



HALBJAHRESOFFENLEGUNG

Q2 2024

GEMÄSS CRR MIT STICHTAG 30.06.2024



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. 437 Eigenmittel | 4 |
| Art. 438 Eigenmittelanforderungen | 12 |
| Art. 439 Gegenparteiausfallrisiko..... | 18 |
| Art. 442 Offenlegung des Kredit- und des Verwässerungsrisikos..... | 23 |
| Art. 444 Inanspruchnahme von ECAI | 32 |
| Art. 445 Marktrisiko..... | 36 |
| Art. 448 Offenlegung der Zinsrisiken aus nicht im Handelsbuch gehaltenen Positionen | 37 |
| Art. 449a Offenlegung der Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsrisiken..... | 42 |
| Art. 451 Verschuldung | 101 |
| Art. 451a Liquiditätsanforderungen..... | 106 |
| Art. 453 Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken..... | 122 |
| Bescheinigung des Vorstands gemäß Art. 431 Abs. 3 CRR II:..... | 124 |

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. 437 Eigenmittel

Hinsichtlich ihrer Eigenmittel legen die Institute folgende Informationen offen:

- a) einen vollständigen Abgleich der Posten des harten Kernkapitals, des zusätzlichen Kernkapitals, des Ergänzungskapitals, sowie der Korrekturposten und der Abzüge von den Eigenmitteln des Instituts gemäß den Artikeln 32 bis 36, 56, 66 und 79 mit der in den geprüften Abschlüssen des Instituts enthaltenen Bilanz,
- b) eine Beschreibung der Hauptmerkmale der von dem Institut begebenen Instrumente des harten Kernkapitals, des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals;
- c) die vollständigen Bedingungen aller Instrumente des harten Kernkapitals, des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals,
- d) als gesonderte Offenlegung die Art und Beträge folgender Elemente:
 - i) aller nach den Artikeln 32 bis 35 angewandten aufsichtlichen Korrekturposten
 - ii) nach den Artikeln 36, 56 und 66 abzogener Posten;
 - iii) nicht nach den Artikeln 47, 48, 56, 66 und 79 abzogener Posten;
- e) eine Beschreibung sämtlicher auf die Berechnung der Eigenmittel im Einklang mit dieser Verordnung angewandten Beschränkungen und der Instrumente, aufsichtlichen Korrekturposten und Abzüge, auf die diese Beschränkungen Anwendung finden;
- f) eine umfassende Erläuterung der Berechnungsgrundlage der Kapitalquoten, falls die Kapitalquoten mithilfe von Eigenmittelbestandteilen berechnet wurden, die auf einer anderen als der in dieser Verordnung festgelegten Grundlage ermittelt wurden.

zu Art. 437 Abs. 1 a)

Meldebogen EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz

| | | a) | b) | c) |
|--|---|--------------------------------------|--|-------------|
| | | Bilanz in veröffentlichtem Abschluss | Im aufsichtlichen Konsolidierungskreis | Verweis |
| | | Zum Ende des Zeitraums | Zum Ende des Zeitraums | |
| Aktiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz | | | | |
| 1 | Barreserve | 43.025.628,41 | 41.996.215,34 | |
| 2 | Forderungen an Kreditinstitute | 9.975.833.699,55 | 9.957.042.252,48 | |
| 3 | Forderungen an Kunden | 26.165.534.341,58 | 26.746.826.701,92 | |
| 4 | Wertanpassung aus Portfolio Fair Value Hedges | -367.681.142,64 | -367.681.142,64 | |
| 5 | Handelsaktiva | 1.185.116.523,21 | 1.185.092.958,60 | |
| 6 | Finanzanlagen | 5.501.547.977,95 | 5.642.627.695,00 | k) |
| 7 | At equity bilanzierte Unternehmen | 2.545.055.980,22 | 3.074.722.214,45 | g) |
| 8 | Immaterielle Vermögenswerte | 179.360.071,32 | 70.142.723,31 | f) |
| 9 | Sachanlagen | 777.025.522,70 | 456.530.601,93 | |
| 10 | Finanzimmobilien | 883.629.365,17 | 108.393.799,92 | |
| 11 | Laufende Steueransprüche | 12.625.167,09 | 10.297.520,95 | |
| 12 | Latente Steueransprüche | 34.959.795,37 | 28.952.875,69 | h) |
| 13 | Sonstige Aktiva | 1.195.249.278,92 | 520.946.582,97 | |
| 14 | Zur Veräußerung gehaltene Vermögenswerte | 1,00 | 1,00 | |
| | Gesamtaktiva | 48.131.282.209,85 | 47.475.891.000,92 | |
| Passiva – Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz | | | | |
| 1 | Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | 14.811.612.715,70 | 14.608.661.669,08 | |
| 2 | Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 14.105.929.244,21 | 14.389.141.189,38 | |
| 3 | Wertanpassung aus Portfolio Fair Value Hedges | -3.126.352,40 | -3.126.352,40 | |
| 4 | Handelspassiva | 1.186.340.250,64 | 1.186.340.489,20 | |
| 5 | Verbriefte Verbindlichkeiten | 9.861.089.540,77 | 9.861.089.540,77 | |
| 6 | Rückstellungen | 277.301.451,92 | 221.295.942,86 | |
| 7 | Laufende Steuerverbindlichkeiten | 114.810.145,76 | 112.378.312,75 | |
| 8 | Latente Steuerverbindlichkeiten | 62.891.153,64 | 52.981.040,89 | |
| 9 | Sonstige Passiva | 865.855.727,16 | 402.569.468,77 | |
| 10 | Verbindlichkeiten i.Z.m. zur Veräußerung gehaltene Vermögenswerte | 0,00 | 0,00 | |
| 11 | Nachrangkapital | 835.757.958,62 | 835.757.958,62 | l) |
| | Gesamtpassiva | 42.118.461.836,02 | 41.667.089.259,92 | |
| Aktienkapital | | | | |
| 1 | Grundkapital | 117.167.253,07 | 117.167.253,07 | a) |
| 2 | Kapitalrücklagen | 915.689.557,37 | 915.689.557,37 | b) |
| 3 | Kumulierte Ergebnisse | 4.718.075.020,77 | 4.693.814.385,09 | c) d) i) j) |
| 4 | Nicht beherrschende Anteile | 261.888.542,62 | 82.130.545,47 | e) i) j) |
| | Gesamtaktienkapital | 6.012.820.373,83 | 5.808.801.741,00 | |

zu Art. 437 Abs. 1 c)

Für die vollständigen Bedingungen im Zusammenhang mit allen Instrumenten des harten Kernkapitals, des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals wird auf die Website der Raiffeisenlandesbank OÖ verwiesen (<http://www.rlbooe.at>).

zu Art. 437 Abs. 1 d-f)**Meldebogen EU CC1 – Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel**

| | | a) | b) |
|--|---|-------------------------|---|
| | | Beträge | Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis |
| Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen | | | |
| 1 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | 1.032.856.810,44 | a) b) |
| | davon: Art des Instruments 1 | 117.167.253,07 | a) |
| | davon: Art des Instruments 2 | | |
| | davon: Art des Instruments 3 | | |
| 2 | Einbehaltene Gewinne | 4.848.548.210,75 | c) |
| 3 | Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen) | -417.556.573,54 | d) |
| EU-3a | Fonds für allgemeine Bankrisiken | | |
| 4 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft | | |
| 5 | Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1) | 16.443.637,12 | e) |
| EU-5a | Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden | | |
| 6 | Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen | 5.480.292.084,77 | |
| Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen | | | |
| 7 | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag) | -8.835.397,45 | |
| 8 | Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag) | -104.364.473,36 | f) g) |
| 9 | Entfällt. | | |
| 10 | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche mit Ausnahme jener, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen nach Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind) (negativer Betrag) | -4.080.163,71 | h) |
| 11 | Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen für nicht zeitwertbilanzierte Finanzinstrumente | | |
| 12 | Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge | | |
| 13 | Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag) | | |
| 14 | Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen | -8.469.732,53 | i) |

7 | Offenlegung gemäß CRR

| | | | |
|--------|--|-----------------|-------|
| | Verbindlichkeiten | | |
| 15 | Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag) | | |
| 16 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag) | | |
| 17 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag) | | |
| 18 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | | |
| 19 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | -176.462.510,12 | g) k) |
| 20 | Entfällt. | | |
| EU-20a | Risikopositionsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1 250 % zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Risikopositionsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht | | |
| EU-20b | davon: aus qualifizierten Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag) | | |
| EU-20c | davon: aus Verbriefungspositionen (negativer Betrag) | | |
| EU-20d | davon: aus Vorleistungen (negativer Betrag) | | |
| 21 | Latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind) (negativer Betrag) | | |
| 22 | Betrag, der über dem Schwellenwert von 17,65 % liegt (negativer Betrag) | | |
| 23 | davon: direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält | | |
| 24 | Entfällt. | | |
| 25 | davon: latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren | | |
| EU-25a | Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag) | | |
| EU-25b | Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals, es sei denn, das Institut passt den Betrag der Posten des harten Kernkapitals in angemessener Form an, wenn eine solche steuerliche Belastung die Summe, bis zu der diese Posten zur Deckung von Risiken oder Verlusten dienen können, verringert (negativer Betrag) | | |
| 27 | Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des zusätzlichen Kernkapitals des | -24.907.348,04 | |

8 | Offenlegung gemäß CRR

| | | | |
|---|---|-------------------------|----|
| | Instituts überschreitet (negativer Betrag) | | |
| 27a | Sonstige regulatorische Anpassungen | -178.610.130,18 | j) |
| 28 | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt | -505.729.755,39 | |
| 29 | Hartes Kernkapital (CET1) | 4.974.562.329,38 | |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente | | | |
| 30 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | | |
| 31 | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft | | |
| 32 | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft | | |
| 33 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft | | |
| EU-33a | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft | | |
| EU-33b | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft | | |
| 34 | Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschließlich nicht in Zeile 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden | 2.472.641,96 | |
| 35 | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft | | |
| 36 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen | 4.977.034.971,34 | |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen | | | |
| 37 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag) | | |
| 38 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag) | | |
| 39 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | | |
| 40 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | -27.379.990,00 | k) |
| 41 | Entfällt. | | |
| 42 | Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des Ergänzungskapitals des Instituts überschreitet (negativer Betrag) | | |
| 42a | Sonstige regulatorische Anpassungen des | 24.907.348,04 | |

9 | Offenlegung gemäß CRR

| | | | |
|---|---|-------------------------|----|
| | zusätzlichen Kernkapitals | | |
| 43 | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt | -2.472.641,96 | |
| 44 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) | | |
| 45 | Kernkapital (T1 = CET1 + AT1) | 4.974.562.329,38 | |
| Ergänzungskapital (T2): Instrumente | | | |
| 46 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | | |
| 47 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital nach Maßgabe von Artikel 486 Absatz 4 CRR ausläuft | | |
| EU-47a | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft | | |
| EU-47b | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft | | |
| 48 | Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in Zeile 5 oder Zeile 34 dieses Meldebogens enthaltener Minderheitsbeteiligungen bzw. Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden | 461.161.988,40 | l) |
| 49 | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft | | |
| 50 | Kreditrisikoanpassungen | | |
| 51 | Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen | 461.161.988,40 | |
| Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen | | | |
| 52 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag) | | |
| 53 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag) | | |
| 54 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | | |
| 54a | Entfällt. | | |
| 55 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | -43.644.034,59 | k) |
| 56 | Entfällt. | | |
| EU-56a | Betrag der von den Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten der | | |

10 | Offenlegung gemäß CRR

| | | | |
|--|--|-------------------------|--|
| | berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten des Instituts überschreitet (negativer Betrag) | | |
| EU-56b | Sonstige regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals | | |
| 57 | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt | -43.644.034,59 | |
| 58 | Ergänzungskapital (T2) | 417.517.953,81 | |
| 59 | Gesamtkapital (TC = T1 + T2) | 5.392.080.283,19 | |
| 60 | Gesamtrisikobetrag | 30.933.774.539,02 | |
| Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer | | | |
| 61 | Harte Kernkapitalquote | 16,08% | 92 (2) (a) |
| 62 | Kernkapitalquote | 16,08% | 92 (2) (b) |
| 63 | Gesamtkapitalquote | 17,43% | 92 (2) (c) |
| 64 | Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt | 9,88% | CRD 128, 129, 130, 131, 133 |
| 65 | davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer | 2,50% | |
| 66 | davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer | 0,35% | |
| 67 | davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer | 0,50% | |
| EU-67a | davon: Anforderungen im Hinblick auf die von global systemrelevanten Instituten (G-SII) bzw. anderen systemrelevanten Institute (O-SII) vorzuhaltenden Puffer | 0,90% | |
| EU-67b | davon: zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung anderer Risiken als des Risikos einer übermäßigen Verschuldung | 1,13% | |
| 68 | Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte | 7,42% | CRD 128 |
| Nationale Mindestanforderungen (falls abweichend von Basel III) | | | |
| 69 | Entfällt. | | |
| 70 | Entfällt. | | |
| 71 | Entfällt. | | |
| Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung) | | | |
| 72 | Direkte und indirekte Positionen in Eigenmittelinstrumenten oder Instrumenten berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) | 60.606.719,67 | 36 (1) (h), 46, 45, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70 |
| 73 | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (unter dem Schwellenwert von 17,65 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) | 522.753.815,24 | 36 (1) (i), 45, 48 |
| 74 | Entfällt. | | |
| 75 | Latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 17,65 %, verringert um den Betrag der verbundenen Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind) | 24.264.849,88 | 36 (1) (c), 38, 48 |
| Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital | | | |
| 76 | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze) | - | 62,00 |
| 77 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes | 362.851.419,35 | 62,00 |
| 78 | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für | - | 62,00 |

11 | Offenlegung gemäß CRR

| | | | |
|---|--|---|--------------------------|
| | die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze) | | |
| 79 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikooanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes | - | 62,00 |
| <i>Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis zum 1. Januar 2022)</i> | | | |
| 80 | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des harten Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten | - | 484 (3), 486 (2) und (5) |
| 81 | Wegen Obergrenze aus dem harten Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | - | 484 (3), 486 (2) und (5) |
| 82 | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten | - | 484 (4), 486 (3) und (5) |
| 83 | Wegen Obergrenze aus dem zusätzlichen Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | - | 484 (4), 486 (3) und (5) |
| 84 | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des Ergänzungskapitals, für die Auslaufregelungen gelten | - | 484 (5), 486 (4) und (5) |
| 85 | Wegen Obergrenze aus dem Ergänzungskapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | - | 484 (5), 486 (4) und (5) |

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:

- g) eine Zusammenfassung ihres Ansatzes, nach dem sie die Angemessenheit ihres internen Kapitals zur Unterlegung der laufenden und zukünftigen Aktivitäten beurteilen;
- h) 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;
- i) wenn von der relevanten zuständigen Behörde gefordert, das Ergebnis des institutseigenen Verfahrens zur Beurteilung der Angemessenheit des internen Kapitals des Instituts;
- j) 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;
- k) 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
- l) 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;
- m) 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;
- n) 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) | 4.974.562.329,38 | 4.959.400.910,23 | 5.004.974.353,35 | 4.366.818.277,07 | 4.462.977.076,69 |
| 2 | Kernkapital (T1) | 4.974.562.329,38 | 4.959.400.910,23 | 5.004.974.353,35 | 4.366.818.277,07 | 4.462.977.076,69 |
| 3 | Gesamtkapital | 5.392.080.283,19 | 5.369.674.643,46 | 5.403.470.626,63 | 4.820.525.676,36 | 4.902.377.640,81 |
| | Risikogewichtete Positionsbeträge | | | | | |
| 4 | Gesamtrisikobetrag | 30.933.774.539,02 | 30.385.825.664,91 | 30.236.841.871,21 | 30.132.878.071,83 | 29.840.096.795,14 |
| | Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | | | |
| 5 | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%) | 16,08% | 16,32% | 16,55% | 14,49% | 14,96% |
| 6 | Kernkapitalquote (%) | 16,08% | 16,32% | 16,55% | 14,49% | 14,96% |
| 7 | Gesamtkapitalquote (%) | 17,43% | 17,67% | 17,87% | 16,00% | 16,43% |
| | 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% | 2,01% | 2,01% | 2,01% | 2,01% |
| 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% | 1,51% | 1,51% | 1,51% | 1,51% |
| EU 7d | SREP-Gesamtkapitalanforderung (%) | 10,01% | 10,01% | 10,01% | 10,01% | 10,01% |
| | 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 | Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%) | 0,35% | 0,33% | 0,33% | 0,32% | 0,32% |
| 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 (%) | 0,90% | 0,90% | 0,75% | 0,75% | 0,75% |
| 11 | Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%) | 4,25% | 4,23% | 4,08% | 4,07% | 4,07% |
| EU 11a | Gesamtkapitalanforderungen (%) | 14,26% | 14,24% | 14,09% | 14,08% | 14,08% |
| 12 | Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%) | 7,42% | 7,66% | 7,86% | 5,99% | 6,42% |
| | Verschuldungsquote | | | | | |
| 13 | Gesamtrisikopositionsmessgröße | 47.754.896.691,95 | 47.129.752.269,03 | 46.904.176.071,55 | 47.925.079.214,05 | 48.022.265.270,19 |
| 14 | Verschuldungsquote (%) | 10,42% | 10,52% | 10,67% | 9,11% | 9,29% |
| | 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 | Additional T2 leverage ratio requirements (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |

14 | Offenlegung gemäß CRR

| | | | | | | |
|---|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 14c | | | | | | |
| 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) | 11.827.915.824,65 | 12.016.049.544,48 | 12.265.765.116,95 | 12.336.195.570,01 | 11.909.912.309,88 |
| EU 16a | Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert | 7.842.631.798,15 | 7.932.542.665,09 | 8.090.129.440,22 | 8.299.677.430,57 | 8.364.311.595,36 |
| EU 16b | Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert | 1.231.062.912,40 | 1.233.464.026,86 | 1.209.566.878,49 | 1.210.277.810,80 | 1.268.446.366,21 |
| 16 | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) | 6.611.568.885,74 | 6.699.078.638,24 | 6.880.562.561,72 | 7.089.399.619,77 | 7.095.865.229,15 |
| 17 | Liquiditätsdeckungsquote (%) | 179,41% | 180,02% | 179,10% | 174,74% | 168,14% |
| Strukturelle Liquiditätsquote | | | | | | |
| 18 | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt | 32.071.538.109,36 | 31.926.924.052,59 | 31.501.218.433,56 | 30.072.353.285,62 | 31.317.949.448,61 |
| 19 | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt | 25.601.954.303,27 | 25.412.937.394,65 | 25.413.729.174,57 | 25.121.327.003,06 | 25.454.272.170,15 |
| 20 | Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%) | 125,27% | 125,63% | 123,95% | 119,71% | 123,04% |

Im Rahmen des aktuellen SREP-Prozesses wurde von der EZB eine Säule 2-Empfehlung (Pillar 2 Guidance, P2G) i.H.v. 2,0 % festgelegt, welche zur Gänze mit hartem Kernkapital zu erfüllen ist.

15 | Offenlegung gemäß CRR

EU KM2: Schlüsselparameter – MREL und, falls zutreffend, G-SRI-Anforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten

| | | Mindestanforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (MREL) | G-SRI-Anforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (TLAC) | | | | |
|--|--|--|---|-----|-----|-----|-----|
| | | | a | b | c | d | e |
| | | T | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 |
| Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten, Verhältniszahlen und Bestandteile | | | | | | | |
| 1 | Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten | 9.885.491.363,36 | | | | | |
| EU-1a | Davon Eigenmittel und nachrangige Verbindlichkeiten | 5.728.614.826,43 | | | | | |
| 2 | Gesamtrisikobetrag der Abwicklungsgruppe (TREA) | 30.936.070.149,07 | | | | | |
| 3 | Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten als prozentualer Anteil am TREA | 31,95% | | | | | |
| EU-3a | Davon Eigenmittel und nachrangige Verbindlichkeiten | 18,52% | | | | | |
| 4 | Gesamtrisikopositionsmessgröße (TEM) der Abwicklungsgruppe | 47.755.596.831,03 | | | | | |
| 5 | Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten als prozentualer Anteil an der TEM | 20,70% | | | | | |
| EU-5a | Davon Eigenmittel oder nachrangige Verbindlichkeiten | 12,00% | | | | | |
| 6a | Gilt die Ausnahme von der Nachrangigkeit in Artikel 72b Absatz 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013? (5 %-Ausnahme) | | | | | | |
| 6b | Aggregierter Betrag der zulässigen nicht nachrangigen Instrumente der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten bei Anwendung des Ermessensspielraums für die Rangfolge gemäß Artikel 72b Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (max. 3,5 %-Ausnahme) | | | | | | |
| 6c | Wenn eine Obergrenze für die Ausnahme von der Nachrangigkeit im Sinne von Artikel 72b Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gilt, handelt es sich um den Betrag der begebenen Mittel, die gleichrangig mit den ausgenommenen Verbindlichkeiten sind und gemäß Zeile 1 angerechnet werden, dividiert durch die begebenen Mittel, die gleichrangig mit den ausgenommenen Verbindlichkeiten sind und die gemäß Zeile 1 angerechnet würden, wenn keine Obergrenze angewendet würde (in %). | | | | | | |

16 | Offenlegung gemäß CRR

| Mindestanforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (MREL) | | | | | | |
|--|--|--------|--|--|--|--|
| EU-7 | MREL als prozentualer Anteil am TREA | 22,43% | | | | |
| EU-8 | Davon mit Eigenmitteln oder nachrangigen Verbindlichkeiten zu erfüllen | 0,00% | | | | |
| EU-9 | MREL als prozentualer Anteil an der TEM | 5,91% | | | | |
| EU-10 | Davon mit Eigenmitteln oder nachrangigen Verbindlichkeiten zu erfüllen | 0,00% | | | | |

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) | 28.900.404.973,38 | 28.163.444.838,11 | 2.312.032.397,87 |
| 2 | Davon: Standardansatz | 28.900.404.973,38 | 28.163.444.838,11 | 2.312.032.397,87 |
| 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 | 181.034.270,03 | 188.760.060,77 | 14.482.741,60 |
| 7 | Davon: Standardansatz | 127.554.468,87 | 125.114.159,87 | 10.204.357,51 |
| 8 | Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM) | - | - | - |
| EU 8a | Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP | 154.105,41 | 45.330,52 | 12.328,43 |
| EU 8b | Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA) | 53.325.695,75 | 63.600.570,38 | 4.266.055,66 |
| 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) | 60.008.851,48 | 241.294.321,90 | 4.800.708,12 |
| 21 | Davon: Standardansatz | 60.008.851,48 | 241.294.321,90 | 4.800.708,12 |
| 22 | Davon: IMA | - | - | - |
| EU 22a | Großkredite | - | - | - |
| 23 | Operationelles Risiko | 1.792.326.444,13 | 1.792.326.444,13 | 143.386.115,53 |
| EU 23a | Davon: Basisindikatoransatz | 1.792.326.444,13 | 1.792.326.444,13 | 143.386.115,53 |
| EU 23b | Davon: Standardansatz | - | - | - |
| EU 23c | Davon: Fortgeschrittener Messansatz | - | - | - |
| 24 | Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %) | 60.662.124,70 | 60.662.124,70 | 4.852.969,98 |
| 25 | Entfällt | | | |
| 26 | Entfällt | | | |
| 27 | Entfällt | | | |
| 28 | Entfällt | | | |
| 29 | Gesamt | 30.933.774.539,02 | 30.385.825.664,91 | 2.474.701.963,12 |

Art. 439 Gegenparteiausfallrisiko

In Bezug auf ihr Gegenparteiausfallrisiko nach Teil 3 Titel II Kapitel 6 legen die Institute folgende Informationen offen:

- o) eine Beschreibung der Methodik, nach der internes Kapital und Obergrenzen für Gegenparteiausfallrisikopositionen zugewiesen werden, einschließlich der Methoden, nach denen diese Grenzen Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien zugewiesen werden;
- p) eine Beschreibung der Vorschriften in Bezug auf Garantien und andere Maßnahmen zur Minderung des Kreditrisikos, wie etwa Vorschriften für Besicherungen und zur Bildung von Kreditreserven;
- q) eine Beschreibung der Vorschriften in Bezug auf das allgemeine Korrelationsrisiko und das spezielle Korrelationsrisiko nach Artikel 291;
- r) die Höhe des Sicherheitsbetrags, den das Institut bei einer Herabstufung seiner Bonität nachschießen müsste;
- s) die Höhe des Betrags der getrennten und nicht getrennten erhaltenen und gestellten Sicherheiten, nach Art der Sicherheit, weiter aufgeschlüsselt nach Sicherheiten, die für Derivate und Wertpapierfinanzierungsgeschäfte verwendet werden;
- t) für Derivatgeschäfte die Risikopositionswerte vor und nach der Wirkung der Kreditrisikominderung, ermittelt nach der gemäß Teil 3 Titel II Kapitel 6 Abschnitte 3 bis 6 jeweils anzuwendenden Methode, und die damit zusammenhängenden Risikopositionsbeträge, aufgeschlüsselt nach der jeweils anzuwendenden Methode;
- u) für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte die Risikopositionswerte vor und nach der Wirkung der Kreditrisikominderung, ermittelt nach der gemäß Teil 3 Titel II Kapitel 4 und 6 jeweils angewendeten Methode, und die damit zusammenhängenden Risikopositionsbeträge, aufgeschlüsselt nach der jeweils anzuwendenden Methode;
- v) die Risikopositionswerte nach der Wirkung der Kreditrisikominderung und die damit zusammenhängenden Risikopositionen in Bezug auf eine Kapitalanforderung für kreditrisikobezogene Bewertungsanpassungen, gesondert für jede Methode gemäß Teil 3 Titel VI;
- w) die Risikopositionswerte gegenüber zentralen Gegenparteien und die damit zusammenhängenden Risikopositionen, die unter Teil 3 Titel II Kapitel 6 Abschnitt 9 fallen, gesondert für qualifizierte und nicht qualifizierte zentrale Gegenparteien und aufgeschlüsselt nach Arten von Risikopositionen;
- x) die Nominalbeträge und den Zeitwert von Kreditderivatgeschäften; Kreditderivatgeschäfte sind nach Produktart aufzuschlüsseln; innerhalb der einzelnen Produktarten sind Kreditderivatgeschäfte weiter aufzuschlüsseln nach erworbenen und veräußerten Kreditbesicherungen;
- y) die α -Schätzung für den Fall, dass dem Institut von der zuständigen Behörde die Erlaubnis zur Verwendung seiner eigenen Schätzung für α gemäß Artikel 284 Absatz 9 erteilt wurde;
- z) jeweils gesondert, die Offenlegungen gemäß Artikel 444 Buchstabe e und Artikel 452 Buchstabe g;
- aa) für Institute, die die Methoden gemäß Teil 3 Titel II Kapitel 6 Abschnitte 4 und 5 verwenden, den Umfang ihrer bilanziellen und außerbilanziellen Geschäfte mit Derivaten, berechnet gemäß Artikel 273a Absatz 1 bzw. 2.

Gewährt die Zentralbank eines Mitgliedstaats eine Liquiditätshilfe in Form von Sicherheitentauschgeschäften, so kann die zuständige Behörde Institute von den Anforderungen nach Unterabsatz 1 Buchstaben d und e ausnehmen, wenn sie der Ansicht ist, dass die Offenlegung der darin genannten Angaben aufzeigen würde, dass eine Liquiditätshilfe in Notfällen gewährt wurde. Für diese Zwecke legt die zuständige Behörde angemessene Schwellenwerte und objektive Kriterien fest.

19 | Offenlegung gemäß CRR

zu Art. 439 a-d)

Findet in der Halbjahresoffenlegung keine Anwendung

zu Art. 439 f-g, k und m)

Meldebogen EU CCR1 – Analyse der CCR-Risikoposition nach Ansatz

| | | a | b | c | d | e | f | g | h |
|------|---|--------------------------------|--|------|---|-----------------------------|------------------------------|---------------------|----------------|
| | | Wiederbeschaffungs-kosten (RC) | Potenzieller künftiger Risikopositionswert (PFE) | EEPE | Zur Berechnung des aufsichtlichen Risikopositionswerts verwendeter Alpha-Wert | Risikopositionswert vor CRM | Risikopositionswert nach CRM | Risikopositionswert | RWEA |
| EU-1 | EU - Ursprungsrisikomethode (für Derivate) | - | - | | 1,4 | - | - | - | - |
| EU-2 | EU – Vereinfachter SA-CCR (für Derivate) | - | - | | 1,4 | - | - | - | - |
| 1 | SA-CCR (für Derivate) | 115.867.250,11 | 135.182.434,83 | | 1,4 | 822.894.485,47 | 351.469.558,95 | 346.819.791,54 | 127.708.574,73 |
| 2 | IMM (für Derivate und SFTs) | | | - | - | - | - | - | - |
| 2a | <i>Davon Netting-Sätze aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften</i> | | | - | | - | - | - | - |
| 2b | <i>Davon Netting-Sätze aus Derivaten und Geschäften mit langer Abwicklungsfrist</i> | | | - | | - | - | - | - |
| 2c | <i>Davon aus vertraglichen produktübergreifenden Netting-Sätzen</i> | | | - | | - | - | - | - |
| 3 | Einfache Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten (für SFTs) | | | | | - | - | - | - |
| 4 | Umfassende Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten (für SFTs) | | | | | - | - | - | - |
| 5 | VAR für SFTs | | | | | - | - | - | - |
| 6 | Insgesamt | | | | | 822.894.485,47 | 351.469.558,95 | 346.819.791,54 | 127.708.574,73 |

21 | Offenlegung gemäß CRR

zu Art. 439 h)

Meldebogen EU CCR2 – Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko

| | | a | b |
|-----|--|---------------------|---------------|
| | | Risikopositionswert | RWEA |
| 1 | Gesamtgeschäfte nach der fortgeschrittenen Methode | - | - |
| 2 | (i) VaR-Komponente (einschließlich Dreifach-Multiplikator) | | - |
| 3 | (ii) VaR-Komponente unter Stressbedingungen (sVaR) (einschließlich Dreifach-Multiplikator) | | - |
| 4 | Geschäfte nach der Standardmethode | 92.217.129,38 | 53.325.695,75 |
| EU4 | Geschäfte nach dem alternativen Ansatz (auf Grundlage der Ursprungsrisikomethode) | - | - |
| 5 | Gesamtgeschäfte mit Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko | 92.217.129,38 | 53.325.695,75 |

zu Art. 439 i)

Meldebogen EU CCR8 – Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs)

| | | a | b |
|-----------|---|---------------------|------------|
| | | Risikopositionswert | RWEA |
| 1 | Risikopositionen gegenüber qualifizierten CCPs (insgesamt) | | 154.105,41 |
| 2 | Risikopositionen aus Geschäften bei qualifizierten CCPs (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds). Davon: | 7.705.266,95 | 154.105,41 |
| 3 | (i) OTC-Derivate | 7.705.266,95 | 154.105,41 |
| 4 | (ii) Börsennotierte Derivate | - | - |
| 5 | (iii) SFTs | - | - |
| 6 | (iv) Netting-Sätze, bei denen produktübergreifendes Netting zugelassen wurde | - | - |
| 7 | Getrennte Ersteinschüsse | - | |
| 8 | Nicht getrennte Ersteinschüsse | - | - |
| 9 | Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds | - | - |
| 10 | Nicht vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds | - | - |
| 11 | Risikopositionen gegenüber nicht qualifizierten Gegenparteien (insgesamt) | | - |
| 12 | Risikopositionen aus Geschäften bei nicht qualifizierten Gegenparteien (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds) Davon: | - | - |
| 13 | (i) OTC-Derivate | - | - |
| 14 | (ii) Börsennotierte Derivate | - | - |
| 15 | (iii) SFTs | - | - |
| 16 | (iv) Netting-Sätze, bei denen produktübergreifendes Netting zugelassen wurde | - | - |
| 17 | Getrennte Ersteinschüsse | - | |
| 18 | Nicht getrennte Ersteinschüsse | - | - |
| 19 | Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds | - | - |
| 20 | Nicht vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds | - | - |

zu Art. 439 I)

Meldebogen EU CCR3 – Standardansatz – CCR-Risikopositionen nach regulatorischer Risikopositionsklasse und Risikogewicht

| Risikopositionsklassen | Risikogewicht | | | | | | | | | | | Wert der Risikoposition insgesamt |
|---|----------------|--------------|----|-----|---------------|-----------|-----|------------|----------------|------------|----------|-----------------------------------|
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | |
| | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | Sonstige | |
| 1 Zentralstaaten oder Zentralbanken | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 138.014.352,45 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 138.014.352,45 |
| 3 Öffentliche Stellen | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 Multilaterale Entwicklungsbanken | 285.653,80 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 285.653,80 |
| 5 Internationale Organisationen | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 Institute | 12.083.592,15 | 7.705.266,95 | - | - | 75.838.104,11 | - | - | - | 17.742.614,15 | - | - | 113.369.577,36 |
| 7 Unternehmen | - | - | - | - | - | 47.258,71 | - | - | 94.432.953,20 | - | - | 94.480.211,91 |
| 8 Mengengeschäft | - | - | - | - | - | - | - | 499.746,64 | - | - | - | 499.746,64 |
| 9 Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 Sonstige Positionen | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 170.249,38 | - | 170.249,38 |
| 11 Wert der Risikoposition insgesamt | 150.383.598,40 | 7.705.266,95 | - | - | 75.838.104,11 | 47.258,71 | - | 499.746,64 | 112.175.567,35 | 170.249,38 | - | 346.819.791,54 |

Art. 442 Offenlegung des Kredit- und des Verwässerungsrisikos

Bezüglich des Kredit- und des Verwässerungsrisikos legen die Institute folgende Informationen offen:

- a. den Geltungsbereich und die Definitionen, die es für Rechnungslegungszwecke für die Begriffe 'überfällig' und 'wertgemindert' verwendet, sowie etwaige Unterschiede zwischen den Definitionen der Begriffe 'überfällig' und 'Ausfall', die es für Rechnungslegungszwecke und regulatorische Zwecke verwendet;
- b. eine Beschreibung der bei der Bestimmung von spezifischen und allgemeinen Kreditrisikooanpassungen angewandten Ansätze und Methoden;
- c. Angaben zu Betrag und Bonität der vertragsgemäß bedienten, notleidenden und gestundeten Risikopositionen für Darlehen, Schuldverschreibungen und außerbilanzielle Risikopositionen, einschließlich der einschlägigen kumulierten Wertminderungen, Rückstellungen und negativen Veränderungen des Zeitwerts aufgrund von Kreditrisiko und Beträgen von erhaltenen Sicherheiten und Finanzgarantien;
- d. eine Analyse der Altersstruktur der überfälligen Risikopositionen;
- e. die Bruttobuchwerte der ausgefallenen und der nicht ausgefallenen Risikopositionen, die kumulierten spezifischen und allgemeinen Kreditrisikooanpassungen, die kumulierten Abschreibungen für diese Risikopositionen sowie die Nettobuchwerte und ihre Aufschlüsselung nach geografischem Gebiet und Wirtschaftszweig sowie für Darlehen, Schuldverschreibungen und außerbilanzielle Risikopositionen;
- f. Veränderungen des Bruttobetrag der ausgefallenen bilanziellen und außerbilanziellen Risikopositionen; dies beinhaltet mindestens Angaben zu den Eröffnungs- und Abschlussbeständen dieser Risikopositionen, dem Bruttobetrag der genannten Risikopositionen, die wieder den Status 'nicht ausgefallen' erhalten haben oder Gegenstand einer Abschreibung waren;
- g. die Aufschlüsselung der Darlehen und Schuldverschreibungen nach Restlaufzeit.

zu Art. 442 c)

Meldebogen EU CQ1: Kreditqualität gestundeter Risikopositionen

| | | a | b | c | d | e | f | g | h |
|-----|--|--|----------------------|----------------------|--|---|-----------------|---|--|
| | | Bruttobuchwert / Nominalbetrag der Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen | | | | Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen | | Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien für gestundete Risikopositionen | |
| | | Vertragsgemäß bedient gestundet | Notleidend gestundet | | Bei vertragsgemäß bedienten gestundeten Risikopositionen | Bei notleidenden gestundeten Risikopositionen | | | Davon: Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien für notleidende gestundete Risikopositionen |
| | | | Davon: ausgefallen | Davon: wertgemindert | | | | | |
| 005 | Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 010 | Darlehen und Kredite | 638.875.754,27 | 989.361.864,30 | 988.573.484,75 | 988.573.484,75 | -24.809.877,40 | -263.031.650,67 | 1.019.578.961,51 | 644.764.142,19 |
| 020 | Zentralbanken | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 030 | Sektor Staat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 040 | Kreditinstitute | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 050 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | 956.953,33 | 118.309,01 | 118.309,01 | 118.309,01 | -17.093,51 | -35.069,36 | 278.778,23 | 65.688,99 |
| 060 | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | 623.665.390,22 | 969.783.624,94 | 969.273.372,96 | 969.273.372,96 | -24.530.175,25 | -254.026.571,32 | 1.000.262.481,57 | 636.653.659,95 |
| 070 | Haushalte | 14.253.410,72 | 19.459.930,35 | 19.181.802,78 | 19.181.802,78 | -262.608,64 | -8.970.009,99 | 19.037.701,71 | 8.044.793,25 |
| 080 | Schuldverschreibungen | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 090 | Erteilte Kreditzusagen | 54.441.542,39 | 16.326.658,45 | 16.326.658,45 | 16.326.658,45 | -1.216.647,99 | -6.283.652,19 | 7.070.139,54 | 3.364.597,33 |
| 100 | Insgesamt | 693.317.296,66 | 1.005.688.522,75 | 1.004.900.143,20 | 1.004.900.143,20 | -26.026.525,39 | -269.315.302,86 | 1.026.649.101,05 | 648.128.739,52 |

