

RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN

unterjährige
OFFENLEGUNG
1. Quartal
2023

Inhaltsverzeichnis

Allgemeine Informationen	2
Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen	3
Artikel 447 CRR – Schlüsselparameter	5
Artikel 451a CRR – Liquiditätsanforderungen	8

Allgemeine Informationen

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

Als EU-Mutterfinanzholdinggesellschaft erfüllt die R-Holding sämtliche Offenlegungspflichten auf Basis der konsolidierten Lage der CRR-KI-Gruppe R-Holding (Art 13 Abs 1 Uabs 1 CRR iVm Art 11 Abs 2 CRR, § 30 Abs 1 und § 1a Abs 2 BWG).

Die RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG (RLB NÖ-W AG) stellt ein großes Tochterunternehmen der R-Holding dar und ist integraler Bestandteil der CRR-KI-Gruppe R-Holding. Als großes Tochterunternehmen der R-Holding unterliegt die RLB NÖ-W AG der partiellen Offenlegungspflicht gem. Art 13 Abs 1 Uabs 2 CRR (siehe www.raiffeisenholding.com).

Die Offenlegung für das 1. Quartal 2023 erfolgt auf Basis der Art. 431 ff CRR (Capital Requirements Regulation).

Medium der Offenlegung ist gemäß Art. 433 i.V.m. Art. 434a CRR sowohl für qualitative als auch quantitative Informationen die Website www.raiffeisenholding.com.

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

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

Da die Raiffeisen-Holding Nö-Wien kein internes Modell im Einsatz hat, keine Kreditderivate im Bestand hat, kein global systemrelevantes Institut ist, die NPL Quote unter 5% liegt und keine Verbriefungspositionen im Bestand hat wird auf die Veröffentlichung der entsprechenden leeren Templates und Tabelaus Vereinfachungsgründen und zur besseren Übersichtlichkeit verzichtet.

Impressum:

Medieninhaber und Herausgeber:

RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung

(Raiffeisen-Holding NÖ-Wien)

Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, A-1020 Wien

Tel.: +43/1/21136-0; E-Mail: info@rh.raiffeisen.at

BLZ: 32300; Internet: www.raiffeisenholding.com

Satz:

Inhouse

Redaktionsschluss: 28.06.2023

Anfragen unter oben angeführter Adresse ergehen an die Presseabteilung der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien.

Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen

EU OV1 – Übersicht über risikogewichtete Aktiva (RWA)

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
		a)	b)	c)
		31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	12.664.037	12.522.300	1.013.123
2	<i>Davon: Standardansatz</i>	12.664.037	12.522.300	1.013.123
3	<i>Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)</i>	0	0	0
4	<i>Davon: Slotting-Ansatz</i>	0	0	0
EU 4a	<i>Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz</i>	0	0	0
5	<i>Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)</i>	0	0	0
6	Gegenparteiausfallrisiko – CCR	109.379	98.504	8.750
7	<i>Davon: Standardansatz</i>	28.749	28.375	2.300
8	<i>Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)</i>	0	0	0
EU 8a	<i>Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP</i>	415	370	33
EU 8b	<i>Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)</i>	66.608	63.810	5.329
9	<i>Davon: Sonstiges CCR</i>	13.606	5.949	1.088
10	Entfällt.			
11	Entfällt.			
12	Entfällt.			
13	Entfällt.			
14	Entfällt.			
15	Abwicklungsrisiko	0	0	0
16	Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	0	0	0
17	<i>Davon: SEC-IRBA</i>	0	0	0
18	<i>Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)</i>	0	0	0
19	<i>Davon: SEC-SA</i>	0	0	0
EU 19a	<i>Davon: 1250 % / Abzug</i>	0	0	0
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	187.269	152.407	14.982

21	<i>Davon: Standardansatz</i>	187.269	152.407	14.982
22	<i>Davon: IMA</i>	0	0	0
EU 22a	Großkredite	0	0	0
23	<i>Operationelles Risiko</i>	567.830	567.830	45.426
EU 23a	<i>Davon: Basisindikatoransatz</i>	567.830	567.830	45.426
EU 23b	<i>Davon: Standardansatz</i>	0	0	0
EU 23c	<i>Davon: Fortgeschrittener Messansatz</i>	0	0	0
24	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)	0	0	0
25	<i>Entfällt.</i>			
26	<i>Entfällt.</i>			
27	<i>Entfällt.</i>			
28	<i>Entfällt.</i>			
29	Insgesamt	13.528.516	13.341.042	1.082.281

Artikel 447 CRR – Schlüsselparameter

EU KM1 – Schlüsselparameter

	a)	b)	c)	d)	e)	
	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2.341.489	2.410.422	2.286.940	2.291.449	2.109.568
2	Kernkapital (T1)	2.436.489	2.505.422	2.381.940	2.386.449	2.204.568
3	Gesamtkapital	2.595.096	2.671.861	2.571.262	2.572.358	2.414.537
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	13.528.516	13.341.042	13.024.219	12.862.350	12.561.757
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	17,31%	18,07%	17,56%	17,82%	16,79%
6	Kernkapitalquote (%)	18,01%	18,78%	18,29%	18,55%	17,55%
7	Gesamtkapitalquote (%)	19,18%	20,03%	19,74%	20,00%	19,22%
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	4,80%	4,80%	5,60%	5,60%	5,60%
EU 7b	<i>Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)</i>	4,80%	4,80%	5,60%	5,60%	5,60%
EU 7c	<i>Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)</i>	4,80%	4,80%	5,60%	5,60%	5,60%
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	12,80%	12,80%	13,60%	13,60%	13,60%

Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,11%	0,06%	0,04%	0,03%	0,03%
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	0,75%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,86%	3,56%	3,54%	3,53%	3,53%
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	16,66%	16,36%	17,14%	17,13%	17,13%
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	0,06%	0,07%	0,08%	0,08%	0,07%
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	26.740.182	22.901.198	22.402.419	22.679.375	21.171.581
14	Verschuldungsquote (%)	9,11%	10,94%	10,63%	10,52%	10,41%
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	<i>Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)</i>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%

Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14f	Insgesamt verlangte Verschuldungsquote (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Liquiditätsdeckungsquote						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	7.574.113	7.466.016	7.617.878	7.579.360	7.450.085
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	7.145.027	7.100.211	7.139.162	6.934.962	6.801.573
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	1.185.615	1.124.283	1.049.299	882.084	754.708
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	5.959.412	5.975.928	6.089.863	6.052.878	6.046.865
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	127,09%	124,93%	125,09%	125,22%	123,21%
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	21.756.557	20.271.499	20.775.058	19.382.339	19.461.021
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	18.834.445	18.197.318	19.232.466	18.377.537	17.931.991
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	115,51%	111,40%	108,02%	105,47%	108,53%

Artikel 451 a CRR – Liquiditätsanforderungen

EU LIQ1 - Quantitative Angaben zur LCR

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
		Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
EU 1a	Quartal endet am	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
EU 1b	Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte	12	12	12	12	12	12	12	12
Hochwertige Liquide Vermögenswerte									
1	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					7.574.113	7.466.016	7.617.878	7.579.360
Mittelabflüsse									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	4.763.128	4.804.872	4.839.298	4.859.091	381.231	390.163	398.658	403.306
3	<i>Stabile Einlagen</i>	3.022.232	3.029.427	3.019.989	3.010.457	151.112	151.471	150.999	150.523
4	<i>Weniger stabile Einlagen</i>	1.740.896	1.775.445	1.819.309	1.848.634	230.120	238.692	247.659	252.784
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	8.006.964	7.994.414	8.039.459	7.934.858	5.402.120	5.402.921	5.429.723	5.350.065

6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	3.794.141	3.750.624	3.739.808	3.709.019	3.355.535	3.325.967	3.290.209	3.259.427
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4.148.215	4.183.946	4.228.583	4.197.494	1.981.978	2.017.110	2.068.446	2.062.293
8	Unbesicherte Schuldtitel	64.607	59.844	71.068	28.345	64.607	59.844	71.068	28.345
9	Besicherte großvolumige Finanzierung	-	-	-	-	12.373	0	0	0
10	Zusätzliche Anforderungen	3.045.710	3.003.492	3.095.331	3.060.740	1.165.599	1.125.705	1.127.121	996.359
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	938.464	888.351	877.722	731.579	938.464	888.351	877.722	731.579
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	2.107.245	2.115.140	2.217.609	2.329.162	227.134	237.354	249.399	264.780
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	7.847	7.260	6.332	7.057	7.847	7.260	6.332	7.057
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	1.932.959	1.929.114	1.982.487	2.063.367	175.858	174.161	177.327	178.175
16	Gesamtmittelabflüsse					7.145.027	7.100.211	7.139.162	6.934.962

Mittelzuflüsse									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	34.078	20.826	20.826	20.826	0	0	0	0
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	885.754	830.609	676.170	603.727	345.064	320.907	252.396	226.471
19	Sonstige Mittelzuflüsse	840.551	803.376	796.903	655.613	840.551	803.376	796.903	655.613
EU-19a	(Differenz zwischen der Summe der gewichteten Zuflüsse und der Summe der gewichteten Abflüsse aus Drittländern, in denen Transferbeschränkungen gelten, oder die auf nichtkonvertierbare Währungen lauten)					0	0	0	0
EU-19b	(Überschüssige Zuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut)					0	0	0	0
20	Gesamtmittelzuflüsse	1.760.383	1.654.812	1.493.900	1.280.167	1.185.615	1.124.283	1.049.299	882.084
EU-20a	Vollständig ausgenommene Zuflüsse	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Zuflüsse mit der Obergrenze von 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Zuflüsse mit der Obergrenze von 75 %	1.726.305	1.633.985	1.473.073	1.259.340	1.185.615	1.124.283	1.049.299	882.084
Bereinigter Gesamtwert									
EU-21	Liquiditätspuffer					7.574.113	7.466.016	7.617.878	7.579.360
22	gesamte Netto-Mittelabflüsse					5.959.412	5.975.928	6.089.863	6.052.878
23	Liquiditäts-Deckungsquote (%)					127%	125%	125%	125%

EU LIQB zu qualitativen Angaben zur LCR, die Meldebogen EU LIQ1 ergänzt

Die Treiber der Zusammensetzung der LCR sind über den Zeitverlauf relativ stabil. Veränderungen der Kennzahl lassen sich im Wesentlichen auf die Höhe der Zentralbankreserven auf der HQLA Seite, sowie die Höhe der operativen und nicht-operativen Einlagen auf der Abflusseite zurückführen.

Die durchschnittliche LCR Quote schwankt im Betrachtungszeitraum zwischen 127% (T) und 123% (T-4) und befindet sich damit stabil über den regulatorischen und internen Schwellwerten.

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

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

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

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

- sofort verfügbare Assets
- nach 7 Kalendertagen verfügbare Assets

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

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

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

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