

Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel - Überleitung Bilanzwerte

Bilanz	31.12.2014 in 1000 CHF	31.12.2013 in 1000 CHF	Referenz ¹
Aktiven			
Flüssige Mittel	9'218'851	7'018'627	
Forderungen aus Geldmarktpapieren	166'800	320'162	
Forderungen gegenüber Banken	5'942'852	7'102'081	
Forderungen gegenüber Kunden	7'897'579	7'750'807	
Hypothekarforderungen	150'880'406	143'658'593	
Kundenausleihungen	158'777'985	151'409'400	
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	2'194'572	1'366'477	
Finanzanlagen	5'866'441	4'283'903	
Nicht konsolidierte Beteiligungen	613'583	718'781	
Sachanlagen	2'399'505	2'403'179	
Immaterielle Werte	288'634	214'992	
<i>davon Goodwill</i>	288'634	214'992	(I)
Rechnungsabgrenzungen	216'206	209'546	
Sonstige Aktiven	2'954'205	1'528'338	
Total Aktiven	188'639'634	176'575'486	
Passiven			
Verpflichtungen aus Geldmarktpapieren	94'455	83'662	
Verpflichtungen gegenüber Banken	6'860'395	6'114'677	
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	114'937'605	109'576'413	
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	17'999'696	16'842'434	
Kassenobligationen	10'872'642	11'640'486	
<i>davon nachrangige Termingeldanlagen, anrechenbar als Ergänzungskapital (T2)</i>	62'618	19'480	(II)
Kundengelder	143'809'943	138'059'333	
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	21'640'862	17'849'644	
<i>davon nachrangige Anleihe, anrechenbar als zusätzliches Kernkapital (AT1)²</i>	550'000	549'700	(III)
<i>davon nachrangige Anleihe, anrechenbar als Ergänzungskapital (T2) - phase out</i>	428'000	481'500	(IV)
Rechnungsabgrenzungen	623'897	589'909	
Sonstige Passiven	2'463'216	1'588'126	
Wertberichtigungen und Rückstellungen	1'086'479	1'082'207	
<i>davon latente Steuern für unversteuerte Reserven</i>	793'378	765'575	
Genossenschaftskapital	747'742	636'614	
<i>davon als hartes Kernkapital anrechenbar (CET1)</i>	747'742	636'614	(V)
Gewinnreserven	10'532'510	9'848'247	(VI)
Gruppengewinn	759'354	716'539	(VII)
Minderheitsanteile am Eigenkapital	20'781	6'528	
<i>davon als hartes Kernkapital anrechenbar (CET1)</i>	-	-	(VIII)
Total Eigenkapital (mit Minderheitsanteilen)	12'060'387	11'207'928	
Total Passiven	188'639'634	176'575'486	

¹Die Referenzen beziehen sich auf die Tabelle 'Mindesteigenmittelanforderung und regulatorisch anrechenbare Eigenmittel'

²Berichtsjahr: davon Wandlungskapital mit tiefem Auslösungssatz in der Höhe von 550 Millionen Franken

