

## **Communiqué de presse** sur les résultats de la BCN

---

Exercice 2021  
Bilan et compte de résultat

## La BCN réalise un très bon résultat en 2021

### Cinq chiffres clés

- ◀ **+1,4%** - Les hypothèques progressent légèrement, à CHF 8'195 millions
- ◀ **+1,7%** - Les fonds de la clientèle au bilan, y compris obligations de caisse, passent à CHF 6'602 millions
- ◀ **+4,7%** - Les fonds propres atteignent CHF 932 millions
- ◀ **+2,5%** - Le bénéfice net augmente à CHF 42,6 millions
- ◀ **+0,4%** - Le total du bilan représente CHF 11,6 milliards

L'exercice 2021 a été largement supérieur aux attentes, les difficultés anticipées au niveau économique en raison de la pandémie ne se sont pas produites et les marchés financiers ont atteint des niveaux record. La Banque Cantonale Neuchâteloise (BCN) présente un bon exercice dans l'ensemble de ses métiers. Ce bon résultat est amélioré encore par une appréciation de la situation des risques de crédit significativement meilleure qu'à fin 2020. La BCN en profite pour augmenter ses versements à l'Etat et poursuivre le développement de sa base de fonds propres.

### Evolution des revenus

Les revenus réalisés se montent à CHF 142,0 millions (+0,5%). La principale source reste constituée des opérations d'intérêt. Toutefois, la pression induite par le niveau toujours très bas des taux d'intérêt et le maintien d'une politique de taux négatifs par la Banque Nationale Suisse continuent de peser sur cette activité. Le résultat brut des opérations d'intérêt se monte à CHF 101,2 millions, en recul de 3,5% sur un an. A la faveur d'une conjoncture bien meilleure qu'attendue, les besoins en correctifs de valeur pour risques de défaillance ont nettement fondu, si bien que le résultat net des opérations d'intérêt progresse, malgré la baisse des marges, à CHF 106,1 millions (+7,7%).

La seconde source de revenus est constituée par les opérations de commissions et les prestations de service. Les revenus réalisés dans le domaine des titres et des place-

ments ont enregistré une progression de 13,4%. Cette activité a également bénéficié de circonstances de marché bien plus favorables que ce qui pouvait être attendu, en particulier après un exercice 2020 déjà très bon. Les mandats de gestion discrétionnaire, les fonds de placement et les solutions de conseils ont particulièrement séduit la clientèle. Le niveau des commissions est en revanche stable dans le domaine des opérations de crédit et il recule légèrement sur les autres prestations de service (-1,6%). En cause ici, les changements rapides qui touchent le domaine des moyens de paiement et qui occasionnent une baisse des revenus associés à cette activité. Sur l'ensemble de la rubrique «Opérations de commissions et des prestations de service» la progression atteint 6,8%, pour un total de CHF 28,1 millions.

Le résultat des opérations de négoce avait passablement souffert de l'arrêt des activités économiques durant plusieurs semaines en 2020. Il a repris des couleurs et affiche CHF 8,8 millions, en hausse de 22,7%. BCN E-forex contribue également à cette bonne performance. Cette nouvelle plateforme de négoce permet aux clients commerciaux d'effectuer des opérations de change simplifiées grâce à une visualisation des prix du marché des devises en temps réel.

Enfin, les autres résultats ordinaires s'établissent à CHF 3,8 millions (+35,6%), la hausse étant réalisée sur les aliénations d'immobilisations financières, ces dernières ayant profité de la bonne tenue des marchés en 2021. Les revenus tirés des participations sont en léger recul à CHF 1,3 million, contre 1,6 million un an auparavant. Cette baisse est liée à l'encaissement d'un dividende extraordinaire au cours de l'exercice précédent.

### Evolution des charges

Les charges de personnel sont parfaitement stables à CHF 40,5 millions et témoignent de la rigueur de la BCN dans ce domaine, où la gestion des profils du personnel se complexifie. Nous voyons en effet apparaître de nouveaux métiers et de nouvelles fonctions, alors que certaines activités tendent à être digitalisées.

