

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

---

Exercice 2020  
Bilan et compte de résultat

## Résultat positif pour la BCN en 2020, malgré les effets liés au Covid-19

### Cinq chiffres clés

- ◀ **+2,4%** - Le bénéfice net s'étoffe à CHF 41,5 millions;
- ◀ **+1,7%** - Les hypothèques progressent légèrement à CHF 8'083 millions;
- ◀ **+1,3%** - Les fonds de la clientèle au bilan, y compris obligations de caisse, augmentent à CHF 6'491 millions;
- ◀ **+3,9%** - Les fonds propres atteignent CHF 890 millions;
- ◀ **-0,5%** - Le total du bilan représente CHF 11,5 milliards.

Dans un contexte économique peu favorable dès le mois de mars en raison de l'apparition de la pandémie liée au Covid-19, la Banque Cantonale Neuchâteloise (BCN) a réalisé en 2020 un solide résultat opérationnel, à CHF 62,2 millions. Elle a ainsi pu jouer pleinement son rôle de soutien aux différents secteurs économiques, aux acteurs du sport et de la culture, ainsi qu'aux collectivités. Le modèle d'affaires, l'organisation et les principes de gestion des risques en place ont permis de bien résister aux effets négatifs de la crise sanitaire et la solidité de l'établissement a pu être renforcée. L'établissement est ainsi bien positionné pour affronter les conséquences économiques de la pandémie, également pour les années à venir.

### Résultats

#### Evolution des revenus

Les produits ont globalement atteint CHF 141,2 millions (+1,8%). La principale source de revenus de la banque est constituée des opérations d'intérêts.

En raison de la persistance d'un environnement de taux d'intérêts extrêmement bas, le produit des opérations d'intérêts a baissé à CHF 138,1 millions. Toutefois, les charges d'intérêts ont fléchi plus fortement encore, ce qui a permis d'atteindre un résultat brut des opérations d'intérêts de CHF 104,8 millions (+8,1%). L'important recul de l'activité économique induite par la crise sanitaire a entraîné une

augmentation des risques de défaut, dans le domaine des crédits aux entreprises essentiellement. Par conséquent, des corrections de valeur ont été constituées dans une mesure inhabituellement élevée. Après prise en compte de ces variations, le résultat net des opérations d'intérêts s'établit à CHF 98,5 millions (+1,9%).

Le résultat des opérations de commissions et prestations de service constitue traditionnellement la seconde source de revenus en termes d'importance. Les commissions sur titres et opérations de placement enregistrent une hausse de 3,1% à CHF 15,3 millions. L'exercice 2020 a été marqué par une forte volatilité sur les marchés, en particulier durant le premier semestre. Cette situation, qui n'a pas découragé les investisseurs, a généré un volume de transactions important. Les commissions sur opérations de crédit ont également enregistré une hausse pour s'établir à CHF 2 millions (+10%), alors que les commissions sur les autres prestations de service baissent de 4,7% à CHF 10,3 millions. Sur l'ensemble de l'année, les variations de produits et de charges générés par cette rubrique se sont compensées. Le résultat final est parfaitement stable en comparaison avec l'exercice 2019, à CHF 26,3 millions.

L'impact aura été plus marqué au niveau du résultat des opérations de négoce. Tout d'abord, une part des revenus liés aux opérations de trésorerie réalisées en devises couvertes est dorénavant enregistrée dans le résultat des opérations d'intérêts. Ensuite, la réduction massive de la mobilité internationale a engendré un fort recul des ventes de billets en monnaies étrangères. Les revenus produits par les transactions sur devises et métaux précieux ont toutefois atteint les niveaux de 2019 et pour l'ensemble de la rubrique, le résultat s'affiche à CHF 7,2 millions, en recul de 37,2%.

Enfin, les autres résultats ordinaires baissent à CHF 2,8 millions (-28,3%), niveau toutefois parfaitement conforme aux attentes, l'exercice 2019 ayant bénéficié d'une orientation des marchés extrêmement favorable.

## Evolution des charges

Les charges de personnel restent contenues, malgré les nombreux projets de développement dans lesquels la BCN est engagée et pour lesquels elle a procédé à un renforcement de ses équipes. Il est à relever que l'activité de la banque n'ayant jamais cessé, même au plus fort de la période de semi-confinement, la banque n'a pas fait valoir de droit aux mesures de réduction des horaires de travail (RHT). En comparaison avec l'exercice 2019, les charges de personnel ont légèrement diminué à CHF 40,5 millions (-2%).

Les autres charges d'exploitation ont également diminué, certains projets n'ayant pas pu être mis en œuvre en raison de la pandémie. Elles se montent à CHF 25,7 millions (-2,2%).

