

## Fondi propri regolamentari computabili - Trasferimento valori di bilancio

	30.6.2014 in migliaia di CHF	31.12.2013 in migliaia di CHF	Riferimento <sup>1</sup>
<b>Bilancio</b>			
<b>Attivi</b>			
Liquidità	8'896'899	7'018'627	
Crediti da titoli del mercato monetario	299'566	320'162	
Crediti nei confronti delle banche	6'517'927	7'102'081	
Crediti nei confronti della clientela	8'198'537	7'750'807	
Crediti ipotecari	147'170'585	143'658'593	
Prestiti alla clientela	155'369'122	151'409'400	
Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione	1'494'979	1'366'477	
Investimenti finanziari	4'641'588	4'283'903	
Partecipazioni non consolidate	733'362	718'781	
Immobilizzi	2'380'190	2'403'179	
Valori immateriali	221'333	214'992	
<i>di cui goodwill</i>	221'333	214'992	(I)
Ratei e risconti	299'437	209'546	
Altri attivi	1'783'397	1'528'338	
<b>Totale attivi</b>	<b>182'637'800</b>	<b>176'575'486</b>	
<b>Passivi</b>			
Impegni risultanti da titoli del mercato monetario	94'916	83'662	
Impegni nei confronti delle banche	7'129'511	6'114'677	
Impegni nei confronti della clientela a titolo di risparmio e d'investimento	111'885'645	109'576'413	
Altri impegni nei confronti della clientela	17'533'521	16'842'434	
Obbligazioni di cassa	11'311'467	11'640'486	
<i>di cui investimenti a termine postergati, computabili come capitale complementare (T2)</i>	42'478	19'480	(II)
Fondi della clientela	140'730'633	138'059'333	
Obbligazioni e prestiti garantiti da obbligazioni fondiarie	19'504'490	17'849'644	
<i>di cui obbligazioni postergate, computabili come fondi propri di base supplementari (AT1)</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	788'351	589'909	
Altri passivi	1'717'292	1'588'126	
Rettifiche di valore e accantonamenti	1'082'009	1'082'207	
<i>di cui imposte latenti su riserve non dichiarate</i>	780'623	765'575	
Capitale sociale	680'934	636'614	
<i>di cui computabili come fondi propri di base solidi di qualità primaria (CET1)</i>	680'934	636'614	(V)
Riserve di utile	10'532'502	9'848'247	(VI)
Utili del Gruppo	363'397	716'539	(VII)
Quote minoritarie sul capitale proprio	13'765	6'528	
<i>di cui computabili come fondi propri di base solidi di qualità primaria (CET1)</i>	-	-	(VIII)
<b>Totale capitale proprio (con quote minoritarie)</b>	<b>11'590'598</b>	<b>11'207'928</b>	
<b>Totale passivi</b>	<b>182'637'800</b>	<b>176'575'486</b>	

