

Erforderliche und anrechenbare Eigenmittel (Mehrfjahresvergleich)

	31.12.2012		31.12.2011		31.12.2010	
	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	812'334	64'987	678'965	54'317	365'800	29'264
Forderungen gegenüber Kunden	4'612'675	369'014	4'409'423	352'754	4'092'302	327'384
Hypothekarforderungen	55'756'758	4'460'541	52'763'033	4'221'043	49'168'255	3'933'460
Rechnungsabgrenzungen	155'598	12'448	155'893	12'471	135'448	10'836
Sonstige Aktiven, Übrige	120'785	9'663	126'056	10'084	117'858	9'429
Sonstige Aktiven, Wiederbeschaffungswerte von Derivaten	461'889	36'951	470'385	37'631	266'968	21'357
Netto Zinspositionen ausserhalb des Handelsbuchs	495'641	39'651	692'266	55'381	806'661	64'533
Netto Aktienpositionen ausserhalb des Handelsbuchs	460'163	36'813	288'023	23'042	82'458	6'597
Eventualverpflichtungen	206'829	16'546	214'019	17'122	269'931	21'594
Unwiderrufliche Zusagen	895'160	71'613	832'518	66'601	1'761'814	140'945
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	603'946	48'316	377'693	30'215	377'708	30'217
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen	192'139	15'371	97'730	7'818	56'412	4'513
Nicht abgewickelte Transaktionen	-	-	-	-	-	-
Erforderliche Eigenmittel für Kreditrisiken	-	5'181'913		4'888'480		4'600'129
Nicht gegenparteibezogene Risiken						
Sachanlagen inkl. Software	7'669'840	613'587	7'457'089	596'567	7'436'056	594'884
Liegenschaften in den Finanzanlagen	89'982	7'199	98'105	7'848	81'496	6'520
Erforderliche Eigenmittel für nicht gegenparteibezogene Risiken		620'786		604'416		601'404
Marktrisiko (Standardansatz)						
Zinsinstrumente - Allgemeines Marktrisiko		92'178		60'464		45'074
Zinsinstrumente - Spezifisches Risiko		22'674		6'600		5'477
Aktieninstrumente		7'782		8'969		3'751
Devisen und Gold		7'555		9'712		13'025
Übrige Edelmetalle		6'351		6'692		8'768
Optionen		495		47		4
Erforderliche Eigenmittel für Marktrisiken		137'035		92'484		76'099
Erforderliche Eigenmittel für operationelle Risiken (Basisindikatoransatz)		402'324		363'332		353'465
Unter den Passiven bilanzierte Wertberichtigungen (gemäss ERV Art. 62)		-		-		-
Total erforderliche Eigenmittel		6'342'058		5'948'712		5'631'097
Vorhandene Eigenmittel						
Bruttokernkapital		10'464'023		9'843'896		9'251'358
davon innovatives Kernkapital		-		-		-
- Immaterielle Werte		-178'673		-		-
- anteiliger Abzug für Beteiligungen im Finanzbereich ¹		-314'930		-257'922		-277'220
Anrechenbares bereinigtes Kernkapital		9'970'420		9'585'974		8'974'138
Anrechenbares oberes ergänzendes Kapital		-		-		-
Anrechenbares unteres ergänzendes Kapital		535'000		2'869'462		4'485'732
- anteiliger Abzug für Beteiligungen im Finanzbereich ¹		-314'930		-257'922		-277'220
Anrechenbares ergänzendes Kapital		220'070		2'611'540		4'208'512
Total anrechenbare Eigenmittel		10'190'491		12'197'514		13'182'650
Eigenmittel-Überschuss		3'848'433		6'248'802		7'551'553
Eigenmittel-Deckungsgrad		160.7%		205.0%		234.1%
Kernkapitalquote		12.6%		12.9%		12.7%
Gesamtkapitalquote		12.9%		16.4%		18.7%

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 und an der responsAbility Participations AG) werden für die Eigenmittelberechnung je zur Hälfte vom bereinigten Kernkapital und vom ergänzenden Kapital abgezogen.

