

RAIFFEISENLANDES BANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN

**unterjährige**  
**OFFENLEGUNG**  
**3. Quartal**  
**2021**

# Inhaltsverzeichnis

|   |   |
|---|---|
| Allgemeine Informationen.....                     | 3 |
| Artikel 438 CRR – Eigenmittelanforderungen .....  | 4 |
| Artikel 451a CRR – Liquiditätsanforderungen ..... | 6 |

# Allgemeine Informationen

Die RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung (R-Holding NÖ-Wien) ist das übergeordnete Kreditinstitut (iSd BWG) sowie die EU-Mutterfinanzholdinggesellschaft (iSd CRR) der CRR-KI-Gruppe R-Holding NÖ-Wien gem. § 30 Abs 1 BWG und für die Einhaltung des Aufsichtsrechts auf Ebene der Kreditinstitutsgruppe verantwortlich (§ 30 Abs 6 BWG).

Als EU-Mutterfinanzholdinggesellschaft erfüllt die R-Holding NÖ-Wien sämtliche Offenlegungspflichten auf Basis der konsolidierten Lage der CRR-KI-Gruppe R-Holding NÖ-Wien (Art 13 Abs 1 Uabs 1 CRR iVm Art 11 Abs 2 CRR, § 30 Abs 1 und § 1a Abs 2 BWG) (siehe [www.raiffeisenholding.com](http://www.raiffeisenholding.com) ).

Die RAIFFEISENLANDES BANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG (RLB NÖ-Wien AG) stellt ein großes Tochterunternehmen der R-Holding NÖ-Wien dar und ist integraler Bestandteil der CRR-KI-Gruppe R-Holding NÖ-Wien. Als großes Tochterunternehmen der R-Holding NÖ-Wien unterliegt die RLB NÖ-Wien AG der partiellen Offenlegungspflicht gem Art 13 Abs 1 Uabs 2 CRR und hat in der Folge die in den Artikeln 437, 438, 440, 442, 450, 451, 451a und 453 CRR spezifizierten Informationen auf Einzelbasis oder (sofern anwendbar) auf teilkonsolidierter Basis offenzulegen. Da die RLB NÖ-Wien AG keinen Anforderungen der CRR auf konsolidierter Basis unterliegt, hat die RLB NÖ-Wien AG auf Einzelbasis offenzulegen.

Die Offenlegung für das 3. Quartal 2021 erfolgt auf Basis der Art. 431 ff CRR (Capital Requirements Regulation). Medium der Offenlegung ist gemäß Art. 433 i.V.m. Art. 434a CRR sowohl für qualitative als auch quantitative Informationen die Website [www.raiffeisenbank.at](http://www.raiffeisenbank.at) .

Die Zahlenangaben erfolgen in Tausend Euro (TEUR), sofern in der jeweiligen Position nicht ausdrücklich etwas Abweichendes festgehalten ist. In den Tabellen können sich Rundungsdifferenzen ergeben.

Das Verfahren zur Offenlegung ist in einem Handbuch beschrieben, welches mindestens jährlich einem Review unterzogen wird. Dabei wird auf die Einhaltung mindestens desselben Qualitätsmaßstabs wie für das interne Berichtswesen oder die Finanzberichterstattung und die Regeln des internen Kontrollsyste ms (IKS) hingewiesen. Die wesentlichen Prozessschritte sind 1) Review der Anforderungen, 2) Aktualisierung des Handbuchs, 3) Anlieferung der Tabellen, Vorlagen und Texte, 4) Erstellung des Offenlegungsdokuments, 5) Vorstandsbeschluss einholen und 6) Veröffentlichung.

Da die RAIFFEISEN LANDES BANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG kein internes Modell im Einsatz hat, keine Kreditderivate im Bestand hat, kein global systemrelevantes Institut ist, die NPL Quote unter 5% liegt und keine Verbriefungspositionen im Bestand hat wird auf die Veröffentlichung der entsprechenden leeren Tabellen aus Vereinfachungsgründen und zur besseren Übersichtlichkeit verzichtet.

