

Bilanzen - Bilans - Bilanci

| Caisse d'Epargne Riviera                                                         |                                     |                |                                                                                                                                |                |                |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Actif                                                                            | Bilan intermédiaire au 30 juin 2012 |                |                                                                                                                                |                | Passif         |
|                                                                                  | 30.06.2012                          | 31.12.2011     | 30.06.2012                                                                                                                     | 31.12.2011     |                |
|                                                                                  | CHF                                 | CHF            | CHF                                                                                                                            | CHF            |                |
| Liquidités                                                                       | 26 032 640.68                       | 28 396 502.00  | Engagements envers les banques                                                                                                 | 4 500 000.00   | 4 500 000.00   |
| Créances résultant de papiers monétaires                                         | 0                                   | 0              | Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placements                                                          | 265 753 821.54 | 250 603 664.75 |
| Créances sur les banques                                                         | 27 310 257.82                       | 25 637 426.64  | Autres engagements envers la clientèle                                                                                         | 66 977 872.60  | 74 033 830.96  |
| Créances sur la clientèle                                                        | 38 191 894.72                       | 33 138 472.72  | Obligations de caisse                                                                                                          | 46 920 000.00  | 45 365 000.00  |
| Créances hypothécaires                                                           | 317 222 182.24                      | 308 846 974.79 | Comptes de régularisation                                                                                                      | 2 577 850.79   | 2 127 972.64   |
| Portefeuilles de titres et de métaux précieux destinés au négoce                 | 6 571 172.58                        | 6 420 598.96   | Autres passifs                                                                                                                 | 5 146 113.95   | 3 757 534.29   |
| Immobilisations financières                                                      | 10 081 422.00                       | 10 472 699.50  | Correctifs de valeurs et provisions                                                                                            | 19 346 531.71  | 19 352 310.28  |
| Participations                                                                   | 833 000.00                          | 833 000.00     | Réserves pour risques bancaires généraux                                                                                       | 3 845 000.00   | 3 845 000.00   |
| Immobilisations corporelles                                                      | 6 262 800.00                        | 6 393 813.00   | Capital social                                                                                                                 | 1 769 000.00   | 1 769 000.00   |
| Comptes de régularisation                                                        | 1 371 683.94                        | 1 455 925.69   | Réserve légale générale                                                                                                        | 1 235 000.00   | 1 224 000.00   |
| Autres actifs                                                                    | 2 102 353.76                        | 2 607 984.67   | Autres réserves                                                                                                                | 17 240 000.00  | 16 670 000.00  |
|                                                                                  |                                     |                | Bénéfice reporté                                                                                                               | 161 805.05     | 148 211.19     |
|                                                                                  |                                     |                | Bénéfice de l'exercice                                                                                                         | 506 412.10     | 806 873.86     |
| Total des actifs                                                                 | 435 979 407.74                      | 424 203 397.97 | Total des passifs                                                                                                              | 435 979 407.74 | 424 203 397.97 |
| Opérations hors bilan                                                            |                                     |                |                                                                                                                                |                |                |
| Engagements conditionnels                                                        | 869 134.99                          | 991 109.53     | Instruments financiers dérivés:                                                                                                |                |                |
| Engagements irrévocables                                                         | 58 471 893.75                       | 38 658 578.55  | – Valeurs de remplacement positives                                                                                            | 0              | 0              |
| Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires             | 0                                   | 0              | – Valeurs de remplacement négatives                                                                                            | 2 023 617.72   | 2 579 703.99   |
|                                                                                  |                                     |                | – Montant des sous-jacents                                                                                                     | 58 385 939.74  | 56 363 063.21  |
| Compte de résultat au 30 juin 2012                                               |                                     |                |                                                                                                                                |                |                |
|                                                                                  | 30.06.2012                          | 30.06.2011     |                                                                                                                                | 30.06.2012     | 30.06.2011     |
|                                                                                  | CHF                                 | CHF            |                                                                                                                                | CHF            | CHF            |
| Produits et charges de l'activité bancaire ordinaire                             |                                     |                | Autres résultats ordinaires                                                                                                    |                |                |
| Résultat des opérations d'intérêts                                               |                                     |                | Résultat des aliénations d'immobilisations financières                                                                         | 12 908.00      | 9 643.00       |
| Produit des intérêts et des escomptes                                            | 4 705 334.15                        | 4 651 803.67   | Produit des participations                                                                                                     | 107 800.00     | 423 956.95     |
| Produit des intérêts et des dividendes du portefeuille de négoce                 | 180 611.24                          | 194 058.92     | Résultat des immeubles                                                                                                         | 116 976.69     | 123 742.05     |
| Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières           | 171 379.54                          | 175 174.43     | Autres produits ordinaires                                                                                                     | 6 414.38       | 7 868.02       |
| Charges d'intérêts                                                               | –1 672 518.84                       | –1 909 392.61  | Autres charges ordinaires                                                                                                      | –2 777.06      | –8 396.75      |
| Sous-total résultat des opérations d'intérêts                                    | 3 384 806.09                        | 3 111 644.41   | Sous-total autres résultats ordinaires                                                                                         | 241 322.01     | 556 813.27     |
| Résultat des opérations de commissions et des prestations de services            |                                     |                | Charges d'exploitation                                                                                                         |                |                |
| Produit des commissions sur les opérations de crédit                             | 6 498.75                            | 43 598.05      | Charges de personnel                                                                                                           | –1 226 242.99  | –1 062 336.13  |
| Produit des commissions sur les opérations de négoce de titres et les placements | 127 559.03                          | 127 666.91     | Autres charges d'exploitation                                                                                                  | –1 252 847.25  | –1 160 160.96  |
| Produit des commissions sur les autres prestations de services                   | 123 956.84                          | 123 229.37     | Sous-total charges d'exploitation                                                                                              | –2 479 090.24  | –2 222 497.09  |
| Charges de commissions                                                           | –107 629.72                         | –97 627.76     | Bénéfice brut                                                                                                                  | 1 432 091.60   | 1 528 555.75   |
| Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de services | 150 384.90                          | 196 866.57     |                                                                                                                                |                |                |
| Résultat des opérations de négoce                                                | 134 668.84                          | –114 271.41    | Pour la période sous revue, les correctifs de valeurs et provisions s'élèvent à CHF 644 666.50 (1er semestre 2011: CHF 63.50). |                |                |