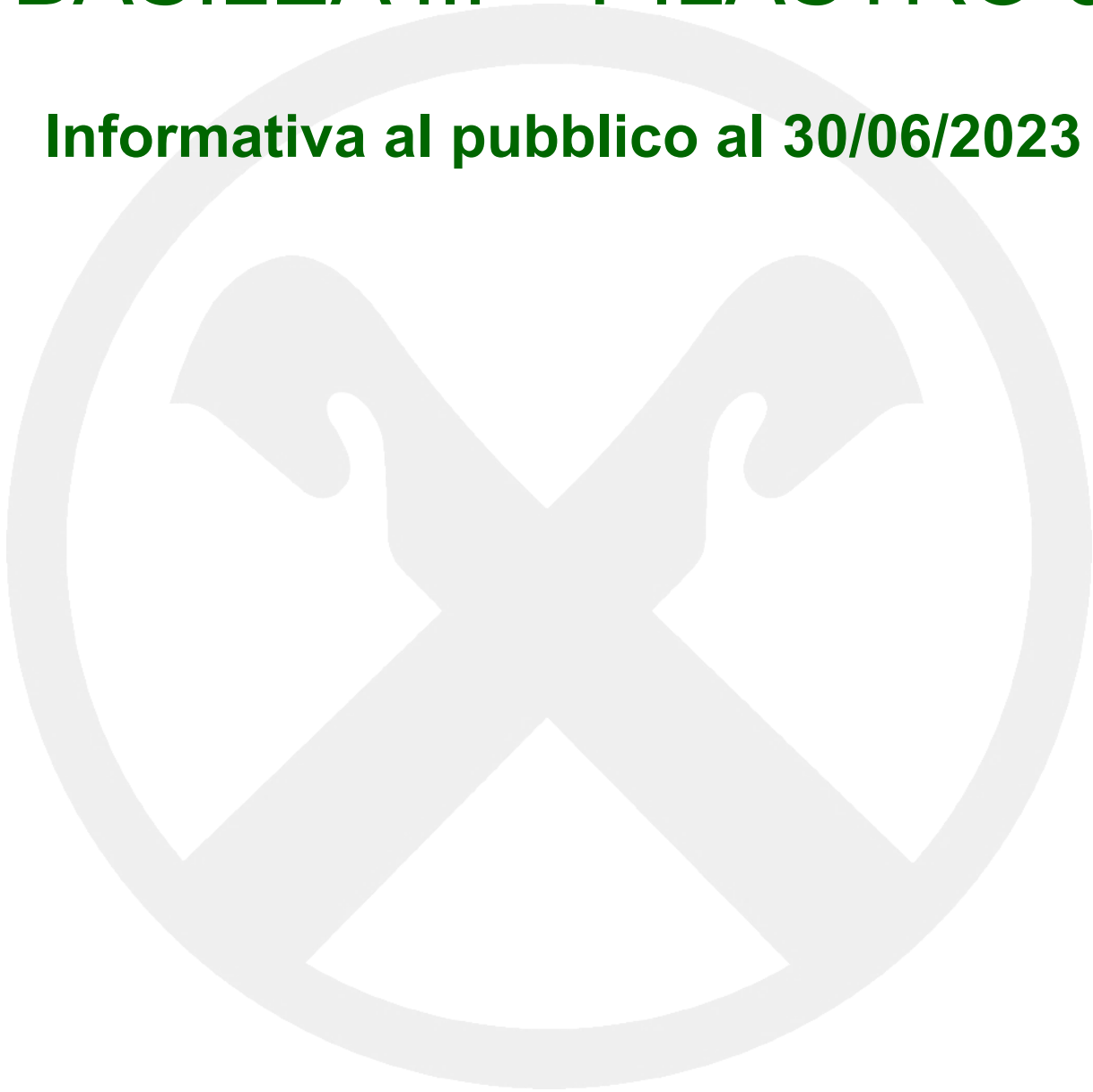


BASILEA III – PILASTRO 3

Informativa al pubblico al 30/06/2023



Indice

Introduzione	3
1. Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio (Artt. 447, 438 CRR).....	4
Attestazione sulle politiche e obblighi di informativa ai sensi dell'Art. 431 comma 3 CRR2	7



Introduzione

La normativa prudenziale stabilisce l'obbligo per le Banche di pubblicare informazioni riguardanti l'adeguatezza patrimoniale, l'esposizione ai rischi e le caratteristiche generali dei sistemi preposti all'identificazione, alla misurazione e alla gestione dei rischi di primo e di secondo pilastro con l'obiettivo di rafforzare la trasparenza di mercato. Come definito nella Parte VIII della *Capital Requirements Regulation* (Regolamento (UE) 575/2013 c.d. CRR, in seguito modificato dal Regolamento (UE) 876/2019 c.d. CRR2, l'informativa riguarda:

- informazioni *qualitative*, con l'obiettivo di fornire una descrizione delle strategie, processi e metodologie
- nella misurazione e gestione dei rischi;
- informazioni *quantitative*, con l'obiettivo di quantificare la consistenza patrimoniale delle Banche, i rischi cui le stesse sono esposte e le tecniche di CRM applicate.

