



CAISSE D'ÉPARGNE DE NYON

RAPPORT SEMESTRIEL

AU 30 JUIN 2018

(non audité)



BILANS AUX 30 JUIN 2018 ET 31 DÉCEMBRE 2017

Actifs	30.06.2018	31.12.2017
	CHF	CHF
Liquidités	34 053 162.73	34 752 213.57
Créances sur les banques	28 540 781.54	30 677 158.37
Créances sur la clientèle	18 893 000.08	19 872 429.92
Créances hypothécaires	323 763 624.52	320 564 494.30
Opérations de négoce	1 231 290.50	798 280.00
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	11 331.00	26 968.00
Immobilisations financières	23 171 961.04	22 060 556.08
Comptes de régularisation	814 522.98	581 399.85
Participations	314 560.46	314 560.46
Immobilisations corporelles	1 373 680.99	1 400 825.40
Autres actifs	848 811.17	756 347.09
Total des actifs	433 016 727.01	431 805 233.04
Total des créances de rang subordonné	5 025 000.00	4 675 000.00
- dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	0.00	0.00

BILANS AUX 30 JUIN 2018 ET 31 DÉCEMBRE 2017

Passifs	30.06.2018	31.12.2017
	CHF	CHF
Engagements envers les banques	3 003 982.65	8 009 378.50
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	273 187 806.02	268 590 881.99
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	598 021.00	675 825.00
Obligations de caisse	41 972 000.00	43 374 000.00
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	70 000 000.00	68 000 000.00
Comptes de régularisation	1 574 244.23	1 211 304.87
Autres passifs	99 102.35	334 217.75
Provisions	1 698 653.35	1 698 653.35
Réserves pour risques bancaires généraux	6 800 000.00	6 700 000.00
Capital social	1 200 000.00	1 200 000.00
Réserve légale issue du bénéfice	5 100 000.00	5 000 000.00
Réserve facultatives issues du bénéfice	26 700 000.00	25 700 000.00
Bénéfice reporté	66 971.58	86 471.65
Bénéfice semestriel	1 015 945.83	1 224 499.93
Total des passifs	433 016 727.01	431 805 233.04

Opérations hors bilan

Engagements conditionnels	82 655.00	148 855.00
Engagements irrévocables	15 546 950.00	15 454 200.00
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	333 760.00	333 760.00

COMPTES DE RÉSULTAT 2018 ET 2017

	30.06.2018	30.06.2017
	CHF	CHF
Résultat des opérations d'intérêts		
Produits des intérêts et des escomptes	3 386 572.18	3 395 310.61
Produits des intérêts et des dividendes des opérations de négoce	63 428.60	47 774.65
Produits des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	390 520.68	334 363.95
Charges d'intérêts	-1 094 749.38	-1 173 034.09
Résultat brut des opérations d'intérêts	2 745 772.08	2 604 415.12
Variations des corrections de valeur pour risque de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	265 109.70	-28 961.95
Sous-total Résultat net des opérations d'intérêts	3 010 881.78	2 575 453.17
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service		
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	15 054.05	15 713.35
Produit des commissions sur les opérations de crédit	10 192.50	14 928.50
Produit des commissions sur les autres prestations de service	144 021.70	144 757.59
Charges de commissions	-15 200.87	-19 599.10
Sous-total Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	154 067.38	155 800.34
Résultat des opérations de négoce	11 685.56	215 800.34
Autres résultats ordinaires		
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	-	-5 512.00
Produit des participations	13 112.00	13 112.00
Résultat des immeubles	17 825.95	19 349.15
Autres produits ordinaires	-	36 859.90
Autres charges ordinaires	-161 462.71	-
Sous-total Autres résultats ordinaires	-130 524.76	63 809.05
Charges d'exploitation		
Charges de personnel	-984 954.80	-1 029 325.55
Autres charges d'exploitation	-628 820.18	-621 256.57
Sous-total Charges d'exploitation	-1 613 774.98	-1 650 582.12
Report	1 432 334.98	1 360 280.78

COMPTES DE RÉSULTAT 2018 ET 2017

	30.06.2018	30.06.2017
	CHF	CHF
Report	1 432 334.98	1 360 280.78
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-74 756.00	-82 049.85
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	-	-2.85
Résultat opérationnel	1 357 578.98	1 278 228.08
Produits extraordinaires	-	-
Variations des réserves pour risques bancaires généraux	-100 000.00	-100 000.00
Impôts	-241 633.15	-157 360.60
Bénéfice semestriel	1 015 945.83	1 020 867.48



CAISSE D'ÉPARGNE DE NYON

RÉGIONALE ET FIÈRE DE L'ÊTRE

Rue St-Jean 11 - CP 1091 - 1260 Nyon - T 022 994 77 77 - info@cen.ch - www.cen.ch