

HYPO VORARLBERG BANK AG

SÄULE 3 BERICHT ZUM 30. JUNI 2022

**VISIONEN MIT
WEITBLICK?**
GEMEINSAM
GROSSES LEISTEN.
SEIT 125 JAHREN.

WER VIEL VORHAT, KOMMT ZU UNS.

Viele von dem, was für uns heute selbstverständlich ist, war einst eine
mutige Vision. Wir sind als Bank stark in der Region verankert und
unterstützen seit 1897 Menschen, die ihre Vision verwirklichen wollen.
Als engagierter Bankier und sozialer Entscheidungsmacher
Gestern, heute und morgen.

Hypo Vorarlberg – Ihre persönliche Abteilung in Vorarlberg,
Wien, Graz, Innsbruck und St. Gallen CH. www.hypo.at

Veröffentlichung gemäß Art. 431 ff Capital Requirements Regulation (CRR, EU 575/2013)

Hypo Vorarlberg Bank AG

Stichtag: 30. Juni 2022

| | | |
|---|--|---|
| 1 | Allgemeine Offenlegungsgrundsätze..... | 3 |
| 2 | Offenlegung von Schlüsselparametern (Artikel 447 (a-g) und Artikel 438 (b) CRR)..... | 4 |

Obwohl aus Gründen der besseren Lesbarkeit im Text die männliche Form gewählt wurde, beziehen sich die Angaben auf Angehörige beider Geschlechter.

Impressum

Hypo Vorarlberg Bank AG

Hypo Passage 1

6900 Bregenz, Österreich

T +43 (0) 50 414-1000, F +43 (0) 50 414-1050

info@hypovbg.at

www.hypovbg.at

LEI: NS54DT27LJMDYN1YFP35

1 Allgemeine Offenlegungsgrundsätze

Anforderung zur Säule 3-Offenlegung (Artikel 431 (1), (2) CRR)

Mit diesem Bericht setzt die Hypo Vorarlberg Bank AG (im weiteren kurz „Hypo Vorarlberg“) als übergeordnetes Institut der aufsichtsrechtlichen Institutsgruppe die Offenlegungsanforderungen gemäß Artikel 431 bis 453 der Verordnung (EU) 2019/876 (CRR II) des Europäischen Parlaments und des Rates vom 20. Mai 2019 zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR II) zum Stichtag 30. Juni 2022 um. Ergänzt wird die Verordnung durch die technischen Durchführungsstandards der EBA EBA/ITS/2020/04 vom 24. Juni 2020, in denen die in den Bericht integrierten Tabellen präzisiert werden. Die vorgegebenen Tabellennamen sind mit dem Präfix EU gekennzeichnet.

Offenlegungsprozess (Artikel 431 (3) CRR)

Gem. Art. 431 Abs. 3 CRR muss die Geschäftsleitung eines Instituts in förmlichen Verfahren festlegen, wie die Offenlegungspflichten gem. Teil 8 CRR erfüllt werden sollen und entsprechende interne Abläufe, Systeme und Kontrollen einführen. Den Rahmen für die Offenlegungspraxis in der Hypo Vorarlberg bildet die Arbeitsanweisung zur Offenlegungspolitik. Sie wird vom zuständigen Risikovorstand beschlossen. In der Arbeitsanweisung sind die Offenlegungsgrundsätze enthalten, die unter anderem auf den Anwendungsbereich und die Häufigkeit der Offenlegung eingehen sowie den inhaltlichen und formalen Rahmen vorgeben. Die Arbeitsanweisung wird jährlich überprüft und bei Bedarf an veränderte externe bzw. interne Rahmenbedingungen und Anforderungen angepasst. Der Offenlegungsbericht wird auf Basis des in der Arbeitsanweisung beschriebenen Prozesses erstellt und vom Risikovorstand genehmigt. In diesem Zusammenhang bescheinigt der Risikovorstand gem. Art. 431 Abs. 3 CRR, dass die Offenlegung im Einklang mit den förmlichen Verfahren und internen Abläufen, Systemen und Kontrollen erfolgt ist.

Erläuterung von Kreditwürdigkeitsentscheidungen (Artikel 431 (5) CRR)

Die Hypo Vorarlberg stellt auf Nachfrage Begründungen bei rating-basierten Kreditablehnungen für kleinere, mittlere und andere Unternehmen zur Verfügung.

Immaterielle, geschützte oder vertrauliche Informationen (Artikel 432 CRR)

Im Einklang mit unserer internen Richtlinie zur Offenlegung von Risikoinformationen folgen wir einem dedizierten Prozess, wenn der Konzern bestimmte Informationen nicht zur Verfügung stellt mit der Begründung, dass diese Informationen immateriell, geschützt oder vertraulich sind. In den Fällen, in denen der Konzern Informationen in diesem Bericht als immateriell klassifiziert, ist dies an den entsprechenden Offenlegungsstellen vermerkt.

Häufigkeit der Offenlegung (Artikel 433 CRR)

Die Hypo Vorarlberg wird als anderes Institut eingestuft und setzt damit die Anforderungen zur Häufigkeit gemäß Artikel 433c CRR um.

