses de marketing plus élevées induites par le nouveau positionnement de la banque ont pesé sur les coûts.

Durant l'exercice sous revue, les amortissements s'élèvent à CHF 4,9 millions. La conclusion de différents litiges a entraîné la dissolution de provisions à hauteur de CHF 2,5 millions et des prestations d'assurance de CHF 2,3 millions. Le ducroire libre a été relevé de CHF 3 millions et la politique de provisions prudente a été poursuivie.

### Résultat opérationnel et bénéfice net

La rentabilité a évolué favorablement. Le résultat total a augmenté à CHF 137,6 millions (+7 %). Le résultat opérationnel de CHF 37,4 millions a progressé de CHF 4,7 millions (15 %) par rapport à l'année précédente. Avec un bénéfice net de CHF 29,3 millions (+25 %), la Banque CIC a connu en 2018 son meilleur résultat en 109 ans d'existence.

### Situation en matière de risques

Organe responsable de la haute direction, le Conseil d'administration assume la responsabilité globale de la gestion et du contrôle des risques ainsi que de la fonction de Compliance. Il définit la politique de risque, y compris la propension et la tolérance au risque avec des limites concernant la capacité de risque et les principaux risques individuels, et la contrôle 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 Crédit Mutuel. La banque poursuit une politique de risque modérée et prudente. En raison de son activité qui s'étend à l'ensemble de la Suisse, les risques de crédit sont largement diversifiés et sont en outre majoritairement garantis par un gage immobilier.

Le risque de fluctuation des taux d'intérêt est constamment surveillé et géré grâce à des mesures de gestion du bilan appropriées. Des risques de marché sont assumés dans le cadre de la gestion des ordres des clients. Les

fortes exigences concernant les liquidités et les fonds propres dépassent le niveau requis par la réglementation.

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 elle est active. La solvabilité des clients est stable et la discipline de paiement reste correcte.

Sur le marché immobilier, les prix sont stables et nos clients privés améliorent leur position de risque par des amortissements continus. Notre clientèle commerciale a bien résisté dans un environnement économique positif.

#### **Collaboratrices et collaborateurs**

La Banque CIC offre un environnement de travail dynamique et varié aux collaborateurs qui ont l'esprit d'entreprise. Des valeurs de base solides et des conditions-cadres claires débouchent sur une grande flexibilité. Nous encourageons le renforcement des compétences et le développement personnel de nos collaborateurs afin de créer des conditions optimales pour le partenariat et le travail d'équipe.

L'effectif a progressé à 364 emplois à temps plein à la fin de l'année (339 l'année précédente). La Banque emploie six 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).

Le 7 juin 2018, Elmar Ittensohn a quitté le Conseil d'administration en raison de son âge. Elu au Conseil d'administration en 2007, il assurait depuis la fonction de l'audit, dernièrement en qualité de président du Comité d'audit. Le même jour, Roland Burger a été élu au Conseil d'administration et président du Comité d'audit.

Matthias Kälin dirige le département Technology & Operational Services (TOS) depuis le 1<sup>er</sup> octobre 2018. Il succède à André Justin qui a exercé cette fonction pendant près de dix ans et qui part à la retraite.

Le Conseil d'administration et le Comité de direction expriment leurs plus vifs remerciements pour le travail accompli et souhaitent plein succès aux nouveaux responsables.

#### **Nécrologie**

Notre administrateur Urs Roth est décédé le 12 novembre 2018 à l'âge de 58 ans. Il siégeait au Conseil d'administration de la Banque CIC depuis 2012. Durant cette période, il a joué un rôle important dans le développement de la banque. Avec son engagement résolu et son esprit d'entreprise développé, il a été un exemple pour nous tous. Le Conseil d'administration est sincèrement peiné et particulièrement reconnaissant envers Urs Roth.

#### **Perspectives**

Les risques liés à la politique économique, les risques d'inflation et les risques politiques représentent des défis significatifs, en plus des évaluations des immeubles et des marchés financiers. En raison de la forte utilisation des capacités, de la dégradation du moral des consommateurs et des éventuelles nouvelles interventions sur les taux d'intérêt en 2019, il faut s'attendre à un ralentissement de la croissance. La croissance suisse, qui devrait reculer de près de 3 % à environ 1,7 % par an, est déterminante pour la Banque CIC.

L'environnement macroéconomique est stable. Avec une inflation modérée, les banques centrales ne sont pas tenues d'intervenir et les taux d'intérêt devraient se normaliser à un rythme modéré. Ils devraient donc rester bas en Suisse et la pression sur les marges d'intérêts va perdurer. Parallèlement, l'économie mondiale volatile et les turbulences politiques générées par le Brexit, les initiatives nationales isolées et les discussions sur les traités internationaux devraient engendrer de plus fortes fluctuations des cours sur les marchés financiers. Une démarche active et sélective sera donc d'autant plus importante pour les acteurs des marchés financiers.

La Banque CIC reste confiante pour l'année 2019. Son positionnement stratégique est bon, notamment en ce qui concerne la diversification de sa clientèle et de ses produits, ses collaborateurs, les fonds propres, les liquidités et les systèmes ainsi que processus disponibles, et elle se porte bien. Elle peut ainsi réagir en temps utile et de manière appropriée aux situations et offrir un accompagnement individuel à ses clients.

La Banque CIC veut profiter des opportunités engendrées par le processus de changement en cours de l'économie mondiale et de son positionnement de banque flexible. Elle va continuer à profiter des avantages d'une approche personnalisée du conseil et des atouts d'une banque multicanaux afin d'enregistrer de nouveaux succès avec sa stratégie de croissance en 2019.

# Bilan

en 1000 CHF	31.12.2018	31.12.2017	Variation
<b>Actifs</b>			
Liquidités	1 085 874	1 058 009	27 865
Créances sur les banques	484 561	283 344	201 217
Créances résultant d'opérations de financement de titres	88 475	189 930	-101 455
Créances sur la clientèle	1 985 323	1 723 606	261 717
Créances hypothécaires	5 388 593	4 940 952	447 641
Opérations de négoce	222	21	201
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	7 110	11 916	-4 806
Immobilisations financières	105 484	78 817	26 667
Comptes de régularisation	10 485	9 852	633
Participations	3 776	3 764	12
Immobilisations corporelles	21 888	13 832	8 056
Autres actifs	79 229	94 159	-14 930
<b>Total des actifs</b>	<b>9 261 020</b>	<b>8 408 202</b>	<b>852 818</b>
Total des créances subordonnées	-	-	-
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	-	-	-
<b>Passifs</b>			
Engagements envers les banques	1 469 101	1 609 642	-140 541
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	6 420 079	5 654 145	765 934
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	40 736	44 527	-3 791
Obligations de caisse	16 505	17 134	-629
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	758 300	565 700	192 600
Comptes de régularisation	40 489	40 739	-250
Autres passifs	13 606	4 612	8 994
Provisions	84 038	82 811	1 227
Réserves pour risques bancaires généraux	50 000	50 000	-
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	174 000	151 000	23 000
Bénéfice reporté	2 592	2 190	402
Bénéfice	29 273	23 401	5 872
<b>Total des passifs</b>	<b>9 261 020</b>	<b>8 408 202</b>	<b>852 818</b>
Total des engagements subordonnés	101 203	102 868	-1 665
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	101 203	102 868	-1 665

