

## Fondi propri regolamentari computabili - Trasferimento valori di bilancio

	31.12.2013	
	in migliaia di CHF	Riferimento <sup>1</sup>
<b>Bilancio</b>		
<b>Attivi</b>		
Liquidità	7'018'627	
Crediti da titoli del mercato monetario	320'162	
Crediti nei confronti delle banche	7'102'081	
Crediti nei confronti della clientela	7'750'807	
Crediti ipotecari	143'658'593	
Prestiti alla clientela	151'409'400	
Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione	1'366'477	
Investimenti finanziari	4'283'903	
Partecipazioni non consolidate	718'781	
Immobilizzi	2'403'179	
Valori immateriali	214'992	
<i>di cui goodwill</i>	214'992	(I)
Ratei e risconti	209'546	
Altri attivi	1'528'338	
<b>Totale attivi</b>	<b>176'575'486</b>	
<b>Passivi</b>		
Impegni risultanti da titoli del mercato monetario	83'662	
Impegni nei confronti delle banche	6'114'677	
Impegni nei confronti della clientela a titolo di risparmio e d'investimento	109'576'413	
Altri impegni nei confronti della clientela	16'842'434	
Obbligazioni di cassa	11'640'486	
<i>di cui investimenti a termine postergati, computabili come capitale complementare (T2)</i>	19'480	(II)
Fondi della clientela	138'059'333	
Obbligazioni e prestiti garantiti da obbligazioni fondiarie	17'849'644	
<i>di cui obbligazioni postergate, computabili come fondi propri di base supplementari (AT1)</i>	549'700	(III)
<i>di cui obbligazioni postergate, computabili come capitale complementare (T2) - phase out</i>	481'500	(IV)
Ratei e risconti	589'909	
Altri passivi	1'588'126	
Rettifiche di valore e accantonamenti	1'082'207	
<i>di cui imposte latenti su riserve non dichiarate</i>	765'575	
Capitale sociale	636'614	
<i>di cui computabili come fondi propri di base solidi di qualità primaria (CET1)</i>	636'614	(V)
Riserve di utile	9'848'247	(VI)
Utili del Gruppo	716'539	(VII)
Quote minoritarie sul capitale proprio	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>11'207'928</b>	
<b>Totale passivi</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'

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

	31.12.2013		31.12.2012		31.12.2011	
	Basel III		Basel II		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
<b>Requisiti minimi in materia di fondi propri</b>						
Rischi di credito (metodo standard BIZ) <sup>2</sup>						
Crediti nei confronti di banche	1'378'416	110'273	812'334	64'987	678'965	54'317
Crediti nei confronti della clientela	4'765'223	381'218	4'612'675	369'014	4'409'423	352'754
Crediti ipotecari	60'784'866	4'862'789	55'756'758	4'460'541	52'763'033	4'221'043
Ratei e risconti	84'640	6'771	155'598	12'448	155'893	12'471
Altri attivi, diversi	139'870	11'190	120'785	9'663	126'056	10'084
Altri attivi, valori di rimpiazzo di derivati	43'894	3'512	461'889	36'951	470'385	37'631
Posizioni su tassi nette fuori dal trading book	778'643	62'290	495'641	39'651	692'266	55'381
Posizioni azionarie nette fuori dal trading book <sup>3</sup>	1'853'449	148'276	460'163	36'813	288'023	23'042
Impegni eventuali	117'449	9'396	206'829	16'546	214'019	17'122
Promesse irrevocabili	1'032'822	82'626	895'160	71'613	832'518	66'601
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	96'647	7'732	603'946	48'316	377'693	30'215
Contratti a termine add-on e opzioni acquistate	188'740	15'099	192'139	15'371	97'730	7'818
Transazioni non effettuate		332	-	-	-	-
Impegni per fidejussioni rispetto alle controparti centrali (CCP)		10				
CVA (approccio standard)		10'456				
Fondi propri necessari per rischi di credito e altri posizioni di rischio di credito		5'711'970		5'181'913		4'888'480
Rischi senza controparte						
Immobili (incl. immobili negli investimenti finanziari)	2'143'051	171'444	5'605'574	448'446	5'271'090	421'687
Altri immobilizzi / altre attivazioni iscritte a bilancio soggette a obbligo di ammortamento	282'225	22'578	2'154'248	172'340	2'284'104	182'728
Fondi propri necessari per rischi senza controparte		194'022		620'786		604'416
Rischi di mercato (metodo standard)						
Strumenti su tassi di interesse - Rischi di mercato generali		83'206		92'178		60'464
Strumenti su tassi di interesse - Rischi specifici		15'025		22'674		6'600
Strumenti su azioni		3'489		7'782		8'969
Divise e oro		10'428		7'555		9'712
Altri metalli preziosi		12'510		6'351		6'692
Opzioni		342		495		47
Fondi propri necessari per rischi di mercato		125'000		137'035		92'484
Fondi propri necessari per rischi operativi (metodo dell'indicatore di base)		410'917		402'324		363'332
<b>Totale fondi propri necessari</b>		<b>6'441'909</b>		<b>6'342'058</b>		<b>5'948'712</b>