## Impressum:

### **Medieninhaber und Herausgeber:**

RAIFFEISEN LANDES BANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG  
(RLB NÖ-Wien AG)  
Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, A-1020 Wien  
Tel.: 05 1700 900; E-Mail: [info@raiffeisenbank.at](mailto:info@raiffeisenbank.at)  
BLZ: 32000; Internet: [www.raiffeisenbank.at](http://www.raiffeisenbank.at)

### **Satz:**

Inhouse produziert

### **Redaktionsschluss: 10.10.2022**

Anfragen unter oben angeführter Adresse ergehen an die Presseabteilung der Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG.

# Artikel 438 CRR – Eigenmittelanforderungen

## EU OV1 - Übersicht über die Gesamtrisikobeträge

|              |   | Gesamtrisikobetrag (TREA) |                   | Eigenmittel-<br>anforderungen<br>insgesamt |
|--------------|---|---------------------------|-------------------|--|
|              |   | a)                        | b)                |  |
|              |   | 30.09.2021                | 30.06.2021        |  |
| 1            | Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)                                    | 10.191.166                | 10.035.755        | 815.293                                    |
| 2            | <i>Davon: Standardansatz</i>  | <i>10.191.166</i>         | <i>10.035.755</i> | 815.293                                    |
| 3            | <i>Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)</i>   | <i>0</i>                  | <i>0</i>          | 0  |
| 4            | <i>Davon: Slotting-Ansatz</i>   | <i>0</i>                  | <i>0</i>          | 0  |
| <i>EU 4a</i> | <i>Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz</i> | <i>0</i>                  | <i>0</i>          | 0  |
| 5            | <i>Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)</i>                              | <i>0</i>                  | <i>0</i>          | 0  |
| 6            | Gegenparteiausfallrisiko – CCR  | 177.365                   | 188.320           | 14.189                                     |
| 7            | <i>Davon: Standardansatz</i>  | <i>0</i>                  | <i>0</i>          | 0  |
| 8            | <i>Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)</i>                 | <i>0</i>                  | <i>0</i>          | 0  |
| <i>EU 8a</i> | <i>Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP</i>                              | <i>0</i>                  | <i>0</i>          | 0  |
| <i>EU 8b</i> | <i>Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)</i>                               | <i>63.969</i>             | <i>72.706</i>     | 5.118                                      |
| 9            | <i>Davon: Sonstiges CCR</i>   | <i>113.395</i>            | <i>115.614</i>    | 9.072                                      |
| 10           | <i>Entfällt.</i>  |                           |                   |  |
| 11           | <i>Entfällt.</i>  |                           |                   |  |
| 12           | <i>Entfällt.</i>  |                           |                   |  |
| 13           | <i>Entfällt.</i>  |                           |                   |  |
| 14           | <i>Entfällt.</i>  |                           |                   |  |
| 15           | Abwicklungsrisiko   | 0                         | 0                 | 0  |
| 16           | Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)            | 0                         | 0                 | 0  |
| 17           | <i>Davon: SEC-IRBA</i>  | <i>0</i>                  | <i>0</i>          | 0  |
| 18           | <i>Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)</i>   | <i>0</i>                  | <i>0</i>          | 0  |
| 19           | <i>Davon: SEC-SA</i>  | <i>0</i>                  | <i>0</i>          | 0  |

|               |  |                   |                   |                |
|---------------|--|-------------------|-------------------|----------------|
| <i>EU 19a</i> | <i>Davon: 1250 % / Abzug</i>   | 0                 | 0                 | 0              |
| 20            | Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken<br>(Marktrisiko)               | 93.741            | 94.873            | 7.499          |
| 21            | <i>Davon: Standardansatz</i>   | 93.741            | 94.873            | 7.499          |
| 22            | <i>Davon: IMA</i>  | 0                 | 0                 | 0              |
| <i>EU 22a</i> | <i>Großkredite</i>   | 0                 | 0                 | 0              |
| 23            | <i>Operationelles Risiko</i>   | 712.371           | 712.371           | 56.990         |
| <i>EU 23a</i> | <i>Davon: Basisindikatoransatz</i>   | 712.371           | 712.371           | 56.990         |
| <i>EU 23b</i> | <i>Davon: Standardansatz</i>   | 0                 | 0                 | 0              |
| <i>EU 23c</i> | <i>Davon: Fortgeschrittener Messansatz</i>                                     | 0                 | 0                 | 0              |
| 24            | Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem<br>Risikogewicht von 250 %) | 100.729           | 100.729           | 8.058          |
| 25            | <i>Entfällt.</i>   |                   |                   |                |
| 26            | <i>Entfällt.</i>   |                   |                   |                |
| 27            | <i>Entfällt.</i>   |                   |                   |                |
| 28            | <i>Entfällt.</i>   |                   |                   |                |
| 29            | <b>Insgesamt</b>   | <b>11.174.642</b> | <b>11.031.319</b> | <b>893.971</b> |

