

Erforderliche und anrechenbare Eigenmittel (Mehrfjahresvergleich)

	31.12.2010		31.12.2009		31.12.2008	
	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
Erforderliche Eigenmittel						
Kreditrisiken (Standardansatz Schweiz)						
Forderungen gegenüber Banken	365'800	29'264	784'678	62'774	1'270'455	101'636
Forderungen gegenüber Kunden	4'092'302	327'384	3'691'526	295'322	3'813'054	305'044
Hypothekarforderungen	49'168'255	3'933'460	45'631'646	3'650'532	41'922'289	3'353'783
Rechnungsabgrenzungen	135'448	10'836	134'072	10'726	175'277	14'022
Sonstige Aktiven, Wiederbeschaffungswerte von Derivaten	266'968	21'357	237'526	19'002	272'175	21'774
Sonstige Aktiven, Übrige	117'858	9'429	37'037	2'963	93'610	7'489
Netto Zinspositionen ausserhalb des Handelsbuchs	806'661	64'533	830'747	66'460	465'663	37'253
Netto Aktienpositionen ausserhalb des Handelsbuchs	82'458	6'597	82'100	6'568	78'055	6'244
Eventualverpflichtungen	269'931	21'594	266'467	21'317	182'753	14'620
Unwiderrufliche Zusagen	1'761'814	140'945	1'516'376	121'310	1'251'023	100'082
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	377'708	30'217	386'458	30'917	94'323	7'546
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen	56'412	4'513	46'367	3'709	36'857	2'949
Nicht abgewickelte Transaktionen	-	-	-	-	-	-
Erforderliche Eigenmittel für Kreditrisiken	-	4'600'129		4'291'600		3'972'443
Nicht gegenparteibezogene Risiken						
Sachanlagen inkl. Software	7'436'056	594'884	7'070'501	565'640	6'746'914	539'753
Liegenschaften in den Finanzanlagen	81'496	6'520	113'803	9'104	140'437	11'235
Erforderliche Eigenmittel für nicht gegenparteibezogene Risiken		601'404		574'744		550'988
Marktrisiko (Standardansatz)						
Zinsinstrumente - Allgemeines Marktrisiko		45'074		45'283		41'332
Zinsinstrumente - Spezifisches Risiko		5'477		2'575		3'558
Aktieninstrumente		3'751		1'965		-
Devisen und Gold		13'025		12'666		10'724
Übrige Edelmetalle		8'768		3'800		2'625
Optionen		4		1		1
Erforderliche Eigenmittel für Marktrisiken		76'099		66'290		58'240
Erforderliche Eigenmittel für operationelle Risiken (Basisindikatoransatz)		353'465		347'431		339'169
Unter den Passiven bilanzierte Wertberichtigungen (gemäss ERV Art. 62)		-		-115		-129
Total erforderliche Eigenmittel		5'631'097		5'279'950		4'920'711
Vorhandene Eigenmittel						
Bruttokernkapital		9'251'358		8'599'799		7'951'477
davon innovatives Kernkapital		-		-		-
- anteiliger Abzug für Beteiligungen im Finanzbereich ¹		-277'220		-227'831		-169'391
Anrechenbares bereinigtes Kernkapital		8'974'138		8'371'968		7'782'086
Anrechenbares oberes ergänzendes Kapital		-		-		-
Anrechenbares unteres ergänzendes Kapital		4'485'732		4'299'899		3'975'738
- anteiliger Abzug für Beteiligungen im Finanzbereich ¹		-277'220		-227'831		-169'391
Anrechenbares ergänzendes Kapital		4'208'512		4'072'068		3'806'347
Total anrechenbare Eigenmittel		13'182'650		12'444'036		11'588'433
Eigenmittel-Überschuss		7'551'553		7'164'086		6'667'722
Eigenmittel-Deckungsgrad		234.1%		235.7%		235.5%
Kernkapitalquote		12.7%		12.7%		12.7%
Gesamtkapitalquote		18.7%		18.9%		18.8%

¹⁾ Die wesentlichen Beteiligungen gemäss Geschäftsbericht der Raiffeisen Gruppe, Anhang 3.2 «Nach Equity-Methode bewertete Beteiligungen» und Anhang 3.3 «Übrige nicht konsolidierte Beteiligungen» (mit Ausnahme der Beteiligung an der Genossenschaft Olma Messen St.Gallen) werden für die Eigenmittelberechnung je zur Hälfte vom bereinigten Kernkapital und vom ergänzenden Kapital abgezogen.

