

RAIFFEISEN

Fonds propres réglementaires pris en compte - transfert valeurs au bilan

Bilan	31.12.2014 en 1000 CHF	31.12.2013 en 1000 CHF	Référence ¹
Actifs			
Liquidités	9'218'851	7'018'627	
Créances résultant de papiers monétaires	166'800	320'162	
Créances sur les banques	5'942'852	7'102'081	
Créances sur la clientèle	7'897'579	7'750'807	
Créances hypothécaires	150'880'406	143'658'593	
Prêts et crédits à la clientèle	158'777'985	151'409'400	
Portefeuilles de titres et de métaux précieux destinés au négoce	2'194'572	1'366'477	
Immobilisations financières	5'866'441	4'283'903	
Participations non consolidées	613'583	718'781	
Immobilisations corporelles	2'399'505	2'403'179	
Valeurs immatérielles	288'634	214'992	
<i>dont goodwill</i>	288'634	214'992	(I)
Comptes de régularisation	216'206	209'546	
Autres actifs	2'954'205	1'528'338	
Total des actifs	188'639'634	176'575'486	
Passifs			
Engagements résultant de papiers monétaires	94'455	83'662	
Engagements envers les banques	6'860'395	6'114'677	
Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placement	114'937'605	109'576'413	
Autres engagements envers la clientèle	17'999'696	16'842'434	
Obligations de caisse	10'872'642	11'640'486	
<i>dont investissements à terme de rang subordonné, pris en compte comme fonds propres complémentaires (T2)</i>	62'618	19'480	(II)
Fonds de la clientèle	143'809'943	138'059'333	
Emprunts et prêts sur lettres de gage	21'640'862	17'849'644	
<i>dont emprunts de rang subordonné pris en compte comme fonds propres de base supplémentaires (AT1)²</i>	550'000	549'700	(III)
<i>dont emprunt de rang subordonné, pris en compte comme fonds propres complémentaires (T2) - phase out</i>	428'000	481'500	(IV)
Comptes de régularisation	623'897	589'909	
Autres passifs	2'463'216	1'588'126	
Correctifs de valeur et provisions	1'086'479	1'082'207	
<i>dont impôts latents pour réserves non imposées</i>	793'378	765'575	
Capital social	747'742	636'614	
<i>dont pris en compte comme fonds propres de base durs (CET1)</i>	747'742	636'614	(V)
Réserves de bénéfice	10'532'510	9'848'247	(VI)
Bénéfice du Groupe	759'354	716'539	(VII)
Parts des intérêts minoritaires aux capitaux propres	20'781	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)	12'060'387	11'207'928	
Total des passifs	188'639'634	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'

2) Exercice de référence: dont capital convertible à faible taux de déclenchement s'élevant à 550 millions de francs

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

	31.12.2014		31.12.2013		31.12.2012	
	Basel III		Basel III		Basel II	
	Montant pondéré en 1000 CHF	Montant nécessaire en 1000 CHF	Montant pondéré en 1000 CHF	Montant nécessaire en 1000 CHF	Montant pondéré en 1000 CHF	Montant nécessaire en 1000 CHF
Dotation minimale exigée en fonds propres						
Risques de crédit (approche standard BIZ) ²						
Créances sur les banques	976'731	78'138	1'378'416	110'273	812'334	64'987
Créances sur la clientèle	4'958'101	396'648	4'765'223	381'218	4'612'675	369'014
Créances hypothécaires	63'543'490	5'083'479	60'784'866	4'862'789	55'756'758	4'460'541
Comptes de régularisation	74'451	5'956	84'640	6'771	155'598	12'448
Autres actifs, divers	141'822	11'346	139'870	11'190	120'785	9'663
Autres actifs, valeurs de remplacement	44'155	3'532	43'894	3'512	461'889	36'951
Instruments de taux d'intérêt hors du portefeuille de négoce	880'541	70'443	778'643	62'290	495'641	39'651
Titres de participation hors du portefeuille de négoce ³	1'743'186	139'455	1'853'449	148'276	460'163	36'813
Engagement conditionnels	121'625	9'730	117'449	9'396	206'829	16'546
Engagement irrévocables	996'163	79'693	1'032'822	82'626	895'160	71'613
Dette éventuelles	96'676	7'734	96'647	7'732	603'946	48'316
Contrats à terme et des options achetées, majorations	193'572	15'486	188'740	15'099	192'139	15'371
Transactions non exécutées		3	-	332	-	-
Obligations de garantie envers des contreparties centrales (CCPs)		11				
CVA (approche standard)		11'121				
Fonds propres nécessaires au titre des risques de crédit et autres positions de risques de crédit		5'912'776		5'711'970		5'181'913
Risques sans contrepartie						
Immeubles (y compris immeubles dans les immobilisations financières)	2'166'113	173'289	2'143'051	171'444	5'605'574	448'446
Autres immobilisations corporelles/autres activations inscrites au bilan nécessitant des amortissements	268'875	21'510	282'225	22'578	2'154'248	172'340
Fonds propres nécessaires au titre des risques sans contrepartie		194'799		194'022		620'786
Risques de marché (approche standard)						
Instruments de taux d'intérêt - risque général de marché		78'931		83'206		92'178
Instruments de taux d'intérêt - risque spécifique		30'941		15'025		22'674
Titres de participation		19'443		3'489		7'782
Devises et métaux précieux		14'824		10'428		7'555
Matières premières		12'563		12'510		6'351
Options		281		342		495
Fonds propres nécessaires au titre des risques de marché		156'983		125'000		137'035
Fonds propres nécessaires au titre des risques opérationnels (approche de l'indicateur de base)		417'073		410'917		402'324
Total des fonds propres nécessaires		6'681'631		6'441'909		6'342'058

