

PUBLICATIONS PÉRIODIQUES

SOCIÉTÉS COMMERCIALES ET INDUSTRIELLES (COMPTES ANNUELS)

CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) SA

Société anonyme de droit luxembourgeois au capital de 230 936 000 CHF
Siège social : 5, rue Jean Monnet, L-2010 Luxembourg

I. - Bilan au 31 décembre 2016

(En CHF.)

Actif	Notes annexes	31/12/2016	31/12/2015
Liquidités et avoirs auprès des banques centrales et banques postales	3.1, 3.2	646 777 404	736 604 682
Prêts et avances aux établissements de crédit	3.1, 3.2		
a) payables à vue		438 791 362	1 703 613 802
b) autres prêts et avances		2 937 593 113	1 772 487 930
		3 376 384 475	3 476 101 732
Prêts et avances aux clients	3.1, 3.2	3 610 969 372	3 107 117 550
Participations	3.3, 3.10	-	42 971
Participations dans des sociétés liées	3.4, 3.10	50 000	50 000
Immobilisations incorporelles	3.5, 3.10	531 204	1 074 681
Immobilisations corporelles	3.6, 3.10	14 530 124	13 974 524
Autres actifs	3.1, 3.7	13 270 016	20 474 478
Comptes de régularisation de l'actif	3.8	28 494 016	25 823 846
Total actif		7 691 006 611	7 381 264 464

Passif	Notes annexes	31/12/2016	31/12/2015
Dettes envers des établissements de crédit	4.1		
a) payables à vue		152 159 207	106 180 872
b) à terme convenu ou avec préavis		369 679 340	1 066 577 579
		521 838 547	1 172 758 451
Dettes envers les clients			
Autres dettes	4.1		
a) payables à vue		5 982 530 706	5 574 593 685
b) à terme convenu ou avec préavis		732 986 106	170 278 626
		6 715 516 812	5 744 872 311
Autres éléments de passif	4.1, 4.2	17 581 758	20 548 182
Comptes de régularisation du passif	4.3	33 889 492	31 707 786
Provisions			
a) provisions pour retraites et obligations assimilées	4.4	15 098 583	13 778 581
b) provisions pour impôts		2 552 986	2 069 125
c) autres provisions	4.5	14 754 110	16 898 839
		32 405 679	32 746 545
Passifs subordonnés	4.6	36 000 000	36 000 000
Capital souscrit	4.7	230 936 000	230 936 000
Prime d'émission	4.7	27 543 954	27 543 954
Réserves	4.7	84 151 235	71 118 944
Résultat de l'exercice		-8 856 866	13 032 291
Total passif		7 691 006 611	7 381 264 464

Hors-bilan	Notes annexes	31/12/2016	31/12/2015
Passif éventuel	3.2, 5.1	87 883 284	92 349 983
Dont : cautionnements et actifs donnés en garantie		87 883 284	92 349 983
Engagements	3.2, 5.2	899 317 484	758 434 157
Opérations fiduciaires	5.3	482 905 722	293 952 959

Les notes annexes font partie intégrante des présents états financiers.

II. - Compte de résultat

(En CHF.)

	Notes annexes	2016	2015
Intérêts et produits assimilés	6.1	56 271 497	57 130 090
Intérêts négatifs à recevoir	6.1	-11 109 200	-11 387 743
Intérêts et charges assimilées	6.2	-9 764 277	-14 211 648
Intérêts négatifs à payer	6.2	6 223 124	2 626 204
Commissions à recevoir	6.3	112 017 232	126 922 550
Commissions à payer	6.4	-14 582 844	-20 856 561
Pertes nettes sur opérations financières	6.5	-9 576 363	-7 619 080
Autres produits d'exploitation	6.6	15 757 703	47 161 317
Frais administratifs généraux		-137 368 468	-142 612 732
a) Charges de personnel dont		-75 234 406	-75 839 403
Salaires et traitements		-55 349 598	-57 810 302
Charges sociales		-13 260 745	-11 875 167
Dont : prélèvements sociaux au titre des retraites		-4 241 419	-4 090 592
b) autres frais administratifs		-62 134 062	-66 773 324
Ajustements de valeur relatifs aux immobilisations corporelles et incorporelles	3.10	-2 981 309	-2 812 006
Autres charges d'exploitation	6.7	-4 844 042	-18 224 885
Ajustements de valeur relatifs aux prêts et avances et provisions pour passifs éventuels et engagements	6.8	-4 495 177	-957 076
Impôt sur le bénéfice courant		-802 951	-730 832
Résultat courant après impôts		-5 255 575	14 427 598
Autres impôts ne figurant pas sous les postes précédents	6.10	-3 601 291	-1 395 307
Résultat de l'exercice		-8 856 866	13 032 291

Les notes annexes font partie intégrante des présents états financiers.

