

Bank
Banque
Banca

CLER

2018

Résultat semestriel
Clôture au 30 juin 2018

En bref



535,4
millions de CHF
Solution de placement

La gestion de fortune dès 10 000 CHF rencontre un succès indéniable auprès de la clientèle: mi-2018, cette dernière avait investi 535,4 millions de CHF dans la Solution de placement, dont plus de 100 millions dans la Solution de placement Durable.



+2,2%
Créances hypothécaires

Les hypothèques demeurent très prisées, comme en témoignent la croissance réjouissante de 328,7 millions de CHF et la progression des créances hypothécaires, pour la première fois à 15,0 milliards de CHF.



123,5
millions de CHF
Produit d'exploitation

Augmentation du produit d'exploitation, malgré un contexte économique exigeant, grâce à un produit des intérêts réjouissant: il a légèrement progressé (+0,2 million de CHF), à 123,5 millions de CHF.



+0,2%
Opérations d'intérêts

Produits du cœur du métier en comparaison annuelle: avec 87,3 millions de CHF et en dépit des taux toujours bas voire négatifs, le résultat net des opérations d'intérêts a été supérieur à celui de 2017.



+34,2%
Résultat opérationnel

En dépit d'investissements supplémentaires dans les succursales et le numérique, progression du résultat opérationnel à 31,1 millions de CHF grâce à la diminution des charges d'exploitation.



+5,0%
Bénéfice semestriel

Bonne performance: avec 19,8 millions de CHF, le bénéfice semestriel progresse de presque 1 million par rapport à celui de l'année précédente.

Commentaire sur l'évolution de l'activité



«Nous avons été en mesure de poursuivre notre croissance et d'augmenter notre bénéfice malgré un environnement exigeant. Nous devons ce constat réjouissant au produit des intérêts ainsi qu'à la nette réduction des autres charges d'exploitation»

Sandra Lienhart
CEO Banque Cler

Chiffres clés

La Banque Cler a réalisé au premier semestre 2018 de nouveaux progrès significatifs dans le cadre de son repositionnement. Elle adopte de façon systématique une double approche consistant à investir à la fois dans ses succursales et dans les canaux numériques. Le lancement de l'appli Zak, la première banque sur smartphone de Suisse, a permis à l'établissement de jouer un rôle de précurseur sur le marché bancaire helvétique. Développée en collaboration avec des clients, l'application répond de façon optimale aux besoins de ceux-ci et se distingue par sa simplicité d'utilisation.

Malgré un contexte encore plus difficile que l'année dernière, la banque a enregistré une hausse de son produit d'exploitation, qui s'établit à 123,5 millions de CHF (+0,2 million). Cette excellente performance est notamment due à une nouvelle augmentation du résultat des opérations d'intérêts, qui s'élève à 87,3 millions de CHF (+0,1 million). Cela s'explique non seulement par un développement des opérations hypothécaires adapté aux risques et axé sur le ren-

dement, mais aussi et surtout par une nouvelle optimisation des coûts de refinancement. L'établissement n'a toutefois pas pu faire aussi bien que l'année dernière en ce qui concerne les opérations de commissions et les prestations de service (27,9 millions de CHF, en baisse de 0,8 million) en raison de l'incertitude politique et économique qui règne sur les marchés et qui a quelque peu refroidi les investisseurs. Quant aux autres composantes du produit, le résultat des opérations de négoce se monte à 5,6 millions de CHF et accuse par conséquent une légère baisse (-0,2 million), tandis que les autres résultats ordinaires, avec 2,7 millions de francs, connaissent une hausse significative (+1,1 million).

Le fait que, contrairement à l'année dernière, la banque n'ait pas dû assumer de frais liés à son changement de nom et à son repositionnement lui a permis de réduire fortement ses charges d'exploitation, qui s'élèvent désormais à 86,6 millions de CHF (-8,6 millions). Les investissements axés sur l'avenir, notamment ceux réalisés dans la numérisation et dans la rénovation du réseau de succursales, continuent toutefois de peser sur les autres charges d'exploitation. En effet, quatre des succursales de l'établissement ont fait l'objet d'une transformation ou déménagement dans un quartier plus attrayant cette année. En raison d'une augmentation des amortissements et provisions, qui s'élèvent à 5,7 millions de CHF (+0,9 million), le résultat opérationnel s'établit à 31,1 millions de CHF, ce qui représente une augmentation de plus d'un tiers (+34,2%) par rapport à l'année dernière. La Banque Cler a enregistré selon le principe de True and Fair View un bénéfice semestriel 2018 de 19,8 millions de CHF (+5,0%).

