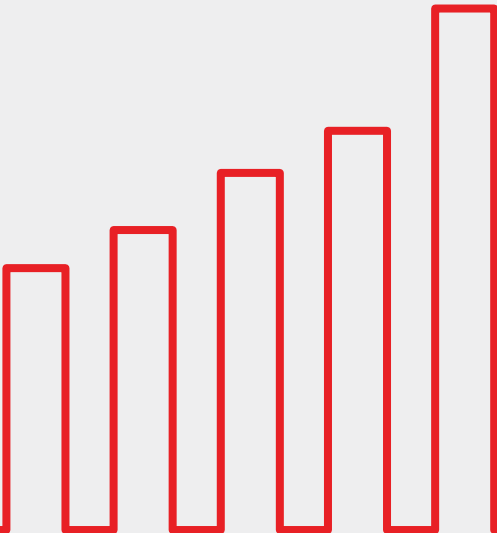


2024

Aufsichtsrechtliche Offenlegung
per 31.03.2024



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)
ΔEVE	Änderung des Barwerts
ΔNII	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 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)	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
Anrechenbare Eigenmittel					
1 Hartes Kernkapital (CET1)	22 270	22 197	21 484	21 470	20 729
2 Kernkapital (T1)	23 195	23 121	22 395	22 368	21 550
3 Gesamtkapital total	24 617	24 522	24 064	23 989	22 708
1 ¹ Hartes Kernkapital (CET1) Systemrelevanz-Regime	18 914	18 894	18 260	18 322	17 301
2 ¹ Kernkapital (T1) Systemrelevanz-Regime	18 914	18 894	18 260	18 322	17 301
3 ¹ TLAC Systemrelevanz-Regime	25 151	25 025	24 327	24 279	22 972
Risikogewichtete Positionen (RWA)					
4 RWA	98 886	97 142	96 321	95 314	94 226
4a Mindesteigenmittel	7 911	7 771	7 706	7 625	7 538
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)					
5 CET1-Quote (%)	22,5%	22,8%	22,3%	22,5%	22,0%
6 Kernkapitalquote (%)	23,5%	23,8%	23,3%	23,5%	22,9%
7 Gesamtkapitalquote (%)	24,9%	25,2%	25,0%	25,2%	24,1%
5 ¹ CET1-Quote (%) Systemrelevanz-Regime	19,1%	19,5%	19,0%	19,2%	18,4%
6 ¹ Kernkapitalquote (%) Systemrelevanz-Regime	19,1%	19,5%	19,0%	19,2%	18,4%
7 ¹ TLAC-Quote (%) Systemrelevanz-Regime	25,4%	25,8%	25,3%	25,5%	24,4%
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) (%)	11,1%	11,5%	11,0%	11,2%	10,4%
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	304 623	299 797	295 769	290 192	283 454
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7,6%	7,7%	7,6%	7,7%	7,6%
14 ¹ Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements) Systemrelevanz-Regime	6,2%	6,3%	6,2%	6,3%	6,1%
Liquiditätsquote (LCR)³					
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	46 176	46 534	47 001	46 801	50 266
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	28 012	26 912	27 156	27 995	29 735
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	164,8%	172,9%	173,1%	167,2%	169,0%
Finanzierungsquote (NSFR)					
18 Verfügbare stabile Refinanzierung	235 582	233 198	231 515	229 957	228 347
19 Erforderliche stabile Refinanzierung	168 642	167 652	164 537	163 127	162 527
20 Finanzierungsquote, NSFR (in %)	139,7%	139,1%	140,7%	141,0%	140,5%

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 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

