

RAPPORT ANNUEL

2016

 **BANQUE CIC | SUISSE |**

La banque de la clientèle privée et commerciale



SOMMAIRE

Chiffres & faits	4
Avant-propos	6
Rapport de situation	7
Bilan	10
Compte de résultat	11
Organisation au 1 ^{er} janvier 2017	12
Organigramme au 1 ^{er} janvier 2017	13
Crédit Mutuel-CIC	14
Histoire de la banque	15
Ce qui nous distingue : la flexibilité	16
Perspectives de marché	17
6 000 années d'expérience	18
Rapport financier 2016	19

Le rapport annuel 2016 est également publié en langue allemande et peut être consulté sur notre site Internet www.cic.ch. Des versions brèves en anglais et en italien sont disponibles en ligne : www.cic.ch/rapportannuel

7,6 milliards

Total du bilan en CHF



18 mio

de bénéfice



1,2 mia

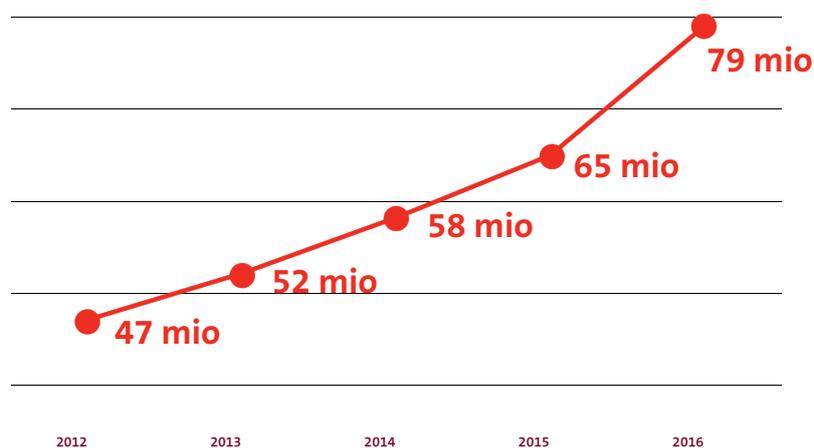
d'apports d'argent frais



6 mia

volume des crédits

Évolution des opérations d'intérêts





+25 %

En dépit d'un environnement très exigeant, l'augmentation **des avoirs de la clientèle** à plus de **5 milliards** a été source de satisfaction. Cela atteste la grande confiance des clientes et clients envers la Banque CIC (Suisse).



6 années

de croissance continue du bénéfice



350

collaborateurs

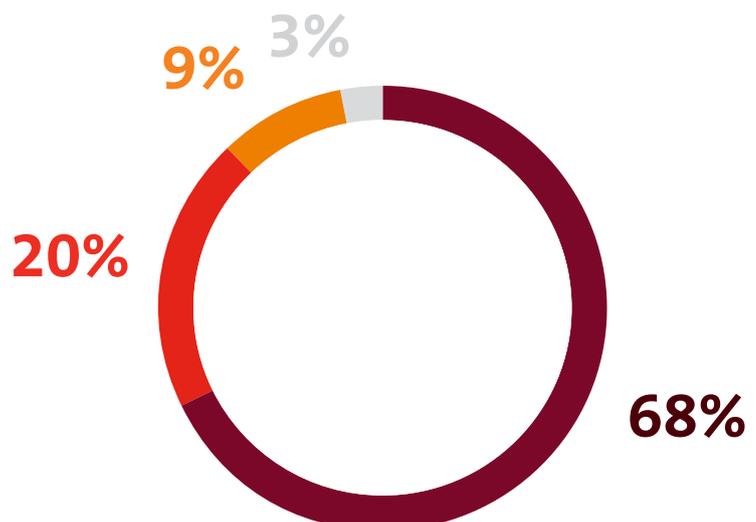


8

sites

Structure des produits

- Résultat des opérations d'intérêts
- Résultat des opérations de commissions et de prestations de service
- Résultat des opérations de négoce
- Autres produits ordinaires



AVANT-PROPOS DU PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION ET DU CEO

Sécurité sur un marché dynamique

Nous avons le plaisir de vous présenter le 107^e rapport annuel de la Banque CIC (Suisse). 2016 a de nouveau été une année que nous avons pu clore sur un résultat tout à fait remarquable.

Le monde a évolué de manière très contrastée en 2016. Dans de nombreuses branches et régions, nous constatons un climat de renouveau dynamique qui se caractérise par de l'optimisme et des perspectives réjouissantes pour l'avenir. Ailleurs, diverses évolutions et problèmes non réglés comme les sujets politiques, la dette publique, les intérêts négatifs, la question des réfugiés, les guerres des devises ou encore le terrorisme, suscitent de la perplexité parmi la population et sur les marchés. Le flux ininterrompu d'informations et la forte volatilité en découlant sont un véritable défi.

Dans ce contexte d'insécurité, nous offrons à nos clients la sécurité. Sécurité grâce à nos fondations solides puisque nous appartenons à l'un des groupes bancaires les mieux capitalisés en Europe. Sécurité basée sur la confiance parce que nos collaboratrices et collaborateurs accompagnent leurs clients au quotidien, sont là pour eux et ne perdent pas de vue l'essentiel. Et sécurité sous forme de compétence parce que nos conseillères et conseillers ont achevé les meilleures formations et peuvent proposer une large palette de solutions individualisées.

Cette stratégie a permis à la Banque CIC (Suisse) de poursuivre encore en 2016 son excellent développement dans la lignée des dernières années. Nos clients nous témoignent leur confiance, font part à leur entourage de leur expérience avec notre banque et nous permettent ainsi d'acquérir toujours plus de clients. En outre, nos clients existants collaborent avec nous encore plus intensément, ce qui se traduit par une progression extrêmement réjouissante des volumes et des revenus. Nous avons pu augmenter notre volume d'affaires de CHF 2,2 mia et renforcer notre résultat opérationnel qui a atteint CHF 25,5 mio. Mais il est tout aussi important pour nous de construire l'avenir.

Des décisions complexes et importantes nécessitent un contact personnel tandis que des tâches récurrentes doivent être automatisées pour être exécutées le plus efficacement possible par voie électronique. En 2016 encore, nous avons axé notre palette de prestations de service sur les besoins de nos clients. Avec notre nouveau département Corporate Finance et notre nouvelle prestation de service Factoring, nous avons couvert d'autres secteurs clés en matière de conseil et financement. Parallèlement, nous avons aussi introduit en 2016 des solutions automatisées dans le domaine des placements et posé les bases pour d'autres innovations techniques dans les années à venir. Le client peut ainsi décider comment, quand et où il utilise nos prestations de service.

Nous souhaitons ici remercier chaleureusement nos clients pour la confiance qu'ils nous témoignent. Leur loyauté est notre récompense, et leur satisfaction notre stimulant. Nous adressons également nos remerciements à nos collaboratrices et collaborateurs qui rendent possible notre réussite et sont les garants de notre stabilité et fiabilité.

Malgré le contexte chargé d'incertitudes, nous considérons l'année 2017 avec confiance et sommes convaincus qu'elle offrira d'intéressantes opportunités. Ensemble avec nos clients, nous souhaitons saisir ces opportunités et poursuivre ainsi une évolution positive, pour nos clients, pour nos collaboratrices et collaborateurs ainsi que pour notre banque.



Philippe Vidal
Président du Conseil
d'administration



Thomas Müller
CEO

RAPPORT DE SITUATION

Le présent rapport de situation se fonde sur les nouvelles dispositions selon l'art. 961c CO. Certains points (activités de recherche et développement, état des commandes et des mandats) ne sont pas applicables à la banque, raison pour laquelle ils ne seront pas mentionnés. Il n'y a pas eu d'événements extraordinaires notables au cours de l'année 2016.

Conditions-cadres

Des tensions sur la scène politique mondiale, une situation d'endettement toujours aussi dramatique dans maints pays, des actes de terrorisme et des turbulences imprévisibles sur les marchés financiers ainsi que la persistance de la crise des réfugiés plongent la population et les marchés dans une grande incertitude. Sur le plan politique, les Britanniques ont choqué les Bourses fin juin en disant oui au Brexit et aux impondérables en découlant quant à l'avenir de l'Europe. Les USA ont surpris le monde entier par leur élection présidentielle, ce qui a encore attisé les doutes à l'échelle internationale.

Dans un tel contexte, les marchés des actions ont donné une image mitigée avec une forte volatilité. Les marchés des taux d'intérêt qui ont d'abord fortement chuté pour remonter légèrement ensuite et les tendances déflationnistes dans une conjoncture mondiale faiblissante traduisent un manque de stabilité. Avec cette toile de fond, la situation des taux bas en Europe va se poursuivre. En outre, des élections déterminantes approchent en France et en Allemagne et pourraient influencer durablement sur l'évolution politique et économique de l'Europe. Les banques centrales européennes continuent d'être instrumentalisées pour des intérêts politiques tandis que la Réserve fédérale américaine se focalise depuis des années sur le renforcement des banques et de l'économie aux USA.

L'économie suisse suit un rythme de croissance modérée et le marché de l'emploi enregistre une évolution latérale. Le franc suisse fort est toujours un poids pour de nombreuses entreprises, ce qui explique le manque d'impulsions significatives pour la croissance. Néanmoins la consommation intérieure positive et le commerce extérieur sont les piliers de la conjoncture.