III. - Rapport du réviseur d'entreprises agréé

Rapport sur les comptes annuels

Conformément au mandat qui nous a été donné par le Conseil d'Administration le 3 mai 2016, nous avons vérifié les comptes annuels ci-joints de Crédit Suisse (Luxembourg) SA qui comprennent le bilan et le compte de résultat pour l'exercice clos au 31 décembre 2016, ainsi qu'une synthèse des principales procédures comptables et autres notes explicatives.

Responsabilité du Conseil d'Administration en matière de comptes annuels

Le Conseil d'Administration est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des comptes annuels, conformément aux exigences légales et réglementaires en vigueur au Luxembourg pour la préparation des comptes annuels, ainsi que de tout contrôle interne qu'il estime nécessaire à l'établissement des comptes annuels exempts d'anomalies significatives, qu'elles résultent de fraudes ou d'erreurs.

Responsabilité du Réviseur d'Entreprises agréé

Notre mission consiste à émettre une opinion sur ces comptes annuels sur la base de notre audit. Nous avons procédé à nos vérifications conformément aux Normes Internationales d'Audit telles qu'adoptées pour le Luxembourg par la Commission de Surveillance du Secteur Financier. Ces normes requièrent à notre égard le respect des exigences éthiques tout comme la planification et la réalisation d'un audit permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit consiste à appliquer des procédures visant à obtenir des éléments probants justifiant les montants et données contenus dans les comptes annuels. Les procédures choisies sont laissées à la discrétion du Réviseur d'Entreprises agréé, y compris celles concernant l'évaluation des risques d'anomalies significatives dans les comptes annuels, qu'elles soient dues à une fraude ou à une erreur. Dans le cadre de ces évaluations des risques, le Réviseur d'Entreprises agréé tient compte des contrôles internes pertinents effectués par l'entité concernée pour préparer et présenter fidèlement ses comptes annuels dans le but de concevoir des procédures d'audit appropriées, mais non pour exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne.

de ladite entité. Un audit consiste également à apprécier la pertinence des principes comptables utilisés et le caractère raisonnable des estimations comptables effectuées par le Conseil d'Administration, ainsi qu'à évaluer la présentation des comptes annuels dans leur ensemble. Nous estimons que les éléments probants recueillis durant notre audit sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Opinion

À notre opinion, les comptes annuels de la société donnent une image fidèle de la situation financière de Crédit Suisse (Luxembourg) SA au 31 décembre 2016, et de ses résultats pour l'exercice clos à cette date, et ce conformément aux exigences légales et réglementaires en vigueur au Luxembourg pour la préparation des comptes annuels.

Autres informations

Le Conseil d'Administration est responsable des autres informations. Les autres informations comprennent les informations incluses dans le rapport de gestion, mais ne comprennent pas les comptes annuels et notre rapport de Réviseur d'Entreprises agréé sur ceux-ci.

Notre opinion sur les comptes annuels ne couvre pas les autres informations et nous ne donnons aucune assurance et n'exprimons aucune conclusion sur ces éléments.

Dans le cadre de nos opérations de vérification des comptes annuels, il nous appartient de lire les autres informations et, ce faisant, de décider si les autres informations sont matériellement incompatibles avec les comptes annuels ou nos connaissances acquises lors de l'audit ou si elles semblent contenir des anomalies significatives. Si, sur la base des travaux que nous avons effectués, nous concluons qu'il existe des anomalies significatives dans ces autres informations, nous avons le devoir de le signaler. Nous n'avons rien à signaler à ce titre.

Rapport sur d'autres obligations légales et réglementaires

Le rapport de gestion qui relève de la responsabilité du Conseil d'Administration est conforme aux comptes annuels et a été préparé conformément aux prescriptions de la Loi.

Luxembourg, le 7 avril 2017
KPMG Luxembourg
Société coopérative
Cabinet de révision agréé
P. Schanz

IV. - Rapport de gestion

Le rapport de gestion est tenu à la disposition du public 86, Boulevard Haussmann – 75008 Paris.

1703879