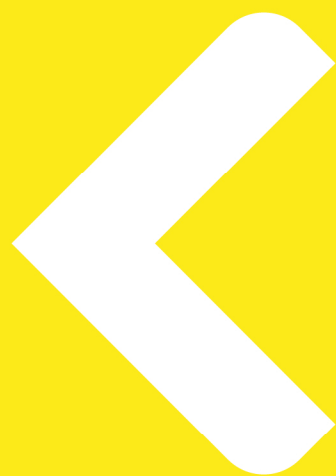


Offenlegung 1. Quartal 2026

der Raiffeisen-Holding
Niederösterreich-Wien



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 ein Kreditinstitut im Sinne des Bankwesengesetzes (BWG) und zugleich eine konzessionierte EU-Mutterfinanzholdinggesellschaft gemäß § 7b Abs 1 BWG. Als EU-Mutterfinanzholdinggesellschaft ist die R-Holding auf Ebene der Kreditinstitutsgruppe (R-Holding CRR-KI-Gruppe) für die Erfüllung der Anforderungen der Capital Requirements Regulation (CRR) verantwortlich und kommt in dieser Funktion sämtlichen Offenlegungspflichten auf Basis der konsolidierten Lage der R-Holding CRR-KI-Gruppe nach (Art 13 Abs 1 Uabs 1 iVm Art 11 Abs 2 lit a CRR).

Die RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG (RLB NÖ-W AG) ist ein CRR-Kreditinstitut und integraler Bestandteil der R-Holding CRR-KI-Gruppe. Als großes Tochterunternehmen der R-Holding unterliegt die RLB NÖ-W AG der partiellen Offenlegungspflicht gemäß Art 13 Abs 1 Uabs 2 CRR.

Die Offenlegung für das 1 Quartal 2026 erfolgt auf Grundlage der in Teil 8 der CRR festgelegten Anforderungen.

Die nachfolgend dargestellten qualitativen und quantitativen Informationen wurden gemäß Art 434 Abs 1 CRR an die Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) übermittelt und auf deren Website veröffentlicht.

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 derselbe Qualitätsmaßstabs wie für das interne Berichtswesen oder die Finanzberichterstattung und die Regeln des internen Kontrollsystems (IKS) eingehalten. 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 R-Holding kein internes Modell im Einsatz hat, keine Kreditderivate im Bestand hat, kein global systemrelevantes Institut ist und die NPL-Quote unter 5% liegt, wird auf die Veröffentlichung der entsprechenden leeren Templates und Tabela aus 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: 27.05.2026

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)
		31.03.2026	31.12.2025	31.03.2026
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	16.172.583	15.934.409	1.293.807
2	Davon: Standardansatz	16.172.583	15.934.409	1.293.807
3	Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)	0	0	0
4	Davon: Slotting-Ansatz	0	0	0
EU 4a	Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz	0	0	0
5	Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)	0	0	0
6	Gegenparteiausfallrisiko – CCR	94.013	90.320	7.521
7	Davon: Standardansatz	46.392	70.700	3.711
8	Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)	0	0	0
EU 8a	Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP	1.189	1.496	95
9	Davon: Sonstiges CCR	46.431	18.124	3.714
10	Credit valuation adjustments risk - CVA risk	65.469	64.663	5.238
EU 10a	Davon: the standardised approach (SA)	0	0	0
EU 10b	Davon: the basic approach (F-BA and R-BA)	65.469	64.663	5.238
EU 10c	Davon: the simplified approach	0	0	0
15	Abwicklungsrisiko	0	0	0
16	Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	3.569	2.023	286
17	Davon: SEC-IRBA	0	0	0
18	Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)	0	0	0
19	Davon: SEC-SA	0	0	0
EU 19a	Davon: 1250 % / Abzug	0	0	0
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	24.348	24.803	1.948
21	Davon: Alternative standardised approach (A-SA)	0	0	0
EU 21a	Davon: Simplified standardised approach (S-SA)	24.348	24.803	1.948
22	Davon: Alternative Internal Models Approach (A-IMA)	0	0	0
EU 22a	Großkredite	0	0	0
23	Reclassifications between trading and non-trading books	0	0	0
24	Operationelles Risiko	754.046	754.046	60.324
EU 24a	Exposures to crypto-assets	12.832	12.746	1.027

25	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)	227.660	165.772	18.213
26	Output floor applied (%)	0%	0%	
27	Floor adjustment (before application of transitional cap)	0	0	
28	Floor adjustment (after application of transitional cap)	0	0	
29	Insgesamt	17.126.859	16.883.010	1.370.149

