



QUARTALSOFFENLEGUNG

Q3 2022

GEMÄSS CRR MIT STICHTAG 30.09.2022

Inhaltsverzeichnis

Allgemeines

Art. 431 Anwendungsbereich der Offenlegungspflichten

Art. 432 nicht wesentliche Informationen, Geschäftsgeheimnisse oder vertrauliche Informationen

Art. 433 Häufigkeit der Offenlegung

Art. 438 Eigenmittelanforderungen

Art. 451a Liquiditätsanforderungen

Allgemeines

Die angeführten Artikel in den Überschriften beziehen sich auf die Capital Requirements Regulation (CRR).

Die Raiffeisenbankengruppe OÖ Verbund eGen (im Folgenden kurz RBG OÖ Verbund eGen) fungiert als nicht operativ tätige EU-Mutterfinanzholdinggesellschaft für das regionale Zentralinstitut der Raiffeisenbankengruppe Oberösterreich, namentlich der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft (im Folgenden kurz Raiffeisenlandesbank OÖ) und stellt damit die Spitze des aufsichtsrechtlichen Kreises der RBG OÖ Verbund eGen dar.

Art. 431 Anwendungsbereich der Offenlegungspflichten

Die offengelegten Informationen vermitteln den Marktteilnehmern ein umfassendes Bild des Risikoprofils.

Art. 432 nicht wesentliche Informationen, Geschäftsgeheimnisse oder vertrauliche Informationen

Auf Anwendung dieses Artikels wurde verzichtet. Es werden alle relevanten Informationen offengelegt

Art. 433 Häufigkeit der Offenlegung

Artikel 433 CRR regelt die Häufigkeit der Offenlegung und bestimmt, dass Institute die nach Teil 8 CRR erforderlichen Angaben mindestens einmal jährlich offenzulegen haben. Die Institute prüfen anhand der einschlägigen Merkmale ihrer Geschäfte, ob die erforderlichen Angaben häufiger als einmal jährlich ganz oder teilweise offenzulegen sind.

Art. 438 Eigenmittelanforderungen

Die Institute legen hinsichtlich der Einhaltung des Artikels 92 dieser Verordnung und der in Artikel 73 und Artikel 104 Absatz 1 Buchstabe a der Richtlinie 2013/36/EU festgelegten Anforderungen folgende Informationen offen:

- a) eine Zusammenfassung ihres Ansatzes, nach dem sie die Angemessenheit ihres internen Kapitals zur Unterlegung der laufenden und zukünftigen Aktivitäten beurteilen;
- b) den Betrag der gemäß Artikel 104 Absatz 1 Buchstabe a der Richtlinie 2013/36/EU geforderten zusätzlichen Eigenmittel aufgrund der aufsichtlichen Überprüfung und seine Zusammensetzung in Bezug auf Instrumente des harten Kernkapitals, des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals;
- c) wenn von der relevanten zuständigen Behörde gefordert, das Ergebnis des institutseigenen Verfahrens zur Beurteilung der Angemessenheit des internen Kapitals des Instituts;
- d) den Gesamtbetrag der risikogewichteten Position und die nach Artikel 92 ermittelten entsprechenden Gesamteigenmittelanforderungen, aufgeschlüsselt nach den verschiedenen Risikokategorien nach Teil 3, und gegebenenfalls eine Erläuterung der Auswirkungen, die die Anwendung von Kapitaluntergrenzen und der Nichtabzug bestimmter Posten von den Eigenmitteln auf die Berechnung der Eigenmittel und der risikogewichteten Positionsbeträge haben;
- e) die bilanziellen und außerbilanziellen Risikopositionen und die risikogewichteten Positionsbeträge und die damit zusammenhängenden erwarteten Verluste für jede Spezialfinanzierungskategorie nach Artikel 153 Absatz 5 Tabelle 1 sowie die bilanziellen und außerbilanziellen Risikopositionen und die risikogewichteten Positionsbeträge für die Kategorien von Beteiligungspositionen nach Artikel 155 Absatz 2; 7.6.2019 L 150/195 Amtsblatt der Europäischen Union DE
- f) den Risikopositionswert und den risikogewichteten Positionsbetrag von Eigenmittelinstrumenten, die von Versicherungsunternehmen, Rückversicherungsunternehmen oder Versicherungsholdinggesellschaften gehalten werden und die die Institute bei der Berechnung ihrer Eigenkapitalanforderungen auf Einzelbasis, teilkonsolidierter Basis und konsolidierter Basis gemäß Artikel 49 nicht von ihren Eigenmitteln abziehen;
- g) die zusätzliche Eigenmittelanforderung und den Eigenkapitalkoeffizienten des Finanzkonglomerats, berechnet nach Maßgabe des Artikels 6 und des Anhangs I der Richtlinie 2002/87/EG, wenn die in dem genannten Anhang I genannte Methode 1 oder 2 angewendet wird;
- h) die Abweichungen der risikogewichteten Positionsbeträge des laufenden Offenlegungszeitraums gegenüber dem unmittelbar vorhergehenden Offenlegungszeitraum, die sich aus der Verwendung interner Modelle ergeben, einschließlich einer Darlegung der wichtigsten Faktoren, die diesen Abweichungen zugrunde liegen.