# Compte de résultat

en 1000 CHF	2018	2017	Variation
<b>Résultat des opérations d'intérêts</b>			
Produits des intérêts et des escomptes	97 099	92 193	4 906
Produits des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	1 848	1 602	246
Charges d'intérêts	-3 115	-3 066	-49
<b>Résultat brut des opérations d'intérêts</b>	<b>95 832</b>	<b>90 729</b>	<b>5 103</b>
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-1 830	-2 361	531
<b>Sous-total résultat net des opérations d'intérêts</b>	<b>94 002</b>	<b>88 368</b>	<b>5 634</b>
<b>Résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>			
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	20 156	20 131	25
Produit des commissions sur les opérations de crédit	5 721	4 241	1 480
Produit des commissions sur les autres prestations de service	5 279	4 952	327
Charges de commissions	-3 928	-3 469	-459
<b>Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>	<b>27 228</b>	<b>25 855</b>	<b>1 373</b>
<b>Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur</b>	<b>11 176</b>	<b>10 610</b>	<b>566</b>
<b>Autres résultats ordinaires</b>			
Produits des participations	3 690	2 330	1 360
Résultat des immeubles	855	773	82
Autres produits ordinaires	657	581	76
<b>Sous-total autres résultats ordinaires</b>	<b>5 202</b>	<b>3 684</b>	<b>1 518</b>
<b>Sous-total produit d'exploitation</b>	<b>137 608</b>	<b>128 517</b>	<b>9 091</b>
<b>Charges d'exploitation</b>			
Charges de personnel	-65 131	-60 842	-4 289
Autres charges d'exploitation	-31 465	-26 702	-4 763
<b>Sous-total charges d'exploitation</b>	<b>-96 596</b>	<b>-87 544</b>	<b>-9 052</b>
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-4 853	-5 230	377
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	1 219	-3 102	4 321
<b>Résultat opérationnel</b>	<b>37 378</b>	<b>32 641</b>	<b>4 737</b>
Produits extraordinaires	-	4 279	-4 279
Variations des réserves pour risques bancaires généraux	-	-5 000	5 000
Impôts	-8 105	-8 519	414
<b>Bénéfice</b>	<b>29 273</b>	<b>23 401</b>	<b>5 872</b>

# Organisation au 1<sup>er</sup> janvier 2019

## CONSEIL D'ADMINISTRATION

<b>Président</b>	Philippe Vidal, Paris
<b>Vice-président</b>	Henry Fauche, Genève
<b>Membres</b>	Pierre Ahlborn, Mersch Roland Burger, Fribourg Jean-Albert Chaffard, Marcq-en-Barœul Christian Fischer, Wallisellen François Malnati, Sélestat
<b>Responsable Révision interne</b>	Lukas Vogel, Biel-Benken

## COMITÉ DE DIRECTION

<b>Président du Comité de direction</b>	Thomas Müller
<b>Membres du Comité de direction</b>	Christoph Bütikofer David Fusi Patrick Python

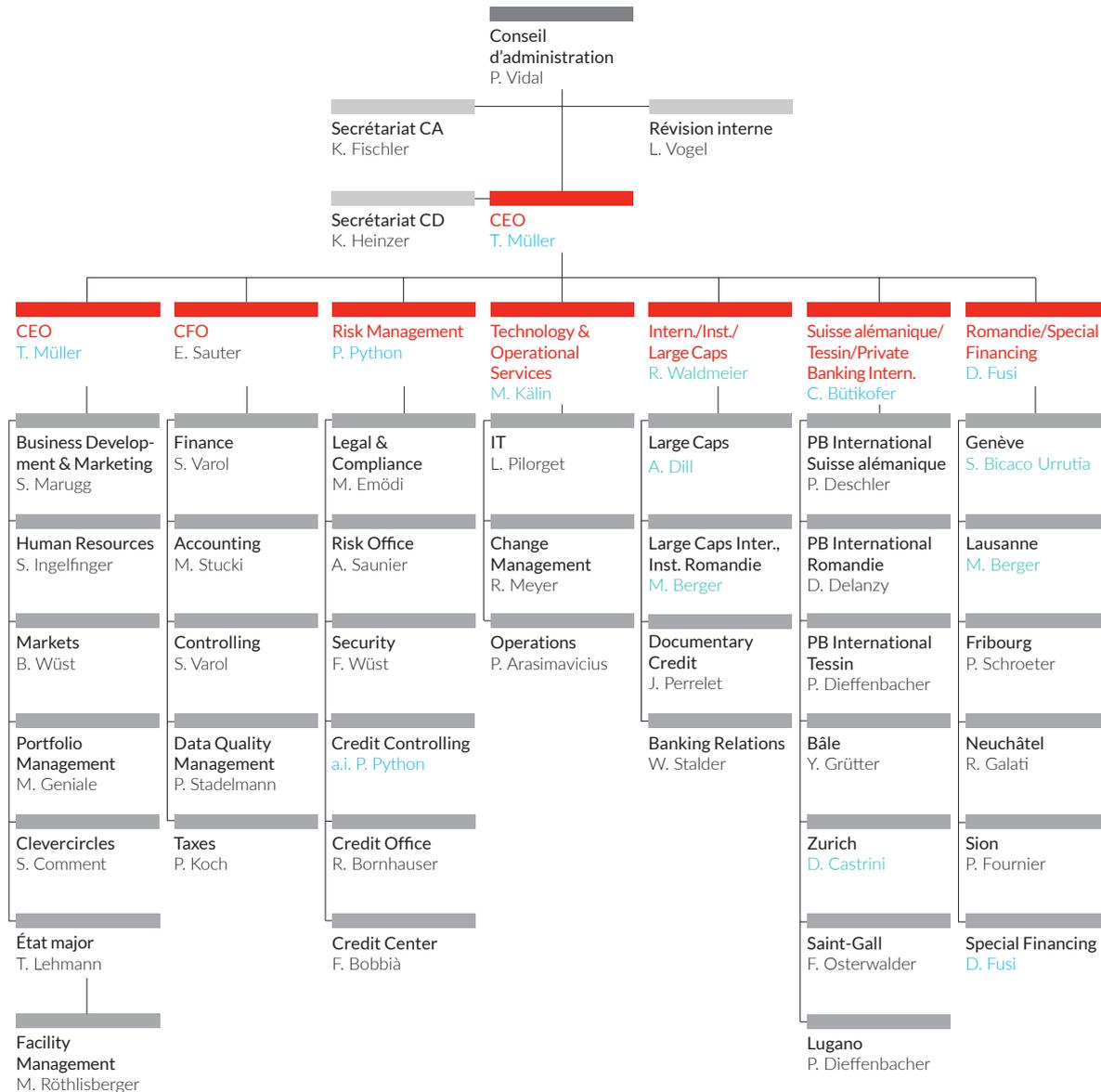
## ORGANE DE RÉVISION

KPMG AG, Zurich



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

# Organigramme au 1<sup>er</sup> janvier 2019



Membre du Comité de direction  
Managing Director

# Groupe Crédit Mutuel

## Stabilité financière grâce à de profondes racines

La Banque CIC est une filiale entièrement détenue par le Crédit Mutuel. Le groupe financier français Crédit Mutuel est l'une des banques les mieux capitalisées d'Europe avec 7,9 millions de sociétaires. Quelques 80 000 collaborateurs gèrent plus de 30 millions de clients dans le monde.

La stabilité de l'actionnariat et une répartition claire du capital garantissent la sécurité, la continuité et la fiabilité. Parallèlement, cette appartenance donne accès à un réseau international.

## Une excellente capitalisation

Le groupe bancaire Crédit Mutuel est l'une des banques les plus sûres d'Europe. C'est ce que révèle le test de résistance 2018 de l'Autorité bancaire européenne (ABE). Avec un solide ratio de fonds propres de plus de 13 % en situation de crise, le groupe démontre une fois de plus sa stabilité financière.

