

BASILEA III – PILASTRO 3

Informativa al pubblico al 30/06/2022



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
2. Informativa Covid-19	7
Attestazione sulle politiche e obblighi di informativa ai sensi dell'Art. 431 comma 3 CRR2	9



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, nonché le informazioni riguardanti le misure adottate dalla Banca contro la pandemia Covid.

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)

		30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
	Fondi propri disponibili (importi)					
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	414.383.592	432.030.974	424.515.390	425.054.163	423.075.581
2	Capitale di classe 1	414.383.592	432.030.974	424.515.390	425.054.163	423.075.581
3	Capitale totale	414.383.592	432.030.974	424.515.390	425.054.163	423.075.581
	Importi dell'esposizione ponderati per il rischio					
4	Importo complessivo dell'esposizione al rischio	2.098.290.046	2.124.847.371	2.012.861.734	1.980.391.451	2.059.457.989
	Coefficienti di capitale (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)					
5	Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%)	19,75%	20,33%	21,09%	21,46%	20,54%
6	Coefficiente del capitale di classe 1 (%)	19,75%	20,33%	21,09%	21,46%	20,54%
7	Coefficiente di capitale totale (in %)	19,75%	20,33%	21,09%	21,46%	20,54%
	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%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
EU 7b	Di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	0,50%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
EU 7c	Di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali)	0,70%	0,35%	0,35%	0,35%	0,35%
EU 7d	Requisiti di fondi propri SREP totali (%)	8,95%	8,50%	8,50%	8,50%	8,50%
	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%	11,00%	11,00%	11,00%	11,00%
12	CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali (%)	14,75%	15,58%	16,59%	16,96%	16,04%
	Coefficiente di leva finanziaria					
13	Misura dell'esposizione complessiva	4.694.467.943	6.344.154.509	6.220.075.505	5.769.201.056	5.721.385.828
14	Coefficiente di leva finanziaria (%)	8,83%	6,81%	6,83%	7,37%	7,40%

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%	3,58%	3,62%	3,60%	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%	3,58%	3,62%	3,60%	3,00%
Coefficiente di copertura della liquidità						
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	1.468.734.823	1.801.685.343	1.695.711.583	1.742.343.062	1.378.358.627
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	1.018.585.145	1.151.999.544	849.060.036	808.878.992	973.015.006
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	101.555.513	120.880.318	91.642.969	64.404.765	71.103.951
16	Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto)	917.029.632	1.031.119.226	757.417.067	744.474.227	901.911.055
17	Coefficiente di copertura della liquidità (%)	160,16%	174,73%	223,88%	234,04%	152,83%
Coefficiente netto di finanziamento stabile						
18	Finanziamento stabile disponibile totale	4.140.775.067	5.301.209.994	5.335.276.674	4.821.770.008	5.024.586.740
19	Finanziamento stabile richiesto totale	3.617.696.657	4.442.450.550	4.567.166.508	4.138.989.316	4.269.977.764
20	Coefficiente NSFR (%)	114,46%	119,33%	116,82%	116,50%	117,67%

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 30/06/2022 un portafoglio di negoziazione di vigilanza di importo totale pari a 39.065.969 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.

	30/06/2022	31/12/2021	
Capitale disponibile (importi)			
1	Capitale Primario di classe 1 (CET1)	414.383.592	424.515.390
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	408.641.880	414.657.666
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	414.383.592	424.515.390
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	408.641.880	414.657.666
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	414.383.592	424.515.390
6	Capitale totale come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti	408.641.880	414.657.666
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	2.098.290.046	2.012.861.734
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	2.093.426.941	2.004.291.886
Coefficienti patrimoniali			
9	Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio)	19,749%	21,090%
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	19,520%	20,688%
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)	19,749%	21,090%
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	19,520%	20,688%
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)	19,749%	21,090%
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	19,520%	20,688%
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	4.694.467.943	6.220.075.505
16	Coefficiente di leva finanziaria	8,827%	6,825%
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	8,714%	6,676%
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