Les corrections de valeur sur participations et amortissements sur les immobilisations s'inscrivent en hausse à CHF 7,2 millions (+18,9%), alors que les variations de provisions, corrections de valeur et pertes enregistrent un résultat positif de CHF 0,7 million.

En dépit d'une variation des corrections de valeur pour risques de défaillance de CHF 6 millions plus élevée qu'en 2019, les revenus de la banque ne diminuent que faiblement. Ceci, couplé à des charges d'exploitation également en recul, permet de présenter un rapport coûts/revenus de 49,1%, légèrement supérieur à ce qu'il était un an auparavant (48,8%).

## Résultat opérationnel et bénéfice de l'exercice

Le résultat opérationnel se monte à CHF 62,2 millions (-3,4%), il se situe à un très haut niveau. Il permet d'allouer un montant de CHF 20,5 millions à la réserve pour risques bancaires généraux et d'établir le bénéfice de l'exercice à CHF 41,5 millions.

Cette bonne situation a permis à la BCN d'apporter tout son soutien aux acteurs de la culture et du sport, ainsi qu'aux organisateurs de manifestations, malgré l'annulation ou le report de la majorité des événements, expositions, concerts ou représentations qui auraient dû avoir lieu.

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

Le bon résultat obtenu par la BCN dans ce contexte sanitaire et économique difficile permet à la banque de verser au canton globalement CHF 29 millions, soit un CHF 1 million de plus qu'en 2019, répartis comme suit :

- ◀ Rémunération de la garantie de l'Etat, soit CHF 1'194'000
- ◀ Intérêts du capital de dotation de CHF 100 millions à 5%, CHF 5'000'000
- ◀ Attribution complémentaire de CHF 22'806'000

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

A l'issue de l'exercice 2020, les fonds propres de la BCN augmentent de CHF 33 millions à CHF 890 millions (+3,9%). Le volant de fonds propres calculé sur les fonds propres de base enregistre une nette progression, passant de 17,2% à 18,5%. Avec la prise en compte des fonds propres complémentaires, ce ratio s'établit à 18,9%, pour une exigence légale située à 11,2%.

## Evolution du bilan

### A l'actif

Les liquidités disponibles à très court terme s'élèvent, au 31.12.2020, à CHF 1,86 milliard, en augmentation de CHF 329 millions, alors que les créances sur les banques diminuent quant à elles de CHF 421 millions.

Le volume total des prêts à la clientèle augmente de CHF 76 millions pour s'établir à CHF 8,95 milliards (+0,9%). Dans le détail, les prêts hypothécaires enregistrent une progression nette de CHF 135 millions (+1,7%), alors que les créances sur la clientèle commerciale et les collectivités publiques reculent de CHF 59 millions (-6,4%).

L'exercice 2020 a été notamment marqué par la mise à disposition de prêts Covid garantis par la Confédération. Après un point culminant à CHF 146 millions à fin août, ils se montaient à CHF 120 millions en fin d'exercice.

### Au passif

Les engagements envers les banques sont globalement stables, ils progressent de CHF 25 millions, alors que les engagements résultant des dépôts de la clientèle croissent de CHF 83 millions (+1,3%). Les fonds déposés par la clientèle en compte ou en obligations de caisse se montent ainsi au total à CHF 6,49 milliards en fin d'exercice.

Une partie des emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage a été remboursée au cours de l'exercice. Cela représente CHF 159 millions sur 12 mois.

Avec les attributions faites à la réserve pour risques bancaires généraux et à la réserve légale, les fonds propres de la banque passent de CHF 857 millions à CHF 890 millions.

### Perspectives pour 2021

La situation des taux devrait peu évoluer en 2021. La persistance des taux négatifs continuera donc de peser sur le résultat des opérations d'intérêts. La crise sanitaire a montré que le marché immobilier dans son ensemble offrait une très bonne résistance, avec pour certains segments d'immeubles même une évolution favorable des prix. Dans d'autres segments, des déséquilibres sont à craindre, mais ils ne devraient que modestement peser sur des perspectives dans l'ensemble positives. Par conséquent, par une volonté affirmée d'accompagner les projets de ses clients mais également grâce à une saine gestion des risques, la BCN vise une certaine stabilité de ses affaires et de ses résultats pour l'exercice à venir.

La situation des entreprises neuchâteloises mobilisera toutefois fortement les énergies. Dans certains secteurs économiques aujourd'hui clairement identifiés, de nombreuses exploitations sortiront très affaiblies de ces longs mois de restrictions sanitaires. Chaque cas mérite une analyse approfondie et la BCN s'engage, à côté des entrepreneurs, à conduire cette analyse et à intervenir en appui chaque fois que cela est possible.