Mindesteigenmittelanforderung und regulatorisch anrechenbare Eigenmittel

	31.12.2014		31.12.2013		31.12.2012	
	Basel III		Basel III		Basel II	
	Risikogew. Positionen in 1000 CHF	Eigenmittel- anforderung in 1000 CHF	Risikogew. Positionen in 1000 CHF	Eigenmittel- anforderung in 1000 CHF	Risikogew. Positionen in 1000 CHF	Eigenmittel- anforderung in 1000 CHF
Mindesteigenmittelanforderung						
Kreditrisiken (Standardansatz BIZ) ²						
Forderungen gegenüber Banken	976'731	78'138	1'378'416	110'273	812'334	64'987
Forderungen gegenüber Kunden	4'958'101	396'648	4'765'223	381'218	4'612'675	369'014
Hypothekarforderungen	63'543'490	5'083'479	60'784'866	4'862'789	55'756'758	4'460'541
Rechnungsabgrenzungen	74'451	5'956	84'640	6'771	155'598	12'448
Sonstige Aktiven, Übrige	141'822	11'346	139'870	11'190	120'785	9'663
Sonstige Aktiven, Wiederbeschaffungswerte von Derivaten	44'155	3'532	43'894	3'512	461'889	36'951
Netto Zinspositionen ausserhalb des Handelsbuchs	880'541	70'443	778'643	62'290	495'641	39'651
Netto Aktienpositionen ausserhalb des Handelsbuchs ³	1'743'186	139'455	1'853'449	148'276	460'163	36'813
Eventualverpflichtungen	121'625	9'730	117'449	9'396	206'829	16'546
Unwiderrufliche Zusagen	996'163	79'693	1'032'822	82'626	895'160	71'613
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	96'676	7'734	96'647	7'732	603'946	48'316
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen	193'572	15'486	188'740	15'099	192'139	15'371
Nicht abgewickelte Transaktionen		3		332		-
Garantieverpflichtungen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs)		11		10		-
CVA (Standardansatz)		11'121		10'456		-
Erforderliche Eigenmittel für Kreditrisiken und sonstige Kreditrisikopositionen		5'912'776		5'711'970		5'181'913
Nicht gegenparteibezogene Risiken						
Liegenschaften (inkl. Liegenschaften in den Finanzanlagen)	2'166'113	173'289	2'143'051	171'444	5'605'574	448'446
Übrige Sachanlagen/andere bilanzierte abschreibungspflichtige Aktivierungen	268'875	21'510	282'225	22'578	2'154'248	172'340
Erforderliche Eigenmittel für nicht gegenparteibezogene Risiken		194'799		194'022		620'786
Marktrisiko (Standardansatz)						
Zinsinstrumente - Allgemeines Marktrisiko		78'931		83'206		92'178
Zinsinstrumente - Spezifisches Risiko		30'941		15'025		22'674
Aktieninstrumente		19'443		3'489		7'782
Devisen und Gold		14'824		10'428		7'555
Übrige Edelmetalle		12'563		12'510		6'351
Optionen		281		342		495
Erforderliche Eigenmittel für Marktrisiken		156'983		125'000		137'035
Erforderliche Eigenmittel für operationelle Risiken (Basisindikatoransatz)		417'073		410'917		402'324
Total erforderliche Eigenmittel		6'681'631		6'441'909		6'342'058

Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel	31.12.2014 Referenz ¹	31.12.2013 Referenz ¹
Genossenschaftskapital	747'742 (V)	636'614 (V)
Gewinnreserven	10'532'510 (VI)	9'848'247 (VI)
Gruppengewinn ⁴	727'458 (VII)	684'779 (VII)
Minderheitsanteile	- (VIII)	- (VIII)
Total hartes Kernkapital (CET1) vor Anpassungen	12'007'710	11'169'640
Goodwil	-288'634 (I)	-214'992 (I)
Beteiligungen über den Schwellenwerten	-	-
Total CET1-Anpassungen	-288'634	-214'992
Total anrechenbares hartes Kernkapital (net CET1)	11'719'076	10'954'647
Zusätzliches Kernkapital (AT1) ⁶	550'000 (III)	549'700 (III)
Abzüge vom AT1-Kapital	-	-
Total anrechenbares Kernkapital (net Tier 1)	12'269'076	11'504'347
Ergänzungskapital (Tier 2)	490'618	500'980
davon vollständig anrechenbar	62'618 (II)	19'480 (II)
davon transitorisch anerkannt (phase out)	428'000 (IV)	481'500 (IV)
Abzüge vom Ergänzungskapital (Tier 2)	-	-
Total anrechenbare Eigenmittel (regulatorisches Kapital)	12'759'694	12'005'327
Total risikogewichtete Aktiven	83'520'381	80'523'873
Kapitalquoten		
CET1-Quote	14.0%	13.6%
Tier 1-Quote	14.7%	14.3%
Gesamtkapitalquote	15.3%	14.9%
CET1-Mindestanforderung gemäss ERV-Übergangsbestimmungen	5.2%	4.1%
davon Eigenmittelpuffer gemäss ERV	0.0%	0.0%
davon antizyklischer Puffer (AZP)	1.2%	0.6%
Verfügbares CET1 (nach CET1-Abzügen zur Deckung der Mindestanforderungen an die AT1- resp. T2-Quoten)	11.3%	10.4%
CET1 Eigenmittelziel gemäss FINMA (inkl. AZP)	9.9%	9.3%
Verfügbares CET1 (nach CET1-Abzügen zur Deckung der AT1- resp. T2-Zielquoten)	10.4%	10.0%
Tier 1 Eigenmittelziel gemäss FINMA (inkl. AZP)	12.0%	11.4%
Verfügbares Tier 1 (nach CET1-Abzügen zur Deckung der T2-Zielquoten)	12.5%	12.1%
Eigenmittelziel für das regulatorische Kapital gemäss FINMA (inkl. AZP)	14.8%	14.2%
Verfügbares regulatorisches Kapital	15.3%	14.9%
Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)⁵		
Beteiligungstitel im Finanzbereich bis 10%	289'054	186'107
Beteiligungstitel im Finanzbereich über 10%	393'801	531'331