Kreditrisiko nach Gegenpartei per 31. Dezember 2010

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	800'225	5'818'485	-	-	-	-	-	6'618'710
Forderungen gegenüber Kunden	6'571	143'359	3'065'284	1'021'709	3'429'436	-	-	7'666'359
Hypothekarforderungen	70'113	94'875	24'895	709'316	118'695'877	-	-	119'595'076
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs	2'875'464	366'181	101'770	2'410'736	-	30'160	1'663	5'785'974
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ²	-	695'253	-	2'094	3'243	-	-	700'590
Übrige Aktiven	665'023	54'808	1'453	108'704	130'323	-	-	960'311
Total Berichtsperiode	4'417'396	7'172'961	3'193'402	4'252'559	122'258'879	30'160	1'663	141'327'020
Total Vorjahr	5'159'272	9'535'085	3'279'399	3'422'700	113'352'213	28'377	9'650	134'786'696
Ausserbilanz³								
Eventualverpflichtungen	643	9'793	2'641	207'395	151'745	-	-	372'217
Unwiderrufliche Zusagen	84	15'965	562'530	25'022	1'785'787	-	-	2'389'388
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	-	377'708	-	-	-	377'708
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ²	-	146'528	-	251	601	-	-	147'380
Total Berichtsperiode	727	172'286	565'171	610'376	1'938'133	-	-	3'286'693
Total Vorjahr	666	141'894	556'185	587'729	1'665'368	-	-	2'951'842

¹⁾ Vor Abzug von Einzelwertberichtigungen

²⁾ Das Gegenparteirisiko der Derivate ist nach der Marktwertmethode gerechnet.

³⁾ Die nicht derivativen Ausserbilanzgeschäfte sind nach Umrechnung in Kreditäquivalente ausgewiesen.

Kreditrisiko / Kreditrisikominderung per 31. Dezember 2010

Kreditengagements (in 1000 CHF) ¹	Gedeckt durch anerkannte finanzielle Sicherheiten ⁴	Gedeckt durch Garantien und Kreditderivate	Andere Kreditengagements	Total
Bilanzpositionen				
Forderungen gegenüber Banken	4'256'868	-	2'361'842	6'618'710
Forderungen gegenüber Kunden	514'753	168'158	6'983'448	7'666'359
Hypothekarforderungen	245'997	99'307	119'249'772	119'595'076
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs	-	-	5'785'974	5'785'974
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ²	-	-	700'590	700'590
Übrige Aktiven	-	-	960'311	960'311
Total Berichtsperiode	5'017'618	267'465	136'041'937	141'327'020
Total Vorjahr	4'073'008	226'931	130'486'757	134'786'696
Ausserbilanz³				
Eventualverpflichtungen	67'433	3'516	301'268	372'217
Unwiderrufliche Zusagen	50'131	14'070	2'325'187	2'389'388
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	377'708	377'708
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ²	-	-	147'380	147'380
Total Berichtsperiode	117'564	17'586	3'151'543	3'286'693
Total Vorjahr	95'317	2'067	2'854'458	2'951'842

¹⁾ Vor Abzug von Einzelwertberichtigungen

²⁾ Das Gegenparteirisiko der Derivate ist nach der Marktwertmethode gerechnet.

³⁾ Die nicht derivativen Ausserbilanzgeschäfte sind nach Umrechnung in Kreditäquivalente ausgewiesen.

⁴⁾ Sicherheiten werden nach dem einfachen Ansatz angerechnet.

Segmentierung der Kreditrisiken per 31. Dezember 2010

Kreditengagements (in 1000 CHF) ¹	Aufsichtsrechtliche Risikogewichte										Total
	0%	25%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	500%	
Bilanzpositionen											
Forderungen gegenüber Banken	5'156'325	1'462'385	-	-	-	-	-	-	-	-	6'618'710
Forderungen gegenüber Kunden	479'673	111'611	1'887'884	2'954'593	1'027'855	1'149'250	62	55'431	-	-	7'666'359
Hypothekarforderungen	192'674	89'731	99'986'091	4'539'232	11'486'184	2'801'073	336	499'755	-	-	119'595'076
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs	2'875'464	2'576'802	-	272'677	18'996	11'875	-	-	27'336	2'824	5'785'974
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ²	-	374'652	-	289'934	30'667	5'337	-	-	-	-	700'590
Übrige Aktiven	665'023	55'488	-	732	-	239'068	-	-	-	-	960'311
Total Berichtsperiode	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
Total Vorjahr	10'666'789	6'202'665	93'946'775	8'081'850	11'592'644	3'643'656	291	623'649	23'913	4'464	134'786'696
Ausserbilanz³											
Eventualverpflichtungen	56'276	11'767	29'787	5'556	57'299	211'410	-	122	-	-	372'217
Unwiderrufliche Zusagen	48'132	577'504	218'211	2'983	11'944	1'530'614	-	-	-	-	2'389'388
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	-	-	-	377'708	-	-	-	-	377'708
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ²	-	77'377	-	62'592	6'560	851	-	-	-	-	147'380
Total Berichtsperiode	104'408	666'648	247'998	71'131	75'803	2'120'583	-	122	-	-	3'286'693
Total Vorjahr	87'298	643'761	188'664	50'480	69'815	1'911'542	-	282	-	-	2'951'842

¹⁾ Vor Abzug von Einzelwertberichtigungen

²⁾ Das Gegenparteirisiko der Derivate ist nach der Marktwertmethode gerechnet.

³⁾ Die nicht derivativen Ausserbilanzengagements sind nach Umrechnung in Kreditäquivalente ausgewiesen.

Zinsrisiken im Bankenbuch (Mehrjahresvergleich)

in Mio. CHF	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Sensitivität	1'149	855	415	332
Value at Risk (99,9%)	1'199	932	407	378