

Darstellung der wichtigsten Merkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente

Genossenschaftsanteilschein

| | | |
|----|---|---|
| 1 | Emittent | Alle Raiffeisenbanken |
| 2 | Identifikation | - |
| 3 | Geltendes Recht des Instruments | Schweizerisches Recht |
| 4 | Berücksichtigung unter den Basel-III-Übergangsregelungen | CET1 Kapital |
| 5 | Berücksichtigung nach der Basel-III-Übergangsphase | CET1 Kapital |
| 6 | Ebene der Anrechenbarkeit | Anrechenbar auf Stufe der einzelnen Raiffeisenbanken und auf Stufe der Raiffeisen Gruppe |
| 7 | Produkt | Anteilschein |
| 8 | An regulatorisches Eigenkapital anrechenbarer Betrag (gemäss letztem Eigenmittelnachweis) | CHF 1'957'395'500 |
| 9 | Nennwert | CHF 1'957'395'500 |
| 10 | Bilanzposition gemäss Rechnungslegung | Genossenschaftskapital |
| 11 | Ursprüngliches Ausgabedatum | Diverse |
| 12 | Rückzahlungsdatum | Unbefristet |
| 13 | Ursprüngliches Fälligkeitsdatum | - |
| 14 | Vorzeitige Rückzahlung | Die Anteilscheine haben keine feste Laufzeit |
| 15 | Wählbarer Kündigungstermin / Rückzahlungsbetrag | Ausscheidende Genossenschafter oder ihre Erben haben Anspruch auf die Rückzahlung des Anteilscheins zum inneren Wert, höchstens jedoch zum Nennwert. Der Verwaltungsrat kann die Rückzahlung von Anteilscheinen jederzeit und ohne Angabe von Gründen verweigern. |
| 16 | Spätere Kündigungstermine | - |
| 17 | Verzinsungsart | Verzinsung gemäss Beschluss Generalversammlung |
| 18 | Nominalcoupon | Die Verzinsung darf maximal 6% brutto betragen, wobei kein Anspruch auf die Maximalverzinsung besteht. |
| 19 | Aussetzung der Zinszahlung | Beschliesst die Generalversammlung in einem Geschäftsjahr keine Zinsen auszurichten, erlischt das Recht auf die Verzinsung und wird nicht auf das nächste Geschäftsjahr vorgetragen. Dies gilt sinngemäss für eine reduzierte Verzinsung in einem Geschäftsjahr. |
| 20 | Zinsberechnung | Die Verzinsung wird jährlich vom obersten Organ der Raiffeisenbank, in der Regel die Generalversammlung, festgelegt. |
| 21 | Tilgungsanreiz für den Emittenten | - |
| 22 | Kumulation Coupons | nicht kumulativ |
| 23 | Wandelbarkeit | nicht wandelbar |
| 30 | Abschreibung | - |
| 31 | Auslöser für die Abschreibung | - |
| 32 | Umfang der Abschreibung | - |
| 34 | Anspruch auf Zuschreibung bei Besserung der finanziellen Lage | - |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (ranghöheres Instrument) | Nachrangig zur Additional Tier-1 Anleihe 2015 |
| 36 | Merkmale, die eine volle Anerkennung unter Basel III verhindern | Die Genossenschaftsanteilscheine qualifizieren gemäss ERV Art. 21 - 26 als hartes Kernkapital (Common Equity Tier 1). |

