

Fonds propres nécessaires et existants (Comparaison pluriannuelle)

	31.12.2011		31.12.2010		31.12.2009	
	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
Fonds propres nécessaires						
Risques de crédit (approche standard Suisse)						
Créances sur les banques	678'965	54'317	365'800	29'264	784'678	62'774
Créances sur la clientèle	4'409'423	352'754	4'092'302	327'384	3'691'526	295'322
Créances hypothécaires	52'763'033	4'221'043	49'168'255	3'933'460	45'631'646	3'650'532
Comptes de régularisation	155'893	12'471	135'448	10'836	134'072	10'726
Autres actifs, divers	126'056	10'084	117'858	9'429	37'037	2'963
Autres actifs, valeurs de remplacement	470'385	37'631	266'968	21'357	237'526	19'002
Instruments de taux d'intérêt hors du portefeuille de négociation	692'266	55'381	806'661	64'533	830'747	66'460
Titres de participation hors du portefeuille de négociation	288'023	23'042	82'458	6'597	82'100	6'568
Engagement conditionnels	214'019	17'122	269'931	21'594	266'467	21'317
Engagement irrévocables	832'518	66'601	1'761'814	140'945	1'516'376	121'310
Dette éventuelles	377'693	30'215	377'708	30'217	386'458	30'917
Contrats à terme et des options achetées, majorations	97'730	7'818	56'412	4'513	46'367	3'709
Transactions non exécutées	-	-	-	-	-	-
Fonds propres nécessaires au titre des risques de crédit	4'888'480		4'600'129		4'291'600	
Risques sans contrepartie						
Immobilisations corporelles et software	7'457'089	596'567	7'436'056	594'884	7'070'501	565'640
Immobilisations financières (immeubles)	98'105	7'848	81'496	6'520	113'803	9'104
Fonds propres nécessaires au titre des risques sans contrepartie	604'416		601'404		574'744	
Risques de marché (approche standard)						
Instruments de taux d'intérêt - risque général de marché	60'464		45'074		45'283	
Instruments de taux d'intérêt - risque spécifique	6'600		5'477		2'575	
Titres de participation	8'969		3'751		1'965	
Devises et métaux précieux	9'712		13'025		12'666	
Matières premières	6'692		8'768		3'800	
Options	47		4		1	
Fonds propres nécessaires au titre des risques de marché	92'484		76'099		66'290	
Fonds propres nécessaires au titre des risques opérationnels (approche de l'indicateur de base)	363'332		353'465		347'431	
Correctifs de valeurs et provisions portés au passif du bilan selon l'art 62 OFR	-		-		-	-115
Total des fonds propres nécessaires	5'948'712		5'631'097		5'279'950	
Fonds propres existants						
Total des fonds propres de base	9'843'896		9'251'358		8'599'799	
dont des instruments de fonds propres de base novateurs	-		-		-	
- participations dans le secteur financier, déduction paritaire des fonds propres de base ¹	-257'922		-277'220		-227'831	
Fonds propres de base ajustés pris en compte	9'585'974		8'974'138		8'371'968	
Fonds propres complémentaires supérieurs pris en compte	-		-		-	
Fonds propres complémentaires inférieurs pris en compte	2'869'462		4'485'732		4'299'899	
- participations dans le secteur financier, déduction paritaire des fonds propres complémentaires ¹	-257'922		-277'220		-227'831	
Fonds propres complémentaires pris en compte	2'611'540		4'208'512		4'072'068	
Total des fonds propres existants	12'197'514		13'182'650		12'444'036	
Surplus de fonds propres	6'248'802		7'551'553		7'164'086	
Degré de couverture des fonds propres	205.0%		234.1%		235.7%	
Quote-part fonds propres de base	12.9%		12.7%		12.7%	
Quotidie-part capital global	16.4%		18.7%		18.9%	

¹⁾ Les principales participations d'après le rapport de gestion du Groupe Raiffeisen, annexe 3.2 «Participations évaluées selon la méthode Equity» et annexe 3.3 «Autres participations non consolidées» (à l'exception de la participation dans la société coopérative Olma Messen St.Gallen) sont déduites pour moitié des fonds propres de base ajustés et pour moitié des fonds propres complémentaires dans le calcul des fonds propres.

Risque crédit, distribution d'après les parties au contrat au 31 décembre 2011

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	4'044	3'664'154	-	-	-	-	-	3'668'198
Créances sur la clientèle	4'441	97'265	2'984'292	1'345'590	3'246'486	-	-	7'678'074
Créances hypothécaires	58'018	34'451	108'136	839'087	127'487'067	-	-	128'526'759
Titres hors portefeuille de négoce	2'159'794	144'697	134'615	2'201'054	-	111'161	1'480	4'752'801
Valeurs de remplacement de dérivés ²	-	1'128'297	-	2'556	4'140	-	-	1'134'993
Autres actifs	169'150	38'875	2'124	131'276	161'096	-	-	502'521
Total exercice de référence	2'395'447	5'107'739	3'229'167	4'519'563	130'898'789	111'161	1'480	146'263'346
Total exercice précédent	4'417'396	7'172'961	3'193'402	4'252'559	122'258'879	30'160	1'663	141'327'020
Hors bilan³								
Engagements conditionnels	205	1'473	3'536	154'371	157'044	-	-	316'629
Engagements irrévocables	298	33'648	581'660	129'715	1'322'180	-	-	2'067'501
Eng. de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	11	-	-	377'683	-	-	-	377'694
Majorations contrats à terme et options achetées ²	-	227'953	-	2'040	589	-	-	230'582
Total exercice de référence	514	263'074	585'196	663'809	1'479'813	-	-	2'992'406
Total exercice précédent	727	172'286	565'171	610'376	1'938'133	-	-	3'286'693

