

Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel - Überleitung Bilanzwerte

Bilanz	31.12.2015 in 1000 CHF	31.12.2014 in 1000 CHF	Referenz ¹
Aktiven			
Flüssige Mittel	18'907'231	9'218'851	
Forderungen gegenüber Banken	3'811'404	5'250'653	
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	391'404	689'624	
Forderungen gegenüber Kunden	7'885'116	7'814'965	
Hypothekarforderungen	158'593'585	150'730'695	
Handelsgeschäft	2'115'027	2'194'572	
Positive Wiederbeschaffungswerte derivater Finanzinstrumente	1'795'296	1'809'606	
Finanzanlagen	6'877'419	6'032'297	
Aktive Rechnungsabgrenzungen	225'196	217'308	
Nicht konsolidierte Beteiligungen	731'891	613'583	
Sachanlagen	2'475'780	2'399'505	
Immaterielle Werte	512'757	288'634	
<i>davon Goodwill</i>	512'757	288'634	(I)
Sonstige Aktiven	1'426'065	1'143'497	
Total Aktiven	205'748'171	188'403'790	
Passiven			
Verpflichtungen gegenüber Banken	7'803'302	5'450'368	
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	4'084'475	1'288'537	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	150'272'350	141'545'099	
<i>davon nachrangige Termingeldanlagen, anrechenbar als Ergänzungskapital (T2)</i>	77'430	62'618	(II)
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	105'139	121'490	
Negative Wiederbeschaffungswerte derivater Finanzinstrumente	2'397'684	2'296'309	
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	870'029	216'564	
Kassenobligationen	1'647'436	2'262'330	
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	23'470'245	21'518'753	
<i>davon nachrangige Anleihe, anrechenbar als zusätzliches Kernkapital (AT1)²</i>	1'150'000	550'000	(III)
<i>davon nachrangige Anleihe, anrechenbar als Ergänzungskapital (T2) - phase out</i>	369'933	428'000	(IV)
Passive Rechnungsabgrenzungen	711'202	633'693	
Sonstige Passiven	183'016	159'625	
Rückstellungen	877'574	850'635	
<i>davon latente Steuern für unbesteuerbare Reserven</i>	793'378	765'575	
Genossenschaftskapital	1'248'277	747'742	
<i>davon als hartes Kernkapital anrechenbar (CET1)</i>	1'248'277	747'742	(V)
Gewinnreserven	11'262'202	10'532'486	(VI)
Währungsumrechnungsreserve	11	24	
Gruppengewinn	807'662	759'354	(VII)
Minderheitsanteile am Eigenkapital	7'567	20'781	
<i>davon als hartes Kernkapital anrechenbar (CET1)</i>	-	-	(VIII)
Total Eigenkapital (mit Minderheitsanteilen)	13'325'719	12'060'387	
Total Passiven	205'748'171	188'403'790	

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

² Berichtsjahr: davon Wandlungskapital mit tiefem Auslösungssatz in der Höhe von 550 Millionen Franken