Fondi propri computabili	31.12.2013 Riferimento <sup>1</sup>
Capitale sociale	636'614 (V)
Riserve di utile	9'848'247 (VI)
Utili del Gruppo <sup>4</sup>	684'779 (VII)
Quota minoritaria	- (VIII)
Totale fondi propri di base di qualità primaria (CET1) prima delle modifiche	11'169'640
Goodwill	-214'992 (I)
Partecipazioni da consolidare (strumenti CET1)	-
Totale modifiche CET1	-214'992
Totale fondi propri di base solidi di qualità primaria computabili (CET1 net)	10'954'647
Fondi propri di base supplementari (AT1)	549'700 (III)
Deduzioni dai fondi AT1	-
Totale fondi propri di base computabili (Tier 1 net)	11'504'347
Fondi propri complementari (Tier 2)	500'980
di cui completamente computabile	19'480 (II)
di cui riconosciuto transitoriamente (phase out)	481'500 (IV)
Deduzioni dal capitale complementare (Tier 2)	-
Totale dei fondi propri computabili (Fondi propri regolamentari)	12'005'327
Totale attivi ponderati in base al rischio	80'523'873
<b>Quote di capitale</b>	
Quota CET1	13.6%
Quota Tier 1	14.3%
Quota dei fondi propri complessivi	14.9%
Requisiti in materia di cuscinetto di fondi propri CET1	4.1%
Cuscinetto anticiclico CET1	0.6%
Eccedenza CET1	10.4%
Requisiti in materia di cuscinetto di fondi propri Tier 1	10.0%
Eccedenza Tier 1	0.0%
Requisiti in materia di cuscinetto di fondi propri complessivi	14.2%
Eccedenza fondi propri complessivi	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%	186'107
Partecipazioni nel settore finanziario sopra al 10%	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 e avvenuto secondo l'approccio standard Svizzera

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

<sup>4)</sup> Escl. remunerazione del capitale sociale

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

# RAIFFEISEN

## Rischi di credito per controparte al 31 dicembre 2013

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	60'792	7'041'289	-	-	-	-	-	7'102'081
Crediti nei confronti della clientela	2'350	82'207	2'925'622	1'366'075	3'374'553	-	-	7'750'807
Crediti ipotecari	38'802	45'834	142'321	1'010'385	142'421'251	-	-	143'658'593
Titoli fuori dal trading book <sup>2</sup>	14'536	531'557	488'530	1'416'890	-	476'811	1'230	2'929'554
Valori di rimpiazzo di derivati <sup>3</sup>	-	125'032	-	2'025	8'049	-	-	135'106
Altri attivi	116'700	116'764	1'974	157'954	76'507	-	-	469'899
Totale esercizio in rassegna	233'180	7'942'683	3'558'447	3'953'329	145'880'360	476'811	1'230	162'046'040
Totale esercizio precedente <sup>5</sup>	520'669	7'898'844	3'290'085	2'968'851	138'716'218	180'720	5'811	153'581'198
<b>Operazioni fuori bilancio<sup>4</sup></b>								
Impegni eventuali	194	4'120	4'549	64'482	116'425	-	-	189'770
Promesse irrevocabili	63	134'507	525'826	236'900	1'249'915	-	-	2'147'211
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	4	-	-	96'643	-	-	-	96'647
Contratti a termine add-on e opzioni acquistate <sup>3</sup>	-	422'714	-	20'430	7'767	-	-	450'911
Totale esercizio in rassegna	261	561'341	530'375	418'455	1'374'107	-	-	2'884'539
Totale esercizio precedente <sup>5</sup>	674	487'400	615'932	1'003'706	1'478'926	-	-	3'586'638

<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> Calcolo secondo le norme di Basilea II.

