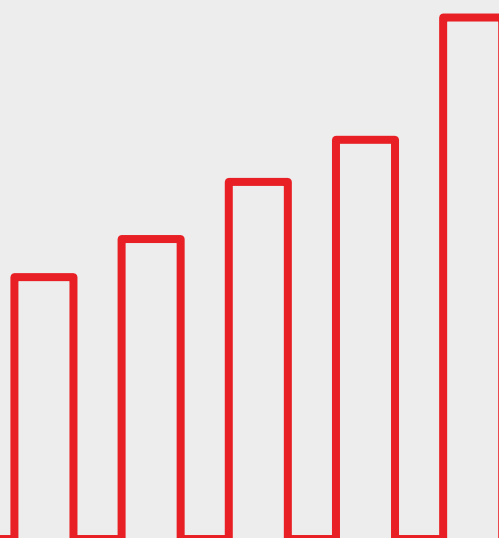


**RAIFFEISEN**

**2022**

**Aufsichtsrechtliche Offenlegung**

per 31.03.2022



# Aufsichtsrechtliche Offenlegung

Einleitung .....	3
<b>RAIFFEISEN GRUPPE</b> .....	4
<b>Grundlegende regulatorische Kennzahlen</b> .....	5
KM1 Grundlegende regulatorische Kennzahlen .....	5
<b>Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken</b> .....	6
Tabelle 1: Risikobasierte Eigenmittelanforderungen auf Basis von Kapitalquoten .....	6
Tabelle 2: Ungewichtete Eigenmittelanforderungen auf Basis der Leverage Ratio .....	7
<b>RAIFFEISEN SCHWEIZ</b> .....	8
<b>Grundlegende regulatorische Kennzahlen</b> .....	9
KM1 Grundlegende regulatorische Kennzahlen .....	9
<b>Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken</b> ...	10
Tabelle 1: Risikobasierte Eigenmittelanforderungen auf Basis von Kapitalquoten .....	10
Tabelle 2: Ungewichtete Eigenmittelanforderungen auf Basis der Leverage Ratio .....	11

**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)
IRRB	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)
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
T1	Kernkapital (Tier 1 Kapital)
T2	Ergänzungskapital (Tier 2 Kapital)
VaR	Risikomass (Value at risk)
$\Delta$ EVE	Änderung des Barwerts
$\Delta$ 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.

## Raiffeisen Schweiz

Mit der Verfügung vom 16. Juni 2014 hat die Schweizerische Nationalbank (SNB) Raiffeisen Schweiz als systemrelevant eingestuft. Bis 31. Dezember 2020 bestanden auf Stufe Raiffeisen Schweiz keine Offenlegungsvorschriften auf Stufe Einzelinstitut. Gemäss der FINMA-Verfügung vom 11. November 2020 kommen auf Stufe Raiffeisen Schweiz seit 31. März 2021 Offenlegungsanforderungen zur Anwendung 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 Gruppengesellschaften 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)	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
<b>Anrechenbare Eigenmittel</b>					
1 Hartes Kernkapital (CET1)	19'183	19'109	18'053	18'018	17'961
2 Kernkapital (T1)	20'376	20'323	19'263	19'197	19'045
3 Gesamtkapital total	21'125	21'142	20'053	19'840	19'710
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA)<sup>1</sup></b>					
4 RWA	92'493	91'187	91'034	96'387	95'330
4a Mindesteigenmittel	7'399	7'295	7'283	7'711	7'626
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>					
5 CET1-Quote (%)	20,7%	21,0%	19,8%	18,7%	18,8%
6 Kernkapitalquote (%)	22,0%	22,3%	21,2%	19,9%	20,0%
7 Gesamtkapitalquote (%)	22,8%	23,2%	22,0%	20,6%	20,7%
<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>					
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) (%)	12,9%	13,7%	12,5%	11,2%	11,3%
<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)<sup>2</sup></b>					
12b Antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>Basel III Leverage Ratio</b>					
13 Gesamtengagement	303'608	289'393	290'655	286'399	278'207
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	6,7%	7,0%	6,6%	6,7%	6,8%
<b>Liquiditätsquote (LCR)<sup>3</sup></b>					
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	61'369	60'763	58'929	52'974	46'921
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	34'840	32'769	31'453	30'560	27'893
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	176,1%	185,4%	187,4%	173,3%	168,2%
<b>Finanzierungsquote (NSFR)<sup>4</sup></b>					
18 Verfügbare stabile Refinanzierung	224'565	223'094	222'971	n/a	n/a
19 Erforderliche stabile Refinanzierung	156'113	153'975	152'237	n/a	n/a
20 Finanzierungsquote, NSFR (in %)	143,8%	144,9%	146,5%	n/a	n/a

1 Durch die Einführung des IRB-Ansatzes per 30.09.2019 reduzieren sich die risikogewichteten Positionen (RWA). Im Rahmen der Übergangsbestimmungen ist im dritten Jahr ein IRB-Floor von 85% berücksichtigt.

