



# QUARTALSOFFENLEGUNG

## Q3 2024

GEMÄSS CRR MIT STICHTAG 30.09.2024

## 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. 438 Eigenmittelanforderungen .....	4
Art. 451a Liquiditätsanforderungen.....	8
Bescheinigung des Vorstands gemäß Art. 431 Abs. 3 CRR II.....	14

## **Allgemeines**

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

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

### **Art. 431 Anwendungsbereich der Offenlegungspflichten**

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

### **Art. 432 nicht wesentliche Informationen, Geschäftsgeheimnisse oder vertrauliche Informationen**

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

### **Art. 433 Häufigkeit der Offenlegung**

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

## Art. 438 Eigenmittelanforderungen

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

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

## zu Art. 438 b)

## Meldebogen EU KM1 – Schlüsselparameter

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	<b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>					
1	Hartes Kernkapital (CET1)	4.924.823.620,24	4.974.562.329,38	4.959.400.910,23	5.004.974.353,35	4.366.818.277,07
2	Kernkapital (T1)	4.924.823.620,24	4.974.562.329,38	4.959.400.910,23	5.004.974.353,35	4.366.818.277,07
3	Gesamtkapital	5.339.482.255,19	5.392.080.283,19	5.369.674.643,46	5.403.470.626,63	4.820.525.676,36
	<b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>					
4	Gesamtrisikobetrag	30.917.369.939,54	30.933.774.539,02	30.385.825.664,91	30.236.841.871,21	30.132.878.071,83
	<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>					
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	15,93%	16,08%	16,32%	16,55%	14,49%
6	Kernkapitalquote (%)	15,93%	16,08%	16,32%	16,55%	14,49%
7	Gesamtkapitalquote (%)	17,27%	17,43%	17,67%	17,87%	16,00%
	<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>					
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	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%
	<b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>					
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,33%	0,35%	0,33%	0,33%	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%	0,90%	0,75%	0,75%
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	4,23%	4,25%	4,23%	4,08%	4,07%
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	14,24%	14,26%	14,24%	14,09%	14,08%
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	7,26%	7,42%	7,66%	7,86%	5,99%
	<b>Verschuldungsquote</b>					
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	48.088.125.426,69	47.754.896.691,95	47.129.752.269,03	46.904.176.071,55	47.925.079.214,05
14	Verschuldungsquote (%)	10,24%	10,42%	10,52%	10,67%	9,11%
	<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>					

EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Additional T2 leverage ratio requirements (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Liquiditätsdeckungsquote</b>						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	11.827.430.830,83	11.827.915.824,65	12.016.049.544,48	12.265.765.116,95	12.336.195.570,01
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	7.986.143.468,24	7.842.631.798,15	7.932.542.665,09	8.090.129.440,22	8.299.677.430,57
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	1.204.469.783,59	1.231.062.912,40	1.233.464.026,86	1.209.566.878,49	1.210.277.810,80
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	6.781.673.684,65	6.611.568.885,74	6.699.078.638,24	6.880.562.561,72	7.089.399.619,77
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	175,11%	179,41%	180,02%	179,10%	174,74%
<b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	32.233.124.186,32	32.071.538.109,36	31.926.924.052,59	31.501.218.433,56	30.072.353.285,62
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	25.604.854.981,50	25.601.954.303,27	25.412.937.394,65	25.413.729.174,57	25.121.327.003,06
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	125,89%	125,27%	125,63%	123,95%	119,71%

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.

## 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)	28.896.003.043,10	28.900.404.973,38	2.311.680.243,45	
2	Davon: Standardansatz	28.896.003.043,10	28.900.404.973,38	2.311.680.243,45	
3	Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)	-	-	-	
4	Davon: Slotting-Ansatz	-	-	-	
EU 4a	Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz	-	-	-	
5	Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)	-	-	-	
6	Gegenparteiausfallrisiko – CCR	177.517.754,52	181.034.270,03	14.201.420,36	
7	Davon: Standardansatz	103.242.543,28	127.554.468,87	8.259.403,46	
8	Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)	-	-	-	
EU 8a	Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP	136.139,56	154.105,41	10.891,16	
EU 8b	Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	74.139.071,68	53.325.695,75	5.931.125,73	
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)	51.522.697,79	60.008.851,48	4.121.815,82	
21	Davon: Standardansatz	51.522.697,79	60.008.851,48	4.121.815,82	
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	<b>Gesamt</b>	<b>30.917.369.939,54</b>	<b>30.933.774.539,02</b>	<b>2.473.389.595,16</b>	

