



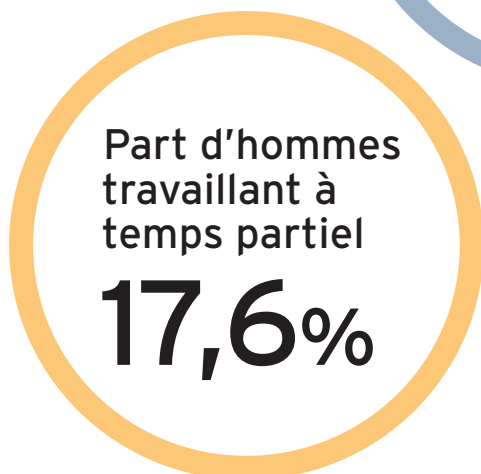
Aperçu de l'exercice 2015

fair banking  
**banque coop**

Distinction pour l'assistance téléphonique de l'E-Banking: la Banque Coop remporte avec deux autres instituts le test du Contact Management Magazin portant sur 20 banques de détail.



Egalement en dehors des heures de bureau: les clients qui travaillent ne sont pas les derniers à apprécier que les collaborateurs du Centre de conseil soient joignables plus tôt le matin et plus longtemps le soir.



Cela intéresse aussi les hommes: presque 1 collaborateur de la Banque Coop sur 5 travaillait à temps partiel en 2015.



Le résultat brut des opérations d'intérêts augmente: le principal pilier de la banque se situe à CHF 165,3 millions et dépasse le résultat de l'exercice précédent.

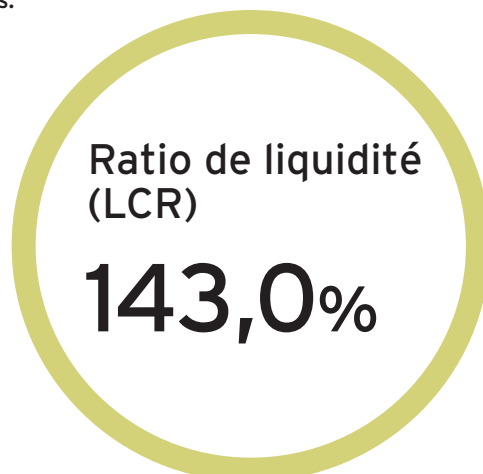


La croissance la plus forte: le compte d'épargne Plus est rémunéré de façon attrayante, raison pour laquelle il représente l'offre la plus demandée par nos clients.

## Chiffres clés 2015



Lancement réussi: les nouveaux packs de produits suscitent un vif intérêt auprès de la clientèle privée. Les solutions offertes par les packs Business pour les PME sont aussi très appréciées.



Un ratio de liquidité confortable: ce nouveau chiffre clé dépasse nettement les exigences légales et prouve la stabilité de la banque.

# Table des matières

|    |   |    |   |
|----|---|----|---|
| 4  | En bref                                   | 14 | Comptes annuels   |
| 6  | Entretien avec Hanspeter Ackermann        | 16 | Justification des capitaux propres et actionnaires importants |
| 7  | Stratégie                                 | 17 | Modification des principes comptables et d'évaluation         |
| 7  | Structure d'organisation                  | 18 | Boucllement individuel statutaire                             |
| 8  | Clientèle                                 | 21 | Organes de direction  |
| 9  | Collaborateurs                            | 23 | Publication des rémunérations                                 |
| 9  | Développement durable                     | 25 | Adresses des succursales                                      |
| 10 | Centre de conseil                         |    |   |
| 12 | Commentaire sur l'évolution de l'activité |    |   |

## Editorial

# Un grand merci!



Chers lecteurs,

En 2015, à la Banque Coop, nous avons travaillé d'arrache-pied à la mise en œuvre de notre nouvelle stratégie de groupe. Celle-ci repose sur trois axes principaux: le positionnement comme banque de conseil indépendante sur le marché suisse, la création de valeur durable pour l'entreprise via une gestion fondée sur la valeur et l'exploitation des synergies au sein du groupe.

Dans la banque de conseil, la priorité est donnée à un suivi client optimal et adapté aux besoins. C'est la raison pour laquelle nous avons ouvert mi-2015 le Centre de conseil qui nous permet d'assurer le suivi de nos clients de 8 h à 20 h par voie téléphonique ou électronique. En outre, nous veillons à ce que les produits répondent aux besoins des clients: dans cette optique, nous avons lancé l'année dernière des packs attrayants comprenant les principaux produits bancaires pour les clients privés et les PME.

Le deuxième grand axe est l'introduction de l'Economic Profit. Ce nouvel instrument de pilotage nous permettra à l'avenir de tenir également compte des risques courus avec chaque opération. En orientant toute la gestion d'entreprise dans ce sens, nous créons de la valeur durable pour notre clientèle et pour nos actionnaires. Avec la création du nouveau département Finances et risques, nous insistons par ailleurs sur l'importance de la gestion des finances et des risques.

Troisièmement, nous nous attachons à renforcer les synergies au sein du groupe pour améliorer le suivi de la clientèle et accroître notre efficacité à long terme. Le renouvellement de la Direction générale donne également un nouvel élan afin de poursuivre l'optimisation de nos processus et procédures.

Au nom du Conseil d'administration et de la Direction générale, nous souhaitons vous remercier, chers clients, chers actionnaires, de la confiance que vous nous accordez au quotidien. Nous remercions également nos collaborateurs pour leur engagement à grande épreuve qui nous permet de progresser dans la mise en œuvre de la nouvelle stratégie.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'R. Lewin'.

Ralph Lewin  
Président du Conseil d'administration

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'H. Ackermann'.

Hanspeter Ackermann  
Président de la Direction générale

# En bref

## Comptes annuels Banque Coop SA selon le principe True and Fair View

| Structure du capital       |             | 2015       | 2014       |
|----------------------------|-------------|------------|------------|
| Nombre d'actions           |             | 16 875 000 | 16 875 000 |
| Valeur nominale par action | en CHF      | 20,00      | 20,00      |
| Capital-actions            | en CHF 1000 | 337 500    | 337 500    |

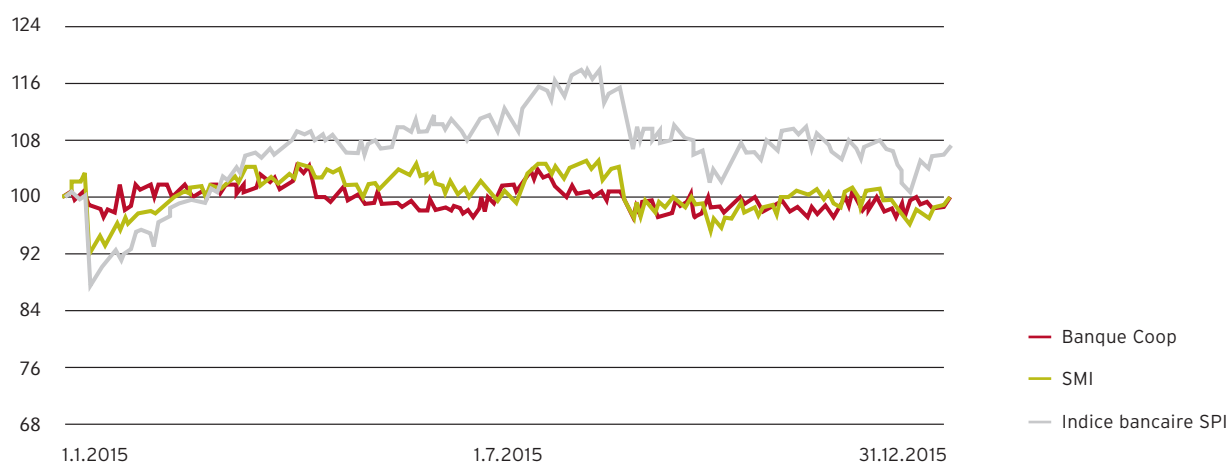
| Cours boursier                              |                    | 2015  | 2014  |
|---|--------------------|-------|-------|
| Cours boursier à la date du bilan           | en CHF             | 41,90 | 42,60 |
| · Variation                                 | en %               | -1,6  | -5,5  |
| Cours le plus haut                          | en CHF             | 44,60 | 47,05 |
| Cours le plus bas                           | en CHF             | 40,00 | 40,05 |
| Capitalisation boursière à la date du bilan | en millions de CHF | 707   | 719   |

| Chiffres clés par action au porteur                 |      | 2015  | 2014  |
|---|------|-------|-------|
| Rendement du dividende                              | en % | 4,3   | 4,2   |
| Taux de distribution (pay-out-ratio)                | en % | 68,1  | 67,6  |
| Rapport cours / bénéfice (price-earnings-ratio)     |      | 15,86 | 16,45 |
| Rapport cours / valeur comptable (price-book-ratio) |      | 0,62  | 0,67  |

| Dividende   |  | 2015      | 2014      |
|---|--|-----------|-----------|
| Par action au porteur à la valeur nominale de CHF 20.-              |  |           |           |
| Dividende brut  |  | 1,80      | 1,80      |
| · moins impôt anticipé fédéral de 35%                               |  | 0,65      | 0,65      |
| · Dividende net   |  | 1,15      | 1,15      |
| Bonification du dividende le  |  | 29.4.2016 | 17.4.2015 |
| N° de valeur de l'action au porteur: 1 811 647 (ISIN: CH0018116472) |  |           |           |

