

**RAIFFEISEN**

**2024**

**Aufsichtsrechtliche Offenlegung**  
per 30.06.2024



# Aufsichtsrechtliche Offenlegung

|   |    |
|---|----|
| Nicht verwendete Tabellen .....   | 2  |
| Abkürzungsverzeichnis .....   | 3  |
| <b>Einleitung</b> .....   | 4  |
| <b>RAIFFEISEN GRUPPE</b> .....  | 5  |
| <b>Grundlegende regulatorische Kennzahlen</b> .....   | 6  |
| KM1 Grundlegende regulatorische Kennzahlen .....  | 6  |
| <b>Risikomanagement und Risikoüberblick</b> .....   | 7  |
| OV1 Überblick der nach Risiko gewichteten Positionen .....  | 7  |
| <b>Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel</b> .....   | 8  |
| CC1 Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel .....   | 8  |
| CC2 Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz .....  | 10 |
| CCA Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente und anderer TLAC-Instrumente .....                                      | 11 |
| <b>Leverage Ratio</b> .....   | 25 |
| LR1 Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio .....  | 25 |
| LR2 Detaillierte Darstellung .....  | 26 |
| <b>Liquiditätsmanagement</b> .....  | 27 |
| LIQ1 Informationen zur Liquiditätsquote .....   | 27 |
| LIQ2 Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR) .....  | 29 |
| <b>Kreditrisiko</b> .....   | 32 |
| CR1 Kreditqualität der Aktiven .....  | 32 |
| CR2 Veränderungen in den Portfolios von Forderungen und Schuldtiteln im Ausfall .....   | 32 |
| CR3 Gesamtsicht der Risikominderungstechniken .....   | 33 |
| CR4 Risikoexpositionen und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem Standardansatz .....                                   | 33 |
| CR5 Positionen nach Positionsategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz .....   | 34 |
| CR6 IRB – Risikoexposition nach Positionsategorien und Ausfallwahrscheinlichkeiten .....  | 35 |
| CR8 IRB – RWA-Veränderung der Kreditrisikopositionen .....  | 37 |
| CR10 IRB – Spezialfinanzierungen und Beteiligungstitel unter der einfachen Risikogewichtungsmethode .....                         | 37 |
| <b>Gegenpartekreditrisiko</b> .....   | 38 |
| CCR1 Analyse nach Ansatz .....  | 38 |
| CCR2 Bewertungsanpassungen der Kreditpositionen (credit value adjustment, CVA) zu Lasten der Eigenmittel .....                    | 38 |
| CCR3 Positionen nach Positionsategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz .....  | 39 |
| CCR5 Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenpartekreditrisiko ausgesetzten Positionen .....                            | 39 |
| CCR6 Kreditderivatpositionen .....  | 40 |
| CCR8 Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien .....   | 40 |
| <b>Marktrisiko</b> .....  | 41 |
| MR1 Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz .....  | 41 |
| <b>Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken</b> .....  | 42 |
| Risikobasierte und ungewichtete Eigenmittelanforderungen der Raiffeisen Gruppe unter dem Regime für systemrelevante Banken .....  | 43 |
| <b>RAIFFEISEN SCHWEIZ</b> .....   | 45 |
| <b>Grundlegende regulatorische Kennzahlen</b> .....   | 46 |
| KM1 Grundlegende regulatorische Kennzahlen .....  | 46 |
| <b>Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken</b> .....  | 47 |
| Risikobasierte und ungewichtete Eigenmittelanforderungen der Raiffeisen Schweiz unter dem Regime für systemrelevante Banken ..... | 47 |

---

**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 halbjährlichen Offenlegungspflichten der Raiffeisen Organisation gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/1.**

# Nicht verwendete Tabellen

Das FINMA-Rundschreiben 2016/1 «Offenlegung – Banken» enthält Mustertabellen, die den Umfang der zu publizierenden Informationen definieren. Nach Randziffer 25 dieses Rundschreibens können Banken auf die Offenlegung von Informationen verzichten, sofern diese keine Aussagekraft haben.

Die in der vorliegenden Offenlegung nicht verwendeten Tabellen sind – inklusive der Begründung für den Verzicht – in der untenstehenden Tabelle aufgeführt.

## Nicht verwendete Tabellen

| Bezeichnung | Tabellenname  | Begründung  |
|-------------|---|---|
| KM2         | Grundlegende Kennzahlen<br>«TLAC-Anforderungen»   | Nur durch international systemrelevante Banken zu publizieren.  |
| PV1         | Prudentielle Wertanpassungen  | Aufgrund der fehlenden Aussagekraft wird auf eine Offenlegung dieser Tabelle verzichtet.  |
| TLAC1       | TLAC Zusammensetzung international systemrelevanter Banken  | Nur durch international systemrelevante Banken zu publizieren.  |
| TLAC2       | Wesentliche Gruppengesellschaften – Rang der Forderungen auf Stufe der juristischen Einheit                                       | Nur durch international systemrelevante Banken zu publizieren.  |
| TLAC3       | Abwicklungseinheit – Rang der Forderungen auf Stufe der juristischen Einheit  | Nur durch international systemrelevante Banken zu publizieren.  |
| GSIB1       | G-SIB Indikatoren   | Nur durch international systemrelevante Banken zu publizieren.  |
| CCyB1       | Geografische Aufteilung der Forderungen für den erweiterten antizyklischen Puffer   | Diese Tabelle ist nur durch Banken, welche die in Art. 44a ERV genannten Kriterien erfüllen, zu publizieren.  |
| CR7         | IRB Risikomindernde Auswirkungen von Kreditderivaten auf die Risikogewichtung   | Raiffeisen verwendet aktuell keine Kreditderivate, welche unter dem IRB-Ansatz risikomindernde Auswirkungen aufweisen, weshalb keine Offenlegung dieser Tabelle erfolgt.  |
| CCR4        | Gegenparteikreditrisiko – IRB Gegenparteikreditrisiko nach Positionsategorie und Ausfallwahrscheinlichkeiten                      | Infolge der geringen Materialität der Gegenparteikreditrisiken verbleiben diese Positionen auch nach der Umstellung auf den IRB-Ansatz weiterhin unter dem Standardansatz (SA-BIZ), weshalb keine Offenlegung dieser Tabelle erfolgt. |
| CCR7        | RWA-Veränderung der Gegenparteikreditrisikopositionen unter dem IMM-Ansatz  | Raiffeisen wendet den IMM-Ansatz aktuell nicht an.  |
| SECA        | Allgemeine Angaben zu Verbriefungspositionen  | Raiffeisen verfügt aktuell über keine Verbriefungspositionen.   |
| SEC1        | Positionen im Bankenbuch  | Raiffeisen verfügt aktuell über keine Verbriefungspositionen im Bankenbuch.   |
| SEC2        | Positionen im Handelsbuch   | Raiffeisen verfügt aktuell über keine Verbriefungspositionen im Handelsbuch.  |
| SEC3        | Positionen im Bankenbuch und diesbezügliche Mindesteigenmittelanforderungen bei Banken in der Rolle des Originators oder Sponsors | Raiffeisen verfügt aktuell über keine Verbriefungspositionen im Bankenbuch.   |
| SEC4        | Positionen im Bankenbuch und diesbezügliche Mindesteigenmittelanforderungen bei Banken in der Rolle des Investors                 | Raiffeisen verfügt aktuell über keine Verbriefungspositionen im Bankenbuch.   |
| MRB         | Angaben bei Verwendung des Modellansatzes   | Raiffeisen wendet bei den Marktrisiken keinen Modellansatz an.  |
| MR2         | RWA-Veränderungen der Positionen unter dem Modellansatz (IMA)   | Raiffeisen wendet bei den Marktrisiken keinen Modellansatz an.  |
| MR3         | Modellbasierte Werte für das Handelsbuch  | Raiffeisen wendet bei den Marktrisiken keinen Modellansatz an.  |
| MR4         | Vergleich der VaR-Schätzungen mit Gewinnen und Verlusten  | Raiffeisen wendet bei den Marktrisiken keinen Modellansatz an.  |
| REMA        | Politik   | Raiffeisen legt den Vergütungsbericht im Rahmen des jährlichen Geschäftsberichtes auf Stufe Gruppe offen.   |
| REM1        | Ausschüttungen  | Raiffeisen legt den Vergütungsbericht im Rahmen des jährlichen Geschäftsberichtes auf Stufe Gruppe offen.   |
| REM2        | Spezielle Auszahlungen  | Raiffeisen legt den Vergütungsbericht im Rahmen des jährlichen Geschäftsberichtes auf Stufe Gruppe offen.   |
| REM3        | Unterschiedliche Ausschüttungen   | Raiffeisen legt den Vergütungsbericht im Rahmen des jährlichen Geschäftsberichtes auf Stufe Gruppe offen.   |
| Anhang 5    | Klimabezogene Finanzrisiken   | Raiffeisen legt Informationen dazu in der Beilage (GRI; TCFD; UNEP_FI) zum jährlichen Geschäftsbericht auf Stufe Gruppe offen.  |

### 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 Kontrollsysteem  |
| 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 (securities financing transactions)                        |
| 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 Eigenmittolvorschriften 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 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-Tabellen KM1, CC1 und LR2 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 systemrelevanter 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 mit Zustimmung der FINMA 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<br>30.06.2024 | b<br>31.03.2024 | c<br>31.12.2023 | d<br>30.09.2023 | e<br>30.06.2023 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| in Mio. CHF (sofern nicht anders vermerkt)  |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Anrechenbare Eigenmittel</b>   |                 |                 |                 |                 |                 |
| 1 Hartes Kernkapital (CET1)   | 22 934          | 22 270          | 22 197          | 21 484          | 21 470          |
| 2 Kernkapital (T1)  | 23 859          | 23 195          | 23 121          | 22 395          | 22 368          |
| 3 Gesamtkapital total   | 25 418          | 24 617          | 24 522          | 24 064          | 23 989          |
| 1 <sup>1</sup> Hartes Kernkapital (CET1) Systemrelevanz-Regime  | 19 617          | 18 914          | 18 894          | 18 260          | 18 322          |
| 2 <sup>1</sup> Kernkapital (T1) Systemrelevanz-Regime   | 19 617          | 18 914          | 18 894          | 18 260          | 18 322          |
| 3 <sup>1</sup> TLAC Systemrelevanz-Regime   | 25 930          | 25 151          | 25 025          | 24 327          | 24 279          |
| <b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>  |                 |                 |                 |                 |                 |
| 4 RWA   | 100 481         | 98 886          | 97 142          | 96 321          | 95 314          |
| 4a Mindesteigenmittel   | 8 039           | 7 911           | 7 771           | 7 706           | 7 625           |
| <b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>  |                 |                 |                 |                 |                 |
| 5 CET1-Quote (%)  | 22,8%           | 22,5%           | 22,8%           | 22,3%           | 22,5%           |
| 6 Kernkapitalquote (%)  | 23,7%           | 23,5%           | 23,8%           | 23,3%           | 23,5%           |
| 7 Gesamtkapitalquote (%)  | 25,3%           | 24,9%           | 25,2%           | 25,0%           | 25,2%           |
| 5 <sup>1</sup> CET1-Quote (%) Systemrelevanz-Regime   | 19,5%           | 19,1%           | 19,5%           | 19,0%           | 19,2%           |
| 6 <sup>1</sup> Kernkapitalquote (%) Systemrelevanz-Regime   | 19,5%           | 19,1%           | 19,5%           | 19,0%           | 19,2%           |
| 7 <sup>1</sup> TLAC-Quote (%) Systemrelevanz-Regime   | 25,8%           | 25,4%           | 25,8%           | 25,3%           | 25,5%           |
| <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) (%) | 11,5%           | 11,1%           | 11,5%           | 11,0%           | 11,2%           |
| <b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)<sup>2</sup></b>   |                 |                 |                 |                 |                 |
| 12b Antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)   | 1,4%            | 1,4%            | 1,4%            | 1,4%            | 1,4%            |
| <b>Basel III Leverage Ratio</b>   |                 |                 |                 |                 |                 |
| 13 Gesamtengagement   | 306 676         | 304 623         | 299 797         | 295 769         | 290 192         |
| 14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)  | 7,8%            | 7,6%            | 7,7%            | 7,6%            | 7,7%            |
| 14 <sup>1</sup> Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements) Systemrelevanz-Regime   | 6,4%            | 6,2%            | 6,3%            | 6,2%            | 6,3%            |
| <b>Liquiditätsquote (LCR)<sup>3</sup></b>   |                 |                 |                 |                 |                 |
| 15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven  | 46 733          | 46 176          | 46 534          | 47 001          | 46 801          |
| 16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses   | 29 103          | 28 012          | 26 912          | 27 156          | 27 995          |
| 17 Liquiditätsquote, LCR (in %)   | 160,6%          | 164,8%          | 172,9%          | 173,1%          | 167,2%          |
| <b>Finanzierungsquote (NSFR)</b>  |                 |                 |                 |                 |                 |
| 18 Verfügbare stabile Refinanzierung  | 237 839         | 235 582         | 233 198         | 231 515         | 229 957         |
| 19 Erforderliche stabile Refinanzierung   | 170 542         | 168 642         | 167 652         | 164 537         | 163 127         |
| 20 Finanzierungsquote, NSFR (in %)  | 139,5%          | 139,7%          | 139,1%          | 140,7%          | 141,0%          |

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.

# Risikomanagement und Risikoüberblick

## OV1: Überblick der nach Risiko gewichteten Positionen

### OV1: Überblick der nach Risiko gewichteten Positionen

|   | a<br>RWA<br>30.06.2024 | b<br>RWA<br>31.12.2023 | c<br>Mindesteigenmittel <sup>1</sup><br>30.06.2024 |
|---|------------------------|------------------------|--|
| <b>in Mio. CHF</b>  |                        |                        |  |
| <b>1 Kreditrisiko (ohne CCR – Gegenparteikreditrisiko)</b>  | <b>88 027</b>          | <b>84 589</b>          | <b>7 042</b>                                       |
| 2 davon mit Standardansatz (SA) bestimmt  | 13 936                 | 12 139                 | 1 115  |
| 3 davon mit F-IRB-Ansatz bestimmt   | 30 376                 | 29 219                 | 2 430  |
| 4 davon mit Supervisory Slotting-Ansatz bestimmt  | –                      | –                      | –  |
| 5 davon mit A-IRB-Ansatz bestimmt <sup>2</sup>  | 43 715                 | 43 230                 | 3 497  |
| <b>6 Gegenparteikreditrisiko (CCR)<sup>3</sup></b>  | <b>1 238</b>           | <b>1 894</b>           | <b>99</b>  |
| 7 davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)  | 321                    | 379                    | 26   |
| 8 davon mit Modellansatz bestimmt (IMM bzw. EPE-Modellmethode)  | –                      | –                      | –  |
| 9 davon andere  | 917                    | 1 515                  | 73   |
| <b>10 Wertanpassungen von Derivaten (CVA)</b>   | <b>114</b>             | <b>133</b>             | <b>9</b>   |
| <b>11 Beteiligungstitel im Bankenbuch, mit dem marktisierten Ansatz bestimmt</b>                            | <b>368</b>             | <b>365</b>             | <b>29</b>  |
| <b>12 Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – Look-through-Ansatz</b>                             | <b>–</b>               | <b>–</b>               | <b>–</b>   |
| <b>13 Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – mandatbasiertes Ansatz</b>                          | <b>–</b>               | <b>–</b>               | <b>–</b>   |
| <b>14 Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – Fallback-Ansatz</b>                                 | <b>32</b>              | <b>30</b>              | <b>3</b>   |
| <b>15 Abwicklungsrisiko</b>   | <b>0</b>               | <b>1</b>               | <b>0</b>   |
| <b>16 Verbriefungspositionen im Bankenbuch</b>  | <b>–</b>               | <b>–</b>               | <b>–</b>   |
| 17 davon unter dem internen ratingbasierten Ansatz (SEC-IRBA)   | –                      | –                      | –  |
| 18 davon mit Modellansatz bestimmt (IMM bzw. EPE-Modellmethode)   | –                      | –                      | –  |
| 19 davon unter dem Standardansatz (SEC-SA)  | –                      | –                      | –  |
| <b>20 Marktrisiko</b>   | <b>1 968</b>           | <b>1 640</b>           | <b>157</b>   |
| 21 davon mit Standardansatz bestimmt  | 1 968                  | 1 640                  | 157  |
| 22 davon mit Modellansatz (IMM) bestimmt  | –                      | –                      | –  |
| <b>23 Eigenmittelanforderungen aufgrund des Wechsels von Positionen zwischen Handelsbuch und Bankenbuch</b> | <b>–</b>               | <b>–</b>               | <b>–</b>   |
| <b>24 Operationelles Risiko</b>   | <b>7 009</b>           | <b>6 790</b>           | <b>561</b>   |
| <b>25 Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250% nach Risiko zu gewichtete Positionen)</b>   | <b>1 726</b>           | <b>1 699</b>           | <b>138</b>   |
| <b>26 Anpassung für die Untergrenze (Floor)</b>   | <b>–</b>               | <b>–</b>               | <b>–</b>   |
| <b>27 Total</b>   | <b>100 481</b>         | <b>97 142</b>          | <b>8 039</b>                                       |

1 Die Mindesteigenmittel entsprechen bei sämtlichen Positionen 8% der risikogewichteten Assets (RWA).

2 Raiffeisen wendet den einfachen IRB-Ansatz (F-IRB) an. Da für das IRB-Segment Retail nur der fortgeschrittene IRB-Ansatz (A-IRB) existiert, werden RWA und Mindesteigenmittel aus dem IRB-Segment Retail in dieser Zeile offengelegt.

