

RAIFFEISEN

Fonds propres réglementaires pris en compte - transfert valeurs au bilan

	30.6.2015 en 1000 CHF	31.12.2014 en 1000 CHF	Référence ¹
Bilan			
Actifs			
Liquidités	18'048'317	9'218'851	
Créances résultant de papiers monétaires	58'062	166'800	
Créances sur les banques	6'029'421	5'942'852	
Créances sur la clientèle	7'521'326	7'897'579	
Créances hypothécaires	154'608'142	150'880'406	
Prêts et crédits à la clientèle	162'129'468	158'777'985	
Portefeuilles de titres et de métaux précieux destinés au négoce	1'850'258	2'194'572	
Immobilisations financières	6'324'578	5'866'441	
Participations non consolidées	624'816	613'583	
Immobilisations corporelles	2'404'337	2'399'505	
Valeurs immatérielles	323'008	288'634	
<i>dont goodwill</i>	323'008	288'634	(I)
Comptes de régularisation	319'322	216'206	
Autres actifs	3'233'705	2'954'205	
Total des actifs	201'345'292	188'639'634	
Passifs			
Engagements résultant de papiers monétaires	100'193	94'455	
Engagements envers les banques	12'657'536	6'860'395	
Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placement	115'576'800	114'937'605	
Autres engagements envers la clientèle	22'021'324	17'999'696	
Obligations de caisse	10'714'835	10'872'642	
<i>dont investissements à terme de rang subordonné, pris en compte comme fonds propres complémentaires (T2)</i>	77'430	62'618	(II)
Fonds de la clientèle	148'312'959	143'809'943	
Emprunts et prêts sur lettres de gage	22'922'193	21'640'862	
<i>dont emprunts de rang subordonné pris en compte comme fonds propres de base supplémentaires (AT1)²</i>	1'099'935	550'000	(III)
<i>dont emprunt de rang subordonné, pris en compte comme fonds propres complémentaires (T2) - phase out</i>	374'199	428'000	(IV)
Comptes de régularisation	772'275	623'897	
Autres passifs	2'822'907	2'463'216	
Correctifs de valeur et provisions	1'096'945	1'086'479	
<i>dont impôts latents pour réserves non imposées</i>	-	793'378	
Capital social	995'821	747'742	
<i>dont pris en compte comme fonds propres de base durs (CET1)</i>	995'821	747'742	(V)
Réserves de bénéfice	11'262'188	10'532'510	(VI)
Bénéfice du Groupe	394'833	759'354	(VII)
Parts des intérêts minoritaires aux capitaux propres	7'442	20'781	
<i>dont pris en compte comme fonds propres de base durs (CET1)</i>	-	-	(VIII)
Total des capitaux propres (avec parts des intérêts minoritaires)	12'660'284	12'060'387	
Total des passifs	201'345'292	188'639'634	

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

	30.06.2015		31.12.2014		31.12.2013	
	Basel III		Basel III		Basel III	
	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
Dotation minimale exigée en fonds propres						
Risques de crédit (approche standard BIZ)						
Créances sur les banques	539'113	43'129	976'731	78'138	1'378'416	110'273
Créances sur la clientèle	4'773'679	381'894	4'958'101	396'648	4'765'223	381'218
Créances hypothécaires	65'302'799	5'224'224	63'543'490	5'083'479	60'784'866	4'862'789
Comptes de régularisation	184'760	14'781	74'451	5'956	84'640	6'771
Autres actifs, divers	149'930	11'994	141'822	11'346	139'870	11'190
Autres actifs, valeurs de remplacement	41'776	3'342	44'155	3'532	43'894	3'512
Instruments de taux d'intérêt hors du portefeuille de négoce	1'109'649	88'772	880'541	70'443	778'643	62'290
Titres de participation hors du portefeuille de négoce ³	2'020'972	161'678	1'743'186	139'455	1'853'449	148'276
Engagement conditionnels	160'218	12'817	121'625	9'730	117'449	9'396
Engagement irrévocables	1'217'078	97'366	996'163	79'693	1'032'822	82'626
Dette éventuelles	105'959	8'477	96'676	7'734	96'647	7'732
Contrats à terme et des options achetées, majorations	183'317	14'665	193'572	15'486	188'740	15'099
Transactions non exécutées		-	-	3	-	332
Obligations de garantie envers des contreparties centrales (CCPs)		24				
CVA (approche standard)		10'655				
Fonds propres nécessaires au titre des risques de crédit et autres positions de risques de crédit		6'073'819		5'912'776		5'711'970
Risques sans contrepartie						
Immeubles (y compris immeubles dans les immobilisations financières)	2'163'125	173'050	2'166'113	173'289	2'143'051	171'444
Autres immobilisations corporelles/autres activations inscrites au bilan nécessitant des amortissements	277'000	22'160	268'875	21'510	282'225	22'578
Fonds propres nécessaires au titre des risques sans contrepartie		195'210		194'799		194'022
Risques de marché (approche standard)						
Instruments de taux d'intérêt - risque général de marché		87'782		78'931		83'206
Instruments de taux d'intérêt - risque spécifique		27'543		30'941		15'025
Titres de participation		24'193		19'443		3'489
Devises et métaux précieux		6'877		14'824		10'428
Matières premières		11'585		12'563		12'510
Options		50		281		342
Fonds propres nécessaires au titre des risques de marché		158'030		156'983		125'000
Fonds propres nécessaires au titre des risques opérationnels (approche de l'indicateur de base)		422'229		417'073		410'917
Total des fonds propres nécessaires		6'849'288		6'681'631		6'441'909