## Evolution en 2015 de l'action au porteur Banque Coop SA

Données indexées





## Comptes annuels Banque Coop SA selon le principe True and Fair View

| <b>Bilan</b>   |             | <b>31.12.2015</b> | <b>31.12.2014</b> |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| Somme du bilan   | en CHF 1000 | 16 593 828        | 16 135 603        |
| · Variation  | en %        | 2,8               |                   |
| Prêts à la clientèle                                   | en CHF 1000 | 14 270 098        | 14 211 192        |
| · dont créances hypothécaires                          | en CHF 1000 | 13 716 897        | 13 627 104        |
| Dépôts de la clientèle                                 | en CHF 1000 | 11 809 261        | 11 512 893        |
| Fonds propres déclarés (après répartition du bénéfice) | en CHF 1000 | 1 133 544         | 1 079 421         |

| <b>Compte de résultat</b>  |             | <b>2015</b> | <b>2014</b> |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Résultat brut des opérations d'intérêts                              | en CHF 1000 | 165 332     | 160 441     |
| Résultat net des opérations d'intérêts                               | en CHF 1000 | 166 789     | 170 186     |
| Résultat des opérations de commissions et des prestations de service | en CHF 1000 | 60 896      | 64 704      |
| Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur  | en CHF 1000 | 11 551      | 12 428      |
| Autres résultats ordinaires  | en CHF 1000 | 4 345       | 6 424       |
| Produit d'exploitation   | en CHF 1000 | 243 581     | 253 742     |
| · Variation  | en %        | -4,0        |             |
| Charges d'exploitation   | en CHF 1000 | 158 470     | 152 476     |
| · Variation  | en %        | 3,9         |             |
| Amortissements et provisions   | en CHF 1000 | 7 269       | 7 949       |
| Résultat opérationnel  | en CHF 1000 | 77 842      | 93 317      |
| · Variation  | en %        | -16,6       |             |
| Bénéfice annuel  | en CHF 1000 | 44 581      | 43 697      |

| <b>Chiffres clés du bilan</b>  |      | <b>2015</b> | <b>2014</b> |
|--|------|-------------|-------------|
| Prêts à la clientèle en % de la somme du bilan                       | en % | 86,0        | 88,1        |
| Créances hypothécaires en % des prêts à la clientèle                 | en % | 96,1        | 95,9        |
| Dépôts de la clientèle en % de la somme du bilan                     | en % | 71,2        | 71,4        |
| Ratio de couverture  | en % | 7,0         | 6,9         |
| Ratio composante des actions ordinaires et assimilées (CET1)         | en % | 16,3        | 15,1        |
| Ratio des actions ordinaires et assimilées (T1)                      | en % | 16,3        | 15,1        |
| Total capital ratio  | en % | 16,3        | 15,1        |
| Objectif de fonds propres  | en % | 12,0        | 12,0        |
| Leverage Ratio   | en % | 6,7         | 6,5         |
| Ratio de liquidités à court terme (LCR) <sup>1)</sup>                | en % | 143,0       |             |
| Taux de refinancement I (fonds de la clientèle/prêts à la clientèle) | en % | 83,4        | 81,9        |
| Taux de refinancement II (fonds du public/prêts à la clientèle)      | en % | 103,6       | 101,2       |

| <b>Chiffres clés du compte de résultat</b>                            |      | <b>2015</b> | <b>2014</b> |
|---|------|-------------|-------------|
| Cost-income-ratio I   | en % | 65,1        | 60,1        |
| Cost-income-ratio II  | en % | 68,0        | 63,2        |
| Résultat net des opérations d'intérêts en % du produit d'exploitation | en % | 68,5        | 67,1        |
| Résultat des opérations de commissions en % du produit d'exploitation | en % | 25,0        | 25,5        |
| Résultat du négoce en % du produit d'exploitation                     | en % | 4,7         | 4,9         |

<sup>1)</sup> L'objectif de fonds propres se compose des fonds propres minimaux de 8%, conf. à l'art. 42 OFR, ainsi que d'un volant de fonds propres de 4% pour les banques de la catégorie 3 (selon la circulaire FINMA 2011/2).

<sup>2)</sup> Moyenne mensuelle 4<sup>e</sup> trimestre 2015; première mise en vigueur le 1.1.2015. La publication complète figure dans le rapport séparé selon Bâle III.



## Monsieur Ackermann, que pensez-vous de...?

Depuis mi-avril 2015, Hanspeter Ackermann exerce les fonctions de président de la Direction générale de la Banque Coop. Nous avons discuté avec lui de ses impressions, de ses principes de direction et de ses objectifs.



### Monsieur Ackermann, comment avez-vous vécu vos premiers pas en tant que CEO?

J'ai été impressionné par la motivation, l'investissement et l'énergie de nos collaborateurs du siège principal et de l'ensemble des régions. Tous souhaitent contribuer au succès de la banque. Cette attitude nous rend forts, et je suis extrêmement fier de pouvoir diriger une banque dont les collaborateurs font preuve d'un tel engagement. Mais j'ai également été marqué par notre offre de produits financiers durables, ou encore par le programme eva, dédié aux clientes. Ce sont ces spécificités qui nous permettent de nous distinguer en tant que banque.

### Dans quels domaines identifiez-vous des défis?

A l'heure actuelle, la situation de l'ensemble du secteur financier est plutôt trouble. Des évolutions telles que les taux négatifs, mais aussi la pression réglementaire de plus en plus forte pèsent aujourd'hui sur toutes les banques. Dans ce climat difficile, nous devons nous concentrer encore plus sur nos clients et leurs besoins – et les convaincre chaque jour par la meilleure qualité de service possible.

### Diriger, qu'est-ce que cela signifie pour vous?

Les gens sont plus performants lorsqu'ils sont contents. C'est la raison pour laquelle je souhaite créer un environnement à la fois exigeant et stimulant, où les compliments et la critique respectueuse ont également leur place. J'accorde aussi beaucoup d'importance à l'esprit d'équipe. Et puisque l'enthousiasme est nécessaire pour mobiliser les forces, chacun doit pouvoir assumer des responsabilités à son niveau. La crédibilité et la communication sont en outre des valeurs centrales dans ma conception de la direction. Nous devons agir de façon authentique, honnête et transparente les uns envers les autres. C'est aussi cela, le «fair banking».

### Pourquoi la Banque Coop se positionne-t-elle comme une banque de conseil indépendante?

En tant que banque de conseil indépendante, nous voulons assurer un suivi optimal de nos clients selon leurs besoins. Dans cette optique, nous proposons les meilleurs produits de placement de prestataires tiers et reversons spontanément d'éventuelles indemnités de distribution (rétrocessions) à notre clientèle. Nous prenons en charge nos clients de manière compétente sur tous les canaux: au guichet, au téléphone, par le biais du Centre de conseil et, bien entendu, en ligne.

### Que pensez-vous du résultat annuel de 2015 et quelles sont les prochaines étapes?

Au regard des défis actuels, je suis satisfait du résultat annuel. Malgré un environnement de marché qui demeure exigeant, nous avons enregistré un résultat solide en 2015. Les opérations d'intérêt, qui constituent le cœur de métier de notre banque, ont notamment contribué à ce succès. En outre, le résultat annuel reflète les investissements que nous avons réalisés pour la mise en œuvre de notre stratégie. Nous avons mis en place de nombreux projets et en avons lancé de nouveaux, et continuerons à agir de même au cours des années à venir. Bien entendu, il faudra patienter un certain temps avant que ces investissements ne portent leurs fruits. Nous nous attacherons particulièrement à renforcer notre image de banque de détail pour l'ensemble de la Suisse.

## Stratégie

# Une gestion fondée sur la valeur

A compter de 2016, l'Economic Profit (profit économique) nous permettra de prêter une attention particulière aux risques courus dans la gestion de la banque. Nous créons ainsi une valeur durable de l'entreprise pour nos actionnaires.

Par le passé, la priorité était souvent donnée aux objectifs de volume et de rendement au sein du secteur financier. Or les clients et les actionnaires exigent désormais, à juste titre, davantage de durabilité. C'est la raison pour laquelle notre stratégie comprend l'introduction de l'Economic Profit en tant qu'instrument de gestion. En 2015, nous avons créé toutes les conditions nécessaires à la mise en œuvre de cet instrument. A l'instar du succès commercial, l'Economic Profit se base sur le produit d'exploitation. Outre les charges d'exploitation, il permet également de déduire les coûts liés aux risques. Chaque opération est ainsi évaluée également au regard des risques courus. La valeur durable de l'entreprise n'est créée que lorsque le rendement est supérieur à la somme des coûts d'exploitation et des coûts liés aux risques.

L'introduction de l'Economic Profit entraîne de vastes répercussions sur l'ensemble de notre activité commerciale: de la définition du système d'objectifs financiers à la planification, en passant par le reporting, tout sera désormais axé sur la nouvelle valeur. L'évaluation des risques faisant partie intégrante à la fois de notre réflexion et de notre action, nous mettons en place de nouvelles incitations durables et modifions ainsi la culture de notre banque. Qu'est-ce que cela implique dans la pratique? La plupart du temps, les opérations comportant un risque élevé ne sont plus rentables. A l'avenir, la pensée entrepreneuriale et les décisions prospectives contribuant à créer un rapport risque/rendement équilibré seront récompensées - et permettront ainsi de créer une valeur durable pour les clients et les actionnaires.

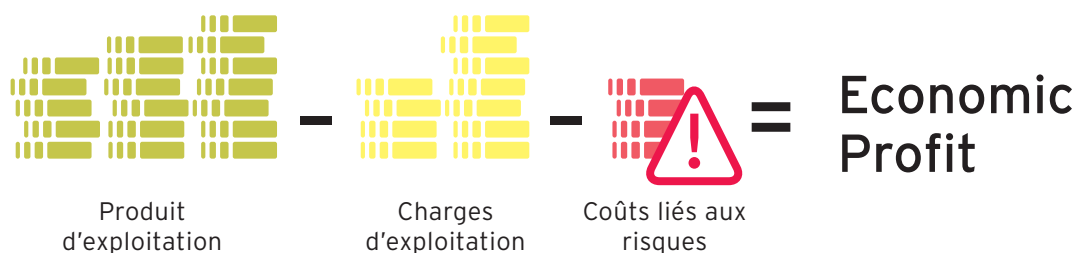
## Structure d'organisation

# Un positionnement optimal

La création du département Finances et risques nous permet de renforcer la gestion des finances et des risques. En outre, nous avons encore progressé dans l'exploitation des synergies au niveau du groupe.

Afin de donner à l'avenir davantage de poids à la gestion financière et au contrôle des risques, nous avons créé le département Finances et risques en 2015. Le 1<sup>er</sup> mai 2015, René Saluz a été nommé par le président du Conseil d'administration membre de la Direction générale et responsable du nouveau département. Le même jour, le contrôle des risques a été transféré du département Présidence au nouveau département. Les affaires avec la clientèle entreprises, la clientèle négoce, les clients institutionnels et les caisses de pension ont été concentrées au sein du département Distribution.

Notre stratégie prévoit également le renforcement de l'exploitation des synergies au sein du groupe. Le 1<sup>er</sup> mai 2015, nous avons ainsi réimplanté la gestion des produits, l'exécution des ordres de négoce et du trafic des paiements ainsi que les domaines Immobilier, Sécurité et Facility Management à la Basler Kantonalbank. Dans le cadre de ces mesures, quelque 50 collaborateurs de la Banque Coop ont rejoint la BKB. La BKB et la Banque Coop veulent se positionner de manière indépendante sur le marché. C'est pourquoi les fonctions de marketing stratégiques au niveau du groupe (Centre de compétences Marketing) ont été décentralisées et confiées à la responsabilité des deux banques.



