Raiffeisenkasse Untervinschgau

Soll-Ist-Abgleich Maßnahmenplanung zum Risikomanagement 2021

und

Maßnahmenplanung Risikomanagement 2022 – 2024

Erstellt am: 31.03.2021 zum Stichtag 31.12.2021

Erstellt von: Alex Lesina Debiasi (Verantwortlicher Risikomanagement)

Empfänger: Gesellschaftsorgane, Direktion und betriebliche Kontrollfunktionen

Inhaltsverzeichnis

I. Soll-Ist-Abgleich Maßnahmenplanung 2021 4
1 Soll-Ist-Abgleich Maßnahmenplanung der Raiffeisenkasse 4
2 Soll-Ist-Abgleich Maßnahmenplanung „RiM-Service-Plus“ 5
2.1 Soll-Ist-Abgleich zu den definierten Maßnahmen 5
2.2 Risikomanagement im Allgemeinen 5
2.3 Risikotableau 5
2.4 Leitlinien und Regelungen im Allgemeinen, Funktionsbeschreibungen 5
2.5 Abwicklungsrisiko und Mindestanforderungen an Eigenmitteln und berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten (MREL) 6
2.6 Risk Appetite Framework 6
2.7 ICAAP, Kapitalallokation und Stresstest 6
2.8 Sanierungsplan 6
2.9 Geschäftsfälle erheblicher Bedeutung, Innovationen, Auslagerung von Tätigkeiten 6
2.10 Kreditrisiko aus Risikopositionen von Kunden, Kreditrisikominderungstechniken 7
2.11 Kredit- und Gegenparteiausfallrisiko gegenüber professionellen Marktteilnehmern und Finanzinstrumenten 7
2.12 Länder- und Transferrisiko 7
2.13 Marktrisiko 7
2.14 Zinsänderungsrisiko 8
2.15 Operationelles Risiko 8
2.16 Strategisches Risiko, Geschäftsrisiko 8
2.17 Workshops, Schulungen 8
2.18 Verfahren zur Sicherstellung einer angemessenen Liquiditätsausstattung (ILAAP) 9
II. Maßnahmenplanung Risikomanagement 2022 - 2024 10
3 Maßnahmenplanung der Raiffeisenkasse 10
4 Maßnahmenplanung „RiM-Service-Plus“ 11
4.1 Risikomanagement im Allgemeinen / Gesamtbankrisiko 11
4.2 Risikotableau 11
4.3 Leitlinien und Regelungen im Allgemeinen, Funktionsbeschreibungen 12
4.4 Abwicklungsrisiko und Mindestanforderungen an Eigenmitteln und berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten (MREL) 12
4.5 Risk Appetite Framework 12
4.6 ICAAP, Kapitalallokation und Stresstest 12
4.7 Sanierungsplan 12
4.8 Kreditrisiko aus Risikopositionen von Kunden, Kreditrisikominderungstechniken 12
4.9 Marktrisiko 13

4.10 Zinsänderungsrisiko 13
4.11 Operationelles Risiko 13
4.12 Strategisches Risiko, Geschäftsrisiko 14
4.13 Verfahren zur Sicherstellung einer angemessenen Liquiditätsausstattung (ILAAP) 14
4.14 Vermögensverwaltungslinien 14
4.15 RiM-Rahmenwerk zum Pensionsfonds 14
4.16 Workshops, Schulungen 14

I. Soll-Ist-Abgleich Maßnahmenplanung 2021

Im ersten Abschnitt des vorliegenden Dokuments erfolgt der Soll-Ist-Abgleich zur Maßnahmenplanung 2021, welche im Tätigkeitsbericht 2020 des Risikomanagements sowie im ICAAP/ILAAP 2020 definiert wurde. Die Planung des letzten Jahres war anspruchsvoll und umfasste - wie bereits letztes Jahr – zahlreiche Maßnahmen organisatorisch-technischer Natur (Aufbau von Instrumenten, Implementierung von Indikatoren und Standards, Erstellung von weiteren Regelungen, Anpassung bestehender Regelungen).
Nicht alle für das Jahr 2021 gesteckten Ziele konnten umgesetzt werden. Dies ist auf mehrere Faktoren zurückzuführen, wie etwa im Vorfeld nicht geplante Tätigkeiten höherer Priorität sowie eine verstärkte Schwerpunktsetzung auf den Kreditbereich ab Herbst 2021.
Die nicht durchgeführten und für das kommende Jahr noch aktuellen Maßnahmen wurden in die Maßnahmenplanung 2022 – 2024 übernommen.
Hinweis: Laufende Tätigkeiten des RiM-Service, wie beispielsweise die Unterstützung der Raiffeisenkassen beim ICAAP/ILAAP, werden in der Planung nicht angeführt.

