



Raiffeisen
Gherdëina

Dichiarazioni ai sensi dell'art. 435, lett. e) / f) del Regolamento UE n. 575/2013

BASILEA III **PILASTRO 3**

31.12.2022

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione dichiara ai sensi dell'art. 435, comma 1, lettere e) ed f) che:

- i. i sistemi di gestione dei rischi messi in atto dalla banca oggetto di illustrazione nel presente documento risultano adeguati con il profilo e la strategia della banca;
- ii. è stata definita la propensione al rischio della banca alla data di riferimento del bilancio, tenendo conto degli obiettivi di rischio (*risk appetite*) e di *risk tolerance*. Inoltre il Consiglio di Amministrazione ha monitorato la propensione al rischio confrontando, per ciascun indicatore adottato, tali obiettivi di rischio rispetto ai corrispondenti valori rilevati. Da tale confronto emerge, in riferimento alla data di compilazione del bilancio, il grado di raggiungimento degli obiettivi di rischio adottati, come evidenziato nella tabella sottostante.
- iii. nell'ambito dell'approvazione del rapporto annuale sull'attività del risk management e della relazione sull'ICAAP ed ILAAP, il resoconto sui rischi e i processi di Risk management dettagliati nello stesso, sono stati revisionati da parte del Consiglio di Amministrazione e dal Collegio Sindacale e ritenuti conformi alla normativa vigente.

Il profilo di rischio della Cassa Raiffeisen si desume dal modello aziendale della stessa e dal Risk Appetite Framework (RAF).

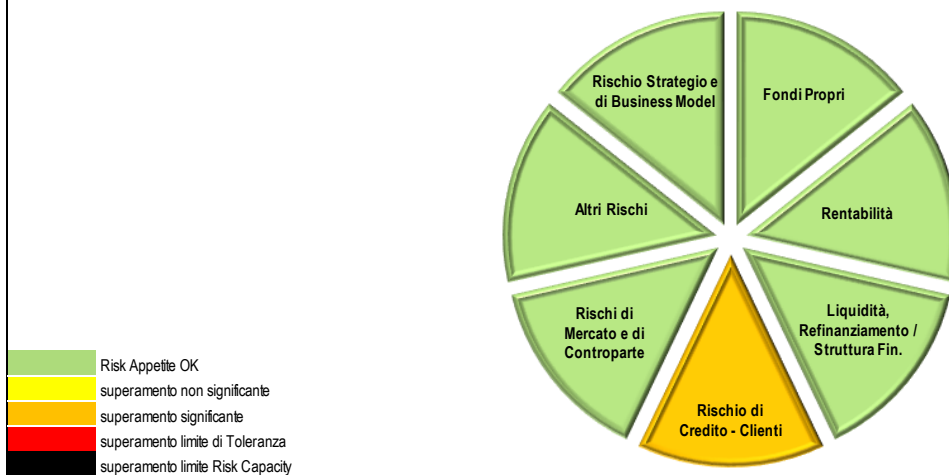
La seguente tabella illustra il profilo di rischio dell'istituto sulla base di alcuni fondamentali indicatori RAF di primo livello:

Pilastro RAF	RAF-Indicatore Primario (1° livello)
Adeguatezza patrimoniale	Coefficiente Capitale Primario (CET 1)
Adeguatezza patrimoniale	Coefficiente Capitale Complessivo (TCR)
Adeguatezza patrimoniale	Leverage Ratio
Liquidità & Struttura finanziaria	Liquidità minima (LCR)
Liquidità & Struttura finanziaria	Liquidità strutturale (NSFR)

Attualmente sono definiti i seguenti indicatori di 1° e 2° livello nel nostro RAF:

