

La Zürcher Kantonalbank augmente son bénéfice consolidé au montant réjouissant de 782 millions de francs

Communiqué de presse

Durant l'exercice 2017, la Zürcher Kantonalbank a augmenté son bénéfice consolidé de 3% par rapport à l'année précédente, le portant à 782 millions de francs. La hausse des revenus de commissions et de prestations de service ainsi que notre maîtrise rigoureuse des coûts ont principalement contribué à ce résultat. La distribution au canton et aux communes a progressé de 3% pour se chiffrer à un total de 363 millions de francs.

Zurich, le 9 février 2018 – Martin Scholl, Président de la Direction générale, a commenté le résultat annuel avec les propos suivants : « Au cours de l'année passée, la Zürcher Kantonalbank a une fois de plus apporté la preuve de son excellence opérationnelle et obtenu un résultat très satisfaisant. Cette nouvelle hausse des bénéfices représente pour moi la confirmation que nous sommes sur la bonne voie avec notre modèle d'affaires diversifié. »

Un nouveau produit record

Lors de l'exercice 2017, le produit d'exploitation a augmenté de 1% par rapport à l'exercice précédent, pour atteindre 2 336 millions de francs. Ainsi, le record historique de l'an passé a de nouveau pu être légèrement dépassé. Les opérations de commissions et de prestations de service, qui ont une nouvelle fois profité des produits plus élevés des activités de gestion de titres et de placements ainsi que des autres services, ont connu une évolution particulièrement réjouissante. Les opérations de taux d'intérêt ont aussi légèrement progressé, alors que les activités de négoce ont reculé en raison de la faible volatilité et du ralentissement de la dynamique sur les marchés, notamment au deuxième semestre.

La performance des opérations de taux d'intérêt s'est élevée, au cours de l'exercice passé, à 1 202 millions de francs nets, ce qui correspond à une hausse de 1%. Ce chiffre comprend un montant affecté aux modifications des correctifs de valeur liés à des défaillances ainsi que des pertes sur les opérations d'intérêts atteignant un total de 9 millions de francs (année précédente : 12 millions de francs). Principal moteur des opérations d'intérêts, l'activité hypothécaire a, en raison de la stratégie de qualité conséquente de la Zürcher Kantonalbank, connu au cours de l'année passée une évolution légèrement plus lente que le marché global. Dans l'ensemble, les créances hypothécaires ont progressé de 2,3% fin 2017, pour atteindre 79,1 milliards de francs.

Au niveau des opérations de commissions et de prestations de services, le résultat a augmenté de 6% pour atteindre 770 millions de francs. Une hausse principalement imputable à la croissance dans le domaine des placements et des titres ainsi qu'aux autres activités de services.

Le résultat des activités de négoce a chuté de 12% par rapport à l'année précédente, pour atteindre 334 millions de francs. Ce recul reflète la dynamique en net ralentissement sur les marchés, notamment au deuxième semestre, ainsi que le recul de la volatilité et la réduction de la marge entre les cours acheteur et vendeur dans le négoce que cela a entraîné.

Les risques de marché dans le portefeuille de négoce (valeur en risque avec durée de détention de 10 jours) se sont situés à 11 millions de francs en moyenne, et sont restés au même faible niveau que lors de l'année 2016.

Le ratio charges/produits continue de s'améliorer

Pour l'exercice passé, des dépenses opérationnelles d'un total de 1 434 millions de francs ont été enregistrées, ce qui correspond à un recul de 5%. Par rapport à l'exercice précédent, les frais de personnel ont reculé de 7% pour atteindre 1 008 millions de francs, après qu'une charge exceptionnelle de 70 millions de francs ait été supportée pendant la période comptable 2016 pour la constitution de réserves pour les engagements de prévoyance. Si l'on exclut cet effet non récurrent, les frais de personnel sont pratiquement inchangés. Lors de l'exercice passé, les autres charges d'exploitations se sont quant à elles élevées à 426 millions de francs, ce qui correspond à un recul d'à peine 2%. Ces charges comprennent un montant de 23 millions de francs (année précédente : 22 millions de francs) pour le règlement de la garantie de l'Etat au canton de Zurich.

