



20

20

RAPPORT ANNUEL



# Sommaire

- 4 Faits et chiffres
- 6 Avant-propos
- 7 Rapport de situation
- 12 Bilan
- 13 Compte de résultat
- 14 Organisation au 1<sup>er</sup> janvier 2021
- 15 Organigramme au 1<sup>er</sup> janvier 2021
- 16 Groupe Crédit Mutuel
- 17 Historique
- 18 Orientation stratégique
- 20 Engagement social
- 21 L'engagement, une tradition
- 24 Philosophie d'entreprise
- 26 Rétrospective et perspectives des marchés
- 27 Rapport financier 2020

Le rapport annuel 2020 est publié en langues allemande et française.  
Des versions abrégées sont disponibles en ligne en anglais et en italien.  
[cic.ch/rapportannuel](http://cic.ch/rapportannuel)

11,6 mrd

Total du bilan en CHF

+2,1 mrd

Apport net d'argent frais en CHF

34,2 mio

Bénéfice en CHF

## Faits et chiffres



**+ 5,4 %**

Produit d'exploitation



**8,7 mrd**

Avoirs de la clientèle



**+ 22,3 %**

Augmentation des avoirs de la clientèle



**9,1 mrd**

Volume des crédits



**421**

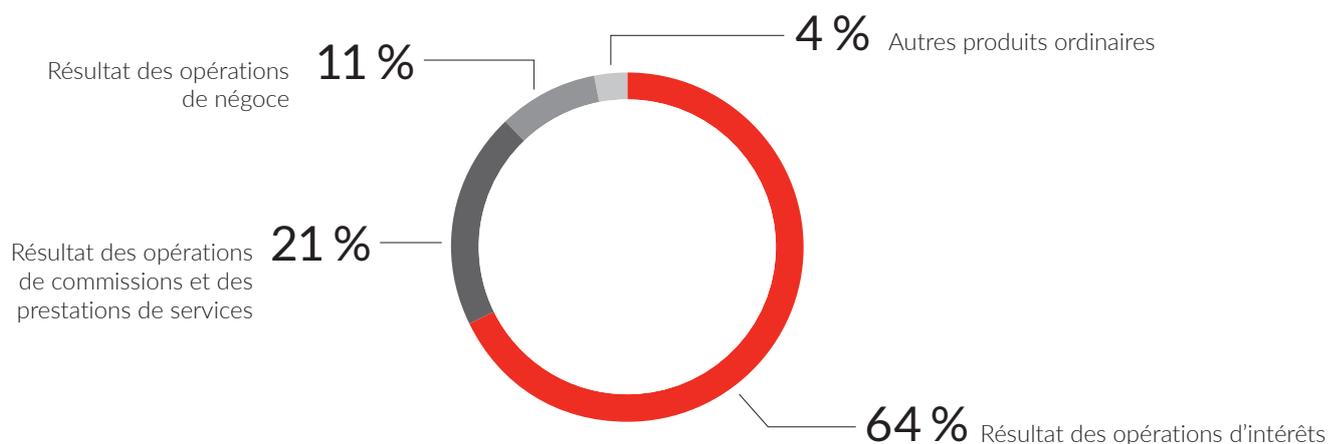
Collaborateurs



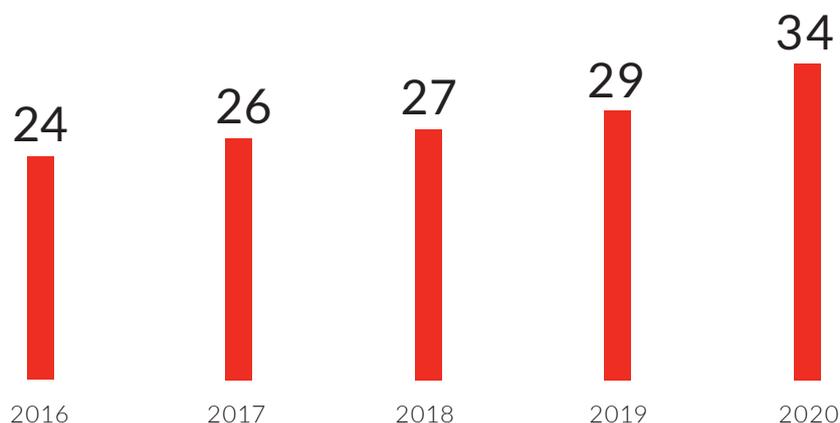
**9**

Sites

## Structure des revenus



## Évolution du produit des commissions en millions



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

## Chères clientes, chers clients,

En 2020, la pandémie a représenté un défi de taille pour nous tous, mais elle nous a aussi donné matière à réflexion et montré qu'un peu d'humilité, de durabilité et de solidarité peuvent être utiles en temps de crise. Aussi tenons-nous à débiter cet avant-propos par des remerciements.

Nous remercions nos clientes et clients de nous avoir fait confiance en 2020 – en témoignent la hausse du volume d'affaires de quelque CHF 3 mrd et la croissance de l'apport net d'argent frais de plus de CHF 2 mrd. Nos clients sont au cœur de notre action.

Nous remercions également nos collaboratrices et collaborateurs qui, avec leur engagement sans faille, leur présence et leurs solutions individuelles, ont fourni une performance extraordinaire en cette année particulière. Ils sont les artisans de la confiance que nous portons nos clients. Ils sont les maillons indispensables de notre banque. Grâce à eux, notre établissement se distingue des autres banques.

En 2020, la pandémie a poussé notre société jusqu'à ses limites. La Banque CIC a agi en entrepreneur : nous nous sommes concentrés sur nos clients existants et leurs besoins. Quasiment du jour au lendemain, nous avons mis les crédits Covid-19 à la disposition de nos clients – un bel exemple de notre flexibilité. Nous avons été présents pour nos clients sans restrictions et sans interruption – un bel exemple de notre engagement. Nous avons été la première banque à introduire le Multibanking avec possibilité d'effectuer des paiements – un bel exemple de notre innovation en matière de transformation digitale. Nous avons considérablement étendu nos engagements sociaux et culturels afin d'apporter notre soutien aux personnes particulièrement touchées par la crise – un bel exemple de partenariat à long terme. Nous avons intensifié encore davantage notre collaboration avec nos clients et augmenté sensiblement les volumes par client.

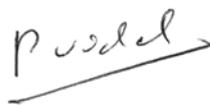
Le total du bilan a grimpé à CHF 11,6 mrd et les résultats des opérations d'intérêts, de commissions et de négoce affichent une hausse comprise entre 2 % et 25 %. Parallèlement, nous avons poursuivi notre stratégie de digitalisation, qui a notamment porté ses fruits pour notre approche omnicanal et la mise en place de 70 % de télétravail. Les charges de personnel et les autres charges d'exploitation sont en hausse, mais les produits d'exploitation ont augmenté plus encore. Le résultat

opérationnel a nettement progressé pour s'établir à CHF 48,9 mio et le bénéfice net affiche une légère hausse, à CHF 34,2 mio.

Ces progrès réalisés sur le plan opérationnel sont certes réjouissants, mais 2020 a mis en évidence les risques de la globalisation. Aussi est-il décisif à nos yeux d'avoir pu continuer à renforcer les fondements solides de notre banque plus que centenaire. Nous poursuivons donc notre politique de risque prudente ; nous avons quadruplé notre provisionnement du risque et augmenté nos réserves pour risques bancaires généraux, qui s'élèvent désormais à CHF 57,5 mio. Notre actionnaire, le groupe Crédit Mutuel, l'un des groupes bancaires européens les mieux capitalisés, a par ailleurs investi CHF 30 mio supplémentaires dans notre banque, ce qui nous a permis d'augmenter notre capital total de près de CHF 70 mio en 2020.

Mais nous ne voulons pas nous appesantir sur le passé. Nous voulons en tirer les enseignements et aller de l'avant. Grâce à une politique d'entreprise prudente et à l'accompagnement compétent de nos clients, nous nous sommes donné pour mission d'éviter les risques et d'exploiter les opportunités. Ce faisant, n'oublions pas de cultiver les vertus du respect de la nature et de l'environnement, des contacts sociaux appréciés à leur juste valeur et de la joie procurée par les petites choses du quotidien. Car ce n'est qu'en appréhendant les progrès technologiques et sociaux et les changements réglementaires comme une chance et en adoptant des valeurs claires que nous pourrions contribuer à façonner l'avenir avec succès.

En 2021, nous serons toujours là pour nos clients. Nous voulons les comprendre, leur proposer des solutions personnalisées et sur mesure, minimiser les risques et maximiser les opportunités – telle est notre promesse. Nous sommes confiants quant à l'amélioration de la situation pandémique et économique, et nous réjouissons de continuer à vous accompagner sur la voie d'un avenir durable.



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.

L'exercice 2020 a été fortement marqué par la pandémie de Covid-19, un événement exceptionnel d'une ampleur planétaire. Pendant quasiment toute l'année, la pandémie a confronté nos clientes et clients ainsi que la banque à des défis inattendus.

## Conditions-cadres

Si la Covid-19 a touché presque toutes les entreprises, l'intensité et la portée des répercussions de la pandémie, tout comme les solutions pour sortir de ces situations en partie exceptionnelles, ont varié – et varient toujours – en fonction des secteurs. Du fait des mesures de santé publique instaurées pour endiguer la propagation du virus, de nombreuses entreprises ont dû limiter, voire suspendre leurs activités. La Suisse a enregistré le plus fort recul de son PIB depuis plusieurs décennies, même si ce repli a été moins marqué que pour les autres pays européens.

La réaction rapide de nombreuses entreprises et entrepreneurs ainsi que les mesures de stabilisation telles que l'indemnité de chômage partiel, préservant le pouvoir d'achat des ménages, ou encore les crédits Covid ont permis d'éviter des difficultés de grande ampleur tant sur le plan financier que sur celui de l'économie réelle. En particulier, aucun problème majeur de liquidité ou d'octroi de crédits n'a été à déplorer, et la hausse du taux de chômage est restée limitée par rapport au repli conjoncturel.

La pandémie de Covid-19 a de lourdes conséquences économiques et sociales pour les pays du monde entier. L'activité économique mondiale a subi un choc sévère au premier semestre. La reprise a été étonnamment vigoureuse au troisième trimestre, avant que le rebond de la pandémie et les mesures des autorités au quatrième trimestre entraînent à nouveau des perturbations économiques. La situation épidémiologique demeure risquée, les médias traitent le sujet de manière trop superficielle et la prise de décisions n'est pas suffisamment transparente, mais le lancement réussi de différents vaccins ouvre la voie à des perspectives plus optimistes.

Les taux d'intérêt faibles, voire négatifs et les mesures politiques extraordinaires de soutien à l'économie ont été favorables à l'évaluation des immobilisations corporelles et fait grimper forte-

ment les valorisations boursières. Malgré la pandémie et une volatilité élevée, l'année boursière a par conséquent été globalement positive pour les investisseurs.

Dans ce contexte, la Banque CIC a enregistré une croissance remarquable en 2020. Elle a tiré profit de son approche omnicanal qui allie l'accompagnement personnel et la proximité des clients à l'une des solutions d'e-banking les plus modernes et les plus pratiques, à savoir CIC eLounge. Grâce à l'engagement entrepreneurial des clients et à leur confiance en la solidité de la Banque CIC, cette dernière a pu développer substantiellement ses activités de placement et de crédit. La poursuite de l'augmentation de la clientèle cible suisse, laquelle présente des besoins complexes et nouveaux concernant notamment des solutions de succession d'entreprise, des opérations documentaires et des transactions sur devises ou encore des possibilités d'investissement spécifiques, a contribué au développement réjouissant de la banque.

## Mesures de protection contre le coronavirus

Début mars 2020, la Task Force Corona constituée en février a activé l'état-major de crise, obtenant ainsi les capacités et compétences nécessaires pour protéger les collaboratrices et collaborateurs ainsi que les clientes et clients. Quatre cellules de crise – Suivi des clients, Organisation de la banque, Gestion des risques et Autorités & banques – ont mis au point des mesures sur la base des prescriptions de la Confédération et des cantons, mais aussi des besoins et des demandes de nos clients. Les différents responsables ont travaillé en étroite coopération et se sont réunis à intervalles rapprochés afin de disposer d'informations complètes, d'accompagner les mesures et de pouvoir réagir rapidement aux changements de situation.