Stratégie

La Banque CIC (Suisse) est la banque privée parmi les banques universelles. Elle convainc par sa large gamme de produits et par son conseil exhaustif dans un cadre très personnalisé. Avec quelque 350 colla-

boratrices et collaborateurs répartis sur 8 sites, la banque dispose de la taille humaine qui lui rend possible un vrai partenariat avec le client. La banque accompagne les entrepreneurs et leurs entreprises ainsi que les particuliers à tous les stades de leur vie financière et intègre avec talent les différents besoins dans une solution globale individuelle. La Banque CIC (Suisse) se focalise sur le marché suisse où elle se positionne comme une alternative établie pour les entrepreneurs et leurs entreprises, capable de trouver des solutions efficaces en réponse à des besoins financiers complexes, différents et changeants.

Marche des affaires

Situation patrimoniale et financière

L'orientation stratégique de la Banque CIC (Suisse) a permis de réaliser en 2016 un exercice extrêmement bon avec des résultats financiers réjouissants. Ces belles performances sont non seulement le fruit des efforts déployés pendant l'année sous revue mais elles reflètent aussi le travail de développement tout au long des dernières décennies, l'engagement dynamique de nos collaboratrices et collaborateurs ainsi que la confiance des clients envers leur banque.

Le volume d'affaires a progressé de près de 17 pour cent, soit CHF 2,2 mia, durant l'exercice sous revue où la banque a réussi à attirer CHF 1,2 mia d'argent frais. Les opérations hypothécaires ont de leur côté pu être accrues d'environ 15 pour cent grâce à nos solutions sur mesure et ce, tout en maintenant une politique de risque toujours aussi prudente. En se concentrant sur des affaires plus importantes et complexes qui sont certes difficiles à structurer mais qui représentent globalement un moindre niveau de risque, la banque a pu encore renforcer sa position de risque.

Cette croissance alors que l'environnement reste plutôt stagnant s'explique par une remarquable fidélité des clients et une détection systématique des potentiels chez les clients existants comme chez les nouveaux clients. Cette approche dynamique engendre des plus-values pour nos clients qui nous sont en conséquence particulièrement fidèles et recommandent notre banque.

La banque présente une situation saine au regard de tous les facteurs clés. Le rapport charges/produits a pu être nettement amélioré, de 7,3 points de pour-

centage. Les provisions pour risques de défaillance sont adaptées à la situation en matière de risques. Les fonds propres ont pu être nettement renforcés en termes de substrat de responsabilité. Les liquidités et la situation en matière de refinancement ont également évolué de manière très satisfaisante.

Fonds propres

Les fonds propres ont pu être encore massivement renforcés, le CET1 ayant augmenté de CHF 28,9 mio et le capital Tier 2 de CHF 35,9 mio supplémentaires au 31 décembre 2016. Les fonds propres disponibles ont donc augmenté de CHF 64,8 mio au total et s'élèvent désormais à CHF 514,3 mio.

Résultats

Résultat total

Le résultat total présente de nouveau une évolution positive et atteint CHF 116,4 mio, ce qui correspond à une hausse de 5 pour cent. Les opérations de crédit et les opérations sur titres ont contribué à cette croissance.

La Banque CIC (Suisse) a pu encore renforcer sa position sur le marché des **opérations d'intérêts**. Le résultat net des opérations d'intérêts a augmenté de 22 pour cent à CHF 79,0 mio. Les produits des intérêts ont enregistré une hausse de CHF 5,3 mio par rapport à l'exercice précédent, principalement en raison du volume accru des opérations hypothécaires. Les charges d'intérêts ont diminué de CHF 8,3 mio pour l'exercice sous revue grâce à la situation plus avantageuse en matière de refinancement. La pression toujours aussi forte sur les marges du fait des intérêts négatifs a pu être minimisée par une gestion active de la structure du bilan.

En matière de **commissions**, une nouvelle hausse réjouissante des produits a pu être enregistrée. L'évolution positive des opérations sur titres et des opérations de placement a principalement permis d'augmenter de presque CHF 0,5 mio les produits des commissions durant l'exercice sous revue.

D'excellents résultats ont de nouveau pu être enregistrés dans les **opérations de négoce** grâce à l'activité toujours intense de nos clients. Il faut néanmoins constater un léger recul à CHF 10,1 mio par rapport au résultat exceptionnel de l'exercice précédent qui avait profité d'un événement capital avec la suppression par la BNS du cours plancher de l'euro.

Les **autres résultats ordinaires** ont diminué de presque 66 pour cent par rapport à l'exercice précédent, ce qui s'explique essentiellement par un dividende spécial perçu en 2015 et par de moindres résultats des cessions d'immobilisations financières ainsi que par des revenus locatifs en baisse suite à la vente d'un bien immobilier.

Charges d'exploitation

Les charges d'exploitation qui englobent les charges de personnel et autres charges d'exploitation ainsi que les amortissements ont diminué de 6 pour cent au total durant la période sous revue et s'élèvent à CHF 90,9 mio.

Les **charges de personnel** ont augmenté de CHF 3,3 mio par rapport à l'exercice précédent. Cela est dû à un effectif moyen de personnel plus élevé et à la constitution d'une réserve de cotisations de l'employeur pour la caisse de pension ainsi qu'à des hausses de salaires ciblées eu égard à la fonction et aux prestations.

Les **autres charges d'exploitation** se sont accrues de CHF 1,1 mio durant la période sous revue. Les raisons en sont d'une part des frais pour la mise en application des nouvelles exigences réglementaires (FATCA, AIA) ainsi que des coûts locatifs en hausse suite à la vente d'un immeuble et d'autre part des frais de développement pour des plateformes web novatrices avec lesquelles nous pouvons procurer une satisfaction maximale également à une clientèle mobile et portée sur l'online. En même temps, les charges pour l'informatique et le marketing ont pu être réduites.

Les **amortissements** ont diminué de CHF 8,3 mio, soit de 62 pour cent par rapport à l'exercice précédent. L'amortissement complet du système bancaire central Avaloq et de la perte de fusion ainsi que l'arrêt des amortissements sur un immeuble vendu par la banque au second trimestre 2016 expliquent cette diminution.

Les **provisions** ressortent une fois encore en baisse pour la période sous revue par rapport à l'exercice précédent du fait principalement de la gestion toujours stricte des risques et de l'amélioration continue de nos procédures. Cette année, des provisions pour retenues sur prix de vente des opérations de leasing ont toutefois été constituées, alors qu'un ducroire libre avait été comptabilisé l'exercice précédent.

Résultat opérationnel et bénéfice net

Le **résultat opérationnel** a augmenté de 85 pour cent pour l'exercice sous revue et s'est établi à CHF 25,5 mio.

La vente d'un immeuble de la banque a permis de dégager un **produit extraordinaire** de CHF 10,9 mio. Ce produit a toutefois été totalement neutralisé par la constitution d'une **réserve pour risques bancaires généraux**.

Le **bénéfice net** réalisé a enregistré une hausse de 95 pour cent et s'est établi à CHF 17,9 mio.

Les provisions pour impôts et pour charges se sont accrues compte tenu du meilleur résultat et suite à la constitution d'une réserve imposable pour risques bancaires généraux de près de CHF 3,0 mio.

Situation en matière de risques

Le Conseil d'administration assume la responsabilité globale de la gestion des risques et du contrôle des risques de la banque. Il définit la politique de risque et évalue les risques chaque année.

Les procédures et les structures de la gestion des risques se basent sur les exigences réglementaires locales et sur les prescriptions du groupe.

La situation en matière de risque de la banque se caractérise par une politique des risques de crédit modérée et donc prudente ainsi que par une gestion conservatrice des risques de variation des taux.

La minimisation des risques de marché qui vise en premier lieu à exécuter efficacement les ordres des clients, les fortes exigences internes concernant les liquidités qui dépassent largement le niveau requis par la réglementation, et la diversification des sources de refinancement grâce à des fonds supplémentaires de la clientèle sont d'autres caractéristiques de la gestion prudente des risques par la banque.

Les risques opérationnels sont surveillés et minimisés grâce à une gestion rigoureuse des processus dans le cadre du système dédié.

Les prêts à la clientèle se répartissent entre les clients institutionnels, la clientèle commerciale et la clientèle privée. Les prêts aux particuliers bénéficient généralement d'une couverture hypothécaire

ou courante. La structure des prêts à la clientèle reflète la présence géographique et sectorielle de la banque et les situations économiques des régions dans lesquelles la banque est active.

Les solvabilités des clients sont stables et la discipline de paiement reste à un bon niveau. Sur le marché immobilier, les prix sont pour la plupart stationnaires et nos clients améliorent leur position de risque par des amortissements continus. Quant à notre clientèle commerciale, elle résiste bien dans un environnement de marché pourtant difficile.

Collaboratrices et collaborateurs

La banque poursuit une stratégie dans laquelle elle assure, indépendamment de tiers, les processus de création de valeur qui la différencient. La fourniture de prestations en interne est indispensable à cet égard et la banque dispose pour cela de collaborateurs compétents et engagés. L'effectif converti en emplois à temps plein a augmenté à 319 collaborateurs à la fin de l'année (318 l'année précédente). La banque emploie 4 apprentis (5 l'année précédente).

Perspectives

En 2017, la banque table encore sur un environnement difficile avec des taux d'intérêt toujours faibles, voire négatifs dans certaines monnaies, sur les marchés monétaires et des capitaux. La volatilité des marchés mondiaux et les évolutions politiques influenceront encore cette année le comportement des clients et le résultat de la banque. Eu égard à la situation globale, il faut s'attendre à un climat d'incertitude persistant et à un potentiel de revers correspondant, tout en sachant que des opportunités pourraient également se présenter.

Notre banque est bien positionnée du point de vue de sa stratégie et se trouve dans d'excellentes conditions, étant notamment bien pourvue pour ce qui est de la clientèle, des collaborateurs, des fonds propres et des liquidités ainsi que des systèmes.

