

Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel - Überleitung Bilanzwerte

| Bilanz | 30.6.2014 in 1000 CHF | 31.12.2013 in 1000 CHF | Referenz ¹ |
|--|--------------------------|---------------------------|-----------------------|
| Aktiven | | | |
| Flüssige Mittel | 8'896'899 | 7'018'627 | |
| Forderungen aus Geldmarktpapieren | 299'566 | 320'162 | |
| Forderungen gegenüber Banken | 6'517'927 | 7'102'081 | |
| Forderungen gegenüber Kunden | 8'198'537 | 7'750'807 | |
| Hypothekarforderungen | 147'170'585 | 143'658'593 | |
| Kundenausleihungen | 155'369'122 | 151'409'400 | |
| Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen | 1'494'979 | 1'366'477 | |
| Finanzanlagen | 4'641'588 | 4'283'903 | |
| Nicht konsolidierte Beteiligungen | 733'362 | 718'781 | |
| Sachanlagen | 2'380'190 | 2'403'179 | |
| Immaterielle Werte | 221'333 | 214'992 | |
| <i>davon Goodwill</i> | 221'333 | 214'992 | (I) |
| Rechnungsabgrenzungen | 299'437 | 209'546 | |
| Sonstige Aktiven | 1'783'397 | 1'528'338 | |
| Total Aktiven | 182'637'800 | 176'575'486 | |
| Passiven | | | |
| Verpflichtungen aus Geldmarktpapieren | 94'916 | 83'662 | |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 7'129'511 | 6'114'677 | |
| Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform | 111'885'645 | 109'576'413 | |
| Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden | 17'533'521 | 16'842'434 | |
| Kassenobligationen | 11'311'467 | 11'640'486 | |
| <i>davon nachrangige Termingeldanlagen, anrechenbar als Ergänzungskapital (T2)</i> | 42'478 | 19'480 | (II) |
| Kundengelder | 140'730'633 | 138'059'333 | |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 19'504'490 | 17'849'644 | |
| <i>davon nachrangige Anleihe, anrechenbar als zusätzliches Kernkapital (AT1)</i> | 550'000 | 549'700 | (III) |
| <i>davon nachrangige Anleihe, anrechenbar als Ergänzungskapital (T2) - phase out</i> | 428'000 | 481'500 | (IV) |
| Rechnungsabgrenzungen | 788'351 | 589'909 | |
| Sonstige Passiven | 1'717'292 | 1'588'126 | |
| Wertberichtigungen und Rückstellungen | 1'082'009 | 1'082'207 | |
| <i>davon latente Steuern für unversteuerte Reserven</i> | 780'623 | 765'575 | |
| Genossenschaftskapital | 680'934 | 636'614 | |
| <i>davon als hartes Kernkapital anrechenbar (CET1)</i> | 680'934 | 636'614 | (V) |
| Gewinnreserven | 10'532'502 | 9'848'247 | (VI) |
| Gruppengewinn | 363'397 | 716'539 | (VII) |
| Minderheitsanteile am Eigenkapital | 13'765 | 6'528 | |
| <i>davon als hartes Kernkapital anrechenbar (CET1)</i> | - | - | (VIII) |
| Total Eigenkapital (mit Minderheitsanteilen) | 11'590'598 | 11'207'928 | |
| Total Passiven | 182'637'800 | 176'575'486 | |