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.

4 Die erstmalige Offenlegung dieser Zahlen erfolgte per 30.09.2021.

# Anhang 3: Offenlegung systemrelevante 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 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**

31.03.2022	Übergangsregeln		Endgültige Regeln (ohne Übergangsbestimmungen) <sup>1</sup>	
	Mio. CHF	in % der RWA	Mio. CHF	in % der RWA
Bemessungsgrundlage				
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>	<b>92'493</b>		<b>92'493</b>	
<b>Risikobasierte Eigenmittelanforderungen («going-concern») auf Basis von Kapitalquoten</b>				
<b>Total</b>	<b>12'728</b>	<b>13,761%</b>	<b>12'728</b>	<b>13,761%</b>
davon CET1: Mindesteigenmittel	4'162	4,500%	4'162	4,500%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	4'588	4,961%	4'588	4,961%
davon CET1: Antizyklischer Kapitalpuffer	–	0,000%	–	0,000%
davon AT1: Mindesteigenmittel	3'237	3,500%	3'237	3,500%
davon AT1: Eigenmittelpuffer	740	0,800%	740	0,800%
<b>Anrechenbare Eigenmittel («going-concern»)</b>				
<b>Kernkapital (Tier 1)</b>	<b>19'295</b>	<b>20,861%</b>	<b>17'251</b>	<b>18,651%</b>
davon CET1	18'102	19,571%	16'058	17,361%
davon AT1 High-Trigger	1'193	1,290%	1'193	1,290%
<b>Risikobasierte Anforderungen an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») auf Basis von Kapitalquoten</b>				
Total gemäss Grösse und Marktanteil (Spiegelung Going-concern Anforderung)	2'368	2,560%	4'891	5,288%
Reduktion aufgrund des Haltens von zusätzlichen Mitteln in Form von CET1 oder Wandlungskapital nach Art. 132 Abs. 4 ERV <sup>2</sup>	–541	–0,584%	–1'563	–1,690%
<b>Total (netto)</b>	<b>1'827</b>	<b>1,976%</b>	<b>3'328</b>	<b>3,598%</b>
<b>Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern»)</b>				
<b>Total</b>	<b>2'010</b>	<b>2,173%</b>	<b>4'054</b>	<b>4,383%</b>
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	1'081	1,169%	3'125	3,379%
davon Bail-in Bonds	929	1,004%	929	1,004%

<sup>1</sup> Gone-Concern Anforderungen nach Ablauf der Übergangsbestimmungen per 1.1.2026.

<sup>2</sup> 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. Hält eine systemrelevante Bank die zusätzlichen Mittel in Form von hartem Kernkapital, so reduziert sich die Anforderung gemäss Artikel 132 Abs. 4 ERV. Die maximale Reduktion der Anforderungen beträgt ein Drittel. Da Raiffeisen überschüssiges CET1-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. In der Spalte "Endgültige Regeln" wird dabei ein höherer CET1-Betrag umgegliedert, was die tieferen anrechenbaren Eigenmittel (Going-concern) im Vergleich zu den Übergangsregeln erklärt.



Tabelle 2: Ungewichtete Eigenmittelanforderungen auf Basis der Leverage Ratio

31.03.2022	Übergangsregeln		Endgültige Regeln (ohne Übergangsbestimmungen) <sup>1</sup>	
	Mio. CHF	in % der LRD	Mio. CHF	in % der LRD
Bemessungsgrundlage				
<b>Gesamtengagement (Nenner der Leverage Ratio, LRD)</b>	<b>303'608</b>		<b>303'608</b>	
<b>Ungewichtete Eigenmittelanforderungen («going-concern») auf Basis der Leverage Ratio</b>				
<b>Total</b>	<b>14'042</b>	<b>4,625%</b>	<b>14'042</b>	<b>4,625%</b>
davon CET1: Mindesteigenmittel	4'554	1,500%	4'554	1,500%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	4'934	1,625%	4'934	1,625%
davon AT1: Mindesteigenmittel	4'554	1,500%	4'554	1,500%
<b>Anrechenbare Eigenmittel («going-concern»)</b>				
<b>Kernkapital (Tier 1)</b>	<b>19'295</b>	<b>6,355%</b>	<b>17'251</b>	<b>5,682%</b>
davon CET1	18'102	5,962%	16'058	5,289%
davon AT1 High-Trigger	1'193	0,393%	1'193	0,393%
<b>Ungewichtete Anforderungen an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») auf Basis der Leverage Ratio</b>				
Total gemäss Grösse und Marktanteil (Spiegelung Going-concern Anforderung)	2'550	0,840%	5'617	1,850%
Reduktion aufgrund des Haltens von zusätzlichen Mitteln in Form von CET1 oder Wandlungskapital nach Art. 132 Abs. 4 ERV <sup>2</sup>	-541	-0,178%	-1'563	-0,515%
<b>Total (netto)</b>	<b>2'010</b>	<b>0,662%</b>	<b>4'054</b>	<b>1,335%</b>
<b>Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern»)</b>				
<b>Total</b>	<b>2'010</b>	<b>0,662%</b>	<b>4'054</b>	<b>1,335%</b>
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	1'081	0,356%	3'125	1,029%
davon Bail-in Bonds	929	0,306%	929	0,306%

