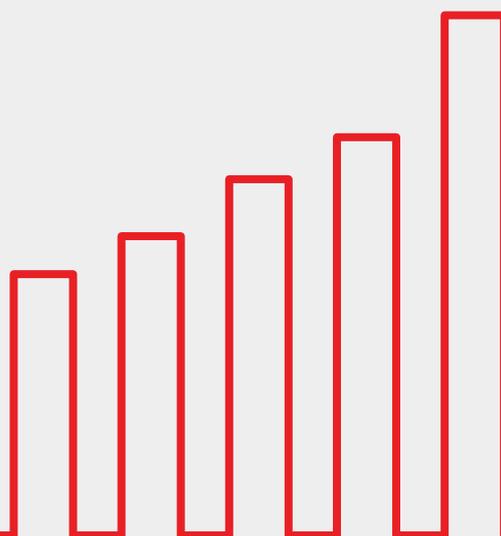


RAIFFEISEN

2024

Aufsichtsrechtliche Offenlegung

per 30.09.2024



Aufsichtsrechtliche Offenlegung

| | |
|-----------------------------|---|
| Abkürzungsverzeichnis | 2 |
|-----------------------------|---|

| | |
|------------------|---|
| Einleitung | 3 |
|------------------|---|

Raiffeisen Gruppe

| | |
|--|---|
| | 4 |
|--|---|

| | |
|--|---|
| Grundlegende regulatorische Kennzahlen | 5 |
|--|---|

| | |
|--|---|
| KM1 Grundlegende regulatorische Kennzahlen | 5 |
|--|---|

| | |
|---|---|
| Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken | 6 |
|---|---|

| | |
|---|---|
| Tabelle 1: Risikobasierte Eigenmittelanforderungen auf Basis von Kapitalquoten | 7 |
|---|---|

| | |
|--|---|
| Tabelle 2: Ungewichtete Eigenmittelanforderungen auf Basis der Leverage Ratio | 8 |
|--|---|

Raiffeisen Schweiz

| | |
|--|---|
| | 9 |
|--|---|

| | |
|--|----|
| Grundlegende regulatorische Kennzahlen | 10 |
|--|----|

| | |
|--|----|
| KM1 Grundlegende regulatorische Kennzahlen | 10 |
|--|----|

| | |
|---|----|
| Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken | 11 |
|---|----|

| | |
|---|----|
| Tabelle 1: Risikobasierte Eigenmittelanforderungen auf Basis von Kapitalquoten | 11 |
|---|----|

| | |
|--|----|
| Tabelle 2: Ungewichtete Eigenmittelanforderungen auf Basis der Leverage Ratio | 12 |
|--|----|

Das FINMA-Rundschreiben 2016/1 «Offenlegung – Banken» legt den Umfang der aufsichtsrechtlichen Offenlegung fest. Während am Jahresende alle für ein Institut relevanten Tabellen offengelegt werden müssen, reduziert sich die Anzahl der offenzulegenden Tabellen im Quartal respektive im Halbjahr. Die vorliegende Offenlegung entspricht den vierteljährlichen Offenlegungspflichten der Raiffeisen Organisation gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/1.

Abkürzungsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis

| Begriff/Abkürzung | Erläuterung |
|-------------------|---|
| AT1 | Zusätzliches Kernkapital (Additional Tier 1 capital) |
| CCF | Kreditumrechnungsfaktor (Credit conversion factor) |
| CCP | Zentrale Gegenpartei (Central counterparty) |
| CCR | Gegenparteikreditrisiko (Counterparty credit risk) |
| CET1 | Hartes Kernkapital (Common Equity Tier 1 capital) |
| CRM | Kreditrisikominderung (Credit risk mitigation) |
| CVA | Wertanpassungsrisiko von Derivaten (Credit valuation adjustments) |
| D-SIB | National systemrelevantes Institut (Domestic systemically important bank) |
| EAD | Positionswert bei Ausfall (Exposure at default) |
| ERV | Eigenmittelverordnung |
| ETC | Übrige Währungen gemäss Anhang 2 FINMA-Rundschreiben 2019/2 «Zinsrisiken - Banken» |
| FINMA | Eidgenössische Finanzmarktaufsicht |
| G-SIB | Global systemrelevantes Institut (Global systemically important bank) |
| HQLA | Qualitativ hochwertige, liquide Aktiven (High-quality liquid assets) |
| IKS | Internes Kontrollsystem |
| IRB | Auf internen Ratings basierender Ansatz für Kreditrisiken (Internal ratings-based approach) |
| IRRBB | Zinsrisiken im Bankenbuch (Interest rate risk in the banking book) |
| LCR | Quote für kurzfristige Liquidität (Liquidity coverage ratio) |
| LGD | Verlustquote bei Ausfall (Loss given default) |
| LRD | Nenner der Leverage Ratio (Leverage ratio denominator) |
| NSFR | Finanzierungsquote (Net stable funding ratio) |
| PD | Ausfallwahrscheinlichkeit (Probability of default) |
| QCCP | Qualifizierte zentrale Gegenpartei (Qualifying central counterparty) |
| RWA | Risikogewichtete Positionen (Risk-weighted assets) |
| Rz | Randziffer |
| SA-BIZ | Internationaler Standardansatz für Kreditrisiken |
| SA-CCR | Standardansatz zur Ermittlung der Kreditäquivalente für Derivate |
| SFT | Wertpapierfinanzierungsgeschäfte |
| TLAC | Total Loss Absorbing Capacity |
| T1 | Kernkapital (Tier 1 Kapital) |
| T2 | Ergänzungskapital (Tier 2 Kapital) |
| VaR | Risikomass (Value at risk) |
| Δ EVE | Änderung des Barwerts |
| Δ NII | Änderung des Ertragswerts |

Einleitung

Raiffeisen Gruppe

Die Raiffeisen Gruppe ist als zentrale Organisation zur Erfüllung der Eigenmittelvorschriften verpflichtet und untersteht damit den aufsichtsrechtlich geforderten Offenlegungspflichten zu Risiken, Eigenmittelausstattung und Liquidität.

Die vorliegende Offenlegung basiert auf dem FINMA-Rundschreiben 2016/1 «Offenlegung – Banken».

Bei den offengelegten quantitativen Informationen handelt es sich um Angaben aus der Optik der Eigenmittelunterlegung nach ERV. Diese können teilweise nicht direkt mit den in der konsolidierten Rechnung gemachten Angaben (Optik Rechnungslegung Banken gemäss FINMA-Rundschreiben 2020/1 «Rechnungslegung - Banken», «Rechnungslegungsverordnung FINMA») verglichen werden.

Der für die Eigenmittelberechnung relevante Konsolidierungskreis deckt sich mit demjenigen gemäss Rechnungslegung. Mit der Verfügung vom 16. Juni 2014 hat die Schweizerische Nationalbank (SNB) die Raiffeisen Gruppe als systemrelevant erklärt. Die Bestimmungen zur Systemrelevanz sehen eine zusätzliche Offenlegung zur Eigenmittelsituation vor. Die entsprechenden Angaben zu risikogewichteten Kapitalanforderungen sowie zu den ungewichteten Kapitalanforderungen (Leverage Ratio) sind im Anhang 3 dieser Offenlegung zu finden.

Aufgrund der Umgliederung von Kernkapital für die Erfüllung der Anforderungen an die zusätzlich verlustabsorbierenden Mittel unter dem Systemrelevanz-Regime werden einzelne Kennzahlen der Nicht-Systemrelevanz-Tabelle KM1 zusätzlich nach dieser Umgliederung dargestellt.

Raiffeisen Schweiz

Auf Stufe Raiffeisen Schweiz bestehen Offenlegungsanforderungen in Form der Tabellen «KM1: grundlegende regulatorische Kennzahlen» und «Anhang 3: Offenlegung systemrelevante Banken».

Nach Art. 10 Abs. 3 ERV kann die FINMA einer Bank gestatten, im Finanzbereich tätige Gruppen-gesellschaften aufgrund ihrer besonders engen Beziehung zur Bank bereits auf Stufe Einzelinstitut zu konsolidieren (Solokonsolidierung). Gemäss Verfügung vom 21. Juli 2016 erlaubt die FINMA Raiffeisen Schweiz im Rahmen der Einzelinstitutsvorschriften die Tochtergesellschaft Raiffeisen Switzerland B.V. Amsterdam solo zu konsolidieren. Seit dem 31. Dezember 2016 werden die Eigenmittel bei Raiffeisen Schweiz auf solokonsolidierter Basis berechnet. Ansonsten bestehen keine Abweichungen zwischen dem regulatorischen und rechnungslegungstechnischen Konsolidierungskreis.

