

RAIFFEISEN

Fonds propres réglementaires pris en compte - transfert valeurs au bilan

	31.12.2013 en 1000 CHF	Référence ¹
Bilan		
Actifs		
Liquidités	7'018'627	
Créances résultant de papiers monétaires	320'162	
Créances sur les banques	7'102'081	
Créances sur la clientèle	7'750'807	
Créances hypothécaires	143'658'593	
Prêts et crédits à la clientèle	151'409'400	
Portefeuilles de titres et de métaux précieux destinés au négoce	1'366'477	
Immobilisations financières	4'283'903	
Participations non consolidées	718'781	
Immobilisations corporelles	2'403'179	
Valeurs immatérielles	214'992	
<i>dont goodwill</i>	214'992	(I)
Comptes de régularisation	209'546	
Autres actifs	1'528'338	
Total des actifs	176'575'486	
Passifs		
Engagements résultant de papiers monétaires	83'662	
Engagements envers les banques	6'114'677	
Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placement	109'576'413	
Autres engagements envers la clientèle	16'842'434	
Obligations de caisse	11'640'486	
<i>dont investissements à terme de rang subordonné, pris en compte comme fonds propres complémentaires (T2)</i>	19'480	(II)
Fonds de la clientèle	138'059'333	
Emprunts et prêts sur lettres de gage	17'849'644	
<i>dont emprunts de rang subordonné pris en compte comme fonds propres de base supplémentaires (AT1)</i>	549'700	(III)
<i>dont emprunt de rang subordonné, pris en compte comme fonds propres complémentaires (T2) - phase out</i>	481'500	(IV)
Comptes de régularisation	589'909	
Autres passifs	1'588'126	
Correctifs de valeur et provisions	1'082'207	
<i>dont impôts latents pour réserves non imposées</i>	765'575	
Capital social	636'614	
<i>dont pris en compte comme fonds propres de base durs (CET1)</i>	636'614	(V)
Réserves de bénéfice	9'848'247	(VI)
Bénéfice du Groupe	716'539	(VII)
Parts des intérêts minoritaires aux capitaux propres	6'528	
<i>dont pris en compte comme fonds propres de base durs (CET1)</i>	-	(VIII)
Total des capitaux propres (avec parts des intérêts minoritaires)	11'207'928	
Total des passifs	176'575'486	

1) Les références renvoient au tableau 'Dotation minimale exigée en fonds propres et fonds propres pris en compte d'un point de vue réglementaire'

Dotation minimale exigée en fonds propres et fonds propres pris en compte d'un point de vue réglementaire

	31.12.2013		31.12.2012		31.12.2011	
	Basel III		Basel II		Basel II	
	Montant pondéré	Montant nécessaire	Montant pondéré	Montant nécessaire	Montant pondéré	Montant nécessaire
	en 1000 CHF	en 1000 CHF	en 1000 CHF	en 1000 CHF	en 1000 CHF	en 1000 CHF
<u>Dotation minimale exigée en fonds propres</u>						
Risques de crédit (approche standard BIZ) ²						
Créances sur les banques	1'378'416	110'273	812'334	64'987	678'965	54'317
Créances sur la clientèle	4'765'223	381'218	4'612'675	369'014	4'409'423	352'754
Créances hypothécaires	60'784'866	4'862'789	55'756'758	4'460'541	52'763'033	4'221'043
Comptes de régularisation	84'640	6'771	155'598	12'448	155'893	12'471
Autres actifs, divers	139'870	11'190	120'785	9'663	126'056	10'084
Autres actifs, valeurs de remplacement	43'894	3'512	461'889	36'951	470'385	37'631
Instruments de taux d'intérêt hors du portefeuille de négoce	778'643	62'290	495'641	39'651	692'266	55'381
Titres de participation hors du portefeuille de négoce ³	1'853'449	148'276	460'163	36'813	288'023	23'042
Engagement conditionnels	117'449	9'396	206'829	16'546	214'019	17'122
Engagement irrévocables	1'032'822	82'626	895'160	71'613	832'518	66'601
Dette éventuelles	96'647	7'732	603'946	48'316	377'693	30'215
Contrats à terme et des options achetées, majorations	188'740	15'099	192'139	15'371	97'730	7'818
Transactions non exécutées		332	-	-	-	-
Obligations de garantie envers des contreparties centrales (CCPs)		10				
CVA (approche standard)		10'456				
Fonds propres nécessaires au titre des risques de crédit et autres positions de risques de crédit		5'711'970		5'181'913		4'888'480
Risques sans contrepartie						
Immeubles (y compris immeubles dans les immobilisations financières)	2'143'051	171'444	5'605'574	448'446	5'271'090	421'687
Autres immobilisations corporelles/autres activations inscrites au bilan nécessitant des amortissements	282'225	22'578	2'154'248	172'340	2'284'104	182'728
Fonds propres nécessaires au titre des risques sans contrepartie		194'022		620'786		604'416
Risques de marché (approche standard)						
Instruments de taux d'intérêt - risque général de marché		83'206		92'178		60'464
Instruments de taux d'intérêt - risque spécifique		15'025		22'674		6'600
Titres de participation		3'489		7'782		8'969
Devises et métaux précieux		10'428		7'555		9'712
Matières premières		12'510		6'351		6'692
Options		342		495		47
Fonds propres nécessaires au titre des risques de marché		125'000		137'035		92'484
Fonds propres nécessaires au titre des risques opérationnels (approche de l'indicateur de base)		410'917		402'324		363'332
Total des fonds propres nécessaires		6'441'909		6'342'058		5'948'712