En dépit d'un environnement complexe, la banque veut profiter des opportunités qu'offre la transformation actuelle de l'économie mondiale et poursuivre sa croissance dans le cadre existant, grâce à sa stratégie de développement. Une croissance externe est aussi constamment examinée et pourrait, si une transaction aboutit, signifier un grand bond en avant en termes de volume d'affaires, de rentabilité et de diversification.

BILAN

en 1 000 CHF	31.12.2016	31.12.2015	Variation
Actifs			
Liquidités	946 275	761 319	184 956
Créances sur les banques	245 815	139 384	106 431
Créances résultant d'opérations de financement de titres	126 925	–	126 925
Créances sur la clientèle	1 498 627	1 441 917	56 710
Créances hypothécaires	4 605 181	4 012 280	592 901
Opérations de négoce	36	45	–9
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	4 823	9 039	–4 216
Immobilisations financières	112 282	132 254	–19 972
Comptes de régularisation	9 763	8 995	768
Participations	3 764	3 164	600
Immobilisations corporelles	13 222	22 047	–8 825
Autres actifs	80 686	72 106	8 580
Total des actifs	7 647 399	6 602 550	1 044 849
Total des créances subordonnées	–	–	–
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	–	–	–
Passifs			
Engagements envers les banques	1 359 949	1 430 140	–70 191
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	5 224 985	4 189 278	1 035 707
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	51 288	52 970	–1 682
Obligations de caisse	20 867	5 803	15 064
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	510 500	475 400	35 100
Comptes de régularisation	32 021	27 425	4 596
Autres passifs	7 258	11 028	–3 770
Provisions	80 040	78 920	1 120
Réserves pour risques bancaires généraux	45 000	34 000	11 000
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	134 000	125 000	9 000
Bénéfice reporté	1 285	1 098	187
Bénéfice	17 905	9 187	8 718
Total des passifs	7 647 399	6 602 550	1 044 849
Total des engagements subordonnés	96 016	60 070	35 946
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	96 016	60 070	35 946

COMPTE DE RÉSULTAT

en 1000 CHF	2016	2015	Variation
Résultat des opérations d'intérêts			
Produits des intérêts et des escomptes	84 990	79 236	5 754
Produits des intérêts et des dividendes des opérations de négoce	–	3	–3
Produits des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	1 896	2 348	–452
Charges d'intérêts	–5 519	–13 773	8 254
Résultat brut des opérations d'intérêts	81 367	67 814	13 553
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	–2 348	–2 832	484
Sous-total résultat net des opérations d'intérêts	79 019	64 982	14 037
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service			
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	17 880	17 196	684
Produit des commissions sur les opérations de crédit	3 231	2 686	545
Produit des commissions sur les autres prestations de service	5 388	5 828	–440
Charges de commissions	–2 536	–2 228	–308
Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de service	23 963	23 482	481
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	10 121	12 861	–2 740
Autres résultats ordinaires			
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	–	919	–919
Produits des participations	2 281	7 024	–4 743
Résultat des immeubles	713	1 279	–566
Autres produits ordinaires	336	449	–113
Sous-total autres résultats ordinaires	3 330	9 671	–6 341
Charges d'exploitation			
Charges de personnel	–58 756	–55 475	–3 281
Autres charges d'exploitation	–25 774	–24 699	–1 075
Sous-total charges d'exploitation	–84 530	–80 174	–4 356
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	–5 087	–13 357	8 270
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	–1 324	–3 708	2 384
Résultat opérationnel	25 492	13 757	11 735
Produits extraordinaires	10 937	1	10 936
Variations des réserves pour risques bancaires généraux	–11 000	–	–11 000
Impôts	–7 524	–4 571	–2 953
Bénéfice	17 905	9 187	8 718

ORGANISATION AU 1^{ER} JANVIER 2017

CONSEIL D'ADMINISTRATION

Président	Philippe Vidal, Paris
Vice-président	Elmar Ittensohn, Worb
Membres	Pierre Ahlborn, Mersch Henry Fauche, Genève Christian Fischer, Wallisellen François Malnati, Sélestat Urs Roth, Berne
Responsable Révision interne	Lukas Vogel

COMITÉ DE DIRECTION

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

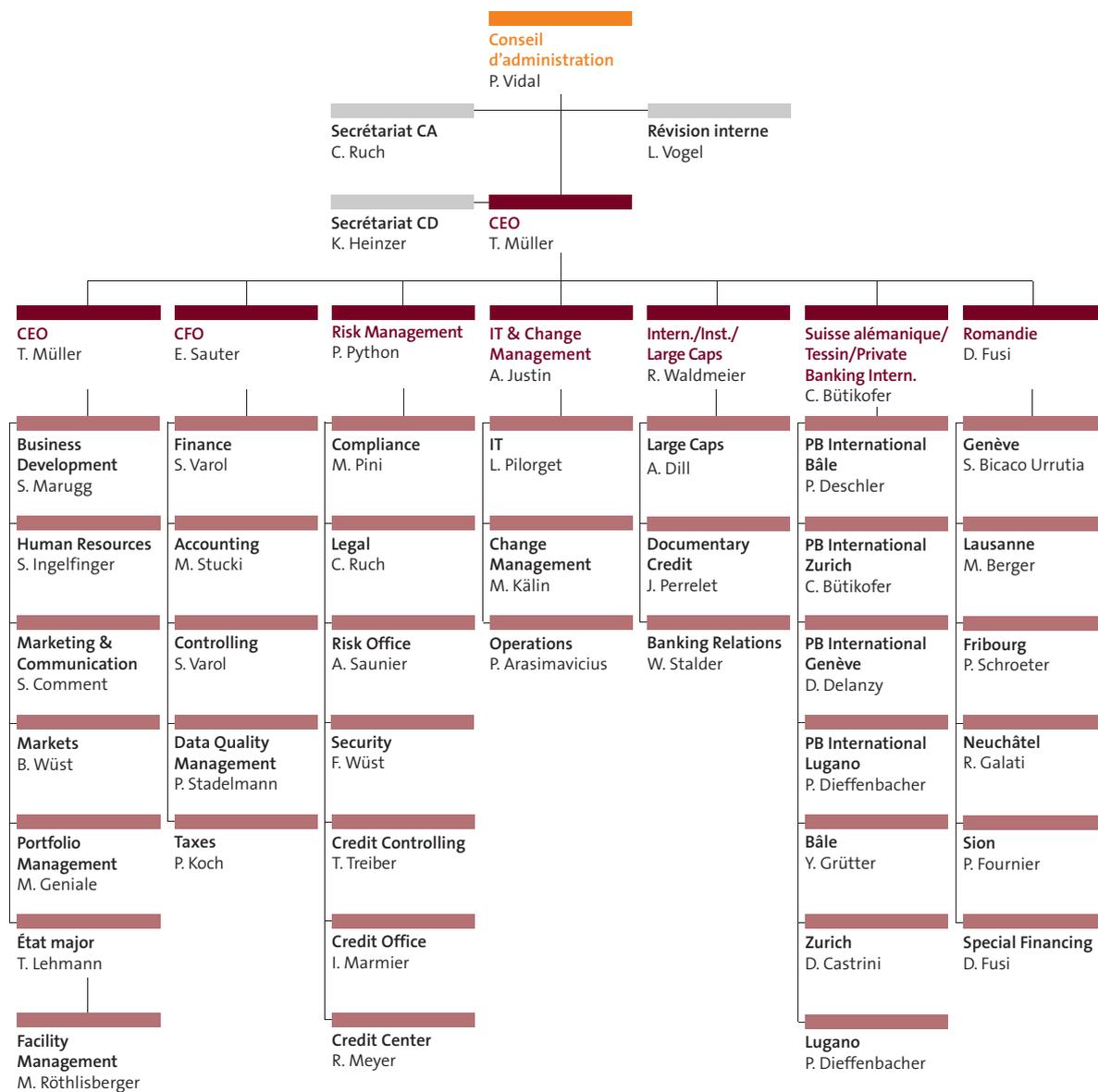
ORGANE DE RÉVISION

Ernst & Young AG, Bâle



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

ORGANIGRAMME AU 1^{ER} JANVIER 2017



CRÉDIT MUTUEL-CIC

Sécurité et continuité

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

Excellente capitalisation

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

Palette complète d'offres de services

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

Dans le peloton de tête au test de résistance de la BCE

Selon le test de résistance 2016 effectué par l'Autorité bancaire européenne (ABE), le groupe bancaire Crédit Mutuel fait toujours partie des banques européennes les plus sûres. Avec un solide ratio de fonds propres de plus de 13 pour cent en situation de crise, le groupe se classe dans le top ten des banques européennes les mieux capitalisées.

CRÉDIT MUTUEL

Chiffres clés 2016

Bénéfice	EUR 3 278 mio
Fonds propres	EUR 49 540 mio
Ratio Tier One	15,7 %
Clients	30,7 mio
Avoirs des clients	EUR 801,4 mia
Crédits aux clients	EUR 415,1 mia
Collaborateurs	82 000

NOTATIONS AU 31 DÉCEMBRE 2016

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

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



HISTOIRE DE LA BANQUE

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

1871

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

1909

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

1931

Ouverture de la succursale de Genève, via la fusion avec la Banque de l'Union Européenne en Suisse SA.

1997

Changement de nom et reconfiguration de marque. La banque se présente depuis sous la marque Banque CIC (Suisse).

2008

Centième anniversaire de la Banque CIC (Suisse) : de nombreuses manifestations sont organisées dans toute la Suisse pour célébrer cet anniversaire.

2009

Le total du bilan dépasse pour la première fois la barre des CHF 5 mia.