Raiffeisen Gruppe

Grundlegende regulatorische Kennzahlen

KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen

KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen

| | a | b | c | d | e |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| in Mio. CHF (sofern nicht anders vermerkt) | 30.09.2024 | 30.06.2024 | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 30.09.2023 |
| Anrechenbare Eigenmittel | | | | | |
| 1 Hartes Kernkapital (CET1) | 22'947 | 22'934 | 22'270 | 22'197 | 21'484 |
| 2 Kernkapital (T1) | 23'872 | 23'859 | 23'195 | 23'121 | 22'395 |
| 3 Gesamtkapital total | 25'856 | 25'418 | 24'617 | 24'522 | 24'064 |
| 1 ¹ Hartes Kernkapital (CET1) Systemrelevanz-Regime | 19'919 | 19'617 | 18'914 | 18'894 | 18'260 |
| 2 ¹ Kernkapital (T1) Systemrelevanz-Regime | 19'919 | 19'617 | 18'914 | 18'894 | 18'260 |
| 3 ¹ TLAC Systemrelevanz-Regime | 26'386 | 25'930 | 25'151 | 25'025 | 24'327 |
| Risikogewichtete Positionen (RWA) | | | | | |
| 4 RWA | 102'203 | 100'481 | 98'886 | 97'142 | 96'321 |
| 4a Mindesteigenmittel | 8'176 | 8'039 | 7'911 | 7'771 | 7'706 |
| Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA) | | | | | |
| 5 CET1-Quote (%) | 22,5% | 22,8% | 22,5% | 22,8% | 22,3% |
| 6 Kernkapitalquote (%) | 23,4% | 23,7% | 23,5% | 23,8% | 23,3% |
| 7 Gesamtkapitalquote (%) | 25,3% | 25,3% | 24,9% | 25,2% | 25,0% |
| 5 ¹ CET1-Quote (%) Systemrelevanz-Regime | 19,5% | 19,5% | 19,1% | 19,5% | 19,0% |
| 6 ¹ Kernkapitalquote (%) Systemrelevanz-Regime | 19,5% | 19,5% | 19,1% | 19,5% | 19,0% |
| 7 ¹ TLAC-Quote (%) Systemrelevanz-Regime | 25,8% | 25,8% | 25,4% | 25,8% | 25,3% |
| CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA) | | | | | |
| 8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (%) | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| 9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards (%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 10 Zusätzlicher Eigenmittelpuffer wegen internationaler oder nationaler Systemrelevanz (%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 11 Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%) | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| 12 Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen) (%) | 11,5% | 11,5% | 11,1% | 11,5% | 11,0% |
| Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)² | | | | | |
| 12b Antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%) | 1,4% | 1,4% | 1,4% | 1,4% | 1,4% |
| Basel III Leverage Ratio | | | | | |
| 13 Gesamtengagement | 307'023 | 306'676 | 304'623 | 299'797 | 295'769 |
| 14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements) | 7,8% | 7,8% | 7,6% | 7,7% | 7,6% |
| 14 ¹ Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements) Systemrelevanz-Regime | 6,5% | 6,4% | 6,2% | 6,3% | 6,2% |
| Liquiditätsquote (LCR)³ | | | | | |
| 15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven | 48'141 | 46'733 | 46'176 | 46'534 | 47'001 |
| 16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses | 30'594 | 29'103 | 28'012 | 26'912 | 27'156 |
| 17 Liquiditätsquote, LCR (in %) | 157,4% | 160,6% | 164,8% | 172,9% | 173,1% |
| Finanzierungsquote (NSFR) | | | | | |
| 18 Verfügbare stabile Refinanzierung | 240'292 | 237'839 | 235'582 | 233'198 | 231'515 |
| 19 Erforderliche stabile Refinanzierung | 173'428 | 170'542 | 168'642 | 167'652 | 164'537 |
| 20 Finanzierungsquote, NSFR (in %) | 138,6% | 139,5% | 139,7% | 139,1% | 140,7% |

1 Da Raiffeisen im Rahmen des Systemrelevanz-Regimes CET1- und AT1-Kapital für die Erfüllung der Gone-Concern-Anforderungen umgliedert, erfolgt die Offenlegung dieser Information in dieser Zeile zusätzlich auf Basis des Systemrelevanz-Regimes.

