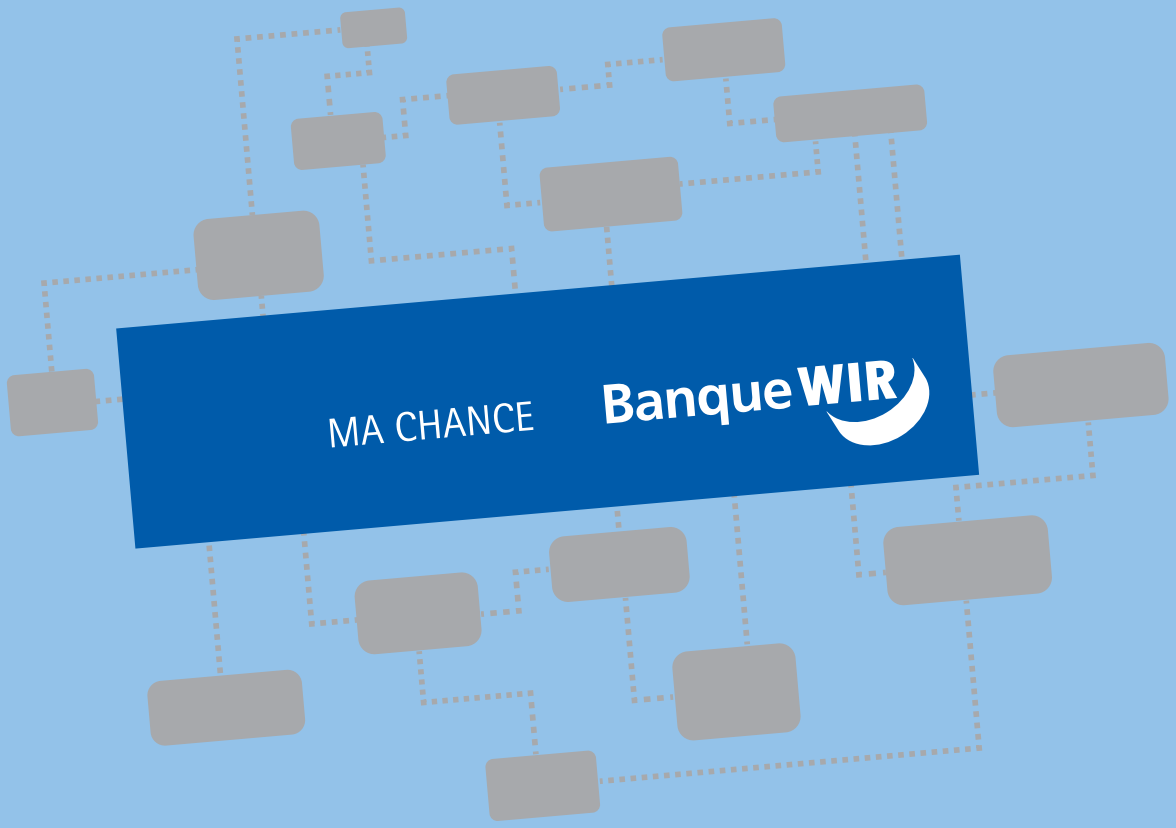


RAPPORT DE GESTION 2014

Vous n'êtes pas seul!

Banque WIR

Faites de bonnes affaires!

Vous appartenez, en tant que PME, à un cercle d'affaires exclusif: le réseau WIR. En choisissant la Banque WIR, vous avez opté pour une banque qui assure un suivi de tous les instants aux petites et moyennes entreprises telles que la vôtre. Dans un contexte économique difficile, cet appui est gage de proximité, de sérénité et de sécurité. Et ceci est d'autant plus rare à trouver dans ce monde toujours plus complexe et opaque.

Les réseaux mondiaux ont leurs avantages ...

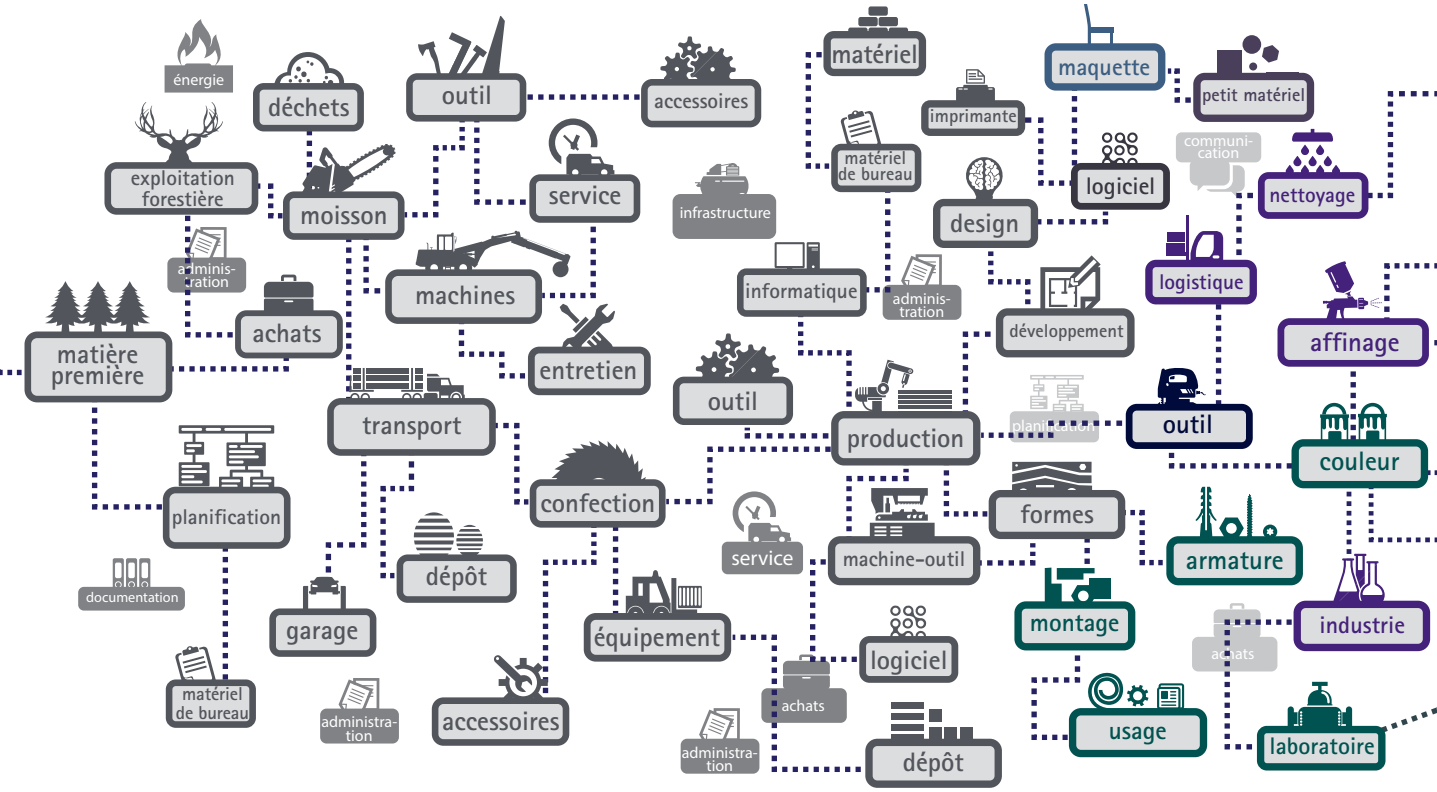
Si exaltants et pratiques soient-ils, les innombrables réseaux sociaux ne sauraient être des vecteurs de succès sans une gestion active. Depuis plus de huit décennies, les PME suisses bénéficient du réseau WIR, le réseau durable des petites et moyennes entreprises. À présent, nous mettons tout en œuvre pour faire entrer le système WIR et le réseau WIR dans une nouvelle ère et leur assurer un avenir pérenne.

WIR doit devenir LE réseau suisse de toutes les PME tournées vers l'avenir!

… mais les réseaux locaux sont mieux

Il est évidemment formidable de pouvoir communiquer avec le monde entier et avoir des milliers de followers. Pour autant, nous ne nous contentons pas de cela: nous voulons assurer une meilleure mise en relation des entrepreneurs afin qu'ils puissent réaliser plus d'affaires les uns avec les autres. Nous faisons réseauter les PME afin qu'elles soient prospères en Suisse. Le résultat: une création de valeur conservée en Suisse, des emplois sécurisés et un environnement préservé. Que vous proposiez un produit, une solution ou une prestation: vous n'êtes jamais seul. Vous avez besoin d'outils, de machines, de locaux et de matières premières. Vous êtes dépendant d'autres partenaires, tout comme ceux-ci sont dépendants de vous.

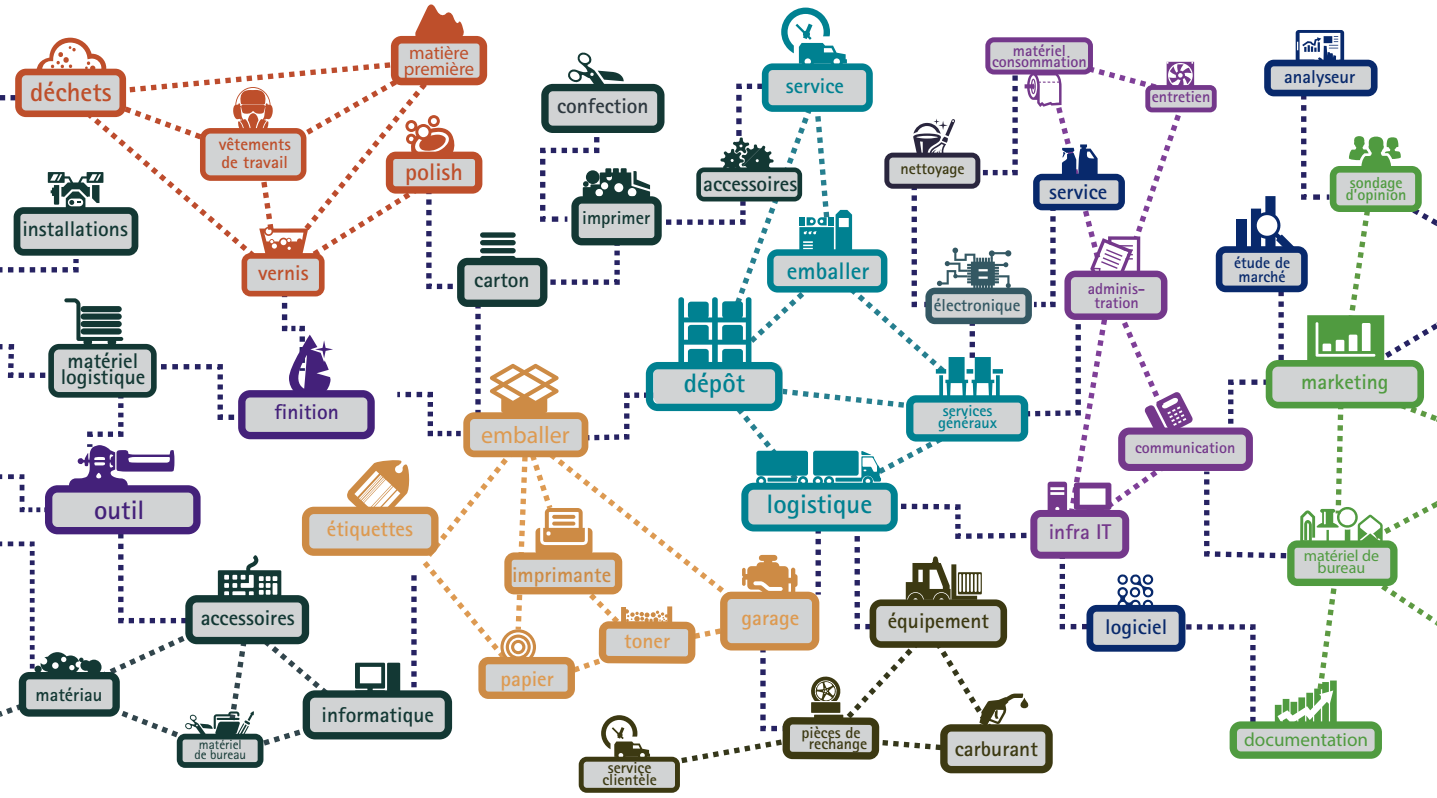
Concept, design, prototype, fabricant, collaborateurs, bois, atelier, outils, machines, ordinateur, logiciel, bureaux, ameublement, matériel de bureau, entrepôt, conditionnement, moyen de transport, agence de publicité, site Web, prospectus, annonces, intermédiaires, locaux pour magasins, vendeurs, comptables, foires – ce n'est là qu'une partie des étapes que vous



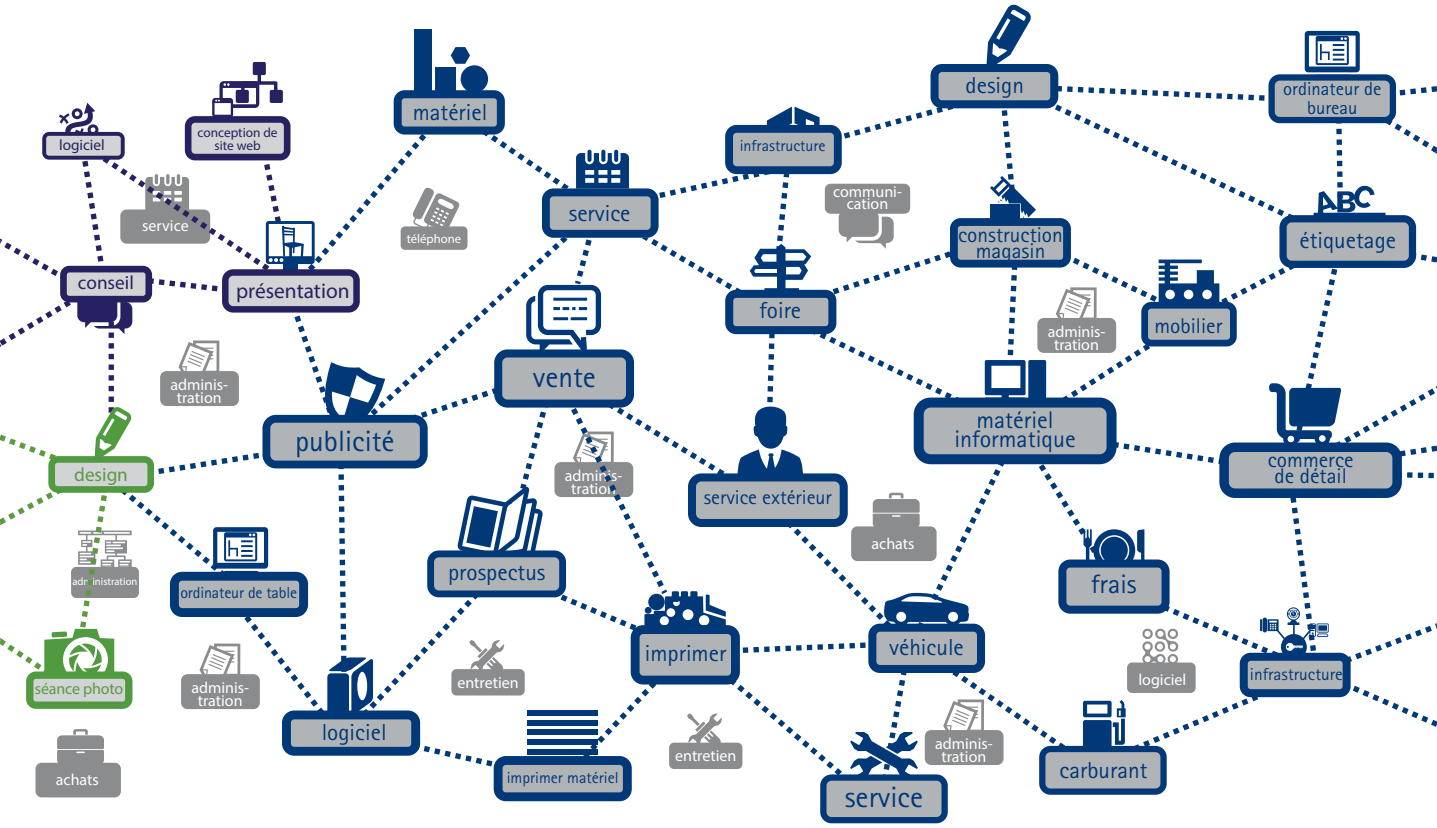
devez gérer rien que pour fabriquer et distribuer une chaise en bois!