Medium der Offenlegung (Artikel 434 CRR)

Der Offenlegungsbericht zum 30. Juni 2022 wird als leicht zugängliches, eigenständiges Dokument auf der Webseite der Hypo Vorarlberg veröffentlicht. Die Hypo Vorarlberg setzt damit die Anforderungen des Artikel 434 CRR um.

2 Offenlegung von Schlüsselparametern (Artikel 447 (a-g) und Artikel 438 (b) CRR)

Die nachfolgende Tabelle EU KM1 fasst die wichtigsten aufsichtsrechtlichen Schlüsselparameter sowie deren Eingangsgrößen zusammen. Sie beinhaltet Angaben zu den Eigenmitteln, risikogewichteten Positionsbeträgen, Kapitalquoten, zusätzlichen Anforderungen in Bezug auf SREP, Kapitalpuffer-Anforderungen, Verschuldungsquote, Liquiditätsdeckungsquote (LCR) und die strukturelle Liquiditätsquote (NSFR).

| in TEUR (sofern nicht anders angegeben) | | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
|--|--|------------|------------|------------|
| Verfügbare Eigenmittel (Beträge) | | | | |
| 1 | Hartes Kernkapital (CET1) | 1.294.377 | 1.301.835 | 1.238.403 |
| 2 | Kernkapital (T1) | 1.344.379 | 1.351.837 | 1.288.405 |
| 3 | Gesamtkapital | 1.560.022 | 1.577.794 | 1.522.748 |
| Risikogewichtete Positionsbeträge | | | | |
| 4 | Gesamtrisikobetrag | 8.792.569 | 8.459.291 | 8.477.413 |
| Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | | |
| 5 | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%) | 14,72 % | 15,39 % | 14,61 % |
| 6 | Kernkapitalquote (%) | 15,29 % | 15,98 % | 15,20 % |
| 7 | Gesamtkapitalquote (%) | 17,74 % | 18,65 % | 17,96 % |
| 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 (%) | 2,80 % | 2,80 % | 2,80 % |
| EU 7b | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 1,57 % | 1,57 % | 1,57 % |
| EU 7c | Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 2,10 % | 2,10 % | 2,10 % |
| EU 7d | SREP-Gesamtkapitalanforderung (%) | 10,80 % | 10,80 % | 10,80 % |
| Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | | |
| 8 | Kapitalerhaltungspuffer (%) | 2,50 % | 2,50 % | 2,50 % |
| EU 8a | Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%) | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| 9 | Institutspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%) | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| EU 9a | Systemrisikopuffer (%) | 0,50 % | 0,50 % | 0,50 % |
| 10 | Puffer für global systemrelevante Institute (%) | - | - | - |
| EU 10a | Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%) | - | - | - |
| 11 | Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%) | 3,01 % | 3,01 % | 3,01 % |
| EU 11a | Gesamtkapitalanforderungen (%) | 13,81 % | 13,81 % | 13,81 % |
| 12 | Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%) | 6,94 % | 7,85 % | 7,10 % |
| Verschuldungsquote | | | | |
| 13 | Gesamtrisikopositionsmessgröße | 17.101.388 | 16.778.412 | 16.065.619 |
| 14 | Verschuldungsquote (%) | 7,86 % | 8,06 % | 8,02 % |
| Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße) | | | | |
| EU 14a | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%) | - | - | - |
| EU 14b | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | - | - | - |
| EU 14c | SREP-Gesamtverschuldungsquote (%) | 3,00 % | 3,06 % | 3,21 % |
| Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße) | | | | |
| EU 14d | Puffer bei der Verschuldungsquote (%) | - | - | - |
| EU 14e | Gesamtverschuldungsquote (%) | 3,00 % | 3,06 % | 3,21 % |
| Liquiditätsdeckungsquote | | | | |
| 15 | Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert - Durchschnitt) | 2.302.220 | 2.244.467 | 2.378.892 |
| EU 16a | Mittelabflüsse - Gewichteter Gesamtwert | 1.541.109 | 1.567.962 | 1.683.238 |
| EU 16b | Mittelzuflüsse - Gewichteter Gesamtwert | 204.310 | 201.124 | 217.733 |
| 16 | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) | 1.336.799 | 1.366.838 | 1.465.505 |
| 17 | Liquiditätsdeckungsquote (%) | 172,22 % | 164,21 % | 162,33 % |
| Strukturelle Liquiditätsquote | | | | |
| 18 | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt | 12.152.345 | 13.350.216 | 12.973.748 |
| 19 | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt | 10.406.137 | 10.745.116 | 10.465.757 |
| 20 | Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%) | 116,78 % | 124,24 % | 123,96 % |

Die SREP-Gesamtverschuldungsquote und Gesamtverschuldungsquote der Hypo Vorarlberg liegen zu den Stichtagen 31. Dezember 2021 und 30. Juni 2022 über der in Artikel 92 (1) lit d CRR festgelegten Mindestverschuldungsquote von 3 Prozent. Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (Anforderungen nach Säule 2 von Basel III) wurden von der zuständigen Behörde nicht auferlegt.