



# Offenlegung

**2020**

**gemäß Teil 8 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013**

---

**der**

**Raiffeisen-Landesbank Tirol AG**

A-6063 Rum, Steinbockallee 29

## Inhaltsverzeichnis

|     |   |    |
|-----|---|----|
| 1.  | Allgemeine Informationen .....  | 3  |
| 2.  | Sicherungseinrichtungen der Raiffeisenbankengruppe .....                      | 4  |
| 3.  | Risikomanagementziele und Risikopolitik (Artikel 435 CRR) .....               | 6  |
| 4.  | Anwendungsbereich (Artikel 436 CRR).....                                      | 19 |
| 5.  | Eigenmittel (Artikel 437 CRR) .....   | 19 |
| 6.  | Eigenmittelanforderungen (Artikel 438 CRR) .....                              | 36 |
| 7.  | Gegenparteiausfallsrisiko (Artikel 439 CRR) .....                             | 37 |
| 8.  | Kapitalpuffer (Artikel 440 CRR) .....   | 39 |
| 9.  | Systemrelevanz (Artikel 441 CRR).....   | 41 |
| 10. | Kreditrisikoanpassungen (Artikel 442 CRR) .....                               | 41 |
| 11. | Unbelastete Vermögenswerte (Artikel 443 CRR).....                             | 52 |
| 12. | Inanspruchnahme von ECAI (Artikel 444 CRR) .....                              | 54 |
| 13. | Marktrisiko (Artikel 445 CRR).....  | 55 |
| 14. | Operationelles Risiko (Artikel 446 CRR).....                                  | 55 |
| 15. | Beteiligungspositionen außerhalb des Handelsbuches (Artikel 447 CRR) .....    | 55 |
| 16. | Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch gehaltenen Positionen (Artikel 448 CRR) . | 57 |
| 17. | Risiko aus Verbriefungspositionen (Artikel 449 CRR) .....                     | 58 |
| 18. | Vergütungspolitik (Artikel 450 CRR).....                                      | 58 |
| 19. | Verschuldung (Artikel 451 CRR) .....  | 61 |
| 20. | Anwendung des IRB Ansatzes auf Kreditrisiken (Artikel 452 CRR).....           | 65 |
| 21. | Verwendung von Kreditrisikominderung (Artikel 453 CRR).....                   | 65 |
| 22. | Fortgeschrittener Messansatz für operationelle Risiken (Artikel 454 CRR)..... | 66 |
| 23. | Interne Modelle für das Marktrisiko (Artikel 455 CRR) .....                   | 66 |

# **1. Allgemeine Informationen**

## **Zweck und Mittel der Offenlegung**

Gemäß Teil 8 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 („CRR“) haben Kreditinstitute zumindest einmal jährlich Informationen über ihre Organisationsstruktur, ihr Risikomanagement und ihre Risikokapitalsituation offenzulegen. Für die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG werden diese Informationen auf der Internetseite [www.raiffeisen.at/tirol/rlb](http://www.raiffeisen.at/tirol/rlb) offengelegt (in den Menüpunkten „Rechtliche Informationen“ und „Meine Bank / „Investoren Information“).

## **Inhalt und Struktur**

Die gegenständliche Offenlegung beinhaltet qualitative und quantitative Informationen zur Raiffeisen-Landesbank Tirol AG als Einzelinstitut. Sofern nicht anders angeführt, beziehen sich sämtliche Inhalte des Dokumentes auf den Berichtszeitraum 2020 bzw. auf den Stichtag 31.12.2020.

Der strukturelle Aufbau der Offenlegung der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG orientiert sich im Wesentlichen am Aufbau von Titel II („Technische Kriterien für Transparenz und Offenlegung“) und Titel III („Anforderungen an die Verwendung bestimmter Instrumente oder Methoden“) des Teils 8 der CRR. Das Verzeichnis am Beginn dieses Dokumentes enthält eine Übersicht der offen gelegten Inhalte inklusive Angabe der entsprechenden Artikel bzw. Offenlegungsanforderungen in Teil 8 der CRR.

## **Ausnahmen von der Offenlegung**

Gemäß Artikel 432 CRR kann von einer Offenlegung relevanter Informationen abgesehen werden, wenn es sich dabei um nicht wesentliche Informationen, Geschäftsgeheimnisse oder vertrauliche Informationen handelt. Die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG wendet für die Offenlegung zum 31.12.2020 keine der genannten Ausnahmefälle an und kommt somit den Offenlegungspflichten gemäß Teil 8 der CRR vollumfänglich nach.

## **Häufigkeit der Offenlegung**

Die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG prüft jährlich im Rahmen der Erstellung der Offenlegung anhand der Kriterien in Artikel 433 CRR und der Indikatoren in den EBA-Leitlinien 2014/14 und 2016/11, ob eine häufigere Offenlegung als einmal jährlich erforderlich ist. Als Ergebnis dieser Überprüfung ergibt sich für die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG aktuell keine Notwendigkeit einer häufigeren, unterjährigen Offenlegung.

## **Angemessenheit der Offenlegungsangaben**

Gemäß Artikel 431 Abs 3 CRR besteht die Verpflichtung zur Festlegung eines formellen Verfahrens zur Erfüllung der Offenlegungsanforderungen. Zudem sind Verfahren zur Beurteilung der Angemessenheit der Angaben, zur Überprüfung der Angaben selbst und zur Häufigkeit der Veröffentlichung erforderlich.

Verantwortlich für die inhaltlich vollständige und zeitgerechte Erstellung der Offenlegung sind die Stabstelle Regulatory Office und der Bereich Finanzen & Beteiligungen der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG. In die Erstellung der Offenlegung sind zudem weitere Bankbereiche (z.B. Risikomanagement) eingebunden. Neue oder geänderte Offenlegungsanforderungen werden im Zuge einer internen Überprüfung vor Erstellung der jährlichen Offenlegung identifiziert und berücksichtigt. Ein Vier-Augen-Prinzip ist durch die im Offenlegungsprozess vorgesehenen finalen Kontrollen und die Beschlussfassung der jährlichen Offenlegung durch den Vorstand der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG sichergestellt.

## **2. Sicherungseinrichtungen der Raiffeisenbankengruppe**

### **Die Raiffeisen Bankengruppe**

Die Raiffeisen Bankengruppe (RBG) Österreich ist die größte Bankengruppe Österreichs mit rund 350 lokal tätigen Raiffeisenbanken, acht regional tätigen Landeszentralen sowie der Raiffeisen Bank International AG (RBI) als Zentralinstitut. Rund 1,7 Millionen Österreicher sind Mitglieder und damit Miteigentümer von Raiffeisenbanken.

Die 62 Tiroler Raiffeisenbanken bilden mit ihrer Tochter Raiffeisen-Landesbank Tirol AG die Raiffeisen-Bankengruppe Tirol und sind als selbstständige Kreditinstitute im genossenschaftlichen Verbund den Grundsätzen der Subsidiarität, der Solidarität und der Regionalität verpflichtet.

Auf Landesebene werden Modelle, Systeme und Verfahren im Rahmen des Risikomanagements entwickelt und einheitlich angewandt.

Zur Sicherung der anvertrauten Kundengelder und der Fortbestandssicherung haben sich die Raiffeisenbanken der Raiffeisen-Bankengruppe Tirol in mehreren Einrichtungen zusammengeschlossen:

### **Solidaritätsverein der Raiffeisen-Bankengruppe Tirol**

Die Raiffeisenbanken der Raiffeisen-Bankengruppe Tirol haben gemeinsam mit der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG einen Solidaritätsverein eingerichtet, der durch geeignete Maßnahmen sicherstellt, dass in wirtschaftliche Schwierigkeiten geratene Vereinsmitglieder Hilfestellung erhalten.

### **Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft Österreich (RKÖ)**

Diese Gemeinschaft aus teilnehmenden Raiffeisenbanken, Raiffeisenlandesbanken und der Raiffeisen Bank International AG (RBI) garantiert bis zur Höhe der gemeinsamen wirtschaftlichen Tragfähigkeit der teilnehmenden Banken alle Kundeneinlagen bei und Wertpapieremissionen von teilnehmenden Banken, unabhängig von der Höhe. Die Kundengarantiegemeinschaft ist zweistufig aufgebaut, einerseits in der Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft Tirol auf Landesebene und andererseits in der Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft Österreich (RKÖ) auf Bundesebene. Die Kundengarantiegemeinschaft gewährleistet somit über die gesetzliche Einlagensicherung hinaus Sicherheit für die Kunden. Die Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft Österreich und die Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft Tirol sowie deren Mitglieder haben mit Wirkung zum 31. Dezember 2018 (Stichtag) die Haftung für Wertpapieremissionen und mit Wirkung zum 30. September 2019 (Stichtag) die Haftung für alle Forderungen aus Ihrer Geschäftsbeziehung beendet. Zum Stichtag bestehende Wertpapieremissionen und Guthaben fallen weiterhin unter die Haftung. Wertpapiertilgungen, Auszahlungen und alle anderen Belastungsbuchungen nach dem Stichtag reduzieren die Haftung. Allfällige Erhöhungen von Guthaben nach dem 30. September 2019 und danach begründete Geschäftsbeziehungen sind von der Haftung nicht mehr umfasst.

### **Einlagensicherungseinrichtungen**

Durch das Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz (ESAEG) wurde die EU-Richtlinie 2014/49/EU über Einlagensicherungssysteme in Österreich umgesetzt. Das Gesetz schreibt vor, dass jede Sicherungseinrichtung einen Einlagensicherungsfonds einzurichten hat. Dieser ist mittels jährlicher Beitragsvorschreibung an die Mitgliedsinstitute der Sicherungseinrichtung bis zur gesetzlich vorgeschriebenen Höhe von zumindest 0,8 % der Summe der gedeckten Einlagen der Mitgliedsinstitute auszustatten.

Die Rolle der Sicherungseinrichtung der Raiffeisen Bankengruppe Österreich nimmt seit 01.01.2019 die Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. (ESA) wahr. Zur Finanzierung der gesetzlichen Einlagensicherung durch Aufbau eines Ex-ante-Fonds iSd § 13 ESAEG sind gemäß § 21 ESAEG jährliche Beiträge zu leisten. Die Höhe der Beiträge richtet sich gemäß § 23 ESAEG nach der Höhe der gedeckten Einlagen und der Ausprägung der Risiken, denen das Institut ausgesetzt ist.

Darüber hinaus kann die Sicherungseinrichtung pro Kalenderjahr Sonderbeiträge in der Höhe von maximal 0,5 % der Summe der gedeckten Einlagen der Mitgliedsinstitute einheben. Diese Schwelle kann im Einzelfall durch die Genehmigung der FMA auch überschritten werden. Die Höhe des Sonderbeitrags bestimmt sich gemäß § 22 ESAEG als Verhältnis des zuletzt fälligen Jahresbeitrags der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG zur Gesamtsumme der zuletzt fälligen Jahresbeiträge aller Mitglieder der Sicherungseinrichtung. Im Geschäftsjahr 2019 wurden keine Sonderbeiträge eingehoben. Im Falle einer Auszahlung von Entschädigungen für gesicherte Wertpapierdienstleistungen iSd § 49 ESAEG beträgt die Beitragsleistung des Einzelinstituts pro Geschäftsjahr maximal 1,5 % der Bemessungsgrundlage gemäß Artikel 92 Abs 3 lit a CRR zuzüglich des 12,5-fachen des Eigenmittelerfordernisses für das Positionsrisiko gemäß Teil 3 Titel IV Kapitel 2 CRR.

Durch das BaSAG wurde die EU-Richtlinie 2014/59/EU über die Festlegung eines Rahmens für die Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen in Österreich umgesetzt. Zur Finanzierung des gesetzlichen Abwicklungsfinanzierungsmechanismus durch Aufbau eines Ex-ante-Fonds iSd § 123 BaSAG sind gemäß § 125 BaSAG regelmäßig Beiträge zu leisten. Die Höhe der Beiträge richtet sich gemäß § 126 BaSAG nach dem Verhältnis der Höhe der Verbindlichkeiten, abzüglich der gesicherten Einlagen des Instituts zu den aggregierten Verbindlichkeiten abzüglich gesicherter Einlagen aller in Österreich zugelassenen Institute. Diese Beiträge sind entsprechend dem Risikoprofil des Instituts anzupassen. Unwiderrufliche Zahlungsverpflichtungen wurden nicht verwendet.

Darüber hinaus kann die Abwicklungsbehörde im Bedarfsfall gemäß § 127 BaSAG außerordentliche nachträgliche Beiträge einheben. Die Berechnung der Höhe dieser Beiträge folgt den Regeln der ordentlichen Beiträge iSd § 126 BaSAG und sie dürfen den dreifachen Jahresbeitrag der ordentlichen Beiträge nicht überschreiten.

### **Institutsbezogene Sicherungssysteme**

Im Sinne der Artikel 49 Abs 3 und 113 Abs 7 CRR hat die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG auf Bundesebene zusammen mit der RBI, den anderen Raiffeisen-Landesbanken und mit einigen anderen Instituten der Raiffeisen-Bankengruppe einen Vertrag zur Errichtung eines institutsbezogenen Sicherungssystems abgeschlossen. Einen inhaltsgleichen Vertrag haben auch die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG und die 62 Tiroler Raiffeisenbanken abgeschlossen. Beide Verträge dienen der Sicherstellung einer ausreichenden Liquidität und der Solvenz der Vertragsparteien.

Diese Haftungsvereinbarungen ermöglichen es den Instituten Positionen in Eigenmittelinstrumenten anderer Vertragspartner nicht von den eigenen Eigenmitteln abziehen zu müssen (Artikel 49 Abs 3 CRR). Zum anderen dürfen die Institute Risikopositionen gegenüber anderen Vertragsparteien bei der Anforderung der Berechnung der risikogewichteten Positionsbeträge mit 0% gewichten (Artikel 113 Abs 7 CRR). Beide institutsbezogenen Sicherungssysteme wurden von der Finanzmarktaufsicht durch Bescheid genehmigt.

Am 21.12.2020 haben die Raiffeisen Bank International AG (RBI), die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG, die weiteren Raiffeisenlandesbanken und die Raiffeisenbanken Anträge bei der FMA und der EZB eingereicht, um (i) ein neues institutsbezogenes Sicherungssystem bestehend aus der RBI, der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG, den weiteren Raiffeisenlandesbanken und den Raiffeisenbanken zu gründen; und (ii) ei-

ner neu zu gründenden Genossenschaft unter dem Namen "Österreichische Raiffeisen-Sicherungseinrichtung eGen" zum Zwecke der gesetzlichen (österreichischen) Einlagensicherung im Sinne des ESAEG beizutreten. Zum jetzigen Zeitpunkt kann jedoch nicht eingeschätzt werden, ob eine solche Genehmigung erlangt wird oder ob zusätzliche Bedingungen auferlegt werden bzw. ob solche zusätzlichen Bedingungen vereinbart werden würden. Sollte die Genehmigung erteilt und die Bedingungen vereinbart werden, werden die oben genannten Antragsteller in der Folge gemäß den Bestimmungen des ESAEG aus der ESA ausscheiden.

### **3. Risikomanagementziele und Risikopolitik (Artikel 435 CRR)**

#### **Strategien, Organisation und Verfahren im Risikomanagement der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG (Artikel 435 Abs 1 lit a bis d CRR)**

Das aktive Management der Risiken ist für die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG von großer Bedeutung und sichert den langfristigen Erfolg. Den gesetzlichen Anforderungen entsprechend hat sich die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG das Ziel gesetzt, durch den Einsatz von funktionstüchtigen Methoden und entsprechenden Systemen mittels Erfassung, Beurteilung, Begrenzung, Steuerung, Überwachung und Berichterstattung der Risiken die Sicherheit und Rentabilität der Bank im Interesse der Kunden und Eigentümer zu garantieren.

#### **Risikopolitische Grundsätze**

Die risikopolitischen Grundsätze stellen die zentralen Verhaltensregeln für den Umgang mit Risiken dar. Sie bilden die Grundlage für ein einheitliches Verständnis der Gesamtbankziele im Zusammenhang mit dem Risikomanagement.

- Der Vorstand und alle Mitarbeiter sind den risikopolitischen Grundsätzen verpflichtet und treffen ihre operativen Entscheidungen unter diesen Voraussetzungen.
- Bei intransparenter Risikolage oder methodischen Zweifelsfällen ist nach dem Vorsichtsprinzip vorzugehen.
- Die Risikosteuerung orientiert sich am Ziel eines geordneten Unternehmensfortbestandes.
- Der Aufnahme neuer Geschäftsfelder oder Produkte geht grundsätzlich eine adäquate Analyse der spezifischen Risiken voraus (Produkteinführungsprozess).

Die risikopolitischen Grundsätze werden vom Vorstand festgelegt, regelmäßig überprüft und gegebenenfalls angepasst.

#### **Grundsätze für das Risikomanagement**

Der Risikomanagementansatz baut auf folgenden Grundsätzen auf:

- Der Vorstand trägt die Gesamtverantwortung für die Überwachung des Risikomanagements in der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG. Der gesetzlich erforderliche und vom Aufsichtsrat eingesetzte Risikoausschuss überprüft und überwacht die Risikopolitik in regelmäßigen – zumindest jährlichen – Zeitabständen.
- Das Management aller Risikoarten, insbesondere der Kredit-, Markt-, Liquiditäts-, Beteiligungs-, operationellen, makroökonomischen und sonstigen Risiken erfolgt in einem koordinierten Prozess auf allen relevanten Ebenen der Bank.
- Das Risiko-Komitee als das dem Vorstand vorgelagerte zentrale Gremium zur Steuerung des Gesamtbankrisikos erarbeitet und empfiehlt die Risikostrategie samt Teilstrategien zu den einzelnen Risikoarten, die Limitierung des Risikokapitals im Rahmen der Risikotragfähigkeit sowie die Risikokapitalallokation.

## **Organisation des Risikomanagements**

Das Risikomanagement ist so organisiert, dass Interessenskonflikte sowohl auf persönlicher als auch auf organisatorischer Ebene vermieden werden (Trennung Markt / Marktfolge durchgängig – auch im Vertretungsfall – bis in die Vorstandsebene).

Das Risikomanagement-Handbuch der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG ist die zentrale Dokumentation für den Umgang mit Risiko. Darin sind die Grundsätze des Risikomanagements, die Risikostrategien, die Aufbau- und Ablauforganisation, die Risikoarten hinsichtlich Definition, Messung, Aggregation und Limitierung, die Risikodeckungsmassen, die Risikotragfähigkeitsanalyse und das Reporting sowie die jeweiligen Verantwortlichkeiten dazu detailliert beschrieben. Die Aktualität des Risikomanagement-Handbuchs wird vom Bereich Risikomanagement verantwortet. Ergänzende und bezogen auf die Risikoarten vertiefende Richtlinien sind im Intranet sowie in entsprechenden Handbüchern, Kompetenzordnungen, Dienst- und Arbeitsanweisungen bankintern veröffentlicht.

Die Risikosteuerungsmaßnahmen werden in einzelnen Komitees besprochen und abgestimmt. Neben dem Risiko-Komitee als dem Vorstand vorgelagertes zentrales Gremium zur Steuerung des Gesamtbankrisikos sind das APM-Komitee als dem Vorstand vorgelagertes zentrales Gremium zur Steuerung des Aktiv-Passiv-Managements und das Problemkredit-Komitee als zentrales Gremium zur Problemkreditbearbeitung installiert.

Wichtig ist in jedem Fall, dass für eine Entscheidung, die risikobehaftet ist, Kapital bereitgestellt wird bzw. ein Limit besteht. Das Vier-Augen-Prinzip ist dabei im Sinn einer transparenten Steuerung die höchste Prämisse.

Die interne Revision überprüft mindestens einmal jährlich die Zweckmäßigkeit der Verfahren des gesamten Risikomanagementprozesses sowie der Regelungen im Risikomanagement-Handbuch und deren Anwendung.

## **Risikobeurteilung**

Die Risikostrategie, der Risikoappetit und die Plan-Risikostruktur bilden den Rahmen für die Risikomanagementprozesse der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG.

Wesentliche Voraussetzungen für die Erstellung der Plan-Risikostruktur sind die Identifikation der Risiken sowie die Untergliederung und die individuelle Klassifizierung der Ausprägung der einzelnen Risikoarten (hohe Bedeutung, mittlere Bedeutung, geringe Bedeutung, keine Bedeutung). Diese Evaluierung wird im Rahmen der Jahresplanung oder anlassbezogen durchgeführt und gegebenenfalls angepasst. Auf Basis einer Risikolandkarte wurden für die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG für das Jahr 2020 folgende Risikoarten mit hoher oder mittlerer Bedeutung eingestuft:

- Kreditrisiko (Ausfallrisiko, Konzentrationsrisiko, kreditrisikomindernde Techniken)
- Marktrisiko (Zinsänderungsrisiko, Spreadrisiko)
- Liquiditätsrisiko
- Beteiligungsrisiko
- Operationelles Risiko (Risiko aus Informations- und Kommunikationstechnologien)
- Makroökonomisches Risiko

Für alle Risikoarten mit hoher oder mittlerer Bedeutung wurden funktionelle Teilstrategien festgelegt.

## **Risikotragfähigkeit**

Im Rahmen der Gesamtbankrisikosteuerung werden dem Risikodeckungspotenzial alle maßgeblichen Risiken, die nach adäquaten Methoden und unter Einsatz entsprechender Systeme ermittelt werden, gegenübergestellt.

Die jährlich geplante Risikobelastung stellt die Begrenzung für das aggregierte Gesamtbankrisiko dar, wobei neben den tatsächlich gemessenen Risiken auch nicht quantifizierbare sonstige Risiken durch einen Risikopuffer Berücksichtigung finden. Alle risikorelevanten Informationen fließen in monatlich erstellte und im Risikokomitee ausführlich besprochene Risikotragfähigkeitsanalysen ein. Dabei wird das Gesamtbankrisiko in unterschiedlichen Szenarien ermittelt.

Die Betrachtung „Normalfall“ (entspricht dem Jahresplan), hat zum Ziel, dass es durch die erwarteten Risiken aus dem Geschäftsverlauf zu keinem Substanzwertverlust kommt. Die Normalfallbetrachtung stellt einen wesentlichen Bestandteil des Steuerungsprozesses für das Jahresergebnis dar. Die erwarteten Risiken fließen im Rahmen der Einzelgeschäftskalkulation in die Preisfindung ein.

Die Betrachtung „Problemfall“ (entspricht einem 95,0 % Konfidenzniveau) hat zum Ziel, die Deckung eines nachteiligen Risikoverlaufes anhand regulatorischer Mindestanforderungen zu überprüfen. Die Deckungsmasse ist so definiert, dass nach Eintritt eines Schadens keine Verletzung der regulatorischen Eigenmittelbestimmungen gegeben ist.

Die Betrachtung „Extremfall“ (entspricht einem 99,9 % Konfidenzniveau) hat analog der Säule 2 aus Basel III die Sicherstellung einer dem Risiko entsprechenden Kapitalausstattung zum Ziel. Dieser Ansatz ähnelt somit der regulatorischen Solvabilitätsbetrachtung, hat aber eine umfassendere und sensitivere Risikobetrachtung als Grundlage.