## **Art. 451a Liquiditätsanforderungen**

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

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

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

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



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

Meldebogen EU LIQ1 - Quantitative Angaben zur LCR

Konsolidierungskreis: auf konsolidierter Basis		a	b	c	d	e	f	g	h
		Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
EU 1a	Quartal endet am (TT. Monat JJJJ)	31.Dezember 2023	31.März 2024	30.Juni 2024	30.September 2024	31.Dezember 2023	31.März 2024	30.Juni 2024	30.September 2024
EU 1b	Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>HOCHWERTIGE LIQUIDE VERMÖGENSWERTE</b>									
1	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					12.265,77	12.016,05	11.827,92	11.827,43
<b>MITTELABFLÜSSE</b>									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	4.606,70	4.727,22	4.824,04	4.900,71	394,70	405,74	415,17	421,82
3	Stabile Einlagen	2.642,88	2.719,23	2.785,13	2.846,85	132,14	135,96	139,26	142,34
4	Weniger stabile Einlagen	1.963,54	2.007,69	2.038,72	2.053,47	262,27	269,49	275,73	279,09
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	10.708,19	10.710,07	10.733,71	10.973,07	6.114,03	5.969,83	5.866,46	5.978,27
6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	4.191,98	4.368,30	4.562,01	4.721,55	2.745,51	2.700,19	2.720,94	2.757,81
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	6.415,58	6.234,80	6.093,88	6.151,60	3.267,89	3.162,66	3.067,70	3.120,53
8	Unbesicherte Schuldtitel	100,63	106,97	77,82	99,93	100,63	106,97	77,82	99,93

9	Besicherte großvolumige Finanzierung					0,00	0,00	0,00	0,00
10	Zusätzliche Anforderungen	6.232,38	6.087,65	6.060,50	6.053,55	1.174,79	1.173,98	1.198,77	1.215,42
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	165,79	163,45	162,07	159,90	165,79	163,45	162,07	159,90
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	6.066,59	5.924,21	5.898,43	5.893,65	1.009,00	1.010,54	1.036,70	1.055,52
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	59,22	63,01	60,79	59,26	59,22	63,01	60,79	59,26
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	5.521,02	5.489,24	5.478,82	5.333,69	347,38	319,98	301,43	311,38
16	GESAMTMITTELABFLÜSSE					8.090,13	7.932,54	7.842,63	7.986,14
<b>MITTELZUFLÜSSE</b>									
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	1.977,24	1.984,21	1.992,83	1.952,75	1.170,97	1.199,69	1.197,73	1.172,08
19	Sonstige Mittelzuflüsse	38,59	33,77	33,33	32,39	38,59	33,77	33,33	32,39
EU-19a	(Differenz zwischen der Summe der gewichteten Zuflüsse und der Summe der gewichteten Abflüsse aus Drittländern, in denen Transferbeschränkungen gelten, oder die auf nichtkonvertierbare Währungen lauten)					0,00	0,00	0,00	0,00
EU-19b	(Überschüssige Zuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut)					0,00	0,00	0,00	0,00

20	GESAMTMITTELZUFLÜSSE	2.015,83	2.017,98	2.026,16	1.985,14	1.209,57	1.233,46	1.231,06	1.204,47
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 %	2.015,83	2.017,98	2.026,16	1.985,14	1.209,57	1.233,46	1.231,06	1.204,47
<b>BEREINIGTER GESAMTWERT</b>									
EU-21	LIQUIDITÄTSPUFFER					12.265,77	12.016,05	11.827,92	11.827,43
22	GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE					6.880,56	6.699,08	6.611,57	6.781,67
23	LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE					179,1001%	180,0215%	179,4142%	175,1084%