1 Soll-Ist-Abgleich Maßnahmenplanung der Raiffeisenkasse

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Themen des RiM-Service Plus	Übernahme und Implementierung der neuen Module und Tätigkeiten aus dem RiM-Service Plus und somit Steigerung der Qualität des Risikomanagements. Umsetzung der vom RiM-Service Plus vorgesehenen Maßnahmen.	Laufend	**OK, die vom RiM-Service Plus neu entwickelten Module und vorgeschlagene Maßnahmen wurden vom Risikomanagement der RK Untervinschgau großteils umgesetzt.**
Leitlinien / Regelungen	Aktualisierung der in Verbindung mit dem Risikomanagement stehenden Leitlinien und Regelungen auf Grundlage von festgestellter Notwendigkeit oder basierend auf den Empfehlungen des RiM-Service Plus. Übernahme neuer Regelungen, Leitlinien und Standards sowie Implementierung derselben laut den Hinweisen des RiM-Service Plus.	Laufend	**OK, die Leitlinien und Regelungen des Risikomanagements wurden der jährlichen Prüfung unterzogen. Die vom RiM-Service Plus neu erstellten Leitlinien und Regelungen wurden übernommen.**
RAF	Kontinuierliche Überprüfung der Angemessenheit des RAF sowie der damit verbundenen Risikoziele. Eventuelle Anpassung des RAF aufgrund von neuen Erkenntnissen oder veränderten Rahmenbedingungen sowie auf Grundlage der Empfehlungen des RiM-Service Plus.	Laufend / Trimestral	**Die Angemessenheit des RAF wurde laufend überprüft. Anpassungen des RAF erfolgten im Laufe des Jahres sowie im Zuge der jährlichen Überprüfung des RAF.**
Sanierungsplan	Erstellung des Sanierungsplans.	05/2021	**OK**
ICAAP / ILAAP	Erstellung des Berichts ICAAP / ILAAP.	05/2021	**OK**
Risiko Reporting	Erstellung der trimestralen Risikoberichte.	Trimestral	**OK**
Kreditrisiko	Monatliches Monitoring der Entwicklung der Kredite nach Stages und der Wertberichtigungen auf Grundlage der Tabelle IS609-1.	Monatlich	**OK**
Schulung	Teilnahme an den geplanten Schulungen des RiM-Service Plus sowie an verschiedenen weiteren Fachseminaren. Schulung der Mitarbeiter zu wesentlichen Risikothemen im jeweiligen Aufgabenbereich.	Laufend	**OK, das Risikomanagement hat an sämtlichen Informations-Veranstaltungen des RiM-Servce Plus teilgenommen. Intern wurden Mitarbeiter anlassbezogen zu spezifischen Themen geschult.**
Kontroll-Tätigkeiten	Implementierung und Integration des Kontrolltableau Kredite und des Kontrolltableau Wertpapiere in die internen Abläufe und Kontrolltätigkeiten.	06/2021	**OK, die Kontrolltableaus wurden in die internen Abläufe integriert und werden monatlich in Absprache mit den zuständigen Funktionen geprüft.**
Liquidität	Aktive Überwachung und Steuerung der Liquiditätsposition in Zusammenarbeit mit den involvierten Stellen.	Laufend	**OK, Unterstützung durch das Kontrolltableau Liquidität**
Zinsänderungsrisiko	Kontinuierliche Überwachung und Steuerung des Zinsänderungsrisikos und Überprüfung der Möglichkeit zur Integration weiterer Detaildaten (Quelle PUMA) zu den Wertpapieren und den Darlehen.	07/2021 / Periodisch	**OK, das Monitoring zum Zinsänderungsrisiko wurde periodisch durchgeführt und um weitere Detaildaten erweitert.**
Planung	Durchführung der Jahres- und Mehrjahresplanung.	04/2021	**OK, das Risikomanagement hat die Geschäftsleitung und die für Banksteuerung zuständige Funktion bei der Durchführung der Planung unterstützt.**
Strategische Ausrichtung	Unterstützung der Betriebsorgane an der Erarbeitung des Strategieplans, insbesondere durch die Prüfung der Kohärenz zwischen Planung und RAF.	12/2021	**OK**

2 Soll-Ist-Abgleich Maßnahmenplanung „RiM-Service-Plus“

2.1 Soll-Ist-Abgleich zu den definierten Maßnahmen

2.2 Risikomanagement im Allgemeinen

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Regelungen	Erstellung einer Regelung zu den Stresstests zu den neuen Standards gemäß 32. Aktualisierung des RS 285/13 der Banca d'Italia.	06/2021	**OK**

2.3 Risikotableau

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Ausbau Indikatoren	Das Risikotableau wird sukzessive um weitere Indikatoren ausgebaut.	**2021 – 2022**	**OK**
Ranking, Mittelwert, Maximalwert	Das Risikotableau soll um ein Benchmarking auf Verbundebene (Ranking, Mittelwert, Maximalwert) ergänzt werden	12/2021	**Dieser Punkt wurde auf das Jahr 2022 verschoben, wobei für das Ranking eine eigene Übersicht geplant ist, um das Risikotableau nicht mit Informationen zu überladen.**
ATECO-Branchenverteilung	Das Risikotableau wird um eine Branchenverteilung erweitert.	12/2021	**Zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Berichts noch in Bearbeitung, aber die Umsetzung wird bis zum ICAAP 2021 erfolgen.**
Diagramme	Erweiterung des Risikotableaus um entscheidungsorientierte Grafiken, welche auch in der Berichtslegung an die Entscheidungsträger zum Einsatz kommen können.	12/2022	