Que vous exploitiez un restaurant, gériez une société de conseil ou fabriquiez un produit, vous devez pouvoir vous appuyer sur un réseau. Pour que ce réseau fonctionne le mieux possible, vous devez savoir à qui vous avez affaire. Il vous faut un maillon qui le cimente. Or c'est précisément le but du système WIR, le réseau local d'entrepreneurs partageant les mêmes intérêts.

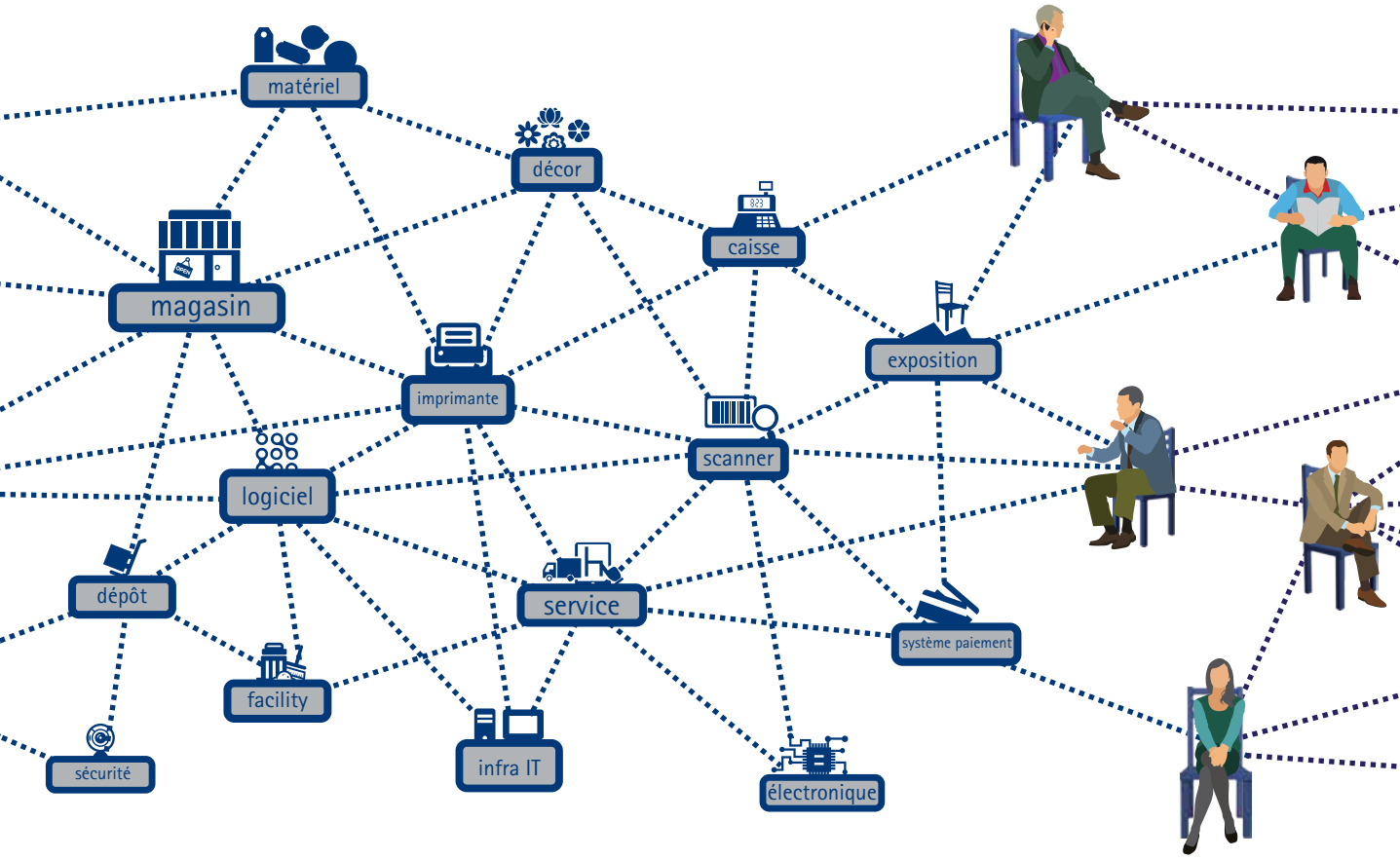
Plus un réseau est important et diversifié, plus il vous sera utile en tant que membre. La qualité fait parler d'elle et attire de nouveaux intéressés. Des synergies et des plus-values voient le jour. Pourquoi passer des années à développer un nouveau réseau relationnel quand on peut devenir membre d'un réseau qui fonctionne déjà? Le réseau WIR, qui compte en son sein 45 000 PME par exemple!



Les réseaux de demain brillent par leur efficacité, leur simplicité, leur rapidité et leur attrait – c'est vers ces objectifs que tend le réseau WIR.

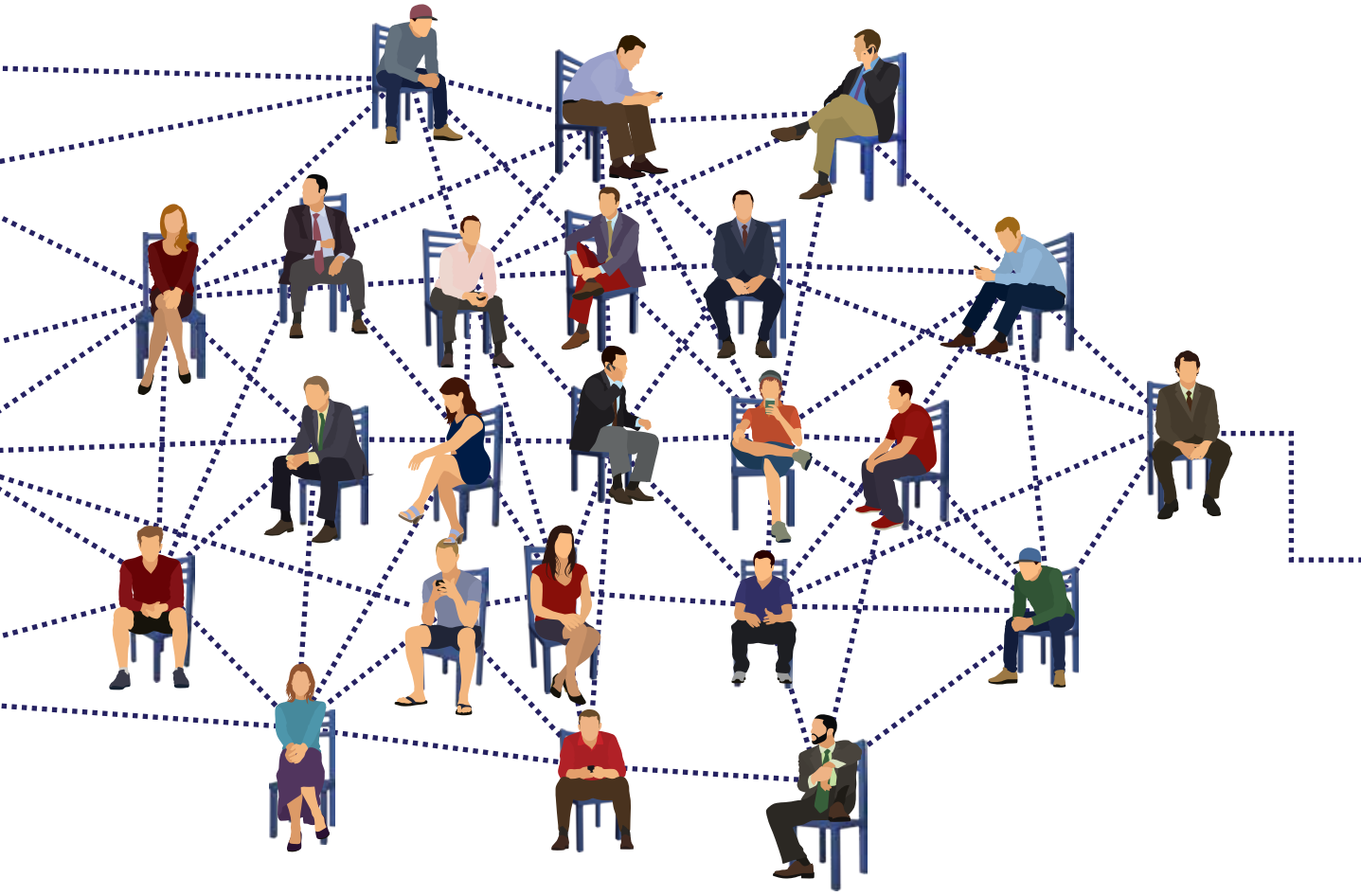


Le système WIR unique au monde fait ses preuves depuis 1934. Parce que faire du surplace, c'est régresser, nous sommes constamment à la recherche de nouvelles idées. Ces idées doivent nous permettre d'agrandir le système, de le rajeunir et de le développer. Nous sommes encore loin d'avoir exploité tout le potentiel des PME suisses. C'est pourquoi WIR doit être rendue pérenne – nous nous attachons à élaborer le réseau de la prochaine génération. Les participants WIR actuels et futurs doivent pouvoir tirer encore davantage parti de leurs atouts respectifs. Nous voulons nous affranchir des obstacles et proposer des outils de pointe mettant en lumière les possibilités offertes par le réseau WIR et dont l'utilisation bénéficie à tous.



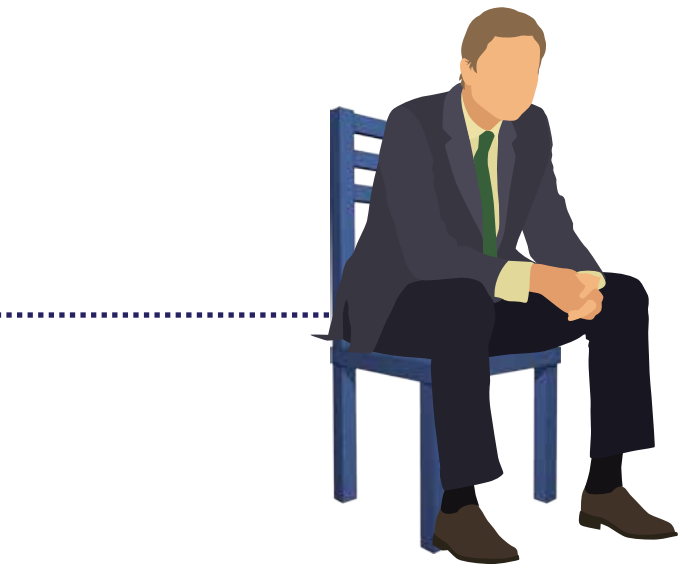
Ma chance – Banque WIR

Le grand avantage de la communauté WIR, c'est l'opportunité de pouvoir être en de bonnes mains au sein d'un réseau local concentré sur la Suisse. Ses membres connaissent les contreparties qui acceptent l'argent WIR et savent auprès de qui dépenser l'argent WIR. Chaque affaire réalisée fait ressortir l'essence même de la communauté: les relations.



Ce réseau est également un rempart sur le marché mondial. Il contribue à maintenir l'argent dans le pays et à renforcer le tissu économique local, à ce que les entreprises tiennent compte de leurs consœurs et à assurer un marché interne plus juste et meilleur. Le concept WIR entend obtenir l'image et la qualité qu'il mérite: la communauté WIR doit devenir un club exclusif de PME qui prennent en mains leur avenir et font de bonnes affaires avec de bonnes entreprises.

Vous pouvez donc attendre beaucoup de la Banque WIR et du réseau WIR!



Le réseau WIR – une envergure suisse

Chiffres et faits:

Les 45 000 PME affiliées au réseau et 15 000 de leurs employés ont réalisé en 2014 un chiffre d'affaires d'environ 1,5 milliard de CHW. Construction, restauration, commerce de détail, services et commerce de gros sont les principaux secteurs dans lesquels opèrent nos clientes et clients PME. En Suisse, ils sont répartis en 13 groupes WIR. Ils ont organisé 42 réunions d'information et de formation (rencontres Business WIR) et des foires à Lucerne, Berne et Zurich.

Le réseau WIR est d'ores et déjà le plus important réseau de PME de Suisse!

Réseau WIR – le futur commence aujourd'hui!

Banque WIR soc. coopérative
Auberg 1
4002 Bâle

Téléphone: 0848 947 948
info@wir.ch
www.banquewir.ch

Vous n'êtes pas seul!

Banque WIR

Sommaire

INTERVIEW
WIR – le plus grand réseau de PME de Suisse 2

ORGANISATION 6

DU DÉROULEMENT DES AFFAIRES 8
Relations clientèle 8
Développement de l'entreprise 9
Communication numérique 9
Produits et prestations de service 9
Tout autour du système WIR 12
Sponsoring (parrainage) 13
Collaboratrices et collaborateurs 14

COMPTES ANNUELS 16
Bilan 16
Compte des résultats 17
Compte de flux de capitaux 18
Annexe aux comptes annuels 20

RAPPORT DE L'ORGANE DE RÉVISION 43
ADRESSES/IMPRESSUM 44

WIR – le plus grand réseau de PME de Suisse

Un entretien avec Oliver Willimann, président du conseil d'administration, et Germann Wiggli, président du directoire

Un dossier portant le titre de «Vous n'êtes pas seul!» est joint à ce rapport de gestion. Quelle est l'idée derrière tout cela?

Oliver Willimann: De nos jours, les réseaux ou les communautés jouent un rôle de plus en plus important, que ce soit dans la vie privée ou dans les affaires, sur le plan national ou international. Les relations sont déterminantes, quel que soit le niveau sur lequel on se meut! C'est ce réseautage que, dans notre dossier, nous entendons placer au centre. Pourquoi cela? La raison est évidente: la communauté WIR est le plus grand réseau de PME de Suisse, et dont le potentiel est bien loin d'être épuisé. Voilà pourquoi nos réflexions fondamentales du moment se concentrent sur la manière de donner au système WIR une forme plus efficace, de renforcer notre réseautage et, plus généralement, de consolider la marque WIR. Notre objectif est d'apporter une plus-value particulière à nos clients PME.

Germann Wiggli: Avec le système WIR, nous disposons d'un avantage concurrentiel unique, au service de tous nos groupes d'ayants droit et que nous entendons mettre davantage à profit. Nous nous focalisons sur les PME suisses; celles-ci sont un support important de notre économie. Mieux elles sont mises en réseau et plus efficace sera la coopération entre nous tous, plus nous en profiterons: l'économie suisse, les différentes PME, leur personnel et, naturellement, aussi la Banque WIR et ses bailleurs de fonds. Notre but est de faire du réseau WIR le meilleur réseau de PME de Suisse!

En 2014, la Banque WIR fêtait ses 80 ans. Quelles impressions cette année anniversaire vous laisse-t-elle?

Germann Wiggli: 2014 a été une année de succès. Nous sommes particulièrement satisfaits du développement positif de l'ensemble du volume des crédits, des fonds de la clientèle et du total du bilan. Un tel résultat n'est pas évident si l'on considère l'évolution du marché et des taux d'intérêt. Une nouvelle fois, nous avons profité du solide marché intérieur suisse et de la demande élevée en logements en propriété. Grâce à son génial modèle économique, notre coopérative a été en mesure, 80 ans après sa fondation, de se maintenir sur le marché et de croître.

La Banque WIR poursuit une stratégie de croissance. À quoi cela ressemble-t-il?

Oliver Willimann: Nous entendons maintenir le cours de notre réussite. De ce fait, développement et croissance s'imposent. Nous voulons doubler à moyen terme le nombre de nos clients PME et devenir de plus en plus la banque principale de ce groupe de clients. À l'opposé des grands établissements bancaires chez qui une ligne clairement définie quant aux PME suisses fait défaut, la Banque WIR s'est en tout temps révélée comme une partenaire de confiance et le soutien de la classe moyenne.

Quelles activités de marketing ont-elles été mises en œuvre cette année afin de promouvoir le chiffre d'affaires WIR?

Germann Wiggli: En 2014, les PME affiliées au système WIR ont généré un chiffre d'affaires de 1,43 milliards de CHW. Ceci représente un recul d'un demi pour cent par rapport à 2013. Nous ne sommes ni ne saurions nous montrer satisfaits de ce résultat et accordons de ce fait une haute priorité à l'activation du chiffre d'affaires WIR. Lors des adhésions nouvelles, nous veillons notamment à ce que les PME s'engagent à garantir l'acceptation de paiements WIR et qu'elles soient présentes dans le Marché WIR sur notre site web. Nous misons sur les clients «visibles» qui se révèlent fiers de participer à notre réseau et utilisent activement le système WIR.

