



QUARTALSOFFENLEGUNG

Q1 2023

GEMÄSS CRR MIT STICHTAG 31.03.2023

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|---|
| Allgemeines..... | 3 |
| Art. 431 Anwendungsbereich der Offenlegungspflichten | 3 |
| Art. 432 nicht wesentliche Informationen, Geschäftsgeheimnisse oder vertrauliche Informationen | 3 |
| Art. 433 Häufigkeit der Offenlegung..... | 3 |
| Art. 438 Eigenmittelanforderungen | 4 |
| Art. 451a Liquiditätsanforderungen..... | 8 |

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) | 4.556.689.872,90 | 4.608.068.065,34 | 4.206.925.615,45 | 4.224.674.139,85 | 4.303.537.695,71 |
| 2 | Kernkapital (T1) | 4.556.689.872,90 | 4.608.068.065,34 | 4.206.925.615,45 | 4.224.674.139,85 | 4.303.537.695,71 |
| 3 | Gesamtkapital | 4.950.032.413,18 | 4.972.305.433,10 | 4.616.466.487,62 | 4.638.388.056,34 | 4.745.777.928,49 |
| | Risikogewichtete Positionsbeträge | | | | | |
| 4 | Gesamtrisikobetrag | 29.670.617.918,62 | 29.130.198.772,36 | 29.921.759.995,20 | 29.406.147.312,63 | 29.136.683.632,36 |
| | Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | | | |
| 5 | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%) | 15,36% | 15,82% | 14,06% | 14,37% | 14,77% |
| 6 | Kernkapitalquote (%) | 15,36% | 15,82% | 14,06% | 14,37% | 14,77% |
| 7 | Gesamtkapitalquote (%) | 16,68% | 17,07% | 15,43% | 15,77% | 16,29% |
| | 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 (%) | 2,01% | 2,00% | 2,00% | 2,00% | 2,00% |
| EU 7b | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 1,13% | 1,13% | 1,13% | 1,13% | 1,13% |
| EU 7c | Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 1,51% | 1,50% | 1,50% | 1,50% | 1,50% |
| EU 7d | SREP-Gesamtkapitalanforderung (%) | 10,01% | 10,00% | 10,00% | 10,00% | 10,00% |
| | 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 (%) | 0,30% | 0,09% | 0,06% | 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 (%) | 0,75% | 0,50% | 0,50% | 0,50% | 0,50% |
| 11 | Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%) | 4,05% | 3,59% | 3,56% | 3,54% | 3,54% |
| EU 11a | Gesamtkapitalanforderungen (%) | 14,06% | 13,59% | 13,56% | 13,54% | 13,54% |
| 12 | Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%) | 6,67% | 7,07% | 5,43% | 5,77% | 6,29% |
| | Verschuldungsquote | | | | | |
| 13 | Gesamtrisikopositionsmessgröße | 47.861.610.449,51 | 47.361.529.969,74 | 49.965.045.150,58 | 48.373.678.394,99 | 47.908.973.325,70 |
| 14 | Verschuldungsquote (%) | 9,52% | 9,73% | 8,42% | 8,73% | 8,98% |

| 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) | 11.487.889.852,61 | 11.089.336.862,11 | 11.098.809.014,23 | 11.357.022.000,25 | 11.707.428.221,66 |
| EU 16a | Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert | 8.237.483.151,10 | 8.074.693.601,52 | 7.782.828.696,77 | 7.559.836.180,99 | 7.402.640.100,92 |
| EU 16b | Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert | 1.262.325.192,82 | 1.280.409.662,83 | 1.249.270.921,09 | 1.191.652.204,17 | 1.115.631.478,70 |
| 16 | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) | 6.975.157.958,27 | 6.794.283.938,69 | 6.533.557.775,68 | 6.368.183.976,82 | 6.287.008.622,22 |
| 17 | Liquiditätsdeckungsquote (%) | 164,68% | 163,37% | 170,49% | 179,11% | 186,84% |
| Strukturelle Liquiditätsquote | | | | | | |
| 18 | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt | 30.987.103.449,27 | 31.890.375.619,36 | 33.224.080.202,68 | 33.725.264.380,76 | 35.346.791.367,68 |
| 19 | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt | 25.215.296.344,57 | 24.795.376.801,39 | 26.747.863.186,73 | 26.752.588.218,13 | 28.224.465.526,41 |
| 20 | Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%) | 122,89% | 128,61% | 124,21% | 126,06% | 125,23% |