Meldebogen EU CQ7: Durch Inbesitznahme und Vollstreckungsverfahren erlangte Sicherheiten

| | | a | b |
|-----|--|---|-----------------------------------|
| | | Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten | |
| | | Beim erstmaligen Ansatz beizulegender Wert | Kumulierte negative Änderungen |
| 010 | Sachanlagen | 0,00 | 0,00 |
| 020 | Außer Sachanlagen | 0,00 | 0,00 |
| 030 | Wohnimmobilien | 0,00 | 0,00 |
| 040 | Gewerbeimmobilien | 0,00 | 0,00 |
| 050 | Bewegliche Sachen (Fahrzeuge, Schiffe usw.) | 0,00 | 0,00 |
| 060 | Eigenkapitalinstrumente und Schuldtitel | 0,00 | 0,00 |
| 070 | Sonstige Sicherheiten | 0,00 | 0,00 |
| 080 | Insgesamt | 0,00 | 0,00 |

zu Art. 442 c, e)

Meldebogen EU CQ4: Qualität notleidender Risikopositionen nach geografischem Gebiet

| | | a | c | e | f | g |
|------------|--|--------------------------------|-------------------------|--------------------------|--|--|
| | | Bruttobuchwert / Nominalbetrag | | Kumulierte Wertminderung | Rückstellungen für außerbilanzielle Verbindlichkeiten aus Zusagen und erteilte Finanzgarantien | Kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken bei notleidenden Risikopositionen |
| | | | Davon: ausgefallen | | | |
| 010 | Bilanzwirksame Risikopositionen | 32.339.704.208,67 | 1.521.464.409,95 | -589.712.775,86 | | 0,00 |
| 020 | Österreich | 18.325.215.955,70 | 600.048.043,53 | -292.290.839,29 | | 0,00 |
| 030 | Deutschland | 7.445.464.747,86 | 684.739.518,69 | -221.656.659,48 | | 0,00 |
| 040 | Tschechien | 1.071.650.449,06 | 8.642.700,30 | -5.823.144,70 | | 0,00 |
| 070 | Sonstige Länder | 5.497.373.056,05 | 228.034.147,43 | -69.942.132,39 | | 0,00 |
| 080 | Außerbilanzielle Risikopositionen | 11.081.518.438,33 | 107.280.295,15 | | -69.326.475,81 | |
| 090 | Österreich | 8.497.694.148,07 | 78.573.102,68 | | -44.813.222,40 | |
| 100 | Deutschland | 1.930.689.365,21 | 26.211.379,53 | | -23.122.111,37 | |
| 110 | Tschechien | 134.077.583,70 | 629.181,17 | | -285.823,67 | |
| 140 | Sonstige Länder | 519.057.341,35 | 1.866.631,77 | | -1.105.318,37 | |
| 150 | Insgesamt | 43.421.222.647,00 | 1.628.744.705,10 | -589.712.775,86 | -69.326.475,81 | 0,00 |

Meldebogen EU CQ5: Kreditqualität von Darlehen und Krediten an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften nach Wirtschaftszweig

| | | a | c | e | f |
|------------|---|--------------------------|-------------------------|--------------------------|--|
| | | Bruttobuchwert | | Kumulierte Wertminderung | Kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken bei notleidenden Risikopositionen |
| | | | Davon: ausgefallen | | |
| 010 | Land- und Forstwirtschaft, Fischerei | 208.975.776,74 | 16.088.776,71 | -3.480.062,56 | 0,00 |
| 020 | Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden | 105.705.494,70 | 212.509,03 | -542.436,46 | 0,00 |
| 030 | Herstellung | 4.331.085.061,15 | 184.559.611,85 | -80.854.014,53 | 0,00 |
| 040 | Energieversorgung | 400.818.964,67 | 2.356.009,55 | -2.254.912,81 | 0,00 |
| 050 | Wasserversorgung | 124.267.244,41 | 4.405.956,84 | -2.023.250,68 | 0,00 |
| 060 | Baugewerbe | 1.753.052.872,58 | 200.811.351,86 | -59.732.730,82 | 0,00 |
| 070 | Handel | 2.411.535.689,68 | 76.094.044,01 | -45.642.611,28 | 0,00 |
| 080 | Transport und Lagerung | 1.236.289.444,89 | 52.438.061,61 | -19.269.365,13 | 0,00 |
| 090 | Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie | 483.302.095,72 | 20.748.298,73 | -15.750.774,35 | 0,00 |
| 100 | Information und Kommunikation | 196.312.317,76 | 4.892.904,13 | -3.780.270,18 | 0,00 |
| 110 | Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | 8.949.053,74 | 0,00 | -9.628,30 | 0,00 |
| 120 | Grundstücks- und Wohnungswesen | 7.477.851.473,03 | 661.729.666,78 | -173.110.875,34 | 0,00 |
| 130 | Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen | 3.084.041.494,00 | 184.325.185,53 | -118.373.038,57 | 0,00 |
| 140 | Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen | 455.142.285,96 | 8.944.111,55 | -4.543.126,77 | 0,00 |
| 150 | Öffentliche Verwaltung, Verteidigung, Sozialversicherung | 296.068,54 | 0,00 | -7,32 | 0,00 |
| 160 | Bildung | 18.431.748,72 | 544.363,72 | -276.770,37 | 0,00 |
| 170 | Gesundheits- und Sozialwesen | 88.158.455,52 | 2.174.220,20 | -1.628.244,53 | 0,00 |
| 180 | Kunst, Unterhaltung und Erholung | 69.226.038,81 | 654.525,80 | -647.424,10 | 0,00 |
| 190 | Sonstige Dienstleistungen | 495.383.005,36 | 15.267.337,67 | -5.854.988,88 | 0,00 |
| 200 | Insgesamt | 22.948.824.585,98 | 1.436.246.935,57 | -537.774.532,98 | 0,00 |

28 | Offenlegung gemäß CRR

zu Art. 442 c, f)

Meldebogen EU CR1: Vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o |
|-----|--|---|-------------------|------------------|------------------------------|---------------|------------------|---|----------------|----------------|--|------------|-----------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|
| | | Bruttobuchwert / Nominalbetrag | | | | | | Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen | | | | | | Kumulierte teilweise Abschreibung | Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien | |
| | | Vertragsgemäß bediente Risikopositionen | | | Notleidende Risikopositionen | | | Vertragsgemäß bediente Risikopositionen - kumulierte Wertminderung und Rückstellungen | | | Notleidende Risikopositionen – kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen | | | | Bei vertragsgemäß bedienten Risikopositionen | Bei notleidenden Risikopositionen |
| | | Davon Stufe 1 | Davon Stufe 2 | | Davon Stufe 2 | Davon Stufe 3 | Davon Stufe 1 | Davon Stufe 2 | | Davon Stufe 2 | Davon Stufe 3 | | | | | |
| 005 | Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben | 8.736.636.994,21 | 8.728.859.003,33 | 7.777.990,88 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -154.887,16 | -150.810,52 | -4.076,64 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 |
| 010 | Darlehen und Kredite | 27.046.324.222,33 | 23.057.009.523,52 | 3.742.653.959,56 | 1.522.252.789,50 | 788.379,55 | 1.503.985.196,04 | -151.592.921,90 | -66.625.383,98 | -85.610.241,76 | -436.441.100,89 | -13.889,67 | -435.210.456,29 | -62.510.079,74 | 14.776.928.585,89 | 920.784.995,27 |
| 020 | Zentralbanken | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 030 | Sektor Staat | 670.735.037,49 | 634.901.861,90 | 3.748.461,94 | 49.421,53 | 0,00 | 49.421,53 | -771.118,19 | -714.378,96 | -56.739,23 | -6.194,27 | 0,00 | -6.194,27 | 0,00 | 266.240.641,80 | 43.227,26 |
| 040 | Kreditinstitute | 1.213.912.258,50 | 1.087.054.224,73 | 1.861.233,80 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -574.827,79 | -574.036,75 | -791,04 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 26.537.298,42 | 0,00 |
| 050 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | 1.276.465.527,96 | 1.117.593.185,83 | 156.585.653,81 | 5.315.828,97 | 0,00 | 5.300.440,23 | -8.561.149,43 | -4.054.251,74 | -4.506.897,69 | -1.287.095,53 | 0,00 | -1.271.706,79 | -300.000,00 | 523.937.081,69 | 652.155,68 |
| 060 | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | 21.512.067.398,43 | 18.109.859.467,98 | 3.316.811.406,42 | 1.436.757.187,55 | 510.251,98 | 1.421.902.916,21 | -132.333.790,40 | -58.107.142,82 | -74.869.351,42 | -405.440.742,58 | -12.236,06 | -404.226.946,14 | -59.392.537,04 | 12.223.885.165,30 | 876.009.321,04 |
| 070 | Davon: KMU | 5.901.633.085,64 | 4.748.826.258,95 | 1.124.846.845,44 | 739.595.337,20 | 393.014,63 | 726.552.316,80 | -37.047.894,85 | -15.022.660,19 | -22.326.504,65 | -182.219.314,30 | -9.774,77 | -181.737.359,67 | -19.445.044,16 | 4.182.138.413,95 | 470.782.491,57 |
| 080 | Haushalte | 2.373.143.999,95 | 2.107.600.783,08 | 263.647.203,59 | 80.130.351,45 | 278.127,57 | 76.732.418,07 | -9.352.036,09 | -3.175.573,71 | -6.176.462,38 | -29.707.068,51 | -1.653,61 | -29.705.609,09 | -2.817.542,70 | 1.736.328.398,68 | 44.080.291,29 |
| 090 | Schuldverschreibungen | 3.771.127.196,84 | 3.740.143.847,01 | 8.028.082,19 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -1.678.753,07 | -1.216.899,57 | -461.853,50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 26.787.212,80 | 0,00 |
| 100 | Zentralbanken | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 110 | Sektor Staat | 2.044.578.489,80 | 2.037.247.554,89 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -304.629,28 | -304.629,28 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 400,00 | 0,00 |
| 120 | Kreditinstitute | 1.596.646.722,60 | 1.596.646.722,60 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -860.283,66 | -860.283,66 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 21.900.168,96 | 0,00 |
| 130 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | 75.926.196,63 | 65.905.863,63 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -23.694,63 | -23.694,63 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 140 | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | 53.975.787,81 | 40.343.705,89 | 8.028.082,19 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -490.145,50 | -28.292,00 | -461.853,50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4.886.643,84 | 0,00 |
| 150 | Außerbilanzielle Risikopositionen | 10.974.238.143,18 | 10.470.853.080,82 | 503.385.062,36 | 107.280.295,15 | 0,00 | 107.280.295,15 | -25.754.481,58 | -14.823.310,21 | -10.931.171,37 | -43.571.994,23 | 0,00 | -43.571.994,23 | | 1.306.362.943,06 | 28.902.835,03 |
| 160 | Zentralbanken | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 |

29 | Offenlegung gemäß CRR

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|--|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|------------|-----------------|--|------------------|-------------------|----------------|
| 170 | Sektor Staat | 63.636.776,42 | 62.066.783,52 | 1.569.992,90 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -5.267,52 | -5.197,31 | -70,21 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 391.468,70 | 0,00 | |
| 180 | Kreditinstitute | 2.536.446.931,83 | 2.536.352.047,09 | 94.884,74 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -1.176.372,92 | -1.176.015,57 | -357,35 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | |
| 190 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | 465.830.936,84 | 463.452.306,36 | 2.378.630,48 | 30.285,43 | 0,00 | 30.285,43 | -956.768,57 | -886.329,36 | -70.439,21 | -1.421,99 | 0,00 | -1.421,99 | | 11.751.125,27 | 28.833,01 | |
| 200 | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | 7.500.870.107,73 | 7.018.105.554,97 | 482.764.552,76 | 107.023.579,09 | 0,00 | 107.023.579,09 | -22.962.342,83 | -12.407.040,21 | -10.555.302,62 | -43.460.199,35 | 0,00 | -43.460.199,35 | | 1.247.118.674,54 | 28.823.282,42 | |
| 210 | Haushalte | 407.453.390,36 | 390.876.388,88 | 16.577.001,48 | 226.430,63 | 0,00 | 226.430,63 | -653.729,74 | -348.727,76 | -305.001,98 | -110.372,89 | 0,00 | -110.372,89 | | 47.101.674,55 | 50.719,60 | |
| 220 | Insgesamt | 50.528.326.556,56 | 45.996.865.454,68 | 4.261.845.094,99 | 1.629.533.084,65 | 788.379,55 | 1.611.265.491,19 | -179.181.043,71 | -82.816.404,28 | -97.007.343,27 | -480.013.095,12 | -13.889,67 | -478.782.450,52 | | -62.510.079,74 | 16.110.078.741,75 | 949.687.830,30 |

zu Art. 442 f)

Meldebogen EU CR2: Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite

| | | a |
|-----|--|------------------|
| | | Bruttobuchwert |
| 010 | Ursprünglicher Bestand notleidender Darlehen und Kredite | 1.419.965.351,76 |
| 020 | Zuflüsse zu notleidenden Portfolios | 350.228.644,44 |
| 030 | Abflüsse aus notleidenden Portfolios | -247.941.206,70 |
| 040 | Abflüsse aufgrund von Abschreibungen | -93.946.760,90 |
| 050 | Abfluss aus sonstigen Gründen | -153.994.445,80 |
| 060 | Endgültiger Bestand notleidender Darlehen und Kredite | 1.522.252.789,50 |

zu Art. 442 g)

Meldebogen EU CR1-A: Restlaufzeit von Risikopositionen

| | | a | b | c | d | e | f |
|---|-----------------------|---------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| | | Netto-Risikopositionswert | | | | | |
| | | Jederzeit kündbar | <= 1 Jahr | > 1 Jahr <= 5 Jahre | > 5 Jahre | Keine angegebene Restlaufzeit | Insgesamt |
| 1 | Darlehen und Kredite | 2.590.435.578,45 | 4.598.838.761,70 | 9.255.764.589,88 | 11.535.351.691,76 | 152.367,25 | 27.980.542.989,04 |
| 2 | Schuldverschreibungen | 0,00 | 350.797.526,71 | 2.101.850.235,63 | 1.138.322.208,98 | 0,00 | 3.590.969.971,32 |
| 3 | Insgesamt | 2.590.435.578,45 | 4.949.636.288,41 | 11.357.614.825,51 | 12.673.673.900,74 | 152.367,25 | 31.571.512.960,36 |

zu Art. 442)

Risikoprofil - Erwartete Deckungslücke bei Tilgungsträgerkrediten

Gemäß Rz. 50 lit. c. der „FMA-Mindeststandards zum Risikomanagement und zur Vergabe von Fremdwährungskrediten und Krediten mit Tilgungsträgern“ vom 03.08.2023 ist bei einer Tilgungsträgerdeckungslücke ab zumindest 20 % folgende Information offenzulegen.

Tilgungsträgerlücke FMA**Risikoprofil - Erwartete Deckungslücke bei Tilgungsträgerkrediten**

| | | Stand per 30.06.2024 |
|---|---|----------------------|
| 1 | Summe der erwarteten Deckungslücke bei Tilgungsträgerkrediten | 8.897.743,11 |
| 2 | Obligo gesamt Tilgungsträgerkredite | 38.880.526,97 |
| 3 | Tilgungsträgerdeckungslücke zum Gesamtobligo in % | 22,88% |

| Veröffentlichung der Offenlegung | | Stand per 30.06.2024 |
|---|---|--|
| 1 | Aushaftendes Volumen der Fremdwährungs- und / oder Tilgungsträgerkredite | EUR 38.880.526,97 |
| 2 | Anteil der Fremdwährungs-/ Tilgungsträgerkredite am Gesamtkreditportfolio | 0,10% |
| 3 | Wesentliche Währungen und deren Anteil der Fremdwährungskredite | nicht relevant |
| 4 | Die potenzielle aggregierte Deckungslücke des Tilgungsträgerkreditportfolios unterteilt nach Währungen auf Basis von hinreichend begründeten und offengelegten Annahmen des Kreditinstituts | EUR= 2.118.716,84 CHF= 6.779.026,27 |

Art. 444 Inanspruchnahme von ECAI

Institute, die ihre risikogewichteten Positionsbeträge gemäß Teil 3 Titel II Kapitel 2 berechnen, legen für jede der in Artikel 112 festgelegten Risikopositionsklassen folgende Informationen offen:

- h. die Namen der benannten ECAI und Exportversicherungsagenturen (ECA) sowie die Gründe für etwaige Änderungen dieser Benennungen während des Offenlegungszeitraums;
- i. die Risikopositionsklassen, für die die jeweilige ECAI oder ECA in Anspruch genommen wird;
- j. eine Beschreibung des Verfahrens zur Übertragung der Bonitätsbewertungen von Emittenten und Emissionen auf Posten, die nicht Teil des Handelsbuchs sind;
- k. die Zuordnung der externen Bonitätsbewertungen aller benannten ECAI oder ECA zu den Risikogewichtungen, die den Bonitätsstufen nach Teil 3 Titel II Kapitel 2 entsprechen, wobei zu berücksichtigen ist, dass diese Informationen nicht offengelegt werden müssen, wenn die Institute sich an die von der EBA veröffentlichte Standardzuordnung halten;
- l. die Risikopositionswerte und die Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung, die den einzelnen Bonitätsstufen gemäß Teil 3 Titel II Kapitel 2 nach Risikopositionsklassen zugeordnet werden, sowie die von den Eigenmitteln abgezogenen Risikopositionswerte.

zu Art. 444 a-d)

Findet in der Halbjahresoffenlegung keine Anwendung

zu Art. 444 e)

Meldebogen EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung

| | Risikopositionsklassen | Risikopositionen vor Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und Kreditrisikominderung (CRM) | | Risikopositionen nach CCF und CRM | | Risikogewichtete Aktiva (RWA) und RWA-Dichte | |
|----------|---|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|----------------|
| | | Bilanzielle Risikopositionen | Außerbilanzielle Risikopositionen | Bilanzielle Risikopositionen | Außerbilanzielle Risikopositionen | Risikogewichtete Aktiva (RWA) | RWA-Dichte (%) |
| | | a | b | c | d | e | f |
| 1 | Zentralstaaten oder Zentralbanken | 6.388.127.016,52 | 16.529.337,48 | 7.435.634.366,18 | 101.753.022,55 | 67.859.203,42 | 0,90% |
| 2 | Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 571.096.805,13 | 50.002.328,68 | 818.305.272,06 | 12.240.919,22 | 98.544.437,57 | 11,87% |
| 3 | Öffentliche Stellen | 427.857.990,99 | 39.489.410,79 | 350.000.278,35 | 15.375.326,36 | 39.278.281,49 | 10,75% |
| 4 | Multilaterale Entwicklungsbanken | 61.367.407,63 | 1.010.349,07 | 61.367.407,63 | 1.010.349,07 | - | 0,00% |
| 5 | Internationale Organisationen | 150.624.539,22 | 1.998.508,28 | 150.624.539,22 | 1.998.508,28 | - | 0,00% |
| 6 | Institute | 6.604.507.162,58 | 2.582.503.408,99 | 7.064.592.622,42 | 1.535.645.851,18 | 1.414.655.888,86 | 16,45% |
| 7 | Unternehmen | 14.627.824.895,41 | 6.954.901.072,59 | 12.889.116.947,59 | 2.485.252.497,85 | 14.774.372.670,51 | 96,10% |
| 8 | Mengengeschäft | 1.840.137.789,51 | 852.355.689,81 | 1.786.856.351,69 | 277.809.122,41 | 1.247.291.178,85 | 60,41% |
| 9 | Durch Hypotheken auf Immobilien besichert | 7.320.250.642,29 | 173.880.669,28 | 7.320.250.642,29 | 87.521.617,65 | 3.030.740.434,54 | 40,91% |
| 10 | Ausgefallene Positionen | 744.138.562,78 | 77.989.922,29 | 669.722.662,03 | 28.339.639,60 | 849.365.994,09 | 121,67% |
| 11 | Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen | 1.702.042.657,98 | 243.147.022,01 | 1.686.474.091,81 | 117.764.624,10 | 2.706.358.073,86 | 150,00% |
| 12 | Gedekte Schuldverschreibungen | 1.186.374.889,31 | - | 1.186.374.889,31 | - | 107.487.489,99 | 9,06% |
| 13 | Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 14 | Organismen für gemeinsame Anlagen | 979.365.717,65 | - | 979.365.717,65 | - | 255.712.856,80 | 26,11% |
| 15 | Beteiligungen | 3.448.834.564,10 | - | 3.426.354.327,73 | - | 3.346.650.508,46 | 97,67% |
| 16 | Sonstige Posten | 1.179.897.237,19 | - | 1.179.897.237,19 | - | 962.087.954,95 | 81,54% |
| 0 | INSGESAMT | 47.232.447.878,29 | 10.993.807.719,27 | 47.004.937.353,15 | 4.664.711.478,27 | 28.900.404.973,39 | |

Vorlage EU CR5 – Standardansatz

| Forderungsklassen | | Risikogewicht | | | | | | | | |
|-------------------|---|--------------------------|----------|----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------|-------------------------|
| | | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% |
| 1 | Zentralstaaten oder Zentralbanken | 7.340.774.260,34 | - | - | - | 101.491.202,59 | - | 95.121.925,80 | - | - |
| 2 | Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 617.330.800,46 | - | - | - | 188.835.285,08 | - | - | - | - |
| 3 | Öffentliche Stellen | 170.472.606,25 | - | - | - | 194.496.678,11 | - | 54.748,96 | - | - |
| 4 | Multilaterale Entwicklungsbanken | 62.377.756,70 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Internationale Organisationen | 152.623.047,50 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Institute | 7.562.237.339,45 | - | - | - | 441.795.261,87 | - | 39.722.949,13 | - | - |
| 7 | Unternehmen | - | - | - | - | 235.961.667,74 | - | 22.490.446,91 | - | - |
| 8 | Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.064.665.474,10 |
| 9 | Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besicherte Risikopositionen | - | - | - | - | - | 3.415.506.103,18 | 3.992.266.156,76 | - | - |
| 10 | Ausgefallene Positionen | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Gedeckte Schuldverschreibungen | 279.198.961,09 | - | - | 830.412.077,73 | 46.452.143,44 | - | 30.311.707,05 | - | - |
| 13 | Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen | 322.558.367,76 | - | - | 213.148.785,26 | 218.012.182,56 | - | 120.416.656,92 | - | - |
| 15 | Beteiligungspositionen | 113.548.607,14 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Sonstige Posten | 217.809.282,24 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | INSGESAMT | 16.838.931.028,93 | - | - | 1.043.560.862,99 | 1.427.044.421,39 | 3.415.506.103,18 | 4.300.384.591,53 | - | 2.064.665.474,10 |

Vorlage EU CR5 – Standardansatz

| Forderungsklassen | Risikogewicht | | | | | | Summe | Ohne Rating |
|--|--------------------------|-------------------------|-----------------------|----------|---------------------|----------|--------------------------|--------------------------|
| | 100% | 150% | 250% | 370% | 1250% | Sonstige | | |
| 1 Zentralstaaten oder Zentralbanken | - | - | - | - | - | - | 7.537.387.388,73 | - |
| 2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 115.255,86 | - | 24.264.849,88 | - | - | - | 830.546.191,28 | 830.546.191,28 |
| 3 Öffentliche Stellen | 351.571,39 | - | - | - | - | - | 365.375.604,71 | 365.375.604,71 |
| 4 Multilaterale Entwicklungsbanken | - | - | - | - | - | - | 62.377.756,70 | 62.377.756,70 |
| 5 Internationale Organisationen | - | - | - | - | - | - | 152.623.047,50 | 152.623.047,50 |
| 6 Institute | 56.304.469,47 | - | 500.178.453,69 | - | - | - | 8.600.238.473,61 | 8.600.238.473,61 |
| 7 Unternehmen | 15.060.811.061,53 | 55.106.269,26 | - | - | - | - | 15.374.369.445,44 | 15.374.369.445,44 |
| 8 Mengengeschäft | - | - | - | - | - | - | 2.064.665.474,10 | 2.064.665.474,10 |
| 9 Durch Immobilien besichert | - | - | - | - | - | - | 7.407.772.259,94 | 7.407.772.259,94 |
| 10 Ausgefallene Risikopositionen | 395.454.916,71 | 302.607.384,92 | - | - | - | - | 698.062.301,63 | 698.062.301,63 |
| 11 Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen | - | 1.804.238.715,91 | - | - | - | - | 1.804.238.715,91 | 1.804.238.715,91 |
| 12 Gedeckte Schuldverschreibungen | - | - | - | - | - | - | 1.186.374.889,31 | 1.186.374.889,31 |
| 13 Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 Organismen für gemeinsame Anlagen | 82.199.426,30 | 21.771.904,42 | - | - | 1.258.394,43 | - | 979.365.717,65 | 979.365.717,65 |
| 15 Beteiligungsrisikopositionen | 3.290.242.528,68 | - | 22.563.191,91 | - | - | - | 3.426.354.327,73 | 3.426.354.327,73 |
| 16 Sonstige Posten | 962.087.954,95 | - | - | - | - | - | 1.179.897.237,19 | 1.179.897.237,19 |
| 17 Gesamt | 19.847.567.184,89 | 2.183.724.274,51 | 547.006.495,48 | - | 1.258.394,43 | - | 51.669.648.831,43 | 44.132.261.442,70 |

Art. 445 Marktrisiko

Institute, die ihre Eigenmittelanforderungen gemäß Artikel 92 Absatz 3 Buchstaben b und c berechnen, legen die Anforderungen für jedes in diesen Bestimmungen genannte Risiko getrennt offen. Darüber hinaus ist die Eigenmittelanforderung für das spezielle Zinsrisiko bei Verbriefungspositionen gesondert offenzulegen.

Vorlage EU MR1 – Marktrisiko beim Standardansatz

| | | Risikogewichtete Positionsbeträge (RWEAs) |
|---------------------------------|---|---|
| Outright-Termingeschäfte | | |
| 1 | Zinsrisiko (allgemein und spezifisch) | 59.534.903,61 |
| 2 | Aktienkursrisiko (allgemein und spezifisch) | - |
| 3 | Fremdwährungsrisiko | - |
| 4 | Warenpositionsrisiko | 134.860,88 |
| Optionen | | |
| 5 | Vereinfachter Ansatz | - |
| 6 | Delta-Plus-Ansatz | 339.087,00 |
| 7 | Szenario-Ansatz | - |
| 8 | Verbriefung (spezifisches Risiko) | - |
| 9 | Gesamtsumme | 60.008.851,48 |

Art. 448 Offenlegung der Zinsrisiken aus nicht im Handelsbuch gehaltenen Positionen

Die Institute legen zum Zinsrisiko ihrer nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen folgende Informationen offen:

a) Eine Beschreibung, wie das Institut das IRRBB für die Zwecke der Risikokontrolle und -messung definiert.

Die Steuerung und Messung des IRRBB erfolgt als Teil der Marktrisiken mittels eines Value-at-Risk-basierten Limitsystems. Alle Marktrisikoaktivitäten sind mit einem Risikolimit versehen, sie fließen in ihrer Gesamtheit in die Risikotragfähigkeitsanalyse ein. Neben der Kennzahl Value-at-Risk werden zusätzlich Stop-Loss und Szenarioanalysen als risikobegrenzende Limits eingesetzt. Die Kennzahlen zum Nettozinsenertrag unterliegen ebenfalls einem Limitsystem. Etwaige Überschreitungen werden umgehend an den Vorstand kommuniziert.

Des Weiteren gelten die folgenden risikopolitischen Grundsätze im Bereich Marktrisiko:

- Geschäfte erfolgen nur mit Geschäftspartnern, deren Ruf in jeder Hinsicht einwandfrei ist.
- Um das Risiko zu verringern, setzt die Raiffeisenlandesbank OÖ auf das Prinzip der Diversifikation (z.B.: bei Interbankgeschäftspartnern, Produkten, Regionen, Vertriebswegen, etc.)
- Derivative Geschäfte erfolgen fast ausschließlich mit Banken, mit denen Sicherheitenvereinbarungen bestehen.
- Es besteht eine strikte Aufgabentrennung zwischen Front-, Middle- und Backoffice.
- Das Reporting über Profit & Loss und Limiteinhaltung an den Vorstand erfolgt ausschließlich durch den Geschäftsbereich *Risikomanagement, ICAAP & Marktrisiko*.
- Die Risikokontrolle ist eine umfassende, transparente und objektive Darstellung der Risiken gegenüber Vorstand und Aufsichtsbehörden.
- Neue Produkte dürfen nur nach Abschluss eines Bewilligungsprozesses und anschließender Freigabe durch den Vorstand eingesetzt werden.
- Es ist ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Risiko und Ertrag herzustellen.

b) Eine Beschreibung der allgemeinen IRRBB Management und Minderungsstrategien des Instituts.

Die Marktrisiken werden täglich mit der Risikokennzahl Value-at-Risk gemessen. Mit dieser Kennzahl wird ein möglicher Verlust angezeigt, der mit 99-prozentiger Wahrscheinlichkeit bei einer Haltedauer von einem Monat nicht überschritten wird.

Die anderen vollkonsolidierten Konzerngesellschaften minimieren ihr Marktrisiko durch eine fristenkonforme Refinanzierung über die Raiffeisenlandesbank OÖ.

Mithilfe der Bewertungsfunktionen der Finanzinstrumente werden mittels Full Valuation die einzelnen Finanzinstrumente mit den aktuell verfügbaren Marktdaten bewertet. Das Gamma-Risiko von Zinsoptionsgeschäften wird mit diesem Verfahren exakt berücksichtigt.

Um die Prognosegüte der Value-at-Risk-Kennzahlen zu prüfen, wird täglich ein Backtesting durchgeführt. Dabei werden die tatsächlichen Ergebnisse den durch das Value-at-Risk-Modell prognostizierten Werten gegenübergestellt. Das Backtesting bestätigt die Gültigkeit der angewendeten statistischen Methoden.

Für die Berücksichtigung von Risiken bei extremen Marktbewegungen werden zusätzlich Stresstests durchgeführt. Die Krisenszenarien beinhalten die Simulation von großen Schwankungen der Risikofaktoren und dienen zum Aufzeigen von Verlustpotenzialen, die nicht vom Value-at-Risk-Modell abgedeckt werden. Die Stressszenarien umfassen sowohl tatsächlich in der Vergangenheit aufgetretene extreme Marktschwankungen als auch standardisierte Schockszenarien bei Zinssätzen, Credit-Spreads, Aktienkursen, Devisenkursen und Volatilitäten.

Kündigungsrechte seitens der Kunden oder der Raiffeisenlandesbank OÖ werden in der Berechnung als Optionen dargestellt: So ist z.B. die Wahrscheinlichkeit der vorzeitigen Kreditrückführung durch die Kunden umso größer, je tiefer das Marktzinsniveau im Vergleich zur Kundenkondition fällt. Bei vorzeitigen Auflösungen von Finanzierungen im Kommerzbereich – ohne entsprechendes Kündigungsrecht – werden die dadurch entstehenden Kosten den Kunden weiterverrechnet. Unbefristete Einlagen werden wie täglich fällige Einlagen behandelt.

Zentrale Aufgabe des APK-Komitees ist es, für die integrierte Zinsbuchsteuerung mit dem Focus auf eine gesamtheitliche Gesamtbanksteuerung, als oberste Koordinationsstelle zu fungieren. Das APK-Komitee tagt tourlich alle 2 Monate. Das Protokoll und die Beschlüsse des APK-Komitees sind in der darauffolgenden Vorstandssitzung dem Gesamtvorstand zu berichten bzw. vom Vorstand zu beschließen.

Eine Interne Revision ("Konzernrevision") ist als dritte Linie entsprechend den gesetzlichen Vorgaben (vgl. insbesondere § 42 BWG und den damit korrespondierenden FMA-Mindeststandards für die Interne Revision) und internationalen Standards (vgl. insbesondere die "Internationalen Grundlagen für die berufliche Praxis der Internen Revision") eingerichtet, und führt Prüfungen hinsichtlich des IRRBB Managements durch.

c) Die Periodizität der Berechnung der IRRBB-Kennzahlen des Instituts und eine Beschreibung der spezifischen Kennzahlen, die das Institut verwendet, um seine Sensitivität gegenüber dem IRRBB zu messen.

Der Value-at-Risk sowie die in Punkt d) beschriebenen Schockszenarien der Zinssätze werden für die Raiffeisenlandesbank OÖ täglich ermittelt. Das Reporting an den Gesamtvorstand erfolgt monatlich, das für das Treasury zuständige Vorstandsmitglied und der Chief Risk Officer werden täglich informiert. Die Messung des Zinsrisikos für das Nettozinsergebnis erfolgt anhand unterschiedlicher Szenarien. Die Auswirkung auf die Nettozinserträge wird im 14-Tages Rhythmus ermittelt und an den Gesamtvorstand reportet.

d) Eine Beschreibung der Zinsschock- und Stressszenarien, die das Institut zur Schätzung der Veränderungen des wirtschaftlichen Werts und des Nettozinsertrags verwendet (falls zutreffend).

Die Schockszenarien der Zinssätze für die Messung des barwertigen Zinsrisikos umfassen neben einer Parallelverschiebung der Zinskurve um plus bzw. minus zwei Prozentpunkten auch eine Reihe von Zinsdrehungen, um das Risiko einer steiler werdenden bzw. sich abflachenden Zinskurve abzubilden. Dabei wird die Zinskurve um die Stützstellen 5,5Y, 25Y und 35Y in unterschiedlichem Ausmaß (zwischen 25 und 100 Basispunkten) gedreht. Weiters wird das Basisrisiko mittels einer Spread-Ausweitung bzw. Einengung aller relevanten EUR Swapkurven (OIS/ESTR, 1m, 6m, 12m) gegenüber der 3-Monats EUR Swapkurve gemessen.

Als Teil der periodischen Zinsrisikosteuerung wird die Auswirkung der verschiedenen Zinsrisikoquellen auf das Ergebnis der Fristentransformation im Betrachtungszeitraum von

bis zu einem Jahr 2-wöchentlich an den Gesamtvorstand übermittelt. Das Zinsänderungsrisiko wird anhand von sofortigen und zeitlich verzögerten Parallelverschiebungen der Zinsstrukturkurve (Zinsschocks) gemessen. Für die Quantifizierung des Zinskurvenrisikos werden verschiedene Zinsdrehungen simuliert. Zusätzlich wird die Auswirkung des Basisrisikos auf das Zinsergebnis gemessen.

Neben dem standardmäßigen Reporting werden zum Quartal auch Szenarien mit stärkeren Marktbewegungen zur Zinsrisikomessung herangezogen und die Ergebnisse an den Gesamtvorstand berichtet. Verwendet werden sowohl höhere Parallelschocks als auch stärkere Drehungen (Versteilerung bzw. Verflachung) der Zinskurve. Die Messung des Basisrisikos unterliegt im Quartalsreport ebenfalls gestressten Annahmen.

e) Eine Beschreibung der wichtigsten Modellierungs- und parametrischen Annahmen, die sich von denen unterscheiden, die für die Offenlegung des EU-IRRBB1-Templates verwendet wurden (falls zutreffend).

Für die Bewertung von zukünftigen Cashflows werden abhängig vom jeweiligen Kontrahenten unterschiedliche Diskontkurven verwendet. Dies ist ein wesentlicher Unterschied zu den im EU-IRRBB1-Template gemeldeten Werten, bei denen die Cashflows je Währung mit einer einheitlichen risikofreien Zinskurve je Währung diskontiert werden.

Die in Punkt g) genannten Modelle für Verhaltensannahmen werden in der Steuerung der Marktrisiken nicht verwendet, da diese Vorgehensweise bei der aktuellen Positionierung die konservativere Darstellungsweise ist.

f) Eine ausführliche Beschreibung, wie die Bank ihr IRRBB absichert, sowie die damit verbundene bilanzielle Behandlung (falls zutreffend)

Das Zinsrisiko der RLB OÖ entsteht vorrangig aus Grundgeschäften (z.B. Kredite, Termineinlagen, Anleihen, Emissionen) und wird im Einklang mit der Zinsmeinung und -strategie des Hauses ausgesteuert. Zur Reduktion von Zinsrisiko bzw. zur Darstellung einer entsprechenden Zinskurvenpositionierung werden Zinsderivate (Zinsswaps, Swaptions) herangezogen. Abhängig von der Stabilität der abzusichernden Grundgeschäfte werden diese Sicherungspositionen verschiedenen bilanziellen Kategorien zugeordnet. Grundsätzliches Ziel hierbei ist die Bilanzvolatilität auf ein Mindestmaß zu reduzieren. Sind stabile Cashflows zu erwarten werden Grund- und Sicherungsgeschäft in eine Hedge-Accounting Beziehung verknüpft, bei instabilen Cashflows werden Portfolio Hedges herangezogen.

g) Eine Beschreibung der wichtigsten Modellierungs- und parametrischen Annahmen, die für die IRRBB-Maßnahmen in der Vorlage EU IRRBB1 verwendet wurden (falls zutreffend).

- **Non-Maturing Deposits (NMD)**

Modellierung einer Laufzeit/Zinsbindung für Einlagen ohne bestimmte Laufzeit gemäß EBA/GL/2022/14 bzw. BCBS 368.

Das Volumen der unbefristeten Einlagen oder auch „Non-Maturing Deposits“ wird unter Verwendung eines Value at Risk (VaR) Ansatzes in einen stabilen und nicht-stabilen Anteil unterteilt. Der für die Modellierung relevante nicht-zinssensitive „Core“-Anteil des stabilen Volumens wird wiederum über eine Regressionsanalyse ermittelt. Die Einteilung der Core Volumen in die einzelnen Laufzeitbänder erfolgt anhand eines Zerfallsportfolios, wobei die maximale Laufzeit der modellierten Einlagen mit 5 Jahren (längste Frist) für Retail Transactional bzw. Retail Non-Transactional und 3 Jahren bei Wholesale Non-financial sowie der Volumenanteil mit einem Cap je Kategorie beschränkt sind.

- **Prepayment**

Gemäß EBA/GL/2022/14 werden für Fixzinskredite vorzeitige Rückzahlungen modelliert. Die Modellierung kommt nur für Kredite an Retailkunden zur Anwendung. Auf Basis eines historischen Durchschnittmodells werden jährliche Prepaymentquoten jeweils für Hypothekar- und Konsumkredite bestimmt. Mittels dieser Quoten werden jährliche Zusatztilgungen in den Risikosystemen dargestellt, die zu einer Laufzeitverkürzung führen.

