

Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel - Überleitung Bilanzwerte

	31.12.2013	
	in 1000 CHF	Referenz ¹
Bilanz		
Aktiven		
Flüssige Mittel	7'018'627	
Forderungen aus Geldmarktpapieren	320'162	
Forderungen gegenüber Banken	7'102'081	
Forderungen gegenüber Kunden	7'750'807	
Hypothekarforderungen	143'658'593	
Kundenausleihungen	151'409'400	
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	1'366'477	
Finanzanlagen	4'283'903	
Nicht konsolidierte Beteiligungen	718'781	
Sachanlagen	2'403'179	
Immaterielle Werte	214'992	
<i>davon Goodwill</i>	214'992	(I)
Rechnungsabgrenzungen	209'546	
Sonstige Aktiven	1'528'338	
Total Aktiven	176'575'486	
Passiven		
Verpflichtungen aus Geldmarktpapieren	83'662	
Verpflichtungen gegenüber Banken	6'114'677	
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	109'576'413	
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	16'842'434	
Kassenobligationen	11'640'486	
<i>davon nachrangige Termingeldanlagen, anrechenbar als Ergänzungskapital (T2)</i>	19'480	(II)
Kundengelder	138'059'333	
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	17'849'644	
<i>davon nachrangige Anleihe, anrechenbar als zusätzliches Kernkapital (AT1)</i>	549'700	(III)
<i>davon nachrangige Anleihe, anrechenbar als Ergänzungskapital (T2) - phase out</i>	481'500	(IV)
Rechnungsabgrenzungen	589'909	
Sonstige Passiven	1'588'126	
Wertberichtigungen und Rückstellungen	1'082'207	
<i>davon latente Steuern für ungesteuerte Reserven</i>	765'575	
Genossenschaftskapital	636'614	
<i>davon als hartes Kernkapital anrechenbar (CET1)</i>	636'614	(V)
Gewinnreserven	9'848'247	(VI)
Gruppengewinn	716'539	(VII)
Minderheitsanteile am Eigenkapital	6'528	
<i>davon als hartes Kernkapital anrechenbar (CET1)</i>	-	(VIII)
Total Eigenkapital (mit Minderheitsanteilen)	11'207'928	
Total Passiven	176'575'486	

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

Mindesteigenmittelanforderung und regulatorisch anrechenbare Eigenmittel

	31.12.2013		31.12.2012		31.12.2011	
	Basel III		Basel II		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	1'378'416	110'273	812'334	64'987	678'965	54'317
Forderungen gegenüber Kunden	4'765'223	381'218	4'612'675	369'014	4'409'423	352'754
Hypothekarforderungen	60'784'866	4'862'789	55'756'758	4'460'541	52'763'033	4'221'043
Rechnungsabgrenzungen	84'640	6'771	155'598	12'448	155'893	12'471
Sonstige Aktiven, Übrige	139'870	11'190	120'785	9'663	126'056	10'084
Sonstige Aktiven, Wiederbeschaffungswerte von Derivaten	43'894	3'512	461'889	36'951	470'385	37'631
Netto Zinspositionen ausserhalb des Handelsbuchs	778'643	62'290	495'641	39'651	692'266	55'381
Netto Aktienpositionen ausserhalb des Handelsbuchs ³	1'853'449	148'276	460'163	36'813	288'023	23'042
Eventualverpflichtungen	117'449	9'396	206'829	16'546	214'019	17'122
Unwiderrufliche Zusagen	1'032'822	82'626	895'160	71'613	832'518	66'601
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	96'647	7'732	603'946	48'316	377'693	30'215
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen	188'740	15'099	192'139	15'371	97'730	7'818
Nicht abgewickelte Transaktionen		332	-	-	-	-
Garantieverpflichtungen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs)		10				
CVA (Standardansatz)		10'456				
Erforderliche Eigenmittel für Kreditrisiken und sonstige Kreditrisikopositionen		5'711'970		5'181'913		4'888'480
Nicht gegenparteibezogene Risiken						
Liegenschaften (inkl. Liegenschaften in den Finanzanlagen)	2'143'051	171'444	5'605'574	448'446	5'271'090	421'687
Übrige Sachanlagen/andere bilanzierte abschreibungspflichtige Aktivierungen	282'225	22'578	2'154'248	172'340	2'284'104	182'728
Erforderliche Eigenmittel für nicht gegenparteibezogene Risiken		194'022		620'786		604'416
Marktrisiko (Standardansatz)						
Zinsinstrumente - Allgemeines Marktrisiko		83'206		92'178		60'464
Zinsinstrumente - Spezifisches Risiko		15'025		22'674		6'600
Aktieninstrumente		3'489		7'782		8'969
Devisen und Gold		10'428		7'555		9'712
Übrige Edelmetalle		12'510		6'351		6'692
Optionen		342		495		47
Erforderliche Eigenmittel für Marktrisiken		125'000		137'035		92'484
Erforderliche Eigenmittel für operationelle Risiken (Basisindikatoransatz)		410'917		402'324		363'332
Total erforderliche Eigenmittel		6'441'909		6'342'058		5'948'712

Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel	31.12.2013 Referenz ¹
Genossenschaftskapital	636'614 (V)
Gewinnreserven	9'848'247 (VI)
Gruppengewinn ⁴	684'779 (VII)
Minderheitsanteile	- (VIII)
Total hartes Kernkapital (CET1) vor Anpassungen	11'169'640
Goodwil	-214'992 (I)
Beteiligungen über den Schwellenwerten	-
Total CET1-Anpassungen	-214'992
Total anrechenbares hartes Kernkapital (net CET1)	10'954'647
Zusätzliches Kernkapital (AT1)	549'700 (III)
Abzüge vom AT1-Kapital	-
Total anrechenbares Kernkapital (net Tier 1)	11'504'347
Ergänzungskapital (Tier 2)	500'980
davon vollständig anrechenbar	19'480 (II)
davon transitorisch anerkannt (phase out)	481'500 (IV)
Abzüge vom Ergänzungskapital (Tier 2)	-
Total anrechenbare Eigenmittel (regulatorisches Kapital)	12'005'327
Total risikogewichtete Aktiven	80'523'873
Kapitalquoten	
CET1-Quote	13.6%
Tier 1-Quote	14.3%
Gesamtkapitalquote	14.9%
CET1-Anforderung gemäss ERV-Übergangsbestimmungen	4.1%
davon Eigenmittelpuffer gemäss ERV	0.0%
davon antizyklischer Puffer (AZP)	0.6%
Verfügbares CET1 (nach Abzug der AT1- und T2-Anforderungen, die durch CET1-Kapital gedeckt sind)	10.4%
CET1 Eigenmittelziel gemäss FINMA (inkl. AZP)	9.3%
Verfügbares CET1	10.0%
Tier 1 Eigenmittelziel gemäss FINMA (inkl. AZP)	11.4%
Verfügbares Tier 1	12.1%
Eigenmittelziel für das regulatorische Kapital gemäss FINMA (inkl. AZP)	14.2%
Verfügbares regulatorisches Kapital	14.9%
Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)⁵	
Beteiligungstitel im Finanzbereich bis 10%	186'107
Beteiligungstitel im Finanzbereich über 10%	531'331

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

² Die Berechnung der Kreditrisiken unter Basel II erfolgte 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

RAIFFEISEN

Kreditrisiko nach Gegenpartei per 31. Dezember 2013

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	60'792	7'041'289	-	-	-	-	-	7'102'081
Forderungen gegenüber Kunden	2'350	82'207	2'925'622	1'366'075	3'374'553	-	-	7'750'807
Hypothekarforderungen	38'802	45'834	142'321	1'010'385	142'421'251	-	-	143'658'593
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs ²	14'536	531'557	488'530	1'416'890	-	476'811	1'230	2'929'554
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ³	-	125'032	-	2'025	8'049	-	-	135'106
Übrige Aktiven	116'700	116'764	1'974	157'954	76'507	-	-	469'899
Total Berichtsperiode	233'180	7'942'683	3'558'447	3'953'329	145'880'360	476'811	1'230	162'046'040
Total Vorjahr ⁵	520'669	7'898'844	3'290'085	2'968'851	138'716'218	180'720	5'811	153'581'198
Ausserbilanz⁴								
Eventualverpflichtungen	194	4'120	4'549	64'482	116'425	-	-	189'770
Unwiderrufliche Zusagen	63	134'507	525'826	236'900	1'249'915	-	-	2'147'211
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	4	-	-	96'643	-	-	-	96'647
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ³	-	422'714	-	20'430	7'767	-	-	450'911
Total Berichtsperiode	261	561'341	530'375	418'455	1'374'107	-	-	2'884'539
Total Vorjahr ⁵	674	487'400	615'932	1'003'706	1'478'926	-	-	3'586'638