<sup>1</sup> Gone-Concern Anforderungen nach Ablauf der Übergangsbestimmungen per 1.1.2026.

<sup>2</sup> 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. Hält eine systemrelevante Bank die zusätzlichen Mittel in Form von hartem Kernkapital, so reduziert sich die Anforderung gemäss Artikel 132 Abs. 4 ERV. Die maximale Reduktion der Anforderungen beträgt ein Drittel. Da Raiffeisen überschüssiges CET1-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. In der Spalte "Endgültige Regeln" wird dabei ein höherer CET1-Betrag umgliedert, was die tieferen anrechenbaren Eigenmittel (Going-concern) im Vergleich zu den Übergangsregeln erklärt.

# 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)	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
<b>Anrechenbare Eigenmittel</b>					
1 Hartes Kernkapital (CET1)	2'669	2'653	1'798	1'809	1'801
2 Kernkapital (T1)	3'862	3'868	3'009	2'987	2'884
3 Gesamtkapital total	4'724	4'799	3'863	3'691	3'597
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>					
4 RWA	15'749	15'856	15'674	16'423	15'723
4a Mindesteigenmittel	1'260	1'269	1'254	1'314	1'258
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>					
5 CET1-Quote (%)	16,9%	16,7%	11,5%	11,0%	11,5%
6 Kernkapitalquote (%)	24,5%	24,4%	19,2%	18,2%	18,3%
7 Gesamtkapitalquote (%)	30,0%	30,3%	24,6%	22,5%	22,9%
<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>					
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) (%)	12,4%	12,2%	7,0%	6,5%	7,0%
<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)<sup>1</sup></b>					
12b Antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>Basel III Leverage Ratio</b>					
13 Gesamtengagement	100'326	89'973	92'612	89'998	83'780
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	3,8%	4,3%	3,2%	3,3%	3,4%
<b>Liquiditätsquote (LCR)<sup>2</sup></b>					
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	62'056	61'377	59'389	53'338	47'243
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	38'372	35'657	33'534	33'550	30'942
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	161,7%	172,1%	177,1%	159,0%	152,7%
<b>Finanzierungsquote (NSFR)<sup>3</sup></b>					
18 Verfügbare stabile Refinanzierung	55'452	57'003	58'886	n/a	n/a
19 Erforderliche stabile Refinanzierung	23'297	23'948	23'889	n/a	n/a
20 Finanzierungsquote, NSFR (in %)	238,0%	238,0%	246,5%	n/a	n/a

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.

3 Die erstmalige Offenlegung erfolgte per 30.09.2021.

# Anhang 3: Offenlegung systemrelevante Banken

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

**Tabelle 1: Risikobasierte Eigenmittelanforderungen auf Basis von Kapitalquoten**

31.03.2022	Übergangsregeln		Endgültige Regeln (ohne Übergangsbestimmungen) <sup>1</sup>	
	Mio. CHF	in % der RWA	Mio. CHF	in % der RWA
Bemessungsgrundlage				
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>	<b>15'749</b>		<b>15'749</b>	
<b>Risikobasierte Eigenmittelanforderungen («going-concern») auf Basis von Kapitalquoten</b>				
<b>Total</b>	<b>2'082</b>	<b>13,220%</b>	<b>2'082</b>	<b>13,220%</b>
davon CET1: Mindesteigenmittel	709	4,500%	709	4,500%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	696	4,420%	696	4,420%
davon CET1: Antizyklischer Kapitalpuffer	–	0,000%	–	0,000%
davon AT1: Mindesteigenmittel	551	3,500%	551	3,500%
davon AT1: Eigenmittelpuffer	126	0,800%	126	0,800%
<b>Anrechenbare Eigenmittel («going-concern»)</b>				
<b>Kernkapital (Tier 1)</b>	<b>3'862</b>	<b>24,523%</b>	<b>3'244</b>	<b>20,598%</b>
davon CET1	2'669	16,947%	2'051	13,021%
davon AT1 High-Trigger	1'193	7,576%	1'193	7,576%
<b>Risikobasierte Anforderungen an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») auf Basis von Kapitalquoten</b>				
Total gemäss Grösse und Marktanteil (Spiegelung Going-concern Anforderung)	403	2,560%	833	5,288%
Reduktion aufgrund des Haltens von zusätzlichen Mitteln in Form von CET1 oder Wandlungskapital nach Art. 132 Abs. 4 ERV <sup>2</sup>	–	0,000%	–278	–1,763%
<b>Total (netto)</b>	<b>403</b>	<b>2,560%</b>	<b>555</b>	<b>3,525%</b>
<b>Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern»)</b>				
<b>Total</b>	<b>929</b>	<b>5,896%</b>	<b>1'547</b>	<b>9,822%</b>
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	–	0,000%	618	3,926%
davon Bail-in Bonds	929	5,896%	929	5,896%