Grâce à notre infrastructure informatique moderne et à nos processus électroniques bien rodés, nous avons pu passer à un mode de fonctionnement en télétravail en l'espace de quelques jours. En quelques jours également, des distributeurs de désinfectant ont été installés dans toutes les zones clients et en de nombreux endroits clés de nos locaux, et des masques stockés dans nos réserves stratégiques ont été distribués. Afin de protéger les clients et les collaborateurs contre le virus de la Covid-19, d'autres mesures ont été prises telles que l'extension des modalités de nettoyage et la limitation des voyages, réunions et événements au sein de la banque. Nous avons également pu remettre à de nombreux clients et à tous nos collaborateurs, pour un usage privé, des masques et du désinfectant issus de

nos réserves stratégiques, ce qui a été extrêmement apprécié. La décision de réduire massivement les efforts d'acquisition de clients au profit de notre clientèle existante ainsi que l'engagement extraordinaire de nos collaborateurs nous ont permis d'accompagner étroitement nos clients dans le domaine des placements, en particulier durant les perturbations boursières du printemps 2020, et de les informer en continu des nouvelles évolutions.

### **Stratégie**

Le modèle d'affaires de la Banque CIC est centré sur les clients. Les entrepreneurs, leurs entreprises ainsi que les particuliers ayant des besoins financiers complexes sont au cœur de son action.

Les besoins de nos clientes et clients sont variés et très personnels. La Banque CIC répond à ces attentes en mettant en œuvre sa devise « Votre banque en toute flexibilité ». Appartenant à l'un des groupes bancaires européens les mieux capitalisés et forts d'une expérience bancaire de plus de 100 ans, nous présentons les bases solides d'une banque ancrée en Suisse, nous disposons de collaborateurs agissant dans un esprit d'entreprise et offrons des prestations individuelles et axées sur la valeur ajoutée.

Nous investissons également dans la numérisation et les capacités omnicanal de notre banque afin de garantir à nos clients une utilisation conviviale des prestations de base en tout temps et en tout lieu, et en fonction de leurs besoins. Nous garantissons par là même une qualité et une efficacité optimales et exploitons les évolutions techniques et les développements de produits pour maintenir nos prestations à un niveau élevé.

Ainsi, nous incarnons le nouveau Swiss Banking : nous allions le conseil personnel à une vaste palette d'outils et de moyens de communication ainsi qu'à une gamme étendue de produits et services. Le résultat : des solutions répondant exactement aux besoins individuels de nos clientes et clients.

Sur la solide base de notre marque, gage d'entrepreneuriat, de stabilité, de compétence et de solutions sur mesure, nous augmentons continuellement nos parts de marché et nous nous développons en tant que partenaire personnel et fiable de nos clients.

### **Organisation**

Au 17 septembre 2020, Monsieur Christoph Goppelsroeder a été élu nouveau membre du Conseil d'adminis-

tration de la Banque CIC. Monsieur Goppelsroeder dispose d'une grande expérience acquise dans diverses fonctions à responsabilité dans l'industrie, dans le cadre desquelles il a démontré sa capacité à promouvoir l'innovation et l'orientation sur la durabilité. Par ailleurs, il renforcera la compétence du Conseil d'administration grâce à son expérience en Suisse et à l'international.

Au 1<sup>er</sup> janvier 2021, Michel Berger, responsable du département Large Caps depuis 2019, a été nommé au Comité de direction. Auparavant, il avait été directeur de la succursale du CIC à Lausanne pendant une dizaine d'années. Cette nomination accorde au segment de clientèle essentiel des grands comptes toute l'importance qu'il mérite au vu de son positionnement réussi et de son évolution.

Au 1<sup>er</sup> janvier 2021, Patrick Python, responsable du Risk Management et membre du Comité de direction, a pris en charge la responsabilité de la thématique du développement durable. Patrick Python travaille à la Banque CIC depuis 17 ans et est membre du Comité de direction depuis 2011. Il pourra ainsi être garanti que le développement durable soit présent au premier plan et que notre politique d'entreprise tienne compte de manière conséquente des exigences dans les domaines de l'environnement, des aspects sociétaux et de la gouvernance.

Au 1<sup>er</sup> janvier 2021, les domaines Business Development & Marketing et Change Management ont fusionné pour donner naissance au nouveau département Change & Innovation Management. En tant que responsable, Sandra Marugg a été nommée membre du Comité de direction élargi. Elle travaille à la Banque CIC depuis neuf ans et dirigeait depuis 2016 le domaine Business Development & Marketing. Le nouveau département est appelé à devenir une interface destinée à garantir le bon déroulement du travail de projets et leur mise en œuvre efficace au sein de la banque et sur le marché. Le Time-to-market des projets en sera raccourci et la qualité des solutions s'en trouvera améliorée grâce à une collaboration optimale entre toutes les parties prenantes. L'objectif est de faire profiter nos clients, de manière optimale et dans les meilleurs délais, de l'excellente situation et de la flexibilité élevée de la Banque CIC en fonction de l'évolution des conditions-cadres et des besoins de la clientèle.

Le Conseil d'administration et le Comité de direction souhaitent aux responsables plein succès dans leurs nouvelles fonctions.

## Marche des affaires

### Situation patrimoniale et financière

2020 a de nouveau été une année fructueuse pour la Banque CIC. En poursuivant de manière systématique son orientation stratégique et grâce à la confiance de ses clientes et clients, la Banque CIC a pu enregistrer une évolution très positive dans tous les domaines.

Le total du bilan a augmenté de 15,1 % à CHF 11,6 milliards. À l'actif, les créances sur la clientèle affichent la plus forte progression ; les créances hypothécaires sont également en nette hausse, ce qui témoigne du positionnement réussi de la banque auprès de la clientèle suisse. Au passif, la tendance de l'année précédente s'est poursuivie et les engagements résultant des dépôts de la clientèle se sont accrus de CHF 1,6 milliard pour atteindre CHF 8,7 milliards. Cette hausse massive de 22,2 % des dépôts de la clientèle a été possible grâce à l'augmentation des liquidités détenues par nos clients ainsi que par l'acquisition de nouveaux clients. Autre source de refinancement importante sur le long terme, les prêts des centrales d'émission de lettres de gage ont progressé de 9,7 % à CHF 913 millions.

Le volume des crédits a augmenté de 10,2 % dans l'année sous revue, pour atteindre CHF 9,1 milliards. Les créances vis-à-vis des clients sont en hausse de 14,5 % à CHF 2,3 milliards, dont CHF 92 millions sont des crédits transitoires Covid-19 que la Banque CIC a octroyés dans le cadre des programmes d'aide de la Confédération et des cantons destinés à lutter contre la crise du coronavirus. Les CHF 92 millions des crédits Covid-19 sont répartis sur 233 postes.

Le profil de risque de la banque est resté à un bas niveau. Nous disposons d'une excellente liquidité, combinée à un très faible risque de taux d'intérêt et à une bonne diversification à l'actif et au passif. Du fait des incertitudes liées à la pandémie, les risques de crédit ont fait l'objet d'un examen minutieux, et le provisionnement du risque a été durablement renforcé grâce à la constitution de provisions pour risques de défaillance et de réserves pour risques bancaires généraux.

### Fonds propres et liquidité

Le ratio de liquidité à court terme (LCR) de 248,7 % au 31 décembre 2020 a largement dépassé le minimum de 100 % requis selon les prescriptions légales.

En comparaison annuelle, la Banque CIC a augmenté ses fonds propres pris en compte de quelque CHF 68,0 millions, à CHF 684,3 millions environ. Les exigences légales ont ainsi été clairement dépassées, dans ce domaine également. Afin de continuer à consolider nos fondements solides et de soutenir notre évolution future, il n'y aura toujours pas de distribution de dividendes.

## Résultats

### Produits d'exploitation

La Banque CIC totalise CHF 163,4 millions de produits d'exploitation pour l'année 2020 contre CHF 155,0 millions en 2019, soit une hausse de 5,4 %. Cette performance de la banque repose avant tout sur un bon résultat brut des **opérations d'intérêts** qui progresse de 6,4 % par rapport à l'année précédente pour s'établir à CHF 111,3 millions.

En 2020, le résultat des **opérations de commissions et des prestations de services** de la banque a augmenté de 14,9 % à CHF 33,9 millions. Contribuant à hauteur de 20,7 % au total des produits d'exploitation, l'importance de cette source de revenus de la banque augmente conformément à la stratégie. La majorité de ces revenus provient des opérations sur titres qui, avec une augmentation de CHF 3,4 millions, ont connu un développement réjouissant en 2020 du fait de l'évolution des marchés, du nombre croissant de mandats et des activités clients. Par ailleurs, les prestations de Corporate Finance, telles que le conseil dans le domaine des fusions et acquisitions ou de la succession d'entreprise, ont dégagé des produits de commissions plus élevés, tandis que les opérations documentaires ont pâti de la baisse du volume des échanges internationaux de nos clients industriels.

Le résultat des **opérations de négoce** repose principalement sur les transactions en devises avec notre clientèle. Grâce à l'acquisition de nouveaux clients, à un accompagnement intensif de la clientèle existante et à une volatilité plus importante entraînant des transactions supplémentaires de la part des clients, les revenus des transactions en devises ont augmenté de quelque 25 %, à CHF 17,5 millions.

Les autres résultats ordinaires, à savoir les produits de dividendes, les revenus immobiliers, les produits des services informatiques et les produits résultant de l'aliénation d'immobilisations financières, ont diminué de 19,9 % par rapport à l'année précédente, à CHF 6,7 millions. Par conséquent, malgré le bénéfice provenant d'une vente de participations, la baisse de revenus due au versement d'un dividende extraordinaire de SIX SA l'année précédente n'a pu être compensée que partiellement.

### Charges d'exploitation

Les coûts d'exploitation, qui englobent les charges de personnel, les autres charges d'exploitation et les amortissements, ont augmenté au total de 2,5 %, à CHF 115,9 millions.

Les charges de personnel se sont accrues de 3,0 % par rapport à l'année précédente pour s'établir à CHF 70,9 millions. L'augmentation des coûts s'explique principalement par les ajustements des salaires et des bonus en 2020 ainsi que par une hausse de l'effectif de collaborateurs (+11,2 FTE en moyenne annuelle) et est inférieure à nos prévisions en termes de développement stratégique.

Les autres charges d'exploitation ont augmenté de 3,5 % à CHF 37,4 millions par rapport à 2019, essentiellement en raison de l'extension et de la rénovation durable de notre réseau de succursales. Par ailleurs, les projets de digitalisation ont entraîné des frais matériels et d'investissement.

Les amortissements s'élèvent à CHF 7,6 millions pour l'année sous revue, correspondant en majorité à des amortissements ordinaires d'investissements dans l'infrastructure et les logiciels. Ces investissements reflètent la numérisation croissante des processus bancaires afin d'augmenter l'efficacité et d'optimiser la qualité des prestations de services aux clients.

### Provisionnement du risque

Suite au règlement de litiges, des provisions excédentaires ont pu être dissoutes pour un montant de CHF 1,4 million. Dans le cadre de notre politique prudente en matière de risques, il a été constitué de nouvelles provisions à hauteur de CHF 6,0 millions nets pour risques de défaillance. En outre, des réserves pour risques bancaires généraux ont été constituées à hauteur de CHF 7,5 millions.

### Bénéfice net

L'évolution de la rentabilité est positive. Le résultat opérationnel a augmenté de CHF 9,4 millions, soit 24 % par rapport à l'année précédente et s'est établi à CHF 48,9 millions. Avec un bénéfice net de CHF 34,2 millions (+1,2 %), la Banque CIC a réalisé en 2020 – malgré la constitution de réserves supplémentaires – le meilleur résultat de son histoire et a augmenté son bénéfice pour la dixième fois consécutive depuis que le CEO Thomas Müller a pris les rênes de la banque il y a dix ans.