In der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG wird der „Extremfall“ als die wesentliche Steuergröße zur risikoorientierten Gesamtbanksteuerung herangezogen. Der „Problemfall“ ist als zu erfüllende Nebenbedingung definiert. Dadurch ist sichergestellt, dass in allen Szenarien ausreichend Kapital zur Verfügung steht.

Die Risikotragfähigkeitsanalyse ist der Ausgangspunkt für die Limitierung der Risikoaktivitäten auf ein angemessenes Niveau mit dem Ziel, den problemlosen Fortbestand der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG zu sichern und das Ertragspotenzial entsprechend auszuschöpfen.

Auswirkungen von Ereignissen, die im Rahmen der herkömmlichen Risikomessung nicht oder nicht ausreichend berücksichtigt werden können, werden im Rahmen von tourlichen Stresstests aufgezeigt. Dabei werden für alle wesentlichen Risikoarten Stress-Szenarien definiert und die Konsequenzen dieser Ausnahmesituationen auf die Gewinn- und Verlustrechnung, auf die Eigenmittelausstattung sowie auf die Risikotragfähigkeit analysiert.

### **Risikoarten**

In der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG wird verstärktes Augenmerk auf die Risikomanagementprozesse des Kreditrisikos, des Marktrisikos und des Liquiditätsrisikos gelegt, da der Schwerpunkt der Banktätigkeit im Privat- und Firmenkunden- sowie im Treasury-Geschäft liegt.

Neben den marktabhängigen Risiken werden im Rahmen der Gesamtbanksteuerung noch das Beteiligungsrisiko, das operationelle Risiko und das makroökonomische Risiko berechnet, um sowohl alle Risiken darzustellen als auch den stetig steigenden aufsichtsrechtlichen Anforderungen Rechnung zu tragen.

Auch das Risiko einer übermäßigen Verschuldung wird mit der Leverage Ratio regelmäßig gemessen, limitiert und berichtet.

Basierend auf den Anforderungen und Empfehlungen der Aufsicht sowie dem betriebswirtschaftlichen Nutzen hat sich die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG die kontinuierliche Weiterentwicklung und Verbesserung des Risikomanagementprozesses sowie der Risikobewertungs- und Risikosteuerungsmethoden zum Ziel gesetzt.

### **Kreditrisiko**

Das Kreditrisiko wird bei Kontrahenten (Privatkunden und Firmenkunden, Kreditinstituten, Staaten) und Konzentrationen ermittelt. Das Gegenparteiausfallrisiko ist darin enthalten.

Dem Kreditrisiko werden auch das Länderrisiko und das Credit Value Adjustment (CVA) Risiko zugerechnet.

Unter Kreditrisiko versteht man das schulderspezifische Risiko möglicher Verluste, die durch die mangelnde Bonität (Ausfallrisiko) oder durch Bonitätsverschlechterung (Migrationsrisiko) von Geschäftspartnern sowie durch nicht werthaltige Sicherheiten (Restrisiko aus kreditrisikomindernden Techniken) entstehen.

Unter Kreditkonzentrationsrisiko versteht man das Risiko einer erhöhten Verteilungsdichte von Kreditrisiken mit vergleichbarem Risikoprofil innerhalb des gesamten Kreditrisikoportfolios.

Im Kreditkonzentrationsrisiko sind das Risiko aus hohen Kreditvolumina an einzelne Kreditnehmer oder Kreditnehmerverbände sowie an Kreditnehmer geringer Bonität, das Branchenrisiko, das indirekte Risiko aus der verstärkten Hereinnahme von identischen Sicherheiten, das Risiko aus Fremdwährungskrediten und / oder Krediten mit Tilgungsträgern sowie das Länderrisiko subsumiert.

Unter Anpassung der Kreditbewertung (CVA) versteht man Wertanpassungen von Forderungen auf Derivate auf Grund des Gegenpartei-Kreditrisikos. Unter CVA-Risiko versteht man dementsprechend das Risiko potenzieller Marktwertverluste durch erhöhte Credit Spreads der Gegenpartei. Nachdem die Marktwerte von Derivativen mit der „risikolosen“ Zinskurve berechnet werden, führt ein höherer Credit Spread des Partners zu entsprechenden Kosten bei vorzeitigem Schließen der Position.

Der Risikobetrag für das Kreditrisiko wird mittels Ausfallswahrscheinlichkeiten (PD) sowie Verlustquoten bei Ausfall (LGD) und daraus abgeleiteten Sätzen für den erwarteten und unerwarteten Verlust ermittelt.

Der Risikobetrag für das Länderrisiko wird analog dem Kreditrisiko ermittelt, wobei für „Crossborder“-Risiken ein Risikoaufschlag (unerwarteter Verlust) entsprechend dem Länderrating berücksichtigt wird.

Der Risikobetrag für das CVA-Risiko wird anhand der Standardmethode ermittelt.

Limitiert werden das Risikokapital sowie die Kreditqualität, Volumina hinsichtlich Bonitäten, Fremdwährungen, Tilgungsträgern, Märkten (Ländern) und Branchen.

Die Kreditvergabe, die gezielte Übernahme von Risiken, zählt zu den Kerngeschäftsbereichen der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG. Die Risikosituation eines Kreditnehmers wird laufend zweidimensional betrachtet, einerseits durch die Beurteilung der wirtschaftlichen Bonität mittels eines bankinternen Rating-Systems und andererseits durch die Beurteilung von risikomindernden Sicherheiten. In den entsprechenden Kalkulationen wird dem unterschiedlichen Risikogehalt der Kreditaktivitäten differenziert Rechnung getragen.

Dem Risiko bei Fremdwährungs- und Tilgungsträgerkrediten wird dabei besondere Beachtung geschenkt.

Die Vertriebseinheiten werden vom Bereich Risikomanagement bei der Steuerung durch Messung und Überwachung des Kreditrisikos und vom Bereich Kreditmanagement bei der operativen Betreuung von Normal- und Problemengagements unterstützt. Im Berichtswesen stellen diverse Stichtags- und Vorschauanalysen zum Risikoprofil einen fixen Bestandteil dar. Somit ist ein durchgängig aktiver Risikomanagementprozess gewährleistet.

Die mit dem Kreditrisiko verbundenen Aufgaben und organisatorischen Abläufe sowie die vom Vorstand jährlich festgelegte Kreditrisikostategie sind im Intranet, im Kredithandbuch und im Produkthandbuch klar beschrieben, allen mit der Geschäftsdurchführung betrauten Mitarbeitern mitgeteilt und stehen online zur Verfügung. Damit ist sichergestellt, dass in jedem Einzelfall nur Risiken eingegangen werden, welche im Einklang mit der Risikopolitik und der Risikostrategie stehen. Darüber hinaus werden – dem kaufmännischen Vorsichtsprinzip entsprechend – für bestehende Risiken ausreichende Vorsorgen gebildet.

### **Fremdwährungs- und Tilgungsträgerkreditrisiko**

Folgende Tabellen zeigen die Teilportfolien der Fremdwährungs- und Tilgungsträgerkredite der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG per 31.12.2020 im Zeitvergleich mit dem 31.12.2019:

| <b>31.12.2019</b>                     | <b>Fremdwährungs-<br/>kredite</b> | <b>Tilgungsträger-<br/>kredite</b> |
|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| aushaftendes Volumen in TEUR          | 122.496                           | 77.120                             |
| davon besichert in TEUR               | 89.232                            | 69.993                             |
| Anteil am Gesamtkreditportfolio in %  | 3,1 %                             | 2,0 %                              |
| Anteil Kredite in EUR in %            | 21,2 %                            | 29,7 %                             |
| Anteil Kredite in CHF in %            | 71,7 %                            | 66,9 %                             |
| Anteil Kredite in JPY in %            | 5,8 %                             | 3,4 %                              |
| potenzielle Deckungslücke in TEUR     |                                   | 26.318                             |
| potenzielle Deckungslücke in EUR in % |                                   | 25,9 %                             |
| potenzielle Deckungslücke in CHF in % |                                   | 71,0 %                             |
| potenzielle Deckungslücke in JPY in % |                                   | 3,1 %                              |
| <b>31.12.2020</b>                     | <b>Fremdwährungs-<br/>kredite</b> | <b>Tilgungsträger-<br/>kredite</b> |
| aushaftendes Volumen in TEUR          | 100.729                           | 65.075                             |
| davon besichert in TEUR               | 63.167                            | 59.161                             |
| Anteil am Gesamtkreditportfolio in %  | 2,4 %                             | 1,6 %                              |
| Anteil Kredite in EUR in %            | 23,7 %                            | 28,7 %                             |
| Anteil Kredite in CHF in %            | 69,4 %                            | 67,5 %                             |
| Anteil Kredite in JPY in %            | 6,1 %                             | 3,8 %                              |
| potenzielle Deckungslücke in TEUR     |                                   | 20.798                             |
| potenzielle Deckungslücke in EUR in % |                                   | 18,6 %                             |
| potenzielle Deckungslücke in CHF in % |                                   | 77,9 %                             |
| potenzielle Deckungslücke in JPY in % |                                   | 3,5 %                              |

Per 31.12.2020 ist ein aushaftendes Volumen von TEUR 46.438 sowohl im Fremdwährungs- als auch im Tilgungsträgerkreditportfolio enthalten (31.12.2019: TEUR 54.048).

Die potenziellen Deckungslücken werden auf Basis von Nettoenditen für Tilgungsträger ermittelt, die von Produktspezialisten für Referenzprodukte festgelegt und zumindest jährlich aktualisiert werden.

Dem Risiko von Fremdwährungs- und Tilgungsträgerkrediten wird in der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG durch Zuschläge bzw. Abschläge in der Risikotragfähigkeitsanalyse, Limitierungen auf Gesamtkreditportfolioebene und strenge Beschränkungen in der Kreditvergabe besonders Rechnung getragen.

### **Marktrisiko**

Die Marktrisiken bestehen im Zinsänderungs-, Währungs-, Preis- und Spreadrisiko bei Wertpapieren, Zins- und Devisenpositionen. Marktrisiken ergeben sich sowohl bei Bank- als auch bei Handelsbuchgeschäften.

Unter Zinsänderungsrisiko versteht man das Risiko, dass der erwartete oder geplante Wert bzw. Ertrag aufgrund einer Marktzinsänderung nicht erreicht wird.

Unter Währungsrisiko versteht man das Risiko der Wertveränderung der Fremdwährungsposition bedingt durch Preisverschiebungen auf den Devisenkassamärkten.

Unter Preisrisiko versteht man das Risiko, dass der Wert eines (Wertpapier-) Portfolios insbesondere aufgrund von Kursänderungen negativ beeinflusst wird, die nicht ausschließlich von der Bonität abhängen, sondern die von diversen technischen oder fundamentalen Gründen, Angebot und Nachfrage und ähnlichem bestimmt werden.

Unter Spreadrisiko versteht man das Risiko von Verlusten aufgrund sich ändernder Marktpreise hervorgerufen durch Änderungen von Creditspreads.

Für das Zinsänderungsrisiko der gesamten Zinsposition werden die Daten der Zinsrisikostatistik herangezogen und der Risikobetrag mit einem Varianz-Kovarianz Ansatz ermittelt. Grundlage ist die Barwertdifferenz je Laufzeitband, bezogen auf die entsprechende Volatilität, dargestellt durch adjustierte Key-Rate-Duration Gaps. Die jeweiligen Laufzeitbänder werden korreliert und der Risikobetrag mit einer Haltedauer von 250 Tagen mittels eines parametrischen VaR berechnet. Produkte mit unbestimmter Zinsbindung und vorzeitige Rückzahlungen bei Fixzinspositionen von Konsumenten werden modelliert. Die Modellierung orientiert sich dabei an den Basel-Standards und am OeNB-Leitfaden.

Der Risikobetrag für das Spreadrisiko wird anhand des Marktwertes je Ratingklasse errechnet. Dazu wird der Bestand aller Fremdemissionen im Bankbuch herangezogen und in die einzelnen Ratingklassen gemäß Rating-Kategorien aufgeteilt. Als Risikofaktor werden relative Volatilitäten diverser Bonds pro Ratingklasse über eine 3-jährige Historie herangezogen. Das Risiko ergibt sich aus der Barwertdifferenz zwischen den aktuellen Creditspreads und den um die skalierte Volatilität veränderten Creditspreads, wobei die Korrelation der Creditspreads zwischen den Ratingklassen berücksichtigt wird. Somit wird das diversifizierte Spreadrisiko mit dem definierten Konfidenzniveau und einer Haltedauer von 250 Tagen ausgewiesen.

Das Preisrisiko wird für die preissensitiven Positionen anhand eines Varianz-Kovarianz Ansatz ermittelt. Damit wird der Marktwertverlust beim Schließen der Position mit einem Konfidenzintervall und einer Haltedauer von 250 Tagen, basierend auf einer skalierten relativen Volatilität ermittelt.

Das Währungsrisiko ist von untergeordneter Bedeutung.

Limitiert werden das Risikokapital sowie Volumina, Sensitivitäten (BPV) und bei Bedarf Verluste (Stop-Loss-Limite).

Die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG nutzt eine Kombination aus verschiedenen Risikomessgrößen, um Marktrisiken zu steuern und entsprechende Limite zu setzen.

Das Marktrisiko wird im Bereich Treasury gemanagt, indem alle Zins-, Währungs- und preissensitiven Positionen systematisch zusammengefasst und der Marktlage entsprechend angesteuert werden. Das Eigengeschäft zählt neben dem Kreditgeschäft zu den Kerngeschäftsbereichen.

Der Bereich Risikomanagement unterstützt den Bereich Treasury in der Steuerung der Marktrisiken. Die Messung und Überwachung der Marktrisiken sowie die taylorische Berichterstattung sind die zentralen Aufgabenschwerpunkte. Im Zuge der dynamischen Risikoüberwachung wird dem systematischen Monitoring der derivativen Strategie- und Hedgepositionen gesonderte Aufmerksamkeit gewidmet. Tägliche Risiko-/Performanceanalysen und -berichte gewährleisten, dass der Bereich Treasury die angemessenen Steuerungsimpulse setzen kann.

Die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG verwendet zur Zins- bzw. Währungspositionssteuerung vor allem Interest Rate Swaps, Cross Currency Swaps und Zinsoptionen. Für diese Derivate werden täglich die Marktwerte berechnet, die Limite kontrolliert und allfällig notwendige Steuerungsmaßnahmen getroffen.

Der Einsatz von Derivaten erfolgt zum überwiegenden Teil zur Absicherung der Zinsrisiken gekaufter Anleihen, begebener Emissionen oder von Kundenpositionen (Micro-Hedge) sowie zur Absicherung des Fremdwährungsrisikos.

### **Liquiditätsrisiko**

Unter Liquiditätsrisiko versteht man sowohl das Risiko der Zahlungsunfähigkeit des Instituts (kurzfristiges Liquiditätsrisiko) als auch das Risiko erhöhter eigener Refinanzierungskosten aufgrund des Liquiditätsgaps (strukturelles Liquiditätsrisiko, Liquiditätspreisrisiko) und der nicht möglichen Weiterverrechnung auf der Aktivseite.

### **Allgemeine Aussagen und Kenngrößen zum Liquiditätsrisikoprofil**

Ziel der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG ist eine Optimierung der Basis für den Liquiditätsausgleich innerhalb der Raiffeisen-Bankengruppe Tirol (RBGT) unter Berücksichtigung der Risikotragfähigkeit und unter Einhaltung der definierten Limite.

Die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG bietet eine optimale Basis für den Liquiditätsausgleich innerhalb der RBGT. Dies stellt sicher, dass der größtmögliche Anteil der Primärmittel der RBGT für Aktivgeschäfte der RBGT genutzt wird.

Von der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG wird zur Liquidity Coverage Ratio (LCR), zur Asset Encumbrance-Quote sowie zur Net Stable Funding Ratio (NSFR) jährlich ein Wert mit ausreichendem Puffer festgelegt, der nicht unterschritten wird. Für den Mindestbetrag an Eigenmitteln und berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten (MREL) erfolgt eine Limitierung auf Basis der bescheidmäßig vorgeschriebenen MREL-Mindestquote.

### **Strategien und Prozesse im Liquiditätsrisikomanagement**

Die fristenkongruente Refinanzierung hat in der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG einen hohen Stellenwert. Diese Strategie wird durch ein Liquiditätskennzahlensystem und entsprechende Limite unterstützt, wobei zwischen der kurzfristigen (operativen) und der langfristigen (strukturellen) Liquiditätssteuerung sowie dem Liquiditätspreisrisiko unterschieden wird. Der unerwartete Abzug von Kundeneinlagen wird dem kurzfristigen Liquiditätsrisiko, erhöhte eigene Refinanzierungskosten aufgrund der Refinanzierungsstruktur dem strukturellen Liquiditätsrisiko bzw. dem Liquiditätspreisrisiko zugeordnet.

Die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG legt zur Stärkung der Liquidität unter anderem starkes Gewicht auf die Emissionstätigkeit und den Bestand an refinanzierungsfähigen Sicherheiten. Zur Absicherung der Liquiditätsversorgung wird ein entsprechend großes Anleihenportfolio mit einem Schwerpunkt in hochliquiden Titeln gehalten.

Die aufsichtsrechtlich einzuhaltende LCR und vorausschauend die NSFR stehen dabei ebenfalls im Blickpunkt.

Folgende Tabelle zeigt den Liquiditätspuffer, die Nettoabflüsse und die LCR-Quote der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG zum 31.12.2020 und den Zeitvergleich zum 31.12.2019, 31.12.2018 und 31.12.2017:

|                           | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Liquiditätspuffer in TEUR | 2.719.048         | 2.492.316         | 2.256.355         | 2.072.209         |
| Nettoabflüsse in TEUR     | 2.025.733         | 2.034.188         | 1.790.224         | 1.746.945         |
| <b>LCR</b>                | <b>134,23%</b>    | <b>122,52%</b>    | <b>126,04%</b>    | <b>118,62 %</b>   |

### **Umfang und Art der Liquiditätsrisikomelde- und -messsysteme**

Der Risikobetrag für das Liquiditätsrisiko wird als Liquiditätspreisrisiko mit Hilfe des Funding-Liquiditäts-VaR (FLVaR), basierend auf einem Varianz-Kovarianz Ansatz, ermittelt, welcher den möglichen Barwertverlust beim Schließen der offenen Funding-Gaps mit dem definierten Konfidenzniveau und einer Haltedauer von 250 Tagen zeigt.

### **Strategien zur Absicherung und Abschwächung des Liquiditätsrisikos**

Limitiert werden das Risikokapital, operative und strukturelle Liquiditätskennzahlen insgesamt sowie auf Einzelwährungs-Ebene, die Geldmarkt-Refinanzierung, der harte Liquiditätspuffer, die Intraday-Liquiditätsposition und die LCR.

In eigenen Liquiditätsszenarien wird die ausreichende Versorgung mit kurz- und langfristiger Liquidität in möglichen Engpassszenarien dargestellt. Zur proaktiven Liquiditätssteuerung werden laufend zusätzliche Steuerungsinstrumente entwickelt.

### **Struktur und Organisation der Liquiditätsrisikomanagement-Funktion**

Die Liquiditätsrisiken werden vom Bereich Treasury gesteuert. Die Einhaltung der Limite wird vom Bereich Risikomanagement überwacht.

### **Beteiligungsrisiko**

Unter Beteiligungsrisiko (im engeren Sinn) versteht man das Risiko von Wertverlusten von übernommenen Unternehmensanteilen. Im Beteiligungsrisiko sind das Dividendenausfallsrisiko, das Teilwertabschreibungsrisiko, das Veräußerungsverlustrisiko, das Risiko aus gesetzlichen Nachschusspflichten, das Risiko aus strategischer Sanierungsverantwortung und das Risiko aus der Reduktion von stillen Reserven subsumiert.

Der Risikobetrag für dieses Beteiligungsrisiko (Buchwert zuzüglich stiller Reserven) wird mit einem Expertenansatz ermittelt. Unter Berücksichtigung des Beteiligungssegments (Bankbeteiligungen, Industriebeteiligungen, Immobilienbeteiligungen) werden dafür bonitätsabhängige Risikofaktoren herangezogen.

Als Bestandteil des Beteiligungsrisikos wird auch das Immobilienrisiko angesehen. Unter Immobilienrisiko versteht man das Risiko von Marktwertschwankungen von Grundstücken und Gebäuden in der eigenen Bilanz und von eigengenutzten Immobilien in Tochterunternehmen (Risiko eigengenutzte Immobilien).

Der Risikobetrag für das Risiko von eigengenutzten Immobilien wird ebenfalls mit einem Expertenansatz ermittelt.

Limitiert wird jeweils das Risikokapital.

Das Beteiligungsrisiko wird vom Vorstand gesteuert, vom Bereich Risikomanagement gemessen und vom Bereich Finanzen & Beteiligungen überwacht.

### **Operationelles Risiko**

Unter operationellem Risiko versteht man das Risiko von Verlusten infolge unzulänglicher oder fehlgeschlagener interner Prozesse, Menschen, Systeme sowie von externen Ereignissen einschließlich Rechtsrisiken. Unter Prozessen und Systemen sind auch sämtliche Vorkehrungen betreffend Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung subsumiert. Ebenso werden sämtliche Risiken zum Wertpapieraufsichtsgesetz (WAG) und aus Informations- und Kommunikationstechnologien (IKT-Risiko) als operationelle Risiken angesehen.

Der Risikobetrag für das operationelle Risiko wird anhand des Basisindikatoransatzes ermittelt. Limitiert wird das Risikokapital.

Das Management von operationellen Risiken erfolgt im Bereich Risikomanagement. Alle Risiken, welche aufgrund von Fehlern in Systemen, Prozessen, aus fehlerhaftem Verhalten von Mitarbeitern oder externen Ereignissen entstehen können, werden analysiert, bewertet und mit geeigneten Gegensteuerungsmaßnahmen versehen.

Die Darstellung und Bearbeitung der Risiken erfolgen mittels moderner EDV-Systeme. Ergänzt durch tourliche Prüfungen der Innenrevision und periodische Berichterstattungen wird so ein adäquater Umgang mit operationellen Risiken sichergestellt.

### **Makroökonomisches Risiko**

Unter makroökonomischem Risiko versteht man das Risiko aus der Gegenläufigkeit von gesamtwirtschaftlichen Verschlechterungen im Rahmen des klassischen Wirtschaftszyklus sowie auch etwaig einhergehender Risikoparametererhöhungen und dem Ziel der Bank, auch nach einer solchen Periode ohne massive Eingriffe und Maßnahmen über eine ausreichende Risikodeckungsmasse zu verfügen.

Der Risikobetrag für das makroökonomische Risiko wird nur für das Kreditrisiko als die wesentlichste Risikoart ermittelt. Die Quantifizierung unterstellt einen Rückgang des Bruttoinlandsprodukts mit dadurch sich verschlechternden Ausfallraten sowie Verlustquoten bei Ausfall. Mit diesen veränderten Ausfallraten und Verlustquoten bei Ausfall wird das Kreditrisiko (erwarteter und unerwarteter Verlust) neu berechnet. Die Differenz zum ursprünglichen Kreditrisiko stellt das makroökonomische Risiko dar. Limitiert wird das Risikokapital.

Die Steuerung des makroökonomischen Risikos geht mit der Steuerung des Kreditrisikos einher.

