

unterjährige
OFFENLEGUNG
1. Quartal
2022

Inhaltsverzeichnis

Allgemeine Informationen	2
Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen.....	3
Artikel 447 CRR – Schlüsselparameter.....	5
Artikel 451a CRR – Liquiditätsanforderungen	7

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 2022 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 Tabs aus 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: 01.06.2022

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) 31.03.2022	b) 31.12.2021	c) 31.03.2022
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	11.809.416	12.230.184	12.428.120
2	<i>Davon: Standardansatz</i>	<i>11.809.416</i>	<i>12.230.184</i>	<i>12.428.120</i>
3	<i>Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
4	<i>Davon: Slotting-Ansatz</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
EU 4a	<i>Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
5	<i>Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
6	Gegenparteiausfallrisiko – CCR	152.158	160.921	177.329
7	<i>Davon: Standardansatz</i>	<i>92.909</i>	<i>101.723</i>	<i>0</i>
8	<i>Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
EU 8a	<i>Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP</i>	<i>170</i>	<i>664</i>	<i>595</i>
EU 8b	<i>Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)</i>	<i>59.096</i>	<i>58.538</i>	<i>63.952</i>
9	<i>Davon: Sonstiges CCR</i>	<i>-17</i>	<i>-4</i>	<i>112.781</i>
10	<i>Entfällt.</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
11	<i>Entfällt.</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
12	<i>Entfällt.</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
13	<i>Entfällt.</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
14	<i>Entfällt.</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
15	Abwicklungsrisiko	0	0	0
16	Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	0	0	0
17	<i>Davon: SEC-IRBA</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
18	<i>Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
19	<i>Davon: SEC-SA</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
EU 19a	<i>Davon: 1250 % / Abzug</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	79.187	69.291	93.741

21	<i>Davon: Standardansatz</i>	79.187	69.291	93.741
22	<i>Davon: IMA</i>	0	0	0
EU 22a	Großkredite	0	0	0
23	<i>Operationelles Risiko</i>	520.996	520.996	503.047
EU 23a	<i>Davon: Basisindikatoransatz</i>	520.996	520.996	503.047
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>	0	0	0
26	<i>Entfällt.</i>	0	0	0
27	<i>Entfällt.</i>	0	0	0
28	<i>Entfällt.</i>	0	0	0
29	Insgesamt	12.561.757	12.981.393	13.202.237

Artikel 447 CRR – Schlüsselparameter

EU KM1 – Schlüsselparameter

		a)	b)	c)	d)	e)
		31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2.109.568	2.577.569	2.480.885	2.562.222	2.481.621
2	Kernkapital (T1)	2.204.568	2.672.569	2.575.885	2.657.222	2.576.621
3	Gesamtkapital	2.414.537	2.884.718	2.802.525	2.895.915	2.852.893
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	12.561.757	12.981.393	13.202.237	12.888.167	12.984.967
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	16,79%	19,86%	18,79%	19,88%	19,11%
6	Kernkapitalquote (%)	17,55%	20,59%	19,51%	20,62%	19,84%
7	Gesamtkapitalquote (%)	19,22%	22,22%	21,23%	22,47%	21,97%
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 (%)	5,60%	5,60%	5,60%	5,60%	5,60%
EU 7b	<i>Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)</i>	5,60%	5,60%	5,60%	5,60%	5,60%
EU 7c	<i>Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)</i>	5,60%	5,60%	5,60%	5,60%	5,60%
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	13,60%	13,60%	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	Institutspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,03%	0,03%	0,03%	0,02%	0,02%
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 (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,53%	3,53%	3,53%	3,52%	3,52%
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	17,13%	17,13%	17,13%	17,12%	18,18%

12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	0,07%	0,10%	0,09%	0,10%	0,09%
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	21.171.581	22.011.197	22.149.996	21.800.120	31.162.411
14	Verschuldungsquote (%)	10,41%	12,14%	11,63%	12,19%	8,27%
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	5,60%	5,60%	5,59%	5,59%	5,59%
EU 14b	<i>Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)</i>	5,60%	2,10%	5,59%	5,59%	5,59%
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	8,83%	9,02%	9,00%	9,11%	8,27%
Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	8,83%	9,02%	9,00%	9,11%	8,27%
EU 14f	Insgesamt verlangte Verschuldungsquote (%)	8,83%	9,02%	9,00%	9,11%	8,27%
Liquiditätsdeckungsquote						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	7.450.085	7.665.959	7.795.160	7.838.650	7.730.826
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	6.801.573	6.911.140	6.873.809	6.835.455	6.675.969
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	754.708	730.697	852.913	928.953	1.077.662
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	6.046.865	6.180.443	6.020.896	5.906.503	5.598.307
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	123,21%	124,04%	129,47%	132,71%	138,09%
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	19.461.021	20.742.119	19.416.179	19.921.620	19.419.452
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	17.931.991	18.488.822	16.851.160	16.443.154	17.573.571
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	108,53%	112,19%	115,22%	121,15%	110,50%