Fonds propres pris en compte réglementairement	31.12.2013 Référence ¹
Capital social	636'614 (V)
Réserves de bénéfice	9'848'247 (VI)
Bénéfice du Groupe ⁴	684'779 (VII)
Parts des intérêts minoritaires	- (VIII)
Total des fonds propres de base durs (CET1) avant adaptations	11'169'640
Goodwill	-214'992 (I)
Participations à consolider (instruments CET1)	-
Total des adaptations CET1	-214'992
Total des fonds propres de base durs pris en compte (CET1 net)	10'954'647
Fonds propres de base supplémentaires (AT1)	549'700 (III)
Déductions des fonds propres AT1	-
Total des fonds propres de base pris en compte (Tier 1 net)	11'504'347
Fonds propres complémentaire (Tier 2)	500'980
dont pleinement éligibles	19'480 (II)
dont reconnus à titre provisoire (phase out)	481'500 (IV)
Déductions des fonds propres complémentaires (Tier 2)	-
Total des fonds propres pris en compte (fonds propres réglementaires)	12'005'327
Total des actifs pondérés en fonction du risque	80'523'873
Ratios de fonds propres	
Ratio CET1	13.6%
Ratio Tier 1	14.3%
Quote-part de capital global	14.9%
Exigence volant de fonds propres CET1	4.1%
Volant anticyclique CET1	0.6%
Excédent CET1	10.4%
Exigence volant de fonds propres Tier 1	10.0%
Excédent Tier 1	0.0%
Exigence volant de fonds propres capital global	14.2%
Excédent du capital global	14.9%
Contributions au-dessous des valeurs-seuils pour les déductions (avant pondération en fonction du risque) ⁵	
Participations dans le secteur financier jusqu'à 10%	186'107
Participations dans le secteur financier supérieures à 10%	531'331

¹⁾ Les références renvoient au tableau 'Fonds propres réglementaires pris en compte - transfert valeurs au bilan'

²⁾ Le calcul des risques de crédit conformément à Bale II a été effectué selon l'approche standard Suisse

³⁾ Inclusion faite des titres de participation pondérés des risques à 250%

⁴⁾ Hors rémunération du capital social

⁵⁾ Les principales participations sont pondérées des risques pour le calcul des fonds propres

RAIFFEISEN

Risque crédit, distribution d'après les parties au contrat au 31 décembre 2013

Engagements de crédit (en 1000 CHF) ¹	Couvernem. centraux et banques cent.	Banques et négociants	Autres institutions	Enterprises	Positions 'retail'	Titres de participation	Autres positions	Total
Bilan								
Créances sur les banques	60'792	7'041'289	-	-	-	-	-	7'102'081
Créances sur la clientèle	2'350	82'207	2'925'622	1'366'075	3'374'553	-	-	7'750'807
Créances hypothécaires	38'802	45'834	142'321	1'010'385	142'421'251	-	-	143'658'593
Titres hors portefeuille de négoce ²	14'536	531'557	488'530	1'416'890	-	476'811	1'230	2'929'554
Valeurs de remplacement de dérivés ³	-	125'032	-	2'025	8'049	-	-	135'106
Autres actifs	116'700	116'764	1'974	157'954	76'507	-	-	469'899
Total exercice de référence	233'180	7'942'683	3'558'447	3'953'329	145'880'360	476'811	1'230	162'046'040
Total exercice précédent ⁵	520'669	7'898'844	3'290'085	2'968'851	138'716'218	180'720	5'811	153'581'198
Hors bilan⁴								
Engagements conditionnels	194	4'120	4'549	64'482	116'425	-	-	189'770
Engagements irrévocables	63	134'507	525'826	236'900	1'249'915	-	-	2'147'211
Eng. de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	4	-	-	96'643	-	-	-	96'647
Majorations contrats à terme et options achetées ³	-	422'714	-	20'430	7'767	-	-	450'911
Total exercice de référence	261	561'341	530'375	418'455	1'374'107	-	-	2'884'539
Total exercice précédent ⁵	674	487'400	615'932	1'003'706	1'478'926	-	-	3'586'638

¹⁾ Avant déduction des correctifs de valeur individuels

²⁾ Les créances et engagements envers la Banque des lettres de gage sont compensés les uns avec les autres.

³⁾ Le risque de contrepartie des dérivés est déterminé selon la méthode de la valeur de marché. Les conventions de netting avec contreparties sont prises en considération lors du calcul des fonds propres.

⁴⁾ Les opérations hors bilan, autres que dérivées, sont présentées après avoir été converties en leur équivalent crédit.