# RAIFFEISEN

## Rischi di credito/Riduzione dei rischi di credito al 31 dicembre 2013

Impegni creditizi (in migliaia di CHF) <sup>1</sup>	Coperti con garanzie finanziarie riconosciute <sup>5</sup>	Coperti con garanzie e derivati su crediti	Alti impegni creditizi	Totale
<b>Posizioni di bilancio</b>				
Crediti nei confronti di banche	985'148	-	6'116'933	7'102'081
Crediti nei confronti della clientela	341'700	118'890	7'290'217	7'750'807
Crediti ipotecari	225'121	103'142	143'330'330	143'658'593
Titoli fuori dal trading book <sup>2</sup>	-	-	2'929'554	2'929'554
Valori di rimpiazzo di derivati <sup>3</sup>	55'215	-	79'891	135'106
Altri attivi	-	-	469'899	469'899
Totale esercizio in rassegna	1'607'184	222'032	160'216'824	162'046'040
Totale esercizio precedente <sup>6</sup>	1'870'916	236'024	151'474'258	153'581'198
<b>Operazioni fuori bilancio<sup>4</sup></b>				
Impegni eventuali	49'400	2'519	137'851	189'770
Promesse irrevocabili	37'288	24'976	2'084'947	2'147'211
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	96'647	96'647
Contratti a termine add-on e opzioni acquistate <sup>3</sup>	43'252	3'318	404'341	450'911
Totale esercizio in rassegna	129'940	30'813	2'723'786	2'884'539
Totale esercizio precedente <sup>6</sup>	231'293	20'572	3'334'773	3'586'638

<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.

<sup>6</sup> Calcolo secondo le norme di Basilea II.

# RAIFFEISEN

## Segmentazione dei rischi di credito al 31 dicembre 2013

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

Impegni creditizi (in migliaia di CHF) <sup>1</sup>	0%	20%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	500%	Totale
<b>Posizioni di bilancio</b>											
Crediti nei confronti di banche	3'203'217	1'904'276	-	1'994'588	-	-	-	-	-	-	7'102'081
Crediti nei confronti della clientela	214'315	193'740	1'658'272	2'547'610	830'809	2'285'691	-	20'370	-	-	7'750'807
Crediti ipotecari	209'942	34'845	120'697'876	78'848	16'264'726	6'282'137	-	90'219	-	-	143'658'593
Titoli fuori dal trading book <sup>2</sup>	96'486	1'712'281	-	415'578	-	608'591	-	96'618	-	-	2'929'554
Valori di rimpiazzo di derivati <sup>3</sup>	40'170	24'171	-	63'411	-	7'354	-	-	-	-	135'106
Altri attivi	212'943	36'009	-	5'521	3'481	211'945	-	-	-	-	469'899
Totale esercizio in rassegna	3'977'073	3'905'322	122'356'148	5'105'556	17'099'016	9'395'718	-	207'207	-	-	162'046'040
Totale esercizio precedente <sup>5</sup>	4'183'387	4'294'895 <sup>6</sup>	115'794'013	9'244'839	14'524'341	4'856'667	10'226	502'135	162'338	8'357	153'581'198
<b>Operazioni fuori bilancio<sup>4</sup></b>											
Impegni eventuali	45'185	4'773	19'835	2'953	34'466	82'558	-	-	-	-	189'770
Promesse irrevocabili	36'931	547'553	861'912	109'484	97'724	493'607	-	-	-	-	2'147'211
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	-	-	-	96'647	-	-	-	-	96'647
Contratti a termine add-on e opzioni acquistate <sup>3</sup>	24'840	111'499	-	296'129	268	18'175	-	-	-	-	450'911
Totale esercizio in rassegna	106'956	663'825	881'747	408'566	132'458	690'987	-	-	-	-	2'884'539
Totale esercizio precedente <sup>5</sup>	224'862	800'545 <sup>6</sup>	989'784	343'497	189'065	1'038'644	-	241	-	-	3'586'638

<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>) Calcolo secondo le norme di Basilea II.

<sup>6</sup>) Secondo le norme di Basilea II la ponderazione del rischio nell'esercizio precedente è stata del 25%.

# RAIFFEISEN

## Rischi di tasso nel portafoglio bancario (Confronto pluriennale)

in milioni di CHF	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009
Sensibilità	1'538	1'070	1'036	1'149	855
Value-at-risk (99,9%)	1'541	1'075	1'061	1'199	932