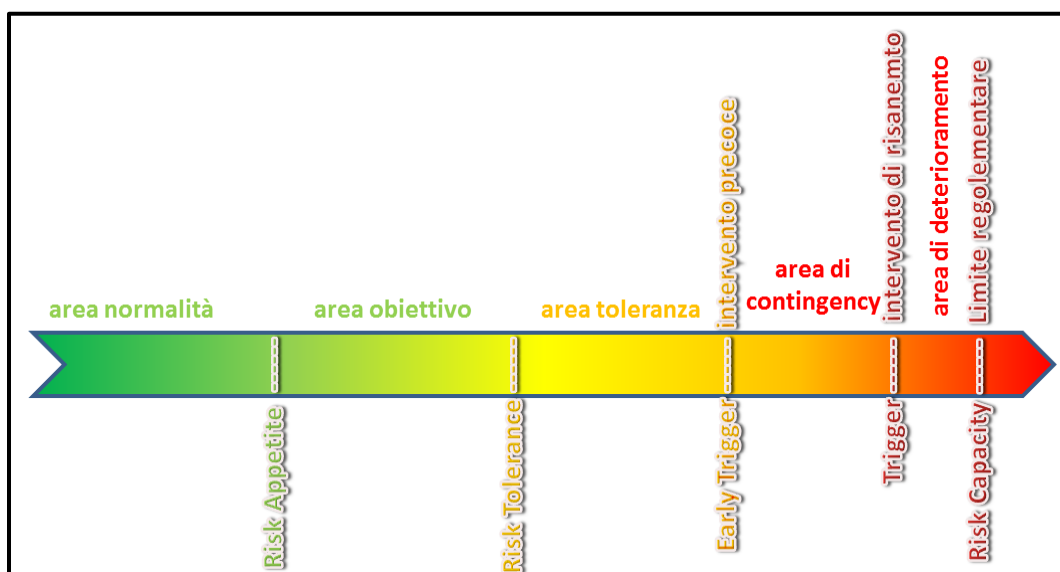
	Ebene	Indikator
Fondi Propri	1	Harte Kernkapitalquote
	1	Gesamtkapitalquote
	1	Verschuldungsquote (Leverage Ratio)
	2	Anteil der freien Eigenmittel (Säule I)
Rentabilità	2	Cost Income Ratio (CIR)
	2	Recurring Earning Ratio (RER)
	2	Recurring Earning / Risikokapital
	2	Return on Equity (ROE)
Liquidità, Refinanziamento / Struttura Fin.	1	Mindestliquiditätsquote LCR (regulatorisch)
	1	Strukturelle Liquiditätsquote NSFR (regulatorisch)
	2	Kredite-Einlagen Verhältnis (Kundenkredite)
	2	Überlebensperiode (kurzfristige Liquidität) in Monaten
	2	Anteil belastete Vermögenswerte (Asset Encumbrance Ratio)
Rischio Credito clienti	2	Anteil Notleidende Risikopositionen (netto) zu Kunden
	2	Laufende jährliche Veränderung Notleidende Risikopositionen zu Kundenkredite in Bonis (brutto)
	2	Deckungsquote notleidende Risikopositionen
	2	Brutto-NPL-Quote (Referenzindikator EBA)
	2	Kreditrisikokosten
	2	Risikopositionen der Stufe 2 zu Forderungen an Kunden (Stage 2 Ratio)
	2	Anteil aller Großkreditpositionen von Kunden am Kernkapital
	2	Anteil größter Großkredit Kunden am Kernkapital
	2	Texas Ratio
Rischi Mercato / Controparte	2	Zinsrisiko EV - Frühwarnindikator (Stress) zu Kernkapital unter Stress
	2	Zinsrisiko EV - aufsichtl. Standardschock +/-200bp (Stress) zu Eigenmittel unter Stress
Altri Rischi	2	Risikoaaktiva Verbundene Subjekte an den aufsichtlichen Eigenmitteln
	2	Laufender jährlicher Betrag der Schadensfälle aus operationellen Risiken
Rischio Strategico / modello di business	2	Negative auf Jahresbasis hochgerechnete Veränderung des BIP (Italien) (in bps)
	2	Credit Default Swaps auf Schuldtitel des italienischen Staats 5Y (in bps)
	2	Risikotätigkeit mit Mitgliedern oder Gewichtung 0
	2	Risikotätigkeit mit Nichtmitgliedern außerhalb Tätigkeitsgebiet

Cockpit Risk Appetite Framework (RAF) al 31.12.2022



Come si evince dal “Risk Cockpit” – evidenziato sopra – raggiungiamo per la quasi totalità degli indicatori i nostri obiettivi. Il superamento indicato al punto “Rischio di Credito - Clienti” si riferisce ai 5 indicatori legati al valore/sviluppo/copertura dei NPL. La quota dei crediti deteriorati era in aumento quest’ultimo anno, a seguito di un’ispezione della Banca D’Italia, ma che è già in via di riduzione e che sarà riportata ad un livello normale entro il prossimo anno. I tassi di copertura – anche se in diminuzione – sono ritenuti più che adeguati. Mentre gli altri indicatori del segmento sono sotto la soglia del “Risk Appetite”.

Il grafico successivo evidenzia le principali interdipendenze tra le soglie del Risk Appetite Framework (di cui sopra) e le logiche della procedura di escalation, definite nel nostro Piano di risanamento. Il superamento delle diverse soglie fa innescare le diverse possibili azioni di superamento di una situazione di deterioramento o di rischio troppo elevato.



Il nostro Total Capital Ratio (**TCR**) è largamente sopra il nostro obiettivo del 18%, raggiungendo un ottimo livello di 25,24%, il nostro Patrimonio di Vigilanza al 31.12.22 è stabile e raggiunge 75,3 Mio EUR. Dopo l'assegnazione del risultato d'esercizio 2022 raggiungerà quasi le 79 Mio EUR, portando il TCR al di sopra del 28%.

Si fa presente che la banca è membro del "Raiffeisen IPS" (RIPS), il primo sistema di tutela istituzionale (IPS) in Italia. I membri del RIPS possono attribuire ai crediti verso istituti membri del Raiffeisen IPS, conformemente a quanto disposto dall'art. 113, paragrafo 7 CRR, un fattore di ponderazione del rischio dello zero per cento. La cassa Raiffeisen Val Gardena si è avvalsa di questa possibilità.

Il **ROE** ("Return on Equity") quest'anno ha raggiunto il valore del 4,1%, soddisfacente per una banca di credito cooperativo, anche se in diminuzione rispetto all'anno scorso.

La "Cost Income Ratio" (**CIR**), che calcolata secondo i criteri "Banca d'Italia", si assesta al 53,9%, relativamente stabile rispetto all'anno scorso, e molto soddisfacente in confronto con il sistema Raiffeisen.

Per quanto riguarda la situazione di liquidità si riportano gli indicatori ritenuti in particolar modo utili e rilevanti per il giudizio sulla situazione di rischio nella nostra banca:

Indicatore	31.12.2022
LCR (norm – regolamentare – limite 100%)	257,73%
NSFR (norm – regolamentare – limite 100%)	145,25%

Pertanto, considerato l'attuale livello del profilo di rischio e lo sviluppo operativo previsto non sono stati programmati specifici interventi per l'esercizio in corso. Si ritiene di aver margini più che sufficienti per assicurare il raggiungimento degli obiettivi di rischio definiti nell'orizzonte previsionale.

Selva di Val Gardena, lì 18/05/2023

La Cassa Raiffeisen Val Gardena
Il Presidente del CdA