### **Sonstige Risiken**

Unter „sonstige Risiken“ sind weitere Risikoarten zusammengefasst, die den anderen Risikoarten nicht direkt zurechenbar sind bzw. die nicht quantifizierbar sind. Konkret fallen das strategische Risiko, das Reputationsrisiko, das Eigenkapitalrisiko, das Risiko aus dem Geschäftsmodell, das systemische Risiko und das Modellrisiko in diesen Bereich.

Der Risikobetrag für sonstige Risiken wird in einem „Puffer sonstige Risiken“ durch einen Aufschlag in Höhe von 5 % auf alle quantifizierten Risiken ermittelt.

## Erklärung des Leitungsorgans zur Angemessenheit der Risikomanagementverfahren und zum Risikoprofil (Artikel 435 Abs 1 CRR lit d und f CRR)

Das Leitungsorgan bestätigt hiermit, dass die in der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG etablierten und im Risikomanagement-Handbuch gesamthaft dargestellten Risikomanagementsysteme in Bezug auf das Profil und die Strategie des Instituts angemessen sind.

Der Schwerpunkt der Tätigkeit der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG liegt im Privatkunden- und im Firmenkunden- sowie im Treasury-Geschäft. Im Treasury-Geschäft werden neben dem Eigengeschäft auch sektorale Aufgaben als Spitzeninstitut der Raiffeisen-Bankengruppe Tirol erfüllt.

Die Beteiligungsaktivitäten stehen ebenfalls in sektoralem Kontext.

### Risikoauslastung im „Extremfall“

| Risiko in TEUR             | 31.12.2020     | in %          | 31.12.2019     | in %          | 31.12.2018     | in %          |
|----------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| Kreditrisiko               | 161.990        | 26,8 %        | 159.838        | 26,3 %        | 142.415        | 25,1 %        |
| Marktrisiko                | 67.104         | 11,1 %        | 43.723         | 7,2 %         | 47.254         | 8,3 %         |
| Liquiditätsrisiko          | 1.081          | 0,2 %         | 2.362          | 0,4 %         | 3.482          | 0,6 %         |
| Beteiligungsrisiko         | 74.974         | 12,4 %        | 69.866         | 11,5 %        | 63.149         | 11,1 %        |
| Operationelles Risiko      | 14.235         | 2,3 %         | 13.789         | 2,3 %         | 13.578         | 2,4 %         |
| Makroökonomisches Risiko   | 42.251         | 7,0 %         | 26.014         | 4,3 %         | 16.381         | 2,9 %         |
| Sonstige Risiken           | 18.082         | 3,0 %         | 15.780         | 2,6 %         | 14.313         | 2,5 %         |
| <b>Gesamtbankrisiko</b>    | <b>379.717</b> | <b>62,8 %</b> | <b>331.372</b> | <b>54,6 %</b> | <b>300.572</b> | <b>52,9 %</b> |
| Risikodeckungsmasse        | 604.184        | 100,0 %       | 606.879        | 100,0 %       | 568.589        | 100,0 %       |
| <b>Freie Deckungsmasse</b> | <b>224.467</b> | <b>37,2 %</b> | <b>275.507</b> | <b>45,4%</b>  | <b>268.017</b> | <b>47,1 %</b> |

Die Risikoauslastung im „Extremfall“ (Verhältnis Gesamtbankrisiko zu Risikodeckungsmasse) per 31.12.2020 hat 62,8 % betragen, nach offengelegten 54,6 % per 31.12.2019 bzw. 60,5 % per 31.12.2019 berechnet nach den Methoden 2020. Der vom Vorstand festgelegte Risikoappetit von 90 % der Risikodeckungsmasse wurde im gesamten Jahr 2020 nicht überschritten.

Im Kreditrisiko war per 31.12.2020 durch eine Ausweitung des Kreditvolumens und durch negative Ratingmigrationen ein Anstieg zu verzeichnen, der jedoch durch das Netting von Derivaten und den damit verbundenen Rückgang des CVA-Risikos größtenteils kompensiert werden konnte.

Der Anstieg im Marktrisiko per 31.12.2020 ist vor allem auf eine Methodenänderung im Zinsänderungsrisiko, aber auch auf die Zunahme der Volatilitäten zurückzuführen.

Dem Anstieg im Beteiligungsrisiko per 31.12.2020 liegt vor allem der erstmalige Ansatz des Immobilienrisikos zugrunde.

Den Anstieg im makroökonomischen Risiko per 31.12.2020 hat sowohl eine Methodenänderung als auch die Zunahme des Kreditrisikos nach sich gezogen.

Analog zum 31.12.2018 und zum 31.12.2019 wurde im Jahr 2020 in der Risikodeckungsmasse auf den Ansatz der vorhandenen stillen Reserven in der Beteiligung an der Raiffeisen Bank International AG verzichtet.

Die COVID-19-Pandemie und deren negative Folgewirkungen haben sich auch im Risikoprofil der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG niedergeschlagen. Die Interventionsmaßnahmen der öffentlichen Hand und die Maßnahmen der Zentralbanken ha-

ben sich bis zum Zeitpunkt der Erstellung der Offenlegung allerdings als weitestgehend wirksam erwiesen.

Im Kreditrisiko war aufgrund der staatlichen Unterstützungsmaßnahmen, wie beispielsweise Moratorien oder geförderte Überbrückungsfinanzierungen, noch kein Anstieg der Ausfallraten zu beobachten. Die vorwegnehmende Berücksichtigung der Auswirkungen von COVID-19 auf die Ausfallwahrscheinlichkeiten hat jedoch zu negativen Ratingmigrationen geführt. Zur Minderung der latenten Risiken wurden unter anderem eine branchenspezifische Anpassung der Kreditvergaberichtlinien und COVID-spezifische Risikovorsorgen vorgenommen. Dazu wurden auch die Kreditvergabeprozesse überarbeitet.

Im Marktrisiko waren zwar spürbare Anstiege der relevanten Volatilitäten und der Credit Spreads hinzunehmen, die Eingriffe der Zentralbanken haben jedoch die Kapitalmärkte mittlerweile weitgehend beruhigt.

Im Liquiditätsrisiko hat sich die Nutzung des Angebots zur Teilnahme am TLTRO III risikomindernd ausgewirkt.

Um dauerhaft nachteiligen Auswirkungen der COVID-19-Pandemie auf das Risikoprofil zu begegnen, wurden bankintern, beginnend mit Februar 2020, auch die Berichtsfrequenzen zu steuerungsrelevanten Indikatoren aus den Bereichen Personal, Organisation & Sicherheit, Risikomanagement und Kreditmanagement erhöht sowie Stresstests und Szenarioanalysen durchgeführt. Die Ergebnisse werden in einem COVID-19-Bericht zusammengefasst, der vom Vorstand regelmäßig erstellt und dem Risikoausschuss und Aufsichtsrat vorgelegt wird.

### **Leitungs- und Aufsichtsfunktionen der Mitglieder des Leitungsorgans** (Artikel 435 Abs 2 lit a CRR)

Der Nominierungsausschuss des Aufsichtsrates der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG hat sich in seinen Sitzungen eingehend mit den von den Mitgliedern des Leitungsorgans bekleideten Leitungs- und Aufsichtsfunktionen befasst.

In Anwendung der Bestimmungen der §§ 5 Abs 1 Z 9a und 28a Abs 5 Z 5 BWG sowie des Rundschreibens der Finanzmarktaufsicht „zur Eignungsprüfung von Geschäftsleitern, Aufsichtsratsmitgliedern und Inhabern von Schlüsselfunktionen“ wurden folgende Mandatszahlen festgestellt:

| <b>Aufsichtsrat*</b><br><b>(Mitglieder des Leitungsorgans in seiner Aufsichtsfunktion)</b> | <b>Leitungs-</b><br><b>funktion</b> | <b>Aufsichts-</b><br><b>funktion</b> |
|--|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Vorsitzender Mag. Dr. Michael MISSLINGER   | 1 (7)**                             | - (3)                                |
| stv. Vorsitzender Berthold BLASSNIG  | 1 (1)                               | - (2)                                |
| stv. Vorsitzender Mag. Erich PLANK   | 1 (3)                               | - (2)                                |
| Mag. (FH) Johannes Peter BACHLER   | 1 (2)                               | 1 (4)                                |
| Josef CHODAKOWSKY  | 1 (9)                               | - (1)                                |
| Mag. Wolfgang HECHENBERGER   | 1 (1)                               | - (1)                                |
| Mag. (FH) Stefan HOTTER  | 1 (1)                               | - (1)                                |
| Univ.-Prof. Dr. Katja HUTTER   | - (-)                               | 1 (2)                                |
| Mag. Horst MAYR  | 1 (6)                               | - (1)                                |
| Mag. Gallus REINSTADLER  | 1 (1)                               | - (1)                                |
| Dr. Herbert WALDNER  | 1 (4)                               | 1 (2)                                |
| Doris BERGMANN (Betriebsrat)   | - (2)                               | 1 (1)                                |
| Wilfried GANDER (Betriebsrat) – AR-Mitglied ab 16.04.2020                                  | - (0)                               | 1 (1)                                |
| Dr. Wolfgang KUNZ (Betriebsrat)  | - (0)                               | 1 (1)                                |

|   |       |       |
|---|-------|-------|
| Dietmar PUTSCHNER (Betriebsrat)                             | - (0) | 1 (1) |
| Klaus SAIGER (Betriebsrat)                                  | - (0) | 1 (1) |
| Claudia SCHLITTLER (Betriebsrat)                            | - (0) | 1 (1) |
| Mag. Heinz HOFER (Betriebsrat) – AR-Mitglied bis 16.04.2020 | - (0) | 1 (1) |

| <b>Vorstand*</b><br><b>(Mitglieder des Leitungsorgans in seiner Leitungsfunktion)</b> | <b>Leitungs-</b><br><b>funktion</b> | <b>Aufsichts-</b><br><b>funktion</b> |
|---|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Vorsitzender KR MMag. Reinhard MAYR   | 1 (14)**                            | 2 (13)                               |
| Stv. Vorsitzender Mag. Thomas WASS  | 1 (7)                               | 1 (9)                                |

\*) Stand 31.12.2020

\*\*) der nicht in Klammer gesetzte Wert zeigt die gemäß den entsprechenden Bestimmungen des BWG identifizierten Mandate, der in Klammer gesetzte Wert zeigt die Gesamtanzahl an Mandaten (also inklusive Mandate in Gruppenunternehmen, bei IPS-Mitgliedern etc. sowie Mandate in nicht-gewerblichen Organisationen)

Es wird festgehalten, dass die Mandatsgrenzen der §§ 5 Abs 1 Z 9a und 28a Abs 5 Z 5 BWG durch die Mitglieder des Leitungsorgans der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG im Geschäftsjahr 2020 eingehalten wurden.

### **Strategie für die Auswahl der Mitglieder des Leitungsorgans (Artikel 435 Abs 2 lit b CRR)**

Die Mitglieder des Vorstandes der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG werden gemäß Aktiengesetz vom Aufsichtsrat unter Berücksichtigung der Qualitätsanforderungen nach § 5 Abs 1 Z 6 bis 9a BWG ausgewählt und bestellt. Hierbei werden auch die Bestimmungen des Fit & Proper Rundschreibens der Finanzmarktaufsicht sowie der bankeigenen „Fit & Proper Richtlinie“ berücksichtigt. Bei der Auswahl der Vorstandsmitglieder wird zudem darauf geachtet, dass Erfahrungen und Kenntnisse aus verschiedenen Bereichen entsprechend der strategischen Ausrichtung der Bank zur Verfügung stehen und sich gegenseitig ergänzen.

Die Mitglieder des Aufsichtsrates der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG werden von der Hauptversammlung unter Berücksichtigung der Qualitätsanforderungen nach § 28a Abs 5 Z 1 bis 5 BWG gewählt. Auch hier werden die Bestimmungen des Fit & Proper Rundschreibens der Finanzmarktaufsicht und der bankeigenen „Fit & Proper Richtlinie“ eingehalten sowie die besonderen Aspekte gemäß § 87 Abs 2a AktG berücksichtigt. Bei der Auswahl der Aufsichtsratsmitglieder wird darauf Wert gelegt, dass Persönlichkeiten mit Sektorkennntnis ebenso wie Persönlichkeiten mit Führungserfahrung aus Wirtschaft oder Politik vertreten sind.

Mitglied des Vorstandes sowie des Aufsichtsrates der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG kann nur sein, wer hierfür die erforderliche fachliche und persönliche Eignung, die notwendige Erfahrung, Unvoreingenommenheit sowie ausreichende zeitliche Verfügbarkeit mit sich bringt und zur kollektiven Eignung des jeweiligen Organs beiträgt. Die fortlaufende Erfüllung der Eignungsvoraussetzungen der §§ 5 Abs 1 Z 6 bis 9a bzw. 28a Abs 5 Z 1 bis 5 BWG wird zumindest jährlich durch den Nominierungsausschuss des Aufsichtsrates der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG geprüft.

Der Nominierungsausschuss des Aufsichtsrates der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG hat letztmalig in seinen Sitzungen Jahr 2020 festgestellt, dass alle Mitglieder des Leitungsorgans die geforderten Voraussetzungen erfüllen und den regulatorischen Vorgaben mit der bestehenden Zusammensetzung von Vorstand und Aufsichtsrat entsprochen wird.

## **Diversitätsstrategie für die Auswahl der Mitglieder des Leitungsorgans** *(Artikel 435 Abs 2 lit c CRR)*

Die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG befürwortet ein ausgewogenes Geschlechterverhältnis in Vorstand und Aufsichtsrat und damit einhergehend eine Stärkung von Frauen in Entscheidungspositionen. Als Zielquote für die Besetzung des Leitungsorgans in seiner Management- und Aufsichtsfunktion hat der Nominierungsausschuss der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG eine Zielquote für das unterrepräsentierte Geschlecht von 20 % bis zum Jahr 2024 definiert. Zum 31.12.2020 liegt der Anteil des unterrepräsentierten Geschlechts bei 15,8 %. Der Zielerreichungsgrad beträgt somit 79 %.

Die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG ist bemüht, das Bewusstsein für die Bedeutung sowie die positiven Auswirkungen einer Geschlechterdiversität bei den eigenen Mitarbeitern und den Mitgliedern der Raiffeisen-Bankengruppe Tirol zu stärken. Neben der Bereitstellung finanzieller Mittel für die gezielte Ausbildung weiblicher Nachwuchsführungskräfte und der Unterstützung einschlägiger Initiativen in der Raiffeisen-Bankengruppe Tirol hat die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG mit dem Frauennetzwerk „frieda“ einen wesentlichen Meilenstein gesetzt.

## **Risikoausschuss** *(Artikel 435 Abs 2 lit d CRR)*

Mit Beschluss des Aufsichtsrates der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG vom 13.12.2013 wurde ein Risikoausschuss eingerichtet, welcher die in § 39d BWG geregelten Agenden wahrnimmt. Die Sitzungen des Risikoausschusses finden regelmäßig statt. Im Geschäftsjahr 2020 wurden fünf Sitzungen abgehalten. In diesen Sitzungen wurde vom Leiter des Bereichs Risikomanagement über die Risikoarten und die Risikolage der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG berichtet.

## **Informationsfluss an das Leitungsorgan bei Fragen des Risikos** *(Artikel 435 Abs 2 lit e CRR)*

Das Risiko-Komitee ist das dem Vorstand vorgelagerte zentrale Gremium zur Steuerung des Gesamtbankrisikos.

Das Risiko-Komitee ist Empfänger aller risikorelevanten Daten, die in monatlich erstellte und ausführlich besprochene Risikotragfähigkeitsanalysen samt Detailberichten zu den einzelnen Risikoarten einfließen. Das Risiko-Komitee erarbeitet und empfiehlt zudem die Risikostrategie samt Teilstrategien zu den einzelnen Risikoarten, die Limitierung des Risikokapitals sowie die Risikokapitalallokation.

Die Sitzungen des Risiko-Komitees finden monatlich bzw. anlassbezogen (ad hoc) statt. Neben dem Vorstand sind die Leiter der Risiko-überwachenden und der Risiko-nehmenden Bereiche vertreten. In Erfüllung des § 39 (5) BWG nimmt der dem Risikovorstand unterstellte Bereich Risikomanagement bzw. dessen Leiter eine zentrale Rolle im Risiko-Komitee ein.

Dem Aufsichtsrat wird vom Vorstand quartalsweise über das Gesamtbankrisiko berichtet.

#### 4. Anwendungsbereich (Artikel 436 CRR)

Die Anforderungen der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten für die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG. Die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG ist nicht Teil einer Kreditinstitutsgruppe und hat daher keine Konsolidierung für Rechnungslegungszwecke vorzunehmen.

Von den Ausnahmeregelungen gemäß Artikel 7 und 9 CRR wurde im Geschäftsjahr 2020 nicht Gebrauch gemacht.

#### 5. Eigenmittel (Artikel 437 CRR)

Folgende Tabelle zeigt die Eigenmittel und Kapitalquoten zum 31.12.2020:

|   | <b>31.12.2020</b> |                |
|---|-------------------|----------------|
|   | <b>TEUR</b>       |                |
| Gezeichnetes Kapital                      |                   | 90.850         |
| Kapitalrücklagen                          |                   | 94.093         |
| Gewinnrücklagen                           |                   | 208.151        |
| Sonstige Rücklagen                        |                   | 67.200         |
| <b>KERNKAPITAL vor Abzugsposten</b>       |                   | <b>460.294</b> |
| Abzugsposten                              |                   | -201           |
| <b>KERNKAPITAL</b>                        |                   | <b>460.093</b> |
| <b>ERGÄNZUNGSKAPITAL vor Abzugsposten</b> |                   | <b>43.416</b>  |
| Abzugsposten                              |                   | -1.000         |
| <b>ERGÄNZUNGSKAPITAL</b>                  |                   | <b>42.416</b>  |
| <b>EIGENMITTEL</b>                        |                   | <b>502.509</b> |
| <b>Kapitalquoten</b>                      | <b>Quote</b>      | <b>TEUR</b>    |
| Hartes Kernkapital                        | 16,04%            | 460.093        |
| Mindestefordernis hartes Kernkapital      | 4,50%             | 129.059        |
| <b>Überschuss des harten Kernkapitals</b> |                   | <b>331.034</b> |
| Kernkapital                               | 16,04%            | 460.093        |
| Mindestefordernis Kernkapital             | 6,00%             | 172.078        |
| <b>Überschuss des Kernkapitals</b>        |                   | <b>288.015</b> |
| Gesamtkapital                             | 17,52%            | 502.509        |
| Mindestefordernis Gesamtkapital           | 8,00%             | 229.438        |
| <b>Überschuss des Gesamtkapitals</b>      |                   | <b>273.071</b> |

## Abstimmung der Eigenmittelbestandteile mit dem Jahresabschluss (Artikel 437 Abs 1 lit a CRR)

Folgende Tabelle zeigt die Überleitung der Bilanzpositionen laut Jahresabschluss der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG zum 31.12.2020 auf die regulatorischen Eigenmittel gemäß CRR:

| in TEUR   | Bilanzposten | Eigenmittel    |
|---|--------------|----------------|
| Anrechenbare Kapitalinstrumente                                       |              | 184.943        |
| P8b. Gezeichnetes Kapital   | 5.900        |                |
| P9. Gezeichnetes Kapital  | 84.950       |                |
| P10. Kapitalrücklagen   | 94.093       |                |
| Einbehaltene Gewinne  |              | 208.151        |
| P11. Gewinnrücklagen (gesamt)   | 226.754      |                |
| hievon IPS-Rücklage (nicht EM-wirksam)                                | 18.603       |                |
| Sonstige Rücklagen  |              | 67.200         |
| P12. Haftrücklage   | 67.200       |                |
| Abzugs- u. Korrekturposten aufgr. Anpassungen des harten Kernkapitals |              | 0              |
| (-) Sonstige immaterielle Vermögenswerte                              |              | -201           |
| A9. abzgl. Immaterielle Vermögensgegenstände                          | -201         |                |
| <b>Kernkapital</b>  |              | <b>460.093</b> |
| P7 Ergänzungskapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 4 CRR                | 50.751       |                |
| Abzugs- u. Korrekturposten aufgr. Anpassungen des Ergänzungskapitals  |              | -8.335         |
| <b>Ergänzungskapital</b>  |              | <b>42.416</b>  |
| <b>Eigenmittel Gesamt</b>   |              | <b>502.509</b> |

## Hauptmerkmale der Kapitalinstrumente (Artikel 437 Abs 1 lit b CRR)

Folgende Tabellen zeigen die Hauptmerkmale der Kapitalinstrumente der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG zum 31.12.2020:

| Hauptmerkmale Stammaktien (Geschäftsanteile) |  |   |
|--|--|---|
|  |  | Stammaktien   |
| 1  | Emittent   | Raiffeisen-Landesbank Tirol AG  |
| 2  | Einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung) | QOXDBA042989  |
| 3  | Für das Instrument geltendes Recht   | Österr. Recht (AktG)  |
| <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b>        |  |   |
| 4  | CRR-Übergangsregelungen  | Hartes Kernkapital  |
| 5  | CRR-Regelungen nach der Übergangszeit  | Hartes Kernkapital  |
| 6  | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene                                | Solo  |
| 7  | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)                                | Stammaktien gem. dem von der EBA veröffentlichten Verzeichnis (Artikel 26 Abs3 CRR) |

|                             |   |                       |
|-----------------------------|---|-----------------------|
| 8                           | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand 31.12.2020) | 84,950                |
| 9                           | Nennwert des Instruments (Währung in Millionen, Stand 31.12.2020)                                 | 84,950                |
| 9a                          | Ausgabepreis  | Diverse               |
| 9b                          | Tilgungspreis   | k.A.                  |
| 10                          | Rechnungslegungsklassifikation  | Aktienkapital         |
| 11                          | Ursprüngliches Ausgabedatum   | Diverse               |
| 12                          | Unbefristet oder Verfalltermin  | Unbefristet           |
| 13                          | Ursprünglicher Fälligkeitstermin  | Keine Fälligkeit      |
| 14                          | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht                                   | Nein                  |
| 15                          | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag                         | k.A.                  |
| 16                          | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar   | k.A.                  |
| <b>Coupons / Dividenden</b> |   |                       |
| 17                          | Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen   | Variabel              |
| 18                          | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex  | k.A.                  |
| 19                          | Bestehen eines "Dividenden-Stopps"  | k.A.                  |
| 20a                         | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)                         | Gänzlich diskretionär |
| 20b                         | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag)          | Gänzlich diskretionär |
| 21                          | Bestehen einer Kostenanstiegsklausel oder eines anderen Tilgungsanreizes                          | Nein                  |
| 22                          | Nicht kumulativ oder kumulativ  | Nicht kumulativ       |
| 23                          | Wandelbar oder nicht wandelbar  | Nicht wandelbar       |
| 24                          | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung   | k.A.                  |
| 25                          | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise   | k.A.                  |
| 26                          | Wenn wandelbar: Wandlungsrate   | k.A.                  |
| 27                          | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ  | k.A.                  |
| 28                          | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird  | k.A.                  |
| 29                          | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird                                   | k.A.                  |
| 30                          | Herabschreibungsmerkmale  | Nein                  |
| 31                          | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung   | -                     |
| 32                          | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise  | -                     |
| 33                          | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend   | -                     |

|    |  |      |
|----|--|------|
| 34 | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung                    | -    |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) | k.A. |
| 36 | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente                                 | Nein |
| 37 | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen   | -    |