#### 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 305 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 versement, d'un centre de conseils téléphoniques performant ainsi que d'un service en ligne BCN-Netbanking, complété par l'application BCN Mobile Banking. Etablissement de droit public, la BCN bénéficie, contre rémunération, de la garantie totale de l'Etat de Neuchâtel.

---

## Chiffres clés 2020

	<i>en millions CHF</i>	2020	2019	Evolution en %
<b>Bilan</b>				
Somme du bilan		11'512	11'564	-0,5
Prêts à la clientèle		8'947	8'871	0,9
Avoirs de la clientèle		6'491	6'407	1,3
Fonds propres (après emploi du bénéfice)		890	857	3,9
Ratio CET1 (fonds propres de base durs)		18,5	17,2	1,3
<i>en milliers CHF</i>				
<b>Produits et charges</b>				
Opérations d'intérêts		98'514	96'663	1,9
Opérations de commissions et des prestations de service		26'331	26'327	0,0
Opérations de négoce		7'196	11'455	-37,2
Autres résultats ordinaires		2'835	3'957	-28,4
Charges		66'181	67'569	-2,1
<i>en milliers CHF</i>				
<b>Résultats</b>				
Produits		141'202	138'750	1,8
Résultat opérationnel		62'152	64'360	-3,4
Bénéfice de l'exercice		41'529	40'572	2,4
<i>en milliers CHF</i>				
<b>Répartition du bénéfice</b>				
Rémunération totale à l'Etat de Neuchâtel		29'000	28'000	3,6
- dont intérêt sur capital de dotation CHF 100'000'000.- à 5%		5'000	5'000	0,0
Attribution en fonds propres		33'022	38'341	-13,9
<i>en %</i>				
<b>Rentabilité</b>				
Rentabilité opérationnelle des fonds propres		7,0	7,5	-0,5
Ratio coûts/revenus		49,1	48,8	0,3
<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		305	305	0
Nombre de postes de travail à 100%		269,5	270,9	-1,4
Nombre d'apprentis		21	22	-1

## Bilan au 31 décembre 2020 AVANT RÉPARTITION DU BÉNÉFICE

	<i>en milliers CHF</i>	31.12.2020	31.12.2019
<b>Actifs</b>			
Liquidités		1'857'621	1'528'966
Créances sur les banques		136'676	557'199
Créances résultant d'opérations de financement de titres		0	0
Créances sur la clientèle		863'607	922'781
Créances hypothécaires		8'083'386	7'948'112
Opérations de négoce		24	125
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés		2'555	1'604
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur		0	0
Immobilisations financières		467'977	493'338
Comptes de régularisation		5'555	6'207
Participations		21'687	22'462
Immobilisations corporelles		32'389	32'720
Valeurs immatérielles		0	0
Autres actifs		40'491	50'949
<b>Total des actifs</b>		<b>11'511'967</b>	<b>11'564'463</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		1'262'455	1'237'450
Engagements résultant d'opérations de financement de titres		260'000	285'000
Engagements résultant des dépôts de la clientèle		6'374'581	6'291'459
Engagements résultant d'opérations de négoce		0	0
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés		44'594	51'475
Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur		0	0
Obligations de caisse		116'131	115'597
Emprunts et prêts des centrales d'émission des lettres de gage		2'502'000	2'661'000
Comptes de régularisation		31'323	30'251
Autres passifs		1'368	6'006
Provisions		795	1'526
Réserves pour risques bancaires généraux		467'859	447'367
Capital social		100'000	100'000
Réserve légale issue du bénéfice		309'278	296'726
Bénéfice reporté		55	35
Bénéfice de l'exercice		41'529	40'572
<b>Total des passifs</b>		<b>11'511'967</b>	<b>11'564'463</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		17'885	17'466
Engagements irrévocables		194'517	227'309
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires		22'457	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 2020

	en milliers CHF	31.12.2020	31.12.2019
<b>Résultat des opérations d'intérêts</b>			
Produit des intérêts et des escomptes		135'889	141'381
Produit des intérêts et des dividendes des opérations de négoce		0	0
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières		2'191	3'271
Charges d'intérêts		-33'240	-47'641
<i>Résultat brut des opérations d'intérêts</i>		<i>104'840</i>	<i>97'011</i>
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts		-6'326	-348
<b>Sous-total résultat net des opérations d'intérêts</b>		<b>98'514</b>	<b>96'663</b>
<b>Résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>			
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement		15'304	14'845
Produit des commissions sur les opérations de crédit		1'979	1'799
Produit des commissions sur les autres prestations de service		10'283	10'788
Charges de commissions		-1'235	-1'104
<b>Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>		<b>26'331</b>	<b>26'327</b>
<b>Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur</b>		<b>7'196</b>	<b>11'455</b>
<b>Autres résultats ordinaires</b>			
Résultat des aliénations d'immobilisations financières		1'332	529
Produit des participations		1'647	2'016
Résultat des immeubles		87	129
Autres produits ordinaires		58	1'283
Autres charges ordinaires		-289	0
<b>Sous-total autres résultats ordinaires</b>		<b>2'835</b>	<b>3'957</b>
<b>Charges d'exploitation</b>			
Charges de personnel		-40'479	-41'286
Autres charges d'exploitation		-25'702	-26'282
<b>Sous-total charges d'exploitation</b>		<b>-66'181</b>	<b>-67'569</b>
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles		-7'242	-6'093
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes		698	-381
<b>Résultat opérationnel</b>		<b>62'152</b>	<b>64'360</b>
Produits extraordinaires		194	1 981
Charges extraordinaires		-324	0
Variations des réserves pour risques bancaires généraux		-20'492	-25'770
<b>Bénéfice de l'exercice</b>		<b>41'529</b>	<b>40'572</b>