# La banque de conseil devient visible

L'année dernière, nous avons mis en place des packs de produits destinés à la clientèle privée et aux PME et avons amélioré la convivialité de notre E-Banking.

Nous souhaitons proposer à nos clients des produits structurés clairs et simples présentant des avantages intéressants. C'est la raison pour laquelle nous avons lancé en juin 2015 de nouveaux packs de produits destinés à la clientèle privée et aux PME. Ces derniers incluent toutes les prestations de base pour les opérations bancaires quotidiennes. Comparées à une combinaison de produits individuels, les prestations contenues dans ces packs sont nettement plus avantageuses. Les clients bénéficient notamment d'un taux préférentiel. Fin 2015, quelque 10 000 clients privés et plus de 250 PME utilisaient déjà un pack. Avec le compte d'épargne Exclusive pour la clientèle privée et le compte d'épargne Business pour les PME, nous avons en outre introduit de nouvelles solutions d'épargne attrayantes en 2015.

### Nous développons notre offre numérique

De nos jours, de plus en plus de clients réalisent leurs opérations bancaires par voie électronique. En 2015, nous avons donc amélioré la convivialité de notre E-Banking. Grâce à une navigation plus intuitive, les clients accèdent plus rapidement aux fonctionnalités les plus fréquemment utilisées, telles que la consultation des mouvements de compte ou les notifications. Les clients étant de plus en plus nombreux à utiliser un smartphone ou une tablette, nous avons optimisé l'E-Banking pour ces appareils. Dans le cadre de la stratégie du groupe, nous attacherons à l'avenir une plus grande importance aux canaux électroniques. En 2015, nous avons lancé un projet d'hypothèque en ligne. La mise en place d'une succursale virtuelle offrant de nombreuses prestations en ligne est également prévue pour 2016.



Le CEO Hanspeter Ackermann (à gauche) s'entretient avec Beatriz Saez et Daniel Wälti de la succursale de Soleure. Celle-ci illustre parfaitement le concept de banque de conseil ouverte et axée sur les clients.



## Collaborateurs

# Nous nous engageons auprès de nos équipes

En tant que banque de conseil, nous avons besoin des meilleurs collaborateurs. C'est pourquoi nous avons développé en 2015 une nouvelle stratégie RH et avons mis en œuvre une gestion du changement (Change).

Nous souhaitons être un employeur attrayant sur le long terme. En 2015, grâce à notre nouvelle stratégie RH, nous avons jeté les bases d'une gestion du personnel axée sur l'avenir. Nous souhaitons attirer des collaborateurs à la fois compétents et engagés afin de promouvoir leur développement professionnel et les conserver au sein de l'entreprise. A cette fin, nous nous concentrons sur des domaines tels que la sélection des collaborateurs, l'évaluation des performances, la gestion des talents ou le perfectionnement des cadres. En 2015, nous avons mis au point un nouveau modèle de rémunération. Celui-ci se base sur l'Economic Profit et crée des incitations à long terme pour nos collaborateurs, quelles que soient leurs fonctions.

### Une gestion du changement pour soutenir la mutation

Le secteur bancaire dans son ensemble traverse actuellement une période de mutation profonde. Dans un tel environnement, il est essentiel que tous les collaborateurs parviennent à gérer ce changement. Pour ce faire, des solutions doivent être recherchées à tous les échelons afin de relever les défis actuels. Afin de soutenir cet effort, nous avons mis en place en 2015 une gestion du changement ainsi que différents instruments et offres. Au sein du groupe, nous avons désigné des «ambassadeurs du changement» bénéficiant d'une formation spécifique. Ces derniers sont à la disposition des collaborateurs pour toute question et soutiennent le processus de changement au sein de la banque en montrant l'exemple.

### Diversité au niveau des cadres et de la direction

Nous nous engageons en faveur de l'égalité des sexes. Les femmes et les hommes jouissent des mêmes chances et d'un salaire équivalent. La part des femmes dans l'encadrement et la direction est aujourd'hui supérieure à 20%.



## Développement durable

# Nous adoptons un comportement durable dans tous les domaines

Protection du climat, produits financiers durables et engagement social: nous donnons la priorité à la durabilité, tous domaines confondus.

Nous œuvrons en faveur du développement durable dans tous les domaines de l'entreprise. Notamment par le biais d'une politique énergétique et climatique efficace. En 2015, nous avons réussi à réduire de 6% la consommation d'énergie. Les améliorations continues en matière de prestations dans le domaine environnemental et le compte rendu transparent ont porté leurs fruits: dans son rapport climatique annuel, l'organisation Carbon Disclosure Project (CDP) nous a attribué une note de 98 (sur 100). Nous faisons donc partie du peloton de tête de toutes les banques suisses évaluées.

### Nous proposons des fonds durables

En 2015, nous avons par ailleurs consolidé notre offre de fonds de placement durables. La gamme de produits a été étoffée par des fonds immobiliers durables, des Exchange Traded Funds (ETF) ainsi qu'un Fair Agriculture Fund, et comprend désormais déjà 15 fonds. Les profils de développement durable établis à l'aide d'une procédure de contrôle différenciée sont librement consultables sur internet. La part de fonds durables dans le volume total des fonds de placement détenus par nos clients s'élevait à 4% fin 2015.

### Ensemble, nous agissons pour le bien commun

L'année dernière aussi, nous nous sommes engagés socialement. Pendant la période de l'Avent, nous avons soutenu 32 institutions de bienfaisance dans toutes les régions. Avec les dons de nos clients, le montant total réuni s'élevait à 100 000 francs. Le partenariat stratégique avec la Ligue suisse contre le cancer et l'aide apportée au Cancer Charity Support Fund constituent d'autres facettes de notre engagement. Depuis 2015, nous œuvrons aux côtés de Pink Ribbon Suisse pour la prévention des cancers. La Banque Coop était présente en qualité de partenaire principal lors de la marche de solidarité contre le cancer du sein «Pink Ribbon Charity Walk», qui s'est tenue le 6 septembre 2015 à Zurich.

## Centre de conseil

# Un conseil compétent et une extension des horaires d'ouverture

Au sein du tout nouveau Centre de conseil, nous assurons le suivi de nos clients privés par téléphone et par voie électronique et restons joignables même en dehors des horaires de bureau.

Au cours des dernières années, l'art et la manière d'utiliser les prestations bancaires ont changé. Si les clients préféraient auparavant se rendre directement dans une succursale, ils souhaitent aujourd'hui décider eux-mêmes du lieu et du moment pour réaliser leurs opérations bancaires. S'ils effectuent de plus en plus souvent leurs virements via l'E-Banking, ils continuent toutefois de privilégier l'appel téléphonique pour de simples demandes. En notre qualité de banque de conseil, nous souhaitons tenir compte de ce change-

ment de comportement des clients, et leur proposer différents canaux taillés sur mesure pour accéder facilement aux produits et prestations bancaires.

### **Le Centre de conseil soulage les succursales**

Notre nouveau Centre de conseil a ouvert ses portes en avril 2015. L'offre s'adresse à la clientèle disposant d'un patrimoine jusqu'à CHF 50 000. Au cours du deuxième semestre, nous avons centralisé le suivi de tous les clients privés dans les nouveaux locaux du Spengler Park à Münchenstein, près de Bâle. Nos collaborateurs y sont à la disposition des clients de 8h00 à 20h00 pour toutes les opérations bancaires et demandes simples, et sont joignables par téléphone ou e-mail. Ces



## «Un développement est déjà prévu.»

Nous avons rencontré Peter Hirsig, responsable du Centre de conseil, et avons discuté de ses attentes et de ses objectifs.

### Pour quelles raisons les clients apprécient-ils le Centre de conseil?

Pour de nombreux clients, il est désormais tout à fait normal de réaliser des opérations bancaires par téléphone ou sur internet. Bien souvent, cette façon de procéder est plus simple et plus rapide. Le Centre de conseil tient compte de ce besoin. Les clients bénéficient non seulement d'un conseil compétent et complet par téléphone ou par e-mail, mais aussi d'horaires d'ouvertures étendus. Le fait que nous soyons joignables de 8 h à 20 h est un avantage majeur pour les personnes actives en particulier.



### Quels objectifs la Banque Coop poursuit-elle à l'aide du Centre de conseil?

En tant que banque de conseil, nous souhaitons assurer un meilleur suivi de nos clients, notamment en répondant à leurs besoins de façon optimale. Cela implique également de leur proposer différentes possibilités d'accès à nos prestations bancaires et de recourir à des formes de communication modernes. Au Centre de conseil, nous avons amélioré nos processus de façon à les rendre encore plus efficaces. Nous assurons ainsi un suivi optimal par téléphone et par e-mail, tout en renforçant et en développant les relations avec les clients sur le long terme.

### Quels objectifs ont été atteints et quels sont les projets en cours?

L'année dernière, nous avons mis sur pied l'organisation technique et opérationnelle et progressivement assumé nos tâches. A compter de 2016, notre objectif est d'améliorer le suivi des clients par le biais de différentes activités. D'ici fin 2017, nous prévoyons d'élargir l'offre numérique de prestations.



«Le volume des appels diffère en fonction de l'heure et du jour. Vers la fin du mois, leur nombre augmente sensiblement. En semaine, notre objectif est de prendre 80% des appels en moins de 20 secondes.»

Marianne Düring,  
responsable d'équipe au Centre de contact

horaires d'ouverture sont tout particulièrement appréciés des clients qui travaillent. L'utilisation du Centre de conseil est optimale. Etant donné qu'un nombre croissant de demandes standard y est traité, les conseillers à la clientèle des succursales peuvent consacrer davantage de temps au conseil personnalisé en cas d'opérations plus complexes, telles que le financement de l'achat d'un logement ou l'élaboration de propositions de placement.

### Un vaste savoir-faire est exigé

Le Centre de conseil est bien plus qu'un simple Call center. Pour être en mesure de conseiller nos clients sur un large éventail de sujets, nos collaborateurs doivent satisfaire à un profil d'exigences complet: outre des connaissances bancaires approfondies, ils doivent disposer de solides capacités de communication ainsi que d'un important savoir-faire technique. Afin de se préparer à des tâches aussi exigeantes, ils passent par trois phases de formation exhaustives - p. ex. la conduite d'entretiens clients axée sur les solutions. De nouvelles perspectives professionnelles attrayantes voient ainsi le jour au Centre de conseil.