- **Early Redemption**

Gemäß EBA/GL/2022/14 werden vorzeitige Abhebungen von Einlagen mit festgelegter Laufzeit modelliert.

Auf Basis eines historischen Durchschnittmodells werden jährliche Quoten für unterschiedliche Sparformen bestimmt. Mittels dieser Quoten werden jährliche zusätzliche Abhebungen in den Risikosystemen dargestellt, die zu einer Laufzeitverkürzung führen.

Die Gültigkeit der Modelle wird jährlich mittels Backtesting validiert.

h) Erläuterung der Bedeutung der IRRBB-Kennzahlen und ihrer wesentlichen Veränderungen gegenüber früheren Offenlegungen

Die nachfolgende Tabelle EU IRRBB1 zeigt die Veränderungen des wirtschaftlichen Werts des Eigenkapitals bzw. die Änderung der Nettozinserträge, berechnet für die aufsichtlichen Zinsschockszenarien.

EU IRRBB1 Zinsrisiken aus nicht im Handelsbuch gehaltenen Positionen

| Aufsichtliche Zinsschockszenarien | a | b | c | d |
|--|--|------------|--------------------------------------|------------|
| | Änderung des wirtschaftlichen Werts des Eigenkapitals (TEUR) | | Änderung der Nettozinserträge (TEUR) | |
| | 30.06.2024 | 31.12.2023 | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| Paralleler Aufwärtsschock | -302.079 | -281.664 | -5.177 | 19.406 |
| Paralleler Abwärtsschock | 185.252 | 158.965 | 97 | -10.062 |
| Steepener-Schock mit steiler werdender Kurve | -99.185 | -118.623 | | |
| Flattener-Schock mit flacher werdender Kurve | 26.157 | 38.661 | | |
| Aufwärtsschock bei den kurzfristigen Zinsen | -49.159 | -18.613 | | |
| Abwärtsschock bei den kurzfristigen Zinsen | 24.809 | 5.565 | | |

Barwertige Sicht

Das Szenario mit dem höchsten Verlust des wirtschaftlichen Werts des Eigenkapitals ergibt sich beim Szenario ‚Parallel Up‘. Dieser Umstand ist dem Aktivüberhang in der Gesamtpositionierung geschuldet, welcher sowohl im aktuellen als auch im vorherigen Offenlegungszeitraum gegeben war. Im Berichtszeitraum kam es zu keinen wesentlichen Änderungen der Risikokennzahlen.

i) Sonstige relevante Informationen zu den in der Vorlage EU IRRBB1 offengelegten IRRBB-Maßnahmen (optional)

j) Offenlegung der durchschnittlichen und längsten Zinsanpassungsfrist für Einlagen ohne Laufzeitbegrenzung

Folglich der Modellierung wird für jede Gruppe eine maximale Zinsbindung von 3 (Wholesale) bzw. 5 Jahren (Retail) angesetzt. Allgemeine Informationen zu unbefristeten Einlagen werden in Punkt g) angeführt.

Die Modellierung ergibt die folgenden durchschnittlichen Zinsbindungen je Gruppe:

- Retail Transactional: 1,00 Jahre,
- Retail Non-Transactional: 0,87 Jahre,
- Wholesale Non-financial: 0,31 Jahre.

Art. 449a Offenlegung der Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsrisiken

Tabelle 1 – Qualitative Angaben zu Umweltrisiken

gemäß Artikel 449a CRR

Z
ei
le

Qualitative Angaben – Freitext

Geschäftsstrategie und -verfahren

Geschäftsstrategie des Instituts zur Einbeziehung von Umweltfaktoren und -risiken unter Berücksichtigung der Auswirkungen von Umweltfaktoren und -risiken auf das Geschäftsumfeld, das Geschäftsmodell, die Strategie und die Finanzplanung des Instituts

Das gesamthafte Nachhaltigkeitsmanagement des Konzerns der Raiffeisenlandesbank OÖ umfasst strategische Aktionsbereiche, welche die drei Dimensionen der Nachhaltigkeit widerspiegeln:

E – Umwelt und Zukunft

S – Mensch im Mittelpunkt

G – Unternehmen und Verantwortung

Um die strategischen Aktionsbereiche systematisch zu bearbeiten, entwickelt die Raiffeisenlandesbank OÖ die Nachhaltigkeitsstrategie kontinuierlich weiter und arbeitet daran, Nachhaltigkeit und ESG-Themen in die Geschäftsstrategie aufzunehmen. Dazu fand im Q3 2023 ein weiterer Strategie-Prozess statt, der die Nachhaltigkeitsstrategie weiter fundierte. Die neue Nachhaltigkeitsstrategie wurde im Dezember 2023 beschlossen. Nähere Details finden sich im Kapitel 5.1 des Nachhaltigkeitsberichts der Raiffeisenlandesbank OÖ¹ bzw. auf der Homepage². Um möglichst effizient als Konzern zu agieren, orientieren sich die Finanzdienstleistungsunternehmen an der strategischen Ausrichtung der Raiffeisenlandesbank OÖ.

- a) Um die wesentlichen Nachhaltigkeitsthemen für den Konzern der Raiffeisenlandesbank OÖ zu ermitteln sowie die Wirksamkeit und Reichweite zu verbessern, wurde im Jahr 2022 ein Wesentlichkeitsprozess durchgeführt. Dieser Prozess wird im Laufe des Jahres 2024 in Vorbereitung auf die CSRD-Berichterstattung erneut durchgeführt. Die bestehende Wesentlichkeitsanalyse wurde entsprechend aktuell gültiger Standards entwickelt (CSRD – Corporate Sustainability Reporting Directive sowie GRI – Global Reporting Initiative) und umfasst drei Aspekte:

In einer ersten Sicht wurden Nachhaltigkeitsthemen anhand ihrer potenziellen Auswirkungen auf die jeweiligen Branchen-Cluster bewertet (Outside-in-Perspektive). Hierbei wurden der potenzielle finanzielle Einfluss sowie die Eintrittswahrscheinlichkeit möglicher Auswirkungen mit dem Zeithorizont 2030 von Mitgliedern des Managements und Führungskräften bewertet. Als zweite Dimension wurden die Auswirkungen, welche die Branchen-Cluster entlang ihrer Wertschöpfungsketten auf die Umwelt und Gesellschaft haben, analysiert (Inside-out-Perspektive). Konkret wurden das Ausmaß, der Umfang und die Umkehrbarkeit der Auswirkungen bewertet.

Der dritte Aspekt bestand aus der Einbindung externer und interner Stakeholder. Diese bewerteten im Rahmen einer Online-Befragung die Wichtigkeit der Nachhaltigkeitsthemen für die jeweiligen Branchen-Cluster. Folgende Stakeholdergruppen wurden involviert: Kunden, Mitarbeitende, Lieferanten, Geschäftspartner, Eigentümer, Funktionäre, Aufsichtsrat und Obleute.

Die Zukunftsthemen ordnen sich in die fünf Belange des Nachhaltigkeits- und

¹ <https://www.raiffeisen.at/ooe/rlb/de/meine-bank/nachhaltigkeit-csr/nachhaltigkeitsberichte.html>

² <https://www.raiffeisen.at/ooe/rlb/de/meine-bank/nachhaltigkeit-csr/nachhaltigkeitsstrategie.html>

Diversitätsverbesserungsgesetzes (NaDiVeG) ein.

Als Resultat der Wesentlichkeitsanalyse wurden vier wesentliche Themen identifiziert:

- Klima und Energie
- Ressourcennutzung und Kreislaufwirtschaft
- Eigene Mitarbeitende
- Unternehmerisches Handeln

In der Risikostrategie der Raiffeisenlandesbank OÖ werden die risikopolitischen Grundsätze und der Risikoappetit hinsichtlich Klima- u. Umweltrisiken aktuell je Dimension [transitorische Klimarisiken, physische Klimarisiken und (transitorische und physische) Umweltrisiken] festgelegt und definiert. Im Jahr 2023 lag dabei der Fokus insbesondere auf der Identifikation von Sektoren, die von physischen Klimarisiken und Umweltrisiken betroffen sein könnten, um den Risikoarten eine Bewertungsgrundlage darzulegen. Welche Instrumente zur Identifikation und Messung eingesetzt werden, ist den Punkten m) und n) dieser Offenlegung zu entnehmen. Aktuell wird an weiteren methodischen Weiterentwicklungen gearbeitet, welche im Rahmen der Jahresendberichterstattung 2024 veröffentlicht werden.

Zur Vertiefung der Geschäftsbeziehungen und des Engagements in der Transitionsbegleitung werden seit dem Geschäftsjahr 2022 Schulungsprogramme für die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter mit Kundenkontakt im Firmenkundengeschäft in Österreich und Deutschland durchgeführt, um Nachhaltigkeitsaspekte im Kundengespräch diskutieren zu können.

Zur Steuerung dieser Emissionen wurde im Dezember 2023 eine neue Nachhaltigkeitsstrategie für den Finanz-Cluster der Raiffeisenlandesbank OÖ beschlossen. Diese beinhaltet unter anderem den Beschluss erweiterter Ausschlusskriterien, welche im Kredithandbuch veröffentlicht wurden.

Um diese Erkenntnisse zu vertiefen, wurde per 31.12.2023 eine Ergänzung zum Finanzierungshandbuch der Raiffeisenlandesbank OÖ vorgenommen. Darin wurde eine Liste an Ausschlusskriterien aufgenommen, welche von Kredit-Referenten geprüft und dokumentiert werden.

Ebenso wurde das Commitment zur Orientierung an wissenschaftsbasierten Zielen der Science Based Targets Initiative (SBTi) zur entsprechenden kontinuierlichen sektoralen Reduktion der finanzierten Treibhausgasemissionen aufgenommen. Die detaillierte Beschreibung der offengelegten sektoralen Ziele sowie die Implementierung in die Prozesse der Raiffeisenlandesbank OÖ wird unter Punkt 1b beschrieben.

Die Raiffeisenlandesbank OÖ berücksichtigt Umweltaspekte in der Analyse des Geschäftsumfeldes (Analyse physischer und transitorischer Risiken, Ermittlung eines kundenspezifischen ESG-Score), im Geschäftsmodell (Ausschlusskriterien), sowie in der Strategie (siehe Punkt 1b). Die Ergebnisse der erwähnten Wesentlichkeitsanalyse fließen im Rahmen des tourlichen Strategieprozesses in die Geschäfts- und Funktionalstrategien ein. Ziele, Vorgaben und Obergrenzen für die kurz-, mittel- und langfristige Bewertung und Bewältigung von Umweltrisiken sowie Leistungsbewertung anhand dieser Ziele, Vorgaben und Obergrenzen, einschließlich Einbeziehung zukunftsbezogener Informationen über die Gestaltung der Geschäftsstrategie und verfahren

b)

Hinsichtlich der risikopolitischen Perspektive wird eine kurz-, mittel- und langfristige Bewertung der Wesentlichkeit entlang der drei Dimension (transitorische Klimarisiken, physische Klimarisiken und sonstige (transitorische und physische) Umweltrisiken) je

Risikoart durchgeführt. Die eingesetzten Szenarien und die genauen Zeithorizonte sind dabei dem Punkt j), sowie die Metriken dem Punkt n) dieser Offenlegung zu entnehmen. Weiters werden in Punkt q) aktuelle Vorhaben hinsichtlich Ober- und Untergrenzen dargelegt.

Zur Steuerung der finanzierten Emissionen wurde im Dezember 2023 eine neue Nachhaltigkeitsstrategie für den Finanz-Cluster der Raiffeisenlandesbank OÖ beschlossen. Diese beinhaltet unter anderem den Beschluss erweiterter Ausschlusskriterien, welche im Finanzierungshandbuch zur Anwendung kommen. Ebenso wurde das Commitment zur Orientierung an wissenschaftsbasierten Zielen der Science Based Targets Initiative (SBTi)³ zur entsprechenden kontinuierlichen sektoralen Reduktion der finanzierten Treibhausgasemissionen aufgenommen.

Wesentlich dabei ist die Intensivierung der Nutzung externer Tools und Produkte (Förderbanken, etc.). Nähere Details zur Nachhaltigkeitsstrategie sind dem Nachhaltigkeitsbericht der Raiffeisenlandesbank OÖ, Kapitel 5.1 bis 5.4, zu entnehmen.

Auf Basis öffentlich verfügbarer Informationen bzw. auf statistisch erhobener Basis wurden die Alignment Metrics für die in Meldebogen 3 Spalte a angegebenen Sektoren erarbeitet und werden nun erstmalig offengelegt. Nähere Details zu den quantitativen sektoralen Zielen sowie Beschreibungen finden sich in Template 3 dieser Offenlegung.

Die beschlossenen sektoralen Ziele werden künftig als Teil der KPI-Steuerung in die Steuerungs-Prozesse der Bank implementiert.

Für jeden offiziellen KPI der Bank werden Ziel-Korridore (Schwellwerte) definiert, bei negativen Abweichungen kommen vordefinierte Eskalationsmaßnahmen zur Anwendung, diese werden nun ausgearbeitet. Die Gremien „Komitee Kreditportfoliosteuerung – Risiko“ (Details siehe 1q) sowie das Nachhaltigkeits-Board für den Finanzcluster sollen nach Operationalisierung der beschlossenen Ziele künftig über die KPI-Entwicklung informiert werden.

Innerbetrieblich wurde das Ziel der Klimaneutralität für Scope 1- und -2-Emissionen bis 2035 erneut hervorgehoben.

Derzeitige Investitionstätigkeiten und (künftige) Investitionsvorgaben für Umweltziele und EU-taxonomie konforme Tätigkeiten

c) Nach und nach wurden und werden ausgehend vom „Europäischen Grünen Deal“ Gesetze und Verordnungen veröffentlicht. Eine tragende Rolle in der Umsetzung kommt hier dem Finanzsektor zu, der maßgeblich an der Grünen Transformation als Verteiler von Geldströmen mitwirkt. Der Fahrplan zur Erreichung der Klimaziele sieht vor, bis 2050 keine Netto-THG-Emissionen mehr freizusetzen und das Wirtschaftswachstum vom Ressourcenverbrauch zu entkoppeln. Dafür sind enorme Anstrengungen in Form von Investitionen, Forschung und Entwicklung notwendig, um den Wirtschaftsraum zu transformieren.

Abgeleitet aus der Wesentlichkeitsanalyse der Raiffeisenlandesbank OÖ wurden die Themen „Klima & Energie“ sowie „Ressourcennutzung & Kreislaufwirtschaft“ aus dem strategischen Aktionsbereich „Umwelt und Zukunft“ als wesentlich identifiziert.

Alle relevanten Daten und Beschreibungen zur Offenlegung der EU Taxonomie Verordnung finden sich im Kapitel 10 des Nachhaltigkeitsberichts der Raiffeisenlandesbank OÖ.

³ <https://sciencebasedtargets.org/>

Um einen gezielten Beitrag im strategischen Aktionsbereich „Umwelt und Zukunft“ leisten zu können, evaluiert die Raiffeisenlandesbank OÖ laufend ihr bestehendes Produktportfolio. Um die breite Produktpalette um nachhaltige Finanzierungen zu erweitern, setzt die Raiffeisenlandesbank OÖ ausgehend von Finanzierungsinstrumenten mit bewährten Produktpartnern wie der Europäischen Investitionsbank (EIB) oder der Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) auf ergänzende oder vertiefende Produktlösungen mit sozialem oder ökologischem Impact, wie etwa das EIB Climate Action Austria-Framework Agreement, das die Raiffeisenlandesbank OÖ Ende November 2023 unterzeichnet hat. Hierbei werden Investitionen in Erneuerbare Energie unterstützt. Auch Preisdifferenzierungen tragen zur Beschleunigung des Portfoliumbaus bei, wie etwa die Einführung von Incentivierungen für ökologische Finanzierungsvorhaben, die den Kundinnen und Kunden direkt zugutekommen. Im April 2023 wurde in der Raiffeisenlandesbank OÖ eine erste Kreditbepreisungslogik für ökologisch vorteilhafte Geschäfte (auf Basis des Online-Tools „EIB-Green-Eligibility-Checker“) eingeführt – sollte ein Geschäft für eine EIB-Refinanzierung auf Basis ökologischer Kriterien geeignet sein, wird ein Vorteil auf den internen Preis (=Einstandspreis der Finanzierung für die Bank) gewährt. Ab Juli 2024 werden taxonomiekonforme Finanzierungsvorhaben incentiviert.

Strategien und Verfahren für die direkte und indirekte Zusammenarbeit mit neuen oder bestehenden Gegenparteien in Bezug auf deren Strategien zur Minderung und Verringerung von Umwelttrisiken

Aktuell wird versucht, bei Neufinanzierungen potenzielle Klima- und Umwelttrisiken aufzuzeigen, um diese zukünftig in die Kreditentscheidung einfließen zu lassen. Es wurden per Ende Q4 2023 Ausschlusskriterien für den fossilen Bereich definiert und als Vergaberichtlinie in den Kreditvergabeprozess integriert. Darüber hinaus wird es auf Kundenseite künftig vor allem auch um die Frage der Transformationsfähigkeit und -willigkeit (Pläne) gehen, um entsprechende individuelle Klimaschutzzielpfade der Kunden bzw. Geschäftsmodelle abbilden und strategisch verwerten zu können.

- d) Weiters ist geplant, einen kundenspezifischen Environment-Score, dessen Ermittlung Auskünfte der Kunden zu umweltspezifischen Fragen erfordert und der die Klima- und Umweltleistung der Kunden quantifiziert, in der Kreditentscheidung mitzubewerten zu können.

Um eine entsprechende risikoorientierte Steuerung zu implementieren, gilt es aktuell, entsprechende Benchmarks zu entwickeln, welche mittels Limiten eine Portfolioausrichtung gemäß Pariser Klimaschutzzielpfad (bzw. Net-Zero 2050) gewährleisten. Siehe dazu auch Punkt (q).

Auf Basis der Erkenntnisse, die durch die vertiefte Datenlage auf Einzelkundenebene gewonnen werden können, kann künftig ein entsprechendes Limitwesen abgeleitet werden.

Unternehmensführung

Zuständigkeiten des Leitungsorgans im Hinblick auf die Festlegung des Risiko-Rahmenkonzepts, die Überwachung und Steuerung der Umsetzung der Ziele, Strategien und Maßnahmen im Zusammenhang mit dem Umwelttrisikomanagement in Bezug auf relevante Übertragungswege

- e) Mit Juli 2023 wurde der Vorstand um die Funktion des Chief Governance Officers erweitert. Die Umsetzung nachhaltigkeitsbezogener Aktivitäten im Kerngeschäft der Raiffeisenlandesbank OÖ wird als Projekt „Sustainable Finance“ unter Einbeziehung des Bereichs Nachhaltigkeitsmanagement vorgenommen. Folgende Bereiche und Themenstellungen sind dabei involviert:



Die Weiterentwicklung der nachhaltigkeitsbezogenen strategischen Ausrichtung der Raiffeisenlandesbank OÖ wird insbesondere durch Workshops und Vernetzungsaktivitäten der oben angeführten Säulen und Querschnittsthemen sichergestellt. Die Koordination der beteiligten Einheiten innerhalb der Raiffeisenlandesbank OÖ obliegt dem Bereich Nachhaltigkeitsmanagement. Die Ergebnisse (adaptierte bzw. neue Regelwerke, Prozesse, Systeme und Produkte) werden in der Regelorganisation der jeweiligen Bereiche eingebettet. Die Abstimmung der Aktivitäten in diesen Bereichen wird durch regelmäßige Jour Fixes, Vernetzungstermine und Berichterstattung sichergestellt. Dies umfasst zum Beispiel eine zweiwöchentliche Abstimmung auf Führungsebene (Sustainable Finance JF), ein monatlich tagendes Nachhaltigkeitsboard mit Beteiligung von Chief Governance Officer, Chief Market Officer sowie Chief Risk Officer und ein regelmäßiges Reporting an den Vorstandsvorsitzenden durch den Leiter des Nachhaltigkeitsmanagements. Ebenso erfolgen regelmäßige Berichte im Rahmen von Vorstandsklausuren und -sitzungen.

Ergänzend zu den etablierten Berichtslinien erfolgt an den Aufsichtsrat durch das Nachhaltigkeitsmanagement ein tourlicher Bericht zu allgemeinen Nachhaltigkeitsthemen. Die Raiffeisenlandesbank OÖ hat einen Risikoausschuss gemäß § 39d BWG eingerichtet. Der Risikoausschuss hält zumindest zwei Sitzungen im Jahr ab, innerhalb derer im Bedarfsfall auch eine Berichterstattung zu ESG-Risiken erfolgt.

Im Risikomanagement werden für Umweltrisiken die bestehenden Berichtslinien verwendet. Diese werden in Punkt h) dieser Offenlegung angeführt. Bzgl. Einbettung ins Risiko-Rahmenkonzept und Begrenzung des Risikoappetits bzgl. Umweltrisiken siehe Punkt q) dieser Offenlegung.

Damit ist in Summe die Überwachung und Steuerung der Ziele, Strategien und Maßnahmen im Zusammenhang mit Klima- und Umweltrisiken sichergestellt.

Weitere Details bezüglich Vernetzung zu Nachhaltigkeitsthemen befinden sich im Kapitel 5 des Nachhaltigkeitsberichts der Raiffeisenlandesbank OÖ im Abschnitt „Nachhaltige Unternehmensführung“.

Einbeziehung der kurz-, mittel- und langfristigen Auswirkungen von Umweltfaktoren und -risiken durch das Leitungsorgan, Organisationsstruktur sowohl innerhalb der Geschäftsbereiche als auch innerhalb der internen Kontrollfunktionen

- f) Im Jahr 2023 hat der Aufsichtsrat der Raiffeisenlandesbank OÖ einen neuen Vorstandsbereich etabliert, um die ESG-Themenfelder fokussiert und gebündelt bankbereichsübergreifend zu bearbeiten. Dementsprechend berief der Aufsichtsrat per 1. Juli 2023 Sigrid Burkowski als Chief Governance Officer (CGO) neu in den Vorstand der Bank. Zu ihrem Zuständigkeitsbereich ressortieren neben dem Nachhaltigkeitsmanagement auch die Themenfelder Compliance & AML, Recht & Outsourcing, Governance und Einkaufsmanagement. Die Einhaltung von Normen und Gesetzen bildet eine essenzielle

Grundvoraussetzung für ein verantwortungsvolles unternehmerisches Handeln, zumal die Verfolgung eines konsequenten Compliance-Ansatzes gepaart mit einem hohen Datenschutz-Niveau das Vertrauen unserer Stakeholder, insbesondere unserer Kunden, stärkt und Bestandteile eines sicheren Kundenerlebnisses sind.

Die interne Governance umfasst insbesondere Standards und Grundsätze, die sich mit der Festlegung von Zielen und Strategien, dem Risikomanagement, der Compliance sowie den internen Kontrollsystemen befassen. Ein wesentlicher Aspekt dabei ist, dass die Berichtswege, die Aufgabenverteilung und die Kompetenzregelungen klar definiert, genau abgegrenzt und auch durchsetzbar sind.

Eine effiziente Gremialstruktur bildet für eine verantwortungsvolle Unternehmensführung einen wesentlichen Beitrag. Mit der Errichtung eines Nachhaltigkeitsboards – ausgestattet als Mezzanin-Gremium zwischen Vorstand und zweiter Führungsebene – setzt die Raiffeisenlandesbank OÖ die entsprechenden Vorgaben gemäß EBA-Guideline 2021/05 um.

Nähere Informationen zum Managementansatz der Raiffeisenlandesbank OÖ, der internen Governance, dem Modell der drei Verteidigungslinien, dem internen Kontrollsystem sowie der Compliance sind im Kapitel 5 „Nachhaltigkeitsmanagement“ sowie 8.1 „Finanzdienstleistungen“ des Nachhaltigkeitsberichts 2023 beschrieben.

Einbeziehung von Maßnahmen zur Steuerung von Umweltfaktoren und -risiken in die interne Regelung für die Unternehmensführung, einschließlich der Rolle der Ausschüsse, der Zuweisung von Aufgaben und Zuständigkeiten und der Feedbackschleife vom Risikomanagement zum Leitungsorgan, die die relevanten Übertragungswege abdeckt

Der Vorstand der Raiffeisenlandesbank OÖ trägt die Verantwortung für sämtliche Risikosteuerungsaktivitäten. Der Vorstand genehmigt die Risikopolitik im Einklang mit den Geschäftsstrategien, die Risikogrundsätze, Verfahren und Methoden der Risikomessung und die Risikolimits. Der Chief Risk Officer (Vorstandsmitglied) ist für das Controlling aller quantifizierbaren Risiken – insbesondere Kreditrisiko, Marktrisiko, Beteiligungsrisiko, Liquiditätsrisiko, makroökonomisches Risiko, Klima- und Umweltrisiko und operationelle Risiken – der Raiffeisenlandesbank OÖ sowie für die Erarbeitung und die Umsetzung der Gesamtrisikostategie verantwortlich.

Die Einführung eines Nachhaltigkeits-Boards wurde in Punkt 1f beschrieben. Die Aufgaben des Nachhaltigkeitsboards umfassen unter anderem die Koordination von Nachhaltigkeitsbezogenen Projekten sowie die Vorbereitung nachhaltigkeitsbezogener Strategien.

g)

Die im Risikomanagement etablierten Berichtslinien, die wiederum die Feedbackschleife aus Risikoperspektive an die Leitungsorgane darstellen, werden in Punkt h) erläutert. Die generellen Übertragungswege für transitorische Klimarisiken, physische Klimarisiken und sonstige (transitorische und physische) Umweltrisiken werden detailliert in Punkt l) dargestellt. Im Rahmen der Integration von Klima- und Umweltrisiken in die klassischen Risikoarten, die die Basis für die Berichterstattung an die klassischen Risikogremien darstellen, sind die Übertragungswege weiters je Risikoart in Punkt r) beschrieben.

Durch den "Neu-Produkt Prozess" bzw. "Basisstandard Produktmanagement" wird sichergestellt, dass auch bei neuen Produkten Risiken adäquat abgebildet werden und die ordnungsgemäße Abwicklung garantiert ist. Im Bewilligungsprozess werden neben der Risikomessung auch Marktthemen, die rechtliche Zulässigkeit, aufsichtsrechtliche Vorgaben und Fragen der Geschäftsabwicklung beurteilt. Das Ergebnis des Bewilligungsprozesses ist von den zuständigen Organisationseinheiten schriftlich festzuhalten. Neue Produkte sind dem Vorstand der Raiffeisenlandesbank OÖ vor dem ersten Geschäftsabschluss – gemeinsam mit allen notwendigen Stellungnahmen – zur Bewilligung vorzulegen.

Die projekthafte Koordination der beteiligten Einheiten zur Umsetzung von relevanten Maßnahmen innerhalb weiterer von „Sustainable Finance“ betroffener Linienorganisationen der Raiffeisenlandesbank OÖ obliegt dem Bereich Nachhaltigkeitsmanagement.

Berichtslinien und Häufigkeit der Berichterstattung in Verbindung mit Umweltrisiken

Berichtslinien im Risikomanagement:

Klima- und Umweltrisiken sind Treiber bestehender Risikoarten. Durch die Integration von Klima- und Umweltrisiken in die Risikoarten werden die klassischen Risikogremien automatisch zumindest quartalsweise bedient (z.B. Risikovorstandssitzung, Risikoausschuss, Risiko-JF).

h)

Weiters wird ein jährlicher Risikoidentifikationsprozess durchgeführt, der in die Erstellung eines zentralen Risikoinventars mündet. Hinsichtlich Klima- und Umweltrisiken werden transitorische Klimarisiken, physische Klimarisiken und (transitorische und physische) Umweltrisiken als Subrisiken je Risikoart angeführt und somit bewertet. Die Einstufung der Wesentlichkeit je Subrisiko ist dabei für die Erarbeitung weiterer Maßnahmen wie z.B. Reporting oder Monitoring ausschlaggebend.

Anpassung der Vergütungspolitik an die Ziele des Instituts im Zusammenhang mit Umweltrisiken

i)

Seit dem Grundsatzbeschluss von 2014 wird in der Raiffeisenlandesbank OÖ keine variable Vergütung für die Vorstände und identifizierte Mitarbeitende ausbezahlt. Diese Entscheidung wurde am 6. Dezember 2022 auch im Zusammenhang mit variabler Vergütung auf Basis von ESG-Zielen bestätigt. Der Grundsatz, dass die Raiffeisenlandesbank OÖ weder dem Vorstand noch der Ebene darunter bzw. identifizierten Mitarbeitenden variable Vergütungen gewährt, ist in der Vergütungspolitik verankert. Die Raiffeisenlandesbank OÖ hat sich bewusst zu einer fixen Entlohnung entschieden und gewährt variable Vergütungen nur in sehr geringen Höhen. Details befinden sich in der Offenlegung Artikel 450.

Risikomanagement

j)

Einbeziehung der kurz-, mittel- und langfristigen Auswirkungen von Umweltfaktoren und -risiken in das Risiko-Rahmenkonzept

Im Fokus der jährlichen Risikoinventur stand im Jahr 2023 die Bewertung von Klima- und Umweltrisiken unter Berücksichtigung von unterschiedlichen Szenarien und Zeithorizonten. Dabei wurde für jedes Szenario bzw. jeden ausgewählten Zeithorizont eine Materialitätsbewertung entlang einheitlicher Matrizen (Szenarien und Zeithorizonte) durchgeführt.

Für die Klimarisiken wurden als Szenarien die nachfolgend beschriebenen NGFS-Szenarien (Network for Greening the Financial System) gewählt: Dem Szenario „Orderly Transition“ liegt die Annahme zugrunde, dass klimapolitische Maßnahmen frühzeitig eingeführt und stetig verschärft werden. Sowohl transitorisches als auch physisches Risiko halten sich dabei kurzfristig in Grenzen. Über die Zeithorizonte 2030 und 2040 werden Geschäftsmodelle, welche nicht in die Dekarbonisierung investiert haben, zunehmend mit höheren Kosten und den daraus folgenden Konsequenzen konfrontiert. Durch die frühzeitige Einführung und laufende Verschärfung von Klimaschutzmaßnahmen nehmen die physischen Folgen des Klimawandels bis 2030 zu, bis 2040 treten diese jedoch nicht noch häufiger/intensiver auf verglichen mit 2030.

Im Szenario „Disorderly Transition“ entsteht ein hohes Transitionsrisiko aufgrund verzögerter oder unterschiedlicher Politik in Ländern und/oder Sektoren. Beispielsweise hätte das verzögerte Handeln einen (nötigen) abrupten Anstieg des CO₂-Preises zur Folge. Dies überfordert wiederum v. a. bis 2040 viele Geschäftsmodelle, die stark davon betroffen sind und für die der hohe Preisanstieg wirtschaftlich nicht darstellbar ist. Die physischen Folgen des Klimawandels entwickeln sich im Disorderly Szenario beinahe analog dem Szenario „Orderly Transition“.

Im Szenario „Hothouse World“ geht man davon aus, dass klimapolitische Maßnahmen in einigen Ländern umgesetzt werden, aber die globalen Bemühungen nicht ausreichen, um eine signifikante globale Erwärmung aufzuhalten. Die Folgen davon sind über die Zeithorizonte zunehmende hohe physische Risiken, welche irreversible Folgen für Gesellschaft und Wirtschaft mit sich bringen.

Für Umweltrisiken werden zwei Szenarien, welche angelehnt an die NGFS-Szenarien intern ausgearbeitet wurden, betrachtet. Das „Business as usual“-Szenario unterstellt dabei, dass keine großen (politischen) Anstrengungen vorgenommen werden, um das Naturkapital zu schützen. Unternehmen können somit die benötigten Ressourcen wie z.B. Wasser und Boden verbrauchen. Die ersten Auswirkungen sind somit bis 2030 zu erwarten, bis 2040 werden sehr viele Ressourcen nicht mehr in der benötigten Form zur Verfügung stehen, was hohe Kosten verursacht, weshalb wiederum einige Geschäftsmodelle nicht mehr in der ursprünglichen Form funktionieren werden.

Im Szenario „hohe politische Anstrengungen“ unterstellt die Raiffeisenlandesbank OÖ, dass es politische Maßnahmen beispielsweise in Form von Steuern, Ver- und Geboten zum Schutz der Umwelt geben wird. Somit werden sich mittelfristig transitorische Umweltrisiken ergeben, während das Naturkapital weitestgehend intakt bleibt und Geschäftsmodelle mit kleineren Einschränkungen auf die benötigte Ökosystemleistung zugreifen können.

Die aus der Risikoinventur 2023 resultierenden Ergebnisse sind unter Punkt (r) dargestellt. Die Ergebnisse der Risikoinventur 2024 werden im Rahmen der Jahresberichterstattung 2024 veröffentlicht.

Definitionen, Methoden und internationale Standards, auf denen das Rahmenkonzept für das Umweltrisikomanagement beruht

Die Raiffeisenlandesbank OÖ orientiert sich im Risikomanagement an folgenden internationalen Standards und Initiativen:

Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF):

Die Messung von finanzierten Treibhausgas-Emissionen erfolgt über die Methode gemäß Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Die Raiffeisenlandesbank OÖ ist seit Mai 2023 PCAF-Mitglied, unter anderem deshalb ist mit weiteren Steigerungen der Datenqualität zu rechnen.

Climate Policy Relevant Sectors (CPRS) – Battiston et al. (2017):

Es erfolgt eine laufende Überwachung der Portfolios hinsichtlich der Entwicklung der Investments in CPRS. Diese zeigen unter anderem die relevanten Assets auf, welche potenziell stark von Transitionsrisiken betroffen sind.

k) Sektorale Zielpfade:

Für die Erarbeitung von sektoralen Zielpfaden werden u.a. folgende Standards und Rahmenkonzepte eingesetzt:

- Science Based Targets initiative (SBTi)
Bei der Erarbeitung von (Reduktions-)Zielen dient die Science Based Targets Initiative als Rahmenwerk bzw. Orientierung.
- International Energy Agency (IEA)
Neben SBTi wird bei der Erarbeitung von (Reduktions-)Zielen auch auf Szenarien der IEA zurückgegriffen.
- PACTA for Banks (Paris Agreement Capital Transition Assessment)
Weiters wird die PACTA-Studie zur Verplausibilisierung der sektoralen Pfade genutzt.

Partnership for Biodiversity Accounting Financials (PBAF):

Erste Analysen im Zusammenhang mit Biodiversität orientieren sich an Standards der PBAF-Initiative.

Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure (ENCORE) der Natural Capital Finance Alliance:

Für die Einschätzung von Impacts (Einflüssen) und Dependencies (Abhängigkeiten) im Zusammenhang mit Umweltrisiken wird auf Informationen und Einschätzungen von ENCORE zurückgegriffen.

Think Hazard! der Global Facility for Disaster Reduction and Recovery (GFDRR):

Das webbasierte Tool „Think Hazard!“ wird als Grundlage für eine Einschätzung der Betroffenheit gegenüber den Auswirkungen von physischen Klimarisiken für diverse Risikoarten herangezogen. Dieses Tool stellt eine Basis für die geographische Tangente der Betroffenheit gegenüber physischen Klimarisiken dar.

Physische Risiken (Prometeia s.p.a.):

Zur Analyse von Standorten von Immobiliensicherheiten und Kunden bzgl. der Sensitivität/Exponiertheit gegenüber physischen Risiken wird der Datendienstleister Prometeia s.p.a. genutzt.

Verfahren zur Ermittlung, Messung und Überwachung von Tätigkeiten und Risikopositionen (und gegebenenfalls Sicherheiten), die gegenüber Umweltrisiken anfällig sind, einschließlich relevanter Übertragungswege

Klima- und Umweltrisiken sind Treiber bestehender Risikoarten, insbesondere des Kreditrisikos, des Beteiligungsrisikos, des operationellen Risikos, des Markt- und Liquiditätsrisikos. Vor diesem Hintergrund wurden Klima- und Umweltrisiken in das Risikoinventar bereits bestehender Risikoarten aufgenommen. Für die Messung und Meldung ist demnach der relevante Risikobereich zuständig – die Parameter, Metriken und daraus resultierende Analysen, die als Input dienen, sowie der generelle Know-how-Transfer erfolgen über eine zentrale Einheit innerhalb des Risikomanagements.

Klima- und Umweltrisiken werden aktuell in drei Dimensionen betrachtet. Diese werden durch transitorische beziehungsweise physische Klimarisiken und sonstige (transitorische und physische) Umweltrisiken repräsentiert. Entsprechend werden diese drei Dimensionen gesondert betrachtet beziehungsweise bedarf es gesonderter Metriken, um die Messbarkeit und somit die Bewertung entlang der unterschiedlichen Aspekte von Klima- und Umweltrisiken zu ermöglichen. Für die Risikoinventur 2024 ist eine weitere methodische Weiterentwicklung der Metriken geplant, die mit der Jahresendberichterstattung 2024 veröffentlicht wird.

l)

Transitorische Klimarisiken

Als Transitionsrisiko („Übergangsrisiko“) bezeichnet man finanzielle Verluste, die direkt oder indirekt als Folge des Anpassungsprozesses oder einer nicht erfolgenden Anpassung hin zu einer kohlenstoffärmeren und ökologisch nachhaltigeren Wirtschaft entstehen können (z.B. technischer Fortschritt, Änderungen bei Marktbestimmungen und Präferenzen, zunehmende Bepreisung von Treibhausgasemissionen).