# Artikel 451a CRR – Liquiditätsanforderungen

Die Treiber der Zusammensetzung der LCR sind über den Zeitverlauf relativ stabil. Veränderungen der Kennzahl lassen sich im Wesentlichen auf die Höhe der Zentralbankreserven auf der HQLA Seite, sowie die Höhe der operativen und nicht-operativen Einlagen auf der Abflusseite zurückführen. Die Berücksichtigung kommittierter und nicht kommittierter Kreditfazilitäten wurde überarbeitet und rückwirkend ab 31.01.2021 in der LCR Kennzahl adaptiert. Die Überarbeitung führte zu einem Anstieg der Nettoabflüsse und einem Rückgang der LCR Quote.

Die durchschnittliche LCR Quote schwankt im Betrachtungszeitraum zwischen 140% (T-3) und 128% (T). Der schrittweise Rückgang ist auf die Überarbeitung der Berücksichtigung kommittierter und nicht kommittierter Kreditfazilitäten zurückzuführen. Der Effekt des daraus resultierenden angestiegenen Nettoabflusses wird durch die Durchschnittsbetrachtung im Template EU LIQ1 über 12 Monate schrittweise von Quartal zu Quartal stärker sichtbar, bis schließlich mit 31.12.2021 der volle Effekt in der Kennzahl Berücksichtigung findet.

Die Refinanzierungskonzentration wird einerseits über die Berechnungen im Rahmen der ALMM Templates überwacht, andererseits erfolgt zusätzlich eine Überwachung und ein Reporting der größten täglich fälligen Einlagepositionen. Es wird auf einen ausgewogenen Refinanzierungsmix geachtet, der sowohl aus Retail- als auch Wholesaleeinlagen besteht und durch kontinuierliche Geld- und Kapitalmarktaktivität in Form von besicherten und unbesicherten Transaktionen ergänzt wird.

Der Liquiditätspuffer stellt die zusätzlich pro Periode realisierbare Liquidität dar und besteht im Wesentlichen aus den folgenden zwei Komponenten:

- freie tenderfähige Wertpapiere (einschließlich WP-Leihe-Bestand und Repo)
- sonstige verpfändbare Assets (Kredite)

Die Gliederung berücksichtigt außerdem eine Unterscheidung nach der Verfügbarkeit der Assets zur Abdeckung einer akut werdenden Stressphase:

- sofort verfügbare Assets
- nach 7 Kalendertagen verfügbare Assets

Unter den sofort verfügbaren Assets ist der unbelastete Anteil des Belehnwerts der Vermögenswerte (d.h. Marktwert abzüglich des Haircut gemäß EZB) auf dem EZB Depot zu verstehen. Zentralbankfähige Assets, welche nicht auf einem Zentralbankdepot deponiert aber frei verfügbar sind, werden als nach 7 Kalendertagen verfügbare Assets eingestuft. Die Qualitätskriterien für die Assets im Liquiditätspuffer sind einerseits die Zentralbankfähigkeit und andererseits die Anforderung zur prozentuellen Emittentenregelung (Basis ist der Gesamtbestand tenderfähiger Wertpapiere). Eigene Wertpapiere sind nur im Falle einer fundierten Anleihe anrechenbar.

Abflüsse aus Cash Collateral Nachschüssen werden in Form eines historical lookback approaches (HLBA) in der LCR berücksichtigt.

Aufgrund des Status des Euro als einzige signifikante Währung, kommt es zu keinen nennenswerten Währungskongruenzen.

Darüber hinaus sind keine weiteren signifikanten LCR relevanten Inhalte zu erwähnen, die nicht aus dem Template EU LIQ1 hervorgehen.