«Nous fournissons aux nouveaux clients des renseignements d'ordre général par téléphone ou par e-mail, convenons de rendez-vous ou procédons à l'ouverture de comptes par voie de correspondance. Nous déchargeons également les conseillers à la clientèle des succursales en gérant les demandes simples des clients qu'ils suivent.»

Philippe Garcia,  
responsable du Centre de contact  
au sein du Centre de conseil

### Excellente note pour la hotline de l'E-Banking

Quatre fois par an, le «Contact Management Magazine» teste les hotlines suisses de différents secteurs sur la base de critères tels que l'amabilité envers la clientèle, la compétence et la disponibilité de service. Au quatrième trimestre 2015, les hotlines de l'E-Banking des 20 plus grandes banques suisses de détail ont été testées. La Banque Coop a obtenu la première place du classement, ex aequo avec deux autres banques.



# Banque Coop: performance notable des opérations d'intérêts

### **Croissance réjouissante des dépôts d'épargne**

Le bénéfice de l'exercice de la Banque Coop (CHF 44,6 mio) est légèrement supérieur à celui de l'année précédente. En 2015, la banque a réalisé un produit d'exploitation de CHF 243,6 mio. En excluant les facteurs exceptionnels positifs de l'an passé, le produit d'exploitation équivaut quasiment à celui de 2014. Ce constat est à porter fondamentalement au crédit du résultat brut des opérations d'intérêts qui enregistre une progression de 3,0%. Cela a permis de compenser les revenus plus faibles des opérations de commissions et de prestations de services, imputables au remboursement des rétrocessions. La hausse des charges d'exploitation de 3,9%, à CHF 158,5 mio, est due aux investissements importants dans la nouvelle stratégie et au développement de l'offre des produits et services. Avec un ratio de fonds propres total de 16,3%, la banque dispose d'une dotation en capital renforcée. Lors de l'Assemblée générale, le Conseil d'administration proposera un dividende brut inchangé de CHF 1,80 par action.

### **Près de CHF 300 mio de nouveaux capitaux**

En 2015, l'apport de nouveaux fonds à la Banque Coop s'est élevé à CHF 296,4 mio. Les dépôts de la clientèle, pour leur part, ont progressé de 2,6%, à CHF 11,8 mrd. Les fonds d'épargne et de placement se sont taillés la part du lion avec une progression de 5,4%, à CHF 467,4 mio. Mention particulière au compte d'épargne Plus (CHF +340,2 mio). De nombreux clients ont réemployé une part de leurs fonds en optant pour des dépôts d'épargne rémunérés de manière attrayante.

### **Croissance modérée du marché hypothécaire**

Avec 96%, les hypothèques représentent la tranche la plus importante des opérations de crédit. Dans certaines régions de Suisse, les analystes tablent toujours encore sur une surévaluation de l'immobilier. Les exigences à l'égard des débiteurs hypothécaires ont par ailleurs augmenté. C'est la raison pour laquelle les nouvelles hypothèques ont été octroyées de façon plutôt restrictive. La Banque Coop s'est concentrée sur des objets de premier ordre et des débiteurs présentant une bonne solvabilité. Cette politique restrictive en matière d'octroi a généré une croissance inférieure au marché, le volume hypothécaire progressant de 0,7%, à CHF 13,7 mrd.

### **Evolution réjouissante des opérations d'intérêts**

L'environnement difficile du marché, avec ses taux négatifs, n'a pas empêché la banque d'améliorer (augmentation de ses activités clés de CHF 4,9 mio, soit +3,0%) le score réalisé l'année précédente et de dégager un résultat brut de CHF 165,3 mio. Divers facteurs expliquent cette performance. Il y a d'une part les mesures diligentes pour répondre à l'introduction des taux négatifs afin d'en atténuer les effets au maximum. Une gestion des liquidités efficace a permis d'éviter des taux négatifs auprès de la BNS. Il y a d'autre part le contexte actuel des taux bas exploité par la banque pour refinancer à un coût moindre des emprunts auprès des centrales d'émission de lettres de gage arrivant à échéance ainsi qu'un emprunt obligataire non renouvelé. Le résultat net des opérations d'intérêts a diminué pour l'année sous revue de 2,0%, à CHF 166,8 mio. Cette baisse s'explique par la prise en compte, lors de l'exercice précédent, de facteurs exceptionnels positifs, découlant de la dissolution de correctifs de valeurs d'environ CHF 10 mio, qui impactent également le résultat opérationnel.

### **Rétrocessions reversées à la clientèle**

Depuis le 1<sup>er</sup> juillet 2014, les rétrocessions ont été intégralement reversées aux clients, entraînant un recul du résultat des opérations de commissions et de prestations de services. Les rétrocessions sont des paiements perçus par les banques de prestataires tiers au titre de la distribution de produits de placement. Les revenus ont ainsi diminué de CHF 3,8 mio, à CHF 60,9 mio. N'eût été le changement de modèle d'affaires, notre institut aurait obtenu un résultat à hauteur de l'exercice précédent. Ce modèle d'affaires fait partie intégrante de notre positionnement en tant que banque de conseil indépendante. Les revenus ont également baissé (CHF -0,9 mio) au niveau des opérations de négoce, d'une importance toutefois secondaire pour notre établissement. Suite à l'abrogation du cours plancher du franc suisse par rapport à l'euro, il a fallu abaisser l'évaluation des avoirs en devises étrangères.



### Liquidités élevées et solide base de capital

Le total du bilan de la Banque Coop a augmenté, atteignant CHF 16,6 mrd. fin 2015. Outre l'extension des opérations envers la clientèle, nous avons enregistré une progression des liquidités de CHF 573,0 mio. Affichant un ratio de liquidité de 143,0%, la Banque Coop dépasse aisément les prescriptions plus sévères en la matière, conformément à Bâle III (LCR – Liquidity Coverage Ratio). Avec 16,3% fin 2015, le ratio de fonds propres total reflète notamment le renforcement de la dotation en capital de l'année dernière ainsi que la capacité élevée à prendre des risques.

### Investissements dans l'avenir

Bien que le résultat des opérations d'intérêts ait compensé la diminution des recettes liée au reversement des rétrocessions, le résultat opérationnel (CHF 77,8 mio) accuse un recul de 16,6% en comparaison annuelle. Outre les facteurs exceptionnels positifs susmentionnés de l'année précédente, celui-ci est surtout imputable aux investissements dans le positionnement comme banque de conseil indépendante. En 2015, nous avons lancé le nouveau Centre de conseil à Münchenstein ainsi que les packs de produits destinés à la clientèle privée et aux PME. Par ailleurs, la succursale à Vevey a été remodelée selon le nouveau concept de banque de conseil et transférée en un lieu plus attrayant. Par rapport à l'exercice précédent, les charges d'exploitation ont augmenté de 3,9% (soit CHF 6,0 mio), à CHF 158,5 mio. Enfin, le renforcement de la coopération au sein du groupe et, partant, les transferts de collaborateurs y relatifs ont généré un report du poste «Charges de personnel» sur celui de «Charges d'exploitation».



### Perspectives

En 2016, la banque table sur un résultat analogue à celui de 2015. Le maintien des taux négatifs en Suisse est probable de même que le renforcement de la concurrence sur le marché hypothécaire. Cela ne manquera pas d'avoir des répercussions sur les opérations d'intérêts. Dans le même temps, la Banque Coop est convaincue que les nouveaux piliers de la banque de conseil indépendante déploieront de plus en plus leurs effets et compenseront d'éventuelles diminutions de recettes. En 2016, nous continuerons d'investir dans la mise en place de la stratégie: développement des canaux électroniques, nouvelles offres de produits et transformation du siège principal de l'Aeschenplatz à Bâle. La Banque Coop «relookée» sera alors perceptible et visible pour tous.

«Malgré un contexte de marché difficile, nous avons obtenu en 2015 des résultats remarquables. En 2016, nous continuerons d'investir dans la mise en place de notre stratégie et d'œuvrer pour une meilleure perception de notre compétence de placement sur le marché.»

**Hanspeter Ackermann,**  
président de la Direction générale

# Comptes annuels Banque Coop SA

## Bilan selon le principe True and Fair View au 31.12.2015

|  | 31.12.2015        | 31.12.2014        | Variation en<br>données absolues<br>en CHF 1000 | Variation<br>en % |
|--|-------------------|-------------------|---|-------------------|
| Actifs   | en CHF 1000       | en CHF 1000       |   |                   |
| Liquidités   | 1 937 641         | 1 364 592         | 573 049   | 42,0              |
| Créances sur les banques   | 63 204            | 199 237           | -136 033  | -68,3             |
| Créances sur la clientèle  | 553 201           | 584 088           | -30 887   | -5,3              |
| Créances hypothécaires   | 13 716 897        | 13 627 104        | 89 793  | 0,7               |
| Opérations de négoce   | 67                | 374               | -307  | -82,1             |
| Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés | 5 096             | 19 775            | -14 679   | -74,2             |
| Immobilisations financières  | 109 152           | 150 810           | -41 658   | -27,6             |
| Comptes de régularisation actifs                                   | 16 761            | 20 843            | -4 082  | -19,6             |
| Participations   | 18 309            | 18 309            | -   | -                 |
| Immobilisations corporelles  | 95 076            | 99 275            | -4 199  | -4,2              |
| Autres actifs  | 78 424            | 51 196            | 27 228  | 53,2              |
| <b>Total des actifs</b>  | <b>16 593 828</b> | <b>16 135 603</b> | <b>458 225</b>                                  | <b>2,8</b>        |
| Total des créances subordonnées                                    | -                 | -                 | -   | -                 |
| · dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance      | -                 | -                 | -   | -                 |

|  | 31.12.2015        | 31.12.2014        | Variation en<br>données absolues<br>en CHF 1000 | Variation<br>en % |
|--|-------------------|-------------------|---|-------------------|
| Passifs  | en CHF 1000       | en CHF 1000       |   |                   |
| Engagements envers les banques                                     | 559 188           | 523 987           | 35 201  | 6,7               |
| Engagements résultant des dépôts de la clientèle                   | 11 809 261        | 11 512 893        | 296 368   | 2,6               |
| Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés | 326               | 615               | -289  | -47,0             |
| Obligations de caisse  | 92 104            | 122 621           | -30 517   | -24,9             |
| Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage      | 2 878 900         | 2 750 500         | 128 400   | 4,7               |
| Comptes de régularisation passifs                                  | 60 394            | 78 343            | -17 949   | -22,9             |
| Autres passifs   | 18 891            | 19 859            | -968  | -4,9              |
| Provisions   | 10 881            | 17 820            | -6 939  | -38,9             |
| Réserves pour risques bancaires généraux                           | 405 971           | 392 171           | 13 800  | 3,5               |
| Capital social   | 337 500           | 337 500           | -   | -                 |
| Réserve issue du capital   | 50 146            | 58 831            | -8 685  | -14,8             |
| Réserve issue du bénéfice  | 326 462           | 312 330           | 14 132  | 4,5               |
| Propres parts du capital (poste négatif)                           | -777              | -35 564           | 34 787  | -97,8             |
| Bénéfice annuel  | 44 581            | 43 697            | 884   | 2,0               |
| <b>Total des passifs</b>   | <b>16 593 828</b> | <b>16 135 603</b> | <b>458 225</b>                                  | <b>2,8</b>        |
| Total des engagements subordonnés                                  | -                 | -                 | -   | -                 |
| · dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance      | -                 | -                 | -   | -                 |

|  | 31.12.2015  | 31.12.2014  | Variation en<br>données absolues<br>en CHF 1000 | Variation<br>en % |
|--|-------------|-------------|---|-------------------|
| Opérations hors bilan  | en CHF 1000 | en CHF 1000 |   |                   |
| Engagements conditionnels  | 37 034      | 38 935      | -1 901  | -4,9              |
| Engagements irrévocables   | 354 787     | 373 774     | -18 987   | -5,1              |
| Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires | 18 350      | 18 350      | -   | -                 |
| Crédits par engagement   | -           | -           | -   | -                 |

