

RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN

unterjährige
OFFENLEGUNG
3. Quartal
2025

Inhaltsverzeichnis

Allgemeine Informationen	2
Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen.....	3
Artikel 447 CRR – Schlüsselparameter.....	5
Artikel 451a CRR – Liquiditätsanforderungen.....	9

Allgemeine Informationen

Die RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung (R-Holding) ist das übergeordnete Kreditinstitut (iSd BWG) sowie die EU-Mutterfinanzholdinggesellschaft (iSd CRR) der CRR-KI-Gruppe R-Holding gem. § 30 Abs 1 BWG und für die Einhaltung des Aufsichtsrechts auf Ebene der Kreditinstitutsgruppe verantwortlich (§ 30 Abs 6 BWG).

Als EU-Mutterfinanzholdinggesellschaft erfüllt die R-Holding sämtliche Offenlegungspflichten auf Basis der konsolidierten Lage der CRR-KI-Gruppe R-Holding (Art 13 Abs 1 Uabs 1 CRR iVm Art 11 Abs 2 CRR, § 30 Abs 1 und § 1a Abs 2 BWG).

Die RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG (RLB NÖ-W AG) stellt ein großes Tochterunternehmen der R-Holding dar und ist integraler Bestandteil der CRR-KI-Gruppe R-Holding. Als großes Tochterunternehmen der R-Holding unterliegt die RLB NÖ-W AG der partiellen Offenlegungspflicht gem. Art 13 Abs 1 Uabs 2 CRR (siehe www.raiffeisenholding.com).

Die Offenlegung für das 3 Quartal Jahr 2025 erfolgt auf Basis der Art. 431 ff CRR (Capital Requirements Regulation).

Medium der Offenlegung ist gemäß Art. 433 i.V.m. Art. 434a CRR sowohl für qualitative als auch quantitative Informationen die Website www.raiffeisenholding.com.

Die Zahlenangaben erfolgen in Tausend Euro (TEUR), sofern in der jeweiligen Position nicht ausdrücklich etwas Abweichendes festgehalten ist. In den Tabellen können sich Rundungsdifferenzen ergeben.

Das Verfahren zur Offenlegung ist in einem Handbuch beschrieben, welches mindestens jährlich einem Review unterzogen wird. Dabei wird auf die Einhaltung mindestens desselben Qualitätsmaßstabs wie für das interne Berichtswesen oder die Finanzberichterstattung und die Regeln des internen Kontrollsysteams (IKS) hingewiesen. Die wesentlichen Prozessschritte sind 1) Review der Anforderungen, 2) Aktualisierung des Handbuchs, 3) Anlieferung der Tabellen, Vorlagen und Texte, 4) Erstellung des Offenlegungsdokuments, 5) Geschäftsleiterbeschluss einholen und 6) Veröffentlichung.

Da die Raiffeisen-Holding Nö-Wien kein internes Modell im Einsatz hat, keine Kreditderivate im Bestand hat, kein global systemrelevantes Institut ist und die NPL Quote unter 5% liegt wird auf die Veröffentlichung der entsprechenden leeren Templates und Tabels aus Vereinfachungsgründen und zur besseren Übersichtlichkeit verzichtet.

Impressum:

Medieninhaber und Herausgeber:

RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
(Raiffeisen-Holding NÖ-Wien)
Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, A-1020 Wien
Tel.: +43/1/21136-0; E-Mail: info@rh.raiffeisen.at
BLZ: 32300; Internet: www.raiffeisenholding.com

Satz:

Inhouse

Redaktionsschluss: 25.11.2025

Anfragen unter oben angeführter Adresse ergehen an die Presseabteilung der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien.

Artikel 438 CRR -

Eigenmittelanforderungen

EU OV1 – Übersicht über risikogewichtete Aktiva (RWA)

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittelanforderungen insgesamt
		a)	b)	c)
		30.09.2025	30.06.2025	30.09.2025
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	15.100.210	15.209.656	1.208.017
2	<i>Davon: Standardansatz</i>	<i>15.100.210</i>	<i>15.209.656</i>	<i>1.208.017</i>
3	<i>Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)</i>	0	0	0
4	<i>Davon: Slotting-Ansatz</i>	0	0	0
EU 4a	<i>Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz</i>	0	0	0
5	<i>Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)</i>	0	0	0
6	Gegenparteiausfallrisiko – CCR	85.589	91.071	6.847
7	<i>Davon: Standardansatz</i>	<i>68.629</i>	<i>69.125</i>	<i>5.490</i>
8	<i>Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)</i>	0	0	0
EU 8a	<i>Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP</i>	1.372	1.483	110
9	<i>Davon: Sonstiges CCR</i>	15.588	20.463	1.247
10	Credit valuation adjustments risk - CVA risk	63.366	75.012	5.069
EU 10a	<i>Davon: the standardised approach (SA)</i>	0	0	0
EU 10b	<i>Davon: the basic approach (F-BA and R-BA)</i>	63.366	75.012	5.069
EU 10c	<i>Davon: the simplified approach</i>	0	0	0
15	Abwicklungsrisiko	0	0	0
16	Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	0	0	0
17	<i>Davon: SEC-IRBA</i>	0	0	0
18	<i>Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)</i>	0	0	0
19	<i>Davon: SEC-SA</i>	0	0	0
EU 19a	<i>Davon: 1250 % / Abzug</i>	0	0	0
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	37.569	36.805	3.006
21	<i>Davon: Alternative standardised approach (A-SA)</i>	0	0	0
EU 21a	<i>Davon: Simplified standardised approach (S-SA)</i>	37.569	36.805	3.006