2013



CE QUI NOUS DISTINGUE : LA FLEXIBILITÉ

Les entreprises ont des besoins financiers spécifiques qui peuvent rapidement changer. La Banque CIC (Suisse) apporte son soutien aux entrepreneurs depuis plus de 100 ans avec des solutions souples dans tous les domaines financiers.

Lisez 3 histoires de succès actuelles dans notre rapport annuel en ligne : cic.ch/rapportannuel



FLEXIBILITÉ POUR DES IDÉES ENTREPRENEURIALES

«En tant que client bancaire, je ne souhaite pas avoir d'options, mais la bonne recommandation, justifiée de manière compréhensible.»

Raphael Wyniger
Propriétaire et directeur du Teufelhof Basel

UNE BOUFFÉE D'OXYGÈNE AVEC LE FACTORING

«Le factoring a changé ma vie, je ne pourrais plus m'en passer.»

Frank Schneider
Propriétaire de Swisspool Balneo SA



EN MATIÈRE D'IMMOBILIER, LA CONFIANCE EST IMPORTANTE

«A la Banque CIC (Suisse), les financements sont considérés dans leur intégralité, ils sont réfléchis et flexibles.»

Reto Bornhauser
Conseiller de la Banque CIC (Suisse)
Ronald Hofer
Copropriétaire de BTG Immobilien AG



PERSPECTIVES DE MARCHÉ

Carole Freléchoux et Mario Geniale évaluent les marchés financiers eu égard aux évolutions de la politique et de l'économie internationales et vous donnent des conseils pour vos placements.

Lisez l'interview en entier dans
notre rapport annuel en ligne :
cic.ch/rapportannuel



« POUR GAGNER DE L'ARGENT SUR LES MARCHÉS, LA CRÉATIVITÉ EST DE MISE. »

Carole Freléchoux
Gérante de portefeuille de la Banque CIC (Suisse)

« LES PERTES DE CHANGE CONCERNENT AVANT TOUT LES OBLIGATIONS ET DONC LES INVESTISSEURS DE TYPE CONSERVATEUR. »

Mario Geniale
Chief Investment Officer de la Banque CIC (Suisse)

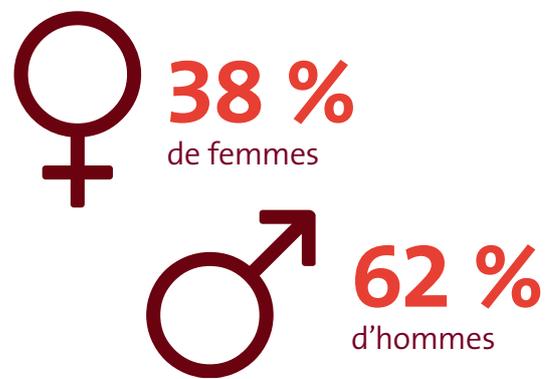
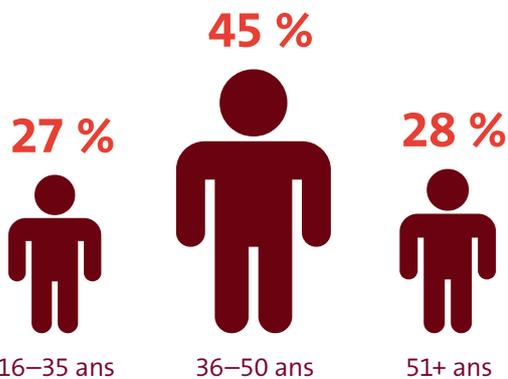


6 000 ANNÉES D'EXPÉRIENCE

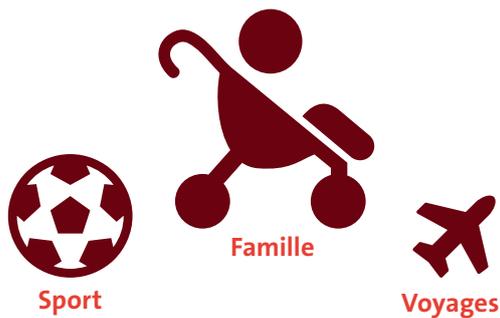
350 collaborateurs cumulant au total 6 000 années d'une précieuse expérience s'engagent pour la Banque CIC (Suisse). Beaucoup d'entre eux restent fidèles à la banque depuis des années : un employé sur trois fait partie de la Banque CIC (Suisse) depuis 10 ans et plus. Ce sont les collaborateurs de la Banque CIC (Suisse) qui sont en finalité les garants de la stabilité et de la fiabilité.

Vous trouverez d'autres faits nous concernant dans notre rapport annuel en ligne :
cic.ch/rapportannuel

350 Collaborateurs répartis sur 8 sites



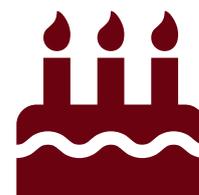
Ce qui nous enthousiasme dans les loisirs



Ce qui nous motive au travail



Nos collaborateurs ont **19 années** d'expérience dans la branche financière en moyenne.



30 % de nos collaborateurs travaillent depuis au moins **10 ans** chez nous.

RAPPORT FINANCIER 2016

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

BILAN

en 1 000 CHF	31.12.2016	31.12.2015	Variation
Actifs			
Liquidités	946 275	761 319	184 956
Créances sur les banques	245 815	139 384	106 431
Créances résultant d'opérations de financement de titres	126 925	–	126 925
Créances sur la clientèle	1 498 627	1 441 917	56 710
Créances hypothécaires	4 605 181	4 012 280	592 901
Opérations de négoce	36	45	–9
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	4 823	9 039	–4 216
Immobilisations financières	112 282	132 254	–19 972
Comptes de régularisation	9 763	8 995	768
Participations	3 764	3 164	600
Immobilisations corporelles	13 222	22 047	–8 825
Autres actifs	80 686	72 106	8 580
Total des actifs	7 647 399	6 602 550	1 044 849
Total des créances subordonnées	–	–	–
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	–	–	–
Passifs			
Engagements envers les banques	1 359 949	1 430 140	–70 191
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	5 224 985	4 189 278	1 035 707
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	51 288	52 970	–1 682
Obligations de caisse	20 867	5 803	15 064
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	510 500	475 400	35 100
Comptes de régularisation	32 021	27 425	4 596
Autres passifs	7 258	11 028	–3 770
Provisions	80 040	78 920	1 120
Réserves pour risques bancaires généraux	45 000	34 000	11 000
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	134 000	125 000	9 000
Bénéfice reporté	1 285	1 098	187
Bénéfice	17 905	9 187	8 718
Total des passifs	7 647 399	6 602 550	1 044 849
Total des engagements subordonnés	96 016	60 070	35 946
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	96 016	60 070	35 946

OPÉRATIONS HORS BILAN

en 1000 CHF	31.12.2016	31.12.2015	Variation
Engagements conditionnels	223 140	192 307	30 833
Engagements irrévocables	189 618	131 589	58 029
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	2 540	2 258	282
Crédits par engagement	11 597	7 177	4 420

COMPTE DE RÉSULTAT

en 1 000 CHF	2016	2015	Variation
Résultat des opérations d'intérêts			
Produits des intérêts et des escomptes	84 990	79 236	5 754
Produits des intérêts et des dividendes des opérations de négoce	–	3	–3
Produits des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	1 896	2 348	–452
Charges d'intérêts	–5 519	–13 773	8 254
Résultat brut des opérations d'intérêts	81 367	67 814	13 553
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	–2 348	–2 832	484
Sous-total résultat net des opérations d'intérêts	79 019	64 982	14 037
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service			
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	17 880	17 196	684
Produit des commissions sur les opérations de crédit	3 231	2 686	545
Produit des commissions sur les autres prestations de service	5 388	5 828	–440
Charges de commissions	–2 536	–2 228	–308
Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de service	23 963	23 482	481
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	10 121	12 861	–2 740
Autres résultats ordinaires			
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	–	919	–919
Produits des participations	2 281	7 024	–4 743
Résultat des immeubles	713	1 279	–566
Autres produits ordinaires	336	449	–113
Sous-total autres résultats ordinaires	3 330	9 671	–6 341
Charges d'exploitation			
Charges de personnel	–58 756	–55 475	–3 281
Autres charges d'exploitation	–25 774	–24 699	–1 075
Sous-total charges d'exploitation	–84 530	–80 174	–4 356
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	–5 087	–13 357	8 270
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	–1 324	–3 708	2 384
Résultat opérationnel	25 492	13 757	11 735
Produits extraordinaires	10 937	1	10 936
Variations des réserves pour risques bancaires généraux	–11 000	–	–11 000
Impôts	–7 524	–4 571	–2 953
Bénéfice	17 905	9 187	8 718

RÉPARTITION DU BÉNÉFICE

en 1000 CHF	2016	2015	Variation
Bénéfice	17 905	9 187	8 718
Bénéfice reporté	1 285	1 098	187
Bénéfice au bilan	19 190	10 285	8 905
Répartition du bénéfice			
Attribution aux réserves facultatives issues du bénéfice	-17 000	-9 000	-8 000
Report à nouveau	2 190	1 285	905

ÉTAT DES CAPITAUX PROPRES

en 1 000 CHF	Capital social	Réserve issue du capital	Réserve issue du bénéfice	Réserves pour risques bancaires généraux	Réserves facultatives issues du bénéfice et reporté	Résultat de la période	Total
Capitaux propres au 01.01.2016	125 000	8 101	29 200	34 000	126 098	9 187	331 586
Augmentation / réduction du capital	-	-	-	-	-	-	-
Autres apports / injections	-	-	-	-	-	-	-
Dividendes et autres distributions	-	-	-	-	-	-	-
Autres dotations / (prélèvements) affectant les réserves pour risques bancaires généraux	-	-	-	11 000	-	-	11 000
Autres dotations / (prélèvements) affectant les autres réserves	-	-	-	-	9 187	-9 187	-
Bénéfice / perte (résultat de la période)	-	-	-	-	-	17 905	17 905
Capitaux propres au 31.12.2016	125 000	8 101	29 200	45 000	135 285	17 905	360 491

INDICATION DE LA RAISON SOCIALE, DE LA FORME JURIDIQUE ET DU SIÈGE DE LA BANQUE

Ayant son siège principal à Bâle et possédant des succursales à Fribourg, Genève, Lausanne, Lugano, Neuchâtel et Zurich ainsi qu'un bureau de représentation à Sion, la Banque CIC (Suisse) SA déploie ses activités en tant que banque universelle. Elle est spécialisée d'une part dans les affaires commerciales pratiquées dans un cadre de risque clairement défini et, d'autre part, dans la gestion de patrimoine, avec tous les services bancaires correspondants. Ces 2 secteurs d'activité contribuent largement au succès de la banque. La Banque CIC (Suisse) SA sert principalement des clients en Suisse.