## Compte de résultat 2015 selon le principe True and Fair View

|  | 2015            | 2014            | Variation en<br>données absolues<br>en CHF 1000 | Variation<br>en % |
|--|-----------------|-----------------|---|-------------------|
|  | en CHF 1000     | en CHF 1000     |   |                   |
| <b>Résultat des opérations d'intérêts</b>  |                 |                 |   |                   |
| Produit des intérêts et des escomptes  | 260 844         | 269 221         | -8 377  | -3,1              |
| Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières   | 3 414           | 5 461           | -2 047  | -37,5             |
| Charge d'intérêts  | -98 926         | -114 241        | 15 315  | -13,4             |
| <b>Résultat brut des opérations d'intérêts</b>   | <b>165 332</b>  | <b>160 441</b>  | <b>4 891</b>                                    | <b>3,0</b>        |
| Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts         | 1 457           | 9 745           | -8 288  | -85,0             |
| <b>Résultat net des opérations d'intérêts</b>  | <b>166 789</b>  | <b>170 186</b>  | <b>-3 397</b>                                   | <b>-2,0</b>       |
| <b>Résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>  |                 |                 |   |                   |
| Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement  | 50 227          | 54 591          | -4 364  | -8,0              |
| Produit des commissions sur les opérations de crédit   | 2 621           | 2 591           | 30  | 1,2               |
| Produit des commissions sur les autres prestations de service  | 20 507          | 20 988          | -481  | -2,3              |
| Charges de commissions   | -12 459         | -13 466         | 1 007   | -7,5              |
| <b>Résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>  | <b>60 896</b>   | <b>64 704</b>   | <b>-3 808</b>                                   | <b>-5,9</b>       |
| <b>Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur</b>   | <b>11 551</b>   | <b>12 428</b>   | <b>-877</b>                                     | <b>-7,1</b>       |
| <b>Autres résultats ordinaires</b>   |                 |                 |   |                   |
| Résultat des aliénations d'immobilisations financières   | 750             | 1 833           | -1 083  | -59,1             |
| Produit des participations   | 1 531           | 1 442           | 89  | 6,2               |
| · dont produit des participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence                                 | -               | -               | -   | -                 |
| · dont produit des autres participations   | 1 531           | 1 442           | 89  | 6,2               |
| Résultat des immeubles   | 631             | 624             | 7   | 1,1               |
| Autres produits ordinaires   | 1 466           | 2 621           | -1 155  | -44,1             |
| Autres charges ordinaires  | -33             | -96             | 63  | -65,6             |
| <b>Autres résultats ordinaires</b>   | <b>4 345</b>    | <b>6 424</b>    | <b>-2 079</b>                                   | <b>-32,4</b>      |
| <b>Produit d'exploitation</b>  | <b>243 581</b>  | <b>253 742</b>  | <b>-10 161</b>                                  | <b>-4,0</b>       |
| <b>Charges d'exploitation</b>  |                 |                 |   |                   |
| Charges de personnel   | -68 872         | -71 129         | 2 257   | -3,2              |
| Autres charges d'exploitation  | -89 598         | -81 347         | -8 251  | 10,1              |
| <b>Charges d'exploitation</b>  | <b>-158 470</b> | <b>-152 476</b> | <b>-5 994</b>                                   | <b>3,9</b>        |
| Corrections de valeurs sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles | -9 113          | -7 116          | -1 997  | 28,1              |
| Variations des provisions et autres corrections de valeurs, pertes   | 1 844           | -833            | 2 677   | -                 |
| <b>Résultat opérationnel</b>   | <b>77 842</b>   | <b>93 317</b>   | <b>-15 475</b>                                  | <b>-16,6</b>      |
| Produits extraordinaires   | 21              | 7 134           | -7 113  | -99,7             |
| Charges extraordinaires  | -               | -               | -   | -                 |
| Variations des réserves pour risques bancaires généraux  | -13 800         | -36 800         | 23 000  | -62,5             |
| Impôts   | -19 482         | -19 954         | 472   | -2,4              |
| <b>Bénéfice annuel</b>   | <b>44 581</b>   | <b>43 697</b>   | <b>884</b>                                      | <b>2,0</b>        |

# Justification des capitaux propres et actionnaires importants

## Justification des capitaux propres

|  | Capital social | Réserve légale issue du capital | Réserve légale issue du bénéfice | Réserves pour risques bancaires généraux | Propres parts du capital (position négative) | Bénéfice de l'exercice | Total capitaux propres |
|--|----------------|---------------------------------|----------------------------------|--|--|------------------------|------------------------|
|  | en CHF 1000    | en CHF 1000                     | en CHF 1000                      | en CHF 1000                              | en CHF 1000                                  | en CHF 1000            | en CHF 1000            |
| Capitaux propres au début de la période de référence                                   | 337 500        | 58 831                          | 312 330                          | 392 171                                  | -35 564                                      | 43 697                 | 1 108 965              |
| Augmentation / réduction du capital  | -              | -                               | -                                | -  | -  | -                      | -                      |
| Acquisition de propres parts au capital  | -              | -                               | -                                | -  | -  | -                      | -                      |
| Aliénation de propres parts au capital   | -              | -                               | -                                | -  | 34 787                                       | -                      | 34 787                 |
| Bénéfice (perte) résultant de l'aliénation de propres parts au capital                 | -              | -8 997                          | -                                | -  | -  | -                      | -8 997                 |
| Répartition du bénéfice de l'exercice précédent  | -              | -                               | 43 697                           | -  | -  | -43 697                | -                      |
| Dividendes et autres distributions   | -              | 312                             | -29 565                          | -  | -  | -                      | -29 253                |
| Autres dotations (prélèvements) affectant les réserves pour risques bancaires généraux | -              | -                               | -                                | 13 800                                   | -  | -                      | 13 800                 |
| Bénéfice annuel  | -              | -                               | -                                | -  | -  | 44 581                 | 44 581                 |
| Capitaux propres à la fin de la période de référence                                   | 337 500        | 50 146                          | 326 462                          | 405 971                                  | -777   | 44 581                 | 1 163 883              |

## Principaux actionnaires et groupes d'actionnaires liés par des conventions de vote

|  | 31.12.2015<br>Nominal<br>en CHF 1000 | 31.12.2015<br>Part en % | 31.12.2014<br>Nominal<br>en CHF 1000 | 31.12.2014<br>Part en % |
|--|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-------------------------|
| Avec droit de vote                                 |                                      |                         |                                      |                         |
| Groupe lié par des conventions de vote             |                                      |                         |                                      |                         |
| · Basler Kantonalbank <sup>1)</sup>                | 206 969                              | 61,3                    | 194 333                              | 57,6                    |
| · Groupe Coop Société Coopérative <sup>1) 2)</sup> | 35 037                               | 10,4                    | 35 037                               | 10,4                    |
| · Propres titres                                   | 404                                  | 0,1                     | 12 698                               | 3,8                     |
| Free Float   |                                      |                         |                                      |                         |
| · Organisations de l'USS <sup>3)</sup>             | 16 003                               | 4,7                     | 16 042                               | 4,8                     |
| · Tiers  | 79 087                               | 23,5                    | 79 390                               | 23,4                    |
| <b>Total participants</b>                          | <b>337 500</b>                       | <b>100,0</b>            | <b>337 500</b>                       | <b>100,0</b>            |

Groupes liés par des conventions de vote: Basler Kantonalbank / Coop avec au total 71,7% des voix.

<sup>1)</sup> Participation qualifiée et actionnaire important dans le sens de l'art. 3 ch. 2 lit. c<sup>bis</sup> LB.

<sup>2)</sup> Consolidé, sans Coop Assurance du Personnel.

<sup>3)</sup> Aucune organisation syndicale de l'USS ne détient une participation de 3% ou plus. Les organisations de l'USS ne sont pas liées entre elles par des conventions de vote.