Ai sensi della CRR2 Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige (di seguito denominata anche Banca o Cassa Centrale Raiffeisen), si configura come ente "other" quotato assoggettato agli obblighi di informativa di cui all'art. 433 *quater*.

Nel presente documento sono state considerate le disposizioni normative in materia di informativa al pubblico, nonché le linee guida ed orientamenti dell'Autorità Bancaria Europea (di seguito anche ABE) e di Banca d'Italia applicabili alla Banca

Nello specifico, sono di seguito esposte le informazioni di informativa semestrale ai sensi dell'art. 447 della CRR2, con indicazione degli impatti patrimoniali derivanti dalla disciplina prudenziale transitoria a fronte dell'introduzione del principio contabile IFRS 9.

1. Informativa sulle metriche principali e sul quadro d'insieme degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio (Artt. 447, 438 CRR)

Modello EU KM1: metriche principali Art. 447 a), b), c), d), e), f), g)

		30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
	Fondi propri disponibili (importi)					
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	428.050.187	429.296.513	429.316.188	421.338.563	414.383.592
2	Capitale di classe 1	428.050.187	429.296.513	429.316.188	421.338.563	414.383.592
3	Capitale totale	428.050.187	429.296.513	429.316.188	421.338.563	414.383.592
	Importi dell'esposizione ponderati per il rischio					
4	Importo complessivo dell'esposizione al rischio	2.094.539.971	2.142.422.708	2.078.886.931	2.164.146.829	2.098.290.046
	Coefficienti di capitale (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)					
5	Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%)	20,44%	20,04%	20,65%	19,47%	19,75%
6	Coefficiente del capitale di classe 1 (%)	20,44%	20,04%	20,65%	19,47%	19,75%
7	Coefficiente di capitale totale (in %)	20,44%	20,04%	20,65%	19,47%	19,75%
	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)					
EU 7a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)	0,95%	0,95%	0,95%	0,95%	0,95%
EU 7b	Di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
EU 7c	Di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali)	0,70%	0,70%	0,70%	0,70%	0,70%
EU 7d	Requisiti di fondi propri SREP totali (%)	8,95%	8,95%	8,95%	8,95%	8,95%
	Requisito combinato di riserva e requisito patrimoniale complessivo (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)					
8	Riserva di conservazione del capitale (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Riserva di conservazione dovuta al rischio macroprudenziale o sistemico individuato a livello di uno Stato membro (%)	0	0	0	0	0
9	Riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (%)	0	0	0	0	0
EU 9a	Riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (%)	0	0	0	0	0
10	Riserva degli enti a rilevanza sistemica a livello globale (%)	0	0	0	0	0
EU 10a	Riserva di altri enti a rilevanza sistemica (%)	0	0	0	0	0
11	Requisito combinato di riserva di capitale (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Requisiti patrimoniali complessivi (%)	11,45%	11,45%	11,45%	11,45%	11,45%
12	CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali (%)	11,49%	15,04%	15,65%	14,47%	14,75%
	Coefficiente di leva finanziaria					
13	Misura dell'esposizione complessiva	4.306.726.898	4.170.910.044	4.336.828.579	4.762.031.328	4.694.467.943
14	Coefficiente di leva finanziaria (%)	9,94%	10,29%	9,90%	8,85%	8,83%

Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale della misura dell'esposizione complessiva)						
EU 14a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)	0	0	0	0	0
EU 14b	di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	0	0	0	0	0
EU 14c	Requisiti del coefficiente di leva finanziaria totali SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Riserva del coefficiente di leva finanziaria e requisito complessivo del coefficiente di leva finanziaria (in percentuale della misura dell'esposizione totale)						
EU 14d	Requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria (%)	0	0	0	0	0
EU 14e	Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Coefficiente di copertura della liquidità						
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	1.220.668.589	1.350.710.243	1.011.623.762	1.434.640.522	1.468.734.823
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	727.904.054	870.965.033	609.244.720	888.241.393	1.018.585.145
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	93.345.505	80.217.538	79.766.600	93.594.271	101.555.513
16	Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto)	634.558.549	790.747.495	529.478.119	794.647.122	917.029.632
17	Coefficiente di copertura della liquidità (%)	192,37%	170,81%	191,06%	180,54%	160,16%
Coefficiente netto di finanziamento stabile						
18	Finanziamento stabile disponibile totale	2.602.139.346	2.593.229.935	2.983.448.818	4.064.523.496	4.140.775.067
19	Finanziamento stabile richiesto totale	2.171.516.610	2.400.429.885	2.617.353.490	3.282.071.071	3.617.696.657
20	Coefficiente NSFR (%)	119,83%	108,03%	113,99%	123,84%	114,46%