### Hauptmerkmale stimmrechtslose Kapitalinstrumente

#### Stimmrechtslose Aktien iSd § 26a BWG

|   |  |                                |
|---|--|--------------------------------|
| 1 | Emittent   | Raiffeisen-Landesbank Tirol AG |
| 2 | Einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung) | QOXDBA045602                   |
| 3 | Für das Instrument geltendes Recht   | Österr. Recht (AktG, BWG)      |

#### Aufsichtsrechtliche Behandlung

|                             |   |  |
|-----------------------------|---|--|
| 4                           | CRR-Übergangsregelungen   | Hartes Kernkapital   |
| 5                           | CRR-Regelungen nach der Übergangszeit   | Hartes Kernkapital   |
| 6                           | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene   | Solo   |
| 7                           | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)   | Instrumente ohne Stimmrecht gem. dem von der EBA veröffentlichten Verzeichnis (Artikel 26 Abs 3 CRR) |
| 8                           | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand 31.12.2020) | 5,900  |
| 9                           | Nennwert des Instruments (Währung in Millionen, Stand 31.12.2020)                                 | 5,900  |
| 9a                          | Ausgabepreis  | 3.500/Aktie  |
| 9b                          | Tilgungspreis   | k.A.   |
| 10                          | Rechnungslegungsklassifikation  | Instrumente ohne Stimmrecht gem. § 26a BWG   |
| 11                          | Ursprüngliches Ausgabedatum   | Nov.19   |
| 12                          | Unbefristet oder Verfalltermin  | Unbefristet  |
| 13                          | Ursprünglicher Fälligkeitstermin  | Keine Fälligkeit   |
| 14                          | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht                                   | Nein   |
| 15                          | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag                         | k.A.   |
| 16                          | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar   | k.A.   |
| <b>Coupons / Dividenden</b> |   |  |
| 17                          | Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen   | Variabel   |

|     |  |                       |
|-----|--|-----------------------|
| 18  | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex   | k.A.                  |
| 19  | Bestehen eines "Dividenden-Stopps"   | k.A.                  |
| 20a | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)                | Gänzlich diskretionär |
| 20b | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag) | Gänzlich diskretionär |
| 21  | Bestehen einer Kostenanstiegsklausel oder eines anderen Tilgungsanreizes                 | Nein                  |
| 22  | Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ       |
| 23  | Wandelbar oder nicht wandelbar   | Nicht wandelbar       |
| 24  | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung  | k.A.                  |
| 25  | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise  | k.A.                  |
| 26  | Wenn wandelbar: Wandlungsrate  | k.A.                  |
| 27  | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ                                   | k.A.                  |
| 28  | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird                               | k.A.                  |
| 29  | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird                          | k.A.                  |
| 30  | Herabschreibungsmerkmale   | Nein                  |
| 31  | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung                                    | -                     |
| 32  | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise   | -                     |
| 33  | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend  | -                     |
| 34  | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederzuschreibung                  | -                     |
| 35  | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) | k.A.                  |
| 36  | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente                                 | Nein                  |
| 37  | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen   | -                     |

#### Hauptmerkmale Ergänzungskapital

|   |  | Raiffeisen - Tirol<br>Nachrang-Anleihe | Raiffeisen - Tirol<br>Nachrang-Anleihe | Raiffeisen - Tirol<br>Nachrang-Anleihe |
|---|--|--|--|--|
| 1 | Emittent   | Raiffeisen-Landesbank<br>Tirol AG      | Raiffeisen-Landesbank<br>Tirol AG      | Raiffeisen-Landesbank<br>Tirol AG      |
| 2 | Einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung) | AT0000A143L7                           | AT0000A193Q1                           | AT0000A1HN26                           |
| 3 | Für das Instrument geltendes Recht   | Österr. Recht<br>(BWG, UGB)            | Österr. Recht<br>(BWG, UGB)            | Österr. Recht<br>(BWG, UGB)            |

| <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b> |   |  |  |  |
|---------------------------------------|---|--|--|--|
| 4                                     | CRR-Übergangsregelungen   | Ergänzungskapital  | Ergänzungskapital  | Ergänzungskapital  |
| 5                                     | CRR-Regelungen nach der Übergangszeit   | Ergänzungskapital  | Ergänzungskapital  | Ergänzungskapital  |
| 6                                     | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzern-ebene  | Solo   | Solo   | Solo   |
| 7                                     | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)   | Ergänzungskapital gem. Artikel 63 CRR (nachrangig)                                   | Ergänzungskapital gem. Artikel 63 CRR (nachrangig)                                   | Ergänzungskapital gem. Artikel 63 CRR (nachrangig)                                   |
| 8                                     | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand 31.12.2020) | 5,931  | 9,032  | 4,015  |
| 9                                     | Nennwert des Instruments (Währung in Millionen, Stand 31.12.2020)                                 | 10,000   | 12,298   | 4,015  |
| 9a                                    | Ausgabepreis  | 100,90%  | 101,95%  | 101,00%  |
| 9b                                    | Tilgungspreis   | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  |
| 10                                    | Rechnungslegungsklassifikation  | Passivum - fortgeführter Einstandswert   | Passivum - fortgeführter Einstandswert   | Passivum - fortgeführter Einstandswert   |
| 11                                    | Ursprüngliches Ausgabedatum   | 19.12.2013   | 02.09.2014   | 26.01.2016   |
| 12                                    | Unbefristet oder Verfalltermin  | Mit Verfalltermin  | Mit Verfalltermin  | Mit Verfalltermin  |
| 13                                    | Ursprünglicher Fälligkeitstermin  | 19.12.2023   | 02.09.2024   | 26.01.2026   |
| 14                                    | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht                                   | Ja   | Ja   | Ja   |
| 15                                    | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag                         | Kündigung aufgrund steuerlichem/regulatorischem Ereignis möglich, Tilgungspreis 100% | Kündigung aufgrund steuerlichem/regulatorischem Ereignis möglich, Tilgungspreis 100% | Kündigung aufgrund steuerlichem/regulatorischem Ereignis möglich, Tilgungspreis 100% |
| 16                                    | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar   | -  | -  | -  |
| <b>Coupons / Dividenden</b>           |   |  |  |  |
| 17                                    | Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen   | Fix / Variabel   | Fix / Variabel   | Fix / Variabel   |
| 18                                    | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex  | 3Y fix 5%, dann 12M-Euribor, Floor 3%, Cap 6%  | 2Y fix 5%, dann 12M-Euribor, Floor 2,5%, Cap 5%                                      | 2Y fix 5%, dann 12M-Euribor, Floor 3,25%, Cap 6,5%                                   |
| 19                                    | Bestehen eines "Dividenden-Stopps"  | Nein   | Nein   | Nein   |
| 20a                                   | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)                         | Zwingend   | Zwingend   | Zwingend   |
| 20b                                   | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag)          | Zwingend   | Zwingend   | Zwingend   |
| 21                                    | Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes                         | Nein   | Nein   | Nein   |
| 22                                    | Nicht kumulativ oder kumulativ  | Nicht kumulativ  | Nicht kumulativ  | Nicht kumulativ  |
| 23                                    | Wandelbar oder nicht wandelbar  | Nicht wandelbar  | Nicht wandelbar  | Nicht wandelbar  |
| 24                                    | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung   | k.A.   | k.A.   | k.A.   |
| 25                                    | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise   | k.A.   | k.A.   | k.A.   |

|    |  |               |               |               |
|----|--|---------------|---------------|---------------|
| 26 | Wenn wandelbar: Wandlungsrate  | k.A.          | k.A.          | k.A.          |
| 27 | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ                                   | k.A.          | k.A.          | k.A.          |
| 28 | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird                               | k.A.          | k.A.          | k.A.          |
| 29 | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird                          | k.A.          | k.A.          | k.A.          |
| 30 | Herabschreibungsmerkmale   | Nein          | Nein          | Nein          |
| 31 | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung                                    | -             | -             | -             |
| 32 | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise   | -             | -             | -             |
| 33 | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend  | -             | -             | -             |
| 34 | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung                    | -             | -             | -             |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) | Aktienkapital | Aktienkapital | Aktienkapital |
| 36 | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente                                 | Nein          | Nein          | Nein          |
| 37 | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen   | -             | -             | -             |

#### Hauptmerkmale Ergänzungskapital

|   |  | Raiffeisen - Tirol<br>Nachrang-Anleihe | Raiffeisen - Tirol<br>Nachrang-Anleihe | Raiffeisen - Tirol<br>Nachrang-Anleihe |
|---|--|--|--|--|
| 1 | Emittent   | Raiffeisen-Landesbank<br>Tirol AG      | Raiffeisen-Landesbank<br>Tirol AG      | Raiffeisen-Landesbank<br>Tirol AG      |
| 2 | Einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung) | AT0000A1LKJ5                           | AT0000A1SF56                           | AT0000A23K51                           |
| 3 | Für das Instrument geltendes Recht   | Österr. Recht<br>(BWG, UGB)            | Österr. Recht<br>(BWG, UGB)            | Österr. Recht<br>(BWG, UGB)            |

#### Aufsichtsrechtliche Behandlung

|    |   |  |  |  |
|----|---|--|--|--|
| 4  | CRR-Übergangsregelungen   | Ergänzungskapital  | Ergänzungskapital  | Ergänzungskapital  |
| 5  | CRR-Regelungen nach der Übergangszeit   | Ergänzungskapital  | Ergänzungskapital  | Ergänzungskapital  |
| 6  | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzern-ebene  | Solo   | Solo   | Solo   |
| 7  | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)   | Ergänzungskapital<br>gem. Artikel 63 CRR<br>(nachrangig) | Ergänzungskapital<br>gem. Artikel 63 CRR<br>(nachrangig) | Ergänzungskapital<br>gem. Artikel 63 CRR<br>(nachrangig) |
| 8  | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand 31.12.2020) | 3,631  | 10,000   | 7,000  |
| 9  | Nennwert des Instruments (Währung in Millionen, Stand 31.12.2020)                                 | 3,631  | 10,000   | 7,000  |
| 9a | Ausgabepreis  | 101,00%  | 101,00%  | 100,00%  |
| 9b | Tilgungspreis   | 100,00%  | 100,00%  | 100,00%  |

| 10                          | Rechnungslegungsklassifikation   | Passivum - fortgeführter Einstandswert  | Passivum - fortgeführter Einstandswert  | Passivum - fortgeführter Einstandswert   |
|-----------------------------|--|---|---|--|
| 11                          | Ursprüngliches Ausgabedatum  | 13.07.2016  | 22.02.2017  | 02.10.2018   |
| 12                          | Unbefristet oder Verfalltermin   | Mit Verfalltermin   | Mit Verfalltermin   | Mit Verfalltermin  |
| 13                          | Ursprünglicher Fälligkeitstermin   | 13.07.2026  | 22.02.2027  | 02.10.2028   |
| 14                          | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht                          | Ja  | Ja  | Ja   |
| 15                          | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag                | Kündigung aufgrund steuerlichem/regulatorischem Ereignis möglich, Tilgungspreis entspricht Marktpreis nach billigem Ermessen der Emittentin | Kündigung aufgrund steuerlichem/regulatorischem Ereignis möglich, Tilgungspreis entspricht Marktpreis nach billigem Ermessen der Emittentin | Kündigung aufgrund steuerlichem/regulatorischem Ereignis möglich, Tilgungspreis 100% |
| 16                          | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar  | -   | -   | -  |
| <b>Coupons / Dividenden</b> |  |   |   |  |
| 17                          | Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen  | Fix / Variabel  | Fix / Variabel  | Fix  |
| 18                          | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex   | 2Y fix 5%, dann 12M-Euribor, Floor 2,75%, Cap 5,5%  | 2Y fix 5%, dann 12M-Euribor, Floor 3,00%, Cap 6,0%  | jeweils 2 Jahre 2%, 2,25%, 2,5%, 3% und 4%   |
| 19                          | Bestehen eines "Dividenden-Stopps"   | Nein  | Nein  | Nein   |
| 20a                         | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)                | Zwingend  | Zwingend  | Zwingend   |
| 20b                         | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag) | Zwingend  | Zwingend  | Zwingend   |
| 21                          | Bestehen einer Kostenanstiegsklausel oder eines anderen Tilgungsanreizes                 | Nein  | Nein  | Nein   |
| 22                          | Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ   | Nicht kumulativ   | Nicht kumulativ  |
| 23                          | Wandelbar oder nicht wandelbar   | Nicht wandelbar   | Nicht wandelbar   | Nicht wandelbar  |
| 24                          | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung  | k.A.  | k.A.  | k.A.   |
| 25                          | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise  | k.A.  | k.A.  | k.A.   |
| 26                          | Wenn wandelbar: Wandlungsrate  | k.A.  | k.A.  | k.A.   |
| 27                          | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ                                   | k.A.  | k.A.  | k.A.   |
| 28                          | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird                               | k.A.  | k.A.  | k.A.   |
| 29                          | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird                          | k.A.  | k.A.  | k.A.   |
| 30                          | Herabschreibungsmerkmale   | Nein  | Nein  | Nein   |
| 31                          | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung                                    | -   | -   | -  |
| 32                          | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise   | -   | -   | -  |
| 33                          | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend  | -   | -   | -  |

|    |  |               |               |               |
|----|--|---------------|---------------|---------------|
| 34 | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung                    | -             | -             | -             |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) | Aktienkapital | Aktienkapital | Aktienkapital |
| 36 | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente                                 | Nein          | Nein          | Nein          |
| 37 | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen   | -             | -             | -             |

| <b>Hauptmerkmale Ergänzungskapital</b> |   |  |
|--|---|--|
|  |   | Raiffeisen - Tirol Nachrang-Anleihe  |
| 1                                      | Emittent  | Raiffeisen-Landesbank Tirol AG   |
| 2                                      | Einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)              | AT0000A2AE72   |
| 3                                      | Für das Instrument geltendes Recht  | Österr. Recht (BWG, UGB)   |
| <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b>  |   |  |
| 4                                      | CRR-Übergangsregelungen   | Ergänzungskapital  |
| 5                                      | CRR-Regelungen nach der Übergangszeit   | Ergänzungskapital  |
| 6                                      | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene   | Solo   |
| 7                                      | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)   | Ergänzungskapital gem. Artikel 63 CRR (nachrangig)                                   |
| 8                                      | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand 31.12.2020) | 3,807  |
| 9                                      | Nennwert des Instruments (Währung in Millionen, Stand 31.12.2020)                                 | 3,807  |
| 9a                                     | Ausgabepreis  | 100,25%  |
| 9b                                     | Tilgungspreis   | 100,00%  |
| 10                                     | Rechnungslegungsklassifikation  | Passivum - fortgeführter Einstandswert   |
| 11                                     | Ursprüngliches Ausgabedatum   | 01.10.2019   |
| 12                                     | Unbefristet oder Verfalltermin  | Mit Verfalltermin  |
| 13                                     | Ursprünglicher Fälligkeitstermin  | 01.10.2029   |
| 14                                     | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht                                   | Ja   |
| 15                                     | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag                         | Kündigung aufgrund steuerlichem/regulatorischem Ereignis möglich, Tilgungspreis 100% |
| 16                                     | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar   | -  |
| <b>Coupons / Dividenden</b>            |   |  |
| 17                                     | Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen   | Fix  |

|     |  |   |
|-----|--|---|
| 18  | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex   | jeweils 2 Jahre 1%,<br>1,25%, 1,75%, 2,25%<br>und 2,75% |
| 19  | Bestehen eines "Dividenden-Stopps"   | Nein  |
| 20a | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)                | Zwingend  |
| 20b | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag) | Zwingend  |
| 21  | Bestehen einer Kostenanstiegs-klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes                | Nein  |
| 22  | Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ   |
| 23  | Wandelbar oder nicht wandelbar   | Nicht wandelbar   |
| 24  | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung  | k.A.  |
| 25  | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise  | k.A.  |
| 26  | Wenn wandelbar: Wandlungsrate  | k.A.  |
| 27  | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ                                   | k.A.  |
| 28  | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird                               | k.A.  |
| 29  | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird                          | k.A.  |
| 30  | Herabschreibungsmerkmale   | Nein  |
| 31  | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung                                    | -   |
| 32  | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise   | -   |
| 33  | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend  | -   |
| 34  | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung                    | -   |
| 35  | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) | Aktienkapital   |
| 36  | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente                                 | Nein  |
| 37  | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen   | -   |

### **Vollständige Bedingungen der Kapitalinstrumente (Artikel 437 Abs 1 lit c CRR)**

#### **Stammaktien und stimmrechtslose Aktien im Sinne des § 26a BWG**

Laut Satzung der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG ist das Grundkapital von EUR 90.850.000 im Betrag von EUR 84.950.000 in 84.950 Stück nennbetragslose Aktien mit Stimmrecht (Stammaktien), lautend auf den Namen, und im Betrag von EUR 5.900.000 in 5.900 Stück nennbetragslose stimmrechtslose Aktien im Sinne des § 26a BWG, lautend auf den Namen, wobei auf jede dieser Aktien bei einer Verteilung des Gewinnes das 1,25 fache der Dividende einer mit einem Stimmrecht ausgestatteten Aktie entfällt und ein nachzuzahlender Vorzugsbetrag in keinem Fall zulässig ist, eingeteilt.

## Ergänzungskapital-Anleihen

Die emittierten Anleihen stellen Ergänzungskapital im Sinne der Artikel 62 bis 71 CRR dar. Eine Rückzahlung vor Liquidation ist nur unter anteiligem Abzug der während der Laufzeit angefallenen Nettoverluste zulässig. Diese Anleihen sind nachrangig. Die vollständigen Bedingungen für die emittierten Ergänzungskapital-Anleihen finden sich auf der Internetseite der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG ([www.raiffeisen.at/tirol/rlb](http://www.raiffeisen.at/tirol/rlb)).

## Offenlegung der Eigenmittel (Artikel 437 Abs 1 lit d und e CRR)

Folgende Tabelle zeigt die Offenlegung der Eigenmittel gemäß Artikel 4 der Verordnung (EU) Nr. 1423/2013.

|   | Betrag am Tag<br>der Offenlegung | Verweis auf Artikel<br>in der CRR  |
|---|----------------------------------|--|
| <b>Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen</b>   |                                  |  |
| 1 Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio  | 184.943                          | 26 (1), 27, 28, 29,<br>Verzeichnis der<br>EBA gemäß Artikel<br>26 Absatz 3 |
| davon: Gezeichnetes Kapital (Aktien)  | 184.943                          | Verzeichnis der<br>EBA gemäß Artikel<br>26 Absatz 3                        |
| 2 Einbehaltene Gewinne  | 181.698                          | 26 (1) (c)   |
| 3 Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen,<br>zur Berücksichtigung nicht realisierter Gewinne und Verluste<br>nach den anwendbaren Rechnungslegungsstandards)  | 93.653                           | 26 (1)   |
| 3a Fonds für allgemeine Bankrisiken   | -                                | 26 (1) (f)   |
| 4 Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3<br>zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung<br>auf das CET1 ausläuft  | -                                | 486 (2)  |
| Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1.<br>Januar 2018  | -                                | 483 (2)  |
| 5 Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem<br>CET1)  | -                                | 84, 479, 480   |
| 5a Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich<br>aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden   | -                                | 26 (2)   |
| <b>6 Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen</b>  | <b>460.294</b>                   |  |
| <b>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</b>  |                                  |  |
| 7 Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)  | -                                | 34, 105  |
| 8 Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende<br>Steuerschulden) (negativer Betrag)  | -201                             | 36 (1) (b), 37, 472<br>(4)   |
| 9 In der EU: leeres Feld  | -                                |  |
| 10 Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche,<br>ausgenommen derjenigen, die aus temporären Differenzen<br>resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die<br>Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag) | -                                | 36 (1) (c), 38, 472<br>(5)   |
| 11 Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten<br>Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen   | -                                | 33 (a)   |
| 12 Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten<br>Verlustbeträge   | -                                | 36 (1) (d), 40,<br>159, 472 (6)  |
| 13 Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva<br>ergibt (negativer Betrag)  | -                                | 32 (1)   |

|     |   |   |
|-----|---|---|
| 14  | Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten  | - 33 (b)  |
| 15  | Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)   | - 36 (1) (e), 41, 472 (7)   |
| 16  | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)   | - 36 (1) (f), 42, 472 (8)   |
| 17  | Positionen in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)   | - 36 (1) (g), 44, 472 (9)   |
| 18  | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)              | - 36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)                      |
| 19  | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | - 36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) bis (3), 79, 470, 472 (11) |
| 20  | In der EU: leeres Feld  | -   |
| 20a | Forderungsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1 250 % zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Forderungsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht   | - 36 (1) (k)  |
| 20b | davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)   | - 36 (1) (k) (i), 89 bis 91   |
| 20c | davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag)  | - 36 (1) (k) (ii)<br>243 (1) (b)<br>244 (1) (b) 258                     |
| 20d | davon: Vorleistungen (negativer Betrag)   | - 36 (1) (k) (iii), 379 (3)   |
| 21  | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)          | - 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)                              |
| 22  | Betrag, der über dem Schwellenwert von 15 % liegt (negativer Betrag)  | - 48 (1)  |
| 23  | davon: direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält  | - 36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)                                 |
| 24  | In der EU: leeres Feld  | -   |
| 25  | davon: von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren   | - 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)                              |
| 25a | Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)   | - 36 (1) (a), 472 (3)   |
| 25b | Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)   | - 36 (1) (l)  |
| 26  | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung unterliegen   | -   |
| 26a | Regulatorische Anpassungen im Zusammenhang mit nicht realisierten Gewinnen und Verlusten gemäß Artikel 467 und 468  | -   |

|   |  |                                   |
|---|--|-----------------------------------|
|   | davon: ... Abzugs und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste 1   | - 467                             |
|   | davon: ... Abzugs und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste 2   | - 467                             |
|   | davon: ... Abzugs und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne 1  | - 468                             |
|   | davon: ... Abzugs und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne 2  | - 468                             |
| 26b   | Vom harten Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge  | - 481                             |
|   | davon: ...   | - 481                             |
| 27  | Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)  | - 36 (1)G)                        |
| <b>28</b>   | <b>Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt</b>   | <b>-201</b>                       |
| <b>29</b>   | <b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>   | <b>460.093</b>                    |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente</b>                |  |                                   |
| 30  | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio   | - 51, 52                          |
| 31  | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft   | -                                 |
| 32  | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft  | -                                 |
| 33  | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft  | - 486 (3)                         |
|   | Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018  | - 483 (3)                         |
| 34  | Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschließlich nicht in Zeile 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden              | - 85, 86, 480                     |
| 35  | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft  | - 486 (3)                         |
| <b>36</b>   | <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen</b>  | <b>0</b>                          |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen</b> |  |                                   |
| 37  | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)  | - 52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2) |
| 38  | Positionen in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)                                | - 56 (b), 58, 475 (3)             |
| 39  | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | - 56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)     |
| 40  | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)  | - 56 (d), 59, 79, 475 (4)         |

