

Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel - Überleitung Bilanzwerte

Bilanz	30.6.2015 in 1000 CHF	31.12.2014 in 1000 CHF	Referenz ¹
Aktiven			
Flüssige Mittel	18'048'317	9'218'851	
Forderungen aus Geldmarktpapieren	58'062	166'800	
Forderungen gegenüber Banken	6'029'421	5'942'852	
Forderungen gegenüber Kunden	7'521'326	7'897'579	
Hypothekarforderungen	154'608'142	150'880'406	
Kundenausleihungen	162'129'468	158'777'985	
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	1'850'258	2'194'572	
Finanzanlagen	6'324'578	5'866'441	
Nicht konsolidierte Beteiligungen	624'816	613'583	
Sachanlagen	2'404'337	2'399'505	
Immaterielle Werte	323'008	288'634	
<i>davon Goodwill</i>	323'008	288'634	(I)
Rechnungsabgrenzungen	319'322	216'206	
Sonstige Aktiven	3'233'705	2'954'205	
Total Aktiven	201'345'292	188'639'634	
Passiven			
Verpflichtungen aus Geldmarktpapieren	100'193	94'455	
Verpflichtungen gegenüber Banken	12'657'536	6'860'395	
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	115'576'800	114'937'605	
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	22'021'324	17'999'696	
Kassenobligationen	10'714'835	10'872'642	
<i>davon nachrangige Termingeldanlagen, anrechenbar als Ergänzungskapital (T2)</i>	77'430	62'618	(II)
Kundengelder	148'312'959	143'809'943	
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	22'922'193	21'640'862	
<i>davon nachrangige Anleihe, anrechenbar als zusätzliches Kernkapital (AT1)²</i>	1'099'935	550'000	(III)
<i>davon nachrangige Anleihe, anrechenbar als Ergänzungskapital (T2) - phase out</i>	374'199	428'000	(IV)
Rechnungsabgrenzungen	772'275	623'897	
Sonstige Passiven	2'822'907	2'463'216	
Wertberichtigungen und Rückstellungen	1'096'945	1'086'479	
<i>davon latente Steuern für unversteuerte Reserven</i>	-	793'378	
Genossenschaftskapital	995'821	747'742	
<i>davon als hartes Kernkapital anrechenbar (CET1)</i>	995'821	747'742	(V)
Gewinnreserven	11'262'188	10'532'510	(VI)
Gruppengewinn	394'833	759'354	(VII)
Minderheitsanteile am Eigenkapital	7'442	20'781	
<i>davon als hartes Kernkapital anrechenbar (CET1)</i>	-	-	(VIII)
Total Eigenkapital (mit Minderheitsanteilen)	12'660'284	12'060'387	
Total Passiven	201'345'292	188'639'634	

