

Pubblicazione speciale per banche rilevanti per il sistema al 30 giugno 2016

I requisiti per le banche rilevanti per il sistema in Svizzera richiedono un calcolo trimestrale e una pubblicazione dei requisiti in materia di fondi propri con riferimento agli art. 124 - 135 delle disposizioni in materia di fondi propri e di ripartizione dei rischi (OFoP). Questo calcolo rappresenta un requisito patrimoniale ai fini di un calcolo parallelo nei confronti dei requisiti in vigore per il Gruppo Raiffeisen in base alla circolare FINMA 2011/2 «Margine di fondi propri e pianificazione del capitale – banche». In questo ambito bisogna tenere presente che il calcolo parallelo in vigore per il regime della rilevanza di sistema richiede altri requisiti alle qualità del capitale e quindi le singole quote di capitale potrebbero differenziarsi.

Con disposizione del 16 giugno 2014, la Banca nazionale svizzera ha dichiarato il Gruppo Raiffeisen rilevante per il sistema. Sulla base di questa disposizione, il 24 luglio 2015 l'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) ha stabilito da parte sua una disposizione sui requisiti in materia di fondi propri in base al regime della rilevanza per il sistema. Secondo il sistema regolatore internazionale del Comitato di Basilea, per il raggiungimento dei requisiti previsti per le banche rilevanti per il sistema sono previste disposizioni transitorie fino al 2019. Dato che il Gruppo Raiffeisen ha già adempiuto in pieno ai requisiti in materia di fondi propri in qualità di banca rilevante per il sistema, la FINMA ha stabilito i requisiti per il Gruppo Raiffeisen senza disposizioni transitorie. I requisiti in base al regime della rilevanza di sistema comprendono, oltre ai requisiti di capitale ponderati per il rischio, anche i requisiti di capitale non ponderati (leverage ratio), che si configurano come segue:

Requisiti patrimoniali minimi per requisiti patrimoniali ponderati in base al rischio e non ponderati

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Requisiti quote di capitale ponderate in base al rischio (in %) | |
| Requisito di base | 4.50 |
| Cuscinetto di fondi propri | 8.50 |
| Componente progressiva ¹ | 1.40 |
| Requisito complessivo (escluso cuscinetto di capitale anticiclico) | 14.40 |
| Cuscinetto di capitale anticiclico ² | 1.18 |
| Requisito complessivo (incluso cuscinetto di capitale anticiclico) | 15.58 |
| <i>di cui da tenere in fondi propri di base di qualità primaria (CET1)</i> | <i>11.18</i> |
| <i>di cui da tenere in capitale convertibile con elevato trigger</i> | <i>3.00</i> |
| <i>di cui da tenere in capitale convertibile con basso trigger</i> | <i>1.40</i> |
| Requisito quote di capitale non ponderate - Leverage Ratio (in %) ³ | |
| Requisito di base | 1.08 |
| Cuscinetto di fondi propri | 2.04 |
| Componente progressiva ¹ | 0.34 |
| Requisito complessivo (escluso cuscinetto di capitale anticiclico) | 3.46 |

¹ La componente progressiva viene ridefinita dalla FINMA annualmente

² Viene rappresentato il cuscinetto di capitale anticiclico di volta in volta aggiornato

³ il requisito per la leverage ratio corrisponde al 24 per cento di quello delle quote di capitale ponderate in base al rischio (OFoP art. 134) escluso cuscinetto di capitale anticiclico

