

Ordentliche Hauptversammlung Raiffeisen Bank International

13. Juni 2019
Wiener Stadthalle

Begrüßung

Mag. Erwin Hameseder
Vorsitzender des Aufsichtsrats

Erster Tagesordnungspunkt

Vorlage des festgestellten Jahresabschlusses samt Lagebericht, des Konzernabschlusses samt Konzernlagebericht jeweils zum 31.12.2018 und des Vorschlags für die Gewinnverwendung, des gesonderten nichtfinanziellen Berichts, des Berichts des Aufsichtsrats über das Geschäftsjahr 2018 sowie des Corporate Governance-Berichts des Vorstands.

Bericht des Aufsichtsrats

Mag. Erwin Hameseder
Aufsichtsratsvorsitzender

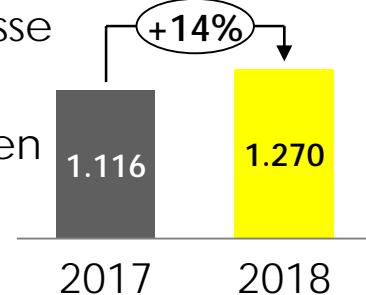
Bericht des Vorstands

Dr. Johann Strobl
Vorstandsvorsitzender

Positive Entwicklung 2018

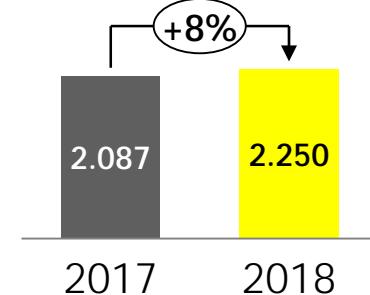
Konzernergebnis

- Eines der besten Ergebnisse der RBI Geschichte
- Geringe Wertminderungen auf finanzielle Vermögenswerte



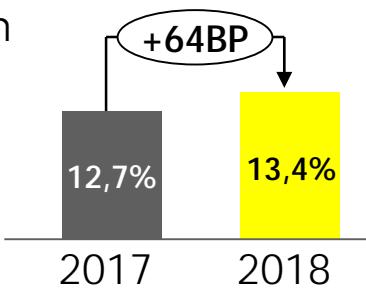
Betriebsergebnis

- Verbesserter Zinsüberschuss durch Geschäftswachstum
- Gestiegener Provisionsüberschuss



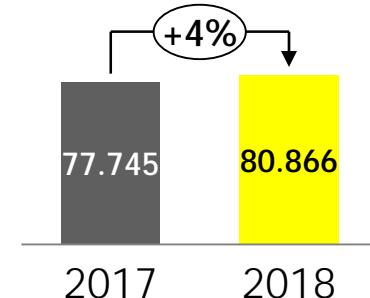
CET 1 Ratio

- CET1 Verbesserung durch Jahresergebnis und Verkauf des Kernbankgeschäfts in Polen



Kundenkredite

- Anstieg der Kundenkredite in fast allen Märkten



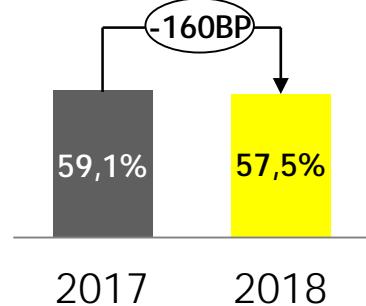
Dividendenvorschlag an die Hauptversammlung in Höhe von EUR 0,93 je Aktie

Anm.: Vergleichsperiode 2017 wurde angepasst, um die Auswirkungen der FINREP-Implementierung zu berücksichtigen

Positive Entwicklung 2018

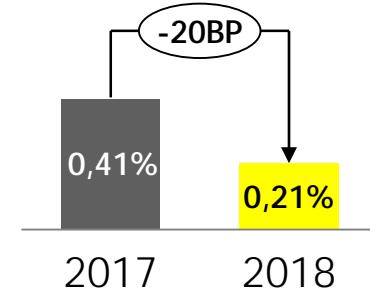
Cost/Income Ratio

- Stärker als die Kosten steigende Betriebserträge führten zu einer verbesserten Cost/Income Ratio



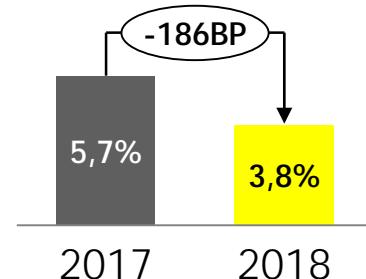
Neubildungsquote

- Neubildungsquote deutlich reduziert



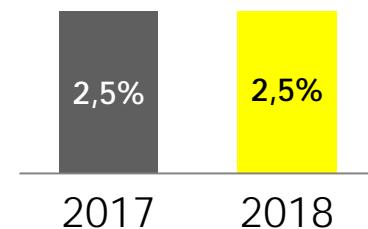
NPL Quote

- **130BP** NPL Rückgang
- **37BP** Kreditwachstum
- **19BP** Verkauf des Kernbankgeschäfts in Polen