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) | 27.868.001.948,75 | 27.348.037.053,38 | 2.229.440.155,90 | |
| 2 | Davon: Standardansatz | 27.868.001.948,75 | 27.348.037.053,38 | 2.229.440.155,90 | |
| 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 | 183.100.224,05 | 168.666.527,45 | 14.648.017,92 | |
| 7 | Davon: Standardansatz | 123.895.970,07 | 106.909.703,04 | 9.911.677,61 | |
| 8 | Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM) | - | - | - | |
| EU 8a | Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP | 67.192,98 | 2.340,03 | 5.375,44 | |
| EU 8b | Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA) | 59.137.061,00 | 61.754.484,38 | 4.730.964,88 | |
| 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) | 72.509.688,57 | 66.489.134,28 | 5.800.775,09 | |
| 21 | Davon: Standardansatz | 72.509.688,57 | 66.489.134,28 | 5.800.775,09 | |
| 22 | Davon: IMA | - | - | - | |
| EU 22a | Großkredite | - | - | - | |
| 23 | Operationelles Risiko | 1.547.006.057,25 | 1.547.006.057,25 | 123.760.484,58 | |
| EU 23a | Davon: Basisindikatoransatz | 1.547.006.057,25 | 1.547.006.057,25 | 123.760.484,58 | |
| EU 23b | Davon: Standardansatz | - | - | - | |
| EU 23c | Davon: Fortgeschrittener Messansatz | - | - | - | |
| 24 | Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %) | 56.597.331,05 | 56.597.331,05 | 4.527.786,48 | |
| 25 | Entfällt | | | | |
| 26 | Entfällt | | | | |
| 27 | Entfällt | | | | |
| 28 | Entfällt | | | | |
| 29 | Gesamt | 29.670.617.918,62 | 29.130.198.772,36 | 2.373.649.433,49 | |

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) | 30.Juni 2022 | 30.September 2022 | 31.Dezember 2022 | 31.März 2023 | 30.Juni 2022 | 30.September 2022 | 31.Dezember 2022 | 31.März 2023 |
| 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) | | | | | 11.357,02 | 11.098,81 | 11.089,34 | 11.487,89 |
| MITTELABFLÜSSE | | | | | | | | | |
| 2 | Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon: | 4.397,46 | 4.386,19 | 4.401,89 | 4.412,14 | 382,34 | 381,75 | 382,83 | 382,45 |
| 3 | Stabile Einlagen | 2.463,24 | 2.463,02 | 2.478,48 | 2.493,44 | 123,16 | 123,15 | 123,92 | 124,67 |
| 4 | Weniger stabile Einlagen | 1.934,22 | 1.923,17 | 1.923,40 | 1.918,70 | 259,17 | 258,60 | 258,90 | 257,77 |
| 5 | Unbesicherte großvolumige Finanzierung | 10.015,23 | 10.167,67 | 10.373,33 | 10.469,28 | 5.739,09 | 5.917,83 | 6.130,24 | 6.238,72 |
| 6 | Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken | 3.704,93 | 3.707,87 | 3.760,53 | 3.827,98 | 2.652,27 | 2.703,99 | 2.752,07 | 2.792,43 |
| 7 | Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien) | 6.228,25 | 6.371,61 | 6.524,29 | 6.572,45 | 3.004,79 | 3.125,65 | 3.289,66 | 3.377,45 |
| 8 | Unbesicherte Schuldtitel | 82,04 | 88,19 | 88,51 | 68,85 | 82,04 | 88,19 | 88,51 | 68,85 |

| | | | | | | | | | |
|-----------------------|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 9 | Besicherte großvolumige Finanzierung | | | | | 33,49 | 27,28 | 24,34 | 19,03 |
| 10 | Zusätzliche Anforderungen | 6.670,82 | 6.760,67 | 6.879,35 | 6.857,24 | 1.042,04 | 1.080,46 | 1.132,83 | 1.178,22 |
| 11 | Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten | 123,62 | 130,91 | 140,97 | 150,08 | 123,62 | 130,91 | 140,97 | 150,08 |
| 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 | 6.547,20 | 6.629,76 | 6.738,37 | 6.707,16 | 918,42 | 949,55 | 991,85 | 1.028,15 |
| 14 | Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen | 33,37 | 26,43 | 30,46 | 31,93 | 33,37 | 26,43 | 30,18 | 31,65 |
| 15 | Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen | 5.226,28 | 5.391,63 | 5.470,17 | 5.554,75 | 329,51 | 349,08 | 374,28 | 387,41 |
| 16 | GESAMTMITTELABFLÜSSE | | | | | 7.559,84 | 7.782,83 | 8.074,69 | 8.237,48 |
| 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 | 2.000,03 | 2.098,11 | 2.124,23 | 2.093,61 | 1.119,64 | 1.165,57 | 1.198,37 | 1.187,19 |
| 19 | Sonstige Mittelzuflüsse | 72,01 | 83,71 | 82,04 | 75,13 | 72,01 | 83,71 | 82,04 | 75,13 |
| 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 | 2.072,04 | 2.181,82 | 2.206,27 | 2.168,74 | 1.191,65 | 1.249,27 | 1.280,41 | 1.262,33 |

