

unterjährige  
**OFFENLEGUNG**  
3. Quartal  
2022

# Inhaltsverzeichnis

Allgemeine Informationen.....	3
Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen .....	4
Artikel 447 CRR - Schlüsselparameter .....	6
Artikel 451a CRR - Liquiditätsanforderungen .....	10

# Allgemeine Informationen

Die RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung (Raiffeisen-Holding NÖ-Wien) 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 NÖ-Wien sämtliche Offenlegungspflichten auf Basis der konsolidierten Lage der CRR-KI-Gruppe R-Holding NÖ-Wien (Art 13 Abs 1 Uabs 1 CRR iVm Art 11 Abs 2 CRR, § 30 Abs 1 und § 1a Abs 2 BWG).

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

Die Offenlegung für das 3. 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](http://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 Tabellen 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; Telefax: +43/1/21136-2223; E-Mail: [info@rh.raiffeisen.at](mailto:info@rh.raiffeisen.at)  
BLZ: 32300; Internet: [www.raiffeisenholding.com](http://www.raiffeisenholding.com)

### **Satz:**

Inhouse produziert

### **Redaktionschluss: 23.11.2022**

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

# Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen

## EU OV1 - Übersicht über die Gesamtrisikobeträge

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel-
		a)	b)	anforderungen
		30.09.2022	30.06.2022	insgesamt
				c)
				30.09.2022
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	12.255.601	12.168.703	980.448
2	<i>Davon: Standardansatz</i>	<i>12.255.601</i>	<i>12.168.703</i>	<i>980.448</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	126.765	110.485	10.141
7	<i>Davon: Standardansatz</i>	<i>36.010</i>	<i>48.411</i>	<i>2.881</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>744</i>	<i>280</i>	<i>60</i>
EU 8b	<i>Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)</i>	<i>89.963</i>	<i>62.026</i>	<i>7.197</i>
9	<i>Davon: Sonstiges CCR</i>	<i>48</i>	<i>-232</i>	<i>4</i>
10	<i>Entfällt.</i>			
11	<i>Entfällt.</i>			
12	<i>Entfällt.</i>			
13	<i>Entfällt.</i>			
14	<i>Entfällt.</i>			
15	Abwicklungsrisiko	0	0	0
16	Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	0	0	0
17	<i>Davon: SEC-IRBA</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
18	<i>Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
19	<i>Davon: SEC-SA</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

EU 19a	Davon: 1250 % / Abzug	0	0	0
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	120.858	62.166	9.669
21	Davon: Standardansatz	120.858	62.166	9.669
22	Davon: IMA	0	0	0
EU 22a	Großkredite	0	0	0
23	Operationelles Risiko	520.996	520.996	41.680
EU 23a	Davon: Basisindikatoransatz	520.996	520.996	41.680
EU 23b	Davon: Standardansatz	0	0	0
EU 23c	Davon: Fortgeschrittener Messansatz	0	0	0
24	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)	0	0	0
25	Entfällt.			
26	Entfällt.			
27	Entfällt.			
28	Entfällt.			
29	Insgesamt	13.024.219	12.862.350	1.041.938

# Artikel 447 CRR - Schlüsselparameter

## EU KM1 – Schlüsselparameter

	a)	b)	c)	d)	e)	
	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	
<b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2.286.940	2.291.449	2.109.568	2.577.569	2.480.885
2	Kernkapital (T1)	2.381.940	2.386.449	2.204.568	2.672.569	2.575.885
3	Gesamtkapital	2.571.262	2.572.358	2.414.537	2.884.718	2.802.525
<b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>						
4	Gesamtrisikobetrag	13.024.219	12.862.350	12.561.757	12.981.393	13.202.237
<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	17,56%	17,82%	16,79%	19,86%	18,79%
6	Kernkapitalquote (%)	18,29%	18,55%	17,55%	20,59%	19,51%
7	Gesamtkapitalquote (%)	19,74%	20,00%	19,22%	22,22%	21,23%
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
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%
<b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
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 (%)	0,04%	0,03%	0,03%	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 (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,53%	3,53%	3,53%	3,53%	3,53%
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	17,13%	17,13%	17,13%	17,13%	17,13%
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	0,08%	0,08%	0,07%	0,10%	0,09%
<b>Verschuldungsquote</b>						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	22.402.419	22.679.375	21.171.581	22.011.197	22.149.996
14	Verschuldungsquote (%)	10,63%	10,52%	10,41%	12,14%	11,63%