Nettozinsspanne

- Nettozinsspanne bei 2,5% stabil

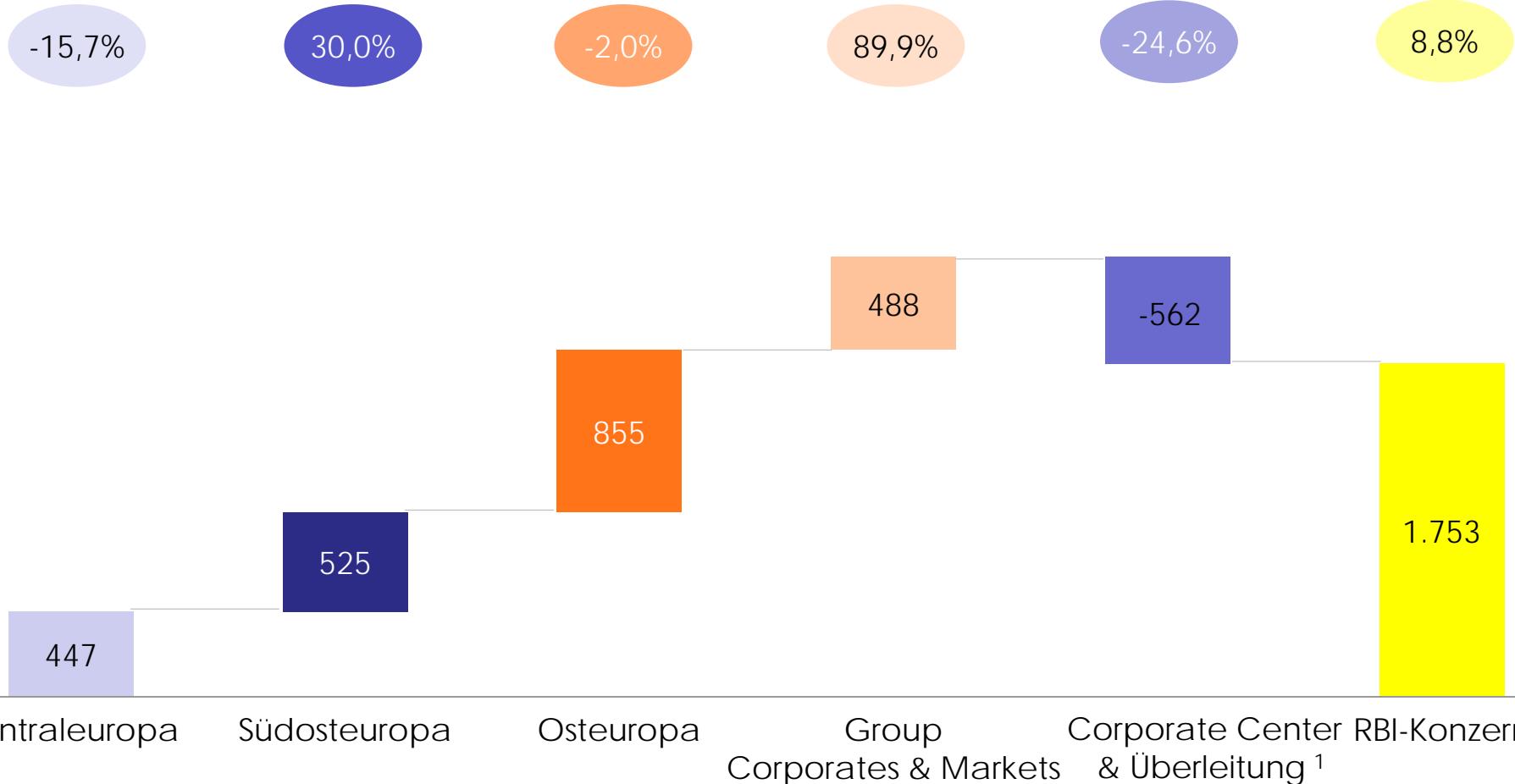


Anm.: Vergleichsperiode 2017 wurde angepasst, um die Auswirkungen der FINREP-Implementierung zu berücksichtigen

Beitrag der Segmente zum Ergebnis vor Steuern 2018



Veränderungen im Jahresvergleich



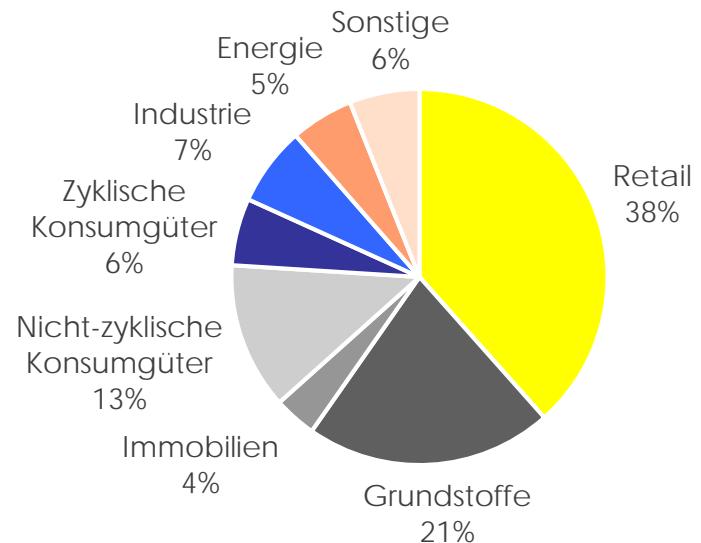
1) Aufgrund der vorwiegend internen Natur des Corporate Center wird der Beitrag zu Veranschaulichungszwecken mit der Überleitung verrechnet