2 Systemrelevante Banken können auf die Angaben der Zeilen 12a, 12c, 12d, 12e verzichten (Anhang 8 ERV nicht anwendbar).

3 Durchschnitt der Tagesendwerte aller Arbeitstage des Berichtsquartals.

Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken

Die Anforderungen an systemrelevante Banken in der Schweiz erfordern eine vierteljährliche Berechnung und Offenlegung der Eigenmittelanforderungen unter Anwendung von Art. 124–133 der Eigenmittel- und Risikoverteilungsvorschriften (ERV).

Die Schweizerische Nationalbank hat die Raiffeisen Gruppe mit Verfügung vom 16. Juni 2014 für systemrelevant erklärt. Auf Basis dieser Verfügung hat die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) ihrerseits eine Verfügung zu den Eigenmittelanforderungen unter dem Regime der Systemrelevanz festgelegt.

Im Rahmen der endgültigen Regeln und als Voraussetzung für einen genehmigungsfähigen Notfallplan hat die FINMA gegenüber der Raiffeisen Gruppe im Vergleich zu den regulatorischen Anforderungen aus der ERV höhere Anforderungen an die Gone-Concern-Mittel in der Höhe von 7,86 Prozent (risikogewichtete Betrachtung) und 2,75 Prozent (ungewichtete Betrachtung) festgelegt.

Die Raiffeisen Gruppe gliedert ab 31. Dezember 2022 zusätzliches überschüssiges Going-Concern-Kapital basierend auf den vollständigen Gone-Concern-Anforderungen ohne Anwendung von Übergangsbestimmungen um. Raiffeisen erfüllt damit die ab 2026 geltenden vollständigen TLAC-Anforderungen (inkl. Notfallplananforderungen) bereits seit dem 31. Dezember 2022 vollumfänglich.

Die Anforderungen unter dem Regime der Systemrelevanz umfassen nebst den Anforderungen für die risikogewichteten Kapitalanforderungen auch diejenigen der ungewichteten Kapitalanforderungen (Leverage Ratio) und stellen sich wie folgt dar:

Risikogewichtete und ungewichtete Eigenmittelanforderungen der Raiffeisen Gruppe unter dem Regime für systemrelevante Banken

Tabelle 1: Risikobasierte Eigenmittelanforderungen auf Basis von Kapitalquoten

| 30.09.2024 | Übergangsregeln ¹ | | Endgültige Regeln ² | |
|--|------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| | Mio. CHF | in % der RWA | Mio. CHF | in % der RWA |
| Bemessungsgrundlage | | | | |
| Risikogewichtete Positionen (RWA) | 102'203 | | 102'203 | |
| Risikobasierte Eigenmittelanforderungen («going-concern») auf Basis von Kapitalquoten | | | | |
| Total | 14'942 | 14,620% | 14'942 | 14,620% |
| davon CET1: Mindesteigenmittel | 4'599 | 4,500% | 4'599 | 4,500% |
| davon CET1: Eigenmittelpuffer | 4'517 | 4,420% | 4'517 | 4,420% |
| davon CET1: Antizyklischer Kapitalpuffer | 1'431 | 1,400% | 1'431 | 1,400% |
| davon AT1: Mindesteigenmittel | 3'577 | 3,500% | 3'577 | 3,500% |
| davon AT1: Eigenmittelpuffer | 818 | 0,800% | 818 | 0,800% |
| Anrechenbare Eigenmittel («going-concern») | | | | |
| Kernkapital (Tier 1) | 19'919 | 19,490% | 19'919 | 19,490% |
| davon CET1 | 19'919 | 19,490% | 19'919 | 19,490% |
| davon AT1 High-Trigger | – | 0,000% | – | 0,000% |
| Risikobasierte Anforderungen an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») auf Basis von Kapitalquoten | | | | |
| Total gemäss Grösse und Marktanteil (Spiegelung Going-concern Anforderung) ³ | 3'925 | 3,840% | 8'033 | 7,860% |
| Reduktion aufgrund des Haltens von zusätzlichen Mitteln in Form von CET1 oder Wandlungskapital nach Art. 132 Abs. 4 ERV ⁴ | –1'308 | –1,280% | –1'976 | –1,934% |
| Total (netto) | 2'616 | 2,560% | 6'057 | 5,926% |
| Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») | | | | |
| Total | 6'467 | 6,327% | 6'467 | 6,327% |
| davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird ⁵ | 3'028 | 2,963% | 3'028 | 2,963% |
| davon Additional Tier 1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird ⁶ | 925 | 0,905% | 925 | 0,905% |
| davon Bail-in Bonds | 2'514 | 2,460% | 2'514 | 2,460% |

