



Communiqué de presse sur les résultats de la BCN

Exercice 2023
Bilan et compte de résultat

Forte augmentation des revenus en 2023

A la faveur d'un modèle d'affaires stable et d'une large présence dans son marché, la BCN voit ses revenus augmenter de façon significative en 2023. Elle peut ainsi augmenter sa contribution globale versée au Canton de Neuchâtel à CHF 35 millions (+16,7%), assumant pleinement son rôle, au service de la région et de sa population.

Cinq chiffres clés

- ◀ Stabilité au niveau des hypothèques _____ **+0,3%**
- ◀ Augmentation du total du bilan _____ **+5,1%**
- ◀ Variation des avoirs de la clientèle _____ **+0,9%**
- ◀ Augmentation du résultat opérationnel _____ **+43,6%**
- ◀ Augmentation des fonds propres _____ **+6,0%**

L'instabilité et la résurgence de conflits à l'échelle mondiale auront marqué une année 2023, qui sur le plan économique a été contrastée. La croissance chinoise n'a pas répondu aux attentes, alors que les économies occidentales ont, elles, mieux résisté malgré la poursuite du resserrement monétaire orchestré par les banques centrales. Les marchés financiers ont été hésitants dans ce contexte, mais l'année aura été positive en fin de compte pour les investisseurs et l'atterrissage en douceur espéré après une période de taux négatifs est bel et bien en cours. L'année aura été marquée par une croissance relativement faible et une forte intensité concurrentielle.

Evolution des revenus

Traditionnellement, la Banque Cantonale Neuchâteloise réalise la plus grande part de ses revenus dans les opérations d'intérêt. C'est également dans ce domaine que la progression est la plus marquée en 2023, avec un résultat brut en hausse de 27,3%. Cette importante variation est notamment due à un positionnement très favorable de la banque dans le contexte de taux qui a prévalu durant l'exercice. A relever qu'en comparaison avec l'exercice 2022, la normalisation des taux d'intérêt sur le franc suisse a impacté

positivement les résultats dès le début de l'année, ce qui explique cette évolution très positive. Par ailleurs, les taux d'intérêt du marché s'étant stabilisés rapidement, puis ayant même faibli durant les derniers mois, le phénomène n'aura pas eu d'impact sur la solvabilité des emprunteurs. Sur l'exercice, le besoin en correctifs de valeur sur les créances compromises diminue de CHF 3,0 millions, alors que la diminution des probabilités de défaut et l'amélioration de la note de solvabilité globale du portefeuille de crédits amènent une diminution de la provision pour risques inhérents de CHF 3,5 millions. Le résultat net des opérations d'intérêt est encore amélioré de CHF 5,1 millions en raison de reclassements comptables de corrections de valeurs, ce dernier chiffre étant sans influence sur le résultat opérationnel de la banque. Le résultat net des opérations d'intérêt se monte à CHF 137,0 millions, contre CHF 98,1 millions en 2022 (+39,7%).

Le processus de normalisation, après plus de 7 années de taux négatifs, a franchi d'importantes étapes au cours de l'exercice écoulé. Elles auront notamment vu les conditions de rémunération des fonds d'épargne être augmentées à trois reprises.

Le résultat des opérations de commissions et des prestations de service, seconde source de revenus de l'établissement par ordre d'importance, est stable à CHF 30,6 millions (CHF 30,2 millions en 2022). Les commissions sur les titres et les opérations de placement reculent de CHF 1 million (-6,4%) en raison d'une activité comparativement faible sur les marchés durant les trois premiers trimestres. Ici également, le changement de paradigme au niveau des taux d'intérêt a permis aux investisseurs de retrouver un large panel d'alternatives à une exposition aux risques de marchés. Le produit des commissions sur les opérations de crédit est stable, alors que le produit des commissions sur

les autres prestations de service enregistre une hausse de 11,5%. Elle s'explique par une augmentation significative du nombre de cartes de paiements émises pour notre clientèle, et par les changements intervenus dans nos partenariats dans ce domaine.