➤ Artikel 447 CRR – Schlüsselparameter

EU KM1 – Schlüsselparameter

		a)	b)	c)	d)	e)
		31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	4.281.289	4.182.499	3.627.529	3.776.371	3.515.175
2	Kernkapital (T1)	4.376.289	4.277.499	3.722.529	3.871.371	3.610.175
3	Gesamtkapital	4.610.043	4.537.495	3.969.969	4.120.722	3.745.840
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	17.126.859	16.883.010	15.921.960	16.047.770	15.558.261
4a	Total risk exposure pre-floor	17.126.859	16.883.010	15.921.960	16.047.770	15.558.261
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	25,00%	24,77%	22,78%	23,53%	22,59%
5b	Common Equity Tier 1 ratio considering unfloored TREA (%)	25,00%	24,77%	22,78%	23,53%	22,59%
6	Kernkapitalquote (%)	25,55%	25,34%	23,38%	24,12%	23,20%
6b	Tier 1 ratio considering unfloored TREA (%)	25,55%	25,34%	23,38%	24,12%	23,20%
7	Gesamtkapitalquote (%)	26,92%	26,88%	24,93%	25,68%	24,08%
7b	Total capital ratio considering unfloored TREA (%)	26,92%	26,88%	24,93%	25,68%	24,08%
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
EU 7d	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	2,40%	5,20%	5,20%	5,20%	5,20%
EU 7d	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,35%	5,20%	5,20%	5,20%	5,20%
EU 7f	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,80%	5,20%	5,20%	5,20%	5,20%
EU 7g	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	10,40%	13,20%	13,20%	13,20%	13,20%

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 (%)	0,12%	0,13%	0,13%	0,12%	0,06%
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,65%	0,66%	0,66%	0,50%	0,25%
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%	0,90%	0,45%
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	4,18%	4,18%	4,19%	4,02%	2,01%
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	14,58%	17,38%	17,39%	17,22%	17,21%
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	16,52%	13,68%	11,73%	12,48%	5,44%
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	32.104.589	32.720.752	30.706.694	31.503.113	29.860.235
14	Verschuldungsquote (%)	13,63%	13,07%	12,12%	12,29%	12,10%
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)	11.023.639	11.032.040	10.841.701	10.706.576	10.396.649
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	7.466.171	7.574.059	7.644.891	7.733.352	7.653.973
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	704.728	715.023	863.968	949.830	1.009.153
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	6.761.443	6.859.036	6.780.923	6.783.523	6.644.820

17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	163,04%	160,84%	159,89%	157,83%	156,46%
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	24.898.570	25.182.801	23.874.477	24.863.862	23.719.515
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	20.335.770	20.301.834	19.606.508	19.526.785	19.605.680
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	122,44%	124,04%	121,77%	127,33%	120,98%

> Artikel 451a CRR - Liquiditätsanforderungen

EU LIQ1 - Quantitative Angaben zur LCR

EU 1a	Quartal endet am	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
		Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
		31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
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)					11.023.664	11.032.040	10.841.701	10.706.576
Mittelabflüsse									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	5.630.803	5.590.304	5.512.921	5.367.283	452.410	450.581	446.351	430.542
3	Stabile Einlagen	3.324.817	3.294.527	3.240.721	3.170.089	166.241	164.726	162.036	158.504
4	Weniger stabile Einlagen	2.305.986	2.295.777	2.272.200	2.197.194	286.169	285.855	284.314	272.038
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	9.203.041	9.359.110	9.419.905	9.507.569	5.952.691	6.042.859	5.994.247	6.024.850
6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	5.037.355	5.057.724	5.077.814	5.039.394	3.909.678	3.889.758	3.865.533	3.820.371
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4.098.138	4.190.683	4.286.076	4.368.983	1.975.465	2.042.398	2.072.700	2.105.287
8	Unbesicherte Schuldtitel	67.549	110.704	56.014	99.192	67.549	110.704	56.014	99.192
9	Besicherte großvolumige Finanzierung				-	15.714	16.118	539	557
10	Zusätzliche Anforderungen	2.492.637	2.467.446	2.555.191	2.603.462	811.512	828.921	967.108	1.041.349
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	619.645	641.848	787.789	865.084	619.645	641.848	787.789	865.084

12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schudtiteln	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1.872.992	1.825.598	1.767.402	1.738.378	191.867	187.074	179.319	176.265
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	14.126	15.160	17.064	18.033	14.126	15.160	17.064	18.033
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	2.179.274	2.155.336	2.130.484	2.109.344	220.408	220.419	219.583	218.021
16	Gesamtmittelabflüsse					7.466.860	7.574.059	7.644.891	7.733.352
Mittelzuflüsse									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	93	93	93	93	93	93	93	93
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	530.402	505.107	503.203	499.188	245.429	242.532	241.624	237.631
19	Sonstige Mittelzuflüsse	460.193	472.399	622.251	712.106	460.193	472.399	622.251	712.106
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)					-	-	-	-
EU-19b	(Überschüssige Zuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut)					-	-	-	-
20	Gesamtmittelzuflüsse	990.688	977.598	1.125.546	1.211.386	705.715	715.023	863.968	949.830
EU-20a	Vollständig ausgenommene Zuflüsse	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Zuflüsse mit der Obergrenze von 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Zuflüsse mit der Obergrenze von 75 %	990.688	977.505	1.125.546	1.211.386	705.715	715.023	863.968	949.830
Bereinigter Gesamtwert									
EU-21	Liquiditätspuffer					11.023.664	11.032.040	10.841.701	10.706.576
22	gesamte Netto-Mittelabflüsse					6.761.145	6.859.036	6.780.923	6.783.523
23	Liquiditäts-Deckungsquote (%)					163%	161%	160%	158%

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 163% (T) und 158% (T-3) und befindet sich damit stabil über den regulatorischen und internen Schwellwerten.

Die Refinanzierungskonzentration wird einerseits über die Berechnungen im Rahmen der AMM Templates überwacht, andererseits erfolgt zusätzlich eine Überwachung und ein Reporting der größten Gegenparteien nach Kundensektor. 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.