1 Gone-Concern Anforderungen unter Berücksichtigung der Übergangsbestimmungen gemäss ERV Art. 148j bis 31.12.2025.

2 Gone-Concern Anforderungen nach Ablauf der Übergangsbestimmungen per 1.1.2026 und unter Berücksichtigung der Anforderungen der FINMA an einen genehmigungsfähigen Notfallplan auf Stufe der Raiffeisen Gruppe.

3 Die Anforderung an die zusätzlich verlustabsorbierenden Mittel bemisst sich nach der Gesamtanforderung bestehend aus den Sockelanforderungen und den Zuschlägen nach Artikel 129 ERV. Sie beträgt bei einer nicht international tätigen systemrelevanten Bank gemäss ERV 40% der Gesamtanforderung, welche in der Spalte «Übergangsregeln» gemäss ERV Art. 148j aufgeführt sind. Im Rahmen der endgültigen Regeln und als Voraussetzung für einen genehmigungsfähigen Notfallplan hat die FINMA gegenüber der Raiffeisen Gruppe im Vergleich zu den regulatorischen Anforderungen aus der ERV höhere Anforderungen an die Gone-Concern-Mittel in der Höhe von 7.86% (risikogewichtete Betrachtung) und 2.75% (ungewichtete Betrachtung) festgelegt. Diese Notfallplan-Anforderungen, welche Raiffeisen ab 31.12.2022 vollständig mit Bail-In-Bonds sowie Umgliederung von überschüssigem Going-Concern-Kapital erfüllt, sind in der Spalte «Endgültige Regeln» dargestellt.

4 Hält eine systemrelevante Bank die zusätzlichen Mittel in Form von Kernkapital, so reduziert sich die Anforderung gemäss Artikel 132 Abs. 4 ERV. Die maximale Reduktion der Anforderungen beträgt ein Drittel. Da Raiffeisen überschüssiges Going-Concern-Kapital zur Erfüllung der Gone-Concern-Anforderungen umgliedert, kann von dieser Reduktion Gebrauch gemacht werden, weshalb die aufgeführten Werte unter Berücksichtigung der Reduktion gemäss Artikel 132 Abs. 4 ERV dargestellt sind.

5 Die Raiffeisen Gruppe gliedert ab 31.12.2022 überschüssiges CET1-Kapital basierend auf den vollständigen Gone-Concern-Notfallplananforderungen ohne Anwendung von Übergangsbestimmungen um.

6 Das Additional Tier 1 Kapital mit hohem Trigger ist für die Erfüllung der Anforderungen der zusätzlichen verlustabsorbierenden Mittel umgliedert.

Tabelle 2: Ungewichtete Eigenmittelanforderungen auf Basis der Leverage Ratio

| 30.09.2024 | Übergangsregeln ¹ | | Endgültige Regeln ² | |
|--|------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
| | Mio. CHF | in % der LRD | Mio. CHF | in % der LRD |
| Bemessungsgrundlage | | | | |
| Gesamtengagement (Nenner der Leverage Ratio, LRD) | 307'023 | | 307'023 | |
| Ungewichtete Eigenmittelanforderungen («going-concern») auf Basis der Leverage Ratio | | | | |
| Total | 14'200 | 4,625% | 14'200 | 4,625% |
| davon CET1: Mindesteigenmittel | 4'605 | 1,500% | 4'605 | 1,500% |
| davon CET1: Eigenmittelpuffer | 4'989 | 1,625% | 4'989 | 1,625% |
| davon AT1: Mindesteigenmittel | 4'605 | 1,500% | 4'605 | 1,500% |
| Anrechenbare Eigenmittel («going-concern») | | | | |
| Kernkapital (Tier 1) | 19'919 | 6,488% | 19'919 | 6,488% |
| davon CET1 | 19'919 | 6,488% | 19'919 | 6,488% |
| davon AT1 High-Trigger | – | 0,000% | – | 0,000% |
| Ungewichtete Anforderungen an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») auf Basis der Leverage Ratio | | | | |
| Total gemäss Grösse und Marktanteil (Spiegelung Going-concern Anforderung) ³ | 3'868 | 1,260% | 8'443 | 2,750% |
| Reduktion aufgrund des Haltens von zusätzlichen Mitteln in Form von CET1 oder Wandlungskapital nach Art. 132 Abs. 4 ERV ⁴ | –1'289 | –0,420% | –1'976 | –0,644% |
| Total (netto) | 2'579 | 0,840% | 6'467 | 2,106% |
| Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») | | | | |
| Total | 6'467 | 2,106% | 6'467 | 2,106% |
| davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird ⁵ | 3'028 | 0,986% | 3'028 | 0,986% |
| davon Additional Tier 1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird ⁶ | 925 | 0,301% | 925 | 0,301% |
| davon Bail-in Bonds | 2'514 | 0,819% | 2'514 | 0,819% |