| Composizione del capitale e quote di capitale sulla base delle posizioni ponderate in base al rischio | Qualità del capitale | 31.12.2014 in milioni di CHF | 31.12.2015 in milioni di CHF | 31.03.2016 in milioni di CHF | 30.06.2016 in milioni di CHF |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Composizione del capitale in base alla definizione per le banche rilevanti per il sistema: | | | | | |
| Fondi propri di base di qualità primaria (prima di deduzioni e riclassificazione) | | 12'008 | 13'284 | 13'508 | 13'779 |
| Deduzioni da fondi propri di base di qualità primaria ¹ | | -289 | -513 | -502 | -490 |
| Riclassificazione fondi propri di base di qualità primaria per la copertura della componente progressiva ² | | -129 | -227 | -302 | -313 |
| Fondi propri di base solidi di qualità primaria computabili (net CET1) secondo la definizione di rilevanza sistemica ³ | CET1 | 11'590 | 12'544 | 12'705 | 12'977 |
| Capitale convertibile con trigger elevato (7%): | | | | | |
| Obbligazione postergata a tempo indeterminato 2015 | AT1 | - | 600.00 | 600 | 600 |
| Capitale convertibile con trigger basso (5%): | | | | | |
| Obbligazione postergata a tempo indeterminato 2013 | AT1 | 550 | 550 | 550 | 549 |
| Altri componenti per l'adempimento del componente progressivo: | | | | | |
| Obbligazione postergata a tempo determinato 2011-2021 | Tier 2 | 428 | 370 | 318 | 320 |
| Investimento a termine postergato | Tier 2 | 63 | 77 | 77 | 77 |
| Riclassificazione fondi propri di base di qualità primaria per componente progressiva ² | CET1 | 129 | 227 | 302 | 313 |
| Capitale totale | | 12'760 | 14'368 | 14'551 | 14'836 |
| Totale posizioni ponderate in base al rischio | | 83'520 | 87'459 | 89'044 | 89'942 |

Quote di capitale in base alla definizione per le banche rilevanti per il sistema:

| | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| Quota dei fondi propri di base di qualità primaria computabili (quota CET1) | 13.88% | 14.34% | 14.27% | 14.43% |
| Quota di capitale convertibile con trigger elevato (7%) | 0.00% | 0.69% | 0.67% | 0.67% |
| Quota di capitale convertibile con trigger basso (5%) | 0.66% | 0.63% | 0.62% | 0.61% |
| Quota di altri componenti per l'adempimento del componente progressivo | 0.74% | 0.77% | 0.78% | 0.79% |
| Quota dei fondi propri complessivi in base | 15.28% | 16.43% | 16.34% | 16.50% |

| Copertura requisito patrimoniale ponderato in base al rischio al 30.06.2016 | Requisiti | | Quota dei fondi propri complessivi disponibile | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|
| | Requisito di capitale (in milioni di CHF) | Requisito quota (in %) | Capitale disponibile (in milioni di CHF) | Quota di capitale effettiva (in %) |
| Requisito di base | 4'047 | 4.50% | 4'047 | 4.50% |
| Cuscinetto di fondi propri | 8'705 | 9.68% | 9'530 | 10.60% |
| <i>di cui cuscinetto di capitale anticiclico⁴</i> | 1'060 | 1.18% | 1'060 | 1.18% |
| <i>di cui capitale convertibile con trigger elevato (7%)</i> | | | 600 | 0.67% |
| Componenti progressive | 1'259 | 1.40% | 1'259 | 1.40% |
| <i>di cui capitale convertibile con trigger basso (5%)</i> | | | 549 | 0.61% |
| <i>di cui capitale convertibile senza trigger e altri componenti</i> | | | 397 | 0.44% |
| <i>di cui con copertura mediante fondi propri di base di qualità primaria²</i> | | | 313 | 0.35% |
| Totale | 14'011 | 15.58% | 14'836 | 16.50% |
| Eccedenza | | | 825 | 0.92% |
| Totale posizioni ponderate in base al rischio al 30.06.2016 | | | | 89'942 |

¹ nelle detrazioni dai fondi propri di base di qualità primaria sono contenuti i valori immateriali (goodwill)

² se la componente progressiva è maggiore del capitale convertibile con basso trigger, l'esecuzione avviene sotto forma di fondi propri di base di qualità primaria

³ Sulla base della riclassificazione del capitale CET1 per il componente progressivo, il certificato dei fondi propri di base di qualità primaria (CET1) in base al regime della rilevanza sistemica si distingue dalla pubblicazione dei fondi propri secondo la circolare FINMA 2008/22