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

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

Mindesteigenmittelanforderung und regulatorisch anrechenbare Eigenmittel

	30.6.2015		31.12.2014		31.12.2013	
	Basel III		Basel III		Basel III	
	Risikogew. Positionen in 1000 CHF	Eigenmittel- anforderung in 1000 CHF	Risikogew. Positionen in 1000 CHF	Eigenmittel- anforderung in 1000 CHF	Risikogew. Positionen in 1000 CHF	Eigenmittel- anforderung in 1000 CHF
Mindesteigenmittelanforderung						
Kreditrisiken (Standardansatz BIZ)						
Forderungen gegenüber Banken	539'113	43'129	976'731	78'138	1'378'416	110'273
Forderungen gegenüber Kunden	4'773'679	381'894	4'958'101	396'648	4'765'223	381'218
Hypothekarforderungen	65'302'799	5'224'224	63'543'490	5'083'479	60'784'866	4'862'789
Rechnungsabgrenzungen	184'760	14'781	74'451	5'956	84'640	6'771
Sonstige Aktiven, Übrige	149'930	11'994	141'822	11'346	139'870	11'190
Sonstige Aktiven, Wiederbeschaffungswerte von Derivaten	41'776	3'342	44'155	3'532	43'894	3'512
Netto Zinspositionen ausserhalb des Handelsbuchs	1'109'649	88'772	880'541	70'443	778'643	62'290
Netto Aktienpositionen ausserhalb des Handelsbuchs ²	2'020'972	161'678	1'743'186	139'455	1'853'449	148'276
Eventualverpflichtungen	160'218	12'817	121'625	9'730	117'449	9'396
Unwiderrufliche Zusagen	1'217'078	97'366	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	183'317	14'665	193'572	15'486	188'740	15'099
Nicht abgewickelte Transaktionen				3		332
Garantieverpflichtungen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs)		24		11		10
CVA (Standardansatz)		10'655		11'121		10'456
Erforderliche Eigenmittel für Kreditrisiken und sonstige Kreditrisikopositionen		6'073'819		5'912'776		5'711'970
Nicht gegenparteibezogene Risiken						
Liegenschaften (inkl. Liegenschaften in den Finanzanlagen)	2'163'125	173'050	2'166'113	173'289	2'143'051	171'444
Übrige Sachanlagen/andere bilanzierte abschreibungspflichtige Aktivierungen	277'000	22'160	268'875	21'510	282'225	22'578
Erforderliche Eigenmittel für nicht gegenparteibezogene Risiken		195'210		194'799		194'022
Marktrisiko (Standardansatz)						
Zinsinstrumente - Allgemeines Marktrisiko		87'782		78'931		83'206
Zinsinstrumente - Spezifisches Risiko		27'543		30'941		15'025
Aktieninstrumente		24'193		19'443		3'489
Devisen und Gold		6'877		14'824		10'428
Übrige Edelmetalle		11'585		12'563		12'510
Optionen		50		281		342
Erforderliche Eigenmittel für Marktrisiken		158'030		156'983		125'000
Erforderliche Eigenmittel für operationelle Risiken (Basisindikatoransatz)		422'229		417'073		410'917
Total erforderliche Eigenmittel		6'849'288		6'681'631		6'441'909

Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel	30.06.2015 Referenz ¹	31.12.2014 Referenz ¹	31.12.2013 Referenz ¹
Genossenschaftskapital	995'821 (V)	747'742 (V)	636'614 (V)
Gewinnreserven	11'262'188 (VI)	10'532'510 (VI)	9'848'247 (VI)
Gruppengewinn ³	377'833 (VII)	727'458 (VII)	684'779 (VII)
Minderheitsanteile	- (VIII)	- (VIII)	- (VIII)
Total hartes Kernkapital (CET1) vor Anpassungen	12'635'842	12'007'710	11'169'640
Goodwil	-323'008 (I)	-288'634 (I)	-214'992 (I)
Beteiligungen über den Schwellenwerten	-	-	-
Total CET1-Anpassungen	-323'008	-288'634	-214'992
Total anrechenbares hartes Kernkapital (net CET1)	12'312'834	11'719'076	10'954'647
Zusätzliches Kernkapital (AT1) ⁴	1'099'935 (III)	550'000 (III)	549'700 (III)
Abzüge vom AT1-Kapital	-	-	-
Total anrechenbares Kernkapital (net Tier 1)	13'412'769	12'269'076	11'504'347
Ergänzungskapital (Tier 2)	451'629	490'618	500'980
davon vollständig anrechenbar	77'430 (II)	62'618 (II)	19'480 (II)
davon transitorisch anerkannt (phase out)	374'199 (IV)	428'000 (IV)	481'500 (IV)
Abzüge vom Ergänzungskapital (Tier 2)	-	-	-
Total anrechenbare Eigenmittel (regulatorisches Kapital)	13'864'398	12'759'694	12'005'327
Total risikogewichtete Aktiven	85'616'094	83'520'381	80'523'873
Kapitalquoten			
CET1-Quote	14.4%	14.0%	13.6%
Tier 1-Quote	15.7%	14.7%	14.3%
Gesamtkapitalquote	16.2%	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)	12.7%	11.3%	10.4%
CET1 Eigenmittelziel gemäss FINMA-RS 2011/2 (inkl. AZP)	10.4%	9.9%	9.3%
Verfügbares CET1 (nach CET1-Abzügen zur Deckung der AT1- resp. T2-Zielquoten)	11.0%	10.4%	10.0%
Tier 1 Eigenmittelziel gemäss FINMA-RS 2011/2 (inkl. AZP)	12.6%	12.0%	11.4%
Verfügbares Tier 1 (nach CET1-Abzügen zur Deckung der T2-Zielquoten)	13.2%	12.5%	12.1%
Eigenmittelziel für das regulatorische Kapital gemäss FINMA-RS 2011/2 (inkl. AZP)	15.6%	14.8%	14.2%
Verfügbares regulatorisches Kapital	16.2%	15.3%	14.9%

Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)⁵

Beteiligungstitel im Finanzbereich bis 10%	282'773	289'054	186'107
Beteiligungstitel im Finanzbereich über 10%	404'374	393'801	531'331

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

² Inklusive Beteiligungspapiere, die mit 250% risikogewichtet werden

³ Verzinsung des Genossenschaftskapitals pro Rata berücksichtigt

⁴ Berichtsjahr: davon Wandlungskapital mit tiefem Auslösungssatz in der Höhe von 550 Millionen Franken

⁵ Die wesentlichen Beteiligungen werden für die Eigenmittelberechnung risikogewichtet

RAIFFEISEN

Kreditrisiko nach Gegenpartei per 30. Juni 2015

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	12'208	6'017'213	-	-	-	-	-	6'029'421
Forderungen gegenüber Kunden	1'662	99'980	2'866'954	1'286'497	3'266'233	-	-	7'521'326
Hypothekarforderungen	28'070	47'498	206'464	1'462'007	152'864'103	-	-	154'608'142
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs ²	575'452	381'942	868'451	3'689'111	-	688'587	763	6'204'306
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ³	-	124'492	-	20'581	18'139	-	-	163'212
Übrige Aktiven	733'592	154'027	4'409	175'562	168'839	-	-	1'236'429
Total Berichtsperiode	1'350'984	6'825'152	3'946'278	6'633'758	156'317'314	688'587	763	175'762'836
Total Vorjahr	1'379'051	6'786'710	4'009'305	5'121'921	152'578'227	523'804	944	170'399'962
Ausserbilanz⁴								
Eventualverpflichtungen	160	18'498	4'601	91'479	115'748	-	-	230'486
Unwiderrufliche Zusagen	66	215'262	535'451	252'628	1'395'545	-	-	2'398'952
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	4	-	-	105'955	-	-	-	105'959
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ³	10'622	410'674	15'218	23'402	26'461	-	-	486'377
Total Berichtsperiode	10'852	644'434	555'270	473'464	1'537'754	-	-	3'221'774
Total Vorjahr	178	498'904	543'533	455'556	1'369'360	-	-	2'867'531

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 2015

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	943'519	109'135	-	4'976'767	6'029'421
Forderungen gegenüber Kunden	465'409	112'049	2'330'587	4'613'281	7'521'326
Hypothekarforderungen	220'231	81'761	153'949'806	356'344	154'608'142
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs ²	-	-	-	6'204'306	6'204'306
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ³	119'838	-	-	43'374	163'212
Übrige Aktiven	-	-	-	1'236'429	1'236'429
Total Berichtsperiode	1'748'997	302'945	156'280'393	17'430'501	175'762'836
Total Vorjahr	1'713'709	198'423	152'624'499	15'863'331	170'399'962
Ausserbilanz⁴					
Eventualverpflichtungen	43'151	3'764	19'878	163'693	230'486
Unwiderrufliche Zusagen	41'511	30'330	1'018'939	1'308'172	2'398'952
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	-	105'959	105'959
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ³	101'575	5'905	-	378'897	486'377
Total Berichtsperiode	186'237	39'999	1'038'817	1'956'721	3'221'774
Total Vorjahr	188'817	27'715	1'064'627	1'586'372	2'867'531