zu Art. 438 b)

Meldebogen EU KM1 – Schlüsselparameter

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	4.206.925.615,45	4.224.674.139,85	4.303.537.695,71	4.594.616.353,15	4.219.710.092,06
2	Kernkapital (T1)	4.206.925.615,45	4.224.674.139,85	4.303.537.695,71	4.594.616.353,15	4.219.710.092,06
3	Gesamtkapital	4.616.466.487,62	4.638.388.056,34	4.745.777.928,49	5.025.398.827,99	4.695.587.742,92
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	29.921.759.995,20	29.406.147.312,63	29.136.683.632,36	28.748.016.140,74	28.367.174.540,64
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	14,06%	14,37%	14,77%	15,98%	14,88%
6	Kernkapitalquote (%)	14,06%	14,37%	14,77%	15,98%	14,88%
7	Gesamtkapitalquote (%)	15,43%	15,77%	16,29%	17,48%	16,55%
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 (%)	2,00%	2,00%	2,00%	1,75%	1,75%
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,13%	1,13%	1,13%	0,98%	0,98%
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,50%	1,50%	1,50%	1,31%	1,31%
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	10,00%	10,00%	10,00%	9,75%	9,75%
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 (%)	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%
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 (%)	3,54%	3,54%	3,54%	3,54%	3,54%
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,54%	13,54%	13,54%	13,29%	13,29%
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	5,43%	5,77%	6,29%	7,73%	6,80%
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	49.965.045.150,58	48.373.678.394,99	47.908.973.325,70	44.479.923.363,52	44.471.055.195,39

14	Verschuldungsquote (%)	8,42%	8,73%	8,98%	10,33%	9,49%
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	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Additional T2 leverage ratio requirements (%)	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%
Liquiditätsdeckungsquote						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	11.098.809.014,23	11.357.022.000,25	11.707.428.221,66	11.829.661.869,33	11.539.442.054,95
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	7.782.828.696,77	7.559.836.180,99	7.402.640.100,92	7.368.161.102,62	7.505.623.210,02
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	1.249.270.921,09	1.191.652.204,17	1.115.631.478,70	1.066.647.310,17	1.097.253.117,02
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	6.533.557.775,68	6.368.183.976,82	6.287.008.622,22	6.301.513.792,46	6.408.370.093,00
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	170,49%	179,11%	186,84%	188,25%	180,73%
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	33.224.080.202,68	33.725.264.380,76	35.346.791.367,68	36.827.868.059,36	36.223.592.372,19
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	26.747.863.186,73	26.752.588.218,13	28.224.465.526,41	28.172.227.127,18	27.884.541.156,72
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	124,21%	126,06%	125,23%	130,72%	129,91%

Im Rahmen des aktuellen SREP-Prozesses wurde von der EZB eine Säule 2-Empfehlung (Pillar 2 Guidance, P2G) i.H.v. 1,50 % (Vorjahr: 1,00 %) festgelegt, welche zur Gänze mit hartem Kernkapital zu erfüllen ist.