### Situation en matière de risques

Organe responsable de la haute direction, le Conseil d'administration approuve le concept général de gestion des risques applicable à l'ensemble de l'établissement et assume la responsabilité de la réglementation, de la mise en place et de la surveillance d'une gestion des risques efficace ainsi que du pilotage des risques globaux. 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 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 strictes exigences internes concernant la liquidité 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.

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 à

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

### **Collaborateurs**

La Banque CIC offre un environnement de travail dynamique et varié aux collaborateurs. Des valeurs de base solides et des conditions-cadres claires débouchent sur une grande flexibilité.

L'effectif a progressé à 390 équivalents temps plein à la fin de l'année (371,1 l'année précédente). La banque emploie trois apprentis (quatre l'année précédente) qui sont pris en compte à 50 % dans l'effectif, conformément aux prescriptions de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).

Le Conseil d'administration remercie le Comité de direction ainsi que toutes les collaboratrices et tous les collaborateurs pour leur engagement, leur performance et leur action axée sur la création de valeur lors de l'année difficile qu'a été 2020. Grâce à tous, nous avons pu réaliser l'exercice sans avoir à restreindre notre offre et obtenir d'excellents résultats tant pour nos clients que pour notre banque.

### **Perspectives**

On peut s'attendre à ce que la reprise de l'économie suisse après le choc de la pandémie ne se poursuive qu'au deuxième trimestre 2021. Le temps nécessaire pour protéger/vacciner la population à risque devrait également jouer un rôle décisif dans le retour à la normalité.

En comparaison internationale, la Suisse continue de tirer son épingle du jeu, même après une année difficile. Le fait que l'industrie pharmaceutique soit un élément majeur de l'économie suisse – elle représente près de 40 % des exportations – s'est révélé être un avantage. Mais d'autres secteurs économiques se sont également avérés résistants et devraient continuer à se rétablir en 2021.

Des thématiques qui, en raison des circonstances, avaient perdu de leur importance pour les investisseurs l'an dernier devraient revenir au premier plan. L'accord institutionnel avec l'UE, la politique monétaire de la Banque nationale suisse ou encore le positionnement futur de la Suisse vis-à-vis de grandes puissances telles que les États-Unis ou la Chine devraient regagner de l'importance.

Bien que nous soyons optimistes quant à un redressement économique à grande échelle en 2021, il convient de ne pas négliger les risques. De nouvelles mutations du virus, des vagues de faillite potentielles ou une perte de confiance dans les banques centrales ne figurent pas dans notre scénario principal, mais ne peuvent pas être exclues.

C'est la raison pour laquelle nous avons pris très tôt, l'an dernier, les mesures nécessaires pour gérer les incertitudes et minimiser les risques potentiels. Et nous continuerons de le faire en 2021.

La Banque CIC jouit d'un bon positionnement stratégique et se porte très bien. En tant que filiale à 100 % du groupe Crédit Mutuel, l'une des banques les mieux capitalisées et les plus stables d'Europe, la Banque CIC est déterminée à s'ancrer encore davantage dans le marché suisse. Par conséquent, nous abordons l'année 2021 avec confiance, mais également avec prudence.

# Bilan

en 1 000 CHF	31.12.2020	31.12.2019	Variation
<b>Actifs</b>			
Liquidités	1 753 322	973 919	779 403
Créances sur les banques	473 809	616 020	-142 211
Créances résultant d'opérations de financement de titres	-	-	-
Créances sur la clientèle	2 344 232	2 046 762	297 470
Créances hypothécaires	6 715 943	6 176 804	539 139
Opérations de négoce	54	82	-28
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	9 134	5 502	3 632
Immobilisations financières	117 318	98 521	18 797
Comptes de régularisation	14 450	13 075	1 375
Participations	6 089	3 776	2 313
Immobilisations corporelles	44 812	35 311	9 501
Autres actifs	125 694	111 430	14 264
<b>Total des actifs</b>	<b>11 604 857</b>	<b>10 081 202</b>	<b>1 523 655</b>
Total des créances subordonnées	-	-	-
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	-	-	-
<b>Passifs</b>			
Engagements envers les banques	1 250 838	1 495 332	-244 494
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	8 671 468	7 094 042	1 577 426
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	58 781	45 155	13 626
Obligations de caisse	24 610	16 424	8 186
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	913 100	832 100	81 000
Comptes de régularisation	54 648	47 290	7 358
Autres passifs	55 047	13 108	41 939
Provisions	82 759	85 824	-3 065
Réserves pour risques bancaires généraux	57 500	50 000	7 500
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	237 000	203 000	34 000
Bénéfice reporté	2 627	2 864	-237
Bénéfice	34 178	33 762	416
<b>Total des passifs</b>	<b>11 604 857</b>	<b>10 081 202</b>	<b>1 523 655</b>
Total des engagements subordonnés	129 753	99 739	30 014
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	129 753	99 739	30 014

# Compte de résultat

en 1000 CHF	2020	2019	Variation
<b>Résultat des opérations d'intérêts</b>			
Produits des intérêts et des escomptes	108 101	104 030	4 071
Produits des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	2 227	2 540	-313
Charges d'intérêts	975	-1 939	2 914
<b>Résultat brut des opérations d'intérêts</b>	<b>111 303</b>	<b>104 631</b>	<b>6 672</b>
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-6 013	-1 515	-4 498
<b>Sous-total résultat net des opérations d'intérêts</b>	<b>105 290</b>	<b>103 116</b>	<b>2 174</b>
<b>Résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>			
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	24 811	21 417	3 394
Produit des commissions sur les opérations de crédit	6 712	6 394	318
Produit des commissions sur les autres prestations de service	5 772	5 145	627
Charges de commissions	-3 422	-3 488	66
<b>Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>	<b>33 873</b>	<b>29 468</b>	<b>4 405</b>
<b>Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur</b>	<b>17 536</b>	<b>14 005</b>	<b>3 531</b>
<b>Autres résultats ordinaires</b>			
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	1 601	-	1 601
Produits des participations	1 794	5 634	-3 840
Résultat des immeubles	819	822	-3
Autres produits ordinaires	2 501	1 931	570
<b>Sous-total autres résultats ordinaires</b>	<b>6 715</b>	<b>8 387</b>	<b>-1 672</b>
<b>Charges d'exploitation</b>			
Charges de personnel	-70 868	-68 833	-2 035
Autres charges d'exploitation	-37 380	-36 128	-1 252
<b>Sous-total charges d'exploitation</b>	<b>-108 248</b>	<b>-104 961</b>	<b>-3 287</b>
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-7 648	-8 078	430
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	1 343	-2 443	3 786
<b>Résultat opérationnel</b>	<b>48 861</b>	<b>39 494</b>	<b>9 367</b>
Variations des réserves pour risques bancaires généraux	-7 500	-	-7 500
Impôts	-7 183	-5 732	-1 451
<b>Bénéfice</b>	<b>34 178</b>	<b>33 762</b>	<b>416</b>

# Organisation au 1<sup>er</sup> janvier 2021

## CONSEIL D'ADMINISTRATION

<b>Président</b>	Philippe Vidal, Paris (France)
<b>Vice-président</b>	Henry Fauche, Genève (Suisse)
<b>Membres</b>	Pierre Ahlborn, Mersch (Luxembourg) Roland Burger, Fribourg (Suisse) Jean-Albert Chaffard, Marcq-en-Barœul (France) Christian Fischer, Wallisellen (Suisse) Christoph Goppelsroeder, Bâle (Suisse) François Malnati, Sélestat (France)
<b>Responsable de la 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>	Patrick Python David Fusi Christoph Bütikofer Michel Berger

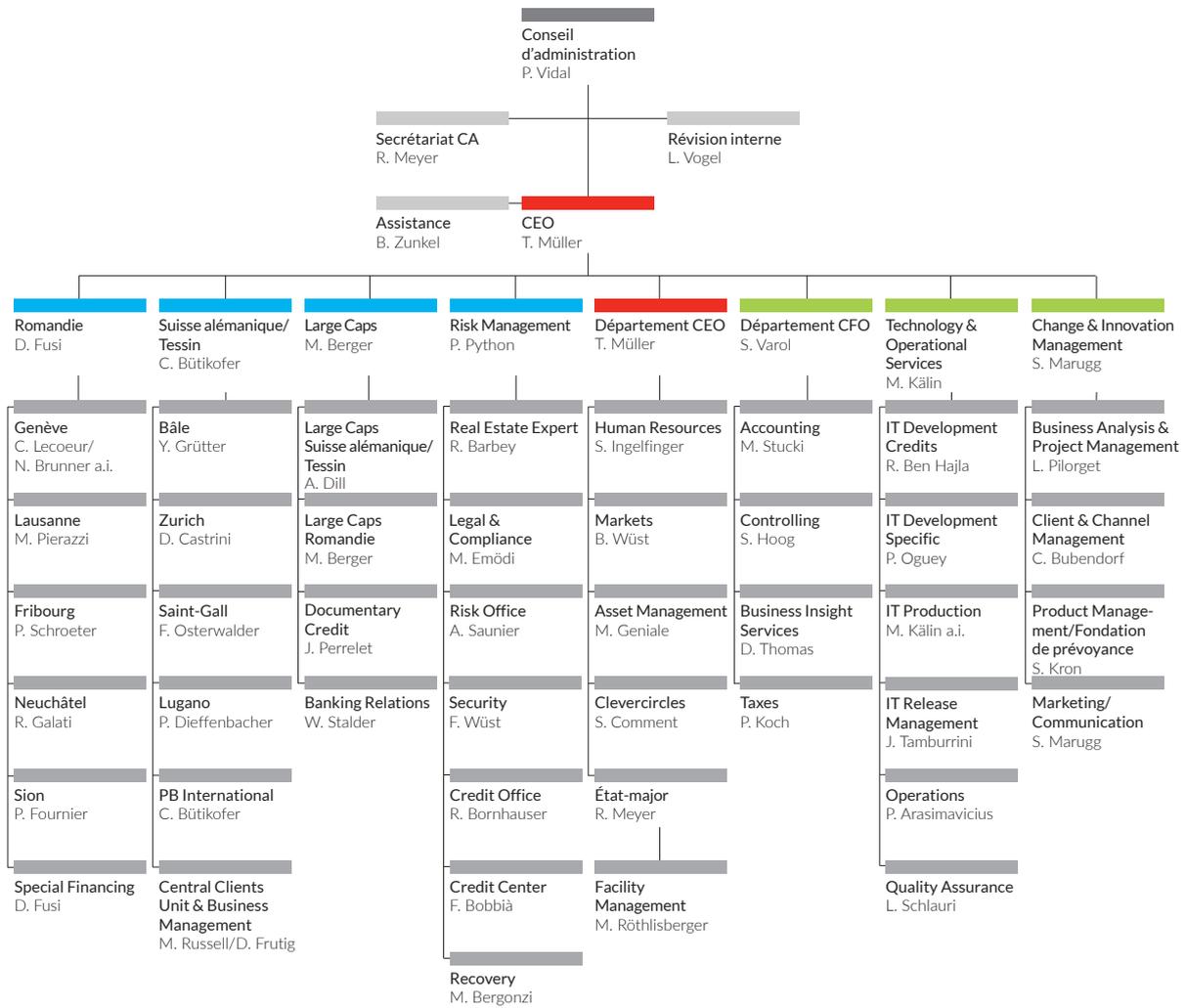
## ORGANE DE RÉVISION

KPMG SA, Zurich



de g. à dr. : David Fusi, Thomas Müller, Patrick Python, Christoph Bütikofer, Michel Berger

# Organigramme au 1<sup>er</sup> janvier 2021



- Président du Comité de direction
- Membres du Comité de direction
- Membres du Comité de direction élargi

# Groupe Crédit Mutuel

## Stabilité financière grâce à une base solide

La Banque CIC appartient à 100 % au groupe Crédit Mutuel, l'un des plus importants groupes bancaires européens. Avec 8,1 millions de sociétaires et 62 milliards d'euros de capitaux propres, le Crédit Mutuel est l'une des banques les mieux capitalisées d'Europe. Plus de 83 000 collaborateurs gèrent plus de 34 millions de clients dans le monde.