1 Gone-Concern Anforderungen unter Berücksichtigung der Übergangsbestimmungen gemäss ERV Art. 148j bis 31.12.2025.

2 Gone-Concern Anforderungen nach Ablauf der Übergangsbestimmungen per 1.1.2026 und unter Berücksichtigung der Anforderungen der FINMA an einen genehmigungsfähigen Notfallplan auf Stufe der Raiffeisen Gruppe.

3 Die Anforderung an die zusätzlich verlustabsorbierenden Mittel bemisst sich nach der Gesamtanforderung bestehend aus den Sockelanforderungen und den Zuschlägen nach Artikel 129 ERV. Sie beträgt bei einer nicht international tätigen systemrelevanten Bank gemäss ERV 40% der Gesamtanforderung, welche in der Spalte «Übergangsregeln» gemäss ERV Art. 148j aufgeführt sind. Im Rahmen der endgültigen Regeln und als Voraussetzung für einen genehmigungsfähigen Notfallplan hat die FINMA gegenüber der Raiffeisen Gruppe im Vergleich zu den regulatorischen Anforderungen aus der ERV höhere Anforderungen an die Gone-Concern-Mittel in der Höhe von 7.86% (risikogewichtete Betrachtung) und 2.75% (ungewichtete Betrachtung) festgelegt. Diese Notfallplan-Anforderungen, welche Raiffeisen ab 31.12.2022 vollständig mit Bail-In-Bonds sowie Umgliederung von überschüssigem Going-Concern-Kapital erfüllt, sind in der Spalte «Endgültige Regeln» dargestellt.

4 Hält eine systemrelevante Bank die zusätzlichen Mittel in Form von Kernkapital, so reduziert sich die Anforderung gemäss Artikel 132 Abs. 4 ERV. Die maximale Reduktion der Anforderungen beträgt ein Drittel. Da Raiffeisen überschüssiges Going-Concern-Kapital zur Erfüllung der Gone-Concern-Anforderungen umgliedert, kann von dieser Reduktion Gebrauch gemacht werden, weshalb die aufgeführten Werte unter Berücksichtigung der Reduktion gemäss Artikel 132 Abs. 4 ERV dargestellt sind.

5 Die Raiffeisen Gruppe gliedert ab 31.12.2022 überschüssiges CET1-Kapital basierend auf den vollständigen Gone-Concern-Notfallplananforderungen ohne Anwendung von Übergangsbestimmungen um.

6 Das Additional Tier 1 Kapital mit hohem Trigger ist für die Erfüllung der Anforderungen der zusätzlichen verlustabsorbierenden Mittel umgegliedert.

