

Fondi propri regolamentari computabili - Trasferimento valori di bilancio

Bilancio	31.12.2014 in migliaia di CHF	31.12.2013 in migliaia di CHF	Riferimento ¹
Attivi			
Liquidità	9'218'851	7'018'627	
Crediti da titoli del mercato monetario	166'800	320'162	
Crediti nei confronti delle banche	5'942'852	7'102'081	
Crediti nei confronti della clientela	7'897'579	7'750'807	
Crediti ipotecari	150'880'406	143'658'593	
Prestiti alla clientela	158'777'985	151'409'400	
Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione	2'194'572	1'366'477	
Investimenti finanziari	5'866'441	4'283'903	
Partecipazioni non consolidate	613'583	718'781	
Immobilizzi	2'399'505	2'403'179	
Valori immateriali	288'634	214'992	
<i>di cui goodwill</i>	288'634	214'992	(I)
Ratei e risconti	216'206	209'546	
Altri attivi	2'954'205	1'528'338	
Totale attivi	188'639'634	176'575'486	
Passivi			
Impegni risultanti da titoli del mercato monetario	94'455	83'662	
Impegni nei confronti delle banche	6'860'395	6'114'677	
Impegni nei confronti della clientela a titolo di risparmio e d'investimento	114'937'605	109'576'413	
Altri impegni nei confronti della clientela	17'999'696	16'842'434	
Obbligazioni di cassa	10'872'642	11'640'486	
<i>di cui investimenti a termine postergati, computabili come capitale complementare (T2)</i>	62'618	19'480	(II)
Fondi della clientela	143'809'943	138'059'333	
Obbligazioni e prestiti garantiti da obbligazioni fondiarie	21'640'862	17'849'644	
<i>di cui obbligazioni postergate, computabili come fondi propri di base supplementari (AT1)²</i>	550'000	549'700	(III)
<i>di cui obbligazioni postergate, computabili come capitale complementare (T2) - phase out</i>	428'000	481'500	(IV)
Ratei e risconti	623'897	589'909	
Altri passivi	2'463'216	1'588'126	
Rettifiche di valore e accantonamenti	1'086'479	1'082'207	
<i>di cui imposte latenti su riserve non dichiarate</i>	793'378	765'575	
Capitale sociale	747'742	636'614	
<i>di cui computabili come fondi propri di base solidi di qualità primaria (CET1)</i>	747'742	636'614	(V)
Riserve di utile	10'532'510	9'848'247	(VI)
Utili del Gruppo	759'354	716'539	(VII)
Quote minoritarie sul capitale proprio	20'781	6'528	
<i>di cui computabili come fondi propri di base solidi di qualità primaria (CET1)</i>	-	-	(VIII)
Totale capitale proprio (con quote minoritarie)	12'060'387	11'207'928	
Totale passivi	188'639'634	176'575'486	

1) I riferimenti si riferiscono alla tabella 'Requisiti minimi in materia di fondi propri e fondi propri regolamentari computabili'

2) Esercizio in rassegna: di cui capitale convertibile con trigger basso pari a CHF 550 milioni

Requisiti minimi in materia di fondi propri e fondi propri regolamentari computabili