3 Das Gegenparteikreditrisiko hat infolge rückläufiger SFT-Geschäfte im Vorperiodenvergleich abgenommen.

# Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel

## CC1: Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel

### CC1: Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel

|   | a<br>30.06.2024 | b<br>Referenzen <sup>1</sup> | 31.12.2023    |
|---|-----------------|------------------------------|---------------|
| in Mio. CHF (sofern nicht anders vermerkt)  |                 |                              |               |
| <b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>  |                 |                              |               |
| 1 Ausgegebenes einbezahltes Genossenschaftskapital, vollständig anrechenbar                                       | 3 597           | (III)                        | 3 414         |
| 2 Gesetzliche und freiwillige Reserven, Gewinn/-Verlustvorträge, Periodengewinn/-verlust                          | 19 433          |                              | 18 858        |
| davon Gewinnreserven (inkl. Reserven für allgemeine Bankrisiken)  | 18 852          |                              | 17 574        |
| davon Währungsumrechnungsreserve  | –               |                              | –             |
| davon Periodengewinn/-verlust <sup>2</sup>  | 580             |                              | 1 284         |
| 5 Minderheitsanteile, als CET1 anrechenbar  | –               | (IV)                         | –             |
| <b>6 = hartes Kernkapital, vor regulatorischen Anpassungen</b>  | <b>23 030</b>   |                              | <b>22 272</b> |
| <b>Regulatorische Anpassungen bezüglich harten Kernkapitals</b>   |                 |                              |               |
| 7 Prudentielle Wertanpassungen  | –3              |                              | –4            |
| 8 Goodwill  | –               | (I)                          | –             |
| 9 Andere immaterielle Werte   | –4              | (II)                         | –5            |
| 12 «IRB-Fehlbetrag» (Differenz zwischen erwarteten Verlusten und Wertberichtigungen)                              | –89             |                              | –66           |
| <b>28 = Summe der CET1-Anpassungen</b>  | <b>–96</b>      |                              | <b>–75</b>    |
| <b>29 = Hartes Kernkapital (net CET1)</b>   | <b>22 934</b>   |                              | <b>22 197</b> |
| <b>29<sup>3</sup> = Hartes Kernkapital (net CET1) unter dem Systemrelevanz-Regime<sup>4</sup></b>                 | <b>19 617</b>   |                              | <b>18 894</b> |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>   |                 |                              |               |
| 30 Ausgegebene und einbezahlte Instrumente, vollständig anrechenbar   | 925             |                              | 925           |
| 31 davon Eigenkapitalinstrumente gemäss Abschluss   | –               |                              | –             |
| 32 davon Schuldtitelinstrumente gemäss Abschluss  | 925             |                              | 925           |
| <b>36 = Summe des zusätzlichen Kernkapitals, vor regulatorischen Anpassungen</b>                                  | <b>925</b>      |                              | <b>925</b>    |
| 37 Netto Long-Positionen in eigenen AT1-Instrumenten  | –               |                              | –0            |
| <b>43 = Summe der AT1-regulatorischen Anpassungen</b>   | <b>–</b>        |                              | <b>–0</b>     |
| <b>44 = Zusätzliches Kernkapital (net AT1)</b>  | <b>925</b>      |                              | <b>925</b>    |
| <b>45 = Kernkapital (net Tier 1 = net CET1 + net AT1)</b>   | <b>23 859</b>   |                              | <b>23 121</b> |
| <b>45<sup>3</sup> = Kernkapital (net Tier 1 = net CET1 + net AT1) unter dem Systemrelevanz-Regime<sup>5</sup></b> | <b>19 617</b>   |                              | <b>18 894</b> |
| <b>Ergänzungskapital (T2)</b>   |                 |                              |               |
| 46 Ausgegebene und einbezahlte Instrumente, vollständig anrechenbar   | 1 559           |                              | 1 400         |
| 47 Ausgegebene und einbezahlte Instrumente, transitorisch anrechenbar (phase out)                                 | –               |                              | –             |
| <b>51 = Ergänzungskapital vor regulatorischen Anpassungen</b>   | <b>1 559</b>    |                              | <b>1 400</b>  |
| 57 = Summe der T2-Anpassungen   | –               |                              | –             |
| <b>58 = Ergänzungskapital (net T2)</b>  | <b>1 559</b>    |                              | <b>1 400</b>  |
| <b>59 = Regulatorisches Kapital (net T1 &amp; net T2)</b>   | <b>25 418</b>   |                              | <b>24 522</b> |
| <b>59<sup>3</sup> = TLAC Systemrelevanz-Regime<sup>6</sup></b>  | <b>25 930</b>   |                              | <b>25 025</b> |
| <b>60 Summe der risikogewichteten Positionen</b>  | <b>100 481</b>  |                              | <b>97 142</b> |

**Fortsetzung**

in Mio. CHF (sofern nicht anders vermerkt)

**Kapitalquoten**

|  | a<br>30.06.2024 | b<br>Referenzen <sup>1</sup> | a<br>31.12.2023 |
|--|-----------------|------------------------------|-----------------|
| <b>61 CET1-Quote (Ziffer 29 in % der risikogewichteten Positionen)</b>   | <b>22,8%</b>    |                              | <b>22,8%</b>    |
| <b>62 T1-Quote (Ziffer 45 in % der risikogewichteten Positionen)</b>   | <b>23,7%</b>    |                              | <b>23,8%</b>    |
| <b>63 Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (Ziffer 59 in % der risikogewichteten Positionen)</b>   | <b>25,3%</b>    |                              | <b>25,2%</b>    |
| <b>61<sup>3</sup> CET1-Quote (Ziffer 29 in % der risikogewichteten Positionen) unter dem Systemrelevanz-Regime<sup>4</sup></b>   | <b>19,5%</b>    |                              | <b>19,5%</b>    |
| <b>62<sup>3</sup> T1-Quote (Ziffer 45 in % der risikogewichteten Positionen) unter dem Systemrelevanz-Regime<sup>5</sup></b>   | <b>19,5%</b>    |                              | <b>19,5%</b>    |
| <b>63<sup>3</sup> TLAC-Quote (Ziffer 59 in % der risikogewichteten Positionen) unter dem Systemrelevanz-Regime<sup>6</sup></b>   | <b>25,8%</b>    |                              | <b>25,8%</b>    |
| 64 Institutsspezifische CET1-Pufferanforderungen gemäss Basler Mindeststandards (Eigenmittelpuffer + antizyklischer Puffer gem. Art. 44a ERV + Eigenmittelpuffer für systemrelevante Banken) (in % der risikogewichteten Positionen) | 2,5%            |                              | 2,5%            |
| 65 davon Eigenmittelpuffer gemäss Basler Mindeststandards (in % der risikogewichteten Positionen)  | 2,5%            |                              | 2,5%            |
| 66 davon antizyklischer Puffer gemäss Basler Mindeststandards (Art. 44a ERV, in % der risikogewichteten Positionen)  | 0,0%            |                              | 0,0%            |
| 67 davon Kapitalpuffer für systemrelevante Institute gemäss Basler Mindeststandards (in % der risikogewichteten Positionen)  | 0,0%            |                              | 0,0%            |
| 68 Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards, nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen (in % der risikogewichteten Positionen)   | 11,5%           |                              | 11,5%           |

**Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)**

|   |     |     |
|---|-----|-----|
| 72 Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich und andere TLAC-Investments | 94  | 92  |
| 73 Andere qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich (CET1)                     | 690 | 680 |

- 1 Die Referenzen beziehen sich auf die Tabelle CC2 «Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz».
- 2 Periodengewinn abzuglich der erwarteten, anteiligen Verzinsung des Genossenschaftskapitals. Der Zwischenabschluss per 30.06.2024 wurde einer prüferischen Durchsicht unterzogen, weshalb die Anrechnung des Periodengewinnes gemäss ERV Art. 21 Abs. 1 lit. e erfolgt.
- 3 Da Raiffeisen im Rahmen des Systemrelevanz-Regimes CET1- und AT1-Kapital für die Erfüllung der Gone-Concern-Anforderungen umgliedert, erfolgt die Offenlegung dieser Information zusätzlich zur Darstellung unter dem Nicht-Systemrelevanz-Regime in dieser Zeile auf Basis des Systemrelevanz-Regimes.
- 4 Das harte Kernkapital (net CET1) unter dem Systemrelevanz-Regime fällt im Vergleich zur Kennzahl unter dem Nicht-Systemrelevanz-Regime im Umfang der Umgliederung von überschüssigem CET1-Kapital für die Erfüllung der Gone-Concern-Anforderungen tiefer aus.
- 5 Das Kernkapital (net Tier 1) unter dem Systemrelevanz-Regime fällt im Vergleich zur Kennzahl unter dem Nicht-Systemrelevanz-Regime im Umfang der Umgliederung von überschüssigem CET1- und AT1-Kapital für die Erfüllung der Gone-Concern-Anforderungen tiefer aus.
- 6 Der Unterschied zwischen dem regulatorischen Kapital gemäss Nicht-Systemrelevanz-Regime und dem TLAC unter dem Systemrelevanz-Regime liegt in der unterschiedlichen Anrechenbarkeit des Ergänzungskapitals.

## CC2: Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz

### CC2: Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz

| in Mio. CHF   | a<br>30.06.2024 | c<br>Referenzen <sup>1</sup> | 31.12.2023     |
|---|-----------------|------------------------------|----------------|
| <b>Aktiven</b>  |                 |                              |                |
| Flüssige Mittel   | 42 253          |                              | 45 050         |
| Forderungen gegenüber Banken  | 7 903           |                              | 6 105          |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften   | 844             |                              | 355            |
| Forderungen gegenüber Kunden  | 12 225          |                              | 11 590         |
| Hypothekarforderungen   | 214 818         |                              | 211 001        |
| Handelsgeschäft   | 3 461           |                              | 3 692          |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente                                  | 2 707           |                              | 3 656          |
| Finanzanlagen   | 13 090          |                              | 10 852         |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen  | 522             |                              | 455            |
| Nicht konsolidierte Beteiligungen   | 777             |                              | 766            |
| Sachanlagen   | 2 966           |                              | 2 985          |
| Immaterielle Werte  | 4               |                              | 5              |
| davon Goodwill  | –               | (I)                          | –              |
| davon andere immaterielle Werte   | 4               | (II)                         | 5              |
| Sonstige Aktiven  | 499             |                              | 623            |
| <b>Total Aktiven</b>  | <b>302 070</b>  |                              | <b>297 135</b> |
| <b>Fremdkapital</b>   |                 |                              |                |
| Verpflichtungen gegenüber Banken  | 21 717          |                              | 16 618         |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften   | 6 366           |                              | 8 930          |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen  | 210 398         |                              | 207 843        |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften   | 350             |                              | 261            |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente                                  | 2 254           |                              | 3 401          |
| Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung                         | 1 563           |                              | 1 651          |
| Kassenobligationen  | 170             |                              | 183            |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen   | 33 221          |                              | 33 115         |
| Passive Rechnungsabgrenzungen   | 1 567           |                              | 1 066          |
| Sonstige Passiven   | 446             |                              | 765            |
| Rückstellungen  | 972             |                              | 968            |
| davon latente Steuern für unversteuerte Reserven  | 884             |                              | 863            |
| <b>Total Fremdkapital</b>   | <b>279 024</b>  |                              | <b>274 801</b> |
| davon nachrangige Verpflichtungen, anrechenbar als Ergänzungskapital (T2)                       | 1 559           |                              | 1 400          |
| davon nachrangige Verpflichtungen, anrechenbar als zusätzliches Kernkapital (AT1) <sup>2</sup>  | 925             |                              | 925            |
| davon mit hohem Trigger <sup>2</sup>  | 925             |                              | 925            |
| <b>Eigenkapital</b>   |                 |                              |                |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken   | 250             |                              | 250            |
| Genossenschaftskapital  | 3 597           |                              | 3 414          |
| davon als CET1 anrechenbar  | 3 597           | (III)                        | 3 414          |
| davon als AT1 anrechenbar   | –               |                              | –              |
| Gesetzliche Reserven / freiwillige Reserven / Gewinn-/Verlustvorträge / Periodengewinn-/verlust | 19 244          |                              | 18 714         |
| davon Gewinnreserven  | 18 602          |                              | 17 324         |
| davon Währungsumrechnungsreserve  | –               |                              | –              |
| davon Periodengewinn (-verlust)   | 642             |                              | 1 391          |
| Minderheitsanteile  | –45             |                              | –44            |
| davon als CET1 anrechenbar  | –               | (IV)                         | –              |
| davon als AT1 anrechenbar   | –               |                              | –              |
| <b>Total Eigenkapital</b>   | <b>23 046</b>   |                              | <b>22 334</b>  |

1 Die Referenzen beziehen sich auf die Tabelle «CC1 Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel».

2 Das Additional Tier 1 Kapital mit hohem Trigger ist unter dem Systemrelevanz-Regime für die Erfüllung der Anforderungen der zusätzlichen verlustabsorbierenden Mittel (Gone-Concern) umgegliedert.

## CCA: Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente und anderer TLAC-Instrumente

### Genossenschaftsanteilschein

|   |   |
|---|---|
| 1 Emittent  | Alle Raiffeisenbanken   |
| 2 Eindeutiger Identifikator (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg ID für private Placierung)   | –   |
| 3 Auf das Instrument anwendbares Recht  | Schweizerisches Recht   |
| 3a Art und Weise, wie Vollstreckbarkeitskriterium nach Abschnitt 13 des TLAC Term Sheets erfüllt wird (für andere TLAC-anrechenbare Instrumente nach ausländischem Recht)                                 | n/a   |
| <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b>   |   |
| 4 Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III   | CET1 Kapital  |
| 5 Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln  | CET1 Kapital  |
| 6 Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe   | Einzel- und Gruppenstufe  |
| 7 Art des Instruments   | Anteilschein  |
| 8 In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag (in Mio. CHF)   | CHF 3'597 Mio.  |
| 9 Nominalwert des Instruments   | CHF 3'597 Mio.  |
| 10 Buchhalterische Klassifizierung  | Genossenschaftskapital  |
| 11 Ursprüngliches Emissionsdatum  | Diverse   |
| 12 Mit oder ohne Fälligkeit   | Ohne Fälligkeit   |
| 13 Ursprüngliches Fälligkeitsdatum  | n/a   |
| 14 Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehältlich aufsichtsrechtliche Genehmigung  | Nein  |
| 15 Fakultatives Call-Datum, bedingte Call-Daten (Steuer oder aufsichtsrechtlich) und 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 Call-Daten, sofern anwendbar   | n/a   |
| <b>Dividende/Coupons</b>  |   |
| 17 Fixe oder variable Dividende/Coupon  | Variabel  |
| 18 Couponsatz und Index, wo anwendbar   | Die Verzinsung darf maximal 6% brutto betragen, wobei kein Anspruch auf die Maximalverzinsung besteht.  |
| 19 Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)  | 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 Zins-/Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich  | Vollständig fakultativ  |
| 21 Existenz eines Step up oder anderer Anreize zur Rückzahlung  | n/a   |
| 22 Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ   |
| 23 Wandelbar/nicht wandelbar  | Nicht wandelbar   |
| 24 Falls wandelbar: Auslöser für Wandlung   | n/a   |
| 25 Falls wandelbar: vollständig oder teilweise  | n/a   |
| 26 Falls wandelbar: Konversionsquote  | n/a   |
| 27 Falls wandelbar: verbindliche oder optionale Wandlung  | n/a   |
| 28 Falls wandelbar: Angabe der Art des Instruments nach Wandlung  | n/a   |
| 29 Falls wandelbar: Emittent des Instruments nach Wandlung  | n/a   |
| 30 Forderungsverzicht   | Nein  |
| 31 Bei Forderungsverzicht: Auslöser für Verzicht  | n/a   |
| 32 Bei Forderungsverzicht: vollständig oder teilweise   | n/a   |
| 33 Bei Forderungsverzicht: permanent oder temporär  | n/a   |
| 34 Bei temporärem Forderungsverzicht: Beschrieb des Write-Up Mechanismus  | n/a   |
| 34a Art der Nachrangigkeit  | Statutarisch  |
| 35 Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall (Angabe der Art des Instruments, das direkt vorrangig zum Instrument in der Gläubigerhierarchie der betroffenen juristischen Einheit ist) | Nachrangig zu Additional Tier1-Anleihen   |
| 36 Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel III Regeln verhindern   | Nein  |
| 37 Falls ja: Beschrieb dieser Charakteristika   | n/a   |

**Unbefristete nachrangige Additional Tier-1 Anleihe 2020**

|                                       |  |  |
|---------------------------------------|--|--|
| 1                                     | Emittent   | Raiffeisen Schweiz Genossenschaft, St. Gallen  |
| 2                                     | Eindeutiger Identifikator (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg ID für private Placierung)  | CH0566511496   |
| 3                                     | Auf das Instrument anwendbares Recht   | Schweizerisches Recht  |
| 3a                                    | Art und Weise, wie Vollstreckbarkeitskriterium nach Abschnitt 13 des TLAC Term Sheets erfüllt wird (für andere TLAC-anrechenbare Instrumente nach ausländischem Recht)                                 | n/a  |
| <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b> |  |  |
| 4                                     | Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III  | Additional Tier 1 Kapital  |
| 5                                     | Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln   | Additional Tier 1 Kapital  |
| 6                                     | Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe  | Einzel- und Gruppenstufe   |
| 7                                     | Art des Instruments  | Unbefristete nachrangige Anleihe   |
| 8                                     | In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag (in Mio. CHF)  | CHF 525 Mio.   |
| 9                                     | Nominalwert des Instruments  | CHF 525 Mio.   |
| 10                                    | Buchhalterische Klassifizierung  | Anleihen und Pfandbriefdarlehen  |
| 11                                    | Ursprüngliches Emissionsdatum  | 16. Oktober 2020   |
| 12                                    | Mit oder ohne Fälligkeit   | Ohne Fälligkeit  |
| 13                                    | Ursprüngliches Fälligkeitsdatum  | –  |
| 14                                    | Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehältlich aufsichtsrechtliche Genehmigung  | Ja   |
| 15                                    | Fakultatives Call-Datum, bedingte Call-Daten (Steuer oder aufsichtsrechtlich) und Rückzahlungsbetrag   | Erstes fakultatives Call-Datum 16. April 2026. Vorzeitige Rückzahlung möglich bei einer regulatorischen oder steuerlichen Änderung. Rückzahlung der gesamten Emision (keine Teiltrückzahlungen).   |
| 16                                    | Spätere Call-Daten, sofern anwendbar   | Danach auf den 16. April in jedem der nachfolgenden Jahre  |
| <b>Dividende/Coupons</b>              |  |  |
| 17                                    | Fixe oder variable Dividende/Coupon  | Fix  |
| 18                                    | Couponsatz und Index, wo anwendbar   | 2,00% p.a. bis zum 16. April 2026. 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 2,00%.   |
| 19                                    | Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)  | Ja   |
| 20                                    | Zins-/Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich  | Vollständig fakultativ   |
| 21                                    | Existenz eines Step up oder anderer Anreize zur Rückzahlung  | n/a  |
| 22                                    | Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ  |
| 23                                    | Wandelbar/nicht wandelbar  | Nicht wandelbar  |
| 24                                    | Falls wandelbar: Auslöser für Wandlung   | n/a  |
| 25                                    | Falls wandelbar: vollständig oder teilweise  | n/a  |
| 26                                    | Falls wandelbar: Konversionsquote  | n/a  |
| 27                                    | Falls wandelbar: verbindliche oder optionale Wandlung  | n/a  |
| 28                                    | Falls wandelbar: Angabe der Art des Instruments nach Wandlung  | n/a  |
| 29                                    | Falls wandelbar: Emittent des Instruments nach Wandlung  | n/a  |
| 30                                    | Forderungsverzicht   | Ja   |
| 31                                    | Bei Forderungsverzicht: Auslöser für Verzicht  | Die Raiffeisen Gruppe unterschreitet eine Quote von 7,0% hartem Kernkapital.<br>Raiffeisen Schweiz beansprucht für sich oder die Raiffeisen Gruppe eine Hilfeleistung der öffentlichen Hand.<br>Die Finanzmarktaufsicht (FINMA) ordnet eine Abschreibung bei drohender Insolvenz von Raiffeisen Schweiz als Schutzmaßnahme an. |
| 32                                    | Bei Forderungsverzicht: vollständig oder teilweise   | Vollständig oder teilweise   |
| 33                                    | Bei Forderungsverzicht: permanent oder temporär  | Permanent  |
| 34                                    | Bei temporärem Forderungsverzicht: Beschrieb des Write-Up Mechanismus  | n/a  |
| 34a                                   | Art der Nachrangigkeit   | Vertraglich  |
| 35                                    | Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall (Angabe der Art des Instruments, das direkt vorrangig zum Instrument in der Gläubigerhierarchie der betroffenen juristischen Einheit ist) | Nachrangige Tier 2-Instrumente   |
| 36                                    | Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel III Regeln verhindern   | Nein   |
| 37                                    | Falls ja: Beschrieb dieser Charakteristika   | n/a  |

4 Einleitung

**5 Raiffeisen Gruppe**  
 6 Grundlegende regulatorische Kennzahlen  
 7 Risikomanagement und Risikoüberblick  
 8 Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel  
 25 Leverage Ratio  
 27 Liquiditätsmanagement

32 Kreditrisiko  
 38 Gegenparteikreditrisiko  
 41 Marktrisiko  
 42 Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken

**45 Raiffeisen Schweiz**  
 46 Grundlegende regulatorische Kennzahlen  
 47 Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken

**Unbefristete nachrangige Additional Tier-1 Anleihe 2021**

|   |  |
|---|--|
| 1 Emittent  | Raiffeisen Schweiz Genossenschaft, St. Gallen  |
| 2 Eindeutiger Identifikator (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg ID für private Placierung)   | CH1101825797   |
| 3 Auf das Instrument anwendbares Recht  | Schweizerisches Recht  |
| 3a Art und Weise, wie Vollstreckbarkeitskriterium nach Abschnitt 13 des TLAC Term Sheets erfüllt wird (für andere TLAC-anrechenbare Instrumente nach ausländischem Recht)                                 | n/a  |
| <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b>   |  |
| 4 Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III   | Additional Tier 1 Kapital  |
| 5 Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln  | Additional Tier 1 Kapital  |
| 6 Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe   | Einzel- und Gruppenstufe   |
| 7 Art des Instruments   | Unbefristete nachrangige Anleihe   |
| 8 In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag (in Mio. CHF)   | CHF 300 Mio.   |
| 9 Nominalwert des Instruments   | CHF 300 Mio.   |
| 10 Buchhalterische Klassifizierung  | Anleihen und Pfandbriefdarlehen  |
| 11 Ursprüngliches Emissionsdatum  | 31. März 2021  |
| 12 Mit oder ohne Fälligkeit   | Ohne Fälligkeit  |
| 13 Ursprüngliches Fälligkeitsdatum  | –  |
| 14 Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehältlich aufsichtsrechtliche Genehmigung  | Ja   |
| 15 Fakultatives Call-Datum, bedingte Call-Daten (Steuer oder aufsichtsrechtlich) und Rückzahlungsbetrag   | Erstes fakultatives Call-Datum 31. März 2027. Vorzeitige Rückzahlung möglich bei einer regulatorischen oder steuerlichen Änderung. Rückzahlung der gesamten Emission (keine Teiltrückzahlungen).   |
| 16 Spätere Call-Daten, sofern anwendbar   | Danach auf den 31. März in jedem der nachfolgenden Jahre   |
| <b>Dividende/Coupons</b>  |  |
| 17 Fixe oder variable Dividende/Coupon  | Fix  |
| 18 Couponsatz und Index, wo anwendbar   | 2,25% p.a. bis zum 31. März 2027. Anschliessend ergibt sich der Zinssatz jeweils für die nächsten 5 Jahre als Summe des dann geltenden SARON Satzes (mindestens null Prozent) und der Marge von 2,25%.   |
| 19 Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)  | Ja   |
| 20 Zins-/Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich  | Vollständig fakultativ   |
| 21 Existenz eines Step up oder anderer Anreize zur Rückzahlung  | n/a  |
| 22 Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ  |
| 23 Wandelbar/nicht wandelbar  | Nicht wandelbar  |
| 24 Falls wandelbar: Auslöser für Wandlung   | n/a  |
| 25 Falls wandelbar: vollständig oder teilweise  | n/a  |
| 26 Falls wandelbar: Konversionsquote  | n/a  |
| 27 Falls wandelbar: verbindliche oder optionale Wandlung  | n/a  |
| 28 Falls wandelbar: Angabe der Art des Instruments nach Wandlung  | n/a  |
| 29 Falls wandelbar: Emittent des Instruments nach Wandlung  | n/a  |
| 30 Forderungsverzicht   | Ja   |
| 31 Bei Forderungsverzicht: Auslöser für Verzicht  | Die Raiffeisen Gruppe unterschreitet eine Quote von 7,0% hartem Kernkapital.<br>Raiffeisen Schweiz beansprucht für sich oder die Raiffeisen Gruppe eine Hilfeleistung der öffentlichen Hand.<br>Die Finanzmarktaufsicht (FINMA) ordnet eine Abschreibung bei drohender Insolvenz von Raiffeisen Schweiz als Schutzmaßnahme an. |
| 32 Bei Forderungsverzicht: vollständig oder teilweise   | Vollständig oder teilweise   |
| 33 Bei Forderungsverzicht: permanent oder temporär  | Permanent  |
| 34 Bei temporärem Forderungsverzicht: Beschrieb des Write-Up Mechanismus  | n/a  |
| 34a Art der Nachrangigkeit  | Vertraglich  |
| 35 Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall (Angabe der Art des Instruments, das direkt vorrangig zum Instrument in der Gläubigerhierarchie der betroffenen juristischen Einheit ist) | Nachrangige Tier 2-Instrumente   |
| 36 Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel III Regeln verhindern   | Nein   |
| 37 Falls ja: Beschrieb dieser Charakteristika   | n/a  |

**Unbefristete nachrangige Additional Tier-1 Anleihe 2023**

|                                       |  |  |
|---------------------------------------|--|--|
| 1                                     | Emittent   | Raiffeisen Schweiz Genossenschaft, St. Gallen  |
| 2                                     | Eindeutiger Identifikator (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg ID für private Placierung)  | CH1251998212   |
| 3                                     | Auf das Instrument anwendbares Recht   | Schweizerisches Recht  |
| 3a                                    | Art und Weise, wie Vollstreckbarkeitskriterium nach Abschnitt 13 des TLAC Term Sheets erfüllt wird (für andere TLAC-anrechenbare Instrumente nach ausländischem Recht)                                 | n/a  |
| <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b> |  |  |
| 4                                     | Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III  | Additional Tier 1 Kapital  |
| 5                                     | Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln   | Additional Tier 1 Kapital  |
| 6                                     | Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe  | Einzel- und Gruppenstufe   |
| 7                                     | Art des Instruments  | Unbefristete nachrangige Anleihe   |
| 8                                     | In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag (in Mio. CHF)  | CHF 100 Mio.   |
| 9                                     | Nominalwert des Instruments  | CHF 100 Mio.   |
| 10                                    | Buchhalterische Klassifizierung  | Anleihen und Pfandbriefdarlehen  |
| 11                                    | Ursprüngliches Emissionsdatum  | 31. Mai 2023   |
| 12                                    | Mit oder ohne Fälligkeit   | Ohne Fälligkeit  |
| 13                                    | Ursprüngliches Fälligkeitsdatum  | –  |
| 14                                    | Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehältlich aufsichtsrechtliche Genehmigung  | Ja   |
| 15                                    | Fakultatives Call-Datum, bedingte Call-Daten (Steuer oder aufsichtsrechtlich) und Rückzahlungsbetrag   | Erstes fakultatives Call-Datum 31. Mai 2029. Vorzeitige Rückzahlung möglich bei einer regulatorischen oder steuerlichen Änderung. Rückzahlung der gesamten Emission (keine Teilrückzahlungen).   |
| 16                                    | Spätere Call-Daten, sofern anwendbar   | Danach auf den 31. Mai in jedem der nachfolgenden Jahre  |
| <b>Dividende/Coupons</b>              |  |  |
| 17                                    | Fixe oder variable Dividende/Coupon  | Fix  |
| 18                                    | Couponsatz und Index, wo anwendbar   | 4,00% p.a. bis zum 31. Mai 2029. 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 2,30%.   |
| 19                                    | Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)  | Ja   |
| 20                                    | Zins-/Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich  | Vollständig fakultativ   |
| 21                                    | Existenz eines Step up oder anderer Anreize zur Rückzahlung  | n/a  |
| 22                                    | Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ  |
| 23                                    | Wandelbar/nicht wandelbar  | Nicht wandelbar  |
| 24                                    | Falls wandelbar: Auslöser für Wandlung   | n/a  |
| 25                                    | Falls wandelbar: vollständig oder teilweise  | n/a  |
| 26                                    | Falls wandelbar: Konversionsquote  | n/a  |
| 27                                    | Falls wandelbar: verbindliche oder optionale Wandlung  | n/a  |
| 28                                    | Falls wandelbar: Angabe der Art des Instruments nach Wandlung  | n/a  |
| 29                                    | Falls wandelbar: Emittent des Instruments nach Wandlung  | n/a  |
| 30                                    | Forderungsverzicht   | Ja   |
| 31                                    | Bei Forderungsverzicht: Auslöser für Verzicht  | Die Raiffeisen Gruppe unterschreitet eine Quote von 7,0% hartem Kernkapital.<br>Raiffeisen Schweiz beansprucht für sich oder die Raiffeisen Gruppe eine Hilfeleistung der öffentlichen Hand.<br>Die Finanzmarktaufsicht (FINMA) ordnet eine Abschreibung bei drohender Insolvenz von Raiffeisen Schweiz als Schutzmaßnahme an. |
| 32                                    | Bei Forderungsverzicht: vollständig oder teilweise   | Vollständig oder teilweise   |
| 33                                    | Bei Forderungsverzicht: permanent oder temporär  | Permanent  |
| 34                                    | Bei temporärem Forderungsverzicht: Beschrieb des Write-Up Mechanismus  | n/a  |
| 34a                                   | Art der Nachrangigkeit   | Vertraglich  |
| 35                                    | Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall (Angabe der Art des Instruments, das direkt vorrangig zum Instrument in der Gläubigerhierarchie der betroffenen juristischen Einheit ist) | Nachrangige Tier 2-Instrumente   |
| 36                                    | Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel III Regeln verhindern   | Nein   |
| 37                                    | Falls ja: Beschrieb dieser Charakteristika   | n/a  |

4 Einleitung

**5 Raiffeisen Gruppe**  
 6 Grundlegende regulatorische Kennzahlen  
 7 Risikomanagement und Risikoüberblick  
 8 Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel  
 25 Leverage Ratio  
 27 Liquiditätsmanagement

32 Kreditrisiko  
 38 Gegenparteikreditrisiko  
 41 Marktrisiko  
 42 Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken

**45 Raiffeisen Schweiz**  
 46 Grundlegende regulatorische Kennzahlen  
 47 Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken

**Nachrangige Termingeldanlage**

|   |   |
|---|---|
| 1 Emittent  | Einzelne Raiffeisenbanken                   |
| 2 Eindeutiger Identifikator (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg ID für private Placierung)   | –   |
| 3 Auf das Instrument anwendbares Recht  | Schweizerisches Recht                       |
| 3a Art und Weise, wie Vollstreckbarkeitskriterium nach Abschnitt 13 des TLAC Term Sheets erfüllt wird (für andere TLAC-anrechenbare Instrumente nach ausländischem Recht)                                 | n/a   |
| <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b>   |   |
| 4 Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III   | Tier 2 Kapital                              |
| 5 Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln  | Tier 2 Kapital                              |
| 6 Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe   | Einzel- und Gruppenstufe                    |
| 7 Art des Instruments   | Übrige Instrumente                          |
| 8 In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag (in Mio. CHF)   | CHF 1 Mio.                                  |
| 9 Nominalwert des Instruments   | CHF 11 Mio.                                 |
| 10 Buchhalterische Klassifizierung  | Verbindlichkeit                             |
| 11 Ursprüngliches Emissionsdatum  | Diverse                                     |
| 12 Mit oder ohne Fälligkeit   | Mit Fälligkeit                              |
| 13 Ursprüngliches Fälligkeitsdatum  | Diverse                                     |
| 14 Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehältlich aufsichtsrechtliche Genehmigung  | Nein  |
| 15 Fakultatives Call-Datum, bedingte Call-Daten (Steuer oder aufsichtsrechtlich) und Rückzahlungsbetrag   | n/a   |
| 16 Spätere Call-Daten, sofern anwendbar   | n/a   |
| <b>Dividende/Coupons</b>  |   |
| 17 Fixe oder variable Dividende/Coupon  | Fix   |
| 18 Couponsatz und Index, wo anwendbar   | Diverse                                     |
| 19 Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)  | Nein  |
| 20 Zins-/Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich  | Verbindlich                                 |
| 21 Existenz eines Step up oder anderer Anreize zur Rückzahlung  | n/a   |
| 22 Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ                             |
| 23 Wandelbar/nicht wandelbar  | Nicht wandelbar                             |
| 24 Falls wandelbar: Auslöser für Wandlung   | n/a   |
| 25 Falls wandelbar: vollständig oder teilweise  | n/a   |
| 26 Falls wandelbar: Konversionsquote  | n/a   |
| 27 Falls wandelbar: verbindliche oder optionale Wandlung  | n/a   |
| 28 Falls wandelbar: Angabe der Art des Instruments nach Wandlung  | n/a   |
| 29 Falls wandelbar: Emittent des Instruments nach Wandlung  | n/a   |
| 30 Forderungsverzicht   | Nein  |
| 31 Bei Forderungsverzicht: Auslöser für Verzicht  | n/a   |
| 32 Bei Forderungsverzicht: vollständig oder teilweise   | Vollständig oder teilweise                  |
| 33 Bei Forderungsverzicht: permanent oder temporär  | Permanent                                   |
| 34 Bei temporärem Forderungsverzicht: Beschrieb des Write-Up Mechanismus  | n/a   |
| 34a Art der Nachrangigkeit  | Vertraglich                                 |
| 35 Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall (Angabe der Art des Instruments, das direkt vorrangig zum Instrument in der Gläubigerhierarchie der betroffenen juristischen Einheit ist) | Nachrangig zu allen anderen Verpflichtungen |
| 36 Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel III Regeln verhindern   | Nein  |
| 37 Falls ja: Beschrieb dieser Charakteristika   | n/a   |

**Bail-In Anleihe 2025**

|                                       |  |  |
|---------------------------------------|--|--|
| 1                                     | Emittent   | Raiffeisen Schweiz Genossenschaft, St. Gallen  |
| 2                                     | Eindeutiger Identifikator (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg ID für private Placierung)  | CH0572899091   |
| 3                                     | Auf das Instrument anwendbares Recht   | Schweizerisches Recht  |
| 3a                                    | Art und Weise, wie Vollstreckbarkeitskriterium nach Abschnitt 13 des TLAC Term Sheets erfüllt wird (für andere TLAC-anrechenbare Instrumente nach ausländischem Recht)                                 | n/a  |
| <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b> |  |  |
| 4                                     | Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III  | Tier 2 Kapital   |
| 5                                     | Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln   | Tier 2 Kapital   |
| 6                                     | Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe  | Einzel- und Gruppenstufe   |
| 7                                     | Art des Instruments  | Nachrangige Anleihe (Bail-In Bond)   |
| 8                                     | In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag (in Mio. CHF)  | CHF 115 Mio. <sup>1</sup>  |
| 9                                     | Nominalwert des Instruments  | CHF 150 Mio.   |
| 10                                    | Buchhalterische Klassifizierung  | Anleihen und Pfandbriefdarlehen  |
| 11                                    | Ursprüngliches Emissionsdatum  | 11. November 2020  |
| 12                                    | Mit oder ohne Fälligkeit   | Mit Fälligkeit   |
| 13                                    | Ursprüngliches Fälligkeitsdatum  | 11. November 2025  |
| 14                                    | Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehältlich aufsichtsrechtliche Genehmigung  | Ja   |
| 15                                    | Fakultatives Call-Datum, bedingte Call-Daten (Steuer oder aufsichtsrechtlich) und Rückzahlungsbetrag   | Erstes fakultatives Call-Datum 11. November 2024. Vorzeitige Rückzahlung möglich bei einer regulatorischen oder steuerlichen Änderung. Rückzahlung der gesamten Emission (keine Teiltrückzahlungen). |
| 16                                    | Spätere Call-Daten, sofern anwendbar   | n/a  |
| <b>Dividende/Coupons</b>              |  |  |
| 17                                    | Fixe oder variable Dividende/ Coupon   | Fix  |
| 18                                    | Couponsatz und Index, wo anwendbar   | 0,1825%  |
| 19                                    | Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)  | Nein   |
| 20                                    | Zins-/Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich  | Verbindlich  |
| 21                                    | Existenz eines Step up oder anderer Anreize zur Rückzahlung  | n/a  |
| 22                                    | Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ  |
| 23                                    | Wandelbar/nicht wandelbar  | Wandelbar  |
| 24                                    | Falls wandelbar: Auslöser für Wandlung   | Im Falle eines die Emittentin betreffenden Sanierungsverfahrens kann die FINMA sämtliche Massnahmen anordnen, die ihr nach den dannzumal massgebenden finanzmarktrechtlichen Regularien zustehen.    |
| 25                                    | Falls wandelbar: vollständig oder teilweise  | Vollständig oder teilweise   |
| 26                                    | Falls wandelbar: Konversionsquote  | Im Ermessen der FINMA  |
| 27                                    | Falls wandelbar: verbindliche oder optionale Wandlung  | Im Ermessen der FINMA  |
| 28                                    | Falls wandelbar: Angabe der Art des Instruments nach Wandlung  | CET1 Kapital   |
| 29                                    | Falls wandelbar: Emittent des Instruments nach Wandlung  | Raiffeisen Schweiz oder Übertragung in einen anderen Rechtsträger gemäss den von der FINMA angeordneten Massnahmen   |
| 30                                    | Forderungsverzicht   | Ja   |
| 31                                    | Bei Forderungsverzicht: Auslöser für Verzicht  | Im Ermessen der FINMA  |
| 32                                    | Bei Forderungsverzicht: vollständig oder teilweise   | Vollständig oder teilweise   |
| 33                                    | Bei Forderungsverzicht: permanent oder temporär  | Permanent  |
| 34                                    | Bei temporärem Forderungsverzicht: Beschreibung des Write-Up Mechanismus   | n/a  |
| 34a                                   | Art der Nachrangigkeit   | Strukturell  |
| 35                                    | Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall (Angabe der Art des Instruments, das direkt vorrangig zum Instrument in der Gläubigerhierarchie der betroffenen juristischen Einheit ist) | Nachrangig zu allen anderen Verpflichtungen  |
| 36                                    | Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel III Regeln verhindern   | Nein   |
| 37                                    | Falls ja: Beschreibung dieser Charakteristika  | n/a  |

<sup>1</sup> Anrechenbar als zusätzlich verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern) gemäss den Bestimmungen des Systemrelevanz-Regimes.

4 Einleitung

**5 Raiffeisen Gruppe**  
 6 Grundlegende regulatorische Kennzahlen  
 7 Risikomanagement und Risikoüberblick  
 8 Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel  
 25 Leverage Ratio  
 27 Liquiditätsmanagement

32 Kreditrisiko  
 38 Gegenparteikreditrisiko  
 41 Marktrisiko  
 42 Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken

**45 Raiffeisen Schweiz**  
 46 Grundlegende regulatorische Kennzahlen  
 47 Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken

**Bail-In Anleihe 2027**

|   |  |
|---|--|
| 1 Emittent  | Raiffeisen Schweiz Genossenschaft, St. Gallen  |
| 2 Eindeutiger Identifikator (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg ID für private Placierung)   | CH0591084139   |
| 3 Auf das Instrument anwendbares Recht  | Schweizerisches Recht  |
| 3a Art und Weise, wie Vollstreckbarkeitskriterium nach Abschnitt 13 des TLAC Term Sheets erfüllt wird (für andere TLAC-anrechenbare Instrumente nach ausländischem Recht)                                 | n/a  |
| <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b>   |  |
| 4 Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III   | Tier 2 Kapital   |
| 5 Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln  | Tier 2 Kapital   |
| 6 Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe   | Einzel- und Gruppenstufe   |
| 7 Art des Instruments   | Nachrangige Anleihe (Bail-In Bond)   |
| 8 In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag (in Mio. CHF)   | CHF 124 Mio. <sup>1</sup>  |
| 9 Nominalwert des Instruments   | CHF 125 Mio.   |
| 10 Buchhalterische Klassifizierung  | Anleihen und Pfandbriefdarlehen  |
| 11 Ursprüngliches Emissionsdatum  | 15. Januar 2021  |
| 12 Mit oder ohne Fälligkeit   | Mit Fälligkeit   |
| 13 Ursprüngliches Fälligkeitsdatum  | 15. Januar 2027  |
| 14 Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehältlich aufsichtsrechtliche Genehmigung  | Ja   |
| 15 Fakultatives Call-Datum, bedingte Call-Daten (Steuer oder aufsichtsrechtlich) und Rückzahlungsbetrag   | Erstes fakultatives Call-Datum 15. Januar 2026. Vorzeitige Rückzahlung möglich bei einer regulatorischen oder steuerlichen Änderung. Rückzahlung der gesamten Emission (keine Teillrückzahlungen). |
| 16 Spätere Call-Daten, sofern anwendbar   | n/a  |
| <b>Dividende/Coupons</b>  |  |
| 17 Fixe oder variable Dividende/ Coupon   | Fix  |
| 18 Couponsatz und Index, wo anwendbar   | 0,1775%  |
| 19 Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)  | Nein   |
| 20 Zins-/Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich  | Verbindlich  |
| 21 Existenz eines Step up oder anderer Anreize zur Rückzahlung  | n/a  |
| 22 Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ  |
| 23 Wandelbar/nicht wandelbar  | Wandelbar  |
| 24 Falls wandelbar: Auslöser für Wandlung   | Im Falle eines die Emittentin betreffenden Sanierungsverfahrens kann die FINMA sämtliche Massnahmen anordnen, die ihr nach den dannzumal massgebenden finanzmarktrechtlichen Regularien zustehen.  |
| 25 Falls wandelbar: vollständig oder teilweise  | Vollständig oder teilweise   |
| 26 Falls wandelbar: Konversionsquote  | Im Ermessen der FINMA  |
| 27 Falls wandelbar: verbindliche oder optionale Wandlung  | Im Ermessen der FINMA  |
| 28 Falls wandelbar: Angabe der Art des Instruments nach Wandlung  | CET1 Kapital   |
| 29 Falls wandelbar: Emittent des Instruments nach Wandlung  | Raiffeisen Schweiz oder Übertragung in einen anderen Rechtsträger gemäss den von der FINMA angeordneten Massnahmen   |
| 30 Forderungsverzicht   | Ja   |
| 31 Bei Forderungsverzicht: Auslöser für Verzicht  | Im Ermessen der FINMA  |
| 32 Bei Forderungsverzicht: vollständig oder teilweise   | Vollständig oder teilweise   |
| 33 Bei Forderungsverzicht: permanent oder temporär  | Permanent  |
| 34 Bei temporärem Forderungsverzicht: Beschrieb des Write-Up Mechanismus  | n/a  |
| 34a Art der Nachrangigkeit  | Strukturell  |
| 35 Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall (Angabe der Art des Instruments, das direkt vorrangig zum Instrument in der Gläubigerhierarchie der betroffenen juristischen Einheit ist) | Nachrangig zu allen anderen Verpflichtungen  |
| 36 Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel III Regeln verhindern   | Nein   |
| 37 Falls ja: Beschrieb dieser Charakteristika   | n/a  |

<sup>1</sup> Anrechenbar als zusätzlich verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern) gemäss den Bestimmungen des Systemrelevanz-Regimes.