Les opérations de négoce ont généré des revenus de CHF 11,8 millions, ce qui représente une augmentation de 25,7% par rapport à 2022. Les conditions de marché ont été particulièrement favorables, avec dans le domaine des devises une volatilité et un différentiel de taux entre monnaies relativement élevés durant toute l'année. Par ailleurs, l'exercice précédent avait été marqué par une forte correction des marchés financiers, alors qu'en 2023, ceux-ci se sont largement repris.

Les autres résultats ordinaires se montent à CHF 1,9 million, en baisse de 18% en l'absence d'aliénations d'immobilisations financières, qui avaient permis de réaliser des gains à hauteur de CHF 1,6 million en 2022.

Evolution des charges

Les charges de personnel enregistrent une progression importante de 7,6% ou CHF 3,1 millions, en ligne avec d'une part les effets des mesures de compensation du renchérissement, et d'autre part la relative détente observée sur le marché de l'emploi, qui a permis de corriger la situation de sous-dotation dont la banque a souffert en 2022. A cela s'ajoute une augmentation nette des effectifs en lien avec les différents projets de développement conduits par la banque. Le nombre d'équivalents plein-temps a augmenté de 12,1 unités en moyenne au cours des deux derniers exercices.

Les autres charges d'exploitation s'inscrivent également en hausse de CHF 3,1 millions (+10,2%), principalement en raison des coûts engendrés par le développement et l'exploitation d'applications informatiques toujours plus présentes dans les activités de l'établissement. De plus, l'exercice 2023 a également été marqué par une forte augmentation des tarifs pratiqués par certains fournisseurs dans le domaine des opérations. Enfin, la banque a soutenu un grand nombre de manifestations et de projets dans le cadre de sa politique de sponsoring. La hausse se situe à plus de CHF 0,3 million par rapport à 2022.

Cette évolution des charges est conforme aux prévisions budgétaires. Malgré cette hausse, le ratio coûts/revenus s'améliore fortement grâce au niveau des revenus réalisés durant l'exercice. Il s'établit à 42,1% (50,1% en 2022).

A relever que les procédures liées à l'important cas de fraude dénoncé par la banque en 2022 ont suivi leur cours durant toute l'année 2023. Il n'y a toutefois pas de développement significatif qui puisse être mentionné ici.

Résultat opérationnel et bénéfice de l'exercice

Le résultat opérationnel atteint CHF 91,3 millions, en forte progression (+43,6%) par rapport à l'exercice 2022. La banque attribue un montant de CHF 43,7 millions à sa réserve pour risques bancaires généraux, ce qui renforce encore sa solvabilité. Le bénéfice de l'exercice s'établit, après cette attribution, à CHF 47,5 millions, en hausse de 11,6% par rapport à 2022.

Versement au Canton de Neuchâtel et augmentation des fonds propres de la banque

Grâce à ce résultat exceptionnel, la contribution financière de la banque envers le Canton de Neuchâtel est augmentée de CHF 5 millions, et passe ainsi à CHF 35 millions, comprenant les intérêts de 5% sur le capital de dotation, la rémunération de la garantie de l'Etat et les attributions complémentaires.

Le bénéfice de l'exercice permet en outre une attribution à la réserve légale de CHF 12,5 millions.

Les fonds propres de base augmentent de CHF 56,2 millions, pour s'établir légèrement au-dessus de CHF 1 milliard, ce qui représente un ratio de fonds propres CET 1 de 20,6% (19,5% en 2022).

Evolution du bilan

Le bilan de la banque progresse de 5,1% à CHF 11,9 milliards. Il se montait à CHF 11,3 milliards en début d'exercice.