Mindesteigenmittelanforderung und regulatorisch anrechenbare Eigenmittel

	31.12.2015		31.12.2014		31.12.2013	
	Basel III		Basel III		Basel III	
	Risikogew. Positionen in 1000 CHF	Eigenmittel- anforderung in 1000 CHF	Risikogew. Positionen ¹ in 1000 CHF	Eigenmittel- anforderung in 1000 CHF	Risikogew. Positionen ¹ in 1000 CHF	Eigenmittel- anforderung in 1000 CHF
Mindesteigenmittelanforderung						
Kreditrisiken (Standardansatz BIZ)						
Forderungen gegenüber Banken	364'180	29'134	976'731	78'138	1'378'416	110'273
Forderungen gegenüber Kunden	5'024'441	401'955	4'958'101	396'648	4'765'223	381'218
Hypothekarforderungen	66'658'223	5'332'658	63'543'490	5'083'479	60'784'866	4'862'789
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	57'537	4'603	44'155	3'532	43'894	3'512
Aktive Rechnungsabgrenzungen	107'612	8'609	74'451	5'956	84'640	6'771
Sonstige Aktiven	141'568	11'325	141'822	11'346	139'870	11'190
Netto Zinspositionen ausserhalb des Handelsbuchs	1'223'393	97'871	880'541	70'443	778'643	62'290
Netto Aktienpositionen ausserhalb des Handelsbuchs ²	1'969'847	157'588	1'743'186	139'455	1'853'449	148'276
Eventualverpflichtungen	157'413	12'593	121'625	9'730	117'449	9'396
Unwiderrufliche Zusagen	1'311'506	104'920	996'163	79'693	1'032'822	82'626
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	105'959	8'477	96'676	7'734	96'647	7'732
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen	191'698	15'336	193'572	15'486	188'740	15'099
Nicht abgewickelte Transaktionen		2		3		332
Garantieverpflichtungen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs)		355		11		10
CVA (Standardansatz)		12'018		11'121		10'456
Erforderliche Eigenmittel für Kreditrisiken und sonstige Kreditrisikopositionen		6'197'445		5'912'776		5'711'970
Nicht gegenparteibezogene Risiken						
Liegenschaften (inkl. Liegenschaften in den Finanzanlagen)	2'251'938	180'155	2'166'113	173'289	2'143'051	171'444
Übrige Sachanlagen/andere bilanzierte abschreibungspflichtige Aktivierungen	251'888	20'151	268'875	21'510	282'225	22'578
Erforderliche Eigenmittel für nicht gegenparteibezogene Risiken		200'306		194'799		194'022
Marktrisiko (Standardansatz)						
Zinsinstrumente - Allgemeines Marktrisiko		100'324		78'931		83'206
Zinsinstrumente - Spezifisches Risiko		25'495		30'941		15'025
Aktieninstrumente		17'143		19'443		3'489
Devisen und Gold		8'909		14'824		10'428
Übrige Edelmetalle		11'764		12'563		12'510
Optionen		185		281		342
Erforderliche Eigenmittel für Marktrisiken		163'820		156'983		125'000
Erforderliche Eigenmittel für operationelle Risiken (Basisindikatoransatz)		435'109		417'073		410'917
Total erforderliche Eigenmittel		6'996'680		6'681'631		6'441'909

Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel	31.12.2015 Referenz ³	31.12.2014 Referenz ³	31.12.2013 Referenz ³
Genossenschaftskapital	1'248'277 (V)	747'742 (V)	636'614 (V)
Gewinnreserven	11'262'202 (VI)	10'532'510 (VI)	9'848'247 (VI)
Gruppengewinn ⁴	773'362 (VII)	727'458 (VII)	684'779 (VII)
Minderheitsanteile	- (VIII)	- (VIII)	- (VIII)
Total hartes Kernkapital (CET1) vor Anpassungen	13'283'841	12'007'710	11'169'640
Goodwil	-512'757 (I)	-288'634 (I)	-214'992 (I)
Beteiligungen über den Schwellenwerten	-	-	-
Total CET1-Anpassungen	-512'757	-288'634	-214'992
Total anrechenbares hartes Kernkapital (net CET1)	12'771'084	11'719'076	10'954'647
Zusätzliches Kernkapital (AT1) ⁵	1'150'000 (III)	550'000 (III)	549'700 (III)
Abzüge vom AT1-Kapital	-	-	-
Total anrechenbares Kernkapital (net Tier 1)	13'921'084	12'269'076	11'504'347
Ergänzungskapital (Tier 2)	447'363	490'618	500'980
davon vollständig anrechenbar	77'430 (II)	62'618 (II)	19'480 (II)
davon transitorisch anerkannt (phase out)	369'933 (IV)	428'000 (IV)	481'500 (IV)
Abzüge vom Ergänzungskapital (Tier 2)	-	-	-
Total anrechenbare Eigenmittel (regulatorisches Kapital)	14'368'447	12'759'694	12'005'327
Total risikogewichtete Aktiven	87'458'514	83'520'381	80'523'873
Kapitalquoten			
CET1-Quote	14.6%	14.0%	13.6%
Tier 1-Quote	15.9%	14.7%	14.3%
Gesamtkapitalquote	16.4%	15.3%	14.9%
CET1-Mindestanforderung gemäss ERV-Übergangsbestimmungen	5.7%	5.2%	4.1%
davon Eigenmittelpuffer gemäss ERV	0.0%	0.0%	0.0%
davon antizyklischer Puffer (AZP)	1.2%	1.2%	0.6%
Verfügbares CET1 (nach CET1-Abzügen zur Deckung der Mindestanforderungen an die AT1- resp. T2-Quoten)	12.9%	11.3%	10.4%
CET1 Eigenmittelziel gemäss FINMA-RS 2011/2 (inkl. AZP)	10.4%	10.4%	9.8%
Verfügbares CET1 (nach CET1-Abzügen zur Deckung der AT1- resp. T2-Zielquoten)	11.2%	10.1%	9.7%
Tier 1 Eigenmittelziel gemäss FINMA-RS 2011/2 (inkl. AZP)	12.6%	12.6%	12.0%
Verfügbares Tier 1 (nach CET1-Abzügen zur Deckung der T2-Zielquoten)	13.4%	12.3%	11.9%
Eigenmittelziel für das regulatorische Kapital gemäss FINMA-RS 2011/2 (inkl. AZP)	15.6%	15.6%	15.0%
Verfügbares regulatorisches Kapital	16.4%	15.3%	14.9%
Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)⁶			
Beteiligungstitel im Finanzbereich bis 10%	341'442	289'054	186'107
Beteiligungstitel im Finanzbereich über 10%	427'456	393'801	531'331

