

2024

**Rapporto di gestione
Banca Raiffeisen del Malcantone**

Sommario

3

Premessa

4

Esercizio 2024

6

Bilancio

7

Conto economico

8

Prospetto delle variazioni del capitale proprio

9

Cifre chiave

10

Allegato al conto annuale

19

Informazioni sul bilancio

26

**Informazioni sulle operazioni fuori bilancio
e sul conto economico**

28

Relazione dell'Ufficio di revisione

Premessa

Stimata lettrice, stimato lettore

Il 2024 è stato un anno di crescita e consolidamento per la Banca Raiffeisen del Malcantone. Abbiamo chiuso l'esercizio con un utile di CHF 2,22 milioni, in aumento rispetto ai CHF 2,12 milioni dell'anno precedente, e registrato ottimi risultati nel settore ipotecario. Sia i crediti ipotecari che i depositi della clientela hanno continuato a crescere: i primi sono aumentati di CHF 24,9 milioni (+3,0%), raggiungendo CHF 844,2 milioni, mentre i depositi hanno superato CHF 897,6 milioni (+2,2%) al 31 dicembre 2024. Maggiori dettagli sui risultati finanziari sono disponibili nelle pagine seguenti.

Oltre ai numeri, ciò che ci rende davvero orgogliosi è il nostro legame con il territorio. Anche nel 2024 abbiamo dato il nostro contributo a numerose iniziative nel Malcantone: dall'oasi famiglie per la fiera di San Provino all'Open Air estivo di Agno, dalla festa della montagna sul Monte Lema alla grande castagnata autunnale. Abbiamo affiancato il Football Club Malcantone come uno dei principali sostenitori, collaborato con Ticino Musica per portare l'opera «Rita» di G. Donizetti in piazza a Novaggio e promosso un concorso per le scuole elementari insieme al Circo Knie. Inoltre, siamo stati vicini alle popolazioni della Mesolcina e della Vallemaggia colpite dall'alluvione.

Essere una banca cooperativa significa creare valore per i nostri soci e per la collettività. Ogni anno, il Gruppo Raiffeisen offre vantaggi concreti a oltre due milioni di soci, tra agevolazioni bancarie, remunerazioni delle quote e opportunità esclusive per il tempo libero.

80 di storie, insieme.

Il 2025 sarà un anno di particolare rilevanza: la Banca Raiffeisen del Malcantone celebra 80 anni di attività. Questo traguardo significativo ci offre l'opportunità di riflettere con orgoglio sul nostro passato e di guardare con entusiasmo al futuro. Tale ricorrenza assume un valore ancora maggiore considerando che, nello stesso anno, il Gruppo Raiffeisen festeggia il suo 125° anniversario. In occasione dell'Assemblea generale ordinaria del 10 maggio 2025 a Caslano, verrà sottolineata questa importante tappa con un pranzo riservato a tutti i soci. La giornata proseguirà con attività pomeridiane dedicate ai bambini e con la manifestazione serale «Raiffeisen Rock Village», aperta a tutta la popolazione della nostra regione.

La ringraziamo per la fiducia e il sostegno. Insieme, continuiamo a costruire un futuro solido e condiviso.

Banca Raiffeisen del Malcantone

Luciano Viotto

Presidente del Consiglio di amministrazione

David Giamboni

Presidente della Direzione

Conseguito un solido risultato di esercizio

La Banca Raiffeisen del Malcantone si lascia alle spalle un esercizio molto positivo, conseguendo un utile di esercizio pari a CHF 2,22 milioni (esercizio precedente: CHF 2,12 milioni) e registrando afflussi positivi nel core business. Sia i crediti ipotecari sia i depositi della clientela sono aumentati.

Nell'esercizio 2024, la Banca Raiffeisen del Malcantone ha nuovamente registrato una crescita soddisfacente nel core business. Oltre a numerosi nuovi clienti, la Banca ha potuto accogliere anche molti nuovi soci della Cooperativa.

Questo sviluppo ha influito sia sulle operazioni ipotecarie sia sulle attività di previdenza e d'investimento. Nell'esercizio in rassegna, ad esempio, i crediti ipotecari sono aumentati di CHF 24,9 milioni (+3,0 per cento), attestandosi a CHF 844,2 milioni, rispetto alla consistenza registrata alla fine dell'esercizio precedente. La Banca Raiffeisen del Malcantone è stata quindi in grado di rafforzare ulteriormente il proprio posizionamento di mercato. I crediti nei confronti della clientela sono aumentati di CHF 1,5 milioni (+2,1 per cento), attestandosi a CHF 72,5 milioni. Grazie alla prudente politica creditizia, la Banca Raiffeisen del Malcantone non ha registrato alcuna maggiore necessità incrementare le rettifiche di valore per crediti compromessi. I depositi della clientela sono aumentati di CHF 19,3 milioni (+2,2 per cento) e al 31 dicembre 2024 ammontano a CHF 897,6 milioni. I volumi di deposito sono invece saliti da CHF 109,4 milioni a 119,9 milioni (+9,6 per cento). Hanno contribuito in questo senso l'afflusso di nuovi fondi nelle attività di previdenza e d'investimento e la performance di mercato positiva.

I proventi e i costi sono in linea con le aspettative

Nonostante il nuovo calo del livello dei tassi, il risultato da interessi è in linea con l'esercizio precedente. La Banca Raiffeisen del Malcantone ha ottenuto un risultato netto da operazioni su interessi pari a CHF 13,91 milioni (esercizio precedente: CHF 13,54 milioni, +2,8 per cento). Il risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio ha evidenziato un andamento positivo ed è aumentato da CHF 3,03 milioni a CHF 3,16 milioni (+4,2 per cento). Hanno contribuito in questo senso soprattutto i proventi superiori da operazioni in titoli e attività d'investimento. Con CHF 1,32 milioni, il risultato da attività di negoziazione è stato leggermente maggiore rispetto all'esercizio precedente (+0,2 per cento). Complessivamente la Banca Raiffeisen del Malcantone ha conseguito ricavi netti di CHF 19,03 milioni (esercizio precedente: CHF 18,16 milioni +4,8 per cento).

L'andamento dei costi nell'esercizio in rassegna è in linea con le aspettative. I costi d'esercizio sono aumentati di CHF 0,64 milioni (+7,4 per cento), attestandosi a CHF 9,34 milioni. Hanno contribuito in questo senso sia l'aumento del fabbisogno di personale per gli affari con la clientela sia l'incremento degli altri costi d'esercizio. Nell'esercizio 2024 la Banca Raiffeisen del Malcantone ha potuto assumere nuovo personale e impiegava al 31 dicembre

Esercizio 2024

2024 37 collaboratori (2023 33 collaboratori). Rispetto all'esercizio precedente, i costi per il personale dopo il 2023 sono pertanto aumentati di CHF 0,12 milioni (+2,3 per cento), attestandosi a CHF 5,36 milioni.

Con CHF 0,52 milioni (+15,1 per cento), gli altri costi d'esercizio sono saliti a CHF 3,98 milioni. In particolar modo l'attuazione della Strategia del Gruppo 2025 e le modifiche apportate nel conteggio delle prestazioni interno al Gruppo tra Raiffeisen Svizzera e le Banche Raiffeisen hanno comportato un aumento degli altri costi d'esercizio. Il rapporto costi/proventi è salito come da aspettative. Il Cost Income Ratio si attesta ora a 49,0 per cento (esercizio precedente: 47,1 per cento), un dato comunque ancora estremamente positivo per una Banca retail.

Gli ammortamenti previsti su immobilizzazioni materiali sono stati pari a CHF 0,73 milioni (-0,7 per cento). Nonostante i costi leggermente maggiori, la Banca Raiffeisen del Malcantone ha conseguito un risultato d'esercizio positivo pari a CHF 8,93 milioni (+4,0 per cento).

Sicura e ben posizionata

Grazie all'utile di esercizio conseguito, pari a CHF 2,22 milioni (esercizio precedente: CHF 2,12 milioni, +5,0 per cento), la Banca Raiffeisen del Malcantone può remunerare le quote a condizioni interessanti. Inoltre, gran parte degli utili rimane presso la Banca Raiffeisen del Malcantone come riserva e, in tal modo, continua a rafforzare la base del capitale proprio della Banca stessa. La Banca Raiffeisen del Malcantone è pertanto sicura e ben posizionata.

Anche nell'esercizio 2025 il contesto di mercato si mantiene difficile a causa dell'attuale situazione congiunturale e delle costanti incertezze a livello geopolitico. Nonostante ciò, la Banca Raiffeisen del Malcantone prevede un solido andamento degli affari. Grazie alla sua strategia e al focus sull'ampliamento della vicinanza alla clientela, la Banca Raiffeisen del Malcantone è sulla buona strada.

