

**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 Handenberg-St.Georgen a. F.**

.....(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.

<b>Anhang 1 - EU KM1 - Schlüsselparameter</b>						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	<b>Available own funds (amounts)</b>					
1	Common Equity Tier 1 (CET1) capital	11,11				11,42
2	Tier 1 capital	11,11				11,42
3	Total capital	11,15				12,01
	<b>Risk-weighted exposure amounts</b>					
4	Total risk-weighted exposure amount	50,42				50,3
	<b>Capital ratios (as a percentage of risk-weighted exposure amount)</b>					
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	22,02%				22,69%
6	Tier 1 ratio (%)	22,02%				22,69%
7	Total capital ratio (%)	22,11%				23,88%
	<b>Additional own funds requirements based on SREP (as a percentage of risk-weighted exposure amount)</b>					
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%
	<b>Combined buffer requirement (as a percentage of risk-weighted exposure amount)</b>					
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%				0,02%
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%				2,52%
EU 11a	Overall capital requirements (%)	13,43%				13,42%
12	CET1 available after meeting the total SREP own funds requirements (%)	11,21%				12,98%
	<b>Leverage ratio</b>					
13	Leverage ratio total exposure measure	67,54				69,17
14	Leverage ratio (%)	16,44%				16,50%

	<b>Additional own funds requirements to address risks of excessive leverage (as a percentage of leverage ratio total exposure amount)</b>					
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%
	<b>Leverage ratio buffer and overall leverage ratio requirement (as a percentage of total exposure measure)</b>					
EU 14d	Leverage ratio buffer requirement (%)	0,00%				0,00%
EU 14e	Overall leverage ratio requirements (%)	3,00%				3,00%
	<b>Liquidity Coverage Ratio</b>					
15	Total high-quality liquid assets (HQLA) (Weighted average)	4,49				4,01
EU 16a	Cash outflows - Total weighted value	14,68				9,64
EU 16b	Cash inflows - Total weighted value	14,25				7,23
16	Total net cash outflows (adjusted value)	3,74				3,34
17	Liquidity coverage ratio (%)	120,00%				120,00%
	<b>Net Stable Funding Ratio</b>					
18	Total available stable funding	77,26				71,28
19	Total required stable funding	53,18				57,92
20	NSFR ratio (%)	145,28%				123,06%