

Assemblée générale de la Banque Coop, 25 avril 2016
Discours de Hanspeter Ackermann,
président de la Direction générale

Seul le discours prononcé fait foi.



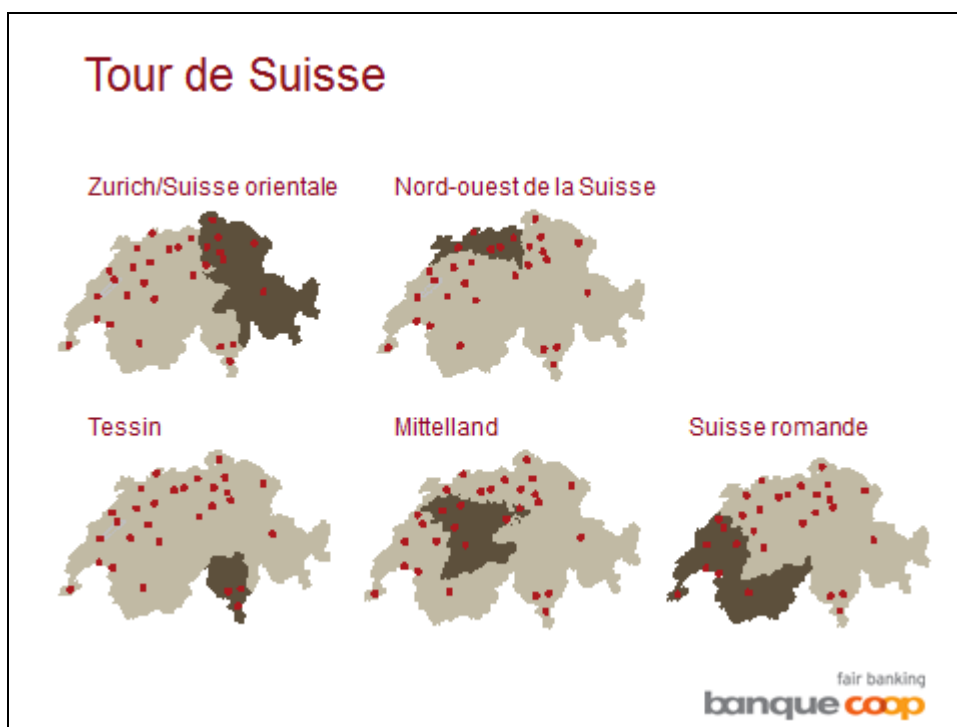
Mesdames, Messieurs,

Je vous souhaite la bienvenue à l'Assemblée générale de cette année.

Notre président, Ralph Lewin, a déjà évoqué les **mutations de notre environnement** dans son discours. Des mutations auxquelles nous répondons activement par différentes mesures et des **investissements dans l'avenir de la banque**. J'y

reviendrai cependant lorsque je vous présenterai les temps forts de l'exercice 2015 et les perspectives liées aux mesures prévues pour cette année.

En tant que banque de détail à l'échelle de la Suisse, la Banque Coop est représentée dans toutes les régions linguistiques. En tant que banque de conseil indépendante, nous plaçons le client au centre de nos préoccupations. En tant que prestataire, nous nous appuyons sur nos collaborateurs compétents dans nos succursales pour faire la différence.