Situation patrimoniale et financière

Total du bilan

Le total du bilan a augmenté de 1,2% pour atteindre 17,7 milliards de CHF. Cette hausse de 217,5 millions de CHF depuis le début de l'année s'explique principalement par une nouvelle augmentation du volume de prêts (+343,8 millions). Dans le même temps, la banque est parvenue à optimiser avant le 30 juin 2018 son niveau de liquidités de façon à être à tout moment en mesure d'honorer ses engagements. Elle a ainsi réduit de 173,5 millions de CHF le solde disponible sur son compte de virement de la BNS (auquel s'appliquent des taux négatifs depuis maintenant plus de deux ans et demi) tout en accroissant de 47,6 millions de CHF ses fonds, rémunérés de façon certes minimale mais tout de même positive.

Prêts à la clientèle

La croissance enregistrée dans son cœur de métier a permis à l'établissement de reproduire au premier semestre 2018 le bon résultat de l'année dernière et d'augmenter son volume hypothécaire de 328,7 millions de CHF (+2,2%), notamment grâce à sa présence dans l'ensemble du pays.

La Banque Cler applique résolument depuis de nombreuses années des directives très strictes en matière d'octroi de crédit assorties de normes de nantissement conservatrices et d'exigences sévères en ce qui concerne la capacité à rem-

boursier. Par conséquent, le portefeuille existant, irréprochable du point de vue de la solvabilité, n'a pas nécessité de corrections de valeur au premier semestre 2018 non plus. L'évolution des corrections de valeur pour risques de défaillance ayant une incidence sur le résultat s'est maintenue presque exactement à son niveau de l'année dernière (valeur arrondie: 0,1 million de CHF). Les créances sur la clientèle ont quant à elles augmenté de 15,1 millions de CHF, principalement en raison de la stratégie de développement des activités avec les PME, qui commence à porter ses fruits. Au total, le volume des prêts à la clientèle s'élevait au 30 juin à 15,3 milliards de CHF, en hausse de 2,3% depuis le début de l'année.

Dépôts de clients

Le volume des dépôts de clients a lui aussi continué d'augmenter au premier semestre 2018, avec un afflux de 50,9 millions de CHF qui se répartit entre les engagements envers la clientèle sous la forme d'épargne et de placements (+20,8 millions) et les autres engagements envers la clientèle (+30,1 millions).

En ce qui concerne la première catégorie, on note une diminution des fonds placés par la clientèle privée sur des comptes d'épargne au profit de comptes privés, qui permettent de disposer rapidement de cet argent pour l'investir dans des instruments plus attrayants. Avec ses solutions de placement classiques ou axées sur le développement durable, grâce auxquelles les clients bénéficient d'une gestion de fortune professionnelle dès 10 000 CHF, la banque offre des possibilités de placement très intéressantes. Plus de 535,4 millions de CHF (contre 396,9 millions fin 2017) ont déjà été investis dans ces produits, dont plus de 100 millions dans la Solution de placement Durable.

Pour ce qui est des autres engagements envers la clientèle, on a observé au premier semestre 2018 deux évolutions contradictoires: divers clients institutionnels ont continué de privilégier les placements à court et moyen termes sous la forme de dépôts à terme (qui ont par conséquent enregistré une hausse de 110,7 millions de CHF), tandis que la réglementation en matière de liquidités a conduit certains gros clients ainsi que des PME à réduire de 80,6 millions de CHF au total le volume de leurs dépôts à vue au 30 juin. Ces changements ont provoqué à leur tour une augmentation de 50,9 millions de CHF des engagements liés aux dépôts de clients par rapport au début de l'année, ce qui les a portés à 12,0 milliards de CHF.

En outre, sur le plan du refinancement, la Banque Cler disposait d'obligations de caisse de 30,6 millions de CHF (-6,7 millions) ainsi que d'emprunts et de prêts des centrales d'émission de lettres de gage de 3,6 milliards de CHF (+97,5 millions). L'établissement ayant fait en novembre 2017 son retour sur le marché suisse des capitaux par le biais d'un emprunt obligataire, ces deux éléments constituent des instruments de refinancement essentiels. Ainsi, la Banque Cler a jusqu'ici participé à quasiment toutes les émissions de la Banque des Lettres de Gage d'Établisse-

ments suisses de Crédit hypothécaire SA et constitue un partenaire fiable dans le cadre de l'annonce de volumes de souscription. Alors que les échéances de paiement ont résulté en une baisse de 235,0 millions de CHF, l'établissement a élargi de 81,5 millions son portefeuille net via de nouvelles souscriptions à hauteur de 316,5 millions. Il a dans ce cadre profité, d'une part, des conditions avantageuses auxquelles sont proposés les prêts des centrales d'émission de lettres de gage et, d'autre part, d'une nouvelle réduction de leur durée visant à tenir compte des souhaits de la plupart des clients dans ce domaine.