Le montant affecté aux correctifs de valeurs sur les participations et aux amortissements sur les immobilisations corporelles et les valeurs immatérielles a chuté de 4%, pour atteindre 120 millions de francs.

Le ratio charges/produits qui était de 61,7% l'an passé, s'est amélioré à 61,1%. Le bénéfice consolidé de l'entreprise pour l'exercice 2017 s'est chiffré à 782 millions de francs, ce qui correspond à une hausse de 3% par rapport à 2016.

Le canton et les communes participent à la performance avec des distributions plus élevées

Pour l'exercice fiscal 2017, la Zürcher Kantonalbank distribue au canton et aux communes un total de 363 millions de francs, ce qui correspond à une hausse de 3% par rapport à l'année précédente. Le canton de Zurich en reçoit 230 millions de francs (année précédente : 220 millions de francs) et les communes politiques, 115 millions de francs (année précédente : 110 millions de francs) en guise de participation aux bénéfices.

A des fins de couverture des coûts en capital, le canton a reçu 18 millions de francs, contre 21 millions l'année précédente. De plus, le canton a reçu 23 millions de francs au titre de la garantie de l'Etat.

Une hausse marquée des actifs clients grâce à une bonne performance et à des afflux de capitaux satisfaisants

Les actifs clients atteignaient 288,8 milliards de francs fin 2017, contre 264,8 milliards fin 2016. Outre les afflux de capitaux satisfaisants d'un total de 6,3 milliards de francs, c'est aussi l'évolution positive du marché, à hauteur de 16,7 milliards de francs, qui a contribué à cette forte hausse.

Nouveaux renforcements de la base de capital extrêmement solide

Fin 2017, la Zürcher Kantonalbank avait encore renforcé ses fonds propres, dépassant ainsi largement les exigences réglementaires. Les fonds propres pouvant être pris en compte ont atteint 12 019 millions de francs fin 2017, contre 11 564 millions fin 2016.

Fin 2017, le ratio de fonds propres total s'élevait à 18,8%, contre 17,5% fin 2016, et le ratio de fonds propres de base (CET 1) à 16,5%, contre 15,6% l'année précédente. La forte hausse de la quote-part de capital est, en plus du maintien des bénéficiaires et de l'émission de l'obligation Additional Tier 1 au cours du premier semestre, également imputable aux modifications apportées aux méthodes de calcul des actifs pondérés du risque pour les risques de crédit. Le ratio de fonds propres non pondérés (leverage ratio) était de 6,8% fin 2017, contre 6,7% l'année précédente.

Développement conséquent des canaux de distribution

La Zürcher Kantonalbank a également développé ses canaux de distribution de manière conséquente en 2017. L'offre de services en libre accès sur eBanking et eBanking Mobile a ainsi été étendue. En novembre dernier, nous avons mis en ligne l'assistant financier PME pour notre clientèle entreprises sur eBanking. Ainsi, ils peuvent obtenir un aperçu simple et rapide de la date de facturation et l'entrée du paiement et effectuer des simulations dans la planification de la trésorerie. La Zürcher Kantonalbank a également été l'une des premières banques suisses à lancer son application, intitulée TWINT. La solution de paiement mobile est toujours en développement et le nombre de points de vente acceptant TWINT s'élargit.

La Zürcher Kantonalbank a franchi une étape avec le lancement de son nouvel univers de placement début 2018. Le conseil en placement est ainsi intégralement soutenu numériquement et peut être visualisé sur tablette. En outre, les entretiens de conseil ont lieu en prenant en compte le rendement et le risque de façon cohérente dans le cadre du portefeuille.

A l'avenir, la Zürcher Kantonalbank va également investir de manière substantielle dans le développement de ses canaux de distribution. La banque sera alors parée à relever les défis de demain.