2.4 Leitlinien und Regelungen im Allgemeinen, Funktionsbeschreibungen

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Leitlinien, Regelungen - Aktualisierung	**Es wird weiter an der vollständigen Umsetzung der Leitlinien/Regelungen des Risikomanagements bzw. anderer Leitlinien/Regelungen mit RiM-relevanten Inhalten gearbeitet (Umsetzung Standards, Indikatoren usw.).**	**2021 – 2022**	**OK, die Arbeiten werden 2022 weitergeführt; Handlungsbedarf besteht inbesondere zu den Leitlinien/Regelungen anderer Bereiche, in welchen dem Risikomanagement Aufgaben zugeordnet werden.**
Leitlinien, Regelungen - Aktualisierung	**Hinzufügung eines Executive Summary zu allen Leitlinien/Regelungen des Risikomanagements**	**2021**	**OK**
Funktions-beschreibungen	**Erstellung einer umfassenden Funktionsbeschreibung zum Risikomanagement. Es soll sich nicht um ein rein beschreibendes Dokument handeln, sondern vielmehr um ein operatives Dokument, welches die umzusetzenden RiM-Tätigkeiten auf der Zeitachse darstellt.**	**2021 – 2022**	**Mit dieser Tätigkeit wurde begonnen; die Fertigstellung erfolgt 2022**

2.5 Abwicklungsrisiko und Mindestanforderungen an Eigenmitteln und berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten (MREL)

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
MREL	Aufbau eines entsprechenden Kontroll- und Steuerungs-Rahmenwerks	12/2020	Dieser Punkt wurde nicht umgesetzt, da die vierteljährliche Meldung (auf welche der geplante Indikator aufgesetzt hätte) gemäß letzten Erkenntnissen nicht erstellt werden muss. Der Punkt wird auf das Jahr 2022 verschoben. Es werden die weiteren Entwicklungen abgewartet. Bei der RIS KonsGmbH wurde zum Jahresende ein vierteljährlicher Informationsfluss zur Resolution-Meldung angefordert.

2.6 Risk Appetite Framework

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
LN-Datenbank	Prototyp LN-Datenbank zur Unterstützung der Prozesse des RAF bei allen Raiffeisenkassen implementieren	12/2020	OK, die Datenbank wurde implementiert.

2.7 ICAAP, Kapitalallokation und Stresstest

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Kapitallokations-Tool - Follow-up-Kontrollen	Erstellung einer neuen Übersicht im Tool Kapitalallokation oder im Risikotableau, welche den Abgleich zwischen der im letzten Jahr geplanten Kapitalallokation und nach einem Jahr konkret eingetretenen Werte erlaubt.	2021	OK

2.8 Sanierungsplan

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Tool zum Stresstest für den Sanierungsplan	Tool ist anzupassen (NSFR hinzuzufügen)	04/2021	OK

2.9 Geschäftsfälle erheblicher Bedeutung, Innovationen, Auslagerung von Tätigkeiten

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Analyse-Vorlage, Makroprozess, LN-Datenbank	Erstellung einer einheitlichen Analyse-Vorlage, Definition der entsprechenden Makroprozesse des Risikomanagements, Einrichtung einer eigenen LN-Datenbank zur Unterstützung der Prozesse zur Bewertung von Innovationen, Geschäftsfällen erheblicher Bedeutung und ausgelagerten Tätigkeiten.	12/2021	Dieser Punkt wird als umgesetzt gesehen; als Analysevorlagen werden die in der Regelung definierten Vorlagen verwendet; eine LN-Datenbank erscheint in Anbetracht der begrenzten Zahl an Fällen nicht erforderlich.

2.10 Kreditrisiko aus Risikopositionen von Kunden, Kreditrisikominderungstechniken

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Revisionsmodul	Für die Raiffeisenkassen wird ein neues Revisionsmodul erstellt; bei der RLB bleibt voraussichtlich ein anderer Standard bestehen; Indikator(en) zu den Revisionen sind in das Kontroll-Tableau und eventuell in das Risikotableau aufnehmen (letztere Tätigkeit könnte auch erst 2022 erfolgen);	04/2021	Dieser Punkt wurde zum Teil umgesetzt; 2022 werden auch die Indikatoren in das KT Kredite u/o das Risikotableau übernommen.
Kreditrisikostrategie	Implementierung der zur Überwachung der Kreditrisikostrategie erforderlichen Indikatoren (es ist noch zu definieren, in welchem Instrument diese Information platziert wird).	12/2021	Die Kreditrisikostrategie wurde noch nicht erstellt. Der Punkt wird voraussichtlich im Rahmen des künftigen Projektes zur „loan origination“ auf RGO-Ebene umgesetzt.
Kreditrisikomodell	Backtesting Kreditrisikomodell durchführen; Aktualisierung des Default-Rate-Modells und der zugrunde liegenden Szenarien; Code zum Ratingmodell in R überführen, Delta-PD-Modell anpassen (mit externer Unterstützung) *Hinweis: Diese Tätigkeiten sind nicht Teil des RiM-Service Plus, sondern erfolgen im Rahmen eines entsprechenden RGO-Projektes*	04/2021	OK