A l'actif

La progression des liquidités immédiatement disponibles est forte. Elle représente 44,7%, alors que les créances sur les banques ont diminué de CHF 134,6 millions. Les créances sur la clientèle, qui comptabilisent l'essentiel des financements aux entreprises et aux collectivités, reculent de 6,3% ou CHF 46,6 millions. A relever un recul de CHF 71,0 millions à valoir sur les remboursements de crédits COVID et de prêts à terme, et une augmentation de l'utilisation des limites de crédit en comptes courants de CHF 20,5 millions. La croissance hypothécaire nette est faible, en dépit d'une activité commerciale intense dans ce domaine. La hausse des taux d'intérêt a en effet poussé les emprunteurs à effectuer des amortissements complémentaires au renouvellement de leurs échéances. Ce phénomène accentue l'effet constaté depuis l'introduction de normes plus sévères en matière d'amortissement en 2014. L'augmentation nette des créances hypothécaires est de CHF 28,6 millions.

L'augmentation des immobilisations financières est due à un élargissement du portefeuille de titres de haute qualité, dont les rendements positifs représentent à nouveau une opportunité.

Au passif

La normalisation des taux a également apporté son lot de changements dans la gestion de la trésorerie et du refinancement de l'établissement. Le volume des transactions a diminué au niveau interbancaire, il a été compensé par une augmentation des opérations de refinancement garanties par titres (opérations REPO). Les engagements résultant des dépôts de la clientèle enregistrent un léger recul (CHF 51,8 millions), reporté sur les obligations de caisse (+ CHF 113,3 millions), qui ont retrouvé leur attractivité en raison de la hausse des taux. Globalement, les fonds de la clientèle augmentent donc de 0,9%.

Perspectives pour 2024

La conjoncture mondiale connaît un ralentissement, dont les causes sont multiples. Si l'économie américaine fait preuve d'un dynamisme certain, les difficultés rencontrées par la Chine, et plus proche de nous par l'Allemagne, vont peser sur les perspectives pour notre pays. Avec un affaiblissement de la demande et un franc à nouveau très fort face à l'euro, le secteur manufacturier suisse s'apprête à traverser une période plus difficile. Pour autant, l'impact sur l'emploi devrait être limité et nous ne prévoyons pas de récession dans notre pays. Compte tenu de sa forte exposition aux exportations, le canton de Neuchâtel verra probablement le niveau de son activité économique baisser, après une période très favorable.

La baisse des taux d'intérêt attendue en 2024 contribuera à maintenir une situation économique stable dans son ensemble. Le marché immobilier, momentanément ralenti par la hausse des taux, devrait retrouver le chemin d'une croissance plus vigoureuse, soutenue par une démographie à nouveau positive dans les quatre régions du canton.

Dans ces conditions, la BCN devrait voir ses revenus diminuer légèrement, en raison de l'ajustement progressif du bilan de la banque à la situation de taux positifs. L'établissement poursuit son évolution et prévoit à nouveau le franchissement d'importantes étapes dans son développement au cours de l'année 2024. Elle inaugurerà en mars un tout nouveau centre de conseils à Peseux, Commune de Neuchâtel, et elle évoluera dès le second trimestre dans une nouvelle organisation à six départements, pour ne citer que ces deux sujets. Elle est ainsi bien équipée pour accompagner le prochain cycle de croissance et en faire profiter l'ensemble de la région et sa population.

Contact

Fabienne Courvoisier
Responsable Communication & Pôle économique
T +41 (0)32 723 64 18
presse@bcn.ch

La Banque Cantonale Neuchâteloise (BCN)

La BCN offre les services d'une banque universelle de proximité. Basée à Neuchâtel, elle emploie 311 collaboratrices et collaborateurs et 20 apprenti·e·s. Plaçant le public neuchâtelois et les entreprises du canton au centre de sa politique d'affaires, elle propose une gamme complète de prestations et services bancaires. Seul établissement neuchâtelois à disposer de tous les métiers de la banque, la BCN est leader sur son marché. Elle a pour ambition d'être le partenaire bancaire de référence et d'accompagner ses clientes et clients, ses collaboratrices et collaborateurs et l'ensemble de la population dans toutes les étapes de leur développement. Elle offre à sa clientèle le réseau bancaire le plus important du canton, constitué de 11 points de vente, d'un parc de 55 bancomats et appareils de versements, d'un centre de conseils téléphoniques et de e-services (BCN-Netbanking et BCN Mobile Banking) performant. Etablissement de droit public, la BCN bénéficie, contre rémunération, de la garantie totale de l'Etat de Neuchâtel.