Die grüne Transformation der Wirtschaft hin zu einer nachhaltigen Wirtschaftsweise, welche die Dekarbonisierung sämtlicher Wirtschaftsaktivitäten entlang des Net-Zero-2050-Ziels gemäß des EU Green Deals voraussetzt, stellt v.a. für Geschäftsmodelle, die aktuell (noch) stark von fossilen Energieträgern abhängig sind (sowohl direkt als auch indirekt), große Herausforderungen dar. Um dieses Ziel zu erreichen, kommen unter anderem marktbasierende politische Instrumente (wie bspw. der EU-Emissionshandel oder Steuern) zum Einsatz, um den Ausstoß von klimaschädlichen THG-Emissionen entsprechend zu bepreisen. Politisches Ziel ist die Schaffung von Kostenwahrheit. Eine entsprechend hohe Bepreisung von THG-Emissionen führt vor allem in Branchen mit hohem THG-Fußabdruck (direkt oder indirekt) zu Kostensteigerungen. Innerhalb dieser Branchen stellt die THG-Intensität der jeweiligen Wirtschaftstätigkeit ein immer größeres (abhängig von der Höhe der Bepreisung) Differenzierungsmerkmal hinsichtlich Wettbewerbsvor- bzw. -nachteil dar. Entscheidend ist

neben dem angebotsseitigen Wettbewerb auch die Struktur der jeweiligen Nachfrage (Preiselastizität). Weniger THG-intensiv arbeitende Unternehmen haben aufgrund ihres Wettbewerbsvorteils die Möglichkeit, den (verbleibenden) Markt günstiger zu bedienen, während THG-intensivere Unternehmen Marktanteile verlieren könnten. Daneben sorgen Technologiesprünge dafür, dass innovative Konzepte hinsichtlich einer THG-unabhängigen bzw. -armen Technologie sehr rasch zu Kippunkten führen können, welche THG-intensivere, konkurrierende Technologien verdrängen. Darüber hinaus spielt auch ein sich änderndes Marktverhalten diverser Marktteilnehmer eine entscheidende Rolle. So ist auf Basis zunehmender Offenlegungsverpflichtungen hinsichtlich der Nachhaltigkeitsleistung von Unternehmen und auch weiterer Gesetze (bspw. CSRD oder CSDDD) davon auszugehen, dass sich das Verhalten der Akteure laufend (oder abrupt) verändert. Die mit diesen Themen verbundene Nicht-Linearität stellt für die Bewertung der zugehörigen Risiken eine entsprechend große Herausforderung dar.

Transmissionskanal: Preisveränderungen abhängig von der THG-Intensität, Technologieveränderungen, Marktverhalten

Physische Klimarisiken

Physische Klimarisiken stellen jene Risiken dar, die sich aus der voranschreitenden Klimaerwärmung und deren Folgen ergeben. Diese äußern sich unter anderem in Form von häufigeren (Erhöhung der Wahrscheinlichkeit) und intensiveren (höhere Schäden) Extremwetterereignissen sowie Naturgefahren. Entsprechende Wetterereignisse und Veränderungen haben Einfluss auf ein breites Spektrum an Unternehmenstätigkeiten. Beispielhaft können zunehmende Naturgefahren den operationellen Betrieb durch Schäden an Anlagen und der Infrastruktur von Unternehmen beeinträchtigen, was in weiterer Folge zu Umsatzausfällen und erhöhten Reparatur- bzw. Versicherungskosten bis hin zu Wertberichtigungen von Sachanlagen und allgemein erschwerter Kapitalbeschaffung führen kann. Abseits des eigenen Betriebs kann es in der Lieferkette zu preislichen Verwerfungen aufgrund von Ressourcenengpässen sowie zu Störungen und Unterbrechungen in der Logistik kommen.

Aufgrund der hohen Komplexität der miteinander in Zusammenhang stehenden Systeme und deren potenziellen Auswirkungen auf Unternehmen und den Finanzsektor ist es notwendig, möglichst treffsichere Analysen und Bewertungsmethoden zu entwickeln. Um die Materialität für die Bank einschätzen zu können, müssen physische Risiken aus zwei Blickwinkeln betrachtet werden. Einerseits unterscheiden sich physische Risiken anhand der geografischen Lage und der jeweils individuellen Veränderungen je Gebiet/Region. Andererseits können diverse – sich im Zuge des Klimawandels verstärkende – Naturgefahren starken Einfluss auf ein breites Spektrum an Unternehmenstätigkeiten haben. Dies gilt sowohl für die eigene Wertschöpfung als auch für jene in der vor- und nachgelagerten Lieferkette. Gesamthaft gilt es somit zu klären, welche Geschäftsmodelle in welchen Gebieten/Regionen finanziert werden und welche physischen Naturgefahren jeweils wie stark auf das zugehörige Geschäft (und auch Immobiliensicherheiten) einwirken (werden).

Transmissionskanal: Mehrkosten, Störung des operationellen Betriebs, Lieferkettenengpässe, Geschäftsmodell Risiko

Sonstige Umweltrisiken

Neben Klimarisiken können auch sonstige Veränderungen der Umwelt durch äußere Einflüsse zu Risiken führen. In der Raiffeisenlandesbank OÖ orientiert sich die Analyse der sonstigen Umweltrisiken (abseits von Klimarisiken) am Thema Biodiversität und nähert sich diesem im ersten Schritt über diverse Komponenten des Naturkapitals (z.B. Wasser und Boden). Biodiversität (auch biologische Artenvielfalt genannt) bezeichnet die Vielfalt von Genen, Tier- und Pflanzenarten, Landschaften, Ökosystemen und allen autogenen ökologischen Prozessen (World Wide Fund for Nature). Sie lässt sich somit auch als „Vielfalt des Lebens“ bezeichnen. Eine hohe biologische Vielfalt ist der Maßstab für eine gesunde Umwelt für den Menschen und eine intakte Natur. Biodiversitätsverluste können gravierende Auswirkungen auf Sektoren bzw. Unternehmen, die von bestimmten Ökosystemen abhängig

sind, haben. Bei stark betroffenen Sektoren sind Verluste zu erwarten, falls diese nicht in gewohntem Ausmaß auf erforderliche Ökosystemdienstleistungen zugreifen können. In einem weiteren Schritt haben Unternehmen im Rahmen ihrer eigenen Geschäftstätigkeit selbst einen starken Einfluss auf diverse Ökosysteme. Die Risiken für Unternehmen können sich zum einen durch Regulierungen, Steuern, Abgaben (z.B. für Wasserverbrauch, Verschmutzung, Bodeninanspruchnahme (transitorisches Umweltrisiko)) ergeben oder daraus, dass die benötigte Ressource nicht mehr (ausreichend) vorhanden ist (physisches Umweltrisiko).

Transmissionskanal: Preisänderungen/Regulierungen (Transitionsrisiko), verringerte Ökosystemleistung (Physisches Risiko)

Die Instrumente, die im Rahmen des Risikomanagementprozesses aktuell zur Anwendung kommen, sind in Punkt (n) erläutert. Eine konkrete Bewertung der Wesentlichkeit je Risikoart wird in Punkt (r) gezeigt.

Tätigkeiten, Verpflichtungen und Risikopositionen, die zur Minderung von Umweltrisiken beitragen

In der Risikostrategie der Raiffeisenlandesbank OÖ werden die risikopolitischen Grundsätze und der Risikoappetit hinsichtlich Klima- u. Umweltrisiken aktuell je Dimension (transitorischer Klimarisiken, physischer Klimarisiken und Umweltrisiken) festgelegt und definiert, eine Integration je Risikoart ist geplant. Im Jahr 2023 lag dabei der Fokus insbesondere auf der Identifikation von Sektoren, die von physischen Klimarisiken und Umweltrisiken betroffen sein könnten, um den Risikoarten eine Bewertungsgrundlage darzulegen. Eine Aktualisierung ist für das zweite Halbjahr 2024 geplant.

m) Weiters wird ein jährlicher Risikoidentifikationsprozess durchgeführt, der in die Erstellung eines zentralen Risikoinventars mündet. Hinsichtlich Klima- und Umweltrisiken werden transitorische Klimarisiken, physische Klimarisiken und Umweltrisiken als Subrisiken je Risikoart angeführt und somit bewertet. Die Einstufung der Wesentlichkeit je Subrisiko [siehe Punkt r)] ist dabei für die Erarbeitung weiterer Maßnahmen wie z.B. Reporting oder Monitoring ausschlaggebend.

Außerdem wurde eine interne Richtlinie eingeführt, um zukünftig bestimmte Branchen bzw. Unternehmen von Finanzierungen auszuschließen. Die Richtlinie dient dazu, Geschäftsbeziehungen mit Unternehmen einzuschränken, die nicht den nachhaltigen Zielen der Raiffeisenlandesbank OÖ entsprechen. Als primäres Umweltrisiko betrifft dies insbesondere die Branchen der fossilen Industrie wie Kohle, Erdöl und Erdgas. Es ist wichtig zu betonen, dass Geschäftsbeziehungen in dieser Branche grundsätzlich ausgeschlossen sind, sofern Unternehmen keinen Transformationsplan vorlegen können.

Einführung von Instrumenten zur Ermittlung, Messung und Steuerung von Umweltrisiken

Transitorische Klimarisiken

n) Um derartige Risiken identifizieren zu können, werden in der Raiffeisenlandesbank OÖ insbesondere Metriken entlang der finanzierten Treibhausgasemissionen herangezogen. Diese werden den klassischen Risikoarten auch in Form eines Scores (Transition Risk Score) zur Verfügung gestellt.

Finanzierte THG-Emissionen:

Die Raiffeisenlandesbank OÖ misst quartalsweise ihre finanzierten Treibhausgasemissionen (Scope 3-Emissionen). Dazu kommt der international etablierte methodische Ansatz von PCAF⁴ zum Einsatz. Diese THG-Emissionen umfassen Scope 1-, Scope 2- und Scope 3-THG-Emissionen der finanzierten Kunden, Projekte und Kontrahenten. Die Treibhausgase inkludieren dabei sämtliche relevanten anthropogen verursachten Treibhausgase (CO₂, CH₄,

⁴ PCAF: <https://carbonaccountingfinancials.com>

N₂O etc.). Zur besseren Vergleichbarkeit wird jeweils deren Wirkung in Richtung Strahlungsantrieb (W/m²) auf jene von CO₂ umgerechnet. Somit werden die THG-Emissionen generell in CO₂-Äquivalenten ausgedrückt (CO₂e).

Ziel ist es auf der einen Seite, den eigenen THG-Fußabdruck zu messen, auf der anderen Seite liefern diese Informationen die Basis für die Berechnung des transitorischen Klimarisikos, welches sich aus der Zusammensetzung des Portfolios der Raiffeisenlandesbank OÖ ergibt. Dahingehend wird das gemäß PCAF definierte „analysierbare Portfolio“ anhand unterschiedlicher Parameter geschnitten, um besonders betroffene Exposures so weit wie möglich exakt herausarbeiten zu können.

Für die Berechnung der Scope 1-Emissionen wurden für die Qualitätsstufen 4 und 5 (PCAF-Score) im Wesentlichen statistische länder- und sektorspezifische Daten von Eurostat verwendet. Bei Gebäuden werden die von PCAF zur Verfügung gestellten länder- und gebäudeartspezifischen Emissionsfaktoren herangezogen. Für Scope 2-Emissionen kommen darüber hinaus statistische Werte (THG-Emissionsfaktoren zum Strom- und Wärmemix je Land) von EMBER sowie von Eurostat zum Einsatz⁵. Die Basis für die Scope 3-Emissionen der Kunden stellen Input-Output-Tabellen der Statistik Austria dar, welche letztlich einen Überblick über die up- und downstream-Flüsse der THG-Emissionen geben.

Transition Risk Score:

Weiters wurden für eine bessere Verständlichkeit und Weiterverarbeitung die eigens errechneten THG-Intensitäten (t CO₂e/MEUR Finanzierung) im Zuge der Risikoinventur in einen Score übergeleitet. Dieser ist analog zu weiteren hausinternen Scorings zwischen 0 und 100 skaliert, wobei ein höherer Score eine höhere THG-Intensität widerspiegelt. Durch die Überleitung kann gewährleistet werden, dass die Scores für alle Anwender im Haus leicht interpretierbar sind und für jegliche Analysen herangezogen werden können.

Physische Klimarisiken

Als pauschale Metrik, die als Basis für die Bewertung von physischen Klimarisiken herangezogen werden kann, wurde ein mehrstufiger Physical Risk Score entwickelt, welcher bei der Bewertung von physischen Klimarisiken unterstützt.

Physical Risk Score:

Das in der Raiffeisenlandesbank OÖ entwickelte Scoringmodell für physische Klimarisiken stellt einen Ansatz der Materialitätsanalyse des finanzierten Portfolios dar. Es handelt sich um einen mehrstufigen Score, der sowohl die Exponiertheit aufgrund des Standortes eines Kunden als auch das Geschäftsmodell (gesondert) betrachten lässt, um einen möglichst umfangreichen Überblick zu erlangen. Mithilfe des Scorings kann das Portfolio der Raiffeisenlandesbank OÖ hinsichtlich physischer Klimarisiken laufend analysiert werden. Der Score ist zwischen 0 und 100 skaliert, wobei 100 eine starke Betroffenheit ausdrückt. Dabei lassen sich die Sektoren mit sehr hohem Sektorscore für physische Klimarisiken, welche in Punkt (o) aufgelistet sind, identifizieren. Eine Aussage über das tatsächliche Risiko für die Bank kann dabei nicht getroffen werden. Diese Einschätzung obliegt der jeweiligen Risikoart. Eine Betrachtung des Standortes spielt bei dieser Bewertung konsequenterweise keine Rolle.

Sonstige Umweltrisiken

Als Metrik wurde hier ein mehrstufiger Umweltscore entwickelt, der nachfolgend erläutert wird.

Umweltscore:

Die Abhängigkeiten von Branchen bzw. Unternehmen von der und in weiterer Folge auch deren Einfluss auf die Umwelt werden in einem mehrstufigen Umweltscore abgebildet. Es

⁵ <https://ember-climate.org/insights/research/european-electricity-review-2022/>

werden insbesondere Themen im Zusammenhang mit den Ressourcen Wasser, Boden, Luft und Abfall im Score berücksichtigt. Als Datenbasis dient hierbei die Plattform ENCORE. Der Score drückt die Betroffenheit zwischen 0 und 100 aus, wobei 100 eine starke Betroffenheit darstellt.

ESG-Score

Der ESG-Score ist eine mehrstufige Einschätzung des Kunden in den Dimensionen Environment (Klima- und Umwelt), Social (Soziales) und Governance (Unternehmensführung). Dabei können alle Dimensionen einzeln oder der ESG-Score in Summe betrachtet werden. Ausgehend von einem Environment-Basis-Score (abhängig von der Branche und dem Sitzland des Kunden) wird die Raiffeisenlandesbank OÖ bis Ende des Jahres 2024 (Die für das Jahr 2023 geplante Umsetzung hat sich verzögert.) damit beginnen, mittels eines Fragebogens einen kundenspezifischen Environment-Score zu ermitteln. Die Environment-Basis-Scores werden im bestehenden Kreditvergabeprozess bereits als Information zur Verfügung gestellt bzw. werden die durchschnittlichen Environment-, Social- und Governance-Basis-Scores je limitierter Branche im Reporting zu den limitierten Branchen ausgewiesen. Die Skala der beschriebenen Scores reicht jeweils von 0 bis 100, wobei ein höherer Wert eine höhere Umweltleistung bedeutet.

Der Environment-Basis-Score (Klima und Umwelt) basiert auf qualitativen und quantitativen Aspekten. Die quantitativen Werte werden über einen „Umwelt“-Fragebogen gesammelt, weiterverarbeitet und mit Benchmark-Werten verglichen. Die Benchmark-Werte werden von Raiffeisen Research (Abteilung der RBI) auf 6-stelliger GICS-Code-Ebene zur Verfügung gestellt und regelmäßig aktualisiert. Sie repräsentieren ein globales externes Portfolio auf Basis von Reuters- und Bloomberg-Informationen. Die jeweiligen quantitativen Bewertungen basieren auf den Abweichungen vom Durchschnitt innerhalb der betrachteten GICS-Codes. Die qualitativen Datenpunkte basieren auf sieben für alle Branchen einheitlichen Fragen. Die Gewichtung ist jedoch je Branche unterschiedlich. Es ist sichergestellt, dass kein Unternehmen über 100 oder unter 0 Punkte erreichen kann. Im Zuge des kundenspezifischen Environment-Scores erhöht sich der Umfang der berücksichtigten qualitativen und quantitativen Aspekte.

Der Environment-Score dient weniger der Festlegung eines absoluten Wertes für die Umweltleistung als vielmehr der Darstellung der Entwicklung im Zeitablauf und einer Einordnung der Umweltleistung im Peer-Vergleich. Er steht derzeit bereits als informativer Wert im Rahmen des Finanzierungsantrages in Form des Basis-Scores (Durchschnitt je Branche und Land) zur Verfügung. Zudem wird aktuell ein ESG-Dashboard getestet, das die wichtigsten ESG-Informationen (und dabei auch den ESG-Score) zu einem Kunden beinhaltet.

Ergebnisse der eingesetzten Risikoinstrumente und geschätzte Auswirkungen des Umweltrisikos auf das Risikoprofil hinsichtlich Kapital und Liquidität

Nachfolgend werden jene Sektoren bzw. Regionen erläutert, welche gegenüber Klima- und Umweltrisiken besonders anfällig sind. In Punkt (n) werden Risikoinstrumente in Form von Scores und Metriken dargestellt. Eine Beurteilung über das tatsächliche Risiko erfolgt durch die jeweilige Risikoart [siehe Punkt (r)]. Nachfolgend werden die Auswirkungen hinsichtlich ICAAP/ILAAP dargestellt.

o)

Transitorische Klimarisiken

Folgende Sektoren sind insbesondere gegenüber Transitionsrisiken exponiert:

- Industrie (C), insbesondere
 - Metallerzeugung und -bearbeitung (C24)
 - Herstellung von Glas und Glaswaren, Keramik, Verarbeitung von Steinen und Erden (C23)
 - Herstellung von chemischen Erzeugnissen (C20)

- Herstellung von Papier, Pappe und Waren daraus (C17)
- Energieversorgung (D)
- Landtransport (H49)
- Landwirtschaft (A01)
- Grundstücks- und Wohnungswesen (L) und Baugewerbe/Bau (F)

Physische Klimarisiken

Sektoren mit der höchsten Betroffenheit hinsichtlich akuter physischer Klimarisiken sind demnach:

- Grundstücks- und Wohnungswesen (L)
- Landtransport (H49)
- Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie (I)
- Fischerei und Aquakultur (A03)
- Herstellung von Nahrungs- und Futtermitteln, Getränkeherstellung, Tabakverarbeitung (C10–12)

Sektoren mit der höchsten Betroffenheit hinsichtlich chronischer physischer Klimarisiken sind demnach:

- Forstwirtschaft- und Holzeinschlag (A02)
- Baugewerbe (F)
- Fischerei und Aquakultur (A03)
- Landwirtschaft, Jagd und damit verbundene Tätigkeiten (A01)
- Energieversorgung (D)

Wie bereits erwähnt ist es auch möglich, die geografische Exponiertheit anhand des Geografiescores (als Teilaspekt des Physical Risk Scores) einzuschätzen. Nachfolgend sind jene Regionen (NUTS3) aufgelistet, welche als von physischen Klimarisiken überproportional betroffen eingeschätzt werden und zugleich auch wesentlich im Sinne eines entsprechend hohen Finanzierungsvolumens sind. Ergänzend sind jene Naturgefahren gelistet (akut und chronisch), welche absteigend gereiht als besonders überproportional im Portfoliovergleich gesehen werden:

- | | |
|---------------------------------------|--|
| • Bratislavský kraj (SK010): | akut: Überflutung, Hitzewellen |
| • Passau, Kreisfreie Stadt (DE222): | akut: Überflutung, Stürme, Hangrutsch chronisch: Windmuster, Temperaturvariabilität |
| • Linz-Wels (AT312): | akut: Überflutung, Stürme, Hitzewellen |
| • Hlavní město Praha (CZ010): | akut: Überflutung, Hitzewellen, Hangrutsch, Stürme |
| • Wien (AT130): | akut: Hitzewellen, Stürme, Überflutung |
| • Oberkärnten (AT212): | akut: Hangrutsch, Überflutung, Hitzewellen |
| • Steyr-Kirchdorf (AT314): | akut: Dürren, Hangrutsch, Stürme |
| • Tiroler Unterland (AT335): | akut: Dürren, Hangrutsch |
| • Berlin (DE300): | chronisch: Windmuster, Temperaturvariabilität |
| • Würzburg, Kreisfreie Stadt (DE263): | akut: Überflutung, Stürme |

Für eine darauf aufbauende Risikobewertung der klassischen Risikoarten sind sowohl der jeweilige Standort als auch das Geschäftsmodell in die Betrachtung miteinzubeziehen.

Sonstige Umweltrisiken

Der Score drückt die Betroffenheit zwischen 0 und 100 aus, wobei 100 eine starke Betroffenheit darstellt.

Sektoren mit einem hohen Einfluss („Impact“) auf die Umwelt (z.B. auf Wasser, Boden oder Luft) sind:

- Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden (B)
- Herstellung von Glas und Glaswaren, Keramik, Verarbeitung von Steinen und Erden (C23)
- Herstellung von Kraftwagen und Kraftwagenteilen (C29)
- Luftfahrt (H51)
- Grundstücks- und Wohnungswesen (L)

Sektoren mit einer hohen Abhängigkeit („Dependency“) von Naturkapital (Wasser oder Boden) sind:

- Forstwirtschaft und Holzeinschlag (A02)
- Landwirtschaft, Jagd und damit verbundene Tätigkeiten (A01)
- Schifffahrt (H50)
- Fischerei und Aquakultur (A03)
- Herstellung von Nahrungs- und Futtermitteln, Getränkeherstellung, Tabakverarbeitung (C10–12)

ICAAP

In der ökonomischen Sicht des ICAAPs wird das NGFS-Szenario Disorderly Transition 2027 als Abzugsposition in der Deckungsmasse der Risikotragfähigkeitsanalyse berücksichtigt. Darüber hinaus werden die weiteren NGFS-Szenarien und deren Auswirkung auf die Risikoauslastung in der ökonomischen Sicht des ICAAPs als Simulation im integrierten Stresstest dargestellt.

In der normativen Sicht des ICAAPs wird ebenfalls das NGFS-Szenario Disorderly Transition 2027 als Szenario berücksichtigt.

ILAAP

Um ein angemessenes Liquiditätsrisikomanagement sicherzustellen, werden die direkten und indirekten Auswirkungen von Klima- und Umweltrisiken auf die Liquiditätsposition laufend auf ihre Materialität überwacht und bei einer Änderung der Einschätzung entsprechende Schritte gesetzt, um dies im Liquiditätsrisikomanagement und bei der Kalibrierung vom Liquiditätspuffer zu berücksichtigen. Ferner wird das NGFS-Szenario aus dem ICAAP im Rahmen des ILAAP Stresstestprogramms sowohl in der ökonomischen als auch der normativen Sicht des ILAAPs dargestellt. Zur Bestimmung der Materialität werden auch Bestandsanalysen durchgeführt, und zwar zum transitorischen Risikopotential im Liquiditätspuffer (Staatsanleihen, notenbankfähige Kredite) und in der Einlagenbasis. Derzeit wird die Materialität von Klima- und Umweltrisiken im Bereich der Liquidität als gering eingeschätzt.

Stresstest nach Artikel 177 CRR

Die Raiffeisenlandesbank OÖ führt seit dem Jahr 2023 einen Stresstest nach Artikel 177 CRR durch. Bei einem in diesem Rahmen angewandten Klimastress-Szenario kommt es zu einer Rating-Simulation auf Basis des NGFS-Szenarios Disorderly Transition 2027.

Grundlage für das Szenario ist u.a. die CO₂-Intensität im Geschäftsmodell der einzelnen Kunden der Raiffeisenlandesbank OÖ und wie sich damit einhergehend ein zunehmender CO₂-Preis auf die Kostenstruktur sowie Finanzkennzahlen und dadurch auf das Rating der Kunden auswirkt.

Die Einschätzung der Wesentlichkeit je Risikoart ist in Punkt (r) dargestellt.

Verfügbarkeit, Qualität und Genauigkeit der Daten und Bemühungen zur Verbesserung dieser Aspekte

- p) Banken obliegt es seitens Regulatorik und Initiativen bzw. aus eigenem Interesse, intern und extern Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen zu identifizieren, zu messen, zu steuern und auch offenzulegen. Folglich müssen ESG-Daten in der Geschäftsstrategie verankert und

entlang des gesamten Finanzierungsprozesses integriert werden. Dieser reicht von der Datenerhebung im Markt durch den Vertrieb über Analyse- und Genehmigungsverfahren in der Marktfolge bis hin zum Reporting und der Offenlegung im Risikomanagement und Controlling. Die für die Metriken und Inputs verwendeten Daten sind in Punkt (n) näher erläutert.

Meist ist die Verfügbarkeit von ESG-Daten bisher nur bei großen Kunden gegeben. Die Raiffeisenlandesbank OÖ geht davon aus, dass sich mit dem Inkrafttreten der CSRD und CSDDD die Datenverfügbarkeit kontinuierlich verbessern wird.

Die Raiffeisenlandesbank OÖ adressiert das Thema der Beschaffung und Haltung von ESG-relevanten Daten in mehreren Arbeitspaketen:

- Daten auf Kundenebene
- Daten auf Geschäftsebene
- Dateninfrastruktur (ESG-Datenmodell)

Daten auf Kundenebene

Daten auf Kundenebene werden zum Beispiel für die Berechnung der Taxonomiefähigkeits- und Taxonomiekonformitätsquoten bei Krediten mit unbekanntem Verwendungszweck (CapEx und Umsatz KPIs) sowie für die Risikobeurteilung (ESG-Score, Risk Scores für transitorische, physische und sonstige Risiken etc.) herangezogen.

OeKB ESG DataHub⁶

Die Raiffeisenlandesbank OÖ verfolgt die Strategie, kundenbezogene Daten künftig möglichst via OeKB ESG DataHub zu beziehen. Auf dieser Datenplattform werden Kundendaten zu E (Environment), S (Social) und G (Governance) Themen abgefragt. Kunden können ihre Daten dort einmal erfassen und sie in weiterer Folge allen Banken, mit denen sie in Geschäftsbeziehung stehen, zentral zur Verfügung stellen. Die Anzahl der gestellten Fragen wächst mit der Unternehmensgröße. Unternehmen nehmen ein jährliches Update der Zahlen vor. Ziel ist ein stetiger Ausbau der über den OeKB ESG DataHub bezogenen Daten. Es wird davon ausgegangen, dass mit Inkrafttreten der CSRD vermehrt Daten aus dem OeKB ESG DataHub bezogen werden können, da die Plattform CSRD pflichtigen Kunden einen sehr guten Leitfaden für die Erfüllung der von der CSRD an die Unternehmen gestellten Anforderungen bietet.

Neben dem OeKB ESG DataHub prüft die Raiffeisenlandesbank OÖ die Zusammenarbeit und Nutzung weiterer Datendienstleister zur Erhebung von ESG-Daten.

Nachhaltigkeitsberichte

Sofern die ESG-relevanten Daten nicht über den OeKB ESG DataHub bezogen werden können, werden die Nachhaltigkeitsberichte der der CSRD unterliegenden Kunden recherchiert und analysiert. Die Raiffeisenlandesbank OÖ ist bestrebt, diesbezüglich künftig auch roboterbasierte oder KI-unterstützte Systeme einzusetzen, bis die Taxonomie (XBRL-Tagging) für die ESRS Offenlegungs-Standards final beschlossen wurde.

ESG-Fragebogen

Unabhängig der NFRD/CSRD-Betroffenheit der Kunden hat die Raiffeisenlandesbank OÖ Daten gewisser Kunden zu sammeln (beispielsweise im Rahmen von EZB Klimastresstests). Aus diesem Grund wurde im Jahr 2023 auch ein Fragebogen implementiert, welcher im Bedarfsfall gemeinsam mit den Kunden durchgegangen werden kann, sofern sie nicht bei der OeKB registriert sind bzw. keinen Nachhaltigkeitsbericht offenlegen.

Kunden-Engagement

Seit dem Geschäftsjahr 2022 werden Schulungsprogramme für die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter mit Kundenkontakt im Firmenkundengeschäft in Österreich und Deutschland

⁶ <https://my.oekb.at/oekb-esgdatahub/>

durchgeführt, um Nachhaltigkeitsaspekte im Kundengespräch behandeln und so relevante Informationen zielgerichtet einholen zu können.

Daten auf Geschäftsebene

Taxonomie

Im Zuge der Umsetzung der EU-Taxonomie-VO und Durchführung der Offenlegung nach Artikel 8 werden für die (Bestands-)Geschäfte der Raiffeisenlandesbank OÖ die für die Taxonomiefähigkeits- und Taxonomiekonformitätsbewertungen erforderlichen Informationen eingeholt. Auch ein Taxonomiebewertungs-Tool kommt unterstützend zum Einsatz. Details zur Taxonomie-Offenlegung finden sich im Kapitel 10 des Nachhaltigkeitsberichtes 2023 der Raiffeisenlandesbank OÖ.

Energieausweise

Um sicherzustellen, dass alle Energieausweis-Daten in den Systemen abgebildet werden können, werden die relevanten Systeme laufend angepasst bzw. erweitert.

Damit Energieausweise von Gewerbeimmobilien und privaten Wohnimmobilien bei Finanzierungen im Neugeschäft zur Verfügung stehen, sind sie in der Kreditvergabe-Richtlinie als geforderte Dokumente angeführt. Für das Bestandsgeschäft werden Energieausweise mittels einer Liste aller Immobilien, die aktiv als Sicherheit dienen, – soweit möglich – nacherfasst. Die Frage nach dem Energieausweis – sofern dieser noch fehlt – ist im Zuge dessen fixer Bestandteil bei Kundengesprächen und/oder Kreditanpassungen. Rund jeweils (gesamt und privater Wohnbau) 26% des Marktwertes der als Sicherheiten dienenden Liegenschaften sind mit einem Energieausweis versorgt.

Physische Risiken

Zur Analyse von Immobiliensicherheiten und Kunden bzgl. der Sensitivität/Exponiertheit gegenüber physischen Klima- und Umweltrisiken werden die Adressdaten dieser Immobiliensicherheiten und Kunden mit Daten des Datendienstleisters Prometeia s.p.a. verknüpft.

Dateninfrastruktur (ESG-Datenmodell)

Die Raiffeisenlandesbank OÖ baut im Zuge eines laufenden Projektes eine zentrale Datendrehzscheibe für ESG-relevante Daten auf. Ziel ist es, Quellen und Nutzer nach dem Single-Point-Of-Truth Prinzip anzubinden. Besonderer Fokus liegt auf Offenlegungs- und Taxonomie-relevanten Daten sowie der Schaffung der dafür notwendigen Datengranularität im operativen Banksystem und dem DWH. Die Abarbeitung der Anforderungen bzgl. Datenverfügbarkeit sowie der dahinter liegenden Infrastruktur erfolgt durch die beteiligten Fachbereiche. Sie beschreiben die Use Cases und implementieren sie system- sowie prozesshaft. Das Projekt wird mittlerweile von den Raiffeisenlandesbanken auf Bundesebene begleitet.

Beschreibung der Obergrenzen für Umweltrisiken (als Treiber aufsichtsrelevanter Risiken), die festgesetzt werden und deren Überschreitung Eskalationen und Ausschlüsse auslöst

Es wurden Ausschlusskriterien für Sektoren festgelegt, siehe hierzu Punkt (m).

- q) Darüber hinaus sind aktuell keine Obergrenzen im Einsatz. Es liegt jedoch ein Vorschlag für einen Portfoliozielpfad Richtung Net-Zero-2050 basierend auf den Science Based Targets vor. Dieser Vorschlag ist aktuell in Diskussion und stellt die Basis für Template 3 dieser Offenlegung dar. Weiters wird dies die Grundlage für in weiterer Folge zu definierende Obergrenzen und Eskalationsschritte darstellen.

Betreffend Kreditrisiko legt das „Komitee Kreditportfoliosteuerung – Risiko“ einmal im Quartal fest, wie in welchen Branchen aus Risikosicht der wirtschaftliche Ausblick eingeschätzt und

wo damit verstärktes, weniger starkes oder kein Wachstum angestrebt wird (Steuerung des Risikoappetits). Die Basis dafür stellt eine Branchenmatrix dar. Künftig (bis Ende des Jahres 2024) werden in diesem Gremium Kriterien zu C&E-Risiken in einer zweiten eigens dafür geschaffenen Branchenmatrix mitbetrachtet, die auf den CPRS (climate policy relevant sectors) basieren soll. Bei den im „Komitee Kreditportfoliosteuerung – Risiko“ vorgebrachten Branchenanalysen werden Nachhaltigkeitsaspekte bereits jetzt mitbetrachtet.

Beschreibung der Verbindung (Übertragungswege) zwischen Umweltrisiken und Kreditrisiko, Liquiditäts- und Finanzierungsrisiko, Marktrisiko, operationellem Risiko und Reputationsrisiko im Rahmenkonzept für das Risikomanagement

Der Klimawandel und Umweltzerstörungen haben Auswirkungen auf das Wirtschafts- und Finanzsystem. Die Transmissionskanäle werden nachfolgend erläutert, diese wurden anschließend je Szenario und je Zeithorizont auf die jeweilige Risikoart umgelegt. Eine Beschreibung der Szenarien ist in Punkt (j) ersichtlich.

Kreditrisiko:

Transitorische Klimarisiken:

Ein wesentliches politisches Mittel zur entsprechenden Anreizsetzung ist die Bepreisung von schädlichen Treibhausgasen. Unter anderem dieser steuerliche Lenkungseffekt führt zu (abhängig von der Höhe) sich ändernden relativen Preisen, was sich wiederum direkt auf die Geschäftsmodelle und die finanziellen Leistungen und damit Ratings der Unternehmen auswirkt. Somit spielt die Analyse der finanzierten Treibhausgasemissionen und der diesbezüglichen Exponiertheit des Portfolios eine tragende Rolle bei der Einschätzung von transitorischen Risiken im Kreditrisiko.

Physische Klimarisiken:

Das physische Risiko im Kreditrisiko wird in Verbindung mit der diesbezüglichen Exponiertheit von Sicherheiten- (mögliche Schäden an und damit Wertverlust von Sicherheiten) und Kundenstandorten und deren Auswirkung auf das Geschäftsmodell betrachtet. Es gilt somit sowohl eine geographische als auch sektorale Tangente in diesem Zusammenhang zu berücksichtigen.

r)

Sonstige Umweltrisiken:

Bei sonstigen Umweltrisiken kann die Abhängigkeit von Ökosystemleistungen, aber auch der Einfluss der Kunden auf die Umwelt zu finanziellen Risiken (Produktionseinschränkungen, Strafen etc.) für Unternehmen führen.

Marktrisiko:

Transitorische Klimarisiken:

Anleihen von Ländern/Emittenten mit hoher Treibhausgasintensität können durch einen Anstieg der Creditspreads von einem Kursrückgang bedroht sein. Dies kann beispielsweise durch hohe Übergangskosten oder hohe Auflagen ausgelöst werden, die zu höheren Staatsausgaben bzw. Unternehmensausgaben und in der Folge zu einer verschlechterten Finanzsituation führen können.

Physische Klimarisiken:

Bei Anleihen von Ländern/Emittenten mit hohen physischen Risiken besteht die Gefahr eines Kursrückgangs aufgrund eines Anstiegs der Creditspreads. Auslöser hierfür können beispielsweise die Kosten für die Behebung und/oder Vermeidung von Umweltschäden sein, die zu höheren Staatsausgaben oder zusätzlichen Unternehmensausgaben und damit zu einer Verschlechterung der Finanzlage führen können.

Sonstige Umweltrisiken:

Die Risiken für Unternehmen/Sektoren können sich aus Regulierungen, Steuern, Abgaben (z.B. für Wasserverbrauch, Umweltverschmutzung, Landnutzung) oder aus der Tatsache ergeben, dass das benötigte Naturkapital (Wasser, Boden, etc.) nicht mehr (ausreichend)

vorhanden ist. In weiterer Folge kann dies zu einer Verschlechterung der wirtschaftlichen Situation vieler Unternehmen und damit auch zu Kursverlusten bei finanzierenden Instituten führen. Durch weniger Steuereinnahmen bzw. höhere Staatsausgaben (z.B.: gestiegene Arbeitslosigkeit) können auch Staatsanleihen betroffen sein.

Beteiligungsrisiko:

Transitorische Klimarisiken:

Transitorische Risiken können sich bei Beteiligungen entlang der entsprechenden Wertschöpfungskette mehrfach ergeben:

- Vorprodukte: Ist eine Beteiligung wesentlich von Vorprodukten abhängig und weist eine niedrige Substituierbarkeit gegenüber diesem Vorprodukt auf, so ergeben sich Risiken, wenn aufgrund der öffentlichen Politik bzw. der öffentlichen Wahrnehmung das Unternehmen gezwungen ist dieses Vorprodukt zu erhöhten Kosten einzukaufen (z.B.: zusätzliche CO₂-Besteuerung auf fossile Energiestoffe) bzw. gezwungen ist auf teurere Ersatzstoffe auszuweichen.
- Produktion: In der eigentlichen Produktion des Unternehmens ergeben sich Risiken, wenn das angewendete Produktionsverfahren als umweltschädigend wahrgenommen wird und aufgrund möglicher Maßnahmen der öffentlichen Politik bzw. des öffentlichen Drucks finanzielle Risiken für das Unternehmen entstehen (z.B.: Produktionsverbote, zusätzliche Besteuerung...)
- Endprodukte: Finanzielle Risiken ergeben sich für Beteiligungen, wenn durch die öffentliche Politik bzw. infolge von öffentlichem Druck ein Endprodukt verboten werden könnte, der Einsatz nur unter erschwerten Auflagen erfolgt oder infolge zusätzlicher Besteuerung für den Endverbraucher erheblich verteuert wird (z.B.: erhöhte Emissionsauflagen für Autos). Kommt es aufgrund öffentlicher Maßnahmen zu einer verringerten Nachfrage nach den durch die Beteiligung erstellten Endprodukten, so entstehen dem Unternehmen entsprechende Risiken.

Physische Klimarisiken:

Physische Risiken sind finanzielle Risiken, welche sich unmittelbar aus den negativen Folgen der Klima- und Umweltveränderungen für die jeweilige Beteiligung ergeben. Für die Raiffeisenlandesbank OÖ stehen aufgrund der hohen Bedeutung der Industrie- und Bankbeteiligungen die physischen Risiken jedoch im Hintergrund.

Die akuten physischen Anfälligkeiten konzentrieren sich in Form von Naturkatastrophen infolge der Klimaerwärmung (bspw. Überschwemmungen, Erdbeben, und Ähnliches) primär auf Industriebeteiligungen und den Immobilienbereich des Beteiligungsportfolios.