2.11 Kredit- und Gegenparteiausfallrisiko gegenüber professionellen Marktteilnehmern und Finanzinstrumenten

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Modell Kreditspread-Risiko	Erstellung eigener Übersicht in R	12/2022	

2.12 Länder- und Transferrisiko

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Regelung sonstige Risiken	Implementierung der in der Regelung definierten Indikatoren	09/2021	Dieser Punkt wird bis zum ICAAP/ILAAP 2021 umgesetzt und wird daher an dieser Stelle als umgesetzt gekennzeichnet.

2.13 Marktrisiko

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Rahmenwerk Marktrisiko	Fertigstellung der Regelung zum Marktrisiko und Implementierung (Kontrollen, Indikatoren, Validierung von Preisen usw.)	bis 12/2021	OK, die geplanten Schritte wurden gesetzt, die Regelung wird 2022 weiter ausgebaut.
Mifid II	Der Risikojahresbericht an die CONSOB soll ab dem Bericht 2021 um weitere Inhalte zur Zielmarktprüfung erweitert werden	01/2022	Der Punkt wurde nicht umgesetzt. Sofern die entsprechenden Daten in den nächsten Wochen zur Verfügung gestellt werden, ist eine Erweiterung noch Anfang 2022 geplant.
VAR	Definition einer VaR-Kapitalallokation zu den HTCS-Wertpapieren	12/2021	Den Raiffeisenkassen wird nun der VaR zu ihrem Kreditportfolio zur Verfügung gestellt; eine weitere Unterstützung zur Kapitalallokation wird 2022 umgesetzt.

2.14 Zinsänderungsrisiko

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
NII-Modell	Ersetzung des aktuellen vereinfachten NII-Modells in Excel mit dem entsprechenden Tool in ERMAS	12/2021 bis 12/2022	**Dieser Punkt wurde aufgrund der zahlreichen, noch offenen und damit aufzuarbeitenden Fragestellungen zum Modell auf das Jahr 2022 verschoben.**

2.15 Operationelles Risiko

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Informatikrisiko Rahmenwerk	**Weitere sukzessive Umsetzung der noch offenen Punkte zum IKT-Risikorahmenwerk, darunter auch einer eigenen internen Regelung zum IKT-Risiko (Zeitpunkt der Umsetzung ist vom RIS KonsGmbH abhängig)**	**bis 12/2022**	**Dieser Punkt konnte erneut nicht umgesetzt werden. Die Gespräche mit dem RiM der RIS KonsGmbH sind im Gange.**
Modellrisiko	Aufbau eines entsprechenden Rahmenwerks zum Modellrisiko und Erstellung einer entsprechenden Regelung	12/2022	
Loss-Data-Collection-Database	**Die neue LDC-DB ist in der RLB Südtirol sowie bei den Raiffeisenkassen zu implementieren**	**08/2021**	**Dieser Punkt musste auf das Jahr 2022 verschoben werden.**

2.16 Strategisches Risiko, Geschäftsrisiko

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Indikatoren	Implementierung zusätzlicher Indikatoren zum wirtschaftlichen Umfeld (inklusive Südtirol) zur Verwendung in den Risikoanalysen	12/2022	
ESG	Implementierung der ESG-Risiken im Risikomanagement-Rahmenwerk	12/2021	**OK (Aufnahme des Risikos in die Liste der Risiken); Unterstützung des ESG-Prämienmodells sowie Implementierung von ESG-Indikatoren zum ROP durch das RiM in der RLB Südtirol (aktuell noch nicht an die Raiffeisenkassen weitergegeben).**

2.17 Workshops, Schulungen

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Schulungen	**Durchführung von zumindest zwei halbtägigen Seminaren zum Risikomanagement (2 Seminare sind gemäß SLA im pauschalen Entgelt zum RiM-Service Plus inbegriffen).**	**12/2021**	**OK, es wurden deutlich mehr Seminare / Infveranstaltungen durchgeführt, als laut Dienstleistungs-vereinbarung vorgesehen.**

2.18 Verfahren zur Sicherstellung einer angemessenen Liquiditätsausstattung (ILAAP)

(Hinweis: Maßnahmen, welche sowohl den ICAAP als auch den ILAAP betreffen, sind im oben angeführten Abschnitt zum ICAAP angeführt.)