Les autres charges d'exploitation enregistrent une légère hausse à CHF 26,1 millions (+1,6%). Cette hausse est en partie due à une modification de nos principes comptables. Depuis 2021, les investissements inférieurs à CHF 30'000 ne sont plus portés au bilan, mais passés directement dans le compte de charge concerné. Nous constatons également une augmentation des charges en lien avec les frais de maintenance et de licence, induits par des développements informatiques réalisés ces dernières années. A noter qu'un certain nombre d'évènements prévus dans l'année n'ont pas pu se dérouler en raison des circonstances sanitaires. Cela a contribué à maintenir les autres charges d'exploitation, malgré les effets précités, à un niveau proche de 2020.

### Corrections de valeur sur participations et amortissements et variation des provisions

Les amortissements réalisés en 2021 portent sur CHF 7,6 millions, contre CHF 7,2 millions un an auparavant. La banque a lancé un programme de modernisation de ses centres de conseils et elle est également fortement engagée dans des projets de digitalisation internes. Elle s'attend par conséquent à voir les charges d'amortissement plutôt augmenter à l'avenir.

Quant aux provisions constituées durant l'exercice, elles concernent principalement les risques identifiés sur les crédits d'engagement et se montent à CHF 0,7 million.

### Résultat opérationnel et bénéfice de l'exercice

Le résultat opérationnel se monte à CHF 72,0 millions, en forte progression (+15,8%) en raison de l'effet favorable de la variation des corrections de valeur pour risques de défaillance déjà évoqué ci-dessus. Cet élément n'étant pas appelé à se reproduire et pour tenir compte des niveaux de valorisation élevés actuellement dans toutes les classes d'actifs, une attribution à la réserve pour risques bancaires généraux de CHF 29,7 millions a été opérée. Le bénéfice de l'exercice 2021 atteint par conséquent CHF 42,6 millions, il est en hausse de 2,5%.

Compte tenu de revenus en hausse, le rapport coûts / revenus s'améliore à 45,3%. Il était à 49,1% en 2020, niveau qu'il devrait à nouveau atteindre en 2022.

### Versement au canton de Neuchâtel et augmentation des fonds propres de la banque

Le canton de Neuchâtel touchera, suite à cet excellent exercice 2021, une contribution globale de CHF 30 millions, répartie de la manière suivante:

- ↳ Rémunération de la garantie de l'Etat, soit CHF 1'150'000
- ↳ Intérêts du capital de dotation de CHF 100 millions à 5%, CHF 5'000'000
- ↳ Attribution complémentaire de CHF 23'850'000

Le bénéfice de l'exercice permet en outre une attribution d'un montant de CHF 12,6 millions à la réserve légale.

### Evolution du bilan

Le bilan de la banque enregistre une progression contenue en 2021, de 0,4% et atteint désormais CHF 11,6 milliards.

#### A l'actif

Les liquidités disponibles à très court terme sont stables, elles s'élèvent à CHF 1,87 milliard. Les créances sur les banques quant à elles reculent de CHF 19,3 millions, à CHF 117,4 millions. Dans le domaine des avances faites à la clientèle, le volume des prêts hypothécaires en cours en fin d'année progresse de CHF 111,5 millions (+1,4%), alors que les créances sur la clientèle, qui enregistrent notamment les crédits aux PME, se replient de CHF 22,5 millions (-2,6%). Les crédits Covid, accordés en 2020 par la banque totalisaient au plus haut la somme de CHF 138 millions. Fin 2021, ce montant était réduit à CHF 88,4 millions. Au cours de l'exercice 2021, ce sont CHF 32,6 millions qui ont été remboursés, soit près du quart des engagements initiaux. A noter que l'année 2022 verra l'entrée en vigueur des plans de remboursement périodiques de ces avances. Le rythme des remboursements devrait donc s'accélérer au cours des mois à venir.