¹⁾ Aufteilung auf Bilanzpositionen gemäss alter Rechnungslegung (FINMA-RS 2008/2)

²⁾ Inklusive Beteiligungspapiere, die mit 250% risikogewichtet werden

³⁾ Die Referenzen beziehen sich auf die Tabelle «Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel – Überleitung Bilanzwerte».

⁴⁾ Exkl. Verzinsung des Genossenschaftskapitals

⁵⁾ Berichtsjahr: davon Wandlungskapital mit tiefem Auslösungssatz in der Höhe von 550 Millionen Franken

⁶⁾ Die wesentlichen Beteiligungen gemäss Geschäftsbericht der Raiffeisen Gruppe, Anhang 7.2 «Nach Equity-Methode bewertete Beteiligungen» und Anhang 7.3 «Übrige nicht konsolidierte Beteiligungen» werden für die Eigenmittelabrechnungen risikogewichtet.

RAIFFEISEN

Kreditrisiko nach Gegenpartei per 31. Dezember 2015

Kreditengagements (in 1000 CHF)	Zentral- regierungen / - banken	Banken und Effekten- händler	Andere Institutionen	Unternehmen	Retail	Beteiligungs- titel	Übrige Positionen	Total
Bilanzpositionen								
Forderungen gegenüber Banken	35'342	3'776'062	-	-	-	-	-	3'811'404
Forderungen gegenüber Kunden	3'207	133'812	3'134'595	1'360'447	3'253'055	-	-	7'885'116
Hypothekarforderungen	25'678	52'143	203'514	1'580'274	156'731'976	-	-	158'593'585
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs ¹	574'117	447'378	953'853	3'679'554	-	621'498	-	6'276'400
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ²	-	103'058	-	14'147	83'722	-	-	200'927
Übrige Aktiven	886'776	498'058	2'632	178'776	297'531	-	-	1'863'773
Total Berichtsjahr	1'525'120	5'010'511	4'294'594	6'813'198	160'366'284	621'498	-	178'631'205
Total Vorjahr	1'379'051	6'786'710	4'009'305	5'121'921	152'578'227	523'804	944	170'399'962
Ausserbilanz³								
Eventualverpflichtungen	101	13'279	1'514	93'132	110'022	-	-	218'048
Unwiderrufliche Zusagen	4'801	216'081	590'965	272'452	1'388'923	-	-	2'473'222
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	4	-	-	105'955	-	-	-	105'959
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ²	3'052	436'331	4'660	27'982	49'913	-	-	521'938
Total Berichtsjahr	7'958	665'691	597'139	499'521	1'548'858	-	-	3'319'167
Total Vorjahr	178	498'904	543'533	455'556	1'369'360	-	-	2'867'531

¹⁾ Forderungen und Verpflichtungen gegenüber der Pfandbriefbank werden miteinander verrechnet.

²⁾ Das Gegenparteirisiko der Derivate ist nach der Marktwertmethode gerechnet. Nettingvereinbarungen mit Gegenparteien werden bei der Eigenmittelberechnung berücksichtigt.

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

⁴⁾ Sicherheiten werden nach dem einfachen Ansatz angerechnet.

