

JAHRESABSCHLUSS

2024

der

**Raiffeisenbank
Region St. Pölten
eGen**

mit Sitz in:

St. Pölten

| Aktiva | Bilanz zum 31. Dezember 2024 | |
|---|------------------------------|------------------|
| | EUR | Vorjahr in TEUR |
| 1. Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken und Postgiroämtern | 12.391.750,14 | 14.483 |
| 2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind | 98.935.858,99 | 93.097 |
| a) Schuldtitel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere | 98.935.858,99 | 93.097 |
| b) zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassene Wechsel | 0,00 | 0 |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | 365.344.400,21 | 325.480 |
| a) täglich fällig | 359.967.020,30 | 318.226 |
| b) sonstige Forderungen | 5.377.379,91 | 7.254 |
| 4. Forderungen an Kunden | 1.573.076.813,62 | 1.487.641 |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 23.317.864,66 | 32.388 |
| a) von öffentlichen Emittenten | 0,00 | 0 |
| b) von anderen Emittenten | 23.317.864,66 | 32.388 |
| darunter: | | |
| eigene Schuldverschreibungen | 0,00 | 0 |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | 1.134.100,00 | 0 |
| 7. Beteiligungen | 37.048.898,40 | 36.990 |
| darunter: | | |
| an Kreditinstituten | 36.836.175,40 | 36.836 |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | 5.737.250,00 | 4.237 |
| darunter: | | |
| an Kreditinstituten | 0,00 | 0 |
| 9. Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens | 95.014,43 | 81 |
| 10. Sachanlagen | 41.719.143,70 | 40.368 |
| darunter: | | |
| Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden | 36.681.019,61 | 35.042 |
| 11. Anteile an einer herrschenden oder an mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft | 0,00 | 0 |
| darunter: | | |
| Nennwert | 0,00 | 0 |
| 12. Sonstige Vermögensgegenstände | 8.258.102,49 | 6.746 |
| 13. Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist | 0,00 | 0 |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | 122.417,85 | 107 |
| darunter: | | |
| Unterschiedsbetrag gem. § 906 Abs 33 UGB | 0,00 | 0 |
| 15. Aktive latente Steuern | 4.831.074,02 | 4.388 |
| SUMME DER AKTIVA | 2.172.012.688,51 | 2.046.006 |

Passiva

Bilanz zum 31. Dezember 2024

| | EUR | Vorjahr in TEUR |
|--|-------------------------|------------------|
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | 156.385.895,85 | 293.456 |
| a) täglich fällig | 1.207.965,53 | 950 |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 155.177.930,32 | 292.506 |
| 2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 1.809.224.772,66 | 1.555.031 |
| a) Spareinlagen | 381.666.621,42 | 377.859 |
| darunter: | | |
| aa) täglich fällig | 0,00 | 0 |
| ab) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 381.666.621,42 | 377.859 |
| b) sonstige Verbindlichkeiten | 1.427.558.151,24 | 1.177.172 |
| darunter: | | |
| ba) täglich fällig | 1.002.515.904,56 | 855.004 |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 425.042.246,68 | 322.168 |
| 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | 0,00 | 0 |
| a) begebene Schuldverschreibungen | 0,00 | 0 |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | 0,00 | 0 |
| 4. Sonstige Verbindlichkeiten | 4.019.552,90 | 5.649 |
| 5. Rechnungsabgrenzungsposten | 1.809.730,75 | 1.861 |
| darunter: | | |
| Zuschreibungsrücklage gem. § 906 Abs 32 UGB | 0,00 | 0 |
| Unterschiedsbetrag gem. § 906 Abs 34 UGB | 0,00 | 0 |
| 6. Rückstellungen | 9.390.064,41 | 10.111 |
| a) Rückstellungen für Abfertigungen | 3.443.593,05 | 3.384 |
| b) Rückstellungen für Pensionen | 289.251,74 | 296 |
| c) Steuerrückstellungen | 0,00 | 2.656 |
| d) sonstige | 5.657.219,62 | 3.775 |
| 6a. Fonds für allgemeine Bankrisiken | 46.700.000,00 | 46.700 |
| 7. Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | 0,00 | 0 |
| 8. Zusätzliches Kernkapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | 0,00 | 0 |
| darunter: | | |
| Pflichtwandelschuldverschreibungen gem. § 26a BWG | 0,00 | 0 |
| 8b. Instrumente ohne Stimmrecht gemäß § 26a BWG | 0,00 | 0 |
| 9. Gezeichnetes Kapital | 1.006.576,00 | 943 |
| Gesamtnennbetrag der Geschäftsanteile | 1.006.576,00 | 943 |
| nicht eingefordertes ausstehendes Geschäftsanteilekap. | 0,00 | 0 |
| 10. Kapitalrücklagen | 0,00 | 0 |
| a) gebundene | 0,00 | 0 |
| b) nicht gebundene | 0,00 | 0 |
| 11. Gewinnrücklagen | 127.533.804,45 | 116.605 |
| a) gesetzliche Rücklage | 0,00 | 0 |
| b) satzungsmäßige Rücklagen | 124.525.768,54 | 113.969 |
| c) andere Rücklagen | 3.008.035,91 | 2.636 |
| darunter: | | |
| gebundene Rücklagen | | |
| 12. Haftrücklage gemäß § 57 Abs. 5 BWG | 15.487.700,00 | 15.293 |
| 13. Bilanzgewinn/Bilanzverlust | 454.591,49 | 357 |
| SUMME DER PASSIVA | 2.172.012.688,51 | 2.046.006 |