La Banca Raiffeisen
del Malcantone è sicura
e ben posizionata.

Bilancio

Bilancio					Variazione	
in CHF	Allegato	31.12.2023	31.12.2024	assoluta	in %	
Attivi						
Liquidità		7'391'393	7'956'185	564'792	7,6	
Crediti nei confronti di banche		150'408'249	167'914'830	17'506'580	11,6	
Crediti nei confronti della clientela	1, 5	70'959'742	72'459'631	1'499'889	2,1	
Crediti ipotecari	1, 5	819'357'095	844'225'086	24'867'991	3,0	
Attività di negoziazione	2	78'429	62'271	-16'158	-20,6	
Immobilizzazioni finanziarie	2	733'700	397'700	-336'000	-45,8	
Ratei e risconti		581'619	216'806	-364'813	-62,7	
Partecipazioni		9'280'351	9'888'412	608'060	6,6	
Immobilizzazioni materiali		13'568'633	13'330'069	-238'564	-1,8	
Altri attivi	4	11'562	22'509	10'947	94,7	
Totale attivi		1'072'370'773	1'116'473'498	44'102'725	4,1	
Passivi						
Impegni nei confronti di banche		56'500'009	73'500'002	16'999'993	30,1	
Impegni risultanti da depositi della clientela		878'298'324	897'619'140	19'320'816	2,2	
Obbligazioni di cassa		-	-	-	-	
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti		21'200'000	21'200'000	-	-	
Ratei e risconti		2'811'517	3'475'272	663'755	23,6	
Altri passivi	4	944'582	991'897	47'315	5,0	
Accantonamenti	7	72'587'790	77'473'085	4'885'296	6,7	
Capitale sociale	8	1'268'600	1'296'200	27'600	2,2	
Riserva legale da utili		36'644'951	38'697'901	2'052'951	5,6	
Utile d'esercizio		2'115'001	2'220'000	105'000	5,0	
Totale capitale proprio		40'028'552	42'214'102	2'185'550	5,5	
Totale passivi		1'072'370'773	1'116'473'498	44'102'725	4,1	
Operazioni fuori bilancio						
Impegni eventuali	1	576'649	562'091	-14'558	-2,5	
Impegni irrevocabili	1	43'828'137	36'701'120	-7'127'017	-16,3	
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	1	127'572'205	135'241'125	7'668'920	6,0	

Tutti gli importi riportati sono arrotondati, per cui è possibile che le somme totali presentino differenze non significative.

Conto annuale

Conto economico

Conto economico					
in CHF	Allegato	2023	2024	Variazione	
				assoluta	in %
Proventi da interessi e sconti		16'886'307	18'407'170	1'520'862	9,0
Oneri per interessi		-3'023'383	-4'466'284	-1'442'901	47,7
Risultato lordo da operazioni su interessi		13'862'925	13'940'886	77'961	0,6
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi		-327'068	-31'813	295'256	-90,3
Risultato netto da operazioni su interessi		13'535'856	13'909'073	373'217	2,8
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento		1'017'258	1'078'705	61'447	6,0
Proventi da commissioni su operazioni di credito		153'978	156'086	2'108	1,4
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio		2'882'505	2'944'117	61'612	2,1
Oneri per commissioni		-1'019'367	-1'017'158	2'208	-0,2
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio		3'034'374	3'161'750	127'375	4,2
Risultato da attività di negoziazione	11	1'317'197	1'319'706	2'509	0,2
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie		-	36'320	36'320	-
Proventi da partecipazioni		231'518	369'518	138'000	59,6
Risultato da immobili		26'244	23'136	-3'108	-11,8
Altri proventi ordinari		18'702	210'636	191'934	n/a
Altri oneri ordinari		-0	-2	-1	310,3
Altri risultati ordinari		276'463	639'608	363'145	131,4
Ricavi netti		18'163'890	19'030'136	866'246	4,8
Costi per il personale	13	-5'244'807	-5'363'240	-118'432	2,3
Altri costi d'esercizio	14	-3'457'317	-3'978'430	-521'114	15,1
Costi d'esercizio		-8'702'124	-9'341'670	-639'546	7,4
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali		-735'104	-729'717	5'387	-0,7
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite		-136'385	-28'188	108'196	-79,3
Risultato d'esercizio		8'590'277	8'930'560	340'283	4,0
Ricavi straordinari	16	-	-	-	-
Costi straordinari	16	-4'763'410	-4'971'773	-208'363	4,4
Variazioni di riserve per rischi bancari generali		-	-	-	-
Imposte	15	-1'711'866	-1'738'787	-26'921	1,6
Utile d'esercizio		2'115'001	2'220'000	105'000	5,0
Proposta d'impiego dell'utile					
Assegnazione alla riserva legale da utili		2'052'951	2'156'775	103'824	5,1
Remunerazione del capitale delle quote sociali		62'050	63'226	1'175	1,9
Totale dell'impiego dell'utile (utile di bilancio)		2'115'001	2'220'000	105'000	5,0

Conto annuale

Prospetto delle variazioni del capitale proprio

Prospetto delle variazioni del capitale proprio					
in CHF	Capitale sociale	Riserva legale da utili*	Riserve per rischi bancari generali	Utile d'esercizio	Totale
Capitale proprio all'inizio del periodo di riferimento	1'268'600	36'644'951	–	2'115'001	40'028'552
Aumento/Diminuzione di capitale	27'600				27'600
Assegnazione alla riserva legale da utili		2'052'951		–2'052'951	–
Assegnazioni/prelievi dalle riserve per rischi bancari generali			–		–
Remunerazione del capitale sociale				–62'050	–62'050
Utile d'esercizio				2'220'000	2'220'000
Capitale proprio alla fine del periodo di riferimento	1'296'200	38'697'901	–	2'220'000	42'214'102

* La riserva legale da utili non è distribuibile.

Oltre al capitale proprio indicato sopra, negli accantonamenti alla voce «Altri accantonamenti» (cfr. allegato 7) sono incluse riserve latenti libere per CHF 77'149'200 (esercizio precedente CHF 72'177'427), delle quali CHF 61'810'643 sono tassate (esercizio precedente CHF 57'604'595).

Conto annuale

Cifre chiave

Cifre chiave

in CHF, per cento, numero

	2023	2024	Variazione in %
Dati del bilancio			
Somma del bilancio	1'072'370'773	1'116'473'498	4,1
Prestiti alla clientela ¹	890'316'837	916'684'717	3,0
di cui crediti ipotecari	819'357'095	844'225'086	3,0
Depositi della clientela	878'298'324	897'619'140	2,2
Depositi della clientela in % dei prestiti alla clientela	98,7%	97,9%	
Totale capitale proprio	40'028'552	42'214'102	5,5
Dati del conto economico			
Ricavi d'esercizio ²	18'490'959	19'061'949	3,1
di cui risultato lordo da operazioni su interessi	13'862'925	13'940'886	0,6
Costi d'esercizio	8'702'124	9'341'670	7,4
Risultato d'esercizio	8'590'277	8'930'560	4,0
Utile d'esercizio	2'115'001	2'220'000	5,0
Cost Income Ratio (rapporto costi/ricavi) ³	47,1%	49,0%	
Operazioni di credito			
Rettifiche di valore per rischi di perdita da crediti compromessi	965'063	860'917	-10,8
in % dei prestiti alla clientela	0,11%	0,09%	
Perdite su operazioni di credito	171'290	449'756	162,6
in % dei prestiti alla clientela	0,02%	0,05%	
Altre cifre chiave			
Effettivo dei soci	6'343	6'481	2,2
Volume dei depositi titoli	109'412'307	119'866'083	9,6
Numero di collaboratori	33	37	12,1
di cui apprendisti	–	–	–
Numero di posti a tempo pieno	30,8	34,3	11,4
Numero di agenzie (sede compresa)	5	5	–

¹ Oltre ai «Crediti ipotecari», i prestiti alla clientela includono anche i «Crediti nei confronti della clientela» al netto delle rettifiche di valore per rischi di perdita.

² Include le posizioni «Risultato lordo da operazioni su interessi», «Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio», «Risultato da attività di negoziazione» e «Altri risultati ordinari».

³ Costi d'esercizio in % dei ricavi d'esercizio.

Allegato al conto annuale

Con il conto annuale, la Banca Raiffeisen del Malcantone assolve il proprio obbligo di rendiconto dei risultati dell'esercizio precedente. Il presente allegato al conto annuale spiega in dettaglio su quale base sono stati ottenuti questi risultati e a quali principi ci orientiamo nel nostro lavoro.