Artikel 451a 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 (30. Juli 2021)	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
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)					7.450.085	7.665.959	7.795.160	7.838.650
Mittelabflüsse									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	4.848.795	4.803.093	4.721.148	4.619.198	403.614	400.365	392.188	381.261
3	<i>Stabile Einlagen</i>	<i>2.990.764</i>	<i>2.959.365</i>	<i>2.927.336</i>	<i>2.882.436</i>	<i>149.538</i>	<i>147.968</i>	<i>146.367</i>	<i>144.122</i>
4	<i>Weniger stabile Einlagen</i>	<i>1.858.031</i>	<i>1.843.728</i>	<i>1.793.813</i>	<i>1.736.762</i>	<i>254.076</i>	<i>252.396</i>	<i>245.822</i>	<i>237.139</i>
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	7.846.928	7.907.839	7.905.970	7.893.583	5.302.167	5.341.739	5.297.185	5.303.420

6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	3.618.235	3.524.893	3.445.185	3.310.542	3.203.473	3.132.842	3.054.752	2.954.124
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4.203.737	4.306.543	4.380.254	4.456.181	2.073.738	2.132.495	2.161.901	2.222.436
8	Unbesicherte Schuldtitel	24.957	76.402	80.532	126.859	24.957	76.402	80.532	126.859
9	Besicherte großvolumige Finanzierung	-	-	-	-	0	58.102	58.102	58.102
10	Zusätzliche Anforderungen	3.075.237	3.172.336	2.842.026	2.458.187	911.608	923.474	984.103	992.159
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	629.409	626.837	736.211	799.650	629.409	626.837	736.211	799.650
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	2.445.828	2.545.498	2.105.815	1.658.537	282.198	296.637	247.893	192.509
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	6.393	6.630	6.908	6.953	6.393	6.630	6.908	6.953
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	2.127.380	2.216.678	1.865.076	1.489.407	177.791	180.831	135.323	93.561
16	Gesamtittelabflüsse					6.801.573	6.911.140	6.873.809	6.835.455

Mittelzuflüsse									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	0	61.926	61.926	61.926	0	0	0	0
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	524.833	468.733	481.766	498.754	205.515	195.138	207.880	222.765
19	Sonstige Mittelzuflüsse	549.193	535.558	645.033	706.188	549.193	535.558	645.033	706.188
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	1.074.025	1.066.218	1.188.726	1.266.868	754.708	730.697	852.913	928.953
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 %	1.074.025	1.004.292	1.126.799	1.204.942	754.708	730.697	852.913	928.953
Bereinigter Gesamtwert									
EU-21	Liquiditätspuffer					7.450.085	7.665.959	7.795.160	7.838.650
22	gesamte Netto-Mittelabflüsse					6.046.865	6.180.443	6.020.896	5.906.503
23	Liquiditäts-Deckungsquote (%)					123,21%	124,04%	129,47%	132,71%

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 Berücksichtigung kommittierter und nicht kommittierter Kreditfazilitäten wurde überarbeitet und rückwirkend ab 31.01.2021 in der LCR Kennzahl adaptiert. Die Überarbeitung führte zu einem Anstieg der Nettoabflüsse und einem Rückgang der LCR Quote.

Die durchschnittliche LCR Quote schwankt im Betrachtungszeitraum zwischen 138% (T-4) und 123% (T). Der schrittweise Rückgang ist auf die Überarbeitung der Berücksichtigung kommittierter und nicht kommittierter Kreditfazilitäten zurückzuführen. Der Effekt des daraus resultierenden angestiegenen Nettoabflusses wird durch die Durchschnittsbetrachtung im Template EU LIQ1 über 12 Monate schrittweise von Quartal zu Quartal stärker sichtbar, bis schließlich mit 31.12.2021 der volle Effekt in der Kennzahl Berücksichtigung findet.

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

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

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

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

- sofort verfügbare Assets
- nach 7 Kalendertagen verfügbare Assets

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

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

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

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