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

<p>a)</p>	<p>Erläuterungen zu den Haupttreibern der LCR-Ergebnisse und Entwicklung des Beitrags von Inputs zur Berechnung der LCR im Zeitverlauf</p>	<p>Die LCR ist im Betrachtungszeitraum leicht gesunken, sie liegt jedoch nach wie vor erheblich über dem gesetzlichen Mindestwert von 100% und spiegelt somit die stabile Liquiditätsposition der Bank wider. Die Cash-Inflows sinken im Offenlegungszeitraum leicht um ca. 5 Mio. EUR (gewichtet). Die Cash-Outflows sinken im Offenlegungszeitraum um ca. 104 Mio. EUR (gewichtet). Die Hauptgründe für die Reduktion sind: eine Abnahme der nicht-operativen Einlagen um 147 Mio. EUR, eine Abnahme von sonstigen Eventualfinanzierungsverpflichtungen um 36 Mio. EUR, sowie eine gegenläufige Erhöhung der Kredit- und Liquiditätsfazilitäten um 46,5 Mio EUR (alles gewichtete Werte). Dem gegenüber verringert sich der Liquiditätspuffer um ca. 438 Mio. EUR, bedingt durch eine Verringerung der Level 1 HQLA um ca. 458 Mio. EUR.</p>
<p>b)</p>	<p>Erläuterungen zu den Veränderungen der LCR im Zeitverlauf</p>	<p>Die LCR ist im Offenlegungszeitraum (Dezember 2023 bis September 2024) von 179,10% auf 175,11% gesunken (vergleiche Template EU LIQ1). Die Hauptgründe liegen in der Verringerung des Liquiditätspuffers um ca. 438 Mio. EUR. und dem gegenüber einer gleichzeitigen Reduktion der Netto-Liquiditätsabflüsse um ca. 99 Mio. EUR.</p>
<p>c)</p>	<p>Erläuterungen zur tatsächlichen Konzentration von Finanzierungsquellen</p>	<p>Es liegt keine signifikante Konzentration von Refinanzierungs- bzw. Liquiditätsquellen vor. Dies wird zum einen durch ein Überwachungssystem für Konzentrationsrisiken gewährleistet, zum anderen durch die Refinanzierungsstrategie, deren zentraler Grundsatz die Diversifikation von Refinanzierungsquellen darstellt. Ein erheblicher Anteil des im LCR</p>

		<p>angegebenen Wholesalefundings stammt von Einlagen der Primärbanken, so dass diese Mittel ebenfalls mit hohem Retail-Anteil diversifiziert sind. Ferner erfolgt ein wesentlicher Anteil (ca. ein Fünftel) des Emissionsabsatzes an Retail-Kunden. Für den Liquiditätspuffer gelten klare Diversifikationsregelungen (Emittenten, Länder), nicht nur für den Gesamtpuffer, sondern auch innerhalb sämtlicher Levels. Diese werden tourlich überwacht.</p>
d)	<p>Übergeordnete Beschreibung der Zusammensetzung des Liquiditätspuffers des Instituts</p>	<p>Per 30.09.2024 besteht der Großteil des Liquiditätspuffers aus Zentralbankeinlagen (6,7 Mrd. EUR) und Staatsanleihen (3,2 Mrd. EUR). Diese beiden Hauptkomponenten umfassen somit ca. 79% des gesamten anrechenbaren Liquiditätspuffers.</p>
e)	<p>Derivate-Risikopositionen und potenzielle Sicherheitenanforderungen</p>	<p>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.</p>
f)	<p>Währungsinkongruenz in der LCR</p>	<p>Keine einzelne Fremdwährung übersteigt 5% der Gesamtverbindlichkeiten der RLB OÖ, entsprechend gibt es keine signifikante Fremdwährung.</p>
g)	<p>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</p>	<p>-</p>

## **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

Linz, am 25.11.2024

Vorstandsmitglied  
Dr. Michael Glaser

Europaplatz 1a, 4020 Linz  
T +43 732 65 96-0  
E [marketing@rlbooe.at](mailto:marketing@rlbooe.at)

**rlbooe.at**