Posten unter der Bilanz

Bilanz zum 31. Dezember 2024

| Aktiva | EUR | Vorjahr in TEUR |
|--|------------------|-----------------|
| 1. Auslandsaktiva | 5.370.905,96 | 6.472 |
| Passiva | | |
| 1. Eventualverbindlichkeiten | 689.976.730,35 | 476.358 |
| darunter: | | |
| a) Akzepte und Indossamentverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln | 0,00 | 0 |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten | 683.309.570,35 | 469.696 |
| 2. Kreditrisiken | 201.819.188,35 | 245.092 |
| darunter: | | |
| Verbindlichkeiten aus Pensionsgeschäften | 0,00 | 0 |
| 3. Verbindlichkeiten aus Treuhandgeschäften | 0,00 | 0 |
| 4. Anrechenbare Eigenmittel gemäß Teil 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | 202.671.175,55 | 192.010 |
| darunter: | | |
| a) Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | 14.000.000,00 | 14.000 |
| 5. Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | 1.280.597.489,01 | 1.241.471 |
| darunter: | | |
| a) Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. a der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (harte Kernkapitalquote in %) | 14,73 | 14,34 |
| b) Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. b der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Kernkapitalquote in %) | 14,73 | 14,34 |
| c) Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. c der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Gesamtkapitalquote in %) | 15,83 | 15,47 |
| 6. Auslandspassiva | 6.374.770,25 | 6.263 |

Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung

| | EUR | Vorjahr in TEUR |
|--|----------------|-----------------|
| 1. Zinsen und ähnliche Erträge | 82.723.879,54 | 73.750 |
| darunter: | | |
| aus festverzinslichen Wertpapieren | 1.511.423,00 | 1.502 |
| 2. Zinsen und ähnliche Aufwendungen | 36.206.332,33- | 20.747- |
| I. NETTOZINSERTRAG | 46.517.547,21 | 53.003 |
| 3. Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen | 2.453.568,29 | 1.929 |
| a) Erträge aus Aktien, anderen Anteilsrechten und nicht festverzinslichen Wertpapieren | 0,00 | 42 |
| b) Erträge aus Beteiligungen | 2.453.568,29 | 1.887 |
| c) Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen | 0,00 | 0 |
| 4. Provisionserträge | 14.486.544,97 | 12.950 |
| 5. Provisionsaufwendungen | 1.671.022,97- | 1.415- |
| 6. Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften | 281.001,16 | 118 |
| 7. Sonstige betriebliche Erträge | 1.456.334,86 | 1.021 |
| II. BETRIEBSERTRÄGE | 63.523.973,52 | 67.606 |
| 8. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | 25.421.597,59- | 23.559- |
| a) Personalaufwand | 15.041.130,52- | 14.146- |
| darunter: | | |
| aa) Löhne und Gehälter | 11.020.813,09- | 10.643- |
| ab) Aufwand für gesetzlich vorgeschriebene soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge | 2.828.021,21- | 2.651- |
| ac) sonstiger Sozialaufwand | 294.645,27- | 265- |
| ad) Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung | 272.361,18- | 316- |
| ae) Dotierung der Pensionsrückstellung | 6.696,21 | 62 |
| af) Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen | 631.985,98- | 333- |
| b) sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand) | 10.380.467,07- | 9.413- |
| 9. Wertberichtigungen auf die in den Aktiv- posten 9 und 10 enthaltenen Vermögens- gegenstände | 1.814.523,32- | 1.732- |
| 10. Sonstige betriebliche Aufwendungen | 2.786.592,90- | 2.843- |
| III. BETRIEBSAUFWENDUNGEN | 30.022.713,81- | 28.134- |
| IV. BETRIEBSERGEBNIS | 33.501.259,71 | 39.472 |

Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung

| | EUR | Vorjahr in TEUR |
|---|----------------|-----------------|
| IV. BETRIEBSERGEBNIS - Übertrag | 33.501.259,71 | 39.472 |
| 11./ Saldo aus den Auflösungen/Zuweisungen von bzw. zu 12. den Wertberichtigungen auf Forderungen und zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten | | |
| | 19.891.861,67- | 17.289- |
| 13./ Saldo aus den Auflösungen/Zuweisungen von bzw. zu 14. den Wertberichtigungen aus Wertpapieren, die wie Finanzanlagen bewertet sind, und aus der Auflösung von Wertberichtigungen zu Beteiligungen | | |
| | 125.108,25 | 335 |
| V. ERGEBNIS DER GEWÖHNLICHEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT | 13.734.506,29 | 22.518 |
| 15. Außerordentliche Erträge | 0,00 | 0 |
| darunter: Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken | 0,00 | 0 |
| 16. Außerordentliche Aufwendungen | 0,00 | 0 |
| darunter: Zuweisungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken | 0,00 | 0 |
| 17. Außerordentliches Ergebnis (Zwischensumme aus Posten 15 und 16) | 0,00 | 0 |
| 18. Steuern vom Einkommen und Ertrag | 2.414.871,87- | 4.606- |
| darunter: aus latenten Steuern | 442.676,19 | 1.689 |
| 19. Sonstige Steuern, soweit nicht in Posten 18 auszuweisen | 97.818,96- | 106- |
| VI. JAHRESÜBERSCHUSS/JAHRESFEHLBETRAG | 11.221.815,46 | 17.806 |
| 20. Rücklagenbewegung | 10.767.223,97- | 17.449- |
| darunter: Dotierung der Hafrücklage | 195.100,00- | 792- |
| Auflösung der Hafrücklage | 0,00 | 0 |
| VII. JAHRESGEWINN/JAHRESVERLUST | 454.591,49 | 357 |
| 21. Gewinnvortrag/Verlustvortrag | 0,00 | 0 |
| VIII. BILANZGEWINN/BILANZVERLUST | 454.591,49 | 357 |