## Crédit Mutuel

### Chiffres clés 2018

Bénéfice	EUR 3 578 mio
Fonds propres	EUR 54 167 mio
Ratio Tier One	17,5 %
Clients	32,5 mio
Avoirs des clients	EUR 1 184,4 mia
Crédits aux clients	EUR 467,4 mia
Collaborateurs	82 000

### Notations au 31 décembre 2018

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

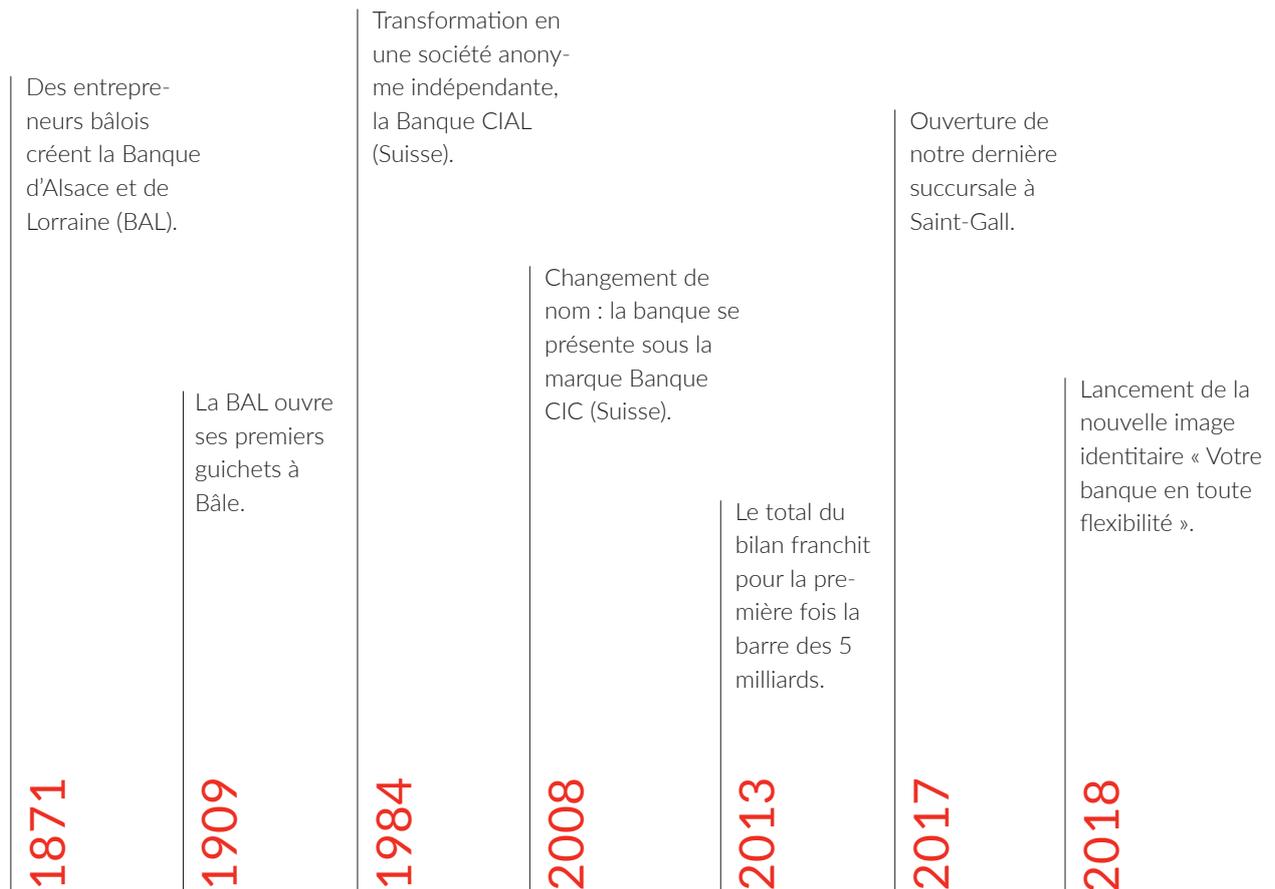
La notation se rapporte à la Banque Fédérative du Crédit Mutuel (BFCM). La BFCM est la banque de refinancement du groupe Crédit Mutuel.



# Notre histoire

## Typiquement suisse : une banque avec une histoire

En tant que banque suisse autonome, nous nous appuyons sur les piliers qui caractérisent depuis toujours la banque suisse : fiabilité, compétence et engagement. Créée en 1871 pour répondre aux besoins des entreprises, notre activité se fonde sur un esprit entrepreneurial unique en son genre. Même après plus d'un siècle, il caractérise encore notre réflexion et notre action.



## Success Stories

### Notre objectif sans compromis : votre succès

Le marché et la concurrence évoluent de plus en plus vite pour les entreprises. En tant que particulier, vous êtes également sans cesse confronté à des conditions changeantes sur le marché et à des évolutions de votre situation personnelle. Vous avez donc besoin d'un partenaire capable de réagir en toute souplesse aux nouvelles situations et aux nouveaux besoins qui en découlent.

Découvrez les Success Stories de nos clients dans notre rapport annuel en ligne :

[cic.ch/rapportannuel](http://cic.ch/rapportannuel)

### Notre promesse de prestations :

#### un conseil à valeur ajoutée

Nous offrons à nos clients un conseil global et interconnecté, comprenons leurs besoins, connaissons leurs plans et leurs objectifs et agissons dans leur intérêt.



### Notre client M.A.M. SA :

#### Tubes en acier, café et matières plastiques pour l'Europe

« La Banque CIC n'est pas uniquement un établissement bancaire à mes yeux, mais un vrai partenaire. »

**Franco Gheno,**  
Propriétaire M.A.M. SA

**Notre promesse de prestations :**

## **l'action entrepreneuriale**

Nous assumons nos tâches avec un esprit d'entreprise et nous focalisons sur les besoins du client.



**Notre client Thomas Helbling :**

## **Un projet de construction riche en émotions**

« Je voulais construire moi-même la maison de mes rêves et me suis formé au métier de conducteur de travaux. »

**Thomas Helbling,**

Propriétaire Immeuble à Wagen  
près de Rapperswil-Jona

## **Notre promesse de prestations : des solutions sur mesure**

Notre univers de produits et de prestations étendu et flexible permet de répondre à la plupart des besoins de nos clients – une solution est trouvée pour les autres.

## **Notre client JNJ automation SA : Fromage, technologie et esprit d'équipe comme moteurs de la croissance**

« La Banque CIC a joué un rôle important dans la reprise du dialogue et dans la recherche d'une solution qui convienne aux deux parties. »

**Jérôme Nicolet,**

Directeur technique JNJ automation SA



## Philosophie d'entreprise

### Nous réfléchissons comme vous : en entrepreneur

Nos quelques 400 collaborateurs possèdent la flexibilité adéquate pour aborder leurs tâches avec un esprit d'entreprise. Une organisation clairement structurée et des hiérarchies horizontales garantissent des décisions rapides. Nos collaborateurs ont des compétences décisionnelles et peuvent au besoin consulter en tout temps des spécialistes. Nous pouvons ainsi offrir à nos clients les atouts qui les font avancer.



« Nous voulons que nos clients décident eux-mêmes de l'offre qui leur convient. En matière de prévoyance 3a, nous proposons le libre choix parmi plus de 30 fonds de prévoyance de six prestataires réputés. C'est précisément cette flexibilité qui nous rend uniques. »

Stefan Kron,  
Head Product Management à Bâle

« Les besoins et les attentes de nos clients sont variés et très individuels. Grâce à notre large gamme de produits et de services, nous pouvons réagir de manière flexible et générer de la valeur ajoutée pour nos clients grâce à une coordination optimale. »



Cécile Gauvenet,  
Relationship Manager à Neuchâtel



« L'écoute prime la parole dans les entretiens avec nos clients. Je peux ainsi me mettre à leur place et les soutenir de leur point de vue. »

Robin Schlosser,  
Assistant à Zurich

# Rapport financier 2018

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	31.12.2018	31.12.2017	Variation
<b>Actifs</b>			
Liquidités	1 085 874	1 058 009	27 865
Créances sur les banques	484 561	283 344	201 217
Créances résultant d'opérations de financement de titres	88 475	189 930	-101 455
Créances sur la clientèle	1 985 323	1 723 606	261 717
Créances hypothécaires	5 388 593	4 940 952	447 641
Opérations de négoce	222	21	201
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	7 110	11 916	-4 806
Immobilisations financières	105 484	78 817	26 667
Comptes de régularisation	10 485	9 852	633
Participations	3 776	3 764	12
Immobilisations corporelles	21 888	13 832	8 056
Autres actifs	79 229	94 159	-14 930
<b>Total des actifs</b>	<b>9 261 020</b>	<b>8 408 202</b>	<b>852 818</b>
Total des créances subordonnées	-	-	-
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	-	-	-
<b>Passifs</b>			
Engagements envers les banques	1 469 101	1 609 642	-140 541
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	6 420 079	5 654 145	765 934
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	40 736	44 527	-3 791
Obligations de caisse	16 505	17 134	-629
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	758 300	565 700	192 600
Comptes de régularisation	40 489	40 739	-250
Autres passifs	13 606	4 612	8 994
Provisions	84 038	82 811	1 227
Réserves pour risques bancaires généraux	50 000	50 000	-
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	174 000	151 000	23 000
Bénéfice reporté	2 592	2 190	402
Bénéfice	29 273	23 401	5 872
<b>Total des passifs</b>	<b>9 261 020</b>	<b>8 408 202</b>	<b>852 818</b>
Total des engagements subordonnés	101 203	102 868	-1 665
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	101 203	102 868	-1 665

