

RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN

unterjährig
OFFENLEGUNG
1. 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 1. Quartal im 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 Kontrollsystems (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, die NPL-Quote unter 5% liegt und keine Verbriefungspositionen im Bestand hat wird auf die Veröffentlichung der entsprechenden leeren Templates und Tabelaus 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: 19.08.2025

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)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
		a)	b)	c)
		31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	14.737.971	14.019.509	1.179.038
2	<i>Davon: Standardansatz</i>	14.737.971	14.019.509	1.179.038
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	79.051	80.935	6.324
7	<i>Davon: Standardansatz</i>	62.861	65.301	5.029
8	<i>Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)</i>	0	0	0
EU 8a	<i>Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP</i>	1.203	1.306	96
9	<i>Davon: Sonstiges CCR</i>	14.988	14.327	1.199
10	Credit valuation adjustments risk - CVA risk	79.252	57.022	6.340
EU 10a	<i>Davon: the standardised approach (SA)</i>	0	57.022	0
EU 10b	<i>Davon: the basic approach (F-BA and R-BA)</i>	79.252	0	6.340
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	-
18	<i>Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)</i>	-	0	-
19	<i>Davon: SEC-SA</i>	-	0	-
EU 19a	<i>Davon: 1250 % / Abzug</i>	-	0	-
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	33.497	33.635	2.680
21	<i>Davon: Alternative standardised approach (A-SA)</i>	-	-	-

EU 21a	Davon: Simplified standardised approach (S-SA)	33.497	33.635	2.680
22	Davon: Alternative Internal Models Approach (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	Großkredite	0	0	0
23	Reclassifications between trading and non-trading books	0	-	0
24	Operationelles Risiko	635.226	790.781	50.818
EU 24a	Exposures to crypto-assets	0	0	0
25	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)	73.473	24.773	5.878
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	15.564.998	14.981.882	1.245.200

Artikel 447 CRR – Schlüsselparameter

EU KM1 – Schlüsselparameter

	a)	b)	c)	d)	e)	
	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	3.516.950	3.377.286	2.975.581	3.214.070	2.999.442
2	Kernkapital (T1)	3.611.950	3.472.286	3.070.581	3.309.070	3.094.442
3	Gesamtkapital	3.747.602	3.591.617	3.190.671	3.422.340	3.211.047
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	15.564.998	14.981.882	14.610.635	14.524.079	14.403.351
4a	Total risk exposure pre-floor	15.564.998	0	0	0	0
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	22,60%	22,54%	20,37%	22,13%	20,82%
5b	Common Equity Tier 1 ratio considering unfloored TREA (%)	22,60%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Kernkapitalquote (%)	23,21%	23,18%	21,02%	22,78%	21,48%
6b	Tier 1 ratio considering unfloored TREA (%)	23,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Gesamtkapitalquote (%)	24,08%	23,97%	21,84%	23,56%	22,29%
7b	Total capital ratio considering unfloored TREA (%)	24,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

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%	13,20%	12,60%	12,30%	12,30%
EU 7d	<i>Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)</i>	5,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7f	<i>Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)</i>	5,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7g	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	13,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,11%	0,09%	0,10%	0,03%	0,10%
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%	0,90%	0,90%
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	4,01%	3,99%	4,00%	3,93%	4,00%
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	17,21%	17,19%	16,60%	16,23%	16,30%
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	10,88%	10,77%	9,24%	11,26%	9,99%

Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	29.899.628	30.827.912	29.572.167	31.755.689	37.636.986
14	Verschuldungsquote (%)	12,08%	11,26%	10,38%	10,42%	8,20%
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	<i>Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)</i>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%

Liquiditätsdeckungsquote						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	10.396.649	10.155.950	9.744.449	9.226.264	8.919.557
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	7.653.973	7.473.148	7.218.482	6.966.587	6.855.081
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	1.009.153	976.561	825.329	735.893	719.906
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	6.644.820	6.496.588	6.393.153	6.230.694	6.135.176
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	156,46%	156,33%	152,42%	148,08%	145,38%
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	23.719.515	23.879.621	22.599.086	22.919.694	22.868.023
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	19.605.680	19.802.493	19.477.771	19.364.441	19.702.494
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	120,98%	120,59%	116,03%	118,36%	116,07%

Artikel 451a CRR – Liquiditätsanforderungen

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	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
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)					10.396.649	10.155.950	9.744.449	9.226.264
Mittelabflüsse									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	5.193.498	5.038.599	4.881.594	4.781.950	412.918	397.066	378.644	370.093
3	<i>Stabile Einlagen</i>	3.094.121	3.020.578	2.967.690	2.947.219	154.706	151.029	148.385	147.361
4	<i>Weniger stabile Einlagen</i>	2.099.377	2.018.021	1.913.903	1.834.730	258.212	246.038	230.260	222.732
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	9.312.172	9.051.836	8.838.480	8.605.955	5.928.662	5.799.777	5.740.898	5.617.998
6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	4.913.318	4.733.762	4.596.007	4.486.352	3.763.753	3.683.966	3.630.933	3.595.822

7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4.301.377	4.216.926	4.113.303	4.032.657	2.067.432	2.014.663	1.980.795	1.935.231
8	Unbesicherte Schuldtitel	97.477	101.148	129.170	86.946	97.477	101.148	129.170	86.946
9	Besicherte großvolumige Finanzierung	-	-	-	-	788	20.547	20.472	20.394
10	Zusätzliche Anforderungen	2.644.654	2.610.209	2.493.158	2.442.903	1.077.844	1.027.204	853.340	741.710
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	902.249	853.830	671.931	550.340	902.249	853.830	671.931	550.340
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1.742.405	1.756.379	1.821.227	1.892.563	175.595	173.374	181.409	191.370
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	18.520	18.743	18.812	16.276	18.520	18.743	18.812	16.276
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	2.091.234	2.054.181	2.026.870	1.999.535	215.241	209.812	206.316	200.116
16	Gesamtmittelabflüsse					7.653.973	7.473.148	7.218.482	6.966.587

Mittelzuflüsse									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	0	21.644	21.644	21.644	0	0	0	0
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	540.689	618.794	681.120	726.980	241.675	269.155	295.324	319.240
19	Sonstige Mittelzuflüsse	767.478	707.405	530.005	416.653	767.478	707.405	530.005	416.653
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	1.308.167	1.347.843	1.232.769	1.165.277	1.009.153	976.561	825.329	735.893
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 %	1.308.167	1.326.199	1.211.125	1.143.633	1.009.153	976.561	825.329	735.893

Bereinigter Gesamtwert					
EU-21	Liquiditätspuffer	10.396.649	10.155.950	9.744.449	9.226.264
22	gesamte Netto-Mittelabflüsse	6.644.820	6.496.588	6.393.153	6.230.694
23	Liquiditäts-Deckungsquote (%)	156%	156%	152%	148%

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 156% (T) und 145% (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.