Die RBI in Russland: ein robustes Geschäftsmodell

Wichtigste Entwicklungen 2018

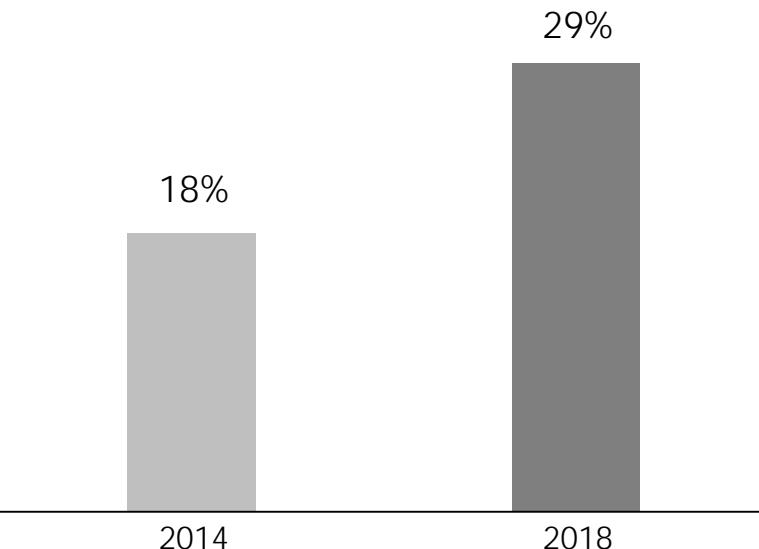
- Gewinn nach Steuern EUR 455 Mio.
- Anstieg des Zinsüberschusses um 3%,
Nettozinsspanne 5,77%
- Kreditwachstum in EUR von 7%
- NPL Ratio 3,0%; NPL Coverage Ratio 76,9%

Kreditportfolio-Exposure nach Kategorien

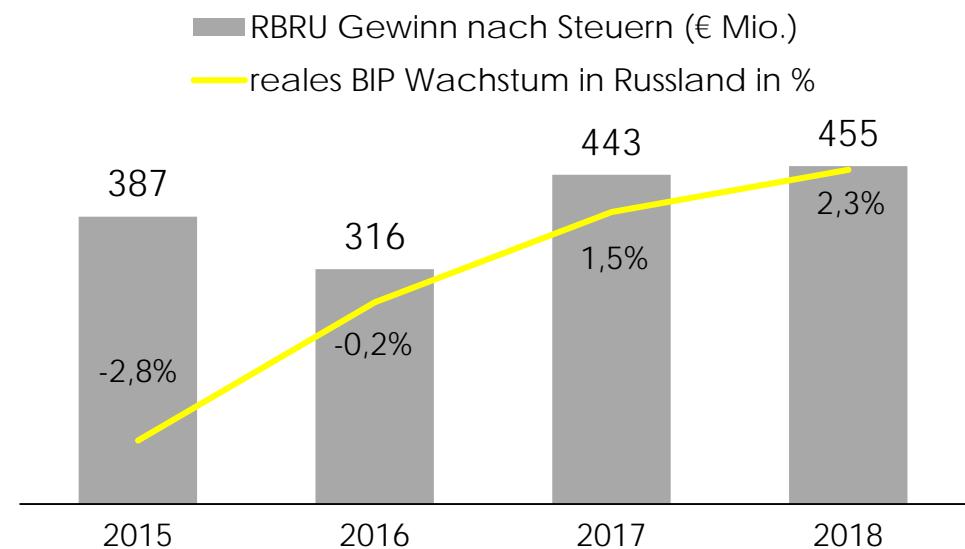


Die RBI in Russland: ein robustes Geschäftsmodell

26% Eigenkapitalrendite
(nach Steuern, Durchschnitt 2014 bis 2018)



**~EUR 1,6 Mrd. kumuliertes
Ergebnis nach Steuern seit 2015**



Bilanz 2018 im Überblick



in EUR Millionen

	31.12.2018	31.12.2017	Veränd.
Bilanzsumme	140.115	135.146	3,7%
Forderungen an Kreditinstitute	9.998	10.741	-6,9%
Forderungen an Kunden	80.866	77.745	4,0%
Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstituten	23.980	22.378	7,2%
Verbindlichkeiten ggü. Kunden	87.038	84.974	2,4%
Eigenkapital	12.413	11.241	10,4%