## Opérations hors bilan

en 1000 CHF	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>Variation</b>
Engagements conditionnels	200 773	198 396	2 377
Engagements irrévocables	437 048	279 047	158 001
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	2 540	2 540	-
Crédits par engagement	4 134	4 336	-202

# Compte de résultat

en 1 000 CHF	2018	2017	Variation
<b>Résultat des opérations d'intérêts</b>			
Produits des intérêts et des escomptes	97 099	92 193	4 906
Produits des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	1 848	1 602	246
Charges d'intérêts	-3 115	-3 066	-49
<b>Résultat brut des opérations d'intérêts</b>	<b>95 832</b>	<b>90 729</b>	<b>5 103</b>
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-1 830	-2 361	531
<b>Sous-total résultat net des opérations d'intérêts</b>	<b>94 002</b>	<b>88 368</b>	<b>5 634</b>
<b>Résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>			
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	20 156	20 131	25
Produit des commissions sur les opérations de crédit	5 721	4 241	1 480
Produit des commissions sur les autres prestations de service	5 279	4 952	327
Charges de commissions	-3 928	-3 469	-459
<b>Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>	<b>27 228</b>	<b>25 855</b>	<b>1 373</b>
<b>Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur</b>	<b>11 176</b>	<b>10 610</b>	<b>566</b>
<b>Autres résultats ordinaires</b>			
Produits des participations	3 690	2 330	1 360
Résultat des immeubles	855	773	82
Autres produits ordinaires	657	581	76
<b>Sous-total autres résultats ordinaires</b>	<b>5 202</b>	<b>3 684</b>	<b>1 518</b>
<b>Charges d'exploitation</b>			
Charges de personnel	-65 131	-60 842	-4 289
Autres charges d'exploitation	-31 465	-26 702	-4 763
<b>Sous-total charges d'exploitation</b>	<b>-96 596</b>	<b>-87 544</b>	<b>-9 052</b>
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-4 853	-5 230	377
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	1 219	-3 102	4 321
<b>Résultat opérationnel</b>	<b>37 378</b>	<b>32 641</b>	<b>4 737</b>
Produits extraordinaires	-	4 279	-4 279
Variations des réserves pour risques bancaires généraux	-	-5 000	5 000
Impôts	-8 105	-8 519	414
<b>Bénéfice</b>	<b>29 273</b>	<b>23 401</b>	<b>5 872</b>

## Répartition du bénéfice

en 1 000 CHF	2018	2017	Variation
<b>Bénéfice</b>	<b>29 273</b>	<b>23 401</b>	<b>5 872</b>
Bénéfice reporté	2 591	2 190	401
<b>Bénéfice au bilan</b>	<b>31 864</b>	<b>25 591</b>	<b>6 273</b>
<b>Répartition du bénéfice</b>			
Attribution aux réserves facultatives issues du bénéfice	-29 000	-23 000	-6 000
<b>Report à nouveau</b>	<b>2 864</b>	<b>2 591</b>	<b>273</b>

## 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
<b>Capitaux propres au 01.01.2018</b>	125 000	8 101	29 200	50 000	153 190	23 401	<b>388 892</b>
Augmentation / réduction du capital	-	-	-	-	-	-	-
Autres apports / injections	-	-	-	-	-	-	-
Dividendes et autres distributions	-	-	-	-	-	-	-
Autres dotations / (prélèvements) affectant les réserves pour risques bancaires généraux	-	-	-	-	-	-	-
Autres dotations / (prélèvements) affectant les autres réserves	-	-	-	-	23 401	-23 401	-
Bénéfice / perte (résultat de la période)	-	-	-	-	-	29 273	<b>29 273</b>
<b>Capitaux propres au 31.12.2018</b>	<b>125 000</b>	<b>8 101</b>	<b>29 200</b>	<b>50 000</b>	<b>176 592</b>	<b>29 273</b>	<b>418 166</b>

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

Ayant son siège principal à Bâle avec des succursales 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, le Corporate Finance et le Factoring. 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 conclusion et ne sont pas gérées comme des opérations hors bilan jusqu'à la date d'exécution, resp. de valeur.

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

## Monnaies étrangères

Les transactions en monnaies étrangères sont enregistrées aux cours du jour respectif. Les actifs et les engagements en monnaies étrangères sont convertis en francs suisses au cours de change en vigueur à la date du bilan. Les positions en monnaies étrangères 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 31.12.2018	au 31.12.2017
EUR	1 EUR = CHF	1,1255	1,1712
USD	1 USD = CHF	0,9831	0,9740
GBP	1 GBP = CHF	1,2538	1,3180
JPY	100 JPY = CHF	0,8962	0,8649

## 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 corrections de valeurs nécessaires. Dans le bilan, les corrections de valeurs sont imputées 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 positions en devises, titres et métaux précieux détenus à court terme aux propres risques de la banque sont évalués au cours du marché à la date d'arrêt 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 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 éventuelles corrections 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 corrections de valeurs économiquement nécessaires. La valeur des participations est contrôlée à chaque date d'arrêt du bilan.

### **Immobilisations corporelles**

Les immeubles, aménagements dans des immeubles de tiers, logiciels informatiques développés en interne et acquis à part, les autres immobilisations corporelles, ainsi que les immobilisations corporelles en leasing 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 maximale est de 50 ans pour les immeubles, de 5 ans pour les investissements informatiques et de 8 ans pour les autres immobilisations corporelles, s'ils sont utilisés pendant plus d'un exercice comptable et s'ils dépassent la limite d'activation de CHF 10 000. La valeur des immobilisations corporelles est contrôlée à chaque date d'arrêté du bilan.

Selon les dispositions cantonales, la méthode des amortissements immédiats peut s'appliquer. Ils représentent 80 % de la valeur d'acquisition l'année d'acquisition. La valeur comptable résiduelle est amortie au plus tôt dans 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. Des collaborateurs définis sont par ailleurs au bénéfice de l'assurance pour cadres de la Banque CIC (Suisse) SA. 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 corrections de valeurs et de constitutions de provisions, en application du principe de prudence. Les corrections de valeurs 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 et 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 interne 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 correcte 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 hypothécaires 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 d'intérêt inhérents aux opérations au bilan et hors bilan sont gérés par l'Asset & Liability Management (ALM) 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 d'intérêt, la banque utilise un outil informatique ALM. Les risques de taux d'intérêt sont constamment surveillés et évalués.

Les autres risques de marché (essentiellement risques 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. Des engagements de capitaux incohérents, des paiements reçus en retard, des sorties de paiements inattendues et des 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.