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. Hält eine systemrelevante Bank die zusätzlichen Mittel in Form von hartem Kernkapital, so reduziert sich die Anforderung gemäss Artikel 132 Abs. 4 ERV. Die maximale Reduktion der Anforderungen beträgt ein Drittel. Da Raiffeisen überschüssiges CET1-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. In der Spalte "Endgültige Regeln" wird dabei ein höherer CET1-Betrag umgliedert, was die tieferen anrechenbaren Eigenmittel (Going-concern) im Vergleich zu den Übergangsregeln erklärt.

Tabelle 2: Ungewichtete Eigenmittelanforderungen auf Basis der Leverage Ratio

31.03.2022	Übergangsregeln <sup>1</sup>		Endgültige Regeln (ohne Übergangsbestimmungen) <sup>2</sup>	
	Mio. CHF	in % der LRD	Mio. CHF	in % der LRD
Bemessungsgrundlage				
<b>Gesamtengagement (Nenner der Leverage Ratio, LRD)</b>	<b>100'326</b>		<b>100'326</b>	
<b>Ungewichtete Eigenmittelanforderungen («going-concern») auf Basis der Leverage Ratio</b>				
<b>Total</b>	<b>3'135</b>	<b>3,125%</b>	<b>4'640</b>	<b>4,625%</b>
davon CET1: Mindesteigenmittel	1'505	1,500%	1'505	1,500%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	–	0,000%	1'630	1,625%
davon AT1: Mindesteigenmittel	1'630	1,625%	1'505	1,500%
<b>Anrechenbare Eigenmittel («going-concern»)</b>				
<b>Kernkapital (Tier 1)</b>	<b>3'862</b>	<b>3,850%</b>	<b>3'244</b>	<b>3,233%</b>
davon CET1	2'669	2,660%	2'051	2,044%
davon AT1 High-Trigger	1'193	1,189%	1'193	1,189%
<b>Ungewichtete Anforderungen an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») auf Basis der Leverage Ratio</b>				
Total gemäss Grösse und Marktanteil (Spiegelung Going-concern Anforderung)	878	0,875%	1'856	1,850%
Reduktion aufgrund des Haltens von zusätzlichen Mitteln in Form von CET1 oder Wandlungskapital nach Art. 132 Abs. 4 ERV <sup>3</sup>	–	0,000%	–309	–0,308%
<b>Total (netto)</b>	<b>878</b>	<b>0,875%</b>	<b>1'547</b>	<b>1,542%</b>
<b>Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern»)</b>				
<b>Total</b>	<b>929</b>	<b>0,926%</b>	<b>1'547</b>	<b>1,542%</b>
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	–	0,000%	618	0,616%
davon Bail-in Bonds	929	0,926%	929	0,926%

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. Hält eine systemrelevante Bank die zusätzlichen Mittel in Form von hartem Kernkapital, so reduziert sich die Anforderung gemäss Artikel 132 Abs. 4 ERV. Die maximale Reduktion der Anforderungen beträgt ein Drittel. Da Raiffeisen überschüssiges CET1-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. In der Spalte "Endgültige Regeln" wird dabei ein höherer CET1-Betrag umgliedert, was die tieferen anrechenbaren Eigenmittel (Going-concern) im Vergleich zu den Übergangsregeln erklärt.


# Impressum

Raiffeisen Schweiz Genossenschaft  
Raiffeisenplatz 4  
CH-9001 St.Gallen

Telefon: +41 71 225 88 88

Telefax: +41 71 225 88 87

Internet:  raiffeisen.ch

E-Mail:  medien@raiffeisen.ch

Redaktionsschluss: 02.05.2022

Sprachen: Deutsch und Englisch

Massgebend ist die deutsche Version.

**Wir machen den Weg frei**