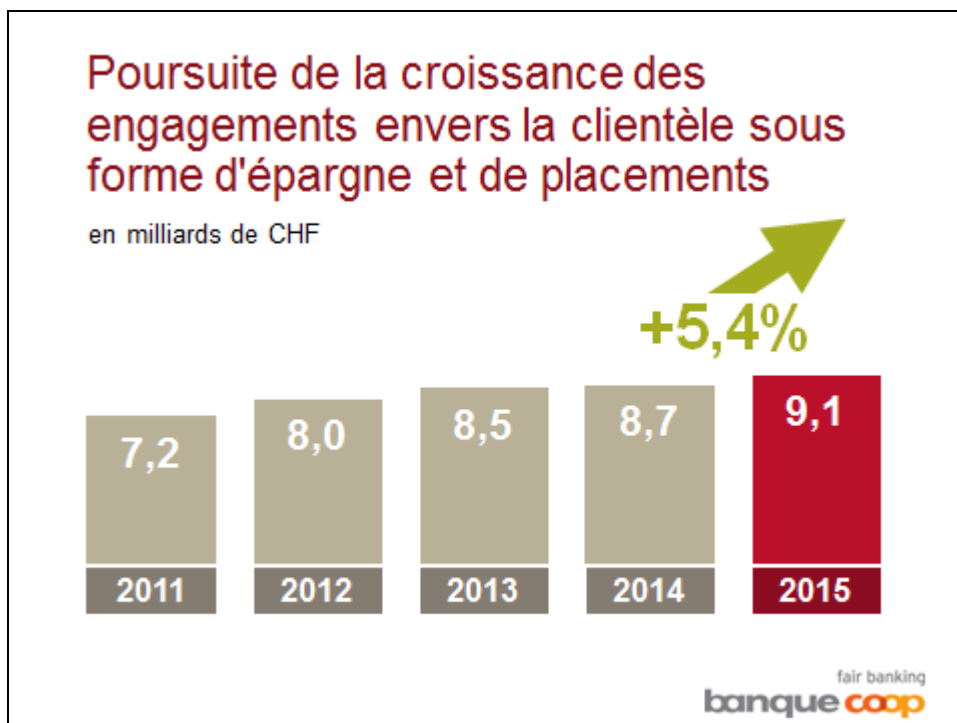
C'est la raison pour laquelle l'an dernier, j'ai tenu à visiter chacune de nos succursales pour aller à la rencontre de nos équipes. Ce «Tour de Suisse» a été, pour moi, l'occasion de recueillir une multitude d'impressions positives et de constater une loyauté et une passion très fortes.

A l'heure où l'avenir semble incertain, il s'avère utile de pouvoir compter sur un **socle stable et sûr**. A ce titre, je me réjouis de vous présenter tout d'abord notre résultat financier opérationnel 2015.

Je souhaiterais commencer cette rétrospective en évoquant une hausse réjouissante des fonds de la clientèle.