|   |  |                |  |
|---|--|----------------|--|
| 41  | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)                | -              |  |
| 41a   | Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013   | -              | 472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a) |
|   | davon: immaterielle Vermögenswerte   | -              |  |
| 41b   | Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013  | -              | 477, 477 (3), 477 (4) (a)  |
|   | davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des Ergänzungskapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.   | -              |  |
| 41c   | Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge   | -              | 467, 468, 481  |
|   | davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste   | -              | 467  |
|   | davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne  | -              | 468  |
|   | davon: Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet  | -              | 481  |
| 42  | Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das Ergänzungskapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)   | -              | 56 (e)   |
| <b>43</b>   | <b>Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt</b>  | <b>0</b>       |  |
| <b>44</b>   | <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>  | <b>0</b>       |  |
| <b>45</b>   | <b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>   | <b>460.093</b> |  |
| <b>Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen</b>  |  |                |  |
| 46  | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio   | 43.416         | 62, 63   |
| 47  | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das T2 ausläuft   | -              | 486 (4)  |
|   | Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018  | -              | 483 (4)  |
| 48  | Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in den Zeilen 5 bzw. 34 enthaltener Minderheitsbeteiligungen und AT1 Instrumente), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden | -              | 87, 88, 480  |
| 49  | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft  | -              | 486 (4)  |
| 50  | Kreditrisikoanpassungen  | -              | 62 (c) und (d)   |
| <b>51</b>   | <b>Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen</b>  | <b>43.416</b>  |  |
| <b>Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen</b> |  |                |  |
| 52  | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)   | -1.000         | 63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)  |

|           |   |  |
|-----------|---|--|
| 53        | Positionen in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)                                | - 66 (b), 68, 477 (3)  |
| 54        | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | - 66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)  |
| 54a       | davon: neue Positionen, die keinen Übergangsbestimmungen unterliegen  | -  |
| 54b       | davon: Positionen, die vor dem 1. Januar 2013 bestanden und Übergangsbestimmungen unterliegen   | -  |
| 55        | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)                    | - 66 (d), 69, 79, 477 (4)  |
| 56        | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)                                    | -  |
| 56a       | Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013   | 472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), - 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a) |
|           | davon: Überganganpassungen am CET 1 von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält  | -  |
| 56b       | Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013   | - 475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)   |
|           | davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.   | -  |
| 56c       | Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR Behandlung erforderliche Abzüge  | - 467, 468, 481  |
|           | davon: ... mögliche Abzugs und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste   | - 467  |
|           | davon: ... möglicher Abzugs und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne   | - 468  |
|           | davon: ...  | - 481  |
| <b>57</b> | <b>Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt</b>   | <b>-1.000</b>  |
| <b>58</b> | <b>Ergänzungskapital (T2)</b>   | <b>42.416</b>  |
| <b>59</b> | <b>Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)</b>  | <b>502.509</b>   |
| 59a       | Risikogewichtete Aktiva in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)  | -  |

|  |   |   |
|--|---|---|
|  | davon: ... nicht vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/2013, Restbeträge)  | 472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)                               |
|  | (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, verringert um entsprechende Steuerschulden, indirekte Positionen in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals usw.)   | -   |
|  | davon: ... nicht von Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/2013, Restbeträge)  | 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)  |
|  | (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des Ergänzungskapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.)  | -   |
|  | davon: ... nicht von Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/2013, Restbeträge)   | 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)  |
|  | (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. indirekte Positionen in Instrumenten des eigenen Ergänzungskapitals, indirekte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche, indirekte Positionen wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.)  | -   |
| <b>60</b>  | <b>Risikogewichtete Aktiva insgesamt</b>  | <b>2.867.975</b>  |
| <b>Eigenkapitalquoten und -puffer</b>                                      |   |   |
| <b>61</b>  | <b>Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)</b>   | <b>16,04%</b> 92 (2) (a), 465   |
| <b>62</b>  | <b>Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)</b>   | <b>16,04%</b> 92 (2) (b), 465   |
| <b>63</b>  | <b>Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)</b>   | <b>17,52%</b> 92 (2) (c)  |
| 64   | Institutspezifische Anforderung an Kapitalpuffer (Mindestanforderung an die harte Kernkapitalquote nach Artikel 92 Absatz 1 Buchstabe a, zuzüglich der Anforderungen an Kapitalerhaltungspuffer und antizyklische Kapitalpuffer, Systemrisikopuffer und Puffer für systemrelevante Institute (GSRI oder ASRI), ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 2,506% CRD 128, 129, 130  |
| 65   | davon: Kapitalerhaltungspuffer  | 2,500%  |
| 66   | davon: antizyklischer Kapitalpuffer   | 0,006%  |
| 67   | davon: Systemrisikopuffer   | -   |
| 67a  | davon: Puffer für global systemrelevante Institute (GSRI) oder andere systemrelevante Institute (ASRI)  | - CRD 131   |
| 68   | Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)   | 11,54% CRD 128  |
| <b>Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)</b> |   |   |
| 72   | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)   | 551 36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (C), 69, 70, 477 (4), |

|  |  |        |                                   |
|--|--|--------|-----------------------------------|
| 73   | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)    | 8.998  | 36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11) |
| 74   | In der EU: leeres Feld   |        |                                   |
| 75   | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) | 21.495 | 36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)  |
| <b>Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital</b>                         |  |        |                                   |
| 76   | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)  | -      | 62                                |
| 77   | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes   | -      | 62                                |
| 78   | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)  | k.A.   | 62                                |
| 79   | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes  | k.A.   | 62                                |
| <b>Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2013 bis 1. Januar 2022)</b> |  |        |                                   |
| 80   | Derzeitige Obergrenze für CET1 Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten   | -      | 484 (3), 486 (2) und (5)          |
| 81   | Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)   | -      | 484 (3), 486 (2) und (5)          |
| 82   | Derzeitige Obergrenze für AT1 Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten  | -      | 484 (4), 486 (3) und (5)          |
| 83   | Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)  | -      | 484 (4), 486 (3) und (5)          |
| 84   | Derzeitige Obergrenze für T2-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten   | -      | 484 (5), 486 (4) und (5)          |
| 85   | Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)   | -      | 484 (5), 486 (4) und (5)          |

### **Erläuterungen zur Berechnungsgrundlage der Kapitalquoten (Artikel 437 Abs 1 lit f CRR)**

Sämtliche Eigenmittelbestandteile werden auf der Grundlage der Bestimmungen in der CRR ermittelt.

## 6. Eigenmittelanforderungen (Artikel 438 CRR)

### **Ansatz zur Beurteilung der Angemessenheit des internen Kapitals** (Artikel 438 lit a CRR)

Der Ansatz, nach dem die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG die Angemessenheit des internen Kapitals zur Unterlegung aktueller und zukünftiger Aktivitäten bzw. Risiken beurteilt („Risikotragfähigkeit“), ist unter 3. Risikomanagement und Risikopolitik (Artikel 435 CRR) beschrieben.

### **Ergebnis des institutseigenen Verfahrens zur Beurteilung der Angemessenheit des internen Kapitals** (Artikel 438 lit b CRR)

Nicht anwendbar (nur auf behördliche Anforderung offenzulegen).

### **Mindesteigenmittelerfordernis nach Risikopositionsklassen gemäß Standardansatz** (Artikel 438 lit c, e und f CRR)

Das gesetzliche Mindesteigenmittelerfordernis wird gemäß Teil 3, Titel II, Kapitel 2 der CRR (Standardansatz) ermittelt und stellte sich zum 31.12.2020 wie folgt dar:

|   | in TEUR        |
|---|----------------|
| <b>Gesamteigenmittelerfordernis</b>   | <b>229.438</b> |
| <b>Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko – Standardansatz</b>                       | <b>213.547</b> |
| Zentralstaaten und Zentralbanken  | 4.884          |
| Regionale und lokale Gebietskörperschaften  | 44             |
| Öffentliche Stellen   | 467            |
| Multilaterale Entwicklungsbanken  | 0              |
| Internationale Organisationen   | 0              |
| Institute   | 5.533          |
| Unternehmen   | 98.019         |
| Mengengeschäft  | 15.349         |
| Durch Immobilien besicherte Risikopositionen  | 36.394         |
| Ausgefallene Risikopositionen   | 2.635          |
| Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen                                      | 21.404         |
| Gedeckte Schuldverschreibungen  | 3.570          |
| Verbriefungspositionen  | 0              |
| Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 0              |
| Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)  | 2.799          |
| Beteiligungsriskopositionen   | 18.640         |
| Sonstige Posten   | 3.808          |
| <b>Eigenmittelanforderung für das Operationelles Risiko - Basisindikatoransatz</b>          | <b>14.235</b>  |
| <b>Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung</b>          | <b>1.656</b>   |

### **Mindesteigenmittelerfordernis nach Risikopositionsklassen gemäß IRB-Ansatz** (Artikel 438 lit d CRR)

Nicht anwendbar.

## **7. Gegenparteiausfallsrisiko (Artikel 439 CRR)**

### **Methoden zur Steuerung und Überwachung des Gegenparteiausfallsrisikos** *(Artikel 439 lit a CRR)*

Das Gegenparteiausfallsrisiko aus Derivatgeschäften, Pensionsgeschäften und Wertpapierleihegeschäften wird im Kreditrisiko der entsprechenden Kontrahenten berücksichtigt.

Das Risiko besteht aus den aktuellen Wiederbeschaffungskosten bei Ausfall der Gegenpartei und wird mit der Marktbewertungsmethode unter Berücksichtigung von Netting-Vereinbarungen gemessen. Dabei wird dem aktuellen positiven Marktwert ein zusätzliches Add-on für mögliche zukünftige Veränderungen des Marktwertes hinzugerechnet und die im Rahmen von Sicherheitenvereinbarungen übertragenen Sicherheiten berücksichtigt.

Die Berechnung des Kreditrisikos erfolgt über die Komponenten erwarteter und unerwarteter Verlust mit dem definierten Konfidenzniveau je Betrachtung. In die Risikotragfähigkeitsanalyse fließt neben dem Kreditrisiko auch das Risiko des Credit Value Adjustment (CVA-Risiko) ein.

Unter Berücksichtigung der Risikotragfähigkeit der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG – und aller darin enthaltenen Risiken – ist für die Kapitalzurechnung ein Gesamtlimit-system mit Risikolimitierung pro Risikoart in Verwendung.

Zudem ist für die Treasury-Geschäfte ein umfangreiches operatives Linien- und Limitsystem installiert, welches das Risiko pro Kontrahenten begrenzt. Neben dem Limit auf Gesamtbankebene gibt es daher für derivative Treasury-Geschäfte Limite je Kontrahenten im Rahmen des Treasury-Liniensystems.

Für Derivatgeschäfte, Pensionsgeschäfte und Wertpapierleihgeschäfte sind entsprechende Rahmenverträge abzuschließen. Dabei wird größtenteils die von anerkannten Branchenverbänden vorgeschlagene Dokumentation verwendet.

Für Derivatgeschäfte mit Banken außerhalb der Raiffeisen-Bankengruppe Tirol ist in der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG zusätzlich zum Rahmenvertrag ein Besicherungsanhang, entsprechend den Vorlagen von anerkannten Branchenverbänden, abzuschließen.

### **Vorschriften für Besicherungen und zur Bildung von Kreditreserven** *(Artikel 439 lit b CRR)*

Als Sicherheiten werden großteils nur Barsicherheiten in EUR akzeptiert. Die Sicherheiten werden in der Risikotragfähigkeitsanalyse risikomindernd angesetzt. Korrelationen zwischen der Sicherheit und dem zu besichernden Grundgeschäft werden nicht schlagend.

Bonitätsabhängige Höhen der Sicherheitenbeträge sind in den Besicherungsanhängen der Derivatgeschäfte bei den aktiven Geschäftspartnern nicht vorhanden. Eine Bewertung der Marktwerte und der Sicherheiten (Cash Collaterals) erfolgt täglich.

### **Vorschriften in Bezug auf Positionen mit Korrelationsrisiken** *(Artikel 439 lit c CRR)*

Risikogleichläufe werden sowohl im Rahmen der Antragstellung als auch bei der laufenden Überwachung der Engagements berücksichtigt. Basis für die Kreditentscheidungen ist daher die Gruppe verbundener Kunden (Gruppe von Kunden, die in Ab-

hängigkeit zueinander stehen). Regionale Korrelationsrisiken werden durch Länderlimite in Summe begrenzt.

### Nachzuschießender Sicherheitenbetrag bei Ratingherabstufung (Artikel 439 lit d CRR)

Die Höhe des Sicherheitsbetrags, den die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG bei einer Ratingherabstufung nachschießen müsste, ist 0.

### Zeitwerte von Derivatverträgen (Artikel 439 lit e CRR)

Zum Bilanzstichtag 31.12.2020 bestehen folgende derivative Finanzinstrumente (in TEUR):

| Kategorie und Art             | Bankbuch    | Restlaufzeiten Nominalwerte |                 |              | Marktwert positiv | Marktwert negativ |
|-------------------------------|-------------|-----------------------------|-----------------|--------------|-------------------|-------------------|
|                               |             | bis 1 Jahr                  | > 1 bis 5 Jahre | über 5 Jahre |                   |                   |
| <b>Zinnsatzderivate</b>       |             |                             |                 |              |                   |                   |
| Zinsswaps                     | 5.554.952   | 604.309                     | 2.342.014       | 2.608.629    | 180.943           | 287.338           |
| Vorjahr                       | (5.380.279) | (485.842)                   | (2.465.336)     | (2.429.101)  | (145.143)         | (272.381)         |
| Zinstermingeschäfte - Verkauf | 0           | 0                           | 0               | 0            | 0                 | 0                 |
| Vorjahr                       | (0)         | (0)                         | (0)             | (0)          | (0)               | (0)               |
| Zinsoptionen – Kauf           | 173.842     | 2.205                       | 135.113         | 36.524       | 2.992             | 200               |
| Vorjahr                       | (200.228)   | (13.156)                    | (149.748)       | (37.324)     | (3.261)           | (388)             |
| Zinsoptionen – Verkauf        | 158.315     | 2.205                       | 133.234         | 22.875       | 271               | 3.793             |
| Vorjahr                       | (183.914)   | (13.156)                    | (147.760)       | (22.998)     | (482)             | (4.098)           |
| <b>Wechselkursderivate</b>    |             |                             |                 |              |                   |                   |
| Devisentermingeschäfte        | 0           | 0                           | 0               | 0            | 0                 | 0                 |
| Vorjahr                       | (0)         | (0)                         | (0)             | (0)          | (0)               | (0)               |
| Währungs- und Zinsswaps       | 317.093     | 105.735                     | 211.358         | 0            | 3.045             | 356               |
| Vorjahr                       | (379.728)   | (139.821)                   | (239.907)       | (0)          | (876)             | (1.315)           |

Zum Bilanzstichtag 31.12.2020 bestehen folgende positive Brutto-Zeitwerte, gehaltene Sicherheiten und Ausfallsrisikowerte von Verträgen mit Netting-Vereinbarungen und Sicherheitenvereinbarungen (in TEUR).

| Derivate mit Netting- und Sicherheitenvereinbarungen | 2020    |
|--|---------|
| positiver Brutto-Zeitwert                            | 177.671 |
| positive Auswirkung von Netting                      | 124.616 |
| saldierte aktuelle Ausfallsrisikoposition            | 53.055  |
| gehaltene Sicherheiten                               | 50.914  |
| Nettoausfallsrisikoposition                          | 2.141   |

### Messgrößen für den Risikopositionswert (Artikel 439 lit f CRR)

Die Ermittlung des Risikopositionswertes (in TEUR) erfolgt nach der Marktbewertungsmethode gemäß Artikel 274 CRR.

| Risikopositionswert                        | 2020   |
|--|--------|
| Forderungswert nach Marktbewertungsmethode | 42.769 |

### Absicherungen in Form von Kreditderivatgeschäften (Artikel 439 lit g CRR)

Zum 31.12.2020 bestehen keine Absicherungen in Form von Kreditderivatgeschäften.

### Schätzfaktor Alpha zur Ermittlung des Risikopositionswertes im IRB-Ansatz (Artikel 439 lit h CRR)

Nicht anwendbar.

## 8. Kapitalpuffer (Artikel 440 CRR)

Seit 01.01.2016 kommt der antizyklische Kapitalpuffer als zusätzliche Kapitalanforderung zur Anwendung. Die Kapitalanforderung für den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer ergibt sich durch Multiplikation des Gesamtrisikobetragtes mit dem gewichteten Durchschnitt der antizyklischen Kapitalpuffer-Quoten, die in jenen Mitgliedstaaten und Drittländern gelten, in denen wesentliche Kreditrisikopositionen gem. § 5 Kapitalpuffer-Verordnung gehalten werden.

Die Höhe des antizyklischen Kapitalpuffers für die im jeweiligen Land belegenen wesentlichen Kreditrisikopositionen wird durch die nationalen Aufsichtsbehörden festgelegt. Für das Jahr 2019 hat die Bankenaufsicht keinen antizyklischen Kapitalpuffer für in Österreich aushaftende Risikopositionen erlassen. Der antizyklische Kapitalpuffer ist im harten Kernkapital vorzuhalten.

### Geografische Verteilung der wesentlichen Kreditrisikopositionen (Artikel 440 Abs 1 lit a CRR)

Folgende Tabelle stellt die geografische Verteilung der maßgeblichen Risikopositionen der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG zum 31.12.2020 dar (in TEUR).

|                                     | Allgemeine Kreditrisikopositionen | Risikoposition im Handelsbuch                      | Verbriefungsrisikoposition | Eigenmittelanforderungen                 |       | Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers |
|-------------------------------------|-----------------------------------|--|----------------------------|--|-------|---|---|
|                                     | Risikopositionswert               | Summe der Kauf- und Verkaufspostion im Handelsbuch | Risikopositionswert        | Davon: Allgemeine Kreditrisikopositionen | Summe |   |   |
| <b>Aufschlüsselung nach Ländern</b> |                                   |  |                            |  |       |   |   |
| Dom. Republik                       | 0                                 | 0  | 0                          | 0  | 0     | 0,0000                                    | 0,0000                                  |
| Frankreich                          | 90.108                            | 0  | 0                          | 9.010                                    | 9.010 | 0,0036                                    | 0,0000                                  |
| Saudi-Ariabien                      | 20                                | 0  | 0                          | 15                                       | 15    | 0,0000                                    | 0,0000                                  |

|                        |                  |          |          |                  |                  |        |        |
|------------------------|------------------|----------|----------|------------------|------------------|--------|--------|
| Andorra                | 0                | 0        | 0        | 0                | 0                | 0,0000 | 0,0000 |
| Ver. Arabische Emirate | 0                | 0        | 0        | 0                | 0                | 0,0000 | 0,0000 |
| Österreich             | 4.233.470        | 0        | 0        | 2.291.356        | 2.291.356        | 0,9047 | 0,0000 |
| Belgien                | 24.186           | 0        | 0        | 7.417            | 7.417            | 0,0029 | 0,0000 |
| Bulgarien              | 1                | 0        | 0        | 1                | 1                | 0,0000 | 0,0050 |
| Bermuda                | 297              | 0        | 0        | 104              | 104              | 0,0000 | 0,0000 |
| Kanada                 | 16.055           | 0        | 0        | 5.937            | 5.937            | 0,0023 | 0,0000 |
| Schweiz                | 38.684           | 0        | 0        | 36.679           | 36.679           | 0,0145 | 0,0000 |
| China                  | 30               | 0        | 0        | 21               | 21               | 0,0000 | 0,0000 |
| Tschechien             | 4.704            | 0        | 0        | 3.900            | 3.900            | 0,0015 | 0,0050 |
| Deutschland            | 171.713          | 0        | 0        | 107.254          | 107.254          | 0,0423 | 0,0000 |
| Dänemark               | 2                | 0        | 0        | 2                | 2                | 0,0000 | 0,0000 |
| Spanien                | 4                | 0        | 0        | 0                | 0                | 0,0000 | 0,0000 |
| Finnland               | 12.361           | 0        | 0        | 1.236            | 1.236            | 0,0005 | 0,0000 |
| Großbritannien         | 15.857           | 0        | 0        | 8.580            | 8.580            | 0,0034 | 0,0000 |
| Hongkong               | 90               | 0        | 0        | 38               | 38               | 0,0000 | 0,0100 |
| Ungarn                 | 4.915            | 0        | 0        | 4.891            | 4.891            | 0,0019 | 0,0000 |
| Italien                | 11.930           | 0        | 0        | 6.992            | 6.992            | 0,0028 | 0,0000 |
| Japan                  | 2                | 0        | 0        | 1                | 1                | 0,0000 | 0,0000 |
| Liechtenstein          | 2.023            | 0        | 0        | 1.776            | 1.776            | 0,0007 | 0,0000 |
| Luxemburg              | 40.755           | 0        | 0        | 34.311           | 34.311           | 0,0135 | 0,0025 |
| Monaco                 | 0                | 0        | 0        | 0                | 0                | 0,0000 | 0,0000 |
| Malaysia               | 18               | 0        | 0        | 13               | 13               | 0,0000 | 0,0000 |
| Niederlande            | 42.916           | 0        | 0        | 4.309            | 4.309            | 0,0017 | 0,0000 |
| Norwegen               | 14.539           | 0        | 0        | 1.454            | 1.454            | 0,0006 | 0,0100 |
| Polen                  | 980              | 0        | 0        | 400              | 400              | 0,0002 | 0,0000 |
| Rumänien               | 0                | 0        | 0        | 0                | 0                | 0,0000 | 0,0000 |
| Russland               | 0                | 0        | 0        | 0                | 0                | 0,0000 | 0,0000 |
| Schweden               | 40.466           | 0        | 0        | 4.047            | 4.047            | 0,0016 | 0,0000 |
| Slowenien              | 0                | 0        | 0        | 0                | 0                | 0,0000 | 0,0000 |
| Slowakei               | 2.055            | 0        | 0        | 2.884            | 2.884            | 0,0011 | 0,0100 |
| USA                    | 138              | 0        | 0        | 103              | 103              | 0,0000 | 0,0000 |
| Südafrika              | 0                | 0        | 0        | 0                | 0                | 0,0000 | 0,0000 |
| <b>Summen</b>          | <b>4.768.318</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>2.532.731</b> | <b>2.532.731</b> |        |        |

### Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers (Artikel 440 Abs 1 lit b CRR)

Die Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers beträgt zum 31.12.2020 TEUR 169. Die institutsspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers liegt bei ca. 0,006 % (gerundet) des Gesamtrisikobetrag.

|   |                  |
|---|------------------|
| Gesamtrisikobetrag  | <b>2.867.975</b> |
| Institutsspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers (gerundet)         | <b>0,006%</b>    |
| Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer (in TEUR) | <b>169</b>       |

## 9. Systemrelevanz (Artikel 441 CRR)

Nicht anwendbar. Die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG zählt nicht zu den systemrelevanten Instituten gem. Art 131 der Richtlinie 2013/36/EU.

## 10. Kreditrisikoanpassungen (Artikel 442 CRR)

### Verwendete Definitionen von „überfällig“ und „notleidend“ für Rechnungslegungszwecke (Artikel 442 lit a CRR)

Ein Ausfall eines bestimmten Schuldners gilt gemäß Artikel 178 Abs 1 CRR als gegeben, wenn einer oder beide der nachstehenden Fälle eingetreten ist bzw. sind:

- das Institut sieht es als unwahrscheinlich an, dass der Schuldner seine Verbindlichkeiten gegenüber dem Institut, seinem Mutterunternehmen oder einem seiner Tochterunternehmen in voller Höhe begleichen wird, ohne dass das Institut auf Maßnahmen wie die Verwertung von Sicherheiten zurückgreift (unlikelihood to pay, UTP), und/oder
- eine wesentliche Verbindlichkeit des Schuldners gegenüber dem Institut, seinem Mutterunternehmen oder einem seiner Tochterunternehmen ist mehr als 90 Tage überfällig (Basel-Überfälligkeit)

Separate Definitionen für „ausgefallen“ und „notleidend“ kommen im Rahmen der Rechnungslegung nicht zur Anwendung.