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 2015

Kreditengagements (in 1000 CHF) ¹	Aufsichtsrechtliche Risikogewichte									
	0%	2%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	Total
Bilanzpositionen										
Forderungen gegenüber Banken	4'207'364	6'721	1'228'535	-	586'759	-	42	-	-	6'029'421
Forderungen gegenüber Kunden	220'909	-	149'541	1'456'735	2'406'993	796'804	2'470'647	-	19'697	7'521'326
Hypothekarforderungen	199'140	-	35'933	130'510'358	119'299	16'659'283	6'898'952	-	185'177	154'608'142
Wertschriften ausserhalb des Handelsbuchs ²	675'707	-	4'468'792	-	310'655	-	106'251	-	642'901	6'204'306
Wiederbeschaffungswerte von Derivaten ³	64'618	129	60'657	-	16'332	-	21'476	-	-	163'212
Übrige Aktiven	835'701	-	76'484	-	3'826	12'315	307'820	-	283	1'236'429
Total Berichtsperiode	6'203'439	6'850	6'019'942	131'967'093	3'443'864	17'468'402	9'805'188	-	848'058	175'762'836
Total Vorjahr	5'066'722	6'320	4'600'366	129'043'870	4'383'300	17'306'993	9'388'418	-	603'973	170'399'962
Ausserbilanz⁴										
Eventualverpflichtungen	35'839	-	9'209	14'954	18'434	31'260	120'790	-	-	230'486
Unwiderrufliche Zusagen	39'248	-	558'211	894'078	188'679	82'270	636'466	-	-	2'398'952
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	-	-	-	-	105'959	-	-	105'959
Add-ons-Terminkontrakte und gekaufte Optionen ³	51'793	685	148'605	-	263'390	69	21'835	-	-	486'377
Total Berichtsperiode	126'880	685	716'025	909'032	470'503	113'599	885'050	-	-	3'221'774
Total Vorjahr	155'918	35	678'068	863'707	341'823	112'754	715'226	-	-	2'867'531

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.

Auf Basis externer Ratings bestimmte risikogewichtete Positionen per 30. Juni 2015

Kreditengagements (in 1000 CHF) ¹	Rating	Risikogewichtete Positionen				
		0%	20%	50%	100%	150%
<hr/>						
Gegenpartei						
Zentralregierungen und Zentralbanken	Mit Rating	1'321'612	15	6	4	-
	Ohne Rating	-	-	-	-	-
Öffentlichrechtliche Körperschaften ²	Mit Rating	95'728	697'835	61'761	-	-
	Ohne Rating	-	595'619	2'380'673	312'186	1'838
Banken und Effekthändler	Mit Rating	3'128'127	2'081'018	864'207	350	-
	Ohne Rating	359'572	362'746	485'904	15	-
Unternehmen	Mit Rating	7'997	4'126'052	74'302	33'487	283
	Ohne Rating	19'903	-	-	2'820'033	15'864
Total	Mit Rating	4'553'464	6'904'920	1'000'276	33'841	283
	Ohne Rating	379'475	958'365	2'866'577	3'132'234	17'702
Gesamttotal		4'932'939	7'863'285	3'866'853	3'166'075	17'985

¹⁾ Vor risikomindernden Massnahmen und vor Abzug von Einzelwertberichtigungen.