⁴ cuscinetto di capitale anticiclico del 2.0% su finanziamenti per edilizia residenziale nazionale, in vigore dal 30.06.2014

Al giorno di riferimento 30.06.2016, il Gruppo Raiffeisen supera gli attuali requisiti patrimoniali in base alla definizione per le banche svizzere rilevanti per il sistema con un valore del 16.50% (requisito: 15.58%) per un totale di 0.92% punti e un importo di capitale pari a CHF 825 milioni

Composizione leverage ratio sulla base delle posizioni non ponderate¹

| | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.03.2016 | 30.06.2016 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | (in milioni di CHF) | (in milioni di CHF) | (in milioni di CHF) | (in milioni di CHF) |
| Totale di bilancio in base alla chiusura del Gruppo | 188'640 | 205'748 | 212'021 | 213'539 |
| Modifiche perimetro di consolidamento e detrazioni dai fondi propri di base ² | -289 | -513 | -502 | -490 |
| Modifiche attivi fiduciari | - | - | - | - |
| Modifiche derivati ³ | -1'724 | -1'569 | -2'002 | -2'007 |
| Modifiche operazioni di finanziamento titoli ⁴ | -511 | -282 | -367 | -252 |
| Modifiche operazioni fuori bilancio | 3'134 | 3'552 | 3'397 | 3'834 |
| Altre modifiche ⁵ | -231 | - | - | - |
| Totale impegno globale per leverage ratio | 189'019 | 206'937 | 212'546 | 214'625 |
| Fondi propri di base medi (Tier 1) | 12'269 | 13'921 | 14'156 | 14'439 |
| Leverage ratio | 6.49% | 6.73% | 6.66% | 6.73% |

| Copertura requisito patrimoniale non ponderato - Leverage ratio al 30.06.2016 | Requisiti | | Fondi propri di base medi disponibile | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------|--------------------------|
| | Requisito di capitale (in milioni di CHF) | Requisito quota (in %) | Capitale disponibile (in milioni di CHF) | quota disponibile (in %) |
| Requisito di base | 2'318 | 1.08% | 2'318 | 1.08% |
| Cuscinetto di fondi propri | 4'378 | 2.04% | 11'400 | 5.31% |
| <i>di cui capitale convertibile con trigger elevato (7%)</i> | | | 600 | 0.28% |
| Componenti progressive | 721 | 0.34% | 721 | 0.34% |
| <i>di cui capitale convertibile con trigger basso (5%)</i> | | | 549 | 0.26% |
| <i>di cui con copertura mediante fondi propri di base di qualità primaria⁶</i> | | | 172 | 0.08% |
| Totale | 7'417 | 3.46% | 14'439 | 6.73% |
| Eccedenza | | | 7'022 | 3.27% |

¹ l'impegno globale si presenta ora, secondo la Circolare FINMA 2015/3, sulla base dei valori del giorno di riferimento.

² in questa posizione sono considerati i valori immateriali (goodwill) che vengono detratti dai fondi propri di base

³ in questa posizione è considerato il netting di controparte dei derivati OTC sulla base degli attuali contratti di netting. Secondo la Circolare FINMA 2015/3 è consentito detrarre i pagamenti dei margini

⁴ in questa posizione è considerato il netting delle operazioni di reverse pronti contro termine, il cui clearing viene gestito da SIX SIS SA e dove non esiste alcun rischio di perdita. Secondo la Circolare FINMA 2015/3, rispettando le disposizioni è consentita una compensazione

⁵ in questa posizione sono considerate le rettifiche di valore individuali per rischi di perdita che devono essere compensate con le posizioni attive

⁶ se la componente progressiva è maggiore del capitale convertibile con basso trigger, l'esecuzione avviene sotto forma di fondi propri di base di qualità primaria

Al giorno di riferimento 30.06.2016, il Gruppo Raiffeisen supera l'attuale requisito di leverage ratio per banche svizzere rilevanti per il sistema con un valore di 6.73% (requisiti ai sensi delle disposizioni transitorie: 3.46%) per un totale di 3.27% punti.