Opérations au bilan

Pour nous en tant que banque universelle, les opérations au bilan sont très significatives quant à nos activités. Les prêts à la clientèle sont octroyés d'une part contre couverture hypothécaire ou autres garanties bancaires usuelles et, d'autre part, en blanc sous forme de crédits commerciaux. Les crédits couverts par hypothèques représentent une part importante du volume des prêts. Il s'agit principalement de financements de biens à usage d'habitation, situés dans les rayons d'activité de nos sites.

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

Les opérations de commissions et de prestations de services comprennent en particulier la gestion de fortune et les conseils en placement, les opérations d'émission, l'exécution d'ordres de Bourse en Suisse et à l'étranger, les placements fiduciaires, le trafic des paiements, les opérations documentaires et le Corporate Finance. Les opérations de négoce englobent les transactions sur titres et sur devises pour des tiers ou pour compte propre. La banque restreint les risques de change qui pourraient en résulter par un système de limites. La banque est membre d'Eurex et 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, la banque utilise en partie des swaps de taux d'intérêt afin de couvrir les risques liés aux variations de 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 selon la Circ.-FINMA 2015/1, 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 dès lors évaluées selon les principes indiqués ci-après.

En règle générale, les éléments de l'actif et du passif sont évalués individuellement dans la mesure où ils sont importants et où ils ne sont habituellement pas regroupés aux fins d'évaluation, en raison de leur similitude.

Monnaies étrangères

Les transactions en monnaie étrangère sont enregistrées aux cours du jour respectif. Les actifs et les engagements en monnaie étrangère sont convertis en francs suisses au cours de change en vigueur à la date du bilan. Les positions en monnaie étrangère évaluées en fonction de leurs coûts historiques sont converties au cours de change historique. Les gains et pertes de change sont comptabilisés dans le compte de résultat de l'exercice.

Cours des principales monnaies étrangères :

		au 31.12.2016	au 31.12.2015
EUR	1 EUR = CHF	1.0718	1.0851
USD	1 USD = CHF	1.0154	0.9975
GBP	1 GBP = CHF	1.2524	1.4788
JPY	100 JPY = CHF	0.8695	0.8287

Liquidités, créances sur les banques et la clientèle, opérations de financement de titres, créances hypothécaires, fonds passifs

L'enregistrement au bilan est effectué sur base de la valeur nominale moins les éventuels correctifs de valeur. Les intérêts sont calculés sur toute la durée du financement et sont inscrits au compte de résultat.

Dans le bilan, les correctifs de valeurs individuels sont imputés directement sur le poste d'actif et dans le compte de résultat, ils sont comptabilisés 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.

Opérations de négoce

Les titres et métaux précieux détenus à court terme pour le compte propre de la banque sont évalués au cours du marché à la date du bilan. 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 « Produits 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

Opérations de négoce

Les instruments financiers dérivés, ouverts à la date du bilan, sont évalués à la juste valeur et enregistrés comme valeurs de remplacement positives et négatives. Le résultat réalisé ou latent lors des transactions avec les instruments financiers dérivés, utilisés à des fins de négoce, est enregistré dans le compte « 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 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 ».

Les valeurs de remplacement positives et négatives sont présentées séparément dans le bilan. Les intérêts cumulés afférents à la position de couverture sont présentés dans un compte de compensation sous « Autres actifs » ou « Autres passifs » selon le cas. Les opérations de couverture dont le financement s'avère en totalité ou en partie inefficace, sont traitées comme des opérations de négoce à hauteur de leur part inopérante.

Opérations hors Bourse (OTC)

Pour les opérations de commissions, les valeurs de rachat positives et négatives ouvertes à la date du bilan sont portées au bilan.

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 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 enregistrés au bilan 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 immeubles repris suite à des opérations de crédit et destinés à la vente sont portés au bilan sous le compte « Immobilisations financières » et évalués selon le principe de la valeur la plus basse.

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

Le bénéfice réalisé sur les immobilisations financières 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 ». 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.

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 amortissements économiquement nécessaires.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont portées au bilan à leur valeur d'acquisition, déduction faite des amortissements économiquement nécessaires. La durée d'exploitation estimée est de 50 ans au maximum pour les immeubles, de 5 ans au maximum pour les investissements informatiques et de 8 ans au maximum pour les autres immobilisations corporelles. A l'exception des cas d'amortissements immédiats, tous les objets sont amortis de manière linéaire à compter de leur date d'acquisition. La valeur intrinsèque est régulièrement contrôlée.

Dans certaines conditions déterminées, la méthode des amortissements immédiats peut être appliquée. 80 pour cent de la valeur d'acquisition sont alors amortis l'année de l'achat. La valeur comptable résiduelle est amortie au plus tôt la cinquième année.

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

Obligations de prévoyance

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

Impôts

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

Provisions

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

Les provisions sont dissoutes dans 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 compte « Variations des réserves pour risques bancaires généraux » du compte de résultat.

Engagements conditionnels, engagements irrévocables, engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires, crédits par engagement

Ils sont publiés 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 comptables et d'évaluation

La possibilité d'amortissements immédiats a été introduite au niveau des immobilisations corporelles.

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

COMMENTAIRES

COMMENTAIRES RELATIFS À LA GESTION DES RISQUES, PARTICULIÈREMENT AU NIVEAU DU TRAITEMENT DU RISQUE DE VARIATION DE TAUX, DES AUTRES RISQUES DE MARCHÉ ET DES RISQUES DE CRÉDIT

Evaluation des risques par le Conseil d'administration

Le Conseil d'administration de la Banque CIC (Suisse) SA est régulièrement informé des risques significatifs, auxquels la banque est exposée. Il s'agit des risques de crédit, des risques de marché et de liquidités ainsi que des risques opérationnels ou encore des risques juridiques et de compliance. L'évaluation se base sur la ventilation des risques et les fonds propres utilisés pour les risques de crédit, sur l'utilisation des limites et des scénarios de stress pour les risques de marché, ainsi que sur l'inventaire des risques internes à la banque pour les risques opérationnels. Les contrôles internes, les mesures pour réduire les risques et le reporting font partie de la gestion des risques intégrée dans l'évaluation. La surveillance et l'évaluation permanentes des risques significatifs de même que la saisie de leurs répercussions dans la comptabilité financière sont garanties par des contrôles internes. Le Conseil d'administration détermine et réexamine la politique de risque sur la base de l'évaluation des risques. Pour les explications relatives à la gestion des risques, nous vous renvoyons à la section suivante.

Gestion des risques

Le Conseil d'administration réexamine périodiquement la pertinence de la politique de risque. Il définit la hauteur 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. Le Risk Office vérifie le respect des limites fixées et est 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

Les risques de crédit englobent la totalité des engagements qui pourraient entraîner des pertes si les contreparties se trouvaient dans l'incapacité de remplir leurs obligations. 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, dont la solvabilité et la capacité d'endettement des débiteurs sont jugées selon des critères uniformes, est basée sur la notion de risque. En fonction des garanties y afférentes, les crédits sont contrôlés périodiquement et soumis à l'approbation des instances compétentes. Le montant maximal possible des prêts est fonction des valeurs d'avance retenues par la banque et de la capacité du client à assumer le service de la dette. Les hypothèques en deuxième rang doivent être amorties.

Risques de marché

Risques de taux

Les risques de taux inhérents aux opérations au bilan et hors bilan sont gérés par le Risk Council. 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 méthodes de couverture utilisées sont uniquement des swaps de taux d'intérêt. Les limites sont fixées en tenant compte des implications sur les produits d'intérêts et de l'impact sur les fonds propres. Afin de mesurer le respect des limites pour le risque de changement de taux, la banque utilise un outil informatique ALM.

Autres risques de marché

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

Risques de liquidité

La capacité de paiement est contrôlée et garantie dans le cadre des dispositions légales applicables en la matière. La négociabilité des positions pour compte propre de la banque est surveillée de façon régulière.

Risques opérationnels

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 à chaque ligne de métier. Une gestion systématique ainsi qu'une surveillance et évaluation permanente des risques opérationnels sont effectuées par le Risk Office. 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 efficaces afin de régulariser des erreurs et des points faibles.

Compliance et risques juridiques

Le Compliance Office garantit le respect par la banque des dispositions légales et réglementaires en vigueur ainsi que des devoirs de diligence applicables. Il veille en outre à l'adaptation des directives et règlements internes aux nouvelles dispositions légales et réglementaires ainsi qu'à leur respect.

