

**Offenlegung gemäß Artikel 431 – 455
Verordnung (EU) Nr. 575/2013**

Verordnung (EU) 2024/1623 – Änderung der Verordnung (EU) im Hinblick auf Vorschriften für das Kreditrisiko, das Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung, das operationelle Risiko, das Marktrisiko und die Eigenmitteluntergrenze (Output-Floor)

Durchführungsverordnung (EU) 2021/637

Durchführungsverordnung (EU) 2024/3172

Verordnung (EU) 2021/2139 – Taxonomieverordnung – und die mit ihr verbundenen Offenlegungsanforderungen (EBA/OP/2021/03)

Verordnung EU (2022/1214) zur Änderung der Verordnung (EU) 2021/2039 – Ergänzungen Wirtschaftssektoren und -tätigkeiten

Verordnung (EU) 2023/2485 zur Änderung der Verordnung (EU) 2021/2039 – Ergänzungen Beitrag Klimaschutz/Klimawandel

FMA-Leitfaden zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken

FMA-Mindeststandards zum Risikomanagement und zur Vergabe von Fremdwährungskrediten und Krediten mit Tilgungsträgern 01/2023 (FMA-FXTT-MS)

2024

der

Raiffeisenbank Gunskirchen

.....(Stampiglie)

Offenlegung gemäß Artikel 431 - 455 Verordnung (EU) Nr. 575/2013; Verordnung (EU) 2024/1623 – Änderung der Verordnung (EU) im Hinblick auf Vorschriften für das Kreditrisiko, das Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung, das operationelle Risiko, das Marktrisiko und die Eigenmitteluntergrenze (Output-Floor)

Die Raiffeisenbank ist ein **nicht börsennotiertes Unternehmen**. Sie entspricht gemäß Artikel 4 Abs 1 Z 145 einem **kleinen und nicht komplexen Institut**.

Daher richtet sich der Umfang der Offenlegung nach Artikel 433b Abs 2 CRR, dh es ist nur eine Offenlegung der Schlüsselparameter nach Artikel 447 CRR jährlich erforderlich (Anhang 1 – Schlüsselparameter).

Mit Änderung der Verordnung (EU) 2024/1623 ab 01.10.2025 haben kleine und nicht komplexe Institute gemäß 433b Abs 2 CRR III die Schlüsselparameter nach Artikel 447 und die ESG-Risiken nach Artikel 449a jährlich ab 31.12.2025 offenzulegen.

Nachdem die Raiffeisenbank auch nicht zur Offenlegung gemäß Artikel 450 CRR verpflichtet ist, besteht auch keine Offenlegungsverpflichtung gemäß EBA-GL 2021/04.

Offenlegung gemäß Verordnung (EU) 2021/2139 – Taxonomieverordnung – und die mit ihr verbundenen Offenlegungsanforderungen (EBA/OP/2021/03); Verordnung EU (2022/1214) zur Änderung der Verordnung (EU) 2021/2039 – Ergänzungen Wirtschaftssektoren und -tätigkeiten; Verordnung (EU) 2023/2485 zur Änderung der Verordnung (EU) 2021/2039 – Ergänzungen Beitrag Klimaschutz/Klimawandel

Die Raiffeisenbank unterliegt aufgrund ihrer Unternehmensgröße nicht der Offenlegung gemäß Taxonomieverordnung.

FMA-Leitfaden zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken

Die Raiffeisenbank ist gesetzlich noch nicht verpflichtet, eine Offenlegung gemäß Taxonomieverordnung vorzunehmen.

Offenlegung gemäß FMA-Mindeststandards zum Risikomanagement und zur Vergabe von Fremdwährungskrediten und Krediten mit Tilgungsträgern 01/2023 (FMA-FXTT-MS)

Die Raiffeisenbank hat gemäß Randziffer 50ff keine Offenlegung vorzunehmen.

Anhang 1 - EU KM1 - Schlüsselparameter						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Available own funds (amounts)					
1	Common Equity Tier 1 (CET1) capital	57,67				55,55
2	Tier 1 capital	57,67				55,55
3	Total capital	59,56				59,16
	Risk-weighted exposure amounts					
4	Total risk-weighted exposure amount	359,02				362,49
	Capital ratios (as a percentage of risk-weighted exposure amount)					
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	16,06%				15,32%
6	Tier 1 ratio (%)	16,06%				15,32%
7	Total capital ratio (%)	16,59%				16,32%
	Additional own funds requirements based on SREP (as a percentage of risk-weighted exposure amount)					
EU 7a	Additional own funds requirements to address risks other than the risk of excessive leverage (%)	2,90%				2,90%
EU 7b	of which: to be made up of CET1 capital (percentage points)	1,63%				1,63%
EU 7c	of which: to be made up of Tier 1 capital (percentage points)	2,18%				2,18%
EU 7d	Total SREP own funds requirements (%)	10,90%				10,90%
	Combined buffer requirement (as a percentage of risk-weighted exposure amount)					
8	Capital conservation buffer (%)	2,50%				2,50%
EU 8a	Conservation buffer due to macro-prudential or systemic risk identified at the level of a Member State (%)	0,00%				0,00%
9	Institution specific countercyclical capital buffer (%)	0,03%				0,04%
EU 9a	Systemic risk buffer (%)	0,00%				0,00%
10	Global Systemically Important Institution buffer (%)	0,00%				0,00%
EU 10a	Other Systemically Important Institution buffer (%)	0,00%				0,00%
11	Combined buffer requirement (%)	2,53%				2,54%
EU 11a	Overall capital requirements (%)	13,43%				13,44%
12	CET1 available after meeting the total SREP own funds requirements (%)	5,69%				5,42%
	Leverage ratio					
13	Leverage ratio total exposure measure	508,39				530,21
14	Leverage ratio (%)	11,34%				10,48%

	Additional own funds requirements to address risks of excessive leverage (as a percentage of leverage ratio total exposure amount)					
EU 14a	Additional own funds requirements to address the risk of excessive leverage (%)	0,00%				0,00%
EU 14b	of which: to be made up of CET1 capital (percentage points)	0,00%				0,00%
EU 14c	Total SREP leverage ratio requirements (%)	3,00%				3,00%
	Leverage ratio buffer and overall leverage ratio requirement (as a percentage of total exposure measure)					
EU 14d	Leverage ratio buffer requirement (%)	0,00%				0,00%
EU 14e	Overall leverage ratio requirements (%)	3,00%				3,00%
	Liquidity Coverage Ratio					
15	Total high-quality liquid assets (HQLA) (Weighted average)	45,88				51,53
EU 16a	Cash outflows - Total weighted value	55,18				57,24
EU 16b	Cash inflows - Total weighted value	16,95				14,3
16	Total net cash outflows (adjusted value)	38,23				42,94
17	Liquidity coverage ratio (%)	120,00%				120,00%
	Net Stable Funding Ratio					
18	Total available stable funding	516,82				504,96
19	Total required stable funding	429,21				428,72
20	NSFR ratio (%)	120,41%				117,78%