# Modification des principes comptables et d'évaluation

Les principes comptables et d'évaluation de la Banque Coop ont été adaptés au 1<sup>er</sup> janvier 2015 en fonction de la nouvelle circulaire de la FINMA 2015/1 «Comptabilité banques». Les nouveautés découlent essentiellement du droit comptable révisé dans le code suisse des obligations ainsi que des évolutions internationales. Les prescriptions révisées exigent notamment des adaptations de la structure du bilan et de celle du compte de résultat. La présentation des comptes annuels de la Banque Coop selon le principe de l'image fidèle (True and Fair View), qui inclut les chiffres de l'année précédente, intègre donc les nouveaux principes comptables et d'évaluation, comme s'ils avaient toujours été appliqués. Voici une explication des principales modifications:

- Les titres du marché monétaire sont désormais présentés conformément aux contreparties, ce qui entraîne une hausse au 31.12.2014 des créances envers les banques de CHF 0,1 mio ainsi que des engagements envers les banques de CHF 1,2 mio.
- Les correctifs de valeurs pour risques de défaillance sont dorénavant déduits directement des créances en cours, ce qui, au 31.12.2014, réduit d'un total de CHF 58,6 mio la valeur au bilan des créances envers les banques et les clients ainsi que les créances hypothécaires. Les modifications des correctifs de valeurs pour risques de défaillance et les pertes issues des opérations d'intérêts sont présentées dorénavant comme faisant partie du résultat des opérations d'intérêts (CHF +9,7 mio pour l'année 2014).
- Les valeurs de remplacement positives et négatives d'instruments financiers dérivés, y compris les liquidités remises à titre de sécurité dans ce contexte (p. ex. les comptes de marge), peuvent désormais être compensées (netting) dans la mesure où il existe avec la contrepartie concernée une convention applicable correspondante. La compensation réduit les valeurs de remplacement positives et négatives de CHF 18,2 mio au 31.12.2014.
- Les principes comptables et d'évaluation révisés de la Banque Coop prévoient dorénavant des réserves pour risques bancaires généraux (CHF 392,2 mio au 31.12.2014). La constitution et la dissolution de ces réserves sont enregistrées avec une incidence sur le résultat via la rubrique Variations des réserves pour risques bancaires généraux (CHF 36,8 mio pour l'année 2014).
- Le résultat des opérations de couverture d'intérêts (macro hedging) est enregistré en fonction du solde soit dans la rubrique Produits des intérêts et des escomptes (solde positif), soit dans la rubrique Charges d'intérêts (solde négatif). Cette adaptation entraîne en 2014 une reclassification en produits des intérêts et des escomptes ainsi qu'en charges d'intérêts de CHF 7,9 mio.

# Boucllement individuel statutaire

## Bilan au 31.12.2015 - avant répartition du bénéfice

|   | 31.12.2015        | 31.12.2014        | Variation en<br>données absolues<br>en CHF 1000 | Variation<br>en % |
|---|-------------------|-------------------|---|-------------------|
| Actifs  | en CHF 1000       | en CHF 1000       |   |                   |
| Liquidités  | 1 937 641         | 1 364 592         | 573 049   | 42,0              |
| Créances sur les banques  | 63 204            | 199 237           | -136 033  | -68,3             |
| Créances sur la clientèle   | 553 201           | 584 088           | -30 887   | -5,3              |
| Créances hypothécaires  | 13 716 897        | 13 627 104        | 89 793  | 0,7               |
| Opérations de négoce  | 67                | 374               | -307  | -82,1             |
| Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés      | 5 096             | 19 775            | -14 679   | -74,2             |
| Immobilisations financières   | 109 152           | 150 810           | -41 658   | -27,6             |
| Comptes de régularisation   | 16 761            | 20 843            | -4 082  | -19,6             |
| Participations  | 18 309            | 18 309            | -   | -                 |
| Immobilisations corporelles   | 95 076            | 99 275            | -4 199  | -4,2              |
| Autres actifs   | 78 424            | 51 196            | 27 228  | 53,2              |
| <b>Total des actifs</b>   | <b>16 593 828</b> | <b>16 135 603</b> | <b>458 225</b>                                  | <b>2,8</b>        |
| Total des créances subordonnées   | -                 | -                 | -   | -                 |
| · dont avec obligation de conversion et/<br>ou abandon de créance       | -                 | -                 | -   | -                 |
|   |                   |                   |   |                   |
| Passifs   | 31.12.2015        | 31.12.2014        | Variation en<br>données absolues<br>en CHF 1000 | Variation<br>en % |
|   | en CHF 1000       | en CHF 1000       |   |                   |
| Engagements envers les banques  | 559 188           | 523 987           | 35 201  | 6,7               |
| Engagements résultant des dépôts de la clientèle                        | 11 809 261        | 11 512 893        | 296 368   | 2,6               |
| Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés      | 326               | 615               | -289  | -47,0             |
| Obligations de caisse   | 92 104            | 122 621           | -30 517   | -24,9             |
| Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage           | 2 878 900         | 2 750 500         | 128 400   | 4,7               |
| Comptes de régularisation   | 60 394            | 78 343            | -17 949   | -22,9             |
| Autres passifs  | 18 891            | 19 859            | -968  | -4,9              |
| Provisions  | 10 881            | 17 820            | -6 939  | -38,9             |
| Réserves pour risques bancaires généraux                                | 390 877           | 367 471           | 23 406  | 6,4               |
| Capital social  | 337 500           | 337 500           | -   | -                 |
| Réserve légale issue du capital   | 60 549            | 60 549            | -   | -                 |
| Réserve légale issue du bénéfice  | 247 566           | 254 851           | -7 285  | -2,9              |
| Réserves facultatives issues du bénéfice                                | 83 000            | 71 000            | 12 000  | 16,9              |
| Propres parts du capital (poste négatif)                                | -777              | -26 558           | 25 781  | -97,1             |
| Bénéfice reporté  | 1 187             | 1 706             | -519  | -30,4             |
| Bénéfice de l'exercice  | 43 981            | 42 446            | 1 535   | 3,6               |
| <b>Total des passifs</b>  | <b>16 593 828</b> | <b>16 135 603</b> | <b>458 225</b>                                  | <b>2,8</b>        |
| Total des engagements subordonnés                                       | -                 | -                 | -   | -                 |
| · dont avec obligation de conversion et/<br>ou abandon de créance       | -                 | -                 | -   | -                 |
|   |                   |                   |   |                   |
| Opérations hors bilan   | 31.12.2015        | 31.12.2014        | Variation en<br>données absolues<br>en CHF 1000 | Variation<br>en % |
|   | en CHF 1000       | en CHF 1000       |   |                   |
| Engagements conditionnels   | 37 034            | 38 935            | -1 901  | -4,9              |
| Engagements irrévocables  | 354 787           | 373 774           | -18 987   | -5,1              |
| Engagements de libérer et d'effectuer<br>des versements supplémentaires | 18 350            | 18 350            | -   | -                 |
| Crédits par engagement  | -                 | -                 | -   | -                 |

## Compte de résultat 2015

|   | 2015            | 2014            | Variation en<br>données absolues<br>en CHF 1000 | Variation<br>en % |
|---|-----------------|-----------------|---|-------------------|
|   | en CHF 1000     | en CHF 1000     |   |                   |
| <b>Résultat des opérations d'intérêts</b>   |                 |                 |   |                   |
| Produit des intérêts et des escomptes   | 260 844         | 269 227         | -8 383  | -3,1              |
| Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières  | 3 414           | 5 461           | -2 047  | -37,5             |
| Charge d'intérêts   | -98 926         | -114 241        | 15 315  | -13,4             |
| <b>Résultat brut des opérations d'intérêts</b>  | <b>165 332</b>  | <b>160 447</b>  | <b>4 885</b>                                    | <b>3,0</b>        |
| Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts        | 1 457           | 9 745           | -8 288  | -85,0             |
| <b>Résultat net des opérations d'intérêts</b>   | <b>166 789</b>  | <b>170 192</b>  | <b>-3 403</b>                                   | <b>-2,0</b>       |
| <b>Résultat des opérations de commissions et de prestations de service</b>  |                 |                 |   |                   |
| Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement   | 50 227          | 54 591          | -4 364  | -8,0              |
| Produit des commissions sur les opérations de crédit  | 2 621           | 2 591           | 30  | 1,2               |
| Produit des commissions sur les autres prestations de service   | 20 507          | 20 988          | -481  | -2,3              |
| Charges de commissions  | -12 459         | -13 466         | 1 007   | -7,5              |
| <b>Résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>                                       | <b>60 896</b>   | <b>64 704</b>   | <b>-3 808</b>                                   | <b>-5,9</b>       |
| <b>Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur</b>  | <b>11 551</b>   | <b>12 293</b>   | <b>-742</b>                                     | <b>-6,0</b>       |
| <b>Autres résultats ordinaires</b>  |                 |                 |   |                   |
| Résultat des aliénations d'immobilisations financières  | 750             | 1 833           | -1 083  | -59,1             |
| Produit des participations  | 1 531           | 1 442           | 89  | 6,2               |
| Résultat des immeubles  | 631             | 624             | 7   | 1,1               |
| Autres produits ordinaires  | 1 466           | 2 621           | -1 155  | -44,1             |
| Autres charges ordinaires   | -33             | -1 210          | 1 177   | -97,3             |
| <b>Autres résultats ordinaires</b>  | <b>4 345</b>    | <b>5 310</b>    | <b>-965</b>                                     | <b>-18,2</b>      |
| <b>Produit d'exploitation</b>   | <b>243 581</b>  | <b>252 499</b>  | <b>-8 918</b>                                   | <b>-3,5</b>       |
| <b>Charges d'exploitation</b>   |                 |                 |   |                   |
| Charges de personnel  | -68 872         | -71 129         | 2 257   | -3,2              |
| Autres charges d'exploitation   | -89 598         | -81 347         | -8 251  | 10,1              |
| <b>Charges d'exploitation</b>   | <b>-158 470</b> | <b>-152 476</b> | <b>-5 994</b>                                   | <b>3,9</b>        |
| Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles | -9 113          | -7 116          | -1 997  | 28,1              |
| Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes   | 1 844           | -833            | 2 677   | -                 |
| <b>Résultat opérationnel</b>  | <b>77 842</b>   | <b>92 074</b>   | <b>-14 232</b>                                  | <b>-15,5</b>      |
| Produits extraordinaires  | 9 027           | 7 134           | 1 893   | 26,5              |
| Charges extraordinaires   | -               | -               | -   | -                 |
| Variations des réserves pour risques bancaires généraux   | -23 406         | -12 100         | -11 306   | 93,4              |
| Impôts  | -19 482         | -44 662         | 25 180  | -56,4             |
| <b>Bénéfice de l'exercice</b>   | <b>43 981</b>   | <b>42 446</b>   | <b>1 535</b>                                    | <b>3,6</b>        |

## Répartition du bénéfice et dividende

|  | 2015 <sup>1)</sup><br>en CHF 1000 | 2014 <sup>2)</sup><br>in CHF 1000 | Variation en<br>données absolues<br>en CHF 1000 | Variation<br>en % |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|---|-------------------|
| Bénéfice de l'exercice                                     | 43 981                            | 42 446                            | 1 535   | 3,6               |
| Bénéfice reporté de l'exercice précédent <sup>3)</sup>     | 1 187                             | 1 706                             | -519  | -30,4             |
| <b>Bénéfice au bilan</b>                                   | <b>45 168</b>                     | <b>44 152</b>                     | <b>1 016</b>                                    | <b>2,3</b>        |
| Répartition du bénéfice                                    |                                   |                                   |   |                   |
| · Attribution à la réserve légale issue du bénéfice        | 1 400                             | 1 400                             | -   | -                 |
| · Attribution aux réserves facultatives issues du bénéfice | 12 000                            | 12 000                            | -   | -                 |
| · Distributions au moyen du bénéfice au bilan              | 30 339                            | 29 544                            | 795   | 2,7               |
| · Autres distributions du bénéfice                         | -                                 | -                                 | -   | -                 |
| <b>Bénéfice reporté à nouveau</b>                          | <b>1 429</b>                      | <b>1 208</b>                      | <b>221</b>                                      | <b>18,3</b>       |

|   | 2015 <sup>1)</sup><br>en CHF | 2014 <sup>2)</sup><br>en CHF |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Par action au porteur de CHF 20.- nominal |                              |                              |
| Dividende brut                            | 1,80                         | 1,80                         |
| · moins impôt fédéral anticipé de 35%     | 0,65                         | 0,65                         |
| · Dividende net                           | 1,15                         | 1,15                         |
| Bonification du dividende le              | 29.4.2016                    | 17.4.2015                    |

<sup>1)</sup> Proposition du Conseil d'administration à l'Assemblée générale du 25.4.2016.