Chiffres clés 2023

	en millions CHF	2023	2022	Evolution en %*
Bilan				
Somme du bilan		11'879	11'306	5,1%
Prêts à la clientèle		9'076	9'094	-0,2%
Avoirs de la clientèle		6'568	6'506	0,9%
Fonds propres (après emploi du bénéfice)		1 001	944	6,0%
Ratio CET1 (fonds propres de base durs)		20,6	19,5	5,9%
Produits et charges				
en milliers CHF				
Opérations d'intérêt		137'080	98'114	39,7%
Opérations de commissions et des prestations de service		30'556	30'237	1,1%
Opérations de négoce		11'803	9'391	25,7%
Autres résultats ordinaires		1'877	2'289	-18,0%
Charges		76'341	70'201	8,7%
Résultats				
en milliers CHF				
Produits		169'113	140'040	20,8%
Résultat opérationnel		91'267	63'577	43,6%
Bénéfice de l'exercice		47 544	42'616	11,6%
Répartition du bénéfice				
en milliers CHF				
Rémunération totale à l'Etat de Neuchâtel		35 000	30'000	16,7%
<i>dont intérêt sur capital de dotation CHF 100'000'000 à 5%</i>		5'000	5'000	0,0%
Attribution en fonds propres		56 244	34'716	62,0%
Rentabilité				
en %				
Rentabilité opérationnelle des fonds propres		9,1	6,7	2,4
Ratio coûts/revenus		42,1	50,1	-8,0
Notre présence				
Nombre de points de vente		11	12	-1
Nombre de bancomats et d'appareils de versement		55	57	-2
Evolution du personnel				
Nombre de collaborateurs		311	301	10
Nombre de postes de travail à 100%		278,6	269,9	8,7
Nombre d'apprentis		20	21	-1

* Dans ce tableau et les suivants, les évolutions en % sont toujours calculées sur les chiffres non arrondis, ce qui explique certaines différences avec les valeurs arrondies présentées dans les colonnes précédentes.

Bilan au 31 décembre 2023 AVANT RÉPARTITION DU BÉNÉFICE

	<small>en milliers CHF</small>	31.12.2023	31.12.2022
Actifs			
Liquidités		1'983'398	1'370'459
Créances sur les banques		30'047	164'567
Créances résultant d'opérations de financement de titres		0	0
Créances sur la clientèle		695'353	741'915
Créances hypothécaires		8'380'898	8'352'325
Opérations de négoce		4'706	4'160
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés		31'645	53'937
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur		0	0
Immobilisations financières		687'029	557'567
Comptes de régularisation		14'858	9'751
Participations		20'513	20'506
Immobilisations corporelles		28'121	29'232
Valeurs immatérielles		0	0
Autres actifs		2'340	1'245
Total des actifs		11'878'908	11'305'664
Total des créances subordonnées		0	0
<i>dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance</i>		0	0
Passifs			
Engagements envers les banques		910'493	1'098'891
Engagements résultant d'opérations de financement de titres		575'000	0
Engagements résultant des dépôts de la clientèle		6'289'703	6'341'487
Engagements résultant d'opérations de négoce		0	0
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés		5'984	3'625
Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur		0	0
Obligations de caisse		278'328	164'973
Emprunts et prêts des centrales d'émission des lettres de gage		2'715'000	2'641'000
Comptes de régularisation		31'819	26'586
Autres passifs		30'051	53'542
Provisions		6'997	1'271
Réserves pour risques bancaires généraux		540'924	497'224
Capital social		100'000	100'000
Réserve légale issue du bénéfice		346'950	334'382
Bénéfice reporté		114	68
Bénéfice de l'exercice		47'544	42'616
Total des passifs		11'878'908	11'305'664
Total des engagements subordonnés		0	0
<i>dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance</i>		0	0
Opérations hors bilan			
Engagements conditionnels		20'133	24'900
Engagements irrévocables		214'977	231'121
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires		30'749	30'749
Crédits par engagement		0	0

Note : tous les chiffres sont arrondis au millier le plus proche, ce qui explique les écarts entre certains totaux.

