

Communiqué de presse sur les résultats de la BCN

Exercice 2022
Bilan et compte de résultat

Des résultats très robustes pour la BCN en 2022

Cinq chiffres clés

- Le bénéfice de l'exercice est stable à CHF 42,6 millions
- Les hypothèques représentent CHF 8'352 millions, en croissance de 1,9%
- Les fonds de la clientèle au bilan, y compris les obligations de caisse, se montent à CHF 6'506 millions, soit un recul de 1,4%
- Les fonds propres atteignent CHF 944,3 millions, en augmentation de 1,3%
- Le total du bilan se monte à CHF 11,3 milliards, en recul de 2,2%

Malgré le démarrage d'un conflit armé sur sol européen et une inflation persistante, le niveau d'activité économique s'est révélé élevé l'an dernier, permettant à la Banque Cantonale Neuchâteloise (BCN) de réaliser un très bon exercice 2022. Par rapport à l'exercice 2021 soumis à des conditions extraordinaires, le résultat opérationnel était attendu en recul. Il atteint tout de même CHF 63,6 millions, permettant à l'établissement de jouer pleinement son rôle de soutien économique et social, tout en maintenant des versements à l'Etat à hauteur de CHF 30 millions.

Evolution des revenus

Les revenus 2022 atteignent CHF 140,0 millions (-4,7%). Principale composante des revenus, les opérations d'intérêt ont été fortement impactées par la hausse brutale des taux d'intérêt de la Banque Nationale Suisse. Dès la première annonce en juin et alors que les taux de référence étaient encore négatifs, la Banque Cantonale Neuchâteloise a déjà supprimé les taux négatifs pour la clientèle privée et entreprises, mettant ainsi par anticipation un terme à une période difficile. Ce phénomène s'est ajouté à un effet d'inertie, qui voit les charges d'intérêt varier plus rapidement que les produits lors de mouvement de marché, pour exercer une pression à la baisse sur cette catégorie de revenus. Ils reculent de 3,0% à CHF 98,1 millions. La clientèle de la BCN a ainsi bénéficié, en 2022, d'une politique

commerciale généreuse en matière d'hypothèque forward (réservation de taux).

Si le processus de normalisation des taux pèse quelque peu sur les résultats, d'un point de vue macroéconomique, cette situation permet à nouveau une saine allocation dans les opérations financières. A noter que la situation de risque ne s'est pas détériorée durant l'exercice, si bien que la variation des corrections de valeur pour risques de défaillance n'a pas d'influence sur le résultat des opérations d'intérêt.

Seconde source de revenus de l'établissement, le résultat des opérations de commissions et autres prestations de service est positif, en particulier dans le contexte d'une forte volatilité des marchés financiers. En effet, la très bonne tenue des volumes dans le domaine des fonds de placement, des mandats de gestion discrétionnaires et des solutions de conseils a pu en partie compenser une baisse dans le domaine des courtages. Les opérations de crédit et surtout les autres prestations de service ont permis d'augmenter les revenus de cette rubrique, qui atteignent CHF 30,2 millions (+7,5%), niveau jamais atteint auparavant.

Les opérations de négoce ont quant à elles permis de réaliser des revenus globaux de CHF 9,4 millions (+6,3%), soutenus notamment par le retour à une plus grande volatilité dans le domaine des devises, favorisant les échanges. Par ailleurs, le portefeuille de négoce de la banque enregistre une performance négative en raison de l'orientation des marchés, ce qui pèse quelque peu sur le résultat de cette rubrique (-CHF 0,8 million).

Les autres résultats ordinaires reculent cette année à CHF 2,3 millions (-40,5%). Cette baisse est essentiellement imputable à la situation sur les marchés financiers: d'une part, les résultats lors de l'aliénation de titres ont reculé et d'autre part, le principe de comptabilisation à la valeur la plus basse entre prix d'achat et cours conduit à une charge de CHF 1 million.

Evolution des charges

Les charges de personnel affichent un léger recul, à CHF 40,0 millions (-1,2%). Cette relative stabilité témoigne de

la rigueur de la gestion dans ce domaine, mais également des difficultés rencontrées dans le recrutement en raison d'un marché du travail sous tension, entraînant une sous-dotation passagère en personnel. La complexification de l'activité bancaire et l'engagement de ressources toujours plus spécialisées entraîneront une hausse des charges de personnel à l'avenir.