Aktiva

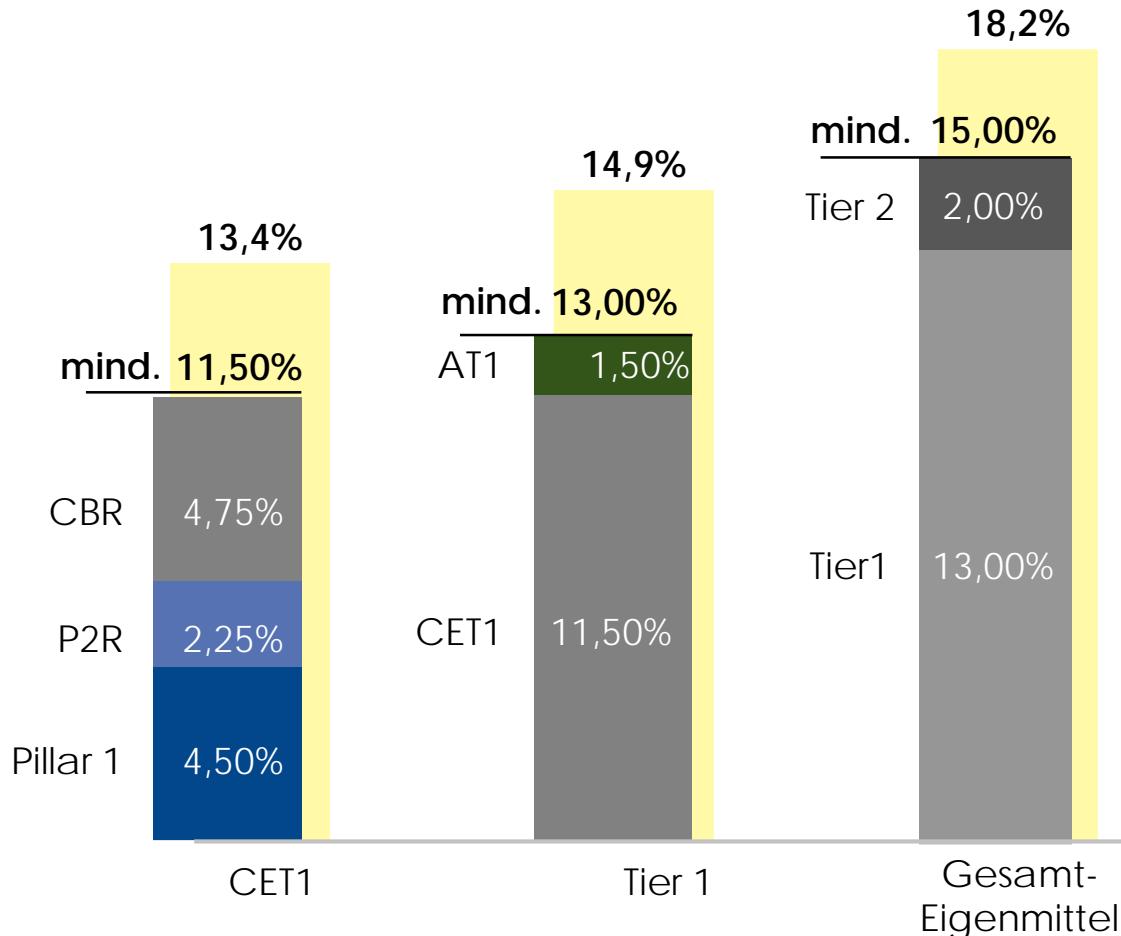
- **Forderungen an Kunden** um 4% gestiegen: insbesondere in Österreich, Tschechien, Rumänien, Slowakei und Russland
- **Barbestände** gestiegen, hauptsächlich Einlagen bei der OeNB

Passiva

- **Verbindlichkeiten ggü. Kunden** um 2% gestiegen: insbesondere in Österreich, Russland, Slowakei, Tschechien und Rumänien
- **Verbindlichkeiten ggü. Banken** um 7% gestiegen, hauptsächlich kurzfristige Refinanzierungen im Head Office

Kapitalquoten deutlich über den Anforderungen

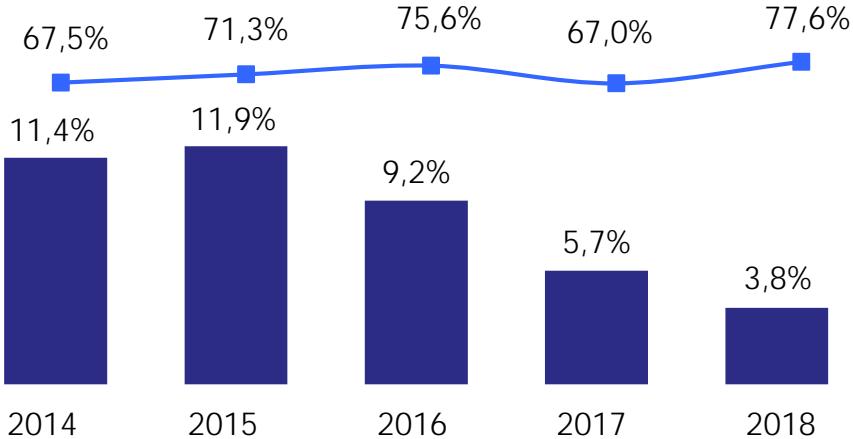
Regulatorische Kapitalerfordernisse 2019



Anmerkung: Transitionale Quoten per 31. Dezember 2018; Mindesterfordernisse per 1. Jänner 2019

Entwicklung notleidender Kredite (NPLs)

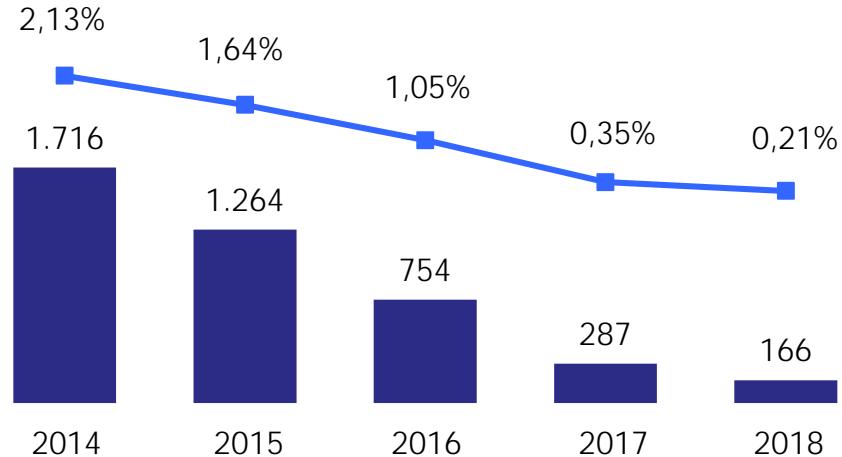
NPL in % der Kundenkredite und NPL Coverage Ratio



■ NPL Ratio (Nichtbanken)

■ NPL Coverage Ratio (Nichtbanken)

