

Informazioni sulla quota per la liquidità a breve termine (LCR) al 30 giugno 2017

		1° trimestre 2017		2° trimestre 2017	
		Valori non ponderati (medie mensili) in 1000 CHF	Valori ponderati (medie mensili) in 1000 CHF	Valori non ponderati (medie mensili) in 1000 CHF	Valori ponderati (medie mensili) in 1000 CHF
Attivi liquidi di alta qualità (HQLA)					
1	Totale degli attivi liquidi di alta qualità (HQLA)		22'287'906		22'188'202
Deflussi di fondi					
2	Depositi di clienti privati	86'151'140	8'502'670	87'731'077	8'709'333
3	di cui depositi stabili	6'000'000	300'000	6'000'000	300'000
4	di cui depositi meno stabili	80'151'140	8'202'670	81'731'077	8'409'333
5	Mezzi finanziari non garantiti messi a disposizione da clienti commerciali o grandi clienti	12'256'785	7'382'826	12'325'600	7'509'737
6	di cui depositi operativi (tutte le controparti) e depositi presso istituto centrale da parte di membri di un'associazione finanziaria	21'981	5'495	9'546	2'386
7	di cui depositi non operativi (tutte le controparti)	12'215'858	7'358'384	12'176'010	7'367'306
8	di cui obbligazioni non garantite	18'947	18'947	140'044	140'044
9	Finanziamenti garantiti di clienti commerciali o grandi clienti e collateral swap		9'726		4'427
10	Altri deflussi di fondi	7'299'504	2'394'169	6'802'314	1'940'791
11	di cui deflussi di fondi in relazione a operazioni con derivati e altre transazioni	1'203'152	1'203'152	769'949	769'949
12	di cui deflussi dovuti alla perdita di possibilità di finanziamento per titoli soggetti a credito, obbligazioni garantite, altri strumenti di finanziamento strutturati, titoli del mercato monetario garantiti da credito, società veicolo, veicoli di finanziamento titoli e altre analoghe facilitazioni di finanziamento	94'802	94'802	106'920	106'920
13	di cui deflussi da facilitazioni di credito e liquidità concesse	6'001'551	1'096'215	5'925'445	1'063'922
14	Altri impegni contrattuali di erogazione di fondi	4'225'367	2'796'214	3'661'884	2'376'560
15	Altri impegni eventuali di erogazione di fondi	3'544'168	177'208	2'813'380	140'669
16	Totale dei deflussi di fondi		21'262'813		20'681'516
Afflussi di fondi					
17	Operazioni di finanziamento garantite (ad es. operazioni di reverse repo)	116'395	5'730	99'347	4'868
18	Afflussi da crediti con pieno valore effettivo	4'001'800	2'535'034	3'944'328	2'625'888
19	Altri afflussi di fondi	246'498	246'498	196'046	196'046
20	Totale afflussi di fondi	4'364'692	2'787'262	4'239'721	2'826'803
			Valori rettificati		Valori rettificati
21	Totale degli attivi liquidi di alta qualità (HQLA)		22'287'906		22'188'202
22	Totale del deflusso netto di fondi		18'475'551		17'854'714
23	Quota per liquidità a breve termine LCR (in %)		120.63%		124.27%

Publicazione qualitativa della quota di liquidità a breve termine (LCR)

Conformemente all'art. 12 dell'Ordinanza sulla liquidità, il Gruppo Raiffeisen è tenuto all'osservanza del Liquidity Coverage Ratio (LCR). L'LCR mira ad assicurare che le banche detengano sufficienti attivi liquidi di alta qualità (HQLA) per riuscire a coprire in ogni momento il deflusso di fondi netti, previsto in uno scenario standard di stress della durata di 30 giorni e definito mediante ipotesi di afflussi e deflussi. Gli indici LCR pubblicati si basano sulle medie dei valori di chiusura del giorno di tutti i giorni lavorativi dei corrispondenti trimestri in rassegna.

Raiffeisen concentra la propria attività sulle operazioni nazionali di risparmio e ipotecarie. A seguito della scarsa dipendenza da grandi clienti e di un'ampia diversificazione della clientela privata, sussistono basse concentrazioni di fonti di finanziamento.

Il rifinanziamento dei prestiti alla clientela avviene in gran parte con fondi della clientela (92%), oltre che con prestiti garantiti da obbligazioni fondiarie e obbligazioni Raiffeisen. Il mercato monetario serve esclusivamente alla gestione tattica del cuscinetto di liquidità. In questo modo si ottiene la massima difesa dai rischi del mercato monetario.

La consistenza di attivi liquidi di alta qualità (HQLA) è composta all'79% da attivi della categoria 1, il 90% dei quali è detenuto in liquidità. I rimanenti attivi di categoria 1 consistono principalmente in obbligazioni del settore pubblico con un rating minimo di AA-. Gli attivi di categoria 2, che compongono il 21% della consistenza HQLA, sono costituiti al 93% da obbligazioni fondiarie svizzere. Il rimanente 3% si compone principalmente di obbligazioni del settore pubblico e obbligazioni bancarie garantite con un rating di almeno A-.

I flussi di fondi netti in uscita (n. 22) sono rimasti costanti negli ultimi due periodi in rassegna. La consistenza HQLA (n. 1) è stata leggermente ridotta, determinando una diminuzione della quota di liquidità a breve termine (n. 23). Il maggiore requisito di liquidità per i depositi dei clienti privati (n. 2) deriva dal fatto che dall'ultimo periodo in rassegna una parte dei depositi dei clienti privati, soggetta a restrizioni per prelevamenti, viene penalizzata da un fattore di deflusso. Il deflusso di fondi in relazione con il portafoglio derivati (n. 11) è diminuito a causa delle minori oscillazioni del mercato negli ultimi due anni. Le rimanenti posizioni hanno continuato il proprio andamento nell'ambito della crescita di bilancio.

Per via del suo core business, il Gruppo Raiffeisen non dispone di una quota rilevante di attività con valute estere. A causa delle ridotte operazioni attive in valute estere, gli impegni in valute estere vengono trasferiti in franchi svizzeri in base alla congruenza delle scadenze.

Il Gruppo Raiffeisen è dotato di una gestione centralizzata del rischio di liquidità, a cura del settore Tesoreria di Raiffeisen Svizzera, che gestisce la liquidità del Gruppo Raiffeisen conformemente alle prescrizioni normative e agli obiettivi interni. Le singole Banche Raiffeisen sono tenute a investire il proprio requisito di liquidità in misura proporzionale presso Raiffeisen Svizzera. Il settore Tesoreria di Raiffeisen Svizzera gestisce la riserva di liquidità a livello centrale e organizza il trasferimento di liquidità all'interno del Gruppo.