

Strumenti regolamentari di capitale proprio

(30 giugno 2017)

Quota sociale

Emittente	Tutte le Banche Raiffeisen
Identificazione	-
Diritto vigente per lo strumento	Diritto svizzero
Presa in considerazione in base alle regolamentazioni transitorie di Basilea III	Capitale CET1
Presa in considerazione dopo la fase transitoria di Basilea III	Capitale CET1
Livello di computabilità	Computabile a livello delle singole Banche Raiffeisen e a livello del Gruppo Raiffeisen
Prodotto	Quota sociale
Importo computabile al capitale proprio regolamentare (come da ultimo certificato del capitale proprio)	CHF 1'761'729'400
Valore nominale	CHF 1'761'729'400
Posizione di bilancio secondo l'allestimento dei conti	Capitale sociale
Data di emissione originale	Vari
Data del rimborso	Con durata indeterminata
Data di scadenza originale	-
Rimborso anticipato	Le quote sociali non hanno una durata fissa.
Termine di disdetta selezionabile / importo di rimborso	I soci uscenti o i loro eredi hanno diritto al rimborso della quota sociale al suo valore intrinseco, tuttavia, al massimo fino al suo valore nominale. Il Consiglio di Amministrazione può rifiutare il rimborso di quote sociali in qualsiasi momento e senza indicarne i motivi.
Termini di disdetta successivi	-
Tipo di remunerazione	Remunerazione a seguito della decisione dell'Assemblea Generale.
Cedola nominale	L'interesse può ammontare al massimo al 6% lordo e non sussiste alcun diritto alla remunerazione massima.
Sospensione del pagamento di interessi	Se l'Assemblea Generale decide in un esercizio di non pagare interessi, il diritto alla remunerazione si estingue e non viene riportato nell'esercizio successivo. Ciò vale per analogia nel caso in cui per un esercizio sia prevista una riduzione della remunerazione.
Calcolo degli interessi	La remunerazione viene definita annualmente dall'organo superiore della Banca Raiffeisen, in genere dall'Assemblea Generale.
Incentivo al rimborso per l'emittente	-
Cumulo di cedole	Non cumulativo
Convertibilità	Non convertibile
Ammortamento	-
Causa dell'ammortamento	-
Volume dell'ammortamento	-
Diritto alla plusvalenza in caso di miglioramento della situazione finanziaria	-
Posizione nella graduatoria in caso di liquidazione (strumento di rango superiore)	Postergata rispetto all'obbligazione Additional Tier 1 2015
Caratteristiche che impediscono un pieno riconoscimento in Basilea III	Ai sensi della OFoP artt. 21 - 26 le quote sociali si qualificano come fondi propri di base di qualità primaria (Common Equity Tier 1).

Obbligazione Additional Tier 1 postergata con durata indeterminata 2015

Emittente	Raiffeisen Svizzera società cooperativa, San Gallo
Identificazione	CH0272748754
Diritto vigente per lo strumento	Diritto svizzero
Presa in considerazione in base alle regolamentazioni transitorie di Basilea III	Capitale Additional Tier 1
Presa in considerazione dopo la fase transitoria di Basilea III	Capitale Additional Tier 1
Livello di computabilità	Computabile a livello di Raiffeisen Svizzera e a livello del Gruppo Raiffeisen
Prodotto	Obbligazione postergata con durata indeterminata
Importo computabile al capitale proprio regolamentare (come da ultimo certificato del capitale proprio)	CHF 594'695'000
Valore nominale	CHF 600'000'000
Posizione di bilancio secondo l'allestimento dei conti	Obbligazioni e prestiti garantiti da obbligazioni fondiarie
Data di emissione originale	2 aprile 2015
Data del rimborso	Con durata indeterminata
Data di scadenza originale	-
Rimborso anticipato	L'obbligazione non ha una durata fissa e non è riscattabile in nessun caso dagli obbligazionisti. Fatte salve le seguenti eccezioni, non è possibile il rimborso anticipato di questa obbligazione.
Termine di disdetta selezionabile / importo di rimborso	Con l'approvazione dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA), Raiffeisen Svizzera è autorizzata a riscattare l'obbligazione al 2 ottobre 2020 o nello stesso giorno di qualsiasi anno successivo. L'obbligazione può anche essere riscattata qualora non fosse più qualificata come fondi propri di base supplementari.
Termini di disdetta successivi	-
Tipo di remunerazione	Cedola fissa per periodi di cinque anni ciascuno
Cedola nominale	3.00% p.a. per i primi cinque anni fino alla scadenza al 2 ottobre 2020. Successivamente il tasso d'interesse per i successivi cinque anni risulta dalla somma del tasso swap applicabile al momento (almeno dello zero per cento) e del margine del 3.00%.
Sospensione del pagamento di interessi	I pagamenti degli interessi vengono effettuati quando presso Raiffeisen Svizzera sono disponibili riserve distribuibili. Se la situazione finanziaria di Raiffeisen Svizzera lo richiede, è possibile rinunciare integralmente o parzialmente al pagamento degli interessi. Se in un determinato anno non avviene alcun pagamento di interessi, l'emittente non eseguirà né una remunerazione delle quote sociali né altre distribuzioni dei proventi ai propri soci.
Calcolo degli interessi	Le remunerazione viene fissata per periodi di cinque anni.
Incentivo al rimborso per l'emittente	-
Cumulo di cedole	Non cumulativo
Convertibilità	Non convertibile
Ammortamento	Un ammortamento è possibile nelle seguenti situazioni:
Causa dell'ammortamento	Il Gruppo Raiffeisen ha una quota di fondi propri di base di qualità primaria inferiore al 7.0%. Raiffeisen Svizzera richiede per sé o per il Gruppo Raiffeisen l'assistenza della mano pubblica. L'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) dispone un ammortamento come misura di tutela in presenza di un'insolvenza imminente di Raiffeisen Svizzera.
Volume dell'ammortamento	È possibile un ammortamento completo o parziale.
Diritto alla plusvalenza in caso di miglioramento della situazione finanziaria	Nessun diritto in caso di miglioramento della situazione finanziaria di Raiffeisen Svizzera
Posizione nella graduatoria in caso di liquidazione (strumento di rango superiore)	Postergata rispetto all'obbligazione Additional Tier 1 2013
Caratteristiche che impediscono un pieno riconoscimento in Basilea III	Ai sensi della OFoP art. 27 - 29 questa obbligazione si qualifica come fondi propri di base supplementari (Capitale Additional Tier 1).