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

Mindesteigenmittelanforderung und regulatorisch anrechenbare Eigenmittel

| | 30.6.2014 | | 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 | 1'410'870 | 112'870 | 1'378'416 | 110'273 | 812'334 | 64'987 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 5'204'680 | 416'374 | 4'765'223 | 381'218 | 4'612'675 | 369'014 |
| Hypothekarforderungen | 62'148'406 | 4'971'872 | 60'784'866 | 4'862'789 | 55'756'758 | 4'460'541 |
| Rechnungsabgrenzungen | 154'695 | 12'376 | 84'640 | 6'771 | 155'598 | 12'448 |
| Sonstige Aktiven, Übrige | 133'722 | 10'698 | 139'870 | 11'190 | 120'785 | 9'663 |
| Sonstige Aktiven, Wiederbeschaffungswerte von Derivaten | 25'535 | 2'043 | 43'894 | 3'512 | 461'889 | 36'951 |
| Netto Zinspositionen ausserhalb des Handelsbuchs | 765'023 | 61'202 | 778'643 | 62'290 | 495'641 | 39'651 |
| Netto Aktienpositionen ausserhalb des Handelsbuchs ³ | 1'969'980 | 157'598 | 1'853'449 | 148'276 | 460'163 | 36'813 |
| Eventualverpflichtungen | 145'981 | 11'678 | 117'449 | 9'396 | 206'829 | 16'546 |
| Unwiderrufliche Zusagen | 995'900 | 79'672 | 1'032'822 | 82'626 | 895'160 | 71'613 |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | 96'647 | 7'732 | 96'647 | 7'732 | 603'946 | 48'316 |
| Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen | 178'509 | 14'281 | 188'740 | 15'099 | 192'139 | 15'371 |
| Nicht abgewickelte Transaktionen | | - | | 332 | | - |
| Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs) | | 10 | | 10 | | - |
| CVA (Standardansatz) | | 10'200 | | 10'456 | | - |
| Erforderliche Eigenmittel für Kreditrisiken und sonstige Kreditrisikopositionen | | 5'868'606 | | 5'711'970 | | 5'181'913 |
| Nicht gegenparteibezogene Risiken | | | | | | |
| Liegenschaften (inkl. Liegenschaften in den Finanzanlagen) | 2'155'488 | 172'439 | 2'143'051 | 171'444 | 5'605'574 | 448'446 |
| Übrige Sachanlagen/andere bilanzierte abschreibungspflichtige Aktivierungen | 258'362 | 20'669 | 282'225 | 22'578 | 2'154'248 | 172'340 |
| Erforderliche Eigenmittel für nicht gegenparteibezogene Risiken | | 193'108 | | 194'022 | | 620'786 |
| Marktrisiko (Standardansatz) | | | | | | |
| Zinsinstrumente - Allgemeines Marktrisiko | | 84'404 | | 83'206 | | 92'178 |
| Zinsinstrumente - Spezifisches Risiko | | 20'819 | | 15'025 | | 22'674 |
| Aktieninstrumente | | 5'076 | | 3'489 | | 7'782 |
| Devisen und Gold | | 9'175 | | 10'428 | | 7'555 |
| Übrige Edelmetalle | | 13'219 | | 12'510 | | 6'351 |
| Optionen | | 367 | | 342 | | 495 |
| Erforderliche Eigenmittel für Marktrisiken | | 133'060 | | 125'000 | | 137'035 |
| Erforderliche Eigenmittel für operationelle Risiken (Basisindikatoransatz) | | 412'923 | | 410'917 | | 402'324 |
| Total erforderliche Eigenmittel | | 6'607'697 | | 6'441'909 | | 6'342'058 |

| Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel | 30.06.2014 | 31.12.2013 Referenz ¹ |
|--|------------|----------------------------------|
| Genossenschaftskapital | 680'934 | 636'614 (V) |
| Gewinnreserven | 10'532'502 | 9'848'247 (VI) |
| Gruppengewinn ⁴ | 346'400 | 684'779 (VII) |
| Minderheitsanteile | - | - (VIII) |
| Total hartes Kernkapital (CET1) vor Anpassungen | 11'559'836 | 11'169'640 |
| Goodwil | -221'333 | -214'992 (I) |
| Beteiligungen über den Schwellenwerten | - | - |
| Total CET1-Anpassungen | -221'333 | -214'992 |
| Total anrechenbares hartes Kernkapital (net CET1) | 11'338'502 | 10'954'647 |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1) | 550'000 | 549'700 (III) |
| Abzüge vom AT1-Kapital | - | - |
| Total anrechenbares Kernkapital (net Tier 1) | 11'888'502 | 11'504'347 |
| Ergänzungskapital (Tier 2) | 470'478 | 500'980 |
| davon vollständig anrechenbar | 42'478 | 19'480 (II) |
| davon transitorisch anerkannt (phase out) | 428'000 | 481'500 (IV) |
| Abzüge vom Ergänzungskapital (Tier 2) | - | - |
| Total anrechenbare Eigenmittel (regulatorisches Kapital) | 12'358'980 | 12'005'327 |
| Total risikogewichtete Aktiven | 82'596'205 | 80'523'873 |
| Kapitalquoten | | |
| CET1-Quote | 13.7% | 13.6% |
| Tier 1-Quote | 14.4% | 14.3% |
| Gesamtkapitalquote | 15.0% | 14.9% |
| CET1-Anforderung 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 Abzug der AT1- und T2-Anforderungen, die durch CET1-Kapital gedeckt sind) | 11.0% | 10.4% |
| CET1 Eigenmittelziel gemäss FINMA (inkl. AZP) | 9.9% | 9.3% |
| Verfügbares CET1 | 10.1% | 10.0% |
| Tier 1 Eigenmittelziel gemäss FINMA (inkl. AZP) | 12.0% | 11.4% |
| Verfügbares Tier 1 | 12.2% | 12.1% |
| Eigenmittelziel für das regulatorische Kapital gemäss FINMA (inkl. AZP) | 14.8% | 14.2% |
| Verfügbares regulatorisches Kapital | 15.0% | 14.9% |
| Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)⁵ | | |
| Beteiligungstitel im Finanzbereich bis 10% | 217'961 | 186'107 |
| Beteiligungstitel im Finanzbereich über 10% | 544'235 | 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 Verzinsung Genossenschaftskapital pro rata berücksichtigt