Kreditrisiko nach Gegenpartei per 31. Dezember 2012

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	17'305	6'232'384	-	-	-	-	-	6'249'689
Forderungen gegenüber Kunden	3'039	98'352	2'847'437	1'198'453	3'675'118	-	-	7'822'399
Hypothekarforderungen	49'199	56'287	124'241	920'834	134'792'122	-	-	135'942'683
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs	305'515	426'849	316'558	805'533	-	180'720	5'811	2'040'986
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ²	-	1'051'954	-	455	4'576	-	-	1'056'985
Übrige Aktiven	145'611	33'018	1'849	43'576	244'402	-	-	468'456
Total Berichtsperiode	520'669	7'898'844	3'290'085	2'968'851	138'716'218	180'720	5'811	153'581'198
Total Vorjahr	2'395'447	5'107'739	3'229'167	4'519'563	130'898'789	111'161	1'480	146'263'346
Ausserbilanz³								
Eventualverpflichtungen	483	6'986	8'695	194'993	196'301	-	-	407'458
Unwiderrufliche Zusagen	180	16'631	607'237	200'325	1'282'173	-	-	2'106'546
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	11	-	-	603'935	-	-	-	603'946
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ²	-	463'783	-	4'453	452	-	-	468'688
Total Berichtsperiode	674	487'400	615'932	1'003'706	1'478'926	-	-	3'586'638
Total Vorjahr	514	263'074	585'196	663'809	1'479'813	-	-	2'992'406

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 2012

Kreditengagements (in 1000 CHF) ¹	Gedeckt durch anerkannte finanzielle Sicherheiten ⁴	Gedeckt durch Garantien und Kreditderivate	Andere Kreditengagements	Total
Bilanzpositionen				
Forderungen gegenüber Banken	1'375'591	-	4'874'098	6'249'689
Forderungen gegenüber Kunden	251'480	137'886	7'433'033	7'822'399
Hypothekarforderungen	243'845	98'138	135'600'700	135'942'683
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs	-	-	2'040'986	2'040'986
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ²	-	-	1'056'985	1'056'985
Übrige Aktiven	-	-	468'456	468'456
Total Berichtsperiode	1'870'916	236'024	151'474'258	153'581'198
Total Vorjahr	1'236'133	238'817	144'788'396	146'263'346
Ausserbilanz³				
Eventualverpflichtungen	150'203	3'224	254'031	407'458
Unwiderrufliche Zusagen	81'090	17'348	2'008'108	2'106'546
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	603'946	603'946
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ²	-	-	468'688	468'688
Total Berichtsperiode	231'293	20'572	3'334'773	3'586'638
Total Vorjahr	112'575	40'920	2'838'911	2'992'406

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 2012

	Aufsichtsrechtliche Risikogewichte										
Kreditengagements (in 1000 CHF) ¹	0%	25%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	500%	Total
Bilanzpositionen											
Forderungen gegenüber Banken	3'294'765	2'663'280	-	291'644	-	-	-	-	-	-	6'249'689
Forderungen gegenüber Kunden	199'989	77'023	1'774'375	2'900'424	1'183'758	1'630'782	170	55'878	-	-	7'822'399
Hypothekarforderungen	218'645	40'153	114'019'638	4'966'049	13'330'365	2'921'545	31	446'257	-	-	135'942'683
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs	300'415	1'200'621	-	327'490	-	31'740	10'025	-	162'338	8'357	2'040'986
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ²	-	283'889	-	759'125	10'218	3'753	-	-	-	-	1'056'985
Übrige Aktiven	169'573	29'929	-	107	-	268'847	-	-	-	-	468'456
Total Berichtsperiode	4'183'387	4'294'895	115'794'013	9'244'839	14'524'341	4'856'667	10'226	502'135	162'338	8'357	153'581'198
Total Vorjahr	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
Ausserbilanz ³											
Eventualverpflichtungen	144'400	2'704	35'115	23'706	74'731	126'561	-	241	-	-	407'458
Unwiderrufliche Zusagen	80'462	616'316	954'669	41'395	109'817	303'887	-	-	-	-	2'106'546
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	-	-	-	603'946	-	-	-	-	603'946
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ²	-	181'525	-	278'396	4'517	4'250	-	-	-	-	468'688
Total Berichtsperiode	224'862	800'545	989'784	343'497	189'065	1'038'644	-	241	-	-	3'586'638
Total Vorjahr	110'084	689'795	1'083'525	192'429	166'674	749'791	-	108	-	-	2'992'406

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	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Sensitivität	1'070	1'036	1'149	855
Value at Risk (99,9%)	1'075	1'061	1'199	932