

RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN

unterjährig
OFFENLEGUNG
3. Quartal
2021

Inhaltsverzeichnis

Allgemeine Informationen.....	3
Artikel 438 CRR – Eigenmittelanforderungen	4
Artikel 451 a 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).

Die RAIFFEISENLANDESBANK 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.

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 Kontrollsystems (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 RAIFFEISENLANDESBANK 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:

RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG
(RLB NÖ-Wien AG)
Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, A-1020 Wien
Tel.: 05 1700 900; E-Mail: info@raiffeisenbank.at
BLZ: 32000; Internet: www.raiffeisenbank.at

Satz:

Inhouse produziert

Redaktionschluss: 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-
		a)	b)	anforderungen
		30.09.2021	30.06.2021	insgesamt
				c)
				30.09.2021
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteausfallrisiko)	10.191.166	10.035.755	815.293
2	<i>Davon: Standardansatz</i>	<i>10.191.166</i>	<i>10.035.755</i>	<i>815.293</i>
3	<i>Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
4	<i>Davon: Slotting-Ansatz</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
EU 4a	<i>Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
5	<i>Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
6	Gegenparteausfallrisiko – CCR	177.365	188.320	14.189
7	<i>Davon: Standardansatz</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
8	<i>Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
EU 8a	<i>Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
EU 8b	<i>Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)</i>	<i>63.969</i>	<i>72.706</i>	<i>5.118</i>
9	<i>Davon: Sonstiges CCR</i>	<i>113.395</i>	<i>115.614</i>	<i>9.072</i>
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>	<i>0</i>
18	<i>Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
19	<i>Davon: SEC-SA</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

EU 19a	<i>Davon: 1250 % / Abzug</i>	0	0	0
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (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
EU 22a	Großkredite	0	0	0
23	<i>Operationelles Risiko</i>	712.371	712.371	56.990
EU 23a	<i>Davon: Basisindikatoransatz</i>	712.371	712.371	56.990
EU 23b	<i>Davon: Standardansatz</i>	0	0	0
EU 23c	<i>Davon: Fortgeschrittener Messansatz</i>	0	0	0
24	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem 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	Insgesamt	11.174.642	11.031.319	893.971

Artikel 451 a 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 Abflussseite 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 Belehntwerts 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 Währungsinkongruenzen.

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
Hochwertige Liquide Vermögenswerte									
1	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					7.792.927	7.836.415	7.727.999	7.394.022
Mittelabflüsse									
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>	<i>2.927.336</i>	<i>2.882.436</i>	<i>2.842.703</i>	<i>2.798.086</i>	<i>146.367</i>	<i>144.122</i>	<i>142.135</i>	<i>139.904</i>
4	<i>Weniger stabile Einlagen</i>	<i>1.793.813</i>	<i>1.736.762</i>	<i>1.691.023</i>	<i>1.646.479</i>	<i>245.822</i>	<i>237.139</i>	<i>229.412</i>	<i>221.670</i>
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 Schuldtitel	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 Schuldtiteln	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	Gesamtmittelabflüsse					6.937.224	6.897.545	6.738.293	6.418.330

Mittelzuflüsse									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	61.926	61.926	61.926	0	0	0	0	0
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	482.010	499.061	583.963	631.282	207.820	222.721	263.012	275.453
19	Sonstige Mittelzuflüsse	646.028	707.175	816.004	845.234	646.028	707.175	816.004	845.234
EU-19a	(Differenz zwischen der Summe der gewichteten Zuflüsse und der Summe der gewichteten Abflüsse aus Drittländern, in denen Transferbeschränkungen gelten, oder die auf nichtkonvertierbare Währungen lauten)					0	0	0	0
EU-19b	(Überschüssige Zuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut)					0	0	0	0
20	Gesamtmittelzuflüsse	1.189.964	1.268.162	1.461.893	1.476.516	853.848	929.896	1.079.016	1.120.687
EU-20a	Vollständig ausgenommene Zuflüsse	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Zuflüsse mit der Obergrenze von 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Zuflüsse mit der Obergrenze von 75 %	1.128.038	1.206.236	1.399.967	1.476.516	853.848	929.896	1.079.016	1.120.687

<i>Bereinigter Gesamtwert</i>					
EU-21	Liquiditätspuffer	7.792.927	7.836.415	7.727.999	7.394.022
22	gesamte Netto-Mittelabflüsse	6.083.377	5.967.649	5.659.277	5.297.643
23	Liquiditäts-Deckungsquote (%)	128%	131%	137%	140%