Ausgefallene Engagements werden im Rahmen des bankinternen Rating-Systems in die Bonitätsklassen 5,0 sowie 5,1 und 5,2 eingestuft.

### Ansätze und Methoden der angewandten Kreditrisikoanpassungen (Artikel 442 lit b CRR)

Dem Ausfallrisiko bei Engagements in den Bonitätsklassen 5,1 und 5,2 wird durch die Bildung von Einzelwertberichtigungen bzw. Rückstellungen zu Eventualverbindlichkeiten Rechnung getragen (spezifische Kreditrisikoanpassung). Diese Vorsorgen werden in Höhe des erwarteten Ausfalls gebildet.

Für alle nicht einzelwertberichtigten Forderungen erfolgt die Bildung einer Portfoliowertberichtigung. Die Berechnung erfolgt anhand statistischer Methoden für den gesamten kreditrisikobehafteten Forderungsbestand (einschließlich offener Rahmen und Haftungen). Alle Parameter zur Ermittlung werden von der Sektorrisiko eGen (SRG) zur Verfügung gestellt. Die Validierung wird regelmäßig, zumindest jährlich vorgenommen.

Um den erhöhten Kreditrisiken aus der COVID-19-Pandemie und dem damit verbundenen unsicheren makroökonomischen Umfeld Rechnung zu tragen, wurde die Portfoliowertberichtigung für Kunden um einen „COVID-19-Risikoaufschlag“ basierend auf einem die Pandemie berücksichtigenden Stresstest erhöht.

Darüber hinaus wird von der Möglichkeit der Bildung einer zusätzliche Rücklage im Rahmen des Bewertungsspielraums gemäß § 57 Abs 1 BWG (allgemeine Kreditrisikoanpassung) Gebrauch gemacht.

Es finden die Bestimmungen des Unternehmensgesetzbuches hinsichtlich der Bewertung von Umlaufvermögen Anwendung.

### **Verteilung der Risikopositionen (nach Wertberichtigung) nach Forderungsklassen zum 31.12.2020 (Artikel 442 lit c CRR)**

| <b>Risikoposition in TEUR</b>                          | <b>31.12.2020</b> | <b>Ø 2020</b>    |
|--|-------------------|------------------|
| Zentralstaaten und Zentralbanken                       | 1.608.131         | 1.409.222        |
| Regionale und lokale Gebietskörperschaften             | 218.964           | 210.398          |
| Öffentliche Stellen                                    | 63.700            | 59.914           |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                       | 205.411           | 214.811          |
| Internationale Organisationen                          | 96.529            | 87.802           |
| Institute  | 3.244.965         | 3.231.017        |
| Unternehmen  | 1.767.649         | 1.741.442        |
| Mengengeschäft   | 415.185           | 420.204          |
| Durch Immobilien besicherte Risikopositionen           | 1.197.842         | 1.145.856        |
| Ausgefallene Risikopositionen                          | 34.074            | 33.498           |
| Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen | 196.494           | 172.578          |
| Gedekte Schuldverschreibungen                          | 786.958           | 770.034          |
| Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)     | 34.981            | 34.981           |
| Beteiligungsrisikopositionen                           | 219.567           | 218.005          |
| Sonstige Posten  | 82.180            | 88.083           |
| <b>Risikopositionswert gesamt</b>                      | <b>10.172.630</b> | <b>9.837.841</b> |

### **Geografische Verteilung der Risikopositionsklassen (nach Wertberichtigung) zum 31.12.2020 (Artikel 442 lit d CRR)**

| <b>Risikoposition in TEUR</b>                          | <b>AT</b>        | <b>EU</b>        | <b>restl. Welt</b> | <b>Gesamt</b>     |
|--|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Zentralstaaten und Zentralbanken                       | 1.399.758        | 197.758          | 10.615             | 1.608.131         |
| Regionale und lokale Gebietskörperschaften             | 218.964          |                  |                    | 218.964           |
| Öffentliche Stellen                                    | 63.700           |                  |                    | 63.700            |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                       |                  | 205.411          |                    | 205.411           |
| Internationale Organisationen                          |                  | 96.529           |                    | 96.529            |
| Institute  | 3.041.384        | 197.326          | 6.255              | 3.244.965         |
| Unternehmen  | 1.608.753        | 113.779          | 45.117             | 1.767.649         |
| Mengengeschäft   | 403.138          | 11.031           | 1.016              | 415.185           |
| Durch Immobilien besicherte Risikopositionen           | 1.115.859        | 77.883           | 4.100              | 1.197.842         |
| Ausgefallene Risikopositionen                          | 31.620           | 832              | 1.622              | 34.074            |
| Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen | 191.885          | 4.609            |                    | 196.494           |
| Gedekte Schuldverschreibungen                          | 552.958          | 224.023          | 9.977              | 786.958           |
| Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)     |                  | 34.981           |                    | 34.981            |
| Beteiligungsrisikopositionen                           | 215.048          | 4.519            |                    | 219.567           |
| Sonstige Posten  | 82.179           | 1                |                    | 82.180            |
| <b>Risikopositionswert gesamt</b>                      | <b>8.925.246</b> | <b>1.168.682</b> | <b>78.702</b>      | <b>10.172.630</b> |

**Verteilung der Risikopositionsklassen (nach Wertberichtigung) nach Wirtschaftszweigen zum 31.12.2020 (Artikel 442 lit e CRR)**

| Risikoposition in TEUR                                 | Banken           | Kommerz          | Private        | Sonstige         | Gesamt            |
|--|------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
| Zentralstaaten und Zentralbanken                       |                  |                  |                | 1.608.131        | 1.608.131         |
| Regionale und lokale Gebietskörperschaften             |                  | 218.964          |                |                  | 218.964           |
| Öffentliche Stellen                                    |                  | 63.700           |                |                  | 63.700            |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                       | 205.411          |                  |                |                  | 205.411           |
| Internationale Organisationen                          |                  |                  |                | 96.529           | 96.529            |
| Institute  | 3.244.965        |                  |                |                  | 3.244.965         |
| Unternehmen  |                  | 1.767.649        |                |                  | 1.767.649         |
| ..davon KMU  |                  | 1.105.635        |                |                  | 1.105.635         |
| Mengengeschäft   |                  | 253.373          | 161.812        |                  | 415.185           |
| ..davon KMU  |                  | 209.348          | 339            |                  | 209.687           |
| Durch Immobilien besicherte Risikopositionen           |                  | 980.366          | 217.476        |                  | 1.197.842         |
| ..davon KMU  |                  | 782.175          | 69             |                  | 782.244           |
| Ausgefallene Risikopositionen                          |                  | 30.684           | 3.390          |                  | 34.074            |
| Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen |                  | 196.494          |                |                  | 196.494           |
| Gedeckte Schuldverschreibungen                         | 786.958          |                  |                |                  | 786.958           |
| Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)     |                  | 34.981           |                |                  | 34.981            |
| Beteiligungsrisikopositionen                           | 182.748          | 36.819           |                |                  | 219.567           |
| Sonstige Posten  |                  | 149              |                | 82.031           | 82.180            |
| <b>Risikopositionswert gesamt</b>                      | <b>4.420.082</b> | <b>3.583.179</b> | <b>382.678</b> | <b>1.786.691</b> | <b>10.172.630</b> |

**Verteilung der Risikopositionsklassen (nach Wertberichtigung) nach Restlaufzeit zum 31.12.2020 (Artikel 442 lit f CRR)**

| Risikoposition in TEUR                                 | Bis 3 Monate     | 3-12 Monate      | 1-5 Jahre        | Über 5 Jahre     | Ohne Laufzeit  | Gesamt            |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Zentralstaaten und Zentralbanken                       | 785.511          | 23.293           | 353.344          | 445.983          |                | 1.608.131         |
| Regionale und lokale Gebietskörperschaften             | 782              | 4.589            | 16.708           | 196.885          |                | 218.964           |
| Öffentliche Stellen                                    | 2.000            | 20.426           | 3.212            | 38.062           |                | 63.700            |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                       |                  | 20.178           | 56.303           | 128.930          |                | 205.411           |
| Internationale Organisationen                          |                  |                  | 76.084           | 20.445           |                | 96.529            |
| Institute  | 1.138.469        | 386.137          | 1.461.358        | 259.001          |                | 3.244.965         |
| Unternehmen  | 264.825          | 280.950          | 369.143          | 852.731          |                | 1.767.649         |
| Mengengeschäft   | 111.689          | 66.593           | 82.000           | 154.903          |                | 415.185           |
| Durch Immobilien besicherte Risikopositionen           | 58.785           | 71.232           | 166.731          | 901.094          |                | 1.197.842         |
| Ausgefallene Risikopositionen                          | 8.154            | 4.598            | 9.007            | 12.315           |                | 34.074            |
| Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen | 182              | 103.618          | 87.641           | 5.053            |                | 196.494           |
| Gedeckte Schuldverschreibungen                         | 10.306           | 48.864           | 552.561          | 175.227          |                | 786.958           |
| Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)     |                  |                  |                  |                  | 34.981         | 34.981            |
| Beteiligungsrisikopositionen                           |                  |                  |                  |                  | 219.567        | 219.567           |
| Sonstige Posten  |                  |                  |                  |                  | 82.180         | 82.180            |
| <b>Risikopositionswert gesamt</b>                      | <b>2.380.703</b> | <b>1.030.478</b> | <b>3.234.092</b> | <b>3.190.629</b> | <b>336.728</b> | <b>10.172.630</b> |

**Verteilung der ausgefallenen Risikopositionen (vor Wertberichtigung) sowie der Einzelwertberichtigungen und Rückstellungen nach Wirtschaftszweigen per 31.12.2020 (Artikel 442 lit g CRR)**

Folgende Tabelle zeigt die Verteilung der ausgefallenen Risikopositionen (Kreditforderungen und Haftungen) vor Abzug von Wertberichtigungen sowie der für diese Risikopositionen gebildeten Einzelwertberichtigungen und Rückstellungen nach Wirtschaftszweigen per 31.12.2020:

| in TEUR                       | Banken | Kommerz | Private | Sonstige | Gesamt   |
|-------------------------------|--------|---------|---------|----------|----------|
| Ausgefallene Risikopositionen | 0      | 48.932  | 4.605   | 0        | 53.537   |
| Einzelwertberichtigungen      | 0      | 19.455  | 1.215   | 0        | 20.670 * |
| Rückstellungen                | 0      | 2.318   | 0       | 0        | 2.318    |

\*) 11 TEUR Abweichung zum EWB-Stand per 31.12.2020 aufgrund von Währungsdifferenzen

**Geografische Verteilung der ausgefallenen Risikopositionen (vor Wertberichtigung) sowie der Einzelwertberichtigungen und Rückstellungen per 31.12.2020 (Artikel 442 lit h CRR)**

| in TEUR                       | AT     | EU    | restl. Welt | Gesamt   |
|-------------------------------|--------|-------|-------------|----------|
| Ausgefallene Risikopositionen | 50.512 | 1.401 | 1.624       | 53.537   |
| Einzelwertberichtigungen      | 19.384 | 1.070 | 216         | 20.670 * |
| Rückstellungen                | 2.318  | 0     | 0           | 2.318    |

\*) 11 TEUR Abweichung zum EWB-Stand per 31.12.2020 aufgrund von Währungsdifferenzen

**Entwicklung der spezifischen (Einzelwertberichtigungen, Rückstellungen, Portfoliowertberichtigung) und allgemeinen Kreditrisikoanpassungen (Wertberichtigung gem. § 57 BWG) im Zeitraum 01.01. bis 31.12.2020 (Artikel 442 lit i CRR)**

| in TEUR   | Stand 1.1.2020 | Verbrauch     | Auflösung      | Zuführung     | Währungsdifferenz | Stand 31.12.2020 |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|-------------------|------------------|
| Einzelwertberichtigungen für Forderungen an Kunden und sonstige Aktiva  | 29.923         | -1.022        | -10.647        | 2.405         | 11                | 20.670           |
| Portfoliowertberichtigung für Forderungen an Kreditinstitute und Kunden | 5.818          | 0             | 0              | 3.818         | 0                 | 9.636            |
| Wertberichtigung gem. § 57 Abs. 1 BWG für Forderungen an Kunden         | 62.500         | 0             | 0              | 6.500         | 0                 | 69.000           |
| Rückstellungen aus Eventualverbindlichkeiten                            | 1.086          | 0             | -399           | 1.631         | 0                 | 2.318            |
| Portfoliowertberichtigung auf offene Rahmen und Haftungen               | 1.242          | 0             | 0              | 638           | 0                 | 1.880            |
| <b>SUMME</b>  | <b>100.569</b> | <b>-1.022</b> | <b>-11.046</b> | <b>14.992</b> | <b>11</b>         | <b>103.504</b>   |

Zusätzlich zu den angeführten Wertberichtigungen auf ausgefallene Risikopositionen wurden direkte Forderungsabschreibungen in Höhe von TEUR 73 vorgenommen.

Wertaufholungen in Form von Eingängen auf bereits abgeschriebene Risikopositionen wurden in Höhe von TEUR 542 berücksichtigt.

Für Wertpapiere wurden im abgelaufenen Geschäftsjahr Wertberichtigungen (inklusive realisierte Verluste) in Höhe von TEUR 286 sowie Auflösungen (inklusive realisierte Gewinne) über TEUR 578 verbucht. Im Bereich der Beteiligungen ergab sich im Jahr 2020 ein Wertberichtigungserfordernis in der Höhe von TEUR 74.

### **Offenlegung von Risikopositionen, die Zahlungsmoratorien und staatlichen Garantien unterliegen gemäß EBA/GL/2020/07**

Nachdem es sich bei der RLB Tirol um kein systemrelevantes Institut handelt, ist in Anwendung der von der österreichischen Finanzmarktaufsicht (FMA) genutzten Wai-  
vermöglichkeit gemäß Absatz 19 lit d) der EBA/GL/2020/07 keine Offenlegung von Risikopositionen, die Zahlungsmoratorien und staatlichen Garantien unterliegen, erforderlich.

## Offenlegung von notleidenden und gestundeten Risikopositionen gemäß EBA/GL/2018/10

Offenlegung gemäß Anhang I / Stundung

| Template 1:<br>Kreditqualität gestundeter<br>Risikopositionen |   | Bruttobuchwert/Nennbetrag der Risikopositionen mit Stundungs-<br>maßnahmen |                        |                      |                        | Kumulierte Wertminderung, kumu-<br>lierte negative Änderungen beim<br>beizulegenden Zeitwert aufgrund<br>von Ausfallrisiken und<br>Rückstellungen |   | Erhaltene Sicherheiten und<br>erhaltene Finanzgarantien für<br>gestundete Risikopositionen |   |
|---|---|--|------------------------|----------------------|------------------------|---|---|--|---|
|   |   | Nicht notleidende<br>gestundete  | Notleidende gestundete |                      |                        | Bei nicht<br>notleidenden<br>gestundeten<br>Risikopositionen  | Bei notleidenden<br>gestundeten<br>Risikopositionen |  | Davon erhaltene<br>Sicherheiten und<br>finanzielle<br>Garantien für<br>notleidende<br>Risikopositionen<br>mit Stundungs-<br>maßnahmen |
|   |   |  |                        | Davon<br>ausgefallen | Davon<br>wertgemindert |   |   |  |   |
| <b>1</b>  | <b>Darlehen und Kredite</b>                   | <b>48.207</b>  | <b>25.669</b>          | <b>25.065</b>        | <b>13.812</b>          | <b>0</b>  | <b>-8.361</b>                                       | <b>51.056</b>  | <b>16.544</b>   |
| 2   | Zentralbanken                                 | 0  | 0                      | 0                    | 0                      | 0   | 0   | 0  | 0   |
| 3   | Allgemeine<br>Regierungen                     | 0  | 0                      | 0                    | 0                      | 0   | 0   | 0  | 0   |
| 4   | Kreditinstitute                               | 0  | 0                      | 0                    | 0                      | 0   | 0   | 0  | 0   |
| 5   | Sonstige finanzielle<br>Kapitalgesellschaften | 37   | 0                      | 0                    | 0                      | 0   | 0   | 18   | 0   |
| 6   | Nicht finanzielle<br>Kapitalgesellschaften    | 21.500   | 18.434                 | 17.830               | 9.933                  | 0   | -6.813  | 26.308   | 10.963  |
| 7   | Haushalte                                     | 26.670   | 7.235                  | 7.235                | 3.879                  | 0   | -1.548  | 24.730   | 5.581   |
| <b>8</b>  | <b>Schuldtitel</b>                            | <b>0</b>   | <b>0</b>               | <b>0</b>             | <b>0</b>               | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>  |
| <b>9</b>  | <b>Eingegangene Kredit-<br/>zusagen</b>       | <b>8.332</b>   | <b>2.431</b>           | <b>2.403</b>         | <b>706</b>             | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>3.832</b>   | <b>501</b>  |
| <b>10</b>   | <b>Gesamt</b>                                 | <b>56.539</b>  | <b>28.100</b>          | <b>27.468</b>        | <b>14.518</b>          | <b>0</b>  | <b>-8.361</b>                                       | <b>54.888</b>  | <b>17.045</b>   |

Offenlegung gemäß Anhang II / Notleidende Risikopositionen

| <b>Template 3:<br/>Kreditqualität von nicht notleidenden und notleidenden Risikopositionen nach Verzugstagen</b> |  | Bruttobuchwert/Nennbetrag          |  |                                |                              |  |                                 |                                |                               |                                |                                |                      |                   |  |
|--|--|------------------------------------|--|--------------------------------|------------------------------|--|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------|-------------------|--|
|  |  | Nicht notleidende Risikopositionen |  |                                | Notleidende Risikopositionen |  |                                 |                                |                               |                                |                                |                      |                   |  |
|  |  |                                    | Nicht überfällig oder ≤ 30 Tage Überfällig | Überfällig > 30 Tage ≤ 90 Tage |                              | Unwahrscheinliche Zahlungen, die nicht überfällig oder ≤ 90 Tage überfällig sind | Überfällig > 90 Tage ≤ 180 Tage | Überfällig > 180 Tage ≤ 1 Jahr | Überfällig > 1 Jahr ≤ 2 Jahre | Überfällig > 2 Jahre ≤ 5 Jahre | Überfällig > 5 Jahre ≤ 7 Jahre | Überfällig > 7 Jahre | Davon ausgefallen |  |
|  |  |                                    |  |                                |                              |  |                                 |                                |                               |                                |                                |                      |                   |  |
| <b>1</b>   | <b>Darlehen und Kredite</b>                | <b>6.571.553</b>                   | <b>6.570.716</b>                           | <b>836</b>                     | <b>54.535</b>                | <b>41.283</b>  | <b>1.210</b>                    | <b>3.015</b>                   | <b>3.193</b>                  | <b>5.832</b>                   | <b>0</b>                       | <b>0</b>             | <b>53.838</b>     |  |
| 2  | Zentralbanken                              | 763.792                            | 763.792                                    | 0                              | 0                            | 0  | 0                               | 0                              | 0                             | 0                              | 0                              | 0                    | 0                 |  |
| 3  | Allgemeine Regierungen                     | 225.808                            | 225.807                                    | 1                              | 0                            | 0  | 0                               | 0                              | 0                             | 0                              | 0                              | 0                    | 0                 |  |
| 4  | Kreditinstitute                            | 2.606.579                          | 2.606.579                                  | 0                              | 0                            | 0  | 0                               | 0                              | 0                             | 0                              | 0                              | 0                    | 0                 |  |
| 5  | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | 123.997                            | 123.997                                    | 0                              | 11                           | 0  | 0                               | 0                              | 0                             | 11                             | 0                              | 0                    | 11                |  |
| 6  | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften     | 2.103.176                          | 2.102.956                                  | 220                            | 37.566                       | 32.242   | 545                             | 1.665                          | 1.849                         | 1.264                          | 0                              | 0                    | 36.962            |  |
| 7  | Davon KMU                                  | 1.557.569                          | 1.557.351                                  | 217                            | 36.296                       | 31.768   | 545                             | 1.662                          | 1.849                         | 471                            | 0                              | 0                    | 35.691            |  |
| 8  | Haushalte                                  | 748.201                            | 747.585                                    | 615                            | 16.958                       | 9.041  | 665                             | 1.350                          | 1.344                         | 4.557                          | 0                              | 0                    | 16.865            |  |
| <b>9</b>   | <b>Schuldtitel</b>                         | <b>2.529.120</b>                   | <b>2.529.120</b>                           | <b>0</b>                       | <b>0</b>                     | <b>0</b>   | <b>0</b>                        | <b>0</b>                       | <b>0</b>                      | <b>0</b>                       | <b>0</b>                       | <b>0</b>             | <b>0</b>          |  |
| 10   | Zentralbanken                              | 0                                  | 0  | 0                              | 0                            | 0  | 0                               | 0                              | 0                             | 0                              | 0                              | 0                    | 0                 |  |
| 11   | Allgemeine Regierungen                     | 954.345                            | 954.345                                    | 0                              | 0                            | 0  | 0                               | 0                              | 0                             | 0                              | 0                              | 0                    | 0                 |  |
| 12   | Kreditinstitute                            | 1.475.015                          | 1.475.015                                  | 0                              | 0                            | 0  | 0                               | 0                              | 0                             | 0                              | 0                              | 0                    | 0                 |  |
| 13   | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | 88.238                             | 88.238                                     | 0                              | 0                            | 0  | 0                               | 0                              | 0                             | 0                              | 0                              | 0                    | 0                 |  |
| 14   | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften     | 11.522                             | 11.522                                     | 0                              | 0                            | 0  | 0                               | 0                              | 0                             | 0                              | 0                              | 0                    | 0                 |  |

|           |  |                  |                  |                |               |               |              |              |              |              |          |          |               |
|-----------|--|------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------|----------|---------------|
| <b>15</b> | <b>Außerbilanzielle Risikopositionen</b>   | <b>680.774</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>6.907</b>  | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>6.876</b>  |
| 16        | Zentralbanken                              | 0                |                  |                | 0             |               |              |              |              |              |          |          | 0             |
| 17        | Allgemeine Regierungen                     | 18.037           |                  |                | 0             |               |              |              |              |              |          |          | 0             |
| 18        | Kreditinstitute                            | 33.552           |                  |                | 0             |               |              |              |              |              |          |          | 0             |
| 19        | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | 5.078            |                  |                | 0             |               |              |              |              |              |          |          | 0             |
| 20        | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften     | 531.885          |                  |                | 6.671         |               |              |              |              |              |          |          | 6.642         |
| 21        | Haushalte                                  | 92.222           |                  |                | 236           |               |              |              |              |              |          |          | 234           |
| <b>22</b> | <b>Gesamt</b>                              | <b>9.781.447</b> | <b>8.906.463</b> | <b>194.209</b> | <b>61.442</b> | <b>41.283</b> | <b>1.210</b> | <b>3.015</b> | <b>3.193</b> | <b>5.832</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>60.714</b> |

