

RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN

unterjährige
OFFENLEGUNG
3. 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 Jahr 2021 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: 02.12.2024

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-
		a)	b)	anforderungen
		30.09.2024	30.06.2024	insgesamt
				c)
		30.09.2024	30.06.2024	30.09.2024
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	13.762.738	13.715.348	1.101.019
2	<i>Davon: Standardansatz</i>	13.762.738	13.715.348	1.101.019
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	152.468	117.181	12.197
7	<i>Davon: Standardansatz</i>	69.595	35.073	5.568
8	<i>Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)</i>	0	0	0
EU 8a	<i>Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP</i>	1.001	526	80
EU 8b	<i>Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)</i>	64.916	62.342	5.193
9	<i>Davon: Sonstiges CCR</i>	16.956	19.240	1.356
10	<i>Entfällt.</i>			
11	<i>Entfällt.</i>			
12	<i>Entfällt.</i>			
13	<i>Entfällt.</i>			
14	<i>Entfällt.</i>			
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)	42.510	38.632	3.401

21	<i>Davon: Standardansatz</i>	42.510	38.632	3.401
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	14.610.635	14.524.079	1.168.851

Artikel 447 CRR – Schlüsselparameter

EU KM1 – Schlüsselparameter

	a)	b)	c)	d)	e)	
	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2.975.581	3.214.070	2.999.442	3.011.365	2.372.662
2	Kernkapital (T1)	3.070.581	3.309.070	3.094.442	3.106.365	2.467.662
3	Gesamtkapital	3.190.671	3.422.340	3.211.047	3.225.582	2.600.040
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	14.610.635	14.524.079	14.403.351	14.583.934	14.135.302
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	20,37%	22,13%	20,82%	20,65%	16,79%
6	Kernkapitalquote (%)	21,02%	22,78%	21,48%	21,30%	17,46%
7	Gesamtkapitalquote (%)	21,84%	23,56%	22,29%	22,12%	18,39%
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 (%)	4,60%	4,30%	4,30%	4,30%	4,80%
EU 7b	<i>Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)</i>	4,60%	4,30%	4,30%	4,30%	4,80%
EU 7c	<i>Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)</i>	4,60%	4,30%	4,30%	4,30%	4,80%
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	12,60%	12,30%	12,30%	12,30%	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%	0,03%	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%	0,90%	0,90%	0,75%	0,75%
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	4,00%	3,93%	4,00%	3,85%	3,85%
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	16,60%	16,23%	16,30%	16,15%	16,65%
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	9,24%	11,26%	9,99%	9,82%	5,59%
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	28.525.355	29.326.919	31.240.564	30.127.930	28.679.648
14	Verschuldungsquote (%)	10,76%	11,28%	9,88%	10,31%	8,60%
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)	9.744.449	9.226.264	8.919.557	8.420.368	7.850.447
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	7.218.482	6.966.587	6.855.081	6.919.593	6.808.215
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	825.329	735.893	719.906	905.873	947.058
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	6.393.153	6.230.694	6.135.176	6.013.720	5.861.157
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	152,42%	148,08%	145,38%	140,02%	133,94%
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	22.599.086	22.919.694	22.868.023	22.772.517	21.915.274
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	19.477.771	19.364.441	19.702.494	20.081.675	19.443.269
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	116,03%	118,36%	116,07%	113,40%	112,71%

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 152% (T) und 140% (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 Währungskongruenzen.

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	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
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)				9.744.449	9.226.264	8.919.557	8.420.368
Mittelabflüsse								
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:				378.644	370.093	365.595	362.932
3	<i>Stabile Einlagen</i>				148.385	147.361	147.195	147.962
4	<i>Weniger stabile Einlagen</i>				230.260	222.732	218.400	214.970
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung				5.740.898	5.617.998	5.542.253	5.468.087
6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken				3.630.933	3.595.822	3.557.106	3.509.848

7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4.113.303	4.032.657	3.969.632	3.979.559	1.980.795	1.935.231	1.896.549	1.908.251
8	Unbesicherte Schuldtitel	129.170	86.946	88.598	49.988	129.170	86.946	88.598	49.988
9	Besicherte großvolumige Finanzierung				-	20.472	20.394	20.163	12.373
10	Zusätzliche Anforderungen	2.493.158	2.442.903	2.471.706	2.693.493	853.340	741.710	716.325	874.573
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	671.931	550.340	515.540	663.163	671.931	550.340	515.540	663.163
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1.821.227	1.892.563	1.956.165	2.030.330	181.409	191.370	200.784	211.410
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	18.812	16.276	15.404	14.432	18.812	16.276	15.404	14.432
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	2.026.870	1.999.535	1.969.481	1.936.821	206.316	200.116	195.342	187.197
16	Gesamtmittelabflüsse					7.218.482	6.966.587	6.855.081	6.919.593

Mittelzuflüsse									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	21.644	21.644	21.644	13.251	0	0	0	0
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	681.120	726.980	759.062	810.511	295.324	319.240	338.887	351.277
19	Sonstige Mittelzuflüsse	530.005	416.653	381.019	554.596	530.005	416.653	381.019	554.596
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	1.232.769	1.165.277	1.161.725	1.378.359	825.329	735.893	719.906	905.873
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 %	1.211.125	1.143.633	1.140.081	1.365.108	825.329	735.893	719.906	905.873

Bereinigter Gesamtwert					
EU-21	Liquiditätspuffer	9.744.449	9.226.264	8.919.557	8.420.368
22	gesamte Netto-Mittelabflüsse	6.393.153	6.230.694	6.135.176	6.013.720
23	Liquiditäts-Deckungsquote (%)	152%	148%	145%	140%