La Banque WIR est-elle concernée par le programme fiscal des États-Unis?

Oliver Willimann: Nous n'avons aucun problème avec le système fiscal US. Du fait que notre activité s'étend exclusivement à la Suisse et que nos groupes cible sont uniquement des PME et la clientèle privée suisses, nous ne participons pas au programme fiscal des États-Unis.

Que pensez-vous de la garantie de l'État concernant de nombreux établissements?

Germann Wiggli: La garantie de l'État de nombreuses banques cantonales est un désavantage pour les établissements financiers tels que la Banque WIR du fait qu'elles bénéficient de meilleures conditions de refinancement. Elles sont également avantagées quant à l'épargne car beaucoup de clientes et de clients pensent qu'on ne laissera pas tomber ces «banques d'État» en cas de crise. C'est là une sécurité illusoire ainsi qu'on a pu le constater plusieurs fois déjà.

Quelle est votre avis sur le contexte réglementaire dans lequel se trouve la Banque WIR?

Oliver Willimann: Les exigences en fonds propres et les coûts de régularisation touchent davantage les petites banques exerçant leur activité dans le pays que les grands établissements internationaux exposés à des risques plus importants. Nous jugeons cette situation comme perturbante car elle provoque une distorsion de concurrence sur la place financière suisse. L'application de ces exigences est complexe et onéreuse, ce qui réduit notre capacité de rendement.

Ces limitations n'empêchent néanmoins pas de maintenir notre standard élevé à des coûts raisonnables et de rester une partenaire loyale pour nos clientes et clients.

Interview: Patrizia Herde, communication, Banque WIR

Organisation

ÉTAT AU 1.1.2015

CONSEIL D'ADMINISTRATION

Président	Oliver Willimann, Büron, depuis 2007
Vice-président	Georg Anthamatten, Viège, depuis 2011
Membres	Jürgen Bletsch, Dietikon, depuis 2011
	Petra Müller, Wangen bei Olten, depuis 2012
	Marc Reimann, Küssnacht am Rigi, depuis 2013
	Kornel Tinguely, Pont-la-Ville, depuis 2013
	Karin Zahnd Cadoux, Erlach, depuis 2014

AUDIT & RISK COMMITTEE

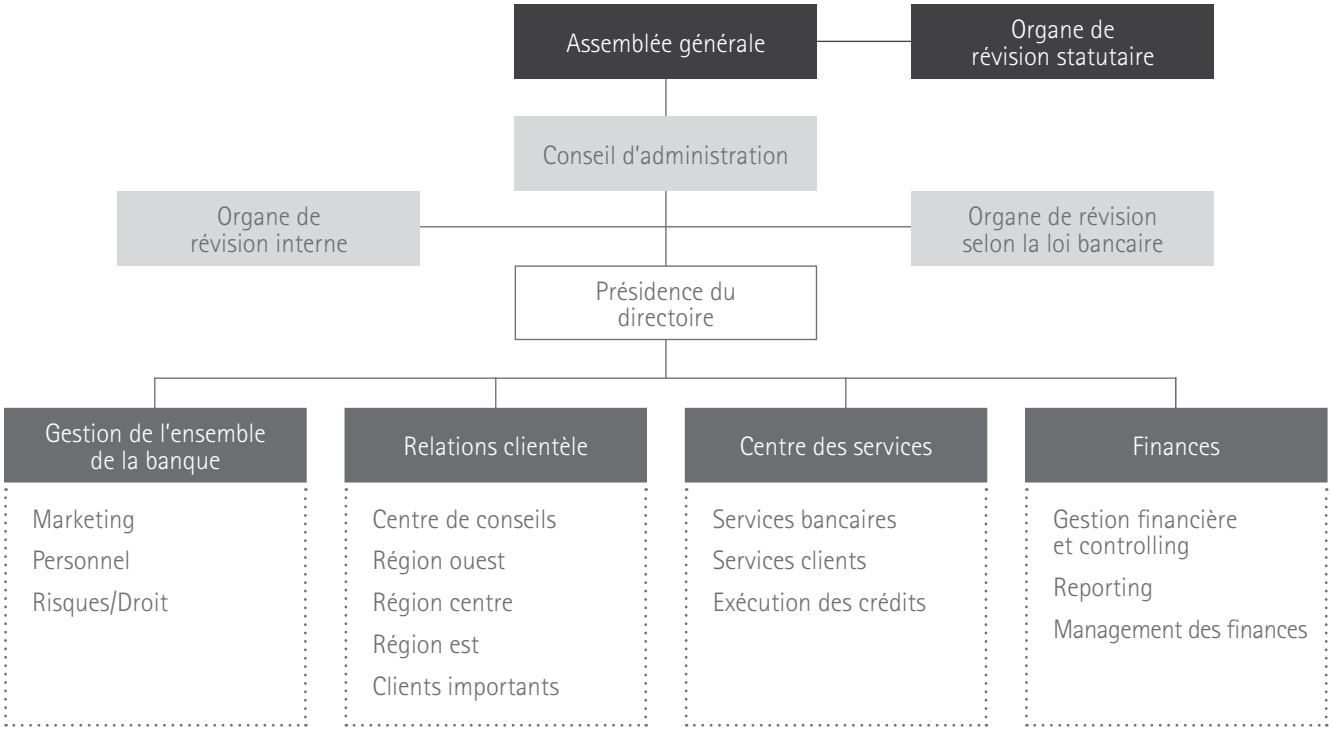
Président	Jürgen Bletsch
Vice-président	Georg Anthamatten
Membre	Karin Zahnd Cadoux

DIRECTOIRE ET DIRECTION

Président du directoire	Germann Wiggli, responsable gestion de l'ensemble de la banque
Président adjoint du directoire	Bruno Stiegeler, responsable relations clientèle
Membres du directoire	Stephan Rosch, responsable finances
	Andreas Wegenstein, responsable centre des services
Membres de la direction	Thomas Büchsenstein, responsable exécution des crédits
	Daniele Ceccarelli, responsable risques/droit
	Claudio Gisler, responsable centre de conseils
	Luzius Hartmann, responsable région est
	Daniel Hess, responsable services clients
	Peter Ingold, responsable personnel
	Jürg Jenny, projets & organisation
	Daniel Navarro, responsable management des finances
	Frank Niederschuh, responsable informatique
	Azamir Nukic, responsable clients importants
	Michael Schnebli, responsable management des produits
	Elie Shavit, responsable compliance et risques bancaires
	Raphael Stoffel, responsable région ouest
	Doris Strohm, responsable région centre
	Markus Wegenstein, responsable marketing

Organe de révision prévu par la législation sur les banques et organe de contrôle statutaire	Deloitte SA, Bâle
Révision interne	PricewaterhouseCoopers SA, Zurich

Interview
Organisation
Du déroulement des affaires
Comptes annuels
Rapport de l'organe de révision
Adresses/Impressum



Du déroulement des affaires

Relations clientèle

Chaque entreprise est confrontée quotidiennement aux changements et la Banque WIR n'y échappe pas. Les progrès technologiques et les sévères réalités du marché modifient les exigences de la clientèle et de la société. Cette évolution est un défi permanent pour la banque qui se doit de le relever en développant des produits et des services modernes et adéquats. Des sondages réguliers assurent que ses produits et ses services représentent pour ses clients une plus-value et un avantage concurrentiel. Les suggestions issues de ces sondages se coulent dans l'extension et l'amélioration de l'éventail des prestations.

Les relations clientèle et la communication s'effectuent par le truchement d'un grand nombre de canaux dont, depuis l'automne 2014, des plateformes socio-médiatiques. L'élaboration et l'approfondissement de relations durables de même que la proximité du client en sont les principaux objectifs.

La Banque WIR se base sur la visibilité auprès de ses clients PME, donc sur les participants garantissant l'acceptation WIR, qui sont enregistrés sur le Marché WIR et actifs au sein du système WIR. Au niveau du conseil, la compréhension du système et la motivation en faveur d'une participation avantageuse s'avèrent déterminantes.

La Banque WIR espère de ses clients PME une identification complète. Depuis l'automne 2014 , elle même est également «visible»: dans toutes les régions du pays, les conseillères et conseillers utilisent exclusivement des voitures blanches avec le logo de la Banque WIR pour leurs rendez-vous. Une mesure censée ancrer le nom de la banque dans l'esprit de la population suisse.

Les nouveaux clients doivent trouver le chemin de la Banque WIR. C'est là le grand défi au cœur d'un marché exigeant. C'est notamment dans le domaine des PME que la Banque WIR perçoit un potentiel important qu'elle souhaite exploiter. Des plans de simplification et de rajeunissement du système WIR ont été élaborés pour atteindre ce but. La Banque envisage, à moyen terme, de devenir le premier établissement financier pour un nombre accru de PME. En plus de l'éventail des services offerts, le rôle de la qualité de l'information est déterminant dans ce sens, raison pour laquelle notre banque accorde une grande importance à une formation approfondie de son équipe de conseillers. Celle-ci doit être en mesure de répondre aux besoins individuels des clientes et des clients, d'élaborer des solutions ad hoc et de procéder à une juste évaluation des risques. Afin de satisfaire à ces exigences élevées, la Banque WIR se doit d'investir régulièrement dans la formation et le perfectionnement de ses conseillères et conseillers.

Interview
Organisation
Du déroulement des affaires
Comptes annuels
Rapport de l'organe de révision
Adresses/Impressum

Développement de l'entreprise

La Banque WIR continue à préparer la banque de l'avenir. Elle se focalise sur un développement durable de l'entreprise en s'efforçant de maintenir l'équilibre entre les intérêts économiques, sociaux et écologiques. Le système WIR, unique au monde et garantissant à la banque un avantage concurrentiel exceptionnel, reste au centre des réflexions. Elle entend mettre davantage encore ce dernier à profit, assurant ainsi sa pérennité. Un groupe de travail issu de tous les niveaux hiérarchiques de la Banque WIR analyse la manière de rentabiliser cet avantage historique en faveur des groupes d'ayants droit. L'objectif réside en une stratégie prospective devant assurer un sain avenir de l'établissement.

Communication numérique

La communication numérique est devenue un facteur déterminant de l'univers industriel. L'exploitation de produits et de prestations de service par des canaux électroniques gagne sans cesse en importance. Les échanges d'informations numériques et notamment les plateformes socio-médiatiques complètent les instruments classiques de marketing et de communication.

La Banque WIR a intégré la communication numérique dans sa stratégie d'entreprise et acquis les ressources nécessaires. Elle est consciente du fait que l'ère du online implique de répondre à un grand nombre d'attentes. Il s'agit donc de saisir cette chance.

Depuis l'automne 2014, la Banque WIR fait usage des canaux de communication numérique et a donc abordé un dialogue constructif avec tous les milieux intéressés. Les médias sociaux favorisent une communication bilatérale avec les clients existants et potentiels. Cette voie nouvelle atteint surtout les milieux de jeunes clients qui sont à l'aise dans l'univers du numérique.

Les changements constants survenant à l'extérieur et à l'intérieur de la Banque WIR impliquent un renforcement des communications internes également. De leur qualité dépend aussi la manière dont les collaborateurs assimilent et soutiennent les projets, de même acceptent les changements.

En conséquence, tout a été mis en place au cours de l'exercice considéré pour l'introduction d'une plateforme interne de dialogue et de communication. Celle-ci doit permettre que les collaborateurs soient en mesure de coopérer activement à tous les processus de modification et favoriser une culture commune de travail.

Produits et prestations de service

CRÉDITS À LA CLIENTÈLE

Au cours de l'exercice considéré, la Banque WIR a profité de la grande demande en Suisse de logements en propriété. Bien que le volume des crédits, particulièrement dans le domaine des hypothèques, ait fortement augmenté, la Banque est restée fidèle à sa prudence habituelle.

Le volume total des crédits octroyés accuse une croissance réjouissante de 8,2%, atteignant ainsi 4,08 milliards de

CHF/CHW. Les créances hypothécaires, en WIR et en CHF totalisent 3,23 milliards (+9,5%) de CHF/CHW.

Crédits en WIR

Malgré la tendance de taux d'intérêt minimaux, les modèles avantageux de crédit WIR conservent leur place, ceci même si leur attrait a quelque peu diminué.

Bien que les crédits en WIR soient toujours amortis plus rapidement que ceux en CHF, leur volume a pu être presque maintenu au niveau de l'exercice précédent: ils totalisaient 845,3 millions de CHW (-0,9%).

Les obligations en WIR envers clients ont diminué de 16 millions passant à 190,1 millions (-7,8%). Les crédits hypothécaires ont par contre augmenté, soit de 1,2%, et s'élèvent à 655,2 millions.

Les crédits de construction en WIR ont baissé à 22,3 millions (-3,6%). Les crédits en compte courant ont subi une baisse de 7,8%, passant à 108,5 millions.

Crédits en CHF

Le volume des crédits en CHF a augmenté de manière réjouissante, à savoir de 10,9%, atteignant 3,23 milliards.

Les avances fixes et les prêts ont passé à 126,9 millions de CHF, ce qui représente une croissance de 8,1%. Les crédits de construction ont augmenté de 8,5% et totalisaient 517,7 millions. Les créances hypothécaires présentent également une croissance marquée atteignant 2,57 milliards (+11,8%).

Les hypothèques à taux fixe étaient le modèle préféré; elles représentent une part de 56,5%. Viennent en second les hypothèques LIBOR (31,6%), enfin les hypothèques à taux variable (11,9%).

FONDS DE LA CLIENTÈLE

Dans un climat incertain, les fonds de la clientèle ont été l'objet d'un afflux considérable pour atteindre 2,59 milliards de CHF (+17,3%). Cette croissance réjouissante souligne la confiance de la clientèle envers la Banque WIR, laquelle est considérée comme stable et sérieuse. Les obligations envers la clientèle sous forme d'épargne et de placement ont augmenté de 12,5%, soit à 2,11 milliards de CHF. Les autres obligations envers la clientèle ont également fortement augmenté, à savoir de 43,8%, atteignant 484,3 millions de CHF.

Du fait des excellentes conditions, tous les types de comptes des catégories épargne et prévoyance ont à nouveau bénéficié d'un succès réjouissant tant auprès de la clientèle privée que de diverses institutions. Les placements à terme ont été fort appréciés du fait de leurs taux attrayants. Les avoirs ont augmenté de 120,2%, totalisant 236,7 millions de CHF.

Le compte 60+ lancé en automne 2013 a reçu un accueil très favorable: 196,9 millions de CHF ont été déposés dans ce compte bénéficiant d'un taux d'intérêt exceptionnellement élevé.

Parts ordinaires

En raison du développement positif des résultats, le cours des parts ordinaires a de nouveau haussé en 2014: de 418 CHF à fin 2013, il est passé, en 2014, à 428 CHF (+2,4%). Quelque 1200 clientes et clients ont, pour la première fois en 2014, acquis des parts ordinaires. Le nombre de détenteurs a donc atteint 9608 (+14,3%).

Les parts ordinaires sont aussi bien négociées auprès de la bourse interne WIR que par l'intermédiaire de la plateforme OTC de la Banque Cantonale Bernoise; 65 904 parts représentant un volume de 28,2 millions de CHF ont été traitées par ces deux canaux.

TRAFIC DE PAIEMENTS

Chiffre d'affaires WIR

Durant l'exercice considéré, les participantes et participants ont généré un volume d'affaires WIR de 1,43 milliards de CHW (-0,5%).

La dynamisation du volume d'affaires WIR reste un objectif important de la Banque WIR. Depuis 2014, un soin tout particulier est apporté lors de l'acquisition de nouveaux participants, assurant que les PME s'engagent à garantir l'acceptation WIR. L'inscription au Marché WIR sur www.banquewir.ch en fait partie. Cette mesure favorise les possibilités de placement des avoirs WIR et compense les lacunes régionales ou des branches spécifiques.

Comptes en monnaies étrangères

La Banque WIR a élargi sa palette par deux comptes: un compte courant en euro ou en dollars US, l'un et l'autre avec un attrayant taux d'intérêt. Ces nouveaux produits s'avèrent notamment intéressants pour les petites et moyennes entreprises également actives dans la zone euro ou outre-mer.

Le compte courant en CHF offre désormais aussi la possibilité d'effectuer des paiements dans neuf monnaies étrangères courantes.

Prestations de service électroniques

La Banque WIR œuvre depuis des années déjà intensément à l'élaboration et à l'extension de ses prestations de service électroniques. Tous en tirent profit: en premier lieu les clientes et les clients qui ont à toute heure accès à ces services. Ces derniers aident par ailleurs la Banque WIR à réduire les tâches internes de traitement. Le temps épargné peut ainsi être investi dans les activités de conseil.