Raiffeisen Schweiz

Grundlegende regulatorische Kennzahlen

KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen

KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen

| | a | b | c | d | e |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| in Mio. CHF (sofern nicht anders erwähnt) | 30.09.2024 | 30.06.2024 | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 30.09.2023 |
| Anrechenbare Eigenmittel | | | | | |
| 1 Hartes Kernkapital (CET1) | 2'842 | 2'842 | 2'850 | 2'849 | 2'798 |
| 2 Kernkapital (T1) | 3'767 | 3'767 | 3'775 | 3'774 | 3'709 |
| 3 Gesamtkapital total | 5'758 | 5'334 | 5'205 | 5'182 | 5'359 |
| Risikogewichtete Positionen (RWA) | | | | | |
| 4 RWA | 14'922 | 14'589 | 13'950 | 13'025 | 13'046 |
| 4a Mindesteigenmittel | 1'194 | 1'167 | 1'116 | 1'042 | 1'044 |
| Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA) | | | | | |
| 5 CET1-Quote (%) | 19,0% | 19,5% | 20,4% | 21,9% | 21,4% |
| 6 Kernkapitalquote (%) | 25,2% | 25,8% | 27,1% | 29,0% | 28,4% |
| 7 Gesamtkapitalquote (%) | 38,6% | 36,6% | 37,3% | 39,8% | 41,1% |
| CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA) | | | | | |
| 8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (%) | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| 9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards (%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 10 Zusätzlicher Eigenmittelpuffer wegen internationaler oder nationaler Systemrelevanz (%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 11 Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%) | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| 12 Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen) (%) | 14,5% | 15,0% | 15,9% | 17,4% | 16,9% |
| Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA) ¹ | | | | | |
| 12b Antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Basel III Leverage Ratio | | | | | |
| 13 Gesamtengagement | 74'130 | 76'894 | 76'914 | 74'050 | 71'886 |
| 14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements) | 5,1% | 4,9% | 4,9% | 5,1% | 5,2% |
| Liquiditätsquote (LCR) ² | | | | | |
| 15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven | 48'901 | 47'631 | 47'131 | 47'596 | 48'021 |
| 16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses | 35'743 | 34'805 | 33'724 | 32'475 | 31'461 |
| 17 Liquiditätsquote, LCR (in %) | 136,8% | 136,9% | 139,8% | 146,6% | 152,6% |
| Finanzierungsquote (NSFR) | | | | | |
| 18 Verfügbare stabile Refinanzierung | 47'818 | 46'512 | 45'415 | 43'914 | 44'748 |
| 19 Erforderliche stabile Refinanzierung | 21'927 | 19'732 | 18'887 | 18'902 | 17'277 |
| 20 Finanzierungsquote, NSFR (in %) | 218,1% | 235,7% | 240,5% | 232,3% | 259,0% |

¹ Systemrelevante Banken können auf die Angaben der Zeilen 12a, 12c, 12d, 12e verzichten (Anhang 8 ERV nicht anwendbar).

² Durchschnitt der Tagesendwerte aller Arbeitstage des Berichtsquartals.

Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken

Risikogewichtete und ungewichtete Eigenmittelanforderungen von Raiffeisen Schweiz unter dem Regime für systemrelevante Banken

Tabelle 1: Risikobasierte Eigenmittelanforderungen auf Basis von Kapitalquoten

| 30.09.2024 | Übergangsregeln | | Endgültige Regeln ¹ | |
|---|-----------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| | Mio. CHF | in % der RWA | Mio. CHF | in % der RWA |
| Bemessungsgrundlage | | | | |
| Risikogewichtete Positionen (RWA) | 14'922 | | 14'922 | |
| Risikobasierte Eigenmittelanforderungen («going-concern») auf Basis von Kapitalquoten | | | | |
| Total | 1'976 | 13,241% | 1'976 | 13,241% |
| davon CET1: Mindesteigenmittel | 671 | 4,500% | 671 | 4,500% |
| davon CET1: Eigenmittelpuffer | 660 | 4,420% | 660 | 4,420% |
| davon CET1: Antizyklischer Kapitalpuffer | 3 | 0,021% | 3 | 0,021% |
| davon AT1: Mindesteigenmittel | 522 | 3,500% | 522 | 3,500% |
| davon AT1: Eigenmittelpuffer | 119 | 0,800% | 119 | 0,800% |
| Anrechenbare Eigenmittel («going-concern») | | | | |
| Kernkapital (Tier 1) | 3'767 | 25,245% | 3'767 | 25,245% |
| davon CET1 | 2'842 | 19,046% | 2'842 | 19,046% |
| davon AT1 High-Trigger | 925 | 6,199% | 925 | 6,199% |
| Risikobasierte Anforderungen an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») auf Basis von Kapitalquoten | | | | |
| Total gemäss Grösse und Marktanteil (Spiegelung Going-concern Anforderung) ² | 573 | 3,840% | 789 | 5,288% |
| Reduktion aufgrund des Haltens von zusätzlichen Mitteln in Form von CET1 oder Wandlungskapital nach Art. 132 Abs. 4 ERV | – | 0,000% | – | 0,000% |
| Total (netto) | 573 | 3,840% | 789 | 5,288% |
| Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») | | | | |
| Total | 2'514 | 16,847% | 2'514 | 16,847% |
| davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird | – | 0,000% | – | 0,000% |
| davon Bail-in Bonds | 2'514 | 16,847% | 2'514 | 16,847% |

¹ Gone-Concern Anforderungen nach Ablauf der Übergangsbestimmungen per 1.1.2026.