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Implementierung Regelung Liquiditätsnotfallplan	Liquiditätsnotfallplan konkretisieren, Tool um konkrete Schätzungen der im Notfall verfügbaren Liquidität erweitern.	12/2021	OK
ALM	Aktive Beteiligung des RiM im Projekt zum Aufbau eines ALM und Aufbau eines entsprechenden RiM-Rahmenwerks	2021 – 2022	OK
Wöchentliche Meldung an die Bankit	Implementierung des Bodensatzmodells zu den ON der Raiffeisenkassen in Abstimmung mit der Banca d'Italia	06/2021	OK
Definition der Vorgaben für die neuen Liquid.indikatoren (Neu – ILAAP)	Die Vorgaben für die derzeit noch in Test- und Validierungsphase befindlichen Liquiditätsrisikoindikatoren sind zu definieren.	04/2022	Die im Jahresverlauf erfolgenden, laufenden Analysen der neuen Kennzahlen haben aufgezeigt, dass sich diese als Benchmark-Indikatoren eignen, aber nicht unbedingt als Indikatoren mit zugeordneten Vorgaben. Deshalb werden für diese Indikatoren keine Vorgaben definiert.
Modelle zur Bestimmung der Stressfaktoren zu den Stresstests zur LCR und der NSFR (Abfluss von Depots und zusätzliche Ausnützung von Kreditrahmen (Neu – ILAAP)	Mittels statistischer Modelle sollen die aktuellen Experteneinschätzungen der Faktoren zum Abfluss von Depots und der zusätzlicher Ausnützung von Kreditrahmen im Stressfall flankiert und validiert werden.	04/2022	Dieser Punkt konnte nicht umgesetzt werden, da die erforderlichen Datenflüsse noch nicht zur Verfügung gestellt wurden.
Analyse der Modelle zur Modellierung der Sichtposten und Backtesting (Neu – ILAAP)	Die Ende 2020 in ERMAS implementierten Modelle zur Modellierung der Sichtposten sollen analysiert und ein entsprechendes Backtesting implementiert werden.	04/2022	OK
Methodenpapier ICAAP/ILAAP (Neu – ILAAP)	Das Methodenpapier zum ICAAP-/ILAAP-Bericht soll bis zum kommenden ICAAP/ILAAP um die ILAAP-Modelle ergänzt werden (diese wurden bis dato im Bericht selbst festgehalten).	04/2022	OK, dieser Punkt wird bis zum ILAAP 2021 umgesetzt.

II. Maßnahmenplanung Risikomanagement 2022 - 2024

Die Erstellung der Jahresplanung zum Risikomanagement erfolgt zweigeteilt. Zum Ende des Jahres wird die „Erst-Maßnahmenplanung“ aus:
- den im Jahresverlauf des Vorjahres festgestellten Schwachstellen oder Maßnahmenerfordernissen,
- der jährlichen Risikoanalyse und der RAF-Risikoanalyse und
- dem Soll-Ist-Abgleich zur Maßnahmenplanung des Vorjahres

abgeleitet.
Die erstellte Planung fließt dann im April als „ICAAP-/ILAAP-Planung“ in den ICAAP-Bericht ein. Im Zuge der Erstellung des ICAAP-/ILAAP-Berichts wird der Maßnahmenplan gegebenenfalls um weitere Maßnahmen ergänzt, welche sich aus
- den Erkenntnissen aus der Erstellung des Tätigkeitsberichts des Risikomanagements, inklusive der jährlichen Risikoanalyse,
- der Aktualisierung des RAF,
- der Erstellung des ICAAP-/ILAAP-Berichts und der entsprechenden Risikoanalyse

ableiten können.

Prioritäre Tätigkeiten werden nachstehend in Fettschrift angeführt. Die gegebenenfalls im Zuge des ICAAP/ILAAP im Zeitraum März/April neu hinzugekommenen Maßnahmen werden mittels der Bemerkung „**Neu – ICAAP**“ oder „**Neu – ILAAP**“ von den anderen Interventionen unterschieden. Die für die Jahre ab t+2 vorgesehenen Tätigkeiten werden in grauer Schrift angeführt. Maßnahmen aus dem jährlichen Maßnahmenplan des Risikomanagements, welche im Zeitraum März/April eventuell bereits umgesetzt oder teilweise umgesetzt sind, werden in der letzten Spalte farblich gekennzeichnet.

Die laufenden bzw. ordentlichen Tätigkeiten werden nachstehend nicht angeführt (z.B. die Zurverfügungstellung der verschiedenen Protokoll- und Berichtsvorlagen, die monatliche und vierteljährliche Erstellung der im RiM eingesetzten Tools usw.).