**EUR Bail-In Anleihe 2027**

|                                       |  |   |
|---------------------------------------|--|---|
| 1                                     | Emittent   | Raiffeisen Schweiz Genossenschaft, St. Gallen   |
| 2                                     | Eindeutiger Identifikator (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg ID für private Placierung)  | CH1224575899  |
| 3                                     | Auf das Instrument anwendbares Recht   | Schweizerisches Recht   |
| 3a                                    | Art und Weise, wie Vollstreckbarkeitskriterium nach Abschnitt 13 des TLAC Term Sheets erfüllt wird (für andere TLAC-anrechenbare Instrumente nach ausländischem Recht)                                 | n/a   |
| <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b> |  |   |
| 4                                     | Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III  | Tier 2 Kapital  |
| 5                                     | Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln   | Tier 2 Kapital  |
| 6                                     | Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe  | Einzel- und Gruppenstufe  |
| 7                                     | Art des Instruments  | Nachrangige Anleihe (Bail-In Bond)  |
| 8                                     | In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag (in Mio. CHF)  | CHF 481 Mio. <sup>1</sup>   |
| 9                                     | Nominalwert des Instruments  | EUR 500 Mio.  |
| 10                                    | Buchhalterische Klassifizierung  | Anleihen und Pfandbriefdarlehen   |
| 11                                    | Ursprüngliches Emissionsdatum  | 1. November 2022  |
| 12                                    | Mit oder ohne Fälligkeit   | Mit Fälligkeit  |
| 13                                    | Ursprüngliches Fälligkeitsdatum  | 1. November 2027  |
| 14                                    | Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehältlich aufsichtsrechtliche Genehmigung  | Nein  |
| 15                                    | Fakultatives Call-Datum, bedingte Call-Daten (Steuer oder aufsichtsrechtlich) und Rückzahlungsbetrag   | n/a   |
| 16                                    | Spätere Call-Daten, sofern anwendbar   | n/a   |
| <b>Dividende/Coupons</b>              |  |   |
| 17                                    | Fixe oder variable Dividende/ Coupon   | Fix   |
| 18                                    | Couponsatz und Index, wo anwendbar   | 5,230%  |
| 19                                    | Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)  | Nein  |
| 20                                    | Zins-/Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich  | Verbindlich   |
| 21                                    | Existenz eines Step up oder anderer Anreize zur Rückzahlung  | n/a   |
| 22                                    | Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ   |
| 23                                    | Wandelbar/nicht wandelbar  | Wandelbar   |
| 24                                    | Falls wandelbar: Auslöser für Wandlung   | Im Falle eines die Emittentin betreffenden Sanierungsverfahrens kann die FINMA sämtliche Massnahmen anordnen, die ihr nach den dannzumal massgebenden finanzmarktrechtlichen Regularien zustehen. |
| 25                                    | Falls wandelbar: vollständig oder teilweise  | Vollständig oder teilweise  |
| 26                                    | Falls wandelbar: Konversionsquote  | Im Ermessen der FINMA   |
| 27                                    | Falls wandelbar: verbindliche oder optionale Wandlung  | Im Ermessen der FINMA   |
| 28                                    | Falls wandelbar: Angabe der Art des Instruments nach Wandlung  | CET1 Kapital  |
| 29                                    | Falls wandelbar: Emittent des Instruments nach Wandlung  | Raiffeisen Schweiz oder Übertragung in einen anderen Rechtsträger gemäss den von der FINMA angeordneten Massnahmen  |
| 30                                    | Forderungsverzicht   | Ja  |
| 31                                    | Bei Forderungsverzicht: Auslöser für Verzicht  | Im Ermessen der FINMA   |
| 32                                    | Bei Forderungsverzicht: vollständig oder teilweise   | Vollständig oder teilweise  |
| 33                                    | Bei Forderungsverzicht: permanent oder temporär  | Permanent   |
| 34                                    | Bei temporärem Forderungsverzicht: Beschrieb des Write-Up Mechanismus  | n/a   |
| 34a                                   | Art der Nachrangigkeit   | Strukturell   |
| 35                                    | Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall (Angabe der Art des Instruments, das direkt vorrangig zum Instrument in der Gläubigerhierarchie der betroffenen juristischen Einheit ist) | Nachrangig zu allen anderen Verpflichtungen   |
| 36                                    | Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel III Regeln verhindern   | Nein  |
| 37                                    | Falls ja: Beschrieb dieser Charakteristika   | n/a   |

<sup>1</sup> Anrechenbar als zusätzlich verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern) gemäss den Bestimmungen des Systemrelevanz-Regimes.

4 Einleitung

**5 Raiffeisen Gruppe**  
 6 Grundlegende regulatorische Kennzahlen  
 7 Risikomanagement und Risikoüberblick  
 8 Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel  
 25 Leverage Ratio  
 27 Liquiditätsmanagement

32 Kreditrisiko  
 38 Gegenparteikreditrisiko  
 41 Marktrisiko  
 42 Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken

**45 Raiffeisen Schweiz**  
 46 Grundlegende regulatorische Kennzahlen  
 47 Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken

**Bail-In Anleihe 2028**

|   |   |
|---|---|
| 1 Emittent  | Raiffeisen Schweiz Genossenschaft, St. Gallen   |
| 2 Eindeutiger Identifikator (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg ID für private Placierung)   | CH0572899257  |
| 3 Auf das Instrument anwendbares Recht  | Schweizerisches Recht   |
| 3a Art und Weise, wie Vollstreckbarkeitskriterium nach Abschnitt 13 des TLAC Term Sheets erfüllt wird (für andere TLAC-anrechenbare Instrumente nach ausländischem Recht)                                 | n/a   |
| <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b>   |   |
| 4 Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III   | Tier 2 Kapital  |
| 5 Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln  | Tier 2 Kapital  |
| 6 Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe   | Einzel- und Gruppenstufe  |
| 7 Art des Instruments   | Nachrangige Anleihe (Bail-In Bond)  |
| 8 In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag (in Mio. CHF)   | CHF 175 Mio. <sup>1</sup>   |
| 9 Nominalwert des Instruments   | CHF 175 Mio.  |
| 10 Buchhalterische Klassifizierung  | Anleihen und Pfandbriefdarlehen   |
| 11 Ursprüngliches Emissionsdatum  | 11. November 2020   |
| 12 Mit oder ohne Fälligkeit   | Mit Fälligkeit  |
| 13 Ursprüngliches Fälligkeitsdatum  | 11. November 2028   |
| 14 Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehältlich aufsichtsrechtliche Genehmigung  | Ja  |
| 15 Fakultatives Call-Datum, bedingte Call-Daten (Steuer oder aufsichtsrechtlich) und Rückzahlungsbetrag   | Erstes fakultatives Call-Datum 11. November 2027. Vorzeitige Rückzahlung möglich bei einer regulatorischen oder steuerlichen Änderung. Rückzahlung der gesamten Emission (keine Teilrückzahlungen). |
| 16 Spätere Call-Daten, sofern anwendbar   | n/a   |
| <b>Dividende/Coupons</b>  |   |
| 17 Fixe oder variable Dividende/ Coupon   | Fix   |
| 18 Couponsatz und Index, wo anwendbar   | 0,500%  |
| 19 Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)  | Nein  |
| 20 Zins-/Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich  | Verbindlich   |
| 21 Existenz eines Step up oder anderer Anreize zur Rückzahlung  | n/a   |
| 22 Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ   |
| 23 Wandelbar/nicht wandelbar  | Wandelbar   |
| 24 Falls wandelbar: Auslöser für Wandlung   | Im Falle eines die Emittentin betreffenden Sanierungsverfahrens kann die FINMA sämtliche Massnahmen anordnen, die ihr nach den dannzumal massgebenden finanzmarktrechtlichen Regularien zustehen.   |
| 25 Falls wandelbar: vollständig oder teilweise  | Vollständig oder teilweise  |
| 26 Falls wandelbar: Konversionsquote  | Im Ermessen der FINMA   |
| 27 Falls wandelbar: verbindliche oder optionale Wandlung  | Im Ermessen der FINMA   |
| 28 Falls wandelbar: Angabe der Art des Instruments nach Wandlung  | CET1 Kapital  |
| 29 Falls wandelbar: Emittent des Instruments nach Wandlung  | Raiffeisen Schweiz oder Übertragung in einen anderen Rechtsträger gemäss den von der FINMA angeordneten Massnahmen  |
| 30 Forderungsverzicht   | Ja  |
| 31 Bei Forderungsverzicht: Auslöser für Verzicht  | Im Ermessen der FINMA   |
| 32 Bei Forderungsverzicht: vollständig oder teilweise   | Vollständig oder teilweise  |
| 33 Bei Forderungsverzicht: permanent oder temporär  | Permanent   |
| 34 Bei temporärem Forderungsverzicht: Beschrieb des Write-Up Mechanismus  | n/a   |
| 34a Art der Nachrangigkeit  | Strukturell   |
| 35 Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall (Angabe der Art des Instruments, das direkt vorrangig zum Instrument in der Gläubigerhierarchie der betroffenen juristischen Einheit ist) | Nachrangig zu allen anderen Verpflichtungen   |
| 36 Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel III Regeln verhindern   | Nein  |
| 37 Falls ja: Beschrieb dieser Charakteristika   | n/a   |

1 Anrechenbar als zusätzlich verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern) gemäss den Bestimmungen des Systemrelevanz-Regimes.

**EUR Bail-In Anleihe 2028**

|                                       |  |   |
|---------------------------------------|--|---|
| 1                                     | Emittent   | Raiffeisen Schweiz Genossenschaft, St. Gallen   |
| 2                                     | Eindeutiger Identifikator (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg ID für private Placierung)  | CH1251998238  |
| 3                                     | Auf das Instrument anwendbares Recht   | Schweizerisches Recht   |
| 3a                                    | Art und Weise, wie Vollstreckbarkeitskriterium nach Abschnitt 13 des TLAC Term Sheets erfüllt wird (für andere TLAC-anrechenbare Instrumente nach ausländischem Recht)                                 | n/a   |
| <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b> |  |   |
| 4                                     | Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III  | Tier 2 Kapital  |
| 5                                     | Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln   | Tier 2 Kapital  |
| 6                                     | Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe  | Einzel- und Gruppenstufe  |
| 7                                     | Art des Instruments  | Nachrangige Anleihe (Bail-In Bond)  |
| 8                                     | In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag (in Mio. CHF)  | CHF 481 Mio. <sup>1</sup>   |
| 9                                     | Nominalwert des Instruments  | EUR 500 Mio.  |
| 10                                    | Buchhalterische Klassifizierung  | Anleihen und Pfandbriefdarlehen   |
| 11                                    | Ursprüngliches Emissionsdatum  | 3. Mai 2023   |
| 12                                    | Mit oder ohne Fälligkeit   | Mit Fälligkeit  |
| 13                                    | Ursprüngliches Fälligkeitsdatum  | 3. November 2028  |
| 14                                    | Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehältlich aufsichtsrechtliche Genehmigung  | Nein  |
| 15                                    | Fakultatives Call-Datum, bedingte Call-Daten (Steuer oder aufsichtsrechtlich) und Rückzahlungsbetrag   | n/a   |
| 16                                    | Spätere Call-Daten, sofern anwendbar   | n/a   |
| <b>Dividende/Coupons</b>              |  |   |
| 17                                    | Fixe oder variable Dividende/ Coupon   | Fix   |
| 18                                    | Couponsatz und Index, wo anwendbar   | 4,840%  |
| 19                                    | Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)  | Nein  |
| 20                                    | Zins-/Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich  | Verbindlich   |
| 21                                    | Existenz eines Step up oder anderer Anreize zur Rückzahlung  | n/a   |
| 22                                    | Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ   |
| 23                                    | Wandelbar/nicht wandelbar  | Wandelbar   |
| 24                                    | Falls wandelbar: Auslöser für Wandlung   | Im Falle eines die Emittentin betreffenden Sanierungsverfahrens kann die FINMA sämtliche Massnahmen anordnen, die ihr nach den dannzumal massgebenden finanzmarktrechtlichen Regularien zustehen. |
| 25                                    | Falls wandelbar: vollständig oder teilweise  | Vollständig oder teilweise  |
| 26                                    | Falls wandelbar: Konversionsquote  | Im Ermessen der FINMA   |
| 27                                    | Falls wandelbar: verbindliche oder optionale Wandlung  | Im Ermessen der FINMA   |
| 28                                    | Falls wandelbar: Angabe der Art des Instruments nach Wandlung  | CET1 Kapital  |
| 29                                    | Falls wandelbar: Emittent des Instruments nach Wandlung  | Raiffeisen Schweiz oder Übertragung in einen anderen Rechtsträger gemäss den von der FINMA angeordneten Massnahmen  |
| 30                                    | Forderungsverzicht   | Ja  |
| 31                                    | Bei Forderungsverzicht: Auslöser für Verzicht  | Im Ermessen der FINMA   |
| 32                                    | Bei Forderungsverzicht: vollständig oder teilweise   | Vollständig oder teilweise  |
| 33                                    | Bei Forderungsverzicht: permanent oder temporär  | Permanent   |
| 34                                    | Bei temporärem Forderungsverzicht: Beschreibung des Write-Up Mechanismus   | n/a   |
| 34a                                   | Art der Nachrangigkeit   | Strukturell   |
| 35                                    | Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall (Angabe der Art des Instruments, das direkt vorrangig zum Instrument in der Gläubigerhierarchie der betroffenen juristischen Einheit ist) | Nachrangig zu allen anderen Verpflichtungen   |
| 36                                    | Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel III Regeln verhindern   | Nein  |
| 37                                    | Falls ja: Beschreibung dieser Charakteristika  | n/a   |

<sup>1</sup> Anrechenbar als zusätzlich verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern) gemäss den Bestimmungen des Systemrelevanz-Regimes.

4 Einleitung

**5 Raiffeisen Gruppe**  
 6 Grundlegende regulatorische Kennzahlen  
 7 Risikomanagement und Risikoüberblick  
 8 Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel  
 25 Leverage Ratio  
 27 Liquiditätsmanagement

32 Kreditrisiko  
 38 Gegenparteikreditrisiko  
 41 Marktrisiko  
 42 Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken

**45 Raiffeisen Schweiz**  
 46 Grundlegende regulatorische Kennzahlen  
 47 Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken

**Bail-In Anleihe 2029**

|   |  |
|---|--|
| 1 Emittent  | Raiffeisen Schweiz Genossenschaft, St. Gallen  |
| 2 Eindeutiger Identifikator (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg ID für private Placierung)   | CH051512483  |
| 3 Auf das Instrument anwendbares Recht  | Schweizerisches Recht  |
| 3a Art und Weise, wie Vollstreckbarkeitskriterium nach Abschnitt 13 des TLAC Term Sheets erfüllt wird (für andere TLAC-anrechenbare Instrumente nach ausländischem Recht)                                 | n/a  |
| <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b>   |  |
| 4 Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III   | Tier 2 Kapital   |
| 5 Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln  | Tier 2 Kapital   |
| 6 Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe   | Einzel- und Gruppenstufe   |
| 7 Art des Instruments   | Nachrangige Anleihe (Bail-In Bond)   |
| 8 In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag (in Mio. CHF)   | CHF 165 Mio. <sup>1</sup>  |
| 9 Nominalwert des Instruments   | CHF 165 Mio.   |
| 10 Buchhalterische Klassifizierung  | Anleihen und Pfandbriefdarlehen  |
| 11 Ursprüngliches Emissionsdatum  | 28. September 2021   |
| 12 Mit oder ohne Fälligkeit   | Mit Fälligkeit   |
| 13 Ursprüngliches Fälligkeitsdatum  | 28. September 2029   |
| 14 Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehältlich aufsichtsrechtliche Genehmigung  | Ja   |
| 15 Fakultatives Call-Datum, bedingte Call-Daten (Steuer oder aufsichtsrechtlich) und Rückzahlungsbetrag   | Erstes fakultatives Call-Datum 28. September 2028. Vorzeitige Rückzahlung möglich bei einer regulatorischen oder steuerlichen Änderung. Rückzahlung der gesamten Emission (keine Teilrückzahlungen). |
| 16 Spätere Call-Daten, sofern anwendbar   | n/a  |
| <b>Dividende/Coupons</b>  |  |
| 17 Fixe oder variable Dividende/ Coupon   | Fix  |
| 18 Couponsatz und Index, wo anwendbar   | 0,405%   |
| 19 Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)  | Nein   |
| 20 Zins-/Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich  | Verbindlich  |
| 21 Existenz eines Step up oder anderer Anreize zur Rückzahlung  | n/a  |
| 22 Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ  |
| 23 Wandelbar/nicht wandelbar  | Wandelbar  |
| 24 Falls wandelbar: Auslöser für Wandlung   | Im Falle eines die Emittentin betreffenden Sanierungsverfahrens kann die FINMA sämtliche Massnahmen anordnen, die ihr nach den dannzumal massgebenden finanzmarktrechtlichen Regularien zustehen.    |
| 25 Falls wandelbar: vollständig oder teilweise  | Vollständig oder teilweise   |
| 26 Falls wandelbar: Konversionsquote  | Im Ermessen der FINMA  |
| 27 Falls wandelbar: verbindliche oder optionale Wandlung  | Im Ermessen der FINMA  |
| 28 Falls wandelbar: Angabe der Art des Instruments nach Wandlung  | CET1 Kapital   |
| 29 Falls wandelbar: Emittent des Instruments nach Wandlung  | Raiffeisen Schweiz oder Übertragung in einen anderen Rechtsträger gemäss den von der FINMA angeordneten Massnahmen   |
| 30 Forderungsverzicht   | Ja   |
| 31 Bei Forderungsverzicht: Auslöser für Verzicht  | Im Ermessen der FINMA  |
| 32 Bei Forderungsverzicht: vollständig oder teilweise   | Vollständig oder teilweise   |
| 33 Bei Forderungsverzicht: permanent oder temporär  | Permanent  |
| 34 Bei temporärem Forderungsverzicht: Beschrieb des Write-Up Mechanismus  | n/a  |
| 34a Art der Nachrangigkeit  | Strukturell  |
| 35 Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall (Angabe der Art des Instruments, das direkt vorrangig zum Instrument in der Gläubigerhierarchie der betroffenen juristischen Einheit ist) | Nachrangig zu allen anderen Verpflichtungen  |
| 36 Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel III Regeln verhindern   | Nein   |
| 37 Falls ja: Beschrieb dieser Charakteristika   | n/a  |

1 Anrechenbar als zusätzlich verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern) gemäss den Bestimmungen des Systemrelevanz-Regimes.

**Bail-In Anleihe 2031**

|                                       |   |   |
|---------------------------------------|---|---|
| 1                                     | Emittent  | Raiffeisen Schweiz Genossenschaft, St. Gallen   |
| 2                                     | Eindeutiger Identifikator (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg ID für private Placierung)   | CH0591084253  |
| 3                                     | Auf das Instrument anwendbares Recht  | Schweizerisches Recht   |
| 3a                                    | Art und Weise, wie Vollstreckbarkeitskriterium nach Abschnitt 13 des TLAC Term Sheets erfüllt wird (für andere TLAC-anrechenbare Instrumente nach ausländischem Recht)                                  | n/a   |
| <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b> |   |   |
| 4                                     | Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III   | Tier 2 Kapital  |
| 5                                     | Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln  | Tier 2 Kapital  |
| 6                                     | Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe   | Einzel- und Gruppenstufe  |
| 7                                     | Art des Instruments   | Nachrangige Anleihe (Bail-In Bond)  |
| 8                                     | In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag (in Mio. CHF)   | CHF 210 Mio. <sup>1</sup>   |
| 9                                     | Nominalwert des Instruments   | CHF 210 Mio.  |
| 10                                    | Buchhalterische Klassifizierung   | Anleihen und Pfandbriefdarlehen   |
| 11                                    | Ursprüngliches Emissionsdatum   | 15. Januar 2021   |
| 12                                    | Mit oder ohne Fälligkeit  | Mit Fälligkeit  |
| 13                                    | Ursprüngliches Fälligkeitsdatum   | 15. Januar 2031   |
| 14                                    | Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehältlich aufsichtsrechtliche Genehmigung   | Ja  |
| 15                                    | Fakultatives Call-Datum, bedingte Call-Daten (Steuer oder aufsichtsrechtlich) und Rückzahlungsbetrag  | Erstes fakultatives Call-Datum 15. Januar 2030. Vorzeitige Rückzahlung möglich bei einer regulatorischen oder steuerlichen Änderung. Rückzahlung der gesamten Emis-sion (keine Teilarückzahlungen). |
| 16                                    | Spätere Call-Daten, sofern anwendbar  | n/a   |
| <b>Dividende/Coupons</b>              |   |   |
| 17                                    | Fixe oder variable Dividende/ Coupon  | Fix   |
| 18                                    | Couponsatz und Index, wo anwendbar  | 0,570%  |
| 19                                    | Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)   | Nein  |
| 20                                    | Zins-/Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich   | Verbindlich   |
| 21                                    | Existenz eines Step up oder anderer Anreize zur Rückzahlung   | n/a   |
| 22                                    | Nicht kumulativ oder kumulativ  | Nicht kumulativ   |
| 23                                    | Wandelbar/nicht wandelbar   | Wandelbar   |
| 24                                    | Falls wandelbar: Auslöser für Wandlung  | Im Falle eines die Emittentin betreffenden Sanierungsverfahrens kann die FINMA sämt-liche Massnahmen anordnen, die ihr nach den dannzumal massgebenden finanzmarkt-rechtlichen Regularien zustehen. |
| 25                                    | Falls wandelbar: vollständig oder teilweise   | Vollständig oder teilweise  |
| 26                                    | Falls wandelbar: Konversionsquote   | Im Ermessen der FINMA   |
| 27                                    | Falls wandelbar: verbindliche oder optionale Wandlung   | Im Ermessen der FINMA   |
| 28                                    | Falls wandelbar: Angabe der Art des Instruments nach Wandlung   | CET1 Kapital  |
| 29                                    | Falls wandelbar: Emittent des Instruments nach Wandlung   | Raiffeisen Schweiz oder Übertragung in einen anderen Rechtsträger gemäss den von der FINMA angeordneten Massnahmen  |
| 30                                    | Forderungsverzicht  | Ja  |
| 31                                    | Bei Forderungsverzicht: Auslöser für Verzicht   | Im Ermessen der FINMA   |
| 32                                    | Bei Forderungsverzicht: vollständig oder teilweise  | Vollständig oder teilweise  |
| 33                                    | Bei Forderungsverzicht: permanent oder temporär   | Permanent   |
| 34                                    | Bei temporärem Forderungsverzicht: Beschreibung des Write-Up Mechanismus  | n/a   |
| 34a                                   | Art der Nachrangigkeit  | Strukturell   |
| 35                                    | Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall (Angabe der Art des Instruments, das direkt vorrangig zum Instrument in der Gläubiger-hierarchie der betroffenen juristischen Einheit ist) | Nachrangig zu allen anderen Verpflichtungen   |
| 36                                    | Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel III Regeln verhindern  | Nein  |
| 37                                    | Falls ja: Beschreibung dieser Charakteristika   | n/a   |

<sup>1</sup> Anrechenbar als zusätzlich verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern) gemäss den Bestimmungen des Systemrelevanz-Regimes.