## Excellente capitalisation

Du fait de son organisation coopérative et grâce à son modèle d'affaires diversifié et résistant à la crise, le groupe Crédit Mutuel est l'une des banques les mieux capitalisées d'Europe et affiche année après année de bonnes notations. Le résultat satisfaisant enregistré le dernier exercice dans un contexte exceptionnel, malgré une politique prudente de la banque en matière de provisions et son engagement en faveur de ses clients et sociétaires, en apporte une nouvelle fois la confirmation.

## Crédit Mutuel

### Chiffres clés 2020

Bénéfice	EUR 3 070 mio
Capitaux propres	EUR 62 149 mio
Ratio CET1	18,6 %
Clients	34,6 mio
Avoirs des clients	EUR 958,6 mrd
Crédits aux clients	EUR 530,6 mrd
Collaborateurs	83 200

### Notations au 31 décembre 2020

	S&P
À court terme	A-1
À long terme	A
Perspectives	Négative



# Historique

## Fort ancrage en Suisse : une banque avec une histoire

Nous nous appuyons depuis toujours sur les piliers qui caractérisent le système bancaire suisse : engagement, compétence et fiabilité. Créée il y a 150 ans par des entrepreneurs bâlois pour répondre aux besoins financiers des entrepreneurs de la région, la banque a ouvert ses premiers guichets au public dans la cité rhénane en 1909. Aujourd'hui, nous sommes présents sur l'ensemble du territoire suisse, où nous comptons neuf sites employant des collaborateurs locaux et proposant une vaste gamme de prestations. Grâce à notre conception du nouveau Swiss Banking, nous allions les qualités classiques d'une banque à la flexibilité de solutions personnalisées et aux innovations apportées par les nouvelles technologies. Ce qui n'a pas changé, même après plus d'un siècle et demi, c'est l'esprit d'entreprise qui caractérise toujours notre réflexion et notre action.

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

1871

La BAL ouvre ses premiers guichets à Bâle.

1909

Du fait de sa reprise, la BAL devient une succursale du CIAL, Strasbourg.

1931

Création de la Banque CIAL (Suisse) SA, par transformation de la succursale du CIAL, Strasbourg.

1984

Nouvelle orientation de la banque employant quelque 250 collaborateurs, les activités étant désormais axées sur l'accompagnement complet d'entrepreneurs et entreprises suisses.

2010

Le total du bilan franchit pour la première fois la barre des 10 milliards et le nombre de collaborateurs dépasse les 400. Avec CIC eLounge, la Banque CIC se positionne en tant que banque omnicanal proposant l'une des solutions d'e-banking les plus modernes.

2019

La Banque CIC fête ses 150 ans.

2021



Le Schilthof à Bâle, archives nationales Bâle-Ville, NEG 2411 (repro négatif, auteur inconnu)

# Orientation stratégique

## Penser et agir en entrepreneur

### Un positionnement solide

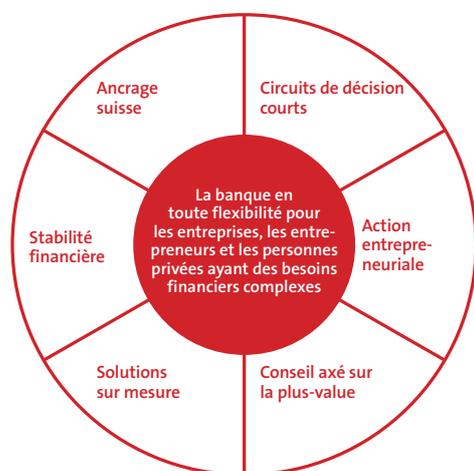
Création de valeur ajoutée, qualité élevée du service et du conseil, grand engagement et relation partenariale sont fortement ancrés dans notre philosophie d'entreprise. Nous nous distinguons par nos collaborateurs hautement qualifiés et certifiés ainsi que par notre approche omnicanal qui nous permet de créer de la valeur ajoutée pour nos clientes et clients. Nous plaçons le client au cœur de notre action : nous l'écoutons, nous le comprenons, nous comprenons ses besoins et nous lui proposons des solutions de financement individuelles.

### Votre banque en toute flexibilité

Notre devise « Votre banque en toute flexibilité » résume notre caractère distinctif. Nous sommes pour nos clientes et clients un interlocuteur répondant avec souplesse et anticipation aux situations nouvelles et aux besoins individuels. Grâce à la compétence de nos collaboratrices et collaborateurs et à notre vaste palette de produits et services, nous sommes à même de proposer des solutions individuelles sur mesure. Notre flexibilité est notre point fort. Elle crée la dynamique nécessaire pour trouver des solutions innovantes, façonner nos relations avec nos clients et développer des partenariats pérennes.

### Notre promesse

Notre marque réunit des propositions de valeur qui nous engagent au sens fort du terme – par-delà les générations, pour les entreprises, les entrepreneurs et les particuliers ayant des besoins financiers complexes.



## L'alliance de la technologie et du conseil personnel

Nous sommes les pionniers du nouveau Swiss Banking et nous fusionnons les activités bancaires traditionnelles avec des solutions numériques novatrices. Avec nos services innovants, nous définissons de nouvelles références :

- En créant clevercircles, nous avons redéfini la gestion de fortune et donné naissance à une plateforme de placement numérique sur laquelle les participants peuvent profiter, entre autres, de leur propre comité d'investissement qu'ils peuvent composer eux-mêmes en sélectionnant des membres de la communauté d'investisseurs.
- Par ailleurs, avec CIC eLounge, nous proposons un canal de services digital unique en Suisse qui offre une grande flexibilité et couvre à la perfection les besoins de nos clients.

Nous ne nous contentons pas de garantir le respect des normes de sécurité les plus strictes et de mettre à la disposition de nos clients des fonctionnalités leur permettant d'accroître leur efficacité : CIC eLounge est aussi une archive numérique rassemblant tous les contrats et documents échangés entre nos clients et notre banque. eLounge permet par ailleurs aux clients de gérer eux-mêmes les droits d'accès, leur permet de communiquer avec leur conseillère ou conseiller à la clientèle et met à leur disposition des analyses récentes. Nous sommes la première banque suisse à proposer avec eLounge un service de Multibanking avec trafic des paiements. Grâce à des interfaces numériques, nos clients ont la possibilité, à partir de notre solution d'e-banking, d'accéder de manière consolidée à leurs comptes bancaires détenus auprès d'autres établissements financiers, de les gérer et même d'effectuer des paiements sur ces comptes tiers. Ainsi, les clients n'ont besoin que d'une seule connexion pour accéder à toutes leurs relations bancaires. Nous avons posé les jalons pour faire avancer la transformation numérique chez nos clients et poursuivre le développement de nos canaux de services avec des idées innovantes apportant une réelle valeur ajoutée.

Notre modèle bancaire omnicanal prend en compte les besoins individuels de chacun de nos clients et leur permet de communiquer avec la banque et leur conseillère ou conseiller en toute flexibilité. Le client peut choisir comment il souhaite entrer en contact avec nous – que ce soit personnellement, via l'App mobile, l'ordinateur ou par téléphone, nous sommes là pour eux.

### **Le changement, une opportunité**

Pour réussir sur le long terme, il faut savoir évoluer et s'adapter à un nouvel environnement. Plus que toute autre année, 2020 a montré que pour subsister en des temps difficiles et sur des marchés en constante évolution, il faut impérativement être prêt et capable d'évoluer et de faire preuve de flexibilité. Grâce à nos circuits de décision courts, à nos fondations solides, à notre savoir-faire entrepreneurial et à notre ouverture au changement, nous sommes en mesure de mettre en œuvre rapidement et de façon proactive de nouvelles conditions-cadres concernant le marché ou encore la technologie, la concurrence ou le contexte réglementaire, et d'agir ainsi dans l'intérêt de nos clients.

Nous offrons à nos collaboratrices et collaborateurs un cadre d'une grande souplesse afin de leur permettre de s'épanouir et de prendre des initiatives. Nous recrutons les meilleurs talents, capables d'accompagner au mieux nos clients et d'exceller dans leur domaine en offrant chaque jour de la valeur ajoutée à ces clients.

L'exercice 2020 a obligé nos collaborateurs à donner le meilleur d'eux-mêmes. Très tôt dans l'année, l'infrastructure de télécommunication a été entièrement adaptée pour permettre les réunions et les présentations en ligne ainsi que le travail mobile. La mise en œuvre du télétravail dès mars 2020 et l'application systématique des règles de conduite ont pu être concrétisées en seulement quelques jours. Les conseillers à la clientèle se sont concentrés sur leurs clients existants afin de les informer, de les conseiller et de les accompagner rapidement et en fonction de leurs besoins. Des vidéos d'information régulières nous ont par ailleurs permis d'être là pour nos clients à toute heure. Les processus relatifs aux crédits Covid ont été opérationnels douze heures après l'annonce faite par le Conseil fédéral et des limites supérieures à CHF 100 millions ont été mises à disposition en l'espace de quelques jours. Il va de soi que, tout comme nos clients, nos collaborateurs ont dû surmonter certaines craintes et faire face à de nombreux changements. Ils ont su relever le défi avec brio. Pour cela aussi, nos collaborateurs méritent un grand merci !

### **Loi suisse sur les services financiers (LSFin)**

La loi suisse sur les services financiers (LSFin) est entrée en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier 2020. Elle vise en premier lieu à renforcer la protection des clients par l'intermédiaire d'obligations d'information et de documentation plus strictes lors de la prestation de services financiers. Le législateur accorde aux banques un délai de deux ans pour l'application de la loi.

Depuis toujours, la Banque CIC cherche à transformer les exigences légales en opportunités. Aussi avons-nous pris en 2020 toutes les mesures qui s'imposaient afin d'appliquer les nouvelles directives dès 2021 dans le cadre de nos activités de conseil. CIC eLounge est un outil particulièrement adapté pour satisfaire aux obligations d'information d'une manière conviviale pour les clients. Ces derniers peuvent ainsi accéder facilement et rapidement – et surtout, à toute heure et n'importe où – à des informations importantes telles que des contrats de gestion de fortune ou encore des feuilles d'information de base sur des instruments de placement. Les clients voient également dans eLounge les coûts prévus de leurs transactions boursières avant leur exécution. Les clients ayant un mandat de conseil bénéficient de nombreux avantages supplémentaires, par exemple des renseignements et des avertissements relatifs à l'adéquation de leurs placements et aux éventuelles violations de leur stratégie de placement.

Dans le cadre de la LSFin, les clients des prestataires de services financiers sont classés en tant que clients privés, clients professionnels ou clients institutionnels. L'étendue de la protection des investisseurs dépend de cette classification. Afin de garantir la meilleure protection possible des investisseurs, toutes les clientes et tous les clients de la Banque CIC sont classés en tant que clients privés, mais ils peuvent demander à leur conseiller à la clientèle d'être classés dans une autre catégorie. Les intermédiaires financiers font figure d'exception et sont classés en tant que clients institutionnels.

# Engagement social

## Développement durable

La Banque CIC a été fondée en 1871 par des entrepreneurs bâlois en vue de surmonter les difficultés ayant émergé à la fin de la guerre franco-allemande de 1870/1871, qui a marqué le début d'une nouvelle époque. Aujourd'hui, nous nous trouvons une nouvelle fois au tournant d'une époque. Le développement durable est un élément clé pour un avenir placé sous le signe du succès. En tant que groupe bancaire doté d'une structure coopérative, le groupe Crédit Mutuel Alliance Fédérale a défini il y a longtemps des principes clairs à cet égard, et les adapte régulièrement. Il est donc important pour la Banque CIC de tenir compte de ces nouveaux challenges dans le cadre de sa politique d'entreprise et de traiter en priorité l'aspect du développement durable dans les questions environnementales et économiques.

Grâce au know-how et à l'expérience du groupe Crédit Mutuel, au soutien d'experts externes et à l'engagement de nos collaborateurs, nous avons posé les jalons afin d'assumer pleinement notre responsabilité sociale et écologique dans l'intérêt de nos clientes et clients, de notre banque, de la société et de l'environnement. Le Comité de direction de la Banque CIC a chargé Patrick Python, responsable du Risk Management et membre du Comité de direction, de définir une vision et de promouvoir sa mise en œuvre stratégique conformément aux exigences du groupe Crédit Mutuel, en accordant au développement durable la plus haute priorité. À l'heure actuelle, nous nous appuyons sur les résultats de travaux scientifiques, sur le savoir-faire existant ainsi que sur l'expérience accumulée. À partir de ces éléments, nous développons des mesures pour le long terme et de nouveaux modèles d'affaires assortis d'objectifs clairs conformes à un monde durable et aux exigences de nos partenaires et du groupe.

