

RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN

unterjährige
OFFENLEGUNG
1. Quartal
2024

Inhaltsverzeichnis

Allgemeine Informationen	2
Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen	3
Artikel 447 CRR – Schlüsselparameter	5
Artikel 451a CRR – Liquiditätsanforderungen	8

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 2024 erfolgt auf Basis der Art. 431 ff CRR (Capital Requirements Regulation).

Medium der Offenlegung ist gemäß Art. 433 iVm 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: 11.09.2024

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)
		31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	13.747.004	13.563.182	1.099.760
2	<i>Davon: Standardansatz</i>	13.747.004	13.563.182	1.099.760
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	124.990	140.372	9.999
7	<i>Davon: Standardansatz</i>	38.017	41.954	3.041
8	<i>Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)</i>	0	0	0
EU 8a	<i>Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP</i>	1.398	1.902	112
EU 8b	<i>Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)</i>	62.585	72.594	5.007
9	<i>Davon: Sonstiges CCR</i>	22.991	23.922	1.839
10	Entfällt.			
11	Entfällt.			
12	Entfällt.			
13	Entfällt.			
14	Entfällt.			
15	Abwicklungsrisiko			
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)	46.617	39.790	3.729

21	<i>Davon: Standardansatz</i>	46.617	39.790	3.729
22	<i>Davon: IMA</i>	0	0	0
EU 22a	Großkredite	0	0	0
23	<i>Operationelles Risiko</i>	652.918	652.918	52.233
EU 23a	<i>Davon: Basisindikatoransatz</i>	652.918	652.918	52.233
EU 23b	<i>Davon: Standardansatz</i>	0	0	0
EU 23c	<i>Davon: Fortgeschrittener Messansatz</i>	0	0	0
24	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)	0	0	0
25	<i>Entfällt.</i>			
26	<i>Entfällt.</i>			
27	<i>Entfällt.</i>			
28	<i>Entfällt.</i>			
29	Insgesamt	14.571.529	14.396.262	1.165.722

Artikel 447 CRR – Schlüsselparameter

EU KM1 – Schlüsselparameter

	a)	b)	c)	d)	e)	
	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2.999.442	3.011.365	2.372.662	2.241.329	2.341.489
2	Kernkapital (T1)	3.094.442	3.106.365	2.467.662	2.336.329	2.436.489
3	Gesamtkapital	3.211.047	3.225.582	2.600.040	2.485.765	2.595.096
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	14.571.529	14.396.262	13.946.283	13.756.300	13.528.516
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	20,58%	20,92%	17,01%	16,29%	17,31%
6	Kernkapitalquote (%)	21,24%	21,58%	17,69%	16,98%	18,01%
7	Gesamtkapitalquote (%)	22,04%	22,41%	18,64%	18,07%	19,18%
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 (%)	4,30%	4,30%	4,80%	4,80%	4,80%
EU 7b	<i>Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)</i>	4,30%	4,30%	4,80%	4,80%	4,80%
EU 7c	<i>Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)</i>	4,30%	4,30%	4,80%	4,80%	4,80%
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	12,30%	12,30%	12,80%	12,80%	12,80%

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 (%)	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	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%	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	4,00%	3,85%	3,85%	3,85%	3,86%
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	16,30%	16,15%	16,65%	16,65%	16,66%
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	9,74%	10,11%	5,84%	5,27%	6,38%
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	31.408.743	29.940.258	28.490.628	28.524.699	26.740.182
14	Verschuldungsquote (%)	9,83%	10,38%	8,66%	8,19%	9,11%
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)	8.919.557	8.420.368	7.850.447	7.747.920	7.574.113
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	6.855.081	6.919.593	6.808.215	7.010.833	7.145.027
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	719.906	905.873	947.058	1.096.714	1.185.615
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	6.135.176	6.013.720	5.861.157	5.914.119	5.959.412
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	145,38%	140,02%	133,94%	131,01%	127,09%
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	22.868.023	22.772.517	21.915.274	22.241.153	21.756.556
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	19.702.494	20.081.675	19.443.269	19.141.287	18.834.445
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	116,07%	113,40%	112,71%	116,19%	115,51%

Artikel 451 a 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	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023
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)					8.919.557	8.420.368	7.850.447	7.747.920
Mittelabflüsse									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	4.721.354	4.683.112	4.692.980	4.737.213	365.595	362.932	366.124	374.198
3	<i>Stabile Einlagen</i>	2.943.910	2.959.236	2.983.197	3.008.913	147.195	147.962	149.160	150.446
4	<i>Weniger stabile Einlagen</i>	1.777.444	1.723.876	1.709.783	1.728.301	218.400	214.970	216.964	223.752
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	8.447.603	8.270.734	8.007.572	8.020.823	5.542.253	5.468.087	5.346.809	5.378.413
6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	4.389.373	4.241.187	4.022.974	3.902.032	3.557.106	3.509.848	3.455.729	3.405.591

7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	3.969.632	3.979.559	3.967.991	4.055.551	1.896.549	1.908.251	1.874.473	1.909.583
8	Unbesicherte Schuldtitel	88.598	49.988	16.608	63.240	88.598	49.988	16.608	63.240
9	Besicherte großvolumige Finanzierung				-	20.163	12.373	12.373	12.373
10	Zusätzliche Anforderungen	2.471.706	2.693.493	2.732.000	2.921.112	716.325	874.573	892.056	1.057.476
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	515.540	663.163	678.418	838.923	515.540	663.163	678.418	838.923
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1.956.165	2.030.330	2.053.582	2.082.189	200.784	211.410	213.638	218.553
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	15.404	14.432	9.998	9.942	15.404	14.432	9.998	9.942
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	1.969.481	1.936.821	1.917.288	1.923.570	195.342	187.197	180.855	178.431
16	Gesamtmittelabflüsse					6.855.081	6.919.593	6.808.215	7.010.833
Mittelzuflüsse									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	21.644	13.251	13.251	13.251	0	0	0	0
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	759.062	810.511	880.777	895.193	338.887	351.277	373.886	360.619

19	Sonstige Mittelzuflüsse	381.019	554.596	573.172	736.095	381.019	554.596	573.172	736.095
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	1.161.725	1.378.359	1.467.200	1.644.539	719.906	905.873	947.058	1.096.714
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 %	1.140.081	1.365.108	1.453.949	1.631.288	719.906	905.873	947.058	1.096.714
Bereinigter Gesamtwert									
EU-21	Liquiditätspuffer					8.919.557	8.420.368	7.850.447	7.747.920
22	gesamte Netto-Mittelabflüsse					6.135.176	6.013.720	5.861.157	5.914.119
23	Liquiditäts-Deckungsquote (%)					145%	140%	134%	131%

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

Die Treiber der Zusammensetzung der LCR sind über den Zeitverlauf relativ 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 145% (T) und 131% (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.