Obbligazione Additional Tier 1 postergata con durata indeterminata 2013

Emittente	Raiffeisen Svizzera società cooperativa, San Gallo
Identificazione	CH0210638497
Diritto vigente per lo strumento	Diritto svizzero
Presa in considerazione in base alle regolamentazioni transitorie di Basilea III	Capitale Additional Tier 1
Presa in considerazione dopo la fase transitoria di Basilea III	Capitale Additional Tier 1
Livello di computabilità	Computabile a livello di Raiffeisen Svizzera e a livello del Gruppo Raiffeisen
Prodotto	Obbligazione postergata con durata indeterminata
Importo computabile al capitale proprio regolamentare (come da ultimo certificato del capitale proprio)	CHF 545'555'000
Valore nominale	CHF 550'000'000
Posizione di bilancio secondo l'allestimento dei conti	Obbligazioni e prestiti garantiti da obbligazioni fondiarie
Data di emissione originale	2 maggio 2013
Data del rimborso	Con durata indeterminata
Data di scadenza originale	-
Rimborso anticipato	L'obbligazione non ha una durata fissa e non è riscattabile in nessun caso dagli obbligazionisti. Fatte salve le seguenti eccezioni, non è possibile il rimborso anticipato di questa obbligazione.
Termine di disdetta selezionabile / importo di rimborso	Con l'approvazione dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA), Raiffeisen Svizzera è autorizzata a riscattare l'obbligazione al 2 maggio 2018 o nello stesso giorno di qualsiasi anno successivo. L'obbligazione può anche essere riscattata qualora non fosse più qualificata come fondi propri di base supplementari.
Termini di disdetta successivi	-
Tipo di remunerazione	Cedola fissa per periodi di cinque anni ciascuno
Cedola nominale	3.00% p.a. per i primi cinque anni fino alla scadenza al 2 maggio 2018. Successivamente il tasso d'interesse per i successivi cinque anni si ricava dalla somma del nuovo tasso swap a cinque anni e il margine di 259 punti base.
Sospensione del pagamento di interessi	I pagamenti degli interessi vengono effettuati quando presso Raiffeisen Svizzera sono disponibili riserve distribuibili. Se la situazione finanziaria di Raiffeisen Svizzera lo richiede, è possibile rinunciare integralmente o parzialmente al pagamento degli interessi.
Calcolo degli interessi	Le remunerazione viene fissata per periodi di cinque anni.
Incentivo al rimborso per l'emittente	-
Cumulo di cedole	Non cumulativo
Convertibilità	Non convertibile
Ammortamento	Un ammortamento è possibile nelle seguenti situazioni:
Causa dell'ammortamento	Il Gruppo Raiffeisen ha una quota di fondi propri di base di qualità primaria inferiore al 5.125%. Raiffeisen Svizzera richiede per sé o per il Gruppo Raiffeisen l'assistenza della mano pubblica. L'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) dispone un ammortamento come misura di tutela in presenza di un'insolvenza imminente di Raiffeisen Svizzera.
Volume dell'ammortamento	È possibile un ammortamento completo o parziale.
Diritto alla plusvalenza in caso di miglioramento della situazione finanziaria	Nessun diritto in caso di miglioramento della situazione finanziaria di Raiffeisen Svizzera
Posizione nella graduatoria in caso di liquidazione (strumento di rango superiore)	Postergata rispetto alle obbligazione Tier 2 postergate
Caratteristiche che impediscono un pieno riconoscimento in Basilea III	Ai sensi della OFoP art. 27 - 29 questa obbligazione si qualifica come fondi propri di base supplementari (Capitale Additional Tier 1).