zu Art. 438 c-d)

Meldebogen EU OV1 – Übersicht über die Gesamtrisikobeträge

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel-anforderungen insgesamt
		a	b	C
		T	T-1	T
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	28.204.335.920,32	27.627.394.823,92	2.256.346.873,63
2	Davon: Standardansatz	28.204.335.920,32	27.627.394.823,92	2.256.346.873,63
3	Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)	-	-	-
4	Davon: Slotting-Ansatz	-	-	-
EU 4a	Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz	-	-	-
5	Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)	-	-	-
6	Gegenparteiausfallrisiko – CCR	177.383.361,10	224.083.339,17	14.190.668,89
7	Davon: Standardansatz	119.996.498,84	140.738.396,96	9.599.719,91
8	Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)	-	-	-
EU 8a	Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP	12.202,88	51.563,96	976,23
EU 8b	Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	57.374.659,38	83.293.378,25	4.589.972,75
9	Davon: Sonstiges CCR	-	-	-
10	Entfällt			
11	Entfällt			
12	Entfällt			
13	Entfällt			
14	Entfällt			
15	Abwicklungsrisiko	-	-	-
16	Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	-	-	-
17	Davon: SEC-IRBA			
18	Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)			
19	Davon: SEC-SA			
EU 19a	Davon: 1250 % / Abzug	-	-	-
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	57.455.219,90	72.083.655,66	4.596.417,59
21	Davon: Standardansatz	57.455.219,90	72.083.655,66	4.596.417,59
22	Davon: IMA	-	-	-
EU 22a	Großkredite	-	-	-
23	Operationelles Risiko	1.482.585.493,88	1.482.585.493,88	118.606.839,51
EU 23a	Davon: Basisindikatoransatz	1.482.585.493,88	1.482.585.493,88	118.606.839,51
EU 23b	Davon: Standardansatz	-	-	-
EU 23c	Davon: Fortgeschrittener Messansatz	-	-	-
24	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)	57.843.426,88	57.843.426,88	4.627.474,15
25	Entfällt			
26	Entfällt			
27	Entfällt			
28	Entfällt			
29	Gesamt	29.921.759.995,20	29.406.147.312,63	2.393.740.799,62

Art. 451a Liquiditätsanforderungen

(2) Die Institute legen die folgenden Informationen zu ihrer gemäß dem delegierten Rechtsakt nach Artikel 460 Absatz 1 berechneten Liquiditätsdeckungsquote offen:

a) für jedes Quartal des maßgeblichen Offenlegungszeitraums den Durchschnitt bzw. die Durchschnitte ihrer Liquiditätsdeckungsquote, basierend auf den Beobachtungen am Monatsende in den letzten zwölf Monaten;

b) für jedes Quartal des maßgeblichen Offenlegungszeitraums den Durchschnitt bzw. die Durchschnitte der gesamten liquiden Vermögenswerte, nach Vornahme der entsprechenden Abschläge, die im Liquiditätspuffer gemäß dem delegierten Rechtsakt nach Artikel 460 Absatz 1 enthalten sind, basierend auf den Beobachtungen am Monatsende in den letzten zwölf Monaten, und eine Beschreibung der Zusammensetzung dieses Liquiditätspuffers;

c) für jedes Quartal des maßgeblichen Offenlegungszeitraums die Durchschnitte ihrer Liquiditätsabflüsse, Liquiditätszuflüsse und Netto-Liquiditätsabflüsse, berechnet gemäß dem delegierten Rechtsakt nach Artikel 460 Absatz 1, basierend auf den Beobachtungen am Monatsende in den letzten zwölf Monaten, und eine Beschreibung ihrer Zusammensetzung.

zu Art. 451a Abs. 2 a-c)