¹ Die Referenzen beziehen sich auf die Tabelle 'Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel - Überleitung Bilanzwerte'

² In 2012 erfolgte die Berechnung der Kreditrisiken unter Basel II nach dem Standardansatz Schweiz

³ Inklusive Beteiligungspapiere, die mit 250% risikogewichtet werden

⁴ Excl. Verzinsung des Genossenschaftskapitals

⁵ Die wesentlichen Beteiligungen werden für die Eigenmittelberechnung risikogewichtet

⁶ Berichtsjahr: davon Wandlungskapital mit tiefem Auslösungssatz in der Höhe von 550 Millionen Franken

RAIFFEISEN

Kreditrisiko nach Gegenpartei per 31. Dezember 2014

Kreditengagements (in 1000 CHF) ¹	Zentral- regierungen / - banken	Banken und Effekten- händler	Andere Institutionen	Unternehmen	Retail	Beteiligungs- titel	Übrige Positionen	Total
Bilanzpositionen								
Forderungen gegenüber Banken	36'064	5'906'788	-	-	-	-	-	5'942'852
Forderungen gegenüber Kunden	4'514	103'518	2'950'276	1'512'372	3'326'899	-	-	7'897'579
Hypothekarforderungen	31'175	60'471	197'673	1'456'219	149'134'868	-	-	150'880'406
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs ²	701'471	483'500	858'469	1'983'014	-	523'804	944	4'551'202
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ³	-	100'723	-	1'576	56'931	-	-	159'230
Übrige Aktiven	605'827	131'710	2'887	168'740	59'529	-	-	968'693
Total Berichtsperiode	1'379'051	6'786'710	4'009'305	5'121'921	152'578'227	523'804	944	170'399'962
Total Vorjahr	233'180	7'942'683	3'558'447	3'953'329	145'880'360	476'811	1'230	162'046'040
Ausserbilanz⁴								
Eventualverpflichtungen	103	14'963	4'572	68'147	119'257	-	-	207'042
Unwiderrufliche Zusagen	71	33'808	535'150	267'809	1'219'083	-	-	2'055'921
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	4	-	-	96'672	-	-	-	96'676
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ³	-	450'133	3'811	22'928	31'020	-	-	507'892
Total Berichtsperiode	178	498'904	543'533	455'556	1'369'360	-	-	2'867'531
Total Vorjahr	261	561'341	530'375	418'455	1'374'107	-	-	2'884'539

¹⁾ Vor Abzug von Einzelwertberichtigungen

²⁾ Forderungen und Verpflichtungen gegenüber der Pfandbriefbank werden miteinander verrechnet

³⁾ Das Gegenparteirisiko der Derivate ist nach der Marktwertmethode gerechnet. Nettingvereinbarungen mit Gegenparteien werden bei der Eigenmittelberechnung berücksichtigt.

⁴⁾ Die nicht derivativen Ausserbilanzgeschäfte sind nach Umrechnung in Kreditäquivalente ausgewiesen.

RAIFFEISEN

Kreditrisiko / Kreditrisikominderung per 31. Dezember 2014

Kreditengagements (in 1000 CHF) ¹	Gedeckt durch anerkannte finanzielle Sicherheiten ⁵	Gedeckt durch Garantien und Kreditderivate	Gedeckt durch Grundpfand	Andere Kreditengagements	Total
Bilanzpositionen					
Forderungen gegenüber Banken	826'756	1'376	-	5'114'720	5'942'852
Forderungen gegenüber Kunden	518'904	107'076	2'417'568	4'854'031	7'897'579
Hypothekarforderungen	264'241	89'971	150'206'931	319'263	150'880'406
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs ²	-	-	-	4'551'202	4'551'202
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ³	103'808	-	-	55'422	159'230
Übrige Aktiven	-	-	-	968'693	968'693
Total Berichtsperiode	1'713'709	198'423	152'624'499	15'863'331	170'399'962
Total Vorjahr	1'607'184	222'032	145'421'189	14'795'635	162'046'040
Ausserbilanz⁴					
Eventualverpflichtungen	61'766	3'766	29'385	112'125	207'042
Unwiderruffliche Zusagen	42'060	20'215	1'035'242	958'404	2'055'921
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	-	96'676	96'676
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ³	84'991	3'734	-	419'167	507'892
Total Berichtsperiode	188'817	27'715	1'064'627	1'586'372	2'867'531
Total Vorjahr	129'940	30'813	1'040'529	1'683'257	2'884'539

¹⁾ Vor Abzug von Einzelwertberichtigungen.