Obbligazione postergata con durata determinata 2011 - 2021

Emittente	Raiffeisen Svizzera società cooperativa, San Gallo
Identificazione	CH0143708870
Diritto vigente per lo strumento	Diritto svizzero
Presa in considerazione in base alle regolamentazioni transitorie di Basilea III	Capitale Tier 2
Presa in considerazione dopo la fase transitoria di Basilea III	Computabile fino al 31 dicembre 2018
Livello di computabilità	Computabile a livello di Raiffeisen Svizzera e a livello del Gruppo Raiffeisen
Prodotto	Obbligazione postergata con durata fissa
Importo computabile al capitale proprio regolamentare (come da ultimo certificato del capitale proprio)	CHF 267'500'000
Valore nominale	CHF 535'000'000
Posizione di bilancio secondo l'allestimento dei conti	Obbligazioni e prestiti garantiti da obbligazioni fondiarie
Data di emissione originale	21 dicembre 2011
Data del rimborso	21 dicembre 2021
Data di scadenza originale	21 dicembre 2021
Rimborso anticipato	Il rimborso avviene al 21.12.2021 al valore nominale. Fatte salve le seguenti eccezioni, non è possibile il rimborso anticipato di questa obbligazione.
Termine di disdetta selezionabile / importo di rimborso	Un rimborso anticipato è possibile in qualsiasi momento al valore nominale solo per motivi fiscali e in caso di abolizione della qualifica di questa obbligazione come fondo proprio secondo le normative vigenti in materia di diritto dei mercati finanziari. Una disdetta è possibile solo con l'approvazione della FINMA.
Termini di disdetta successivi	-
Tipo di remunerazione	Cedola fissa
Cedola nominale	3.875% p.a.
Sospensione del pagamento di interessi	-
Calcolo degli interessi	Remunerazione fissa per l'intera durata dell'investimento
Incentivo al rimborso per l'emittente	-
Cumulo di cedole	Non cumulativo
Convertibilità	Non convertibile
Ammortamento	-
Causa dell'ammortamento	-
Volume dell'ammortamento	-
Diritto alla plusvalenza in caso di miglioramento della situazione finanziaria	-
Posizione nella graduatoria in caso di liquidazione (strumento di rango superiore)	Postergata rispetto a tutti gli altri impegni. Pari passu rispetto agli strumenti Tier 2 di pari rango come gli investimenti a termine postergati.
Caratteristiche che impediscono un pieno riconoscimento in Basilea III	Questa obbligazione viene trattata ai sensi della OFoP art. 140 cpv. 3. Rispetto a un'obbligazione postergata emessa secondo le disposizioni integrali di Basilea III, mancano solo le disposizioni contrattuali per il caso di incombente insolvenza (OFoP art. 29).

Investimenti a termine postergati

Emittente	Singole Banche Raiffeisen
Identificazione	--
Diritto vigente per lo strumento	Diritto svizzero
Presa in considerazione in base alle regolamentazioni transitorie di Basilea III	Capitale Tier 2
Presa in considerazione dopo la fase transitoria di Basilea III	Computabile fino al 31 dicembre 2018
Livello di computabilità	Computabile a livello delle singole Banche Raiffeisen e a livello del Gruppo Raiffeisen
Prodotto	Investimenti a termine postergati
Importo computabile al capitale proprio regolamentare (come da ultimo certificato del capitale proprio)	CHF 72'353'000
Valore nominale	CHF 77'390'000
Posizione di bilancio secondo l'allestimento dei conti	Obbligazioni di cassa
Data di emissione originale	Vari
Data del rimborso	Durata compresa tra 8 e 15 anni
Data di scadenza originale	Varie
Rimborso anticipato	Non è previsto alcun rimborso anticipato
Termine di disdetta selezionabile / importo di rimborso	--
Termini di disdetta successivi	--
Tipo di remunerazione	Cedola fissa
Cedola nominale	Vari
Sospensione del pagamento di interessi	--
Calcolo degli interessi	Remunerazione fissa per l'intera durata dell'investimento
Incentivo al rimborso per l'emittente	--
Cumulo di cedole	Non cumulativo
Convertibilità	Non convertibile
Ammortamento	Un ammortamento è possibile nelle seguenti situazioni:
Causa dell'ammortamento	Il Gruppo Raiffeisen richiede l'assistenza della mano pubblica. L'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) dispone un ammortamento come misura di tutela in presenza di un'insolvenza imminente del Gruppo Raiffeisen.
Volume dell'ammortamento	È possibile un ammortamento completo o parziale.
Diritto alla plusvalenza in caso di miglioramento della situazione finanziaria	Nessun diritto in caso di miglioramento della situazione finanziaria del Gruppo Raiffeisen
Posizione nella graduatoria in caso di liquidazione (strumento di rango superiore)	Postergata rispetto a tutti gli altri impegni. Pari passu rispetto agli strumenti Tier 2 di pari rango come gli obbligazioni postergata con durata determinata 2011 - 2021.
Caratteristiche che impediscono un pieno riconoscimento in Basilea III	Ai sensi della OFoP art. 30 questi investimenti a termine postergati si qualificano come capitale complementare (Capitale Tier 2).