Voici quelques exemples d'initiatives :

- Réduction de la consommation de CO<sub>2</sub> de 30 % d'ici 2023 : nous avons adopté cet objectif du groupe Crédit Mutuel et travaillons déjà concrètement à sa réalisation.
- Implication active de tous les collaborateurs dans l'amélioration de la durabilité de notre activité : en 2019, les cadres dirigeants de la banque ont identifié 29 mesures permettant d'améliorer le bilan énergétique de la banque et sur lesquelles les collaborateurs ont une influence directe. Vingt-cinq de ces mesures ont déjà été introduites avec succès.
- Diverses décisions du management en faveur d'une meilleure durabilité : passage progressif à des véhicules respectueux de l'environnement, réduction des déchets grâce à l'utilisation exclusive de bouteilles en verre recyclables depuis 2018, utilisation généralisée de l'impression recto-verso depuis 2019 ou encore encouragement de la reforestation avec quelque 10 000 arbres plantés par an depuis 2020.
- Politique d'entreprise axée sur la collaboration avec des entreprises durables et sur l'adaptation des exigences dans les règles d'octroi de crédits pour mettre l'accent sur la durabilité, et prise en compte de critères de développement durable dans le processus d'investissement.

Grâce à cette approche résolue en faveur du développement durable, nous entendons apporter une contribution réfléchie dans ce domaine les années à venir et nous positionner en tant que partenaire digne de confiance et acteur économique responsable.

## L'engagement, une tradition

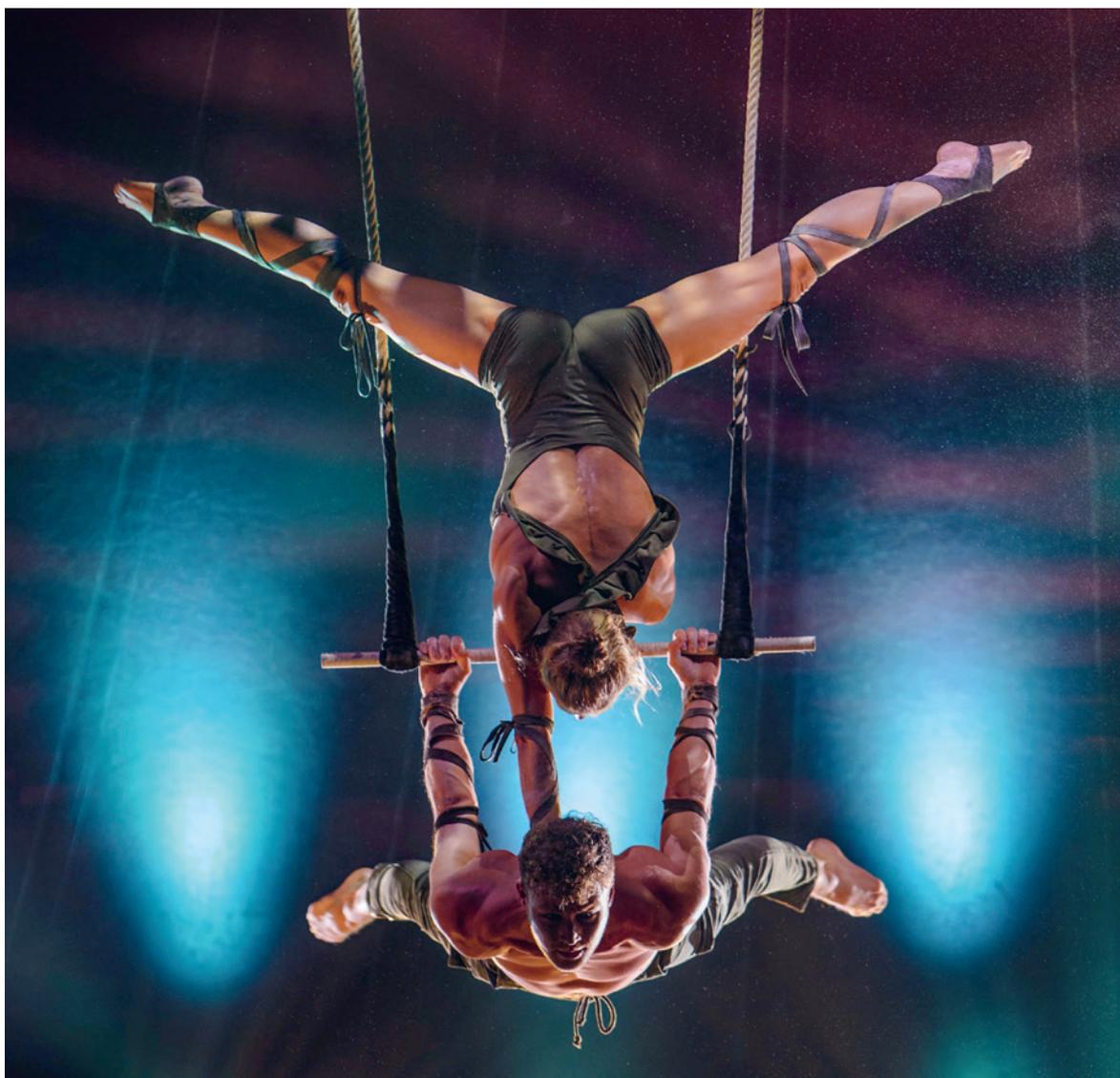
### Engagement dans le domaine socioculturel

En notre qualité de banque coopérative, nous nous engageons depuis de longues années dans le domaine socioculturel. Notre objectif à long terme est d'apporter une contribution positive à la vie culturelle suisse et de soutenir les plus défavorisés par notre engagement. Les quelques exemples ci-dessous illustrent la manière dont nous assumons notre responsabilité sociale de manière durable et globale.

### International Circus Festival YOUNG STAGE Basel

Même lorsque les temps sont durs, c'est pour nous une évidence de mettre en œuvre concrètement nos valeurs telles que l'engagement, la fiabilité, l'équité et le partenariat. C'est pourquoi nous n'avons pas hésité un seul instant à prolonger notre engagement de longue date en faveur du très renommé festival de cirque YOUNG STAGE en tant que Presenting Partner,

en particulier en cette année où le festival n'a pu avoir lieu en raison de la pandémie de coronavirus. YOUNG STAGE encourage les talents artistiques de la jeune génération, mais offre aussi une plateforme permettant à ces jeunes artistes professionnels de se positionner en tant qu'entrepreneurs par rapport aux acteurs majeurs de la scène du cirque en vue de réussir sur le long terme.



### Fondation Lampe Magique

L'année 2020 a marqué le début de notre engagement en faveur de la Fondation Lampe Magique, qui permet à des enfants gravement malades ou porteurs d'un handicap de réaliser leur rêve. Grâce à des événements uniques organisés sur mesure, ces enfants et adolescents ainsi que leurs familles peuvent profiter de quelques moments de joie et d'insouciance. En 2020, du fait du coronavirus, il a été particulièrement difficile pour les enfants et adolescents gravement malades de prendre part à la vie sociale et culturelle. La Fondation Lampe Magique s'est adaptée à la situation et a réalisé des rêves avec des événements en ligne, comme par exemple un entretien vidéo avec le duo comique Divertimento qui a improvisé une performance, une rencontre virtuelle avec un pilote de la Patrouille Suisse ou encore une randonnée à l'Alp Perflis, où a été tourné le film Heidi, en compagnie de l'actrice Anuk Steffen qui a incarné le personnage principal. Depuis la création de la Fondation Lampe Magique en 2001, toute l'équipe a déjà pu exaucer plus de 2 000 rêves. Nous sommes heureux de pouvoir contribuer à financer la réalisation de nouveaux rêves.



### DreamTeam du FC Basel 1893

Nous apportons notre soutien à la DreamTeam du FCB, qui regroupe des équipes du FC Basel 1893 pas tout à fait comme les autres. Créée il y a plus de 20 ans, la DreamTeam a pour objectif de permettre à des personnes porteuses d'un handicap moteur ou mental de jouer au football et de prendre part à la vie associative. Actuellement au nombre de quatre, les équipes de la DreamTeam s'entraînent toutes les semaines, participent à une demi-douzaine de tournois par an et profitent de séances d'entraînement privilégiées, notamment avec des joueurs du FCB (Elisabeth Mayr, de l'équipe féminine FCB NLA, et Taulant Xhaka, de la première équipe du FCB). Les joueurs se réunissent également pour des activités en dehors du terrain de foot. Outre l'aspect sportif, ces activités sont enrichissantes à plus d'un titre : les joueurs de la DreamTeam développent leur esprit d'équipe et leur capacité à prendre des décisions. Le temps fort de l'année pour les quelque 70 joueuses et joueurs est le tournoi de la DreamTeam organisé à la Pentecôte, mettant en lice une dizaine d'équipes de Suisse et d'Allemagne. Nous sommes fiers de devenir, à partir de la saison 2021/2022, Presenting Partner de cette équipe pas comme les autres qui fait la part belle à la joie de vivre et à la passion du sport d'équipe.





### **New Heart Foundation**

La fondation New Heart œuvre dans une région du monde qui n'est que rarement sous les feux des projecteurs : elle soutient des enfants vivant dans la pauvreté à Malindi, ville côtière du Kenya située au nord de Mombasa. La Banque CIC et « Les Amis de New Heart Foundation » aident les enfants de Malindi qui ne mangent pas à leur faim et ne sont pas scolarisés. Grâce à la construction et à la gestion d'une école primaire et d'un foyer, nous apportons une modeste contribution à la lutte contre la faim, la pauvreté et l'illettrisme, et nous tentons d'offrir de meilleures perspectives à des jeunes qui en manquent cruellement. Une trentaine d'enfants issus des familles les plus pauvres sont ainsi pris en charge et scolarisés. À leur tour, ces jeunes pourront faire en sorte que l'avenir de leurs enfants soit plus serein que celui des générations précédentes.

### **Des collaborateurs s'engagent**

Ces dernières années, la Banque CIC a permis à ses collaboratrices et collaborateurs de mener diverses activités de travail social. Cela a motivé les collaborateurs de la succursale de Zurich à quitter l'univers de la finance le temps d'une journée et à se mettre au service de la fondation Pigna, qui encourage, soutient, emploie et accompagne des personnes porteuses d'un handicap dans tous les domaines de la vie (vie sociale, travail et logement) à Bülach et Kloten. À l'atelier de Bülach, les collaborateurs de la Banque CIC ont aidé à fabriquer des cadeaux de Noël : ils ont imprimé des tissus, tressé des cordelettes, plié des cartons et passé un bon moment avec les travailleurs handicapés de la fondation Pigna. Pour les collaborateurs du CIC, cette journée a été une expérience des plus enrichissantes. Ils ont beaucoup apprécié de travailler avec des gens confrontés à des défis foncièrement différents de ceux d'employés de banque. Les échanges et la reconnaissance mutuelle du travail accompli resteront gravés dans les mémoires de nos collègues de la succursale de Zurich et constituent un bel exemple de l'engagement social des collaborateurs de la Banque CIC.

Pour en savoir plus, veuillez vous rendre à l'adresse [cic.ch/engagement](https://cic.ch/engagement)



## Philosophie d'entreprise

### **Vous réfléchissez en entrepreneur – nous aussi**

Dans le cadre de leur travail, nos collaborateurs, soit plus de 400 personnes, font preuve d'esprit d'entreprise et d'un haut niveau de flexibilité et d'orientation client. Notre organisation clairement structurée et des hiérarchies plates nous permettent de prendre des décisions rapides. Ainsi, nous sommes en mesure d'offrir à nos clients une valeur ajoutée qui leur permet d'avancer. Les besoins et les exigences de nos clients sont toujours au cœur de nos préoccupations.