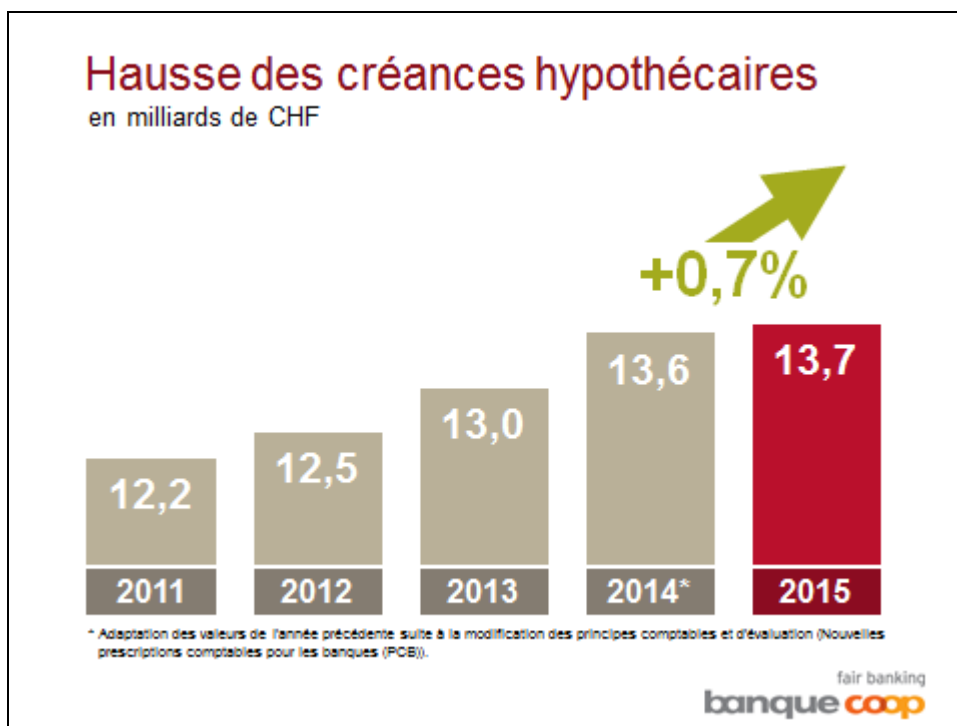


La **croissance continue des dépôts de la clientèle**, caractéristique des cinq années passées, s'est également poursuivie en 2015. Au cours des douze derniers mois, la Banque Coop a enregistré un afflux de 296,4 millions de francs suisses, soit une augmentation de +2,6%, portant le total à 11,8 milliards de francs suisses fin 2015. Les dépôts de la clientèle ont ainsi atteint un nouveau record.



La croissance a également été portée par une **hausse supérieure à la moyenne des engagements sous forme d'épargne et de placement** de 467,4 millions de francs suisses, soit +5,4%. Avec 9,1 milliards de francs suisses, la banque a ici aussi battu un record.

Parmi nos produits d'épargne, c'est une fois encore le **compte d'épargne Plus** qui a remporté le plus de succès. Le taux préférentiel servi la première année et la prime d'intérêt sur les nouveaux versements nets les années suivantes en font un produit très demandé dans le contexte actuel de taux bas. Rien que pour le compte d'épargne Plus, nous avons ainsi enregistré une hausse de 340,2 millions de francs suisses.



Avec une part de 96%, les hypothèques représentent la majorité des prêts à la clientèle. Et elles ont encore progressé en 2015. Comme vous le voyez, l'augmentation est toutefois modeste par rapport à l'année précédente: 89,8 millions de francs suisses ou 0,7%.

Lors de l'octroi de nouvelles hypothèques, nous nous sommes montrés plutôt plus réservés pour trois raisons:

- Premièrement, nous continuons à estimer qu'il existe une certaine surévaluation dans quelques régions de Suisse.
- Deuxièmement, les exigences envers les débiteurs hypothécaires se sont accrues.
- Troisièmement, l'environnement de marché a considérablement changé dans le contexte de taux négatifs.

Par conséquent, la Banque Coop s'est concentrée sur de très bons objets et sur des débiteurs présentant une solvabilité satisfaisante.

Comme le montre le compte de résultat de la banque, notre principal pilier, les opérations d'intérêts, a connu une évolution réjouissante en 2015.

Résultat des opérations d'intérêts

en milliers de CHF	2015 Effectif	2014* Effectif	+/- en % Exercice précédent
Résultat brut des opérations d'intérêts	165 332	160 441	3,0
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	1 457	9 745	-35,0
Résultat net des opérations d'intérêts	166 789	170 186	-2,0

* Adaptation des valeurs de l'année précédente suite à la modification des principes comptables et d'évaluation (Nouvelles prescriptions comptables pour les banques (PCB)).

fair banking
banque coop

Outre l'amélioration déjà évoquée de notre volume d'affaires dans les opérations sur différences d'intérêts et la hausse des revenus qui en résulte, nous sommes parvenus à diminuer nos coûts de refinancement. Le contexte de taux bas nous a permis de refinancer les prêts des centrales d'émission de lettres de gage arrivant à échéance et les emprunts obligataires non renouvelés à de meilleures conditions.