4 Einleitung

**5 Raiffeisen Gruppe**  
 6 Grundlegende regulatorische Kennzahlen  
 7 Risikomanagement und Risikoüberblick  
 8 Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel  
 25 Leverage Ratio  
 27 Liquiditätsmanagement

32 Kreditrisiko  
 38 Gegenparteikreditrisiko  
 41 Marktrisiko  
 42 Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken

**45 Raiffeisen Schweiz**  
 46 Grundlegende regulatorische Kennzahlen  
 47 Anhang 3: Offenlegung systemrelevanter Banken

**Bail-In Anleihe 2032**

|   |   |
|---|---|
| 1 Emittent  | Raiffeisen Schweiz Genossenschaft, St. Gallen   |
| 2 Eindeutiger Identifikator (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg ID für private Placierung)   | CH1337248988  |
| 3 Auf das Instrument anwendbares Recht  | Schweizerisches Recht   |
| 3a Art und Weise, wie Vollstreckbarkeitskriterium nach Abschnitt 13 des TLAC Term Sheets erfüllt wird (für andere TLAC-anrechenbare Instrumente nach ausländischem Recht)                                 | n/a   |
| <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b>   |   |
| 4 Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III   | Tier 2 Kapital  |
| 5 Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln  | Tier 2 Kapital  |
| 6 Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe   | Einzel- und Gruppenstufe  |
| 7 Art des Instruments   | Nachrangige Anleihe (Bail-In Bond)  |
| 8 In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag (in Mio. CHF)   | CHF 144 Mio. <sup>1</sup>   |
| 9 Nominalwert des Instruments   | CHF 150 Mio.  |
| 10 Buchhalterische Klassifizierung  | Anleihen und Pfandbriefdarlehen   |
| 11 Ursprüngliches Emissionsdatum  | 14. Mai 2024  |
| 12 Mit oder ohne Fälligkeit   | Mit Fälligkeit  |
| 13 Ursprüngliches Fälligkeitsdatum  | 14. Mai 2032  |
| 14 Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehältlich aufsichtsrechtliche Genehmigung  | Ja  |
| 15 Fakultatives Call-Datum, bedingte Call-Daten (Steuer oder aufsichtsrechtlich) und Rückzahlungsbetrag   | Erstes fakultatives Call-Datum 14. Mai 2031. Vorzeitige Rückzahlung möglich bei einer regulatorischen oder steuerlichen Änderung. Rückzahlung der gesamten Emission (keine Teilrückzahlungen).    |
| 16 Spätere Call-Daten, sofern anwendbar   | n/a   |
| <b>Dividende/Coupons</b>  |   |
| 17 Fixe oder variable Dividende/ Coupon   | Fix   |
| 18 Couponsatz und Index, wo anwendbar   | 2,1175%   |
| 19 Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)  | Nein  |
| 20 Zins-/Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich  | Verbindlich   |
| 21 Existenz eines Step up oder anderer Anreize zur Rückzahlung  | n/a   |
| 22 Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ   |
| 23 Wandelbar/nicht wandelbar  | Wandelbar   |
| 24 Falls wandelbar: Auslöser für Wandlung   | Im Falle eines die Emittentin betreffenden Sanierungsverfahrens kann die FINMA sämtliche Massnahmen anordnen, die ihr nach den dannzumal massgebenden finanzmarktrechtlichen Regularien zustehen. |
| 25 Falls wandelbar: vollständig oder teilweise  | Vollständig oder teilweise  |
| 26 Falls wandelbar: Konversionsquote  | Im Ermessen der FINMA   |
| 27 Falls wandelbar: verbindliche oder optionale Wandlung  | Im Ermessen der FINMA   |
| 28 Falls wandelbar: Angabe der Art des Instruments nach Wandlung  | CET1 Kapital  |
| 29 Falls wandelbar: Emittent des Instruments nach Wandlung  | Raiffeisen Schweiz oder Übertragung in einen anderen Rechtsträger gemäss den von der FINMA angeordneten Massnahmen  |
| 30 Forderungsverzicht   | Ja  |
| 31 Bei Forderungsverzicht: Auslöser für Verzicht  | Im Ermessen der FINMA   |
| 32 Bei Forderungsverzicht: vollständig oder teilweise   | Vollständig oder teilweise  |
| 33 Bei Forderungsverzicht: permanent oder temporär  | Permanent   |
| 34 Bei temporärem Forderungsverzicht: Beschrieb des Write-Up Mechanismus  | n/a   |
| 34a Art der Nachrangigkeit  | Strukturell   |
| 35 Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall (Angabe der Art des Instruments, das direkt vorrangig zum Instrument in der Gläubigerhierarchie der betroffenen juristischen Einheit ist) | Nachrangig zu allen anderen Verpflichtungen   |
| 36 Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel III Regeln verhindern   | Nein  |
| 37 Falls ja: Beschrieb dieser Charakteristika   | n/a   |

<sup>1</sup> Anrechenbar als zusätzlich verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern) gemäss den Bestimmungen des Systemrelevanz-Regimes.

**Bail-In Anleihe 2034**

|                                       |  |  |
|---------------------------------------|--|--|
| 1                                     | Emittent   | Raiffeisen Schweiz Genossenschaft, St. Gallen  |
| 2                                     | Eindeutiger Identifikator (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg ID für private Placierung)  | CH0580464698   |
| 3                                     | Auf das Instrument anwendbares Recht   | Schweizerisches Recht  |
| 3a                                    | Art und Weise, wie Vollstreckbarkeitskriterium nach Abschnitt 13 des TLAC Term Sheets erfüllt wird (für andere TLAC-anrechenbare Instrumente nach ausländischem Recht)                                 | n/a  |
| <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b> |  |  |
| 4                                     | Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III  | Tier 2 Kapital   |
| 5                                     | Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln   | Tier 2 Kapital   |
| 6                                     | Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe  | Einzel- und Gruppenstufe   |
| 7                                     | Art des Instruments  | Nachrangige Anleihe (Bail-In Bond)   |
| 8                                     | In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag (in Mio. CHF)  | CHF 175 Mio. <sup>1</sup>  |
| 9                                     | Nominalwert des Instruments  | CHF 175 Mio.   |
| 10                                    | Buchhalterische Klassifizierung  | Anleihen und Pfandbriefdarlehen  |
| 11                                    | Ursprüngliches Emissionsdatum  | 23. November 2020  |
| 12                                    | Mit oder ohne Fälligkeit   | Mit Fälligkeit   |
| 13                                    | Ursprüngliches Fälligkeitsdatum  | 23. November 2034  |
| 14                                    | Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehältlich aufsichtsrechtliche Genehmigung  | Ja   |
| 15                                    | Fakultatives Call-Datum, bedingte Call-Daten (Steuer oder aufsichtsrechtlich) und Rückzahlungsbetrag   | Erstes fakultatives Call-Datum 23. November 2033. Vorzeitige Rückzahlung möglich bei einer regulatorischen oder steuerlichen Änderung. Rückzahlung der gesamten Emission (keine Teiltrückzahlungen). |
| 16                                    | Spätere Call-Daten, sofern anwendbar   | n/a  |
| <b>Dividende/Coupons</b>              |  |  |
| 17                                    | Fixe oder variable Dividende/ Coupon   | Fix  |
| 18                                    | Couponsatz und Index, wo anwendbar   | 1,500%   |
| 19                                    | Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)  | Nein   |
| 20                                    | Zins-/Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich  | Verbindlich  |
| 21                                    | Existenz eines Step up oder anderer Anreize zur Rückzahlung  | n/a  |
| 22                                    | Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ  |
| 23                                    | Wandelbar/nicht wandelbar  | Wandelbar  |
| 24                                    | Falls wandelbar: Auslöser für Wandlung   | Im Falle eines die Emittentin betreffenden Sanierungsverfahrens kann die FINMA sämtliche Massnahmen anordnen, die ihr nach den dannzumal massgebenden finanzmarktrechtlichen Regularien zustehen.    |
| 25                                    | Falls wandelbar: vollständig oder teilweise  | Vollständig oder teilweise   |
| 26                                    | Falls wandelbar: Konversionsquote  | Im Ermessen der FINMA  |
| 27                                    | Falls wandelbar: verbindliche oder optionale Wandlung  | Im Ermessen der FINMA  |
| 28                                    | Falls wandelbar: Angabe der Art des Instruments nach Wandlung  | CET1 Kapital   |
| 29                                    | Falls wandelbar: Emittent des Instruments nach Wandlung  | Raiffeisen Schweiz oder Übertragung in einen anderen Rechtsträger gemäss den von der FINMA angeordneten Massnahmen   |
| 30                                    | Forderungsverzicht   | Ja   |
| 31                                    | Bei Forderungsverzicht: Auslöser für Verzicht  | Im Ermessen der FINMA  |
| 32                                    | Bei Forderungsverzicht: vollständig oder teilweise   | Vollständig oder teilweise   |
| 33                                    | Bei Forderungsverzicht: permanent oder temporär  | Permanent  |
| 34                                    | Bei temporärem Forderungsverzicht: Beschreibung des Write-Up Mechanismus   | n/a  |
| 34a                                   | Art der Nachrangigkeit   | Strukturell  |
| 35                                    | Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall (Angabe der Art des Instruments, das direkt vorrangig zum Instrument in der Gläubigerhierarchie der betroffenen juristischen Einheit ist) | Nachrangig zu allen anderen Verpflichtungen  |
| 36                                    | Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel III Regeln verhindern   | Nein   |
| 37                                    | Falls ja: Beschreibung dieser Charakteristika  | n/a  |

<sup>1</sup> Anrechenbar als zusätzlich verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern) gemäss den Bestimmungen des Systemrelevanz-Regimes.

# Leverage Ratio

## LR1: Leverage Ratio – Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio

### LR1: Leverage Ratio – Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio

in Mio. CHF  
Gegenstand

|  | a | 30.06.2024     | 31.12.2023     |
|--|---|----------------|----------------|
| 1 Summe der Aktiven gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung  |   | 302 072        | 297 135        |
| 2 Anpassungen in Bezug auf Investitionen in Bank-, Finanz-, Versicherungs- und Kommerzgesellschaften, die rechnungslegungsmässig aber nicht regulatorisch konsolidiert sind, sowie Anpassungen in Bezug auf Vermögenswerte, die vom Kernkapital abgezogen werden |   | –96            | –75            |
| 3 Anpassungen in Bezug auf Treuhandaktiven, die rechnungslegungsmässig bilanziert werden, aber für die Leverage Ratio nicht berücksichtigt werden müssen   |   | –              | –              |
| 4 Anpassungen in Bezug auf Derivate <sup>1</sup>   |   | –1 540         | –3 036         |
| 5 Anpassungen in Bezug auf Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (securities financing transactions, SFT)   |   | 199            | 107            |
| 6 Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte (Umrechnung der Ausserbilanzgeschäfte in Kreditäquivalente)   |   | 6 041          | 5 665          |
| 7 Andere Anpassungen   |   | –              | –              |
| <b>8 Gesamtengagement für die Leverage Ratio</b>   |   | <b>306 676</b> | <b>299 797</b> |

1 In dieser Position ist das Gegenpartei-Netting von OTC-Derivaten aufgrund der bestehenden Nettingverträge mit berücksichtigt.

## LR2: Leverage Ratio – Detaillierte Darstellung

### LR2: Leverage Ratio – Detaillierte Darstellung

|   | a<br>30.06.2024 | 31.12.2023     |
|---|-----------------|----------------|
| in Mio. CHF (sofern nicht anders vermerkt)<br>Gegenstand  |                 |                |
| <b>Bilanzpositionen</b>   |                 |                |
| 1 Bilanzpositionen (ohne Derivate und SFT aber inkl. Sicherheiten) <sup>1</sup>   | 291 402         | 283 564        |
| 2 Aktiven, die in Abzug des anrechenbaren Kernkapitals gebracht werden müssen   | –96             | –75            |
| <b>3 = Summe der Bilanzpositionen im Rahmen der Leverage Ratio ohne Derivate und SFT</b>  | <b>291 306</b>  | <b>283 489</b> |
| <b>Derivate</b>   |                 |                |
| 4 Positive Wiederbeschaffungswerte in Bezug auf alle Derivattransaktionen inklusive solche gegenüber CCPs unter Berücksichtigung der erhaltenen Margenzahlungen und der Netting-Vereinbarungen  | –               | 32             |
| 5 Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate  | 867             | 776            |
| 6 Wiedereingliederung der im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, sofern ihre buchhalterische Behandlung zu einer Reduktion der Aktiven führt  | –               | –              |
| 7 Abzug von durch gestellte Margenzahlungen entstandenen Forderungen bei Derivattransaktionen   | –92             | –587           |
| 8 Abzug in Bezug auf das Engagement gegenüber qualifizierten zentralen Gegenparteien (QCCP), wenn keine Verantwortung gegenüber den Kunden im Falle des Ausfalls des QCCP vorliegt  | –               | –              |
| 9 Effektive Nominalwerte der ausgestellten Kreditderivate, nach Abzug der negativen Wiederbeschaffungswerte   | 408             | 419            |
| 10 Verrechnung mit effektiven Nominalwerten von gegenläufigen Kreditderivaten und Abzug der Add-ons bei ausgestellten Kreditderivaten   | –16             | –21            |
| <b>11 = Total Engagements aus Derivaten<sup>2</sup></b>   | <b>1 166</b>    | <b>621</b>     |
| <b>Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)</b>   |                 |                |
| 12 Bruttoaktivien im Zusammenhang mit Wertpapierfinanzierungsgeschäften ohne Verrechnung (außer bei Novation mit einer QCCP gemäß Rz 57 FINMA-Rundschreiben 2015/3) einschließlich jener, die als Verkauf verbucht wurden, abzüglich der in FINMA-Rundschreiben 2015/3 Rz 58 genannten Positionen | 8 027           | 9 905          |
| 13 Verrechnung von Barverbindlichkeiten und –forderungen in Bezug auf SFT-Gegenparteien   | –               | –              |
| 14 Engagements gegenüber SFT-Gegenparteien  | 135             | 117            |
| 15 Engagements für SFT mit der Bank als Kommissionär  | –               | –              |
| <b>16 = Total Engagements aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften</b>   | <b>8 162</b>    | <b>10 022</b>  |
| <b>Übrige Ausserbilanzpositionen</b>  |                 |                |
| 17 Ausserbilanzgeschäfte zu Bruttonominalwerten vor der Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren   | 21 182          | 19 163         |
| 18 Anpassungen in Bezug auf die Umrechnung in Kreditäquivalente   | –15 142         | –13 498        |
| <b>19 = Total der Ausserbilanzpositionen</b>  | <b>6 041</b>    | <b>5 665</b>   |
| <b>Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement</b>  |                 |                |
| 20 Kernkapital (Tier 1)   | 23 859          | 23 121         |
| 20 <sup>a</sup> Kernkapital (Tier 1) Systemrelevanz-Regime  | 19 617          | 18 894         |
| 21 Gesamtengagement   | 306 676         | 299 797        |
| <b>Leverage Ratio</b>   |                 |                |
| 22 <sup>b</sup> Leverage Ratio  | 7,8%            | 7,7%           |
| 22 <sup>c</sup> Leverage Ratio Systemrelevanz-Regime  | 6,4%            | 6,3%           |

- 1 Der Unterschied des ausgewiesenen Wertes zur Bilanzsumme gemäß veröffentlichter Rechnungslegung betrifft die positiven Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente und Positionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT).
- 2 In dieser Position ist das Gegenpartei-Netting von OTC-Derivaten aufgrund der bestehenden Nettingverträge mit berücksichtigt.
- 3 Die Leverage Ratio konnte trotz einer Zunahme des Gesamtengagements um CHF 6,9 Mrd. auf 7,8% gesteigert werden, was auf die Zunahme des anrechenbaren Kapitals um CHF 738 Mio. auf neu CHF 23,9 Mrd. zurückzuführen ist. Die Ursachen dafür liegen in der Erhöhung des Genossenschaftskapitals und der Anrechenbarkeit des Periodengewinnes.
- 4 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.

# Liquiditätsmanagement

## LIQ1: Informationen zur Liquiditätsquote

Gemäss Liquiditätsverordnung Art. 12 ist die Raiffeisen Gruppe dazu verpflichtet die Liquidity Coverage Ratio (LCR) zu erfüllen. Die LCR soll sicherstellen, dass Banken genügend qualitativ hochwertige, liquide Aktiva (HQLA) halten, um den Nettomittelabfluss, der in einem durch Ab- und Zufluss-Annahmen definierten Standardstressszenario während 30 Tagen zu erwarten ist, jederzeit decken zu können. Die publizierten LCR-Kennzahlen basieren auf Durchschnitten der Tagesendwerte aller Arbeitstage der entsprechenden Berichtquartale.

Raiffeisen fokussiert sich auf das inländische Spar- und Hypothekargeschäft. Aufgrund der geringen Abhängigkeit gegenüber Grosskunden und einer breiten Diversifikation gegenüber Privatkunden bestehen geringe Konzentrationen von Finanzierungsquellen.

Die Refinanzierung der Kundenausleihungen erfolgt grösstenteils über Kundengelder (93 Prozent), zusätzlich über Pfandbriefdarlehen, eigene Anleihen und den Geldmarkt.

Der Bestand an hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) besteht zu 82 Prozent aus Aktiva der Kategorie 1, wovon 87 Prozent in flüssigen Mitteln gehalten werden. Die restlichen Aktiva der Kategorie 1 sind hauptsächlich Anleihen des öffentlichen Sektors mit einem Mindestrating von AA-. Aktiva der Kategorie 2, welche 18 Prozent des HQLA-Bestandes ausmachen, bestehen zu 91 Prozent aus Schweizer Pfandbriefen. Die übrigen 9 Prozent setzen sich vorwiegend aus Anleihen des öffentlichen Sektors sowie gedeckten Schuldverschreibungen mit einem Rating von mindestens A- zusammen.

Der HQLA-Bestand (Zeile 21) hat gegenüber der letzten Berichtsperiode zugenommen. Die Nettomittelabflüsse (Zeile 22) haben gegenüber der letzten Berichtsperiode auch zugenommen. Dies hat zu einer Abnahme der kurzfristigen Liquiditätsquote (Zeile 23) auf 165 Prozent im ersten Quartal und von 161 Prozent im zweiten Quartal geführt. Die Zunahme der Nettomittelabflüsse ist hauptsächlich auf den Anstieg des Bestandes an Einlagen von Geschäfts- und Grosskunden (Zeile 5) zurückzuführen. Die restlichen Positionen haben sich im Rahmen des Bilanzwachstums kontinuierlich entwickelt.