« Réussir un processus d'achat ou de vente dans le cadre d'une transmission d'entreprise nécessite de bien connaître les aspects financiers, fiscaux, opérationnels et juridiques, mais il faut aussi faire preuve de beaucoup de tact, bien comprendre les besoins des deux parties et savoir faire une évaluation professionnelle du marché et, par là même, du potentiel. »

Vincent Gygax  
Head Corporate Finance, Neuchâtel

« Pour pouvoir anticiper les réformes nécessaires et les mettre en œuvre dans le cadre de notre orientation stratégique, nous mettons en place des processus de changement et d'innovation étroitement coordonnés. Nous avons une approche des transformations commune et structurée, car l'orientation client et la flexibilité sont des valeurs extrêmement importantes pour la Banque CIC. »



Sandra Marugg  
Responsable Change & Innovation Management, Bâle



« Grâce à notre réseau étendu ainsi qu'à nos excellents services, notamment dans les opérations documentaires et les différentes possibilités de couverture des opérations d'import-export, nous sommes présents à l'international sans jamais perdre de vue la proximité avec nos clients. »

Andreas Dill  
Responsable Large Caps Suisse alémanique & Tessin, Bâle

## Rétrospective et perspectives des marchés

Mario Geniale et Luca Carrozzo récapitulent les principaux événements ayant marqué les marchés financiers en 2020 et présentent certaines thèses quant aux évolutions politiques et économiques pour l'année 2021.

Lisez l'interview complète dans notre rapport annuel en ligne : [cic.ch/rapportannuel](https://cic.ch/rapportannuel)



« Étant donné que les banques centrales continueront à inonder le marché de liquidités en 2021 et que les États lanceront des programmes de relance de l'économie en raison du risque de taux de chômage élevé, les actions demeureront incontournables. »

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

« En 2021 aussi, des émotions telles que la peur et l'appât du gain continueront d'amplifier les tendances sur les marchés financiers. Les mois à venir seront mouvementés. »

Luca Carrozzo  
CIO adjoint de la Banque CIC



# Rapport financier 2020

- 28 Bilan
- 29 Opérations hors bilan
- 30 Compte de résultat
- 31 Répartition du bénéfice
- 32 État des capitaux propres
- 33 Indication de la raison sociale, de la forme juridique et du siège de la banque
- 34 Principes comptables et principes d'évaluation
- 37 Commentaires
- 41 Informations relatives au bilan
- 54 Informations relatives aux opérations hors bilan
- 55 Informations relatives au compte de résultat
- 57 Rapport de l'organe de révision
- 59 Ratios de fonds propres et de liquidités
- 60 Gouvernance d'entreprise

# Bilan

en 1 000 CHF	31.12.2020	31.12.2019	Variation
<b>Actifs</b>			
Liquidités	1 753 322	973 919	779 403
Créances sur les banques	473 809	616 020	-142 211
Créances résultant d'opérations de financement de titres	-	-	-
Créances sur la clientèle	2 344 232	2 046 762	297 470
Créances hypothécaires	6 715 943	6 176 804	539 139
Opérations de négoce	54	82	-28
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	9 134	5 502	3 632
Immobilisations financières	117 318	98 521	18 797
Comptes de régularisation	14 450	13 075	1 375
Participations	6 089	3 776	2 313
Immobilisations corporelles	44 812	35 311	9 501
Autres actifs	125 694	111 430	14 264
<b>Total des actifs</b>	<b>11 604 857</b>	<b>10 081 202</b>	<b>1 523 655</b>
Total des créances subordonnées	-	-	-
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	-	-	-
<b>Passifs</b>			
Engagements envers les banques	1 250 838	1 495 332	-244 494
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	8 671 468	7 094 042	1 577 426
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	58 781	45 155	13 626
Obligations de caisse	24 610	16 424	8 186
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	913 100	832 100	81 000
Comptes de régularisation	54 648	47 290	7 358
Autres passifs	55 047	13 108	41 939
Provisions	82 759	85 824	-3 065
Réserves pour risques bancaires généraux	57 500	50 000	7 500
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	237 000	203 000	34 000
Bénéfice reporté	2 627	2 864	-237
Bénéfice	34 178	33 762	416
<b>Total des passifs</b>	<b>11 604 857</b>	<b>10 081 202</b>	<b>1 523 655</b>
Total des engagements subordonnés	129 753	99 739	30 014
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	129 753	99 739	30 014

## Opérations hors bilan

en 1000 CHF	31.12.2020	31.12.2019	Variation
Engagements conditionnels	245 952	237 262	8 690
Engagements irrévocables	379 435	626 325	-246 890
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	3 606	2 540	1 066
Crédits par engagement	1 508	2 867	-1 359

# Compte de résultat

en 1000 CHF	2020	2019	Variation
<b>Résultat des opérations d'intérêts</b>			
Produits des intérêts et des escomptes	108 101	104 030	4 071
Produits des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	2 227	2 540	-313
Charges d'intérêts	975	-1 939	2 914
<b>Résultat brut des opérations d'intérêts</b>	<b>111 303</b>	<b>104 631</b>	<b>6 672</b>
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-6 013	-1 515	-4 498
<b>Sous-total résultat net des opérations d'intérêts</b>	<b>105 290</b>	<b>103 116</b>	<b>2 174</b>
<b>Résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>			
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	24 811	21 417	3 394
Produit des commissions sur les opérations de crédit	6 712	6 394	318
Produit des commissions sur les autres prestations de service	5 772	5 145	627
Charges de commissions	-3 422	-3 488	66
<b>Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>	<b>33 873</b>	<b>29 468</b>	<b>4 405</b>
<b>Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur</b>	<b>17 536</b>	<b>14 005</b>	<b>3 531</b>
<b>Autres résultats ordinaires</b>			
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	1 601	-	1 601
Produits des participations	1 794	5 634	-3 840
Résultat des immeubles	819	822	-3
Autres produits ordinaires	2 501	1 931	570
<b>Sous-total autres résultats ordinaires</b>	<b>6 715</b>	<b>8 387</b>	<b>-1 672</b>
<b>Charges d'exploitation</b>			
Charges de personnel	-70 868	-68 833	-2 035
Autres charges d'exploitation	-37 380	-36 128	-1 252
<b>Sous-total charges d'exploitation</b>	<b>-108 248</b>	<b>-104 961</b>	<b>-3 287</b>
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-7 648	-8 078	430
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	1 343	-2 443	3 786
<b>Résultat opérationnel</b>	<b>48 861</b>	<b>39 494</b>	<b>9 367</b>
Variations des réserves pour risques bancaires généraux	-7 500	-	-7 500
Impôts	-7 183	-5 732	-1 451
<b>Bénéfice</b>	<b>34 178</b>	<b>33 762</b>	<b>416</b>

## Répartition du bénéfice

en 1 000 CHF	2020	2019	Variation
<b>Bénéfice</b>	<b>34 178</b>	<b>33 762</b>	<b>416</b>
Bénéfice reporté	2 626	2 864	-238
<b>Bénéfice au bilan</b>	<b>36 804</b>	<b>36 626</b>	<b>178</b>
<b>Répartition du bénéfice</b>			
Attribution aux réserves facultatives issues du bénéfice	-34 500	-34 000	-500
<b>Report à nouveau</b>	<b>2 304</b>	<b>2 626</b>	<b>-322</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 01.01.2020</b>	125 000	8 101	29 200	50 000	205 865	33 762	<b>451 928</b>
Augmentation / réduction du capital	-	-	-	-	-	-	-
Autres apports / injections	-	-	-	-	-	-	-
Dividendes et autres distributions	-	-	-	-	-	-	-
Autres dotations (prélèvements) affectant les réserves pour risques bancaires généraux	-	-	-	7 500	-	-	<b>7 500</b>
Autres dotations (prélèvements) affectant les autres réserves	-	-	-	-	33 762	-33 762	-
Bénéfice / perte (résultat de la période)	-	-	-	-	-	34 178	<b>34 178</b>
<b>Capitaux propres au 31.12.2020</b>	<b>125 000</b>	<b>8 101</b>	<b>29 200</b>	<b>57 500</b>	<b>239 627</b>	<b>34 178</b>	<b>493 606</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 services, 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 applicables, la Banque CIC (Suisse) SA établit un boucllement 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 31.12.2020	au 31.12.2019
EUR	1 EUR = CHF	1,0819	1,0862
USD	1 USD = CHF	0,8846	0,9675
GBP	1 GBP = CHF	1,2087	1,2832
JPY	100 JPY = CHF	0,8570	0,8907

## 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 actif-passif, pour la gestion des 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 les postes 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 15 ans resp. la durée résiduelle du bail pour les aménagements dans des immeubles de tiers, de cinq ans pour les investissements informatiques, de dix ans pour les logiciels informatiques et de huit 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 « Charges 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. Certains collaborateurs 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**

La durée d'utilisation des immobilisations corporelles a été complétée pour intégrer les catégories des aménagements dans des immeubles de tiers et des logiciels informatiques. Pour le reste, 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, sur un système de limites prédéfini et des scénarios de liquidité pour les risques de liquidité ainsi que sur l'inventaire des risques internes à la banque pour les risques opérationnels. Les contrôles internes, les mesures pour réduire les risques et le reporting font partie de la gestion des risques. La surveillance et l'évaluation permanentes des risques significatifs de même que la saisie correcte de leurs répercussions dans la comptabilité financière sont garanties par des contrôles internes. Le Conseil d'administration détermine la tolérance aux risques sur la base de l'évaluation des risques. Les instruments et limites utilisés sont régulièrement contrôlés et des mesures éventuelles sont définies.

### 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 service 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 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 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 efficaces afin de régulariser des erreurs et des points faibles.

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

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

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

La solvabilité de tous les clients est analysée au moyen du système de rating « Credit Master » de la société RSN Risk Solution Network AG, qui est complété par des critères dits « soft factors » (analyse de marché et de produit, appréciation du management, etc.). La surveillance des risques de défaillance est assurée tout au long de la durée du crédit par une analyse régulière des engagements.

Les créances compromises, c'est-à-dire les créances et les intérêts y afférents (y compris intérêts courus) pour lesquels 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 2020/1 et à l'OEPC-FINMA, et la dépréciation est couverte par les corrections de valeurs individuelles 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 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 sûretés 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. Pour l'exercice 2020, toutes les opérations de couverture ont rempli les critères d'efficacité.

## **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

### 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	225 781	1 077 862	1 051 416	2 355 059
Créances hypothécaires	6 739 881	–	–	6 739 881
Immeubles d'habitation	5 226 461	–	–	5 226 461
Immeubles commerciaux	650 936	–	–	650 936
Immeubles artisanaux et industriels	812 428	–	–	812 428
Autres	50 056	–	–	50 056
<b>Total des prêts (avant compensation avec les corrections de valeur) au 31.12.2020</b>	<b>6 965 662</b>	<b>1 077 862</b>	<b>1 051 416</b>	<b>9 094 940</b>
Total au 31.12.2019	6 383 062	924 350	939 448	8 246 860
<b>Total des prêts (après compensation avec les corrections de valeur) au 31.12.2020</b>				
	<b>6 941 814</b>	<b>1 077 862</b>	<b>1 040 499</b>	<b>9 060 175</b>
Total au 31.12.2019	6 363 996	924 350	935 220	8 223 566
<b>Hors bilan</b>				
Engagements conditionnels	1 116	120 002	124 834	245 952
Engagements irrévocables	12 973	125 603	240 859	379 435
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	–	–	3 606	3 606
Crédits par engagements	–	–	1 508	1 508
<b>Total au 31.12.2020</b>	<b>14 089</b>	<b>245 605</b>	<b>370 807</b>	<b>630 501</b>
Total au 31.12.2019	4 154	419 828	445 012	868 994
en 1000 CHF				
	Montant brut	Valeur estimée de réalisation des sûretés	Montant net	Corrections de valeur individuelles
<b>Créances compromises</b>				
<b>Au 31.12.2020</b>	<b>85 303</b>	<b>46 445</b>	<b>38 858</b>	<b>38 858</b>
Au 31.12.2019	92 131	58 601	33 530	33 530