Entwicklung der Neubildungsquote



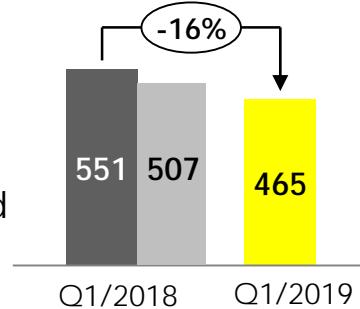
■ Wertminderung auf finanzielle Vermögenswerte (in Mio. EUR)

■ Neubildungsquote (durchschn. Kundenkredite)

- Deutliche Verbesserung von **Risikokosten und NPL Ratio**
- **NPL Ratio** um 1,9 PP auf 3,8% gesunken; größter Rückgang in SEE (um 2,4 PP) und EE (um 2,1 PP)
- **NPL Coverage Ratio** 2018 um 10,6 PP auf 77,6% gestiegen
- Beim NPL Management liegt der Fokus auf werterhaltendem Ansatz (z.B. selektiver Verkauf von NPLs)

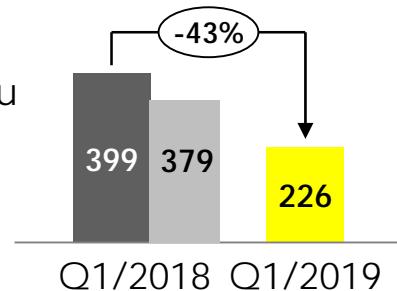
Betriebsergebnis (in Mio. EUR)

- Im Jahresvergleich
Zinsüberschuss um ~7,5%,
Provisionserträge um ~6%
gestiegen (exklusive Polen)
- Sondereffekte durch Polen und
Absicherungsgeschäfte



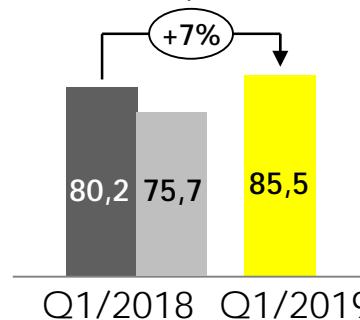
Konzernergebnis (in Mio. EUR)

- Risikokosten bleiben sehr niedrig
- Buchung der Beiträge zu Abwicklungsfonds und Bankenabgabe überwiegend in Q1



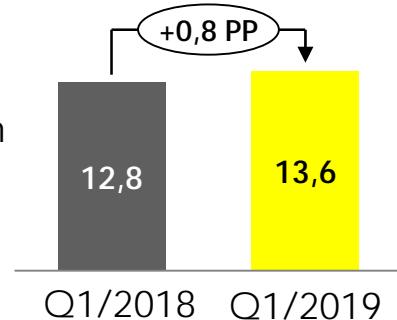
Kundenkredite (in Mrd. EUR)

- Starkes Kreditwachstum trotz Verkaufs in Polen
- 6% Kreditwachstum seit Jahresbeginn



CET1 Ratio (%)

- Kapitalquote weiterhin deutlich über Zielwerten
- CET1 Ratio pro forma, inklusive Q1 Ergebnis



- ✓ Stabile und gut diversifizierte Ertragsströme
- ✓ Solide Risikoposition

- ✓ Makroökonomisches Umfeld weiterhin unterstützend
- ✓ Gut kapitalisiert für Wachstumsgelegenheiten

 Q1/2018 exklusive Polen / polnisches Kernbankgeschäft

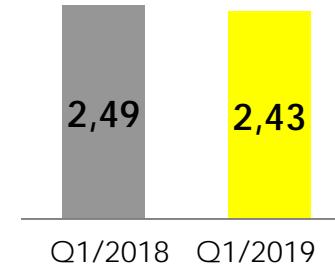
Ergebnisübersicht erstes Quartal 2019

im
Jahres
vergleich

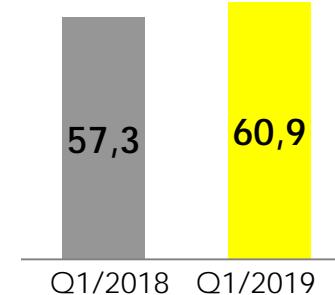
Betriebserträge	
-7,9%	EUR 1.189 Mio.
<hr/>	
Verwaltungsaufwendungen	
-2,1%	EUR -724 Mio.
<hr/>	
Neubildungsquote	
+47 BP	4 BP
<hr/>	
Konzernergebnis	
-43,4%	EUR 226 Mio.

EUR 0,64
Ergebnis je Aktie

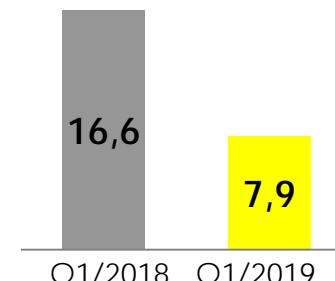
Nettozins-
spanne (%)



Cost/Income
Ratio (%)



Konzern-
Return-on-
Equity (%)



EUR 33,36
Buchwert je Aktie

Fortschrittliches Anti-Geldwäsche-System

Modernes System zur Transaktionsüberwachung von Norkom (BAE Systems)

- ✓ Ein einheitliches Standardsystem im gesamten Konzern
- ✓ Interne und externe Verifizierung und Optimierung
- ✓ Vollumfängliche Erfüllung der rechtlichen Anforderungen

Voll automatisiertes Transaktions-Screening mittels eines gemeinsamen Standardüberwachungssystems



Alle Warnmeldungen
werden manuell **geprüft**

Vollumfängliche Einhaltung der internen Vorschriften und Erfüllung der lokalen gesetzlichen Anforderungen