<sup>2)</sup> Décision de l'Assemblée générale du 13.4.2015.

<sup>3)</sup> Le bénéfice reporté de l'exercice précédent a été adapté dans les immobilisations financières du fait des actions au porteur propres ne donnant pas droit à des dividendes.



# Organes de direction

## Composition du Conseil d'administration au 31.12.2015



### **Ralph Lewin, président**

Citoyen suisse, né le 21.5.1953; docteur en sciences politiques; au CA depuis le 25.3.2010; président depuis le 25.3.2010



### **Andreas Sturm, vice-président**

Citoyen suisse, né le 30.1.1964; docteur en sciences politiques; licencié en économie HSG; au CA depuis le 28.4.2014; vice-président depuis le 13.4.2015



### **Reto Conrad**

Citoyen suisse, né le 14.5.1966; licencié en sciences économiques HSG; expert-comptable diplômé; au CA depuis le 13.4.2015



### **Sebastian Frehner**

Citoyen suisse, né le 2.9.1973; docteur en droit; au CA depuis le 13.4.2015



### **Jan Goepfert**

Citoyen suisse, né le 3.11.1958; licencié en droit et en lettres, avocat; au CA depuis le 15.4.2013



### **Jacqueline Henn Overbeck**

Citoyenne allemande et suisse, née le 12.8.1969; docteur en sciences économiques HSG et diplômée en économie mathématique; au CA depuis le 13.4.2015



### **Christine Keller**

Citoyenne suisse, née le 6.10.1959; licenciée en droit; au CA depuis le 18.4.2005



### **Martin Tanner**

Citoyen suisse, né le 15.10.1967; économiste d'entreprise avec diplôme fédéral ES; au CA depuis le 15.4.2013



### **Christian Wunderlin**

Citoyen suisse, né le 17.2.1968; professeur et docteur en sciences économiques, docteur en Business Administration; au CA depuis le 13.4.2015

### **Comité du Conseil d'administration**

Ralph Lewin, président  
Jan Goepfert  
Christian Wunderlin

### **Comité d'audit du groupe**

Jan Goepfert, président  
Sebastian Frehner  
Karoline Sutter Okomba  
Michel Rusterholtz

### **Comité de rémunération et de nomination**

Ralph Lewin, président  
Andreas Sturm  
Jacqueline Henn Overbeck

Des informations détaillées sur la formation et la carrière professionnelle figurent dans le rapport de gestion 2015 (en allemand).  
Le rapport financier (rapport de rémunération inclus) peut être consulté à l'adresse [www.banquecoop.ch](http://www.banquecoop.ch), à la rubrique «Banque Coop/Relations investisseurs». Les informations relatives à Karoline Sutter Okomba et Michel Rusterholtz peuvent être consultées dans le rapport financier 2015 de la Basler Kantonalbank.

## Composition de la Direction générale au 31.12.2015



**Hanspeter Ackermann, président de la Direction générale et responsable du département Présidence**

Citoyen suisse, né le 18.8.1960; licencié en sciences économiques; expert-comptable diplômé; à la DG depuis le 1.3.2015

**Sandra Lienhart, vice-présidente de la Direction générale et responsable du département Distribution**

Citoyenne suisse, née le 26.5.1966; Executive Master of Business Administration ZFH; à la DG depuis le 1.7.2004

**René Saluz, membre de la Direction générale et responsable du département Finances et risques**

Citoyen suisse, né le 1.5.1960; docteur en sciences économiques HSG; à la DG depuis le 1.5.2015

Des informations détaillées sur la formation et la carrière professionnelle figurent dans le rapport de gestion 2015 (en allemand). Le rapport financier (rapport de rémunération inclus) peut être consulté à l'adresse [www.banquecoop.ch](http://www.banquecoop.ch), à la rubrique «Banque Coop/Relations investisseurs».

# Publication des rémunérations

## Rémunération au titre de participations

### Rémunération des membres du Conseil d'administration et octroi de prêts à ces derniers

Toutes les rémunérations sont comptabilisées durant l'exercice auquel elles se rapportent. Le montant global des rémunérations comprend les rémunérations en espèces, les prestations en nature tout comme les cotisations de l'employeur à l'AVS ou à des assurances sociales étatiques similaires. Les éventuels paiements en lien avec la dissolution d'un mandat sont à prendre en considération dans la période durant laquelle la fonction au sein de l'organe a été abandonnée.

|  | Honoraires <sup>1)</sup><br>en CHF | Rémunérations<br>en actions<br>Banque Coop <sup>2)</sup><br>en CHF | Prestations<br>en nature<br>et autres<br>composantes<br>de rémuné-<br>ration <sup>3)</sup><br>en CHF | Rémunération<br>brute<br>totale<br>en CHF | Dépenses en<br>faveur des<br>assurances<br>sociales et<br>institutions de<br>prévoyance<br>en CHF | Total<br>charges de<br>personnel<br>2015<br>en CHF | Total<br>charges de<br>personnel<br>2014<br>en CHF | Sécurités/<br>prêts/<br>crédits<br>en CHF |
|--|------------------------------------|--|--|---|---|--|--|---|
| Lewin Ralph<br>Président   | 177 000                            | 9 150  | 0  | 186 150                                   | 11 890  | 198 040  | 210 964  | 0   |
| Conrad Reto <sup>4)</sup><br>Membre (depuis le 13.4.2015)                      | 26 217                             | 1 312  | 0  | 27 528                                    | 0   | 27 528   | -  | 0   |
| Frehner Sebastian<br>Membre (depuis le 13.4.2015)                              | 26 217                             | 1 312  | 0  | 27 528                                    | 2 067   | 29 595   | -  | 0   |
| Goepfert Jan<br>Membre   | 65 750                             | 3 660  | 0  | 69 410                                    | 5 066   | 74 476   | 81 740   | 0   |
| Henn Overbeck Jacqueline<br>Membre (depuis le 13.4.2015)                       | 34 233                             | 1 769  | 0  | 36 002                                    | 2 703   | 38 705   | -  | 0   |
| Kaufmann Irene <sup>4)</sup><br>Vice-présidente<br>Membre (jusqu'au 13.4.2015) | 16 519                             | 1 068  | 0  | 17 587                                    | 0   | 17 587   | 74 274   | 0   |
| Keller Christine<br>Membre   | 37 000                             | 1 830  | 0  | 38 830                                    | 2 917   | 41 747   | 42 733   | 0   |
| Kunz Hans Peter<br>Membre (jusqu'au 13.4.2015)                                 | 19 700                             | 1 098  | 0  | 20 798                                    | 1 564   | 22 362   | 74 215   | 0   |
| Lehmann Markus<br>Membre (jusqu'au 13.4.2015)                                  | 10 869                             | 549  | 0  | 11 418                                    | 859   | 12 277   | 42 733   | 0   |
| Sturm Andreas<br>Vice-président (depuis le<br>13.4.2015)                       | 58 883                             | 3 325  | 0  | 62 208                                    | 4 672   | 66 880   | 50 487   | 0   |
| Tanner Martin <sup>5)</sup><br>Membre  | 38 760                             | 1 830  | 0  | 40 590                                    | 0   | 40 590   | 41 543   | 0   |
| Wunderlin Christian <sup>6)</sup><br>Membre (depuis le 13.4.2015)              | 45 700                             | 2 623  | 0  | 48 323                                    | 0   | 48 323   | -  | 0   |
| <b>Total CA 2015</b>   | <b>556 848</b>                     | <b>29 526</b>  | <b>0</b>   | <b>586 372</b>                            | <b>31 738</b>   | <b>618 110</b>                                     |  | <b>0</b>                                  |
| Total CA 2014  | 558 481                            | 28 148   | 0  | 586 629                                   | 32 060  |  | 618 689  | 0   |

<sup>1)</sup> Forfait pour l'exercice de la fonction, jetons de présence, indemnités pour déplacements et forfait d'infrastructure du président du CA.

<sup>2)</sup> A la Banque Coop, il existe uniquement des actions au porteur; il n'existe ni droit de conversion, ni droit d'option. Le prix d'achat des actions réduit en raison du délai de blocage s'inscrivait à CHF 30,50 pour l'exercice 2015.

<sup>3)</sup> Rémunération aux conditions réservées au personnel pour les encours de prêts hypothécaires et crédits.

<sup>4)</sup> Paiement de l'intégralité de la rémunération en faveur de Groupe Coop Société Coopérative, Bâle.

<sup>5)</sup> Paiement de l'intégralité de la rémunération en faveur d'Unia, Berne.

<sup>6)</sup> Versement de l'intégralité de la rémunération en faveur de DiEnigma AG, Zullwil.

La rémunération globale n'a pratiquement pas changé par rapport à l'exercice précédent malgré l'augmentation du nombre des membres (une personne). Ceci est avant tout imputable au fait qu'il n'a pas été nécessaire de constituer des comités ad hoc pour l'exercice 2015.

Aucune rémunération supplémentaire n'a été versée aux membres du Conseil d'administration et aucun prêt ou crédit non conforme au marché ne leur a été octroyé. Aucun prêt ou crédit non conforme au marché n'a pas non plus été octroyé à des personnes leur étant proches. Aucune rémunération n'a été versée à d'anciens membres du Conseil d'administration.