Ragione sociale, forma giuridica e sede della Banca

La Banca Raiffeisen del Malcantone società cooperativa ha la propria sede a Caslano. Al raggio di attività della Banca Raiffeisen appartengono i comuni Agno, Alto Malcantone (solo Breno), Aranno, Astano, Bedigliora, Bioggio, Cademario, Caslano, Curio, Magliaso, Miglieglia, Neggio, Novaggio, Pura, Tresa e Vernate. Oltre che nella sede principale di Caslano, la consulenza personale ai nostri clienti viene garantita anche nelle agenzie di Agno, Bioggio, Monteggio (Tresa) e Novaggio. I 7 distributori automatici nella regione offrono servizi 24 ore su 24. La competenza principale e la fonte primaria di reddito per la Banca Raiffeisen del Malcantone è rappresentata dalle operazioni su interessi, quindi dall'accettazione di fondi della clientela e dalla concessione di crediti, soprattutto nel settore ipotecario.

Alla fine del 2024, presso la Banca Raiffeisen erano impiegati 37 collaboratori. L'effettivo, al netto del lavoro a tempo parziale, corrisponde a 34,30 posti a tempo pieno.

Integrazione nel Gruppo Raiffeisen

La Banca Raiffeisen è membro di Raiffeisen Svizzera, che funge da centro di servizi e da garante per tutti gli impegni dell'intero Gruppo. Conformemente allo statuto di Raiffeisen Svizzera, le Banche Raiffeisen devono assumersi due quote di CHF 1'000 per ogni CHF 100'000 di volume complessivo contabilità finanziaria. Il volume complessivo contabilità finanziaria comprende il totale di bilancio e il volume di deposito (senza obbligazioni di cassa proprie depositate). Le quote non ancora richieste da Raiffeisen Svizzera sono iscritte a bilancio come impegni di pagamento. Le Banche Raiffeisen sono tenute inoltre a effettuare dei versamenti suppletivi fino al raggiungimento del totale dei fondi propri, costituiti dal capitale proprio dichiarato e dalle riserve tacite. Nell'eventualità di una sua uscita dal Gruppo Raiffeisen, ogni Banca Raiffeisen si è impegnata a versare un'indennità pari all'1,5 per cento del totale di bilancio.

Corporate governance

La Banca Raiffeisen si attiene in linea di principio alle direttive di corporate governance di SIX Swiss Exchange, non vincolanti per Raiffeisen, e allo Swiss Code of Best Practice for Corporate Governance di economiesuisse. Spiegazioni in merito sono presentate dettagliatamente nel rapporto di gestione del Gruppo Raiffeisen.

Ai sensi della Circolare 2017/1 dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA, il Consiglio di amministrazione deve essere composto almeno per un terzo da membri che soddisfano i criteri di indipendenza definiti alle cifre marginali 18 – 22. Tali membri non possono inoltre ricoprire altre funzioni in seno alla Banca Raiffeisen né avere con essa alcuna relazione commerciale che possa far sorgere un conflitto di interessi. Tutti i membri del Consiglio di amministrazione della Banca Raiffeisen soddisfano i criteri di indipendenza richiesti.

Allegato al conto annuale

Gestione dei rischi

Principi della gestione dei rischi

L'assunzione controllata dei rischi e la loro gestione mirata rientrano tra le principali competenze della Banca Raiffeisen. L'obiettivo della gestione dei rischi è quello di garantire l'esistenza e il successo a lungo termine della Banca Raiffeisen e salvaguardarne la buona reputazione.

La politica dei rischi costituisce la base della gestione dei rischi, la quale poggia sullo statuto e sul Regolamento interno della Banca Raiffeisen oltre che sulle disposizioni legali in materia.

La politica dei rischi sostiene lo sviluppo stabile e a lungo termine della nostra redditività. La Banca Raiffeisen si assume i rischi con consapevolezza. Essi vengono gestiti sia a livello di impegno individuale che di portafoglio. Nelle operazioni commerciali, Raiffeisen persegue l'impegno costante di applicare i più rigorosi principi etici alle sue attività.

Valutazione del rischio

Il Consiglio di amministrazione si occupa periodicamente dei principali rischi, descritti di seguito, cui è esposta la Banca Raiffeisen. Tali rischi vengono descritti di seguito. Il processo di valutazione tiene conto in particolar modo delle misure per la mitigazione dei rischi e dei controlli interni. Particolare attenzione viene prestata alla sorveglianza e alla valutazione continua dei rischi conformemente alla propensione al rischio stabilita annualmente dal Consiglio di amministrazione.

Adempimento delle disposizioni in materia di fondi propri, di ripartizione dei rischi e di liquidità

In base alla decisione della FINMA, le singole Banche Raiffeisen sono dispensate dall'adempimento su base individuale delle disposizioni in materia di fondi propri, di ripartizione dei rischi e di liquidità. Queste disposizioni legali devono essere rispettate su base consolidata.

Gli obblighi di pubblicazione prudenziali su base consolidata, secondo la Circolare FINMA 2016/1 «Pubblicazione – banche», sono a disposizione su www.raiffeisen.ch/rch/it/chi-siamo/cifre/pubblicazione.html.

Rischio di credito

Con rischio di credito si intende la possibile perdita derivante dal fatto che un debitore non soddisfa gli obblighi convenuti contrattualmente. I rischi di credito si presentano principalmente nei confronti di clienti privati e aziendali.

La politica creditizia costituisce la base per il processo di verifica del credito della Banca Raiffeisen nell'ambito della concessione di crediti. Al centro dell'esame del credito vi sono il merito e la capacità creditizia dei clienti nonché il valore effettivo delle garanzie. La concessione di crediti avviene prevalentemente a fronte di garanzie.

L'evoluzione della solvibilità, della capacità di credito e della conservazione di valore delle garanzie è sottoposta a un costante monitoraggio.

L'autorizzazione delle operazioni di credito si basa sul rischio. Per stabilire quale sia l'organo competente sono determinanti la solvibilità del beneficiario del credito, l'importo del credito e il tipo di garanzia. Per le operazioni con rischio superiore viene applicata una procedura di autorizzazione particolare. Per posizioni di credito particolarmente complesse le Banche Raiffeisen possono contare sul supporto degli specialisti di Raiffeisen Svizzera.

Il rischio di credito viene costantemente sorvegliato e regolarmente riferito, sia a livello di singolo credito sia a livello di portafoglio. Tra questi rientrano anche gli stress test trimestrali che danno indicazioni sulla solidità del portafoglio in condizioni quadro economiche estreme e avverse.

Allegato al conto annuale

Rischio di mercato

Il rischio di mercato rappresenta la possibile perdita che la Banca Raiffeisen può subire in seguito alle variazioni dei prezzi di mercato. La Banca Raiffeisen non effettua operazioni di borsa speculative e non detiene alcun portafoglio di negoziazione. Le posizioni proprie in titoli, divise, banconote e metalli preziosi vengono tenute soltanto se necessarie per le transazioni cliente correnti.

Rischio di modifica dei tassi d'interesse

I rischi di modifica dei tassi d'interesse sussistono soprattutto nell'ambito delle transazioni cliente e risultano essenzialmente dalle diverse scadenze degli attivi e dei passivi del bilancio.

I rischi di modifica degli interessi sono limitati all'interno della Banca e vengono gestiti attivamente. La Banca Raiffeisen elabora degli scenari di valore attuale e delle analisi dei proventi da interessi nell'ambito dei rischi di modifica degli interessi.

Liquidità

La Banca Raiffeisen esegue le transazioni relative a liquidità e rifinanziamento con i dipartimenti Clientela aziendale e Treasury & Markets di Raiffeisen Svizzera, che garantisce l'accesso al mercato monetario e dei capitali per il Gruppo Raiffeisen. La Banca Raiffeisen gestisce liquidità e rifinanziamento secondo le direttive interne ed entro i limiti di Raiffeisen Svizzera.

Rischi operativi

I rischi operativi sono i rischi di perdite imputabili all'inadeguatezza oppure a errori a livello di processi interni, persone o sistemi, nonché derivanti da eventi esterni. Questa definizione comprende in particolare i rischi giuridici e di compliance, i rischi nell'attività d'investimento, di sicurezza dell'informazione e in campo cibernetico. Oltre alle perdite finanziarie, la Banca Raiffeisen considera anche gli effetti dei rischi operativi sulla reputazione e sul rispetto delle disposizioni rilevanti.

In occasione di un risk assessment annuale, i rischi operativi vengono identificati e quantificati dalla Banca Raiffeisen. La gestione di questi rischi comprende la definizione e l'attuazione di misure adeguate. A questo proposito la Banca Raiffeisen attribuisce un'importanza fondamentale al sistema di controllo interno. Il controllo dell'attuazione delle misure definite viene eseguito dalla Banca Raiffeisen stessa. Il Consiglio di amministrazione approva il profilo di rischio, la valutazione annuale dell'adeguatezza e dell'efficacia del sistema di controllo interno nonché le misure definite in tale ambito. L'attuazione delle misure definite è garantita dalla Banca Raiffeisen.