Regelmäßige Überprüfung durch die Aufsichtsbehörde

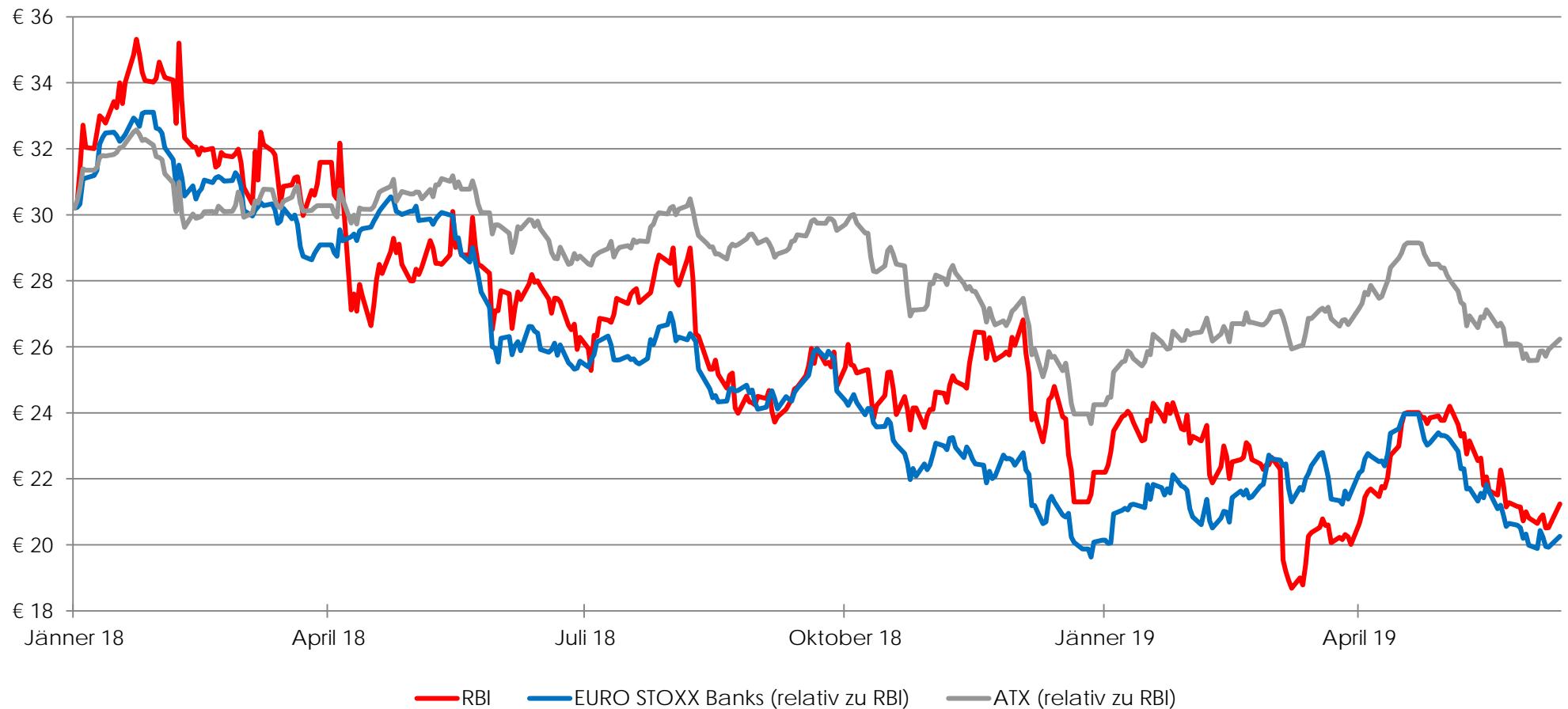
Interne und externe Verifizierung

- Laufende Beurteilung der Transaktionsüberwachungsindikatoren zur weiteren Verbesserung des Systems
- Regelmäßige Treffen mit großen US-Banken zur Vorstellung von Rahmenkonzept, Methodik, Ressourcen, Kalibrierung und kritischen Ländern

AML-Personalbesetzung (einschl. Support-Funktionen)

- ~80 Vollzeitäquivalente in der Konzern-zentrale
- Über 300 Vollzeitäquivalente in den Netzwerkeinheiten

Aktienkursentwicklung



Indexbasis: EUR 30,20

Strategische Ausrichtung von Retail und Firmenkundengeschäft



31/12/2018 Kredite ¹ (im Jahresvergleich)	Strategischer Fokus		31/12/2018 Kredite ¹ (im Jahresvergleich)	Strategischer Fokus	
	Retailkunden	Firmenkunden		Retailkunden	Firmenkunden
Corporates Wien EUR 18.163 Mio. (+25%)		✓✓	Kroatien EUR 2.361 Mio. (0%)	✓	✓
Tschechische Republik EUR 11.131 Mio. (+10%)	✓✓	✓✓	Ukraine EUR 1.525 Mio. (+35%)	✓✓	✓
Slowakei EUR 10.075 Mio. (+8%)	✓✓	✓	Serbien EUR 1.354 Mio. (+11%)	✓✓	✓
Russland EUR 8.519 Mio. (+7%)	✓✓	✓	Bosnien & Herzegovina EUR 1.292 Mio. (+9%)	✓✓	✓
Rumänien EUR 5.702 Mio. (+19%)	✓✓	✓✓	Belarus EUR 1.073 Mio. (+13%)	✓	✓
Ungarn EUR 3.354 Mio. (+13%)	✓✓	✓✓	Albanien EUR 705 Mio. (+4%)	✓	✓
Bulgarien EUR 2.595 Mio. (+15%)	✓✓	✓✓	Kosovo EUR 624 Mio. (+12%)	✓	✓

1)Kundenkredite

Fünf Säulen der Digitalisierung

Wir schaffen ein erstklassiges Kundenerlebnis, ...