Fonds propres pris en compte réglementairement	30.06.2015 Référence ¹	31.12.2014 Référence ¹	31.12.2013 Référence ¹
Capital social	995'821 (V)	747'742 (V)	636'614 (V)
Réserves de bénéfice	11'262'188 (VI)	10'532'510 (VI)	9'848'247 (VI)
Bénéfice du Groupe ³	377'833 (VII)	727'458 (VII)	684'779 (VII)
Parts des intérêts minoritaires	- (VIII)	- (VIII)	- (VIII)
Total des fonds propres de base durs (CET1) avant adaptations	12'635'842	12'007'710	11'169'640
Goodwill	-323'008 (I)	-288'634 (I)	-214'992 (I)
Participations à consolider (instruments CET1)	-	-	-
Total des adaptations CET1	-323'008	-288'634	-214'992
Total des fonds propres de base durs pris en compte (CET1 net)	12'312'834	11'719'076	10'954'647
Fonds propres de base supplémentaires (AT1) ⁴	1'099'935 (III)	550'000 (III)	549'700 (III)
Déductions des fonds propres AT1	-	-	-
Total des fonds propres de base pris en compte (Tier 1 net)	13'412'769	12'269'076	11'504'347
Fonds propres complémentaire (Tier 2)	451'629	490'618	500'980
dont pleinement éligibles	77'430 (II)	62'618 (II)	19'480 (II)
dont reconnus à titre provisoire (phase out)	374'199 (IV)	428'000 (IV)	481'500 (IV)
Déductions des fonds propres complémentaires (Tier 2)	-	-	-
Total des fonds propres pris en compte (fonds propres réglementaires)	13'864'398	12'759'694	12'005'327
Total des actifs pondérés en fonction du risque	85'616'094	83'520'381	80'523'873
Ratios de fonds propres			
Ratio CET1	14.4%	14.0%	13.6%
Ratio Tier 1	15.7%	14.7%	14.3%
Quote-part de capital global	16.2%	15.3%	14.9%
Exigence minimale CET1 conformément aux dispositions transitoires OFR	5.7%	5.2%	4.1%
dont volant de fonds propres selon OFR	0.0%	0.0%	0.0%
dont volant anticyclique (VAC)	1.2%	1.2%	0.6%
CET1 disponible (après déductions CET1 pour couvrir les exigences minimales aux ratios AT1 resp. T2)	12.7%	11.3%	10.4%
Objectif en matière de fonds propres CET1 selon la Circulaire FINMA 2011/2 (VAC inclus)	10.4%	9.9%	9.3%
CET1 disponible (après déductions CET1 pour couvrir les ratios cibles AT1 resp. T2)	11.0%	10.4%	10.0%
Objectif en matière de fonds propres Tier 1 selon la Circulaire FINMA 2011/2 (VAC inclus)	12.6%	12.0%	11.4%
Tier 1 disponible (après déductions CET1 pour couvrir les ratios cibles T2)	13.2%	12.5%	12.1%
Objectif en matière de fonds propres pour le capital réglementaire selon la Circulaire FINMA 2011/2 (VAC inclus)	15.6%	14.8%	14.2%
Fonds propres réglementaires disponibles	16.2%	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%	282'773	289'054	186'107
Participations dans le secteur financier supérieures à 10%	404'374	393'801	531'331