Unbefristete nachrangige Additional Tier-1 Anleihe 2015

| | | |
|----|---|--|
| 1 | Emittent | Raiffeisen Schweiz Genossenschaft, St. Gallen |
| 2 | Identifikation | CH0272748754 |
| 3 | Geltendes Recht des Instruments | Schweizerisches Recht |
| 4 | Berücksichtigung unter den Basel-III-Übergangsregelungen | Additional Tier 1 Kapital |
| 5 | Berücksichtigung nach der Basel-III-Übergangsphase | Additional Tier 1 Kapital |
| 6 | Ebene der Anrechenbarkeit | Anrechenbar auf Stufe Raiffeisen Schweiz und auf Stufe der Raiffeisen Gruppe |
| 7 | Produkt | Unbefristete nachrangige Anleihe |
| 8 | An regulatorisches Eigenkapital anrechenbarer Betrag (gemäss letztem Eigenmittelnachweis) | CHF 589'925'000 |
| 9 | Nennwert | CHF 600'000'000 |
| 10 | Bilanzposition gemäss Rechnungslegung | Anleihen und Pfandbriefdarlehen |
| 11 | Ursprüngliches Ausgabedatum | 2. April 2015 |
| 12 | Rückzahlungsdatum | Unbefristet |
| 13 | Ursprüngliches Fälligkeitsdatum | - |
| 14 | Vorzeitige Rückzahlung | Die Anleihe hat keine feste Laufzeit und ist durch die Obligationäre unter keinen Umständen kündbar. Mit Ausnahme der nachfolgenden Ausnahmen ist eine Rückzahlung dieser Anleihe nicht möglich. |
| 15 | Wählbarer Kündigungstermin / Rückzahlungsbetrag | Mit Zustimmung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) ist Raiffeisen Schweiz berechtigt, die Anleihe auf den 2. Oktober 2020 resp. auf den gleichen Tag in jedem der nachfolgenden Jahre zu kündigen. Die Anleihe kann auch gekündigt werden, wenn sie nicht mehr als zusätzliches Kernkapital qualifiziert. |
| 16 | Spätere Kündigungstermine | - |
| 17 | Verzinsungsart | fixer Coupon für Perioden von jeweils 5 Jahren |
| 18 | Nominalcoupon | 3.00% p.a. für die ersten 5 Jahre bis zur Fälligkeit per 2. Oktober 2020. Anschliessend ergibt sich der Zinssatz jeweils für die nächsten 5 Jahre als Summe des dann geltenden Swap Satzes (mindestens null Prozent) und der Marge von 3.00%. |
| 19 | Aussetzung der Zinszahlung | Zinszahlungen erfolgen nur, wenn bei Raiffeisen Schweiz ausschüttbare Reserven zur Verfügung stehen. Falls es die finanzielle Situation von Raiffeisen Schweiz erfordert, kann auf die Zinszahlung ganz oder teilweise verzichtet werden. Erfolgt in einem bestimmten Jahr keine Zinszahlung, wird die Emittentin weder eine Verzinsung der Genossenschaftsanteile noch andere Ausschüttungen des Ertrages an ihre Genossenschafter vornehmen. |
| 20 | Zinsberechnung | Die Verzinsung wird jeweils für Perioden von 5 Jahren festgelegt. |
| 21 | Tilgungsanreiz für den Emittenten | - |
| 22 | Kumulation Coupons | nicht kumulativ |
| 23 | Wandelbarkeit | nicht wandelbar |
| 30 | Abschreibung | Eine Abschreibung ist in nachfolgenden Situationen möglich: |
| 31 | Auslöser für die Abschreibung | Die Raiffeisen Gruppe unterschreitet eine Quote von 7.0% hartem Kernkapital. Raiffeisen Schweiz beansprucht für sich oder die Raiffeisen Gruppe eine Hilfeleistung der öffentlichen Hand. Die Finanzmarktaufsicht (FINMA) ordnet eine Abschreibung bei drohender Insolvenz von Raiffeisen Schweiz als Schutzmassnahme an. |
| 32 | Umfang der Abschreibung | Es ist eine vollständige oder teilweise Abschreibung möglich. |
| 34 | Anspruch auf Zuschreibung bei Besserung der finanziellen Lage | kein Anspruch bei Besserung der finanziellen Lage von Raiffeisen Schweiz |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (ranghöheres Instrument) | Nachrangig zur Additional Tier-1 Anleihe 2013 |
| 36 | Merkmale, die eine volle Anerkennung unter Basel III verhindern | Diese Anleihe qualifiziert gemäss ERV Art. 27 - 29 als zusätzliches Kernkapital (Additional Tier 1 Kapital). |