Metodi utilizzati per identificare i rischi di perdita e per determinare la necessità di rettifiche di valore

Crediti garantiti da pegno immobiliare

I rischi di perdita vengono regolarmente verificati sulla base del valore effettivo delle garanzie disponibili (si veda anche la sezione «Valutazione delle coperture») e della probabilità d'insolvenza delle posizioni creditizie. Oltre al valore della garanzia, si verifica costantemente la solvibilità del debitore attraverso il monitoraggio dei pagamenti arretrati per interessi e ammortamenti. La Banca Raiffeisen identifica in questo modo i crediti garantiti da pegno immobiliare che comportano rischi superiori. Questi crediti vengono poi controllati accuratamente da specialisti del credito. In alcuni casi si ricorre al servizio Recovery di Raiffeisen Svizzera. All'occorrenza vengono richieste ulteriori coperture o viene costituita un'idonea rettifica di valore sulla base della copertura mancante (si veda anche la sezione «Procedura per determinare le rettifiche di valore e gli accantonamenti»).

Allegato al conto annuale

Crediti coperti da titoli

Gli impegni e il valore dei titoli dati in garanzia sono controllati giornalmente. Se il valore d'anticipo dei titoli a copertura scende al di sotto dell'importo relativo all'impegno, viene richiesta una riduzione dell'impegno o vengono richieste ulteriori garanzie. Se l'insufficienza di copertura aumenta o se sono presenti condizioni di mercato straordinarie, le garanzie vengono realizzate con lo scopo di liquidare il credito. Se i ricavi della realizzazione non sono sufficienti a compensare il credito in sospeso, vengono costituite corrispondenti rettifiche di valore.

Crediti senza copertura

Di norma i crediti senza copertura sono crediti d'esercizio concessi a clienti aziendali, finanziamenti a enti di diritto pubblico, oppure sorpassi di conto non garantiti, pari al massimo a un reddito mensile, da parte di clienti privati. Per i clienti aziendali il volume dei crediti senza copertura è definito dalle direttive e dai limiti corrispondenti.

In caso di crediti d'esercizio scoperti, vengono richieste al cliente annualmente, se necessario a scadenze più brevi, informazioni che consentono di valutare l'andamento finanziario dell'azienda. Il conto annuale ed eventualmente le chiusure intermedie sono richieste regolarmente. Questi dati vengono analizzati ed eventuali rischi maggiori identificati. Se sono presenti rischi più elevati, la Banca Raiffeisen esegue una valutazione dettagliata e definisce con il cliente le misure necessarie. Se, in questa fase, il credito risulta a rischio viene costituita una rettifica di valore adeguata.

Procedura per determinare le rettifiche di valore e gli accantonamenti

Un nuovo fabbisogno di rettifiche di valore e/o di accantonamenti viene identificato in base alle procedure descritte nelle sezioni «Crediti garantiti da pegno immobiliare», «Crediti coperti da titoli» e «Crediti senza copertura». Le posizioni a rischio già identificate in precedenza vengono rivalutate trimestralmente e, se necessario, la rettifica di valore viene adeguata di conseguenza.

Per i rischi latenti presenti in un portafoglio si costituiscono rettifiche di valore e accantonamenti per rischi di perdita latenti secondo un approccio basato sul rischio che tiene conto dei rischi del portafoglio. L'approccio scelto per la costituzione delle rettifiche di valore e degli accantonamenti per i rischi di perdita latenti è supportato dal punto di vista metodologico dalle informazioni sui rischi disponibili internamente al Gruppo (ad es. rating cliente, tasso di insolvenza storico). Su tale base, si dovrebbe eseguire una valutazione il più significativa possibile di questa prevenzione dei rischi.

Valutazione delle coperture

Crediti garantiti da pegno immobiliare

Nelle operazioni di credito garantito da pegno immobiliare, per ogni concessione di credito è presente una valutazione attuale delle garanzie che avviene in base al tipo di immobili e al loro utilizzo.

Per la valutazione di case unifamiliari, appartamenti in proprietà, appartamenti di vacanza e case di vacanza, la Banca Raiffeisen dispone, oltre al metodo del valore reale, di un modello di valutazione edonico. Questo, in base a caratteristiche dettagliate del rispettivo immobile, confronta il prezzo con transazioni immobiliari simili. Per la valutazione, la Banca Raiffeisen si basa su informazioni relative ai prezzi immobiliari specifiche per regione, messe a disposizione da un operatore esterno. In base alle valutazioni la Banca Raiffeisen aggiorna periodicamente, o in base agli eventi, il valore degli immobili.

La valutazione di case bifamiliari e trifamiliari viene effettuata tramite il metodo del valore reale.

Allegato al conto annuale

Case plurifamiliari, oggetti a uso misto, oggetti a uso commerciale/industriale e oggetti speciali vengono valutati con il metodo del valore di reddito, che si basa sui redditi da affitti sostenibili. In questo modello vengono inseriti inoltre i dati di mercato, i dati dell'ubicazione e le percentuali di locali sfitti. Il reddito da affitti viene verificato periodicamente e, in base agli eventi, anche nel caso di indizi di notevoli variazioni dell'ammontare del reddito da affitti o della percentuale di locali sfitti. La Banca Raiffeisen aggiorna la valutazione periodicamente o in base agli eventi.

Ai sensi della Legge federale sul diritto fondiario rurale (LDFR), per gli immobili agricoli è determinante il limite di aggravio.

Inoltre, per gli immobili a partire da un determinato valore d'anticipo o per gli immobili con particolari caratteristiche di rischio si ricorre ai periti di Raiffeisen Svizzera o a periti immobiliari esterni accreditati. In caso di crediti compromessi si calcola inoltre un valore di liquidazione.

Per quanto riguarda il finanziamento degli acquisti di immobili o i passaggi di proprietà, per la valutazione vale in linea di massima il principio del valore minimo, secondo cui come valore di anticipo è determinante il valore più basso del valore di anticipo e del prezzo d'acquisto. Questo principio vale per tutti i tipi di immobili per una durata di almeno 24 mesi dal passaggio di proprietà. Ne sono esclusi gli aumenti del credito, per i quali l'importo dell'aumento viene preso in considerazione per investimenti che creano plusvalore nell'oggetto costituito in pegno. In caso di passaggi di proprietà a prezzi agevolati tra persone fisiche o giuridiche collegate economicamente e/o giuridicamente sono possibili divergenze dal principio del valore minimo.

Crediti coperti da titoli

Come garanzia di crediti lombard e di altro tipo con copertura titoli vengono accettati soprattutto strumenti finanziari trasferibili liquidi e gestiti attivamente.

La Banca applica riduzioni sui valori di mercato per coprire il rischio di fluttuazione dei corsi dei titoli e per determinare il valore d'anticipo. Nel caso dei prodotti strutturati e dei prodotti con lunga durata residua, il periodo di liquidazione può essere notevolmente più lungo, per cui si applicano riduzioni maggiori rispetto agli strumenti liquidi. Per le polizze di assicurazione sulla vita o per le garanzie, le riduzioni vengono stabilite in base ai prodotti.

Politica aziendale nell'impiego di strumenti finanziari derivati e hedge accounting

Le operazioni su strumenti finanziari derivati vengono effettuate solo per le esigenze del cliente in qualità di commissionario oppure con rispettiva copertura.

I rischi di modifica dei tassi d'interesse vengono coperti mediante investimenti e crediti variabili e a reddito fisso tramite Raiffeisen Svizzera. La Banca non utilizza strumenti finanziari derivati.

Allegato al conto annuale

Principi di iscrizione a bilancio e di valutazione

Principi generali

La contabilità, la valutazione e l'iscrizione a bilancio sono effettuate conformemente alle disposizioni del Codice delle obbligazioni svizzero, alla Legge federale sulle banche e le casse risparmio e alla relativa ordinanza e dell'Ordinanza FINMA sui conti (OAPC-FINMA) nonché alla circolare della FINMA 2020/1 «direttive contabili – banche». Le voci riportate in dettaglio in una posizione di bilancio sono valutate singolarmente.

Nell'ambito delle prescrizioni citate viene allestita una chiusura singola statutaria con presentazione attendibile. Diversamente da una chiusura allestita in base al principio true and fair view, la chiusura con presentazione attendibile può contenere riserve latenti.

Agevolazione nella creazione di un conto consolidato

Il Gruppo Raiffeisen allestisce un conto consolidato completo. La Banca Raiffeisen, come parte del Gruppo, può beneficiare quindi di diverse agevolazioni (sconto di consolidamento). In caso di chiusura singola, la Banca Raiffeisen è quindi esente dalla pubblicazione del rendiconto finanziario e di diversi allegati.