Les immobilisations financières baissent à CHF 449,8 millions, en recul de 3,9%, certaines positions ayant été vendues et d'autres pas été renouvelées à leur échéance en raison des conditions de marché.

## Au passif

Les engagements à court terme envers les banques baissent fortement de CHF 241,5 millions (-19,1%) au profit des emprunts à plus long terme (CHF 116 millions ou +4,6%). Les fonds déposés par la clientèle, que ce soit en compte ou sous la forme d'obligations de caisse, s'inscrivent également en augmentation, avec une progression nette de CHF 111,1 millions.

A l'issue de l'exercice 2021 et après répartition du bénéfice, les fonds propres de la BCN augmentent de CHF 42,2 millions à CHF 932 millions (+4,7%). Le ratio de fonds propres passe ainsi de 18,5% à 19,6% pour ce qui est des fonds propres de base. En tenant compte des fonds propres complémentaires, ce ratio s'établit à 20,0%, pour une exigence légale de 11,2%.

## Perspectives pour 2022

Sur le plan économique, les prévisions ont été revues globalement à la baisse au niveau mondial, mais elles restent positives. La question du retour de l'inflation est posée et si ce phénomène devait se renforcer au fil des mois à venir, il pourrait engendrer un mouvement de hausse sur les taux d'intérêt, mais qui devrait rester contenu.

Le modèle d'affaires, la composition du bilan de la banque, la faible importance d'un éventuel mouvement de hausse et un positionnement prudent en matière de risques devraient atténuer les effets d'un tel scénario. Pour 2022, nous attendons un tassement des revenus dans le domaine des commissions et des intérêts, ainsi qu'un niveau de charges comparable. En l'absence d'élément extraordinaire, le résultat opérationnel devrait reculer cette année, pour revenir à un niveau de CHF 60 millions environ.

### Contact

Marie-Laure Chapatte  
Responsable Communication & Pôle économique  
T +41 (0)32 723 61 21  
presse@bcn.ch

---

## La Banque Cantonale Neuchâteloise (BCN)

La BCN offre les services d'une banque universelle de proximité. Basée à Neuchâtel, elle emploie 294 collaborateurs et 20 apprentis. 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. Seul établissement financier neuchâtelois à disposer de tous les métiers de la banque, la BCN est leader sur le marché cantonal. Elle privilégie les solutions sur mesure et offre à ses clients le réseau bancaire le plus important du canton, constitué de douze points de vente, d'un parc de 57 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 2021

	<i>en millions CHF</i>	2021	2020	Evolution en %*
<b>Bilan</b>				
Somme du bilan		11'557	11'512	0,4
Prêts à la clientèle		9'036	8'947	1,0
Avoirs de la clientèle		6'602	6'491	1,7
Fonds propres (après emploi du bénéfice)		932	890	4,7
Ratio CET1 (fonds propres de base durs)		19,6	18,5	6,3
<i>en milliers CHF</i>				
<b>Produits et charges</b>				
Opérations d'intérêts		106'123	98'514	7,7
Opérations de commissions et des prestations de service		28'122	26'331	6,8
Opérations de négoce		8'832	7'196	22,7
Autres résultats ordinaires		3'845	2'835	35,6
Charges		66'606	66'181	0,6
<i>en milliers CHF</i>				
<b>Résultats</b>				
Produits		141'973	141'202	0,5
Résultat opérationnel		71'992	62'152	15,8
Bénéfice de l'exercice		42'587	41'529	2,5
<i>en milliers CHF</i>				
<b>Répartition du bénéfice</b>				
Rémunération totale à l'Etat de Neuchâtel		30'000	29'000	3,4
- dont intérêt sur capital de dotation CHF 100'000'000.- à 5%		5'000	5'000	0,0
Attribution en fonds propres		42'237	33'022	27,9
				<b>Variation</b>
<i>en %</i>				
<b>Rentabilité</b>				
Rentabilité opérationnelle des fonds propres		7,7	7,0	0,7
Ratio coûts/revenus		45,3	49,1	-3,7
<b>Notre présence</b>				
Nombre de points de vente		12	12	0
Nombre de bancomats et d'appareils de versement		57	57	0
<b>Evolution du personnel</b>				
Nombre de collaborateurs		294	305	-11
Nombre de postes de travail à 100%		259,1	269,5	-10,4
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 2021 AVANT RÉPARTITION DU BÉNÉFICE