Font partie de ces prestations, le traitement informatique des paiements (Internet-Banking) ainsi que les deux applications (pour iPhone et pour Android Smartphone), servant de support aux participantes et participants WIR pour le placement de leurs avoirs WIR. L'application WIRSHOPPING est idéale pour tous ceux qui en cours de route désirent savoir où se trouve le détaillant le plus proche acceptant les paiements WIR. L'application WIRGASTRO présente la liste des restaurants et hôtels acceptant l'argent WIR dans la proximité ou dans une localité librement sélectionnée.

Du point de vue de la sécurité, la Banque WIR est à jour. Par l'outil d'identification CrontoSign Swiss, elle offre, depuis juin 2014, à ses clients utilisant le traitement des paiements par Internet la procédure de connexion la plus sécurisée de Suisse. Par une unique authentification au moyen de la carte personnelle, la mosaïque présentée à l'écran est décryptée au moyen du smartphone de l'utilisateur. Le procédé fonctionne sans connexion Internet ou liaison téléphonique. L'application CrontoSign Swiss est gratuite.

Les clientes et les clients peuvent bien entendu se connecter à l'Internet-Banking au moyen du code SMS (mTAN).

Controlling WIR
Un trafic de paiements de qualité irréprochable constitue la base d'un système WIR fonctionnant solidairement. Ceci est la raison pour laquelle l'assurance qualité a, comme dans tous les autres secteurs, une importance des plus élevées. Le respect des conditions générales est déterminant pour assurer à l'ensemble de la clientèle d'égales modalités fondamentales.

La majorité des participantes et participants WIR respecte ces règles. Les exclusions résultant de la non-observance de celles-ci sont rares.

Tout autour du système WIR

2014 a été l'année de lancement de différents projets ayant pour but d'accroitre l'attrait du système WIR – par exemple par l'extension des moyens de paiements numérisés. Une partie importante de la stratégie de croissance de la Banque WIR réside dans le développement lucratif pour tous les participants du réseau de PME.

LES FOIRES WIR

Les foires sont un important canal de distribution pour nombre de petites et moyennes entreprises qui n'ont nulle part ailleurs la possibilité d'établir de si nombreux contacts en si peu de temps.

Grâce à leur impact public, elles fournissent aux PME la possibilité de se faire connaître elles et leur image. Elles sont idéales pour accueillir le cercle de leurs clients existants et pour en acquérir de nouveaux. De plus, les exposants peuvent observer leurs concurrents et découvrir les nouveautés susceptibles d'élargir leur éventail.

De nombreuses entreprises font usage des foires WIR annuelles de Lucerne, Berne et Zurich comme «vitrine» pour leurs produits et prestations de service. Aussi bien les exposants que la plupart des visiteuses et visiteurs forment une partie du réseau de relations WIR. Le grand public est également bienvenu. L'entrée des foires WIR est gratuite.

GROUPES WIR ET MANIFESTATIONS

Les groupes WIR sont des associations autonomes, organisés régionalement. Leurs membres sont des petites et moyennes entreprises actives, agissant en qualité d'important support du réseau WIR. Ils ont fonction de référence dans leur région où ils propagent le système WIR.

Rencontres Business WIR
L'une des principales tâches des groupes WIR consiste en l'organisation de rencontres d'information et d'approfondissement des connaissances à l'attention des PME. La Banque WIR contribue à ces rencontres sur le plan de l'organisation et financièrement; elle souligne ainsi son engagement en faveur des petites et moyennes entreprises.

Les objectifs de ces rencontres Business sont le transfert de connaissances et le réseautage d'affaires. Elles proposent une plateforme de traitement de thèmes actuels et le défrichage des défis du point de vue de l'économie, de la politique et de la société. L'esprit d'entreprise et l'activité des participants doit être stimulé à l'appui de suggestions d'ordre pratique. Ces réunions servent en même temps à entretenir les rapports du réseau WIR et à établir de nouvelles relations commerciales.

En 2014, 42 rencontres Business WIR ont eu lieu dans toute la Suisse.

Interview
Organisation
Du déroulement des affaires
Comptes annuels
Rapport de l'organe de révision
Adresses/Impressum

Sponsoring (parrainage)

Le parrainage est un instrument de communication important de la Banque WIR. Les objectifs de la banque sont un transfert d'image positif et la relation clientèle, le renforcement du profil de marque et du degré de notoriété ainsi que la motivation du personnel.

La Banque WIR choisit ses partenaires avec le plus grand soin et conclut exclusivement des contrats de longue durée avec ces derniers. Elle veille à ce que ses partenaires conviennent tant à l'établissement qu'à sa clientèle. La contrepartie des partenaires réside dans des rapports appropriés aux engagements financiers de la banque. Un transfert d'image positif est à l'avant-plan de toutes les activités. Tous les participants profitent dans une même mesure de ces échanges.

Dans ses activités de parrainage, la Banque WIR mise sur la culture et sur l'engagement social.

Culture
En Suisse allemande, la Banque WIR travaille avec succès avec le chœur de Bo Katzman. Ces concerts servent à renforcer les relations clients.

Avec *Musique en fête* (jadis: Chorales en fête), la Banque WIR dispose en Suisse romande d'une rencontre musicale spéciale organisée pour elle. Ces festivités sont également mises à contribution et fort appropriées comme plateforme de rencontre avec la clientèle, favorisant un dialogue intense avec celle-ci.

En Suisse italienne, la Banque WIR parraine la Web Star Day. Cette manifestation désigne les firmes qui se sont fait remarquer par leur présentation innovative sur le web.

Engagement social
Le soutien de Special Olympics Switzerland fait partie de l'engagement social de la Banque WIR. Cette organisation permet à des personnes avec handicap mental de pratiquer différentes disciplines sportives et de participer à des joutes nationales et internationales. Elle favorise ainsi l'intégration d'handicapés mentaux dans la société.

La Banque WIR informe régulièrement par les soins de ses magazines clientèle sur les activités relatives à l'organisation Special Olympics Switzerland, procurant ainsi la possibilité aux clientes et clients de contribuer à son engagement.

Il est déterminant pour un parrainage efficace que les collaborateurs s'identifient à l'engagement et qu'ils y coopèrent et participent ainsi eux-mêmes.

Le meilleur exemple réside dans les National Summer Games de Special Olympics Switzerland qui ont eu lieu à fin mai à Berne. Quelque trente volontaires avec un rapport avec la Banque WIR ont fourni leur aide: collaborateurs, retraités, parents et amis, membres du conseil d'administration, ainsi que la présidente d'un groupe WIR.

Collaboratrices et collaborateurs

LA CULTURE D'ENTREPRISE DE LA BANQUE WIR

Une culture d'entreprise positive est, avec le sens des responsabilités sociétales et de la protection de l'environnement, une base déterminante pour le succès pérenne de la Banque WIR.

Un grand nombre de mesures ainsi que des team events réguliers, des rencontres d'information et la reconnaissance commune des bons résultats renforcent la culture et l'identification du personnel avec l'entreprise.

Le dialogue et la transparence font partie de la culture d'entreprise de la Banque WIR. S'il y a, dans un secteur, nécessité d'agir, des mesures précises sont établies, appliquées et, à terme, vérifiées quant à leur efficacité.

La Banque WIR est consciente qu'une culture d'entreprise vivante contribue à la fidélisation de son personnel. Elle considère la transmission de ses valeurs comme une tâche permanente. Seul celui qui a la connaissance de la philosophie d'entreprise de la Banque est capable de développer des visions. Les valeurs partagées sont le fondement d'une atmosphère de travail positive et créative octroyant au personnel sa sécurité et lui communiquant un esprit d'appartenance et de stabilité. Des collaborateurs satisfaits sont un facteur déterminant, ceci spécialement en période de tension économique.

DÉVELOPPEMENT DU PERSONNEL ET FORMATION

Le personnel adéquat est le principal capital de la Banque WIR. L'encourager et le fidéliser de manière durable représente une exigence élevée aux supérieurs hiérarchiques et aux responsables du personnel.

Une grande importance est accordée à la formation et à un perfectionnement constants du personnel. Il est nécessaire, pour le développement du personnel, d'en saisir les exigences actuelles et futures, de même que d'évaluer les compétences propres et de permettre de les déployer. Stimuler son personnel sans le surcharger est un sérieux défi. Chaque personne a des talents et des qualités propres. Il s'agit de les localiser et de les valoriser dans l'intérêt de l'entreprise.

Depuis des années, la Banque WIR forme du personnel commercial. Elle est partisante convaincue du système dual de formation professionnelle qui est solidement ancré dans la tradition suisse. Son objectif en est de responsabiliser les apprenants dans leurs activités. Une particularité de la formation en est l'orientation client.

Après leur formation, la Banque WIR emploie les apprenants dans la mesure des possibilités. Elle profite ainsi des jeunes employés qu'elle a elle-même formés et qui disposent déjà d'une connaissance approfondies de l'entreprise. De plus, elle épargne les coûts de recrutement et d'initiation inévitables lors de l'engagement de personnel venant de l'extérieur. Pratiquement tous les apprenants restent dans l'établissement après leur apprentissage. Ils confirment ainsi qu'ils apprécient le climat positif et dynamique régnant dans la Banque WIR.

Culture d'entreprise vivante auprès de la Banque WIR.

GR 3123

COMPTES ANNUELS

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2014

Actifs	2014 CHF/CHW	2013 CHF/CHW	Variation absolue	Variation %
Liquidités	79 498 239	9 968 869	69 529 370	697,5
Créances envers banques	109 361 002	25 447 814	83 913 188	329,7
Créances envers clients en CHW	190 110 086	206 141 009	-16 030 923	-7,8
Créances envers clients en CHF	658 329 688	612 484 176	45 845 512	7,5
Créances hypothécaires en CHW	655 205 676	647 244 773	7 960 903	1,2
Créances hypothécaires en CHF	2 572 039 538	2 300 169 874	271 869 664	11,8
État des titres et métaux précieux négociables	173 059 380	143 624 350	29 435 030	20,5
Placements financiers	145 150 675	160 142 232	-14 991 557	-9,4
Participations	11 799 835	11 749 835	50 000	0,4
Actifs immobilisés	42 503 709	46 464 624	-3 960 915	-8,5
Actifs transitoires	4 749 012	7 500 106	-2 751 094	-36,7
Autres actifs	5 978 079	3 177 407	2 800 671	88,1
Total actifs	4 647 784 919	**4 174 115 069**	473 669 850	**11,3**
Total créances de rang inférieur	20 021 673	20 021 673		–
Total créances envers des sociétés affiliées et les participants qualifiés	58 105 449	51 563 627	6 541 822	12,7

Passifs				
Obligations envers banques	240 570 150	115 574 366	124 995 784	108,2
Obligations financières envers clients sous forme d'épargne et de placements	2 106 009 846	1 871 773 943	234 235 903	12,5
Autres obligations financières envers clients en CHW	768 393 976	772 970 989	-4 577 013	-0,6
Autres obligations financières envers clients en CHF	484 282 179	336 734 008	147 548 171	43,8
Emprunts et prêts engagés	527 900 000	575 600 000	-47 700 000	-8,3
Passifs transitoires	10 332 038	12 945 083	-2 613 045	-20,2
Autres passifs	5 592 374	3 101 866	2 490 508	80,3
Correctifs des valeurs et provisions	117 792 119	105 707 745	12 084 374	11,4
Réserves pour risques bancaires généraux	91 500 000	91 500 000		–
Capital social coopératif	18 684 000	18 564 000	120 000	0,6
Réserves légales générales	148 561 830	148 561 830		–
Autres réserves	38 000 000	24 500 000	13 500 000	55,1
Réserves d'apports en capital	76 537 126	82 991 596	-6 454 470	-7,8
Report du bénéfice	89 645	323 934	-234 289	-72,3
Bénéfice annuel	13 539 636	13 265 711	273 925	2,1
Total passifs	4 647 784 919	**4 174 115 069**	473 669 850	**11,3**
Total obligations de rang inférieur	15 000 000	15 000 000		–
Total obligations envers des sociétés affiliées et les participants qualifiés				

AFFAIRES HORS BILAN

	2014 CHF/CHW	2013 CHF/CHW	Variation absolue	Variation %
Engagements irrévocables en CHF	148 889 792	1 23 771 360	25 118 431	20,3
Engagements conditionnels en CHF	22 302 189	9 771 450	12 530 739	128,2
Obligations de paiement et de versement supplémentaire sur actions	3 712 800	3 712 800		–

Instruments dérivés				
Valeur positive de remplacement		1 064 794	-1 064 794	-100,0
Valeur négative de remplacement	3 302 236	777 544	2 524 692	324,7
Volumes contractés	1 022 267 500	750 000 000	272 267 500	36,3

COMPTE DES RÉSULTATS 2014

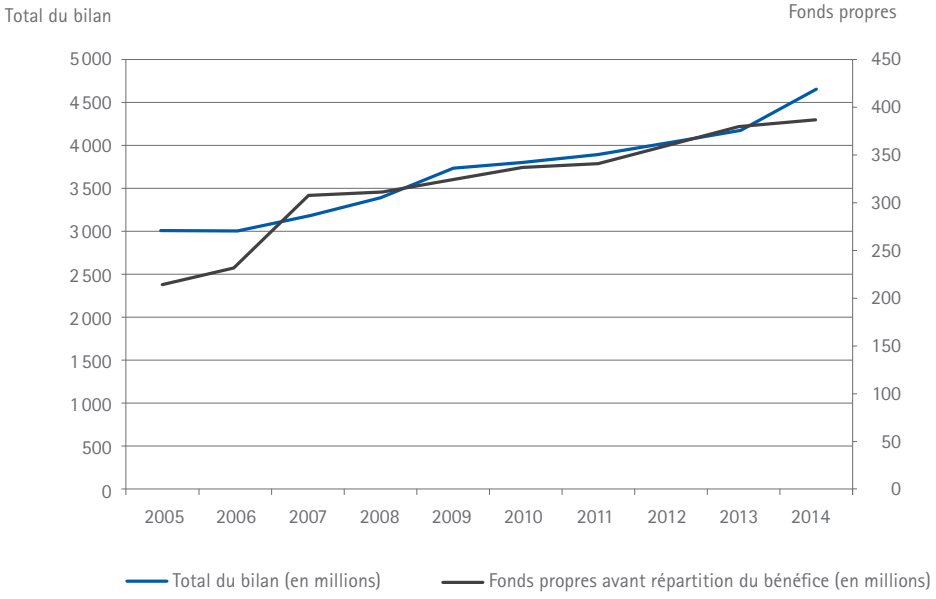
Résultat financier	2014 CHF/CHW	2013 CHF/CHW	Variation absolue	Variation %
Produit d'intérêts et d'escomptes	75 319 309	75 485 859	-166 550	-0,2
Produit d'intérêts et de dividendes des titres négociables	3 690 775	3 782 564	-91 789	-2,4
Produit d'intérêts et de dividendes des placements financiers	2 153 912	5 346 924	-3 193 012	-59,7
Charges d'intérêts	34 433 989	35 688 168	-1 254 179	-3,5
Résultat financier	**46 730 007**	**48 927 180**	**–2 197 173**	**–4,5**
Résultat des commissions et prestations de service				
Commissions sur le trafic de paiements	23 128 012	23 881 717	-753 705	-3,2
Commissions sur les crédits accordés	559 707	487 986	71 721	14,7
Commissions sur les titres et placements	95 262	93 619	1 643	1,8
Commissions sur les autres prestations de service	3 636 704	3 760 401	-123 697	-3,3
Résultat des commissions et prestations de service	**27 419 685**	**28 223 723**	**–804 038**	**–2,8**
Résultat des opérations commerciales				
Résultat des opérations commerciales	**4 209 042**	**4 965 815**	**–756 773**	**–15,2**
Autres produits et charges ordinaires				
Produit des ventes de placements financiers	86 000	523 693	-437 693	-83,6
Participations	644 660	371 860	272 800	73,4
Immeubles	1 030 215	1 238 003	-207 788	-16,8
Autres produits ordinaires	3 000 652	3 033 941	-33 289	-1,1
Autres charges ordinaires	2 406 941	2 422 713	-15 772	-0,7
Autres produits et charges ordinaires	**2 354 586**	**2 744 784**	**–390 198**	**–14,2**
Charges d'exploitation				
Frais de personnel	28 657 173	29 101 695	-444 522	-1,5
Frais généraux	16 094 534	14 402 526	1 692 008	11,7
Charges d'exploitation	**44 751 707**	**43 504 221**	**1 247 486**	**2,9**
Bénéfice brut	**35 961 613**	**41 357 282**	**–5 395 669**	**–13,0**
Amortissements sur les actifs immobilisés	4 112 308	4 039 975	72 333	1,8
Correctifs des valeurs, provisions et pertes	240 236	694 170	-453 934	-65,4
Résultat intermédiaire	31 609 069	36 623 137	-5 014 068	-13,7
Produits extraordinaires	330 424	106 274	224 150	210,9
Charges extraordinaires	13 261 050	18 314 901	-5 053 851	-27,6
Impôts	5 138 807	5 148 799	-9 992	-0,2
Bénéfice annuel	**13 539 636**	**13 265 711**	**273 925**	**2,1**
Utilisation des bénéfices				
Bénéfice annuel	13 539 636	13 265 711	273 925	2,1
Bénéfice reporté	89 645	323 934	-234 289	-72,3
Bénéfice au bilan	**13 629 281**	**13 589 645**	**39 636**	**0,3**
Attribution aux réserves légales générales				
Attributions aux autres réserves	13 500 000	13 500 000		
Dividende sur capital social libéré CHF 9.75 (AP CHF 9.40)	9 108 450	8 413 470	694 980	8,3
Prélèvement des réserves pour apports en capital	9 108 450	8 413 470	694 980	8,3
Bénéfice à reporter	129 281	**89 645**	**39 636**	**44,2**