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

²⁾ Inclusion faite des titres de participation pondérés des risques à 250%

³⁾ Rémunération du capital social pris en compte au pro rata

⁴⁾ Exercice de référence: dont capital convertible à faible taux de déclenchement s'élevant à 550 millions de francs

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

Risque crédit, distribution d'après les parties au contrat au 30 juin 2015

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	12'208	6'017'213	-	-	-	-	-	6'029'421
Créances sur la clientèle	1'662	99'980	2'866'954	1'286'497	3'266'233	-	-	7'521'326
Créances hypothécaires	28'070	47'498	206'464	1'462'007	152'864'103	-	-	154'608'142
Titres hors portefeuille de négoce ²	575'452	381'942	868'451	3'689'111	-	688'587	763	6'204'306
Valeurs de remplacement de dérivés ³	-	124'492	-	20'581	18'139	-	-	163'212
Autres actifs	733'592	154'027	4'409	175'562	168'839	-	-	1'236'429
Total exercice de référence	1'350'984	6'825'152	3'946'278	6'633'758	156'317'314	688'587	763	175'762'836
Total exercice précédent	1'379'051	6'786'710	4'009'305	5'121'921	152'578'227	523'804	944	170'399'962
Hors bilan ⁴								
Engagements conditionnels	160	18'498	4'601	91'479	115'748	-	-	230'486
Engagements irrévocables	66	215'262	535'451	252'628	1'395'545	-	-	2'398'952
Eng. de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	4	-	-	105'955	-	-	-	105'959
Majorations contrats à terme et options achetées ³	10'622	410'674	15'218	23'402	26'461	-	-	486'377
Total exercice de référence	10'852	644'434	555'270	473'464	1'537'754	-	-	3'221'774
Total exercice précédent	178	498'904	543'533	455'556	1'369'360	-	-	2'867'531

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.

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	943'519	109'135	-	4'976'767	6'029'421
Créances sur la clientèle	465'409	112'049	2'330'587	4'613'281	7'521'326
Créances hypothécaires	220'231	81'761	153'949'806	356'344	154'608'142
Titres hors portefeuille de négoce ²	-	-	-	6'204'306	6'204'306
Valeurs de remplacement de dérivés ³	119'838	-	-	43'374	163'212
Autres actifs	-	-	-	1'236'429	1'236'429
Total exercice de référence	1'748'997	302'945	156'280'393	17'430'501	175'762'836
Total exercice précédent	1'713'709	198'423	152'624'499	15'863'331	170'399'962
Hors bilan ⁴					
Engagements conditionnels	43'151	3'764	19'878	163'693	230'486
Engagements irrévocables	41'511	30'330	1'018'939	1'308'172	2'398'952
Eng. de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	-	-	-	105'959	105'959
Majorations contrats à terme et options achetées ³	101'575	5'905	-	378'897	486'377
Total exercice de référence	186'237	39'999	1'038'817	1'956'721	3'221'774
Total exercice précédent	188'817	27'715	1'064'627	1'586'372	2'867'531