Un produit efficace: la Solution de placement de la Banque Cler

Fonds propres

Au 30 juin 2018, la Banque Cler disposait de 1184,1 millions de CHF de fonds propres (hors bénéfice). Ce montant inclut le capital-actions (337,5 millions de CHF), la réserve issue du capital (49,9 millions de CHF), la réserve issue du bénéfice (364,0 millions de CHF) ainsi que les réserves pour risques bancaires généraux (432,7 millions de CHF), qui ont encore pu être consolidées au premier semestre (+4,4 millions de CHF).

Revenus

Produit d'exploitation

La banque a de nouveau réalisé un excellent résultat en ce qui concerne les opérations d'intérêts, qui restent sa principale source de revenus. Elle n'a pu y parvenir qu'en privilégiant systématiquement les opérations hypothécaires qui offrent des rendements intéressants avec de faibles risques et en poursuivant l'optimisation des coûts de refinancement. La charge d'intérêts inclut également les coûts de couverture, qui ont légèrement diminué par rapport à l'année dernière. Même dans un contexte de taux bas et de renforcement de la concurrence, la Banque Cler continue en effet de protéger systématiquement le bilan bancaire contre les risques de variation des taux. Avec 87,2 millions de CHF (+0,2%), le résultat brut des opérations d'intérêts a légèrement dépassé celui de l'année dernière (87,1 millions). Après prise en compte des corrections de valeur pour risques de défaillance dans le domaine des opérations d'intérêts à hauteur de 0,1 million de CHF (2017: 0,1 million), qui se sont donc maintenues au niveau de l'année dernière et qui tendent à disparaître en raison de l'extrême solidité du portefeuille de crédit, le résultat net des opérations d'intérêts s'élève à 87,3 millions de CHF (contre 87,2 millions en 2017), soit une progression de 0,2% par rapport à l'année dernière.

L'excellent résultat enregistré pour les opérations d'intérêts s'explique par différents facteurs. Au premier semestre 2018 également, la Banque Cler est parvenue à faire mieux que compenser le recul de 3,7 millions de CHF du produit des intérêts et des escomptes: elle a réduit encore davantage sa charge d'intérêts (-4,1 millions de CHF). La forte concu-

rence qui règne dans le domaine des créances hypothécaires ainsi que le contexte de taux bas l'ont contrainte à renouveler à des conditions moins avantageuses des hypothèques à taux fixe de clients privés et commerciaux arrivées à échéance et des crédits commerciaux contractés par des PME. Ces pertes n'ont pu être compensées que très partiellement par des opérations supplémentaires ne nécessitant pas de faire des concessions en matière de risque ou d'accepter une baisse des revenus. L'amélioration du résultat des opérations d'intérêts s'explique donc principalement par une diminution de la charge d'intérêts. Une gestion ciblée a permis de renouveler continuellement à des conditions plus intéressantes les fonds passifs arrivés à échéance et de réduire encore les coûts de refinancement. Malgré la faiblesse persistante des taux, la Banque Cler a dans le même temps profité du fait que les coûts de couverture, qui font partie intégrante de la charge d'intérêts, ont eu tendance à diminuer légèrement malgré une stratégie en matière de risque toujours aussi prudente. Le produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières, qui est lui aussi imputé à la charge d'intérêts, a de nouveau reculé pour s'établir à 0,5 million de CHF (contre 0,7 million en 2017). Comme durant les périodes précédentes, les obligations à fort rendement arrivant à échéance n'ont pu être remplacées que par des titres à plus faible rémunération.

Le produit des intérêts comme principal pourvoyeur de revenus

La banque n'a pas pu renouveler sa performance de l'année dernière en ce qui concerne le résultat des opérations de commissions et des prestations de service, qui s'élève à 27,9 millions de CHF (-2,8%). Le contexte politique ayant accentué les fluctuations sur les marchés des valeurs mobilières et renforcé les craintes des investisseurs, les recettes des commissions issues des opérations sur titre et de placement, qui constituent la principale source de revenus de la banque, ont diminué de 1,4 million de CHF pour s'établir à 23,0 millions. La baisse du produit des transactions n'a pas pu être compensée par la croissance pourtant réjouissante des solutions de placement ni par la vente de produits structurés. Le produit des commissions sur les autres prestations de service a, de son côté, légèrement augmenté (+0,4 million) pour atteindre 8,9 millions de CHF, principalement grâce aux recettes supplémentaires liées à l'octroi de cartes de crédit, notamment aux clients acquis par le biais de l'appli Zak.