Von den chronischen physischen Risiken sind primär die Immobilien als auch die agrarischen Positionen des Beteiligungsportfolios betroffen. Von den physischen Risiken sind die am Standort OÖ angesiedelten Industriebeteiligungen nur in geringem Ausmaß betroffen. Signifikantere physische Risiken ergeben sich allenfalls für die nahrungsmittelproduzierenden Beteiligungen in Oberösterreich.

Sonstige Umweltrisiken:

Sonstige Umweltrisiken sind finanzielle Risiken, welche sich aus den negativen Folgen der Umweltveränderungen ergeben. Die den sonstigen Umweltrisiken dahinterstehenden Ursachen können nicht abschließend identifiziert werden. Darunter fallen u.a. folgende Auslöser: z.B. Verschmutzung von Luft und Wasser, Gefährdung von Biodiversität und Ökosystemen, Entstehung von gefährlichen (inklusive radioaktiven) Abfällen usw. Von den sonstigen Umweltrisiken sind grundsätzlich alle Beteiligungen mit Landwirtschaftsbezug aber auch Industriebezug betroffen.

Modell für Umweltrisiken im Beteiligungsportfolio (geplante Einführung im Jahr 2025):

Für das Beteiligungsportfolio der Raiffeisenlandesbank OÖ wird ein Gesamt-Environment (E) Score auf Basis der gewichteten kundenspezifischen Environment-Scores der einzelnen Beteiligungen gerechnet werden.

Weiters wird der Anteil der Klima- und Umweltrisiken am Gesamt Value-at-Risk des

Beteiligungsportfolios quantifiziert sowie im Beteiligungsrisikobericht quartalsmäßig ausgewiesen werden.

Liquiditätsrisiko:

Transitorische Klimarisiken:

Transitorische Risiken können auf die Liquiditätssituation der Bank auf verschiedene Art und Weise Einfluss haben: So können sie die Werthaltigkeit von Assets beeinträchtigen (sowohl jene im Liquiditätspuffer als auch sonstige Vermögenswerte) und die Stabilität der Refinanzierung sowie die Reputation der Bank negativ beeinflussen.

Physische Klimarisiken:

Physische Risiken haben das Potential, die Liquiditätssituation einer Bank zu beeinflussen. Dies kann etwa über Extremwetterereignisse passieren, die zu vermehrtem Liquiditätsbedarf bei Kunden führen (die in der Folge Einlagen abziehen und Kreditlinien nutzen) sowie die Werthaltigkeit von Vermögenswerten beeinträchtigen können (z.B. Reduktion des freien Deckungsstocks durch Wertverfall der zugrundeliegenden Immobilien).

Sonstige Umweltrisiken:

Bei geringfügigen Einschränkungen der Ressourcenverfügbarkeit sind keine wesentlichen Auswirkungen auf die Liquiditätssituation der Bank zu erwarten, da aufgrund unterschiedlicher Geschäftstätigkeiten und regionaler Unterschiede nicht alle Kunden gleichermaßen betroffen sein werden. Im Falle von starken Einschränkungen bei der Verfügbarkeit von natürlichen Ressourcen und sehr umfassenden Auswirkungen auf die Wirtschaft kann dies jedoch auch die Liquiditätssituation negativ beeinflussen.

Operationelles Risiko:

Transitorische Klimarisiken:

Dieses Risiko könnte beispielsweise aufgrund recht plötzlich verabschiedeter politischer Maßnahmen zum Klima- und Umweltschutz, aufgrund des technischen Fortschritts oder aufgrund von Veränderungen bei Marktstimmung und -präferenzen zum Tragen kommen. Insbesondere Banken mit klima- und umweltschädigenden Investments und Finanzierungen unterliegen hier einem erhöhten Rechts- und Reputationsrisiko.

Physische Klimarisiken:

Physisches Risiko bezeichnet die finanziellen Auswirkungen eines sich wandelnden Klimas. Zu diesen Auswirkungen zählen u.a. das häufigere Auftreten extremer Wetterereignisse und schrittweise Klimaveränderungen sowie die Umweltzerstörung. Die Auswirkungen können direkt auftreten (z.B. als Sachschäden oder in Form einer verminderten Produktivität) oder indirekt zu Folgeereignissen wie der Unterbrechung von Lieferketten führen.

Sonstige Umweltrisiken:

Sonstige Umweltrisiken beinhalten das Risiko der Reduktion von Biodiversität (biologische Artenvielfalt, Vielfalt von Genen, Tier- und Pflanzenspezies, Landschaften, Ökosystemen und allen autogenen ökologischen Prozessen).

Im „EZB-Leitfaden zu Klima- und Umweltrisiken“ und im BCBS Papier „Climate-related risk drivers and their transmission channels“ sind physische Klima- und Umweltrisiken sowie transitorische Risiken als Treiber operationeller Klima- und Umweltrisiken beschrieben. Aus Sicht der Raiffeisenlandesbank OÖ wird damit auch das Feld möglicher operationeller Risiken im Zusammenhang mit Klima- & Umweltrisiken vollständig abgedeckt – weitere (sonstige) Klima- & Umweltrisiken sind für das operationelle Risiko daher nicht relevant.

Die aus der Risikoinventur 2023 resultierende konkrete Bewertung der Wesentlichkeit je Risikoart stellt sich wie folgt dar, eine Evaluierung der Bewertung erfolgt im Rahmen der Risikoinventur 2024 und wird im Zuge der Jahresendberichterstattung 2024 durchgeführt:

| | | kurzfristig (1 Jahr) | | | | | |
|-----------------------------|-------------------------------|----------------------|-------------|-------------------|-----------------------|------------------------------------|--------------------|
| | | Kreditrisiko | Marktrisiko | Liquiditätsrisiko | Operationelles Risiko | Ertrags- und Profitabilitätsrisiko | Beteiligungsrisiko |
| Transitorische Klimarisiken | Orderly Transition | gering | unbedeutend | unbedeutend | gering | unbedeutend | gering |
| | Disorderly Transition | gering | unbedeutend | unbedeutend | gering | unbedeutend | unbedeutend |
| | Hothouse World | unbedeutend | unbedeutend | unbedeutend | gering | unbedeutend | unbedeutend |
| Physische Klimarisiken | Orderly Transition | gering | unbedeutend | unbedeutend | gering | unbedeutend | gering |
| | Disorderly Transition | gering | unbedeutend | unbedeutend | gering | unbedeutend | gering |
| | Hothouse World | gering | unbedeutend | unbedeutend | gering | unbedeutend | gering |
| Sonstige Umweltrisiken | Business as usual | gering | unbedeutend | unbedeutend | NA | unbedeutend | gering |
| | Hohe politische Anstrengungen | gering | unbedeutend | gering | NA | unbedeutend | gering |

| | | 2030 | | | | | |
|-----------------------------|-------------------------------|--------------|-------------|-------------------|-----------------------|------------------------------------|--------------------|
| | | Kreditrisiko | Marktrisiko | Liquiditätsrisiko | Operationelles Risiko | Ertrags- und Profitabilitätsrisiko | Beteiligungsrisiko |
| Transitorische Klimarisiken | Orderly Transition | mittel | gering | gering | gering | mittel | hoch |
| | Disorderly Transition | gering | mittel | mittel | mittel | gering | mittel |
| | Hothouse World | unbedeutend | unbedeutend | unbedeutend | gering | unbedeutend | unbedeutend |
| Physische Klimarisiken | Orderly Transition | mittel | gering | gering | gering | mittel | mittel |
| | Disorderly Transition | mittel | gering | gering | gering | mittel | mittel |
| | Hothouse World | mittel | gering | gering | gering | mittel | mittel |
| Sonstige Umweltrisiken | Business as usual | mittel | gering | gering | NA | mittel | mittel |
| | Hohe politische Anstrengungen | mittel | gering | gering | NA | mittel | mittel |

| | | 2040 | | | | | |
|-----------------------------|-----------------------|--------------|-------------|-------------------|-----------------------|------------------------------------|--------------------|
| | | Kreditrisiko | Marktrisiko | Liquiditätsrisiko | Operationelles Risiko | Ertrags- und Profitabilitätsrisiko | Beteiligungsrisiko |
| Transitorische Klimarisiken | Orderly Transition | mittel | gering | gering | gering | mittel | mittel |
| | Disorderly Transition | hoch | gering | gering | gering | hoch | hoch |
| | Hothouse World | gering | unbedeutend | unbedeutend | gering | mittel | gering |

63 | Offenlegung gemäß CRR

| | | | | | | | |
|-------------------------------|-------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Physische Klimarisiken | Orderly Transition | gering | gering | gering | gering | mittel | mittel |
| | Disorderly Transition | gering | gering | gering | gering | hoch | mittel |
| | Hothouse World | hoch | mittel | mittel | gering | hoch | hoch |
| Sonstige Umweltrisiken | Business as usual | hoch | mittel | mittel | NA | hoch | hoch |
| | Hohe politische Anstrengungen | mittel | gering | gering | NA | mittel | mittel |

Tabelle 2 – Qualitative Angaben zu sozialen Risiken
gemäß Artikel 449a CRR

| Zeile | Qualitative Angaben – Freitext |
|--|--|
| Geschäftsstrategie und -verfahren | |
| | <p>Anpassung der Geschäftsstrategie des Instituts zur Einbeziehung von sozialen Faktoren und Risiken unter Berücksichtigung der Auswirkungen sozialer Risiken auf das Geschäftsumfeld, das Geschäftsmodell, die Strategie und die Finanzplanung</p> |
| | <p>Das personalpolitische Handeln der Raiffeisenlandesbank OÖ basiert auf bestehenden internationalen Übereinkommen und Selbstverpflichtungen sowie europäischen und nationalen Rechtsnormen. Aus der Geschäftsstrategie, die im Einklang mit dem Code of Conduct (CoC) der Raiffeisenlandesbank OÖ steht, leitet sich die Personalstrategie ab und gibt den Handlungsrahmen vor.</p> |
| | <p>Im Zuge der Wesentlichkeitsanalyse wurde im strategischen Aktionsbereich „Mensch im Mittelpunkt“ ein wesentliches Thema identifiziert: „Eigene Mitarbeitende“ (siehe Kapitel „Mensch im Mittelpunkt“, Seite 75 ff. im Nachhaltigkeitsbericht 2023 der Raiffeisenlandesbank OÖ).</p> |
| a) | <p>Der Mensch steht im Mittelpunkt des Agierens der Raiffeisenlandesbank OÖ. Wir treten mit jedem Menschen in einen Dialog und stehen dafür ein, dass es keinerlei Diskriminierung im Geschäftsalltag gibt. Die Achtung der Menschenrechte ist das höchste Gut unserer Gesellschaft – Werte, denen wir uns verpflichtet fühlen und deren Einhaltung wir auch von unseren Kunden und Geschäftspartnern erwarten. Gerade im Kreditgeschäft können aus der Haltung unserer Kunden zu sozialen Herausforderungen in ihrer Geschäftstätigkeit Risiken erwachsen.</p> |
| | <p>Soziale Risiken als Teil der ESG-Risiken sind Treiber bestehender Risikoarten, insbesondere des Kredit- und Beteiligungsrisikos, des operationellen Risikos und des Liquiditätsrisikos. Die Auswirkungseinschätzung von sozialen Risiken für das Kredit- und Beteiligungsrisiko, das operationelle Risiko und das Liquiditätsrisiko ist derzeit jedoch noch schwieriger, als dies bei den Klima- und Umweltrisiken der Fall ist. Soziale Risiken werden im Risikoinventar (noch) nicht explizit mitbetrachtet. Mit der Einführung des kundenspezifischen Social-Scores [als Teil des kundenspezifischen ESG-Scores für Corporates-Kunden; siehe dazu auch Punkt n) in Tabelle 1] im Jahr 2024 (Die für das Jahr 2023 geplante Umsetzung hat sich verzögert.) wird begonnen, allenfalls bestehende soziale Risiken ausgehend von der Kundenebene für das Portfolio zu identifizieren, indem auf Basis von qualitativen Fragen zu sozialen Aspekten ein Scorewert zwischen 0 („niedrige soziale“ Leistung) bis 100 („hohe soziale“ Leistung) vergeben wird. Eine Einstufung der Wesentlichkeit von sozialen Risiken wird damit bei der Risikoinventur vorgenommen, sobald eine aussagekräftige Anzahl an kundenspezifischen Social-Scores vorliegt.</p> |
| | <p>Ziele, Vorgaben und Obergrenzen für die kurz-, mittel- und langfristige Bewertung und Bewältigung sozialer Risiken sowie Leistungsbewertung anhand dieser Ziele, Vorgaben und Obergrenzen, einschließlich Einbeziehung zukunftsbezogener Informationen bei der Gestaltung der Geschäftsstrategie und -verfahren</p> |
| b) | <p>Soziale Risiken (als Teilaspekt von ESG) resultieren aus Themen wie Humankapital, Arbeitsschutz und Arbeitsbedingungen, Lohnniveau, Diversität, Produktqualität, und -sicherheit, Verbraucherschutz und Menschenrechte. Durch neue gesetzliche Regelungen wie die Corporate Sustainability Due Diligence Directive (CSDDD; europäische Lieferkettenrichtlinie), sich verändernde Marktbestimmungen und Kundenpräferenzen (z.B. die Meidung der Produkte von bestimmten Unternehmen) haben sie Einfluss auf die Wertschöpfungsketten und in weiterer Folge potenzielle</p> |

finanzielle Auswirkungen auf Geschäftsmodelle und damit die Ausfallswahrscheinlichkeiten von Unternehmen.

Zur Einhaltung der Mindestschutzstandards der EU-Taxonomie wird derzeit der Prozess zur Bewertung der Kunden-Risiken analysiert und um weitere Faktoren ergänzt. Ein konzernübergreifende AGRU beschäftigt sich mit den zweckmäßigen Maßnahmen im Hinblick auf die Analyse von Lieferanten und Kunden. Die Prüfung zur Einhaltung der Mindestschutzstandards auf Geschäfts-Ebene bei Krediten mit bekanntem Verwendungszweck erfolgt im Zuge der Taxonomiebewertung auf Ebene des jeweiligen Geschäfts anlassbezogen.

Die Bewertung von kurz-, mittel- und langfristigen Risiken aus dem Aspekt „Soziales“ geht auch einher mit der Betrachtung des Kundenkreises der Raiffeisenlandesbank OÖ, der bzgl. Forderungen an Kunden zu rund 99% in der Europäischen Union beheimatet ist. Die Kernmärkte der Raiffeisenlandesbank OÖ sind mit Österreich und Deutschland in Ländern mit im internationalen Vergleich strengen arbeits- und konsumentenschutzrechtlichen Vorschriften. Die Betroffenheit der Kunden von sozialen Unruhen, Menschen- und Arbeitsrechtsverletzungen wird daher kurz- bis mittelfristig als gering klassifiziert. Hinsichtlich

- transitorischer Risiken in sozialer Hinsicht ist die Erhebung der Betroffenheit noch nicht erfolgt [siehe dazu auch Punkt a)]. Eine Berichterstattung und KPI/KRIs zu sozialen Risiken existieren damit noch nicht.
- der Einordnung der Geschäfte der Kunden verfolgt die Raiffeisenlandesbank OÖ zukunftsorientiert und gewissenhaft die Entwicklungen der Gesetzgebung der CSDDD und die Definition der Social Taxonomy bzw. die Auslegungen zur Anwendung der Minimum Safeguards. Zusammen mit Erkenntnissen aus den Taxonomie-Offenlegungen des Konzerns und der Kunden der Raiffeisenlandesbank OÖ hinsichtlich der Minimum Safeguards für das Geschäftsjahr 2023, den geltenden Berichtsstandards der GRI und den European Sustainability Reporting Standards (ESRS) innerhalb der CSRD können künftig Geschäftsmodell, Strategie und Planung um die Dimension „Soziales“ weiterentwickelt werden.

Als Teil der Raiffeisen Nachhaltigkeits-Initiative hat die Raiffeisenlandesbank OÖ bereits 2021/2022 zusammen mit dem Ludwig-Boltzmann-Institut für Grund- und Menschenrechte an einem initialen Entwurf für eine Menschenrechts-Policy mitgearbeitet. Derzeit finden diesbezüglich Abstimmungen – auch in Hinblick auf die Mindestschutz-Standards der EU-Taxonomie – statt.

Strategien und Verfahren für die direkte und indirekte Zusammenarbeit mit neuen oder bestehenden Gegenparteien in Bezug auf deren Strategien zur Minderung und Verringerung sozial schädlicher Tätigkeiten

c) Im Einklang mit der Europäischen Menschenrechtskonvention und der Allgemeinen Erklärung der Menschenrechte verpflichtet sich die Raiffeisenlandesbank OÖ, die Menschenrechte zu achten, indem sie keine Projekte finanziert oder Geschäfte tätigt, wenn dabei – für die Raiffeisenlandesbank OÖ erkennbar – die Menschenrechtsstandards nicht eingehalten werden. Weiters hat sich die Raiffeisenlandesbank OÖ als Unterzeichnerin des UNGC verpflichtet, Korruption zu bekämpfen, ökologische Nachhaltigkeit zu fördern und die Menschenrechte zu achten, indem sie Zwangs- und Kinderarbeit nicht duldet und die UN-Grundsätze zu Arbeitsnormen befolgt. Die Selbstverpflichtungen werden im Code of Conduct (CoC), Seite 18, festgehalten.

Um einen Überblick über die Nachhaltigkeitsleistung des Portfolios zu erhalten, wird derzeit der ESG-Score auf Kundenebene implementiert. Der kundenspezifische Social-Score (Komponente „S“) bewertet dabei die „soziale“ Leistung des Kunden,

siehe dazu auch Punkt a).

Unternehmensführung

Zuständigkeiten des Leitungsorgans im Hinblick auf die Festlegung des Risiko-Rahmenkonzepts, die Überwachung und Steuerung der Umsetzung der Ziele, Strategien und Maßnahmen im Zusammenhang mit dem Management sozialer Risiken in Bezug auf die Ansätze der Gegenparteien in folgenden Bereichen:

- i) an die Gemeinschaft und die Gesellschaft gerichtete Tätigkeiten
- ii) Arbeitnehmerbeziehungen und Arbeitsnormen
- iii) Kundenschutz und Produktverantwortung
- iv) Menschenrechte

Der Aufsichtsrat der Raiffeisenlandesbank OÖ betrachtet die Auseinandersetzung mit nachhaltigkeitsbezogenen und damit auch sozialen Risiken und die Verabschiedung entsprechender Ziele als wichtige strategische Säule der Unternehmenstätigkeit der Bank. Der Vorstand der Raiffeisenlandesbank OÖ ist das oberste Genehmigungsgremium des ESG-Risikorahmens, der das übergreifende Management von ESG-Risiken einschließlich sozialer Risiken definiert.

- d) Darüber hinaus definiert die Raiffeisenlandesbank OÖ interne Verhaltensregeln (Code of Conduct – Verhaltenskodex & Antikorruptionsrichtlinie für den Konzern der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich) als Ausdruck ihres Bekenntnisses zu einer nachhaltigen Unternehmensführung und der damit verbundenen sozialen Verantwortung. Die Struktur der Corporate Governance der Raiffeisenlandesbank OÖ basiert auf verschiedenen Rechtsnormen und sonstigen Bestimmungen, die das Handeln der Raiffeisenlandesbank OÖ nach innen und außen leiten. Die konzerninternen Richtlinien und Prozesse, die auf den gesetzlichen Rahmenbedingungen und dem CoC der Raiffeisenlandesbank OÖ basieren, dienen der Sicherstellung eines regelkonformen Verhaltens. Die damit einhergehende Haltung der Verantwortung wird von allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern sowie von Geschäftspartnern, Kundinnen und Kunden erwartet. Im Zuge von umfassenden KYC- und Geldwäscheprüfungen sowohl im Onboarding wie auch bei laufender Geschäftsbeziehung können z.B. soziale Risiken bei Gegenparteien (etwa im Zusammenhang mit Sozial- und Steuerbetrug in Bezug auf Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer) oder im Zuge von Medienanalysen (z.B. Produkthaftungsthemen) identifiziert und entsprechend bearbeitet werden.

Die innerhalb des ESG-Risikorahmens der Raiffeisenlandesbank OÖ definierten sozialen Risiken werden künftig über den kundenspezifischen Social-Score bewertet (siehe auch Punkt a). Im Rahmen der jährlichen Ratingwartung soll – sofern die dafür notwendigen Angaben vom Kunden gemacht bzw. recherchiert werden können – bei Corporates-Kunden der ESG-Score (und damit auch der Social-Score bzw. S-Score) ermittelt werden, um ihn gemeinsam mit dem Kreditrating eines Kunden zu betrachten. Die Raiffeisenlandesbank OÖ beabsichtigt, den durchschnittlichen kundenspezifischen Social-Score bei Neuvergaben mindestens gleich zu behalten.

- e) Einbeziehung von Maßnahmen zur Steuerung sozialer Faktoren und Risiken in die interne Regelung für die Unternehmensführung, einschließlich der Rolle der Ausschüsse, der Zuweisung von Aufgaben und Zuständigkeiten und der Feedbackschleife vom Risikomanagement zum Leitungsorgan

Die diesbezügliche Aufbauorganisation innerhalb der Raiffeisenlandesbank OÖ ist Punkt g) der Tabelle 1 dargestellt. Das Themenfeld „soziale Risiken auf Kundenseite“ wird in einer ersten Phase risikoseitig von RMKM (Risikomanagement Kredit, Meldewesen, Operationelles Risiko) / KRC (Kreditrisikocontrolling) via des in den

Punkten a) und d) beschriebenen Social-Scores begleitet.

Hinsichtlich der kontinuierlichen Sicherstellung von korrekten Arbeitsbedingungen, Gesundheit und Sicherheit, Mitarbeiterbeziehungen und -diversität, Mitarbeiterschulung, Inklusion und Gleichberechtigung im eigenen innerbetrieblichen Einflussbereich werden kontinuierlich Maßnahmen gesetzt. Im Dezember 2022 hat der Vorstand der Raiffeisenlandesbank OÖ unter der Federführung des Personalmanagements die Bildung eines Arbeitsteams Diversität & Inklusion beauftragt, das in der eigenen Zusammensetzung der Vielfalt der Raiffeisenlandesbank OÖ im Hinblick auf Geschlecht, Alter, Geschäftsbereiche, Standorte sowie Dauer der Betriebszugehörigkeit Rechnung trägt. Eines der Strategieziele der Raiffeisenlandesbank OÖ ist es, den Frauenanteil in Führungs- und Fachpositionen bis Ende 2027 auf 30 Prozent zu erhöhen. Um dieses Ziel zu erreichen, fand im Mai 2024 auf Einladung von CGO und CMO der erste Female-Empowerment-Termin statt. Dort wurden engagierte Kolleginnen vor den Vorhang geholt und mit möglichen Potenzialträgerinnen vernetzt. Aktuell wird vom Projektteam an weiteren Projekten gearbeitet.

Eine aktive Steuerung der sozialen Risiken bei Gegenparteien erfolgt aktuell im Kreditbereich noch nicht. Die Raiffeisenlandesbank OÖ arbeitet daran, allfällige soziale Risiken in ihrem Portfolio zu identifizieren und deren Wesentlichkeit für das Portfolio im Rahmen der Risikoinventur festzulegen, sobald eine aussagekräftige Anzahl an kundenspezifischen Social-Scores vorliegt.

Berichtslinien und Häufigkeit der Berichterstattung in Verbindung mit sozialen Risiken

Bisher erfolgt noch keine regelmäßige Berichterstattung zu sozialen Risiken aus dem Kundengeschäft an den Vorstand oder den Risikoausschuss des Aufsichtsrates [siehe dazu auch Punkt b)]. Mit Einsatz des kundenspezifischen ESG-Scores (und damit auch des Social-Scores) – startend mit Corporates-Kunden im Rahmen der jährlichen Ratingwartung – sollen Darstellungen des Portfolios nach dem Social-Score bis Ende 2024 in ein regelmäßiges Reporting an den Vorstand integriert werden.

f)

Gemäß den gesetzlichen Vorgaben verfügt die Raiffeisenlandesbank OÖ über ein Beschwerdemanagement und Hinweisgeber-System. Sollten Meldungen im Zusammenhang mit Sozialen Risiken (innerbetrieblich oder im Zusammenhang mit Gegenparteien) einlangen, werden diese anlassbezogen im Rahmen der implementierten Prozesse bearbeitet und auch berichtet. Das Reporting an den Vorstand (CGO) im Zusammenhang mit der AGRU Diversität & Inklusion ist zum Berichtsstichtag festgelegt.

Anpassung der Vergütungspolitik an die Ziele des Instituts im Zusammenhang mit sozialen Risiken

Seit dem Grundsatzbeschluss von 2014 wird in der Raiffeisenlandesbank OÖ keine variable Vergütung für die Vorstände und auch identifizierte Mitarbeitende ausbezahlt. Diese Entscheidung wurde am 6. Dezember 2022 im Zusammenhang mit variabler Vergütung auf Basis von ESG-Zielen im Vergütungsausschuss beschlossen. Der Grundsatz, dass die Raiffeisenlandesbank OÖ weder dem Vorstand noch der Ebene darunter bzw. identifizierten Mitarbeitenden variable Vergütungen gewährt, ist in der Vergütungspolitik verankert. Die Raiffeisenlandesbank OÖ hat sich bewusst zu einer grundsätzlich fixen Entlohnung entschieden und gewährt variable Vergütungen nur in sehr geringen Höhen. Details befinden sich in der Offenlegung Artikel 450.

g)

Risikomanagement

h) Definitionen, Methoden und internationale Standards, auf denen das

Rahmenkonzept für das Management sozialer Risiken beruht

Über ausgewählte Mitgliedschaften und Aktivitäten engagiert sich die Raiffeisenlandesbank OÖ in Organisationen, die nachhaltiges Wirtschaften und die entsprechenden Rahmenbedingungen fördern, wie etwa UNGC, respACT oder die Raiffeisen Nachhaltigkeits-Initiative (siehe Seite 35, Nachhaltigkeitsbericht 2023 der Raiffeisenlandesbank OÖ). Auszeichnungen wie das proEthik-Siegel⁷ des Österreichischen Werberats bestätigen das Engagement der Bank.

Im Folgenden wird ein Überblick über die von der Raiffeisenlandesbank OÖ verwendeten Standards betreffend sozialer Faktoren und Risiken gegeben:

- Im CoC der Raiffeisenlandesbank OÖ ist festgelegt: Der Raiffeisenlandesbank OÖ Konzern tätigt keine Geschäfte oder Projekte, wenn dabei – für den Raiffeisenlandesbank OÖ Konzern erkennbar – Zwangsarbeit (einschließlich Schuldknechtschaft) oder Kinderarbeit eingesetzt wird oder gegen
 - die Europäische Menschenrechtskonvention,
 - die arbeits- und sozialrechtlichen Verpflichtungen des jeweiligen Landes, die anwendbaren Regelungen internationaler Organisationen und insbesondere der entsprechenden UNO-Konventionen
 - oder die Rechte der lokalen Bevölkerung oder von Minderheiten verstoßen wird.
- Das kundenspezifische ESG-Scoring-Modell (und damit auch der Social-Score für soziale Risiken) wird im Jahr 2024 für Corporates-Kunden implementiert [siehe dazu auch Punkt a)].

Verfahren zur Ermittlung, Messung und Überwachung von Tätigkeiten und Risikopositionen (und gegebenenfalls Sicherheiten), die gegenüber sozialen Risiken anfällig sind, einschließlich relevanter Übertragungswege

Der kundenspezifische ESG-Score (und damit auch der Social-Score für soziale Risiken) soll bis Ende des Jahres 2024 im Rahmen der jährlichen Ratingwartung bei Corporates-Kunden ermittelt werden. Ein vom Social-Score abhängiger direkter Einfluss auf die Kreditvergabeentscheidung besteht dabei bis auf Weiteres nicht. Die Raiffeisenlandesbank OÖ arbeitet daran, allfällige soziale Risiken in ihrem Portfolio zu identifizieren und deren Wesentlichkeit für das Portfolio und die Übertragungswege in die bestehenden Risikoarten im Rahmen der Risikoinventur festzulegen [siehe dazu auch die Punkte Punkt a) und e)].

i)

Alle potenziell förderungswürdigen Kredite für soziale Verwendungszwecke unterliegen bei der Vergabe dem Standardkreditprozess der Raiffeisenlandesbank OÖ, der Folgendes umfasst:

- Know-Your-Customer (KYC) Verfahren
- Einhaltung der Kreditvergabestandards des Finanzierungshandbuchs
- Analyse des Kreditrisikos
- Einhaltung der Sektorpolitiken (Der Umgang mit sensiblen Geschäftsfeldern inkl. definierter Branchenausschlüsse ist im Code of Conduct definiert.)

Tätigkeiten, Verpflichtungen und Vermögenswerte, die zur Minderung sozialer Risiken beitragen

j)

Die Raiffeisenlandesbank OÖ verpflichtet sich zur Einhaltung der europäischen Menschenrechtskonvention, der arbeits- und sozialrechtlichen Verpflichtungen des

⁷ <https://www.raiffeisen.at/ooe/rlb/de/meine-bank/auszeichnungen/pro-ethik-siegel-des-oesterreichischen-werberats.html>
https://www.werberat.at/show_4316.aspx

jeweiligen Landes und der anwendbaren Regelungen internationaler Organisationen, insbesondere der entsprechenden UNO-Konventionen. Darüber hinausgehende Tätigkeiten erfolgen bis auf Weiteres nicht.

Einführung von Instrumenten zur Ermittlung und Steuerung sozialer Risiken

k) Bzgl. der Erläuterungen zum Instrument des kundenspezifischen ESG-Scores – und damit auch des Social-Scores für soziale Risiken – siehe die Punkte a), c), d), e), f), h) und i).

Eine aktive Steuerung sozialer Risiken erfolgt aktuell nicht. Nach der Sammlung einer kritischen Masse an kundenspezifischen Social-Scores soll evaluiert werden, in welchem Ausmaß soziale Risiken einer Steuerung bedürfen.

Beschreibung, wie die Obergrenzen für soziale Risiken festgesetzt werden und in welchen Fällen die Überschreitung dieser Obergrenzen Eskalationen und Ausschlüsse auslöst

l) Derzeit erfolgt keine aktive Steuerung sozialer Risiken. Deshalb existieren auch keine Obergrenzen für soziale Risiken bzw. Eskalationen und Ausschlüsse bei Überschreitung derselben. Eine Evaluierung der Thematik soll wie in Punkt k) erläutert erfolgen.

Beschreibung der Verbindung (Übertragungswege) zwischen sozialen Risiken und Kreditrisiko, Liquiditäts- und Finanzierungsrisiko, Marktrisiko, operationellem Risiko und Reputationsrisiko im Rahmenkonzept für das Risikomanagement

m) Mit der Einführung der kundenspezifischen Social-Scores (als Teil des ESG-Scores) im Jahr 2024 wird damit begonnen, eine Einschätzung zu allfälligen sozialen Risiken ausgehend von der Kundenebene zu treffen. Eine Einstufung der Wesentlichkeit von sozialen Risiken für die einzelnen Risikoarten (Übertragungswege in die bestehenden Risikoarten) ist im Zuge der Risikoinventur vorgesehen, sobald eine aussagekräftige Anzahl an kundenspezifischen Social-Scores vorliegt. Siehe dazu auch die Punkte a), e) und i).

Tabelle 3 – Qualitative Angaben zu Unternehmensführungsrisiken
gemäß Artikel 449a CRR

| Zeile | Qualitative Angaben – Freitext |
|-------|---|
| | Unternehmensführung |
| | <p>Einbeziehung der Leistungsfähigkeit von Gegenparteien hinsichtlich der Unternehmensführung in die Regelung des Instituts für die Unternehmensführung, einschließlich der Ausschüsse des obersten Leitungsorgans und der Ausschüsse, die für die Entscheidungsfindung in wirtschaftlichen, umweltbezogenen und sozialen Fragen zuständig sind</p> |
| | <p>Die Raiffeisenlandesbank OÖ legt großen Wert auf eine verantwortungsvolle und transparente Unternehmensführung, um das Verständnis und Vertrauen ihrer Stakeholder zu stärken und zu erhalten. Dies ist eine Voraussetzung für die Leistungsfähigkeit der Raiffeisenlandesbank OÖ.</p> |
| | <p>Im Code of Conduct (CoC) richten wir uns auch an unsere Kundinnen und Kunden und erwarten auch von ihnen und unseren Geschäftspartnern, dass sie sich diesen Werten verpflichtet fühlen und für ihre Einhaltung im eigenen Verantwortungsbereich Sorge tragen. Unser CoC legt Ausschlusskriterien für die Geschäftsbeziehung fest – etwa im Bereich komplexer Eigentümerstrukturen oder Offshore Konstruktionen. Gerade im Kreditgeschäft können aus der Haltung unserer Kunden zu Herausforderungen der Unternehmensführung für die Raiffeisenlandesbank OÖ Risiken entstehen. Im Rahmen der intensiven KYC-Recherche werden Medien-Screenings durchgeführt. Sollten hier umweltbezogene, soziale oder Unternehmensführungsrisiken bei Gegenparteien erkannt werden, führen diese im Einzelfall zu einer Neubewertung der Kundenbeziehung.</p> |
| a) | <p>Unternehmensführungsrisiken (als Teilaspekt von ESG) resultieren aus Themen wie Zusammensetzung von Vorstand/Geschäftsführung/Aufsichtsrat (Diversität), Antibestechungsrichtlinien (Antikorruptionsrichtlinien) und den jeweiligen Codes of Conduct der Unternehmenskunden. Sie betreffen die Risiken in den Steuerungs- und Regelungssystemen sowie in der Aufbau- und Ablauforganisation der Unternehmen. Durch neue diesbezügliche gesetzliche Regelungen, sich verändernde Marktbestimmungen und Kundenpräferenzen (z.B. die Meidung der Produkte von bestimmten Unternehmen) haben sie Einfluss auf die Wertschöpfungsketten und in weiterer Folge potenzielle finanzielle Auswirkungen auf Geschäftsmodelle und damit die Ausfallwahrscheinlichkeiten von Unternehmen.</p> |
| | <p>Unternehmensführungsrisiken als Teil der ESG-Risiken sind Treiber bestehender Risikoarten, insbesondere des Kredit- und Beteiligungsrisikos, des operationellen Risikos und des Liquiditätsrisikos. Die Auswirkungseinschätzung von Unternehmensführungsrisiken für das Kredit- und Beteiligungsrisiko, das operationelle Risiko und das Liquiditätsrisiko ist derzeit jedoch noch schwieriger, als dies bei den Klima- und Umweltrisiken der Fall ist. Unternehmensführungsrisiken werden im Risikoinventar (noch) nicht explizit mitbetrachtet. Mit der Einführung der kundenspezifischen Governance-Scores [als Teil des kundenspezifischen ESG-Scores für Corporates-Kunden; siehe dazu auch Punkt n) in Tabelle 1] im Jahr 2024 (Die für das Jahr 2023 geplante Umsetzung hat sich verzögert.) wird begonnen, allenfalls bestehende Unternehmensführungsrisiken ausgehend von der Kundenebene für das Portfolio zu identifizieren, indem auf Basis von qualitativen Fragen zu Aspekten der Unternehmensführung ein Scorewert zwischen 0 („niedrige Qualität“ der Unternehmensführung) bis 100 („hohe Qualität“ der Unternehmensführung) vergeben wird. Eine Einstufung der Wesentlichkeit von Unternehmensführungsrisiken wird damit bei der Risikoinventur vorgenommen, sobald eine aussagekräftige Anzahl an kundenspezifischen Governance-Scores</p> |

vorliegt.

Einbeziehung der Rolle des obersten Leitungsorgans der Gegenpartei in die Berichterstattung des Instituts über nichtfinanzielle Informationen.

Bei Unternehmenskunden können Unternehmensführungsrisiken (als Teilaspekt von ESG) aus Themen wie der Zusammensetzung von Vorstand/Geschäftsführung/Aufsichtsrat (Diversität), Antibestechungsrichtlinien (Antikorruptionsrichtlinien) und den jeweiligen Codes of Conduct resultieren. Sie betreffen die Risiken in den Steuerungs- und Regelungssystemen sowie in der Aufbau- und Ablauforganisation der Unternehmen. Durch neue diesbezügliche gesetzliche Regelungen, sich verändernde Marktbestimmungen und Kundenpräferenzen (z.B. bzgl. Vergütung von Führungskräften, Diversität und Struktur des Aufsichts-/Verwaltungsrats, Maßnahmen gegen Bestechung und Korruption, Einhaltung ethischer Standards etc.) haben sie Einfluss auf die Wertschöpfungsketten und in weiterer Folge potenzielle finanzielle Auswirkungen auf Geschäftsmodelle und damit die Ausfallwahrscheinlichkeiten von Unternehmen.

b)

Der Governance-Score als Teil des ESG-Scores stellt auf die Leistung bzgl. (verantwortungsbewusster) Führung des Unternehmens ab. Die Ermittlung des Wertes erfolgt auf Basis qualitativer Fragen zu Themen der Unternehmensführung (z.B. Bestehen von Governance Prinzipien, Hinweise auf Verletzung von Menschenrechten, Diversität im Vorstand etc.).

Die innerhalb des ESG-Risikorahmens der Raiffeisenlandesbank OÖ definierten Unternehmensführungsrisiken werden künftig über den kundenspezifischen Governance-Score bewertet [siehe auch Punkt a)]. Im Rahmen der jährlichen Ratingwartung soll – sofern die dafür notwendigen Angaben vom Kunden gemacht bzw. recherchiert werden können – bei Corporates-Kunden der ESG-Score (und damit auch der Governance-Score bzw. G-Score) ermittelt werden, um ihn gemeinsam mit dem Kreditrating eines Kunden zu betrachten.