Rilevamento delle operazioni bancarie

Tutte le operazioni bancarie concluse ed eseguite entro la data di chiusura del bilancio vengono registrate il giorno stesso e iscritte nel bilancio e nel conto economico secondo i principi di valutazione fissati. L'iscrizione a bilancio delle operazioni di cassa concluse, ma non ancora eseguite, avviene secondo il principio del giorno di chiusura.

La copertura dei rischi di modifica dei tassi d'interesse avviene mediante investimenti e prestiti, variabili e a reddito fisso con Raiffeisen Svizzera. Le posizioni di bilancio e il risultato relativo a queste operazioni di copertura sono riportati al netto, in base a un accordo di netting.

Valute estere

I crediti e gli impegni nonché le giacenze di denaro contante in valuta estera sono valutati al corso della data di chiusura del bilancio. Gli utili e le perdite di corso risultanti da tale valutazione sono registrati alla posizione «Risultato da operazioni di negoziazione». Le transazioni in valuta estera eseguite durante l'anno sono contabilizzate al corso del giorno in cui è avvenuta l'operazione.

Tassi di conversione delle valute estere

	31.12.2023	31.12.2024
EUR	0.9308	0.9382
USD	0.8421	0.9063

Liquidità, fondi passivi, componenti da interessi

L'iscrizione a bilancio avviene al valore nominale. Gli impegni in metalli preziosi presenti su conti metalli vengono valutati al fair value, se il rispettivo metallo viene negoziato in un mercato liquido ed efficiente in termini di pricing. Gli aggi e disaggi su prestiti garantiti da obbligazioni fondiari vengono delimitati in base alla relativa durata.

Crediti nei confronti di banche e della clientela, crediti ipotecari, rettifiche di valore

L'iscrizione a bilancio viene effettuata al valore nominale al netto delle rettifiche di valore necessarie.

Gli averi in metalli preziosi presenti su conti metalli vengono valutati al fair value, se il rispettivo metallo viene negoziato in un mercato liquido ed efficiente in termini di pricing. I proventi da interessi sono assegnati ai rispettivi periodi di competenza.

Allegato al conto annuale

Un credito è ritenuto a rischio dalla Banca se appare improbabile che il debitore riesca a rispettare completamente i suoi impegni contrattuali. I crediti a rischio ed eventuali garanzie sono valutati al valore di liquidazione. Per i crediti a rischio vengono costituite singole rettifiche di valore sulla base di analisi periodiche dell'impegno creditizio specifico. A tal fine vengono considerati la solvibilità del debitore, il rischio di controparte e il valore netto di alienazione delle coperture che si ritiene sia realizzabile. Qualora il recupero del credito dipenda esclusivamente dalla realizzazione delle garanzie, si procede a una rettifica di valore totale della quota scoperta.

In caso di un credito a rischio, nell'ambito di una strategia di continuazione, è possibile mantenere un limite di credito disponibile. Per i limiti di credito non utilizzati, all'occorrenza vengono costituiti accantonamenti per operazioni fuori bilancio. Per i crediti in conto corrente, il cui utilizzo in genere è soggetto a frequenti ed elevate oscillazioni, la copertura iniziale e successiva dei rischi viene effettuata complessivamente (ossia rettifiche di valore per l'effettivo utilizzo e accantonamenti per i limiti di credito non utilizzati) attraverso la posizione «Variazioni delle rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi». In caso di variazioni dell'utilizzo del limite viene effettuato un corrispondente trasferimento, senza effetto sul risultato, tra le rettifiche di valore e gli accantonamenti. Anche gli scioglimenti di rettifiche di valore o accantonamenti divenuti liberi avvengono attraverso la posizione «Variazioni delle rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi».

Gli interessi e le relative commissioni, scaduti da oltre 90 giorni, sono considerati in sofferenza. Nel caso di crediti in conto corrente, gli interessi e le commissioni sono considerati in sofferenza qualora il limite di credito concesso sia stato superato da oltre 90 giorni. Gli interessi (compresi quelli pro rata) e le commissioni in sofferenza e a rischio non sono più contabilizzati come ricavi, bensì assegnati direttamente alle rettifiche di valore per rischi di perdita. Lo storno di un credito viene effettuato al più tardi nel momento in cui un atto giuridico conferma la chiusura della procedura di realizzazione. I crediti a rischio sono nuovamente classificati al loro valore intero (viene quindi sciolta la rettifica di valore) se gli importi di capitale e gli interessi in sospeso vengono corrisposti entro i termini previsti dagli accordi contrattuali e se sono soddisfatti ulteriori criteri di solvibilità.

Per i rischi latenti presenti in un portafoglio si prendono in considerazione rettifiche di valore per rischi di perdita latenti secondo un approccio basato sul rischio che tiene conto dei rischi del portafoglio.

Rettifiche di valore individuali su posizioni creditizie compromesse

Le rettifiche di valore individuali su posizioni creditizie compromesse vengono calcolate per posizione in base al principio prudenziale e detratte dal rispettivo credito.

Per l'iscrizione a bilancio bisogna distinguere tra rettifiche di valore individuali su crediti nei confronti della clientela e rettifiche di valore individuali su crediti ipotecari.

In caso di limiti di credito in conto corrente non utilizzati, la costituzione di un'eventuale prevenzione dei rischi avviene complessivamente (ovvero le rettifiche di valore individuali per l'effettivo utilizzo e gli accantonamenti per il limite di credito non utilizzato) attraverso il conto rettifica di valore individuale.

Per altri limiti di credito non utilizzati, all'occorrenza vanno costituiti direttamente accantonamenti per operazioni fuori bilancio.

Rettifiche di valore e accantonamenti per rischi di perdita latenti

Rettifiche di valore per rischi di perdita latenti su posizioni non compromesse vengono create per le seguenti voci di bilancio:

- Crediti nei confronti di banche
- Crediti nei confronti della clientela
- Crediti ipotecari

Allegato al conto annuale

Gli accantonamenti per rischi di perdita latenti vengono costituiti sulle seguenti posizioni fuori bilancio:

- Impegni eventuali
- Impegni irrevocabili

Le rettifiche di valore e gli accantonamenti per rischi di perdita latenti vengono contabilizzati automaticamente nell'applicazione bancaria. Nell'applicazione bancaria si effettuano su base mensile in modo completamente automatico un nuovo calcolo e la contabilizzazione di eventuali costituzioni / scioglimenti che ne derivano. Nelle posizioni con rettifiche di valore individuali queste sono considerate la migliore stima per il rischio di perdita. Di conseguenza, per le posizioni con un'attuale rettifica di valore individuale esistente, l'applicazione bancaria scioglie automaticamente un'eventuale consistenza di rettifiche di valore per rischi di perdita latenti.

Operazioni di negoziazione

Il portafoglio destinato alla negoziazione è valutato al fair value, mentre alle posizioni prive di un mercato rappresentativo viene applicato il principio del valore più basso. Sia gli utili sia le perdite risultanti da questa valutazione, sia quelli conseguiti nel periodo, sono esposti alla voce «Risultato da operazioni di negoziazione».

Valori di sostituzione positivi e negativi di strumenti finanziari derivati

Le operazioni in strumenti finanziari derivati vengono effettuate solo per le esigenze del cliente in qualità di commissionario oppure debitamente coperte. Per le operazioni su contratti negoziati in borsa, i valori di rimpiazzo sono iscritti a bilancio unicamente per l'importo non coperto da margini di garanzia.

Per contro, i valori di rimpiazzo risultanti da contratti non negoziati in borsa vengono sempre iscritti a bilancio. Per quanto riguarda la copertura dei rischi di modifica dei tassi d'interesse, rimandiamo alle spiegazioni del capitolo «Rilevamento delle operazioni bancarie».

Immobilizzazioni finanziarie

Gli investimenti finanziari comprendono gli immobili acquisiti da operazioni creditizie e destinati alla rivendita. La valutazione avviene secondo il principio del valore più basso. È considerato valore più basso il valore minore tra il valore di acquisto e quello di liquidazione.

Partecipazioni

Sono considerate partecipazioni le quote sociali di Raiffeisen Svizzera, le partecipazioni in istituzioni locali e regionali necessarie per motivi operativi e di politica aziendale, nonché le azioni della Banca di obbligazioni fondiarie degli Istituti ipotecari svizzeri SA. Le quote relative a Raiffeisen Svizzera vengono iscritte a bilancio al massimo al valore nominale. La valutazione delle restanti partecipazioni avviene secondo il principio del valore di acquisto, ossia il prezzo di acquisto da cui sono state dedotte le rettifiche di valore necessarie dal punto di vista economico-aziendale e il valore effettivo viene verificato a ogni data di chiusura del bilancio. Le partecipazioni possono contenere riserve latenti.