22	<i>Davon: Alternative Internal Models Approach (A-IMA)</i>	0	0	0
EU 22a	Großkredite	0	0	0
23	Reclassifications between trading and non-trading books	0	0	0
24	Operationelles Risiko	635.226	635.226	50.818
EU 24a	Exposures to crypto-assets	0	0	0
25	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)	177.903	74.235	14.232
26	Output floor applied (%)	0	0	
27	Floor adjustment (before application of transitional cap)	0	0	
28	Floor adjustment (after application of transitional cap)	0	0	
29	Insgesamt	15.921.960	16.047.770	1.273.757

Artikel 447 CRR – Schlüsselparameter

EU KM1 – Schlüsselparameter

	a) 30.09.2025	b) 30.06.2025	c) 31.03.2025	d) 31.12.2024	e) 30.09.2024
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)					
1 Hartes Kernkapital (CET1)	3.627.529	3.776.371	3.515.175	3.377.286	2.975.581
2 Kernkapital (T1)	3.722.529	3.871.371	3.610.175	3.472.286	3.070.581
3 Gesamtkapital	3.969.969	4.120.722	3.745.840	3.591.617	3.190.671
Risikogewichtete Positionsbezüge					
4 Gesamtrisikobetrag	15.921.960	16.047.770	31.116.521	14.981.882	14.610.635
4a Total risk exposure pre-floor	15.921.960	16.047.770	15.558.261		
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbezugs)					
5 Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	22,78%	23,53%	11,30%	22,54%	20,37%
5b Common Equity Tier 1 ratio considering unfloored TREA (%)	22,78%	23,53%	22,59%		
6 Kernkapitalquote (%)	23,38%	24,12%	11,60%	23,18%	21,02%
6b Tier 1 ratio considering unfloored TREA (%)	23,38%	24,12%	23,20%		
7 Gesamtkapitalquote (%)	24,93%	25,68%	12,04%	23,97%	21,84%
7b Total capital ratio considering unfloored TREA (%)	24,93%	25,68%	24,08%		

Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
EU 7d	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	5,20%	5,20%	5,20%	5,20%	4,60%
EU 7d	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	5,20%	5,20%	5,20%	5,20%	4,60%
EU 7f	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	5,20%	5,20%	5,20%	5,20%	4,60%
EU 7g	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	13,20%	13,20%	13,20%	13,20%	12,60%
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 Makraufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)					
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,13%	0,12%	0,06%	0,09%	0,10%
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,66%	0,50%	0,25%	0,50%	0,50%
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	0,90%	0,90%	0,45%	0,90%	0,90%
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	4,19%	4,02%	2,01%	3,99%	4,00%
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	17,39%	17,22%	17,21%	17,19%	16,60%
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	11,73%	12,48%	5,44%	10,77%	9,24%

Verschuldungsquote					
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	30.706.694	31.503.113	29.860.235	30.827.912
14	Verschuldungsquote (%)	12,12%	12,29%	12,10%	11,26%
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%	3,00%	3,00%	3,00%
Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)					
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)				
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Liquiditätsdeckungsquote					
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	10.841.701	10.706.576	10.396.649	10.155.950
					9.744.449

EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	7.644.891	7.733.352	7.653.973	7.473.148	7.218.482
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	863.968	949.830	1.009.153	976.561	825.329
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	6.780.923	6.783.523	6.644.820	6.496.588	6.393.153
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	159,89%	157,83%	156,46%	156,33%	152,42%
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	23.874.477	24.863.862	23.719.515	23.879.621	22.599.086
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	19.606.508	19.526.785	19.605.680	19.802.493	19.477.771
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	121,77%	127,33%	120,98%	120,59%	116,03%

Artikel 451a CRR – Liquiditätsanforderungen

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

Die Treiber der Zusammensetzung der LCR sind über den Zeitverlauf annähernd stabil. Veränderungen der Kennzahl lassen sich im Wesentlichen auf die Höhe der Zentralbankreserven auf der HQLA-Seite, sowie die Höhe der operativen und nicht-operativen Einlagen auf der Abflusseite zurückführen.

Die durchschnittliche LCR-Quote schwankt im Betrachtungszeitraum zwischen 160% (T) und 152% (T-4) und befindet sich damit stabil über den regulatorischen und internen Schwellwerten.

