

**Offenlegung zu den Eigenmitteln
und zur Liquidität der Raiffeisen Gruppe
per 31.03.2019**

RAIFFEISEN

Inhaltsverzeichnis

Das FINMA-Rundschreiben 2016/01 „Offenlegung – Banken“ legt den Umfang der Offenlegung zu den Eigenmitteln und zur Liquidität 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 Gruppe gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/01.

Seite	Tabelle	Inhalt
1		Inhaltsverzeichnis
1		Abkürzungsverzeichnis
2		Einleitung
		Grundlegende regulatorische Kennzahlen
3	KM1	Grundlegende regulatorische Kennzahlen
		Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken
4		Tabelle 1: Risikobasierte Eigenmittelanforderungen auf Basis von Kapitalquoten
5		Tabelle 2: Ungewichtete Eigenmittelanforderungen auf Basis der Leverage Ratio

Abkürzungsverzeichnis

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
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)
LCR	Quote für kurzfristige Liquidität (Liquidity coverage ratio)
QCCP	Qualifizierte zentrale Gegenpartei (Qualifying central counterparty)
RWA	Risikogewichtete Positionen (Risk-weighted assets)
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)

Einleitung

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 2015/1) 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.

KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen

in Mio. CHF		a	b	c	d	e
		31.03.2019	31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018
Anrechenbare Eigenmittel						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	16'479	16'408	15'614	15'391	15'340
2	Kernkapital (T1)	17'447	17'381	16'593	16'376	16'465
3	Gesamtkapital total	17'658	17'650	16'866	16'651	16'742
Risikogewichtete Positionen (RWA)						
4	RWA	102'003	99'307	97'986	98'436	98'333
4a	Mindesteigenmittel	8'160	7'945	7'839	7'875	7'867
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)						
5	CET1-Quote (%)	16,2%	16,5%	15,9%	15,6%	15,6%
6	Kernkapitalquote (%)	17,1%	17,5%	16,9%	16,6%	16,7%
7	Gesamtkapitalquote (%)	17,3%	17,8%	17,2%	16,9%	17,0%
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 (%) ¹	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%
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 (%)	8,2%	8,2%	8,2%	8,2%	8,2%
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) (%)	13,1%	13,4%	12,8%	12,5%	12,6%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)²						
12b	Antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%
Basel III Leverage Ratio						
13	Gesamtengagement	239'641	228'582	236'225	233'522	237'705
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7,3%	7,6%	7,0%	7,0%	6,9%
Liquiditätsquote (LCR)						
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	20'971	21'691	21'562	21'413	22'537
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	17'459	17'608	17'217	18'564	18'160
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	120,1%	123,2%	125,2%	115,4%	124,1%

1 In der Darstellung wurde der nationale antizyklische Kapitalpuffer gemäss Art. 44 ERV mitberücksichtigt.

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

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

Bemessungsgrundlage	Übergangsregeln		Endgültige Regeln (ohne Übergangsbestimmungen) ¹	
	CHF Mio.	In % RWA	CHF Mio.	In % RWA
Risikogewichtete Positionen (RWA)	102'003		102'003	
Risikobasierte Eigenmittelanforderungen («going-concern») auf Basis von Kapitalquoten				
Total	15'006	14,711%	15'189	14,891%
davon CET1: Minimum	4'998	4,900%	4'590	4,500%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	4'825	4,730%	5'009	4,910%
davon CET1: Antizyklischer Kapitalpuffer	1'204	1,181%	1'204	1,181%
davon AT1: Minimum	3'162	3,100%	3'570	3,500%
davon AT1: Eigenmittelpuffer	816	0,800%	816	0,800%
Anrechenbare Eigenmittel («going-concern»)				
Kernkapital (Tier1)	17'368	17,027%	13'851	13,579%
davon CET1	16'400	16,078%	12'883	12,630%
davon AT1 High-Trigger	968	0,949%	968	0,949%
Risikobasierte Anforderungen an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») auf Basis von Kapitalquoten				
Total gemäss Grösse und Marktanteil (Spiegelung Going-concern Anforderung)	653	0,640%	5'394	5,288%
Reduktion aufgrund der Erfüllung mit Going-Concern-Kapital	-39	-0,039%	-1'798	-1,763%
Total (netto)	614	0,601%	3'596	3,525%
Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern»)				
Total	614	0,601%	3'596	3,525%
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	79	0,077%	3'596	3,525%
davon Non-Basel III-compliant Tier2	535	0,524%	-	0,000%
davon Bail-in Bonds	-	0,000%	-	0,000%

¹ Going-Concern Anforderungen nach Ablauf der Übergangsbestimmungen per 1.1.2020 und Gone-Concern Anforderungen nach Ablauf der Übergangsbestimmungen per 1.1.2026

Bemessungsgrundlage	Übergangsregeln		Endgültige Regeln (ohne Übergangsbestimmungen) ¹	
	CHF Mio.	In % LRD	CHF Mio.	In % LRD
Gesamtengagement (Nenner der Leverage Ratio, LRD)	239'641		239'641	
Ungewichtete Eigenmittelanforderungen («going-concern») auf Basis der Leverage Ratio				
Total	10'934	4,563%	11'083	4,625%
davon CET1: Minimum	4'074	1,700%	3'595	1,500%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	3'744	1,563%	3'894	1,625%
davon AT1: Minimum	3'115	1,300%	3'595	1,500%
Anrechenbare Eigenmittel («going-concern»)				
Kernkapital (Tier1)	17'447	7,280%	14'491	6,047%
davon CET1	16'479	6,876%	13'523	5,643%
davon AT1 High-Trigger CoCos	968	0,404%	968	0,404%
Ungewichtete Anforderungen an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») auf Basis der Leverage Ratio				
Total gemäss Grösse und Marktanteil (Spiegelung Going-concern Anforderung)	503	0,210%	4'433	1,850%
Reduktion aufgrund des Haltens von zusätzlichen Mitteln in Form von Wandlungskapital nach Art. 132 Abs. 4 ERV	-	0,000%	-1'478	-0,617%
Total (netto)	503	0,210%	2'956	1,233%
Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern»)				
Total	535	0,223%	2'956	1,233%
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	-	0,000%	2'956	1,233%
davon Non-Basel III-compliant Tier2	535	0,223%	-	0,000%
davon Bail-in Bonds	-	0,000%	-	0,000%

¹ Going-Concern Anforderungen nach Ablauf der Übergangsbestimmungen per 1.1.2020 und Gone-Concern Anforderungen nach Ablauf der Übergangsbestimmungen per 1.1.2026