Die Raiffeisen Gruppe verfügt aus ihrem Kerngeschäft über keine wesentlichen Fremdwährungsaktivitäten. Aufgrund des geringen Aktivgeschäfts in Fremdwährungen werden Fremdwährungsverbindlichkeiten fristenkongruent in Schweizerfranken transferiert.

Die Raiffeisen Gruppe besitzt ein zentralisiertes Liquiditätsrisikomanagement, welches durch das Treasury von Raiffeisen Schweiz wahrgenommen wird. Dieses steuert die Liquidität der Raiffeisen Gruppe nach regulatorischen Vorgaben und internen Zielgrössen. Die einzelnen Raiffeisenbanken sind dazu verpflichtet, ihr Liquiditätserfordernis anteilmässig bei Raiffeisen Schweiz anzulegen. Das Treasury von Raiffeisen Schweiz bewirtschaftet die Liquiditätsreserve zentral und organisiert den Liquiditätstransfer innerhalb der Gruppe.

**LIQ1: Informationen zur Liquiditätsquote**

| in Mio. CHF (sofern nicht anders vermerkt)  | 1. Quartal 2024 <sup>1</sup> |                  | 2. Quartal 2024 <sup>1</sup> |                  |
|---|------------------------------|------------------|------------------------------|------------------|
|   | ungewichtete Werte           | gewichtete Werte | ungewichtete Werte           | gewichtete Werte |
| <b>A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)</b>   |                              |                  |                              |                  |
| <b>1 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)</b>  |                              | <b>46 176</b>    |                              | <b>46 733</b>    |
| <b>B. Mittelabflüsse</b>  |                              |                  |                              |                  |
| 2 Einlagen von Privatkunden   | 114 372                      | 11 205           | 113 687                      | 11 135           |
| 3 davon stabile Einlagen  | 8 065                        | 403              | 8 065                        | 403              |
| 4 davon weniger stabile Einlagen  | 106 306                      | 10 802           | 105 622                      | 10 732           |
| 5 Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel  | 25 739                       | 14 085           | 28 624                       | 15 389           |
| 6 davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes   | –                            | –                | –                            | –                |
| 7 davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)   | 25 404                       | 13 750           | 28 351                       | 15 116           |
| 8 davon unbesicherte Schuldverschreibungen  | 335                          | 335              | 273                          | 273              |
| 9 Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitswaps   |                              | 15               |                              | 27               |
| 10 Weitere Mittelabflüsse   | 15 116                       | 2 722            | 15 732                       | 2 795            |
| 11 davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen   | 1 542                        | 1 442            | 1 529                        | 1 428            |
| 12 davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten beiforderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten | 107                          | 107              | 156                          | 156              |
| 13 davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten  | 13 467                       | 1 172            | 14 047                       | 1 211            |
| 14 Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung   | 4 342                        | 2 463            | 4 138                        | 2 372            |
| 15 Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung  | 1 457                        | 73               | 1 417                        | 71               |
| <b>16 Total der Mittelabflüsse</b>  |                              | <b>30 562</b>    |                              | <b>31 788</b>    |
| <b>C. Mittelzuflüsse</b>  |                              |                  |                              |                  |
| 17 Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse Repo-Geschäfte)  | 460                          | 147              | 560                          | 166              |
| 18 Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen   | 4 247                        | 2 176            | 4 182                        | 2 230            |
| 19 Sonstige Mittelzuflüsse  | 228                          | 228              | 290                          | 290              |
| <b>20 Total der Mittelzuflüsse</b>  | <b>4 935</b>                 | <b>2 550</b>     | <b>5 032</b>                 | <b>2 686</b>     |
|   |                              | bereinigte Werte |                              |                  |
| <b>21 Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)</b>  |                              | <b>46 176</b>    |                              | <b>46 733</b>    |
| <b>22 Total des Nettomittelabflusses</b>  |                              | <b>28 012</b>    |                              | <b>29 103</b>    |
| <b>23 Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)</b>  |                              | <b>164,8%</b>    |                              | <b>160,6%</b>    |

<sup>1</sup> Durchschnitt der Tagesendwerte aller Arbeitstage der Berichtsquartale.

## LIQ2: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

Gemäss Liquiditätsverordnung Art. 17h ist die Raiffeisen Gruppe dazu verpflichtet die Net Stable Funding Ratio (NSFR) zu erfüllen. Die Net Stable Funding Ratio (NSFR) als strukturelle Liquiditätsquote soll sicherstellen, dass die stabile Refinanzierung einer Bank über einen einjährigen Zeithorizont dauernd gewährleistet ist. Die publizierten NSFR-Kennzahlen basieren auf den Quartals-Enden per Stichtag 31. März 2024 und 30. Juni 2024.

Der Bestand an verfügbaren stabilen Refinanzierungsmitteln (Zeile 14) beträgt für das erste Quartal 236 Milliarden und 238 Milliarden für das zweite Quartal. Die stabilen Einlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen (Zeile 4) machen mit 167 Milliarden im ersten Quartal und 169 Milliarden im zweiten Quartal den grössten Anteil an verfügbaren stabilen Refinanzierungsmitteln aus.

Die erforderlichen stabilen Refinanzierungsmittel (Zeile 33) haben im zweiten Quartal mit 171 Milliarden gegenüber dem ersten Quartal von 169 Milliarden zugenommen. Die lastenfreien Hypothekarforderungen für Wohnliegenschaften im 1. Rang (Zeile 23) machen mit 124 Milliarden im ersten Quartal und 125 Milliarden im zweiten Quartal den grössten Anteil aus.

Aus den verfügbaren stabilen Einlagen und erforderlichen stabilen Refinanzierungsmittel resultiert für das zweite Quartal eine relativ unveränderte Net Stable Funding Ratio von 139.5 Prozent gegenüber 139.7 Prozent für das erste Quartal. Damit erfüllt Raiffeisen das regulatorische Minimum von 100 Prozent deutlich.

**LIQ2: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)**

| in Mio. CHF (sofern nicht anders vermerkt)<br>30.06.2024   | a                                      | b          | c                       | d        | e                |
|--|--|------------|-------------------------|----------|------------------|
|  | Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten |            |                         |          | Gewichtete Werte |
|  | Keine Fälligkeit                       | < 6 Monate | ≥ 6 Monate bis < 1 Jahr | ≥ 1 Jahr |                  |
| <b>Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung<br/>(Available Stable Funding, ASF)</b>   |  |            |                         |          |                  |
| 1 Eigenkapitalinstrumente  | 22 087                                 | –          | –                       | 2 418    | 24 504           |
| 2 Regulatorisches Eigenkapital   | 22 087                                 | –          | –                       | 925      | 23 012           |
| 3 Andere Eigenkapitalinstrumente   | –                                      | –          | –                       | 1 493    | 1 493            |
| 4 Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:   | 112 907                                | 64 713     | 3 214                   | 5 654    | 168 808          |
| 5 «Stabilex» Einlagen  | 8 065                                  | –          | –                       | –        | 7 662            |
| 6 «Weniger stabilex» Einlagen  | 104 842                                | 64 713     | 3 214                   | 5 654    | 161 146          |
| 7 Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):   | 6 911                                  | 4 600      | 537                     | 382      | 6 407            |
| 8 Operative Einlagen   | –                                      | –          | –                       | –        | –                |
| 9 Nicht-operative Einlagen   | 6 911                                  | 4 600      | 537                     | 382      | 6 407            |
| 10 Voneinander abhängige Verbindlichkeiten   | –                                      | –          | –                       | –        | –                |
| 11 Sonstige Verbindlichkeiten  | 6 190                                  | 27 449     | 2 144                   | 34 195   | 38 120           |
| 12 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften   |  | –          | –                       | 2 150    |                  |
| 13 Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente  | 6 190                                  | 27 449     | 2 144                   | 32 045   | 38 120           |
| <b>14 Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung</b>  |  |            |                         |          | <b>237 839</b>   |
| <b>Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung<br/>(Required Stable Funding, RSF)</b>   |  |            |                         |          |                  |
| 15 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR  |  |            |                         |          | 2 004            |
| 16 Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten  | 179                                    | –          | –                       | –        | 89               |
| 17 Performing Kredite und Wertschriften  | 8 643                                  | 14 162     | 18 594                  | 188 501  | 161 380          |
| 18 Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert   | –                                      | 102        | –                       | –        | 10               |
| 19 Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 oder 2a HQLA besichert oder unbesichert   | 106                                    | 820        | 666                     | 944      | 1 416            |
| 20 Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon | 3 709                                  | 3 318      | 3 111                   | 26 265   | 27 731           |
| 21 Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ  | –                                      | –          | –                       | 9        | 6                |
| 22 Performing Wohnliegenschaftskredite:  | 4 776                                  | 9 765      | 14 530                  | 160 303  | 131 091          |
| 23 Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ  | 4 574                                  | 9 407      | 14 003                  | 153 842  | 124 947          |
| 24 Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien   | 52                                     | 156        | 287                     | 990      | 1 132            |
| 25 Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten   | –                                      | –          | –                       | –        | –                |
| 26 Andere Aktiva   | 4 909                                  | 212        | 62                      | 5 219    | 6 282            |
| 27 Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold   | 797                                    |            |                         |          | 677              |
| 28 Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva   |  | –          | –                       | 507      | 431              |
| 29 NSFR Aktiva in Form von Derivaten   |  | –          | –                       | 2 105    | –                |
| 30 NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins   |  | –          | –                       | 2 251    | 450              |
| 31 Alle verbleibenden Aktiva   | 4 112                                  | 212        | 62                      | 356      | 4 723            |
| 32 Ausserbilanzielle Positionen  |  | 582        | 433                     | 6 104    | 788              |
| <b>33 Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung</b>   |  |            |                         |          | <b>170 542</b>   |
| <b>34 Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)</b>  |  |            |                         |          | <b>139,5%</b>    |

**LIQ2: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)**

| in Mio. CHF (sofern nicht anders vermerkt)<br>31.03.2024                                 |   | a                                      | b          | c                       | d        | e                |
|--|---|--|------------|-------------------------|----------|------------------|
|  |   | Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten |            |                         |          | Gewichtete Werte |
|  |   | Keine Fälligkeit                       | < 6 Monate | ≥ 6 Monate bis < 1 Jahr | ≥ 1 Jahr |                  |
| <b>Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)</b>   |   |  |            |                         |          |                  |
| 1  | Eigenkapitalinstrumente   | 21 796                                 | –          | –                       | 2 280    | 24 076           |
| 2  | Regulatorisches Eigenkapital  | 21 796                                 | –          | –                       | 925      | 22 721           |
| 3  | Andere Eigenkapitalinstrumente  | –                                      | –          | –                       | 1 355    | 1 355            |
| 4  | Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:  | 111 928                                | 63 879     | 3 125                   | 5 815    | 167 257          |
| 5  | «Stabile» Einlagen  | 8 065                                  | –          | –                       | –        | 7 662            |
| 6  | «Weniger stabile» Einlagen  | 103 863                                | 63 879     | 3 125                   | 5 815    | 159 595          |
| 7  | Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):  | 6 670                                  | 4 828      | 516                     | 352      | 6 359            |
| 8  | Operative Einlagen  | –                                      | –          | –                       | –        | –                |
| 9  | Nicht-operative Einlagen  | 6 670                                  | 4 828      | 516                     | 352      | 6 359            |
| 10   | Voneinander abhängige Verbindlichkeiten   | –                                      | –          | –                       | –        | –                |
| 11   | Sonstige Verbindlichkeiten  | 5 960                                  | 29 386     | 2 123                   | 34 305   | 37 890           |
| 12   | Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften   |  | –          | –                       | 2 320    |                  |
| 13   | Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente  | 5 960                                  | 29 386     | 2 123                   | 31 985   | 37 890           |
| <b>14</b>  | <b>Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung</b>  |  |            |                         |          | <b>235 582</b>   |
| <b>Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)</b> |   |  |            |                         |          |                  |
| 15   | Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR  |  |            |                         |          | 2 014            |
| 16   | Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten  | 164                                    | –          | –                       | –        | 82               |
| 17   | Performing Kredite und Wertschriften  | 8 669                                  | 14 531     | 16 780                  | 187 236  | 159 597          |
| 18   | Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert   | –                                      | 141        | –                       | –        | 14               |
| 19   | Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 oder 2a HQLA besichert oder unbesichert   | 129                                    | 696        | 393                     | 742      | 1 062            |
| 20   | Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon | 3 638                                  | 3 402      | 2 869                   | 26 352   | 27 692           |
| 21   | Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ  | –                                      | –          | –                       | 9        | 6                |
| 22   | Performing Wohnliegenschaftskredite:  | 4 872                                  | 10 077     | 13 235                  | 159 233  | 129 747          |
| 23   | Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ  | 4 680                                  | 9 691      | 12 761                  | 152 759  | 123 607          |
| 24   | Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien   | 30                                     | 214        | 283                     | 910      | 1 082            |
| 25   | Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten   | –                                      | –          | –                       | –        | –                |
| 26   | Andere Aktiva   | 4 632                                  | 285        | 48                      | 5 679    | 6 202            |
| 27   | Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold   | 579                                    |            |                         |          | 493              |
| 28   | Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva   |  | –          | –                       | 553      | 470              |
| 29   | NSFR Aktiva in Form von Derivaten   |  | –          | –                       | 2 238    |                  |
| 30   | NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins   |  | –          | –                       | 2 521    | 504              |
| 31   | Alle verbleibenden Aktiva   | 4 052                                  | 285        | 48                      | 367      | 4 736            |
| 32   | Ausserbilanzielle Positionen  |  | 447        | 593                     | 6 135    | 746              |
| <b>33</b>  | <b>Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung</b>   |  |            |                         |          | <b>168 642</b>   |
| <b>34</b>  | <b>Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)</b>  |  |            |                         |          | <b>139,7%</b>    |

# Kreditrisiko

## CR1: Kreditrisiko – Kreditqualität der Aktiven

### CR1: Kreditrisiko – Kreditqualität der Aktiven

| in Mio. CHF<br>30.06.2024               | a  | b                                 | c  | d              |
|---|--|-----------------------------------|--|----------------|
|   | Bruttobuchwerte von                      |                                   | Wert-<br>berichtigungen/<br>Abschreibungen | Nettowerte     |
|   | ausgefallenen<br>Positionen <sup>1</sup> | nicht ausgefallenen<br>Positionen |  |                |
| 1 Forderungen (ausgenommen Schuldtitel) | 1 011                                    | 277 358                           | 705  | 277 664        |
| 2 Schuldtitel                           | –  | 13 058                            | –  | 13 058         |
| 3 Ausserbilanzpositionen                | 7  | 15 982                            | 15   | 15 974         |
| <b>4 Total</b>                          | <b>1 018</b>                             | <b>306 397</b>                    | <b>720</b>                                 | <b>306 695</b> |

1 Als ausgefallen gilt eine Position, wenn sie entweder als gefährdet oder überfällig im Sinne der Rechnungslegungsvorschriften eingestuft ist.

2 Inkl. Wertberichtigungen und Rückstellungen auf nicht gefährdeten Forderungen im Rahmen der latenten Risikovorsorge.

## CR2: Kreditrisiko – Veränderungen in den Portfolien von Forderungen und Schuldtiteln im Ausfall

### CR2: Kreditrisiko – Veränderungen in den Portfolien von Forderungen und Schuldtiteln im Ausfall

| in Mio. CHF   | a            |
|---|--------------|
| <b>1 Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Vorperiode (31.12.2023)</b>      | <b>911</b>   |
| 2 Seit dem Ende der Vorperiode ausgefallene Forderungen und Schuldtitel                     | 275          |
| 3 Positionen, die den Ausfallstatus verlassen haben   | -144         |
| 4 Abgeschriebene Beträge  | -24          |
| 5 Übrige Änderungen (+/-)   | –            |
| <b>6 Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Referenzperiode (30.06.2024)</b> | <b>1 018</b> |

## CR3: Kreditrisiko – Gesamtsicht der Risikominderungstechniken

Raiffeisen publiziert die Gesamtsicht der Risikominderungstechniken nach dem Standardansatz, um eine konsistente Betrachtung zu gewährleisten. Betreffend IRB-Offenlegung verweisen wir auf die entsprechenden IRB-Tabellen in diesem Bericht.

### CR3: Kreditrisiko – Gesamtsicht der Risikominderungstechniken

|   | a                                     | b1                                  | b <sup>2</sup>                                  | d  | f   |
|---|---------------------------------------|-------------------------------------|---|--|---|
|   | Unbesicherte Positionen/<br>Buchwerte | Besicherte Positionen/<br>Buchwerte | davon: durch Sicherheiten besicherte Positionen | davon: durch finanzielle Garantien besicherte Positionen | davon: durch Kreditderivate besicherte Positionen |
| in Mio. CHF<br>30.06.2024                             |                                       |                                     |   |  |   |
| 1 Ausleihungen (ausgenommen Schuldtitle) <sup>1</sup> | 59 074                                | 218 590                             | 217 622   | 968  | –   |
| 2 Schuldtitle   | 13 058                                | –                                   | –   | –  | –   |
| <b>3 Total</b>  | <b>72 131</b>                         | <b>218 590</b>                      | <b>217 622</b>                                  | <b>968</b>   | <b>–</b>  |
| 4 davon ausgefallen                                   | 373                                   | 778                                 | 760   | 17   | –   |

1 Ausleihungen gemäss Definition der aufsichtsrechtlichen Offenlegung.

2 Hypotheken werden als besicherte Positionen gemäss Spalte b betrachtet.

## CR4: Kreditrisiko – Risikoexposition und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem Standardansatz

### CR4: Kreditrisiko – Risikoexposition und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem Standardansatz

| Risikokategorie   | a  |                   | b  |                   | c  |                   | d  |            | e   | f          |
|---|--|-------------------|--|-------------------|--|-------------------|--|------------|-----|------------|
|   | Positionen vor Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und vor Anwendung von Risikominderung (CRM) |                   | Positionen nach Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und nach Anwendung von Risikominderung (CRM) |                   | Positionen vor Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und vor Anwendung von Risikominderung (CRM) |                   | Positionen nach Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und nach Anwendung von Risikominderung (CRM) |            | RWA | RWA-Dichte |
|   | Bilanzwerte  | Ausserbilanzwerte | Bilanzwerte  | Ausserbilanzwerte | Bilanzwerte  | Ausserbilanzwerte | RWA  | RWA-Dichte |     |            |
| in Mio. CHF (sofern nicht anders vermerkt)<br>30.06.2024                    |  |                   |  |                   |  |                   |  |            |     |            |
| 1 Zentralregierungen und Zentralbanken                                      | 41 640   | 0                 | 42 265   | 0                 | 10   | 0,0%              |  |            |     |            |
| 2 Banken und Effektenhändler  | 6 595  | 103               | 6 606  | 104               | 553  | 8,2%              |  |            |     |            |
| 3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken | 5 177  | 2 230             | 5 165  | 1 045             | 2 398  | 38,6%             |  |            |     |            |
| 4 Unternehmen   | 8 302  | 1 877             | 8 230  | 987               | 4 698  | 51,0%             |  |            |     |            |
| 5 Retail  | 3 149  | 4 857             | 2 454  | 1 296             | 3 187  | 85,0%             |  |            |     |            |
| 6 Beteiligungstitel   | –  | –                 | –  | –                 | –  | –                 |  |            |     |            |
| 7 Übrige Positionen   | 4 418  | –                 | 4 418  | –                 | 3 091  | 70,0%             |  |            |     |            |
| <b>8 Total</b>  | <b>69 281</b>  | <b>9 067</b>      | <b>69 137</b>  | <b>3 432</b>      | <b>13 936</b>  | <b>19,0%</b>      |  |            |     |            |

## CR5: Kreditrisiko – Positionen nach Positions kategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz

### CR5: Kreditrisiko – Positionen nach Positions kategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz

| 30.06.2024<br>in Mio. CHF   | a<br>0%       | b<br>10% | c<br>20%     | d<br>35%     | e<br>50%     |
|---|---------------|----------|--------------|--------------|--------------|
|   |               |          |              |              |              |
| <b>Positionskategorie</b>   |               |          |              |              |              |
| 1 Zentralregierungen und Zentralbanken                                      | 42 258        | –        | –            | –            | –            |
| 2 Banken und Effektenhändler  | 4 783         | –        | 1 369        | –            | 559          |
| 3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken | 660           | –        | 1 575        | 160          | 3 584        |
| 4 Unternehmen   | 245           | –        | 5 154        | 42           | 296          |
| 5 Retail  | 14            | –        | 0            | 812          | –            |
| 6 Beteiligungstitel   | –             | –        | –            | –            | –            |
| 7 Übrige Positionen   | 1 400         | –        | 17           | –            | –            |
| <b>8 Total</b>  | <b>49 360</b> | –        | <b>8 115</b> | <b>1 013</b> | <b>4 439</b> |
| 9 davon grundpfandgesicherte Forderungen <sup>1</sup>                       | –             | –        | –            | 1 013        | –            |
| 10 davon überfällige Forderungen  | –             | –        | –            | –            | –            |