Immobilizzazioni materiali

Gli immobilizzi vengono iscritti a bilancio al costo di acquisto maggiorato degli investimenti che determinano un aumento di valore e ammortizzati linearmente sulla durata di utilizzo stimata, come descritto di seguito:

Durata di utilizzo stimata di immobilizzazioni materiali	anni
Immobili	al massimo 66 anni
Riattazioni e trasformazioni di locali in affitto	intera durata della locazione al massimo 15 anni
Software bancario core	10 anni
Altri software e impianti EED	3 anni
Mobiliario e installazioni	8 anni
Altri immobilizzi	5 anni

Allegato al conto annuale

Gli investimenti di piccola entità sono contabilizzati direttamente come costi di esercizio. Le ristrutturazioni complete che determinano un aumento di valore vengono iscritte negli attivi, mentre la manutenzione e le riparazioni sono imputate ai costi. Gli immobilizzi possono contenere riserve latenti.

Gli immobili in costruzione sono ammortizzati solamente a partire dal momento in cui vengono utilizzati. I terreni edificabili non edificati non vengono ammortizzati.

Se eventi o circostanze fanno prevedere che non sarà possibile mantenere inalterato il valore contabile degli immobilizzi, questi ultimi sono sottoposti a verifica a ogni data di chiusura del bilancio per quanto riguarda il loro valore effettivo. Un'eventuale riduzione di valore viene contabilizzata nella posizione «Rettifiche di valore su partecipazioni, nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e immateriale» con effetto sul conto economico. Se in occasione di una verifica del valore effettivo di un immobilizzo risulti una variazione della sua durata d'uso, il valore contabile residuo viene ammortizzato come previsto in base alla nuova durata d'uso.

Accantonamenti

Per tutti i rischi identificabili alla data di chiusura del bilancio, basati su un evento del passato e che rappresentano un probabile impegno, vengono costituiti accantonamenti secondo il principio di prudenza. Per quanto riguarda gli accantonamenti per limiti di credito non utilizzati rimandiamo alle spiegazioni del capitolo «Crediti nei confronti di banche e della clientela, crediti ipotecari, rettifiche di valore». Gli altri accantonamenti possono contenere riserve latenti.

Riserve per rischi bancari generali

È possibile costituire riserve per rischi bancari generali. Si tratta di riserve destinate alla copertura dei rischi latenti nell'andamento degli affari della Banca, create a titolo precauzionale in linea con le prescrizioni concernenti l'allestimento dei conti.

Impegni eventuali, promesse irrevocabili, impegni di pagamento e di versamento suppletivo

L'iscrizione nelle operazioni fuori bilancio viene effettuata al valore nominale. In caso di rischi prevedibili, vengono costituiti appositi accantonamenti. Per gli impegni eventuali e gli impegni irrevocabili vengono presi in considerazione accantonamenti per rischi di perdita latenti secondo un approccio basato sul rischio che tiene conto dei rischi del portafoglio.

Imposte

Le imposte vengono calcolate e contabilizzate in base ai risultati dell'esercizio in rassegna. Le imposte latenti non vengono registrate.

Modifiche rispetto all'esercizio precedente

Non sono state apportate importanti modifiche ai principi di iscrizione a bilancio e di valutazione.

Eventi successivi alla data di chiusura del bilancio

Fino alla data di stesura del presente rapporto di gestione non si sono verificati eventi rilevanti che richiedono una registrazione obbligatoria nel bilancio e/o nell'allegato al 31 dicembre 2024.

Informazioni sul bilancio

1 – Coperture dei crediti e delle operazioni fuori bilancio, nonché dei crediti compromessi

1.1 – Coperture dei crediti e delle operazioni fuori bilancio

Coperture dei crediti e delle operazioni fuori bilancio				
in CHF	Copertura ipotecaria	Altra copertura	Senza copertura	Totale
Prestiti (al lordo della compensazione con le rettifiche di valore)				
Crediti nei confronti della clientela	4'494'302	6'980'410	61'485'053	72'959'765
di cui enti di diritto pubblico	–	–	59'839'308	59'839'308
Crediti ipotecari				
Stabili abitativi	782'410'552	–	220'157	782'630'709
Uffici e locali commerciali	26'925'166	–	–	26'925'166
Oggetti industriali e artigianali	13'602'848	–	12'857	13'615'705
Altri	22'470'815	98'214	184'351	22'753'380
Totale dei prestiti (al lordo della compensazione con le rettifiche di valore)				
31.12.2024	849'903'684	7'078'624	61'902'418	918'884'726
31.12.2023	823'979'937	9'169'055	59'561'169	892'710'161
Totale dei prestiti (al netto della compensazione con le rettifiche di valore)				
31.12.2024	848'604'029	7'071'062	61'009'626	916'684'717
31.12.2023	822'570'081	9'160'695	58'586'061	890'316'837
Fuori bilancio				
Impegni eventuali	5'200	232'954	323'937	562'091
Impegni irrevocabili	29'018'915	–	7'682'205	36'701'120
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo*			135'241'125	135'241'125
Totale fuori bilancio				
31.12.2024	29'024'115	232'954	143'247'268	172'504'337
31.12.2023	36'177'645	256'658	135'542'688	171'976'991

* Impegni di pagamento e di versamento suppletivo nei confronti di Raiffeisen Svizzera di CHF 135'199'125 (cfr. anche spiegazioni a pagina 10).

1.2 – Crediti compromessi

Crediti compromessi				
in CHF	Importo lordo dei debiti	Ricavi stimati dalla realizzazione delle garanzie	Importo netto dei debiti	Rettifiche di valore singole
31.12.2024	4'995'929	4'129'308	866'621	860'917
31.12.2023	3'402'858	2'438'990	963'868	965'063

Tutti i crediti per i quali esistono rettifiche di valore individuali sono indicati come crediti compromessi.

Informazioni sul bilancio

2 – Suddivisione delle attività di negoziazione e delle immobilizzazioni finanziarie

Suddivisione delle attività di negoziazione (attivi)

in CHF	31.12.2023	31.12.2024
Titoli di debito	–	–
Metalli preziosi	78'429	62'271
Totale delle attività di negoziazione	78'429	62'271

Suddivisione delle immobilizzazioni finanziarie

in CHF	Valore contabile		Fair Value	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Titoli di debito	–	–	–	–
Titoli di partecipazione	–	–	–	–
Immobili	733'700	397'700	733'700	397'700
Totale delle immobilizzazioni finanziarie	733'700	397'700	733'700	397'700

3 – Strumenti finanziari derivati (attivi e passivi)

Strumenti finanziari derivati

in CHF	Strumenti di negoziazione			Strumenti di copertura		
	Valori di sostituzione		Volume contrattuale	Valori di sostituzione		Volume contrattuale
	positivi	negativi		positivi	negativi	
Strumenti su tassi d'interesse						
Contratti a termine	–	–	–	–	–	–
Opzioni (OTC)	–	–	–	–	–	–
Divise						
Contratti a termine	–	–	–	–	–	–
Opzioni (OTC)	–	–	–	–	–	–
Metalli preziosi						
Contratti a termine	–	–	–	–	–	–
Opzioni (OTC)	–	–	–	–	–	–
Titoli di partecipazione e altri						
Contratti a termine	–	–	–	–	–	–
Opzioni (OTC)	–	–	–	–	–	–
Totale						
31.12.2024	–	–	–	–	–	–
31.12.2023	–	–	–	–	–	–

Il valore di sostituzione di strumenti finanziari derivati viene determinato con un modello di valutazione. Nell'iscrizione dei valori di sostituzione non viene preso in considerazione alcun contratto di compensazione (netting).

Gli strumenti finanziari derivati vengono impiegati soltanto su ordine del cliente e negoziati esclusivamente tramite Raiffeisen Svizzera. Negli strumenti di negoziazione non vengono tenute posizioni nette.