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

Informationen zur Leverage Ratio

Gegenstand	30.06.2015 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	201'345'292	188'639'634
2 Anpassungen in Bezug auf Investitionen in Bank-, Finanz-, Versicherungs- und Kommerzzgesellschaften, die rechnungslegungsmässig aber nicht regulatorisch konsolidiert sind, sowie Anpassungen in Bezug auf Vermögenswerte, die vom Kernkapital abgezogen werden ¹⁾	-323'008	-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⁾	-2'047'762	-1'723'761
5 Anpassungen in Bezug auf Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT, securities financing transactions) ³⁾	-68'080	-511'061
6 Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte (Umrechnung der Ausserbilanzgeschäfte in Kreditäquivalente)	3'620'255	3'133'852
7 Andere Anpassungen ⁴⁾	-234'761	-230'572
8 Gesamtengagement für die Leverage Ratio	202'291'936	189'019'458
b) Detaillierte Darstellung der Leverage Ratio		
Bilanzpositionen		
1 Bilanzpositionen (ohne Derivate und SFT aber inkl. Sicherheiten) ⁵⁾	198'945'424	185'909'739
2 Aktiven, die in Abzug des anrechenbaren Kernkapitals gebracht werden müssen ¹⁾	-323'008	-288'634
3 = Summe der Bilanzpositionen im Rahmen der Leverage Ratio ohne Derivate und SFT	198'622'416	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	47'422	97'290
5 Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate	486'377	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	-785'558	-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	126'289	93'070
10 Verrechnung mit effektiven Nominalwerten von gegenläufigen Kreditderivaten und Abzug der Add-ons bei ausgestellten Kreditderivaten	-95'087	-74'212
11 = Total Engagements aus Derivaten ²⁾	-220'558	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	337'903	689'716
13 Verrechnung von Barverbindlichkeiten und -forderungen in Bezug auf SFT Gegenparteien	-68'080	-511'061
14 Engagements gegenüber SFT Gegenparteien ³⁾	-	-
15 Engagements für SFT mit der Bank als Kommissionär	-	-
16 = Total Engagements aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	269'823	178'655
Übrige Ausserbilanzpositionen		
17 Ausserbilanzgeschäfte als Bruttonominalwerte vor der Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren	17'115'052	15'082'219
18 Anpassungen in Bezug auf die Umrechnung in Kreditäquivalente	-13'494'797	-11'948'366
19 = Total der Ausserbilanzpositionen	3'620'255	3'133'853
Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement		
20 Kernkapital (Tier 1)	13'412'769	12'269'076
21 Gesamtengagement	202'291'936	189'019'458
Leverage Ratio		
22 Leverage Ratio (gemäss Definition FINMA-Rundschreiben 2015/3 «Leverage Ratio» ⁶⁾	6.63%	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 Gegenparti-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

30.06.2015: Der Unterschied des ausgewiesenen Wertes zur Bilanzsumme gemäss veröffentlichter Rechnungslegung beträgt 2'400 Millionen Franken und betrifft die Brutto-

⁵⁾ Wiederbeschaffungswerte aus Derivaten (1'827 Millionen Franken), Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (338 Millionen Franken) sowie Einzelwertberichtigungen für Ausfallrisiken (235 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 30.06.2015

Das starke Bilanzwachstum (+12.7 Mrd. Franken oder +6.7%) in den ersten sechs Monaten führte zu einem markanten Anstieg des Gesamtengagements (Zeile 21). Die Leverage Ratio erhöhte sich trotzdem von 6.49% auf 6.63%. Dies ist auf das noch stärkere Wachstum des Kernkapitals (Zeile 20) zurückzuführen. Insgesamt erhöhte sich das anrechenbare Kernkapital um 1.1 Mrd. Franken oder 9.3%. Die Emission der nachrangigen Additional Tier-1-Anleihe im Frühjahr führte zu einem Anstieg der Kapitalbasis um 550 Mio. Franken. Das Genossenschaftskapital erhöhte sich aufgrund der Zeichnung zusätzlicher Anteilscheine durch die Mitglieder um 248 Mio. Franken und der anrechenbare Gruppengewinn erreichte nach Abzug der anteilmässigen Verzinsung einen Wert von 378 Mio. Franken.

RAIFFEISEN

Zinsrisiken im Bankenbuch (Mehrjahresvergleich)

in Mio. CHF	30.6.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Sensitivität (+100bp-Shift)	1'754	1'351	1'538	1'070	1'036
Value at Risk (99,9%)	1'769	1'376	1'541	1'075	1'061