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

# RAIFFEISEN

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

	30.06.2014		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) <sup>2</sup>						
Crediti nei confronti di banche	1'410'870	112'870	1'378'416	110'273	812'334	64'987
Crediti nei confronti della clientela	5'204'680	416'374	4'765'223	381'218	4'612'675	369'014
Crediti ipotecari	62'148'406	4'971'872	60'784'866	4'862'789	55'756'758	4'460'541
Ratei e risconti	154'695	12'376	84'640	6'771	155'598	12'448
Altri attivi, diversi	133'722	10'698	139'870	11'190	120'785	9'663
Altri attivi, valori di rimpiazzo di derivati	25'535	2'043	43'894	3'512	461'889	36'951
Posizioni su tassi nette fuori dal trading book	765'023	61'202	778'643	62'290	495'641	39'651
Posizioni azionarie nette fuori dal trading book <sup>3</sup>	1'969'980	157'598	1'853'449	148'276	460'163	36'813
Impegni eventuali	145'981	11'678	117'449	9'396	206'829	16'546
Promesse irrevocabili	995'900	79'672	1'032'822	82'626	895'160	71'613
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	96'647	7'732	96'647	7'732	603'946	48'316
Contratti a termine add-on e opzioni acquistate	178'509	14'281	188'740	15'099	192'139	15'371
Transazioni non effettuate		-		332		-
Impegni per fidejussioni rispetto alle controparti centrali (CCP)		10		10		-
CVA (approccio standard)		10'200		10'456		-
Fondi propri necessari per rischi di credito e altri posizioni di rischio di credito		5'868'606		5'711'970		5'181'913
Rischi senza controparte						
Immobili (incl. immobili negli investimenti finanziari)	2'155'488	172'439	2'143'051	171'444	5'605'574	448'446
Altri immobilizzi / altre attivazioni iscritte a bilancio soggette a obbligo di ammortamento	258'362	20'669	282'225	22'578	2'154'248	172'340
Fondi propri necessari per rischi senza controparte		193'108		194'022		620'786
Rischi di mercato (metodo standard)						
Strumenti su tassi di interesse - Rischi di mercato generali		84'404		83'206		92'178
Strumenti su tassi di interesse - Rischi specifici		20'819		15'025		22'674
Strumenti su azioni		5'076		3'489		7'782
Divise e oro		9'175		10'428		7'555
Altri metalli preziosi		13'219		12'510		6'351
Opzioni		367		342		495
Fondi propri necessari per rischi di mercato		133'060		125'000		137'035
Fondi propri necessari per rischi operativi (metodo dell'indicatore di base)		412'923		410'917		402'324
Totale fondi propri necessari		6'607'697		6'441'909		6'342'058

Fondi propri computabili	30.06.2014	31.12.2013 Riferimento <sup>1</sup>
Capitale sociale	680'934	636'614 (V)
Riserve di utile	10'532'502	9'848'247 (VI)
Utili del Gruppo <sup>4</sup>	346'400	684'779 (VII)
Quota minoritaria	-	- (VIII)
Totale fondi propri di base di qualità primaria (CET1) prima delle modifiche	11'559'836	11'169'640
Goodwill	-221'333	-214'992 (I)
Partecipazioni da consolidare (strumenti CET1)	-	-
Totale modifiche CET1	-221'333	-214'992
Totale fondi propri di base solidi di qualità primaria computabili (CET1 net)	11'338'502	10'954'647
Fondi propri di base supplementari (AT1)	550'000	549'700 (III)
Deduzioni dai fondi AT1	-	-
Totale fondi propri di base computabili (Tier 1 net)	11'888'502	11'504'347
Fondi propri complementari (Tier 2)	470'478	500'980
di cui completamente computabile	42'478	19'480 (II)
di cui riconosciuto transitoriamente (phase out)	428'000	481'500 (IV)
Deduzioni dal capitale complementare (Tier 2)	-	-
Totale dei fondi propri computabili (Fondi propri regolamentari)	12'358'980	12'005'327
Totale attivi ponderati in base al rischio	82'596'205	80'523'873
<b>Quote di capitale</b>		
Quota CET1	13.7%	13.6%
Quota Tier 1	14.4%	14.3%
Quota dei fondi propri complessivi	15.0%	14.9%
Requisito 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 dei requisiti AT1 e T2, che sono coperti dal capitale CET1)	11.0%	10.4%
Obiettivo di fondi propri CET1 in base alla FINMA (incl. CCA)	9.9%	9.3%
CET1 disponibile	10.1%	10.0%
Obiettivo di fondi propri Tier 1 in base alla FINMA (incl. CCA)	12.0%	11.4%
Tier 1 disponibile	12.2%	12.1%
Obiettivo di fondi propri regolamentari secondo la FINMA	14.8%	14.2%
Fondi propri regolamentari disponibili	15.0%	14.9%
<b>Contributi sotto i valori soglia per deduzioni (prima della ponderazione del rischio)<sup>5</sup></b>		
Partecipazioni nel settore finanziario fino al 10%	217'961	186'107
Partecipazioni nel settore finanziario sopra al 10%	544'235	531'331

<sup>1)</sup> I riferimenti si riferiscono alla tabella 'Fondi propri regolamentari computabili - Trasferimento valori di bilancio'