Les autres charges d'exploitation enregistrent quant à elles une hausse marquée en 2022, à CHF 30,2 millions (+15,6%). Cette augmentation est due à plusieurs facteurs. La mise en service de nouveaux systèmes et de nouvelles prestations dans le domaine des paiements implique de nouvelles charges, tout comme la prise en compte de l'accroissement de la menace cyber. Par ailleurs, dans le domaine du marketing et du sponsoring, un effet de base est lié au fait qu'en 2021, une partie des activités sportives et culturelles étaient encore à l'arrêt durant le premier semestre. L'année 2022 marque en quelque sorte un retour à la normale post pandémie.

Corrections de valeur sur participations et amortissements et variation des provisions

Les amortissements réalisés en 2022 portent sur CHF 6,6 millions, contre CHF 7,6 millions un an auparavant. La situation favorable sur le plan des risques de contrepartie impacte également les crédits d'engagement, ce qui permet de réduire les provisions et les autres corrections de valeur et pertes de CHF 0,4 million.

Résultat opérationnel et bénéfice de l'exercice

En chiffre, l'exercice 2022 se solde par un résultat opérationnel de CHF 63,6 millions. C'est la quatrième année consécutive qu'il dépasse la barre des CHF 60 millions. Le bénéfice de l'exercice est quant à lui parfaitement stable à CHF 42,6 millions. Le modèle d'affaire de la banque, ainsi que sa politique de risques, ont permis de réaliser ces solides résultats malgré un contexte exigeant et des conditions de marché particulièrement chahutées.

L'efficacité opérationnelle, traduite par le rapport entre les coûts et les revenus, s'est légèrement dégradée au cours de l'exercice écoulé, puisqu'elle s'élève à 50,1%, contre 45,3% une année auparavant.

C'est le lieu de préciser que, comme cela avait été communiqué plus tôt dans l'année 2022, les résultats présentés ci-dessus ne sont pas touchés par le cas de fraude interne découvert en 2021 et dénoncé par la banque.

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

Grâce à ce résultat solide, la banque peut maintenir sa contribution globale au canton de Neuchâtel à CHF 30 millions, répartie de la manière suivante :

- ◀ Rémunération de la garantie de l'Etat, soit CHF 1'147'000
- ◀ Intérêts du capital de dotation de CHF 100 millions à 5%, CHF 5'000'000
- ◀ Attribution complémentaire de CHF 23'853'000

Le bénéfice de l'exercice permet en outre une attribution d'un montant de CHF 12,6 millions à la réserve légale. La réserve pour risques bancaires généraux reste stable, car l'allocation réalisée cette année a été compensée par l'attribution d'un montant quasi identique aux corrections de valeur suite à la mise en place d'un nouveau modèle pour la détermination des risques inhérents de défaillance aux opérations de crédit.

Evolution du bilan

Le bilan de la banque enregistre un recul de 2,2% en 2022. Il atteint désormais CHF 11,3 milliards.

A l'actif

Dans le cadre de la gestion de la trésorerie, les liquidités disponibles à très court terme ont été réduites à CHF 1,37 milliard, ce qui représente une baisse de 26,6%. Les créances sur les banques quant à elles augmentent de CHF 47 millions, à CHF 164,6 millions. Dans le domaine des avances faites à la clientèle, le volume des prêts hypothécaires en cours en fin d'année progresse de CHF 157 millions (+1,9%), alors que les créances sur la clientèle, qui enregistrent notamment les crédits aux PME, se replient de CHF 99,2 millions (-11,8%). Les crédits Covid, accordés en 2020 par la banque, totalisaient au plus haut la somme de CHF 138 millions. Dès fin mars 2022, des plans de remboursement ont été introduits. Au 31.12.2022, ces facilités de crédit représentaient encore CHF 55,6 millions.

Les immobilisations financières augmentent de CHF 107,8 millions (+24%), les conditions de marché étant à nouveau favorables après la normalisation des taux d'intérêt sur le franc.

Au passif

Les engagements à court terme envers les banques ont augmenté (CHF 77,9 millions ou 7,6%), alors qu'il n'y avait pas d'opérations de financement de titres ouvertes à la date de clôture. Les fonds déposés par la clientèle, que ce soit en compte ou sous la forme d'obligations de caisse, s'inscrivent en léger recul, avec une diminution nette de CHF 95,4 millions (-1,4%).

Perspectives pour 2023

Alors que la situation conjoncturelle s'est étonnamment maintenue à un bon niveau en 2022 malgré le contexte mondial, les prévisions ont globalement été revues à la baisse pour 2023. Le spectre d'une récession aux Etats-Unis et en Suisse s'est toutefois légèrement éloigné et l'augmentation généralisée des prix semble s'atténuer. Par conséquent, les banques centrales pourraient réduire le rythme de leur resserrement monétaire, ce qui, si cela se traduit par une relative stabilité des taux d'intérêt, constituerait un scénario idéal. Il verrait à la fois la situation des taux d'intérêt être normalisée, sans pour autant voir le crédit se renchérir au point de générer des problèmes de solvabilité pour les emprunteurs.