## RÉPARTITION DES OPÉRATIONS DE NÉGOCE

en 1 000 CHF

31.12.2020 31.12.2019

Opérations de négoce (actifs)		
Titres de dette, papiers/opérations du marché monétaire	47	71
dont cotés	47	71
Titres de participation	-	-
Métaux précieux et matières premières	7	11
Autres actifs du négoce	-	-
<b>Total</b>	<b>54</b>	<b>82</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	-	-	-	1 290	34 663	271 619
<b>Devises</b>						
Contrats à terme	7 482	24 082	2 194 418	-	-	-
Options (OTC)	362	36	48 966	-	-	-
<b>Total avant prise en compte des contrats de netting au 31.12.2020</b>	<b>7 844</b>	<b>24 118</b>	<b>2 243 384</b>	<b>1 290</b>	<b>34 663</b>	<b>271 619</b>
Dont établis au moyen d'un modèle d'évaluation	7 844	24 118		1 290	34 663	
Total au 31.12.2019	3 774	6 772	798 223	1 728	38 383	286 709
Dont établis au moyen d'un modèle d'évaluation	3 774	6 772		1 728	38 383	
		<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 31.12.2020</b>		<b>9 134</b>		<b>58 781</b>		
Total au 31.12.2019		5 502		45 155		
		<b>Instances centrales de clearing</b>		<b>Banques et maisons de titres</b>		<b>Autres clients</b>
Valeurs de remplacement positives (après prise en compte des contrats de netting)		-		8 137		997

## RÉPARTITION DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

en 1 000 CHF	Valeur comptable		Juste valeur	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
<b>Immobilisations financières</b>				
Titres de créance	114 203	95 510	118 057	100 088
dont destinés à être conservés jusqu'à l'échéance	114 203	95 510	118 057	100 088
dont destinés à la revente	-	-	-	-
Titres de participation	120	16	27 889	31
dont participations qualifiées <sup>1</sup>	-	-	-	-
Métaux précieux	-	-	-	-
Immeubles et marchandises repris lors des opérations de crédit et destinés à la vente	2 995	2 995	3 000	3 000
Cryptomonnaies	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>117 318</b>	<b>98 521</b>	<b>148 946</b>	<b>103 119</b>
Dont titres admis en pension selon les prescriptions en matière de liquidités	98 608	90 508		

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	109 202	5 001	-	-	-	-

Les notations indiquées proviennent de Moody's.

## PRÉSENTATION DES PARTICIPATIONS

en 1 000 CHF	Valeur d'acquisition	Corrections de valeur cumulées	Valeur comptable 31.12.2019	In-vestis-sements	Désin-vestis-sements	Corrections de valeur	Valeur comptable 31.12.2020
Participations non évaluées selon la mise en équivalence, sans valeur boursière	3 776	-	3 776	2 423	-110	-	6 089
<b>Total des participations</b>	<b>3 776</b>	<b>-</b>	<b>3 776</b>	<b>2 423</b>	<b>-110</b>	<b>-</b>	<b>6 089</b>

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

en 1 000 CHF		31.12.2020			
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

2020

	Valeur d'acqui- sition	Amortis- sements cumulés	Valeur comptable 31.12.2019	Change- ment d'affecta- tion	Investis- sements	Désinves- tisements	Amortis- sements	Valeur comptable 31.12.2020
Immeubles à l'usage de la banque	6 755	-3 767	2 988	-	-	-	-245	2 743
Aménagements dans des immeubles de tiers	6 021	-2 643	3 378	-	2 549	-	-963	4 964
Logiciels développés à l'interne et acquis séparément	58 572	-36 458	22 114	-16	11 045	-	-4 583	28 560
Autres immobilisa- tions corporelles	14 096	-7 487	6 609	16	3 555	-	-1 787	8 393
Autres immobilisa- tions corporelles en « leasing » financier	349	-127	222	-	-	-	-70	152
<b>Total des immobili- sations corporelles</b>	<b>85 793</b>	<b>-50 482</b>	<b>35 311</b>	<b>-</b>	<b>17 149</b>	<b>-</b>	<b>-7 648</b>	<b>44 812</b>

Les méthodes d'amortissement et les fourchettes utilisées pour la durée d'utilisation sont expliquées dans les principes comptables et principes d'évaluation.

## RÉPARTITION DES AUTRES ACTIFS ET AUTRES PASSIFS

en 1 000 CHF

Autres actifs

Autres passifs

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Compte de compensation	30 705	33 829	-	-
Paiements anticipés d'impôts	89 505	73 039	-	-
Comptes d'ordre	1 278	1 071	53 146	10 825
Impôts indirects	4 206	3 491	1 901	2 283
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>125 694</b>	<b>111 430</b>	<b>55 047</b>	<b>13 108</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	248	248
Propres titres pour la BNS	25 631	25 631
Créances hypothécaires mises en gage ou cédées en garantie de prêts sur lettres de gage	1 473 876	1 040 934
<b>Actifs sous réserve de propriété</b>	-	-
<b>Total</b>	<b>1 499 755</b>	<b>1 066 813</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	31.12.2020	31.12.2019
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 :	40 629	28 607

## 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	31.12.2020	31.12.2019
RCE sans renonciation d'utilisation auprès de l'institution de prévoyance	3 010	3 010

### 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	
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019			2020	2019
Institutions de prévoyance avec excédent	-	-	-	-	7 767	7 767	8 135

Le taux de couverture prévisionnel au 31.12.2020 pour la Caisse de pension de la Banque CIC (Suisse) SA est de 115 % et celui de la Caisse des cadres de la Banque CIC (Suisse) SA est de 111 %. Les chiffres définitifs au 31.12.2020 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	Échéances	Montant dû en 1 000 CHF				
			31.12.2020	31.12.2019			
Banque des Lettres de Gage d'Établissements suisses de Crédit hypothécaire	0,51%	2021 – 2035	913 100	832 100			
Non subordonné							
Par année d'échéance							
en 1 000 CHF	2021	2022	2023	2024	2025	Après 2025	Total CHF
	80 700	67 400	80 900	122 500	49 000	512 600	913 100

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

	2020							
	État 31.12.2019	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 31.12.2020
Provisions pour engagements de prévoyance	1 007	-131	-	-	-	-	-	876
Autres provisions <sup>1</sup>	84 817	-1 500	-	-	-	1 386	-2 820	81 883
<b>Total des provisions</b>	<b>85 824</b>	<b>-1 631</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 386</b>	<b>-2 820</b>	<b>82 759</b>
Réserves pour risques bancaires généraux <sup>2</sup>	50 000	-	-	-	-	7 500	-	57 500
<b>Corrections de valeur pour risques de défaillance et risques pays</b>	<b>33 530</b>	<b>-1 530</b>	<b>15</b>	<b>-7</b>	<b>-497</b>	<b>7 760</b>	<b>-413</b>	<b>38 858</b>
Dont corrections de valeur pour les risques de défaillance des créances compromises	33 530	-1 530	15	-7	-497	7 760	-413	38 858
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, 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 et pouvant être estimés, des provisions sont constituées. Pour le calcul des provisions, nous tenons compte des incertitudes existant par nature et des marges d'interprétation des faits en procédant à des hypothèses.

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

## PRÉSENTATION DU CAPITAL SOCIAL

en 1 000 CHF

	31.12.2020			31.12.2019		
	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	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Participants qualifiés	377 352	527 773	834 521	1 098 746
Sociétés du groupe	-	-	-	-
Sociétés liées	459	10 057	45 141	31 537
Organes de la société	8 188	10 189	6 413	1 942
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. Les placements monétaires à court terme sont généralement effectués auprès de banques au sein du groupe 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

	31.12.2020		31.12.2019	
	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

	31.12.2020		31.12.2019	
	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

	31.12.2020	31.12.2019
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	1 753 322	-	-	-	-	-	-	1 753 322
Créances sur les banques	463 809	-	-	-	10 000	-	-	473 809
Créances sur la clientèle	1 181	367 088	1 170 578	499 987	166 469	138 929	-	2 344 232
Créances hypothécaires	492	107 081	742 375	2 625 043	2 179 472	1 061 480	-	6 715 943
Opérations de négoce	54	-	-	-	-	-	-	54
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	9 134	-	-	-	-	-	-	9 134
Immobilisations financières	120	-	10 612	22 034	71 173	10 384	2 995	117 318
<b>Total au 31.12.2020</b>	<b>2 228 112</b>	<b>474 169</b>	<b>1 923 565</b>	<b>3 147 064</b>	<b>2 427 114</b>	<b>1 210 793</b>	<b>2 995</b>	<b>11 413 812</b>
Total au 31.12.2019	1 580 294	455 210	1 693 169	3 033 888	2 194 239	957 815	2 995	9 917 610
<b>Fonds étrangers / instruments financiers</b>								
Engagements envers les banques	123 566	69 955	205 253	249 557	316 801	285 706	-	1 250 838
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	3 018 984	1 243 717	1 755 510	1 897 720	683 037	72 500	-	8 671 468
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	58 781	-	-	-	-	-	-	58 781
Obligations de caisse	-	-	95	3 000	10 015	11 500	-	24 610
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	-	-	13 200	67 500	319 800	512 600	-	913 100
<b>Total au 31.12.2020</b>	<b>3 201 331</b>	<b>1 313 672</b>	<b>1 974 058</b>	<b>2 217 777</b>	<b>1 329 653</b>	<b>882 306</b>	<b>-</b>	<b>10 918 797</b>
Total au 31.12.2019	2 711 627	1 248 710	2 305 286	1 349 869	1 022 901	844 660	-	9 483 053

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

en 1 000 CHF

	31.12.2020			31.12.2019		
	Suisse	Étranger	Total	Suisse	Étranger	Total
<b>Actifs</b>						
Liquidités	1 753 322	–	1 753 322	973 919	–	973 919
Créances sur les banques	65 715	408 094	473 809	65 309	550 711	616 020
Créances sur la clientèle	1 775 269	568 963	2 344 232	1 474 256	572 506	2 046 762
Créances hypothécaires	6 691 211	24 732	6 715 943	6 161 181	15 623	6 176 804
Opérations de négoce	7	47	54	11	71	82
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	7 812	1 322	9 134	2 878	2 624	5 502
Immobilisations financières	18 106	99 212	117 318	18 004	80 517	98 521
Comptes de régularisation	12 842	1 608	14 450	11 332	1 743	13 075
Participations	6 087	2	6 089	3 774	2	3 776
Immobilisations corporelles	44 812	–	44 812	35 311	–	35 311
Autres actifs	97 339	28 355	125 694	81 417	30 013	111 430
<b>Total des actifs</b>	<b>10 472 522</b>	<b>1 132 335</b>	<b>11 604 857</b>	<b>8 827 392</b>	<b>1 253 810</b>	<b>10 081 202</b>
<b>Passifs</b>						
Engagements envers les banques	286 526	964 312	1 250 838	298 576	1 196 756	1 495 332
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	7 357 526	1 313 942	8 671 468	5 951 723	1 142 319	7 094 042
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	22 273	36 508	58 781	11 623	33 532	45 155
Obligations de caisse	24 610	–	24 610	16 424	–	16 424
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	913 100	–	913 100	832 100	–	832 100
Comptes de régularisation	54 442	206	54 648	46 956	334	47 290
Autres passifs	55 034	13	55 047	13 096	12	13 108
Provisions	82 759	–	82 759	85 824	–	85 824
Réserves pour risques bancaires généraux	57 500	–	57 500	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	237 000	–	237 000	203 000	–	203 000
Bénéfice reporté	2 627	–	2 627	2 864	–	2 864
Bénéfice	34 178	–	34 178	33 762	–	33 762
<b>Total des passifs</b>	<b>9 289 876</b>	<b>2 314 981</b>	<b>11 604 857</b>	<b>7 708 249</b>	<b>2 372 953</b>	<b>10 081 202</b>