Unbefristete nachrangige Additional Tier-1 Anleihe 2013

| | | |
|----|---|---|
| 1 | Emittent | Raiffeisen Schweiz Genossenschaft, St. Gallen |
| 2 | Identifikation | CH0210638497 |
| 3 | Geltendes Recht des Instruments | Schweizerisches Recht |
| 4 | Berücksichtigung unter den Basel-III-Übergangsregelungen | Additional Tier 1 Kapital |
| 5 | Berücksichtigung nach der Basel-III-Übergangsphase | Additional Tier 1 Kapital |
| 6 | Ebene der Anrechenbarkeit | Anrechenbar auf Stufe Raiffeisen Schweiz und auf Stufe der Raiffeisen Gruppe |
| 7 | Produkt | Unbefristete nachrangige Anleihe |
| 8 | An regulatorisches Eigenkapital anrechenbarer Betrag (gemäss letztem Eigenmittelnachweis) | CHF 543'945'000 |
| 9 | Nennwert | CHF 550'000'000 |
| 10 | Bilanzposition gemäss Rechnungslegung | Anleihen und Pfandbriefdarlehen |
| 11 | Ursprüngliches Ausgabedatum | 2. Mai 2013 |
| 12 | Rückzahlungsdatum | Unbefristet |
| 13 | Ursprüngliches Fälligkeitsdatum | - |
| 14 | Vorzeitige Rückzahlung | Die Anleihe hat keine feste Laufzeit und ist durch die Obligationäre unter keinen Umständen kündbar. Mit Ausnahme der nachfolgenden Ausnahmen ist eine Rückzahlung dieser Anleihe nicht möglich. |
| 15 | Wählbarer Kündigungstermin / Rückzahlungsbetrag | Mit Zustimmung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) ist Raiffeisen Schweiz berechtigt, die Anleihe auf den 2. Mai 2018 resp. auf den gleichen Tag in jedem der nachfolgenden Jahre zu kündigen. Die Anleihe kann auch gekündigt werden, wenn sie nicht mehr als zusätzliches Kernkapital qualifiziert. |
| 16 | Spätere Kündigungstermine | - |
| 17 | Verzinsungsart | fixer Coupon für Perioden von jeweils 5 Jahren |
| 18 | Nominalcoupon | 3.00% p.a. für die ersten 5 Jahre bis zur Fälligkeit per 2. Mai 2018. Anschliessend ergibt sich der Zinssatz jeweils für die nächsten 5 Jahre als Summe des neuen 5-jährigen Swap Satzes plus der Marge von 259 Basispunkten. |
| 19 | Aussetzung der Zinszahlung | Zinszahlungen erfolgen nur, wenn bei Raiffeisen Schweiz ausschüttbare Reserven zur Verfügung stehen. Falls es die finanzielle Situation von Raiffeisen Schweiz erfordert, kann auf die Zinszahlung ganz oder teilweise verzichtet werden. |
| 20 | Zinsberechnung | Die Verzinsung wird jeweils für Perioden von 5 Jahren festgelegt. |
| 21 | Tilgungsanreiz für den Emittenten | - |
| 22 | Kumulation Coupons | nicht kumulativ |
| 23 | Wandelbarkeit | nicht wandelbar |
| 30 | Abschreibung | Eine Abschreibung ist in nachfolgenden Situationen möglich: |
| 31 | Auslöser für die Abschreibung | Die Raiffeisen Gruppe unterschreitet eine Quote von 5.125% hartem Kernkapital. Raiffeisen Schweiz beansprucht für sich oder die Raiffeisen Gruppe eine Hilfeleistung der öffentlichen Hand. Die Finanzmarktaufsicht (FINMA) ordnet eine Abschreibung bei drohender Insolvenz von Raiffeisen Schweiz als Schutzmassnahme an. |
| 32 | Umfang der Abschreibung | Es ist eine vollständige oder teilweise Abschreibung möglich. |
| 34 | Anspruch auf Zuschreibung bei Besserung der finanziellen Lage | kein Anspruch bei Besserung der finanziellen Lage von Raiffeisen Schweiz |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (ranghöheres Instrument) | Nachrangig zu den nachrangigen Tier 2-Anleihen |
| 36 | Merkmale, die eine volle Anerkennung unter Basel III verhindern | Diese Anleihe qualifiziert gemäss ERV Art. 27 - 29 als zusätzliches Kernkapital (Additional Tier 1 Kapital). |

Befristete nachrangige Anleihe 2011 - 2021

| | | |
|----|---|--|
| 1 | Emittent | Raiffeisen Schweiz Genossenschaft, St. Gallen |
| 2 | Identifikation | CH0143708870 |
| 3 | Geltendes Recht des Instruments | Schweizerisches Recht |
| 4 | Berücksichtigung unter den Basel-III-Übergangsregelungen | Tier 2 Kapital |
| 5 | Berücksichtigung nach der Basel-III-Übergangsphase | Unter neuem ERV-Regime anrechenbar als Gone-Concern-Mittel |
| 6 | Ebene der Anrechenbarkeit | Anrechenbar auf Stufe Raiffeisen Schweiz und auf Stufe der Raiffeisen Gruppe |
| 7 | Produkt | Nachrangige Anleihe mit fester Laufzeit |
| 8 | An regulatorisches Eigenkapital anrechenbarer Betrag (gemäss letztem Eigenmittelnachweis) | CHF 267'500'000 |
| 9 | Nennwert | CHF 535'000'000 |
| 10 | Bilanzposition gemäss Rechnungslegung | Anleihen und Pfandbriefdarlehen |
| 11 | Ursprüngliches Ausgabedatum | 21. Dezember 2011 |
| 12 | Rückzahlungsdatum | 21. Dezember 2021 |
| 13 | Ursprüngliches Fälligkeitsdatum | 21. Dezember 2021 |
| 14 | Vorzeitige Rückzahlung | Die Rückzahlung erfolgt per 21.12.2021 zum Nennwert. Mit Ausnahme der nachfolgenden Ausnahmen ist eine vorzeitige Rückzahlung dieser Anleihe nicht möglich. |
| 15 | Wählbarer Kündigungstermin / Rückzahlungsbetrag | Eine vorzeitige Rückzahlung ist nur aus Steuergründen sowie bei Wegfall der Qualifikation dieser Anleihe als Eigenmittel im Sinne der finanzmarktrechtlichen Regularien, jederzeit zum Nennwert möglich. Eine Kündigung ist nur mit Zustimmung der FINMA möglich. |
| 16 | Spätere Kündigungstermine | - |
| 17 | Verzinsungsart | fixer Coupon |
| 18 | Nominalcoupon | 3.875% p.a. |
| 19 | Aussetzung der Zinszahlung | - |
| 20 | Zinsberechnung | fixe Verzinsung für die gesamte Anlagedauer |
| 21 | Tilgungsanreiz für den Emittenten | - |
| 22 | Kumulation Coupons | nicht kumulativ |
| 23 | Wandelbarkeit | nicht wandelbar |
| 30 | Abschreibung | - |
| 31 | Auslöser für die Abschreibung | - |
| 32 | Umfang der Abschreibung | - |
| 34 | Anspruch auf Zuschreibung bei Besserung der finanziellen Lage | - |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (ranghöheres Instrument) | Nachrangig zu allen anderen Verpflichtungen. Pari-passu zu gleichrangigen Tier 2-Instrumenten wie nachrangige Termingeldanlagen. |
| 36 | Merkmale, die eine volle Anerkennung unter Basel III verhindern | Diese Anleihe wird gemäss ERV Art. 140 Abs. 3 behandelt. Gegenüber einer unter den vollständigen Basel III Bestimmungen herausgegebenen nachrangigen Anleihe, sind einzig die Vertragsbestimmungen für den Fall drohender Insolvenz (ERV Art. 29) nicht enthalten. |