Einbeziehung der Leistungsfähigkeit der Gegenparteien hinsichtlich der Unternehmensführung in die Regelung des Instituts für die Unternehmensführung, einschließlich folgender Aspekte:

- i) ethische Überlegungen
- ii) Strategie- und Risikomanagement
- iii) Inklusivität
- iv) Transparenz
- v) Umgang mit Interessenkonflikten
- vi) interne Kommunikation zu kritischen Bedenken

Die Vorgehensweise der Raiffeisenlandesbank OÖ zu „Know your Customer“ wurde in Tabelle 2 Punkt ‚d‘ beschrieben.

c)

Zusätzlich werden Corporates Kunden hinsichtlich ihrer ESG-Risiken wie bereits umfangreich beschrieben mittels ESG-Score eingestuft, sofern die benötigten Daten verfügbar sind.

Die Raiffeisenlandesbank OÖ verfügt über einen Code of Conduct. Dieser (CoC; siehe Seite 109 Nachhaltigkeitsbericht 2023 der Raiffeisenlandesbank OÖ) ist ein verbindliches Regelwerk, welches in der Raiffeisenlandesbank OÖ sowie relevanten Tochtergesellschaften für alle Mitarbeitenden gilt. Die oberste Verantwortung für den CoC trägt der Vorstand der Raiffeisenlandesbank OÖ. Die operative Verantwortung für die Umsetzung des CoC liegt im Corporate Governance-Bereich, sowie den verantwortlichen Ansprechpersonen in den Tochtergesellschaften. Verstöße und Verletzungen des CoC werden regelmäßig (zumindest jährlich) an den Vorstand sowie den Aufsichtsrat der Raiffeisenlandesbank OÖ berichtet.

Im Code of Conduct (CoC) richten wir uns auch an unsere Kundinnen und Kunden und erwarten auch von ihnen und unseren Geschäftspartnern, dass sie sich diesen Werten verpflichtet fühlen und für ihre Einhaltung im eigenen Verantwortungsbereich Sorge tragen.

Gemäß den gesetzlichen Vorgaben verfügt die Raiffeisenlandesbank OÖ über ein Beschwerdemanagement und Hinweisgeber-System. Sollten Meldungen im Zusammenhang mit Governance-Risiken bei Gegenparteien einlangen, werden diese anlassbezogen im Rahmen der implementierten Prozesse bearbeitet und auch berichtet.

Die Interne Governance der Raiffeisenlandesbank OÖ ist gemäß dem Three Lines of Defence Model ausgerichtet. Es beinhaltet die Befugnis zur Genehmigung von Konzern- und Unternehmensrichtlinien sowie von Abteilungs- und Funktionstrennungsrichtlinien.

Risikomanagement

Einbeziehung der Leistungsfähigkeit der Gegenparteien hinsichtlich der Unternehmensführung in die Regelung des Instituts für das Risikomanagement, einschließlich folgender Aspekte:

- d)
 - i) ethische Überlegungen
 - ii) Strategie- und Risikomanagement
 - iii) Inklusivität
 - iv) Transparenz
 - v) Umgang mit Interessenkonflikten
 - vi) interne Kommunikation zu kritischen Bedenken

Quantitative Angaben

Bankbuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Kreditqualität der Risikopositionen nach Sektor, Emissionen und Restlaufzeit

Meldebogen 1 enthält Informationen zu den Vermögenswerten, die stärker den Risiken, die aus dem Übergang zu einer kohlenstoffarmen und klimaresistenten Wirtschaft entstehen können, ausgesetzt sind. In dieser Vorlage werden Informationen über Engagements gegenüber nichtfinanziellen Unternehmen, welche in Sektoren, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen, tätig sind, sowie über die Qualität dieser Engagements offengelegt.

Die Zuordnung der Kunden zu den Codes der Systematik der Wirtschaftszweige (NACE) wurde gem. der Durchführungsverordnung (EU) 2022/2453 der Kommission vom 30. November 2022 zur Änderung der in der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 festgelegten technischen Durchführungsstandards im Hinblick auf die Offenlegung der Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsrisiken von der Haupttätigkeit der Gegenpartei abgeleitet.

Für die Angaben des Volumens betreffend Kunden, die von Paris abgestimmten EU-Referenzwerten ausgeschlossen sind (Spalte b), wurden die größten Kunden mit den bezüglich Artikel 12, Absatz 1, Buchstaben d bis g der Verordnung (EU) 2020/1818 relevanten NACE-Codes betrachtet und eine Expertenschätzung mit konservativem Ansatz (im Zweifel Annahme des Ausschlusses) vorgenommen. Kunden nach Artikel 12, Absatz 2 wurden nicht speziell berücksichtigt. Das Exposure in Spalte b konzentriert sich damit vorwiegend im Sektor der Energiewirtschaft (D). Konkret werden damit vor allem Kunden finanziert, welche gemäß Artikel 12, Absatz 1, Buchstabe g großteils Umsätze aus der Produktion von Strom generieren, welche mit einer THG-Intensität von mehr als 100 g CO₂e/kWh verbunden ist. Daneben spielt auch Artikel 12, Absatz 1, Buchstabe f eine Rolle, der entsprechende Umsätze mit gasförmigen Brennstoffen adressiert.

Hinsichtlich der finanzierten THG-Emissionen hat der Konzern der Raiffeisenlandesbank OÖ unter anderem standortbedingt viele Kunden in der Industrie und daher werden vor allem in diesem Segment entsprechend viele THG-Emissionen finanziert. Abgeleitet davon ergeben sich speziell in diesem Bereich große Herausforderungen hinsichtlich der Transformation. Eine allfällige Auswirkung dieser Engagements auf die Reputation der Raiffeisenlandesbank OÖ wird analysiert und künftig (Einführung im Laufe des Jahres 2024) in einem Risikoreport zum operationellen Risiko dargelegt.

Im Meldebogen dargestellt sind vor allem die finanzierten THG-Emissionen. Diese werden aktuell bereits auf allen drei Ebenen (Scopes) berechnet und orientieren sich an der PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) - Methode. Die herangezogene Datenqualität der einzelnen Ebenen spiegelt sich in den PCAF-Qualitätsstufen wider. Die Methodik zur Berechnung und die dafür jeweils herangezogenen Daten werden im Punkt n) der Tabelle 1 (Qualitative Angaben zu Umweltrisiken) näher erläutert.

Die Sektorgranularitätsstufe liegt bei der Ermittlung auf statistischer Basis auf NACE2-Ebene

gemäß NACE-Systematik. Die Sektorzugehörigkeit des Portfolios wird dabei im Wesentlichen auf Basis Kunden-ÖNACE definiert. An der Steigerung der Datenqualität hinsichtlich mehr Granularität wird laufend gearbeitet. Jene Kunden, die bereits mit Echemissionsdaten unterlegt werden können, werden in der Berechnung nach PCAF mit Score 2 versorgt und leiten sich somit aus der unternehmensspezifischen Berichterstattung ab (Spalte k).

Aktuell ist aus dem dargestellten Meldebogen (noch) kein Zusammenhang zwischen Kreditqualität und THG-Intensität erkennbar. Jedoch besteht ein negativer Zusammenhang zwischen THG-Intensität und Restlaufzeit, was sich auch mit bereits erfolgten Analysen deckt. Längerfristige Engagements sind somit tendenziell weniger von Transitionsrisiken betroffen als kurzfristige.

Auf NACE1-Ebene finden sich die meisten finanzierten THG-Emissionen im Bereich der Industrie (C). Dieser Sektor repräsentiert rund 56 % der gesamten finanzierten THG-Emissionen (gemessen an den Scope 1 und 2-Emissionen gemäß Meldebogen). Es folgen die Sektoren Verkehr (H), Energiewirtschaft (D), Handel (G) und Landwirtschaft (A). Weiterführend lässt sich gemäß den bereits durchgeführten Analysen festhalten, dass sich für die Raiffeisenlandesbank OÖ vor allem folgende NACE2-Sektoren als meistbetroffen und zugleich meistrelevant im Sinne eines Transitionsrisikos präsentieren:

- Industrie (C), hievon vor allem
 - C24 (Metall)
 - C23 (Baustoffe)
 - C20 (Chemie)
 - C17 (Papier)
- Energiewirtschaft (D)
- Landtransport (H49)
- Immobilien (L) und Bauwirtschaft (F)
- Landwirtschaft (A01)

Spalte c weist die nach Ziel 1 Klimaschutz (CCM) taxonomiekonformen Vermögenswerte aus, siehe hierzu auch die Beschreibung der Meldebögen 6 bis 8. Dabei befindet sich ein Großteil des taxonomiekonformen Geschäfts im Bereich der Industrie (NACE1-Ebene C) und betrifft überwiegend die Aktivität "Beitrag zum Klimaschutz – 5.9. Materialrückgewinnung aus nicht gefährlichen Abfällen".

Meldebogen 1: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Kreditqualität der Risikopositionen nach Sektoren, Emissionen und Restlaufzeit

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | |
|----|--|-----------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--|-------------------------------------|--------|--|--------------|---|------------|-----------------------|------------------------|------------|----------------------------|---|
| | Bruttobuchwert (Mio. EUR) | | | | | Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen (Mio. EUR) | | | Finanzierte THG-Emissionen (Scope1-, Scope2-, und Scope3-Emissionen der Gegenpartei) (in Tonnen CO ₂ -Äquivalent) | | THG-Emissionen (Spalte i); auf den Bruttobuchwert bezogener prozentualer Anteil des Portfolios, der aus der unternehmensspezifischen Berichterstattung abgeleitet wurde | <= 5 Jahre | > 5 Jahre <= 10 Jahre | > 10 Jahre <= 20 Jahre | > 20 Jahre | Durchschnittliche Laufzeit | |
| | Davon Risikopositionen gegenüber Unternehmen, die nach Artikel 12 Absatz 1 Buchstaben d bis g und Artikel 12 Absatz 2 der Verordnung (EU) 2020/1818 von Paris abgestimmten EU-Referenzwerten ausgeschlossen sind | Davon ökologisch nachhaltig (CCM) | Davon Risikopositionen der Stufe 2 | Davon nichtleidende Risikopositionen | Davon Risikopositionen der Stufe 2 | Davon nichtleidende Risikopositionen | Davon finanzierte Scope3-Emissionen | | | | | | | | | | |
| 1 | Risikopositionen gegenüber Sektoren, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen* | 22.725,43 | 251,96 | 25,08 | 3.026,44 | 1.388,52 | -540,70 | -62,96 | -386,52 | 8.517.400,63 | 4.838.741,15 | 9,87% | 15.331,53 | 3.831,52 | 2.708,51 | 853,85 | 5 |
| 2 | A – Land- und Forstwirtschaft, Fischerei | 264,81 | 0,00 | 0,00 | 17,10 | 10,94 | -3,74 | -0,13 | -3,04 | 287.235,10 | 112.477,74 | 3,79% | 209,49 | 26,36 | 26,31 | 2,64 | 4 |
| 3 | B – Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden | 183,76 | 0,00 | 0,00 | 6,74 | 0,21 | -20,63 | -0,12 | -0,05 | 167.125,82 | 85.664,82 | 0,00% | 90,23 | 93,53 | 0,00 | 0,00 | 4 |
| 4 | B.05 – Kohlenbergbau | 0,10 | 0,00 | 0,00 | 0,10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 115,53 | 46,62 | 0,00% | 0,10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 |
| 5 | B.06 – Gewinnung von Erdöl und Erdgas | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 |
| 6 | B.07 – Erzbergbau | 2,22 | 0,00 | 0,00 | 2,21 | 0,01 | -0,01 | 0,00 | -0,01 | 2.467,05 | 1.039,32 | 0,00% | 2,22 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 |
| 7 | B.08 – Gewinnung von Steinen und Erden, sonstiger Bergbau | 181,00 | 0,00 | 0,00 | 4,43 | 0,20 | -20,62 | -0,12 | -0,04 | 163.688,53 | 84.371,39 | 1,40% | 87,47 | 93,53 | 0,00 | 0,00 | 4 |
| 8 | B.09 – Erbringung von Dienstleistungen für den Bergbau und für die Gewinnung von Steinen und Erden | 0,44 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 854,71 | 207,49 | 0,00% | 0,44 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 |
| 9 | C – Verarbeitendes Gewerbe | 6.912,99 | 1,57 | 23,95 | 996,81 | 274,48 | -143,04 | -16,30 | -101,10 | 4.706.473,78 | 2.579.245,33 | 29,98% | 5.560,60 | 957,47 | 374,45 | 20,46 | 3 |
| 10 | C.10 – Herstellung von Nahrungs- und Futtermitteln | 806,00 | 0,00 | 0,00 | 46,48 | 28,76 | -15,31 | -0,87 | -5,92 | 637.831,13 | 558.869,69 | 10,64% | 660,75 | 63,31 | 77,29 | 4,65 | 3 |
| 11 | C.11 – Getränkeherstellung | 98,24 | 0,00 | 0,00 | 6,24 | 0,87 | -0,33 | -0,01 | -0,11 | 54.175,01 | 46.103,91 | 0,00% | 86,99 | 10,09 | 1,15 | 0,00 | 2 |
| 12 | C.12 – Tabakverarbeitung | 18,71 | 0,00 | 0,00 | 0,03 | 0,00 | -0,04 | 0,00 | 0,00 | 10.178,08 | 8.309,72 | 0,00% | 18,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|--|----------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|--------------|------------|--------|--------|--------|--------|-------|----|
| 13 | C.13 – Herstellung von Textilien | 58,18 | 0,00 | 0,00 | 29,54 | 0,03 | -0,31 | -0,16 | 0,00 | 14.270,68 | 9.278,23 | 11,09% | 56,62 | 1,29 | 0,00 | 0,26 | 2 |
| 14 | C.14 – Herstellung von Bekleidung | 22,31 | 0,00 | 0,00 | 3,43 | 0,49 | -0,27 | -0,11 | -0,10 | 6.916,63 | 4.524,55 | 0,00% | 20,95 | 1,13 | 0,24 | 0,00 | 2 |
| 15 | C.15 – Herstellung von Leder, Lederwaren und Schuhen | 36,79 | 0,00 | 0,00 | 0,23 | 0,15 | -0,22 | 0,00 | -0,05 | 8.880,89 | 6.805,41 | 20,47% | 32,33 | 4,46 | 0,00 | 0,00 | 2 |
| 16 | C.16 – Herstellung von Holz-, Flecht-, Korb- und korkwaren (ohne Möbel); Herstellung von Korb- und Flechtwaren | 471,49 | 0,00 | 10,54 | 79,00 | 89,94 | -29,38 | -1,47 | -27,18 | 96.937,50 | 46.961,57 | 24,85% | 272,56 | 134,76 | 64,18 | 0,00 | 5 |
| 17 | C.17 – Papier- und Pannenerzeugung und-verarbeitung | 276,67 | 0,00 | 0,00 | 16,45 | 5,32 | -3,95 | -0,43 | -2,59 | 214.858,67 | 80.161,65 | 45,80% | 158,09 | 109,80 | 8,78 | 0,00 | 5 |
| 18 | C.18 – Herstellung von Druckerzeugnissen; Vervielfältigung von bespielten Ton-, Bild- und Datenträgern | 34,05 | 0,00 | 0,00 | 2,84 | 0,54 | -0,47 | -0,09 | -0,22 | 9.866,29 | 6.380,01 | 0,00% | 29,06 | 4,13 | 0,61 | 0,25 | 3 |
| 19 | C.19 – Kokerei und Mineralölverarbeitung | 2,04 | 1,57 | 0,00 | 0,27 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6.099,43 | 2.938,13 | 0,00% | 2,04 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4 |
| 20 | C.20 – Herstellung von chemischen Erzeugnissen | 398,05 | 0,00 | 0,00 | 24,92 | 3,80 | -2,35 | -0,16 | -1,00 | 343.058,27 | 120.322,85 | 59,71% | 347,29 | 46,38 | 4,37 | 0,00 | 3 |
| 21 | C.21 – Herstellung von pharmazeutischen Erzeugnissen | 80,72 | 0,00 | 0,00 | 14,31 | 0,04 | -0,26 | -0,01 | 0,00 | 7.922,42 | 5.167,05 | 23,20% | 79,20 | 1,52 | 0,00 | 0,00 | 2 |
| 22 | C.22 – Herstellung von Gummiwaren | 396,69 | 0,00 | 0,00 | 47,65 | 4,62 | -3,68 | -0,99 | -1,56 | 131.785,07 | 97.546,18 | 17,45% | 292,13 | 58,02 | 46,55 | 0,00 | 4 |
| 23 | C.23 – Herstellung von Glas und Glaswaren, Keramik, Verarbeitung von Steinen und Erden | 400,19 | 0,00 | 0,00 | 34,95 | 4,69 | -3,85 | -1,04 | -1,94 | 488.191,35 | 144.393,90 | 25,08% | 311,74 | 73,92 | 14,20 | 0,33 | 3 |
| 24 | C.24 – Metallerzeugung und -bearbeitung | 1.046,42 | 0,00 | 8,46 | 62,02 | 12,62 | -6,70 | -0,11 | -2,62 | 2.132.073,34 | 991.976,00 | 75,49% | 991,31 | 52,07 | 3,04 | 0,00 | 1 |
| 25 | C.25 – Herstellung von Metallerzeugnissen | 512,85 | 0,00 | 0,00 | 136,33 | 26,71 | -13,96 | -2,56 | -10,45 | 219.442,46 | 191.357,29 | 11,95% | 373,24 | 95,95 | 33,53 | 10,14 | 4 |
| 26 | C.26 – Herstellung von Datenverarbeitungsgeräten, elektronischen und optischen Erzeugnissen | 350,43 | 0,00 | 0,00 | 132,25 | 13,90 | -9,99 | -0,70 | -8,48 | 27.732,93 | 14.640,44 | 49,26% | 295,25 | 25,30 | 29,88 | 0,00 | 2 |
| 27 | C.27 – Herstellung von elektrischen Ausrüstungen | 196,31 | 0,00 | 0,00 | 42,33 | 0,99 | -1,88 | -0,31 | -0,93 | 47.602,40 | 40.801,86 | 1,22% | 161,45 | 20,57 | 14,29 | 0,00 | 3 |
| 28 | C.28 – Maschinenbau | 853,47 | 0,00 | 4,69 | 113,38 | 19,60 | -14,78 | -1,83 | -10,28 | 120.724,59 | 99.877,07 | 15,66% | 593,93 | 200,46 | 54,25 | 4,83 | 4 |
| 29 | C.29 – Herstellung von Kraftwagen, Kraftwagenteilen | 570,35 | 0,00 | 0,27 | 152,44 | 41,29 | -24,20 | -1,80 | -21,11 | 66.573,18 | 48.364,34 | 22,11% | 533,46 | 36,15 | 0,73 | 0,00 | 2 |
| 30 | C.30 – Sonstiger Fahrzeugbau | 130,08 | 0,00 | 0,00 | 35,21 | 10,15 | -6,43 | -3,28 | -2,67 | 17.486,36 | 14.908,49 | 11,06% | 114,73 | 4,19 | 11,16 | 0,00 | 3 |
| 31 | C.31 – Herstellung von Möbeln | 44,81 | 0,00 | 0,00 | 3,42 | 7,84 | -3,18 | -0,02 | -3,04 | 14.577,97 | 12.851,52 | 3,73% | 29,65 | 7,84 | 7,32 | 0,00 | 5 |
| 32 | C.32 – Herstellung von sonstigen Waren | 87,16 | 0,00 | 0,00 | 9,22 | 1,19 | -1,20 | -0,31 | -0,60 | 19.464,97 | 17.617,90 | 0,00% | 82,94 | 3,31 | 0,90 | 0,00 | 1 |
| 33 | C.33 – Reparatur und Installation von Maschinen und Ausrüstungen | 20,98 | 0,00 | 0,00 | 3,87 | 0,94 | -0,30 | -0,04 | -0,25 | 9.824,16 | 9.087,56 | 0,00% | 16,18 | 2,82 | 1,98 | 0,00 | 3 |
| 34 | D – Energieversorgung | 955,11 | 237,40 | 0,00 | 61,50 | 2,33 | -2,91 | -1,66 | 0,65 | 627.735,98 | 298.096,12 | 9,47% | 603,36 | 134,18 | 197,30 | 20,29 | 5 |
| 35 | D35.1 – Elektrizitätsversorgung | 836,61 | 183,47 | 0,00 | 47,47 | 2,31 | -1,51 | -0,69 | 0,67 | 561.568,42 | 269.428,71 | 8,22% | 556,74 | 114,78 | 144,81 | 20,29 | 5 |
| 36 | D35.11 – Elektrizitätserzeugung | 193,32 | 40,75 | 0,00 | 18,49 | 2,30 | -0,41 | -0,30 | 0,68 | 121.983,31 | 53.498,27 | 0,00% | 21,90 | 61,84 | 89,30 | 20,29 | 11 |
| 37 | D35.2 – Gasversorgung; Gasverteilung durch Rohrleitung | 56,18 | 52,30 | 0,00 | 0,20 | 0,02 | -0,27 | 0,00 | -0,02 | 22.482,48 | 13.757,21 | 38,51% | 34,90 | 2,57 | 18,72 | 0,00 | 6 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|--|------------------|---------------|--------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|---------------------|---------------------|--------------|------------------|-----------------|-----------------|---------------|----------|
| 38 | D35.3 – Wärme- und Kälteversorgung | 62,32 | 1,63 | 0,00 | 13,83 | 0,00 | -1,13 | -0,97 | 0,00 | 43.685,08 | 14.910,20 | 0,00% | 11,72 | 16,83 | 33,77 | 0,00 | 10 |
| 39 | E - Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung und Beseitigung von Umweltverschmutzungen | 123,73 | 0,00 | 0,00 | 6,94 | 3,61 | -1,85 | -0,08 | -1,41 | 158.580,85 | 81.647,01 | 0,00% | 96,43 | 21,96 | 4,21 | 1,13 | 4 |
| 40 | F – Baugewerbe/Bau | 3.170,72 | 0,00 | 1,11 | 461,09 | 213,68 | -82,74 | -10,19 | -59,30 | 320.949,71 | 228.617,66 | 0,00% | 2.048,72 | 321,49 | 371,00 | 429,51 | 7 |
| 41 | F.41 – Hochbau | 2.684,42 | 0,00 | 0,00 | 409,82 | 175,62 | -71,34 | -9,74 | -49,45 | 204.684,12 | 133.480,08 | 0,00% | 1.689,66 | 242,83 | 327,87 | 424,07 | 7 |
| 42 | F.42 – Tiefbau | 137,33 | 0,00 | 0,00 | 11,04 | 6,89 | -4,01 | -0,08 | -3,65 | 36.250,90 | 29.176,00 | 0,00% | 118,06 | 8,63 | 10,64 | 0,00 | 3 |
| 43 | F.43 – Vorbereitende Baustellenarbeiten, Bauinstallation und sonstiges Ausbaugewerbe | 348,97 | 0,00 | 1,11 | 40,23 | 31,17 | -7,39 | -0,37 | -6,20 | 80.014,69 | 65.961,58 | 0,00% | 241,00 | 70,03 | 32,49 | 5,44 | 4 |
| 44 | G - Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen | 2.476,18 | 12,99 | 0,00 | 334,80 | 72,15 | -44,60 | -4,87 | -33,79 | 990.804,63 | 753.893,07 | 1,48% | 1.775,03 | 569,51 | 124,69 | 6,95 | 3 |
| 45 | H - Verkehr und Lagerei | 1.340,14 | 0,00 | 0,02 | 162,00 | 56,27 | -22,12 | -1,78 | -18,14 | 953.290,92 | 558.384,51 | 1,84% | 993,43 | 224,48 | 111,15 | 11,07 | 5 |
| 46 | H.49 – Landverkehr und Transport in Rohrfernleitungen | 792,24 | 0,00 | 0,00 | 107,37 | 47,00 | -17,01 | -1,56 | -14,41 | 696.960,06 | 385.428,35 | 0,00% | 676,15 | 76,01 | 39,67 | 0,41 | 4 |
| 47 | H.50 – Schifffahrt | 29,28 | 0,00 | 0,00 | 0,19 | 0,04 | -0,03 | 0,00 | -0,01 | 50.099,80 | 6.094,67 | 0,00% | 15,78 | 13,50 | 0,00 | 0,00 | 5 |
| 48 | H.51 – Luftfahrt | 5,75 | 0,00 | 0,00 | 3,13 | 1,23 | -0,20 | -0,03 | -0,17 | 12.236,70 | 1.440,94 | 0,00% | 5,75 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 |
| 49 | H.52 – Lagerei und Erbringung von sonstigen Dienstleistungen für den Verkehr | 495,28 | 0,00 | 0,00 | 50,00 | 7,34 | -4,64 | -0,18 | -3,33 | 184.907,79 | 159.467,30 | 5,19% | 286,94 | 126,35 | 71,33 | 10,66 | 6 |
| 50 | H.53 – Post- und Kurier- und Expressdienste | 17,59 | 0,00 | 0,02 | 1,31 | 0,66 | -0,24 | -0,01 | -0,22 | 9.086,56 | 5.953,23 | 0,21% | 8,81 | 8,62 | 0,15 | 0,00 | 4 |
| 51 | I – Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie | 550,93 | 0,00 | 0,00 | 247,86 | 36,86 | -21,87 | -9,52 | -11,26 | 59.119,47 | 38.618,86 | 0,00% | 307,72 | 78,97 | 124,80 | 39,44 | 7 |
| 52 | L – Grundstücks- und Wohnungswesen | 6.747,06 | 0,00 | 0,00 | 731,60 | 717,99 | -197,20 | -18,31 | -159,08 | 246.084,37 | 102.096,02 | 0,00% | 3.646,52 | 1.403,57 | 1.374,60 | 322,36 | 6 |
| 53 | Risikopositionen gegenüber anderen Sektoren als jenen, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen* | 2.414,63 | 0,00 | 0,00 | 299,97 | 48,23 | -36,92 | -12,41 | -18,94 | | | | 1.603,80 | 404,29 | 302,60 | 103,94 | 5 |
| 54 | K – Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | 73,17 | 0,00 | 0,00 | 1,32 | 1,95 | -2,23 | -0,03 | -1,95 | | | | 48,13 | 11,15 | 12,43 | 1,46 | 5 |
| 55 | Risikopositionen gegenüber anderen Sektoren (NACE-Codes J, M bis U) | 2.341,46 | 0,00 | 0,00 | 298,65 | 46,28 | -34,69 | -12,38 | -16,99 | | | | 1.555,67 | 393,14 | 290,17 | 102,48 | 5 |
| 56 | INSGESAMT | 25.140,06 | 251,96 | 25,08 | 3.326,41 | 1.436,75 | -577,62 | -75,37 | -405,46 | 8.517.400,63 | 4.838.741,15 | 9,95% | 16.935,33 | 4.235,81 | 3.011,11 | 957,79 | 5 |

* Gemäß der Delegierten Verordnung (EU) 2020/1818 der Kommission zur Ergänzung der Verordnung (EU) 2016/1011 des Europäischen Parlaments und des Rates im Hinblick auf Mindeststandards für EU-Referenzwerte für den klimabedingten Wandel und für Paris-abgestimmte EU-Referenzwerte - Verordnung über klimabezogene Referenzwerte - Erwägungsgrund 6: Sektoren nach Anhang I, Abschnitte A bis H und Abschnitt L der Verordnung (EG) Nr. 1893/2006

Die Zuordnung der Kunden zu den Codes der Systematik der Wirtschaftszweige (NACE) wurde gem. der Durchführungsverordnung (EU) 2022/2453 der Kommission vom 30. November 2022 zur Änderung der in der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 festgelegten technischen Durchführungsstandards im Hinblick auf die Offenlegung der Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsrisiken von der Haupttätigkeit der Gegenpartei abgeleitet.

Bankbuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Durch Immobilien besicherte Kredite – Energieeffizienz der Sicherheiten

Meldebogen 2 enthält Informationen über die Verteilung der Immobilienkredite sowie der in Besitz genommenen Sicherheiten, aufgeschlüsselt nach Energieverbrauch und EPC (Energy Performance Certificate) - Label der Sicherheiten.

Die Beschaffung von Energieeffizienzdaten für das Bestandsgeschäft stellt eine Herausforderung dar. Da diese Informationen für Teile des Portfolios fehlen, hat die Raiffeisenlandesbank OÖ ein Näherungsmodell verwendet, um die Verteilung des Energieverbrauchs über ihr Sicherheitenportfolio zu schätzen. Das Modell basiert auf Energieeffizienzkennzahlen, die PCAF veröffentlicht, und berücksichtigt die Einteilung einer Immobilie nach drei Merkmalen: Land, Wohn- oder Gewerbeimmobilie und Art der Immobilie (Einfamilienhaus, Büro, etc.). Für gewisse Liegenschaftsarten wie Straßen, Steinbrüche und Weingärten ist mangels fachlicher Sinnhaftigkeit keine Schätzung des Energieverbrauchs erfolgt. Generell lässt sich feststellen, dass Wohnimmobilien deutlich energieeffizienter sind als Gewerbeimmobilien. Die angeführten Sicherheiten der Klassen mit einem Primärenergiebedarf über 200 kWh/m²/Jahr betreffen überwiegend Gewerbeimmobilien.

Das Portfolio der Immobiliensicherheiten wird überwacht und dabei künftig ein besonderer Fokus auf die Immobilien mit einem derzeit geschätzten Primärenergiebedarf von mehr als 200 kWh/m²/Jahr gelegt. Hintergrund ist die angenommene Kostenbelastung bei diesen mutmaßlich größtenteils fossil beheizten Immobilien in Zusammenhang mit dem erwarteten Anstieg des CO₂-Preises. Parallel wird die Einholung von Energieausweisen bei den Kunden weiterhin forciert, um den mit Schätzungen versehenen Anteil der Immobiliensicherheiten zu reduzieren.

Meldebogen 2: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Durch Immobilien besicherte Kredite – Energieeffizienz der Sicherheiten

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | |
|----|---|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|--------------|--|-----------------|-----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--|------------------|---------------|
| | Bruttobuchwert insgesamt (in Mio. EUR) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Energieeffizienzniveau (Energy Performance Score (EPS) der Sicherheiten in kWh/m ²) | | | | | | | Energieeffizienzniveau (Energieausweisklasse der Sicherheiten) | | | | | | | Ohne Energieausweisklasse der Sicherheiten | | |
| | 0; <= 100 | > 100; <= 200 | > 200; <= 300 | > 300; <= 400 | > 400; <= 500 | > 500 | A | B | C | D | E | F | G | | Davon mit geschätztem Energieeffizienzniveau (EPS der Sicherheiten in kWh/m ²) * | | |
| 1 | EU-Gebiet insgesamt | 13.615,29 | 1.666,88 | 6.074,78 | 3.623,72 | 613,96 | 90,22 | 62,86 | 1.110,32 | 1.050,56 | 212,93 | 216,08 | 55,60 | 94,07 | 153,08 | 10.722,66 | 86,17% |
| | Davon durch | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen | 9.975,94 | 792,65 | 3.698,22 | 3.480,58 | 525,89 | 74,88 | 50,68 | 289,58 | 788,26 | 120,09 | 169,46 | 41,84 | 80,57 | 125,56 | 8.360,58 | 83,82% |
| | Davon durch | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Wohnimmobilien besicherte Darlehen | 3.639,35 | 874,23 | 2.376,57 | 143,14 | 88,07 | 15,34 | 12,18 | 820,74 | 262,30 | 92,84 | 46,62 | 13,77 | 13,50 | 27,52 | 2.362,07 | 94,50% |
| | Davon durch | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Inbesitznahme erhaltene Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| | Davon mit geschätztem Energieeffizienzniveau (EPS der Sicherheiten in kWh/m ²) * | | | | | | | | | | | | | | | 9.239,79 | 100,00% |
| 5 | | 9.239,79 | 108,59 | 5.291,69 | 3.369,45 | 470,06 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | |
| 6 | Gesamtes Nicht-EU-Gebiet | 46,33 | 0,82 | 14,38 | 12,76 | 0,94 | 0,00 | 0,00 | 0,13 | 0,69 | 1,48 | 0,00 | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 44,01 | 60,42% |
| | Davon durch | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen | 14,93 | 0,00 | 1,35 | 12,65 | 0,93 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14,93 | 100,00% |
| | Davon durch | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Wohnimmobilien besicherte Darlehen | 31,40 | 0,82 | 13,04 | 0,11 | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,13 | 0,69 | 1,48 | 0,00 | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 29,08 | 40,10% |
| | Davon durch | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Inbesitznahme erhaltene Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| | Davon mit geschätztem Energieeffizienzniveau (EPS der Sicherheiten in kWh/m ²) * | | | | | | | | | | | | | | | 26,59 | 100,00% |
| 10 | | 26,59 | 0,00 | 12,90 | 12,76 | 0,93 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | |

* Standort und Art der Immobilie wurden für Angaben gem. PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) verwendet.

Bankbuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Angleichungsparameter

Auf Basis öffentlich verfügbarer Informationen bzw. mittels statistischer Werte wurden die Alignment Metrics (Angleichungsparameter) für die in Meldebogen 3 Spalte a angegebenen Sektoren erarbeitet und werden nun erstmalig offengelegt.

Der Fokus liegt aufgrund der Portfoliorelevanz primär auf folgenden Sektoren, welche in Spalte a im Template vorgegeben sind:

- Stahl
- Zement
- Strom
- Automobilsektor

Die (auch in Meldebogen 3 Spalte a angegebenen) Sektoren Seeverkehr, Verbrennung fossiler Brennstoffe (Öl und Gas/Kohle) und Luftfahrt spielen aufgrund des vergleichsweise geringen Exposures eine stark untergeordnete Rolle, weshalb keine Pfade und somit keine Ziele erarbeitet wurden.

Dagegen wurde zusätzlich zu den in Spalte a angegebenen Sektoren der Sektor Commercial Real Estate (Gewerbeimmobilien) ausgearbeitet, da dieser im Portfolio der Raiffeisenlandesbank OÖ entsprechende Relevanz hat.

Als Grundlage für die Berechnung der Metriken je IEA-Sektor (Spalte a) wurden die NACE-Sektoren, welche im Template angegeben sind (siehe Spalte b), herangezogen bzw. vom erfassten NACE-Code des Kunden abgeleitet.

Spalte d zeigt die Angleichungsparameter, die im IEA-Szenario vorgesehen sind. Den Startwerten liegen im Wesentlichen Schätzungen und öffentlich zugängliche Informationen zu Grunde.

Als Bezugsjahr (Spalte e) wurde das Jahr 2022 für alle Sektoren hinweg gewählt. Der Grund hierfür liegt darin, dass im zuletzt veröffentlichten Report der IEA „Net Zero Roadmap – A Global Pathway to Keep the 1,5°C Goal in Reach – 2023 Update“ das Jahr 2022 jenes ist, das als aktuellstes mit IST-Werten versorgt ist.

Für die NZE-Pfad-Berechnung wurde in erster Linie auf die Daten des „Net Zero Roadmap – A Global Pathway to Keep the 1,5°C Goal in Reach – 2023 Update“ zurückgegriffen. Für einzelne Sektoren (Zement, Stahl und Commercial Real Estate) wurden die Scope 2 Emissionen auf Basis von Daten, welche von der IEA veröffentlicht worden sind, berechnet und den Scope 1 Emissionen hinzugezählt. Wie verlangt errechnet sich Spalte f als Differenz des aktuellen Werts der Alignment Metric (Spalte d) im Vergleich zum NZE2050-Szenario im Jahr 2030 (ausgedrückt in %-Punkten) und zeigt somit den aktuellen Abstand des Bezugsjahres zum Szenario (in 2030).

Folglich wurde anhand des Sectoral Decarbonisation Approach (SDA) eine Vorgabe exakt entlang des NZE2050 errechnet, welche als sektorale 3-Jahres-Ziele beschlossen wurden (Spalte g).