Conséquence des baisses de taux d'intérêt modérées et échelonnées concernant nos produits passifs et du recul des coûts de refinancement, notre **résultat brut** des opérations d'intérêts s'est accru de 3,0%, atteignant 165,3 millions de francs suisses. **Ainsi, sur le plan opérationnel, l'évolution des opérations d'intérêts se révèle positive.**

En 2015, nous avons pu enregistrer des dissolutions des corrections de valeur relatives aux risques de défaillance à hauteur de 1,5 million de francs suisses. L'année précédente, comme l'a indiqué Ralph Lewin, le résultat net des opérations d'intérêts n'était supérieur qu'en raison de facteurs exceptionnels, sans lesquels les résultats de 2015 – bruts comme nets – dépasseraient ceux de 2014.

Produit d'exploitation

<i>en milliers de CHF</i>	2015 Effectif	2014* Effectif	-/+ en % Exercice précédent
Résultat net des opérations d'intérêts	166 789	170 186	-2,0
Résultat des opérations de commissions et de prestations des services	60 896	64 704	-6,9
Résultat des opérations de négocié et de l'option de juste valeur	11 551	12 428	-7,1
Autres résultats ordinaires	4 345	6 424	-32,4
Produit d'exploitation	243 581	253 742	-4,0

* Adaptation des valeurs de l'année précédente suite à la modification des principes comptables et d'évaluation (Nouvelles prescriptions comptables pour les banques (PCB)).

fair banking
banque coop

En ce concerne les opérations de placement, la comparaison annuelle illustre parfaitement l'impact du changement de modèle économique. Dans le cadre de notre positionnement en tant que banque de conseil indépendante, nous poursuivons depuis le 1^{er} juillet 2014 la restitution intégrale des rétrocessions de tiers à nos clients. En 2015, cette mesure a affecté en conséquence le **résultat des opérations de commissions et des prestations de service**, notamment parce que la restitution des rétrocessions a été opérée pendant toute l'année. Les revenus ont ainsi reculé de 5,9%, à 60,9 millions de francs suisses. Sans l'introduction du nouveau modèle économique, nous aurions obtenu un résultat comparable à celui de l'année précédente.

Au cours de l'exercice sous revue, le résultat des **opérations de négoce mineures** pour la Banque Coop a fléchi de 7,1%, s'établissant à 11,6 millions de francs suisses. Ce recul s'explique entre autres par la dépréciation des avoirs en monnaies étrangères suite à la suppression du cours plancher du franc par rapport à l'euro par la Banque nationale suisse. Nous avons également enregistré une légère baisse des **autres résultats ordinaires**.

Au total, il en résulte un **produit d'exploitation** de 243,6 millions de francs suisses. Si nous mettons entre parenthèses les facteurs exceptionnels par rapport à l'année précédente, que nous avons évoqués à plusieurs reprises, ce chiffre demeure quasi inchangé.

Charges d'exploitation

<i>en milliers de CHF</i>	2015 Effectif	2014* Effectif	+/- en % Exercice précédent
Charges de personnel	-68 872	-71 129	-3,2
Autres charges d'exploitation	-89 598	-81 347	10,1
Charges d'exploitation	-158 470	-152 476	3,9

* Adaptation des valeurs de l'année précédente suite à la modification des principes comptables et d'évaluation (Nouvelles prescriptions comptables pour les banques (PCB)).

fair banking
banque coop

Au cours de l'exercice, le total des **charges d'exploitation** a progressé de 3,9% pour atteindre 158,5 millions de francs suisses.

Résultat opérationnel

<i>en milliers de CHF</i>	2015 Effectif	2014* Effectif	-/+ en % Exercice précédent
Produit d'exploitation	243 581	253 742	-4,0
Charges d'exploitation	-158 470	-152 476	3,9
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-9 113	-7 116	28,1
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	1 844	-833	-
Résultat opérationnel	77 842	93 317	-16,6