	31.12.2014		31.12.2013		31.12.2012	
	Basel III		Basel III		Basel II	
	Pos. ponderate per il rischio in migliaia di CHF	Requisito in mat. di fondi propri in migliaia di CHF	Pos. ponderate per il rischio in migliaia di CHF	Requisito in mat. di fondi propri in migliaia di CHF	Pos. ponderate per il rischio in migliaia di CHF	Requisito in mat. di fondi propri in migliaia di CHF
Requisiti minimi in materia di fondi propri						
Rischi di credito (metodo standard BIZ) ²						
Crediti nei confronti di banche	976'731	78'138	1'378'416	110'273	812'334	64'987
Crediti nei confronti della clientela	4'958'101	396'648	4'765'223	381'218	4'612'675	369'014
Crediti ipotecari	63'543'490	5'083'479	60'784'866	4'862'789	55'756'758	4'460'541
Ratei e risconti	74'451	5'956	84'640	6'771	155'598	12'448
Altri attivi, diversi	141'822	11'346	139'870	11'190	120'785	9'663
Altri attivi, valori di rimpiazzo di derivati	44'155	3'532	43'894	3'512	461'889	36'951
Posizioni su tassi nette fuori dal trading book	880'541	70'443	778'643	62'290	495'641	39'651
Posizioni azionarie nette fuori dal trading book ³	1'743'186	139'455	1'853'449	148'276	460'163	36'813
Impegni eventuali	121'625	9'730	117'449	9'396	206'829	16'546
Promesse irrevocabili	996'163	79'693	1'032'822	82'626	895'160	71'613
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	96'676	7'734	96'647	7'732	603'946	48'316
Contratti a termine add-on e opzioni acquistate	193'572	15'486	188'740	15'099	192'139	15'371
Transazioni non effettuate		3		332		-
Impegni per fidejussioni rispetto alle controparti centrali (CCP)		11		10		-
CVA (approccio standard)		11'121		10'456		-
Fondi propri necessari per rischi di credito e altri posizioni di rischio di credito		5'912'776		5'711'970		5'181'913
Rischi senza controparte						
Immobili (incl. immobili negli investimenti finanziari)	2'166'113	173'289	2'143'051	171'444	5'605'574	448'446
Altri immobilizzi / altre attivazioni iscritte a bilancio soggette a obbligo di ammortamento	268'875	21'510	282'225	22'578	2'154'248	172'340
Fondi propri necessari per rischi senza controparte		194'799		194'022		620'786
Rischi di mercato (metodo standard)						
Strumenti su tassi di interesse - Rischi di mercato generali		78'931		83'206		92'178
Strumenti su tassi di interesse - Rischi specifici		30'941		15'025		22'674
Strumenti su azioni		19'443		3'489		7'782
Divise e oro		14'824		10'428		7'555
Altri metalli preziosi		12'563		12'510		6'351
Opzioni		281		342		495
Fondi propri necessari per rischi di mercato		156'983		125'000		137'035
Fondi propri necessari per rischi operativi (metodo dell'indicatore di base)		417'073		410'917		402'324
Totale fondi propri necessari		6'681'631		6'441'909		6'342'058

Fondi propri computabili	31.12.2014 Riferimento ¹	31.12.2013 Riferimento ¹
Capitale sociale	747'742 (V)	636'614 (V)
Riserve di utile	10'532'510 (VI)	9'848'247 (VI)
Uttili del Gruppo ⁴	727'458 (VII)	684'779 (VII)
Quota minoritaria	- (VIII)	- (VIII)
Totale fondi propri di base di qualità primaria (CET1) prima delle modifiche	12'007'710	11'169'640
Goodwill	-288'634 (I)	-214'992 (I)
Partecipazioni da consolidare (strumenti CET1)	-	-
Totale modifiche CET1	-288'634	-214'992
Totale fondi propri di base solidi di qualità primaria computabili (CET1 net)	11'719'076	10'954'647
Fondi propri di base supplementari (AT1) ⁶	550'000 (III)	549'700 (III)
Deduzioni dai fondi AT1	-	-
Totale fondi propri di base computabili (Tier 1 net)	12'269'076	11'504'347
Fondi propri complementari (Tier 2)	490'618	500'980
di cui completamente computabile	62'618 (II)	19'480 (II)
di cui riconosciuto transitoriamente (phase out)	428'000 (IV)	481'500 (IV)
Deduzioni dal capitale complementare (Tier 2)	-	-
Totale dei fondi propri computabili (Fondi propri regolamentari)	12'759'694	12'005'327
Totale attivi ponderati in base al rischio	83'520'381	80'523'873
Quote di capitale		
Quota CET1	14.0%	13.6%
Quota Tier 1	14.7%	14.3%
Quota dei fondi propri complessivi	15.3%	14.9%
Requisito minimo CET1 ai sensi delle disposizioni transitorie OFoP	5.2%	4.1%
di cui cuscinetto di fondi propri ai sensi dell'OFoP	0.0%	0.0%
di cui cuscinetto anticiclico (CCA)	1.2%	0.6%
CET1 disponibile (dopo la detrazione CET1 per la copertura dei requisiti minimi alle quote AT1, risp. T2)	11.3%	10.4%
Obiettivo di fondi propri CET1 in base alla FINMA (incl. CCA)	9.9%	9.3%
CET1 disponibile (dopo la detrazione CET1 per la copertura delle quote target AT1, risp. T2)	10.4%	10.0%
Obiettivo di fondi propri Tier 1 in base alla FINMA (incl. CCA)	12.0%	11.4%
Tier 1 disponibile (dopo la detrazione CET1 per la copertura delle quote target T2)	12.5%	12.1%
Obiettivo di fondi propri regolamentari secondo la FINMA (incl. CCA)	14.8%	14.2%
Fondi propri regolamentari disponibili	15.3%	14.9%
Contributi sotto i valori soglia per deduzioni (prima della ponderazione del rischio)⁵		
Partecipazioni nel settore finanziario fino al 10%	289'054	186'107
Partecipazioni nel settore finanziario sopra al 10%	393'801	531'331