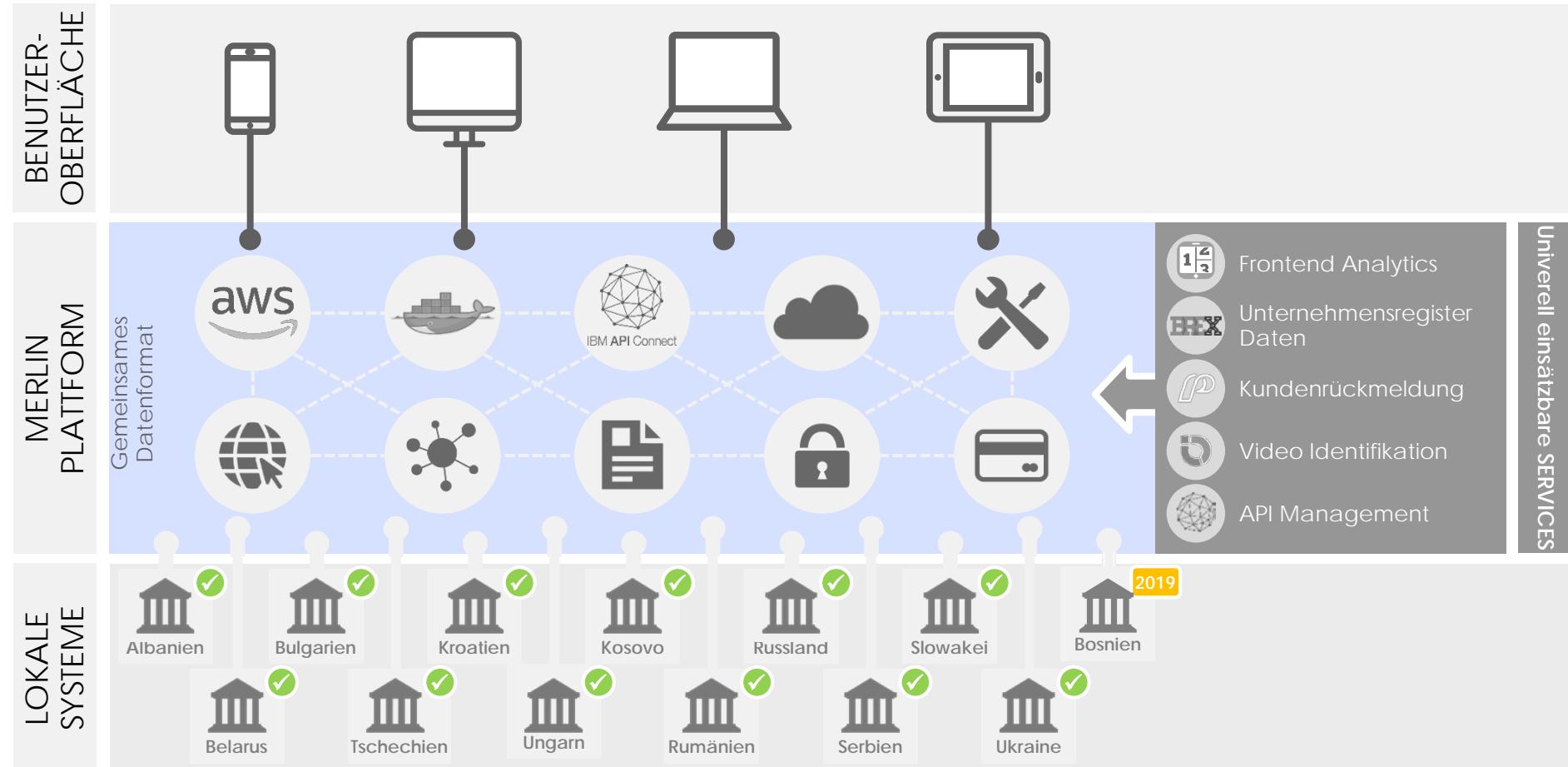


... um Innovationen zu fördern und neue Geschäftsmodelle zu entwickeln.

Merlin Plattform: gruppenweite Integration

CLOUDBASIERTE PLATTFORM

Gruppenweite Vernetzung | Gemeinsame Nutzung von Produkten | Entwicklung von neuen Dienstleistungen



Die RBI entwickelt sich im Zuge der digitalen Transformation zu einer adaptiven Organisation



Zusammenarbeit
stärken



Wettbewerbsvorteil
schärfen



Auf Kundennutzen
fokussieren



Unternehmerisches
Handeln fördern



- ~30% der MA in RBI Head Office arbeiten in agilen Teams, auch in Russland arbeitet ein größerer Teil der MA agil
 - Innovationen werden von agilen Teams entwickelt