| Template 4:<br>Nicht notleidende und<br>notleidende Risikoposi-<br>tionen und damit ver-<br>bundene Rückstellun-<br>gen |   | Bruttobuchwert/Nennbetrag                   |                                 | Kumulierte Wertminderung, kumulier-<br>te negative Änderungen beim beizu-<br>legenden Zeitwert aufgrund von Aus-<br>fallrisiken und Rückstellungen |  | Kumulierte Teil-<br>abschreibung | Erhaltene Sicherheiten und finan-<br>zielle Garantien |   |
|---|---|---|---------------------------------|--|--|----------------------------------|---|---|
|   |   | Nicht notlei-<br>dende Risi-<br>kpositionen | Notleidende<br>Risikopositionen | Nicht notleidende<br>Risikopositionen -<br>kumulierte Wert-<br>minderungen und<br>Rückstellungen   | Notleidende Risi-<br>kpositionen -<br>kumulierte Wert-<br>minderungen,<br>kumulierte negati-<br>ve Änderungen<br>beim beizulegen-<br>den Zeitwert auf-<br>grund von Kre-<br>ditrisiken und<br>Rückstellungen |                                  | Bei nicht notlei-<br>denden Risi-<br>kpositionen      | Bei notleiden-<br>den Risikoposi-<br>tionen |
| <b>1</b>  | <b>Darlehen und Kredi-<br/>te</b>             | <b>6.571.553</b>                            | <b>54.535</b>                   | <b>-78.630</b>   | <b>-20.671</b>   | <b>0</b>                         | <b>1.817.601</b>                                      | <b>31.607</b>                               |
| 2   | Zentralbanken                                 | 763.792                                     | 0                               |  |  |                                  |   |   |
| 3   | Allgemeine<br>Regierungen                     | 225.808                                     | 0                               | -52  |  |                                  | 19.214  |   |
| 4   | Kreditinstitute                               | 2.606.579                                   | 0                               | -1.065   |  |                                  |   |   |
| 5   | Sonstige finanzielle<br>Kapitalgesellschaften | 123.997                                     | 11                              | -203   | -11  | 0                                | 10.158  |   |
| 6   | Nichtfinanzielle Kapi-<br>talgesellschaften   | 2.103.176                                   | 37.566                          | -75.669  | -16.079  | 0                                | 1.210.846   | 19.847                                      |
| 7   | Davon KMU                                     | 1.557.569                                   | 36.296                          | -4.773   | -15.534  | 0                                | 980.304   | 19.124                                      |
| 8   | Haushalte                                     | 748.201                                     | 16.958                          | -1.641   | -4.581   | 0                                | 577.383   | 11.760                                      |
| <b>9</b>  | <b>Schuldtitel</b>                            | <b>2.529.120</b>                            | <b>0</b>                        | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>                         | <b>0</b>  | <b>0</b>                                    |
| 10  | Zentralbanken                                 | 0   |                                 |  |  |                                  |   |   |
| 11  | Allgemeine Regie-<br>rungen                   | 954.345                                     |                                 |  |  |                                  |   |   |
| 12  | Kreditinstitute                               | 1.475.015                                   |                                 |  |  |                                  |   |   |
| 13  | Sonstige finanzielle<br>Kapitalgesellschaften | 88.238                                      |                                 |  |  |                                  |   |   |

|           |   |                  |               |                |                |          |                  |               |
|-----------|---|------------------|---------------|----------------|----------------|----------|------------------|---------------|
| 14        | <i>Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften</i>     | 11.522           |               |                |                |          |                  |               |
| <b>15</b> | <b>Außerbilanzielle Risikopositionen</b>          | <b>680.774</b>   | <b>6.907</b>  | <b>0</b>       | <b>-2.318</b>  |          | <b>168.058</b>   | <b>2.383</b>  |
| 16        | <i>Zentralbanken</i>                              | 0                | 0             |                |                |          |                  |               |
| 17        | <i>Allgemeine Regierungen</i>                     | 18.037           | 0             |                |                |          | 1.499            |               |
| 18        | <i>Kreditinstitute</i>                            | 33.552           | 0             |                |                |          |                  |               |
| 19        | <i>Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften</i> | 5.078            | 0             |                |                |          | 1.026            |               |
| 20        | <i>Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften</i>     | 531.885          | 6.671         | 0              | -2.294         |          | 142.994          | 2.242         |
| 21        | <i>Haushalte</i>                                  | 92.222           | 236           | 0              | -24            |          | 22.539           | 141           |
| <b>22</b> | <b>Gesamt</b>                                     | <b>9.781.447</b> | <b>61.442</b> | <b>-78.630</b> | <b>-22.989</b> | <b>0</b> | <b>1.985.659</b> | <b>33.990</b> |

Offenlegung gemäß Anhang V / Rettungserwerbe

| <b>Template 9:<br/>Sicherheiten, die mittels Inbesitznahme und Verwertung<br/>erhalten wurden</b> |  | Durch Inbesitznahme erhaltene Sicherheiten |                                 |
|---|--|--|---------------------------------|
|   |  | Wert bei der erstmaligen Erfassung         | Kumulierte negative Veränderung |
| 1   | Sachanlagen  | 0  | 0                               |
| 2   | Außer Sachanlagen  | 0  | 0                               |
| 3   | <i>Wohnimmobilien</i>  | 0  | 0                               |
| 4   | <i>Gewerbeimmobilien</i>                                     | 0  | 0                               |
| 5   | <i>Bewegliche Vermögenswerte (Auto, Transportwesen usw.)</i> | 0  | 0                               |
| 6   | <i>Eigenkapitalinstrumente und Schuldtitel</i>               | 0  | 0                               |
| 7   | <i>Sonstiges</i>   | 0  | 0                               |
| <b>8</b>  | <b>Gesamt</b>  | <b>0</b>                                   | <b>0</b>                        |

## 11. Unbelastete Vermögenswerte (Artikel 443 CRR)

Die Offenlegung der belasteten und unbelasteten Vermögenswerte erfolgt gemäß delegierter Verordnung (EU) 2017/2295.

### Belastete und unbelastete Vermögenswerte

| Beträge in TEUR                           | Buchwert der belasteten Vermögenswerte |   | Beizulegender Zeitwert belasteter Vermögenswerte |   | Buchwert unbelasteter Vermögenswerte |                       | Beizulegender Zeitwert unbelasteter Vermögenswerte |                       |
|---|--|---|--|---|--------------------------------------|-----------------------|--|-----------------------|
|   |  | davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen |  | davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen |                                      | davon: EHQLA und HQLA |  | davon: EHQLA und HQLA |
| <b>Vermögenswerte</b>                     | 2.549.046                              | 386.945   |  |   | 6.867.099                            | 2.815.137             |  |                       |
| Eigenkapitalinstrumente                   | 0                                      | 0   |  |   | 208.730                              | 0                     |  |                       |
| Schuldverschreibungen                     | 750.904                                | 386.945   | 755.615  | 408.883   | 1.386.744                            | 1.203.940             | 1.585.858  | 1.402.642             |
| davon: gedeckte Schuldverschreibungen     | 368.504                                | 368.504   | 388.688  | 388.688   | 174.013                              | 163.188               | 179.339  | 168.446               |
| davon: forderungsunterlegte Wertpapiere   | 0                                      | 0   | 0  | 0   | 0                                    | 0                     | 0  | 0                     |
| davon: von Staaten begeben                | 18.513                                 | 18.513  | 20.195   | 20.195  | 979.780                              | 979.745               | 1.171.322  | 1.171.322             |
| davon: von Finanzunternehmen begeben      | 732.463                                | 368.504   | 755.420  | 388.688   | 393.471                              | 210.398               | 399.816  | 216.397               |
| davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben | 0                                      | 0   | 0  | 0   | 4.589                                | 0                     | 4.597  | 0                     |
| Sonstige Vermögenswerte                   | 0                                      | 0   |  |   | 152.581                              | 15.902                |  |                       |

### Entgegengenommene Sicherheiten

| Beträge in TEUR                       | Beizulegender Zeitwert belasteter entgegengenommener Sicherheiten oder belasteter begebener eigener Schuldverschreibungen |   | Unbelastet  |                       |
|---------------------------------------|---|---|---|-----------------------|
|                                       |   | davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen | Beizulegender Zeitwert entgegengenommener zur Belastung verfügbarer Sicherheiten oder begebener zur Belastung verfügbarer eigener Schuldverschreibungen | davon: EHQLA und HQLA |
| <b>Entgegengenommene Sicherheiten</b> | 1.700.214   | 0   | 729.817   | 0                     |
| Jederzeit kündbare Darlehen           | 0   | 0   | 0   | 0                     |
| Eigenkapitalinstrumente               | 0   | 0   | 0   | 0                     |

|  |           |   |         |   |
|--|-----------|---|---------|---|
| Schuldverschreibungen  | 0         | 0 | 0       | 0 |
| davon: gedeckte Schuldverschreibungen  | 0         | 0 | 0       | 0 |
| davon: forderungsunterlegte Wertpapiere  | 0         | 0 | 0       | 0 |
| davon: von Staaten begeben   | 0         | 0 | 0       | 0 |
| davon: von Finanzunternehmen begeben   | 0         | 0 | 0       | 0 |
| davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben  | 0         | 0 | 0       | 0 |
| Darlehen und Kredite außer jederzeit kündbaren Darlehen  | 1.700.214 | 0 | 682.202 | 0 |
| Sonstige entgegengenommene Sicherheiten  | 0         | 0 | 47.615  | 0 |
| <b>Begebene eigene Schuldverschreibungen außer eigenen gedeckten Schuldverschreibungen oder forderungsunterlegten Wertpapieren</b> | 0         | 0 | 27      | 0 |
| <b>Eigene gedeckte Schuldverschreibungen und begebene, noch nicht als Sicherheit hinterlegte forderungsunterlegte Wertpapiere</b>  |           |   | 0       | 0 |
| <b>Summe der Vermögenswerte, entgegengenommenen Sicherheiten und begebenen eigenen Schuldverschreibungen</b>                       | 4.249.260 | 0 |         |   |

## Belastungsquellen

| Beträge in TEUR   | Kongruente Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder verliehene Wertpapiere | Belastete Vermögenswerte, entgegengenommene Sicherheiten und begebene eigene Schuldverschreibungen außer gedeckten Schuldverschreibungen und forderungsunterlegten Wertpapieren |
|---|---|---|
| <b>Buchwert ausgewählter finanzieller Verbindlichkeiten</b> | 3.246.637   | 4.250.330   |
| davon: Besicherte Einlagen außer Rückkaufsvereinbarungen    | 1.852.654   | 2.052.500   |
| davon: begebene gedeckte Schuldverschreibungen              | 1.393.983   | 2.020.893   |

## Erklärende Angaben

Bei den offengelegten Daten handelt es sich gemäß Vorgabe in der delegierten Verordnung (EU) 2017/2295 um den Median der Quartalsultimowerte 2020. Die mit diesen Werten berechnete Belastungsquote auf Einzelinstitutsebene für 2020 beträgt 35,87 %. Diese Quote berechnet sich aus dem Verhältnis des Median der Summe belasteter bilanzieller Vermögenswerte in Höhe von TEUR 2.549.046 und dem Median aus weiterverwendeten, erhaltenen Sicherheiten in Höhe von TEUR 1.700.214 zu dem Median aus den Gesamtvermögenswerten und erhaltenen Sicherheiten in Höhe von TEUR 11.846.176. Die Belastungsquote stieg im Vergleich zur Offenlegung am 31.12.2019 um 5,69 Prozentpunkte.

Die wichtigsten Quellen und Arten der Belastung per Stichtag 31.12.2020 waren – nach Höhe des Volumens - besicherte langfristige Refinanzierungsgeschäfte mit der OeNB (54 %), Emissionen von gedeckten Schuldverschreibungen (33 %), besicherte langfristige Refinanzierungsgeschäfte mit der OeKB (5 %) bzw. EIB (3 %) und besicherte Derivat-Geschäfte (4 %).

Es wurden TEUR 425.000 an gedeckten Schuldverschreibungen zurückbehalten. Der zugrunde liegende Deckungspool-Vermögenswert beträgt TEUR 621.325 und ist zur Gänze belastet.

Für den Deckungsstock für eigene gedeckte Schuldverschreibungen wurde eine Überdeckung von 16 % als belastet angesetzt. Die Höhe der verwendeten Haircuts entspricht den Vorgaben der OeNB und EZB. Die Besicherungsvereinbarungen entsprechen den allgemein gültigen Gepflogenheiten und betreffen Refinanzierungsgeschäfte mit der EIB und die Besicherung von Derivat-Geschäften. Die Buchwerte der sonstigen unbelasteten Vermögenswerte stehen zu 84 % nicht für eine Belastung zur Verfügung und teilen sich auf Gebäude/Grundstücke, Geschäftsausstattung, Kassenbestände, Zins- und Wertpapierabgrenzungen sowie sonstige Restposten auf.

Der Betrag an nicht mit Verbindlichkeiten verbundenen belasteten Vermögenswerten beläuft sich auf weniger als 1 % der gesamten Belastungen.

## **12. Inanspruchnahme von ECAI (Artikel 444 CRR)**

### **ECAI und in Anspruch genommene Risikopositionsklassen** *(Artikel 444 lit a und b CRR)*

Ratings von ECAI werden im Bedarfsfall für die Forderungsklassen Zentralstaaten und Zentralbanken in Nicht-Mitgliedsstaaten bzw. Institute in Nicht-Mitgliedsstaaten herangezogen. Es wird diesbezüglich auf das Verzeichnis der ECAI gemäß Artikel 135 Z 2 CRR auf der Website der EBA verwiesen.

Im Sektor werden gegebenenfalls öffentlich zugängliche Bonitätseinschätzungen von Standard & Poor's verwendet.

### **Art und Umfang der Nutzung externer Ratings und Verfahren zur Zuordnung der Bonitätsbeurteilungen** *(Artikel 444 lit c und d CRR)*

Art und Umfang der Nutzung externer Ratings im Rahmen der Erfassung des Kreditrisikos zur Bestimmung der Risikopositionswerte erfolgt gemäß Artikel 136 und Artikel 138 ff CRR. Auf eine Offenlegung der Zuordnungen externer Bonitätsbeurteilungen zu den entsprechenden Bonitätsstufen wird verzichtet, da die RLB Tirol die Standardzuordnungen entsprechend der technischen Durchführungsstandards der EBA verwendet.

### **Risikopositionswerte vor und nach Kreditrisikominderung nach Bonitätsstufen bzw. Risikogewichtsklassen** *(Artikel 444 lit e CRR)*

Folgende Tabelle zeigt die Risikopositionswerte vor und nach Kreditrisikominderung per 31.12.2020. Aufgrund dessen, dass in der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG nur geringe Teile der Aktiva mit einem externen Rating versehen sind, wird bei der Darstellung der Kreditrisikominderung anstelle der Bonitätsstufen auf die Risikogewichtsklassen abgestellt.

| Risikogewicht in %    | Risikopositionswert                   |                                      |
|-----------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
|                       | vor Kreditrisikominderung ungewichtet | nach Kreditrisikominderung gewichtet |
| 0                     | 5.407.299                             | 0                                    |
| 2                     | 6.728                                 | 135                                  |
| 10                    | 446.223                               | 44.622                               |
| 20                    | 373.600                               | 77.561                               |
| 35                    | 456.644                               | 146.979                              |
| 50                    | 751.813                               | 313.260                              |
| 75                    | 415.185                               | 191.862                              |
| 100                   | 2.083.701                             | 1.545.992                            |
| 150                   | 200.945                               | 272.695                              |
| 250                   | 30.492                                | 76.231                               |
| <b>Gesamtergebnis</b> | <b>10.172.630</b>                     | <b>2.669.337</b>                     |

### 13. Marktrisiko (Artikel 445 CRR)

Die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG verwendet keine internen Modelle gem. Artikel 363 CRR zur Marktrisikobegrenzung.

Wie in der tabellarischen Darstellung unter 6. ersichtlich, bestehen in der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG derzeit keine Eigenmittelanforderungen aus Marktrisiken.

### 14. Operationelles Risiko (Artikel 446 CRR)

Die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG ermittelt das Mindesteigenmittelerfordernis nach dem Basisindikatoransatz gemäß Teil 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013.

### 15. Beteiligungspositionen außerhalb des Handelsbuches (Artikel 447 CRR)

**Art und Ziele von Beteiligungspositionen sowie Bewertungsverfahren** (Artikel 447 lit a CRR)

Die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG hält aufgrund ihres Fokus als Universalbank hauptsächlich Bank- und banknahe Beteiligungen innerhalb des Raiffeisensektors sowie sonstige Beteiligungen, die das Bankgeschäft unterstützen.

Die Beteiligungen werden zu Anschaffungskosten bewertet. Außerplanmäßige Abschreibungen werden vorgenommen, wenn aufgrund anhaltender Verluste, eines verringerten Eigenkapitals und/oder eines verminderten Ertragswertes eine Wertminderung eingetreten ist, die voraussichtlich von Dauer ist.

## **Buchwerte und Zeitwerte der Beteiligungspositionen** (Artikel 447 lit b CRR)

Zum 31.12.2020 bestehen folgende Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen (Werte in TEUR):

| <b>Art und Ziel der Beteiligung</b>                         | <b>31.12.2020</b>              | <b>31.12.2019</b>              |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Finanzbeteiligungen   | 182.884                        | 182.885                        |
| Strategische Beteiligungen mit Ertragserwartung             | 19                             | 19                             |
| Strategische Beteiligungen ohne Ertragserwartung            | 882                            | 721                            |
| <b>Beteiligungen</b>  | <b>183.785</b>                 | <b>183.625</b>                 |
| <hr/>   |                                |                                |
| Finanzbeteiligungen   | 20.495                         | 20.495                         |
| Strategische Beteiligungen mit Ertragserwartung             | 4.356                          | 4.356                          |
| Strategische Beteiligungen ohne Ertragserwartung            | 38                             | 38                             |
| <b>Anteile an verbundenen Unternehmen</b>                   | <b>24.889</b>                  | <b>24.889</b>                  |
| <hr/>   |                                |                                |
| <b>Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen</b> | <b>208.674</b>                 | <b>208.514</b>                 |
| <hr/>   |                                |                                |
| <b>Buchwert und Zeitwert der Beteiligungspositionen</b>     | <b>Buchwert<br/>31.12.2020</b> | <b>Zeitwert<br/>31.12.2020</b> |
| Beteiligungen   | 183.785                        | 212.593                        |
| Anteile an verbundenen Unternehmen                          | 24.889                         | 69.138                         |
| <b>Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen</b> | <b>208.674</b>                 | <b>281.731</b>                 |

## **Art und Beträge börsengehandelter Beteiligungspositionen** (Artikel 447 lit c CRR)

In den Beteiligungen sind börsengehandelte Aktien der Raiffeisen Bank International AG mit dem Zeitwert (=Börsenkurs) iHv TEUR 201.210 enthalten.

## **Realisierte Gewinne oder Verluste aus Verkäufen und Liquidationen** (Artikel 447 lit d CRR)

Die kumulativen realisierten Gewinne oder Verluste aus Verkäufen und Liquidationen während der Periode beliefen sich auf TEUR 7.

## **Nicht realisierte Gewinne oder Verluste sowie latente Neubewertungsgewinne oder -verluste** (Artikel 447 lit e CRR)

Es sind keine nicht realisierten Gewinne oder Verluste bzw. latente Neubewertungsgewinne oder -verluste aus Beteiligungen in das Kernkapital oder in die ergänzenden Eigenmittel einbezogen.

## 16. Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch gehaltenen Positionen (Artikel 448 CRR)

### Art, Annahmen und Messung des Zinsrisikos (Artikel 448 lit a CRR)

Das Zinsrisiko wird täglich mit der Sensitivitäts-Kennzahl Szenario-BPV gemessen und limitiert. Diese Kennzahl zeigt die maximale negative barwertige Änderung des gesamten Geschäftsbestandes bei einer Verschiebung der Zinskurve um 1 BP, +/-50BP, +/-100BP und +/-200BP, wobei alle Szenarien auf 1BP skaliert werden.

Wöchentlich erfolgt die Messung und Limitierung des Zinsrisikos mit der Risikokennzahl Value-at-Risk. Diese Kennzahl misst den möglichen Verlust, der bei einer Halte-dauer von einem Jahr mit einer Wahrscheinlichkeit von 95,0 % bzw. 99,9 % nicht überschritten wird.

Die Steuerung des Zinsrisikos erfolgt mit Hilfe beider Limit-Systeme, die im jährlichen Risikokapital-Limitierungs- bzw. Risikokapital-Allokations-Prozess aufeinander abgestimmt werden.

Im Rahmen der Risikotragfähigkeitsanalyse wird das Zinsrisiko mit dem Wert des Value-at-Risk angesetzt. Neben diesen Kennzahlen sind weitere Stopp-Loss-Limite und Volumens-Limite als risikobegrenzende Instrumente installiert.

Tourlich werden zusätzliche Zins-Stress-Szenarien auf den Barwert und den Zinsertrag (EBA-Stressszenarien, Zinskurvenverschiebungen, Zinskurvendrehungen, Abflachungen, etc.) angewendet. Zinsrisiken aus der Rückzahlung von Aktiva und Behebung von Passiva vor Fälligkeit ergeben sich für Positionen mit fixer Verzinsung. Dabei können teilweise entsprechende Vorfälligkeitsschäden geltend gemacht werden. Trotz des im Verhältnis geringen Volumens an fix verzinsten Aktiva und Passiva von Konsumenten, werden Vorfälligkeiten in der Risikomessung modelliert. Produkte mit unbestimmter Zinsbindung, das sind vor allem b.a.w. Spargelder und b.a.w. Giro-gelder, werden mittels Fiktionen in die Risikomessung einbezogen. Die Annahmen wurden jeweils durch statistische Analysen ermittelt, welche sich an den Basel-tandards und dem OeNB-Leitfaden orientieren.

### Messgrößen für Schwankungen des Zinsrisikos (Artikel 448 lit b CRR)

Die Schwankungen der Zinsrisiken werden regelmäßig, insbesondere auch im Rahmen der monatlich tagenden Gremien analysiert. Ziel ist es, diese Risiken auch bei Auf- und Abwärtsschocks angemessen zu begrenzen und jederzeit Deckung dafür zu halten.

Die nachfolgende Tabelle zeigt die Entwicklung des Zins-Stressszenarios, OeNB 200 BP Schock, in Mio. EUR:

| Währung       | 31.12.2020*    | 31.12.2019*    | 31.12.2018    | 31.12.2017     | 31.12.2016    |
|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| EUR           | -24,081        | -30,809        | -9,578        | -14,082        | -3,215        |
| CAD           | 0,005          | 0,006          | -0,002        | -0,003         | -0,006        |
| CHF           | -0,159         | -0,139         | -0,123        | -0,437         | -0,718        |
| GBP           | 0,005          | 0,008          | -0,006        | -0,009         | -0,007        |
| JPY           | -0,011         | -0,018         | -0,039        | -0,016         | -0,053        |
| USD           | 0,019          | 0,003          | -0,026        | -0,584         | -0,017        |
| XXX           |                |                | -0,012        | -0,026         | -0,020        |
| <b>GESAMT</b> | <b>-24,236</b> | <b>-30,958</b> | <b>-9,786</b> | <b>-15,156</b> | <b>-4,036</b> |

Die ermittelten Werte beschreiben den Barwertverlust pro Währung im Falle eines Zinsschocks von 200 Basispunkten (berechnet nach der Zinsrisikostatistik-Methode). Der Gesamtwert entspricht dabei zum 31.12.2020 4,82 % der Eigenmittel.