COMPTE DE FLUX DE CAPITAUX

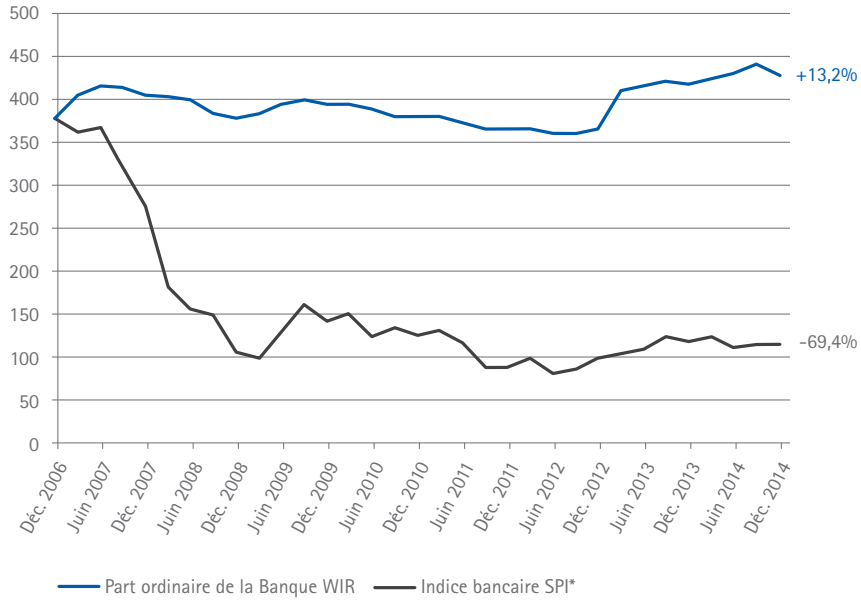
Flux de capitaux provenant des résultats d'exploitation	2014 Provenance des fonds CHF/CHW	2014 Utilisation des fonds CHF/CHW	2014 Solde CHF/CHW	2013 Provenance des fonds CHF/CHW	2013 Utilisation des fonds CHF/CHW	2013 Solde CHF/CHW
Bénéfice annuel	13 539 636			13 265 711		
Amortissements sur les actifs immobilisés	4 112 308			4 039 975		
Correctifs des valeurs et provisions	12 084 374			17 011 125		
Réserve pour risques bancaires généraux	0			0		
Amortissement sur les participations	0			0		
Actifs transitoires	2 751 094			2 879 985		
Passifs transitoires		2 613 045		5 604 436		
Dividendes de l'exercice précédent		8 413 470			7 956 000	
Flux de capitaux provenant des résultats d'exploitation (financement interne)			**21 460 897**			**34 845 232**
Flux de capitaux provenant des transactions sur les propres capitaux						
Capital social	120 000			884 000		
Agio	1 959 000			14 454 221		
Flux de capitaux provenant des transactions sur les propres capitaux			**2 079 000**			**15 338 221**
Flux de capitaux provenant des actifs immobilisés et des participations						
Participations		50 000				
Immeubles						
Autres actifs immobilisés		151 392			187 926	
Flux de capitaux provenant des actifs immobilisés et des participations			**–201 393**			**–187 926**
Flux de capitaux provenant de transactions bancaires						
Transactions à moyen et à long terme						
Placements à terme	64 003 000			34 350 000		
Obligations envers banques	124 995 784				35 000 481	
Obligations envers clients sous forme de placements et d'épargne	234 235 903			92 542 642		
Autres obligations envers clients en CHW		4 577 013		3 094 368		
Autres obligations envers clients en CHF						
Emprunts et prêts gagés		47 700 000			9 600 000	
Créances envers clients en CHW	16 030 923			6 710 180		
Créances envers clients en CHF		49 952 847			83 126 926	
Créances hypothécaires en CHW		7 960 903			4 759 499	
Créances hypothécaires en CHF		271 869 664			161 337 831	
Placements financiers	14 991 557			71 897 823		
Transactions à court terme						
Placements à terme	65 174 000			13 514 000		
Obligations envers banques		83 913 188		2 880 664		
Créances envers clients en CHF	4 107 335			1 484 172		
Autres obligations financières envers clients en CHF	18 371 171			20 592 200		
État des titres et des métaux précieux négociables		29 435 030			9 639 626	
Autres positions du bilan						
Autres actifs		2 800 671			66 508	
Autres passifs	2 490 508				1 319 508	
Flux de capitaux provenant de transactions bancaires			**46 190 865**			**–57 784 330**
Fluctuations des liquidités						
Disponibilités		69 529 370		7 788 803		
Fluctuations des liquidités			**69 529 370**			**7 788 803**
Total provenance des fonds	**578 966 593**			**312 994 305**		
Total utilisation des fonds		**578 966 593**			**312 994 305**	

Interview
Organisation
Du déroulement des affaires
Comptes annuels
Rapport de l'organe de révision
Adresses/Impressum

FONDS PROPRES AVANT RÉPARTITION DU BÉNÉFICE PAR RAPPORT AU TOTAL DU BILAN



ÉVOLUTION DU COURS DE LA PART ORDINAIRE EN COMPARAISON AVEC L'INDICE BANCAIRE SPI



* Valeur de l'indice bancaire SPI de fin décembre 2006 adaptée au cours de la part ordinaire de fin décembre 2006 (même point de départ pour une meilleure comparaison)

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

1. EXPLICATIONS RELATIVES AUX ACTIVITÉS COMMERCIALES; EFFECTIF DU PERSONNEL

Les activités commerciales de la Banque WIR s'étendent géographiquement à l'ensemble du territoire suisse. Le siège central de la banque se trouve à Bâle. De plus, la banque exploite six succursales à Berne, Lausanne, Lugano, Lucerne, Saint-Gall et Zurich ainsi que deux agences à Coire et Sierre. Au 31 décembre 2014, le personnel comprenait 220 collaboratrices et collaborateurs occupant 194,67 postes.

Les activités commerciales (WIR et CHF) s'étendent essentiellement aux opérations sur différence d'intérêts et au trafic de paiements WIR. Les services tels que les opérations de change, de trésorerie et de capitaux, d'émissions et de produits dérivés ne figurent actuellement pas au programme de la banque. Les principaux secteurs d'activité peuvent être décrits comme suit:

OPÉRATIONS SUR DIFFÉRENCE D'INTÉRÊTS

Les opérations sur différence d'intérêts forment le secteur principal des activités de la banque et donc la principale source de trésorerie. Les affaires traitées avec la clientèle sont au premier plan. L'octroi de crédits aux clients, tant en argent WIR qu'en CHF, est en majeure partie basé sur le principe du prêt à garantie hypothécaire. Les prêts commerciaux avec ou sans garantie à des artisans et des commerçants ne sont pratiquement accordés qu'en WIR exclusivement. Pour les avoirs confiés par la clientèle, la banque propose différents types de compte avec ou sans durée fixe.

Les affaires interbancaires consistent essentiellement en transactions de rachat à court terme. Les besoins de trésorerie à long terme sont couverts sur le marché des capitaux. La banque est membre de la Banque des Lettres de Gage d'Établissements suisse de Crédit hypothécaire et elle peut, le cas échéant, participer à certaines émissions.

La Banque WIR dispose d'un portefeuille stratégique d'obligations de débiteurs de première classe constituant des placements à moyen et à long terme.

COMMISSIONS ET PRESTATIONS DE SERVICE

L'essentiel des commissions et du produit des prestations de services provient des secteurs trafic de paiements WIR et CHF.

Du fait que la Banque WIR ne se charge pas de gestion de fortune et que le dépôt de titres n'est disponible que pour les propres parts ordinaires, il n'existe pas de rétrocessions ni de commissions de garde ou de remboursement d'aucune espèce.

OPÉRATIONS COMMERCIALES

Le succès des opérations commerciales provient uniquement des propres opérations commerciales. Les transactions de titres portent en premier lieu sur des émetteurs de première catégorie. Les positions en devises se limitent à des monnaies étrangères offrant un marché liquide. Les affaires de produits financiers dérivatifs ne sont traitées que sous garantie.

AUTRES CHAMPS D'ACTIVITÉ

La Banque WIR gère essentiellement ses propres biens immobiliers. Elle possède par ailleurs plusieurs immeubles de rapport de même que certains autres destinés à la revente.

À titre de prestations accessoires, la Banque WIR offre aux participants du trafic de paiements WIR la possibilité de placer des annonces moyennant finance dans les divers médias de la Banque WIR.

Le lecteur trouvera des indications complémentaires sur les activités de la banque sous la rubrique «Du déroulement des affaires» du présent rapport de gestion.

EXTERNALISATION DE CERTAINS DOMAINES D'ACTIVITÉ

Pour ses opérations interbancaires et pour les services IT, la Banque WIR a recours aux prestations de Swisscom (Suisse) SA, à Berne. Il s'agit de transactions relatives au trafic de paiement (Postfinance, SIC, SWIFT, euroSIC, EFTPOS), du secteur des titres (SECOM) effectuées par l'intermédiaire de ce prestataire de services, ainsi que de l'entretien de l'ensemble du système bancaire Finnova. Les données de base des titres sont traitées par la société Finanz-Logistik AG, à Saint-Gall. Pour la banque, c'est avant tout dans le domaine de l'information qu'elle bénéficie de l'effet de synergie en rapport avec les coûts de communication, l'archivage et les mesures de sécurité. La Swisscom (Suisse) SA est spécialisée dans les prestations précitées et, dans le cadre des directives de la FINMA relatives à l'externalisation, elle est contrôlée annuellement quant au respect des prescriptions imposées par un réviseur reconnu.

POLITIQUE DE RISQUES

La responsabilité relative à la politique de risques est située au plus haut niveau de la gouvernance d'entreprise. Le conseil d'administration assume la responsabilité fondamentale de la politique de risques et procède régulièrement à l'évaluation de ceux-ci. Il dispose de la plus haute compétence décisionnaire dans les catégories risques inhérents aux crédits, au marché, aux liquidités et opérationnels. Il s'appuie, pour l'évaluation et la surveillance des risques, sur les rapports des responsables des différents secteurs de la banque et sur les organes de révision et de contrôle internes qui soumettent la Banque WIR à une analyse systématique des risques.

GESTION DES RISQUES

La gestion des risques a pour objet d'identifier, d'évaluer, de contrôler et de gérer tous les risques découlant des activités de la banque. La gestion des risques est située au niveau du directoire. L'identification et le contrôle sont effectués par les services compétents.

RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX

Les différents risques et les catégories de risques sont regroupés en risques bancaires généraux et comparés à la capacité de les supporter. La vérification objective des risques bancaires généraux est assurée par un procédé de contrôle indépendant. Notre attention se porte essentiellement sur les moyens d'éviter les cumuls de risques. Les vérifications des risques au niveau du portefeuille ont pour but la sauvegarde des recettes générées ainsi que la protection de notre réputation.

PRINCIPALES CATÉGORIES DE RISQUES

Pour la Banque WIR, du fait de ses activités, le rôle essentiel revient aux risques de pertes sur les prêts accordés, celui des différences de taux d'intérêt ainsi que celui des pertes sur titres.

RISQUES DE PERTE

Les risques de perte incluent tous les engagements pouvant entraîner une perte du fait que l'autre partie n'est plus en mesure d'assumer ses obligations.

Les risques de perte sont limités par une péréquation du risque, des exigences de qualité et des marges de sécurité. Les octrois de crédit font l'objet d'un règlement des compétences. La capacité d'emprunter et la solvabilité sont évaluées selon des critères uniformes dans le cadre de ce règlement des compétences.

Les créances à recouvrer et les dépassements de crédit sont gérés en permanence par un bureau intégré dans le service des crédits.

La valeur intrinsèque des garanties est vérifiée périodiquement en fonction de leur type. La valeur des fonds immobiliers est soumise à des contrôles de plausibilité selon les directives internes propres de la banque.

La valeur vénale servant de base au prêt est estimée comme suit:

- propre habitation: valeur réelle
- immeuble de rapport: valeur de rendement
- immeubles commerciaux utilisés ou objets industriels: rendement réalisable pour propres besoins sur le marché (valeur locative ou d'usage)
- terrains bâtissables: valeur de marché en considérant l'usage futur

Le financement maximal possible dépend d'une part des limites fixées d'avance par la banque de manière interne et, de l'autre, de son acceptabilité. Dans le secteur CHF, l'obligation d'amortir est une condition sine qua non des hypothèques de 2e rang.

La plausibilité de la valeur vénale des immeubles d'habitation est vérifiée chaque semaine au moyen de modèles d'évaluation.

Pour l'évaluation de la rentabilité, une clé échelonnée de capitalisation selon le type d'immeuble est appliquée. Celle-ci est vérifiée régulièrement par la direction.

La limite d'avance se base fondamentalement sur le type d'objet. Dans ce sens, le calcul d'acceptabilité est fondé sur un taux minimal d'intérêt en tenant compte des amortissements et des frais accessoires.

Une équipe intégrée au service juridique et spécialisée dans les restructurations et les réalisations se tient à la disposition du personnel des services de crédits pour l'assister dans les cas exceptionnels ou complexes. Les correctifs des valeurs et provisions sont vérifiés tous les trimestres.

RISQUES DE FLUCTUATION DES TAUX D'INTÉRÊT

La Banque WIR est fortement engagée dans les produits producteurs d'intérêt. Du fait de la spécificité de ses conditions générales, il n'existe pas de risque de changement de taux dans le secteur WIR. Étant donné la croissance soutenue du secteur CHF, une importance sans cesse accrue revient à la régulation des risques relatifs à l'évolution des taux d'intérêt. Ces risques sont contrôlés au moyen d'un logiciel standard éprouvé (influence sur le compte des résultats et observation de la valeur actuelle des fonds propres). Afin de réguler les risques inhérents aux intérêts, des instruments dérivés producteurs d'intérêt sont appliqués.

AUTRES RISQUES DU MARCHÉ

Pour les autres risques découlant du marché et qui concernent essentiellement les titres négociables, des limites sont fixées et contrôlées en conséquence. Ce contrôle est quotidien.

RISQUES AFFÉRENTS AUX LIQUIDITÉS

Les liquidités sont contrôlées et assurées conformément aux prescriptions légales bancaires. La négociabilité des positions propres de la banque est contrôlée en permanence.

RISQUES OPÉRATIONNELS/RISQUES JURIDIQUES

Les risques de perte peuvent aussi naître de procédés internes inconsidérés, du comportement fautif de collaboratrices ou collaborateurs, de systèmes insuffisants ou à la suite d'événements extérieurs. Ceci comprend également les risques juridiques. Ces risques sont limités par des règlements et instructions internes pour l'organisation et le contrôle. La révision interne ainsi que le contrôle des risques vérifient régulièrement leur gestion et contrôles; ils font rapport directement au conseil d'administration. Le service juridique assume la charge de limiter et de gérer les risques juridiques.

COMITÉ D'AUDIT ET DE RISQUES

Le comité d'audit et de risques (ARC/CAR) assiste le conseil d'administration dans ses tâches de surveillance au sens de la circulaire FINMA 08/24 «Surveillance et contrôle interne – banque» ainsi que des lois, statuts et règlements internes. Il surveille et évalue notamment l'intégrité des bouclements financiers, les contrôles internes dans le domaine de l'établissement des rapports financiers ainsi que l'efficacité de la société de révision et de sa coopération avec la révision interne.