Au niveau de son résultat, la BCN attend une augmentation progressive de ses revenus d'intérêt durant l'exercice. Les opérations de commissions et autres prestations de service devraient légèrement fléchir alors que les opérations de négoce devraient rester stables. Les charges de personnel et d'exploitation enregistreront une augmentation en lien avec les développements de la Banque et ceux-ci ne seront que partiellement compensés par de nouvelles sources de revenus, tout du moins à court et moyen terme.

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 301 collaborateurs et 21 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 2022

	<i>en millions CHF</i>	2022	2021	Evolution en %*
Bilan				
Somme du bilan		11'306	11'557	-2,2
Prêts à la clientèle		9'094	9'036	0,6
Avoirs de la clientèle		6'506	6'602	-1,4
Fonds propres (après emploi du bénéfice)		944	932	1,3
Ratio CET1 (fonds propres de base durs)		19,5	19,6	-1,0
<i>en milliers CHF</i>				
Produits et charges				
Opérations d'intérêts		98'114	106'123	-7,5
Opérations de commissions et des prestations de service		30'237	28'122	7,5
Opérations de négoce		9'391	8'832	6,3
Autres résultats ordinaires		2'289	3'845	-40,5
Charges		70'201	66'606	5,4
<i>en milliers CHF</i>				
Résultats				
Produits		140'040	141'973	-1,4
Résultat opérationnel		63'577	71'992	-11,7
Bénéfice de l'exercice		42'616	42'587	0,1
<i>en milliers CHF</i>				
Répartition du bénéfice				
Rémunération totale à l'Etat de Neuchâtel		30'000	30'000	0,0
<i>dont intérêt sur capital de dotation CHF 100'000'000.- à 5%</i>		5'000	5'000	0,0
Attribution en fonds propres ¹⁾		34'716	42'237	-17,8
<i>en %</i>				
Rentabilité				
Rentabilité opérationnelle des fonds propres		6,7	7,7	-1,0
Ratio coûts/revenus		50,1	45,3	4,8
Notre présence				
Nombre de points de vente		12	12	0
Nombre de bancomats et d'appareils de versement		57	57	0
Evolution du personnel				
Nombre de collaborateurs		301	294	7
Nombre de postes de travail à 100%		269,9	259,1	10,9
Nombre d'apprentis		21	20	1

¹⁾ Ce montant est indiqué avant transfert pour un montant de KCHF 22'385 des RBG vers les corrections de valeur pour créances compromises. Ces dernières sont prises en compte comme fonds propres au sens de la réglementation bancaire.

* 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 2022 AVANT RÉPARTITION DU BÉNÉFICE

	<i>en milliers CHF</i>	31.12.2022	31.12.2021
Actifs			
Liquidités		1'370'459	1'867'782
Créances sur les banques		164'567	117'414
Créances résultant d'opérations de financement de titres		0	0
Créances sur la clientèle		741'915	841'112
Créances hypothécaires		8'352'325	8'194'877
Opérations de négoce		4'160	94
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés		53'937	7'279
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur		0	0
Immobilisations financières		557'567	449'746
Comptes de régularisation		9'751	6'768
Participations		20'506	22'039
Immobilisations corporelles		29'232	31'370
Valeurs immatérielles		0	0
Autres actifs		1'245	18'823
Total des actifs		11'305'664	11'557'304
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		1'098'891	1'020'947
Engagements résultant d'opérations de financement de titres		0	290'000
Engagements résultant des dépôts de la clientèle		6'341'487	6'484'349
Engagements résultant d'opérations de négoce		0	0
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés		3'625	34'967
Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur		0	0
Obligations de caisse		164'973	117'468
Emprunts et prêts des centrales d'émission des lettres de gage		2'641'000	2'618'000
Comptes de régularisation		26'586	26'650
Autres passifs		53'542	1'480
Provisions		1'271	1'484
Réserves pour risques bancaires généraux		497'224	497'509
Capital social		100'000	100'000
Réserve légale issue du bénéfice		334'382	321'815
Bénéfice reporté		68	47
Bénéfice de l'exercice		42'616	42'587
Total des passifs		11'305'664	11'557'304
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		24'900	21'445
Engagements irrévocables		231'121	322'706
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 2022