### **Risques de compliance et risques juridiques**

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 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 oeuvre 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 corrections de valeurs individuelles 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 corrections de valeurs individuelles. 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 corrections de valeurs et les provisions sont réexaminées et réajustées 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 modifications 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

	31.12.2018	31.12.2017
Valeur comptable des créances découlant de la mise en gage de liquidités lors de l'emprunt de titres ou lors de la conclusion d'une prise en pension <sup>1</sup>	88 475	189 930
Valeur comptable des engagements découlant des liquidités reçues lors du prêt de titres ou lors de la mise en pension <sup>1</sup>	-	-
Valeur 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	89 862	193 925
dont titres remis à un tiers en garantie	-	-
dont titres aliénés	-	-

<sup>1</sup> 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	
<b>Prêts (avant compensation avec les corrections de valeur)</b>				
Créances sur la clientèle	135 421	949 099	904 975	1 989 495
Créances hypothécaires	5 405 228	–	–	5 405 228
Immeubles d'habitation	4 211 378	–	–	4 211 378
Immeubles commerciaux	682 110	–	–	682 110
Immeubles artisanaux et industriels	459 860	–	–	459 860
Autres	51 880	–	–	51 880
<b>Total des prêts (avant compensation avec les corrections de valeur) au 31.12.2018</b>	<b>5 540 649</b>	<b>949 099</b>	<b>904 975</b>	<b>7 394 723</b>
Total au 31.12.2017	5 076 609	897 432	707 840	6 681 881
<b>Total des prêts (après compensation avec les corrections de valeur) au 31.12.2018</b>				
	<b>5 524 014</b>	<b>949 099</b>	<b>900 803</b>	<b>7 373 916</b>
Total au 31.12.2017	5 066 904	897 432	700 222	6 664 558
<b>Hors bilan</b>				
Engagements conditionnels	224	115 750	84 799	200 773
Engagements irrévocables	–	40 167	396 881	437 048
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	–	–	2 540	2 540
Crédits par engagements	–	–	4 134	4 134
<b>Total au 31.12.2018</b>	<b>224</b>	<b>155 917</b>	<b>488 354</b>	<b>644 495</b>
Total au 31.12.2017	239	160 937	323 143	484 319
en 1000 CHF	Montant brut	Valeur estimée de réalisation des sûretés	Montant net	Corrections de valeur individuelles
<b>Créances compromises</b>				
<b>Au 31.12.2018</b>	<b>78 185</b>	<b>48 964</b>	<b>29 221</b>	<b>29 221</b>
Au 31.12.2017	75 226	48 040	27 186	27 185

## RÉPARTITION DES OPÉRATIONS DE NÉGOCE

en 1 000 CHF

	31.12.2018	31.12.2017
<b>Opérations de négoce (actifs)</b>		
Titres de dette, papiers/opérations du marché monétaire	213	-
dont cotés	213	-
Titres de participation	-	-
Métaux précieux et matières premières	9	21
Autres actifs du négoce	-	-
<b>Total</b>	<b>222</b>	<b>21</b>
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
<b>Instruments de taux</b>						
Swaps	-	-	-	2 109	38 280	302 535
<b>Devises</b>						
Contrats à terme	4 655	2 294	445 690	-	-	-
Options (OTC)	346	162	54 613	-	-	-
<b>Total avant prise en compte des contrats de netting au 31.12.2018</b>	<b>5 001</b>	<b>2 456</b>	<b>500 303</b>	<b>2 109</b>	<b>38 280</b>	<b>302 535</b>
Dont établis au moyen d'un modèle d'évaluation	5 001	2 456		2 109	38 280	
Total 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	
		<b>Valeurs de remplacement positives</b>		<b>Valeurs de remplacement négatives</b>		
<b>Total après prise en compte des contrats de netting (valeurs cumulées) au 31.12.2018</b>		<b>7 110</b>		<b>40 736</b>		
Total au 31.12.2017		11 916		44 527		
<b>Répartition selon les contreparties</b>		<b>Instances centrales de clearing</b>		<b>Banques et négociants en valeurs mobilières</b>		<b>Autres clients</b>
Valeurs de remplacement positives (après prise en compte des contrats de netting)		-		5 314		1 796

## RÉPARTITION DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

en 1 000 CHF	Valeur comptable		Juste valeur	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
<b>Immobilisations financières</b>				
Titres de créance	102 078	78 800	106 239	83 909
dont destinés à être conservés jusqu'à l'échéance	102 078	78 800	106 239	83 909
dont non destinés à être conservés jusqu'à l'échéance (disponibles à la revente)	–	–	–	–
Titres de participation	16	17	27	28
dont participations qualifiées <sup>1</sup>	–	–	–	–
Métaux précieux	–	–	–	–
Immeubles	3 390	–	3 500	–
<b>Total</b>	<b>105 484</b>	<b>78 817</b>	<b>109 766</b>	<b>83 937</b>
Dont titres admis en pension selon les prescriptions en matière de liquidités	86 518	43 868		

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

<sup>1</sup> 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	81 514	20 564	–	–	–	–

Les notations indiquées proviennent de Moody's.

## PRÉSENTATION DES PARTICIPATIONS

en 1 000 CHF	Valeur d'acquisition	Corrections de valeur cumulées	Valeur comptable 31.12.2017	In-vestis-sements	Désin-vestis-sements	Corrections de valeur	Valeur comptable 31.12.2018
Participations non évaluées selon la mise en équivalence, sans valeur boursière	3 764	–	3 764	12	–	–	3 776
<b>Total des participations</b>	<b>3 764</b>	<b>–</b>	<b>3 764</b>	<b>12</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3 776</b>

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

en 1 000 CHF		31.12.2018			
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

2018

	Valeur d'acqui- sition	Amortis- sements cumulés	Valeur comptable 31.12.2017	Change- ment d'affecta- tion	Investis- sements	Désinves- tissements	Amortis- sements	Valeur comptable 31.12.2018
Immeubles à l'usage de la banque	6 624	-3 276	3 348	-	131	-	-243	3 236
Aménagements dans des immeubles de tiers	3 952	-2 277	1 675	-	847	-	-325	2 197
Software développé à l'interne et acquis séparément	36 045	-30 129	5 916	-	10 047	-	-2 290	13 673
Autres immobilisa- tions corporelles	7 254	-4 361	2 893	-	1 535	-	-1 938	2 490
Autres immobilisa- tions corporelles en « leasing » financier	-	-	-	-	349	-	-57	292
<b>Total des immobili- sations corporelles</b>	<b>53 875</b>	<b>-40 043</b>	<b>13 832</b>	<b>-</b>	<b>12 909</b>	<b>-</b>	<b>-4 853</b>	<b>21 888</b>

## RÉPARTITION DES AUTRES ACTIFS ET AUTRES PASSIFS

en 1 000 CHF

Autres actifs

Autres passifs

	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Compte de compensation	33 325	37 019	-	-
Paiements anticipés d'impôts	43 539	55 449	-	-
Comptes d'ordre	960	762	12 040	3 257
Impôts indirects	1 405	929	1 566	1 355
Montant activé relatif aux réserves de contribution de l'employeur	-	-	-	-
Montant activé relatif aux autres actifs résultant des institutions de prévoyance	-	-	-	-
Badwill	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>79 229</b>	<b>94 159</b>	<b>13 606</b>	<b>4 612</b>

## 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
<b>Actifs nantis / cédés</b>		
Créances résultant de papiers monétaires	151	151
Propres titres pour la BNS	26 358	26 358
Créances hypothécaires mises en gage ou cédées en garantie de prêts sur lettres de gage	1 282 970	864 462
<b>Actifs sous réserve de propriété</b>	-	-
<b>Total</b>	<b>1 309 479</b>	<b>890 971</b>

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

en 1000 CHF	31.12.2018	31.12.2017
À 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 :	42 648	45 922

## 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	31.12.2018	31.12.2017
RCE sans renonciation d'utilisation auprès de l'institution de prévoyance	2 260	1 500

### 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	
		31.12.2018	31.12.2017			2018	2017
Institutions de prévoyance avec excédent	-	-	-	-	7 709	7 709	6 515

Le taux de couverture prévisionnel au 31.12.2018 pour la Caisse de pension de la Banque CIC (Suisse) SA est de 102,1 % et celui de la Caisse des cadres de la Banque CIC (Suisse) SA est de 105,8 %. Les chiffres définitifs au 31.12.2018 n'étaient pas encore disponibles au moment de l'établissement du rapport annuel.