Le président du CAR rend régulièrement compte au conseil d'administration des travaux effectués par le comité et soumet ses considérations. Il lui adresse un rapport annuel de ses activités. Ce rapport est traité par le conseil d'administration et sert de document décisionnel.

Le CAR a été nommé pour la première fois par le conseil d'administration au 1er janvier 2008.

AUTOÉVALUATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION ET DU CAR

Le conseil d'administration et le CAR procèdent annuellement à une autoévaluation.

EXPLICATIONS COMPLÉMENTAIRES CONCERNANT LES COMPTES ANNUELS

BILAN

Au cours de l'exercice 2014, la Banque WIR a de nouveau réalisé une croissance réjouissante du secteur crédits. Le volume des crédits a augmenté de 309,6 millions de CHF (+8,2%) totalisant 4,08 milliards de CHF/CHW.

Le total du bilan a augmenté de 473,7 millions de CHF/CHW (+11,3%) pour atteindre 4,65 milliards.

La réduction de 15,0 millions de CHF (-9,4%) des placements financiers s'oppose à une hausse de l'etat des titres négociables de 29,4 millions de CHF (+20,5%).

Les fonds de la clientèle ont augmenté en 2014 de 377,2 millions de CHF/CHW (+12,6%) atteignant ainsi 3,36 milliards.

Les fonds propres déclarés présentent une hausse de 1,9%. Les correctifs des valeurs et provisions ont augmenté de 12,1 millions de CHF (+11,4%).

COMPTE DES RÉSULTATS

Malgré la forte concurrence et la pression exercée sur les marges, les résultats financiers sans les produits des titres et des placements présentent une hausse de 2,7% du fait du volume accru des crédits et des charges d'intérêts moins élevées. Les titres négociables et les placements financiers ont diminué de 3,3 millions de CHF (-36,0%), ceci essentiellement en raison du désinvestissement de titres. Dans l'ensemble, il découle une baisse du résultat financier de 2,2 millions de CHF (-4,5%).

Le résultat des commissions et prestations de service englobe principalement le commissionnement du volume d'affaires WIR qui s'est réduit de 0,5% par rapport à l'année précédente. Par ailleurs, les commissions sur le volume d'affaires ont subi une baisse de 3,2% en 2014.

Les marchés boursiers, des capitaux et des devises ont évolué de manière réjouissante durant l'exercice considéré. La Bourse suisse elle aussi a bénéficié de cette situation positive du marché. Dans l'ensemble, les résultats financiers s'élèvent à +4,2 millions de CHF. Ceci comprend aussi les coûts de couverture des fluctuations des taux d'intérêt, des actions et des devises. Il en résulte une performance positive totale de +3,8% en tenant compte des intérêts obligataires et des dividendes.

En raison des résultats positifs en 2014 de la Banque WIR, un bonus a été une nouvelle fois alloué. Les frais de personnel ont diminué de 1,5% pour l'exercice consideré. Les frais généraux ont, eux, augmenté de 11,7% par rapport à l'exercice précédent.

Le bénéfice brut de 36,0 millions de CHF n'a pas égalé l'excellent résultat de l'exercice précédent.

Les amortissements sur les actifs immobilisés de -1,8% correspondent approximativement au même niveau que l'année précédente.

Les charges extraordinaires comprennent essentiellement l'accumulation des réserves de fluctuation pour les risques de crédit de 9,5 millions de CHF et les réserves de fluctuation sur titres de 3 millions de CHF.

Le résultat de l'exercice 2014 entraîne des charges fiscales de 5,1 millions de CHF (-0,2%).

Comparé à l'exercice précédent, le bénéfice annuel de 13,5 millions de CHF présente une augmentation de 2,1%.

Le conseil d'administration de la Banque WIR propose à l'assemblée générale d'augmenter le dividende de 0.35 CHF, soit à 9.75 CHF par part ordinaire, ce qui représente un rendement direct de 2,3%. À l'instar de l'année précédente, ce dividende sera prélevé des réserves de capitaux et est de ce fait net d'impôts si les parts ordinaires se trouvent dans le patrimoine privé.

2. PRINCIPES DE BASE D'ÉTABLISSEMENT ET D'ÉVALUATION DU BILAN

GÉNÉRALITÉS

La comptabilité, l'évaluation et l'inscription au bilan s'effectuent de manière conforme aux prescriptions du Code des obligations (CO), de la Loi sur les banques (LB) et de son ordonnance (OB) ainsi qu'aux directives de la Commission fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).

COMPTABILISATION DES TRANSACTIONS

La saisie dans les livres de la banque de toutes les transactions s'effectue quotidiennement et la date de l'activité est déterminante pour leur valorisation opérée selon les règles ci-après. Les transactions effectuées sont portées au bilan au jour d'arrêté du compte, ceci indépendamment du jour de l'activité (principe du jour de clôture).

CONVERSION DES MONNAIES ÉTRANGÈRES

Les transactions en monnaies étrangères sont converties au cours du jour de la transaction. Les actifs monétaires sont convertis au cours du jour de la date de clôture de l'exercice et la différence de cours comptabilisée. Les différences de change entre la date de clôture et l'exécution des transactions sont portées au compte de résultats.

EN 2014, LES COURS DE CHANGE SUIVANTS ONT ÉTÉ APPLIQUÉS:

Cours à la date de clôture de l'exercice		Cours moyens	
AUD	0.8105	AUD	0.8455
EUR	1.2025	EUR	1.2159
GBP	1.5437	GBP	1.5404
NOK	13.2845	NOK	14.3639
USD	0.9915	USD	0.9705
CAD	0.8550	CAD	0.8586
JPY	0.8297	JPY	0.8528
SGD	0.7492	SGD	0.7528
DKK	16.1509	DKK	16.3848
HKD	12.7844	HKD	12.5157
SEK	12.7552	SEK	13.1741

CRITÈRES GÉNÉRAUX D'ÉVALUATION

Les biens immobiliers des placements financiers sont évalués collectivement. Pour les actifs immobilisés, une évaluation collective est effectuée par catégorie. Pour toutes les autres positions du bilan, l'évaluation est effectuée sur base individuelle (évaluation individuelle).

LIQUIDITÉS, CRÉANCES ISSUES DE TITRES DU MARCHÉ MONÉTAIRE, CRÉANCES DES ET ENVERS LES BANQUES, AVOIRS PASSIFS

Les positions sont portées au bilan à leur valeur nominale. Pour les positions à risque, les provisions individuelles nécessaires ont été constituées. Les escomptes non encore acquis de même que les agios et disagios des prêts sur lettre de gage sont comptabilisés sous la position correspondante du bilan et réimputés pour la durée restante.

PRÊTS (CRÉANCES ENVERS CLIENTS ET CRÉANCES HYPOTHÉCAIRES)

Les positions Créances envers clients et Créances hypothécaires sont portées au bilan à leur valeur nominale. Les créances à risque, à savoir celles dont il est peu vraisemblable que le débiteur puisse faire face à ses futurs engagements, sont évaluées individuellement, réajustées et comptabilisées en conséquence. Les affaires hors bilan telles que promesses fermes ou garanties sont également incluses dans cette évaluation. Les prêts sont classés nommément comme présentant un risque dès que le paiement convenu du capital et/ou des intérêts est en souffrance depuis plus de 90 jours. Les intérêts en souffrance depuis plus de 90 jours sont considérés comme arriérés. Les intérêts arriérés et les intérêts jugés à risque ne sont plus perçus mais passés directement sous Correctif des valeurs et provisions. Lorsque la récupération des intérêts est des plus douteuses, les prêts sont considérés comme crédits à intérêt zéro, un redressement ne paraissant pas probable (par exemple en cas de faillite du débiteur).

Les créances à risque sont évaluées à leur valeur de liquidation au même titre que les éventuelles garanties disponibles. Par valeur de liquidation, on entend la valeur réalisable après déduction des frais de dépôt et de liquidation.

Le correctif pour dépréciation d'actif est défini par la différence entre la valeur comptable de la créance et la valeur de liquidation de cette dernière en tenant compte de la réalisation des garanties éventuelles. Le correctif du montant restant est défini selon la probabilité de perte correspondant à la classe de solvabilité (rating) du débiteur.

Lorsqu'une créance est soit entièrement ou partiellement irrécupérable soit qu'un renoncement est convenu, la sortie de compte est effectuée à charge du correctif des valeurs et provisions. La récupération de créances ayant été précédemment sorties des comptes est créditée directement sous Correctif des valeurs et provisions pour risques de perte.

En plus de l'évaluation individuelle des créances, des montants d'évaluation globale sont comptabilisés, prenant en considération les risques latents subsistant au jour du bilan. L'estimation est effectuée par classe de solvabilité (rating) sur la base de la plausibilité de perte.

En plus des évaluations globales, des réserves de fluctuation des risques de crédit sont constituées.

La Banque WIR répartit toutes les créances en treize classes de solvabilité. Des évaluations globales sont également définies en fonction des classes de risque. Les créances de la classe 1 présentent le risque le plus faible alors que la classe 13 réunit celles dont les risques sont les plus élevés. L'estimation est effectuée par classe de solvabilité (rating) sur la base de l'expérience historique d'un pool de données établi par plusieurs banques suisses de petite et moyenne importance.

Lors du calcul des évaluations globales, la Banque WIR se fonde sur les diverses créances existantes et non pas sur la totalité de l'engagement du client. Sur ce point, l'établissement renonce à un report des créances existantes sur les avoirs disponibles.

En cas de disparition partielle ou totale du risque de perte, la provision constituée sera imputée aux nouveaux risques reconnus.

Les créances à risque sont reclassées à leur valeur intégrale lorsque le capital et les intérêts en souffrance ont à nouveau été remboursés et payés dans les délais contractuels et que les autres critères de solvabilité sont à nouveau remplis.

OPÉRATIONS DE MISE EN PENSION AVEC PAPIERS-VALEURS

Dans toutes les transactions engageant la banque, la partie cédante conserve le pouvoir de disposition économique sur les droits liés aux papiers-valeurs. Les créances/obligations sont garanties par des accords de marges. Ainsi seules les espèces échangées sont comptabilisées en bonne et due forme.

ÉTAT DES TITRES NÉGOCIABLES

Tous les titres négociables sont portés à l'état des titres et évalués à leur juste valeur (fair value). Une réserve de fluctuation jusqu'à concurrence de 25% de l'état des titres et devises a été constituée en couverture des risques inhérents au secteur des papiers-valeurs.

PLACEMENTS FINANCIERS

Les titres à intérêt fixe acquis dans le but de les conserver jusqu'à leur échéance sont évalués selon la méthode dite accruals basis. Les gains ou les pertes en intérêts réalisés du fait de la vente ou du remboursement des titres sont réajustés relativement à la durée résiduelle, à savoir jusqu'à leur échéance originelle.

Les autres placements financiers sont évalués selon le principe de la valeur minimale.

PARTICIPATIONS

La position Participations contient des titres de participation acquis dans un but d'investissement à long terme ainsi que revêtant un caractère infrastructurel pour la banque.

Ces titres sont évalués selon leur valeur d'acquisition ou valeur intrinsèque.

ACTIFS IMMOBILISÉS

Les investissements en actifs immobilisés sont activés et évalués selon le principe de la valeur d'acquisition quand ils sont utilisés durant plus d'un exercice et qu'ils dépassent la limite inférieure d'activation.

Les investissements en actifs existants sont activés lorsque de ce fait leur valeur de marché ou d'usage se trouve augmentée de manière pérenne ou que leur durée en est prolongée de façon considérable.

Les évaluations ultérieures des actifs immobilisés sont effectuées à la valeur d'acquisition sous déduction des amortissements cumulés. Les amortissements sont effectués sous forme d'amortissements ordinaires selon la durée d'utilisation des actifs. La stabilité des valeurs est vérifiée annuellement. Si ce contrôle révèle un changement de la stabilité ou une dépréciation, le résidu sera amorti méthodiquement jusqu'à la fin de l'utilisation ou sous forme d'amortissements extraordinaires. Les amortissements ordinaires et les éventuels amortissements extraordinaires sont comptabilisés dans le compte de résultats sous la position «Amortissements sur les actifs immobilisés». Si le motif de l'amortissement extraordinaire tombe, il est procédé au réajustement correspondant.

Les valeurs immatérielles – essentiellement les logiciels – sont comptabilisées directement dans le compte de résultats.

Les durées d'utilisation estimative des différentes catégories d'actifs immobilisés sont les suivantes:

– Immeubles, sans terrain	max. 50 ans
– Autres actifs immobilisés	max. 10 ans
– Projet Change, remplacement de la plateforme IT: *Licences, *Gestion de projet	max. 5 ans
– Autres installations d'informatique et de communication	max. 3 ans

Les gains réalisés du fait de la vente d'actifs immobilisés sont comptabilisés sous rubrique «Produits extraordinaires», les pertes subies sous position «Charges extraordinaires».

ACTIFS ET PASSIFS TRANSITOIRES, AUTRES ACTIFS ET PASSIFS

Les réajustements s'effectuent chaque trimestre. La comptabilisation des autres actifs et passifs est effectuée à leur valeur nominale en tenant compte des réajustements nécessaires qui eux sont portés au compte de résultats.

IMPÔTS

Les provisions appropriées pour les impôts directs sur le revenu et le patrimoine de l'exercice considéré sont constituées et passées au compte Passifs transitoires.

PRÉVOYANCE PROFESSIONNELLE

La banque a établi des plans de prévoyance en faveur du personnel. Ils sont organisés selon le système de la primauté des cotisations. Les montants imputés par la banque sont fixes et correspondent aux charges comptabilisées sous Frais de personnel. Tous les risques sont réassurés auprès de compagnies d'assurances. La banque dispose d'une réserve constituée par les contributions à titre gracieux de l'employeur. Aucune obligation n'est liée à la résiliation de contrats de travail ou à de futures réductions des contributions de prévoyance libre.

OBLIGATIONS ÉVENTUELLES

Les obligations et charges éventuelles figurent à leur valeur nominale dans les Affaires hors bilan. Pour les positions à risque, les réserves nécessaires sont constituées.

CORRECTIFS DES VALEURS ET PROVISIONS

Opérations de crédit
Conformément au principe de prudence, des correctifs des valeurs sont effectués et les provisions correspondantes ont été constituées pour tous les risques dépistables de perte. Les correctifs globaux de valeurs pour les risques de perte, les réserves de fluctuation ainsi que les réserves pour les risques ordinaires figurent sous cette rubrique.

Divers
La banque constitue les réserves nécessaires pour tous les autres risques perceptibles ainsi que pour tous les projets de grande envergure.

L'état des correctifs des valeurs et des réserves fait l'objet de comptes séparés sous position Correctifs des valeurs et provisions.

RÉSERVES POUR LES RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX

Sur le plan fiscal, les réserves pour les risques bancaires généraux de la Banque WIR forment aussi une part des capitaux propres et sont de ce fait déclarés intégralement.

INSTRUMENTS DÉRIVÉS

Les transactions effectuées dans le cadre des affaires commerciales sont évaluées à leur juste valeur (fair value). Elles sont comptabilisées à titre de valeurs de remplacement positives ou négatives sous les autres actifs ou passifs. Les changements de valeur sont passés de l'état des titres à la position «Résultats des opérations commerciales», à savoir à la position «Résultats financiers». Des instruments dérivés producteurs d'intérêt peuvent être appliqués dans la gestion des actifs et des passifs en couverture des risques de changement des taux. Les résultats positifs de ces affaires de couverture des risques de changement des taux. Les résultats positifs de ces affaires de couverture sont comptabilisés comme résultats financiers. L'évaluation des résultats des instruments dérivés appliqués en gestion des actifs et des passifs est effectuée selon la méthode dite accruals basis. Les intérêts accumulés des positions de couverture sont comptabilisés selon le cas à l'actif ou au passif dans le compte régulateur.

MODIFICATION DES PRINCIPES FONDAMENTAUX D'ÉTABLISSEMENT DES COMPTES ET D'ÉVALUATION

Les règles fondamentales d'etablissement du bilan ainsi que d'évaluation n'ont pas changé par rapport à l'exercice précédent.

ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À LA DATE DE CLÔTURE

Aucun événement extraoridnaire postérieur à la date de clôture n'avait eu lieu qui aurait eu une influence significative sur la fortune, les finances et les bénéfices de l'année passée.