COMMENTAIRE DES MÉTHODES APPLIQUÉES POUR L'IDENTIFICATION DES RISQUES DE DÉFAILLANCE ET POUR 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 des correctifs de valeurs individuels selon le principe de prudence. Les opérations hors bilan telles que les engagements fermes, les garanties ou les instruments financiers dérivés sont traitées selon les mêmes principes. Les intérêts demeurés impayés au-delà de 90 jours sont considérés comme étant en souffrance. Ils font l'objet de correctifs de valeur individuels. Les dépréciations de créances sont calculées sur la base de la différence entre la valeur comptable de la créance considérée et la valeur nette estimée de réalisation en tenant compte du risque de contrepartie et du produit net résultant de la réalisation d'éventuelles sécurités rattachées. Les correctifs de valeurs et les provisions sont réexaminés et réajustés régulièrement.

COMMENTAIRE DE L'ÉVALUATION DES SÛRETÉS DE CRÉDIT, EN PARTICULIER DES 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 genre 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 type de couverture. Les critères incluent notamment les valeurs du marché quotidiennement disponibles, la diversification du portefeuille et les notations des placements.

Les limites d'avance pour les différentes sûretés sont détaillées dans les directives et sont fixées par le Conseil d'administration.

COMMENTAIRE DE 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 afin de gérer les risques de taux et de change. Des swaps et des transactions à terme sont utilisés à cet effet. La banque documente les rapports de couverture, les buts et stratégies de l'opération de couverture lors de la conclusion. Une vérification de l'efficacité est opérée périodiquement. Nous renvoyons à la section relative aux principes comptables et d'évaluation concernant les explications sur la méthode de comptabilisation.

COMMENTAIRE DES 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	31.12.2016	31.12.2015
Valeur comptable des créances résultant de dépôts en espèces dans le cadre d'opérations de Securities Borrowing et de Reverse-Repurchase ¹	126 925	-
Valeur comptable des engagements résultant de dépôts en espèces dans le cadre d'opérations de Securities Lending et de Repurchase ¹	-	-
Valeur comptable des propres titres prêtés dans le cadre d'un Securities Lending ou donnés en gage dans le cadre d'un Securities Borrowing ou encore transférés dans le cadre d'opérations de Repurchase	-	-
dont titres avec droit illimité de revente ou de mise en gage	-	-
Juste valeur des titres gagés dans le cadre de Securities Lending ou empruntés dans le cadre de Securities Borrowing ou reçus dans le cadre d'opérations de Reverse-Repurchase et qui sont dotés d'un droit illimité de revente ou de mise en gage	126 142	-
dont titres mis à nouveau en gage	-	-
dont titres revendus	-	-

¹ Avant impact d'éventuels contrats de netting.

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

en 1000 CHF

	Nature des couvertures			Total
	Couvertures hypothécaires	Autres couvertures	Sans couverture	
Prêts (avant compensation avec les corrections de valeur)				
Créances sur la clientèle	101 882	827 299	577 975	1 507 156
Créances hypothécaires	4 610 815	–	–	4 610 815
Immeubles d'habitation	3 565 576	–	–	3 565 576
Immeubles commerciaux	685 596	–	–	685 596
Immeubles artisanaux et industriels	302 162	–	–	302 162
Autres	57 481	–	–	57 481
Total des prêts (avant compensation avec les corrections de valeur) au 31.12.2016	4 712 697	827 299	577 975	6 117 971
Total au 31.12.2015	4 133 229	843 448	490 234	5 466 911
Total des prêts (après compensation avec les corrections de valeur) au 31.12.2016				
Total au 31.12.2016	4 707 063	827 183	569 562	6 103 808
Total au 31.12.2015	4 130 174	843 448	480 575	5 454 197
Hors bilan				
Engagements conditionnels	267	135 361	87 512	223 140
Engagements irrévocables	–	48 977	140 641	189 618
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	–	–	2 540	2 540
Crédits par engagements	–	–	11 597	11 597
Total au 31.12.2016	267	184 338	242 290	426 895
Total au 31.12.2015	432	142 235	190 664	333 331

en 1000 CHF	Montant brut	Valeur estimée de réalisation des sûretés	Montant net	Corrections de valeur individuelles
Créances compromises				
31.12.2016	52 663	35 596	17 067	17 067
31.12.2015	40 107	28 003	12 104	12 111

RÉPARTITION DES OPÉRATIONS DE NÉGOCE

en 1 000 CHF

	31.12.2016	31.12.2015
Opérations de négoce (actifs)		
Titres de dette, papiers/opérations du marché monétaire	-	-
dont cotés	-	-
Titres de participation	-	-
Métaux précieux et matières premières	36	45
Autres actifs du négoce	-	-
Total	36	45
Dont établis au moyen d'un modèle d'évaluation	-	-
Dont titres admis en pension selon les prescriptions en matière de liquidités	-	-

PRÉSENTATION DES INSTRUMENTS FINANCIERS DÉRIVÉS (ACTIFS ET PASSIFS)

en 1 000 CHF

	Instruments de négoce			Instruments de couverture		
	Valeurs de remplacement positives	Valeurs de remplacement négatives	Volumes des contrats	Valeurs de remplacement positives	Valeurs de remplacement négatives	Volumes des contrats
Instruments de taux						
Swaps	-	-	-	3 098	49 435	337 408
Devises						
Contrats à terme	1 522	1 827	219 135	-	-	-
Options (OTC)	203	26	23 574	-	-	-
Total avant prise en compte des contrats de netting au 31.12.2016	1 725	1 853	242 709	3 098	49 435	337 408
Dont établis au moyen d'un modèle d'évaluation	1 725	1 853		3 098	49 435	
Total au 31.12.2015	6 568	845	273 752	2 471	52 125	402 542
Dont établis au moyen d'un modèle d'évaluation	6 568	845		2 471	52 125	
		Valeurs de remplacement positives		Valeurs de remplacement négatives		
Total après prise en compte des contrats de netting (valeurs cumulées) au 31.12.2016		4 823		51 288		
Total au 31.12.2015		9 039		52 970		
Répartition selon les contreparties		Instances centrales de clearing		Banques et négociants en valeurs mobilières		Autres clients
Valeurs de remplacement positives (après prise en compte des contrats de netting)		-		4 527		296

RÉPARTITION DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

en 1 000 CHF	Valeur comptable		Juste valeur	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Immobilisations financières				
Titres de créance	112 266	132 238	118 762	139 553
dont destinés à être conservés jusqu'à l'échéance	112 266	132 238	118 762	139 553
dont non destinés à être conservés jusqu'à l'échéance (disponibles à la revente)	-	-	-	-
Titres de participation	16	16	24	24
dont participations qualifiées ¹	-	-	-	-
Métaux précieux	-	-	-	-
Immeubles	-	-	-	-
Total	112 282	132 254	118 786	139 577
Dont titres admis en pension selon les prescriptions en matière de liquidités	53 233	65 039		

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

¹ En cas de détention de 10 pour cent 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	72 563	39 703	-	-	-	-

Les notations indiquées proviennent de Moody's.

PRÉSENTATION DES PARTICIPATIONS

en 1 000 CHF	Valeur d'acquisition	Corrections de valeur cumulées	Valeur comptable 31.12.2015	In-vestissements	Désin-vestissements	Corrections de valeur	Valeur comptable 31.12.2016
Participations non évaluées selon la mise en équivalence sans valeur boursière	3 164	-	3 164	600	-	-	3 764
Total des participations	3 164	-	3 164	600	-	-	3 764

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

en 1 000 CHF		31.12.2016			
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

	Valeur d'acqui- sition	Amortis- sements cumulés	Valeur comptable 31.12.2015	Change- ment d'affecta- tion	Investis- sements	Désinvestis- sements	Amortis- sements	Valeur comptable 31.12.2016
Immeubles à l'usage de la banque	29 850	-16 072	13 778	-	50	-7 463	-490	5 875
Aménagements dans des immeubles de tiers	2 764	-1 137	1 627	-	262	-	-908	981
Software développé à l'interne et acquis séparément	29 952	-26 966	2 986	-	2 343	-	-2 028	3 301
Autres immobilisa- tions corporelles	6 332	-2 676	3 656	-	1 070	-	-1 661	3 065
Total des immobili- sations corporelles	68 898	-46 851	22 047	-	3 725	-7 463	-5 087	13 222

RÉPARTITION DES AUTRES ACTIFS ET AUTRES PASSIFS

en 1 000 CHF

	Autres actifs		Autres passifs	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Compte de compensation	43 409	45 966	-	-
Paielement anticipé d'impôt ¹	35 870	22 684	-	-
Comptes d'ordre	494	1 509	3 009	8 716
Impôts indirects	913	1 918	4 249	2 304
Coupons	-	29	-	8
Montant activé relatif aux réserves de contribution de l'employeur	-	-	-	-
Montant activé relatif aux autres actifs résultant des institutions de prévoyance	-	-	-	-
Badwill	-	-	-	-
Total	80 686	72 106	7 258	11 028

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

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

en 1 000 CHF	Valeurs comptables	Engagements effectifs
Actifs nantis / cédés		
Compte nostro Eurex	1 501	1 501
Créances résultant de papiers monétaires	19	19
Propres titres Eurex	400	400
Propres titres BNS	30 775	30 775
Créances hypothécaires mises en gage ou cédées en garantie de prêts sur lettres de gage	859 143	581 970
Actifs sous réserve de propriété	-	-
Total	891 838	614 665

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

en 1 000 CHF	31.12.2016	31.12.2015
A la date d'arrêté du bilan, les avoirs en comptes courants et placements des institutions de prévoyance du personnel de la Banque CIC (Suisse) SA s'élevaient à :	16 676	13 620

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 1 000 CHF	31.12.2016	31.12.2015
RCE de la Caisse de pension de la Banque CIC (Suisse) SA	750	93

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

en 1 000 CHF	Excédent / insuffisance de couverture	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	
	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2015			2016	2015
Institutions de prévoyance avec excédent	-	-	-	-	6 397	6 397	5 541

Le taux de couverture prévisionnel au 31.12.2016 pour la Caisse de pension de la Banque CIC (Suisse) SA est de 113,8 pour cent et celui de la Caisse des cadres de la Banque CIC (Suisse) SA est de 115,8 pour cent. Les chiffres définitifs au 31.12.2016 n'étaient pas encore disponibles au moment de l'établissement du rapport annuel.