En matière d'opérations de négoce, domaine dans lequel la Banque Cler s'en tient aux transactions pour le compte de clients, l'établissement a généré au premier semestre 2018 un produit de 5,6 millions de CHF. La baisse de 0,2 million qui en résulte par rapport à la période précédente s'explique surtout par l'évolution du comportement des clients en ce qui concerne le négoce de monnaies. En effet, la numérisation croissante et la possibilité de payer par smartphone leur offrent des options de paiement plus

simples; le recours à des billets en monnaie étrangère lors de voyages devrait donc continuer de diminuer. Il convient enfin de mentionner la nette augmentation (+1,1 million) des autres résultats ordinaires, qui se montent à 2,7 millions de CHF.

Charges d'exploitation

S'établissant à 86,6 millions de CHF au premier semestre 2018, les charges d'exploitation se composent de charges de personnel inférieures à celles de l'année dernière (32,8 millions de CHF, en baisse de 1,0 million) et d'autres charges d'exploitation à hauteur de 53,8 millions de CHF (-7,6 millions) dégagées d'éléments non récurrents. La diminution des charges de personnel est due au fait que certains postes vacants n'ont pas encore été pourvus, tandis que celle des autres charges d'exploitation s'explique par l'absence cette année de frais liés au repositionnement de l'établissement. Quant à la légère hausse des dépenses totales par rapport aux années précédentes, elle résulte de la poursuite des investissements dans l'offre numérique ainsi que dans les succursales de la banque. Au premier semestre 2018, cette dernière a en effet réaménagé selon son nouveau concept quatre autres succursales (Sion, Lugano, Locarno et Aarau), dont trois ont par la même occasion déménagé dans un quartier plus attrayant. En outre, l'appli Zak est continuellement développée et enrichie de nouvelles fonctionnalités et de services à valeur ajoutée.

Réaménagement de quatre succursales au premier semestre

Les corrections de valeur sur les participations et les amortissements sur les immobilisations corporelles, qui ont enregistré une hausse (+1,2 million) due à l'activation des frais de transformation, notamment à la suite du réaménagement de différentes succursales l'année dernière, se montent à 5,5 millions de CHF. Les autres provisions et corrections s'élèvent à 0,2 million de CHF (-0,4 million) et restent ainsi à un niveau modeste.

Perspectives

Pour le second semestre, la Banque Cler table sur un contexte tout aussi exigeant qu'actuellement ainsi que sur la persistance des taux négatifs. Il devrait donc être toujours aussi difficile de générer des recettes. L'absence cette année de diverses dépenses effectuées à titre exceptionnel en 2017 devrait en revanche permettre une réduction des coûts. La banque continuera d'exploiter les possibilités offertes par la transformation numérique pour élaborer de nouveaux modèles commerciaux et renforcer encore son positionnement. Dans l'ensemble, le bénéfice dégagé par l'établissement en 2018 devrait être supérieur à celui de l'année dernière.

Chiffres clés

Comptes semestriels Banque Cler SA selon le principe de True and Fair View

Bilan		30.6.2018¹⁾	31.12.2017²⁾
Somme du bilan	en 1000 CHF	17 724 535	17 507 068
• Variation	en %	1,2	3,7
Prêts à la clientèle	en 1000 CHF	15 266 850	14 923 066
• dont créances hypothécaires	en 1000 CHF	14 966 380	14 637 652
Dépôts de la clientèle	en 1000 CHF	12 018 329	11 967 448
Fonds de la clientèle ³⁾	en 1000 CHF	12 048 978	12 004 777
Fonds propres déclarés (incl. bénéfice semestriel/bénéfice annuel)	en 1000 CHF	1 203 920	1 210 096
Fonds propres déclarés (sans bénéfice semestriel/bénéfice annuel)	en 1000 CHF	1 184 160	1 171 800