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 30 juin 2015

	Pondérations prudentielles									
Engagements de crédit (en 1000 CHF) ¹	0%	2%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	Total
Bilan										
Créances sur les banques	4'207'364	6'721	1'228'535	-	586'759	-	42	-	-	6'029'421
Créances sur la clientèle	220'909	-	149'541	1'456'735	2'406'993	796'804	2'470'647	-	19'697	7'521'326
Créances hypothécaires	199'140	-	35'933	130'510'358	119'299	16'659'283	6'898'952	-	185'177	154'608'142
Titres hors portefeuille de négoce ²	675'707	-	4'468'792	-	310'655	-	106'251	-	642'901	6'204'306
Valeurs de remplacement de dérivés ³	64'618	129	60'657	-	16'332	-	21'476	-	-	163'212
Autres actifs	835'701	-	76'484	-	3'826	12'315	307'820	-	283	1'236'429
Total exercice de référence	6'203'439	6'850	6'019'942	131'967'093	3'443'864	17'468'402	9'805'188	-	848'058	175'762'836
Total exercice précédent	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
Hors bilan ⁴										
Engagements conditionnels	35'839	-	9'209	14'954	18'434	31'260	120'790	-	-	230'486
Engagements irrévocables	39'248	-	558'211	894'078	188'679	82'270	636'466	-	-	2'398'952
Eng. de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	-	-	-	-	-	-	105'959	-	-	105'959
Majorations contrats à terme et options achetées ³	51'793	685	148'605	-	263'390	69	21'835	-	-	486'377
Total exercice de référence	126'880	685	716'025	909'032	470'503	113'599	885'050	-	-	3'221'774
Total exercice précédent	155'918	35	678'068	863'707	341'823	112'754	715'226	-	-	2'867'531

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.

Positions pondérées par le risque grâce aux notations externes au 30 juin 2015

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	1'321'612	15	6	4	-
	Sans notation	-	-	-	-	-
Corporations de droit public ²	Avec notation	95'728	697'835	61'761	-	-
	Sans notation	-	595'619	2'380'673	312'186	1'838
Banques et négociants en valeurs mobilières	Avec notation	3'128'127	2'081'018	864'207	350	-
	Sans notation	359'572	362'746	485'904	15	-
Entreprises	Avec notation	7'997	4'126'052	74'302	33'487	283
	Sans notation	19'903	-	-	2'820'033	15'864
Total	Avec notation	4'553'464	6'904'920	1'000'276	33'841	283
	Sans notation	379'475	958'365	2'866'577	3'132'234	17'702
Total général		4'932'939	7'863'285	3'866'853	3'166'075	17'985

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.

Informations relatives au ratio de levier

Objet	30.06.2015 in 1000 CHF	31.12.2014 in 1000 CHF
a) Comparaison entre les actifs au bilan et l'engagement global relatif au ratio de levier		
1 Total des actifs selon les états financiers publiés	201'345'292	188'639'634
2 Ajustements relatifs aux investissements dans des entités bancaires, financières, d'assurance et commerciales, qui sont consolidées au niveau des comptes mais qui ne sont pas incluses dans le périmètre de consolidation réglementaire (Cm 6-7, Circ.-FINMA 15/3) ainsi que les ajustements relatifs aux valeurs patrimoniales qui sont déduites des fonds propres de base ¹⁾	-323'008	-288'634
3 Ajustements relatifs aux actifs fiduciaires, portés au bilan conformément aux prescriptions comptables mais non pris en compte dans la mesure du ratio de levier	-	-
4 Ajustements relatifs dérivés ²⁾	-2'047'762	-1'723'761
5 Ajustements relatifs aux opérations de financement de titres (SFT, securities financing transactions) ³⁾	-68'080	-511'061
6 Ajustements relatifs aux opérations hors bilan (conversion des expositions hors bilan en équivalents-crédits)	3'620'255	3'133'852
7 Autres ajustements ⁴⁾	-234'761	-230'572
8 Exposition globale soumise au ratio de levier	202'291'936	189'019'458
b) Présentation détaillée du ratio de levier		
Expositions bilantaires		
1 Opérations bilantaires (excluant les dérivés et les SFT, mais incluant les sûretés) ⁵⁾	198'945'424	185'909'739
2 Actifs portés en déduction des fonds propres de base pris en compte ¹⁾	-323'008	-288'634
3 = Total des expositions bilantaires dans le cadre du ratio de levier (sans les dérivés et les SFT)	198'622'416	185'621'105
Expositions en dérivés		
4 Valeurs de remplacement positives relatives à toutes les transactions en dérivés, y.c. celles conclues avec des CCPs (après prise en compte des paiements de marges et des contrats de compensation)	47'422	97'290
5 Majorations de sécurité (add-on) relatives à tous les dérivés	486'377	507'892
6 Réintégration des garanties remises en couverture de dérivés dans la mesure où leur traitement comptable a conduit à une réduction des actifs	-	-
7 Déduction portant sur les créances consécutives à des versements de marges	-785'558	-538'195
8 Déduction portant sur l'engagement envers une «qualified central counterparty» (QCCP), en cas de non-responsabilité envers les clients d'un éventuel défaut de la QCCP	-	-
9 Valeurs nominales effectives des dérivés de crédit émis, après déduction des valeurs de remplacement négatives	126'289	93'070
10 Compensation avec les valeurs nominales effectives des dérivés de crédit opposés et mise en déduction des majorations couvrant les dérivés de crédit émis	-95'087	-74'212
11 = Total des expositions en dérivés ²⁾	-220'558	85'845
Opérations de financement de titres (SFT)		
12 Actifs bruts relatifs aux opérations de financement de titres sans compensation (sauf en cas de novation auprès d'une QCCP, après réintégration de ceux qui ont été comptabilisés comme ventes, et après déduction des positions mentionnées)	337'903	689'716
13 Compensation des dettes et créances monétaires relatives aux SFT	-68'080	-511'061
14 Expositions envers les contreparties SFT ³⁾	-	-
15 Expositions SFT en qualité de commissionnaire	-	-
16 = Total des expositions relatives aux opérations de financement de titres	269'823	178'655
Autres expositions hors bilan		
17 Expositions hors bilan selon les valeurs nominales brutes, soit avant l'utilisation des facteurs de conversion en équivalent-crédit	17'115'052	15'082'219
18 Ajustements relatifs à la conversion en équivalents-crédits	-13'494'797	-11'948'366
19 = Total des expositions hors bilan	3'620'255	3'133'853
Fonds propres pris en compte et exposition globale		
20 Fonds propres de base (tier 1)	13'412'769	12'269'076
21 Exposition globale	202'291'936	189'019'458
Ratio de levier		
22 Ratio de levier (selon la définition de la Circ.-FINMA 2015/3 «ratio de levier» ⁶⁾	6.63%	6.49%