\*) ab 31.12.2019 wurde die Berechnung des 200 BP Schocks nach der Zinsrisikostatistik-Methode angepasst. Unter anderem wird in der Folge ein fallendes und steigendes Szenario gerechnet, positive Beträge werden zu 50 % angesetzt und die Nebenwahrungen nicht mehr mit einbezogen. Im angezeigten Fall handelt es sich um das ausschlaggebende steigende Szenario.

Das Spreadrisiko wird täglich für alle Fremdemissionen im Bankbuch basierend auf dem Marktwert und den Creditspread-Volatilitäten ermittelt.

Das Währungsrisiko und das Preisrisiko werden monatlich auf Basis der Preis- und Währungs-Volatilitäten ermittelt und je nach Bedarf durch Volumens- oder Stop-Loss-Limits begrenzt.

## **17. Risiko aus Verbriefungspositionen (Artikel 449 CRR)**

In der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG sind derzeit keine eigenen Kundenforderungen verbrieft.

## **18. Vergütungspolitik (Artikel 450 CRR)**

### **Entscheidungsprozesse und Zuständigkeiten für die Festlegung der Vergütungspolitik (Artikel 450 Abs 1 lit a CRR)**

Die Vergütungsgrundsätze und -verfahren der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG werden vom Vorstand festgelegt und in den schriftlichen „Grundsätzen der Vergütungspolitik und -praktiken (kurz: Vergütungsrichtlinie) festgehalten. Die Verantwortlichen der Bereiche Personal bzw. Funktionen Personal, Risikomanagement, Regulatory Office und Wertpapier-Compliance werden in die Gestaltung der Vergütungsregelungen eingebunden. Die Verantwortung für die Genehmigung der Vergütungspolitik liegt beim Aufsichtsrat der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG, welcher in diesem Zusammenhang durch den eigens eingerichteten Vergütungsausschuss sowie durch den Risikoausschuss unterstützt wird.

Die Vergütungspolitik der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG steht mit der Geschäfte- und Risikostrategie, den Zielen, Werten und langfristigen Interessen des Kreditinstituts in Einklang und beinhaltet Vorkehrungen zur Vermeidung von Interessenkonflikten. Sie berücksichtigt sämtliche bankaufsichtsrechtliche Anforderungen und wurde in Anwendung des Proportionalitatsgrundsatzes festgelegt. Infolge der Betriebsgröße, der internen Organisation sowie der Art und der Komplexität der betriebenen Geschäfte hat sich die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG als mittelkomplexes Institut eingestuft.

### **Vergütungsausschuss**

Mit Beschluss des Aufsichtsrates der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG vom 15.12.2011 wurde ein Vergütungsausschuss eingerichtet, welcher die in § 39c BWG geregelten Agenden wahrnimmt. Im Geschäftsjahr 2020 hat der Vergütungsausschuss eine Sitzung abgehalten und einmal im Umlaufwege entschieden.

Der Vergütungsausschuss der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG besteht aus vier gewählten Mitgliedern des Aufsichtsrates sowie zwei vom Betriebsrat entsandten Arbeitnehmervertretern.

Aus dem Kreis der Mitglieder des Vergütungsausschusses wurde ein entsprechend qualifiziertes und erfahrenes Mitglied mit der Funktion des Vergütungsexperten beauftragt.

### **Qualitative Angaben zum Vergütungssystem** (Artikel 450 Abs 1 lit b bis f CRR)

Als Teil des modernen Personalmanagements fördert die Vergütungspolitik der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG die Bindung qualifizierter Mitarbeiter an das Institut und stellt somit die dauerhafte Umsetzung der Strategie sicher.

Die Vergütungsgrundsätze der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG sind einfach verständlich, klar geregelt, schriftlich festgehalten und werden regelmäßig vom Vergütungsausschuss des Aufsichtsrates überprüft. Die „RLB Gehaltsbänder“ bilden den Rahmen für die Gestaltung der Vergütung und werden regelmäßig validiert.

Die Regelung der Vergütung erfolgt durch den Kollektivvertrag, Betriebsvereinbarungen und Einzelvereinbarungen. Kriterien für die Gestaltung der Vergütung sind insbesondere

- a. die Funktion
- b. die fachliche und persönliche Qualifikation
- c. die (einschlägige) Erfahrung
- d. die Übernahme von Führungsaufgaben

In der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG gibt es kein System für variable Vergütung, sondern gelangt diese nur im Falle von Einmalprämien, verdienten und zurückgestellten Prämienanteilen aus Altverträgen der Vorstände und allenfalls gewährten freiwilligen Abfertigungen zur Auszahlung.

Allfällige variable Vergütung ist stets auf die Tätigkeit des betreffenden Mitarbeiters ausgerichtet, setzt nachhaltige und risikoangepasste Leistungen voraus und orientiert sich an den längerfristigen Interessen des Kreditinstituts, der Art der Geschäftstätigkeit sowie ihren Risiken.

Die Auszahlung variabler Vergütung muss sowohl durch die Finanz-, die Ertrags-, als auch die Risikolage der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG gerechtfertigt sein. Das EGT gemäß UGB muss jedenfalls positiv sein. Ebenso sind die Mindesteigenmittelerfordernisse der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG gemäß Sanierungsplan (Sanierungsschwellwerte iSd § 44 Abs 3 BaSAG) einzuhalten. Auch die Liquiditätsbestimmungen in Form des regulatorischen Mindesteigenmittelerfordernisses für die Kennzahl LCR sowie die definierten Grenzen der Risikoauslastung müssen berücksichtigt werden.

Ebenso maßgeblich für die Auszahlung von variabler Vergütung ist die nachhaltige Erreichung der individuell vereinbarten Ziele und stellt somit als weiteres Kriterium eine flexible Politik im Hinblick auf variable Vergütung in der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG sicher.

Die variable Vergütung kann in der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG bei entsprechender Minderleistung bzw. Misserfolg teilweise oder zur Gänze entfallen. Garantierte variable Vergütung ist nur in Ausnahmefällen und unter Einhaltung der Bestimmungen der Z 7 lit. c der Anlage zu § 39b BWG möglich, reine Erfolgsbeteiligungen kommen generell nicht zur Anwendung.

Da die von der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG begebenen Instrumente nicht die Anforderungen der Z 11 der Anlage zu § 39b BWG erfüllen, können Prämienzahlungen gänzlich in bar erfolgen.

In der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG ist das Verhältnis zwischen variablen und fixen Bezügen ausgewogen. Der Betrag der variablen Vergütungskomponente ist durchgängig geringer als der Betrag der fixen Vergütungskomponente und übersteigt diesen nie. Im Rahmen des Vergütungsmanagements wird auf die Einhaltung der intern definierten „Erheblichkeitsschwelle“ für die variable Vergütung von maximal 20 % des fixen Jahresgehalts und maximal brutto TEUR 30 geachtet.

Wird die „Erheblichkeitsschwelle“ im Rahmen der Vergütung sogenannter „identifizierter Mitarbeiter“ überschritten und kommt der variablen Vergütung somit ein nicht unerheblicher Teil am Gesamtbezug zu, so wird lediglich im Ausmaß von 60 % sofort ausbezahlt. Die restlichen 40 %, für welche lediglich eine Anwartschaft besteht, werden über einen Zeitraum von fünf Jahren zurückgestellt.

Neben den allgemeinen Auszahlungserfordernissen für variable Vergütung ist für eine Erdienung rückgestellter Prämienteile aus den Vorjahren auch eine positive Beurteilung aus der Rückschau auf die Zielerreichung vergangener Perioden erforderlich. Ein Nachholen entfallener, nicht ausgezahlter rückgestellter Vergütungen, ist selbst nach Entfall des ursprünglichen Auszahlungshindernisses unzulässig.

#### **Zusammengefasste quantitative Angaben zu den Vergütungen (Artikel 450 Abs 1 lit g und h CRR)**

Aufgeschlüsselt nach den Vorstandsbereichen der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG wurden für das Geschäftsjahr 2020 folgende Vergütungen\* in bar ausbezahlt:

| <b>Vorstandsbereich**</b> | <b>Fixbezüge<br/>TEUR</b> | <b>variable Vergütung<br/>TEUR</b> | <b>garantierte variable Vergütung<br/>TEUR</b> | <b>Ø Verhältnis<br/>fix/variabel</b> |
|---------------------------|---------------------------|------------------------------------|--|--------------------------------------|
| 1                         | 9.360,0                   | 21,6                               | -  | 0,23 %                               |
| 2                         | 15.085,6                  | 32,4                               | -  | 0,21 %                               |

\* exkl. Vorstände

\*\* Anzahl der Vorstandsbereiche und Zuordnung der MitarbeiterInnen ab 01.07.2020.

Die Identifikation jener Mitarbeiter, deren Tätigkeit einen wesentlichen Einfluss auf das Risikoprofil hat (sog. „Risikokäufer“), erfolgt für die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG auf Basis der Version 11 der „Grundsätze der Vergütungspolitik und -praktiken“. Für das Geschäftsjahr 2020 ergibt sich folgende Identifikation:

| <b>Mitarbeiterkategorie</b>           | <b>Anzahl identifizierter Mitarbeiter<br/>im Geschäftsjahr 2020 *</b> |
|---------------------------------------|---|
| 01 Geschäftsleitung                   | 3   |
| 02 Höheres Management                 | 8   |
| 03 Risikokäufer                       | 4   |
| 04 Mitarbeiter mit Kontrollfunktionen | 7   |
| 05 Sonstige Risikokäufer              | 0   |
| 06 Aufsichtsräte                      | 18  |

\* inkl. unterjähriger Ein- und Austritte (exkl. inaktive Mitarbeiter)

An die definierten „Risikokäufer“ wurden für das Geschäftsjahr 2020 folgende Vergütungen ausbezahlt:

| Kategorie |                    | Leistungs-<br>Empf.* | Fixbezüge<br>TEUR | variable<br>Vergütung<br>TEUR | davon erdiente<br>Rückstellungen VJ<br>TEUR |
|-----------|--------------------|----------------------|-------------------|-------------------------------|---|
| 01        | Geschäftsleitung   | 4                    | 880               | 19                            | 19  |
| 02 - 05   | „Identified Staff“ | 19                   | 2.358             | -                             | -   |
| 06        | Aufsichtsräte      | 17                   | 207               | -                             | -   |

\* inkl. unterjähriger Ein- und Austritte sowie inaktiver Mitarbeiter

Mit Ausnahme der Geschäftsleitung lag im Kalenderjahr 2020 bei sämtlichen identifizierten Mitarbeitern die variable Vergütung unter der von der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG definierten Erheblichkeitsschwelle, weshalb für diese Mitarbeiter eine Neutralisierung der Z 12 der Anlage zu § 39b BWG möglich war.

Im Geschäftsjahr 2020 gab es für identifizierte Mitarbeiter weder Neueinstellungsprämien noch Abfindungen.

#### **Vergütungen über EUR 1 Mio. (Artikel 450 Abs 1 lit i CRR)**

Vergütungen in Höhe von EUR 1 Mio. oder mehr wurden nicht ausbezahlt.

#### **Gesamtvergütung jedes Mitglieds des Leitungsorgans oder der Geschäftsleitung (Artikel 450 Abs 1 lit j CRR)**

Nicht anwendbar.

#### **Veröffentlichung von quantitativen Angaben für die Mitglieder des Leitungsorgans (Artikel 450 Abs 2 CRR)**

Nicht anwendbar.

### **19. Verschuldung (Artikel 451 CRR)**

#### **Allgemeine Angaben zur Verschuldungsquote und zur Anwendung von Artikel 499 Abs 2 und 3 CRR (Artikel 451 Abs 1 lit a CRR)**

Die Verschuldungsquote (Leverage Ratio) ist der Quotient aus der Kapitalmessgröße eines Instituts und seiner Gesamtrisikopositionsmessgröße und wird als Prozentsatz angegeben. Gemäß Artikel 429 CRR ist die Kapitalmessgröße das Kernkapital, wobei die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG im Rahmen der Offenlegung der Verschuldungsquote für das Kernkapital keine Übergangsregelung verwendet (keine Anwendung des Wahlrechts gemäß Artikel 499 Absatz 2 CRR). Die Gesamtrisikopositionsmessgröße ist die Summe der Risikopositionswerte aller Aktiva und außerbilanziellen Posten, die bei der Festlegung der zu berücksichtigenden Kapitalmessgröße nicht abgezogen werden.

Laut Artikel 92 Abs 1 lit d) der Verordnung (EU) 2019/876 („CRR II“) haben Kreditinstitute mit Inkrafttreten ab 28.06.2021 jederzeit eine Mindest-Verschuldungsquote von 3 % einzuhalten, d.h. der Hebel des Kernkapitals wird auf das 33,3-fache begrenzt.

Die Verschuldungsquote gemäß Artikel 429 CRR betrug zum 31.12.2020 für die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG 4,73 %.

**Quantitative Offenlegung der Verschuldungsquote und der Gesamtrisikopositionsmessgröße (Artikel 451 Abs 1 lit b und c CRR)**

| <b>Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT)</b>      |  |                  |
|---|--|------------------|
| 1   | Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten)  | 9.303.785        |
| 2   | (Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)   | -201             |
| 3   | <b>Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2)</b>   | <b>9.303.584</b> |
| <b>Risikopositionen aus Derivaten</b>                               |  |                  |
| 4   | Wiederbeschaffungswert <i>aller</i> Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)   | 11.452           |
| 5   | Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf <i>alle</i> Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)                                      | 31.317           |
| EU-5a   | Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode  | -                |
| 6   | Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden | 0                |
| 7   | (Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)   | 0                |
| 8   | (Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen)   | 0                |
| 9   | Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate  | 0                |
| 10  | (Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)  | 0                |
| 11  | <b>Summe der Risikopositionen aus Derivaten (Summe der Zeilen 4 bis 10)</b>  | <b>42.769</b>    |
| <b>Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)</b> |  |                  |
| 12  | Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte  | 0                |
| 13  | (Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFT)  | 0                |
| 14  | Gegenparteiausfallrisikoposition für SFT-Aktiva  | 0                |
| EU-14a  | Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteiausfallrisikoposition gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013                              | 0                |
| 15  | Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften  | 0                |
| EU-15a  | (Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengecleararten SFT-Risikopositionen)  | 0                |
| 16  | <b>Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12 bis 15a)</b>  | <b>0</b>         |
| <b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen</b>                   |  |                  |
| 17  | Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert  | 809.501          |
| 18  | (Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)  | -423.097         |
| 19  | <b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)</b>   | <b>386.404</b>   |

| <b>(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen</b> |  |                        |
|---|--|------------------------|
| EU-19a  | (Gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht einbezogene (bilanzielle und außerbilanzielle) gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis)) | 0                      |
| EU-19b  | (Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen             | 0                      |
| <b>Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>  |  |                        |
| 20  | <b>Kernkapital</b>   | <b>460.093</b>         |
| 21  | <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b)</b>   | <b>9.732.757</b>       |
| <b>Verschuldungsquote</b>   |  |                        |
| 22  | <b>Verschuldungsquote</b>  | <b>4,73</b>            |
| <b>Gewählte Übergangsregelung und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen</b>  |  |                        |
| EU-23   | Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße   | Vollständig eingeführt |
| EU-24   | Betrag des gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgebuchten Treuhandvermögens   | 17.839                 |

Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote:

|       |   | <b>in TEUR</b>   |
|-------|---|------------------|
| 1     | Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss  | 9.418.667        |
| 2     | Anpassung für Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber nicht dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis angehören   | 0                |
| 3     | (Anpassung für Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleibt) | -17.839          |
| 4     | Anpassungen für derivative Finanzinstrumente  | 42.769           |
| 5     | Anpassung für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)  | 0                |
| 6     | Anpassung für außerbilanzielle Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)  | 386.404          |
| EU-6a | (Anpassung für gruppeninterne Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)   | 0                |
| EU-6b | (Anpassung für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)   | 0                |
| 7     | Sonstige Anpassungen  | -97.244          |
| 8     | <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote</b>  | <b>9.732.757</b> |

Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate und SFT):

|             |   |                  |
|-------------|---|------------------|
| <b>EU-1</b> | <b>Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon:</b>  | <b>9.303.785</b> |
| EU-2        | Risikopositionen im Handelsbuch   | -                |
| EU-3        | Risikopositionen im Anlagebuch, davon   | 9.303.785        |
| EU-4        | Gedekte Schuldverschreibungen   | 786.958          |
| EU-5        | Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden   | 1.858.976        |
| EU-6        | Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die <u>nicht</u> wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden | 184.086          |
| EU-7        | Institute   | 3.174.441        |
| EU-8        | Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert   | 1.155.946        |
| EU-9        | Risikopositionen aus dem Mengengeschäft   | 256.553          |
| EU-10       | Unternehmen   | 1.352.014        |
| EU-11       | Ausgefallene Positionen   | 30.651           |
| EU-12       | Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)  | 504.159          |

**Verfahren zur Überwachung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung**  
(Artikel 451 Abs 1 lit d CRR)

Das Risiko einer übermäßigen Verschuldung ist integrativer Bestandteil des Gesamtbank-Risikomanagements (siehe Abschnitt 3.) und wird in der Risikoplanung durch Festlegung eines Zielwerts für die Verschuldungsquote (Leverage Ratio) begrenzt, der nicht unterschritten werden darf. Dieser Zielwert lag für das Geschäftsjahr 2020 bei 4,5 %. Es kam im Geschäftsjahr 2020 zu keiner Unterschreitung dieses Zielwertes.

Das Risiko einer übermäßigen Verschuldung in Form der Leverage Ratio wird monatlich berechnet und im Risiko-Komitee berichtet.

**Einflussfaktoren auf die Verschuldungsquote im Geschäftsjahr 2020** (Artikel 451 Abs 1 lit e CRR)

Die Verschuldungsquote ist im Jahresvergleich von 5,03 % per 31.12.2019 auf 4,73 % per 31.12.2020 gesunken. Der Anstieg der Gesamtrisikoposition ist deutlich höher ausgefallen als der Anstieg des Kernkapitals und hat zu einem Rückgang der Verschuldungsquote geführt. Zum überproportionalen Anstieg der Gesamtrisikoposition hat die Teilnahme am TLTRO III maßgeblich beigetragen.

Vorübergehende Erleichterungen aus der Verordnung (EU) 2020/873 in Bezug auf den Betrag der Risikopositionen gegenüber Zentralbanken, einschließlich der bei der Zentralbank gehaltenen Reserven, die bei der Gesamtrisikoposition ausgenommen werden dürfen, wurden nicht in Anspruch genommen. Die Verschuldungsquote hätte bei Inanspruchnahme per 31.12.2020 5,20 % betragen (Vergleichswert 31.12.2019 5,31%).

## **20. Anwendung des IRB Ansatzes auf Kreditrisiken (Artikel 452 CRR)**

Nicht anwendbar.

## **21. Verwendung von Kreditrisikominderung (Artikel 453 CRR)**

### **Vorschriften und Verfahren für bilanzielles und außerbilanzielles Netting (Artikel 453 lit a CRR)**

Bilanzielles Netting kommt im Rahmen der Kreditrisikominderung gemäß CRR nicht zur Anwendung.

Außerbilanzielles Netting bezieht sich auf derivative Instrumente mit Kontrahenten, mit denen entsprechende Vereinbarungen bestehen.

Die Durchsetzbarkeit des Nettings im Insolvenz- oder Konkursfall des Kontrahenten wird durch externe Rechtsgutachten zu den relevanten Rechtsordnungen bestätigt bzw. tourlich überprüft. Derivatives Netting wird nur bei Kontrahenten angewendet, welche einen entsprechenden Rahmenvertrag mit Berechtigung zum Netting unterzeichnet haben.

### **Vorschriften und Verfahren für die Sicherheitenbewertung und wichtigste Arten von Sicherheiten (Artikel 453 lit b bis e CRR)**

Folgende wichtige Arten von Sicherheiten werden von der RLB Tirol AG angenommen:

- dingliche Sicherheiten wie Hypotheken, Sicherungsgüter und Eigentumsvorbehalt
- persönliche Sicherheiten wie Bürgschaften, Garantien und Zessionen
- finanzielle Sicherheiten wie verpfändete Sparbücher, Wertpapierdepots und Interbankeinlagen

Die Raiffeisen-Landesbank Tirol AG zieht im Rahmen des internen Risikomanagements Garantien von Gebietskörperschaften, öffentlichen Förderstellen und Instituten heran. Private Garantien werden seit 31.12.2017 nicht mehr angesetzt.

Zur Kreditrisikominderung gemäß CRR werden nur die im Rahmen von Teil 3 der CRR anerkannten Sicherheiten herangezogen. Die Sicherheiten werden entsprechend den bestehenden gesetzlichen Vorgaben und internen Vorschriften bewertet und verwaltet.

Die wichtigste Sicherheitenart in der Raiffeisen-Landesbank Tirol AG stellen die Immobiliensicherheiten dar. Ein Überwachungsprozess in Bezug auf auffällige Konzentrationen und zur laufenden Sicherstellung der Aktualität der Bewertungen ist eingerichtet.

## Verteilung der Sicherheiten nach Risikopositionsklassen (Artikel 453 lit f und g CRR)

Folgende Tabelle zeigt die Verteilung der Sicherheiten nach Risikopositionsklassen per 31.12.2020:

| Risikoposition in TEUR                                 | Persönliche Sicherheiten | Finanzielle Sicherheiten | Dingliche Sicherheiten | Gesamt           |
|--|--------------------------|--------------------------|------------------------|------------------|
| Zentralstaaten und Zentralbanken                       |                          |                          |                        | 0                |
| Regionale und lokale Gebietskörperschaften             |                          | 1.499                    |                        | 1.499            |
| Öffentliche Stellen                                    | 6.189                    | 5.692                    |                        | 11.881           |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                       |                          |                          |                        | 0                |
| Internationale Organisationen                          |                          |                          |                        | 0                |
| Institute  |                          |                          |                        | 0                |
| Unternehmen  | 155.812                  | 37.494                   |                        | 193.306          |
| Mengengeschäft   | 16.189                   | 14.135                   |                        | 30.324           |
| Durch Immobilien besicherte Risikopositionen           |                          |                          | 1.197.842              | 1.197.842        |
| Ausgefallene Risikopositionen                          | 1.317                    | 121                      |                        | 1.438            |
| Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen |                          | 153                      |                        | 153              |
| Gedeckte Schuldverschreibungen                         |                          |                          |                        | 0                |
| Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)     |                          |                          |                        | 0                |
| Beteiligungsrisikopositionen                           |                          |                          |                        | 0                |
| Sonstige Posten  |                          |                          |                        | 0                |
| <b>Gesamtergebnis</b>                                  | <b>179.507</b>           | <b>59.094</b>            | <b>1.197.842</b>       | <b>1.436.443</b> |

## 22. Fortgeschrittener Messansatz für operationelle Risiken (Artikel 454 CRR)

Nicht anwendbar.

## 23. Interne Modelle für das Marktrisiko (Artikel 455 CRR)

Nicht anwendbar.