## PRÉSENTATION DES EMPRUNTS OBLIGATAIRES ET PRÊTS DES CENTRALES D'ÉMISSION DE LETTRES DE GAGE EN COURS

Émetteur	Taux d'intérêt moyen pondéré	Echéances	Montant dû en 1 000 CHF				
			31.12.2018	31.12.2017			
Banque des Lettres de Gage d'Établissements suisses de Crédit hypothécaire	Non subordonné	0,66%	2019 – 2032	758 300	565 700		
Par année d'échéance							
en 1 000 CHF	2019	2020	2021	2022	2023	Après 2023	Total CHF
	48 200	28 000	80 700	67 400	80 900	453 100	758 300

## 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 1 000 CHF

2018

	État 31.12.2017	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 31.12.2018
Provisions pour engagements de prévoyance	1 283	-138	-	-	-	-	-	1 145
Autres provisions <sup>1</sup>	81 528	-252	-	-11	-	4 086	-2 458	82 893
<b>Total des provisions</b>	<b>82 811</b>	<b>-390</b>	<b>-</b>	<b>-11</b>	<b>-</b>	<b>4 086</b>	<b>-2 458</b>	<b>84 038</b>
Réserves pour risques bancaires généraux <sup>2</sup>	50 000	-	-	-	-	-	-	50 000
<b>Corrections de valeur pour risques de défaillance et risques pays</b>	<b>30 674</b>	<b>-6 239</b>	<b>-</b>	<b>-24</b>	<b>7 099</b>	<b>2 297</b>	<b>-352</b>	<b>33 455</b>
Dont corrections de valeur pour les risques de défaillance des créances compromises	27 185	-5 931	417	-24	5 629	2 297	-352	29 221
Dont corrections de valeur pour les risques de défaillance des créances en souffrance	3 489	-308	-417	-	1 470	-	-	4 234
Dont corrections de valeur pour les risques latents	-	-	-	-	-	-	-	-

<sup>1</sup> Surtout des provisions pour risques latents sont constituées. La Banque CIC (Suisse) SA peut en outre, 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.

<sup>2</sup> Les réserves pour risques bancaires généraux sont imposées.

## PRÉSENTATION DU CAPITAL SOCIAL

en 1 000 CHF

	31.12.2018			31.12.2017		
	Valeur nominale totale	Nombre de titres	Capital donnant droit au dividende	Valeur nominale totale	Nombre de titres	Capital donnant droit au dividende
<b>Capital social</b>						
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	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Participants qualifiés	383 883	149 387	1 013 654	1 113 241
Sociétés du groupe	-	-	-	-
Sociétés liées	4 436	3 085	47 812	45 984
Affaires d'organes	6 745	6 745	2 338	2 314
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 Crédit Mutuel. Les placements monétaires à court terme sont généralement effectués auprès de banques au sein du Crédit Mutuel. 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

	31.12.2018		31.12.2017	
	Nominal	Part en %	Nominal	Part en %
<b>Participants significatifs et groupes de participants liés par des conventions de vote avec droit de vote</b>				
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

	31.12.2018		31.12.2017	
	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

	31.12.2018	31.12.2017
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	–	–
<b>Total des réserves non distribuables</b>	<b>29 200</b>	<b>29 200</b>

### 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			Démonçable		Échu			Total
				D'ici 3 mois	Entre 3 et 12 mois	Entre 12 mois et 5 ans	Après 5 ans	Immo- bilisé	
<b>Actifs / instruments financiers</b>									
Liquidités	1 085 874	-	-	-	-	-	-	-	1 085 874
Créances sur les banques	468 171	-	6 390	-	-	10 000	-	-	484 561
Créances résultant d'opérations de financement de titres	-	-	88 475	-	-	-	-	-	88 475
Créances sur la clientèle	81	360 648	1 133 671	287 659	82 031	121 233	-	-	1 985 323
Créances hypothécaires	471	76 862	606 461	2 416 858	1 654 168	633 773	-	-	5 388 593
Opérations de négoce	222	-	-	-	-	-	-	-	222
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	7 110	-	-	-	-	-	-	-	7 110
Immobilisations financières	16	-	-	10 558	76 447	15 073	3 390	-	105 484
<b>Total au 31.12.2018</b>	<b>1 561 945</b>	<b>437 510</b>	<b>1 834 997</b>	<b>2 715 075</b>	<b>1 822 646</b>	<b>770 079</b>	<b>3 390</b>	<b>9 145 642</b>	
Total au 31.12.2017	1 323 594	385 175	1 782 462	2 540 148	1 531 446	723 770	-	-	8 286 595
<b>Fonds étrangers / instruments financiers</b>									
Engagements envers les banques	148 607	-	958 512	140 882	40 000	181 100	-	-	1 469 101
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	2 303 269	1 221 195	1 131 794	903 137	800 684	60 000	-	-	6 420 079
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	40 736	-	-	-	-	-	-	-	40 736
Obligations de caisse	-	-	51	30	9 924	6 500	-	-	16 505
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	-	-	-	48 200	257 000	453 100	-	-	758 300
<b>Total au 31.12.2018</b>	<b>2 492 612</b>	<b>1 221 195</b>	<b>2 090 357</b>	<b>1 092 249</b>	<b>1 107 608</b>	<b>700 700</b>	<b>-</b>	<b>8 704 721</b>	
Total au 31.12.2017	2 387 214	1 028 396	1 741 592	1 195 120	975 643	563 183	-	-	7 891 148

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

en 1 000 CHF

	31.12.2018			31.12.2017		
	Suisse	Étranger	Total	Suisse	Étranger	Total
<b>Actifs</b>						
Liquidités	1 080 812	5 062	1 085 874	1 048 458	9 551	1 058 009
Créances sur les banques	54 439	430 122	484 561	59 399	223 945	283 344
Créances résultant d'opérations de financement de titres	39 322	49 153	88 475	116 880	73 050	189 930
Créances sur la clientèle	1 384 230	601 093	1 985 323	1 136 826	586 780	1 723 606
Créances hypothécaires	5 385 987	2 606	5 388 593	4 937 275	3 677	4 940 952
Opérations de négoce	9	213	222	21	-	21
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	4 256	2 854	7 110	11 598	318	11 916
Immobilisations financières	23 401	82 083	105 484	20 015	58 802	78 817
Comptes de régularisation	8 856	1 629	10 485	8 216	1 636	9 852
Participations	3 775	1	3 776	3 763	1	3 764
Immobilisations corporelles	21 888	-	21 888	13 832	-	13 832
Autres actifs	51 018	28 211	79 229	63 118	31 041	94 159
<b>Total des actifs</b>	<b>8 057 993</b>	<b>1 203 027</b>	<b>9 261 020</b>	<b>7 419 401</b>	<b>988 801</b>	<b>8 408 202</b>
<b>Passifs</b>						
Engagements envers les banques	322 544	1 146 557	1 469 101	349 208	1 260 434	1 609 642
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	5 146 261	1 273 818	6 420 079	4 723 884	930 261	5 654 145
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	9 251	31 485	40 736	10 700	33 827	44 527
Obligations de caisse	16 505	-	16 505	17 134	-	17 134
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	758 300	-	758 300	565 700	-	565 700
Comptes de régularisation	40 357	132	40 489	41 104	-365	40 739
Autres passifs	13 549	57	13 606	4 528	84	4 612
Provisions	83 857	181	84 038	82 607	204	82 811
Réserves pour risques bancaires généraux	50 000	-	50 000	50 000	-	50 000
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	174 000	-	174 000	151 000	-	151 000
Bénéfice reporté	2 592	-	2 592	2 190	-	2 190
Bénéfice	29 273	-	29 273	23 401	-	23 401
<b>Total des passifs</b>	<b>6 808 790</b>	<b>2 452 230</b>	<b>9 261 020</b>	<b>6 183 757</b>	<b>2 224 445</b>	<b>8 408 202</b>

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

en 1000 CHF	31.12.2018		31.12.2017	
	Valeur absolue	Part en %	Valeur absolue	Part en %
<b>Actifs</b>				
Europe	1 057 814	11,42	819 746	9,75
Amérique du nord	51 509	0,56	47 354	0,56
Asie	41 996	0,45	39 819	0,47
Zone caraïbe	45 768	0,50	60 355	0,72
Océanie	73	0,00	538	0,01
Afrique	2 167	0,02	9 176	0,11
Amérique latine	3 700	0,04	11 813	0,14
<b>Total des actifs étrangers</b>	<b>1 203 027</b>	<b>12,99</b>	<b>988 801</b>	<b>11,76</b>
Suisse	8 057 993	87,01	7 419 401	88,24
<b>Total des actifs</b>	<b>9 261 020</b>	<b>100,00</b>	<b>8 408 202</b>	<b>100,00</b>