| | | | | | | | | | |
|-------------------------------|--------------------------------------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 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 % | 2.072,04 | 2.181,82 | 2.206,27 | 2.168,74 | 1.191,65 | 1.249,27 | 1.280,41 | 1.262,33 |
| BEREINIGTER GESAMTWERT | | | | | | | | | |
| EU-21 | LIQUIDITÄTSPUFFER | | | | | 11.357,02 | 11.098,81 | 11.089,34 | 11.487,89 |
| 22 | GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE | | | | | 6.368,18 | 6.533,56 | 6.794,28 | 6.975,16 |
| 23 | LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE | | | | | 179,1106% | 170,4932% | 163,3698% | 164,6799% |

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

| | | |
|----|---|--|
| a) | Erläuterungen zu den Haupttreibern der LCR-Ergebnisse und Entwicklung des Beitrags von Inputs zur Berechnung der LCR im Zeitverlauf | <p>Die LCR ist im Betrachtungszeitraum moderat gesunken, sie liegt jedoch nach wie vor erheblich über dem gesetzlichen Mindestwert von 100% und spiegelt somit die stabile Liquiditätsposition der Bank wider. Die Cash-Inflows erhöhen sich im Offenlegungszeitraum um ca. 71 Mio. EUR (gewichtet). Der Hauptgrund liegt in einer Steigerung der Corporatezuflüsse. Die Cash-Outflows erhöhen sich im Offenlegungszeitraum um ca. 678 Mio. EUR (gewichtet). Die Hauptgründe für die Steigerung sind: eine Erhöhung der operativen Einlagen 140 Mio. EUR, eine Erhöhung der Einlagen von Financials um 349 Mio. EUR, eine Erhöhung von Kredit- und Liquiditätsfazilitäten um 110 Mio. EUR (alles gewichtete Werte). Dem gegenüber erhöht sich der Liquiditätspuffer um ca. 131 Mio. EUR.</p> |
| b) | Erläuterungen zu den Veränderungen der LCR im Zeitverlauf | <p>Die LCR ist im Offenlegungszeitraum (Juni 2022 bis März 2023) von 179,11% auf 164,68% gesunken (vergleiche Template EU LIQ1). Der Hauptgrund liegt in einer Erhöhung der Cash-Outflows um ca. 678 Mio. EUR.</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</p> |

| | | |
|----|--|---|
| | | <p>wesentlicher Anteil (ca. ein Viertel) des Emissionsabsatzes an Retail-Kunden. Die Sondersituation des zwar spürbar verringerten aber dennoch nach wie vor vergleichsweise hohen Anteils des TLTRO 3 (3,9 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.</p> <p>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>Per 31.03.2023 besteht der Großteil des Liquiditätspuffers aus Zentralbankeinlagen (8 Mrd. EUR) und Staatsanleihen (2,7 Mrd.). Diese beiden Hauptkomponenten umfassen somit ca. 87 % des gesamten anrechenbaren Liquiditätspuffers.</p> |
| e) | Derivate-Risikopositionen und potenzielle Sicherheitenanforderungen | <p>Die Abflüsse aus Derivatepositionen bzw. potenziellen Besicherungsauforderungen stellen deutlich weniger als 5 % der gesamten gewichteten Abflüsse dar, deshalb werden Derivatepositionen als kein wesentlicher Risikotreiber für die LCR betrachtet.</p> |
| f) | Währungsinkongruenz in der LCR | <p>Keine einzelne Fremdwährung übersteigt 5% der Gesamtverbindlichkeiten der RLB OÖ, entsprechend gibt es keine signifikante Fremdwährung.</p> |
| 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
T +43 732 65 96-0
E marketing@rlbooe.at

rlbooe.at