⁵ Die wesentlichen Beteiligungen werden für die Eigenmittelberechnung risikogewichtet

RAIFFEISEN

Kreditrisiko nach Gegenpartei per 30. Juni 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 | 127'448 | 6'390'479 | - | - | - | - | - | 6'517'927 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 1'135 | 84'431 | 2'988'309 | 1'657'451 | 3'467'211 | - | - | 8'198'537 |
| Hypothekarforderungen | 32'689 | 56'664 | 164'435 | 1'238'802 | 145'677'995 | - | - | 147'170'585 |
| Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs ² | 35'856 | 560'591 | 537'390 | 1'349'094 | - | 541'263 | 1'000 | 3'025'194 |
| Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ³ | - | 81'508 | - | 6'931 | 766 | - | - | 89'205 |
| Übrige Aktiven | 202'602 | 157'304 | 3'281 | 149'516 | 148'187 | - | - | 660'890 |
| Total Berichtsperiode | 399'730 | 7'330'977 | 3'693'415 | 4'401'794 | 149'294'159 | 541'263 | 1'000 | 165'662'338 |
| 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 | 107 | 9'315 | 4'753 | 76'438 | 129'535 | - | - | 220'148 |
| Unwiderrufliche Zusagen | 43 | 118'379 | 530'928 | 204'637 | 1'268'156 | - | - | 2'122'143 |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | 4 | - | - | 96'643 | - | - | - | 96'647 |
| Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ³ | 25'985 | 372'811 | 12'037 | 14'083 | 13'886 | - | - | 438'802 |
| Total Berichtsperiode | 26'139 | 500'505 | 547'718 | 391'801 | 1'411'577 | - | - | 2'877'740 |
| 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 30. Juni 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 | 959'084 | - | - | 5'558'843 | 6'517'927 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 511'339 | 131'681 | 2'540'029 | 5'015'488 | 8'198'537 |
| Hypothekarforderungen | 206'640 | 108'927 | 146'433'990 | 421'028 | 147'170'585 |
| Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs ² | - | - | - | 3'025'194 | 3'025'194 |
| Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ³ | 44'795 | - | - | 44'410 | 89'205 |
| Übrige Aktiven | - | - | - | 660'890 | 660'890 |
| Total Berichtsperiode | 1'721'858 | 240'608 | 148'974'019 | 14'725'853 | 165'662'338 |
| Total Vorjahr | 1'607'184 | 222'032 | 145'421'189 | 14'795'635 | 162'046'040 |
| Ausserbilanz⁴ | | | | | |
| Eventualverpflichtungen | 51'607 | 1'728 | 29'385 | 137'428 | 220'148 |
| Unwiderrufliche Zusagen | 38'979 | 46'176 | 1'035'242 | 1'001'746 | 2'122'143 |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | - | - | - | 96'647 | 96'647 |
| Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ³ | 69'358 | 12'035 | - | 357'409 | 438'802 |
| Total Berichtsperiode | 159'944 | 59'939 | 1'064'627 | 1'593'230 | 2'877'740 |
| 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 30. Juni 2014