Nota sui metodi di calcolo dei requisiti patrimoniali utilizzati dalla Banca e degli standard ad essi associati:

- Per la determinazione dei requisiti patrimoniali per il rischio di credito, la Banca utilizza il metodo standard.
- Limitatamente al rischio di controparte ed in particolare al calcolo patrimoniale a fronte dei derivati, Cassa Centrale Raiffeisen si riferisce al metodo dell'esposizione originaria.
- In ottemperanza alla normativa di vigilanza vigente, banche che rispecchiano le condizioni di cui all'art. 94 CRR2 ed in particolare che detengono un portafoglio di negoziazione di vigilanza per un importo inferiore a 50 milioni di euro ed al 5% del totale del suo attivo, sono esenti dalla disciplina dei rischi di mercato e trattano da un punto di vista prudenziale tali esposizioni analogamente a quelle detenute nel portafoglio bancario, aggregandosi pertanto alle attività di rischio ponderate complessive. La Banca detiene al 30/06/2023 un portafoglio di negoziazione di vigilanza di importo totale pari a 39.107.670 euro e tale aggregato è risultato inferiore ai suddetti limite nel corso dell'intero anno.

Allegato I - Coefficienti patrimoniali e di leva finanziaria dell'ente con e senza applicazione delle disposizioni transitorie di cui all'articolo 473 a) e/o all'articolo 468 CRR

Il Regolamento UE n. 873/2020 ha introdotto alcune misure prudenziali al fine di mitigare il grave shock economico causato dalla pandemia da COVID-19. In particolare, sono state introdotte due opzioni di regime transitorio relativamente a:

- Filtri prudenziali a fronte delle esposizioni verso Amministrazioni Centrali dell'UE rilevate al fair value con impatto nel prospetto di conto economico complessivo ex Art. 468 CRR;
- Ricalibrazione del regime transitorio di cui all'Art.473-bis ed in particolare relativamente alle maggiori rettifiche di valore su esposizioni in bonis rilevate a partire dal 1° gennaio 2020.

A tal riguardo, la Banca ha deciso di avvalersi unicamente della seconda opzione, a fronte della quale non sussiste alcun obbligo di comunicazione alla Banca d'Italia.

	30/06/2023	31/12/2022	
Capitale disponibile (importi)			
1	Capitale Primario di classe 1 (CET1)	428.050.187	429.316.188
2	Capitale Primario di classe 1 (CET1) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	424.878.180	422.367.490
2a	Capitale primario di classe 1 (CET1) come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	-	-
3	Capitale di classe 1	428.050.187	429.316.188
4	Capitale di classe 1 come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	424.878.180	422.367.490
4a	Capitale di classe 1 come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	-	-
5	Capitale totale	428.050.187	429.316.188
6	Capitale totale come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	424.878.180	422.367.490
6a	Capitale totale come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	-	-
Attività ponderate per il rischio (importi)			
7	Totale delle attività ponderate per il rischio	2.094.539.971	2.078.886.931
8	Totale delle attività ponderate per il rischio come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	2.092.059.610	2.072.953.931
Coefficienti patrimoniali			
9	Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	20,436%	20,651%
10	Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	20,309%	20,375%
10a	Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	-	-
11	Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	20,436%	20,651%
12	Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	20,309%	20,375%
12a	Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	-	-
13	Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	20,436%	20,651%
14	Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	20,309%	20,375%
14a	Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	-	-
Coefficiente di leva finanziaria			
15	Misurazione dell'esposizione totale del coefficiente di leva finanziaria	4.306.726.898	4.336.828.579
16	Coefficiente di leva finanziaria	9,939%	9,899%
17	Coefficiente di leva finanziaria come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	9,884%	9,753%
17a	Coefficiente di leva finanziaria come se non fosse applicato il trattamento temporaneo previsto dall'articolo 468 del CRR per i profitti e perdite non realizzati, misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	-	-

* Le voci con lettera aggiuntiva "a" non sono state applicate alle date di riferimento del bilancio

Attestazione sulle politiche e obblighi di informativa ai sensi dell'Art. 431 comma 3 CRR2

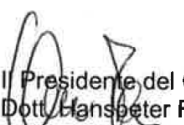
I sottoscritti

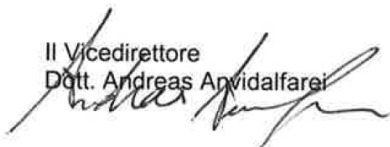
- Dott. Hanspeter Felder in qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione
- Dott. Andreas Anvidalfarei, in qualità di Vicedirettore Generale

ATTESTANO

che, tenuto conto di quanto prescritto all'art. 431 comma 3 del Regolamento UE 876/2019 (c.d. CRR2), le informazioni fornite nel presente documento sono conformi alle politiche formali ed al sistema dei controlli interni della Banca.

Bolzano, lì 28/08/2023


Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Dott. Hanspeter Felder


Il Vicedirettore
Dott. Andreas Anvidalfarei