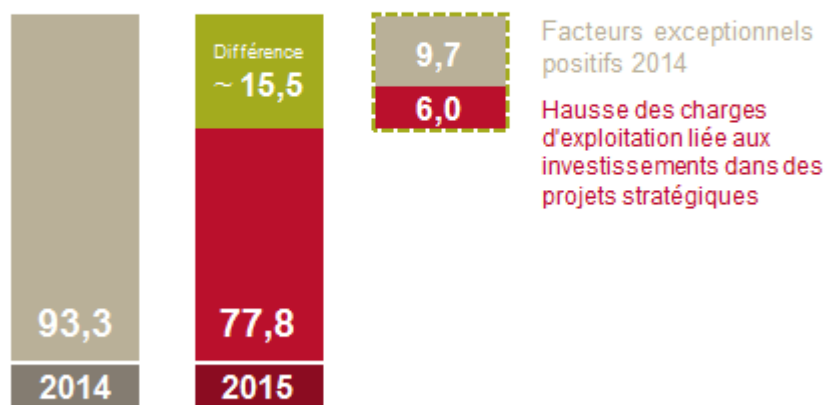
* Adaptation des valeurs de l'année précédente suite à la modification des principes comptables et d'évaluation (Nouvelles prescriptions comptables pour les banques (PCB)).

fair banking
banque coop

Si l'on ajoute les amortissements sur immobilisations corporelles, présentés ici séparément, les provisions et les autres corrections de valeur, on obtient un montant de l'ordre de 7,3 millions de francs suisses, en légère baisse par rapport à l'année précédente.

Comparaison résultat opérationnel 2014 et 2015

en millions de CHF



Si l'on prend le **résultat opérationnel** comme mesure de la marche des affaires opérationnelle, le recul de 15,5 millions de francs suisses apparaît considérable à première vue.

Cependant, comme je viens de le mentionner, ce chiffre s'explique d'une part par les facteurs exceptionnels en termes de revenus enregistrés l'année précédente – de l'ordre de 10 millions de francs suisses – et d'autre part par les investissements relatifs à l'avenir de notre banque. Ceux-ci ont entraîné une augmentation des autres charges d'exploitation d'environ 6 millions de francs suisses. Sur le plan opérationnel, 2015 était donc tout à fait solide.

Examinons maintenant les différentes composantes aboutissant au bénéfice annuel.

**Bénéfice de l'exercice 2015 selon le True and Fair View
(principe de l'image fidèle)**

<i>en milliers de CHF</i>	2015 Effectif	2014* Effectif	+/- en % Exercice précédent
Résultat opérationnel	77 842	93 317	-16,6
Produits extraordinaires	21	7 134	-99,7
Charges extraordinaires	-	-	
Variations des réserves pour risques bancaires généraux	-13 800	-36 800	-62,5
Impôts	-19 482	-19 954	-2,4
Bénéfice de l'exercice	44 581	43 697	2,0

* Adaptation des valeurs de l'année précédente, suite à la modification des principes comptables et d'évaluation (Nouvelles prescriptions comptables pour les banques (PCB)).

fair banking
banque coop

Les produits et charges extraordinaires n'ont pas joué de rôle essentiel en 2015 pour la Banque Coop, alors que l'année précédente, la cession de la participation dans Nationale Suisse s'était traduite par un produit extraordinaire de 6,9 millions de francs suisses, ce qui explique la différence entre les deux exercices.

Les réserves pour risques bancaires généraux ont représenté un montant de 13,8 millions de francs suisses en 2015. La comparaison de cette valeur avec celle de l'année précédente est peu pertinente dans la mesure où en 2014, la Banque Coop a complètement renoncé aux corrections de valeur forfaitaires.

Par rapport à l'année précédente, le bénéfice annuel de la Banque Coop s'est amélioré de 2,0% à 44,6 millions de francs suisses.

L'accord sur la fiscalité américaine obtenu en décembre 2015 avec le Département américain de la Justice (DoJ) n'a pas eu d'influence sur le résultat annuel. Les provisions constituées en vue de cette décision ont permis de couvrir le versement unique au DoJ ainsi que tous les frais de procédure.