Suddivisione per controparti

in CHF		Stanze di compensazione (clearing house) centrali	Banche e commercianti di valori mobiliari	Altri clienti
Valori di sostituzione positivi	31.12.2024	–	–	–

Informazioni sul bilancio

4 – Altri attivi e passivi

Altri attivi e passivi			
in CHF	31.12.2023	31.12.2024	
Altri attivi			
Conto di compensazione	–		–
Dichiarazione di garanzia di Raiffeisen Svizzera	–		–
Conti di contabilizzazione, imposte indirette	961		22'439
Altri conti di contabilizzazione	10'540		10
Ulteriori attivi	60		60
Totale degli altri attivi	11'562		22'509
Altri passivi			
Conto di compensazione	–		–
Cedole e titoli di credito in scadenza, non riscossi	150'881		51'378
Tasse dovute, imposte indirette	619'173		921'630
Altri conti di contabilizzazione	156'345		705
Ulteriori passivi	18'183		18'184
Totale degli altri passivi	944'582		991'897

5 – Attivi costituiti in pegno o ceduti per garantire impegni propri e attivi che si trovano sotto riserva di proprietà

Attivi costituiti in pegno o ceduti per garantire impegni propri e attivi che si trovano sotto riserva di proprietà				
in CHF	31.12.2023		31.12.2024	
	Valore contabile	Impegni effettivi	Valore contabile	Impegni effettivi
Attivi costituiti in pegno/ceduti ¹	31'336'529	27'200'000	30'424'347	25'200'000
Attivi sotto riserva di proprietà ²	–	–	–	–

1 Prestiti alla clientela costituiti in pegno o ceduti.

2 Oggetti in leasing finanziario.

Informazioni sul bilancio

6 – Istituti di previdenza

I collaboratori della Banca Raiffeisen del Malcantone sono assicurati presso Raiffeisen Cassa pensioni società cooperativa. L'età di pensionamento ordinaria viene raggiunta a 65 anni. L'assicurato ha la possibilità di beneficiare di un pensionamento anticipato dal compimento di 58 anni, accettando però una corrispondente riduzione della rendita. La Raiffeisen Cassa pensioni società cooperativa copre almeno le prestazioni obbligatorie ai sensi della LPP. La Raiffeisen Fondazione del datore di lavoro gestisce le singole riserve dei contributi del datore di lavoro delle Banche Raiffeisen e delle società del Gruppo Raiffeisen.

6.1 – Impegni nei confronti di propri istituti di previdenza

Impegni nei confronti di propri istituti di previdenza		
in CHF	31.12.2023	31.12.2024
Impegni risultanti da depositi della clientela	718'286	967'795
Obbligazioni di cassa	–	–
Altri impegni	–	–
Totale degli impegni nei confronti di propri istituti di previdenza	718'286	967'795

6.2 – Vantaggio economico/Impegno economico e oneri previdenziali

In base agli ultimi conti economici degli istituti di previdenza del Gruppo Raiffeisen sottoposti a verifica (ai sensi delle Swiss GAAP RPC 26), il grado di copertura è pari a:

Grado di copertura		
in %	31.12.2022	31.12.2023
Raiffeisen Cassa pensioni società cooperativa	107,1	111,6

Il valore target della riserva per oscillazioni di valore di Raiffeisen Cassa pensioni società cooperativa ammontava al 31 dicembre 2023 al 117 per cento. A fine 2023 il grado di copertura era al di sotto di questo obiettivo e quindi non sussistevano fondi liberi. L'Assemblea dei delegati della Raiffeisen Cassa pensioni società cooperativa decide in merito all'utilizzo di eventuali fondi liberi. In tal caso di regola si applicano i «Principi per l'utilizzo di fondi liberi (partecipazione alle eccedenze)» emanati dalla stessa. Il Consiglio di amministrazione di Raiffeisen Svizzera parte dal presupposto che, anche in presenza di fondi liberi, fino a nuovo avviso non si determini alcun vantaggio economico per il datore di lavoro; eventuali fondi liberi devono essere utilizzati a favore degli assicurati.

Il grado di copertura attuale al 31.12.2024 potrà essere consultato da aprile 2025 nel rapporto di gestione 2024 del Gruppo Raiffeisen su [raiffeisen.ch/rapportodigestione](https://www.raiffeisen.ch/rapportodigestione). Per i datori di lavoro affiliati non derivano né benefici né obblighi economici di cui tener conto nel bilancio e nel conto economico.

L'onere previdenziale è illustrato nell'Allegato 13. «Costi per il personale» alla posizione «Contribuiti alle istituzioni di previdenza per il personale».

Informazioni sul bilancio

6.3 – Riserve di contributi del datore di lavoro

Riserve di contributi del datore di lavoro presso Raiffeisen Fondazione del datore di lavoro		
in CHF	2023	2024
Stato 1.1.	391'147	718'286
+ Versamenti ¹	427'570	400'000
– Prelevamenti ¹	–102'013	–154'350
+ Remunerazione ²	1'582	3'859
Stato 31.12.	718'286	967'795

1 Influiscono sui contributi agli istituti di previdenza per il personale (vedi allegato 13. «Costi per il personale»).

2 La remunerazione della riserva dei contributi del datore di lavoro è registrata nel risultato da interessi.

Le riserve di contributi del datore di lavoro corrispondono al valore nominale stando al conteggio dell'istituto di previdenza. Esse non sono attivate.

Non esistono né rinunce all'utilizzazione (condizionate o incondizionate) né altre rettifiche di valore relative alle riserve di contributi del datore di lavoro.

7 – Rettifiche di valore e accantonamenti, nonché riserve per rischi bancari generali

Rettifiche di valore e accantonamenti, nonché riserve per rischi bancari generali

in CHF	Situazione a inizio esercizio in rassegna	Impieghi conformi allo scopo	Modifica dello scopo originario (trasferimento)	Differenze di cambio	Rientri, interessi in mora	Nuove costituzione a carico del conto economico	Scioglimenti a favore del conto economico	Situazione alla fine dell'esercizio in rassegna
Accantonamenti								
Accantonamenti per rischi di perdita	187'915	–	–109'580	0	–	–	–11'449	66'886
di cui accantonamenti per rischi di perdita latenti	76'895	–	–	0	–	–	–11'449	65'446
Accantonamenti per altri rischi di esercizio	27'000	–	–	–	–	–	–	27'000
Altri accantonamenti	72'372'875	–	–	–	–	5'006'325	–	77'379'200
Totale accantonamenti	72'587'790	–	–109'580	0	–	5'006'325	–11'449	77'473'085
Riserve per rischi bancari generali	–	–	–	–	–	–	–	–
di cui tassate	–	–	–	–	–	–	–	–
Rettifiche di valore per rischi di perdita	2'401'305	–415'319	109'580	–0	111'075	297'639	–300'263	2'204'017
di cui rettifiche di valore per rischi di perdita da crediti compromessi	965'063	–415'319	109'580	–	111'075	297'639	–207'121	860'917
di cui rettifiche di valore per rischi di perdita latenti	1'436'242	–	–	–0	–	–	–93'142	1'343'100

Informazioni sul bilancio

8 – Capitale sociale

Capitale sociale			
in CHF	Numero di soci	Valore nominale di ogni quota	Capitale sociale
Capitale sociale all'inizio dell'anno in rassegna			
Capitale sociale*	6'343	200	1'268'600
Totale del capitale sociale a inizio esercizio in rassegna	6'343		1'268'600
+ Versamenti di nuovi soci	349	200	69'800
– Rimborsi ai soci uscenti	–211	200	–42'200
Capitale sociale a fine esercizio in rassegna			
Capitale sociale*	6'481	200	1'296'200
Totale del capitale sociale a fine esercizio in rassegna	6'481		1'296'200

* Per evitare conteggi doppi, il numero dei soci viene esposto unicamente alla posizione «Capitale sociale».

Il capitale sociale interamente liberato di CHF 1'296'200 è suddiviso in 6'481 quote sociali (esercizio precedente CHF 1'268'600 suddivisi in 6'343 quote sociali).

Il capitale soggetto a remunerazione ammonta a CHF 1'296'200 (esercizio precedente CHF 1'268'600).

Informazioni sul bilancio

9 – Parti correlate

Parti correlate				
in CHF	Crediti		Impegni	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Società del Gruppo	150'896'405	168'035'083	50'543'757	69'578'359
di cui crediti da prestazioni di garanzia di Raiffeisen Svizzera	–	–		
Operazioni degli organi societari	6'926'294	5'488'685	3'993'137	3'470'849
Ulteriori parti correlate	–	–	–	–

Per i membri del Consiglio di amministrazione e altre persone vicine si applicano le stesse condizioni previste per la clientela in generale:

La Direzione della Banca beneficia delle stesse condizioni preferenziali del settore offerte agli altri collaboratori.

La Banca Raiffeisen ha impegni di pagamento e versamento suppletivi nei confronti di Raiffeisen Svizzera ai sensi dello Statuto attuale di Raiffeisen Svizzera (cfr. nota in calce nell'allegato 1.1 e spiegazioni a pagina 10). Non esistono ulteriori operazioni rilevanti fuori bilancio con parti correlate.

Nel caso della concessione di crediti a organi sono in vigore disposizioni speciali relative al trattamento e al monitoraggio affinché venga sempre garantita l'indipendenza personale.

Informazioni sulle operazioni fuori bilancio e sul conto economico

10 – Operazioni fiduciarie

Non sussistono investimenti fiduciari presso banche terze né per l'anno in rassegna né per l'anno precedente.