Meldebogen EU LIQ1 - Quantitative Angaben zur LCR									
Konsolidierungskreis: auf konsolidierter Basis		a	b	c	d	e	f	g	h
		Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
EU 1a	Quartal endet am (TT. Monat JJJJ)	31.Dezember 2021	31.März 2022	30.Juni 2022	30.September 2022	31.Dezember 2021	31.März 2022	30.Juni 2022	30.September 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)					11.829,66	11.707,43	11.357,02	11.098,81
MITTELABFLÜSSE									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	4.406,05	4.407,01	4.397,46	4.386,19	383,20	382,94	382,34	381,75
3	Stabile Einlagen	2.463,43	2.467,05	2.463,24	2.463,02	123,17	123,35	123,16	123,15
4	Weniger stabile Einlagen	1.942,62	1.939,96	1.934,22	1.923,17	260,03	259,58	259,17	258,60
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	9.760,24	9.910,82	10.015,23	10.167,67	5.661,24	5.671,16	5.739,09	5.917,83
6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	3.742,54	3.735,49	3.704,93	3.707,87	2.572,39	2.614,64	2.652,27	2.703,99
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	5.953,96	6.096,99	6.228,25	6.371,61	3.025,10	2.978,19	3.004,79	3.125,65

8	Unbesicherte Schuldtitel	63,75	78,33	82,04	88,19	63,75	78,33	82,04	88,19
9	Besicherte großvolumige Finanzierung					23,43	25,36	33,49	27,28
10	Zusätzliche Anforderungen	6.540,56	6.533,99	6.670,82	6.760,67	991,71	992,83	1.042,04	1.080,46
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	102,88	119,53	123,62	130,91	102,88	119,53	123,62	130,91
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	6.437,67	6.414,45	6.547,20	6.629,76	888,83	873,29	918,42	949,55
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	34,71	35,67	33,37	26,43	34,71	35,67	33,37	26,43
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	5.085,66	5.109,16	5.226,28	5.391,63	273,88	294,68	329,51	349,08
16	GESAMTMITTELABFLÜSSE					7.368,16	7.402,64	7.559,84	7.782,83
MITTELZUFLÜSSE									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	1.782,09	1.870,78	2.000,03	2.098,11	1.014,56	1.059,57	1.119,64	1.165,57
19	Sonstige Mittelzuflüsse	52,09	56,06	72,01	83,71	52,09	56,06	72,01	83,71
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)					0,00	0,00	0,00	0,00

EU-19b	(Überschüssige Zuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut)					0,00	0,00	0,00	0,00
20	GESAMTMITTELZUFLÜSSE	1.834,18	1.926,84	2.072,04	2.181,82	1.066,65	1.115,63	1.191,65	1.249,27
EU-20a	Vollständig ausgenommene Zuflüsse	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-20b	Zuflüsse mit der Obergrenze von 90 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-20c	Zuflüsse mit der Obergrenze von 75 %	1.834,18	1.926,84	2.072,04	2.181,82	1.066,65	1.115,63	1.191,65	1.249,27
BEREINIGTER GESAMTWERT									
EU-21	LIQUIDITÄTSPUFFER					11.829,66	11.707,43	11.357,02	11.098,81
22	GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE					6.301,51	6.287,01	6.368,18	6.533,56
23	LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE					188,2547%	186,8401%	179,1106%	170,4932%