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

Émetteur	Taux d'intérêt moyen pondéré	Echéances	Montant dû en 1 000 CHF						
			31.12.2016	31.12.2015					
Banque des Lettres de Gage d'Établissements suisses de Crédit hypothécaire	Non subordonné	2017 – 2032	510 500	475 400					
Par année d'échéance									
en 1 000 CHF			2017	2018	2019	2020	2021	Après 2021	Total CHF
			63 800	45 000	48 200	28 000	80 700	244 800	510 500

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

	2016							
	État 31.12.2015	Utilisations conformes au but	Reclassifications	Différences de change	Intérêts en souffrance, recouvrements	Nouvelles constitutions à la charge du compte de résultat	Disolutions par le compte de résultat	État 31.12.2016
Provisions pour engagements de prévoyance	1 023	-128	-	-	-	510	-	1 405
Autres provisions ¹	77 897	-581	-	1	-	1 318	-	78 635
Total des provisions	78 920	-709	-	1	-	1 828	-	80 040
Réserves pour risques bancaires généraux ²	34 000	-	-	-	-	11 000	-	45 000
Corrections de valeur pour risques de défaillance et risques pays	14 213	-4 875	-	-100	7 544	2 856	-359	19 279
Dont corrections de valeur pour les risques de défaillance des créances compromises	12 111	-4 874	1 442	-100	5 821	2 856	-189	17 067
Dont corrections de valeur pour les risques de défaillance des créances en souffrance	2 102	-1	-1 442	-	1 723	-	-170	2 212
Dont corrections de valeur pour les risques latents	-	-	-	-	-	-	-	-

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

² Les réserves pour risques bancaires généraux sont imposées.

PRÉSENTATION DU CAPITAL SOCIAL

en 1 000 CHF

	31.12.2016			31.12.2015		
	Valeur nominale totale	Nombre de titres	Capital donnant droit au dividende	Valeur nominale totale	Nombre de titres	Capital donnant droit au dividende
Capital social						
Capital-actions	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000
dont libéré	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000

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

INDICATION DES CRÉANCES ET ENGAGEMENTS ENVERS LES PARTIES LIÉES

en 1 000 CHF

	Créances		Engagements	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Participants qualifiés	119 323	90 709	879 060	1 015 769
Sociétés du groupe	–	–	–	–
Sociétés liées	960	2 568	17 827	166 819
Affaires d'organes	10 064	12 075	2 372	1 927
Autres parties liées	–	–	–	–

Transactions avec des personnes morales et physiques liées

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

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

Indication relative aux opérations hors bilan

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

INDICATION DES PARTICIPANTS SIGNIFICATIFS

en 1 000 CHF

	31.12.2016		31.12.2015	
	Nominal	Part en %	Nominal	Part en %
Participants significatifs et groupes de participants liés par des conventions de vote avec droit de vote				
Crédit Industriel et Commercial, Paris	125 000	100.00	125 000	100.00

La Banque CIC (Suisse) SA est filiale à 100 pour cent 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-CIC.

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

	31.12.2016		31.12.2015	
	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

	31.12.2016	31.12.2015
Montant non distribuable des réserves légales issues du capital	-	-
Montant non distribuable des réserves légales issues du bénéfice	29 200	29 200
Montant non distribuable des réserves facultatives issues du bénéfice	-	-
Total des réserves non distribuables	29 200	29 200

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

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

PRÉSENTATION DE LA STRUCTURE DES ÉCHÉANCES DES INSTRUMENTS FINANCIERS

en 1 000 CHF	À vue	Dénonçable	Échu				Total	
			D'ici 3 mois	Entre 3 et 12 mois	Entre 12 mois et 5 ans	Après 5 ans	Im- mobi- lisé	
Actifs / instruments financiers								
Liquidités	946 275	-	-	-	-	-	-	946 275
Créances sur les banques	178 783	-	15 231	41 801	-	10 000	-	245 815
Créances résultant d'opérations de financement de titres	-	-	126 925	-	-	-	-	126 925
Créances sur la clientèle	598	310 543	859 326	165 946	61 712	100 502	-	1 498 627
Créances hypothécaires	443	48 421	547 865	1 987 286	1 475 081	546 085	-	4 605 181
Opérations de négoce	36	-	-	-	-	-	-	36
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	4 823	-	-	-	-	-	-	4 823
Immobilisations financières	16	-	20 314	13 997	37 077	40 878	-	112 282
Total au 31.12.2016	1 130 974	358 964	1 569 661	2 209 030	1 573 870	697 465	-	7 539 964
Total au 31.12.2015	904 564	334 195	1 261 458	1 863 234	1 569 016	563 771	-	6 496 238
Fonds étrangers / instruments financiers								
Engagements envers les banques	192 967	-	847 198	148 860	50 000	120 924	-	1 359 949
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	1 909 112	1 035 087	695 811	1 162 975	312 000	110 000	-	5 224 985
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	51 288	-	-	-	-	-	-	51 288
Obligations de caisse	-	-	2 695	1 538	5 119	11 515	-	20 867
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	-	-	10 900	52 900	201 900	244 800	-	510 500
Total au 31.12.2016	2 153 367	1 035 087	1 556 604	1 366 273	569 019	487 239	-	7 167 589
Total au 31.12.2015	1 716 725	797 172	1 230 080	1 632 074	425 257	352 283	-	6 153 591

Les crédits LIBOR sont désormais indiqués comme « échus » et non plus comme « dénonçables ». Les chiffres de l'exercice précédent ont été ajustés en comparaison du Rapport annuel 2015.

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

en 1 000 CHF

	31.12.2016			31.12.2015		
	Suisse	Étranger	Total	Suisse	Étranger	Total
Actifs						
Liquidités	945 726	549	946 275	761 319	–	761 319
Créances sur les banques	69 886	175 929	245 815	35 146	104 238	139 384
Créances résultant d'opérations de financement de titres	50 770	76 155	126 925	–	–	–
Créances sur la clientèle	1 029 229	469 398	1 498 627	998 489	443 428	1 441 917
Créances hypothécaires	4 601 762	3 419	4 605 181	4 009 941	2 339	4 012 280
Opérations de négoce	36	–	36	45	–	45
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	4 421	402	4 823	7 352	1 687	9 039
Immobilisations financières	30 020	82 262	112 282	39 030	93 224	132 254
Comptes de régularisation	7 956	1 807	9 763	7 579	1 416	8 995
Participations	3 763	1	3 764	3 163	1	3 164
Immobilisations corporelles	13 222	–	13 222	22 047	–	22 047
Autres actifs	45 627	35 059	80 686	36 865	35 241	72 106
Total des actifs	6 802 418	844 981	7 647 399	5 920 976	681 574	6 602 550
Passifs						
Engagements envers les banques	236 318	1 123 631	1 359 949	168 974	1 261 166	1 430 140
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	4 614 450	610 535	5 224 985	3 660 254	529 024	4 189 278
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	13 413	37 875	51 288	14 927	38 043	52 970
Obligations de caisse	20 867	–	20 867	5 803	–	5 803
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	510 500	–	510 500	475 400	–	475 400
Comptes de régularisation	31 386	635	32 021	27 327	98	27 425
Autres passifs	7 049	209	7 258	10 719	309	11 028
Provisions	79 838	202	80 040	78 739	181	78 920
Réserves pour risques bancaires généraux	45 000	–	45 000	34 000	–	34 000
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	134 000	–	134 000	125 000	–	125 000
Bénéfice reporté	1 285	–	1 285	1 098	–	1 098
Bénéfice	17 905	–	17 905	9 187	–	9 187
Total des passifs	5 874 312	1 773 087	7 647 399	4 773 729	1 828 821	6 602 550

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

en 1000 CHF	31.12.2016		31.12.2015	
	Valeur absolue	Part en %	Valeur absolue	Part en %
Actifs				
Europe	692 009	9.05	503 223	7.62
Amérique du nord	38 959	0.51	26 887	0.41
Asie	27 376	0.36	87 934	1.33
Zone caraïbe	68 676	0.90	42 383	0.64
Océanie	290	0.00	69	0.00
Afrique	5 701	0.07	3 171	0.05
Amérique latine	11 970	0.16	17 907	0.27
Total des actifs étrangers	844 981	11.05	681 574	10.32
Suisse	6 802 418	88.95	5 920 976	89.68
Total des actifs	7 647 399	100.00	6 602 550	100.00

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

en 1000 CHF	Expositions nettes à l'étranger 31.12.2016		Expositions nettes à l'étranger 31.12.2015	
	Valeur absolue	Part en %	Valeur absolue	Part en %
Moody's				
Aaa – Aa3	836 581	90.80	808 487	90.85
A1 – A3	72 840	7.91	25 499	2.86
Baa1 – Baa3	6 978	0.76	52 623	5.91
Ba1 – Ba2	1 570	0.17	253	0.03
Ba3	–	0.00	3	0.00
B1 – B3	–	0.00	86	0.01
Caa1 – C	3 342	0.36	1 223	0.14
Sans notation	28	0.00	1 742	0.20
Total	921 339	100.00	889 916	100.00