⁵⁾ Calcul conformément aux dispositions de Bâles II

RAIFFEISEN

Risque de crédit/atténuation du risque de crédit au 31 décembre 2013

Engagements de crédit (en 1000 CHF) ¹	Couverts par des garanties financières reconnues ⁵	Couverts par les garanties et les dérivés de crédit	Autres engagements de crédit	Total
Bilan				
Créances sur les banques	985'148	-	6'116'933	7'102'081
Créances sur la clientèle	341'700	118'890	7'290'217	7'750'807
Créances hypothécaires	225'121	103'142	143'330'330	143'658'593
Titres hors portefeuille de négoce ²	-	-	2'929'554	2'929'554
Valeurs de remplacement de dérivés ³	55'215	-	79'891	135'106
Autres actifs	-	-	469'899	469'899
Total exercice de référence	1'607'184	222'032	160'216'824	162'046'040
Total exercice précédent ⁶	1'870'916	236'024	151'474'258	153'581'198
Hors bilan⁴				
Engagements conditionnels	49'400	2'519	137'851	189'770
Engagements irrévocables	37'288	24'976	2'084'947	2'147'211
Eng. de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	-	-	96'647	96'647
Majorations contrats à terme et options achetées ³	43'252	3'318	404'341	450'911
Total exercice de référence	129'940	30'813	2'723'786	2'884'539
Total exercice précédent ⁶	231'293	20'572	3'334'773	3'586'638

¹ Avant déduction des correctifs de valeur individuels.

² Les créances et engagements envers la Banque des lettres de gage sont compensés les uns avec les autres.

³ Le risque de contrepartie des dérivés est déterminé selon la méthode de la valeur de marché. Les conventions de netting avec contreparties sont prises en considération lors du calcul des fonds propres.

⁴ Les opérations hors bilan, autres que dérivées, sont présentées après avoir été converties en leur équivalent crédit.

⁵ Les garanties sont déterminées selon l'approche simple.

⁶ Calcul conformément aux dispositions de Bâles II.

RAIFFEISEN

Segmentation des risques de crédit au 31 décembre 2013

Engagements de crédit (en 1000 CHF) ¹	Pondérations prudentielles										Total	
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	500%		
Bilan												
Créances sur les banques	3'203'217	1'904'276	-	1'994'588	-	-	-	-	-	-	-	7'102'081
Créances sur la clientèle	214'315	193'740	1'658'272	2'547'610	830'809	2'285'691	-	20'370	-	-	-	7'750'807
Créances hypothécaires	209'942	34'845	120'697'876	78'848	16'264'726	6'282'137	-	90'219	-	-	-	143'658'593
Titres hors portefeuille de négoce ²	96'486	1'712'281	-	415'578	-	608'591	-	96'618	-	-	-	2'929'554
Valeurs de remplacement de dérivés ³	40'170	24'171	-	63'411	-	7'354	-	-	-	-	-	135'106
Autres actifs	212'943	36'009	-	5'521	3'481	211'945	-	-	-	-	-	469'899
Total exercice de référence	3'977'073	3'905'322	122'356'148	5'105'556	17'099'016	9'395'718	-	207'207	-	-	-	162'046'040
Total exercice précédent ⁵	4'183'387	4'294'895 ⁶	115'794'013	9'244'839	14'524'341	4'856'667	10'226	502'135	162'338	8'357	-	153'581'198
Hors bilan⁴												
Engagements conditionnels	45'185	4'773	19'835	2'953	34'466	82'558	-	-	-	-	-	189'770
Engagements irrévocables	36'931	547'553	861'912	109'484	97'724	493'607	-	-	-	-	-	2'147'211
Eng. de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	-	-	-	-	-	96'647	-	-	-	-	-	96'647
Majorations contrats à terme et options achetées ³	24'840	111'499	-	296'129	268	18'175	-	-	-	-	-	450'911
Total exercice de référence	106'956	663'825	881'747	408'566	132'458	690'987	-	-	-	-	-	2'884'539
Total exercice précédent ⁵	224'862	800'545 ⁶	989'784	343'497	189'065	1'038'644	-	241	-	-	-	3'586'638

¹⁾ Avant déduction des correctifs de valeur individuels.

²⁾ Les créances et engagements envers la Banque des lettres de gage sont compensés les uns avec les autres.

³⁾ Le risque de contrepartie des dérivés est déterminé selon la méthode de la valeur de marché. Les conventions de netting avec contreparties sont prises en considération lors du calcul des fonds propres.

⁴⁾ Les opérations hors bilan, autres que dérivées, sont présentées après avoir été converties en leur équivalent crédit.

⁵⁾ Calcul conformément aux dispositions de Bâles II.

⁶⁾ Conformément aux dispositions de Bâle II, la pondération des risques représentait 25% l'année précédente.

RAIFFEISEN

Risques de taux dans le livre bancaire (Comparaison pluriannuelle)

en mio. CHF	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Sensibilité	1'538	1'070	1'036	1'149	855
Value-at-risk (99,9%)	1'541	1'075	1'061	1'199	932