¹⁾ Cette position prend en compte les valeurs immatérielles (goodwill) qui sont déduites des fonds propres de base

²⁾ Cette position prend en compte le netting en contrepartie des dérivés OTC en raison des contrats de netting établis

³⁾ Cette position prend en compte le netting des opérations Reverse Repo qui font l'objet d'un clearing par SIX SIS AG et ne comportent pas de risque de défaillance

⁴⁾ Cette position prend en compte les correctifs de valeur individuels pour risques de défaillance à imputer avec les positions actives

30.06.2015: La différence entre la valeur déclarée et le total du bilan selon la présentation des comptes publiée s'élève à CHF 2'400 mio et concerne les valeurs de

⁵⁾ remplacement brutes issues des produits dérivés (CHF 1'827 mio), les transactions en matière de financement de papiers-valeurs (CHF 338 mio) et les correctifs de valeurs individuels pour risques de défaillances (CHF 235 mio).

⁶⁾ Etabli sur la base du calcul conformément à la Circ.-FINMA 2015/3 «Ratio de levier», ce dernier peut, en raison de possibles différences lors de la prise en compte des fonds propres de base (Tier 1), varier par rapport à celui incombant sous le régime de l'importance systémique.

Explications sur le ratio de levier

La forte croissance du bilan (+CHF 12,7 mia ou +6,7%) dans les six premiers mois a conduit à une augmentation considérable de l'engagement global (ligne 21). Néanmoins, le ratio de levier est passé de 6,49% à 6,63% ce qui s'explique par la croissance encore plus forte des fonds propres de base (ligne 20). Au total, les fonds propres de base pris en compte ont enregistré une hausse de CHF 1,1 mia ou de 9,3%. L'émission de l'emprunt Additional Tier 1 de rang subordonné au printemps a entraîné un accroissement de CHF 550 mio de la base des capitaux propres. Suite à la souscription de parts sociales supplémentaires par les sociétaires, le capital social a progressé de CHF 248 mio et le bénéfice du Groupe pris en compte s'élève à CHF 378 mio après déduction de la rémunération proportionnelle.

en mio. CHF	30.6.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Sensibilité (+100bp-Shift)	1'754	1'351	1'538	1'070	1'036
Value-at-risk (99,9%)	1'769	1'376	1'541	1'075	1'061