Compte de résultat		1^{er} sem. 2018¹⁾	1^{er} sem. 2017¹⁾
Résultat net des opérations d'intérêts	en 1000 CHF	87 331	87 192
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	en 1000 CHF	27 865	28 675
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	en 1000 CHF	5 571	5 761
Autres résultats ordinaires	en 1000 CHF	2 694	1 624
Produit d'exploitation	en 1000 CHF	123 461	123 252
• Variation	en %	0,2	2,0
Charges d'exploitation	en 1000 CHF	86 619	95 215
• Variation	en %	-9,0	14,7
Amortissements et provisions	en 1000 CHF	5 702	4 826
Résultat opérationnel	en 1000 CHF	31 140	23 211
• Variation	en %	34,2	-26,1
Bénéfice semestriel	en 1000 CHF	19 760	18 817
• Variation	en %	5,0	-17,0

Chiffres clés du bilan		30.6.2018¹⁾	31.12.2017²⁾
Prêts à la clientèle en % de la somme du bilan	en %	86,1	85,2
Créances hypothécaires en % des prêts à la clientèle	en %	98,0	98,1
Dépôts de la clientèle en % de la somme du bilan	en %	67,8	68,4
Taux de refinancement I (fonds de la clientèle/prêts à la clientèle) ³⁾	en %	78,9	80,4
Taux de refinancement II (fonds du public/prêts à la clientèle) ⁴⁾	en %	102,6	104,0

Chiffres clés du compte de résultat		1^{er} sem. 2018¹⁾	1^{er} sem. 2017¹⁾
Cost-income-ratio (charges d'exploitation/produit brut) ⁵⁾	en %	70,2	77,3

¹⁾ Non révisé.

²⁾ Bilan avant répartition du bénéfice.

³⁾ Fonds de la clientèle (dépôts de la clientèle, obligations de caisse).

⁴⁾ Fonds publics (dépôts de la clientèle, obligations de caisse, emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage).

⁵⁾ Produit brut (produit d'exploitation avant variation des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêt).

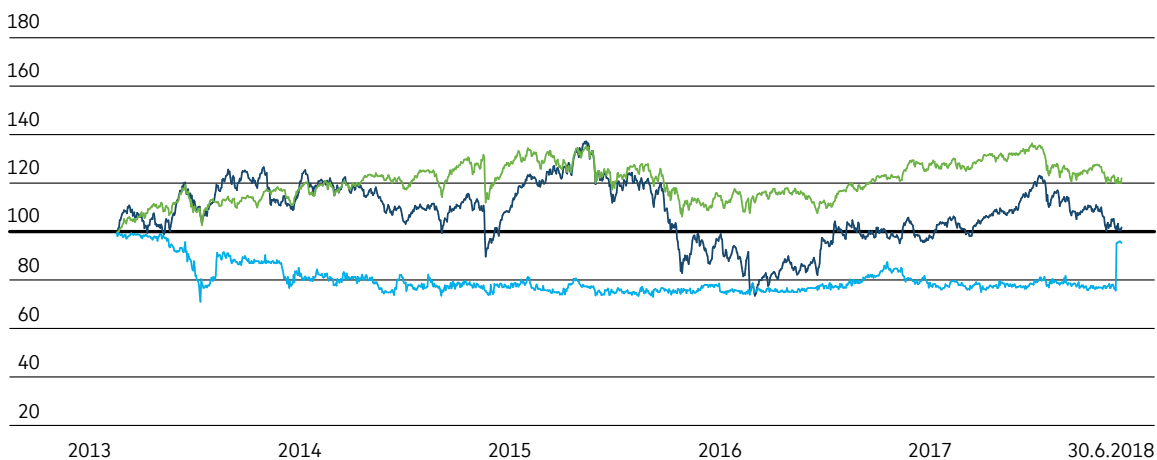
Chiffres clés

Cours boursier

		30.6.2018	31.12.2017
Cours boursier à la date du bilan	en CHF	52,00	42,55
• Variation	en %	22,2	1,3
Cours le plus haut	en CHF	52,40	47,80
Cours le plus bas	en CHF	41,40	41,10
Capitalisation boursière à la date du bilan	en millions de CHF	878	718