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

a)	<p>Erläuterungen zu den Haupttreibern der LCR-Ergebnisse und Entwicklung des Beitrags von Inputs zur Berechnung der LCR im Zeitverlauf</p>	<p><i>"Die LCR ist im Betrachtungszeitraum insgesamt stabil, sie liegt erheblich über dem gesetzlichen Mindestwert von 100% und spiegelt somit die stabile Liquiditätsposition der Bank wider. Die Cash-Inflows erhöhen sich im Offenlegungszeitraum moderat um ca. 183 Mio. EUR (gewichtet). Der Hauptgrund liegt in einer Steigerung der Corporatezuflüsse (ca. 155 Mio. EUR). Die Cash-Outflows erhöhen sich im Offenlegungszeitraum deutlich um ca. 415 Mio. EUR (gewichtet). Die Hauptgründe für die Steigerung sind: eine Erhöhung der operativen Einlagen (Einlagen von öö. Raiffeisenbanken) von 132 Mio. EUR, eine Erhöhung der Einlagen von Non-Financial Corporates um 208 Mio. EUR, eine Reduktion der Einlagen von Financials um 107 Mio. EUR, eine Erhöhung von Kredit- und Liquiditätsfazilitäten um 61 Mio. EUR und eine Erhöhung von sonstigen Eventualfinanzierungsverpflichtungen von 75 Mio. EUR (alles gewichtete Werte).</i></p> <p><i>Die wesentlichste Ursache für die Reduktion der LCR im Offenlegungszeitraum liegt in einer Verringerung des Liquiditätspuffers um ca. 731 Mio. EUR. "</i></p>
b)	<p>Erläuterungen zu den Veränderungen der LCR im Zeitverlauf</p>	<p><i>Die LCR ist im Offenlegungszeitraum (Dezember 2021 bis September 2022) von 188,25% auf 170,49% gesunken (vergleiche Template EU LIQ1). Der Hauptgrund liegt in einer verstärkten Kreditnachfrage nach Abschwächung der Coronakrise, welche zu einer Reduktion des Liquiditätspuffers führte (siehe Punkt a). Zusätzlich gab es eine spürbare Erhöhung der Cash-Outflows im Betrachtungszeitraum (siehe Punkt a).</i></p>

c)	Erläuterungen zur tatsächlichen Konzentration von Finanzierungsquellen	<p>"Es liegt keine signifikante Konzentration von Refinanzierungs- bzw. Liquiditätsquellen vor. Dies wird zum einen durch ein Überwachungssystem für Konzentrationsrisiken gewährleistet, zum anderen durch die Refinanzierungsstrategie, deren zentraler Grundsatz die Diversifikation von Refinanzierungsquellen darstellt. Ein erheblicher Anteil des im LCR angegebenen Wholesalefundings stammt von Einlagen der Primärbanken, so dass diese Mittel ebenfalls mit hohem Retail-Anteil diversifiziert sind. Ferner erfolgt ein wesentlicher Anteil (ca. ein Fünftel) des Emissionsabsatzes an Retail-Kunden. Die Sondersituation des vergleichsweise hohen Anteils des TLTRO 3 (7,4 Mrd. EUR) am Funding stellt keine problematische Konzentration dar, da es sich um besichertes Funding handelt und ein erheblicher Teil dieses Fundings in HQLA gehalten wird. Für den Liquiditätspuffer gelten klare Diversifikationsregelungen (Emittenten, Länder), nicht nur für den Gesamtpuffer, sondern auch innerhalb sämtlicher Levels. Diese werden tourlich überwacht."</p>
d)	Übergeordnete Beschreibung der Zusammensetzung des Liquiditätspuffers des Instituts	<p>Als Resultat der umfangreichen Teilnahme am TLTRO-III aufgrund der attraktiven Kondition und der Emission von zwei Benchmarkanleihen zu je 500 Mio. EUR besteht per 30.09.2022 der Großteil des Liquiditätspuffers aus Zentralbankeinlagen (10 Mrd. EUR) und Staatsanleihen (530 Mio.). Diese beiden Hauptkomponenten umfassen somit ca. 95 % des gesamten anrechenbaren Liquiditätspuffers.</p>
e)	Derivate-Risikopositionen und potenzielle Sicherheitenanforderungen	<p>Die Abflüsse aus Derivatepositionen bzw. potenziellen Besicherungsaufforderungen stellen</p>

		<i>deutlich weniger als 5 % der gesamten gewichteten Abflüsse dar, deshalb werden Derivatepositionen als kein wesentlicher Risikotreiber für die LCR betrachtet.</i>
f)	Währungsinkongruenz in der LCR	<i>Keine einzelne Fremdwährung übersteigt 5% der Gesamtverbindlichkeiten der RLB OÖ, entsprechend gibt es keine signifikante Fremdwährung.</i>
g)	Sonstige Positionen in der LCR-Berechnung, die nicht in im Meldebogen für die LCR-Offenlegung erfasst sind, aber die das Institut als für sein Liquiditätsprofil relevant betrachtet	-

Europaplatz 1a, 4020 Linz
Tel. +43 732 65 96-0
E-Mail: mak@rlbooe.at

www.rlbooe.at