

Rapport intermédiaire au 30 juin 2021

Rapport semestriel 2021 de la Banque Migros SA

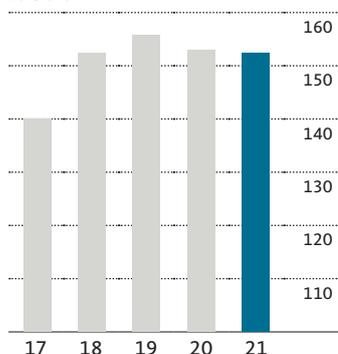
Comptes semestriels en mio de CHF / Variation	30.6.2021	
Somme du bilan	52'222	+2,9%
Prêts à la clientèle	43'752	+3,6%
Fonds de la clientèle	40'349	+4,5%
Capitaux propres ¹	4'267	+1,3%
Produit d'exploitation	325	+3,7%
Charges d'exploitation	163	+7,5%
Résultat opérationnel	152	-0,8%
Bénéfice semestriel	126	+0,1%
Effectif du personnel ²	1'465	+4,2%
Nombre de succursales	70	+2

Ratios	30.6.2021	
Fonds de la clientèle en % des prêts à la clientèle	92,2%	
Cost/income ratio ³	48,5%	

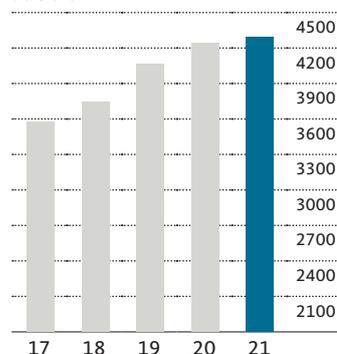
Au premier semestre 2021, la Banque Migros a développé avec succès ses activités de base. Le nombre de mandats de gestion de patrimoine a ainsi progressé de près de 30% et le volume hypothécaire de 3,5%. Les prêts à la Clientèle Entreprises ont eux aussi enregistré une croissance supérieure à la moyenne (+ 10%). La Banque Migros est restée fidèle à sa politique de risque prudente, tant pour ce qui est de la Clientèle Entreprises que des Clients privés. Ainsi, malgré la crise du coronavirus, aucune correction de valeur individuelle n'a dû être constituée pour des positions compromises au premier semestre.

L'ordonnance de la FINMA sur les comptes (OEPC-FINMA), entrée en vigueur en 2020, oblige désormais les banques à procéder à titre préventif à des corrections de valeur sur des créances non compromises. Ces corrections de valeur dépendent, entre autres, de l'encours total des prêts, de sorte que la croissance significative du volume a entraîné la constitution de 10,3 millions de CHF de corrections de valeur pour risques inhérents de défaillance. Pour cette raison et à cause d'une hausse des coûts de couverture de taux de 6,6 millions de CHF par rapport à l'année précédente, le résultat net des opérations d'intérêts n'a que légèrement progressé de 0,3%, à 237 millions de CHF.

Résultat opérationnel en mio de CHF au 30.6.



Capitaux propres en mio de CHF au 30.6.



■ au 30.6.2021

Grâce au succès des opérations de placement, le résultat des opérations de commissions a nettement augmenté (+ 12,7%), de même que celui des opérations de négoce (+ 35,9%). Les autres résultats ordinaires ont reculé de 19,4%. Globalement, le produit d'exploitation s'est accru de 3,7% à 325 millions de CHF.

La Banque Migros a profité de sa rentabilité pour mettre en œuvre sa nouvelle stratégie globale, lancée au premier semestre 2021. En conséquence, les charges de personnel se sont élevées à 103 millions de CHF et les autres charges d'exploitation à 59,8 millions de CHF. Néanmoins, grâce à l'augmentation du produit d'exploitation, le cost/income ratio s'établit à un niveau toujours réjouissant de 48,5%. Après déduction des amortissements, provisions et pertes, le résultat opérationnel s'est établi à 152 millions de CHF (-0,8%). Compte tenu du résultat extraordinaire et des impôts, le bénéfice semestriel s'est inscrit à 126 millions de CHF (+ 0,1%).

¹ y compris réserves pour risques bancaires généraux

² effectif corrigé du temps partiel, places d'apprentissage à 50%

³ rapport entre les charges d'exploitation et le produit d'exploitation (hors variation des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts)

Bilan au 30 juin 2021

en milliers de CHF	30.6.2021	31.12.2020	Variation	en %
Actifs				
Liquidités	7'304'879	7'143'611	+161'267	+2
Créances sur les banques	285'825	367'445	-81'620	-22
Créances sur la clientèle	2'334'465	2'212'646	+121'818	+6
Créances hypothécaires	41'417'431	40'036'092	+1'381'338	+3
Opérations de négoce	40'867	118'049	-77'183	-65
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	5'906	4'235	+1'671	+39
Immobilisations financières	414'636	453'241	-38'605	-9
Comptes de régularisation actifs	44'638	29'657	+14'981	+51
Participations	99'368	96'448	+2'920	+3
Immobilisations corporelles	140'638	135'956	+4'682	+3
Autres actifs	133'591	171'730	-38'138	-22
Total des actifs	52'222'244	50'769'111	+1'453'133	+3
Passifs				
Engagements envers les banques	830'912	1'351'473	-520'561	-39
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	39'990'639	38'019'617	+1'971'022	+5
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	130'044	165'299	-35'255	-21
Obligations de caisse	357'938	574'820	-216'882	-38
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	6'198'400	6'005'300	+193'100	+3
Comptes de régularisation passifs	106'918	99'382	+7'536	+8
Autres passifs	41'071	41'084	-13	-0
Provisions	299'704	301'142	-1'438	-0
Réserves pour risques bancaires généraux	1'329'936	1'329'936	+0	+0
Capital social	700'000	700'000	+0	+0
Réserve issue du bénéfice	2'111'058	1'988'112	+122'946	+6
Bénéfice / bénéfice semestriel	125'623	192'946	-67'323	-35
Total des passifs	52'222'244	50'769'111	+1'453'133	+3
Opérations hors bilan				
Engagements conditionnels	74'612	80'320	-5'707	-7
Engagements irrévocables	1'765'455	1'675'024	+90'431	+5
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	64'064	64'064	+0	+0
Crédits par engagement	0	0	+0	+0

