

unterjährige
OFFENLEGUNG
3. Quartal
2020

Inhaltsverzeichnis

| | |
|------------------------------------------------------------|---|
| Inhaltsverzeichnis | 2 |
| Allgemeine Informationen..... | 3 |
| Artikel 435 CRR - Risikomanagementziele und -politik | 4 |
| Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen | 5 |

Allgemeine Informationen

Die RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung (Raiffeisen-Holding NÖ-Wien) ist die Konzernspitze der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien-Gruppe und für die Einhaltung des Aufsichtsrechts auf Ebene der Kreditinstitutsgruppe verantwortlich.

Die RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG (RLB NÖ-Wien) stellt eine wesentliche Tochter der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien dar und ist integraler Bestandteil der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien-Kreditinstitutsgruppe. Deshalb werden Spezifika der RLB NÖ-Wien aufgrund des von ihr betriebenen Universalbankgeschäftes explizit aus Sichtweise der RLB NÖ-Wien beschrieben.

Die Offenlegung für das 3. Quartal 2020 erfolgt auf Basis der Art. 431 ff CRR betreffend die Offenlegung durch Institute. Gemäß Art. 13 CRR erfolgt die Offenlegung ausschließlich durch die Raiffeisen-Holding NÖ-Wien auf Basis der konsolidierten Kreditinstitutsgruppe.

Medium der Offenlegung ist gemäß Art. 433 i.V.m. Art. 434 (Capital Requirements Regulation (CRR)) sowohl für qualitative als auch quantitative Informationen die Website www.raiffeisenholding.com. Wesentliche Informationen, die eine häufigere als einmal jährliche ganze oder teilweise Veröffentlichung notwendig machen, werden ebenfalls auf der genannten Website offen gelegt.

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.

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; Telefax: +43/1/21136-2223; E-Mail: info@rh.raiffeisen.at
BLZ: 32300; Internet: www.raiffeisenholding.com

Satz:

Inhouse produziert mit FIRE.sys (Michael Konrad GmbH, Frankfurt)

Redaktionschluss: 27.11.2020

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

Artikel 435 CRR - Risikomanagementziele und -politik

EU LIQ1

| Konsolidiert EUR Millionen | Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt) 30.09.2020 | Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt) 30.09.2020 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Quartal endet am 30.09.2020 | 12 | 12 |
| Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte | 12 | 12 |
| HOCHWERTIGE LIQUIDE VERMÖGENSWERTE | | |
| 1 Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA) | | 7.136 |
| MITTELABFLÜSSE | | |
| 2 Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon: | 4.356 | 353 |
| 3 stabile Einlagen | 2.741 | 137 |
| 4 weniger stabile Einlagen | 1.615 | 216 |
| 5 unbesicherte Großhandelsfinanzierung | 7.523 | 4.858 |
| 6 betriebliche Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken | 3.132 | 2.732 |
| 7 nicht betriebliche Einlagen (alle Gegenparteien) | 4.327 | 2.062 |
| 8 unbesicherte Verbindlichkeiten | 64 | 64 |
| 9 besicherte Großhandelsfinanzierung | | 0 |
| 10 zusätzliche Anforderungen | 1.688 | 958 |
| 11 Abflüsse im Zusammenhang mit Derivatepositionen und sonstigen Besicherungsanforderungen | 883 | 883 |
| 12 Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust der Finanzierung auf Schuldtiteln | 0 | 0 |
| 13 Kredit- und Liquiditätsfazilitäten | 806 | 76 |
| 14 sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen | 102 | 102 |
| 15 sonstige Eventualverbindlichkeiten | 821 | 9 |
| 16 GESAMTMITTELABFLÜSSE | | 6.280 |
| MITTELZUFLÜSSE | | |
| 17 Besicherte Kredite (z.B. Reverse Repos) | 0 | 0 |
| 18 Zuflüsse von ausgebuchten Positionen | 752 | 331 |
| 19 Sonstige Mittelzuflüsse | 804 | 804 |
| EU-19a (Differenz zwischen den gesamten gewichteten Zuflüssen und den gesamten gewichteten Abflüssen aus Transaktionen in Drittländern, in denen Transaktionsbeschränkungen bestehen oder die auf nicht konvertierbare Währungen lauten) | | 0 |
| EU-19b (Überschusszuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut) | | 0 |
| 20 GESAMTMITTELZUFLÜSSE | 1.557 | 1.135 |
| EU-20a Vollständig ausgenommene Zuflüsse | 0 | 0 |
| EU-20b Zuflüsse, die einer Obergrenze von 90% unterliegen | 0 | 0 |
| EU-20c Zuflüsse, die einer Obergrenze von 75% unterliegen | 1.557 | 1.135 |
| 21 LIQUIDITÄTSPUFFER | | 7.136 |
| 22 GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE | | 5.093 |
| 23 LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE (%) | | 1,40 |

Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen

EU OV1 – Übersicht über risikogewichtete Aktiva (RWA)

| in TEUR | | RWA | | Mindesteigenmittel- anforderungen | |
|-----------------------------------------------------|----|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------|-----------|
| | | 30.09.2020 | 30.06.2020 | 30.09.2020 | |
| | 1 | Kreditrisiko (ohne CCR) | 12.983.607 | 13.347.949 | 1.038.689 |
| Artikel 438 Buchstaben c und d | 2 | Davon im Standardansatz | 12.983.607 | 13.347.949 | 1.038.689 |
| Artikel 438 Buchstaben c und d | 3 | Davon im IRB-Basisansatz (FIRB) | 0 | 0 | 0 |
| Artikel 438 Buchstaben c und d | 4 | Davon im fortgeschrittenen IRB-Ansatz (AIRB) | 0 | 0 | 0 |
| Artikel 438 Buchstabe d | 5 | Davon Beteiligungen im IRB-Ansatz nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz oder dem IMA | 0 | 0 | 0 |
| Artikel 107 Artikel 438 Buchstaben c und d | 6 | Gegenparteiausfallrisiko (CCR) | 136.595 | 143.212 | 10.928 |
| Artikel 438 Buchstaben c und d | 7 | Davon nach Markbewertungsmethode | 136.595 | 143.212 | 10.928 |
| Artikel 438 Buchstaben c und d | 8 | Davon nach Ursprungsrisikomethode | 0 | 0 | 0 |
| | 9 | Davon nach Standardmethode | 0 | 0 | 0 |
| | 10 | Davon nach der auf dem internen Modell beruhenden Methode (IMM) | 0 | 0 | 0 |
| Artikel 438 Buchstaben c und d | 11 | Davon risikogewichteter Forderungsbetrag für Beiträge an den Ausfallfonds einer ZGP | 0 | 0 | 0 |
| Artikel 438 Buchstaben c und d | 12 | Davon CVA | 41.232 | 45.346 | 3.299 |
| Artikel 438 Buchstabe e | 13 | Erfüllungsrisiko | 0 | 0 | 0 |
| Artikel 449 Buchstabe o Ziffer i) | 14 | Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze) | 0 | 0 | 0 |
| | 15 | Davon im IRB-Ansatz | 0 | 0 | 0 |
| | 16 | Davon im bankaufsichtlichen Formelansatz (SFA) zum IRB | 0 | 0 | 0 |
| | 17 | Davon im internen Bemessungsansatz (IAA) | 0 | 0 | 0 |
| | 18 | Davon im Standardansatz | 0 | 0 | 0 |
| Artikel 438 Buchstabe e | 19 | Markt- risiko | 61.966 | 614.417 | 4.957 |
| | 20 | Davon im Standardansatz | 61.966 | 614.417 | 4.957 |

| | | | | | |
|----------------------------------------------------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | 21 | Davon im IMA | 0 | 0 | 0 |
| Artikel 438 Buchstabe e | 22 | Großkredite | 0 | 0 | 0 |
| Artikel 438 Buchstabe f | 23 | Operationelles Risiko | 503.208 | 503.208 | 40.257 |
| | 24 | Davon im Basisindikatoransatz | 503.208 | 503.208 | 40.257 |
| | 25 | Davon im Standardansatz | 0 | 0 | 0 |
| | 26 | Davon im fortgeschrittenen Messansatz | 0 | 0 | 0 |
| Artikel 437 Absatz 2, Artikel 48 und Artikel 60 | 27 | Beträge unterhalb der Grenzwerte für Abzüge (die einer Risikogewichtung von 250 % unterliegen) | 44.196 | 52.149 | 3.536 |
| Artikel 500 | 28 | Anpassung der Untergrenze | 0 | 0 | 0 |
| | 29 | Gesamt | 13.685.376 | 14.608.786 | 1.094.830 |