## Rémunération des membres de la Direction générale et octroi de prêts à ces derniers

Toutes les rémunérations sont comptabilisées durant l'exercice auquel elles se rapportent. Le montant global comprend les rémunérations en espèces, les prestations en nature tout comme les cotisations de l'employeur à l'AVS ou à des assurances sociales étatiques similaires. Les éventuels paiements liés à la dissolution de contrats de travail sont à prendre en considération pour la période durant laquelle la fonction au sein de l'organe a été abandonnée.

|  | Salaire fixe <sup>1)</sup><br>en CHF | Rémunération<br>variable en<br>espèces<br>en CHF | Rémunérations<br>en actions<br>(variable) <sup>2)</sup><br>en CHF | Prestations<br>en nature<br>et autres<br>composantes<br>de rémunération <sup>3)</sup><br>en CHF | Rémunération<br>brute<br>totale<br>en CHF | Dépenses en<br>faveur des<br>assurances<br>sociales et<br>institutions<br>de prévoyance <sup>4)</sup><br>en CHF | Total<br>charges de<br>personnel<br>2015<br>en CHF | Total<br>charges de<br>personnel<br>2014<br>en CHF | Sécurités/<br>prêts/<br>crédits <sup>5)</sup><br>en CHF |
|--|--------------------------------------|--|---|---|---|---|--|--|---|
| Personne percevant la rémunération la plus élevée en 2015 (Hanspeter Ackermann, CEO)   | 724 167                              | 86 987   | 63 013  | 2 846   | 877 013                                   | 151 676   | 1 028 689  | 668 500  | 0   |
| Total des membres actifs de la DG en 2015 (Hanspeter Ackermann, Sandra Lienhart, René Saluz, Yves Grütter, Fabian Wetter p.i.) <sup>6)</sup> | 1 481 015                            | 247 935  | 132 065   | 25 637  | 1 886 652                                 | 399 339   | 2 285 991  |  | 150 000   |
| Total des anciens membres de la DG en 2015 (Andreas Waespi) <sup>7)</sup>  | 37 417                               | 0  | 0   | 653   | 38 070                                    | 8 770   | 46 840   |  | –   |
| Total des membres anciens et actifs de la DG en 2015   | 1 518 432                            | 247 935  | 132 065   | 26 290  | 1 924 722                                 | 408 109   | 2 332 831  |  | 150 000   |
| Total DG 2014 (Andreas Waespi, Sandra Lienhart, Yves Grütter, Fabian Wetter p.i.) <sup>8)</sup>  | 1 180 365                            | 163 018  | 60 982  | 100 122   | 1 504 487                                 | 336 257   |  | 1 840 744  | 2 690 000   |
| Crédit le plus élevé DG 2015 (René Saluz, membre)  |                                      |  |   |   |   |   |  |  | 150 000   |

<sup>1)</sup> Y compris fonctions de direction du groupe, frais forfaitaires et indemnité en faveur d'Hanspeter Ackermann, président de la Direction générale, de CHF 350 000 correspondant aux droits perdus envers l'ancien employeur suite au changement d'emploi.

<sup>2)</sup> A la Banque Coop, il existe uniquement des actions au porteur; il n'existe ni droit de conversion, ni droit d'option. Le prix d'achat des actions réduit en raison de la période de blocage s'élevait à CHF 30,50 pour l'exercice 2015. Cette part de la rétribution variable sous forme d'actions au porteur Banque Coop est considérée comme une rémunération différée jusqu'au 30.6.2018. Ce n'est qu'après cette date que les actions seront transférées dans le dépôt du collaborateur concerné.

<sup>3)</sup> Composé essentiellement du poste «Véhicule». La part destinée à l'utilisation privée est décomptée comme élément du salaire. Le montant comprend également les rabais obtenus dans le cadre des conditions applicables au personnel pour les encours de prêts hypothécaires et de crédits ainsi que des prestations pécuniaires en relation avec la reprise de véhicules d'entreprise.

<sup>4)</sup> Comprend également les prestations d'assurance sociale sur les rémunérations différées de périodes précédentes, qui ont été définitivement transférées durant la période sous revue. La part de la rémunération subordonnée aux résultats, effectuée sous forme de versement dans le plan d'épargne de la caisse de pension par l'employeur (20% de la rémunération subordonnée aux résultats), s'affiche dans cette colonne.

<sup>5)</sup> Les informations fournies ici ne concernent que les membres de la Direction générale disposant d'un contrat de travail au 31.12.2015. Les membres, dont le départ est antérieur à cette date, sont considérés à la rubrique «Sécurités/prêts/Crédits» comme anciens membres de la Direction générale, dont les prêts et crédits ne doivent être communiqués que lorsque ceux-ci ont été octroyés d'une manière non conforme au marché et restent à rembourser. Les positions comprennent également les crédits octroyés par la Basler Kantonalbank. Contrairement au rapport de gestion 2014, seuls les prêts et crédits utilisés sont affichés et non plus les limites de crédit non utilisées.

<sup>6)</sup> Le contrat de travail d'Yves Grütter a pris fin le 30.6.2015.

La direction intérimaire du département Distribution par Fabian Wetter, en qualité de membre de la Direction générale, s'est achevée le 13.4.2015.

<sup>7)</sup> Son contrat de travail a pris fin le 31.1.2015.

<sup>8)</sup> Lors de l'exercice 2014, Sandra Lienhart, membre de la Direction générale, a perçu la rémunération la plus élevée en tant que CEO p.i.

Les charges de personnel plus élevées en 2015 ont été essentiellement imputables à des coûts uniques liés au repourvoiement du poste de président de la Direction générale.

Aucune rémunération supplémentaire n'a été versée aux membres de la Direction générale et aucun prêt ou crédit non conforme au marché ne leur a été octroyé. Aucun prêt ou crédit non conforme au marché n'a non plus été octroyé à des personnes leur étant proches.

# Adresses des succursales

## Siège principal

|      |             |                  |               |
|------|-------------|------------------|---------------|
| 4002 | <b>Bâle</b> | Dufourstrasse 50 | 061 286 21 21 |
|------|-------------|------------------|---------------|

## Succursales

|      |                          |                           |               |
|------|--------------------------|---------------------------|---------------|
| 5001 | <b>Aarau</b>             | Hintere Vorstadt 8        | 062 836 40 80 |
| 4002 | <b>Bâle</b>              | Aeschenplatz 3            | 061 286 21 21 |
| 4018 | <b>Bâle</b>              | Güterstrasse 190          | 061 366 58 58 |
| 6501 | <b>Bellinzona</b>        | piazza Nosetto 3          | 091 820 60 20 |
| 3011 | <b>Berne</b>             | Amthausgasse 20           | 031 327 75 75 |
| 2501 | <b>Bienne</b>            | 33, rue de la Gare        | 032 328 81 81 |
| 5201 | <b>Brugg</b>             | Neumarkt 2                | 056 461 74 74 |
| 2301 | <b>La Chaux-de-Fonds</b> | 30, avenue Léopold-Robert | 032 910 93 93 |
| 7002 | <b>Coire</b>             | Masanserstrasse 17        | 081 258 38 48 |
| 2800 | <b>Delémont</b>          | 10, rue de la Maltière    | 032 421 42 00 |
| 1700 | <b>Fribourg</b>          | 35, rue de Romont         | 026 347 45 60 |
| 1204 | <b>Genève</b>            | 6/8, place Longemalle     | 022 818 44 44 |
| 1003 | <b>Lausanne</b>          | 21, rue Saint-Laurent     | 021 310 34 11 |
| 6601 | <b>Locarno</b>           | via Trevani 3             | 091 759 98 88 |
| 6900 | <b>Lugano</b>            | viale C. Cattaneo 17A     | 091 911 31 11 |
| 6901 | <b>Lugano</b>            | piazza Cioccaro 3         | 091 936 30 70 |
| 6002 | <b>Lucerne</b>           | Morgartenstrasse 5        | 041 226 46 46 |
| 2001 | <b>Neuchâtel</b>         | 3, rue du Temple-Neuf     | 032 722 59 59 |
| 4603 | <b>Olten</b>             | Kirchgasse 9              | 062 205 47 47 |
| 8645 | <b>Rapperswil-Jona</b>   | Allmeindstrasse 22        | 055 225 53 10 |
| 9001 | <b>St-Gall</b>           | Vadianstrasse 13          | 071 227 65 65 |
| 8201 | <b>Schaffhouse</b>       | Vordergasse 54            | 052 632 32 32 |
| 1951 | <b>Sion</b>              | 46, place du Midi         | 027 328 15 55 |
| 4500 | <b>Soleure</b>           | Westbahnhofstrasse 1      | 032 626 50 50 |
| 3600 | <b>Thoune</b>            | Bälliz 59                 | 033 225 36 36 |
| 1800 | <b>Vevey</b>             | 8, rue du Théâtre         | 021 925 93 20 |
| 8400 | <b>Winterthur</b>        | Bahnhofplatz 12           | 052 269 12 22 |
| 1400 | <b>Yverdon-les-Bains</b> | 4/6, rue du Casino        | 024 424 13 40 |
| 6304 | <b>Zoug</b>              | Alpenstrasse 9            | 041 727 76 30 |
| 8001 | <b>Zurich</b>            | Uraniastrasse 6           | 044 218 63 11 |
| 8050 | <b>Zurich Oerlikon</b>   | Querstrasse 11            | 044 317 91 91 |
| 8055 | <b>Zurich Wiedikon</b>   | Birmensdorferstrasse 308  | 044 454 48 20 |

## Centre de conseil

|                     |                  |               |
|---------------------|------------------|---------------|
| Lu-Ve: 8h00 à 20h00 | info@bankcoop.ch | 0800 88 99 66 |
|---------------------|------------------|---------------|



## **Impressum**

### **Editeur**

Banque Coop SA  
CEO Office/Communication  
Dufourstrasse 50  
4002 Bâle  
[www.banquecoop.ch](http://www.banquecoop.ch)

### **Copyright**

© 2016 Banque Coop SA

### **Conception**

cr basel

### **Photographies**

Pablo Wünsch Blanco, Bâle

### **Lithographie**

Sturm AG, MuttENZ

### **Impression**

Schwabe AG, Bâle

Paraît en français, allemand et italien sous forme imprimée et en ligne.

La version allemande fait foi.

Vous trouverez de plus amples informations dans le rapport de gestion 2015 (en allemand) sur internet sous [www.banquecoop.ch](http://www.banquecoop.ch) à la rubrique «Banque Coop/Relations investisseurs».

Banque Coop SA  
Dufourstrasse 50  
CH-4002 Bâle

0800 88 99 66  
[info@bankcoop.ch](mailto:info@bankcoop.ch)  
[www.banquecoop.ch](http://www.banquecoop.ch)