| Kreditengagements (in 1000 CHF) ¹ | Aufsichtsrechtliche Risikogewichte | | | | | | | | | | | Total |
|--|------------------------------------|-------|-----------|-------------|-----------|------------|------------|------|---------|------|------|-------------|
| | 0% | 2% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 125% | 150% | 250% | 500% | |
| Bilanzpositionen | | | | | | | | | | | | |
| Forderungen gegenüber Banken | 2'316'860 | 6'250 | 2'389'884 | - | 1'744'079 | - | 60'854 | - | - | - | - | 6'517'927 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 224'319 | - | 284'081 | 1'651'122 | 2'409'804 | 865'304 | 2'734'754 | - | 29'153 | - | - | 8'198'537 |
| Hypothekarforderungen | 196'906 | - | 36'842 | 124'022'806 | 88'676 | 16'249'640 | 6'490'685 | - | 85'030 | - | - | 147'170'585 |
| Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs ² | 111'305 | - | 1'742'680 | - | 426'920 | - | 608'031 | - | 136'258 | - | - | 3'025'194 |
| Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ³ | 39'942 | - | 9'405 | - | 32'409 | - | 7'449 | - | - | - | - | 89'205 |
| Übrige Aktiven | 320'426 | - | 58'599 | - | 5'636 | 9'399 | 266'830 | - | - | - | - | 660'890 |
| Total Berichtsperiode | 3'209'758 | 6'250 | 4'521'491 | 125'673'928 | 4'707'524 | 17'124'343 | 10'168'603 | - | 250'441 | - | - | 165'662'338 |
| 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 | 46'507 | - | 4'423 | 16'837 | 8'202 | 34'903 | 109'276 | - | - | - | - | 220'148 |
| Unwiderrufliche Zusagen | 38'565 | - | 552'009 | 888'512 | 92'558 | 89'035 | 461'464 | - | - | - | - | 2'122'143 |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | - | - | - | - | - | - | 96'647 | - | - | - | - | 96'647 |
| Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ³ | 20'924 | - | 124'211 | - | 279'779 | 443 | 13'445 | - | - | - | - | 438'802 |
| Total Berichtsperiode | 105'996 | - | 680'643 | 905'349 | 380'539 | 124'381 | 680'832 | - | - | - | - | 2'877'740 |
| 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 Gegenparteiisiko 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.

RAIFFEISEN

Auf Basis externer Ratings bestimmte risikogewichtete Positionen per 30. Juni 2014

| Kreditengagements (in 1000 CHF) ¹ | Rating | Risikogewichtete Positionen | | | | |
|--|-------------|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|--------|
| | | 0% | 20% | 50% | 100% | 150% |
| <hr/> | | | | | | |
| Gegenpartei | | | | | | |
| Zentralregierungen und Zentralbanken | Mit Rating | 260'220 | - | - | 4 | - |
| | Ohne Rating | - | - | - | - | - |
| Öffentlichrechtliche Körperschaften ² | Mit Rating | 69'257 | 517'586 | 22'977 | - | - |
| | Ohne Rating | - | 609'991 | 2'406'569 | 285'427 | 9'323 |
| Banken und Effekthändler | Mit Rating | 1'444'892 | 2'730'230 | 2'026'206 | - | - |
| | Ohne Rating | 441'961 | 558'661 | 533'474 | 60'741 | - |
| Unternehmen | Mit Rating | - | 3'191'361 | 63'774 | 69'994 | - |
| | Ohne Rating | 6'563 | - | - | 3'126'766 | 4'677 |
| Total | Mit Rating | 1'774'369 | 6'439'177 | 2'112'957 | 69'998 | - |
| | Ohne Rating | 448'524 | 1'168'652 | 2'940'043 | 3'472'934 | 14'000 |
| Gesamttotal | | 2'222'893 | 7'607'829 | 5'053'000 | 3'542'932 | 14'000 |

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 | 30.6.2014 | 31.12.2013 | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|-----------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| Sensitivität (+100bp-Shift) | 1'424 | 1'538 | 1'070 | 1'036 | 1'149 |
| Value at Risk (99,9%) | 1'438 | 1'541 | 1'075 | 1'061 | 1'199 |