¹⁾ Avant déduction des correctifs de valeur individuels

²⁾ Le risque de contrepartie des dérivés est déterminé selon la méthode de la valeur de marché.

³⁾ Les opérations hors bilan, autres que dérivées, sont présentées après avoir été converties en leur équivalent crédit.

Risque de crédit/atténuation du risque de crédit au 31 décembre 2011

Engagements de crédit (en 1000 CHF) ¹	Couverts par des garanties financières reconnues ⁴	Couverts par les garanties et les dérivés de crédit	Autres engagements de crédit	Total
Bilan				
Créances sur les banques	806'128	-	2'862'070	3'668'198
Créances sur la clientèle	223'274	137'349	7'317'451	7'678'074
Créances hypothécaires	206'731	101'468	128'218'560	128'526'759
Titres hors portefeuille de négocié	-	-	4'752'801	4'752'801
Valeurs de remplacement de dérivés ²	-	-	1'134'993	1'134'993
Autres actifs	-	-	502'521	502'521
Total exercice de référence	1'236'133	238'817	144'788'396	146'263'346
Total exercice précédent	5'017'618	267'465	136'041'937	141'327'020
Hors bilan³				
Engagements conditionnels	60'347	3'146	253'136	316'629
Engagements irrévocables	52'228	37'774	1'977'499	2'067'501
Eng. de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	-	-	377'694	377'694
Majorations contrats à terme et options achetées ²	-	-	230'582	230'582
Total exercice de référence	112'575	40'920	2'838'911	2'992'406
Total exercice précédent	117'564	17'586	3'151'543	3'286'693

¹⁾ Avant déduction des correctifs de valeur individuels

²⁾ Le risque de contrepartie des dérivés est déterminé selon la méthode de la valeur de marché.

³⁾ Les opérations hors bilan, autres que dérivées, sont présentées après avoir été converties en leur équivalent crédit.

⁴⁾ Les garanties sont déterminées selon l'approche simple.

Segmentation des risques de crédit au 31 décembre 2011

Engagements de crédit (en 1000 CHF) ¹	Pondérations prudentielles											Total
	0%	25%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	500%		
Bilan												
Créances sur les banques	954'412	2'710'470	-	3'316	-	-	-	-	-	-	-	3'668'198
Créances sur la clientèle	209'741	185'355	1'898'904	2'786'967	971'968	1'556'707	1'118	67'314	-	-	-	7'678'074
Créances hypothécaires	214'664	30'267	107'611'899	4'772'515	12'643'112	2'803'616	41	450'645	-	-	-	128'526'759
Titres hors portefeuille de négoce	2'159'794	2'302'417	-	73'122	104'827	1'480	-	-	107'455	3'706	4'752'801	
Valeurs de remplacement de dérivés ²	-	420'421	-	686'738	23'694	4'140	-	-	-	-	1'134'993	
Autres actifs	198'754	29'057	-	48	-	274'662	-	-	-	-	502'521	
Total exercice de référence	3'737'365	5'677'987	#####	8'322'706	13'743'601	4'640'605	1'159	517'959	107'455	3'706	146'263'346	
Total exercice précédent	9'369'159	4'670'669	101'873'975	8'057'168	12'563'702	4'206'603	398	555'186	27'336	2'824	141'327'020	
Hors bilan³												
Engagements conditionnels	57'663	3'233	39'527	3'000	57'955	155'143	-	108	-	-	-	316'629
Engagements irrévocables	52'421	608'016	1'043'998	43'066	105'675	214'325	-	-	-	-	-	2'067'501
Eng. de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	-	-	-	-	-	377'694	-	-	-	-	-	377'694
Majorations contrats à terme et options achetées ²	-	78'546	-	146'363	3'044	2'629	-	-	-	-	-	230'582
Total exercice de référence	110'084	689'795	1'083'525	192'429	166'674	749'791	-	108	-	-	-	2'992'406
Total exercice précédent	104'408	666'648	247'998	71'131	75'803	2'120'583	-	122	-	-	-	3'286'693

¹⁾ Avant déduction des correctifs de valeur individuels

²⁾ Le risque de contrepartie des dérivés est déterminé selon la méthode de la valeur de marché.

³⁾ Les opérations hors bilan, autres que dérivées, sont présentées après avoir été converties en leur équivalent crédit.

en mio. CHF

31.12.2011 31.12.2010 31.12.2009 31.12.2008

Sensibilité	1'036	1'149	855	415
Value-at-risk (99,9%)	1'061	1'199	932	407