	<i>en milliers CHF</i>	31.12.2021	31.12.2020
<b>Actifs</b>			
Liquidités		1'867'782	1'857'621
Créances sur les banques		117'414	136'676
Créances résultant d'opérations de financement de titres		0	0
Créances sur la clientèle		841'112	863'607
Créances hypothécaires		8'194'877	8'083'386
Opérations de négoce		94	24
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés		7'279	2'555
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur		0	0
Immobilisations financières		449'746	467'977
Comptes de régularisation		6'768	5'555
Participations		22'039	21'687
Immobilisations corporelles		31'370	32'389
Valeurs immatérielles		0	0
Autres actifs		18'823	40'491
<b>Total des actifs</b>		<b>11'557'304</b>	<b>11'511'967</b>
Total des créances subordonnées		<b>0</b>	<b>0</b>
<i>dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Passifs</b>			
Engagements envers les banques		1'020'947	1'262'455
Engagements résultant d'opérations de financement de titres		290'000	260'000
Engagements résultant des dépôts de la clientèle		6'484'349	6'374'581
Engagements résultant d'opérations de négoce		0	0
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés		34'967	44'594
Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur		0	0
Obligations de caisse		117'468	116'131
Emprunts et prêts des centrales d'émission des lettres de gage		2'618'000	2'502'000
Comptes de régularisation		26'650	31'323
Autres passifs		1'480	1'368
Provisions		1'484	795
Réserves pour risques bancaires généraux		497'509	467'859
Capital social		100'000	100'000
Réserve légale issue du bénéfice		321'815	309'278
Bénéfice reporté		47	55
Bénéfice de l'exercice		42'587	41'529
<b>Total des passifs</b>		<b>11'557'304</b>	<b>11'511'967</b>
Total des engagements subordonnés		<b>0</b>	<b>0</b>
<i>dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Opérations hors bilan</b>			
Engagements conditionnels		21'445	17'885
Engagements irrévocables		322'706	194'517
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires		30'748	22'457
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 2021

	en milliers CHF	31.12.2021	31.12.2020
<b>Résultat des opérations d'intérêts</b>			
Produit des intérêts et des escomptes		130'341	135'889
Produit des intérêts et des dividendes des opérations de négoce		0	0
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières		1'727	2'191
Charges d'intérêts		-30'893	-33'240
<i>Résultat brut des opérations d'intérêts</i>		<i>101'175</i>	<i>104'840</i>
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts		4'948	-6'326
Sous-total résultat net des opérations d'intérêts		<b>106'123</b>	<b>98'514</b>
<b>Résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>			
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement		17'349	15'304
Produit des commissions sur les opérations de crédit		1'928	1'979
Produit des commissions sur les autres prestations de service		10'121	10'283
Charges de commissions		-1'275	-1'235
Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de service		<b>28'122</b>	<b>26'331</b>
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur		<b>8'832</b>	<b>7'196</b>
<b>Autres résultats ordinaires</b>			
Résultat des aliénations d'immobilisations financières		2'355	1'332
Produit des participations		1'344	1'647
Résultat des immeubles		93	87
Autres produits ordinaires		64	58
Autres charges ordinaires		-12	-289
Sous-total autres résultats ordinaires		<b>3'845</b>	<b>2'835</b>
<b>Charges d'exploitation</b>			
Charges de personnel		-40'505	-40'479
Autres charges d'exploitation		-26'101	-25'702
Sous-total charges d'exploitation		<b>-66'606</b>	<b>-66'181</b>
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles		-7'614	-7'242
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes		-710	698
<b>Résultat opérationnel</b>		<b>71'992</b>	<b>62'152</b>
Produits extraordinaires		245	194
Charges extraordinaires		0	-324
Variations des réserves pour risques bancaires généraux		-29'650	-20'492
<b>Bénéfice de l'exercice</b>		<b>42'587</b>	<b>41'529</b>