Évolution des cours

Données indexées



Banque Cler SMI Indice bancaire SPI

Comptes semestriels

Bilan selon le principe True and Fair View au 30.6.2018

	30.6.2018 ¹⁾ en 1000 CHF	31.12.2017 ²⁾ en 1000 CHF	Variation en données absolues	Variation en %
Actifs				
Liquidités	1 834 795	2 008 283	-173 488	-8,6
Créances sur les banques	285 326	237 754	47 572	20,0
Créances sur la clientèle	300 470	285 414	15 056	5,3
Créances hypothécaires	14 966 380	14 637 652	328 728	2,2
Opérations de négoce	272	434	-162	-37,3
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	84	546	-462	-84,6
Immobilisations financières	112 250	131 128	-18 878	-14,4
Comptes de régularisation actifs	30 837	19 957	10 880	54,5
Participations	23 180	23 180	-	-
Immobilisations corporelles	103 746	106 706	-2 960	-2,8
Autres actifs	67 195	56 014	11 181	20,0
Total des actifs	17 724 535	17 507 068	217 467	1,2
Total des créances subordonnées	-	-	-	-
• dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	-	-	-	-
Passifs				
Engagements envers les banques	754 979	658 019	96 960	14,7
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	12 018 329	11 967 448	50 881	0,4
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	137	166	-29	-17,5
Obligations de caisse	30 649	37 329	-6 680	-17,9
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	3 617 934	3 520 470	97 464	2,8
Comptes de régularisation passifs	79 396	71 971	7 425	10,3
Autres passifs	10 303	20 036	-9 733	-48,6
Provisions	8 888	21 533	-12 645	-58,7
Réserves pour risques bancaires généraux	432 747	428 320	4 427	1,0
Capital social	337 500	337 500	-	-
Réserve issue du capital	49 932	49 932	-	-
Réserve issue du bénéfice	363 981	356 048	7 933	2,2
Bénéfice semestriel/bénéfice annuel	19 760	38 296	-	-
Total des passifs	17 724 535	17 507 068	217 467	1,2
Total des engagements subordonnés	-	-	-	-
• dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	-	-	-	-
Opérations hors bilan				
Engagements conditionnels	26 080	26 777	-697	-2,6
Engagements irrévocables	378 993	375 382	3 611	1,0
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	20 625	20 625	-	-

¹⁾ Non révisé.

²⁾ Bilan avant répartition du bénéfice.

Compte de résultat 1^{er} semestre 2018 selon le principe True and Fair View

	1 ^{er} sem. 2018 ¹⁾ en 1000 CHF	1 ^{er} sem. 2017 ¹⁾ en 1000 CHF	Variation en données absolues	Variation en %
Résultat des opérations d'intérêts				
Produit des intérêts et des escomptes	111 638	115 336	- 3 698	- 3,2
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	517	735	- 218	- 29,7
Charge d'intérêts	- 24 928	- 29 014	4 086	- 14,1
Résultat brut des opérations d'intérêts	87 227	87 057	170	0,2
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	104	135	- 31	- 23,0
Résultat net des opérations d'intérêts	87 331	87 192	139	0,2
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service				
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	23 002	24 368	- 1 366	- 5,6
Produit des commissions sur les opérations de crédit	1 080	1 245	- 165	- 13,3
Produit des commissions sur les autres prestations de service	8 866	8 500	366	4,3
Charges de commissions	- 5 083	- 5 438	355	- 6,5
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	27 865	28 675	- 810	- 2,8
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	5 571	5 761	- 190	- 3,3
Autres résultats ordinaires				
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	459	35	424	-
Produit des participations	1 182	642	540	84,1
• dont produit des participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence	-	-	-	-
• dont produit des autres participations	1 182	642	540	84,1
Résultat des immeubles	159	295	- 136	- 46,1
Autres produits ordinaires	962	857	105	12,3
Autres charges ordinaires	- 68	- 205	137	- 66,8
Autres résultats ordinaires	2 694	1 624	1 070	65,9
Produit d'exploitation	123 461	123 252	209	0,2
Charges d'exploitation				
Charges de personnel	- 32 805	- 33 780	975	- 2,9
Autres charges d'exploitation	- 53 814	- 61 435	7 621	- 12,4
Charges d'exploitation	- 86 619	- 95 215	8 596	- 9,0
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	- 5 496	- 4 252	- 1 244	29,3
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	- 206	- 574	368	- 64,1
Résultat opérationnel	31 140	23 211	7 929	34,2
Produits extraordinaires	38	1 582	- 1 544	- 97,6
Charges extraordinaires	-	-	-	-
Variations des réserves pour risques bancaires généraux	- 4 427	- 49	- 4 378	-
Impôts	- 6 991	- 5 927	- 1 064	18,0
Bénéfice semestriel	19 760	18 817	943	5,0

¹⁾ Non révisé.