<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	5,60%	5,60%	5,60%	5,60%	5,59%
EU 14b	<i>Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)</i>	5,60%	5,60%	5,60%	2,10%	5,59%
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	8,60%	8,76%	8,83%	9,02%	9,00%
<b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	8,60%	8,76%	8,83%	9,02%	9,00%
EU 14f	Insgesamt verlangte Verschuldungsquote (%)	8,60%	8,76%	8,83%	9,02%	9,00%
<b>Liquiditätsdeckungsquote</b>						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	7.617.878	7.579.360	7.450.085	7.665.959	7.795.160
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	7.139.162	6.934.962	6.801.573	6.911.140	6.873.809
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	1.049.299	882.084	754.708	730.697	852.913
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	6.089.863	6.052.878	6.046.865	6.180.443	6.020.896
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	125,09%	125,22%	123,21%	124,04%	129,47%



Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	20.775	19.382	19.461	20.742	19.416
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	19.232	18.378	17.932	18.489	16.851
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	108,02%	105,47%	108,53%	112,19%	115,22%

# Artikel 451 a CRR - Liquiditätsanforderungen

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

Die durchschnittliche LCR Quote schwankt im Betrachtungszeitraum zwischen 123% (T-2) und 129% (T-4) und weist damit nur eine geringe Schwankungsbreite auf.

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

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

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

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

- sofort verfügbare Assets
- nach 7 Kalendertagen verfügbare Assets

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

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

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

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

## EU LIQ1 - Quantitative Angaben zur LCR

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	
	Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				
EU 1a	Quartal endet am	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
EU 1b	Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>Hochwertige Liquide Vermögenswerte</b>									
1	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					7.617.878	7.579.360	7.450.085	7.665.959
<b>Mittelabflüsse</b>									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	4.839.298	4.859.091	4.848.795	4.803.093	398.658	403.306	403.614	400.365
3	<i>Stabile Einlagen</i>	<i>3.019.989</i>	<i>3.010.457</i>	<i>2.990.764</i>	<i>2.959.365</i>	<i>150.999</i>	<i>150.523</i>	<i>149.538</i>	<i>147.968</i>
4	<i>Weniger stabile Einlagen</i>	<i>1.819.309</i>	<i>1.848.634</i>	<i>1.858.031</i>	<i>1.843.728</i>	<i>247.659</i>	<i>252.784</i>	<i>254.076</i>	<i>252.396</i>
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	8.039.459	7.934.858	7.846.928	7.907.839	5.429.723	5.350.065	5.302.167	5.341.739

6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	3.739.808	3.709.019	3.618.235	3.524.893	3.290.209	3.259.427	3.203.473	3.132.842
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4.228.583	4.197.494	4.203.737	4.306.543	2.068.446	2.062.293	2.073.738	2.132.495
8	Unbesicherte Schuldtitel	71.068	28.345	24.957	76.402	71.068	28.345	24.957	76.402
9	Besicherte großvolumige Finanzierung	-	-	-	-	0	0	0	58.102
10	Zusätzliche Anforderungen	3.095.331	3.060.740	3.075.237	3.172.336	1.127.121	996.359	911.608	923.474
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	877.722	731.579	629.409	626.837	877.722	731.579	629.409	626.837
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	2.217.609	2.329.162	2.445.828	2.545.498	249.399	264.780	282.198	296.637
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	6.332	7.057	6.393	6.630	6.332	7.057	6.393	6.630
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	1.982.487	2.063.367	2.127.380	2.216.678	177.327	178.175	177.791	180.831
16	<b>Gesamtmittelabflüsse</b>					<b>7.139.162</b>	<b>6.934.962</b>	<b>6.801.573</b>	<b>6.911.140</b>

<b>Mittelzuflüsse</b>									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	20.826	20.826	0	61.926	0	0	0	0
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	676.170	603.727	524.833	468.733	252.396	226.471	205.515	195.138
19	Sonstige Mittelzuflüsse	796.903	655.613	549.193	535.558	796.903	655.613	549.193	535.558
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	<b>Gesamtmittelzuflüsse</b>	<b>1.493.900</b>	<b>1.280.167</b>	<b>1.074.025</b>	<b>1.066.218</b>	<b>1.049.299</b>	<b>882.084</b>	<b>754.708</b>	<b>730.697</b>
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 %	1.473.073	1.259.340	1.074.025	1.004.292	1.049.299	882.084	754.708	730.697

<i>Bereinigter Gesamtwert</i>					
EU-21	Liquiditätspuffer	7.617.878	7.579.360	7.450.085	7.665.959
22	gesamte Netto-Mittelabflüsse	6.089.863	6.052.878	6.046.865	6.180.443
23	Liquiditäts-Deckungsquote (%)	125%	125%	123%	124%