² Die Anforderung an die zusätzlich verlustabsorbierenden Mittel bemisst sich nach der Gesamtanforderung bestehend aus den Sockelanforderungen und den Zuschlägen nach Artikel 129 ERV. Sie beträgt bei einer nicht international tätigen systemrelevanten Bank 40% der Gesamtanforderung. Auf Stufe Einzelinstitut gelangen keine zusätzlichen Gone-Concern-Anforderungen aus der Notfallplanung zur Anwendung, wie dies auf Stufe Gruppe der Fall ist.

Tabelle 2: Ungewichtete Eigenmittelanforderungen auf Basis der Leverage Ratio

| 30.09.2024 | Übergangsregeln ¹ | | Endgültige Regeln ² | |
|--|------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
| | Mio. CHF | in % der LRD | Mio. CHF | in % der LRD |
| Bemessungsgrundlage | | | | |
| Gesamtingagement (Nenner der Leverage Ratio, LRD) | 74'130 | | 74'130 | |
| Ungewichtete Eigenmittelanforderungen («going-concern») auf Basis der Leverage Ratio | | | | |
| Total | 2'635 | 3,555% | 3'429 | 4,625% |
| davon CET1: Mindesteigenmittel | 1'112 | 1,500% | 1'112 | 1,500% |
| davon CET1: Eigenmittelpuffer | 371 | 0,500% | 1'205 | 1,625% |
| davon AT1: Mindesteigenmittel | 1'153 | 1,555% | 1'112 | 1,500% |
| Anrechenbare Eigenmittel («going-concern») | | | | |
| Kernkapital (Tier 1) | 3'767 | 5,082% | 3'767 | 5,082% |
| davon CET1 | 2'842 | 3,834% | 2'842 | 3,834% |
| davon AT1 High-Trigger | 925 | 1,248% | 925 | 1,248% |
| Ungewichtete Anforderungen an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») auf Basis der Leverage Ratio | | | | |
| Total gemäss Grösse und Marktanteil (Spiegelung Going-concern Anforderung) ³ | 849 | 1,145% | 1'371 | 1,850% |
| Reduktion aufgrund des Haltens von zusätzlichen Mitteln in Form von CET1 oder Wandlungskapital nach Art. 132 Abs. 4 ERV | – | 0,000% | – | 0,000% |
| Total (netto) | 849 | 1,145% | 1'371 | 1,850% |
| Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») | | | | |
| Total | 2'514 | 3,391% | 2'514 | 3,391% |
| davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird | – | 0,000% | – | 0,000% |
| davon Bail-in Bonds | 2'514 | 3,391% | 2'514 | 3,391% |

1 In Anwendung von Art. 4 Abs. 3 BankG wird Raiffeisen Schweiz eine Erleichterung in Form einer Verlängerung der Übergangsbestimmungen bis 31.12.2028 gewährt.

2 Going-Concern und Gone-Concern Anforderungen nach Ablauf der Übergangsbestimmungen per 31.12.2028.

3 Die Anforderung an die zusätzlich verlustabsorbierenden Mittel bemisst sich nach der Gesamtanforderung bestehend aus den Sockelanforderungen und den Zuschlägen nach Artikel 129 ERV. Sie beträgt bei einer nicht international tätigen systemrelevanten Bank 40% der Gesamtanforderung. Auf Stufe Einzelinstitut gelangen keine zusätzlichen Gone-Concern-Anforderungen aus der Notfallplanung zur Anwendung, wie dies auf Stufe Gruppe der Fall ist.

Impressum

Raiffeisen Schweiz Genossenschaft
Kommunikation
Raiffeisenplatz
CH-9001 St.Gallen
Telefon: +41 71 225 84 84
Internet: [raiffeisen.ch](https://www.raiffeisen.ch)
E-Mail: medien@raiffeisen.ch

Publikationsdatum: 22.11.2024

Sprachen: Deutsch und Englisch
Massgebend ist die deutsche Version.

Wir machen den Weg frei