31.03.2024	Übergangsregeln ¹		Endgültige Regeln ²	
	Mio. CHF	in % der RWA	Mio. CHF	in % der RWA
Bemessungsgrundlage				
Risikogewichtete Positionen (RWA)	98 886		98 886	
Risikobasierte Eigenmittelanforderungen («going-concern») auf Basis von Kapitalquoten				
Total	14 469	14,632%	14 469	14,632%
davon CET1: Mindesteigenmittel	4 450	4,500%	4 450	4,500%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	4 371	4,420%	4 371	4,420%
davon CET1: Antizyklischer Kapitalpuffer	1 396	1,412%	1 396	1,412%
davon AT1: Mindesteigenmittel	3 461	3,500%	3 461	3,500%
davon AT1: Eigenmittelpuffer	791	0,800%	791	0,800%
Anrechenbare Eigenmittel («going-concern»)				
Kernkapital (Tier 1)	18 914	19,127%	18 914	19,127%
davon CET1	18 914	19,127%	18 914	19,127%
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	3 797	3,840%	7 772	7,860%
Reduktion aufgrund des Haltens von zusätzlichen Mitteln in Form von CET1 oder Wandlungskapital nach Art. 132 Abs. 4 ERV ⁴	–1 266	–1,280%	–2 140	–2,165%
Total (netto)	2 531	2,560%	5 632	5,695%
Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern»)				
Total	6 237	6,307%	6 237	6,307%
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird ⁵	3 356	3,394%	3 356	3,394%
davon Additional Tier 1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird ⁶	925	0,935%	925	0,935%
davon Bail-in Bonds	1 956	1,978%	1 956	1,978%

1 Gone-Concern Anforderungen unter Berücksichtigung der Übergangsbestimmungen gemäss ERV Art. 148j bis 31. Dezember 2025.

2 Gone-Concern Anforderungen nach Ablauf der Übergangsbestimmungen per 1. Januar 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-Notfallplan-anforderungen 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

31.03.2024	Übergangsregeln ¹		Endgültige Regeln ²	
	Mio. CHF	in % der LRD	Mio. CHF	in % der LRD
Bemessungsgrundlage				
Gesamtengagement (Nenner der Leverage Ratio, LRD)	304 623		304 623	
Ungewichtete Eigenmittelanforderungen («going-concern») auf Basis der Leverage Ratio				
Total	14 089	4,625%	14 089	4,625%
davon CET1: Mindesteigenmittel	4 569	1,500%	4 569	1,500%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	4 950	1,625%	4 950	1,625%
davon AT1: Mindesteigenmittel	4 569	1,500%	4 569	1,500%
Anrechenbare Eigenmittel («going-concern»)				
Kernkapital (Tier 1)	18 914	6,209%	18 914	6,209%
davon CET1	18 914	6,209%	18 914	6,209%
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	3 838	1,260%	8 377	2,750%
Reduktion aufgrund des Haltens von zusätzlichen Mitteln in Form von CET1 oder Wandlungskapital nach Art. 132 Abs. 4 ERV ⁴	–1 279	–0,420%	–2 140	–0,703%
Total (netto)	2 559	0,840%	6 237	2,047%
Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern»)				
Total	6 237	2,047%	6 237	2,047%
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird ⁵	3 356	1,102%	3 356	1,102%
davon Additional Tier 1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird ⁶	925	0,304%	925	0,304%
davon Bail-in Bonds	1 956	0,642%	1 956	0,642%

1 Gone-Concern Anforderungen unter Berücksichtigung der Übergangsbestimmungen gemäss ERV Art. 148j bis 31. Dezember 2025.

2 Gone-Concern Anforderungen nach Ablauf der Übergangsbestimmungen per 1. Januar 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-Notfallplan-anforderungen 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)	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
Anrechenbare Eigenmittel					
1 Hartes Kernkapital (CET1)	2 850	2 849	2 798	2 798	2 777
2 Kernkapital (T1)	3 775	3 774	3 709	3 695	3 598
3 Gesamtkapital total	5 205	5 182	5 359	5 323	4 781
Risikogewichtete Positionen (RWA)					
4 RWA	13 950	13 025	13 046	12 368	12 252
4a Mindesteigenmittel	1 116	1 042	1 044	989	980
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)					
5 CET1-Quote (%)	20,4%	21,9%	21,4%	22,6%	22,7%
6 Kernkapitalquote (%)	27,1%	29,0%	28,4%	29,9%	29,4%
7 Gesamtkapitalquote (%)	37,3%	39,8%	41,1%	43,0%	39,0%
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) (%)	15,9%	17,4%	16,9%	18,1%	18,2%
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	76 914	74 050	71 886	68 067	63 043
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	4,9%	5,1%	5,2%	5,4%	5,7%
Liquiditätsquote (LCR) ²					
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	47 131	47 596	48 021	47 784	51 144
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	33 724	32 475	31 461	31 931	32 938
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	139,8%	146,6%	152,6%	149,6%	155,3%
Finanzierungsquote (NSFR)					
18 Verfügbare stabile Refinanzierung	45 415	43 914	44 748	44 878	45 344
19 Erforderliche stabile Refinanzierung	18 887	18 902	17 277	17 234	18 130
20 Finanzierungsquote, NSFR (in %)	240,5%	232,3%	259,0%	260,4%	250,1%