Perspectives

Voici les propos de Martin Scholl concernant les perspectives : « Nous percevons actuellement un resserrement synchrone de la conjoncture à l'échelle mondiale. Parallèlement, les incertitudes relatives aux différents risques géopolitiques sont considérables. Dans ce contexte, nous tablons actuellement sur un résultat solide pour l'exercice fiscal 2018. »

Contact

Media Relations Zürcher Kantonalbank, téléphone +41 44 292 29 79, medien@zkb.ch

Zürcher Kantonalbank

La Zürcher Kantonalbank est une grande banque universelle de la région de Zurich, disposant d'un ancrage national et d'un rayonnement international. Elle est une institution autonome de droit public du canton de Zurich et bénéficie de la meilleure note (AAA et Aaa) décernée par les agences de notation Standard & Poor's, Moody's et Fitch. Zürcher Kantonalbank emploie plus 5000 collaborateurs et propose à ses clients une gamme complète de produits et services. Elle est spécialisée dans les opérations de financement, la gestion de fortune, le négoce et le marché des capitaux, ainsi que les activités liées aux cartes, au trafic des paiements et aux opérations passives. La Zürcher Kantonalbank propose à ses clients et partenaires de nombreux produits et services dans le domaine du placement et de la prévoyance.

Jahresabschluss Konzern

31. Dezember 2017

Erfolgsrechnung	<i>in Mio. CHF</i>	2017	2016
Geschäftsertrag		2'336	2'325
Geschäftserfolg		784	752 ¹
Konzerngewinn		782	761 ¹

Kennzahlen	<i>in %</i>	2017	2016
Return on Equity (RoE)		7,3	7,4 ¹
Cost Income Ratio (CIR) ²		61,1	61,7 ¹
Quote Hartes Kernkapital (CET1) ^{3,4}		16,5	15,6
Quote Kernkapital (Tier 1) ^{3,4}		18,8	17,5
Quote Gesamtkapital ^{3,4}		18,8	17,5
Leverage Ratio ³		6,8	6,7
Liquidity Coverage Ratio (LCR) ⁵		153	132

Kundenvermögen	<i>in Mio. CHF</i>	31.12.2017	31.12.2016
Total Kundenvermögen		288'802	264'754

Personalbestand / Geschäftsstellen	<i>Anzahl</i>	31.12.2017	31.12.2016
Personalbestand teilzeitbereinigt per Stichtag		5'117	5'173
Geschäftsstellen ⁶		78	89

Ratingagenturen	<i>Rating</i>	31.12.2017	31.12.2016
Fitch		AAA	AAA
Moody's		Aaa	Aaa
Standard & Poor's		AAA	AAA

¹ Ausweis ohne den einmaligen Personalaufwand von 70 Millionen CHF im Zusammenhang mit der Bildung von Rückstellungen für Vorsorgeverpflichtungen.

² Berechnung: Geschäftsaufwand über Geschäftsertrag (exkl. Veränderungen von ausfallbedingten Wertberichtigungen sowie Verluste Zinsgeschäft).

³ Gemäss Bestimmungen für systemrelevante Banken.

⁴ Im 2017 inkl. Effekte aus der Umstellung auf IRB und SA-CCR.

⁵ 2016 - Quartalsdurchschnitt; ab 2017 einfacher Durchschnitt der Tagesendwerte der Arbeitstage des Berichtsquartals.

⁶ Inklusive Geschäftsstellen der Zürcher Kantonalbank Österreich AG in Salzburg und Wien sowie sechs Automatenbanken.