	<i>en milliers CHF</i>	31.12.2022	31.12.2021
Résultat des opérations d'intérêts			
Produit des intérêts et des escomptes		125'068	130'341
Produit des intérêts et des dividendes des opérations de négoce		90	0
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières		1'431	1'727
Charges d'intérêts		-28'465	-30'893
<i>Résultat brut des opérations d'intérêts</i>		<i>98'123</i>	<i>101'175</i>
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts		-9	4'948
Sous-total résultat net des opérations d'intérêts		98'114	106'123
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service			
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement		16'498	17'349
Produit des commissions sur les opérations de crédit		2'041	1'928
Produit des commissions sur les autres prestations de service		13'332	10'519
Charges de commissions		-1'634	-1'673
Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de service		30'237	28'122
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur		9'391	8'832
Autres résultats ordinaires			
Résultat des aliénations d'immobilisations financières		1'635	2'355
Produit des participations		1'446	1'344
Résultat des immeubles		101	93
Autres produits ordinaires		71	64
Autres charges ordinaires		-964	-12
Sous-total autres résultats ordinaires		2'289	3'845
Charges d'exploitation			
Charges de personnel		-40'027	-40'505
Autres charges d'exploitation		-30'175	-26'101
Sous-total charges d'exploitation		-70'201	-66'606
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles		-6'571	-7'614
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes		318	-710
Résultat opérationnel		63'577	71'992
Produits extraordinaires		1'139	245
Charges extraordinaires		0	0
Variations des réserves pour risques bancaires généraux		-22'100	-29'650
Bénéfice de l'exercice		42'616	42'587

Faits marquants 2022



Premier Certificat BCN

La BCN a élargi sa gamme de produits d'investissements durables en lançant son premier certificat. Baptisé BCN Certificat Horizon Planète, ce nouveau panier d'actions thématique investit en actions internationales avec une approche durable sur deux piliers: le changement climatique et la préservation du capital naturel. Après quelques mois de mise sur le marché, à la fin de l'exercice 2022, les volumes s'élevaient à plus de CHF 5 millions pour ce produit de niche, répondant à des critères de durabilité particulièrement élevés.



500 appels par jour

Le Centre de contact téléphonique et de e-services de la BCN, désormais basé à Colombier, a été fortement sollicité pour l'année 2022. Avec quelque 500 appels par jour, le téléphone reste le moyen le plus utilisé par la clientèle pour s'adresser à la banque, même si l'utilisation de l'e-mail s'est fortement renforcée avec plus de 50'000 messages et questions adressés par cette voie l'an dernier.



125 nouveaux utilisateurs Twint par semaine

La banque par internet poursuivi sa progression l'an dernier. Ce sont à présent près de 49'000 clients qui effectuent leurs paiements par internet. L'application BCN Mobile Banking a progressé de 26'000 à 32'000 utilisateurs. Quant aux transferts d'argent via BCN Twint, ils continuent de séduire et enregistrent en moyenne 125 nouveaux utilisateurs par semaine, portant leur nombre à 22'500 en fin d'année, soit 6500 nouveaux utilisateurs durant l'année.



Plus de 6,5 millions de francs pour la culture

Depuis sa création en 1983 et jusqu'à ce jour, la Fondation culturelle de la Banque Cantonale Neuchâteloise, qui soutient la culture et encourage la création artistique dans le canton, a soutenu 1'461 bénéficiaires pour un total de CHF 6'546'050 francs. Afin que la distribution se fasse en toute indépendance, le Conseil d'administration de la BCN nomme une Commission de cinq personnes, où ne peut siéger qu'un seul représentant de la banque. En 2022, elle a versé CHF 299'000 à 66 bénéficiaires.



Près d'un Neuchâtelois sur deux est client de la BCN

La dernière étude de marché UBCS sur le segment de la clientèle privée révèle que près d'un Neuchâtelois sur deux est client de la BCN, faisant de notre établissement le leader du marché cantonal. Menée tous les deux ans depuis 1995, la dernière enquête UBCS Privés relève que 45% des Neuchâtelois disposent au moins d'une prestation auprès de la banque, et quelque 27% considèrent la BCN comme sa banque principale.



Evolution sur 10 ans

	en millions CHF	2022	2012	Variation
Prêts hypothécaires		8'352	6'096	37,0%
Créances sur la clientèle		742	1'149	-35,4%
Avoirs de la clientèle		6'506	5'461	19,1%
Fonds propres		944	608	55,3%
Résultat opérationnel*		64	48	33,3%

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