

Publicazione FP legata alla rilevanza sistemica al 30 settembre 2017

Publicazione speciale per banche rilevanti per il sistema ('Too big to fail', 'TBTF')

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 - 133 delle disposizioni in materia di fondi propri e di ripartizione dei rischi (OFoP).

Con disposizione del 16 giugno 2014, la Banca nazionale svizzera ha dichiarato il Gruppo Raiffeisen rilevante per il sistema. Sulla base di questa disposizione 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. In data 11 maggio 2016, il Consiglio Federale ha approvato le nuove disposizioni per le Banche «too-big-to-fail», le quali sono entrate in vigore a partire dal 1 luglio 2016. Per banche di rilevanza sistemica nazionale, come il Gruppo Raiffeisen, sono stati definiti i requisiti per la continuazione dell'attività ordinaria della banca (going concern). La questione in merito ai requisiti di fondi supplementari in grado di assorbire le perdite (gone concern) per banche di rilevanza sistemica nazionale sarà risolta nel 2018, stando alle aspettative attuali. Fino alla determinazione dei requisiti patrimoniali gone concern per le banche di rilevanza sistemica nazionale, per Raiffeisen continuano a essere applicati i requisiti patrimoniali TBTF (Too Big To Fail) in base alla disposizione individuale della FINMA, che va rispettata in parallelo ai nuovi requisiti TBTF ai sensi di questo rapporto di pubblicazione.

I requisiti del regime di rilevanza sistemica comprendono, oltre ai requisiti di capitale ponderati per il rischio, anche quelli di capitale non ponderati (leverage ratio), che si presentano come segue:

Requisiti in materia di fondi propri ponderati e non ponderati per il rischio del Gruppo Raiffeisen sotto il regime delle banche di rilevanza sistemica

Requisiti quote di capitale ponderate in base al rischio (in %)

Esigenza di base	12.86
Supplemento quota di mercato ¹	0.36
Supplemento impegno globale ¹	-

Requisito complessivo (escluso cuscinetto di capitale anticiclico) 13.22

Cuscinetto di capitale anticiclico ²	1.16
---	------

Requisito complessivo (incluso cuscinetto di capitale anticiclico) 14.38

di cui fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	10.08
di cui capitale convertibile con trigger elevato ³	4.30

Fino alla determinazione definitiva del regime TLAC per le banche di rilevanza sistemica nazionale, in base alle norme FINMA è necessario in parallelo anche soddisfare una quota di fondi propri complessivi (con cuscinetto di capitale anticiclico) del 15.6%, ai sensi del vecchio regime TBTF. Questo requisito è stato soddisfatto a 30 settembre 2017 senza computare l'utile del periodo con una quota dei fondi propri complessivi del 16.5 per cento. Incl. il computo dell'utile del periodo, la quota dei fondi propri complessivi ammonta al 17.2 per cento.

Requisito quote di capitale non ponderate - Leverage Ratio (in %)

Esigenza di base	4.500
Supplemento quota di mercato ¹	0.125
Supplemento impegno globale ¹	-

Requisito complessivo («going-concern») 4.625

di cui fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	3.125
di cui capitale convertibile con trigger elevato ³	1.500

1 I supplementi per la quota di mercato e l'impegno globale vengono determinati annualmente sulla base delle disposizioni dell'allegato 9 OFoP.

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

3 In alternativa, tale requisito può anche essere soddisfatto in forma di fondi propri di base di qualità primaria (CET1).

Tabella 1: Requisiti in materia di fondi propri basati sul rischio, sulla base di quote di capitale

	Norme transitorie		Norme definitive (senza disposizioni transitorie)	
	Capitale in milioni di CHF	Quota (%)	Capitale in milioni di CHF	Quota (%)
Posizioni ponderate per il rischio (RWA)	95'113		95'113	
Requisiti in materia di fondi propri basati sul rischio («going-concern») sulla base di quote di capitale				
Totale	12'518	13.16%	13'678	14.38%
di cui CET1: Minimum	5'517	5.80%	4'280	4.50%
di cui CET1: Margine di fondi propri	3'044	3.20%	4'204	4.42%
di cui CET1: Cuscinetto di capitale anticiclico	1'104	1.16%	1'104	1.16%
di cui AT1: Minimum	2'092	2.20%	3'329	3.50%
di cui AT1: Margine di fondi propri	761	0.80%	761	0.80%
Fondi propri computabili («going-concern»)				
Fondi propri di base (Tier1)	15'319	16.11%	15'319	16.11%
di cui CET1	14'185	14.91%	14'185	14.91%
di cui AT1 High-Trigger	589	0.62%	589	0.62%
di cui AT1 Low-Trigger	545	0.57%	545	0.57%
di cui Tier2 High-Trigger	-	0.00%	-	0.00%
di cui Tier2 Low-Trigger	-	0.00%	-	0.00%

Eccedenza	2'802	2.95%	1'641	1.73%
------------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Il Gruppo Raiffeisen supera i requisiti «going-concern» per i requisiti di capitale ponderati per il rischio senza applicazione delle disposizioni transitorie al giorno di riferimento 30 settembre 2017 con il valore del 16,11% (requisito: 14.38%) per un totale di 1.73 punti percentuali e un importo in capitale di CHF 1'641 milioni.

Fino alla determinazione definitiva del regime TLAC per le banche di rilevanza sistemica nazionale, in base alle norme FINMA è necessario in parallelo anche soddisfare una quota di fondi propri complessivi (con cuscinetto di capitale anticiclico) del 15.6%, ai sensi del vecchio regime TBTF. Questo requisito è stato soddisfatto a 30 settembre 2017 senza computare l'utile del periodo con una quota dei fondi propri complessivi del 16.5 per cento. Incl. il computo dell'utile del periodo, la quota dei fondi propri complessivi ammonta al 17.2 per cento.

	Norme transitorie		Norme definitive (senza disposizioni transitorie)	
	Capitale in milioni di CHF	Quota (%)	Capitale in milioni di CHF	Quota (%)
Impegno globale	228'063		228'063	

Requisiti in materia di fondi propri non ponderati («going-concern») sulla base del leverage ratio

	7'982	3.500%	10'548	4.625%
Totale				
di cui CET1: Minimum	4'789	2.100%	3'421	1.500%
di cui CET1: Margine di fondi propri	1'140	0.500%	3'706	1.625%
di cui AT1: Minimum	2'053	0.900%	3'421	1.500%

Fondi propri computabili («going-concern»)

	15'319	6.72%	15'319	6.72%
Fondi propri di base (Tier1)				
di cui CET1	14'185	6.22%	14'185	6.22%
di cui AT1 High-Trigger	589	0.26%	589	0.26%
di cui AT1 Low-Trigger	545	0.24%	545	0.24%
di cui Tier2 High-Trigger	-	0.00%	-	0.00%
di cui Tier2 Low-Trigger	-	0.00%	-	0.00%
Eccedenza	7'337	3.22%	4'771	2.09%

Il Gruppo Raiffeisen supera i requisiti «going-concern» per il leverage ratio senza applicazione delle disposizioni transitorie al giorno di riferimento 30 settembre 2017 con il valore del 6.72% (requisito: 4.625%) per un totale di 2.09 punti percentuali.