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

en 1 000 CHF

31.12.2016

	CHF	USD	EUR	Autres	Total
Actifs					
Liquidités	941 335	297	4 500	143	946 275
Créances sur les banques	23 326	90 971	70 480	61 038	245 815
Créances résultant d'opérations de financement de titres	-	126 925	-	-	126 925
Créances sur la clientèle	705 521	220 293	561 883	10 930	1 498 627
Créances hypothécaires	4 602 893	-	2 288	-	4 605 181
Opérations de négoce	-	-	-	36	36
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	4 802	21	-	-	4 823
Immobilisations financières	101 509	4	10 769	-	112 282
Comptes de régularisation	8 837	478	393	55	9 763
Participations	3 763	-	1	-	3 764
Immobilisations corporelles	13 222	-	-	-	13 222
Autres actifs	80 686	-	-	-	80 686
Total des actifs bilantaires	6 485 894	438 989	650 314	72 202	7 647 399
Prétentions à la livraison découlant d'opérations au comptant, à terme et en options sur devises	12 705	100 362	114 268	15 374	242 709
Total des actifs	6 498 599	539 351	764 582	87 576	7 890 108

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

en 1 000 CHF

31.12.2016

	CHF	USD	EUR	Autres	Total
Passifs					
Engagements envers les banques	956 247	260 371	105 789	37 542	1 359 949
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	4 339 939	254 814	592 666	37 566	5 224 985
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	49 123	22	2 143	–	51 288
Obligations de caisse	20 867	–	–	–	20 867
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	510 500	–	–	–	510 500
Comptes de régularisation	31 330	444	241	6	32 021
Autres passifs	5 236	138	1 061	823	7 258
Provisions	79 893	71	76	–	80 040
Réserves pour risques bancaires généraux	45 000	–	–	–	45 000
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	134 000	–	–	–	134 000
Bénéfice reporté	1 285	–	–	–	1 285
Bénéfice	17 905	–	–	–	17 905
Total des passifs bilantaires	6 353 626	515 860	701 976	75 937	7 647 399
Engagements à la livraison découlant d'opérations au comptant, à terme et en options sur devises	153 602	17 928	60 031	11 303	242 864
Total des passifs	6 507 228	533 788	762 007	87 240	7 890 263
Position nette par devise	-8 629	5 563	2 575	336	

INFORMATIONS RELATIVES AUX OPÉRATIONS HORS BILAN

RÉPARTITION DES CRÉANCES ET ENGAGEMENTS CONDITIONNELS

en 1 000 CHF	31.12.2016	31.12.2015
Engagements de couverture de crédit et similaires	58 007	32 889
Garanties de prestation de garantie et similaires	161 298	156 896
Engagements irrévocables résultant d'accréditifs documentaires	3 835	2 522
Total des engagements conditionnels	223 140	192 307

RÉPARTITION DES CRÉDITS PAR ENGAGEMENT

en 1 000 CHF	31.12.2016	31.12.2015
Engagements résultant de paiements différés (« deferred payments »)	11 597	7 177
Total des crédits par engagement	11 597	7 177

RÉPARTITION DES OPÉRATIONS FIDUCIAIRES

en 1 000 CHF	31.12.2016	31.12.2015
Placements fiduciaires auprès de sociétés tierces	30 500	5 408
Placements fiduciaires auprès de sociétés du groupe et de sociétés liées	99 772	81 835
Total des opérations fiduciaires	130 272	87 243

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	2016	2015
Répartition selon les secteurs d'activités		
Opérations de négoce combinées ¹	10 121	12 861
Total du résultat de négoce	10 121	12 861
Répartition selon les risques sous-jacents		
Résultat de négoce provenant des :		
devises	9 988	13 047
monnaies étrangères et métaux précieux	111	-315
titres	22	129
Total du résultat de négoce	10 121	12 861
dont provenant de l'option de la juste valeur	-	-

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

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

en 1 000 CHF	2016	2015
Produit de refinancement significatif dans le compte produits des intérêts et des escomptes	-	-
Intérêts négatifs réduisant les produits d'intérêts	239	888
Intérêts négatifs réduisant les charges d'intérêts	9 880	4 034

RÉPARTITION DES CHARGES DE PERSONNEL

en 1 000 CHF	2016	2015
Salaires	46 505	44 609
Charges sociales	3 578	3 608
Cotisations aux institutions de prévoyance du personnel	6 397	5 541
Autres charges de personnel	2 276	1 717
Total des charges de personnel	58 756	55 475

RÉPARTITION DES AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION

en 1 000 CHF	2016	2015
Coût des locaux	4 797	4 591
Charges relatives à la technique de l'information et de la communication	10 942	10 716
Charges relatives aux véhicules, aux machines, au mobilier et aux autres installations ainsi qu'au leasing opérationnel	253	180
Honoraires de la société d'audit	399	558
dont pour les prestations en matière d'audit financier et d'audit prudentiel	359	522
dont pour d'autres prestations de service	40	36
Autres charges d'exploitation	9 383	8 654
Total des autres charges d'exploitation	25 774	24 699

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

Durant l'exercice sous revue, la vente d'un immeuble de la banque a dégagé un produit extraordinaire de CHF 10,9 mio et des réserves pour risques bancaires généraux ont été constituées à hauteur de CHF 11,0 mio.

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

en 1 000 CHF	2016	2015
Charges relatives aux impôts courants	7 524	4 571
Charges relatives aux impôts latents sur le revenu	-	-
Total des charges relatives aux impôts	7 524	4 571
Taux d'imposition moyen pondéré sur la base du résultat opérationnel	29.5%	33.2%

RAPPORT DE L'ORGANE DE RÉVISION

A l'Assemblée générale de
Banque CIC (Suisse) SA, Bâle

Bâle, le 16 mars 2017

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 ci-joints de la Banque CIC (Suisse) SA, comprenant le bilan, le compte de résultat, état des capitaux propres et l'annexe (pages 20 à 48) pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2016.

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 2016 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'article 728a al. 1 chiffre 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.

Ernst & Young SA

Stefan Fuchs
Expert-réviseur agréé
(Réviseur responsable)

Jan Streit
Expert-réviseur agréé

RATIOS DE FONDS PROPRES ET DE LIQUIDITÉS

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

en 1000 CHF et en %	31.12.2016	31.12.2015
Fonds propres minimums exigés en fonction du risque	290 003	255 666
Fonds propres pris en compte	514 345	449 512
dont fonds propres de base durs (CET1)	360 391	331 487
dont fonds propres de base (T1)	420 391	391 487
Positions pondérées par le risque (RWA)	3 625 035	3 195 830
Ratio CET1 (fonds propres de base durs en % du RWA) ¹	9.9%	10.4%
Ratio de fonds propres de base (fonds propres de base en % du RWA) ²	11.6%	12.3%
Ratio de fonds propres globaux (en % du RWA) ³	14.2%	14.1%

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

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

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

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

en 1000 CHF et en %	31.12.2016	31.12.2015
Fonds propres de base totaux nets pris en compte (Tier 1)	420 391	391 487
Engagement total pour le ratio de levier	7 942 228	6 827 689
Ratio de levier	5.3%	5.7%

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

	4 ^e trimestre 2016	3 ^e trimestre 2016	2 ^e trimestre 2016	1 ^{er} trimestre 2016
en 1000 CHF et en %	Moyenne	Moyenne	Moyenne	Moyenne
Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)	998 816	657 622	651 323	763 330
Total des sorties nettes de trésorerie	755 410	512 092	507 508	577 460
Ratio de liquidité à court terme (LCR)	132.9%	128.4%	128.6%	134.6%

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

COORDONNÉES

SIÈGE PRINCIPAL

Banque CIC (Suisse) SA
Marktplatz 13
Case postale 216
4001 Bâle
T +41 61 264 12 00
F +41 61 264 12 01

SITES

Bâle
Bank CIC (Schweiz) AG
Marktplatz 11 – 13
Postfach 216
4001 Basel
T +41 61 264 12 00
F +41 61 264 12 01

Fribourg
Banque CIC (Suisse) SA
Av. de la Gare 1
Case postale 135
1701 Fribourg
T +41 26 350 80 00
F +41 26 350 80 99

Genève
Banque CIC (Suisse) SA
Av. de Champel 29
Case postale 327
1211 Genève 12
T +41 22 839 35 00
F +41 22 839 35 35

Lausanne
Banque CIC (Suisse) SA
Rue du Petit-Chêne 26
Case postale 370
1001 Lausanne
T +41 21 614 03 60
F +41 21 614 03 65

Lugano
Banca CIC (Svizzera) SA
Via Ferruccio Pelli 15
Casella postale 5873
6901 Lugano
T +41 91 911 63 63
F +41 91 922 21 23

Neuchâtel
Banque CIC (Suisse) SA
Faubourg du Lac 2
Case postale 1913
2001 Neuchâtel
T +41 32 723 58 00
F +41 32 723 58 01

Sion
Banque CIC (Suisse) SA
Place du Midi 21
Case postale 196
1951 Sion
T +41 27 329 47 50
F +41 27 329 47 51

Zurich
Bank CIC (Schweiz) AG
Löwenstrasse 62
Postfach
8021 Zürich
T +41 44 225 22 11
F +41 44 225 22 21

www.cic.ch

Membre du Groupe Crédit Mutuel-CIC

Mentions légales

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

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

Traduction : Banque CIC (Suisse) SA, Bâle

Impression: Kreis Druck AG, Bâle

© 2017





CIC BANQUE CIC |SUISSE|

C'est pour vous que nous entreprenons