Justification des capitaux propres

	Capital social en 1000 CHF	Réserve légale issue du capital en 1000 CHF	Réserve légale issue du bénéfice en 1000 CHF	Réserves pour risques bancaires généraux en 1000 CHF	Propres parts du capital (position négative) en 1000 CHF	Bénéfice de l'exercice en 1000 CHF	Total capitaux propres en 1000 CHF
Capitaux propres au début de la période de référence (31.12.2017)	337 500	49 932	356 048	428 320	-	38 296	1 210 096
Augmentation/réduction du capital	-	-	-	-	-	-	-
Acquisition de propres parts au capital	-	-	-	-	-	-	-
Aliénation de propres parts au capital	-	-	-	-	-	-	-
Bénéfice (perte) résultant de l'aliénation de propres parts au capital	-	-	-	-	-	-	-
Dividendes et autres distributions	-	-	7 933	-	-	- 38 296	- 30 363
Autres dotations (prélèvements) affectant les réserves pour risques bancaires généraux	-	-	-	4 427	-	-	4 427
Bénéfice semestriel	-	-	-	-	-	19 760	19 760
Capitaux propres à la fin de la période de référence (30.6.2018)	337 500	49 932	363 981	432 747	-	19 760	1 203 920

Annexe

au rapport semestriel

Modification des principes de comptabilité et d'évaluation et autres particularités éventuelles ayant des conséquences sur le bouclage intermédiaire

Les principes de comptabilité et d'évaluation sont régis par les prescriptions définies dans le code des obligations, la loi sur les banques et les statuts ainsi que par les directives de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (circulaire FINMA 2015/1 «Comptabilité banques»), et le règlement de cotation de la SIX Swiss Exchange SA. Pour l'exercice comptable en cours, ils n'ont pas connu de modifications par rapport à l'exercice précédent. S'agissant de la clôture semestrielle de la Banque Cler, aucune correction n'a été opérée selon le principe de True and Fair View.

Facteurs ayant influé sur la situation économique de la banque pendant la période sous revue et par rapport à la même période de l'exercice précédent

Durant la période sous revue, aucun facteur important ayant eu une influence notable sur la situation patrimoniale et financière de la Banque Cler et sur ses revenus durant la période écoulée n'est survenu.

Evénements majeurs après le bouclage intermédiaire

Après la date de clôture de l'exercice, aucun événement exceptionnel ayant eu une influence notable sur la situation patrimoniale et financière de la Banque Cler et sur ses revenus durant la période écoulée n'est survenu.

Produits extraordinaires

	1 ^{er} sem. 2018 ¹⁾ in 1000 CHF	1 ^{er} sem. 2017 ¹⁾ in 1000 CHF	Variation en données absolues
Gains réalisés lors de l'aliénation de participations et d'immobilisations corporelles	38	4	34
Autres produits étrangers à l'exploitation et à la période	-	1 578	- 1 578
Total produits extraordinaires	38	1 582	- 1 544

¹⁾ Non révisé.

Charge extraordinaires

	1 ^{er} sem. 2018 ¹⁾ in 1000 CHF	1 ^{er} sem. 2017 ¹⁾ in 1000 CHF	Variation en données absolues
Autres charges étrangères à l'exploitation et à la période	-	-	-
Total charges extraordinaires	-	-	-

¹⁾ Non révisé.

Clôture individuelle statutaire

Bilan au 30.6.2018

	30.6.2018 ¹⁾ en 1000 CHF	31.12.2017 ²⁾ en 1000 CHF	Variation en données absolues	Variation en %
Actifs				
Liquidités	1 834 795	2 008 283	-173 488	-8,6
Créances sur les banques	285 326	237 754	47 572	20,0
Créances sur la clientèle	300 470	285 414	15 056	5,3
Créances hypothécaires	14 966 380	14 637 652	328 728	2,2
Opérations de négoce	272	434	-162	-37,3
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	84	546	-462	-84,6
Immobilisations financières	112 250	131 128	-18 878	-14,4
Comptes de régularisation actifs	30 837	19 957	10 880	54,5
Participations	23 180	23 180	-	-
Immobilisations corporelles	103 746	106 706	-2 960	-2,8
Autres actifs	67 195	56 014	11 181	20,0
Total des actifs	17 724 535	17 507 068	217 467	1,2
Total des créances subordonnées	-	-	-	-
• dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	-	-	-	-
Passifs				
	30.6.2018 ¹⁾ en 1000 CHF	31.12.2017 ²⁾ en 1000 CHF	Variation en données absolues	Variation en %
Engagements envers les banques	754 979	658 019	96 960	14,7
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	12 018 329	11 967 448	50 881	0,4
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	137	166	-29	-17,5
Obligations de caisse	30 649	37 329	-6 680	-17,9
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	3 617 934	3 520 470	97 464	2,8
Comptes de régularisation passifs	79 396	71 971	7 425	10,3
Autres passifs	10 303	20 036	-9 733	-48,6
Provisions	8 888	21 533	-12 645	-58,7
Réserves pour risques bancaires généraux	417 653	413 226	4 427	1,1
Capital social	337 500	337 500	-	-
Réserve légale issue du capital	60 549	60 549	-	-
Réserve légale issue du bénéfice	251 552	250 152	1 400	0,6
Réserves facultatives issues du bénéfice	115 500	107 000	8 500	7,9
Bénéfice reporté/perte reportée	1 406	3 373	-1 967	-58,3
Bénéfice semestriel/bénéfice annuel	19 760	38 296	-	-
Total des passifs	17 724 535	17 507 068	217 467	1,2
Total des engagements subordonnés	-	-	-	-
• dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	-	-	-	-
Opérations hors bilan				
	30.6.2018 ¹⁾ en 1000 CHF	31.12.2017 ²⁾ en 1000 CHF	Variation en données absolues	Variation en %
Engagements conditionnels	26 080	26 777	-697	-2,6
Engagements irrévocables	378 993	375 382	3 611	1,0
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	20 625	20 625	-	-