EU LIQ1 - Quantitative Angaben zur LCR

|   | a)   | b)         | c)         | d)         | e)                                    | f)         | g)         | h)         |            |
|---|--|------------|------------|------------|---------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|   | Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)                                      |            |            |            | Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt) |            |            |            |            |
| EU 1a                                     | Quartal endet am (30. Juli 2021)   | 30.09.2021 | 30.06.2021 | 31.03.2021 | 31.12.2020                            | 30.09.2021 | 30.06.2021 | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
| EU 1b                                     | Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte | 12         | 12         | 12         | 12                                    | 12         | 12         | 12         | 12         |
| <b>Hochwertige Liquide Vermögenswerte</b> |  |            |            |            |                                       |            |            |            |            |
| 1   | Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)                          |            |            |            |                                       | 7.792.927  | 7.836.415  | 7.727.999  | 7.394.022  |
| <b>Mittelabflüsse</b>                     |  |            |            |            |                                       |            |            |            |            |
| 2   | Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:        | 4.721.148  | 4.619.198  | 4.533.726  | 4.444.565                             | 392.188    | 381.261    | 371.547    | 361.574    |
| 3   | <i>Stabile Einlagen</i>  | 2.927.336  | 2.882.436  | 2.842.703  | 2.798.086                             | 146.367    | 144.122    | 142.135    | 139.904    |
| 4   | <i>Weniger stabile Einlagen</i>  | 1.793.813  | 1.736.762  | 1.691.023  | 1.646.479                             | 245.822    | 237.139    | 229.412    | 221.670    |
| 5   | Unbesicherte großvolumige Finanzierung                                       | 8.195.381  | 8.177.585  | 8.028.340  | 7.860.798                             | 5.361.725  | 5.366.608  | 5.212.934  | 4.991.520  |

|    |  |           |           |           |           |                  |                  |                  |                  |
|----|--|-----------|-----------|-----------|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|    |  |           |           |           |           |                  |                  |                  |                  |
| 6  | Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken       | 3.745.012 | 3.604.961 | 3.516.033 | 3.469.473 | 3.129.709        | 3.027.729        | 2.939.077        | 2.866.446        |
| 7  | Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)  | 4.380.254 | 4.456.181 | 4.392.360 | 4.315.656 | 2.161.901        | 2.222.436        | 2.153.910        | 2.049.405        |
| 8  | Unbesicherte Schuldtitle   | 70.115    | 116.443   | 119.947   | 75.669    | 70.115           | 116.443          | 119.947          | 75.669           |
| 9  | Besicherte großvolumige Finanzierung   |           |           |           |           | 58.102           | 58.102           | 58.102           | 0                |
| 10 | Zusätzliche Anforderungen  | 2.840.806 | 2.456.976 | 2.099.482 | 1.707.391 | 983.086          | 991.150          | 1.034.775        | 1.006.476        |
| 11 | Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten | 735.216   | 798.663   | 904.257   | 935.357   | 735.216          | 798.663          | 904.257          | 935.357          |
| 12 | Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtitlen                         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 13 | Kredit- und Liquiditätsfazilitäten   | 2.105.590 | 1.658.313 | 1.195.224 | 772.034   | 247.870          | 192.486          | 130.517          | 71.120           |
| 14 | Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen   | 6.908     | 6.953     | 10.593    | 9.033     | 6.908            | 6.953            | 10.593           | 9.033            |
| 15 | Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen  | 1.854.283 | 1.480.473 | 1.114.327 | 816.536   | 135.215          | 93.472           | 50.342           | 8.442            |
| 16 | <b>Gesamtmitteleabflüsse</b>   |           |           |           |           | <b>6.937.224</b> | <b>6.897.545</b> | <b>6.738.293</b> | <b>6.418.330</b> |



| <b>Bereinigter Gesamtwert</b> |                               |           |           |           |
|-------------------------------|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| EU-21                         | Liquiditätspuffer             | 7.792.927 | 7.836.415 | 7.727.999 |
| 22                            | gesamte Netto-Mittelabflüsse  | 6.083.377 | 5.967.649 | 5.659.277 |
| 23                            | Liquiditäts-Deckungsquote (%) | 128%      | 131%      | 137%      |
|                               |                               |           |           | 140%      |