Le rapport intermédiaire au 30 juin 2021 a été établi sous forme de «Bouclément individuel supplémentaire conforme au principe de l'image fidèle».

Les chiffres du bilan et du compte de résultat ont été arrondis dans le cadre de cette publication, mais les calculs ont été effectués sur la base des chiffres non arrondis, raison pour laquelle des différences d'arrondis peuvent apparaître.

Compte de résultat au 30 juin 2021

en milliers de CHF	30.6.2021	30.6.2020	Variation	en %
Résultat des opérations d'intérêts				
Produit des intérêts et des escomptes	289'882	295'494	-5'612	-2
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	2'107	2'332	-225	-10
Charges d'intérêts	-44'280	-51'611	-7'331	-14
Résultat brut des opérations d'intérêts	247'709	246'215	+1'494	+1
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-11'046	-10'047	+1'000	+10
Sous-total résultat net des opérations d'intérêts	236'663	236'168	+495	+0
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service				
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	46'662	40'510	+6'152	+15
Produit des commissions sur les opérations de crédit	3'990	3'519	+471	+13
Produit des commissions sur les autres prestations de service	16'505	16'583	-79	-0
Charges de commissions	-7'513	-7'671	-158	-2
Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de service	59'643	52'941	+6'702	+13
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	22'293	16'401	+5'892	+36
Autres résultats ordinaires				
Produit des participations	4'317	7'025	-2'708	-39
produit des participations enregistrées selon la méthode de la mise en équivalence	0	0	+0	-
produit des autres participations non consolidées	4'317	7'025	-2'708	-39
Résultat des immeubles	1'228	1'213	+15	+1
Autres produits ordinaires	1'144	231	+913	+395
Autres charges ordinaires	-14	-184	-170	+93
Sous-total autres résultats ordinaires	6'675	8'285	-1'610	-19
Produit d'exploitation	325'275	313'796	+11'479	+4
Charges d'exploitation				
Charges de personnel	-103'295	-96'308	+6'987	+7
Autres charges d'exploitation	-59'820	-55'405	+4'415	+8
Sous-total charges d'exploitation	-163'115	-151'713	+11'402	+8
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-10'294	-9'006	+1'288	+14
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	-193	-256	-64	-25
Résultat opérationnel	151'673	152'821	-1'148	-1
Produit extraordinaire	6	43	-37	-85
Charges extraordinaires	-15	-25	-10	-40
Variations des réserves pour risques bancaires généraux	0	0	+0	-
Impôts	-26'041	-27'343	-1'302	-5
Bénéfice semestriel	125'623	125'496	+127	+0

État des capitaux propres

en milliers de CHF	Capital social	Réserve issue du capital	Réserve issue du bénéfice	Réserves pour risques bancaires généraux	Propres parts de capital	Bénéfice	Total
Capitaux propres en début d'exercice	700'000	0	1'988'112	1'329'936	0	192'946	4'210'994
Attribution à la réserve issue du bénéfice	0	0	123'000	0	0	-123'000	0
Dividendes	0	0	0	0	0	-70'000	-70'000
Variation nette du report de bénéfice	0	0	-54	0	0	54	0
Attribution aux réserves pour risques bancaires généraux	0	0	0	0	0	0	0
Bénéfice semestriel	0	0	0	0	0	125'623	125'623
Capitaux propres au 30.6.2021	700'000	0	2'111'058	1'329'936	0	125'623	4'266'617

Les informations réglementaires liées à la couverture par des fonds propres et aux liquidités sont publiées sur banquemigros.ch.

Annexe abrégée

Modifications des principes de comptabilisation et d'évaluation

Aucune adaptation n'a été apportée aux principes de comptabilisation et d'évaluation.

Perspectives pour le second semestre 2021

Nous nous attendons à ce que les banques centrales européennes maintiennent les taux d'intérêt à un niveau extrêmement bas encore longtemps du fait des conséquences économiques de la crise du coronavirus, ce qui devrait exercer une pression constante sur la marge d'intérêt dans le secteur bancaire.

Avec la mise en œuvre de sa nouvelle stratégie globale, la Banque Migros est bien positionnée pour développer sa position sur le marché.

Événements importants survenus après la date du bilan

Après la date du bilan, aucun événement significatif ayant une incidence déterminante sur le patrimoine, la situation financière et les résultats de la banque au 30 juin 2021 n'est survenu.

Informations sur les produits et charges extraordinaires

en milliers de CHF	30.6.21	30.6.20	Variation	en %
Produit extraordinaire	6	43	-37	-85
Total produit extraordinaire	6	43	-37	-85
Charges extraordinaires	15	25	-10	-40
Total charges extraordinaires	15	25	-10	-40

À ce jour, aucun produit extraordinaire significatif n'a été enregistré pour l'exercice financier 2021.