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

en 1000 CHF	Expositions nettes à l'étranger 31.12.2018		Expositions nettes à l'étranger 31.12.2017	
	Valeur absolue	Part en %	Valeur absolue	Part en %
<b>Moody's</b>				
Aaa – Aa3	1 120 323	90,18	954 321	89,64
A1 – A3	78 624	6,33	82 568	7,76
Baa1 – Baa3	19 929	1,60	18 231	1,71
Ba1 – Ba2	85	0,01	4 148	0,39
Ba3	47	0,00	268	0,03
B1 – B3	20 567	1,66	16	0,00
Caa1 – C	466	0,04	2 608	0,24
Sans notation	2 299	0,18	2 448	0,23
<b>Total</b>	<b>1 242 340</b>	<b>100,00</b>	<b>1 064 608</b>	<b>100,00</b>

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

en 1 000 CHF

31.12.2018

	CHF	USD	EUR	Autres	Total
<b>Actifs</b>					
Liquidités	1 077 853	273	7 592	156	1 085 874
Créances sur les banques	29 542	32 501	350 628	71 890	484 561
Créances résultant d'opérations de financement de titres	-	88 475	-	-	88 475
Créances sur la clientèle	909 079	228 387	833 170	14 687	1 985 323
Créances hypothécaires	5 385 125	-	3 468	-	5 388 593
Opérations de négoce	-	-	213	9	222
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	7 079	24	-	7	7 110
Immobilisations financières	44 033	50 157	11 294	-	105 484
Comptes de régularisation	8 773	1 034	629	49	10 485
Participations	3 774	-	2	-	3 776
Immobilisations corporelles	21 888	-	-	-	21 888
Autres actifs	77 889	-	1 340	-	79 229
<b>Total des actifs bilantaires</b>	<b>7 565 035</b>	<b>400 851</b>	<b>1 208 336</b>	<b>86 798</b>	<b>9 261 020</b>
Prétentions à la livraison découlant d'opérations au comptant, à terme et en options sur devises	76 568	316 148	69 344	38 288	500 348
<b>Total des actifs</b>	<b>7 641 603</b>	<b>716 999</b>	<b>1 277 680</b>	<b>125 086</b>	<b>9 761 368</b>

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

en 1 000 CHF

31.12.2018

	CHF	USD	EUR	Autres	Total
<b>Passifs</b>					
Engagements envers les banques	1 280 584	63 097	93 203	32 217	1 469 101
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	4 737 891	538 457	1 082 279	61 452	6 420 079
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	39 199	24	1 506	7	40 736
Obligations de caisse	16 505	-	-	-	16 505
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	758 300	-	-	-	758 300
Comptes de régularisation	39 021	1 465	-	3	40 489
Autres passifs	13 271	206	129	-	13 606
Provisions	82 962	574	-	502	84 038
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	174 000	-	-	-	174 000
Bénéfice reporté	2 592	-	-	-	2 592
Bénéfice	29 273	-	-	-	29 273
<b>Total des passifs bilantaires</b>	<b>7 385 899</b>	<b>603 823</b>	<b>1 177 117</b>	<b>94 181</b>	<b>9 261 020</b>
Engagements à la livraison découlant d'opérations au comptant, à terme et en options sur devises	266 443	103 190	98 007	27 573	495 213
<b>Total des passifs</b>	<b>7 652 342</b>	<b>707 013</b>	<b>1 275 124</b>	<b>121 754</b>	<b>9 756 233</b>
<b>Position nette par devise</b>	<b>-10 739</b>	<b>9 986</b>	<b>2 556</b>	<b>3 332</b>	

## Informations relatives aux opérations hors bilan

### RÉPARTITION DES CRÉANCES ET ENGAGEMENTS CONDITIONNELS

en 1000 CHF	31.12.2018	31.12.2017
Engagements de couverture de crédit et similaires	41 000	60 346
Garanties de prestation de garantie et similaires	156 660	134 540
Engagements irrévocables résultant d'accréditifs documentaires	3 113	3 510
<b>Total des engagements conditionnels</b>	<b>200 773</b>	<b>198 396</b>

### RÉPARTITION DES CRÉDITS PAR ENGAGEMENT

en 1000 CHF	31.12.2018	31.12.2017
Engagements résultant de paiements différés (« deferred payments »)	4 134	4 336
<b>Total des crédits par engagement</b>	<b>4 134</b>	<b>4 336</b>

### RÉPARTITION DES OPÉRATIONS FIDUCIAIRES

en 1000 CHF	31.12.2018	31.12.2017
Placements fiduciaires auprès de sociétés tierces	79 857	41 734
Placements fiduciaires auprès de sociétés du groupe et de sociétés liées	167 199	75 096
<b>Total des opérations fiduciaires</b>	<b>247 056</b>	<b>116 830</b>

## 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	2018	2017
<b>Répartition selon les secteurs d'activités</b>		
Opérations de négoce combinées <sup>1</sup>	11 176	10 610
<b>Total du résultat de négoce</b>	<b>11 176</b>	<b>10 610</b>
<b>Répartition selon les risques sous-jacents</b>		
Résultat de négoce provenant des :		
devises	11 277	10 144
monnaies étrangères et métaux précieux	-16	449
titres	-85	17
<b>Total du résultat de négoce</b>	<b>11 176</b>	<b>10 610</b>
dont provenant de l'option de la juste valeur	-	-

<sup>1</sup> 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	2018	2017
Produit de refinancement significatif dans le compte produits des intérêts et des escomptes	-	-
Intérêts négatifs réduisant les produits d'intérêts	1 971	483
Intérêts négatifs réduisant les charges d'intérêts	12 893	10 585

### RÉPARTITION DES CHARGES DE PERSONNEL

en 1 000 CHF	2018	2017
Salaires	51 682	48 867
Charges sociales	3 923	3 753
Cotisations aux institutions de prévoyance du personnel	7 709	6 515
Autres charges de personnel	1 817	1 707
<b>Total des charges de personnel</b>	<b>65 131</b>	<b>60 842</b>

## RÉPARTITION DES AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION

en 1000 CHF	2018	2017
Coût des locaux	6 199	5 675
Charges relatives à la technique de l'information et de la communication	12 983	11 461
Charges relatives aux véhicules, aux machines, au mobilier et aux autres installations ainsi qu'au leasing opérationnel	184	213
Honoraires de la société d'audit	862	594
dont pour les prestations en matière d'audit financier et d'audit prudentiel	862	594
dont pour d'autres prestations de service	-	-
Autres charges d'exploitation	11 237	8 759
<b>Total des autres charges d'exploitation</b>	<b>31 465</b>	<b>26 702</b>

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

en 1000 CHF	2018	2017
Charges relatives aux impôts courants	8 105	8 519
Charges relatives aux impôts latents sur le revenu	-	-
<b>Total des charges relatives aux impôts</b>	<b>8 105</b>	<b>8 519</b>
Taux d'imposition moyen pondéré sur la base du résultat opérationnel	21,7%	26,1%



**KPMG SA**  
**Financial Services**  
Badenerstrasse 172  
CH-8004 Zurich

Case postale  
CH-8036 Zurich

Téléphone +41 58 249 31 31  
Téléfax +41 58 249 44 06  
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 – 48) pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2018.