<sup>2)</sup> Il calcolo dei rischi di credito nell'ambito di Basilea II è avvenuto secondo l'approccio standard Svizzera

<sup>3)</sup> Inclusi i titoli di partecipazione con ponderazione del rischio del 250%

<sup>4)</sup> Remunerazione capitale sociale considerata pro rata

<sup>5)</sup> Le principali partecipazioni vengono ponderate per il rischio per la determinazione dei fondi propri

# RAIFFEISEN

## Rischi di credito per controparte al 30 giugno 2014

Impegni creditizi (in migliaia di CHF) <sup>1</sup>	Governi/Banche centrali	Banche e comm. di valori mobiliari	Altri istituzioni	Aziende	Retail	Titoli di partecipazione	Altre posizioni	Totale
<b>Posizioni di bilancio</b>								
Crediti nei confronti di banche	127'448	6'390'479	-	-	-	-	-	6'517'927
Crediti nei confronti della clientela	1'135	84'431	2'988'309	1'657'451	3'467'211	-	-	8'198'537
Crediti ipotecari	32'689	56'664	164'435	1'238'802	145'677'995	-	-	147'170'585
Titoli fuori dal trading book <sup>2</sup>	35'856	560'591	537'390	1'349'094	-	541'263	1'000	3'025'194
Valori di rimpiazzo di derivati <sup>3</sup>	-	81'508	-	6'931	766	-	-	89'205
Altri attivi	202'602	157'304	3'281	149'516	148'187	-	-	660'890
Totale esercizio in rassegna	399'730	7'330'977	3'693'415	4'401'794	149'294'159	541'263	1'000	165'662'338
Totale esercizio precedente	233'180	7'942'683	3'558'447	3'953'329	145'880'360	476'811	1'230	162'046'040
<b>Operazioni fuori bilancio<sup>4</sup></b>								
Impegni eventuali	107	9'315	4'753	76'438	129'535	-	-	220'148
Promesse irrevocabili	43	118'379	530'928	204'637	1'268'156	-	-	2'122'143
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	4	-	-	96'643	-	-	-	96'647
Contratti a termine add-on e opzioni acquistate <sup>3</sup>	25'985	372'811	12'037	14'083	13'886	-	-	438'802
Totale esercizio in rassegna	26'139	500'505	547'718	391'801	1'411'577	-	-	2'877'740
Totale esercizio precedente	261	561'341	530'375	418'455	1'374'107	-	-	2'884'539

<sup>1</sup>) Al lordo di rettifiche singole di valore.

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

<sup>3</sup>) 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.

<sup>4</sup>) 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 30 giugno 2014

Impegni creditizi (in migliaia di CHF) <sup>1</sup>	Coperti con garanzie finanziarie riconosciute <sup>5</sup>	Coperti con garanzie e derivati su crediti	Coperti da garanzie ipotecarie	Alti impegni creditizi	Totale
<b>Posizioni di bilancio</b>					
Crediti nei confronti di banche	959'084	-	-	5'558'843	6'517'927
Crediti nei confronti della clientela	511'339	131'681	2'540'029	5'015'488	8'198'537
Crediti ipotecari	206'640	108'927	146'433'990	421'028	147'170'585
Titoli fuori dal trading book <sup>2</sup>	-	-	-	3'025'194	3'025'194
Valori di rimpiazzo di derivati <sup>3</sup>	44'795	-	-	44'410	89'205
Altri attivi	-	-	-	660'890	660'890
Totale esercizio in rassegna	1'721'858	240'608	148'974'019	14'725'853	165'662'338
Totale esercizio precedente	1'607'184	222'032	145'421'189	14'795'635	162'046'040
<b>Operazioni fuori bilancio<sup>4</sup></b>					
Impegni eventuali	51'607	1'728	29'385	137'428	220'148
Promesse irrevocabili	38'979	46'176	1'035'242	1'001'746	2'122'143
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	-	96'647	96'647
Contratti a termine add-on e opzioni acquistate <sup>3</sup>	69'358	12'035	-	357'409	438'802
Totale esercizio in rassegna	159'944	59'939	1'064'627	1'593'230	2'877'740
Totale esercizio precedente	129'940	30'813	1'040'529	1'683'257	2'884'539

<sup>1</sup> Al lordo di rettifiche singole di valore.