Compte de résultat au 31 décembre 2023

	<i>en milliers CHF</i>	31.12.2023	31.12.2022
Résultat des opérations d'intérêt			
Produit des intérêts et des escomptes		177'629	125'068
Produit des intérêts et des dividendes des opérations de négoce		102	90
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières		5'146	1'431
Charges d'intérêts		-58'000	-28'465
<i>Résultat brut des opérations d'intérêt</i>		<i>124'878</i>	<i>98'123</i>
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêt		12'203	-9
Sous-total résultat net des opérations d'intérêt		137'080	98'114
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service			
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement		15'441	16'498
Produit des commissions sur les opérations de crédit		1'964	2'041
Produit des commissions sur les autres prestations de service		14'858	13'332
Charges de commissions		-1'707	-1'634
Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de service		30'556	30'237
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur		11'803	9'391
Autres résultats ordinaires			
Résultat des aliénations d'immobilisations financières		0	1'635
Produit des participations		1'572	1'446
Résultat des immeubles		100	101
Autres produits ordinaires		205	71
Autres charges ordinaires		0	-964
Sous-total autres résultats ordinaires		1'877	2'289
Charges d'exploitation			
Charges de personnel		-43'087	-40'027
Autres charges d'exploitation		-33'254	-30'175
Sous-total charges d'exploitation		-76'341	-70'201
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles		-7'928	-6'571
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes		-5'780	318
Résultat opérationnel		91'267	63'577
Produits extraordinaires		77	1'139
Charges extraordinaires		-100	0
Variations des réserves pour risques bancaires généraux		-43'700	-22'100
Bénéfice de l'exercice		47'544	42'616

Faits marquants 2023



Soutien de la Fondation culturelle

La Fondation culturelle de la BCN a récompensé 53 projets neuchâtelois en 2023 à hauteur de CHF 260'000. Afin d'encourager la création artistique et de soutenir la culture, la BCN octroie chaque année une magnifique enveloppe aux heureux lauréats. Cette richesse culturelle cantonale a été mise en lumière par les photographies du Neuchâtelois Fabien Nissels qui illustreront le rapport de gestion 2023.



Responsabilité sociétale de l'entreprise (RSE)

En tant que banque cantonale au service de sa région, la BCN a pleinement conscience de sa responsabilité et de son rôle moteur pour contribuer à construire des modèles de développement durable. Un service RSE voit ainsi le jour en 2023 et pour la première fois un rapport RSE complètera le rapport de gestion 2023. La BCN et la Chambre neuchâteloise du commerce et l'industrie (CNCI) lancent également une enquête auprès du tissu économique neuchâtelois afin de dresser un bilan des bonnes pratiques en matière de RSE.



Poursuite de la modernisation du réseau

Le centre de conseils du Locle, qui intègre désormais les activités de l'ancienne agence des Brenets, a étendu et réagencé ses locaux, pour un accueil plus large et discret de la clientèle. Les travaux de modernisation du réseau de la banque se poursuivent cette année encore avec l'inauguration du nouveau centre de conseils de Peseux en mars 2024.



BCN Summer Vibes

Adeptes de musique ou cinéphiles ont participé à battre des records d'affluence aux différents festivals neuchâtelois de l'été 2023. C'est avec fierté que la BCN soutient les événements majeurs du canton, dans une ambiance détendue et avec bonne humeur !



Evolution sur 10 ans

	en millions CHF	2023	2013	Variation
Prêts hypothécaires		8'381	6'518	1'863
Créances sur la clientèle		9'076	7'675	1'401
Avoirs de la clientèle		6'568	5'906	662
Fonds propres		1'001	640	361
Rémunération totale à l'Etat de Neuchâtel		35	21	14
Résultat opérationnel*		91	51	40

* Les nouvelles prescriptions comptables (PCB) introduites au 31.12.2015 prennent en compte le résultat opérationnel, intitulé jusqu'alors résultat intermédiaire.