11 – Risultato da operazioni di negoziazione

Risultato da operazioni di negoziazione		
in CHF	2023	2024
Negoziazione di divise e banconote	1'306'368	1'275'047
Negoziazione di metalli preziosi	10'829	44'659
Totale del risultato da operazioni di negoziazione	1'317'197	1'319'706

12 – Interessi negativi

Sia nell'esercizio in rassegna sia nell'esercizio precedente non sono stati contabilizzati tassi negativi rilevanti.

13 – Costi per il personale

Costi per il personale		
in CHF	2023	2024
Stipendi organi della Banca e personale	3'929'311	4'055'074
AVS, AI, AD e altre prestazioni sociali	412'064	420'484
Contributi agli istituti di previdenza per il personale	789'923	701'838
Altri costi per il personale	113'509	185'844
Totale dei costi per il personale	5'244'807	5'363'240

Informazioni sulle operazioni fuori bilancio e sul conto economico

14 – Altri costi d'esercizio

Altri costi d'esercizio		
in CHF	2023	2024
Spese per i locali	260'871	241'141
Spese per tecnologie di comunicazione e informazione	1'360'144	1'341'563
Spese per veicoli, macchine, mobili e altre installazioni, nonché leasing operativo	129'608	145'952
Onorari della società di audit	53'576	19'427
di cui per audit contabili e di vigilanza*	53'576	19'427
di cui per altri servizi	–	–
Ulteriori costi d'esercizio	1'653'118	2'230'348
Totale degli altri costi d'esercizio	3'457'317	3'978'430

* Sono compresi CHF 8'126 della Revisione interna Raiffeisen Svizzera. Dette prestazioni sono state fornite dalla Revisione interna Raiffeisen Svizzera a sostegno della società di revisione (esercizio precedente CHF 476).

15 – Imposte correnti

Imposte correnti		
in CHF	2023	2024
Imposte correnti*	1'711'866	1'738'787
Aliquota d'imposta media ponderata in funzione del risultato d'esercizio	19,93%	19,47%

* Le imposte latenti vengono calcolate e indicate solo a livello del Gruppo Raiffeisen.

Non esiste un riporto di perdite fiscali che incida sulle imposte sul reddito.

16 – Perdite significative, ricavi e costi straordinari, nonché dissoluzioni significative di riserve latenti, di riserve per rischi bancari generali e di rettifiche di valore e accantonamenti divenuti liberi

I costi straordinari pari a CHF 4'971'773 corrispondono alla costituzione di riserve tacite libere nella posizione «Accantonamenti».

Esercizio precedente: Nei costi straordinari di CHF 4'763'410 è compresa la costituzione di riserve tacite libere nella posizione «Accantonamenti» pari a CHF 4'728'410.

All'Assemblea generale della Banca Raiffeisen del
Malcantone società cooperativa, Caslano

Basilea, 14 marzo 2025

Relazione dell'ufficio di revisione

Relazione sulla revisione del conto annuale



Giudizio

Abbiamo svolto la revisione del conto annuale della Banca Raiffeisen del Malcantone società cooperativa (la società), costituito dal bilancio al 31 dicembre 2024, dal conto economico e dal prospetto delle variazioni del capitale proprio per l'esercizio chiuso a tale data, come pure dall'allegato, che include anche la sintesi dei più significativi principi contabili applicati.

A nostro giudizio, il conto annuale (pagine da 6–8 e 10–27) è conforme alla legge svizzera e allo statuto.



Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la nostra revisione contabile conformemente alla legge svizzera e agli Standard svizzeri di revisione contabile (SR-CH). Le nostre responsabilità ai sensi di tali norme e standard sono ulteriormente descritte nella sezione «Responsabilità dell'ufficio di revisione per la revisione del conto annuale» della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla società, conformemente alle disposizioni legali svizzere e ai requisiti della categoria professionale, e abbiamo adempiuto agli altri nostri obblighi di condotta professionale nel rispetto di tali requisiti.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.



Altre informazioni

Il Consiglio d'amministrazione è responsabile delle altre informazioni. Le altre informazioni comprendono le informazioni riportate nella relazione sulla gestione, ad eccezione del conto annuale e della nostra relativa relazione.

Il nostro giudizio sul conto annuale non si estende alle altre informazioni e non esprimiamo alcuna forma di conclusione di revisione a riguardo.

Nell'ambito della nostra revisione contabile, è nostra responsabilità leggere le altre informazioni e, nel farlo, valutare se sussistano delle incoerenze significative rispetto al conto annuale o a quanto da noi appreso durante la revisione contabile, o se le altre informazioni sembrano contenere in altro modo delle anomalie significative.

Qualora, sulla base del lavoro da noi svolto, dovessimo giungere alla conclusione che vi è un'anomalia significativa nelle altre informazioni, siamo tenuti a comunicarlo. Non abbiamo alcuna osservazione da formulare a tale riguardo.



Responsabilità del Consiglio d'amministrazione per il conto annuale

Il Consiglio d'amministrazione è responsabile dell'allestimento del conto annuale in conformità alle disposizioni contabili applicabili per le banche, alle disposizioni legali e allo statuto, nonché per i controlli interni da esso ritenuti necessari per consentire l'allestimento di un conto annuale che sia esente da anomalie significative imputabili a frodi o errori.

Nell'allestimento del conto annuale, il Consiglio d'amministrazione è responsabile per la valutazione della capacità della società di continuare l'attività aziendale, per l'informativa, se del caso, sugli aspetti correlati alla continuità aziendale, nonché per l'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, a meno che il Consiglio d'amministrazione intenda liquidare la società o cessare l'attività, oppure non abbia alternative realistiche a tali scelte.



Responsabilità dell'ufficio di revisione per la revisione del conto annuale

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il conto annuale nel suo complesso sia esente da anomalie significative, imputabili a frodi o errori, e l'emissione di una relazione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile eseguita in conformità alla legge svizzera e agli SR-CH individui sempre un'anomalia significativa, qualora esistente. Le anomalie possono derivare da frodi o errori e sono considerate significative qualora si possa ragionevolmente attendere che esse, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del conto annuale.

Una descrizione più dettagliata delle nostre responsabilità per la revisione del conto annuale è disponibile sul sito web di EXPERTsuisse: <https://www.expertsuisse.ch/it/revisione-relazione-di-revisione>. Tale descrizione costituisce parte integrante della nostra relazione.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari



Conformemente all'art. 906 CO in relazione con l'art. 728a cpv. 1 cifra 3 CO e allo SR-CH 890, confermiamo l'esistenza di un sistema di controllo interno per l'allestimento del conto annuale concepito secondo le direttive del Consiglio d'amministrazione.

Confermiamo inoltre che la proposta d'impiego dell'utile di bilancio è conforme alla legge svizzera e allo statuto, e raccomandiamo di approvare il conto annuale che vi è stato sottoposto.

Ernst & Young SA

Erico Bertoli
Perito revisore abilitato
Revisore responsabile

Stefano Fiorentino
Perito revisore abilitato

Consiglio di amministrazione

Presidente: Luciano Viotto · Vicepresidente: Marco Marcozzi · Segretario: Paolo Romani ·
Membri: Marina Gottardi, Piero Marchesi, Pietro Poretti, Andrea Sciolli

Direzione e collaboratori

Presidente della Direzione: David Giamboni · Vicepresidente della Direzione: Mattia Spadino ·
Membro di Direzione: Roberto Fracchetta · Procuratori: Duilio Antonietti, Michele Calanchini,
Mike Canonica, Aleksandar Pagani, Davide Zatti, Chiara Brighenti, Maita Calderoni, Remi Diego
Wallimann, Nicola Braunwalder, Andrea Hunziker · Mandatari: Fabrizio Della Santa, Alice Luvini,
Mattia Gilardi, Alan Triacca, Fabiana Pianezzi, Valentina Masa · Collaboratori: Ivan Binda, Sara
Capponi, Jessica Caranchini, Giordana Casagrande, Alice Colantuono, Mattia Fonti, Lara Ghirlanda,
Sandro Grassi, Stefan Nikolic, Armida Parini, Beatrice Biacchi, Pietro Parise, Mascia Robbiani
Putzu, Daniela Signorini, Giulia Pagani, Filippo Capocasale, Cinzia Borner Molteni, Veronika Iljina

Ufficio di revisione

Ernst & Young SA

Banca Raiffeisen del Malcantone Società cooperativa

Via Stazione 20
6987 Caslano
Telefono 091 611 18 00
malcantone@raiffeisen.ch
www.raiffeisen.ch/malcantone

Contrada Nuova 3
6982 Agno
Telefono 091 611 18 00

Via Cantonale
6998 Monteggio
Telefono 091 611 18 00

Piazzale Demarta
6986 Novaggio
Telefono 091 611 18 00

Via Cademario 9
6934 Bioggio
Telefono 091 611 18 00



Con noi per nuovi orizzonti

125 125 ANNI | **RAIFFEISEN**