<sup>2</sup> Crediti e impegni nei confronti della banca delle obbligazioni fondiarie vengono compensati reciprocamente.

<sup>3</sup> 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.

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

<sup>5</sup> Le garanzie vengono conteggiate secondo l'approccio semplice.

# RAIFFEISEN

## Segmentazione dei rischi di credito al 30 giugno 2014

### Posizioni ponderate per il rischio per motivi di diritto di vigilanza

Impegni creditizi (in migliaia di CHF) <sup>1</sup>	0%	2%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	500%	Totale
<b>Posizioni di bilancio</b>												
Crediti nei confronti di banche	2'316'860	6'250	2'389'884	-	1'744'079	-	60'854	-	-	-	-	6'517'927
Crediti nei confronti della clientela	224'319	-	284'081	1'651'122	2'409'804	865'304	2'734'754	-	29'153	-	-	8'198'537
Crediti ipotecari	196'906	-	36'842	124'022'806	88'676	16'249'640	6'490'685	-	85'030	-	-	147'170'585
Titoli fuori dal trading book <sup>2</sup>	111'305	-	1'742'680	-	426'920	-	608'031	-	136'258	-	-	3'025'194
Valori di rimpiazzo di derivati <sup>3</sup>	39'942	-	9'405	-	32'409	-	7'449	-	-	-	-	89'205
Altri attivi	320'426	-	58'599	-	5'636	9'399	266'830	-	-	-	-	660'890
Totale esercizio in rassegna	3'209'758	6'250	4'521'491	125'673'928	4'707'524	17'124'343	10'168'603	-	250'441	-	-	165'662'338
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
<b>Operazioni fuori bilancio<sup>4</sup></b>												
Impegni eventuali	46'507	-	4'423	16'837	8'202	34'903	109'276	-	-	-	-	220'148
Promesse irrevocabili	38'565	-	552'009	888'512	92'558	89'035	461'464	-	-	-	-	2'122'143
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	-	-	-	-	96'647	-	-	-	-	96'647
Contratti a termine add-on e opzioni acquistate <sup>3</sup>	20'924	-	124'211	-	279'779	443	13'445	-	-	-	-	438'802
Totale esercizio in rassegna	105'996	-	680'643	905'349	380'539	124'381	680'832	-	-	-	-	2'877'740
Totale esercizio precedente	106'956	-	663'825	881'747	408'566	132'458	690'987	-	-	-	-	2'884'539

<sup>1)</sup> Al lordo di rettifiche singole di valore.

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

<sup>3)</sup> 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.

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

# RAIFFEISEN

## Posizioni ponderate per il rischio sulla base di rating esterni al 30 giugno 2014

Impegni creditizi (in migliaia di CHF) <sup>1</sup>	Rating	Posizioni ponderate per il rischio				
		0%	20%	50%	100%	150%
<hr/>						
Contropartie						
Governi/Banche centrali	Con rating	260'220	-	-	4	-
	Senza rating	-	-	-	-	-
Enti di diritto pubblico <sup>2</sup>	Con rating	69'257	517'586	22'977	-	-
	Senza rating	-	609'991	2'406'569	285'427	9'323
Banche e commercianti di valori mobiliari	Con rating	1'444'892	2'730'230	2'026'206	-	-
	Senza rating	441'961	558'661	533'474	60'741	-
Aziende	Con rating	-	3'191'361	63'774	69'994	-
	Senza rating	6'563	-	-	3'126'766	4'677
Totale	Con rating	1'774'369	6'439'177	2'112'957	69'998	-
	Senza rating	448'524	1'168'652	2'940'043	3'472'934	14'000
Totale complessivo		2'222'893	7'607'829	5'053'000	3'542'932	14'000

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

<sup>2</sup>) 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	30.6.2014	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Sensitività (+100bp-Shift)	1'424	1'538	1'070	1'036	1'149
Value-at-risk (99,9%)	1'438	1'541	1'075	1'061	1'199