Fonds propres pris en compte réglementairement	31.12.2014 Référence ¹	31.12.2013 Référence ¹
Capital social	747'742 (V)	636'614 (V)
Réserves de bénéfice	10'532'510 (VI)	9'848'247 (VI)
Bénéfice du Groupe ⁴	727'458 (VII)	684'779 (VII)
Parts des intérêts minoritaires	- (VIII)	- (VIII)
Total des fonds propres de base durs (CET1) avant adaptations	12'007'710	11'169'640
Goodwill	-288'634 (I)	-214'992 (I)
Participations à consolider (instruments CET1)	-	-
Total des adaptations CET1	-288'634	-214'992
Total des fonds propres de base durs pris en compte (CET1 net)	11'719'076	10'954'647
Fonds propres de base supplémentaires (AT1) ⁶	550'000 (III)	549'700 (III)
Déductions des fonds propres AT1	-	-
Total des fonds propres de base pris en compte (Tier 1 net)	12'269'076	11'504'347
Fonds propres complémentaire (Tier 2)	490'618	500'980
dont pleinement éligibles	62'618 (II)	19'480 (II)
dont reconnus à titre provisoire (phase out)	428'000 (IV)	481'500 (IV)
Déductions des fonds propres complémentaires (Tier 2)	-	-
Total des fonds propres pris en compte (fonds propres réglementaires)	12'759'694	12'005'327
Total des actifs pondérés en fonction du risque	83'520'381	80'523'873
Ratios de fonds propres		
Ratio CET1	14.0%	13.6%
Ratio Tier 1	14.7%	14.3%
Quote-part de capital global	15.3%	14.9%
Exigence minimale CET1 conformément aux dispositions transitoires OFR	5.2%	4.1%
dont volant de fonds propres selon OFR	0.0%	0.0%
dont volant anticyclique (VAC)	1.2%	0.6%
CET1 disponible (après déductions CET1 pour couvrir les exigences minimales aux ratios AT1 resp. T2)	11.3%	10.4%
Objectif en matière de fonds propres CET1 selon FINMA (VAC inclus)	9.9%	9.3%
CET1 disponible (après déductions CET1 pour couvrir les ratios cibles AT1 resp. T2)	10.4%	10.0%
Objectif en matière de fonds propres Tier 1 selon FINMA (VAC inclus)	12.0%	11.4%
Tier 1 disponible (après déductions CET1 pour couvrir les ratios cibles T2)	12.5%	12.1%
Objectif en matière de fonds propres pour le capital réglementaire selon FINMA (VAC inclus)	14.8%	14.2%
Fonds propres réglementaires disponibles	15.3%	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%	289'054	186'107
Participations dans le secteur financier supérieures à 10%	393'801	531'331

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

² 31.12.2012: Le calcul des risques de crédit conformément à Bâle 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

⁶ Exercice de référence: dont capital convertible à faible taux de déclenchement s'élevant à 550 millions de francs

RAIFFEISEN

Risque crédit, distribution d'après les parties au contrat au 31 décembre 2014

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	36'064	5'906'788	-	-	-	-	-	5'942'852
Créances sur la clientèle	4'514	103'518	2'950'276	1'512'372	3'326'899	-	-	7'897'579
Créances hypothécaires	31'175	60'471	197'673	1'456'219	149'134'868	-	-	150'880'406
Titres hors portefeuille de négoce ²	701'471	483'500	858'469	1'983'014	-	523'804	944	4'551'202
Valeurs de remplacement de dérivés ³	-	100'723	-	1'576	56'931	-	-	159'230
Autres actifs	605'827	131'710	2'887	168'740	59'529	-	-	968'693
Total exercice de référence	1'379'051	6'786'710	4'009'305	5'121'921	152'578'227	523'804	944	170'399'962
Total exercice précédent	233'180	7'942'683	3'558'447	3'953'329	145'880'360	476'811	1'230	162'046'040
Hors bilan⁴								
Engagements conditionnels	103	14'963	4'572	68'147	119'257	-	-	207'042
Engagements irrévocables	71	33'808	535'150	267'809	1'219'083	-	-	2'055'921
Eng. de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	4	-	-	96'672	-	-	-	96'676
Majorations contrats à terme et options achetées ³	-	450'133	3'811	22'928	31'020	-	-	507'892
Total exercice de référence	178	498'904	543'533	455'556	1'369'360	-	-	2'867'531
Total exercice précédent	261	561'341	530'375	418'455	1'374'107	-	-	2'884'539

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.