1 Schliesst Vorsorgegelder der 3. Säule in Kombination mit einer grundpfandgesicherten Forderung mit ein.

### CR5: Kreditrisiko – Positionen nach Positions kategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz

| in Mio. CHF<br>30.06.2024   | f         | g            | h         | i        | j<br>Total der Kredit-<br>risikopositionen<br>nach CCF und CRM |
|---|-----------|--------------|-----------|----------|--|
|   |           |              |           |          |  |
| <b>Positionskategorie</b>   |           |              |           |          |  |
| 1 Zentralregierungen und Zentralbanken                                      | –         | 0            | 7         | –        | 42 265   |
| 2 Banken und Effektenhändler  | –         | 0            | –         | –        | 6 710  |
| 3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken | 2         | 219          | 9         | –        | 6 210  |
| 4 Unternehmen   | 2         | 3 428        | 50        | –        | 9 216  |
| 5 Retail  | 88        | 2 833        | 3         | –        | 3 749  |
| 6 Beteiligungstitel   | –         | –            | –         | –        | –  |
| 7 Übrige Positionen   | –         | 2 999        | –         | 3        | 4 418  |
| <b>8 Total</b>  | <b>92</b> | <b>9 478</b> | <b>69</b> | <b>3</b> | <b>72 569</b>  |
| 9 davon grundpfandgesicherte Forderungen                                    | 29        | 1 358        | –         | –        | 2 400  |
| 10 davon überfällige Forderungen  | –         | 0            | 18        | –        | 19   |

## CR6: IRB – Risikoexposition nach Positionskategorien und Ausfallwahrscheinlichkeiten

**CR6: IRB – Risikoexposition nach Positionskategorien und Ausfallwahrscheinlichkeiten**

|   | a                         | b                                | c                              | d                              | e  | f                |
|---|---------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--|------------------|
|   |                           |                                  |                                |                                |  |                  |
| in Mio. CHF (sofern nicht anders vermerkt)              |                           |                                  |                                |                                |  |                  |
| 30.06.2024  |                           |                                  |                                |                                |  |                  |
| PD Skala  |                           |                                  |                                |                                |  |                  |
|   | a                         | b                                | c                              | d                              | e  | f                |
|   | Bilanz<br>Brutto position | Ausserbilanz<br>Position vor CCF | Durchschnittlicher<br>CCF in % | Positionen nach<br>CRM und CCF | Durchschnittliche<br>Ausfallwahr-<br>scheinlichkeit in % | Anzahl Schuldner |
| <b>7 Unternehmen:<br/>Spezialfinanzierungen (F-IRB)</b> |                           |                                  |                                |                                |  |                  |
| 0,00 to <0,15   | 0                         | 0                                | 75,0%                          | 0                              | 0,1%   | 4                |
| 0,15 to <0,25   | 4                         | 0                                | 75,0%                          | 4                              | 0,2%   | 7                |
| 0,25 to <0,50   | 105                       | 0                                | 75,0%                          | 105                            | 0,4%   | 72               |
| 0,50 to <0,75   | 812                       | 69                               | 75,0%                          | 863                            | 0,6%   | 519              |
| 0,75 to <2,50   | 17 148                    | 1 489                            | 75,1%                          | 18 265                         | 1,5%   | 7 849            |
| 2,50 to <10,00  | 4 464                     | 404                              | 75,1%                          | 4 767                          | 3,4%   | 2 167            |
| 10,00 to <100,00  | 220                       | 1                                | 75,0%                          | 221                            | 31,7%  | 92               |
| 100,00 (Default)  | 166                       | 1                                | 81,3%                          | 167                            |  | 120              |
| <b>Subtotal</b>   | <b>22 920</b>             | <b>1 963</b>                     | <b>75,2%</b>                   | <b>24 392</b>                  | <b>2,1%</b>  | <b>10 830</b>    |
| <b>9 Unternehmen:<br/>übrige Finanzierungen (F-IRB)</b> |                           |                                  |                                |                                |  |                  |
| 0,00 to <0,15   | 163                       | 37                               | 86,0%                          | 191                            | 0,1%   | 32               |
| 0,15 to <0,25   | 60                        | 21                               | 85,8%                          | 77                             | 0,2%   | 47               |
| 0,25 to <0,50   | 372                       | 135                              | 84,9%                          | 475                            | 0,4%   | 173              |
| 0,50 to <0,75   | 772                       | 255                              | 90,4%                          | 966                            | 0,6%   | 364              |
| 0,75 to <2,50   | 5 132                     | 1 387                            | 81,0%                          | 6 186                          | 1,5%   | 2 680            |
| 2,50 to <10,00  | 2 645                     | 512                              | 78,8%                          | 3 034                          | 3,3%   | 1 271            |
| 10,00 to <100,00  | 61                        | 0                                | 77,8%                          | 61                             | 38,9%  | 36               |
| 100,00 (Default)  | 278                       | 44                               | 86,1%                          | 308                            |  | 122              |
| <b>Subtotal</b>   | <b>9 485</b>              | <b>2 391</b>                     | <b>82,6%</b>                   | <b>11 298</b>                  | <b>2,0%</b>  | <b>4 725</b>     |
| <b>11 Retail: grundpfandgesicherte Positionen</b>       |                           |                                  |                                |                                |  |                  |
| 0,00 to <0,15   | 18 471                    | 186                              | 100,0%                         | 18 657                         | 0,1%   | 68 537           |
| 0,15 to <0,25   | 18 908                    | 311                              | 100,0%                         | 19 219                         | 0,2%   | 47 552           |
| 0,25 to <0,50   | 34 140                    | 782                              | 100,0%                         | 34 922                         | 0,4%   | 76 740           |
| 0,50 to <0,75   | 27 659                    | 679                              | 100,0%                         | 28 338                         | 0,6%   | 59 093           |
| 0,75 to <2,50   | 74 889                    | 2 678                            | 100,0%                         | 77 567                         | 1,3%   | 115 263          |
| 2,50 to <10,00  | 8 729                     | 522                              | 100,0%                         | 9 252                          | 3,8%   | 11 335           |
| 10,00 to <100,00  | 319                       | 21                               | 100,0%                         | 340                            | 23,7%  | 381              |
| 100,00 (Default)  | 829                       | 7                                | 100,0%                         | 834                            |  | 1 452            |
| <b>Subtotal</b>   | <b>183 944</b>            | <b>5 188</b>                     | <b>100,0%</b>                  | <b>189 129</b>                 | <b>1,0%</b>  | <b>380 354</b>   |
| <b>13 Retail: übrige Positionen</b>                     |                           |                                  |                                |                                |  |                  |
| 0,00 to <0,15   | 5                         | 38                               | 100,0%                         | 43                             | 0,1%   | 222              |
| 0,15 to <0,25   | 14                        | 55                               | 100,0%                         | 69                             | 0,2%   | 413              |
| 0,25 to <0,50   | 103                       | 128                              | 100,0%                         | 231                            | 0,4%   | 1 212            |
| 0,50 to <0,75   | 102                       | 148                              | 100,0%                         | 250                            | 0,6%   | 1 472            |
| 0,75 to <2,50   | 446                       | 495                              | 100,0%                         | 940                            | 1,5%   | 7 061            |
| 2,50 to <10,00  | 284                       | 149                              | 100,0%                         | 433                            | 3,7%   | 3 190            |
| 10,00 to <100,00  | 9                         | 5                                | 100,0%                         | 13                             | 33,3%  | 93               |
| 100,00 (Default)  | 15                        | 9                                | 100,0%                         | 18                             |  | 555              |
| <b>Subtotal</b>   | <b>977</b>                | <b>1 026</b>                     | <b>100,0%</b>                  | <b>1 996</b>                   | <b>1,8%</b>  | <b>14 218</b>    |
| <b>Total (alle Portfolios)</b>                          | <b>217 326</b>            | <b>10 569</b>                    | <b>89,8%</b>                   | <b>226 815</b>                 | <b>1,1%</b>  | <b>410 127</b>   |

**CR6: IRB – Risikoexposition nach Positionskategorien und Ausfallwahrscheinlichkeiten**

|   | g                               | h  | i             | j               | k                  | l                                  |
|---|---------------------------------|--|---------------|-----------------|--------------------|------------------------------------|
|   | Durchschnittlicher Ausfall in % | Durchschnittliche Restlaufzeit in Jahren | RWA           | RWA-Dichte in % | Erwarteter Ausfall | Wertberichtigungen/ Abschreibungen |
| in Mio. CHF (sofern nicht anders vermerkt)          |                                 |  |               |                 |                    |                                    |
| 30.06.2024  |                                 |  |               |                 |                    |                                    |
| PD Skala  |                                 |  |               |                 |                    |                                    |
| <b>7 Unternehmen: Spezialfinanzierungen (F-IRB)</b> |                                 |  |               |                 |                    |                                    |
| 0,00 to <0,15                                       | 45,0%                           | 1,3                                      | 0             | 26,0%           | 0                  | 0                                  |
| 0,15 to <0,25                                       | 45,0%                           | 2,7                                      | 2             | 45,5%           | 0                  | 0                                  |
| 0,25 to <0,50                                       | 39,6%                           | 2,0                                      | 51            | 48,1%           | 0                  | 0                                  |
| 0,50 to <0,75                                       | 37,6%                           | 2,8                                      | 527           | 61,1%           | 2                  | 1                                  |
| 0,75 to <2,50                                       | 38,9%                           | 2,9                                      | 15 692        | 85,9%           | 108                | 39                                 |
| 2,50 to <10,00                                      | 40,6%                           | 2,9                                      | 5 176         | 108,6%          | 65                 | 24                                 |
| 10,00 to <100,00                                    | 41,6%                           | 2,0                                      | 396           | 179,6%          | 29                 | 7                                  |
| 100,00 (Default)                                    | 40,9%                           | 2,4                                      | 177           | 106,0%          | 20                 | 21                                 |
| <b>Subtotal</b>                                     | <b>39,2%</b>                    | <b>2,9</b>                               | <b>22 021</b> | <b>90,3%</b>    | <b>225</b>         | <b>92</b>                          |
| <b>9 Unternehmen: übrige Finanzierungen (F-IRB)</b> |                                 |  |               |                 |                    |                                    |
| 0,00 to <0,15                                       | 41,8%                           | 3,1                                      | 37            | 19,6%           | 0                  | 0                                  |
| 0,15 to <0,25                                       | 37,0%                           | 3,0                                      | 27            | 34,6%           | 0                  | 0                                  |
| 0,25 to <0,50                                       | 39,4%                           | 2,5                                      | 233           | 49,0%           | 1                  | 1                                  |
| 0,50 to <0,75                                       | 37,8%                           | 2,4                                      | 543           | 56,2%           | 2                  | 2                                  |
| 0,75 to <2,50                                       | 37,1%                           | 2,4                                      | 4 465         | 72,2%           | 35                 | 24                                 |
| 2,50 to <10,00                                      | 36,8%                           | 2,3                                      | 2 640         | 87,0%           | 37                 | 21                                 |
| 10,00 to <100,00                                    | 36,4%                           | 2,5                                      | 84            | 137,0%          | 9                  | 2                                  |
| 100,00 (Default)                                    | 39,1%                           | 1,7                                      | 326           | 106,0%          | 80                 | 80                                 |
| <b>Subtotal</b>                                     | <b>37,3%</b>                    | <b>2,3</b>                               | <b>8 355</b>  | <b>74,0%</b>    | <b>163</b>         | <b>131</b>                         |
| <b>11 Retail: grundpfandgesicherte Positionen</b>   |                                 |  |               |                 |                    |                                    |
| 0,00 to <0,15                                       | 10,8%                           |  | 789           | 4,2%            | 2                  | 2                                  |
| 0,15 to <0,25                                       | 10,6%                           |  | 1 382         | 7,2%            | 4                  | 5                                  |
| 0,25 to <0,50                                       | 11,1%                           |  | 4 138         | 11,8%           | 14                 | 20                                 |
| 0,50 to <0,75                                       | 11,2%                           |  | 4 832         | 17,1%           | 19                 | 27                                 |
| 0,75 to <2,50                                       | 11,8%                           |  | 24 993        | 32,2%           | 122                | 176                                |
| 2,50 to <10,00                                      | 12,8%                           |  | 5 260         | 56,9%           | 45                 | 60                                 |
| 10,00 to <100,00                                    | 13,8%                           |  | 379           | 111,4%          | 12                 | 12                                 |
| 100,00 (Default)                                    | 18,9%                           |  | 884           | 106,0%          | 67                 | 67                                 |
| <b>Subtotal</b>                                     | <b>11,5%</b>                    |  | <b>42 657</b> | <b>22,6%</b>    | <b>285</b>         | <b>369</b>                         |
| <b>13 Retail: übrige Positionen</b>                 |                                 |  |               |                 |                    |                                    |
| 0,00 to <0,15                                       | 28,8%                           |  | 3             | 7,4%            | 0                  | 0                                  |
| 0,15 to <0,25                                       | 31,1%                           |  | 9             | 13,6%           | 0                  | 0                                  |
| 0,25 to <0,50                                       | 37,0%                           |  | 55            | 24,0%           | 0                  | 0                                  |
| 0,50 to <0,75                                       | 44,9%                           |  | 96            | 38,4%           | 1                  | 0                                  |
| 0,75 to <2,50                                       | 47,5%                           |  | 542           | 57,6%           | 7                  | 4                                  |
| 2,50 to <10,00                                      | 49,3%                           |  | 320           | 74,0%           | 8                  | 5                                  |
| 10,00 to <100,00                                    | 45,9%                           |  | 12            | 90,3%           | 2                  | 1                                  |
| 100,00 (Default)                                    | 45,5%                           |  | 19            | 106,0%          | 40                 | 40                                 |
| <b>Subtotal</b>                                     | <b>45,3%</b>                    |  | <b>1 058</b>  | <b>53,0%</b>    | <b>57</b>          | <b>51</b>                          |
| <b>Total (alle Portfolios)</b>                      | <b>16,1%</b>                    |  | <b>74 091</b> | <b>32,7%</b>    | <b>731</b>         | <b>643</b>                         |

1 Ab 1. Januar 2021 inkl. Wertberichtigungen und Rückstellungen auf nicht gefährdeten Forderungen im Rahmen der latenten Risikovorsorge.

## CR8: IRB – RWA-Veränderung der Kreditrisikopositionen

### CR8: IRB – RWA-Veränderung der Kreditrisikopositionen

| in Mio. CHF   | a<br>RWA Beträge |
|---|------------------|
| <b>1 RWA am Ende der vorangegangenen Berichtsperiode (31.12.2023)</b> | <b>72 450</b>    |
| 2 Summe der Aktiven   | 2 336            |
| 3 Aktiva-Qualität <sup>1</sup>  | -857             |
| 4 Modelländerungen  | 161              |
| 5 Methodik und Vorschriften   | -                |
| 6 Akquisitionen und Verkäufe  | -                |
| 7 Veränderung der Wechselkurse  | 2                |
| 8 Andere  | -                |
| <b>9 RWA am Ende der Berichtsperiode (30.06.2024)</b>                 | <b>74 091</b>    |

1 Im 1. Halbjahr 2024 reduzierten sich die RWA bei der Aktiva-Qualität um CHF 857 Mio., was insbesondere auf eine Verbesserung der Kundenratings zurückzuführen ist.

## CR10: IRB – Spezialfinanzierungen und Beteiligungstitel unter der einfachen Risikogewichtungsmethode

Raiffeisen wendet unter dem IRB-Ansatz keinen Supervisory-Slotting-Ansatz für Spezialfinanzierungen an, weshalb keine Offenlegung dieses Teils erfolgt.

Für die unter dem IRB-Ansatz zu behandelnden Beteiligungen wendet Raiffeisen die einfache Risikogewichtungsmethode an.

### CR10: IRB – Spezialfinanzierungen und Beteiligungstitel unter der einfachen Risikogewichtungsmethode

| in Mio. CHF (sofern nicht anders vermerkt)<br>30.06.2024 | Nettobilanzwert vor CCF | Ausserbilanzwert vor CCF | Risikogewicht in % | Positionswert nach CCF | RWA        |
|--|-------------------------|--------------------------|--------------------|------------------------|------------|
| Kotierte Beteiligungstitel                               | 0                       | -                        | 300%               | 0                      | 0          |
| Private Equity Beteiligungstitel                         | -                       | -                        | 400%               | -                      | -          |
| Andere Beteiligungstitel                                 | 87                      | -                        | 400%               | 87                     | 368        |
| <b>Total</b>   | <b>87</b>               | -                        |                    | <b>87</b>              | <b>368</b> |

# Gegenparteikreditrisiko

## CCR1: Gegenparteikreditrisiko – Analyse nach Ansatz

CCR1: Gegenparteikreditrisiko – Analyse nach Ansatz

|  | a                        | b                            | c    | d   | e            | f            |
|--|--------------------------|------------------------------|------|---|--------------|--------------|
|  | Wiederbeschaffungskosten | Mögliche zukünftige Position | EEPE | Verwendeter alpha-Wert, um das aufsichtsrechtliche EAD zu bestimmen | EAD nach CRM | RWA          |
| in Mio. CHF (sofern nicht anders vermerkt)<br>30.06.2024 |                          |                              |      |   |              |              |
| 1 SA-CCR (für Derivate)                                  | 81                       | 451                          | —    | 1,4   | 692          | 305          |
| 2 IMM (für Derivate und SFTs)                            |                          |                              | —    | —   | —            | —            |
| 3 Einfacher Ansatz der Risikominderung (für SFTs)        |                          |                              |      |   | —            | —            |
| 4 Umfassender Ansatz der Risikominderung (für SFTs)      |                          |                              |      |   | 7 061        | 915          |
| 5 VaR für SFTs   |                          |                              |      |   | —            | —            |
| <b>6 Total</b>   |                          |                              |      |   |              | <b>1 219</b> |

## CCR2: Gegenparteikreditrisiko – Bewertungsanpassungen der Kreditpositionen (credit value adjustment, CVA) zu Lasten der Eigenmittel

CCR2 : Gegenparteikreditrisiko – Bewertungsanpassungen der Kreditpositionen (credit valuation adjustment, CVA) zu Lasten der Eigenmittel

|  | a            | b          |
|--|--------------|------------|
|  | EAD nach CRM | RWA        |
| in Mio. CHF<br>30.06.2024  |              |            |
| Alle der «Advanced CVA»-Eigenmittelanforderung unterliegenden Positionen   | —            | —          |
| 1 VAR-Komponente (inkl. Multiplikator von 3)                               | —            | —          |
| 2 Stress-VAR-Komponente (inkl. Multiplikator von 3)                        | —            | —          |
| 3 Alle der «Standard CVA»-Eigenmittelanforderung unterliegenden Positionen | 692          | 114        |
| <b>4 Total CVA Eigenmittelanforderung</b>                                  | <b>692</b>   | <b>114</b> |

## CCR3: Gegenparteikreditrisiko – Positionen nach Positions-kategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz

**CCR3: Gegenparteikreditrisiko – Positionen nach Positions-kategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz**

|   | a            | b        | c            | d          | e        | f          | g        | h          | i                                 |
|---|--------------|----------|--------------|------------|----------|------------|----------|------------|-----------------------------------|
| in Mio. CHF<br>30.06.2024   | 0%           | 10%      | 20%          | 50%        | 75%      | 100%       | 150%     | Andere     | Total der Kreditrisiko-positionen |
| 1 Zentralregierungen und Zentralbanken                                      | 3 028        | –        | –            | –          | –        | –          | –        | –          | 3 028                             |
| 2 Banken und Effektenhändler  | –            | –        | 449          | 333        | –        | –          | –        | 803        | 1 585                             |
| 3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken | 3            | –        | 99           | –          | –        | –          | –        | –          | 102                               |
| 4 Unternehmen   | 12           | –        | 3 598        | 13         | –        | 206        | –        | –          | 3 829                             |
| 5 Retail  | –            | –        | –            | –          | –        | 12         | –        | –          | 12                                |
| 6 Beteiligungstitel   | –            | –        | –            | –          | –        | –          | –        | –          | –                                 |
| 7 Übrige Positionen   | –            | –        | –            | –          | –        | –          | –        | –          | –                                 |
| <b>8 Total</b>  | <b>3 043</b> | <b>–</b> | <b>4 146</b> | <b>346</b> | <b>–</b> | <b>217</b> | <b>–</b> | <b>803</b> | <b>8 555</b>                      |

## CCR5: Gegenparteikreditrisiko – Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenparteikreditrisiko ausgesetzten Positionen

**CCR5: Gegenparteikreditrisiko – Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenparteikreditrisiko ausgesetzten Positionen**

| in Mio. CHF<br>30.06.2024                   | a        | b  | c                                       | d          | e                                      | f                                       |
|---|----------|--|---|------------|--|---|
|   |          | Bei Derivattransaktionen verwendete Sicherheiten |   |            | Bei SFTs verwendete Sicherheiten       |   |
|   |          | Fair Value der erhaltenen Sicherheiten           | Fair Value der gelieferten Sicherheiten |            | Fair Value der erhaltenen Sicherheiten | Fair Value der gelieferten Sicherheiten |
| Flüssige Mittel in CHF                      | –        | 531  | –                                       | 100        | 4 177                                  | –                                       |
| Flüssige Mittel in ausländischer Währung    | –        | 99   | –                                       | 534        | 2 189                                  | 844                                     |
| Forderungen gegenüber der Eidgenossenschaft | –        | –  | –                                       | –          | 77                                     | 1 776                                   |
| Forderungen gegenüber ausländischen Staaten | –        | –  | –                                       | –          | –                                      | –                                       |
| Forderungen gegenüber Staatsagenturen       | –        | –  | –                                       | –          | 3                                      | 166                                     |
| Unternehmensanleihen                        | –        | 122  | –                                       | –          | 281                                    | 5 190                                   |
| Beteiligungstitel                           | –        | –  | –                                       | –          | 33                                     | –                                       |
| Übrige Sicherheiten                         | –        | –  | –                                       | –          | 4                                      | –                                       |
| <b>Total</b>                                | <b>–</b> | <b>751</b>                                       | <b>–</b>                                | <b>634</b> | <b>6 763</b>                           | <b>7 976</b>                            |

1 Segregiert bedeutet, dass die Sicherheiten so gehalten werden, dass sie nicht in eine Konkursmasse fallen (bankruptcy-remote).