Le résultat financier de 2015 atteste donc de notre solidité. Je vais maintenant m'intéresser à certains moments marquants et aux investissements dans l'avenir de la Banque Coop.

Chiffres-clés 2015

fair banking
banque **coop**

Lancement réussi du Centre de conseil



fair banking
banque coop

Au printemps 2015, nous avons ouvert à Münchenstein notre nouveau **centre de conseil**, qui gère la clientèle dont les avoirs sont inférieurs ou égaux à 50 000 francs suisses. Parmi les atouts de cette nouvelle entité figurent les horaires étendus et la réduction des temps d'attente au téléphone. Outre le suivi personnalisé, ce centre de conseil propose des solutions numériques.

Nous souhaitons vous projeter un petit film à ce sujet.

Vidéo sur le Centre de conseil

fair banking
banque **coop**

Comme vous avez pu le constater, il a fallu seulement une année à ce centre de conseil pour devenir un pilier essentiel de notre concept de distribution. Il s'agit de notre 33^e succursale joignable par téléphone, mais aussi de notre centre de compétences pour le conseil à la clientèle issue du monde numérique. Autrement dit un avant-goût d'avenir!

Modernisation des succursales selon un nouveau concept



fair banking
banque **coop**

Transparence et ouverture – ces éléments de notre concept de conseil doivent également se refléter dans les espaces accessibles à la clientèle. Après la **rénovation de notre succursale** de Soleure fin 2014, celle de Vevey a été transférée vers un site plus attractif et agencée selon notre nouvelle approche en 2015.

Introduction des packs de produits pour la clientèle privée et commerciale



Notre palette de produits est également en pleine évolution. Mi-2015, nous avons introduit de nouveaux **packs de produits** destinés à la clientèle privée et des packs Business pour les PME. Les clients peuvent bénéficier d'avantages plus attrayants sous forme de pack que sous forme d'offre individuelle, à l'instar de taux d'intérêt préférentiels.

2016

fair banking
banque **coop**

Couverture optimale des besoins de la clientèle



Personnalisation



Numérique

TWINT

E-Banking

digihyp

fair banking
banque **coop**

Je me suis fixé comme mission de renforcer notre **positionnement**. Pour y parvenir, il nous faut surveiller en permanence nos segments de clientèle, nos canaux de distribution, nos produits et nos prestations, ainsi que nos conditions de taux et nos frais, mais aussi tenir compte des mutations du marché. Nous devons également lutter activement sur le marché afin d'**améliorer notre image**.

Quand il est question d'**avenir**, les discussions sur la **numérisation** des services bancaires et ses répercussions vont bon train. Et la Banque Coop ne fait pas exception à la règle.

La personnalisation est le maître mot en la matière – c'est le client qui définit le canal et le degré de numérisation pour une approche au cas par cas. Voilà pourquoi nous poursuivrons nos investissements dans ce domaine en 2016.

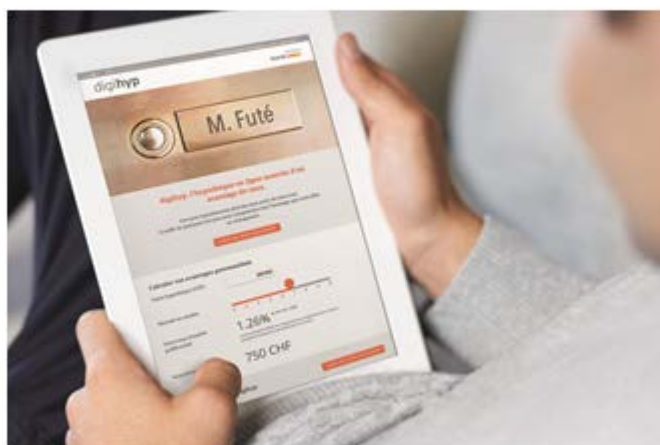
Appli de paiement TWINT



fair banking
banque coop

Depuis fin mars 2016, nos clients ont la possibilité de connecter leur compte bancaire à l'**application de paiement TWINT**. C'est-à-dire qu'ils peuvent désormais régler leurs achats via leur smartphone et effectuer rapidement des virements de particulier à particulier.