⁵⁾ Die Zuordnung der Deckungen erfolgte aus der Optik der Eigenmitteloptimierung. Die Werte entsprechen deshalb nicht genau den Werten in der Spalte 'Hypothekarische Deckung' in der Tabelle '2. Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgesch.

RAIFFEISEN

Kreditrisiko / Kreditrisikominderung per 31. Dezember 2015

Kreditengagements (in 1000 CHF)	Gedeckt durch anerkannte finanzielle Sicherheiten ⁴	Gedeckt durch Garantien und Kreditderivate	Hypothekarische Deckung ⁵	Andere Kreditengagements	Total
Bilanzpositionen					
Forderungen gegenüber Banken	700'359	191'226	-	2'919'819	3'811'404
Forderungen gegenüber Kunden	570'570	137'733	2'313'094	4'863'719	7'885'116
Hypothekarforderungen	246'988	75'060	158'187'132	84'405	158'593'585
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs ¹	-	-	-	6'276'400	6'276'400
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ²	121'285	-	-	79'642	200'927
Übrige Aktiven	-	-	-	1'863'773	1'863'773
Total Berichtsperiode	1'639'202	404'019	160'500'226	16'087'758	178'631'205
Total Vorjahr	1'713'709	198'423	152'624'499	15'863'331	170'399'962
Ausserbilanz³					
Eventualverpflichtungen	39'113	3'002	20'457	155'476	218'048
Unwiderrufliche Zusagen	42'150	32'487	1'020'862	1'377'723	2'473'222
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	-	105'959	105'959
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ²	107'068	4'354	-	410'516	521'938
Total Berichtsperiode	188'331	39'843	1'041'319	2'049'674	3'319'167
Total Vorjahr	188'817	27'715	1'064'627	1'586'372	2'867'531

¹⁾ Forderungen und Verpflichtungen gegenüber der Pfandbriefbank werden miteinander verrechnet.

²⁾ Das Gegenparteirisiko der Derivate ist nach der Marktwertmethode gerechnet. Nettingvereinbarungen mit Gegenparteien werden bei der Eigenmittelberechnung berücksichtigt.

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

⁴⁾ Sicherheiten werden nach dem einfachen Ansatz angerechnet.

⁵⁾ Die Zuordnung der Deckungen erfolgte aus der Optik der Eigenmitteloptimierung. Die Werte entsprechen deshalb nicht genau den Werten in der Spalte 'Hypothekarische Deckung' in der Tabelle '2. Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften'.

RAIFFEISEN

Segmentierung der Kreditrisiken per 31. Dezember 2015

Kreditengagements (in 1000 CHF)	Aufsichtsrechtliche Risikogewichte									
	0%	2%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	Total
Bilanzpositionen										
Forderungen gegenüber Banken	2'390	23	1'137		250	-	11	-	-	3'811
Forderungen gegenüber Kunden	250		397	1'394	2'509	751	2'564	-	20	7'885
Hypothekarforderungen	219		37	134'766	117	16'496	6'830		129	158'594
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs ¹	688		4'474		329	-	226	-	559	6'276
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ²	94	5	33	-	36	-	33	-	-	201
Übrige Aktiven	1'368	-	43	-	5	14	434	-	-	1'864
Total Berichtsperiode	5'009	28	6'121	136'160	3'246	17'261	10'098	-	708	178'631
Total Vorjahr	5'067	6	4'601	129'044	4'383	17'307	9'388	-	604	170'400
Ausserbilanz³										
Eventualverpflichtungen	32	-	6	14	13	30	123	-	-	218
Unwiderrufliche Zusagen	40	-	562	774	236	201	660	-	-	2'473
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	-	-	-	-	106	-	-	106
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ²	64	19	139	-	272		28	-	-	522
Total Berichtsperiode	136	19	707	788	521	231	917	-	-	3'319
Total Vorjahr	156	-	678	863	342	113	715	-	-	2'867

¹⁾ Forderungen und Verpflichtungen gegenüber der Pfandbriefbank werden miteinander verrechnet.

²⁾ Das Gegenparteirisiko der Derivate ist nach der Marktwertmethode gerechnet. Nettingvereinbarungen mit Gegenparteien werden bei der Eigenmittelberechnung berücksichtigt.

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

⁴⁾ Sicherheiten werden nach dem einfachen Ansatz angerechnet.