3 Maßnahmenplanung der Raiffeisenkasse

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann / Frequenz
Themen des RiM-Service Plus	Übernahme und Implementierung der neuen Module und Tätigkeiten aus dem RiM-Service Plus und somit Steigerung der Qualität des Risikomanagements. Umsetzung der vom RiM-Service Plus vorgesehenen Maßnahmen.	Laufend
Leitlinien / Regelungen	Überprüfung und Aktualisierung der Leitlinien und Regelungen des Risikomanagements auf Grundlage von festgestellter Notwendigkeit oder basierend auf den Empfehlungen des RiM-Service Plus. Übernahme neuer Regelungen, Leitlinien und Standards sowie Implementierung derselben laut den Hinweisen des RiM-Service Plus.	Laufend
RAF	Kontinuierliche Überprüfung der Angemessenheit des RAF sowie der damit verbundenen Risikoziele. Eventuelle Anpassung des RAF bei festgestellter Notwendigkeit aufgrund von neuen Erkenntnissen oder veränderten Rahmenbedingungen.	Laufend / Trimestral
RAF	Durchführung der jährlichen Überprüfung zur Angemessenheit des RAF.	12/2022
ICAAP / ILAAP	Durchführung des ICAAP / ILAAP und Erstellung des Berichts.	04/2022
Risiko Reporting	Erstellung der trimestralen Risikoberichte.	Trimestral
Kreditrisiko	Monatliches Monitoring der Entwicklung des Kreditportfolios nach Stages und der Wertberichtigungen auf Grundlage der Tabelle IS609-1. Überwachung der Großkreditpositionen.	Monatlich
Kreditrisiko	Erarbeitung von Detailübersichten zum gesamten Kreditportfolio durch Aggregation verschiedener Informationsquellen. Dies dient zur Unterstützung eines umfassenden Monitorings des Kreditbestandes und kann zusätzlich unterstützend für das Frühwarnsystem im Kreditbereich herangezogen werden.	Periodisch

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann / Frequenz
Kreditrisiko	Ausarbeitung einer Kreditrisikostrategie mit spezifischen Risikovorgaben	12/2023
2. Kontrollebene Kreditbereich	Prüfung der Inhalte des Kontrolltableaus Kredite in Abstimmung mit der Abteilung Kredite. Damit verbunden ist auch die Überwachung der Positionen mit Anwendung von CRM-Techniken sowie der High-Risk Positionen.	Monatlich / Trimestral
2. Kontrollebene Kreditbereich	Weiterer Ausbau der 2. Kontrollebene des Risikomanagements zum Kreditbereich.	12/2022
2. Kontrollebene Wertpapierbereich	Prüfung der Inhalte des Kontrolltableaus Wertpapiere und Kontrolle der Einhaltung der Limits aus den internen Leitlinien und Regelungen sowie der aufsichtsrechtlichen Vorgaben in Verbindung mit dem Eigenportfolio WP.	Monatlich
Liquidität	Aktive Überwachung und Steuerung der Liquiditätsposition in Zusammenarbeit mit den involvierten Stellen und unterstützend durch das Kontrolltableau Liquidität.	Laufend
Zinsänderungsrisiko	Kontinuierliche Überwachung und Steuerung des Zinsänderungsrisikos. Zusätzlich zu dem vom RiM-Service Plus zur Verfügung gestellten Tool, sollen spezifische Analysen der zugrundeliegenden Detaildaten zu den Wertpapieren und Darlehen (Quelle Puma) eine angemessene Steuerung des Risikos ermöglichen. Dazu werden vom Risikomanagement auch Szenario-Rechnungen zur zukünftigen Entwicklung des Risikos erstellt und periodisch mit der Direktion besprochen.	Periodisch
Planung	Unterstützung der Geschäftsleitung und der für die Banksteuerung zuständigen Funktion bei der Durchführung der Jahres- und Mehrjahresplanung.	04/2022
Schulung & Weiterbildung	Teilnahme an den Schulungen des RiM-Service Plus sowie an verschiedenen weiteren Fachseminaren. Schulung der Mitarbeiter zu wesentlichen Risikothemen im jeweiligen Aufgabenbereich.	Laufend
Strategische Ausrichtung	Unterstützung der Betriebsorgane an der Erarbeitung des Strategieplans, insbesondere durch die Prüfung der Kohärenz zwischen Planung und RAF.	Laufend

4 Maßnahmenplanung „RiM-Service-Plus“

4.1 Risikomanagement im Allgemeinen / Gesamtbankrisiko

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Benchmark-Übersicht	Es wird eine eigene Benchmark-Übersicht auf RGO-Ebene zu den Indikatoren des RAF und erweiterten RAF erstellt.	12/2022	
Risiko-Checklist	Erstellung einer Risiko-Checklist zur Unterstützung der Analyse von RAF- bzw. risikorelevanten Geschäftsfällen (Umsetzung erfolgt über die RiM-Arbeitsgruppe)	06/2022	
Frequenz Meldedaten, zeitnähere Erstellung relevanter Meldedaten	Abklärung dessen, ob es möglich wäre, die für das RiM relevantesten Meldedaten (z.B. Kapitalallokation) mit einer höheren Frequenz und/oder zeitnäher zu erhalten, eventuell auch in Form von Proxy-Werten (lt. neuen Standards zum Sanierungsplan müssten die Banken in Krisenfällen dazu in der Lage sein, die Daten monatlich zu berechnen). Auch im Zuge von Inspektionen gab es immer wieder Fälle, wo die Aufsicht die Daten zeitnäher forderte.	12/2022	
E-Mail-Alerts	Die bei Vorgabenüberschreitungen versandten E-Mail-Alerts (aktuell implementiert zum Liquiditätsrisiko sowie zum Liquiditätsnotfallplan) werden bezüglich der Text-Inhalte um die gemäß internen Regelungen erforderlichen Maßnahmen ergänzt.	12/2022	