Zur Erreichung der Zielwerte (Spalte g) sollen folgende Maßnahmen beitragen:

- Aktive Begleitung unserer Unternehmenskunden in der Transformation zur Reduktion der THG-Emissionen

- Kontinuierliche Erhebung der Nachhaltigkeitsleistungen unserer Kunden zur Verbesserung der Datengrundlagen
- Fokus auf neue taxonomiekonforme Projekte/Finanzierungen sowie auf geförderte Finanzierungen mit Nachhaltigkeitskriterien
- Projekte und Finanzierungen in CO₂-intensiven Branchen wie z.B. Industrie (Stahl, Baustoffe, Chemie, Papier, etc.), Verkehr und Landwirtschaft anhand der beschlossenen SBTi Ziele bewerten, um kein zusätzliches (nicht- bzw. schlecht transformierbares) CO₂-intensives Exposure aufzubauen
 - Transformationspläne der Kunden im Finanzierungsprozess berücksichtigen
- Neue Immobilienprojekte werden anhand des CO₂-Fußabdrucks (im Betrieb) bewertet. Beim Bestand sollte die Sanierung, Energieeffizienz und die Umrüstung von fossilen Heizformen auf erneuerbare im Vordergrund stehen, um den CO₂-Fußabdruck entlang der beschlossenen SBTi Ziele zu senken.
- Projekte und Finanzierungen, die wesentlich von den Auswirkungen des Klimawandels betroffen sein werden (akute und chronische Klimarisiken), werden gesondert bewertet
- Berücksichtigung von ESG-Komponenten im Pricing
- Kontinuierliches Reporting in den Gremien zur Portfoliosteuerung

Meldebogen 3: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Angleichungsparameter

| a | b | c | d | e | f | g |
|--|--------------------------------|--|---|------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Sektor | NACE-Sektoren (Mindestauswahl) | Bruttobuchwert des Portfolios (Mio. EUR) | Angleichungsparameter** | Bezugsjahr | Abstand zu IEA NZE2050 in %*** | Vorgabe (Bezugsjahr + 3 Jahre) |
| 1 Strom | Siehe nachstehende Liste* | 938,02 | 0,12 t CO ₂ / MWh | 2022 | -43% | 5% |
| 2 Verbrennung fossiler Brennstoffe | | 77,24 | - | - | - | - |
| 3 Automobilsektor | | 584,12 | 139 g CO ₂ / pkm | 2022 | 127% | -19% |
| 4 Luftfahrt | | 7,60 | - | - | - | - |
| 5 Seeverkehr | | 38,42 | - | - | - | - |
| 6 Zement-, Klinker- und Kalkherstellung | | 156,35 | 0,60 t CO ₂ / t Zement | 2022 | 28% | -9% |
| 7 Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | | 1.058,32 | 1,69 t CO ₂ / t Stahl | 2022 | 34% | -10% |
| 8 Commercial Real Estate | | 6.882,88 | 39 kg CO ₂ / m ² / Jahr | 2022 | 30% | -15% |

*** Zeitlicher Abstand zum NZE2050-Szenario für 2030 in % (für jeden Parameter)

| * Liste der zu berücksichtigenden NACE-Sektoren | | | |
|--|--|------|--|
| IEA-Sektor | Spalte b – NACE-Sektoren (Mindestauswahl) – erforderliche Sektoren | | ** Beispiele für Parameter – nicht erschöpfende Liste. Institute wenden die im IEA-Szenario vorgesehenen Parameter an |
| Sektor im Meldebogen | Sektor | Code | |
| Seeverkehr | Schiffbau/Schifffahrt | 301 | Durchschnittliche Tonnen CO ₂ je Personenkilometer Durchschnittliche gCO ₂ / MJ und Durchschnittlicher Anteil CO ₂ -intensiver Technologien (ICE). |
| Seeverkehr | Schiffbau/Schifffahrt | 3011 | |
| Seeverkehr | Schiffbau/Schifffahrt | 3012 | |
| Seeverkehr | Schiffbau/Schifffahrt | 3315 | |
| Seeverkehr | Schiffbau/Schifffahrt | 50 | |
| Seeverkehr | Schiffbau/Schifffahrt | 501 | |
| Seeverkehr | Schiffbau/Schifffahrt | 5010 | |
| Seeverkehr | Schiffbau/Schifffahrt | 502 | |
| Seeverkehr | Schiffbau/Schifffahrt | 5020 | |
| Seeverkehr | Schiffbau/Schifffahrt | 5222 | |
| Seeverkehr | Schiffbau/Schifffahrt | 5224 | |
| Seeverkehr | Schiffbau/Schifffahrt | 5229 | |
| Strom | Strom | 27 | |
| Strom | Strom | 2712 | |
| Strom | Strom | 3314 | |
| Strom | Strom | 35 | |
| Strom | Strom | 351 | |
| Strom | Strom | 3511 | |
| Strom | Strom | 3512 | |
| Strom | Strom | 3513 | |
| Strom | Strom | 3514 | |
| Strom | Strom | 4321 | |
| Verbrennung fossiler Brennstoffe | Erdöl und Gas | 91 | Durchschnittliche Tonnen CO ₂ je GJ und Durchschnittlicher Anteil CO ₂ -intensiver Technologien (ICE). |
| Verbrennung fossiler Brennstoffe | Erdöl und Gas | 910 | |
| Verbrennung fossiler Brennstoffe | Erdöl und Gas | 192 | |
| Verbrennung fossiler Brennstoffe | Erdöl und Gas | 1920 | |
| Verbrennung fossiler Brennstoffe | Erdöl und Gas | 2014 | |
| Verbrennung fossiler Brennstoffe | Erdöl und Gas | 352 | |
| Verbrennung fossiler Brennstoffe | Erdöl und Gas | 3521 | |
| Verbrennung fossiler Brennstoffe | Erdöl und Gas | 3522 | |
| Verbrennung fossiler Brennstoffe | Erdöl und Gas | 3523 | |
| Verbrennung fossiler Brennstoffe | Erdöl und Gas | 4612 | |
| Verbrennung fossiler Brennstoffe | Erdöl und Gas | 4671 | |
| Verbrennung fossiler Brennstoffe | Erdöl und Gas | 6 | |
| Verbrennung fossiler Brennstoffe | Erdöl und Gas | 61 | |
| Verbrennung fossiler Brennstoffe | Erdöl und Gas | 610 | |
| Verbrennung fossiler Brennstoffe | Erdöl und Gas | 62 | |
| Verbrennung fossiler Brennstoffe | Erdöl und Gas | 620 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 24 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 241 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 2410 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 242 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 2420 | |

| | | | |
|--|-----------------|------|---|
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 2434 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 244 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 2442 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 2444 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 2445 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 245 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 2451 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 2452 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 25 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 251 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 2511 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 4672 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Steinkohle | 5 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Steinkohle | 51 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Steinkohle | 510 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Steinkohle | 52 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Steinkohle | 520 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 7 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 72 | |
| Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung | Stahl | 729 | |
| Verbrennung fossiler Brennstoffe | Steinkohle | 8 | Durchschnittliche Tonnen CO ₂ je GJ und Durchschnittlicher Anteil CO ₂ -intensiver Technologien (ICE). |
| Verbrennung fossiler Brennstoffe | Steinkohle | 9 | |
| Zement-, Klinker- und Kalkherstellung | Zement | 235 | |
| Zement-, Klinker- und Kalkherstellung | Zement | 2351 | |
| Zement-, Klinker- und Kalkherstellung | Zement | 2352 | |
| Zement-, Klinker- und Kalkherstellung | Zement | 236 | Durchschnittliche Tonnen CO ₂ je Produktionstonne und Durchschnittlicher Anteil CO ₂ -intensiver Technologien (ICE). |
| Zement-, Klinker- und Kalkherstellung | Zement | 2361 | |
| Zement-, Klinker- und Kalkherstellung | Zement | 2363 | |
| Zement-, Klinker- und Kalkherstellung | Zement | 2364 | |
| Zement-, Klinker- und Kalkherstellung | Zement | 811 | |
| Zement-, Klinker- und Kalkherstellung | Zement | 89 | |
| Luftverkehr | Luftverkehr | 3030 | |
| Luftverkehr | Luftverkehr | 3316 | |
| Luftverkehr | Luftverkehr | 511 | Durchschnittlicher Anteil nachhaltiger Flugkraftstoffe und Durchschnittliche Tonnen CO ₂ je Personenkilometer |
| Luftverkehr | Luftverkehr | 5110 | |
| Luftverkehr | Luftverkehr | 512 | |
| Luftverkehr | Luftverkehr | 5121 | |
| Luftverkehr | Luftverkehr | 5223 | |
| Automobilsektor | Automobilsektor | 2815 | |
| Automobilsektor | Automobilsektor | 29 | |
| Automobilsektor | Automobilsektor | 291 | |
| Automobilsektor | Automobilsektor | 2910 | Durchschnittliche Tonnen CO ₂ je Personenkilometer und Durchschnittlicher Anteil CO ₂ -intensiver Technologien (ICE). |
| Automobilsektor | Automobilsektor | 292 | |
| Automobilsektor | Automobilsektor | 2920 | |
| Automobilsektor | Automobilsektor | 293 | |
| Automobilsektor | Automobilsektor | 2932 | |

Bankbuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen gegenüber den 20 CO₂-intensivsten Unternehmen

Meldebogen 4 zeigt die Engagements des CRR-Kreises der RBG OÖ Verbund eGen gegenüber den 20 kohlenstoffintensivsten Unternehmen der Welt zum Stichtag 30.06.2024. Diese wurden von der Carbon Major Database (<https://carbonmajors.org>) für das Jahr 2022 entnommen.

Meldebogen 4: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen gegenüber den 20 CO₂-intensivsten Unternehmen

| | a | B | c | d | e |
|---|--|---|-----------------------------------|---------------------------------------|--|
| | Bruttobuchwert (aggregierter Betrag in Mio. EUR) | Bruttobuchwert gegenüber den Gegenparteien im Verhältnis zum Gesamtbruttobuchwert (aggregierter Betrag) (*) | Davon ökologisch nachhaltig (CCM) | Gewichtete durchschnittliche Laufzeit | Anzahl der 20 umweltschädlichsten Unternehmen, die einbezogen wurden |
| 1 | 6,95 | 0,02% | 0,00 | 4,81 | 3 |

* Für Gegenparteien unter den 20 CO₂-intensivsten Unternehmen der Welt

Bankbuch – Indikatoren für potenzielle physische Risiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen mit physischem Risiko

Meldebogen 5 enthält Informationen über Risikopositionen im Bankbuch (einschließlich Forderungen, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die nicht zu Handelszwecken und nicht zur Veräußerung gehalten werden) gegenüber nichtfinanziellen Kapitalgesellschaften, über mit Immobilien besicherte Kredite und über in Besitz genommene Immobiliensicherheiten, die klimabedingten Gefahren ausgesetzt sind. Ziel ist es, jene Engagements auszuweisen, welche bzgl. ihrer Exponiertheit über der laut EBA beispielhaft definierten Sensitivitätsschwelle („threshold“) einer „mindestens mittleren Eintrittswahrscheinlichkeit und Auswirkung“ gegenüber akuten-, chronischen- oder beiden physischen Klimarisiken liegen.

Die Grundlage für die Bewertung stellt der hausintern entwickelte „Physical Risk Score“ dar. Dieser basiert einerseits auf standortbezogenen Einstufungen diverser akuter sowie chronischer physischer Risiken von Prometeia (externer Datenprovider) auf Kundenebene. Die Gefährdungen („Hazards“) wurden auf einem räumlichen Raster von 30 x 30 km bis zu 1 x 1 km (je nach Hazard) auf der Grundlage der Klimamodelle des NGFS-ähnlichen Szenarios "Orderly Transition" über einen Zeithorizont von bis zu 2050 bewertet. Andererseits findet auch das Geschäftsmodell des jeweiligen Kunden Eingang in die Einstufung der Sensitivität, da manche Sektoren und deren Lieferketten stärker von Extremwetterereignissen und der Veränderung des Klimas betroffen sind (sein werden) als andere.

In einem ersten Schritt werden die "relevanten" Standorte der betrachteten Kunden und der als Sicherheiten angesetzten Liegenschaften ermittelt. Bei als Sicherheiten angesetzten Vermögenswerten werden die Adressen der Immobilien verwendet, um die für die physische Risikobewertung relevanten Standorte zu ermitteln. Für Nichtfinanzunternehmen wurde bis auf Weiteres die Meldeadresse bzw. die Adresse des Hauptsitzes der Gegenpartei stellvertretend für den Standort verwendet, an dem die Risikosensitivität bewertet wird.

Um die Unterscheidung zwischen akuten und chronischen Risiken vornehmen zu können, werden in einem ersten Schritt alle Hazards in akute und chronische Ereignisse aufgeteilt (jeweils 8), anhand des potenziellen „Impacts“ gewichtet, zu den Scores „Geographie_Akut“ bzw. „Geographie_Chronisch“ zusammengefasst und in einen Score zwischen 0 und 100 übergeleitet. Die Bewertung der Sensitivität des Geschäftsmodells (Wirtschaftsaktivität des Kunden) fließt anschließend mittels Mischsatz – ergänzend zum „Geographie_Score“ – in den gesamten „Physical Risk Score“ ein. Die Sensitivitätsschwelle, ausgedrückt durch die ermittelten Scores, ist dahingehend definiert, dass eine mittlere oder höhere Betroffenheit als sensitiv ausgewiesen wird.

In Anbetracht der regionalen Konzentration der geografischen Aktivitäten der Raiffeisenlandesbank OÖ wird die Sensitivität auf Basis der einzelnen Länder Österreich, Deutschland und Tschechische Republik dargestellt. Die restlichen Aktivitäten werden unter „Rest der Welt“ zusammengeführt.

Betrachtet man die Klassifikation des angeführten (besicherten) Exposures hinsichtlich der Exponiertheit gegenüber akuten und chronischen physischen Klimarisiken, so kann generell bei einem Großteil eine zumindest mittlere Betroffenheit (= gewählte Sensitivitätsschwelle) festgestellt werden. Dies ergibt sich aus den bekannten Klimaszenarien (höhere Wahrscheinlichkeiten für den Eintritt von Ereignissen bei zugleich höheren Schäden), aber auch aus geografischen Besonderheiten des Alpenraums bzw. Mitteleuropas und auch aus

der Auswahl der anzuführenden Sektoren. Für Details siehe auch Punkt o) in Tabelle 1 dieser Offenlegung.

Im Detail lässt sich erkennen, dass ein wesentlich größerer Anteil sensitiv gegenüber den Auswirkungen akuter Ereignisse im Zuge des Klimawandels ist, verglichen mit jenen von chronischen. Treiber der Sensitivität gegenüber akuten Ereignissen sind dabei im Portfolio der Raiffeisenlandesbank OÖ insbesondere Erdbeben, Stürme, Hitzewellen und Überflutungen. In hohem Maße von sowohl akuten als auch chronischen Ereignissen betroffen sind gemäß Meldebogen die Sektoren A, D, E und F. Im Gegensatz zu den anderen gelisteten Sektoren ist dahingehend zu erwähnen, dass es insbesondere in diesen Sektoren auch eine überproportional große chronische Tangente von Klimarisiken zu betrachten gilt.

Die Zuordnung der Kunden zu den Codes der Systematik der Wirtschaftszweige (NACE) wurde gem. der Durchführungsverordnung (EU) 2022/2453 der Kommission vom 30. November 2022 zur Änderung der in der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 festgelegten technischen Durchführungsstandards im Hinblick auf die Offenlegung der Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsrisiken von der Haupttätigkeit der Gegenpartei abgeleitet.

Meldebogen 5: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle physische Risiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen mit physischem Risiko

| a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|--|------------------------|------------|----------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---|-------|--------|-------|-------|-------|--------|-------|---|--|--|--|--|--|---|---|------------------------------------|------------------------------------|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | Bruttobuchwert (Mio. EUR) | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | Davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen physischer Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | Aufschlüsselung nach Laufzeitband | | | | | Davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen chronischer Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind | Davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen akuter Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind | Davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen chronischer und akuter Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind | Davon Risikopositionen der Stufe 2 | Davon notleidende Risikopositionen | Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert von Ausfallrisiken und Rückstellungen | | | |
| <= 5 Jahre | > 5 Jahre <= 10 Jahre | > 10 Jahre <= 20 Jahre | > 20 Jahre | Durchschnittliche Laufzeit | Davon Risikopositionen der Stufe 2 | Davon notleidende Risikopositionen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | A - Landwirtschaft, Forstwirtschaft und Fischerei | 85,56 | 60,78 | 2,79 | 0,00 | 0,00 | 3 | 6,49 | 40,87 | 16,21 | 9,39 | 7,12 | -2,29 | -0,06 | -2,15 | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | B - Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden | 7,02 | 3,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 | 1,16 | 2,03 | 0,11 | 1,07 | 0,08 | -0,03 | -0,02 | -0,01 | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | C - Verarbeitendes Gewerbe | 536,55 | 234,66 | 9,07 | 0,00 | 0,00 | 2 | 15,94 | 190,66 | 37,13 | 72,34 | 8,24 | -3,49 | -0,18 | -2,81 | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | D - Versorgung mit Elektrizität, Gas, Dampf und Klimaanlagen | 21,97 | 2,93 | 0,02 | 0,00 | 0,00 | 3 | 0,18 | 2,70 | 0,07 | 0,04 | 2,17 | 0,72 | 0,00 | 0,73 | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | E - Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung und Beseitigung von Umweltverschmutzungen | 23,26 | 15,08 | 0,90 | 0,00 | 0,00 | 3 | 1,18 | 10,95 | 3,85 | 1,42 | 0,92 | -0,58 | -0,01 | -0,54 | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | F - Baugewerbe | 190,47 | 97,58 | 6,09 | 0,00 | 0,00 | 3 | 17,07 | 70,73 | 15,87 | 8,05 | 17,20 | -4,58 | -0,06 | -4,41 | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | G - Groß- und Einzelhandel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen | 376,80 | 200,55 | 4,58 | 0,00 | 0,00 | 2 | 34,65 | 142,19 | 28,30 | 55,44 | 17,55 | -7,31 | -0,18 | -6,90 | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | H - Verkehr und Lagerei | 465,08 | 228,23 | 21,69 | 12,56 | 0,00 | 4 | 42,44 | 181,89 | 38,15 | 43,19 | 28,11 | -9,70 | -0,51 | -8,83 | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | L - Grundstücks- und Wohnungswesen | 682,71 | 345,68 | 199,36 | 57,92 | 2,13 | 4 | 6,16 | 566,41 | 32,53 | 58,78 | 66,60 | -12,85 | -2,19 | -7,05 | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Durch Wohnimmobilien besicherte Kredite | 45,49 | 19,52 | 1,96 | 2,62 | 1,46 | 4 | 0,00 | 24,99 | 0,57 | 0,62 | 17,00 | -0,10 | -0,01 | -0,08 | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Durch Gewerbeimmobilien besicherte Kredite | 751,43 | 388,35 | 207,54 | 55,99 | 0,00 | 4 | 5,80 | 609,80 | 36,27 | 57,91 | 67,50 | -12,86 | -2,18 | -8,31 | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Verpfändete Sicherheiten | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Sonstige relevante Sektoren (nachstehende Aufschlüsselung, sofern relevant) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | |

Die Zuordnung der Kunden zu den Codes der Systematik der Wirtschaftszweige (NACE) wurde gem. der Durchführungsverordnung (EU) 2022/2453 der Kommission vom 30. November 2022 zur Änderung der in der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 festgelegten technischen Durchführungsstandards im Hinblick auf die Offenlegung der Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsrisiken von der Haupttätigkeit der Gegenpartei abgeleitet.

Übersicht über die wesentlichen Leistungsindikatoren (KPI) für taxonomiekonforme Risikopositionen, Risikomindernde Maßnahmen: Vermögenswerte für die Berechnung der GAR (Green Asset Ratio) und GAR (%)

Meldebogen 6 gibt einen Überblick über die GAR (Green Asset Ratio) auf Grundlage der Umsatzerlöse im Sinne der Delegierten Verordnung (EU) 2021/2178 auf Bestands- und Zuflussbasis nach Umweltziel 1 – Klimaschutz und Umweltziel 2 – Anpassung an den Klimawandel. Diese KPIs werden auf Basis der Vermögenswerte im Meldebogen 7 und der relativen Anteile der Vermögenswerte am gesamten für die GAR-Ermittlung berücksichtigten Vermögen im Meldebogen 8 berechnet.

Meldebogen 7 legt Informationen über den Bruttobuchwert von Risikopositionen im Anlagebuch hinsichtlich der Taxonomiekonformität der Finanzierungen auf Grundlage der Umsatzerlöse offen. Insbesondere werden diese Werte nach Art der Gegenpartei aufgeschlüsselt: finanzielle und nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, private Haushalte und lokale Gebietskörperschaften. Die Bewertung der Taxonomiekonformität für private Haushalte nach Umweltziel 2 – Anpassung an den Klimawandel wurde lt. VO 2022/2453 nicht für die Offenlegung nach Artikel 449a CRR berücksichtigt.

Meldebogen 8 bezieht sich auf die Vermögenswerte im Meldebogen 7 und weist diese als relative Anteile hinsichtlich ihrer Taxonomieeigenschaften aus. Weiters werden im Meldebogen 8 auch die relativen Anteile hinsichtlich der zuflussbezogenen GAR dargestellt.

Für eine zusätzliche Beschreibung der Vorgehensweise wird auf die Offenlegung nach Artikel 8 der Taxonomie im Nachhaltigkeitsbericht 2023 der Raiffeisenlandesbank OÖ unter Kapitel 10 "Regulatorische Offenlegung" verwiesen.

Meldebogen 6 – Übersicht über die wesentlichen Leistungsindikatoren (KPI) für taxonomiekonforme Risikopositionen

| | KPI | | | % Erfassung (an den Gesamtaktiva) * |
|--------------|--------------|------------------------------|--|-------------------------------------|
| | Klimaschutz | Anpassung an den Klimawandel | Insgesamt (Klimaschutz + Anpassung an den Klimawandel) | |
| GAR Bestand | 0,45% | 0,00% | 0,45% | 85,80% |
| GAR Zuflüsse | 0,09% | 0,00% | 0,09% | 51,95% |

* % der für den KPI erfassten Vermögenswerte im Verhältnis zu den Gesamtaktiva der Banken

Meldebogen 7 – Risikomindernde Maßnahmen: Vermögenswerte für die Berechnung der GAR

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | | | | |
|---|--|--|---------|----------------------------|--------|---------------------------------|--|------|-----------------------------|------|-----------------------------|--|---------------------------------|--------|--------|-----------------------------|-------|--|--|---------------------------------|--|
| | | Offenlegungsstichtag T | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Klimaschutz (CCM) | | | | | Anpassung an den Klimawandel (CCA) | | | | | INSGESAMT (CCM + CCA) | | | | | | | | | |
| | | Gesamtbrutto buchwert | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig) | | | | | Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig) | | | | | Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig) | | | | | | | | | |
| | | Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform) | | | | | Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform) | | | | | Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform) | | | | | | | | | |
| | | Davon Spezialfinanzierungen | | Davon Übergangstätigkeiten | | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | | Davon Spezialfinanzierungen | | Davon Anpassungstätigkeiten | | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | | Davon Spezialfinanzierungen | | Davon Übergangs-/Anpassungstätigkeiten | | Davon ermöglichende Tätigkeiten | |
| Mio. EUR | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| GAR - Im Zähler und im Nenner erfasste Vermögenswerte | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Nicht zu Handelszwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind | 4767,92 | 1534,50 | 191,74 | 175,78 | 6,89 | 46,02 | 2,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.537,21 | 191,74 | 175,78 | 6,89 | 46,02 | | | | |
| 2 | Finanzielle Kapitalgesellschaften | 2597,84 | 503,01 | 8,75 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 503,01 | 8,75 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 3 | Kreditinstitute | 2597,83 | 503,01 | 8,75 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 503,01 | 8,75 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 4 | Darlehen und Kredite | 0,09 | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 5 | Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist | 862,39 | 110,46 | 1,46 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 110,46 | 1,46 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 6 | Eigenkapitalinstrumente | 1735,35 | 392,54 | 7,29 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 392,54 | 7,29 | | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 7 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 8 | davon Wertpapierfirmen | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 9 | Darlehen und Kredite | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 10 | Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 11 | Eigenkapitalinstrumente | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|--|---------|---------|--------|--------|------|-------|------|------|------|------|------|------|----------|--------|--------|------|-------|
| 12 | davon Verwaltungsgesellschaften | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13 | Darlehen und Kredite | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14 | Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15 | Eigenkapitalinstrumente | 0,01 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 16 | davon Versicherungsunternehmen | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17 | Darlehen und Kredite | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 18 | Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19 | Eigenkapitalinstrumente | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 20 | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften (die der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen) | 1177,76 | 98,37 | 23,56 | 16,35 | 6,89 | 0,18 | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 98,38 | 23,56 | 16,35 | 6,89 | 0,18 |
| 21 | Darlehen und Kredite | 971,04 | 98,37 | 23,56 | 16,35 | 6,89 | 0,18 | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 98,38 | 23,56 | 16,35 | 6,89 | 0,18 |
| 22 | Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist | 45,23 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 23 | Eigenkapitalinstrumente | 161,49 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 |
| 24 | Haushalte | 885,72 | 832,76 | 81,38 | 81,38 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | 832,76 | 81,38 | 81,38 | 0,00 | 0,00 |
| 25 | davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen | 822,33 | 822,33 | 81,38 | 81,38 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | 822,33 | 81,38 | 81,38 | 0,00 | 0,00 |
| 26 | davon Gebäudesanierungsdarlehen | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 27 | davon Kfz-Darlehen | 10,43 | 10,43 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | 10,43 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 28 | Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften | 106,60 | 100,36 | 78,05 | 78,05 | 0,00 | 45,84 | 2,70 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 103,06 | 78,05 | 78,05 | 0,00 | 45,84 |
| 29 | Wohnungsbaufinanzierung | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 30 | Sonstige Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften | 106,60 | 100,36 | 78,05 | 78,05 | 0,00 | 45,84 | 2,70 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 103,06 | 78,05 | 78,05 | 0,00 | 45,84 |
| 31 | Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 32 | GAR-VERMÖGENSWERTE INSGESAMT | 4767,92 | 1534,50 | 191,74 | 175,78 | 6,89 | 46,02 | 2,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.537,21 | 191,74 | 175,78 | 6,89 | 46,02 |

| | | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z | aa | ab | ac | ad | ae | af | | |
|---|--|--|-----------------------------|----------------------------|---------------------------------|------|------------------------------------|--|-----------------------------|---------------------------------|------|-----------------------|--|--|---------------------------------|------|-------|--|------------------------------------|
| | | Offenlegungsstichtag T: KPI zu Zuflüssen | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Klimaschutz (CCM) | | | | | Anpassung an den Klimawandel (CCA) | | | | | INSGESAMT (CCM + CCA) | | | | | | | |
| % (im Verhältnis zu den im Nenner erfassten Gesamtaktiva) | Anteil der anererkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden | | | | | | | Anteil der anererkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden | | | | | Anteil der anererkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden | | | | | | Anteil der erfassten Gesamtaktiva* |
| | Davon ökologisch nachhaltig | | | | | | | Davon ökologisch nachhaltig | | | | | Davon ökologisch nachhaltig | | | | | | |
| | | | Davon Spezialfinanzierungen | Davon Übergangstätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | | Davon Spezialfinanzierungen | Davon Anpassungstätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | | Davon Spezialfinanzierungen | Davon Übergangs-/Anpassungstätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | | | |
| 1 | GAR | 3,3% | 0,1% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 3,3% | 0,1% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 51,9% | | |
| 2 | Nicht zu Handelszwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind | 21,2% | 0,6% | 0,3% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 21,2% | 0,6% | 0,3% | 0,0% | 0,0% | 8,1% | | |
| 3 | Finanzielle Kapitalgesellschaften | 21,6% | 0,4% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 21,6% | 0,4% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 6,1% | | |
| 4 | Kreditinstitute | 21,6% | 0,4% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 21,6% | 0,4% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 6,1% | | |
| 5 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | | |
| 6 | davon Wertpapierfirmen | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | | |
| 7 | davon Verwaltungsgesellschaften | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | | |
| 8 | davon Versicherungsunternehmen | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | | |
| 9 | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, die der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen | 0,2% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,2% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 1,5% | | |
| 10 | Haushalte | 96,9% | 5,4% | 5,4% | 0,0% | 0,0% | | | | | | 96,9% | 5,4% | 5,4% | 0,0% | 0,0% | 0,4% | | |
| 11 | davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen | 96,9% | 5,4% | 5,4% | 0,0% | 0,0% | | | | | | 96,9% | 5,4% | 5,4% | 0,0% | 0,0% | 0,4% | | |
| 12 | davon Gebäudesanierungsdarlehen | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | | | | | | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | | |
| 13 | davon Kfz-Darlehen | 100,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | | | | | | 100,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | | |
| 14 | Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | | | | | | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | | |
| 15 | Wohnungsbaufinanzierung | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | | | | | | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | | |
| 16 | Sonstige Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | | |
| 17 | Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | | | | | | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | | |

* Es wird der Anteil des jeweiligen Portfolios an den Gesamtaktiva ausgewiesen

Sonstige Klimaschutzmaßnahmen, die nicht unter die EU-Taxonomie fallen

Der Zweck des Meldebogens 10 ist es, Informationen über andere (nicht unter die EU-Taxonomie fallende) Maßnahmen zu liefern, die vom Institut ergriffen wurden, um klimawandelbedingte Risiken abzuschwächen. Sie deckt Aktivitäten der Institute ab, die nicht in den Vorlagen 7 und 8 enthalten sind.

100 | Offenlegung gemäß CRR

Meldebogen 10 – Sonstige Klimaschutzmaßnahmen, die nicht unter die Verordnung (EU) 2020/852 fallen

| a | b | c | d | e | f | |
|---------------------------|---|---|--|---|--|---|
| Art des Finanzinstruments | Art der Gegenpartei | Bruttobuchwert (Mio. EUR) | Art des geminderten Risikos (Risiko des Übergangs zum Klimawandel), Mio. EUR | Art des geminderten Risikos (physisches Risiko aus dem Klimawandel), Mio. EUR | Qualitative Angaben zur Art der Risikominderungsmaßnahmen | |
| 1 | Finanzielle Kapitalgesellschaften | 114,27 | Ja | Nein | Beinhaltet Engagements in von Bloomberg identifizierten grünen und nachhaltigen Anleihen, die im Bankbuch gehalten werden. | |
| 2 | Anleihen (z. B. grün, nachhaltig, an Nachhaltigkeit geknüpft nach anderen Standards als den EU-Standards) | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | 1,42 | Ja | Nein | Beinhaltet Engagements in von Bloomberg identifizierten grünen und nachhaltigen Anleihen, die im Bankbuch gehalten werden. |
| 3 | | Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen | 0,00 | | | |
| 7 | | Andere Gegenparteien | 22,88 | Ja | Nein | Beinhaltet Engagements in von Bloomberg identifizierten grünen und nachhaltigen Anleihen, die im Bankbuch gehalten werden. |
| 8 | Finanzielle Kapitalgesellschaften | 0,00 | | | | |
| 9 | Darlehen (z. B. grün, nachhaltig, an Nachhaltigkeit geknüpft nach anderen Standards als den EU-Standards) | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | 216,94 | Ja | Nein | In der Raiffeisenlandesbank OÖ intern als grün gekennzeichnete Geschäfte bzw. nachhaltige Finanzierungen gem. EIB-Kriterien |
| 10 | | Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen | 47,58 | Ja | Nein | In der Raiffeisenlandesbank OÖ intern als grün gekennzeichnete Geschäfte bzw. nachhaltige Finanzierungen gem. EIB-Kriterien |
| 11 | | Haushalte | 0,00 | | | |
| 12 | | Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen | 0,00 | | | |
| 13 | | Davon Gebäudesanierungsdarlehen | 0,00 | | | |
| 14 | Andere Gegenparteien | 0,00 | | | | |

Art. 451 Verschuldung

(1) Institute, die Teil 7 unterliegen, legen hinsichtlich ihrer gemäß Artikel 429 berechneten Verschuldungsquote und der Steuerung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung folgende Informationen offen:

- a) die Verschuldungsquote sowie die Art und Weise, wie die Institute Artikel 499 Absatz 2 anwenden;
- b) eine Aufschlüsselung der Gesamtrisikopositionsmessgröße nach Artikel 429 Absatz 4 sowie eine Abstimmung dieser Größe mit den einschlägigen, in veröffentlichten Abschlüssen offengelegten Angaben;
- c) gegebenenfalls den Betrag der gemäß Artikel 429 Absatz 8 und Artikel 429a Absatz 1 berechneten Risikopositionen sowie die gemäß Artikel 429a Absatz 7 berechnete angepasste Verschuldungsquote;
- d) eine Beschreibung der Verfahren zur Steuerung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung;
- e) eine Beschreibung der Faktoren, die während des Berichtszeitraums Auswirkungen auf die jeweilige offengelegte Verschuldungsquote hatten.

(2) Öffentliche Entwicklungsbanken im Sinne des Artikels 429a Absatz 2 legen die Verschuldungsquote ohne die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Unterabsatz 1 Buchstabe d ermittelte Anpassung an die Gesamtrisikopositionsmessgröße offen.

(3) Zusätzlich zu Absatz 1 Buchstaben a und b legen große Institute die Verschuldungsquote und die Aufschlüsselung der Gesamtrisikopositionsmessgröße nach Artikel 429 Absatz 4, basierend auf gemäß dem Durchführungsrechtsakt nach Artikel 430 Absatz 7 berechneten Durchschnittswerten, offen.

Abs 1 lit a) Art und Weise wie das Institut Art. 499 Abs. 2 und 3 anwendet

Die RBG OÖ Verbund eGen berechnet die Verschuldensquote zum Quartalsende (gem. Durchführungsverordnung (EU) 2016/428).

Abs 2)

Für die Offenlegung der Verschuldungsquote und der Überwachung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung gem. Art. 451 CRR wurden die, in der Durchführungsverordnung (EU) 2016/200 der Kommission dafür vorgesehenen Standards, angewandt.

zu Art. 451 Abs. 1 a-c)

| EU LR1 - Tabelle LRSum: Summarischer Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote | | |
|---|---|----------------------------|
| | | Maßgeblicher Betrag |
| 1 | Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss | 48.131.282.209,85 |
| 2 | Anpassung bei Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber aus dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis ausgenommen sind | -655.391.208,93 |
| 3 | (Anpassung bei verbrieften Risikopositionen, die die operativen Anforderungen für die Anerkennung von Risikoübertragungen erfüllen) | - |
| 4 | (Anpassung bei vorübergehendem Ausschluss von Risikopositionen gegenüber Zentralbanken (falls zutreffend)) | - |
| 5 | (Anpassung bei Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe i CRR bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße unberücksichtigt bleibt) | -522.137.611,99 |
| 6 | Anpassung bei marktüblichen Käufen und Verkäufen finanzieller Vermögenswerte gemäß dem zum Handelstag geltenden Rechnungslegungsrahmen | - |
| 7 | Anpassung bei berücksichtigungsfähigen Liquiditätsbündelungsgeschäften | - |
| 8 | Anpassung bei derivativen Finanzinstrumenten | -348.208.722,92 |
| 9 | Anpassung bei Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs) | - |
| 10 | Anpassung bei außerbilanziellen Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge) | 4.703.455.663,59 |
| 11 | (Anpassung bei Anpassungen aufgrund des Gebots der vorsichtigen Bewertung und spezifischen und allgemeinen Rückstellungen, die eine Verringerung des Kernkapitals bewirkt haben) | -7.262.380,84 |
| EU-11a | (Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden) | - |
| EU-11b | (Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden) | - |
| 12 | Sonstige Anpassungen | -3.546.841.256,83 |
| 13 | Gesamtrisikopositionsmessgröße | 47.754.896.691,93 |

| EU LR2 - Tabelle LRCom: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote | | |
|---|--|--------------------------|
| Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs) | | |
| 1 | Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate und SFTs, aber einschließlich Sicherheiten) | 46.710.310.266,30 |
| 2 | Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden | - |
| 3 | (Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften) | - |
| 4 | (Anpassung bei im Rahmen von Wertpapierfinanzierungsgeschäften entgegengenommenen Wertpapieren, die als Aktiva erfasst werden) | - |
| 5 | (Allgemeine Kreditrisikoanpassungen an bilanzwirksamen Posten) | - |
| 6 | (Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge) | -312.287.137,19 |
| 7 | Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs) | 46.398.023.129,11 |
| Risikopositionen aus Derivaten | | |
| 8 | Wiederbeschaffungskosten für Derivatgeschäfte nach SA-CCR (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse) | 162.214.150,09 |
| EU-8a | Abweichende Regelung für Derivate: Beitrag der Wiederbeschaffungskosten nach vereinfachtem Standardansatz | - |
| 9 | Aufschläge für den potenziellen künftigen Risikopositionswert im Zusammenhang mit SA-CCR-Derivatgeschäften | 181.374.395,91 |
| EU-9a | Abweichende Regelung für Derivate: Potenzieller künftiger Risikopositionsbeitrag nach vereinfachtem Standardansatz | - |
| EU-9b | Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode | - |
| 10 | (Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (SA-CCR) | - |
| EU-10a | (Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (vereinfachter Standardansatz) | - |
| EU-10b | (Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (Ursprungsrisikomethode) | - |
| 11 | Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate | - |
| 12 | (Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate) | - |
| 13 | Gesamtsumme der Risikopositionen aus Derivaten | 343.588.546,00 |
| Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs) | | |
| 14 | Brutto-Aktiva aus SFTs (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte | - |
| 15 | (Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFTs) | - |
| 16 | Gegenparteiausfallrisikoposition für SFT-Aktiva | - |
| EU-16a | Abweichende Regelung für SFTs: Gegenparteiausfallrisikoposition gemäß Artikel 429e Absatz 5 und Artikel 222 CRR | - |
| 17 | Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften | - |
| EU-17a | (Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter SFT-Risikopositionen) | - |
| 18 | Gesamtsumme der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | - |
| Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen | | |
| 19 | Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert | 11.051.197.040,90 |
| 20 | (Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge) | -6.347.741.377,31 |
| 21 | (Bei der Bestimmung des Kernkapitals abgezogene allgemeine Rückstellungen sowie spezifische Rückstellungen in Verbindung mit außerbilanziellen Risikopositionen) | - |
| 22 | Außerbilanzielle Risikopositionen | 4.703.455.663,59 |
| Ausgeschlossene Risikopositionen | | |

104 | Offenlegung gemäß CRR

| | | |
|--|--|--------------------------|
| EU-22a | (Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden) | -2.912.898.220,65 |
| EU-22b | ((Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j CRR ausgeschlossen werden) | - |
| EU-22c | (Ausgeschlossene Risikopositionen öffentlicher Entwicklungsbanken (oder als solche behandelte Einheiten) – öffentliche Investitionen) | - |
| EU-22d | (Ausgeschlossene Risikopositionen öffentlicher Entwicklungsbanken (oder als solche behandelte Einheiten) – Förderdarlehen) | - |
| EU-22e | (Ausgeschlossene Risikopositionen aus der Weitergabe von Förderdarlehen durch Institute, die keine öffentlichen Entwicklungsbanken (oder als solche behandelte Einheiten) sind) | -113.415.873,57 |
| EU-22f | (Ausgeschlossene garantierte Teile von Risikopositionen aus Exportkrediten) | -663.856.552,55 |
| EU-22g | (Ausgeschlossene überschüssige Sicherheiten, die bei Triparty Agents hinterlegt wurden) | - |
| EU-22h | (Von CSDs/Instituten erbrachte CSD-bezogene Dienstleistungen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe o CRR ausgeschlossen werden) | - |
| EU-22i | (Von benannten Instituten erbrachte CSD-bezogene Dienstleistungen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe p CRR ausgeschlossen werden) | - |
| EU-22j | (Verringerung des Risikopositionswerts von Vorfinanzierungs- oder Zwischenkrediten) | - |
| EU-22k | Gesamtsumme der ausgeschlossenen Risikopositionen | -3.690.170.646,77 |
| Kernkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße | | |
| 23 | Kernkapital | 4.974.562.329,38 |
| 24 | Gesamtrisikopositionsmessgröße | 47.754.896.691,93 |
| Verschuldungsquote | | |
| 25 | Verschuldungsquote (in %) | 10,42% |
| EU-25 | Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen der Ausnahmeregelung für öffentliche Investitionen und Förderdarlehen) (in %) | 10,42% |
| 25a | Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) (in %) | 10,42% |
| 26 | Regulatorische Mindestanforderung an die Verschuldungsquote (in %) | 3,00% |
| EU-26a | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung (in %) | 0,00% |
| EU-26b | davon: in Form von hartem Kernkapital | 0,00% |
| 27 | Anforderung an den Puffer der Verschuldungsquote (in %) | 0,00% |
| EU-27a | Gesamtanforderungen an die Verschuldungsquote (in %) | 3,00% |
| Gewählte Übergangsregelung und maßgebliche Risikopositionen | | |
| EU-27b | Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße | N. A. |
| Disclosure of mean values | | |
| 28 | Mittelwert der Tageswerte der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen | - |
| 29 | Quartalsendwert der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen | - |
| 30 | Gesamtrisikopositionsmessgröße (einschließlich der Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen) | 47.754.896.691,93 |
| 30a | Gesamtrisikopositionsmessgröße (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der | 47.754.896.691,93 |

105 | Offenlegung gemäß CRR

| | | |
|-----|--|--------|
| | Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen) | |
| 31 | Verschuldungsquote (einschließlich der Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen) | 10,42% |
| 31a | Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen) | 10,42% |

EU LR3 - Tabelle LRSpl: Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen)

| | | Risikopositionen für die CRR Verschuldungs-quote |
|-------|---|--|
| EU-1 | Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen), davon: | 44.420.481.037,03 |
| EU-2 | Risikopositionen im Handelsbuch | - |
| EU-3 | Risikopositionen im Anlagebuch, davon: | 44.420.481.037,03 |
| EU-4 | Risikopositionen in Form gedeckter Schuldverschreibungen | 907.175.928,22 |
| EU-5 | Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden | 7.150.829.314,36 |
| EU-6 | Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Staaten behandelt werden | 448.244.445,13 |
| EU-7 | Risikopositionen gegenüber Instituten | 5.371.131.320,66 |
| EU-8 | Durch Grundpfandrechte an Immobilien besicherte Risikopositionen | 7.305.130.320,27 |
| EU-9 | Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | 1.817.413.393,02 |
| EU-10 | Risikopositionen gegenüber Unternehmen | 13.405.703.695,71 |
| EU-11 | Ausgefallene Risikopositionen | 704.712.442,74 |
| EU-12 | Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind) | 7.310.140.176,92 |

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.