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

31.03.2024	Übergangsregeln		Endgültige Regeln ¹	
	Mio. CHF	in % der RWA	Mio. CHF	in % der RWA
Bemessungsgrundlage				
Risikogewichtete Positionen (RWA)	13 950		13 950	
Risikobasierte Eigenmittelanforderungen («going-concern») auf Basis von Kapitalquoten				
Total	1 847	13,240%	1 847	13,240%
davon CET1: Mindesteigenmittel	628	4,500%	628	4,500%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	617	4,420%	617	4,420%
davon CET1: Antizyklischer Kapitalpuffer	3	0,020%	3	0,020%
davon AT1: Mindesteigenmittel	488	3,500%	488	3,500%
davon AT1: Eigenmittelpuffer	112	0,800%	112	0,800%
Anrechenbare Eigenmittel («going-concern»)				
Kernkapital (Tier 1)	3 775	27,058%	3 775	27,058%
davon CET1	2 850	20,428%	2 850	20,428%
davon AT1 High-Trigger	925	6,630%	925	6,630%
Risikobasierte Anforderungen an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») auf Basis von Kapitalquoten				
Total gemäss Grösse und Marktanteil (Spiegelung Going-concern Anforderung) ²	536	3,840%	738	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)	536	3,840%	738	5,288%
Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern»)				
Total	1 956	14,019%	1 956	14,019%
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	–	0,000%	–	0,000%
davon Bail-in Bonds	1 956	14,019%	1 956	14,019%

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

31.03.2024	Übergangsregeln ¹		Endgültige Regeln ²	
	Mio. CHF	in % der LRD	Mio. CHF	in % der LRD
Bemessungsgrundlage				
Gesamtengagement (Nenner der Leverage Ratio, LRD)	76 914		76 914	
Ungewichtete Eigenmittelanforderungen («going-concern») auf Basis der Leverage Ratio				
Total	2 734	3,555%	3 557	4,625%
davon CET1: Mindesteigenmittel	1 154	1,500%	1 154	1,500%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	385	0,500%	1 250	1,625%
davon AT1: Mindesteigenmittel	1 196	1,555%	1 154	1,500%
Anrechenbare Eigenmittel («going-concern»)				
Kernkapital (Tier 1)	3 775	4,908%	3 775	4,908%
davon CET1	2 850	3,705%	2 850	3,705%
davon AT1 High-Trigger	925	1,203%	925	1,203%
Ungewichtete Anforderungen an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») auf Basis der Leverage Ratio				
Total gemäss Grösse und Marktanteil (Spiegelung Going-concern Anforderung) ³	881	1,145%	1 423	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)	881	1,145%	1 423	1,850%
Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern»)				
Total	1 956	2,543%	1 956	2,543%
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	–	0,000%	–	0,000%
davon Bail-in Bonds	1 956	2,543%	1 956	2,543%

¹ In Anwendung von Art. 4 Abs. 3 BankG wird Raiffeisen Schweiz eine Erleichterung in Form einer Verlängerung der Übergangsbestimmungen bis 31. Dezember 2028 gewährt.

² Going-Concern und Gone-Concern Anforderungen nach Ablauf der Übergangsbestimmungen per 31. Dezember 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
E-Mail:  medien@raiffeisen.ch

Publikationsdatum: 31.05.2024

Sprachen: Deutsch und Englisch
Massgebend ist die deutsche Version.

Wir machen den Weg frei