4.2 Risikotableau

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Indikatoren	**Das Risikotableau wird um weitere Indikatoren ausgebaut.**	**12/2022**	
Diagramme	**Erweiterung des Risikotableaus um weitere entscheidungsorientierte Diagramme, welche für die Berichtslegung an die Entscheidungsträger (z.B. Quartalsbericht und Tätigkeitsbericht) zum Einsatz kommen können.**	**12/2022**	

4.3 Leitlinien und Regelungen im Allgemeinen, Funktionsbeschreibungen

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Regelung Marktrisiko	Das Dokument wird weiter ausgeführt.	12/2022	
Regelung Stresstest-Programm	Das Dokument wird weiter ausgeführt.	12/2022	
Umsetzung Regelungen	**Es wird weiter an der vollständigen Umsetzung der Leitlinien/Regelungen des Risikomanagements bzw. der Inhalte anderer Leitlinien/Regelungen mit RiM-relevanten Tätigkeiten gearbeitet (Umsetzung Standards, Indikatoren usw.).**	**2022**	
Regelungen RiM	**Jährliche Prüfung und Aktualisierung der Regelungen des Risikomanagements im Zeitraum 10/2022 bis 04/2023.**	**04/2023**	
Funktions-beschreibungen	Erstellung einer umfassenden Funktionsbeschreibung zum Risikomanagement. Es soll sich nicht um ein rein beschreibendes Dokument handeln, sondern vielmehr um ein operatives Dokument, welches die umzusetzenden RiM-Tätigkeiten auf der Zeitachse darstellt.	2022	

4.4 Abwicklungsrisiko und Mindestanforderungen an Eigenmitteln und berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten (MREL)

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
MREL	**Implementierung von MREL-relevanten Indikatoren in das RAF und den Sanierungsplan (nachdem die erforderlichen Daten zur Resolution nur jährlich verfügbar sind, wurde ein jährlicher File angefordert).**	**04/2023**	

4.5 Risk Appetite Framework

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Indikatoren	**Erweiterung des RAF um weitere Indikatoren.**	**12/2022**	

4.6 ICAAP, Kapitalallokation und Stresstest

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Tool Kapitalallokation	**Neustrukturierung der Inputdaten, Hinzufügung weiterer Checks zur Sicherstellung korrekter Daten.**	**12/2022**	

4.7 Sanierungsplan

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Tool	Durchführung allfälliger Anpassungen am Tool, Hinzufügung von Checks und Datenvalidierungen	04/2022	

4.8 Kreditrisiko aus Risikopositionen von Kunden, Kreditrisikominderungstechniken

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
2. Kontrollebene Risikomanagement	**Der weitere Ausbau des bestehenden Rahmenwerks stellt den Schwerpunkt der Tätigkeiten im Jahr 2022 dar (Ausbau Indikatoren/Kontrolltätigkeiten/Know-how-Aufbau, Prüfung von kreditrelevanten Regelungen usw.).**	**12/2022**	
LN-DB 2. Kontrollebene	**Die LN-DB 2. Kontrollebene soll den Raiffeisenkassen zur Verfügung gestellt werden.**	**06/2022**	

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
SICR-Modell	Durchführung des Backtesting und der eventuellen Neukalibrierung des SICR-Modells	04/2023	
SICR-Modell	Erstellung eines Moduls zur Abschätzung der Auswirkungen von Rating-Migrationen (+/- 1 bis 2 Ratingklassen) auf die Stufenzuordnung der Kreditfazilitäten	06/2022	
WB Stufe 2	Erstellung eines Tools, welches es erlaubt, die Wertberichtigung einer Kreditfazilität bei Migration von Stufe 1 in Stufe 2 und umgekehrt abzuschätzen.	12/2022	
Revisionsmodul	Das Risikotableau wird um Revisionsindikatoren ergänzt.	12/2022	
Kreditrisikostrategie	Implementierung der zur Überwachung der Kreditrisikostrategie erforderlichen Indikatoren (es ist noch zu definieren, in welchem Instrument diese Information platziert wird).	04/2023	
Ratingmodell	**Durchführung des jährlichen Backtesting**	**05/2022**	
Ratingmodell	**Neuentwicklung des Ratingmodells (geht über den Tätigkeitsumfang das RiM-Service hinaus, verbundweites Projekt).**	**12/2022**	
LGD-Modelle	**Neuerstellung der LGD-Modelle (RGO-Projekt)**	**12/2023**	
Satellitenmodell Kreditbereich	**Backtesting und Aktualisierung der Gesamtlaufzeit-PDs** ***Hinweis: Diese Tätigkeiten sind nicht Teil der Dienstleitung RiM-Service Plus.***	**10/2022**	
Aufsichtlicher Backstop (calendar provision)	**Ausarbeitung eines Modells zur zukunftsbezogenen Schätzung des aufsichtlichen Risikovorsorge-Backstop**	**04/2022**	
Inverser Stresstest zum Großkreditrisiko	Implementierung eines inversen Stresstest zum Großkreditrisiko.	12/2023	