digihyp, l'hypothèque en ligne



fair banking
banque coop

À la fin du premier trimestre, nous avons également lancé un autre instrument numérique, portant sur les hypothèques: **digihyp**. Cet outil s'adresse aux nouveaux clients en Suisse qui n'ont pas besoin d'un conseil exhaustif lors du remplacement d'un crédit hypothécaire en cours. Ils mettent à la disposition de la banque, via une connexion sécurisée sur le site du produit, toutes les données nécessaires concernant le bien immobilier et leur personne. En l'espace de quelques minutes, une offre de financement leur est proposée.

Dans le cadre de sa stratégie de numérisation, la Banque Coop étendra son offre en la matière à l'avenir et ouvrira une succursale virtuelle.

Nous entendons **gagner en visibilité** en nous positionnant comme une banque de conseil indépendante avec des produits numériques et des succursales attrayantes. C'est pourquoi nous misons actuellement sur la modernisation et la rénovation de notre siège.



Cette affiche qui viendra habiller l'échafaudage à partir du mois de mai renforcera encore davantage notre présence sur l'Aeschenplatz. Les bureaux seront restructurés en bureaux paysagers et le bâtiment amélioré sur le plan énergétique. La façade sera également rafraîchie.

La responsabilité environnementale et sociale fait également partie de notre positionnement. A ce propos, je souhaite attirer votre attention sur notre dernier rapport sur le développement durable, qui est disponible depuis le 21 avril 2016.



La durabilité est ancrée de longue date dans notre orientation stratégique. Depuis 2003, la Banque Coop est dotée d'un Comité pour un développement durable qui accompagne par ses conseils l'engagement de l'entreprise dans ce secteur.

Notre approche du parrainage répond elle aussi à une logique durable. Je profite de l'occasion pour évoquer deux initiatives qui s'inscrivent parfaitement dans notre orientation et qui correspondent aux besoins de notre clientèle à tous les âges de la vie.

Pink Ribbon



fair banking
banque coop

Cette année, la Pink Ribbon Charity Walk, une marche de solidarité visant à récolter des fonds pour la lutte contre le cancer du sein, se déroulera le 4 septembre. J'y participerai, au même titre que l'an dernier, dans le but de faire prendre conscience au grand public de l'importance du diagnostic précoce. En 2015, alors que nous soutenions pour la première fois cette manifestation, nous avons été récompensés par un Swiss Sponsorship Award – une belle reconnaissance de notre engagement social, à mon sens.

La fête des pères suisse



Pour 365 bonnes raisons
La fête des pères suisse
5 juin 2016

fair banking
banque coop

En 2016, la fête des Pères célébrera sa dixième édition en Suisse. A cette occasion, une exposition de photos sera présentée cet été à la *Generationenhaus* de Berne. Cette fête, à laquelle la Banque Coop apporte son soutien depuis son lancement, entend valoriser l'engagement des pères au sein de la cellule familiale tout en les encourageant à s'investir davantage.



Comme vous vous en apercevez, la Banque Coop a beaucoup entrepris: numérisation, amélioration de sa visibilité, rénovation... Si toutes ces mesures ont un coût élevé, nous sommes cependant convaincus qu'elles se révéleront payantes à long terme. Par conséquent, pour 2016, la Banque Coop table sur **un résultat similaire à celui de l'exercice sous revue.**

Mesdames et Messieurs,

Je suis convaincu du potentiel important de notre établissement. Et c'est la raison pour laquelle nous devons continuer à investir dans son avenir. Mon objectif est de faire de la Banque Coop l'une des principales banques de détail de Suisse.

Sur ces mots, je cède la parole à Ralph Lewin, qui va animer la partie officielle de l'Assemblée générale.