¹ I riferimenti si riferiscono alla tabella 'Fondi propri regolamentari computabili - Trasferimento valori di bilancio'

² 31.12.2012: Il calcolo dei rischi di credito nell'ambito di Basilea II è avvenuto secondo l'approccio standard Svizzera

³ Inclusi i titoli di partecipazione con ponderazione del rischio del 250%

⁴ Escl. remunerazione del capitale sociale

⁵ Le principali partecipazioni vengono ponderate per il rischio per la determinazione dei fondi propri

⁶ Esercizio in rassegna: di cui capitale convertibile con trigger basso pari a CHF 550 milioni

RAIFFEISEN

Rischi di credito per controparte al 31 dicembre 2014

Impegni creditizi (in migliaia di CHF) ¹	Governi/Banche centrali	Banche e comm. di valori mobiliari	Altri istituzioni	Aziende	Retail	Titoli di partecipazione	Altre posizioni	Totale
Posizioni di bilancio								
Crediti nei confronti di banche	36'064	5'906'788	-	-	-	-	-	5'942'852
Crediti nei confronti della clientela	4'514	103'518	2'950'276	1'512'372	3'326'899	-	-	7'897'579
Crediti ipotecari	31'175	60'471	197'673	1'456'219	149'134'868	-	-	150'880'406
Titoli fuori dal trading book ²	701'471	483'500	858'469	1'983'014	-	523'804	944	4'551'202
Valori di rimpiazzo di derivati ³	-	100'723	-	1'576	56'931	-	-	159'230
Altri attivi	605'827	131'710	2'887	168'740	59'529	-	-	968'693
Totale esercizio in rassegna	1'379'051	6'786'710	4'009'305	5'121'921	152'578'227	523'804	944	170'399'962
Totale esercizio precedente	233'180	7'942'683	3'558'447	3'953'329	145'880'360	476'811	1'230	162'046'040
Operazioni fuori bilancio⁴								
Impegni eventuali	103	14'963	4'572	68'147	119'257	-	-	207'042
Promesse irrevocabili	71	33'808	535'150	267'809	1'219'083	-	-	2'055'921
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	4	-	-	96'672	-	-	-	96'676
Contratti a termine add-on e opzioni acquistate ³	-	450'133	3'811	22'928	31'020	-	-	507'892
Totale esercizio in rassegna	178	498'904	543'533	455'556	1'369'360	-	-	2'867'531
Totale esercizio precedente	261	561'341	530'375	418'455	1'374'107	-	-	2'884'539

¹) Al lordo di rettifiche singole di valore.

²) Crediti e impegni nei confronti della banca delle obbligazioni fondiarie vengono compensati reciprocamente.

³) I rischi di controparte dei derivati sono calcolati secondo il metodo del valore di mercato. Nella determinazione dei fondi propri si tiene conto degli accordi di netting con le controparti.

⁴) Le operazioni fuori bilancio non su derivati sono indicate in equivalenti del credito dopo la conversione.

RAIFFEISEN

Rischi di credito/Riduzione dei rischi di credito al 31 dicembre 2014

Impegni creditizi (in migliaia di CHF) ¹	Coperti con garanzie finanziarie riconosciute ⁵	Coperti con garanzie e derivati su crediti	Coperti da garanzie ipotecarie	Alti impegni creditizi	Totale
Posizioni di bilancio					
Crediti nei confronti di banche	826'756	1'376	-	5'114'720	5'942'852
Crediti nei confronti della clientela	518'904	107'076	2'417'568	4'854'031	7'897'579
Crediti ipotecari	264'241	89'971	150'206'931	319'263	150'880'406
Titoli fuori dal trading book ²	-	-	-	4'551'202	4'551'202
Valori di rimpiazzo di derivati ³	103'808	-	-	55'422	159'230
Altri attivi	-	-	-	968'693	968'693
Totale esercizio in rassegna	1'713'709	198'423	152'624'499	15'863'331	170'399'962
Totale esercizio precedente	1'607'184	222'032	145'421'189	14'795'635	162'046'040
Operazioni fuori bilancio⁴					
Impegni eventuali	61'766	3'766	29'385	112'125	207'042
Promesse irrevocabili	42'060	20'215	1'035'242	958'404	2'055'921
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	-	96'676	96'676
Contratti a termine add-on e opzioni acquistate ³	84'991	3'734	-	419'167	507'892
Totale esercizio in rassegna	188'817	27'715	1'064'627	1'586'372	2'867'531
Totale esercizio precedente	129'940	30'813	1'040'529	1'683'257	2'884'539

¹ Al lordo di rettifiche singole di valore.