2. Informativa Covid-19

Modello 1. Informazioni su prestiti e anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative

		Valore contabile lordo						Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito						Valore contabile lordo		
		In bonis			Deteriorate			In bonis			Deteriorate					
			Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance»	Di cui: strumenti con un aumento significativo o del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)		Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance»	Di cui: inadempienze e probabili che non sono scadute o che sono scadute da non più di 90 giorni		Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance»	Di cui: strumenti con un aumento significativo o del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)		Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance»	Di cui: inadempienze e probabili che non sono scadute o che sono scadute da non più di 90 giorni		Afflussi nelle esposizioni deteriorate	
1	Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria	102.705.271	99.634.275	8.873.841	23.548.625	3.070.996	1.793.143	3.070.996	-2.388.528	-1.469.677	-386.913	-1.270.441	-918.851	-238.446	-918.851	0
2	di cui: a famiglie	4.155.324	4.155.324	164.839	1.123.678	0	0	0	-68.414	-68.414	-9.259	-62.618	0	0	0	0
3	di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale	102.833	102.833	0	0	0	0	0	-68	-68	0	0	0	0	0	0
4	di cui: a società non finanziarie	98.549.947	95.478.951	8.709.002	22.424.947	3.070.996	1.793.143	3.070.996	-2.320.114	-1.401.263	-377.653	-1.207.823	-918.851	-238.446	-918.851	0
5	di cui: a piccole e medie imprese	76.211.963	73.140.967	8.709.002	14.002.681	3.070.996	1.793.143	3.070.996	-1.808.191	-889.340	-377.653	-728.321	-918.851	-238.446	-918.851	0
6	di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale	1.921.058	1.921.058	1.415.906	1.707.689	0	0	0	-47.617	-47.617	-39.390	-45.380	0	0	0	0

Modello 2. Disaggregazione dei prestiti delle anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative per durata residua delle moratorie

	Numero di debitori	Valore contabile lordo	Valore contabile lordo							
			Di cui: moratorie legislative	Di cui: scadute	Durata residua delle moratorie					
					<= 3 mesi	> 3 mesi <= 6 mesi	> 6 mesi <= 9 mesi	> 9 mesi <= 12 mesi	> 1 anno	
1	Prestiti e anticipazioni per i quali è stata offerta una moratoria	645	448.261.005							
2	Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria (concessa)	645	448.261.006	47.047.880	345.555.733	838.498	325.514	78.494	0	101.462.767
3	di cui: a famiglie		33.784.741	302.310	29.629.417	0	0	0	0	4.155.324
4	di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale		1.674.411	0	1.571.578	0	0	0	0	102.833
5	di cui: a società non finanziarie		411.873.017	46.745.571	313.323.070	838.498	325.514	78.494	0	97.307.441
6	di cui: a piccole e medie imprese		340.029.795	42.657.745	263.817.832	838.498	33.730	78.494	0	75.261.241
7	di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale		221.371.510	18.148.834	219.450.452	0	291.784	0	0	1.629.274

Modello 3. Informazioni su nuovi prestiti e anticipazioni soggetti a schemi di garanzia pubblica di nuova applicazione introdotti in risposta alla crisi Covid-19

	Valore contabile lordo	di cui: oggetto di misure di «forbearance»	Importo massimo della garanzia che può essere considerato	Valore contabile lordo
			Garanzie pubbliche ricevute	Afflussi nelle esposizioni deteriorate
1	Nuovi prestiti e anticipazioni soggetti a schemi di garanzia pubblica	68.909.084	0	0
2	di cui: a famiglie	512.364		0
3	di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale	0		0
4	di cui: a società non finanziarie	68.396.720	0	0
5	di cui: a piccole e medie imprese	61.582.427		0
6	di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale	0		0

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. Josef Grüner, 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 16/09/2022

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Dott. Hanspeter Felder

Il Vicedirettore Generale
Dott. Josef Grüner


Der Präsident des Verwaltungsrats
Dr. Hanspeter Felder


Der Vize Generaldirektor
Dr. Josef Grüner