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) Berechnung gemäss Vorschriften von Basel II

RAIFFEISEN

Kreditrisiko / Kreditrisikominderung per 31. Dezember 2013

Kreditengagements (in 1000 CHF) ¹	Gedeckt durch anerkannte finanzielle Sicherheiten ⁵	Gedeckt durch Garantien und Kreditderivate	Andere Kreditengagements	Total
Bilanzpositionen				
Forderungen gegenüber Banken	985'148	-	6'116'933	7'102'081
Forderungen gegenüber Kunden	341'700	118'890	7'290'217	7'750'807
Hypothekarforderungen	225'121	103'142	143'330'330	143'658'593
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs ²	-	-	2'929'554	2'929'554
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ³	55'215	-	79'891	135'106
Übrige Aktiven	-	-	469'899	469'899
Total Berichtsperiode	1'607'184	222'032	160'216'824	162'046'040
Total Vorjahr ⁶	1'870'916	236'024	151'474'258	153'581'198
Ausserbilanz⁴				
Eventualverpflichtungen	49'400	2'519	137'851	189'770
Unwiderrufliche Zusagen	37'288	24'976	2'084'947	2'147'211
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	96'647	96'647
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ³	43'252	3'318	404'341	450'911
Total Berichtsperiode	129'940	30'813	2'723'786	2'884'539
Total Vorjahr ⁶	231'293	20'572	3'334'773	3'586'638

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.

⁶ Berechnung gemäss Vorschriften von Basel II.

RAIFFEISEN

Segmentierung der Kreditrisiken per 31. Dezember 2013

Kreditengagements (in 1000 CHF) ¹	Aufsichtsrechtliche Risikogewichte										
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	500%	Total
Bilanzpositionen											
Forderungen gegenüber Banken	3'203'217	1'904'276	-	1'994'588	-	-	-	-	-	-	7'102'081
Forderungen gegenüber Kunden	214'315	193'740	1'658'272	2'547'610	830'809	2'285'691	-	20'370	-	-	7'750'807
Hypothekarforderungen	209'942	34'845	120'697'876	78'848	16'264'726	6'282'137	-	90'219	-	-	143'658'593
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs ²	96'486	1'712'281	-	415'578	-	608'591	-	96'618	-	-	2'929'554
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ³	40'170	24'171	-	63'411	-	7'354	-	-	-	-	135'106
Übrige Aktiven	212'943	36'009	-	5'521	3'481	211'945	-	-	-	-	469'899
Total Berichtsperiode	3'977'073	3'905'322	122'356'148	5'105'556	17'099'016	9'395'718	-	207'207	-	-	162'046'040
Total Vorjahr ⁵	4'183'387	4'294'895 ⁶	115'794'013	9'244'839	14'524'341	4'856'667	10'226	502'135	162'338	8'357	153'581'198
Ausserbilanz⁴											
Eventualverpflichtungen	45'185	4'773	19'835	2'953	34'466	82'558	-	-	-	-	189'770
Unwiderrufliche Zusagen	36'931	547'553	861'912	109'484	97'724	493'607	-	-	-	-	2'147'211
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	-	-	-	96'647	-	-	-	-	96'647
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ³	24'840	111'499	-	296'129	268	18'175	-	-	-	-	450'911
Total Berichtsperiode	106'956	663'825	881'747	408'566	132'458	690'987	-	-	-	-	2'884'539
Total Vorjahr ⁵	224'862	800'545 ⁶	989'784	343'497	189'065	1'038'644	-	241	-	-	3'586'638

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.

⁵⁾ Berechnung gemäss Vorschriften von Basel II.

⁶⁾ Gemäss Vorschriften von Basel II betrug das Risikogewicht im Vorjahr 25%.

RAIFFEISEN

Zinsrisiken im Bankenbuch (Mehrjahresvergleich)

in Mio. CHF	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Sensitivität	1'538	1'070	1'036	1'149	855
Value at Risk (99,9%)	1'541	1'075	1'061	1'199	932