⁵⁾ Die Zuordnung der Deckungen erfolgte aus der Optik der Eigenmitteloptimierung. Die Werte entsprechen deshalb nicht genau den Werten in der Spalte 'Hypothekarische Deckung' in der Tabelle '2. Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften'.

Auf Basis externer Ratings bestimmte risikogewichtete Positionen per 31. Dezember 2015

Kreditengagements (in 1000 CHF) ¹	Rating	Risikogewichtete Positionen				
		0%	20%	50%	100%	150%
Gegenpartei						
Zentralregierungen und Zentralbanken	Mit Rating	1'493'194	5	14	4	-
	Ohne Rating	-	-	-	-	-
Öffentlichrechtliche Körperschaften ²	Mit Rating	87'919	820'283	61'858	-	-
	Ohne Rating	-	752'884	2'471'863	329'202	4'828
Banken und Effekthändler	Mit Rating	1'711'772	1'688'300	575'023	11'130	-
	Ohne Rating	532'270	485'802	422'294	189	-
Unternehmen	Mit Rating	73	4'338'676	114'445	75'348	31
	Ohne Rating	26'746	-	-	3'071'447	19'339
Total	Mit Rating	3'292'958	6'847'264	751'340	86'482	31
	Ohne Rating	559'016	1'238'686	2'894'157	3'400'838	24'167
Gesamttotal		3'851'974	8'085'950	3'645'497	3'487'320	24'198

¹⁾ Vor risikomindernden Massnahmen und vor Abzug von Einzelwertberichtigungen.

²⁾ Inklusive Kreditengagements gegenüber Gemeinschaftseinrichtungen, BIZ, IWF und multilateralen Entwicklungsbanken.

RAIFFEISEN

Informationen zur Leverage Ratio

Gegenstand	31.12.2015 in 1000 CHF	31.12.2014 in 1000 CHF
a) Vergleich zwischen den bilanzierten Aktiven und dem Gesamtengagement für die Leverage Ratio		
1 Summe der Aktiven gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung	205'748'171	188'639'634
2 Anpassungen in Bezug auf Investitionen in Bank-, Finanz-, Versicherungs- und Kommerzgesellschaften, die rechnungslegungsmässig aber nicht regulatorisch konsolidiert sind, sowie Anpassungen in Bezug auf Vermögenswerte, die vom Kernkapital abgezogen werden ¹⁾	-512'881	-288'634
3 Anpassungen in Bezug auf Treuhandaktiven, die rechnungslegungsmässig bilanziert werden, aber für die Leverage Ratio nicht berücksichtigt werden müssen	-	-
4 Anpassungen in Bezug auf Derivate ²⁾	-1'568'627	-1'723'761
5 Anpassungen in Bezug auf Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT, securities financing transactions) ³⁾	-281'992	-511'061
6 Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte (Umrechnung der Ausserbilanzgeschäfte in Kreditäquivalente)	3'552'377	3'133'852
7 Andere Anpassungen ⁴⁾	-	-230'572
8 Gesamtengagement für die Leverage Ratio	206'937'048	189'019'458
b) Detaillierte Darstellung der Leverage Ratio		
Bilanzpositionen		
1 Bilanzpositionen (ohne Derivate und SFT aber inkl. Sicherheiten) ⁵⁾	203'561'259	185'909'739
2 Aktiven, die in Abzug des anrechenbaren Kernkapitals gebracht werden müssen ¹⁾	-512'881	-288'634
3 = Summe der Bilanzpositionen im Rahmen der Leverage Ratio ohne Derivate und SFT	203'048'378	185'621'105
Derivate		
4 Positive Wiederbeschaffungswerte in Bezug auf alle Derivattransaktionen inklusive solche gegenüber CCPs unter Berücksichtigung der erhaltenen Margenzahlungen und der Netting-Vereinbarungen	212'906	97'290
5 Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate	521'937	507'892
6 Wiedereingliederung der im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, sofern ihre buchhalterische Behandlung zu einer Reduktion der Aktiven führt	-	-
7 Abzug von durch gestellte Margenzahlungen entstandenen Forderungen	-591'700	-538'195
8 Abzug in Bezug auf das Engagement gegenüber qualifizierten zentralen Gegenparteien (QCCP), wenn keine Verantwortung gegenüber der Kunden Im Falle des Ausfalles des QCCP vorliegt	-	-
9 Effektive Nominalwerte der ausgestellten Kreditderivate, nach Abzug der negativen Wiederbeschaffungswerte	199'348	93'070
10 Verrechnung mit effektiven Nominalwerten von gegenläufigen Kreditderivaten und Abzug der Add-ons bei ausgestellten Kreditderivaten	-115'823	-74'212
11 = Total Engagements aus Derivaten ²⁾	226'668	85'845
Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)		
12 Bruttoaktiven im Zusammenhang mit Wertpapierfinanzierungsgeschäften ohne Verrechnung (ausser bei Novation mit einer QCCP) einschliesslich jener, die als Verkauf verbucht wurden, abzüglich der in FINMA-RS 15/3 Rz 58 genannten Positionen	391'404	689'716
13 Verrechnung von Barverbindlichkeiten und -forderungen in Bezug auf SFT Gegenparteien	-281'779	-511'061
14 Engagements gegenüber SFT Gegenparteien ³⁾	-	-
15 Engagements für SFT mit der Bank als Kommissionär	-	-
16 = Total Engagements aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	109'625	178'655
Übrige Ausserbilanzpositionen		
17 Ausserbilanzgeschäfte als Bruttonominalwerte vor der Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren	16'353'186	15'082'219
18 Anpassungen in Bezug auf die Umrechnung in Kreditäquivalente	-12'800'810	-11'948'366
19 = Total der Ausserbilanzpositionen	3'552'376	3'133'853
Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement		
20 Kernkapital (Tier 1)	13'921'084	12'269'076
21 Gesamtengagement	206'937'047	189'019'458
Leverage Ratio		
22 Leverage Ratio (gemäss Definition FINMA-Rundschreiben 2015/3 «Leverage Ratio» ⁶⁾)	6.73%	6.49%