Konzernerfolgsrechnung

	2017 in Mio. CHF	2016 in Mio. CHF	Veränderung in Mio. CHF	Veränderung in %
Zins- und Diskontertrag	1'608	1'453	156	10,7
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	49	58	-9	-15,5
Zinsaufwand	-446	-311	-135	43,3
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	1'211	1'199	12	1,0
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-9	-12	3	-24,0
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	1'202	1'187	15	1,2
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	802	763	39	5,1
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	52	55	-3	-5,5
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	141	134	7	5,1
Kommissionsaufwand	-225	-225	-0	0,1
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	770	728	42	5,8
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	334	379	-46	-12,1
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	4	1	3	306,0
Beteiligungsertrag	16	14	3	19,5
– davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen	3	3	0	1,8
– davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	13	11	3	24,0
Liegenschaftenerfolg	6	10	-4	-39,4
Anderer ordentlicher Ertrag	9	9	-0	-2,3
Anderer ordentlicher Aufwand	-4	-3	-1	33,5
Subtotal Übriger ordentlicher Erfolg	31	31	0	0,6
Geschäftsertrag	2'336	2'325	11	0,5
Personalaufwand	-1'008	-1'009 ¹	1	-0,1
Sachaufwand	-426	-433	7	-1,5
Subtotal Geschäftsaufwand	-1'434	-1'441 ¹	7	-0,5
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-120	-124	4	-3,5
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	2	-8	9	-
Geschäftserfolg	784	752 ¹	33	4,3
Ausserordentlicher Ertrag	8	17	-9	-54,2
Ausserordentlicher Aufwand	-0	-1	1	-98,6
Steuern	-11	-7	-3	46,4
Betrieblicher Konzerngewinn	782	761 ¹	21	2,8

¹ Ausweis ohne den einmaligen Personalaufwand von 70 Millionen CHF im Zusammenhang mit der Bildung von Rückstellungen für Vorsorgeverpflichtungen.

Konzernbilanz

per 31. Dezember

Aktiven	2017 in Mio. CHF	2016 in Mio. CHF	Veränderung in Mio. CHF	Veränderung in %
Flüssige Mittel	41'147	35'336	5'811	16,4
Forderungen gegenüber Banken	4'457	5'364	-907	-16,9
Forderungen aus Wertpapier-Finanzierungsgeschäften	14'326	14'889	-563	-3,8
Forderungen gegenüber Kunden	7'832	7'509	322	4,3
Hypothekarforderungen	79'087	77'275	1'812	2,3
Handelsgeschäft	8'922	9'472	-550	-5,8
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	1'535	1'933	-398	-20,6
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung		20	-20	-100,0
Finanzanlagen	4'740	4'156	584	14,1
Aktive Rechnungsabgrenzungen	281	360	-80	-22,1
Nicht konsolidierte Beteiligungen	130	179	-49	-27,4
Sachanlagen	775	804	-29	-3,6
Immaterielle Werte	192	168	24	14,1
Sonstige Aktiven	458	520	-62	-11,9
Total Aktiven	163'881	157'985	5'896	3,7
Total nachrangige Forderungen	188	181	7	3,7
– davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht	31	44	-13	-29,8
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	35'393	34'137	1'255	3,7
Verpflichtungen aus Wertpapier-Finanzierungsgeschäften	6'623	5'084	1'539	30,3
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	81'381	80'890	491	0,6
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	1'859	2'656	-797	-30,0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	867	1'551	-684	-44,1
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	2'869	3'100	-231	-7,5
Kassenobligationen	191	235	-44	-18,8
Obligationenanleihen	12'419	9'329	3'090	33,1
Pfandbriefdarlehen	9'275	8'384	891	10,6
Passive Rechnungsabgrenzungen	634	683	-49	-7,2
Sonstige Passiven	558	506	52	10,2
Rückstellungen	585	636	-51	-8,1
Gesellschaftskapital	2'425	2'425		
Gewinnreserve	8'026	7'686	340	4,4
Währungsumrechnungsreserve	-4	-8	4	-46,5
Konzerngewinn	782	691 ¹	91	13,2
Eigenkapital	11'228	10'793	435	4,0
Total Passiven	163'881	157'985	5'896	3,7
Total nachrangige Verpflichtungen	1'513	1'298	216	16,6
– davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht	1'513	1'298	216	16,6
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	4'086	4'483	-397	-8,9
Unwiderrufliche Zusagen	8'015	7'506	509	6,8
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	233	233	-1	-0,3
Verpflichtungskredite				

¹ Ohne einmalige Belastung von 70 Millionen CHF im Personalaufwand belief sich der betriebliche Konzerngewinn auf 761 Millionen CHF.