Nachrangige Termingeldanlage

| | | |
|----|---|--|
| 1 | Emittent | Einzelne Raiffeisenbanken |
| 2 | Identifikation | -- |
| 3 | Geltendes Recht des Instruments | Schweizerisches Recht |
| 4 | Berücksichtigung unter den Basel-III-Übergangsregelungen | Tier 2 Kapital |
| 5 | Berücksichtigung nach der Basel-III-Übergangsphase | Anrechenbar bis 31. Dezember 2018 |
| 6 | Ebene der Anrechenbarkeit | Anrechenbar auf Stufe der einzelnen Raiffeisenbanken und auf Stufe der Raiffeisen Gruppe |
| 7 | Produkt | Nachrangige Termingeldanlagen |
| 8 | An regulatorisches Eigenkapital anrechenbarer Betrag (gemäss letztem Eigenmittelnachweis) | CHF 67'815'000 |
| 9 | Nennwert | CHF 77'130'000 |
| 10 | Bilanzposition gemäss Rechnungslegung | Kassenobligationen |
| 11 | Ursprüngliches Ausgabedatum | diverse |
| 12 | Rückzahlungsdatum | Laufzeiten zwischen 8 und 15 Jahren |
| 13 | Ursprüngliches Fälligkeitsdatum | diverse |
| 14 | Vorzeitige Rückzahlung | Es ist keine vorzeitige Rückzahlung vorgesehen |
| 15 | Wählbarer Kündigungstermin / Rückzahlungsbetrag | -- |
| 16 | Spätere Kündigungstermine | -- |
| 17 | Verzinsungsart | fixer Coupon |
| 18 | Nominalcoupon | diverse |
| 19 | Aussetzung der Zinszahlung | -- |
| 20 | Zinsberechnung | fixe Verzinsung für die gesamte Anlagedauer |
| 21 | Tilgungsanreiz für den Emittenten | -- |
| 22 | Kumulation Coupons | nicht kumulativ |
| 23 | Wandelbarkeit | nicht wandelbar |
| 30 | Abschreibung | Eine Abschreibung ist in nachfolgender Situation möglich: |
| 31 | Auslöser für die Abschreibung | Die Raiffeisen Gruppe beansprucht eine Hilfeleistung der öffentlichen Hand. Die Finanzmarktaufsicht (FINMA) ordnet eine Abschreibung bei drohender Insolvenz der Raiffeisen Gruppe als Schutzmassnahme an. |
| 32 | Umfang der Abschreibung | Es ist eine vollständige oder teilweise Abschreibung möglich. |
| 34 | Anspruch auf Zuschreibung bei Besserung der finanziellen Lage | kein Anspruch bei Besserung der finanziellen Lage der Raiffeisen Gruppe |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (ranghöheres Instrument) | Nachrangig zu allen anderen Verpflichtungen. Pari-passu zu gleichrangigen Tier 2-Instrumenten wie die befristete nachrangige Anleihe 2011 - 2021. |
| 36 | Merkmale, die eine volle Anerkennung unter Basel III verhindern | Diese nachrangigen Termingeldanlagen qualifizieren gemäss ERV Art. 30 als Ergänzungskapital (Tier 2 Kapital). |