²⁾ Forderungen und Verpflichtungen gegenüber der Pfandbriefbank werden miteinander verrechnet.

³⁾ Das Gegenparteirisiko der Derivate ist nach der Marktwertmethode gerechnet. Nettingvereinbarungen mit Gegenparteien werden bei der Eigenmittelberechnung berücksichtigt.

⁴⁾ Die nicht derivativen Ausserbilanzgeschäfte sind nach Umrechnung in Kreditäquivalente ausgewiesen.

⁵⁾ Sicherheiten werden nach dem einfachen Ansatz angerechnet.

RAIFFEISEN

Segmentierung der Kreditrisiken per 31. Dezember 2014

Kreditengagements (in 1000 CHF) ¹	Aufsichtsrechtliche Risikogewichte									
	0%	2%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	Total
Bilanzpositionen										
Forderungen gegenüber Banken	3'053'844	6'276	1'550'803	-	1'330'719	-	1'210	-	-	5'942'852
Forderungen gegenüber Kunden	232'762	-	269'839	1'558'662	2'452'373	806'980	2'555'449	-	21'514	7'897'579
Hypothekarforderungen	198'280	-	37'835	127'485'208	128'086	16'488'962	6'429'335	-	112'700	150'880'406
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs ²	790'800	-	2'667'161	-	444'655	-	178'827	-	469'759	4'551'202
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ³	76'879	44	33'971	-	21'677	-	26'659	-	-	159'230
Übrige Aktiven	714'157	-	40'757	-	5'790	11'051	196'938	-	-	968'693
Total Berichtsperiode	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 Vorjahr	3'977'073	-	3'905'322	122'356'148	5'105'556	17'099'016	9'395'718	-	207'207	162'046'040
Ausserbilanz⁴										
Eventualverpflichtungen	55'062	-	5'777	15'515	14'918	31'586	84'184	-	-	207'042
Unwiderrufliche Zusagen	40'462	-	548'157	848'192	18'469	80'846	519'795	-	-	2'055'921
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	-	-	-	-	96'676	-	-	96'676
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ³	60'394	35	124'134	-	308'436	322	14'571	-	-	507'892
Total Berichtsperiode	155'918	35	678'068	863'707	341'823	112'754	715'226	-	-	2'867'531
Total Vorjahr	106'956	-	663'825	881'747	408'566	132'458	690'987	-	-	2'884'539

¹⁾ Vor Abzug von Einzelwertberichtigungen.

²⁾ Forderungen und Verpflichtungen gegenüber der Pfandbriefbank werden miteinander verrechnet.

³⁾ Das Gegenparteirisiko der Derivate ist nach der Marktwertmethode gerechnet. Nettingvereinbarungen mit Gegenparteien werden bei der Eigenmittelberechnung berücksichtigt.

⁴⁾ Die nicht derivativen Ausserbilanzengagements sind nach Umrechnung in Kreditäquivalente ausgewiesen.

Auf Basis externer Ratings bestimmte risikogewichtete Positionen per 31. Dezember 2014

Kreditengagements (in 1000 CHF) ¹	Rating	Risikogewichtete Positionen				
		0%	20%	50%	100%	150%
<hr/>						
Gegenpartei						
Zentralregierungen und Zentralbanken	Mit Rating	1'343'357	5	-	4	-
	Ohne Rating	-	-	-	-	-
Öffentlichrechtliche Körperschaften ²	Mit Rating	68'942	733'381	57'952	-	-
	Ohne Rating	-	640'448	2'408'028	303'988	767
Banken und Effekthändler	Mit Rating	1'923'750	2'014'070	1'695'007	46	-
	Ohne Rating	694'985	404'409	363'503	-	-
Unternehmen	Mit Rating	-	3'476'533	113'979	31'254	-
	Ohne Rating	28'637	-	931	3'034'561	4'841
Total	Mit Rating	3'336'049	6'223'989	1'866'938	31'304	-
	Ohne Rating	723'622	1'044'857	2'772'462	3'338'549	5'608
Gesamttotal		4'059'671	7'268'846	4'639'400	3'369'853	5'608

¹⁾ Vor risikomindernden Massnahmen und vor Abzug von Einzelwertberichtigungen.

²⁾ Inklusive Kreditengagements gegenüber Gemeinschaftseinrichtungen, BIZ, IWF und multilateralen Entwicklungsbanken.

RAIFFEISEN

Zinsrisiken im Bankenbuch (Mehrjahresvergleich)

in Mio. CHF	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Sensitivität (+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