RAIFFEISEN

Risque de crédit/atténuation du risque de crédit au 31 décembre 2014

Engagements de crédit (en 1000 CHF) ¹	Couverts par des garanties financières reconnues ⁵	Couverts par les garanties et les dérivés de crédit	Couverture hypothécaires	Autres engagements de crédit	Total
Bilan					
Créances sur les banques	826'756	1'376	-	5'114'720	5'942'852
Créances sur la clientèle	518'904	107'076	2'417'568	4'854'031	7'897'579
Créances hypothécaires	264'241	89'971	150'206'931	319'263	150'880'406
Titres hors portefeuille de négoce ²	-	-	-	4'551'202	4'551'202
Valeurs de remplacement de dérivés ³	103'808	-	-	55'422	159'230
Autres actifs	-	-	-	968'693	968'693
Total exercice de référence	1'713'709	198'423	152'624'499	15'863'331	170'399'962
Total exercice précédent	1'607'184	222'032	145'421'189	14'795'635	162'046'040
Hors bilan⁴					
Engagements conditionnels	61'766	3'766	29'385	112'125	207'042
Engagements irrévocables	42'060	20'215	1'035'242	958'404	2'055'921
Eng. de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	-	-	-	96'676	96'676
Majorations contrats à terme et options achetées ³	84'991	3'734	-	419'167	507'892
Total exercice de référence	188'817	27'715	1'064'627	1'586'372	2'867'531
Total exercice précédent	129'940	30'813	1'040'529	1'683'257	2'884'539

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.

RAIFFEISEN

Segmentation des risques de crédit au 31 décembre 2014

Engagements de crédit (en 1000 CHF) ¹	Pondérations prudentielles									Total
	0%	2%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	
Bilan										
Créances sur les banques	3'053'844	6'276	1'550'803	-	1'330'719	-	1'210	-	-	5'942'852
Créances sur la clientèle	232'762	-	269'839	1'558'662	2'452'373	806'980	2'555'449	-	21'514	7'897'579
Créances hypothécaires	198'280	-	37'835	127'485'208	128'086	16'488'962	6'429'335	-	112'700	150'880'406
Titres hors portefeuille de négoce ²	790'800	-	2'667'161	-	444'655	-	178'827	-	469'759	4'551'202
Valeurs de remplacement de dérivés ³	76'879	44	33'971	-	21'677	-	26'659	-	-	159'230
Autres actifs	714'157	-	40'757	-	5'790	11'051	196'938	-	-	968'693
Total exercice de référence	5'066'722	6'320	4'600'366	129'043'870	4'383'300	17'306'993	9'388'418	-	603'973	170'399'962
Total exercice précédent	3'977'073	-	3'905'322	122'356'148	5'105'556	17'099'016	9'395'718	-	207'207	162'046'040
Hors bilan⁴										
Engagements conditionnels	55'062	-	5'777	15'515	14'918	31'586	84'184	-	-	207'042
Engagements irrévocables	40'462	-	548'157	848'192	18'469	80'846	519'795	-	-	2'055'921
Eng. de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	-	-	-	-	-	-	96'676	-	-	96'676
Majorations contrats à terme et options achetées ³	60'394	35	124'134	-	308'436	322	14'571	-	-	507'892
Total exercice de référence	155'918	35	678'068	863'707	341'823	112'754	715'226	-	-	2'867'531
Total exercice précédent	106'956	-	663'825	881'747	408'566	132'458	690'987	-	-	2'884'539

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.

RAIFFEISEN

Positions pondérées par le risque grâce aux notations externes au 31 décembre 2014

Engagements de crédit (en 1000 CHF) ¹	Notation	Positions pondérées par le risque				
		0%	20%	50%	100%	150%
<hr/>						
Contrepartie						
Gouvernements centraux et banques centrales	Avec notation	1'343'357	5	-	4	-
	Sans notation	-	-	-	-	-
Corporations de droit public ²	Avec notation	68'942	733'381	57'952	-	-
	Sans notation	-	640'448	2'408'028	303'988	767
Banques et négociants en valeurs mobilières	Avec notation	1'923'750	2'014'070	1'695'007	46	-
	Sans notation	694'985	404'409	363'503	-	-
Entreprises	Avec notation	-	3'476'533	113'979	31'254	-
	Sans notation	28'637	-	931	3'034'561	4'841
Total	Avec notation	3'336'049	6'223'989	1'866'938	31'304	-
	Sans notation	723'622	1'044'857	2'772'462	3'338'549	5'608
Total général		4'059'671	7'268'846	4'639'400	3'369'853	5'608

²⁾ Avant mesures visant à atténuer le risque et avant déduction des correctifs de valeur individuels.

²⁾ Y compris engagements de crédit envers des institutions communes, la BRI, le FMI et des banques multilatérales de développement.

RAIFFEISEN

Risques de taux dans le livre bancaire (Comparaison pluriannuelle)

en mio. CHF	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Sensibilité (+100bp-Shift)	1'351	1'538	1'070	1'036	1'149
Value-at-risk (99,9%)	1'376	1'541	1'075	1'061	1'199