(3) Die Institute legen die folgenden Informationen in Bezug auf ihre strukturelle Liquiditätsquote, berechnet gemäß Teil 6 Titel IV, offen:

- a) Quartalsendzahlen zu ihrer strukturellen Liquiditätsquote, berechnet gemäß Teil 6 Titel IV Kapitel 2 für jedes Quartal des maßgeblichen Offenlegungszeitraums;
- b) eine Übersicht über den Betrag der verfügbaren stabilen Refinanzierung, berechnet gemäß Teil 6 Titel IV Kapitel 3;
- c) eine Übersicht über den Betrag der erforderlichen stabilen Refinanzierung, berechnet gemäß Teil 6 Titel IV Kapitel 4.

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. September 2023 | 31. Dezember 2023 | 31. März 2024 | 30. Juni 2024 | 30. September 2023 | 31. Dezember 2023 | 31. März 2024 | 30. Juni 2024 |
| 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) | | | | | 12.336,20 | 12.265,77 | 12.016,05 | 11.827,92 |
| MITTELABFLÜSSE | | | | | | | | | |
| 2 | Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon: | 4.516,71 | 4.606,70 | 4.727,22 | 4.824,04 | 387,71 | 394,70 | 405,74 | 415,17 |
| 3 | Stabile Einlagen | 2.581,38 | 2.642,88 | 2.719,23 | 2.785,13 | 129,07 | 132,14 | 135,96 | 139,26 |
| 4 | Weniger stabile Einlagen | 1.935,22 | 1.963,54 | 2.007,69 | 2.038,72 | 258,53 | 262,27 | 269,49 | 275,73 |
| 5 | Unbesicherte großvolumige Finanzierung | 10.797,54 | 10.708,19 | 10.710,07 | 10.733,71 | 6.314,86 | 6.114,03 | 5.969,83 | 5.866,46 |
| 6 | Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken | 4.072,05 | 4.191,98 | 4.368,30 | 4.562,01 | 2.798,05 | 2.745,51 | 2.700,19 | 2.720,94 |
| 7 | Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien) | 6.631,69 | 6.415,58 | 6.234,80 | 6.093,88 | 3.423,01 | 3.267,89 | 3.162,66 | 3.067,70 |
| 8 | Unbesicherte Schuldtitel | 93,80 | 100,63 | 106,97 | 77,82 | 93,80 | 100,63 | 106,97 | 77,82 |

| | | | | | | | | | |
|-----------------------|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 9 | Besicherte großvolumige Finanzierung | | | | | 0,06 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10 | Zusätzliche Anforderungen | 6.425,34 | 6.232,38 | 6.087,65 | 6.060,50 | 1.178,66 | 1.174,79 | 1.173,98 | 1.198,77 |
| 11 | Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten | 166,26 | 165,79 | 163,45 | 162,07 | 166,26 | 165,79 | 163,45 | 162,07 |
| 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 | 6.259,08 | 6.066,59 | 5.924,21 | 5.898,43 | 1.012,39 | 1.009,00 | 1.010,54 | 1.036,70 |
| 14 | Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen | 46,11 | 59,22 | 63,01 | 60,79 | 45,82 | 59,22 | 63,01 | 60,79 |
| 15 | Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen | 5.509,42 | 5.521,02 | 5.489,24 | 5.478,82 | 372,57 | 347,38 | 319,98 | 301,43 |
| 16 | GESAMTMITTELABFLÜSSE | | | | | 8.299,68 | 8.090,13 | 7.932,54 | 7.842,63 |
| 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 | 1.983,90 | 1.977,24 | 1.984,21 | 1.992,83 | 1.171,62 | 1.170,97 | 1.199,69 | 1.197,73 |
| 19 | Sonstige Mittelzuflüsse | 38,66 | 38,59 | 33,77 | 33,33 | 38,66 | 38,59 | 33,77 | 33,33 |
| 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 |

109 | Offenlegung gemäß CRR

| | | | | | | | | | |
|-------------------------------|--------------------------------------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 20 | GESAMTMITTELZUFLÜSSE | 2.022,55 | 2.015,83 | 2.017,98 | 2.026,16 | 1.210,28 | 1.209,57 | 1.233,46 | 1.231,06 |
| 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 % | 2.022,55 | 2.015,83 | 2.017,98 | 2.026,16 | 1.210,28 | 1.209,57 | 1.233,46 | 1.231,06 |
| BEREINIGTER GESAMTWERT | | | | | | | | | |
| EU-21 | LIQUIDITÄTSPUFFER | | | | | 12.336,20 | 12.265,77 | 12.016,05 | 11.827,92 |
| 22 | GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE | | | | | 7.089,40 | 6.880,56 | 6.699,08 | 6.611,57 |
| 23 | LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE | | | | | 174,7448% | 179,1001% | 180,0215% | 179,4142% |

| 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><i>Die LCR ist im Betrachtungszeitraum leicht gestiegen, sie liegt nach wie vor erheblich über dem gesetzlichen Mindestwert von 100% und spiegelt somit die stabile Liquiditätsposition der Bank wider. Die Cash-Inflows steigen im Offenlegungszeitraum leicht um ca. 21 Mio. EUR (gewichtet). Die Cash-Outflows sinken im Offenlegungszeitraum um ca. 457 Mio. EUR (gewichtet). Die Hauptgründe für die Reduktion sind: eine Abnahme der operativen Einlagen um 77 Mio. EUR, eine Abnahme der nicht-operativen Einlagen um 355 Mio. EUR, eine Abnahme von sonstigen Eventualfinanzierungsverpflichtungen um 71 Mio. EUR (alles gewichtete Werte) EUR.</i></p> <p><i>Dem gegenüber verringert sich der Liquiditätspuffer um ca. 508 Mio. EUR, bedingt durch eine Verringerung der Level 1 HQLA um ca. 533 Mio. EUR.</i></p> |
| b) | Erläuterungen zu den Veränderungen der LCR im Zeitverlauf | <p><i>Die LCR ist im Offenlegungszeitraum (September 2023 bis Juni 2024) von 174,74% auf 179,41% gestiegen (vergleiche Template EU LIQ1). Die Hauptgründe liegen in der Verringerung des Liquiditätspuffers um ca. 508 Mio. EUR. und einer gleichzeitigen Reduktion der Netto-Liquiditätsabflüsse um ca. 478 Mio. EUR.</i></p> |
| c) | Erläuterungen zur tatsächlichen Konzentration von Finanzierungsquellen | <p><i>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</i></p> |

| | | |
|----|--|--|
| | | <i>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. Für den Liquiditätspuffer gelten klare Diversifikationsregelungen (Emittenten, Länder), nicht nur für den Gesamtpuffer, sondern auch innerhalb sämtlicher Levels. Diese werden tourlich überwacht.</i> |
| d) | Übergeordnete Beschreibung der Zusammensetzung des Liquiditätspuffers des Instituts | <i>Per 30.06.2024 besteht der Großteil des Liquiditätspuffers aus Zentralbankeinlagen (6,4 Mrd. EUR) und Staatsanleihen (2,8 Mrd. EUR). Diese beiden Hauptkomponenten umfassen somit ca. 78% des gesamten anrechenbaren Liquiditätspuffers.</i> |
| e) | Derivate-Risikopositionen und potenzielle Sicherheitenanforderungen | <i>Die Abflüsse aus Derivatepositionen bzw. potenziellen Besicherungsaufforderungen stellen 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 | - |

zu Art. 451a Abs. 3 CRR (30.06.2024)

Meldebogen EU LIQ2: Strukturelle Liquiditätsquote

| Währungsbetrag (in Mio. EUR) | | a | b | c | d | e |
|--|--|--------------------------------------|------------------|----------------------|------------------|------------------|
| | | Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit | | | | Gewichteter Wert |
| | | Keine Restlaufzeit | < 6 Monate | 6 Monate bis <1 Jahr | ≥1 Jahr | |
| Posten der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF) | | | | | | |
| 1 | Kapitalposten und -instrumente | 5.482,76 | 18,07 | 107,54 | 837,16 | 6.319,92 |
| 2 | <i>Eigenmittel</i> | 5.482,76 | 0,00 | 5,41 | 455,75 | 5.938,52 |
| 3 | <i>Sonstige Kapitalinstrumente</i> | | 18,07 | 102,13 | 381,40 | 381,40 |
| 4 | Privatkundeneinlagen | | 5.015,89 | 0,00 | 0,00 | 4.660,79 |
| 5 | <i>Stabile Einlagen</i> | | 2.929,87 | 0 | 0,00 | 2.783,37 |
| 6 | <i>Weniger stabile Einlagen</i> | | 2.086,02 | 0,00 | 0,00 | 1.877,42 |
| 7 | Großvolumige Finanzierung: | | 14.787,39 | 2.013,84 | 15.097,63 | 20.805,92 |
| 8 | <i>Operative Einlagen</i> | | 2.481,28 | 0,00 | 0,00 | 1.240,64 |
| 9 | <i>Sonstige großvolumige Finanzierung</i> | | 12.306,12 | 2.013,84 | 15.097,63 | 19.565,28 |
| 10 | Interdependente Verbindlichkeiten | | 106,24 | 156,97 | 1.556,35 | 0,00 |
| 11 | Sonstige Verbindlichkeiten: | 0,00 | 620,99 | 0,00 | 284,91 | 284,91 |
| 12 | <i>NSFR für Derivatverbindlichkeiten</i> | 0,00 | | | | |
| 13 | <i>Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind</i> | | 620,99 | 0,00 | 284,91 | 284,91 |
| 14 | Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt | | | | | 32.071,54 |
| Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF) | | | | | | |
| 15 | Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA) | | | | | 153,31 |
| EU-15a | Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool | | 93,12 | 152,97 | 741,70 | 839,62 |
| 16 | Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen | | 5,48 | 0,05 | 0,00 | 2,76 |

| | | | | | | |
|----|--|--|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | Finanzinstituten gehalten werden | | | | | |
| 17 | Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere: | | 3.750,90 | 2.145,40 | 23.064,29 | 22.102,65 |
| 18 | <i>Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann</i> | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19 | <i>Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert</i> | | 334,12 | 56,44 | 1.360,58 | 1.422,21 |
| 20 | <i>Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:</i> | | 1.742,06 | 1.700,10 | 12.844,47 | 14.387,21 |
| 21 | <i>Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II</i> | | 55,83 | 114,81 | 712,70 | 2.417,71 |
| 22 | <i>Vertragsgemäß bediente Hypothekendarlehen auf Wohnimmobilien, davon:</i> | | 95,77 | 113,88 | 2.625,99 | 0,00 |
| 23 | <i>Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II</i> | | 95,77 | 113,88 | 2.625,99 | 0,00 |
| 24 | <i>Sonstige Darlehen und Wertpapiere, die nicht ausgefallen sind und nicht als HQLA infrage kommen, einschließlich börsengehandelter Aktien und bilanzwirksamer Posten für die Handelsfinanzierung</i> | | 1.578,95 | 274,98 | 6.233,26 | 6.293,24 |
| 25 | Interdependente Aktiva | | 106,24 | 156,97 | 1.556,35 | 0,00 |
| 26 | Sonstige Aktiva | | 1.598,83 | 225,73 | 1.153,12 | 2.128,38 |
| 27 | <i>Physisch gehandelte Waren</i> | | | | 0,00 | 0,00 |
| 28 | <i>Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs</i> | | | 21,32 | | 18,12 |
| 29 | <i>NSFR für Derivateaktiva</i> | | | 27,09 | | 27,09 |
| 30 | <i>NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse</i> | | | 298,56 | | 14,93 |
| 31 | <i>Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind</i> | | 1.251,86 | 225,73 | 1.153,12 | 2.068,24 |

| | | | | | | |
|----|--|--|----------------|-------------|-------------|------------------|
| 32 | Außerbilanzielle Posten | | 6316,72 | 0,54 | 0,00 | 375,22 |
| 33 | RSF insgesamt | | | | | 25.601,95 |
| 34 | Strukturelle Liquiditätsquote (%) | | | | | 125,2699% |

zu Art. 451a Abs. 3 CRR (31.03.2024)

Meldebogen EU LIQ2: Strukturelle Liquiditätsquote

| Währungsbetrag (in Mio. EUR) | | a | b | c | d | e |
|--|--|--------------------------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|
| | | Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit | | | | Gewichteter Wert |
| | | Keine Restlaufzeit | < 6 Monate | 6 Monate bis <1 Jahr | ≥1 Jahr | |
| Posten der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF) | | | | | | |
| 1 | Kapitalposten und -instrumente | 5.453,80 | 20,79 | 101,18 | 829,83 | 6.283,62 |
| 2 | <i>Eigenmittel</i> | 5.453,80 | 0,05 | 6,07 | 448,30 | 5.902,10 |
| 3 | <i>Sonstige Kapitalinstrumente</i> | | 20,74 | 95,12 | 381,52 | 381,52 |
| 4 | Privatkundeneinlagen | | 4.960,59 | 0,00 | 0,00 | 4.608,60 |
| 5 | <i>Stabile Einlagen</i> | | 2.881,39 | 0 | 0,00 | 2.737,32 |
| 6 | <i>Weniger stabile Einlagen</i> | | 2.079,20 | 0,00 | 0,00 | 1.871,28 |
| 7 | Großvolumige Finanzierung: | | 14.780,38 | 1.950,50 | 14.929,02 | 20.750,58 |
| 8 | <i>Operative Einlagen</i> | | 2.874,05 | 0,00 | 0,00 | 1.437,02 |
| 9 | <i>Sonstige großvolumige Finanzierung</i> | | 11.906,33 | 1.950,50 | 14.929,02 | 19.313,56 |
| 10 | Interdependente Verbindlichkeiten | | 132,74 | 197,63 | 1.581,46 | 0,00 |
| 11 | Sonstige Verbindlichkeiten: | 0,00 | 453,42 | 0,00 | 284,12 | 284,12 |
| 12 | <i>NSFR für Derivatverbindlichkeiten</i> | 0,00 | | | | |
| 13 | <i>Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind</i> | | 453,42 | 0,00 | 284,12 | 284,12 |
| 14 | Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt | | | | | 31.926,92 |
| Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF) | | | | | | |

| | | | | | | |
|--------|--|--|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| 15 | Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA) | | | | | 139,97 |
| EU-15a | Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool | | 119,66 | 150,77 | 951,95 | 1.039,02 |
| 16 | Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden | | 4,33 | 0,02 | 0,00 | 2,17 |
| 17 | Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere: | | 4.135,48 | 2.426,89 | 22.281,92 | 21.748,11 |
| 18 | <i>Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann</i> | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19 | <i>Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert</i> | | 374,11 | 112,94 | 1.433,37 | 1.527,25 |
| 20 | <i>Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:</i> | | 2.105,35 | 1.961,49 | 12.158,47 | 13.996,15 |
| 21 | <i>Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II</i> | | 86,01 | 119,03 | 665,41 | 2.273,08 |
| 22 | <i>Vertragsgemäß bediente Hypothekendarlehen auf Wohnimmobilien, davon:</i> | | 120,04 | 106,15 | 2.486,44 | 0,00 |
| 23 | <i>Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II</i> | | 120,04 | 105,30 | 2.486,44 | 0,00 |
| 24 | <i>Sonstige Darlehen und Wertpapiere, die nicht ausgefallen sind und nicht als HQLA infrage kommen, einschließlich börsengehandelter Aktien und bilanzwirksamer Posten für die Handelsfinanzierung</i> | | 1.535,98 | 246,31 | 6.203,64 | 6.224,71 |
| 25 | Interdependente Aktiva | | 132,74 | 197,63 | 1.581,46 | 0,00 |
| 26 | Sonstige Aktiva | | 1.765,70 | 90,11 | 1.117,89 | 2.110,66 |
| 27 | <i>Physisch gehandelte Waren</i> | | | | 0,00 | 0,00 |
| 28 | <i>Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs</i> | | | 23,91 | | 20,32 |
| 29 | <i>NSFR für Derivateaktiva</i> | | | 50,32 | | 50,32 |

| | | | | | | |
|----|---|--|----------------|-------------|-------------|------------------|
| 30 | <i>NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse</i> | | 296,43 | | | 14,82 |
| 31 | <i>Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind</i> | | 1.395,04 | 90,11 | 1.117,89 | 2.025,20 |
| 32 | Außerbilanzielle Posten | | 6434,62 | 4,43 | 0,00 | 373,00 |
| 33 | RSF insgesamt | | | | | 25.412,94 |
| 34 | Strukturelle Liquiditätsquote (%) | | | | | 125,6326% |

zu Art. 451a Abs. 3 CRR (31.12.2023)

Meldebogen EU LIQ2: Strukturelle Liquiditätsquote

| Währungsbetrag (in Mio. EUR) | | a | b | c | d | e |
|---|--|--------------------------------------|------------------|----------------------|------------------|------------------|
| | | Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit | | | | Gewichteter Wert |
| | | Keine Restlaufzeit | < 6 Monate | 6 Monate bis <1 Jahr | ≥1 Jahr | |
| Posten der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF) | | | | | | |
| 1 | Kapitalposten und -instrumente | 5.485,03 | 109,83 | 17,71 | 882,29 | 6.367,32 |
| 2 | <i>Eigenmittel</i> | 5.485,03 | 2,69 | 0,51 | 438,95 | 5.923,98 |
| 3 | <i>Sonstige Kapitalinstrumente</i> | | 107,13 | 17,20 | 443,34 | 443,34 |
| 4 | Privatkundeneinlagen | | 4.877,51 | 0,00 | 0,00 | 4.529,76 |
| 5 | <i>Stabile Einlagen</i> | | 2.800,07 | 0 | 0,00 | 2.660,07 |
| 6 | <i>Weniger stabile Einlagen</i> | | 2.077,44 | 0,00 | 0,00 | 1.869,69 |
| 7 | Großvolumige Finanzierung: | | 15.056,76 | 1.510,20 | 15.122,16 | 20.320,63 |
| 8 | <i>Operative Einlagen</i> | | 2.531,65 | 0,00 | 0,00 | 1.265,82 |
| 9 | <i>Sonstige großvolumige Finanzierung</i> | | 12.525,12 | 1.510,20 | 15.122,16 | 19.054,81 |
| 10 | Interdependente Verbindlichkeiten | | 81,02 | 184,30 | 1.670,30 | 0,00 |
| 11 | Sonstige Verbindlichkeiten: | 0,00 | 290,91 | 0,00 | 283,51 | 283,51 |
| 12 | <i>NSFR für Derivatverbindlichkeiten</i> | 0,00 | | | | |
| 13 | <i>Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden</i> | | 290,91 | 0,00 | 283,51 | 283,51 |

| | | | | | | |
|--|--|--|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | <i>Kategorien enthalten sind</i> | | | | | |
| 14 | Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt | | | | | 31.501,22 |
| Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF) | | | | | | |
| 15 | Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA) | | | | | 132,56 |
| EU-15a | Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool | | 19,17 | 139,49 | 1.313,95 | 1.251,72 |
| 16 | Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden | | 8,93 | 0,00 | 0,00 | 4,46 |
| 17 | Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere: | | 3.839,26 | 2.627,92 | 22.151,29 | 21.631,40 |
| 18 | <i>Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann</i> | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19 | <i>Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert</i> | | 545,13 | 151,23 | 1.528,72 | 1.658,85 |
| 20 | <i>Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:</i> | | 1.790,50 | 2.141,27 | 12.077,96 | 13.732,99 |
| 21 | <i>Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II</i> | | 136,75 | 79,83 | 639,12 | 2.125,77 |
| 22 | <i>Vertragsgemäß bediente Hypothekendarlehen auf Wohnimmobilien, davon:</i> | | 93,10 | 119,23 | 2.292,64 | 0,00 |
| 23 | <i>Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II</i> | | 93,08 | 118,39 | 2.291,86 | 0,00 |
| 24 | <i>Sonstige Darlehen und Wertpapiere, die nicht ausgefallen sind und nicht als HQLA infrage kommen, einschließlich börsengehandelter Aktien und bilanzwirksamer Posten für die Handelsfinanzierung</i> | | 1.410,53 | 216,19 | 6.251,97 | 6.239,57 |
| 25 | Interdependente Aktiva | | 81,02 | 184,30 | 1.670,30 | 0,00 |
| 26 | Sonstige Aktiva | | 1.770,24 | 131,05 | 1.045,31 | 2.017,13 |
| 27 | <i>Physisch gehandelte Waren</i> | | | | 0,00 | 0,00 |

| | | | | | | |
|----|---|----------------|-------------|-------------|--|------------------|
| 28 | Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs | | 32,40 | | | 27,54 |
| 29 | NSFR für Derivateaktiva | | 48,71 | | | 48,71 |
| 30 | NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse | | 355,20 | | | 17,76 |
| 31 | Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind | 1.333,92 | 131,05 | 1.045,31 | | 1.923,12 |
| 32 | Außerbilanzielle Posten | 6476,11 | 6,77 | 0,00 | | 376,44 |
| 33 | RSF insgesamt | | | | | 25.413,73 |
| 34 | Strukturelle Liquiditätsquote (%) | | | | | 123,9535% |

zu Art. 451a Abs. 3 CRR (30.09.2023)

Meldebogen EU LIQ2: Strukturelle Liquiditätsquote

| Währungsbetrag (in Mio. EUR) | | a | b | c | d | e |
|---|------------------------------------|--------------------------------------|------------------|----------------------|------------------|------------------|
| | | Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit | | | | Gewichteter Wert |
| | | Keine Restlaufzeit | < 6 Monate | 6 Monate bis <1 Jahr | ≥1 Jahr | |
| Posten der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF) | | | | | | |
| 1 | Kapitalposten und -instrumente | 4.908,57 | 124,01 | 20,44 | 832,41 | 5.740,98 |
| 2 | Eigenmittel | 4.908,57 | 5,78 | 2,29 | 489,76 | 5.398,33 |
| 3 | Sonstige Kapitalinstrumente | | 118,23 | 18,14 | 342,64 | 342,64 |
| 4 | Privatkundeneinlagen | | 4.777,53 | 0,00 | 0,00 | 4.435,31 |
| 5 | Stabile Einlagen | | 2.710,58 | 0 | 0,00 | 2.575,05 |
| 6 | Weniger stabile Einlagen | | 2.066,96 | 0,00 | 0,00 | 1.860,26 |
| 7 | Großvolumige Finanzierung: | | 16.937,36 | 1.324,61 | 14.631,82 | 19.619,55 |
| 8 | Operative Einlagen | | 1.983,44 | 0,00 | 0,00 | 991,72 |
| 9 | Sonstige großvolumige Finanzierung | | 14.953,92 | 1.324,61 | 14.631,82 | 18.627,83 |
| 10 | Interdependente Verbindlichkeiten | | 165,30 | 130,65 | 1.709,15 | 0,00 |

| | | | | | | |
|--|--|-------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| 11 | Sonstige Verbindlichkeiten: | 7,81 | 864,05 | 0,00 | 276,51 | 276,51 |
| 12 | <i>NSFR für Derivatverbindlichkeiten</i> | 7,81 | | | | |
| 13 | <i>Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind</i> | | 864,05 | 0,00 | 276,51 | 276,51 |
| 14 | Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt | | | | | 30.072,35 |
| Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF) | | | | | | |
| 15 | Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA) | | | | | 116,31 |
| EU-15a | Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool | | 85,81 | 84,67 | 1.264,77 | 1.219,96 |
| 16 | Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden | | 6,85 | 0,00 | 0,00 | 3,42 |
| 17 | Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere: | | 4.740,28 | 2.591,36 | 21.804,84 | 21.772,14 |
| 18 | <i>Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann</i> | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19 | <i>Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert</i> | | 615,92 | 134,71 | 1.622,89 | 1.751,83 |
| 20 | <i>Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:</i> | | 2.549,65 | 2.134,76 | 11.730,45 | 13.736,91 |
| 21 | <i>Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II</i> | | 145,15 | 74,69 | 675,90 | 2.082,44 |
| 22 | <i>Vertragsgemäß bediente Hypothekendarlehen auf Wohnimmobilien, davon:</i> | | 102,48 | 154,21 | 2.150,20 | 0,00 |
| 23 | <i>Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II</i> | | 102,46 | 153,39 | 2.149,47 | 0,00 |
| 24 | <i>Sonstige Darlehen und Wertpapiere, die nicht ausgefallen sind und nicht als HQLA infrage kommen, einschließlich börsengehandelter Aktien und</i> | | 1.472,22 | 167,68 | 6.301,30 | 6.283,39 |

120 | Offenlegung gemäß CRR

| | | | | | | |
|-----------|--|--|-----------------|---------------|-----------------|------------------|
| | <i>bilanzwirksamer Posten für die Handelsfinanzierung</i> | | | | | |
| 25 | Interdependente Aktiva | | 165,30 | 130,65 | 1.709,15 | 0,00 |
| 26 | Sonstige Aktiva | | 1.652,64 | 60,87 | 865,77 | 1.661,03 |
| 27 | <i>Physisch gehandelte Waren</i> | | | | 0,00 | 0,00 |
| 28 | <i>Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs</i> | | | 21,89 | | 18,61 |
| 29 | <i>NSFR für Derivateaktiva</i> | | | 0,00 | | 0,00 |
| 30 | <i>NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse</i> | | | 421,70 | | 21,08 |
| 31 | <i>Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind</i> | | 1.209,06 | 60,87 | 865,77 | 1.621,34 |
| 32 | Außerbilanzielle Posten | | 6398,85 | 0,00 | 1,17 | 348,46 |
| 33 | RSF insgesamt | | | | | 25.121,33 |
| 34 | Strukturelle Liquiditätsquote (%) | | | | | 119,7085% |

| | |
|--|---|
| <p>Faktoren, die die NSFR-Ergebnisse beeinflussen</p> | <p>Die NSFR zum Stichtag 30.06.2024 von 125,27 % liegt deutlich über dem gesetzlichen Mindestwert von 100% und spiegelt somit eine stabile strukturelle Liquiditätsposition der Bank wider. Der Hauptgrund liegt neben einer gewichteten Kapitalposition von ca. 6,3 Mrd. EUR, an einem langfristigen gewichteten großvolumigen Refinanzierungsvolumen von ca. 15,1 Mrd. EUR. Die Hauptpositionen davon sind langfristige Eigenemissionen von ca. 8,6 Mrd. EUR sowie langfristige Einlagen von Finanzkunden ca. 5,5 Mrd. EUR. Darüber hinaus trägt auch eine stabile Einlagenbasis von Nicht-Finanzkunden (gewichtetes Volumen: Privatkundeneinlagen ca. 4,7 Mrd. EUR, nicht finanzielle Großkundeneinlagen ca. 4,7 Mrd. EUR) zu einer stabilen strukturellen Liquiditätsposition bei.</p> |
| <p>Gründe für die Veränderungen während des Berichtszeitraums und im Zeitverlauf</p> | <p>Die gewichteten Werte der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF) sind im Beobachtungszeitraum um ca. 2 Mrd. EUR von 30,1 Mrd. EUR auf 32,1 Mrd. EUR gestiegen. Die größten Veränderungen der gewichteten ASF-Werte waren: großvolumiges Refinanzierungsvolumen ca. +1.186 Mio. EUR (hievon ca. +644 Mio. EUR Termineinlagen von oberösterreichischen Raiffeisenbanken); Kapitalposten und -instrumente ca. +579 Mio. EUR; Privatkundeneinlagen ca. +225 Mio. EUR. Demgegenüber sind die gewichteten Werte der notwendigen stabilen Refinanzierung (RSF) um ca. 0,5 Mrd. EUR von 25,1 Mrd. EUR auf 25,6 Mrd. EUR gestiegen. Die größten Veränderungen der gewichteten Werte waren: vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere ca. +331 Mio. EUR; Sonstige Aktiva ca. +467 Mio. EUR; Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool -380 Mio. EUR. Daraus ergibt sich eine Erhöhung der NSFR von 119,71% per 30.09.2023 auf 125,27% per 30.06.2024.</p> |
| <p>Zusammensetzung der interdependenten Aktiva und Verbindlichkeiten des Instituts</p> | <p>Bei den interdependenten Aktiva und Verbindlichkeiten (ca. 1,8 Mrd. EUR) handelt es sich um adressierte Refinanzierungen für Förderbankkredite im Sinne von Artikel 428f Abs. 2 lit. b CRR II (z.B. Europäische Investitionsbank, ERP-Fonds, LFA Förderbank Bayern, Landeskreditbank Baden-Württemberg).</p> |

Art. 453 Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken

Institute, die Kreditrisikominderungstechniken verwenden, legen folgende Informationen offen:

- a) die Kernmerkmale der Vorschriften und Verfahren für das bilanzielle und außerbilanzielle Netting und eine Angabe des Umfangs, in dem die Institute davon Gebrauch machen;
- b) die Kernmerkmale der Vorschriften und Verfahren für die Bewertung und Verwaltung der berücksichtigungsfähigen Sicherheiten;
- c) eine Beschreibung der wichtigsten Arten von Sicherheiten, die vom Institut zur Kreditrisikominderung angenommen werden;
- d) für Garantien und Kreditderivate, die zur Kreditbesicherung verwendet werden, die wichtigsten Arten von Garantiegebern und Kreditderivatgegenparteien und deren Kreditwürdigkeit, die zur Verringerung der Eigenkapitalanforderungen verwendet werden, unter Ausschluss derjenigen, die als Teil von synthetischen Verbriefungsstrukturen verwendet werden;
- e) Informationen über Markt- oder Kreditrisikokonzentrationen innerhalb der Kreditrisikominderung;
- f) für Institute, die die risikogewichteten Positionsbeträge nach dem Standardansatz oder dem IRB-Ansatz berechnen, den gesamten Risikopositionswert, der nicht durch eine berücksichtigungsfähige Kreditbesicherung abgedeckt ist, und den gesamten Risikopositionswert, der durch eine berücksichtigungsfähige Kreditbesicherung abgedeckt ist, nach Vornahme der Volatilitätsanpassungen; die Offenlegung nach diesem Buchstaben ist für Darlehen und Schuldverschreibungen gesondert vorzunehmen und muss eine Aufschlüsselung der ausgefallenen Risikopositionen umfassen;
- g) den entsprechenden Umrechnungsfaktor und die Kreditrisikominderung, die der Risikoposition zugewiesen sind, und die Inzidenz von Kreditrisikominderungstechniken mit und ohne Substitutionseffekt;
- h) für Institute, die die risikogewichteten Positionsbeträge nach dem Standardansatz berechnen, den bilanziellen und außerbilanziellen Risikopositionswert nach Risikopositionsklasse vor und nach der Anwendung der Umrechnungsfaktoren und einer etwaigen Kreditrisikominderung;
- i) für Institute, die die risikogewichteten Positionsbeträge nach dem Standardansatz berechnen, den risikogewichteten Positionsbetrag und die Relation zwischen diesem risikogewichteten Positionsbetrag und dem Risikopositionswert nach Anwendung des einschlägigen Umrechnungsfaktors und der Kreditrisikominderung im Zusammenhang mit der Risikoposition; die Offenlegung nach diesem Buchstaben ist für jede Risikopositionsklasse gesondert vorzunehmen;
- j) für Institute, die die risikogewichteten Positionsbeträge nach dem IRB-Ansatz berechnen, den risikogewichteten Positionsbetrag vor und nach Berücksichtigung der kreditrisikomindernden Wirkung von Kreditderivaten; wenn Institute die Erlaubnis erhalten haben, für die Berechnung von risikogewichteten Positionsbeträgen eigene LGD und Umrechnungsfaktoren zu verwenden, nehmen sie die Offenlegung nach diesem Buchstaben für die Risikopositionsklassen, die dieser Erlaubnis unterliegen, gesondert vor.

zu Art. 453 g-i)

Vorlage EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung

| | | Risikopositionen vor Kreditumrechnungsfaktor en (CCF) und Kreditrisikominderung (CRM) | | Risikopositionen nach CCF und CRM | | Risikogewichtete Aktiva (RWA) und RWA-Dichte | |
|----------|---|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|----------------|
| | | Bilanzielle Risikopositionen | Außerbilanzielle Risikopositionen | Bilanzielle Risikopositionen | Außerbilanzielle Risikopositionen | Risikogewichtete Aktiva (RWA) | RWA-Dichte (%) |
| | Risikopositionsklassen | a | b | c | d | e | f |
| 1 | Zentralstaaten oder Zentralbanken | 6.388.127.016,52 | 16.529.337,48 | 7.435.634.366,18 | 101.753.022,55 | 67.859.203,42 | 0,90% |
| 2 | Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 571.096.805,13 | 50.002.328,68 | 818.305.272,06 | 12.240.919,22 | 98.544.437,57 | 11,87% |
| 3 | Öffentliche Stellen | 427.857.990,99 | 39.489.410,79 | 350.000.278,35 | 15.375.326,36 | 39.278.281,49 | 10,75% |
| 4 | Multilaterale Entwicklungsbanken | 61.367.407,63 | 1.010.349,07 | 61.367.407,63 | 1.010.349,07 | - | 0,00% |
| 5 | Internationale Organisationen | 150.624.539,22 | 1.998.508,28 | 150.624.539,22 | 1.998.508,28 | - | 0,00% |
| 6 | Institute | 6.604.507.162,58 | 2.582.503.408,99 | 7.064.592.622,42 | 1.535.645.851,18 | 1.414.655.888,86 | 16,45% |
| 7 | Unternehmen | 14.627.824.895,41 | 6.954.901.072,59 | 12.889.116.947,59 | 2.485.252.497,85 | 14.774.372.670,51 | 96,10% |
| 8 | Mengengeschäft | 1.840.137.789,51 | 852.355.689,81 | 1.786.856.351,69 | 277.809.122,41 | 1.247.291.178,85 | 60,41% |
| 9 | Durch Hypotheken auf Immobilien besichert | 7.320.250.642,29 | 173.880.669,28 | 7.320.250.642,29 | 87.521.617,65 | 3.030.740.434,54 | 40,91% |
| 10 | Ausgefallene Positionen | 744.138.562,78 | 77.989.922,29 | 669.722.662,03 | 28.339.639,60 | 849.365.994,09 | 121,67% |
| 11 | Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen | 1.702.042.657,98 | 243.147.022,01 | 1.686.474.091,81 | 117.764.624,10 | 2.706.358.073,86 | 150,00% |
| 12 | Gedeckte Schuldverschreibungen | 1.186.374.889,31 | - | 1.186.374.889,31 | - | 107.487.489,99 | 9,06% |
| 13 | Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 14 | Organismen für gemeinsame Anlagen | 979.365.717,65 | - | 979.365.717,65 | - | 255.712.856,80 | 26,11% |
| 15 | Beteiligungen | 3.448.834.564,10 | - | 3.426.354.327,73 | - | 3.346.650.508,46 | 97,67% |
| 16 | Sonstige Posten | 1.179.897.237,19 | - | 1.179.897.237,19 | - | 962.087.954,95 | 81,54% |
| 0 | INSGESAMT | 47.232.447.878,29 | 10.993.807.719,27 | 47.004.937.353,15 | 4.664.711.478,27 | 28.900.404.973,39 | |

Bescheinigung des Vorstands gemäß Art. 431 Abs. 3 CRR II:

Offenlegungspolitik:

Die Erstellung des vorliegenden Offenlegungsberichts erfolgte gemäß Art. 431 Abs. 3 CRR im Einklang mit den dafür festgelegten Verfahren, internen Abläufen, Systemen und Kontrollen. Diese Verfahren stellen sicher, dass alle für den jeweiligen Offenlegungstichtag relevanten Anforderungen jederzeit erfüllt sind. Durch die definierten Kontrollverfahren wird die Einhaltung der Anforderungen im gesamten Offenlegungsprozess gewährleistet. Die Verfahren und Prozesse, die Grundlage der Offenlegung sind, unterliegen zudem einer regelmäßigen Überprüfung.

Bestätigung des Vorstands:

Der unterzeichnende Vorstand Dr. Michael Glaser bestätigt, dass der vorliegende Offenlegungsbericht gemäß Teil 8 der CRR II im Einklang mit den von der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft festgelegten internen Verfahren, Abläufen, Systemen und Kontrollen erstellt wurde, die in der Offenlegungspolitik festgehalten sind.

Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft



Vorstandsmitglied Dr. Michael Glaser

Europaplatz 1a, 4020 Linz
T +43 732 65 96-0
E marketing@rlbooe.at

rlbooe.at