

Caisse d’Epargne Riviera, société coopérative, Vevey

Bilan intermédiaire au 30 juin 2014

	30.06.2014	31.12.2013
Actifs	CHF	CHF
Liquidités	28'067'840.22	34'897'064.67
Créances résultant de papiers monétaires	-	-
Créances sur les banques	22'094'423.50	24'580'417.28
Créances sur la clientèle	51'470'874.30	44'769'137.75
Créances hypothécaires	353'576'911.23	344'324'448.85
Portefeuilles de titres et de métaux précieux destinés au négoce	9'179'216.05	7'579'552.47
Immobilisations financières	10'626'288.00	10'125'103.00
Participations	833'000.00	833'000.00
Immobilisations corporelles	5'756'748.00	5'883'761.00
Comptes de régularisation	1'284'976.00	1'250'988.24
Autres actifs	1'121'582.09	1'187'380.55
Total des actifs	484'011'859.39	475'430'853.81

Passifs	CHF	CHF
Engagements envers les banques	127'533.13	4'500'000.00
Engagements envers la clientèle sous forme d’épargne et de placements	295'884'493.45	286'954'010.16
Autres engagements envers la clientèle	100'832'417.32	92'844'159.60
Obligations de caisse	35'726'000.00	40'089'000.00
Comptes de régularisation	2'158'902.23	1'960'638.26
Autres passifs	1'100'962.29	1'728'853.69
Correctifs de valeurs et provisions	21'121'471.91	21'452'920.01
Réserves pour risques bancaires généraux	3'845'000.00	3'845'000.00
Capital social	1'769'000.00	1'769'000.00
Réserve légale générale	1'257'000.00	1'246'000.00
Autres réserves	18'510'000.00	17'860'000.00
Bénéfice reporté	219'542.09	201'133.83
Bénéfice de l’exercice	1'459'536.97	980'138.26
Total des passifs	484'011'859.39	475'430'853.81

Opérations hors bilan		
Engagements conditionnels	1'166'296.58	955'063.30
Engagements irrévocables	64'994'621.79	59'079'590.25
Engagements de libérer et d’effectuer des versements supplémentaires	-	-
Instruments financiers dérivés:		
– Valeurs de remplacement positives	-	79'407.10
– Valeurs de remplacement négatives	897'008.09	978'377.00
– Montant des sous-jacents	70'497'532.63	95'852'859.90

Compte de résultat au 30 juin 2014

	30.06.2014	30.06.2013
	CHF	CHF
Produits et charges de l'activité bancaire ordinaire		
Résultat des opérations d’intérêts		
Produit des intérêts et des escomptes	4'713'454.65	4'666'218.07
Produit des intérêts et des dividendes du portefeuille de négoce	249'730.24	178'741.87
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	170'124.64	177'083.95
Charges d’intérêts	-1'207'381.24	-1'434'553.09
Sous-total résultat des opérations d’intérêts	3'925'928.29	3'587'490.80
Résultat des opérations de commissions et des prestations de services		
Produit des commissions sur les opérations de crédit	38'457.60	13'112.55
Produit des commissions sur les opérations de négoce de titres et les placements	269'935.83	156'852.10
Produit des commissions sur les autres prestations de services	188'417.39	144'801.64
Charges de commissions	-207'925.78	-133'604.60
Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de services	288'885.04	181'161.69
Résultat des opérations de négoce	291'777.65	452'507.24
	CHF	CHF
Autres résultats ordinaires		
Résultat des aliénations d’immobilisations financières	-	-
Produit des participations	107'800.00	107'800.00
Résultat des immeubles	81'113.11	108'071.35
Autres produits ordinaires	16'937.68	1'333.66
Autres charges ordinaires	-12'860.82	-8'158.95
Sous-total autres résultats ordinaires	192'989.97	209'046.06
Charges d’exploitation		
Charges de personnel	-1'352'499.82	-1'360'223.92
Autres charges d’exploitation	-1'140'269.91	-1'060'577.75
Sous-total charges d’exploitation	-2'492'769.73	-2'420'801.67
Bénéfice brut	2'206'811.22	2'009'404.12