

Erforderliche und anrechenbare Eigenmittel (Mehrzjahresvergleich)

	31.12.2011		31.12.2010		31.12.2009	
	Risikogew. Positionen	Eigenmittel- anforderung	Risikogew. Positionen	Eigenmittel- anforderung	Risikogew. Positionen	Eigenmittel- anforderung
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Erforderliche Eigenmittel						
Kreditrisiken (Standardansatz Schweiz)						
Forderungen gegenüber Banken	678'965	54'317	365'800	29'264	784'678	62'774
Forderungen gegenüber Kunden	4'409'423	352'754	4'092'302	327'384	3'691'526	295'322
Hypothekarforderungen	52'763'033	4'221'043	49'168'255	3'933'460	45'631'646	3'650'532
Rechnungsabgrenzungen	155'893	12'471	135'448	10'836	134'072	10'726
Sonstige Aktiven, Übrige	126'056	10'084	117'858	9'429	37'037	2'963
Sonstige Aktiven, Wiederbeschaffungswerte von Derivaten	470'385	37'631	266'968	21'357	237'526	19'002
Netto Zinspositionen ausserhalb des Handelsbuchs	692'266	55'381	806'661	64'533	830'747	66'460
Netto Aktienpositionen ausserhalb des Handelsbuchs	288'023	23'042	82'458	6'597	82'100	6'568
Eventualverpflichtungen	214'019	17'122	269'931	21'594	266'467	21'317
Unwiderrufliche Zusagen	832'518	66'601	1'761'814	140'945	1'516'376	121'310
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	377'693	30'215	377'708	30'217	386'458	30'917
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen	97'730	7'818	56'412	4'513	46'367	3'709
Nicht abgewickelte Transaktionen	-	-	-	-	-	-
Erforderliche Eigenmittel für Kreditrisiken	-	4'888'480		4'600'129		4'291'600
Nicht gegenparteibezogene Risiken						
Sachanlagen inkl. Software	7'457'089	596'567	7'436'056	594'884	7'070'501	565'640
Liegenschaften in den Finanzanlagen	98'105	7'848	81'496	6'520	113'803	9'104
Erforderliche Eigenmittel für nicht gegenparteibezogene Risiken		604'416		601'404		574'744
Marktrisiko (Standardansatz)						
Zinsinstrumente - Allgemeines Marktrisiko		60'464		45'074		45'283
Zinsinstrumente - Spezifisches Risiko		6'600		5'477		2'575
Aktieninstrumente		8'969		3'751		1'965
Devisen und Gold		9'712		13'025		12'666
Übrige Edelmetalle		6'692		8'768		3'800
Optionen		47		4		1
Erforderliche Eigenmittel für Marktrisiken		92'484		76'099		66'290
Erforderliche Eigenmittel für operationelle Risiken (Basisindikatoransatz)		363'332		353'465		347'431
Unter den Passiven bilanzierte Wertberichtigungen (gemäss ERV Art. 62)		-		-		-115
Total erforderliche Eigenmittel		5'948'712		5'631'097		5'279'950
Vorhandene Eigenmittel						
Bruttokernkapital		9'843'896		9'251'358		8'599'799
davon innovatives Kernkapital		-		-		-
- anteiliger Abzug für Beteiligungen im Finanzbereich ¹		-257'922		-277'220		-227'831
Anrechenbares bereinigtes Kernkapital		9'585'974		8'974'138		8'371'968
Anrechenbares oberes ergänzendes Kapital		-		-		-
Anrechenbares unteres ergänzendes Kapital		2'869'462		4'485'732		4'299'899
- anteiliger Abzug für Beteiligungen im Finanzbereich ¹		-257'922		-277'220		-227'831
Anrechenbares ergänzendes Kapital		2'611'540		4'208'512		4'072'068
Total anrechenbare Eigenmittel		12'197'514		13'182'650		12'444'036
Eigenmittel-Überschuss		6'248'802		7'551'553		7'164'086
Eigenmittel-Deckungsgrad		205.0%		234.1%		235.7%
Kernkapitalquote		12.9%		12.7%		12.7%
Gesamtkapitalquote		16.4%		18.7%		18.9%