3.1 VUE D'ENSEMBLE DES GARANTIES SUR PRÊTS ET AFFAIRES HORS BILAN

Prêts	Garanties hypothécaires CHF/CHW	Autres garanties CHF/CHW	Sans garantie CHF/CHW	Total CHF/CHW
Créances envers clients CHW	32 442 630	106 446 392	51 221 064	190 110 086
Créances envers clients CHF	486 059 145	91 667 608	80 602 936	658 329 689
Créances hypothécaires CHW				
Immeubles locatifs	445 330 411			445 330 411
Immeubles administratifs et commerciaux	1 154 703			1 154 703
Artisanat et industrie	198 775 305			198 775 305
Autres	9 945 257			9 945 257
Créances hypothécaires CHF				
Immeubles locatifs	1 668 118 033			1 668 118 033
Immeubles administratifs et commerciaux	9 404 815			9 404 815
Artisanat et industrie	752 693 229			752 693 229
Autres	141 823 461			141 823 461
Total prêts exercice considéré	**3 745 746 989**	**198 114 000**	**131 824 000**	**4 075 684 989**
Total prêts exercice précédent	**3 412 180 716**	**223 261 380**	**130 597 736**	**3 766 039 832**

Affaires hors bilan				
Engagements conditionnels CHF	9 509 000	9 720 189	3 073 000	22 302 189
Octrois irrévocables de crédits CHF	137 209 792		11 680 000	148 889 792
Obligations de paiement sur actions			3 712 800	3 712 800
Total hors bilan exercice considéré	**146 718 792**	**9 720 189**	**18 465 800**	**174 904 781**
Total hors bilan exercice précédent	**114 254 110**	**6 738 700**	**16 262 800**	**137 255 610**

Créances à risque	Endettement créancier brut CHF/CHW	Produit estimé de la réalisation des garanties CHF/CHW	Endettement créancier net CHF/CHW	Ajustement des valeurs CHF/CHW
Exercice considéré	**44 682 401**	**33 841 737**	**10 840 664**	**10 145 668**[1]
Exercice précédent	**48 194 337**	**37 619 145**	**10 575 192**	**9 517 998**

[1] Le correctif pour dépréciation d'actif est défini par la différence entre la valeur comptable de la créance et la valeur de liquidation de cette dernière en tenant compte de la réalisation des garanties éventuelles. Il est procédé à un correctif du solde non couvert de la créance selon la probabilité de défaillance correspondant à la classe de risque (rating) du client.

3.2 VUE D'ENSEMBLE DE L'ÉTAT DES TITRES NÉGOCIABLES ET DES MÉTAUX PRÉCIEUX, DES PLACEMENTS FINANCIERS ET DES PARTICIPATIONS

3.2.1 ÉTAT DES TITRES ET MÉTAUX PRÉCIEUX NÉGOCIABLES

	Exercice considéré CHF	Exercice précédent CHF
Titres de créance		
cotés en Bourse	73 939 121	44 433 310
Titres de participation	**99 120 259**	**99 191 040**
– dont propres titres de participation	3 473 648	8 839 626
Total état des titres et métaux précieux négociables	**173 059 380**	**143 624 350**
– dont titres reconnus pour repo selon prescriptions de liquidités	**40 527 027**	**44 433 310**

3.2.2 PLACEMENTS FINANCIERS

	Valeur comptable Exercice considéré CHF	Valeur comptable Exercice précédent CHF	Juste valeur Exercice considéré CHF	Juste valeur Exercice précédent CHF
Titres de créance	**134 099 951**	**148 083 359**	**139 000 350**	**150 040 300**
– avec objectif de garde jusqu'à échéance	124 078 278	138 061 686	128 000 350	139 285 300
– dont comptabilisation selon principe de la valeur minimale	10 021 673	10 021 673	11 000 000	10 755 000
Titres de participation	**4 173 381**	**6 076 894**	**4 173 381**	**6 076 894**
Biens immobiliers	**6 877 343**	**5 981 979**	**6 877 343**	**5 981 979**
Total placements financiers	**145 150 675**	**160 142 232**	**150 051 074**	**162 099 173**
– dont titres reconnus pour repo selon prescriptions de liquidités	**104 071 603**	**78 061 686**	**107 707 850**	**79 285 300**

3.2.3 DONNÉES CONCERNANT LES PROPRES TITRES DE PARTICIPATION

Pas de propres titres de participation dans les placements financiers durant l'exercice considéré.

3.2.4 PARTICIPATIONS

	Valeur comptable Exercice considéré CHF	Valeur comptable Exercice précédent CHF
Sans valeur marchande	11 799 835	11 749 835

3.3 ÉTAT DES PRINCIPALES PARTICIPATIONS

Raison sociale, siège	Activité commerciale	Exercice considéré Capital CHF	Exercice considéré Quote-part %	Exercice précédent Quote-part %
Comptabilisé sous Participations:				
WIR Wirtschaftsring AG, Basel	aucune activité commerciale	100 000	100	100
IG Leasing AG, Dietlikon	leasing biens d'investissements	1 500 000	50	50
EFIAG – Emissions- und Finanz AG, Basel	Centrale d'émission	100 000	50	–

3.4 ÉTAT DES PLACEMENTS

Participations	Valeur d'acquisition CHF	Amortissements cumulés CHF	Valeur comptable à la fin de l'exercice précédent CHF	Exercice considéré Restructuration CHF	Exercice considéré Investissements CHF	Exercice considéré Désinvestissements CHF	Exercice considéré Amortissements CHF	Exercice considéré Valeur comptable à la fin de l'exercice CHF
Minoritaires	14 649 995	3 000 160	11 649 835		50 000			11 699 835
Majoritaires	100 000		100 000					100 000
Total participations	**14 749 995**	**3 000 160**	**11 749 835**		**50 000**			**11 799 835**
Biens immobiliers								
Immeubles de la banque	28 001 393	18 315 177	9 686 216				428 800	9 257 416
Autres immeubles	41 673 073	12 214 398	29 458 675					29 458 675
Autres actifs immobilisés	**18 347 562**	**11 027 829**	**7 319 733**		**204 900**	**53 507**	**3 683 508**	**3 787 618**
Total biens immobiliers	**88 022 028**	**41 557 404**	**46 464 624**		**204 900**	**53 507**	**4 112 308**	**42 503 709**

Valeur d'assurance incendie des immeubles	67 587 476
Valeur d'assurance incendie des autres actifs immobilisés	18 369 250

3.5 AUTRES ACTIFS ET AUTRES PASSIFS

	Exercice considéré Autres actifs CHF/CHW	Exercice considéré Autres passifs CHF/CHW	Exercice précédent Autres actifs CHF/CHW	Exercice précédent Autres passifs CHF/CHW
Valeur de remplacement d'instruments financiers dérivés				
– contrats de courtiers				
– valeurs mobilières				
– gestion structurelle du bilan		3 302 236	1 064 794	777 544
Impôts indirects	621 683	2 172 435	771 635	2 140 051
Comptes de compensation	5 356 396	84 125	1 340 978	32 539
Autres actifs et passifs		33 578		151 731
Total autres actifs et passifs	**5 978 079**	**5 592 374**	**3 177 407**	**3 101 865**

3.6 A) ACTIFS MIS EN GAGE OU CÉDÉS À TITRE DE COUVERTURE DE NOS PROPRES OBLIGATIONS AINSI QU'ACTIFS EN RÉSERVE DE PROPRIÉTÉ

Actifs mis en gage	Exercice considéré Montant, à savoir valeur comptable CHF	Exercice considéré Dont mis à contribution CHF	Exercice précédent Montant, à savoir valeur comptable CHF	Exercice précédent Dont mis à contribution CHF
Créances envers banques	17 954	17 954	17 956	17 956
Créances obligataires nanties ou cédées en immobilisation financière pour instruments dérivés		–	5 001 088	–
Créances hypothécaires nanties ou cédées pour lettres de gage	748 225 472*	482 900 000	763 865 783*	530 600 000
Total actifs mis en gage	**748 243 426**	**482 917 954**	**768 884 827**	**530 617 956**

* Couverture prêts sur lettre de gage

3.6 B) AFFAIRES DE PRÊTS ET OPÉRATIONS DE MISE EN PENSION AVEC TITRES NÉGOCIABLES

	Exercice considéré CHF	Exercice précédent CHF
Créances en garantie courante concernant les opérations de securities lending et repurchase	–	55 000 000
Titres en mains propres empruntés dans le cadre de securities lending ou borrowing et remis en garantie ainsi que transférés dont les droits de transmission ou de nantissement illimités ont été accordés	–	55 000 772
– dont titres mis en nantissement ou transmis	–	–

3.7 OBLIGATIONS ENVERS NOS PROPRES INSTRUMENTS DE PRÉVOYANCE

Des instruments de prévoyance ont été aménagés pour la plupart des collaborateurs de la Banque WIR. Il s'agit de plans de prévoyance avec primauté des cotisations.

À l'exception des employés à temps partiel et des apprentis, tout le personnel de la banque est assuré auprès de deux fonds de prévoyance. L'âge de la retraite est fondamentalement atteint à 64 ans (personnel féminin) et 65 ans (personnel masculin). La possibilité est cependant prévue d'une préretraite à partir de 60 ans, cela moyennant une réduction de la rente. L'un des instruments assure les prestations avec un plafonnement de la rente, alors que le second assure la partie excédante. Tous les risques sont réassurés auprès de compagnies d'assurances. Une expertise technique a été effectuée. Le degré de couverture est de 103,2%.

	Exercice considéré CHF	Exercice précédent CHF
Réserve de cotisation de l'employeur	1 368 502	1 439 387

3.8 EMPRUNTS OBLIGATAIRES OUVERTS

	Année d'émission	Taux d'intérêt moyen pondéré %	Échéance	Montants ouverts Exercice considéré CHF	Montants ouverts Exercice précédent CHF
Banque des Lettres de Gage d'Établissements suisses de Crédit hypothécaire	2005 - 2014	1,83	2015 - 2033	482 900 000	530 600 000
Banque WIR soc. coopérative	2011 - 2012	1,92	2015 - 2021	45 000 000	45 000 000
Total emprunts obligataires ouverts				**527 900 000**	**575 600 000**

	Échéances						
	2015 CHF	2016 CHF	2017 CHF	2018 CHF	2019 CHF	Après 2019 CHF	Total CHF
Banque des Lettres de Gage d'Établissements suisses de Crédit hypothécaire	15 300 000	21 800 000	111 700 000	–	143 000 000	191 100 000	482 900 000
Banque WIR soc. coopérative	30 000 000	–	–	–	–	15 000 000*	45 000 000

* Emprunt de rang subordonné (à prendre en compte comme capital complémentaire relatif aux fonds propres)

3.9 CORRECTIFS DES VALEURS ET PROVISIONS/ RÉSERVES POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX

	État à la fin de l'exercice précédent CHF	Utilisations conformes CHF	Modifications du but (réimputations) CHF	Rentrées inattendues, intérêts échus, différences de change CHF	Nouvelles contributions à charge du compte des résultats CHF	Liquidations au crédit du compte des résultats CHF	État à la fin de l'exercice considéré CHF
Correctifs des valeurs et provisions pour risques latents (ducroire et risques inhérents aux pays)	26 071 254	-415 626	-1 573 897				24 081 731
Autres provisions	79 636 491		1 573 897		12 500 000		93 710 388
Total correctifs des valeurs et provisions selon bilan	**105 707 745**	**-415 626**	**–**		**12 500 000**		**117 792 118**
Réserves pour risques bancaires généraux	91 500 000						91 500 000

3.10 CAPITAL SOCIAL

Capital social	Exercice considéré Valeur nominale total CHF	Exercice considéré Nombre de titres	Exercice considéré Capital donnant droit au dividende CHF	Exercice précédent Valeur nominale total CHF	Exercice précédent Nombre de titres	Exercice précédent Capital donnant droit au dividende CHF
Capital de la coopérative	18 684 000	934 200	18 684 000	18 564 000	928 200	18 564 000
Total capital social	**18 684 000**	**934 200**	**18 684 000**	**18 564 000**	**928 200**	**18 564 000**

En sus de l'augmentation du capital ordinaire qui a eu lieu en 2013, l'assemblée générale a décidé une augmentation du capital approuvée et une émission de 21 800 parts ordinaires au maximum. Au cours de l'exercice considéré, la Banque WIR, s'appuyant sur la décision de l'assemblée générale, a émis 6000 parts ordinaires qui ont été comptabilisées à titre de parts propres et affectées de manière conforme. L'augmentation du capital approuvée doit être réalisée en l'espace de deux années à compter de l'approbation de l'assemblée générale, sans quoi ladite décision deviendra caduque.

3.11 PROVENANCE DES FONDS PROPRES

Fonds propres au début de l'exercice considéré	CHF
Capital social versé	18 564 000
Réserves générales légales	148 561 830
Réserves d'apports en capital	82 991 596
Autres réserves	24 500 000
Réserves pour risques bancaires généraux	91 500 000
Bénéfice sur bilan	13 589 645
Total fonds propres au début de l'exercice considéré (avant répartition du bénéfice)	**379 707 071**
+ Augmentation du capital	120 000
+ Agio sur augmentation du capital	1 959 000
+ Autres allocations	
– Dividende et autres allocations en provenance des réserves d'apports en capitaux	8 413 470
+ Bénéfice de l'exercice considéré	13 539 636
Total fonds propres à la fin de l'exercice considéré (avant répartition du bénéfice)	**386 912 237**
dont Capital social versé	18 684 000
Réserves générales légales	148 561 830
Réserves d'apports en capital	76 537 126
Autres réserves	38 000 000
Réserves pour risques bancaires généraux	91 500 000
Bénéfice sur bilan	13 629 281

3.12 STRUCTURE DES ÉCHÉANCES DES ACTIFS D'EXPLOITATION, DES PLACEMENTS FINANCIERS ET DES CAPITAUX ÉTRANGERS

Actifs d'exploitation	À vue CHF/CHW	Remboursable CHF/CHW	Durée dans les 3 mois CHF/CHW	Durée de 3 mois à 12 mois CHF/CHW	Durée de 12 mois à 5 ans CHF/CHW	Durée de plus de 5 ans CHF/CHW	Immobilisé CHF/CHW	Total CHF/CHW
Liquidités	79 498 239							79 498 239
Créances envers banques	13 684 668	15 676 334	10 000 000	50 000 000	20 000 000			109 361 002
Créances envers clients CHW		190 110 086						190 110 086
Créances envers clients CHF	10 576 924	533 740 497	6 914 112	32 054 018	65 957 580	9 086 558		658 329 689
Créances hypothécaires en CHW		655 205 676						655 205 676
Créances hypothécaires en CHF	3 369 620	268 105 627	173 085 975	366 456 369	1 463 028 333	297 993 614		2 572 039 538
État des titres et métaux précieux négociables	173 059 380							173 059 380
Placements financiers	12 011 399		2 183 655	1 997 526	25 634 875	96 445 877	6 877 343	145 150 675
Total actifs d'exploitation exercice considéré	**292 200 230**	**1 662 838 220**	**192 183 742**	**450 507 913**	**1 574 620 788**	**403 526 049**	**6 877 343**	**4 582 754 285**
Total actifs d'exploitation exercice précédent	**193 635 227**	**1 634 086 970**	**262 305 335**	**461 207 805**	**1 277 834 990**	**270 170 791**	**5 981 979**	**4 105 223 097**
Capitaux étrangers								
Obligations envers banques	570 150		20 000 000	133 000 000	87 000 000			240 570 150
Obligations envers clients CHW						768 393 976		768 393 976
Obligations envers clients CHF sous forme d'épargne et de placements		2 106 009 846						2 106 009 846
Autres obligations financières envers clients en CHF	247 608 361		30 971 000	68 150 769	120 222 049	17 330 000		484 282 179
Emprunts et prêts gagés				45 300 000	276 500 000	206 100 000		527 900 000
Total capitaux étrangers exercice considéré	**248 178 511**	**2 106 009 846**	**50 971 000**	**246 450 769**	**483 722 049**	**991 823 976**		**4 127 156 151**
Total capitaux étrangers exercice précédent	**284 812 374**	**1 871 773 943**	**31 293 000**	**92 834 000**	**284 250 000**	**1 107 689 989**		**3 672 653 306**

3.13 CRÉANCES ET CHARGES ENVERS LES SOCIÉTÉS ASSOCIÉES ET LES MEMBRES DES ORGANES INTERNES

	Exercice considéré CHF/CHW	Exercice précédent CHF/CHW
Crédits aux membres des organes internes	117 281 532	7 817 199

Transactions envers les personnes proches

Les crédits susmentionnés comportent les créances envers les membres du conseil d'administration, des cadres supérieurs du directoire et de la direction; ils se composent comme suit pour l'exercice considéré:

Limites des comptes courants/crédits et prêts à des conditions analogues à celles pratiquées pour les tierces personnes	113 487 132	5 917 199
Limites des comptes courants/crédits et prêts (CHW) sans intérêt	1 025 000	875 000
Prêts avec réduction de 0,5% du taux d'intérêt	60 000	460 000
Prêts avec réduction de 1% du taux d'intérêt	2 709 400	565 000

Les créances (prêts sur compte courant/compte d'épargne) envers les personnes proches des organes ne sont pas accordées à des taux préférentiels. Les conditions habituelles accordées au personnel sont appliquées aux membres du directoire.
À la fin 2014, ces obligations totalisaient CHF 4 462 064 (exercice précédent: CHF 3 739 527).

