

Informations relatives au ratio de liquidité à court terme (LCR) au 30 juin 2017

		1er trimestre 2017		2ème trimestre 2017	
		Valeurs non pondérées (valeurs moyennes) en 1000 CHF	Valeurs pondérées (valeurs moyennes) en 1000 CHF	Valeurs non pondérées (valeurs moyennes) en 1000 CHF	Valeurs pondérées (valeurs moyennes) en 1000 CHF
Actifs liquides de haute qualité (HQLA)					
1	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)		22'287'906		22'188'202
Sortie de trésorerie					
2	Dépôts de détail	86'151'140	8'502'670	87'731'077	8'709'333
3	dont dépôts stables	6'000'000	300'000	6'000'000	300'000
4	dont dépôts moins stables	80'151'140	8'202'670	81'731'077	8'409'333
5	Financement de clients commerciaux ou de gros clients non garantis	12'256'785	7'382'826	12'325'600	7'509'737
6	dont dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts des membres d'un réseau financier auprès de la caisse centrale	21'981	5'495	9'546	2'386
7	dont dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	12'215'858	7'358'384	12'176'010	7'367'306
8	dont titres de créances non garantis	18'947	18'947	140'044	140'044
9	Financement de clients commerciaux ou de gros clients garantis et swaps de garantie		9'726		4'427
10	Autres sorties de trésorerie	7'299'504	2'394'169	6'802'314	1'940'791
11	dont sorties de trésorerie associées à des dérivés et à d'autres transactions	1'203'152	1'203'152	769'949	769'949
12	dont sorties de trésorerie associés à des pertes de financement de titres adossés à des actifs, obligations sécurisées, autres instruments structurés, papiers monétaires adossés à des actifs, structures ad hoc, véhicules d'investissement sur titres et autres facilités de financement analogues	94'802	94'802	106'920	106'920
13	dont sorties de trésorerie associées à des facilités de crédit et de liquidité	6'001'551	1'096'215	5'925'445	1'063'922
14	Autres engagements de financement contractuels	4'225'367	2'796'214	3'661'884	2'376'560
15	Autres engagements de financement conditionnels	3'544'168	177'208	2'813'380	140'669
16	Somme des sorties de trésorerie		21'262'813		20'681'516
Entrées de trésorerie					
17	Opérations de financement garanties (reverse repos par ex.)	116'395	5'730	99'347	4'868
18	Entrées de trésorerie provenant des expositions pleinement performantes	4'001'800	2'535'034	3'944'328	2'625'888
19	Autres entrées de trésorerie	246'498	246'498	196'046	196'046
20	Somme des entrées de trésorerie	4'364'692	2'787'262	4'239'721	2'826'803
			Valeurs apurées		Valeurs apurées
21	Somme des actifs liquides de haute qualité (HQLA)		22'287'906		22'188'202
22	Somme nette des sorties de trésorerie		18'475'551		17'854'714
23	Ratio de liquidité à court terme LCR (en %)		120,63%		124,27%

Publication qualitative du ratio de liquidités à court terme (LCR)

Conformément à l'article 12 de l'ordonnance sur les liquidités, le Groupe Raiffeisen est tenu de satisfaire au Liquidity Coverage Ratio (LCR). Le LCR est censé garantir que les banques détiennent suffisamment d'actifs liquides de haute qualité (HQLA) afin de couvrir en tout temps la sortie nette de trésorerie attendue dans un scénario de crise standard reposant sur des hypothèses de sortie et d'entrée de trésorerie pendant 30 jours. Les chiffres clés LCR publiés se fondent sur les moyennes des valeurs en fin de journée pour tous les jours ouvrés des trimestres en question sous revue.

Raiffeisen se concentre sur les opérations hypothécaires et les opérations d'épargne en Suisse. Du fait de sa faible dépendance envers ses grands clients et d'une large diversification de sa clientèle privée, il y a donc peu de concentration de sources de financement.

Le refinancement des prêts et crédits à la clientèle s'effectue pour la plupart via les fonds de la clientèle (92%), et en plus via les prêts sur lettres de gage et les propres emprunts. Le marché monétaire sert exclusivement à la gestion tactique du volant de liquidités. On obtient ainsi la meilleure immunisation possible contre les risques sur le marché monétaire.

Le portefeuille d'actifs liquides de haute qualité (HQLA) est constitué à 79% d'actifs de la catégorie 1, dont 90% sont gérés sous forme de liquidités. Les autres actifs de la catégorie 1 sont majoritairement des obligations du secteur public dont le rating minimum est AA-. Les actifs de la catégorie 2, qui constituent 21% du portefeuille HQLA, sont constitués à 93% de lettres de gage suisses. Les 7% restants sont majoritairement des obligations du secteur public et des créances couvertes avec au minimum un rating A-. Les sorties nettes (n°22) sont restées constantes au cours des deux dernières périodes sous revue. Le portefeuille d'actifs liquides de haute qualité (HQLA) a été légèrement réduit, ce qui a entraîné une diminution du ratio de liquidité à court terme (n° 23). Le besoin de liquidité accru pour les dépôts des clients privés (n° 2) résulte d'un facteur de sortie grevé sur une partie des dépôts des clients privés avec restriction de retrait depuis la dernière période sous revue. Les sorties de fonds en lien avec le portefeuille de produits dérivés (n° 11) ont diminué en raison des fluctuations du marché plus faibles durant ces deux dernières années. Les positions restantes ont bien progressé dans le cadre de la croissance du bilan.

En raison de son activité de base, le Groupe Raiffeisen ne génère qu'un faible volume d'opérations actives en monnaies étrangères. De ce fait, les engagements libellés en devises sont transférés en francs suisses dans les délais impartis.

La gestion centralisée du risque de liquidité au sein du Groupe Raiffeisen incombe au secteur Treasury de Raiffeisen Suisse. Ce dernier gère la liquidité du Groupe conformément aux prescriptions réglementaires et aux objectifs internes. Chaque Banque Raiffeisen est tenue de placer auprès de Raiffeisen Suisse l'équivalent de ses exigences en matière de liquidités proportionnellement à sa taille et son total du bilan. Le secteur Treasury de Raiffeisen Suisse gère de manière centralisée la réserve des liquidités et organise leur transfert au sein du Groupe.