¹⁾ In dieser Position sind die Immateriellen Werte (Goodwill) berücksichtigt, welche vom Kernkapital in Abzug gebracht werden

²⁾ In dieser Position ist das Gegenpartei-Netting von OTC-Derivaten aufgrund der bestehenden Nettingverträge mit berücksichtigt

³⁾ In dieser Position ist das Netting aus Reverse Repo Geschäften berücksichtigt, welche über die SIX SIS AG abgewickelt werden

⁴⁾ In dieser Position sind die Einzelwertberichtigungen für Ausfallrisiken berücksichtigt, welche mit den Aktivpositionen zu verrechnen sind

⁵⁾ 31.12.2015: Der Unterschied des ausgewiesenen Wertes zur Bilanzsumme gemäss veröffentlichter Rechnungslegung beträgt 2'187 Millionen Franken und betrifft die Brutto-Wiederbeschaffungswerte aus Derivaten (1'795 Millionen Franken), Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (392 Millionen Franken).

⁶⁾ Die Leverage Ratio auf Basis der Berechnungen gemäss FINMA-Rundschreiben 2015/3 «Leverage Ratio» kann, infolge möglicher Unterschiede bei der Anrechenbarkeit des Kernkapitals (Tier 1), von derjenigen unter dem Regime der Systemrelevanz abweichen

Erläuterungen zur Leverage Ratio per 31.12.2015

Das starke Bilanzwachstum (+17.3 Mrd. Franken oder +9.2%) führte zu einem markanten Anstieg des Gesamtengagements (Zeile 21). Die Leverage Ratio erhöhte sich trotzdem von 6.49% auf 6.73%. Dies ist auf das noch stärkere Wachstum des Kernkapitals (Zeile 20) zurückzuführen. Insgesamt erhöhte sich das anrechenbare Kernkapital um 1.7 Mrd. Franken oder 13.5%. Die Emission der nachrangigen Additional Tier-1-Anleihe führte zu einem Anstieg der Kapitalbasis um 600 Mio. Franken. Das Genossenschaftskapital erhöhte sich aufgrund der Zeichnung zusätzlicher Anteilscheine durch die Mitglieder um 501 Mio. Franken und der anrechenbare Gruppengewinn erreichte nach Abzug der anteilmässigen Verzinsung einen Wert von 773 Mio. Franken.

RAIFFEISEN

Zinsrisiken im Bankenbuch (Mehrjahresvergleich)

in Mio. CHF	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Sensitivität (+100bp-Shift)	1'673	1'351	1'538	1'070	1'036
Value at Risk (99,9%)	1'703	1'376	1'541	1'075	1'061