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 2011

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	4'044	3'664'154	-	-	-	-	-	3'668'198
Forderungen gegenüber Kunden	4'441	97'265	2'984'292	1'345'590	3'246'486	-	-	7'678'074
Hypothekarforderungen	58'018	34'451	108'136	839'087	127'487'067	-	-	128'526'759
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs	2'159'794	144'697	134'615	2'201'054	-	111'161	1'480	4'752'801
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ²	-	1'128'297	-	2'556	4'140	-	-	1'134'993
Übrige Aktiven	169'150	38'875	2'124	131'276	161'096	-	-	502'521
Total Berichtsperiode	2'395'447	5'107'739	3'229'167	4'519'563	130'898'789	111'161	1'480	146'263'346
Total Vorjahr	4'417'396	7'172'961	3'193'402	4'252'559	122'258'879	30'160	1'663	141'327'020
Ausserbilanz³								
Eventualverpflichtungen	205	1'473	3'536	154'371	157'044	-	-	316'629
Unwiderrufliche Zusagen	298	33'648	581'660	129'715	1'322'180	-	-	2'067'501
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	11	-	-	377'683	-	-	-	377'694
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ²	-	227'953	-	2'040	589	-	-	230'582
Total Berichtsperiode	514	263'074	585'196	663'809	1'479'813	-	-	2'992'406
Total Vorjahr	727	172'286	565'171	610'376	1'938'133	-	-	3'286'693

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 2011

Kreditengagements (in 1000 CHF) ¹	Gedeckt durch anerkannte finanzielle Sicherheiten ⁴	Gedeckt durch Garantien und Kreditderivate	Andere Kreditengagements	Total
Bilanzpositionen				
Forderungen gegenüber Banken	806'128	-	2'862'070	3'668'198
Forderungen gegenüber Kunden	223'274	137'349	7'317'451	7'678'074
Hypothekarforderungen	206'731	101'468	128'218'560	128'526'759
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs	-	-	4'752'801	4'752'801
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ²	-	-	1'134'993	1'134'993
Übrige Aktiven	-	-	502'521	502'521
Total Berichtsperiode	1'236'133	238'817	144'788'396	146'263'346
Total Vorjahr	5'017'618	267'465	136'041'937	141'327'020
Ausserbilanz³				
Eventualverpflichtungen	60'347	3'146	253'136	316'629
Unwiderrufliche Zusagen	52'228	37'774	1'977'499	2'067'501
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	377'694	377'694
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ²	-	-	230'582	230'582
Total Berichtsperiode	112'575	40'920	2'838'911	2'992'406
Total Vorjahr	117'564	17'586	3'151'543	3'286'693

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 2011

	Aufsichtsrechtliche Risikogewichte										
Kreditengagements (in 1000 CHF) ¹	0%	25%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	500%	Total
Bilanzpositionen											
Forderungen gegenüber Banken	954'412	2'710'470	-	3'316	-	-	-	-	-	-	3'668'198
Forderungen gegenüber Kunden	209'741	185'355	1'898'904	2'786'967	971'968	1'556'707	1'118	67'314	-	-	7'678'074
Hypothekarforderungen	214'664	30'267	107'611'899	4'772'515	12'643'112	2'803'616	41	450'645	-	-	128'526'759
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs	2'159'794	2'302'417	-	73'122	104'827	1'480	-	-	107'455	3'706	4'752'801
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ²	-	420'421	-	686'738	23'694	4'140	-	-	-	-	1'134'993
Übrige Aktiven	198'754	29'057	-	48	-	274'662	-	-	-	-	502'521
Total Berichtsperiode	3'737'365	5'677'987	109'510'803	8'322'706	13'743'601	4'640'605	1'159	517'959	107'455	3'706	146'263'346
Total Vorjahr	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
Ausserbilanz ³											
Eventualverpflichtungen	57'663	3'233	39'527	3'000	57'955	155'143	-	108	-	-	316'629
Unwiderrufliche Zusagen	52'421	608'016	1'043'998	43'066	105'675	214'325	-	-	-	-	2'067'501
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	-	-	-	377'694	-	-	-	-	377'694
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ²	-	78'546	-	146'363	3'044	2'629	-	-	-	-	230'582
Total Berichtsperiode	110'084	689'795	1'083'525	192'429	166'674	749'791	-	108	-	-	2'992'406
Total Vorjahr	104'408	666'648	247'998	71'131	75'803	2'120'583	-	122	-	-	3'286'693

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	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Sensitivität	1'036	1'149	855	415
Value at Risk (99,9%)	1'061	1'199	932	407