Die Refinanzierungskonzentration wird im Rahmen der ALMM-Templates überwacht. Es wird auf einen ausgewogenen Refinanzierungsmix geachtet, der sowohl aus Retail- als auch Wholesaleeinlagen besteht und durch kontinuierliche Geld- und Kapitalmarktaktivität in Form von besicherten und unbesicherten Transaktionen ergänzt wird.

Der Liquiditätspuffer stellt die zusätzlich pro Periode realisierbare Liquidität dar und besteht im Wesentlichen aus den folgenden zwei Komponenten:

- freie tenderfähige Wertpapiere (einschließlich WP-Leihe-Bestand und Repo)
- sonstige verpfändbare Assets (Kredite)

Die Gliederung berücksichtigt außerdem eine Unterscheidung nach der Verfügbarkeit der Assets zur Abdeckung einer akut werdenden Stressphase:

- sofort verfügbare Assets
- nach 7 Kalendertagen verfügbare Assets

Unter den sofort verfügbaren Assets ist der unbelastete Anteil des Belehnwerts der Vermögenswerte (d.h. Marktwert abzüglich des Haircut gemäß EZB) auf dem EZB-Depot zu verstehen. Zentralbankfähige Assets, welche nicht auf einem Zentralbankdepot deponiert aber frei verfügbar sind, werden als nach 7 Kalendertagen verfügbare Assets eingestuft. Die Qualitätskriterien für die Assets im Liquiditätspuffer sind einerseits die Zentralbankfähigkeit und andererseits die Anforderung zur prozentuellen Emittentenregelung (Basis ist der Gesamtbestand tenderfähiger Wertpapiere). Eigene Wertpapiere sind nur im Falle einer fundierten Anleihe anrechenbar.

Abflüsse aus Cash Collateral Nachschüssen werden in Form eines historical lookback approaches (HLBA) in der LCR berücksichtigt.

Aufgrund des Status des Euro als einzige signifikante Währung, kommt es zu keinen nennenswerten Währungsinkongruenzen.

Darüber hinaus sind keine weiteren signifikanten LCR relevanten Inhalte zu erwähnen, die nicht aus dem Template EU LIQ1 hervorgehen.

EU LIQ1 - Quantitative Angaben zur LCR

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
		Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
EU 1a	Quartal endet am	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
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)					10.841.701	10.706.576	10.396.649	10.155.950
Mittelabflüsse									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	5.512.921	5.367.283	5.193.498	5.038.599	446.351	430.542	412.918	397.066
3	<i>Stabile Einlagen</i>	3.240.721	3.170.089	3.094.121	3.020.578	162.036	158.504	154.706	151.029
4	<i>Weniger stabile Einlagen</i>	2.272.200	2.197.194	2.099.377	2.018.021	284.314	272.038	258.212	246.038
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	9.419.905	9.507.569	9.312.172	9.051.836	5.994.247	6.024.850	5.928.662	5.799.777

	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	5.077.814	5.039.394	4.913.318	4.733.762	3.865.533	3.820.371	3.763.753	3.683.966
6	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4.286.076	4.368.983	4.301.377	4.216.926	2.072.700	2.105.287	2.067.432	2.014.663
7	Unbesicherte Schuldtitle	56.014	99.192	97.477	101.148	56.014	99.192	97.477	101.148
8	Besicherte großvolumige Finanzierung					539	557	788	20.547
9	Zusätzliche Anforderungen	2.555.191	2.603.462	2.644.654	2.610.209	967.108	1.041.349	1.077.844	1.027.204
10	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	787.789	865.084	902.249	853.830	787.789	865.084	902.249	853.830
11	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtitlen	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1.767.402	1.738.378	1.742.405	1.756.379	179.319	176.265	175.595	173.374
13	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	17.064	18.033	18.520	18.743	17.064	18.033	18.520	18.743
14	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	2.130.484	2.109.344	2.091.234	2.054.181	219.583	218.021	215.241	209.812
15	Gesamtmittelabflüsse					7.644.891	7.733.352	7.653.973	7.473.148

Mittelzuflüsse									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	93	93	0	21.644	93	93	0	0
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	503.203	499.188	540.689	618.794	241.624	237.631	241.675	269.155
19	Sonstige Mittelzuflüsse	622.251	712.106	767.478	707.405	622.251	712.106	767.478	707.405
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	0	0	0
EU-19b	(Überschüssige Zuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut)					0	0	0	0
20	Gesamtmittelzuflüsse	1.125.546	1.211.386	1.308.167	1.347.843	863.968	949.830	1.009.153	976.561
EU-20a	Vollständig ausgenommene Zuflüsse	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Zuflüsse mit der Obergrenze von 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Zuflüsse mit der Obergrenze von 75 %	1.125.454	1.211.293	1.308.167	1.326.199	863.968	949.830	1.009.153	976.561

Bereinigter Gesamtwert				
EU-21	Liquiditätspuffer		10.841.701	10.706.576
22	gesamte Netto-Mittelabflüsse		6.780.923	6.783.523
23	Liquiditäts-Deckungsquote (%)		160%	158%
			156%	156%