## Faits marquants 2020



146 millions  
de prêts Covid-19

En 2020, la BCN a accompagné les entreprises du canton de Neuchâtel durement touchées par la tempête sanitaire et économique. Elle a notamment participé au programme de prêts Covid-19 et Covid-19 Plus de la Confédération. Ce sont ainsi, pour notre établissement, quelque 1150 PME neuchâteloises, pour un montant de CHF 146 millions, qui ont bénéficié de ces prêts octroyés jusqu'à fin juillet. En fin d'exercice 2020, quarante entreprises avaient déjà remboursé leur emprunt. Pour soutenir au mieux les entreprises durant cette période, la banque a également facilité le report des amortissements.



300 nouveaux utilisateurs  
de BCN Twint chaque semaine

La banque par internet a poursuivi sa progression l'an dernier. Désormais, ce sont 43'000 clients qui effectuent régulièrement leurs paiements par internet. Le semi-confinement a notamment contribué à l'accélération de la digitalisation, en particulier grâce aux téléphones mobiles. Ainsi, l'application BCN Mobile banking a rencontré un vif succès l'an dernier, passant de 17'000 à 22'000 utilisateurs. Le lancement de l'application BCN Twint directement connectée au compte a également séduit le public. L'app enregistre 300 nouveaux utilisateurs chaque semaine, portant leur nombre à près de 8000 en fin d'année.



CHF 2,7 millions pour le sport,  
la culture et la formation

L'année 2020 fut un vrai chemin de croix pour les organisateurs de manifestations sportives, culturelles ou de vie associative. Dans ce contexte particulier et difficile, la BCN est restée aux côtés de ses partenaires de longue date en les soutenant financièrement et en leur offrant une perspective dans cette période compliquée, où certaines entités étaient même menacées de disparition. Au total, la BCN a accordé son soutien pour un montant de CHF 2,7 millions l'an dernier, en dépit de l'annulation de la quasi-totalité des événements prévus. Elle a également remis pour la première fois son Prix BCN Boost, visant à encourager la créativité et l'esprit d'entreprise auprès des jeunes de 16 à 26 ans. Le Prix BCN Innovation a quant à lui consacré l'entreprise neuchâteloise Infrascreeen, qui a ainsi pu profiter d'un versement de CHF 150'000 pour poursuivre son développement.



CHF 360 millions  
dans les fonds de placement

Les trois fonds BCN, qui respectent tous des engagements en matière de développement durable, ont poursuivi leur développement. Ainsi, leur volume cumulé a atteint CHF 360 millions l'an dernier. A noter qu'un nouveau plan d'épargne en fonds de placement BCN a été proposé à la clientèle en 2020.



Plus de CHF 8 milliards d'hypothèques

En 2020, la barre des CHF 8 milliards d'hypothèques a été franchie pour la première fois à la BCN. Ce sont avant tout les objets d'habitation qui ont contribué à cette croissance, les incertitudes économiques ayant pesé sur le segment des objets commerciaux et industriels.



Continuité de service

En 2020, la banque n'a connu aucune interruption de ses services en lien avec la crise sanitaire. Ce sont ainsi près de 110'000 clients qui ont pu compter sur une infrastructure solide, présente dans chacune des régions du canton, pour assurer un approvisionnement en espèces et des services de paiement performants.



Evolution  
sur 10 ans

	en millions CHF	2010	2020	Variation
Prêts hypothécaires		5'258	<b>8'083</b>	53,7%
Créances sur la clientèle		1'038	<b>864</b>	-16,8%
Avoirs de la clientèle		4'800	<b>6'491</b>	35,2%
Fonds propres		521	<b>890</b>	70,7%
Résultat opérationnel*		54	<b>62</b>	14,2%

\* Les nouvelles prescriptions comptables (PCB) introduites la première fois en 2015 prennent en compte le résultat opérationnel, intitulé jusqu'alors résultat intermédiaire.