## Faits marquants 2021



15'000 Flexipacks  
sur six mois

Lancé à l'été 2021 en remplacement des quatre solutions de paquets bancaires datant de 2012, le Flexipack atteint sa cible. L'approche adoptée par la banque permettant au client de choisir les prestations dont il a réellement besoin est la bonne. En plus des 12'000 packs convertis, on dénombre pas moins de 3'127 nouveaux Flexipacks durant les six premiers mois de leur existence. A noter que les émissions de CO<sub>2</sub> spécifiques à la production et à l'utilisation de ce produit sont compensées par l'achat de certificats carbone.



270 simulations  
pour changer les chaudières

Afin d'encourager le remplacement des chaudières à énergie fossile, la BCN a développé courant 2021 un simulateur en ligne permettant de calculer les économies générées à long terme par un changement de chauffage chez les particuliers. Via cette initiative, qui se veut aussi pédagogique, quelque 270 clients ont pu faire les calculs adaptés à leur situation. A l'instar d'une nouvelle construction ou acquisition, la BCN propose les prêts EcoHabitat pour les rénovations, soit une prime écologique sur l'hypothèque en fonction de critères de durabilité précis.



Une entreprise neuchâteloise  
sur deux fait confiance à la BCN

Une entreprise sur deux dans le canton de Neuchâtel fait confiance à la BCN. C'est ce que révèle une récente étude de l'Union des Banques Cantonales Suisses (UBCS), menée par un institut indépendant entre janvier et avril 2021. Cette enquête confirme la position de leader de la BCN dans le canton, puisque 50% des entreprises interrogées s'annoncent clientes de la banque.



40 sociétés clientes  
de BCN E-Forex

Lancée récemment, la plateforme de négoce BCN E-forex a séduit une quarantaine de clients commerciaux, leur permettant d'effectuer des opérations de change de manière simplifiée grâce à une visualisation des prix du marché des devises en temps réel.



16'000 utilisateurs  
de BCN Twint

La banque par internet a poursuivi sa progression l'an dernier. Désormais, ce sont 46'000 clients qui effectuent régulièrement leurs paiements par internet. L'application BCN Mobile banking a progressé de 22'000 à 26'000 utilisateurs. Quant au transfert d'argent via BCN Twint, il continue de séduire: l'app enregistre 150 nouveaux utilisateurs chaque semaine, portant leur nombre à près de 16'000 en fin d'année.



CHF 2,8 millions pour le sport,  
la culture et la formation

L'année 2021 est restée chaotique pour les organisateurs de manifestations sportives, culturelles ou de vie associative, en raison de restrictions sanitaires temporaires. Dans ce contexte difficile, l'intervention de la BCN aura permis d'éviter la disparition de certaines manifestations, ou un redimensionnement trop important. Au total, la BCN a accordé son soutien pour un montant de CHF 2,8 millions l'an dernier.



CHF 470 millions  
dans les fonds de placement

Les trois fonds BCN durables ont affiché de solides performances l'an dernier, supérieures à leurs indices de référence. A fin 2021, ils cumulent plus de CHF 470 millions, soit une progression supérieure à CHF 100 millions sur l'année. A noter que ces fonds sont désormais disponibles pour les avoirs de libre-passage du 2<sup>e</sup> pilier.



Evolution  
sur 10 ans

	en millions CHF	2011	2021	Variation
Prêts hypothécaires		5'687	8'195	44,1%
Créances sur la clientèle		1'035	841	-18,7%
Avoirs de la clientèle		5'377	6'602	22,8%
Fonds propres		562	932	65,8%
Résultat opérationnel*		49	72	46,9%

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