4.9 Marktrisiko

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
VAR	Nach der Implementierung des VaR bei den Raiffeisenkassen, soll ein umfassendes Rahmenwerk implementiert werden, welches die Steuerung des Risikos im Wertpapierportfolio mittels Festlegung eines maximalen Risikokapitals und eines max. Verlustlimits ermöglicht. Das derzeit bei der RLB Südtirol eingesetzte Modell soll durch das neue Modul ersetzt werden.	12/2022	
Stresstesting VaR	Das bestehende Tool, welches in Zusammenarbeit mit KPMG erstellt wurde, muss kontrolliert und überarbeitet werden.	12/2023	
Validierung Pricing von Bonds und IRS	Implementierung von Kontrollen zum Pricing von Bonds und IRS im KT Wertpapiere (die Kontrolle wird das RiM der RLB auch für die Raiffeisenkassen durchführen)	12/2022	

4.10 Zinsänderungsrisiko

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
NII- und EV-Modell	Implementierung und Aufschlüsselung der NII- und EV-Modelle in ERMAS (wobei die eventuelle Ersetzung des bisherigen EV-Modells für die Kapitalallokation mit den vereinfachten Modellen der Banca d'Italia in einem zweiten Moment abzuklären ist, u. U. auch in Abstimmung mit der Banca d'Italia)	bis 04/2023	

4.11 Operationelles Risiko

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
OR-Risiko	Inanspruchnahme einer externen Beratung zum Aufbau eines angemessenen Rahmenwerks zum OR	12/2023	
Informatikrisiko Rahmenwerk	**Weitere sukzessive Umsetzung der noch offenen Punkte zum IKT-Risikorahmenwerk, darunter auch einer eigenen internen Regelung zum IKT-Risiko (Zeitpunkt der Umsetzung ist von der RIS KonsGmbH abhängig)**	**bis 12/2022**	
Loss-Data-Collection-Database	**Die neue LDC-DB ist in der RLB Südtirol sowie bei den Raiffeisenkassen zu implementieren**	**09/2022**	

4.12 Strategisches Risiko, Geschäftsrisiko

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Indikatoren	Implementierung zusätzlicher Indikatoren zum wirtschaftlichen Umfeld (inklusive Südtirol) in das Kontrolltableau Wertpapiere zur Verwendung in den Risikoanalysen	12/2022	
ESG	Setzung weiterer Maßnahmen zum sukzessiven Aufbau des Rahmenwerks zum ESG-Risiko	2022 / 2023 / 2024	

4.13 Verfahren zur Sicherstellung einer angemessenen Liquiditätsausstattung (ILAAP)

(Hinweis: Maßnahmen, welche sowohl den ICAAP als auch den ILAAP betreffen, sind im oben angeführten Abschnitt zum ICAAP angeführt.)

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Modelle zur Bestimmung der Stressfaktoren zu den Stresstests zur LCR und der NSFR (Abfluss von Depots und zusätzliche Ausnützung von Kreditrahmen	**Mittels statistischer Modelle sollen die aktuellen Experteneinschätzungen der Faktoren zum Abfluss von Depots und der zusätzlichen Ausnützung von Kreditrahmen im Stressfall flankiert und validiert werden (Voraussetzung hierfür ist eine entsprechender Datenfluss des RIS).**	**04/2023**	
Analyse der Modelle zur Modellierung der Sichtposten und Backtesting	**Die Ende 2020 in ERMAS implementierten Modelle sollen analysiert und ein entsprechendes Backtesting implementiert werden.**	**12/2022**	
Tool NSFR	**Das Tool zur Prognose der NSFR-Werte ist aufgrund der geänderten Struktur der Meldezahl gegenüber der vorhergehenden NSFR-Kennzahl entsprechend anzupassen.**	**04/2022**	

4.14 Vermögensverwaltungslinien

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
RLB Portfolioverwaltungen	**Auf- und Ausbau des Kontrollrahmenwerks zu den bestehenden und neuen Vermögensverwaltungslinien**	**12/2022**	

4.15 RiM-Rahmenwerk zum Pensionsfonds

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
ROP	**Weiterer Ausbau des Rahmenwerks zum Pensionsfonds, Durchführung der vorgesehenen Risikokontrollen.**	**12/2022**	

4.16 Workshops, Schulungen

Teilbereich	Beschreibung	Bis wann	Umsetzung
Schulungen	**Durchführung von zumindest zwei halbtägigen Seminaren zum Risikomanagement (2 Seminare sind gemäß SLA im pauschalen Entgelt zum RiM-Service Plus inbegriffen).**	**12/2022**	
Lehrgänge	Erneute Durchführung der Lehrgänge zum Liquiditäts- und Marktrisiko	12/2022	