3.14 RÉPARTITION DU BILAN INTÉRIEUR ET ÉTRANGER

Actifs	Exercice considéré Intérieur CHF/CHW	Exercice considéré Étranger CHF/CHW	Exercice précédent Intérieur CHF/CHW	Exercice précédent Étranger CHF/CHW
Liquidités	78 820 200	678 039	9 837 504	131 365
Créances envers banques	89 361 002	20 000 000	25 447 814	
Créances envers clients CHW	189 982 327	127 759	206 035 677	105 332
Créances envers clients CHF	658 198 548	4 131 140	612 363 686	120 490
Créances hypothécaires CHW	655 205 676		647 244 773	
Créances hypothécaires CHF	2 571 551 838	487 700	2 299 658 704	511 170
État des titres et métaux précieux négociables	84 350 408	88 708 972	64 662 391	78 961 959
Placements financiers	96 499 098	48 651 577	132 158 241	27 983 991
Participations	11 799 835		11 749 835	
Actifs immobilisés	42 503 709		46 464 624	
Actifs transitoires	4 749 012		7 500 106	
Autres actifs	5 978 079		3 177 407	
Total actifs	**4 488 999 732**	**158 785 187**	**4 066 300 762**	**107 814 307**
Passifs				
Obligations envers banques	240 570 150		115 574 366	
Obligations envers clients sous forme d'épargne et de placements	2 076 291 902	29 717 944	1 846 916 613	24 857 330
Obligations envers clients CHW	765 905 730	2 488 246	770 115 808	2 855 181
Obligations envers clients CHF	470 529 798	13 752 381	334 010 062	2 723 945
Emprunts et prêts gagés	527 900 000		575 600 000	
Passifs transitoires	10 332 038		12 945 083	
Autres passifs	5 592 374		3 101 865	
Correctifs des valeurs et provisions	117 792 119		105 707 745	
Réserves pour risques bancaires généraux	91 500 000		91 500 000	
Capital social	18 684 000		18 564 000	
Réserves légales générales	225 098 956		231 553 426	
Autres réserves	38 000 000		24 500 000	
Report du bénéfice	89 645		323 934	
Bénéfice annuel	13 539 636		13 265 711	
Total passifs	**4 601 826 348**	**45 958 571**	**4 143 678 613**	**30 436 456**

3.15 ACTIFS SELON LES PAYS/GROUPES DE PAYS

Actifs	Exercice considéré en chiffres CHF/CHW	Exercice considéré %	Exercice précédent en chiffres CHF/CHW	Exercice précédent %
Suisse	4 509 087 498	97,02	4 066 375 695	97,42
Pays de l'UE	66 391 461	1,43	48 637 537	1,17
Norvège	32 287 795	0,69	36 734 282	0,88
États-Unis et Canada	20 276 557	0,44	12 939 037	0,31
Venezuela	7 010 687	0,15	1 994 605	0,05
Honduras	5 390 000	0,12		
Japon	3 259 421	0,07	3 624 857	0,09
Australie	1 399 094	0,03	1 410 004	0,03
Autres	2 682 406	0,06	2 399 052	0,06
Total actifs	**4 647 784 919**	**100,00**	**4 174 115 069**	**100,00**

3.16 BILAN SELON LES PRINCIPALES MONNAIES

Actifs	CHF/CHW	EUR	USD	NOK	GBP	AUD	YEN	Autres
Liquidités	78 820 200	678 039						
Créances envers banques	90 380 450	1 626 189	483 722	40 140	15 753 528	1 705	1 040 635	34 633
Créances envers clients CHW	190 110 086							
Créances envers clients CHF	658 329 366	288	34					
Créances hypothécaires CHW	655 205 676							
Créances hypothécaires CHF	2 572 039 538							
État des titres et métaux précieux négociables	97 033 244	8 661 525	23 743 601	32 287 795	1 198 465	3 884 787	3 259 421	2 990 542
Placements financiers	144 654 948		495 727					
Participations	11 799 835							
Actifs immobilisés	42 503 709							
Actifs transitoires	4 492 050	84 395	136 784	5 338			17 747	12 698
Autres actifs	5 827 812	33 230	107 902	3 559			3 474	2 101
Total actifs du bilan	**4 551 196 915**	**11 083 666**	**24 967 770**	**32 336 832**	**16 951 993**	**3 886 492**	**4 321 277**	**3 039 974**
Droits de livraison relatifs aux opérations de caisse, devises à terme, options de devises								
Total actifs	**4 551 196 915**	**11 083 666**	**24 967 770**	**32 336 832**	**16 951 993**	**3 886 492**	**4 321 277**	**3 039 974**

Passifs								
Obligations envers banques	240 570 150							
Obligations envers clients sous forme d'épargne et de placements	2 106 009 846							
Obligations envers clients CHW	768 393 976							
Obligations envers clients CHF	481 492 714	2 662 345	127 120					
Emprunts et prêts gagés	527 900 000							
Passifs transitoires	10 332 038							
Autres passifs	5 592 236	138						
Correctifs des valeurs et provisions	117 792 119							
Réserves pour risques bancaires généraux	91 500 000							
Capital social coopératif	18 684 000							
Réserves légales générales	225 098 956							
Autres réserves	38 000 000							
Report du bénéfice	89 645							
Bénéfice annuel	13 539 636							
Total passifs du bilan		**4 644 995 316**	**2 662 483**	**127 120**				
Obligations de livraison relatives aux opérations de caisse, devises à terme, options de devises								
Total passifs	**4 644 995 316**	**2 662 483**	**127 120**					
Position nette par devise	**–93 798 401**	**8 421 183**	**24 840 650**	**32 336 832**	**16 951 993**	**3 886 492**	**4 321 277**	**3 039 974**

4.3 PRODUITS DÉRIVÉS OUVERTS

Produits porteurs d'intérêt	Produits commerciaux Valeur positive de remplacement CHF	Produits commerciaux Valeur négative de remplacement CHF	Produits commerciaux Volume des contrats CHF	Hedging Valeur positive de remplacement CHF	Hedging Valeur négative de remplacement CHF	Hedging Volume des contrats CHF
Swaps		3 302 236	1 000 000 000			
Titres de participation/Indices						
Futures			22 267 500			
Total avant prise en considération des contrats de netting exercice considéré		**3 302 236**	**1 022 267 500**			
Total avant prise en considération des contrats de netting exercice précédent	**1 064 794**	**777 544**	**750 000 000**			

	Valeurs positives de remplacement (cumul)	Valeurs négatives de remplacement (cumul)
Total après prise en considération des contrats de netting exercice considéré		**3 302 236**
Total après prise en considération des contrats de netting exercice précédent	**287 250**	

5.2 ANALYSE DU RÉSULTAT DES TRANSACTIONS SUR TITRES NÉGOCIABLES ET SUR LES PROPRES POSITIONS

	Exercice considéré	Exercice précédent
Résultat des transactions sur les parts ordinaires	562 160	945 599
Résultat des autres opérations sur titres	3 646 882	4 020 216
Total analyse du résultat des transactions sur titres négociables et des propres positions	**4 209 042**	**4 965 815**

5.3 ANALYSE DES FRAIS DU PERSONNEL

	Exercice considéré	Exercice précédent
Salaires: jetons de présence et rémunérations fixes aux instances bancaires, traitements et allocations	23 310 234	24 190 107
AVS, AI, AC et autres allocations légales	1 734 696	1 763 708
Contributions fonds de prévoyance du personnel, prévoyance cadres	2 515 671	2 445 935
Autres charges de personnel	1 096 572	701 945
Total frais du personnel	**28 657 173**	**29 101 695**

5.4 ANALYSE DES FRAIS GÉNÉRAUX D'EXPLOITATION

	Exercice considéré	Exercice précédent
Frais de locaux	1 203 938	1 327 735
Frais d'informatique, de machines, de mobilier, de véhicules et d'autres équipements ainsi que frais de leasing	5 345 633	5 265 645
Autres charges d'exploitation	9 544 964	7 809 146
Total frais généraux d'exploitation	**16 094 534**	**14 402 526**

5.5 EXPLICATIONS RELATIVES AUX RECETTES ET CHARGES EXTRAORDINAIRES, AUX PRINCIPALES LIQUIDATIONS DE RÉSERVES LATENTES ET AUX RÉSERVES POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX

Les dépenses extraordinaires de CHF 13,3 millions consistent essentiellement en:
- CHF 9,5 millions alloués aux réserves pour risques sur crédits octroyés
- CHF 3,0 millions alloués aux réserves pour réserves de fluctuation sur titres

6 PUBLICATION DES FONDS SELON PROPRES DIRECTIVES

6.1 APPROCHES UTILISÉES

La Banque WIR a procédé à la conversion conformément aux nouvelles directives relatives aux fonds propres (Bâle III), entrées en vigueur le 1er janvier 2013, pour la première fois pour le 31 mars 2013.

Selon les accords de Bâle III, la banque dispose au choix de différentes approches pour la publication des fonds propres relativement aux risques de crédit, du marché et opérationnels. La banque a fait les choix suivants:

Risques de crédit
- Standards suisses (SA-CH)
- Produits dérivés: méthode des risques du marché
- Transactions adossées: approche de substitution
- Ratings externes: si disponibles, rating de Moody's pour les classes de positions «gouvernement centraux» et «banques centrales», «banques et négociants en valeurs mobilières», «entreprises» et «autres établissements».
- Netting: le netting se limite aux possibilités de calcul prévues par la loi. Pas d'éventuelles conventions de netting disponibles actuellement.
- CVA exigences en matière de fonds propres: approche simplifiée.

Risques du marché
- Risques du marché standard

Risques opérationnels
- Indicateurs de base

6.2 FONDS PROPRES POUVANT ÊTRE PRIS EN COMPTE ET REQUIS

	Exercice considéré CHF	Exercice considéré CHF	Exercice précédent CHF	Exercice précédent CHF
Fonds de base brut (compte tenu des propres titres de participation à déduire)		377 803 787		371 293 601
Autres élements pouvant être déduits des fonds de base		2 312 000		2 302 000
Fonds de base pouvant être pris en compte		375 491 787		368 991 601
Fonds propres complémentaires et supplémentaires		78 118 453		69 605 170
Autres déductions du capital complémentaire, supplémentaire et du capital total		3 473 648		8 839 626
Fonds propres pouvant être pris en compte		**450 136 592**		**429 757 145**
Risques de crédit (selon standards suisses)		187 958 037		169 957 643
Risques sans contrepartie (selon standards suisses)		15 316 939		16 900 148
Risques de marché (selon standards suisses)		25 668 274		23 837 885
– sur instruments à taux d'intérêt	4 484 468		540 959	
– sur titres de participation	11 740 720		14 456 226	
– sur devises et métaux précieux	9 443 086		8 840 700	
Risques opérationnels (selon indicateurs de base)		12 328 550		11 066 665
Déductions des fonds propres requis		10 452 047		12 414 942
Fonds propres requis		**230 819 753**		**209 347 399**
Taux de couverture fonds propres		**195%**		**205%**
Ratio BRI (fonds propres pouvant être pris en compte)		**15,60%**		**16,42%**

Interview
Organisation
Du déroulement des affaires
Comptes annuels
Rapport de l'organe de révision
Adresses/Impressum

RAPPORT DE L'ORGANE DE RÉVISION

À L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE DE LA BANQUE WIR SOC. COOPÉRATIVE, BÂLE

RAPPORT RELATIF AUX COMPTES ANNUELS

En notre qualité d'organe de révision, nous avons examiné les comptes annuels de la Banque WIR soc. coopérative, arrêtés au 31 décembre 2014 et comprenant le bilan, le compte des résultats, le compte de flux de capitaux et les annexes.

RESPONSABILITÉ DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Le conseil d'administration assume la responsabilité de l'élaboration des comptes annuels en conformité avec les dispositions de la loi et les statuts. Cette responsabilité comprend l'organisation, l'implémentation et le maintien d'un système interne de contrôle en relation avec l'établissement d'un rapport annuel de gestion se devant de ne point comporter d'anomalies significatives, conséquences d'indications inexactes dues à des violations ou des erreurs. Ceci étant, le conseil d'administration dispose du libre choix quant à l'application de méthodes comptables adéquates ainsi qu'aux critères d'évaluation appropriés.

RESPONSABILITÉ DE L'ORGANE DE RÉVISION

Notre responsabilité consiste, sur la base de notre vérification, à émettre une appréciation sur les comptes annuels. Nous avons procédé à notre vérification en conformité avec la loi suisse et les normes de révision reconnues en Suisse. Ces normes requièrent de planifier et de réaliser la vérification de manière telle que des anomalies significatives dans les comptes annuels puissent être constatées avec une assurance raisonnable.

Une vérification comporte la réalisation de sondages et d'appréciations des éléments probatoires des valeurs et indications fournies par les comptes annuels. Le mode de vérification est laissé au libre choix des réviseurs. Il comprend une évaluation des risques d'anomalies significatives dans les comptes annuels, conséquences de violations ou d'erreurs. Lors de l'évaluation de ces risques, l'examinateur tient compte du système interne de contrôle, ceci dans la mesure où ce dernier présente une importance pour l'élaboration des comptes annuels, pour déterminer les circonstances de la révision, non pas cependant pour fournir une opinion sur l'efficacité du système interne de contrôle. La vérification comporte une évaluation de la conformité des méthodes comptables appliquées, de la plausibilité des estimations effectuées ainsi qu'une appréciation de la présentation générale des comptes annuels. Nous estimons que notre vérification constitue une base suffisante pour former notre jugement.

APPRÉCIATION

Selon notre appréciation, les comptes annuels arrêtés au 31 décembre 2014 sont conformes à la loi suisse et aux statuts.

RAPPORT DE RÉVISION SELON LES PRESCRIPTIONS COMPLÉMENTAIRES LÉGALES

Nous attestons que nous remplissons les exigences légales de qualification conformes à la Loi sur la surveillance de la révision (LSR) et d'indépendance (art. 728 CO et art. 11 LSR) et qu'aucun élément n'existe influençant notre indépendance.

Conformément aux dispositions de l'al. 1, ch. 3 de l'art. 728a CO et des normes suisses 890 de la profession, nous confirmons l'existence d'un système interne de contrôle organisé par le conseil d'administration pour l'élaboration des comptes annuels.

De plus, nous confirmons que la proposition concernant l'emploi du bénéfice résultant du bilan est conforme à la loi suisse et aux statuts, et nous recommandons d'approuver les comptes annuels soumis.

DELOITTE AG

Cornelia Herzog
Experte-réviseur agréé
Réviseur responsable

Dominic Engler
Expert-réviseur agrée

Bâle, le 16 mars 2015

ADRESSES

LAUSANNE
3, rue du Simplon
1006 Lausanne

BÂLE (SIÈGE PRINCIPAL)
Auberg 1
4002 Bâle

BERNE
Helvetiastrasse 35
3000 Berne 6

COIRE (AGENCE)
Alexanderstrasse 24
7001 Coire

LUCERNE
Obergrundstrasse 88
6002 Lucerne 2

LUGANO
Riva Caccia 1
6900 Lugano

SAINT-GALL
Blumenbergplatz 7
9001 Saint-Gall

SIERRE (AGENCE)
Avenue du Général Guisan 4
3960 Sierre

ZURICH
Rötelstrasse 37
8042 Zurich

Tél. 0848 947 948
Fax 0848 947 942
info@wir.ch
www.banquewir.ch

IMPRESSUM

Rédaction: Banque WIR soc. coopérative, communication
Conception: fischerundryser, Bâle
Photos: fischerundryser, Bâle
Impression: Binkert Buag AG, Laufenburg
Tirages: français: 300 exemplaires
allemand: 2000 exemplaires