¹⁾ Non révisé.

²⁾ Bilan avant répartition du bénéfice.

Compte de résultat 1^{er} semestre 2018

	1 ^{er} sem. 2018 ¹⁾ en 1000 CHF	1 ^{er} sem. 2017 ¹⁾ en 1000 CHF	Variation en données absolues	Variation en %
Résultat des opérations d'intérêts				
Produit des intérêts et des escomptes	111 638	115 336	- 3 698	- 3,2
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	517	735	- 218	- 29,7
Charge d'intérêts	- 24 928	- 29 014	4 086	- 14,1
Résultat brut des opérations d'intérêts	87 227	87 057	170	0,2
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	104	135	- 31	- 23,0
Résultat net des opérations d'intérêts	87 331	87 192	139	0,2
Résultat des opérations de commissions et de prestations de services				
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	23 002	24 368	- 1 366	- 5,6
Produit des commissions sur les opérations de crédit	1 080	1 245	- 165	- 13,3
Produit des commissions sur les autres prestations de service	8 866	8 500	366	4,3
Charges de commissions	- 5 083	- 5 438	355	- 6,5
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	27 865	28 675	- 810	- 2,8
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur				
	5 571	5 761	- 190	- 3,3
Autres résultats ordinaires				
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	459	35	424	-
Produit des participations	1 182	642	540	84,1
Résultat des immeubles	159	295	- 136	- 46,1
Autres produits ordinaires	962	857	105	12,3
Autres charges ordinaires	- 68	- 205	137	- 66,8
Autres résultats ordinaires	2 694	1 624	1 070	65,9
Produit d'exploitation	123 461	123 252	209	0,2
Charges d'exploitation				
Charges de personnel	- 32 805	- 33 780	975	- 2,9
Autres charges d'exploitation	- 53 814	- 61 435	7 621	- 12,4
Charges d'exploitation	- 86 619	- 95 215	8 596	- 9,0
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	- 5 496	- 4 252	- 1 244	29,3
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	- 206	- 574	368	- 64,1
Résultat opérationnel	31 140	23 211	7 929	34,2
Produits extraordinaires	38	1 582	- 1 544	- 97,6
Charges extraordinaires	-	-	-	-
Variations des réserves pour risques bancaires généraux	- 4 427	- 49	- 4 378	-
Impôts	- 6 991	- 5 927	- 1 064	18,0
Bénéfice semestriel	19 760	18 817	943	5,0

¹⁾ Non révisé.

Joyeux anniversaire Banque Cler!
La Banque Cler a fêté son 1^{er} anniversaire le 20 mai 2018. Depuis l'émergence de notre nouvelle identité, nous avons fait bouger pas mal de choses. Notre principal objectif est de rendre vos opérations bancaires aussi simples et conviviales que possible. C'est pourquoi nous investissons dans des domaines qui constituent un vecteur de perception pour la clientèle: nos succursales et offres numériques. Les succursales modernes et confortables (offrant une riche variété de sièges et de zones d'entretien) s'avèrent idéales pour aborder, le cas échéant, des thèmes bancaires complexes. Sur le plan numérique, la Banque Cler a lancé avec Zak la première banque sur smartphone de Suisse. Difficile de proposer des opérations bancaires plus simples.

Éditeur

Banque Cler SA
CEO office/Communication
Siège principal
Aeschenplatz 3
4002 Bâle
www.cler.ch

Design

hilda design matters

Copyright

© 2018 Banque Cler SA

Banque Cler SA
Siège principal
Aeschenplatz 3
4002 Bâle

0800 88 99 66
info@cler.ch
www.cler.ch