² Crediti e impegni nei confronti della banca delle obbligazioni fondiarie vengono compensati reciprocamente.

³ I rischi di controparte dei derivati sono calcolati secondo il metodo del valore di mercato. Nella determinazione dei fondi propri si tiene conto degli accordi di netting con le controparti.

⁴ Le operazioni fuori bilancio non su derivati sono indicate in equivalenti del credito dopo la conversione.

⁵ Le garanzie vengono conteggiate secondo l'approccio semplice.

RAIFFEISEN

Segmentazione dei rischi di credito al 31 dicembre 2014

Impegni creditizi (in migliaia di CHF) ¹	Posizioni ponderate per il rischio per motivi di diritto di vigilanza									Totale
	0%	2%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	
Posizioni di bilancio										
Crediti nei confronti di banche	3'053'844	6'276	1'550'803	-	1'330'719	-	1'210	-	-	5'942'852
Crediti nei confronti della clientela	232'762	-	269'839	1'558'662	2'452'373	806'980	2'555'449	-	21'514	7'897'579
Crediti ipotecari	198'280	-	37'835	127'485'208	128'086	16'488'962	6'429'335	-	112'700	150'880'406
Titoli fuori dal trading book ²	790'800	-	2'667'161	-	444'655	-	178'827	-	469'759	4'551'202
Valori di rimpiazzo di derivati ³	76'879	44	33'971	-	21'677	-	26'659	-	-	159'230
Altri attivi	714'157	-	40'757	-	5'790	11'051	196'938	-	-	968'693
Totale esercizio in rassegna	5'066'722	6'320	4'600'366	129'043'870	4'383'300	17'306'993	9'388'418	-	603'973	170'399'962
Totale esercizio precedente	3'977'073	-	3'905'322	122'356'148	5'105'556	17'099'016	9'395'718	-	207'207	162'046'040
Operazioni fuori bilancio⁴										
Impegni eventuali	55'062	-	5'777	15'515	14'918	31'586	84'184	-	-	207'042
Promesse irrevocabili	40'462	-	548'157	848'192	18'469	80'846	519'795	-	-	2'055'921
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	-	-	-	-	96'676	-	-	96'676
Contratti a termine add-on e opzioni acquistate ³	60'394	35	124'134	-	308'436	322	14'571	-	-	507'892
Totale esercizio in rassegna	155'918	35	678'068	863'707	341'823	112'754	715'226	-	-	2'867'531
Totale esercizio precedente	106'956	-	663'825	881'747	408'566	132'458	690'987	-	-	2'884'539

¹⁾ Al lordo di rettifiche singole di valore.

²⁾ Crediti e impegni nei confronti della banca delle obbligazioni fondiarie vengono compensati reciprocamente.

³⁾ I rischi di controparte dei derivati sono calcolati secondo il metodo del valore di mercato. Nella determinazione dei fondi propri si tiene conto degli accordi di netting con le controparti.

⁴⁾ Le operazioni fuori bilancio non su derivati sono indicate in equivalenti dei credito dopo la conversione.

RAIFFEISEN

Posizioni ponderate per il rischio sulla base di rating esterni al 31 dicembre 2014

Impegni creditizi (in migliaia di CHF) ¹	Rating	Posizioni ponderate per il rischio				
		0%	20%	50%	100%	150%
<hr/>						
Contropartie						
Governi/Banche centrali	Con rating	1'343'357	5	-	4	-
	Senza rating	-	-	-	-	-
Enti di diritto pubblico ²	Con rating	68'942	733'381	57'952	-	-
	Senza rating	-	640'448	2'408'028	303'988	767
Banche e commercianti di valori mobiliari	Con rating	1'923'750	2'014'070	1'695'007	46	-
	Senza rating	694'985	404'409	363'503	-	-
Aziende	Con rating	-	3'476'533	113'979	31'254	-
	Senza rating	28'637	-	931	3'034'561	4'841
Totale	Con rating	3'336'049	6'223'989	1'866'938	31'304	-
	Senza rating	723'622	1'044'857	2'772'462	3'338'549	5'608
Totale complessivo		4'059'671	7'268'846	4'639'400	3'369'853	5'608

¹) Prima di misure volte alla riduzione di rischi e prima della deduzione delle rettifiche di valore individuali.

²) Inclusi impegni creditizi nei confronti di istituti comuni, BRI, FMI, e banche per lo sviluppo multilaterale.

RAIFFEISEN

Rischi di tasso nel portafoglio bancario (Confronto pluriennale)

in milioni di CHF	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Sensitività (+100bp-Shift)	1'351	1'538	1'070	1'036	1'149
Value-at-risk (99,9%)	1'376	1'541	1'075	1'061	1'199