#### *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 2018 sont conformes à la loi suisse et aux statuts.

### **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*



Pascal Gähweiler  
*Expert-réviser agréé*

Zurich, le 28 mars 2019

## Ratios de fonds propres et de liquidité

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

en 1000 CHF et en %	31.12.2018	31.12.2017
Fonds propres minimums exigés en fonction du risque	344 767	300 425
Fonds propres pris en compte	581 831	551 902
dont fonds propres de base durs (CET1)	418 066	388 793
dont fonds propres de base (T1)	478 066	448 793
Positions pondérées par le risque (RWA)	4 309 584	3 755 312
Ratio CET1 (fonds propres de base durs en % du RWA) <sup>1</sup>	9,7 %	10,4 %
Ratio de fonds propres de base (fonds propres de base en % du RWA) <sup>2</sup>	11,1 %	12,0 %
Ratio de fonds propres globaux (en % du RWA) <sup>3</sup>	13,5 %	14,7 %

<sup>1</sup> 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 %)

<sup>2</sup> 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 %)

<sup>3</sup> 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 %	31.12.2018	31.12.2017
Fonds propres de base totaux nets pris en compte (Tier 1)	478 066	448 793
Engagement total pour le ratio de levier	9 616 708	8 740 488
Ratio de levier	5,0 %	5,1 %

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

	4 <sup>e</sup> trimestre 2018	3 <sup>e</sup> trimestre 2018	2 <sup>e</sup> trimestre 2018	1 <sup>er</sup> trimestre 2018
en 1000 CHF et en %	Moyenne	Moyenne	Moyenne	Moyenne
Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)	1 025 625	911 248	901 406	953 695
Total des sorties nettes de trésorerie	393 359	403 408	554 077	544 132
Ratio de liquidité à court terme (LCR)	260,7 %	225,9 %	162,7 %	175,3 %

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 Crédit Mutuel, la Banque CIC (Suisse) SA est exemptée des autres obligations de publication des fonds propres. Les données correspondantes figurent dans le rapport annuel du Crédit Mutuel.

# Gouvernance d'entreprise

La gouvernance d'entreprise désigne ci-après les principes, processus et structures sur la base desquels un établissement est conduit et contrôlé par ses organes. Des compétences et des responsabilités claires caractérisent la conduite responsable et axée sur la valeur de la Banque CIC (Suisse) SA. Nous accordons aussi une grande importance à une surveillance appropriée de l'entreprise et à une forte transparence. Conformément au principe de proportionnalité, les exigences de la gouvernance d'entreprise ont été mises en œuvre en tenant compte de la taille, de la complexité, de la structure et du profil de risque de notre entreprise.

## Structure de l'entreprise et actionariat

La banque est constituée en société anonyme de droit suisse et est une filiale entièrement détenue par le Crédit Industriel et Commercial (CIC) à Paris (cf. les pages 13 et 14 concernant la structure opérationnelle de l'entreprise et les informations sur le groupe). Les participations de la banque importent peu pour une évaluation globale, raison pour laquelle nous n'établissons pas de comptes consolidés.

## Organes de la banque

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

### Conseil d'administration

Le Conseil d'administration définit la stratégie commerciale ainsi que la politique de risque et est donc responsable de l'orientation stratégique à long terme et de la survie de notre banque. Il 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 vice-président. Au sein du Conseil d'administration, certaines tâches sont déléguées à deux comités, dont les tâches et les compétences sont consignées dans les règlements respectifs :

- Comité d'audit : le Comité d'audit surveille et évalue notamment l'intégrité des boucllements financiers, le système de contrôle interne avec les contrôles internes ainsi que leur efficacité. Il surveille et évalue en outre la société d'audit externe et son interaction avec la révision interne.
- Comité des nominations et des rémunérations : le Comité des nominations et des rémunérations analyse et évalue notamment la politique du personnel et des rémunérations.

Le Risk Council du Comité de direction assume en outre les missions d'un comité des risques et rend compte au Conseil d'administration chaque trimestre.

Le Conseil d'administration de la banque est actuellement constitué de sept membres. Aucun membre du Conseil d'administration n'exerce de fonction exécutive au sein de la banque. Quatre des sept administrateurs (François Malnati, Henry Fauche, Christian Fischer et Roland Burger) remplissent les conditions concernant l'indépendance selon la Circ.-FINMA 2017/1. Les trois autres membres représentent l'actionnaire majoritaire.

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, mais au moins quatre fois par an, normalement une fois par trimestre civil. Durant l'exercice 2018, le Conseil d'administration s'est réuni cinq fois, le Comité d'audit quatre fois et le Comité des nominations et des rémunérations à trois reprises.

D'autres personnes peuvent, si nécessaire, être mises à contribution pour traiter des thèmes spécifiques au sein du Conseil d'administration et de ses comités (cadres dirigeants de la banque, représentants de l'organe de révision bancaire, mais aussi spécialistes et conseillers externes).

## MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION AU 31 DÉCEMBRE 2018

Nom Nationalité	Fonction	Membre du comité	Élection initiale	Parcours professionnel / formation
Philippe Vidal FR	Président	Comité des nominations et des rémunérations	2007	Ingénieur dipl.  <b>Activité professionnelle</b> Directeur général adjoint de la Banque CIC (Crédit Industriel et Commercial) en France Président de CIC Lyonnaise de Banque S.A.
Henry Fauche CH/FR	Vice- président		2012	Statisticien-économiste dipl., à la retraite  <b>Activité professionnelle</b> Ancien président du Comité de direction par intérim de la Banque CIC (Suisse) SA Ancien membre du Comité de direction de différentes banques suisse du groupe Crédit Mutuel Membre du Conseil d'administration de Roset (Suisse) SA
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  <b>Activité professionnelle</b> « Administrateur délégué » 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
Roland Burger CH	Membre	Comité d'audit	2018	Expert comptable dipl.  <b>Activité professionnelle</b> Partner et membre du Conseil d'admi- nistration et du Comité de direction de PKF Certifica AG
Jean-Albert Chaffard FR	Membre		2017	ASSAS DESS en gestion des PME/ PMI  <b>Activité professionnelle</b> Directeur des « Activités Internatio- nales » du groupe CIC

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><b>Activité professionnelle</b> 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	Comité des nominations et des rémunérations	2012	<p>Économiste d'entreprise HES et diplômé de l'INSEAD Advanced Management Program</p> <p><b>Activité professionnelle</b> Fondateur et Managing Partner de CFM Partners AG</p>

### Comité de direction

Le Comité de direction est responsable de la conduite opérationnelle 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 l'élaboration et l'application 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, qui est responsable de la conduite opérationnelle globale et de la coordination générale. 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 de son domaine et la responsabilité globale en tant que membre du Comité de direction. 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.

Les membres du Comité de direction se réunissent généralement chaque mois. D'autres réunions et ateliers réguliers portant sur la mise en œuvre du développement de la stratégie et de l'entreprise, l'évaluation des risques, la gestion du bilan, la planification annuelle, la budgétisation et d'autres thèmes d'actualité sont par ailleurs organisés.

## MEMBRES DU COMITÉ DE DIRECTION AU 31 DÉCEMBRE 2018

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  <b>Carrière professionnelle</b> 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  <b>Carrière professionnelle</b> 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  <b>Carrière professionnelle</b> 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  <b>Carrière professionnelle</b> 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	2011-2018	Lic. et mag. en sciences économiques et sociales  <b>Carrière professionnelle</b> 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 prudente. Le risque de crédit ainsi que le risque de variation des taux d'intérêt constituent les deux principales sources de risques. Les variations de la courbe des taux, combinées à une baisse des prix de l'immobilier, représentent le principal facteur de risque. Le risque de crédit se manifeste par des pertes dues à des clients insolubles et aux produits insuffisants des ventes résultant de la réalisation de sûretés. Ce risque est notamment minimisé par des estimations immobilières prudentes, des contrôles approfondis de la solvabilité et des crédits octroyés avec prudence de façon générale ainsi que par une surveillance permanente. La baisse des taux d'intérêt constitue actuellement le principal facteur de risque concernant les taux d'intérêt. Ce risque se manifeste par une marge d'intérêts en baisse ou négative et est géré par le biais de la gestion de la structure du bilan, les nouvelles affaires et les couvertures correspondantes. La tolérance à l'ensemble des risques 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

**Lausanne**  
**Banque CIC (Suisse) SA**  
Avenue de Rhodanie 58  
Case postale  
1001 Lausanne  
T +41 21 614 03 60

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

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

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

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

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

**Neuchâtel**  
**Banque CIC (Suisse) SA**  
Faubourg de l'Hôpital 8  
Case postale  
2001 Neuchâtel  
T +41 32 723 58 00

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

### 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 : Die Medienmacher AG, Muttenz

© 2019