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

en 1000 CHF	31.12.2020		31.12.2019	
	Valeur absolue	Part en %	Valeur absolue	Part en %
<b>Actifs</b>				
Europe	1 040 338	8,96	1 158 836	11,50
Amérique du nord	4 518	0,04	841	0,01
Asie	16 547	0,14	16 827	0,17
Zone caraïbe	61 579	0,54	74 836	0,74
Océanie	345	0,00	132	0,00
Afrique	4 484	0,04	97	0,00
Amérique latine	4 524	0,04	2 241	0,02
<b>Total des actifs étrangers</b>	<b>1 132 335</b>	<b>9,76</b>	<b>1 253 810</b>	<b>12,44</b>
Suisse	10 472 522	90,24	8 827 392	87,56
<b>Total des actifs</b>	<b>11 604 857</b>	<b>100,00</b>	<b>10 081 202</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 31.12.2020		Expositions nettes à l'étranger 31.12.2019	
	Valeur absolue	Part en %	Valeur absolue	Part en %
<b>Moody's</b>				
Aaa – Aa3	1 130 134	89,59	1 233 334	90,46
A1 – A3	26 610	2,11	29 653	2,17
Baa1 – Baa3	56 167	4,45	46 760	3,43
Ba1 – Ba3	17 531	1,39	14 759	1,08
B1 – B3	28 926	2,29	2 045	0,15
Caa1 – C	806	0,06	169	0,01
Sans notation	1 323	0,11	36 706	2,70
<b>Total</b>	<b>1 261 497</b>	<b>100,00</b>	<b>1 363 426</b>	<b>100,00</b>

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

en 1 000 CHF

31.12.2020

	CHF	USD	EUR	Autres	Total
<b>Actifs</b>					
Liquidités	1 751 002	250	1 910	160	1 753 322
Créances sur les banques	33 421	23 151	351 711	65 526	473 809
Créances sur la clientèle	1 278 239	196 805	846 881	22 307	2 344 232
Créances hypothécaires	6 683 724	–	32 219	–	6 715 943
Opérations de négoce	7	–	47	–	54
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	9 110	24	–	–	9 134
Immobilisations financières	33 151	67 943	16 224	–	117 318
Comptes de régularisation	12 468	616	1 324	42	14 450
Participations	6 087	–	2	–	6 089
Immobilisations corporelles	44 812	–	–	–	44 812
Autres actifs	125 062	–	632	–	125 694
<b>Total des actifs bilantaires</b>	<b>9 977 083</b>	<b>288 789</b>	<b>1 250 950</b>	<b>88 035</b>	<b>11 604 857</b>
Prétentions à la livraison découlant d'opérations au comptant, à terme et en options sur devises	376 118	1 042 628	754 691	39 418	2 212 855
<b>Total des actifs</b>	<b>10 353 201</b>	<b>1 331 417</b>	<b>2 005 641</b>	<b>127 453</b>	<b>13 817 712</b>

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

en 1 000 CHF

31.12.2020

	CHF	USD	EUR	Autres	Total
<b>Passifs</b>					
Engagements envers les banques	1 026 339	122 222	74 470	27 807	1 250 838
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	5 944 469	1 115 599	1 512 588	98 812	8 671 468
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	57 976	24	781	–	58 781
Obligations de caisse	24 610	–	–	–	24 610
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	913 100	–	–	–	913 100
Comptes de régularisation	53 372	1 085	191	–	54 648
Autres passifs	52 121	2 836	90	–	55 047
Provisions	82 759	–	–	–	82 759
Réserves pour risques bancaires généraux	57 500	–	–	–	57 500
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	237 000	–	–	–	237 000
Bénéfice reporté	2 627	–	–	–	2 627
Bénéfice	34 178	–	–	–	34 178
<b>Total des passifs bilantaires</b>	<b>8 648 352</b>	<b>1 241 766</b>	<b>1 588 120</b>	<b>126 619</b>	<b>11 604 857</b>
Engagements à la livraison découlant d'opérations au comptant, à terme et en options sur devises	1 719 851	89 289	416 494	1 585	2 227 219
<b>Total des passifs</b>	<b>10 368 203</b>	<b>1 331 055</b>	<b>2 004 614</b>	<b>128 204</b>	<b>13 832 076</b>
<b>Position nette par devise</b>	<b>-15 002</b>	<b>362</b>	<b>1 027</b>	<b>-751</b>	

## Informations relatives aux opérations hors bilan

### RÉPARTITION DES CRÉANCES ET ENGAGEMENTS CONDITIONNELS

en 1 000 CHF	31.12.2020	31.12.2019
Engagements de couverture de crédit et similaires	63 967	50 200
Garanties de prestation de garantie et similaires	180 815	184 790
Engagements irrévocables résultant d'accréditifs documentaires	1 170	2 272
<b>Total des engagements conditionnels</b>	<b>245 952</b>	<b>237 262</b>
Autres créances éventuelles	49 319	88 294
<b>Total des créances éventuelles</b>	<b>49 319</b>	<b>88 294</b>

### RÉPARTITION DES CRÉDITS PAR ENGAGEMENT

en 1 000 CHF	31.12.2020	31.12.2019
Engagements résultant de paiements différés (« deferred payments »)	1 508	2 867
<b>Total des crédits par engagement</b>	<b>1 508</b>	<b>2 867</b>

### RÉPARTITION DES OPÉRATIONS FIDUCIAIRES

en 1 000 CHF	31.12.2020	31.12.2019
Placements fiduciaires auprès de sociétés tierces	141 886	82 362
Placements fiduciaires auprès de sociétés du groupe et de sociétés liées	229 302	373 192
<b>Total des opérations fiduciaires</b>	<b>371 188</b>	<b>455 554</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	2020	2019
<b>Répartition selon les secteurs d'activités</b>		
Opérations de négoce combinées <sup>1</sup>	17 536	14 005
<b>Total du résultat de négoce</b>	<b>17 536</b>	<b>14 005</b>
<b>Répartition selon les risques sous-jacents</b>		
Résultat de négoce provenant des :		
Titres de participation (y compris fonds)	-19	-130
Devises	17 334	14 059
Matières premières et métaux précieux	221	76
<b>Total du résultat de négoce</b>	<b>17 536</b>	<b>14 005</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	2020	2019
Produit de refinancement significatif dans le compte produits des intérêts et des escomptes	-	-
Intérêts négatifs réduisant les produits d'intérêts	1 794	2 590
Intérêts négatifs réduisant les charges d'intérêts	16 399	16 601

### RÉPARTITION DES CHARGES DE PERSONNEL

en 1 000 CHF	2020	2019
Salaires	56 485	54 365
Charges sociales	4 861	4 252
Cotisations aux institutions de prévoyance du personnel	7 767	8 135
Autres charges de personnel	1 755	2 081
<b>Total des charges de personnel</b>	<b>70 868</b>	<b>68 833</b>

## RÉPARTITION DES AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION

en 1 000 CHF	2020	2019
Coût des locaux	9 000	6 582
Charges relatives à la technique de l'information et de la communication	18 742	18 361
Charges relatives aux véhicules, aux machines, au mobilier et aux autres installations ainsi qu'au leasing opérationnel	707	264
Honoraires de la société d'audit	550	700
dont pour les prestations en matière d'audit financier et d'audit prudentiel	460	700
dont pour d'autres prestations de service	90	–
Autres charges d'exploitation	8 381	10 221
<b>Total des autres charges d'exploitation</b>	<b>37 380</b>	<b>36 128</b>

## COMMENTAIRES DES PERTES SIGNIFICATIVES AINSI QUE DES PRODUITS ET CHARGES EXTRAORDINAIRES DE MÊME QUE DES DISSOLUTIONS SIGNIFICATIVES DE RÉSERVES LATENTES, DE RÉSERVES POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX ET DE CORRECTIFS DE VALEURS ET PROVISIONS DEVENUS LIBRES

### Réserves pour risques bancaires généraux

Dans l'année sous revue, des réserves pour risques bancaires généraux à hauteur de CHF 7,5 millions ont été constituées.

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

en 1 000 CHF	2020	2019
Charges relatives aux impôts courants	7 183	5 732
Charges relatives aux impôts latents sur le revenu	–	–
<b>Total des charges relatives aux impôts</b>	<b>7 183</b>	<b>5 732</b>
Taux d'imposition moyen pondéré sur la base du résultat opérationnel	14,7%	14,5%



**KPMG SA**  
**Financial Services**  
Räffelstrasse 28  
Case postale  
CH-8036 Zurich

+41 58 249 31 31  
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 (pp 28 à 56) de Banque CIC (Suisse) SA, comprenant le bilan, le compte de résultat, l'état des capitaux propres et l'annexe pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2020.

#### **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 2020 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-réviseur agréé  
Réviseur responsable

Christoph Cramer  
Expert-réviseur agréé

Zurich, le 4 mars 2021

## Ratios de fonds propres et de liquidité

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

en 1000 CHF et en %	31.12.2020	31.12.2019
Fonds propres minimums exigés en fonction du risque	426 839	388 629
Fonds propres pris en compte	684 254	616 275
dont fonds propres de base durs (CET1)	493 506	451 828
dont fonds propres de base (T1)	583 506	511 828
Positions pondérées par le risque (RWA)	5 335 493	4 857 858
Ratio CET1 (fonds propres de base durs en % du RWA) <sup>1</sup>	9,2%	9,3%
Ratio de fonds propres de base (fonds propres de base en % du RWA) <sup>2</sup>	10,9%	10,5%
Ratio de fonds propres globaux (en % du RWA) <sup>3</sup>	12,8%	12,7%

<sup>1</sup> Objectifs de fonds propres CET1 selon l'Annexe 8 OFR pour les banques de catégorie 4 : 7,4 %  
(y compris la majoration FINMA : 8,0 %)

<sup>2</sup> Objectifs de fonds propres T1 selon l'Annexe 8 OFR pour les banques de catégorie 4 : 9,0 %  
(y compris la majoration FINMA : 9,6 %)

<sup>3</sup> Objectif de fonds propres globaux selon la Circ.-FINMA 2011/2 pour les banques de catégorie 4 : 11,2 %  
(y compris la majoration FINMA : 11,8 %)

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

en 1000 CHF et en %	31.12.2020	31.12.2019
Fonds propres de base totaux nets pris en compte (Tier 1)	583 506	511 828
Engagement total pour le ratio de levier	10 253 002	10 456 356
Ratio de levier	5,7%	4,9%

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

en 1000 CHF et en %	4 <sup>e</sup> trimestre 2020	3 <sup>e</sup> trimestre 2020	2 <sup>e</sup> trimestre 2020	1 <sup>er</sup> trimestre 2020
	Moyenne	Moyenne	Moyenne	Moyenne
Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)	1 717 255	1 705 798	1 473 991	1 189 812
Total des sorties nettes de trésorerie	756 600	744 809	500 221	791 649
Ratio de liquidité à court terme (LCR)	227,0%	229,0%	294,7%	150,3%

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 groupe 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 groupe Crédit Mutuel.

# Gouvernance d'entreprise

La gouvernance d'entreprise désigne 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 actionnariat

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 15 et 16 concernant la structure opérationnelle de l'entreprise et les informations sur le groupe). Les participations de la banque ne sont pas significatives 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 et 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 de la banque. Il assure la haute direction, la surveillance et le contrôle de la banque. Il définit en outre les directives stratégiques et organisationnelles ainsi que 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 huit membres. Aucun membre du Conseil d'administration n'exerce de fonction exécutive au sein de la banque. Cinq des huit administrateurs (François Malnati, Henry Fauche, Christian Fischer, Roland Burger et Christoph Goppelsroeder) 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 2020, le Conseil d'administration s'est réuni cinq fois, le Comité d'audit quatre fois et le Comité des nominations et des rémunérations à deux reprises. 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 2020

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 suisses du groupe CIC 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> Délégué du Conseil d'administration et CEO d'AudiConsult SA
Jean-Albert Chaffard FR	Membre		2017	DESS en gestion des PME/PMI, Université Panthéon-Assas, Paris  <b>Activité professionnelle</b> Directeur des « Activités Internationales » 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>
Christoph Goppelsroeder CH	Membre		2020	<p>Études de sciences de l'ingénieur à l'École polytechnique fédérale (EPF) et MBA à l'INSEAD</p> <p><b>Activité professionnelle</b> Président et CEO de DSM Nutritional Products et membre du Comité exécutif de DSM</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 2020

Nom	Nationalité	Fonction	En fonction depuis	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 Différentes fonctions de direction à la BCV et 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

### Gestion des risques

Les commentaires concernant la gestion des risques figurent aux pages 37 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 la Gare-des-  
Eaux-Vives 9  
Case postale  
1211 Genève 6  
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

Impression : Gremper AG, Bâle/Pratteln

© 2021





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