## CCR6: Gegenparteikreditrisiko – Kreditderivatpositionen

### CCR6: Gegenparteikreditrisiko – Kreditderivatpositionen<sup>1</sup>

| in Mio. CHF<br>30.06.2024                   | a                       | b                        |
|---|-------------------------|--------------------------|
|   | Gekaufte<br>Absicherung | Verkaufte<br>Absicherung |
| <b>Nominalbeträge</b>                       |                         |                          |
| Single-name-CDS                             | –                       | –                        |
| Index-CDS                                   | 408                     | 16                       |
| Total Return Swaps (TRS)                    | –                       | –                        |
| Kreditoptionen                              | –                       | –                        |
| Andere Kreditderivate                       | –                       | –                        |
| <b>Total Nominalbeträge</b>                 | <b>408</b>              | <b>16</b>                |
| <b>Fair Values</b>                          |                         |                          |
| Positive Wiederbeschaffungswerte (Aktiven)  | 2                       | 0                        |
| Negative Wiederbeschaffungswerte (Passiven) | –0                      | –0                       |

1 Kreditderivate werden als Absicherung für die selbst emittierten Strukturierten Produkte eingesetzt.

## CCR8: Gegenparteikreditrisiko – Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien

### CCR8: Gegenparteikreditrisiko – Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien

| in Mio. CHF<br>30.06.2024   | a            | b   |
|---|--------------|-----|
|   | EAD nach CRM | RWA |
| 1 Positionen gegenüber QCCPs (Total)  |              |     |
| 2 Positionen aufgrund von Transaktionen mit QCCPs (unter Ausschluss von Initial Margin und Beiträge an den Ausfallfonds)        | 1 361        | 18  |
| 3 davon OTC Derivate  | 799          | 16  |
| 4 davon börsengehandelte Derivate   | –            | –   |
| 5 davon SFTs  | –            | –   |
| 6 davon Netting-Sets für die ein Cross-Product-Netting zugelassen wurden  | –            | –   |
| 7 Segregiertes Initial Margin   | –            | –   |
| 8 Nicht segregiertes Initial Margin   | 531          | –   |
| 9 Vorfinanzierte Beiträge an den Ausfallfonds   | 11           | 2   |
| 10 Nicht vorfinanzierte Beiträge an den Ausfallfonds  | 21           | –   |
| 11 Positionen gegenüber Nicht-QCCPs (Total)   | –            | –   |
| 12 Positionen aufgrund von Transaktionen mit Nicht QCCPs (unter Ausschluss von Initial Margin und Beiträge an den Ausfallfonds) | –            | –   |
| 13 davon OTC Derivate   | –            | –   |
| 14 davon börsengehandelte Derivate  | –            | –   |
| 15 davon SFTs   | –            | –   |
| 16 davon Netting-Sets für die ein Cross-Product-Netting zugelassen wurden   | –            | –   |
| 17 Segregiertes Initial Margin  | –            | –   |
| 18 Nicht segregiertes Initial Margin  | –            | –   |
| 19 Vorfinanzierte Beiträge an den Ausfallfonds  | –            | –   |
| 20 Nicht vorfinanzierte Beiträge an den Ausfallfonds  | –            | –   |

# Marktrisiko

## MR1: Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz

**MR1: Marktrisiko – Eigenmittelanforderungen nach dem Standardansatz**

in Mio. CHF  
30.06.2024

|   | a            |
|---|--------------|
|   | RWA          |
| <b>Outright-Produkte</b>                      |              |
| 1 Zinsrisiko (allgemeines und spezifisches)   | 1 168        |
| 2 Aktienrisiko (allgemeines und spezifisches) | 30           |
| 3 Wechselkursrisiko                           | 274          |
| 4 Rohstoffrisiko                              | 490          |
| <b>Optionen</b>                               |              |
| 5 Vereinfachtes Verfahren                     | –            |
| 6 Delta-Plus-Verfahren                        | 6            |
| 7 Szenarioanalyse                             | –            |
| 8 Verbriefungen                               | –            |
| <b>9 Total</b>                                | <b>1 968</b> |

# 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 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 Core-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 Core-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 risikobasierten Kapitalanforderungen auch diejenigen der ungewichteten Kapitalanforderungen (Leverage Ratio) und stellen sich wie folgt dar:

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

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

| 30.06.2024   | Übergangsregeln <sup>1</sup> |                | Endgültige Regeln <sup>2</sup> |                |
|--|------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
|  | Mio. CHF                     | in % der RWA   | Mio. CHF                       | in % der RWA   |
| <b>Bemessungsgrundlage</b>   |                              |                |                                |                |
| <b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>   | <b>100 481</b>               |                | <b>100 481</b>                 |                |
| <b>Risikobasierte Eigenmittelanforderungen («going-concern») auf Basis von Kapitalquoten</b>   |                              |                |                                |                |
| <b>Total</b>   | <b>14 692</b>                | <b>14,622%</b> | <b>14 692</b>                  | <b>14,622%</b> |
| davon CET1: Mindesteigenmittel   | 4 522                        | 4,500%         | 4 522                          | 4,500%         |
| davon CET1: Eigenmittelpuffer  | 4 441                        | 4,420%         | 4 441                          | 4,420%         |
| davon CET1: Antizyklischer Kapitalpuffer   | 1 409                        | 1,402%         | 1 409                          | 1,402%         |
| davon AT1: Mindesteigenmittel  | 3 517                        | 3,500%         | 3 517                          | 3,500%         |
| davon AT1: Eigenmittelpuffer   | 804                          | 0,800%         | 804                            | 0,800%         |
| <b>Anrechenbare Eigenmittel («going-concern»)</b>  |                              |                |                                |                |
| <b>Kernkapital (Tier 1)</b>  | <b>19 617</b>                | <b>19,523%</b> | <b>19 617</b>                  | <b>19,523%</b> |
| davon CET1   | 19 617                       | 19,523%        | 19 617                         | 19,523%        |
| davon AT1 High-Trigger   | –                            | 0,000%         | –                              | 0,000%         |
| <b>Risikobasierte Anforderungen an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») auf Basis von Kapitalquoten</b>          |                              |                |                                |                |
| Total gemäss Grösse und Marktanteil (Spiegelung Going-concern Anforderung) <sup>3</sup>  | 3 858                        | 3,840%         | 7 898                          | 7,860%         |
| Reduktion aufgrund des Haltens von zusätzlichen Mitteln in Form von CET1 oder Wandlungskapital nach Art. 132 Abs. 4 ERV <sup>4</sup> | –1 286                       | –1,280%        | –2 121                         | –2,111%        |
| <b>Total (netto)</b>   | <b>2 572</b>                 | <b>2,560%</b>  | <b>5 777</b>                   | <b>5,749%</b>  |
| <b>Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern»)</b>   |                              |                |                                |                |
| <b>Total</b>   | <b>6 313</b>                 | <b>6,283%</b>  | <b>6 313</b>                   | <b>6,283%</b>  |
| davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird <sup>5</sup>   | 3 317                        | 3,301%         | 3 317                          | 3,301%         |
| davon Additional Tier 1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird <sup>6</sup>                                | 925                          | 0,921%         | 925                            | 0,921%         |
| davon Bail-in Bonds  | 2 071                        | 2,061%         | 2 071                          | 2,061%         |

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.

**Tabelle 2: Ungewichtete Eigenmittelanforderungen auf Basis der Leverage Ratio**

| 30.06.2024   | Übergangsregeln <sup>1</sup> |               | Endgültige Regeln <sup>2</sup> |               |
|--|------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
|  | Mio. CHF                     | in % der LRD  | Mio. CHF                       | in % der LRD  |
| Bemessungsgrundlage  |                              |               |                                |               |
| <b>Gesamtengagement<br/>(Nenner der Leverage Ratio, LRD)</b>   | <b>306 676</b>               |               | <b>306 676</b>                 |               |
| <b>Ungewichtete Eigenmittelanforderungen<br/>«going-concern» auf Basis der Leverage Ratio</b>  |                              |               |                                |               |
| <b>Total</b>   | <b>14 184</b>                | <b>4,625%</b> | <b>14 184</b>                  | <b>4,625%</b> |
| davon CET1: Mindesteigenmittel   | 4 600                        | 1,500%        | 4 600                          | 1,500%        |
| davon CET1: Eigenmittelpuffer  | 4 983                        | 1,625%        | 4 983                          | 1,625%        |
| davon AT1: Mindesteigenmittel  | 4 600                        | 1,500%        | 4 600                          | 1,500%        |
| <b>Anrechenbare Eigenmittel («going-concern»)</b>  |                              |               |                                |               |
| <b>Kernkapital (Tier 1)</b>  | <b>19 617</b>                | <b>6,397%</b> | <b>19 617</b>                  | <b>6,397%</b> |
| davon CET1   | 19 617                       | 6,397%        | 19 617                         | 6,397%        |
| davon AT1 High-Trigger   | –                            | 0,000%        | –                              | 0,000%        |
| <b>Ungewichtete Anforderungen an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») auf Basis der Leverage Ratio</b>           |                              |               |                                |               |
| Total gemäss Grösse und Marktanteil (Spiegelung Going-concern Anforderung) <sup>3</sup>  | 3 864                        | 1,260%        | 8 434                          | 2,750%        |
| Reduktion aufgrund des Haltens von zusätzlichen Mitteln in Form von CET1 oder Wandlungskapital nach Art. 132 Abs. 4 ERV <sup>4</sup> | –1 288                       | –0,420%       | –2 121                         | –0,692%       |
| <b>Total (netto)</b>   | <b>2 576</b>                 | <b>0,840%</b> | <b>6 313</b>                   | <b>2,058%</b> |
| <b>Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern»)</b>   |                              |               |                                |               |
| <b>Total</b>   | <b>6 313</b>                 | <b>2,058%</b> | <b>6 313</b>                   | <b>2,058%</b> |
| davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird <sup>5</sup>   | 3 317                        | 1,081%        | 3 317                          | 1,081%        |
| davon Additional Tier 1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird <sup>6</sup>                                | 925                          | 0,302%        | 925                            | 0,302%        |
| davon Bail-in Bonds  | 2 071                        | 0,675%        | 2 071                          | 0,675%        |

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<br>30.06.2024 | b<br>31.03.2024 | c<br>31.12.2023 | d<br>30.09.2023 | e<br>30.06.2023 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| in Mio. CHF (sofern nicht anders erwähnt)   |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Anrechenbare Eigenmittel</b>   |                 |                 |                 |                 |                 |
| 1 Hartes Kernkapital (CET1)   | 2 842           | 2 850           | 2 849           | 2 798           | 2 798           |
| 2 Kernkapital (T1)  | 3 767           | 3 775           | 3 774           | 3 709           | 3 695           |
| 3 Gesamtkapital total   | 5 334           | 5 205           | 5 182           | 5 359           | 5 323           |
| <b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>  |                 |                 |                 |                 |                 |
| 4 RWA   | 14 589          | 13 950          | 13 025          | 13 046          | 12 368          |
| 4a Mindesteigenmittel   | 1 167           | 1 116           | 1 042           | 1 044           | 989             |
| <b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>  |                 |                 |                 |                 |                 |
| 5 CET1-Quote (%)  | 19,5%           | 20,4%           | 21,9%           | 21,4%           | 22,6%           |
| 6 Kernkapitalquote (%)  | 25,8%           | 27,1%           | 29,0%           | 28,4%           | 29,9%           |
| 7 Gesamtkapitalquote (%)  | 36,6%           | 37,3%           | 39,8%           | 41,1%           | 43,0%           |
| <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) (%) | 15,0%           | 15,9%           | 17,4%           | 16,9%           | 18,1%           |
| <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   | 76 894          | 76 914          | 74 050          | 71 886          | 68 067          |
| 14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)  | 4,9%            | 4,9%            | 5,1%            | 5,2%            | 5,4%            |
| <b>Liquiditätsquote (LCR)<sup>2</sup></b>   |                 |                 |                 |                 |                 |
| 15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven  | 47 631          | 47 131          | 47 596          | 48 021          | 47 784          |
| 16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses   | 34 805          | 33 724          | 32 475          | 31 461          | 31 931          |
| 17 Liquiditätsquote, LCR (in %)   | 136,9%          | 139,8%          | 146,6%          | 152,6%          | 149,6%          |
| <b>Finanzierungsquote (NSFR)</b>  |                 |                 |                 |                 |                 |
| 18 Verfügbare stabile Refinanzierung  | 46 512          | 45 415          | 43 914          | 44 748          | 44 878          |
| 19 Erforderliche stabile Refinanzierung   | 19 732          | 18 887          | 18 902          | 17 277          | 17 234          |
| 20 Finanzierungsquote, NSFR (in %)  | 235,7%          | 240,5%          | 232,3%          | 259,0%          | 260,4%          |

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 systemrelevante Banken

## Risikobasierte und ungewichtete Eigenmittelanforderungen der Raiffeisen Schweiz unter dem Regime für systemrelevante Banken

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

| 30.06.2024  | Übergangsregeln |                | Endgültige Regeln <sup>1</sup> |                |
|---|-----------------|----------------|--------------------------------|----------------|
|   | Mio. CHF        | in % der RWA   | Mio. CHF                       | in % der RWA   |
| Bemessungsgrundlage   |                 |                |                                |                |
| <b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>  | <b>14 589</b>   |                | <b>14 589</b>                  |                |
| <b>Risikobasierte Eigenmittelanforderungen («going-concern») auf Basis von Kapitalquoten</b>                                |                 |                |                                |                |
| <b>Total</b>  | <b>1 932</b>    | <b>13,241%</b> | <b>1 932</b>                   | <b>13,241%</b> |
| davon CET1: Mindesteigenmittel  | 657             | 4,500%         | 657                            | 4,500%         |
| davon CET1: Eigenmittelpuffer   | 645             | 4,420%         | 645                            | 4,420%         |
| davon CET1: Antizyklischer Kapitalpuffer  | 3               | 0,021%         | 3                              | 0,021%         |
| davon AT1: Mindesteigenmittel   | 511             | 3,500%         | 511                            | 3,500%         |
| davon AT1: Eigenmittelpuffer  | 117             | 0,800%         | 117                            | 0,800%         |
| <b>Anrechenbare Eigenmittel («going-concern»)</b>   |                 |                |                                |                |
| <b>Kernkapital (Tier 1)</b>   | <b>3 767</b>    | <b>25,820%</b> | <b>3 767</b>                   | <b>25,820%</b> |
| davon CET1  | 2 842           | 19,479%        | 2 842                          | 19,479%        |
| davon AT1 High-Trigger  | 925             | 6,340%         | 925                            | 6,340%         |
| <b>Risikobasierte Anforderungen an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») auf Basis von Kapitalquoten</b> |                 |                |                                |                |
| Total gemäss Grösse und Marktanteil (Spiegelung Going-concern Anforderung) <sup>2</sup>                                     | 560             | 3,840%         | 771                            | 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%         |
| <b>Total (netto)</b>  | <b>560</b>      | <b>3,840%</b>  | <b>771</b>                     | <b>5,288%</b>  |
| <b>Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern»)</b>  |                 |                |                                |                |
| <b>Total</b>  | <b>2 071</b>    | <b>14,197%</b> | <b>2 071</b>                   | <b>14,197%</b> |
| davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird   | –               | 0,000%         | –                              | 0,000%         |
| davon Bail-in Bonds   | 2 071           | 14,197%        | 2 071                          | 14,197%        |

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**

| 30.06.2024   | Übergangsregeln <sup>1</sup> |               | Endgültige Regeln <sup>2</sup> |               |
|--|------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
|  | Mio. CHF                     | in % der LRD  | Mio. CHF                       | in % der LRD  |
| Bemessungsgrundlage  |                              |               |                                |               |
| <b>Gesamtengagement<br/>(Nenner der Leverage Ratio, LRD)</b>   | <b>76 894</b>                |               | <b>76 894</b>                  |               |
| <b>Ungewichtete Eigenmittelanforderungen<br/>«going-concern» auf Basis der Leverage Ratio</b>                              |                              |               |                                |               |
| <b>Total</b>   | <b>2 734</b>                 | <b>3,555%</b> | <b>3 556</b>                   | <b>4,625%</b> |
| davon CET1: Mindesteigenmittel   | 1 153                        | 1,500%        | 1 153                          | 1,500%        |
| davon CET1: Eigenmittelpuffer  | 384                          | 0,500%        | 1 250                          | 1,625%        |
| davon AT1: Mindesteigenmittel  | 1 196                        | 1,555%        | 1 153                          | 1,500%        |
| <b>Anrechenbare Eigenmittel («going-concern»)</b>  |                              |               |                                |               |
| <b>Kernkapital (Tier 1)</b>  | <b>3 767</b>                 | <b>4,899%</b> | <b>3 767</b>                   | <b>4,899%</b> |
| davon CET1   | 2 842                        | 3,696%        | 2 842                          | 3,696%        |
| davon AT1 High-Trigger   | 925                          | 1,203%        | 925                            | 1,203%        |
| <b>Ungewichtete Anforderungen an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern») auf Basis der Leverage Ratio</b> |                              |               |                                |               |
| Total gemäss Grösse und Marktanteil (Spiegelung Going-concern Anforderung) <sup>3</sup>                                    | 880                          | 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%        |
| <b>Total (netto)</b>   | <b>880</b>                   | <b>1,145%</b> | <b>1 423</b>                   | <b>1,850%</b> |
| <b>Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel («gone-concern»)</b>   |                              |               |                                |               |
| <b>Total</b>   | <b>2 071</b>                 | <b>2,694%</b> | <b>2 071</b>                   | <b>2,694%</b> |
| davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird  | –                            | 0,000%        | –                              | 0,000%        |
| davon Bail-in Bonds  | 2 071                        | 2,694%        | 2 071                          | 2,694%        |

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  
Raiffeisenplatz 4  
CH-9001 St.Gallen

Telefon: +41 71 225 88 88  
Telefax: +41 71 225 88 87  
Internet: [raiffeisen.ch](http://raiffeisen.ch)  
E-Mail: [medien@raiffeisen.ch](mailto:medien@raiffeisen.ch)

Publikationsdatum: 23.08.2024  
Sprachen: Deutsch und Englisch  
Massgebend ist die deutsche Version.



Weitere  
Informationen  
finden Sie unter  
[raiffeisen.ch/  
geschaeftsbericht](http://raiffeisen.ch/geschaeftsbericht)

Vielen Dank für Ihr Vertrauen.

**Wir machen den Weg frei**