Neue Programme ermöglichen Innovationen und Partnerschaften



INNOVATION GARDEN

MITARBEITER INITIATIVEN
ENTWICKLUNG IN EINEM START-UP PROZESS

7.428



Mitglieder bei
Ideenplattform

1.300



Kunden
Interviews

1.328



Neue
Ideen

2



Interne
Start-Ups



ELEVATOR LAB

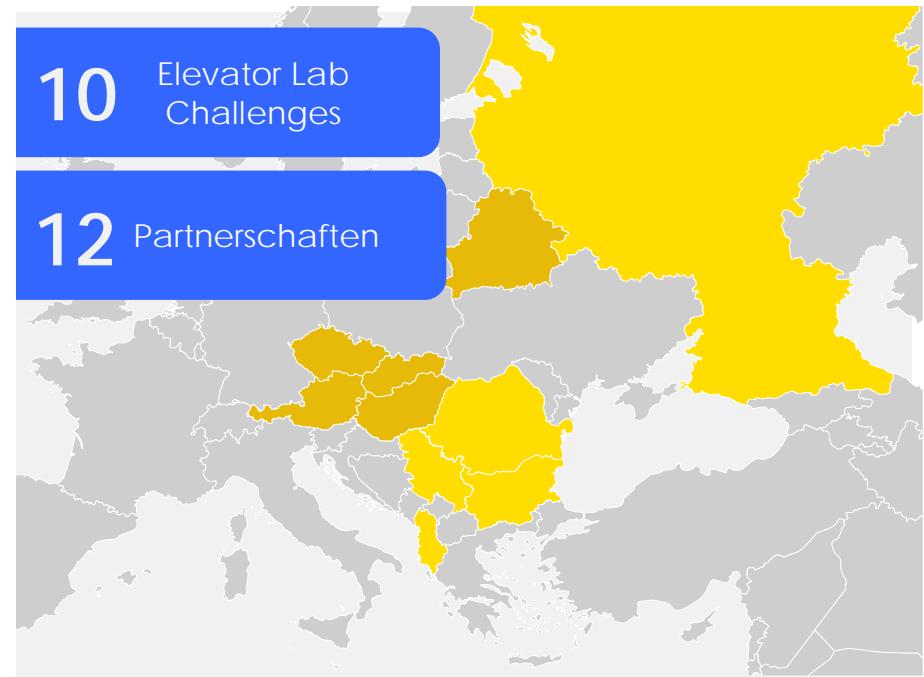
FINTECH PARTNERSHIP PROGRAMM
GLOBALE SUCHE NACH INNOVATIVEN START-UPS,
DIE ZUR RBI PASSEN

10

Elevator Lab
Challenges

12

Partnerschaften



- Wir gehen für die nächsten Jahre von einem durchschnittlichen **Kreditwachstum im mittleren einstelligen Prozentbereich** aus.
- Für 2019 erwarten wir eine **Neubildungsquote von rund 45 Basispunkten**.
- Die NPE Ratio soll weiter **sinken**.
- Wir streben für 2021 eine **Cost/Income Ratio von etwa 55 Prozent** an.
- Wir peilen in den nächsten Jahren einen **Konzern-Return-on-Equity von etwa 11 Prozent** an.
- Mittelfristig wollen wir eine **CET1 Ratio von rund 13 Prozent** beibehalten.
- Basierend auf dieser Zielquote beabsichtigen wir **Dividendenausschüttungen in Höhe von 20 bis 50 Prozent** des Konzernergebnisses.

Zweiter Tagesordnungspunkt

Beschlussfassung über die Verwendung des im Jahresabschluss zum 31.12.2018 ausgewiesenen Bilanzgewinns.

Dritter Tagesordnungspunkt

Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Vorstands für das Geschäftsjahr 2018.

Vierter Tagesordnungspunkt

Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des
Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2018.

Fünfter Tagesordnungspunkt

Wahl des Abschlussprüfers (Bankprüfers) für den Jahres- und Konzernabschluss für das Geschäftsjahr 2020.

Sechster Tagesordnungspunkt

Wahl einer Person in den Aufsichtsrat.

Siebter Tagesordnungspunkt

Beschlussfassung über den Widerruf der Ermächtigung des Vorstands gemäß § 169 AktG (genehmigtes Kapital) und die Schaffung eines neuen genehmigten Kapitals gegen Bar- und/oder Sacheinlage mit der Möglichkeit zum Bezugsrechtsausschluss und die entsprechende Satzungsänderung in § 4 Abs 5.

Achter Tagesordnungspunkt

Beschlussfassung über die Änderung der Satzung in § 4 und § 15.

Fragen & Antworten

Kontakt und Finanzkalender

Kontakt

Group Investor Relations

Raiffeisen Bank International AG

Am Stadtpark 9
1030 Wien
Österreich

Tel.: +43 1 71 707 2089

Fax: +43 1 71 707 2138

ir@rbinternational.com

www.rbinternational.com

Finanzkalender

19. Juni 2019

21. Juni 2019

24. Juni 2019

25. Juli 2019

8. August 2019

31. Oktober 2019

14. November 2019

Ex-Dividendentag

Dividendenstichtag

Dividendenzahlung

Beginn der Quiet Period¹

Zwischenbericht 1. Halbjahr 2019

Beginn der Quiet Period¹

Zwischenbericht 1. bis 3. Quartal 2019

1) Quiet Period: während dieser Periode werden keine Investoren- oder Analystengespräche geführt.

Disclaimer

Bestimmte Angaben in diesem Dokument können Aussagen über zukünftige Erwartungen und andere zukunftsgerichtete Aussagen zur Raiffeisen Bank International AG („RBI“) und ihren Tochtergesellschaften darstellen, die auf den derzeitigen Ansichten und Annahmen des Managements beruhen. Zukunftsgerichtete Aussagen unterliegen bekannten und unbekannten Risiken und Ungewissheiten, die dazu führen können, dass das tatsächliche Ergebnis, die Wertentwicklung oder Ereignisse wesentlich von den Werten abweichen, die in diesen zukunftsgerichteten Aussagen ausdrücklich oder implizit beschrieben oder angenommen werden. Zusätzlich zu Angaben, die aufgrund ihres Zusammenhangs zukunftsgerichtet sind, deuten Worte wie „kann“, „wird“, „sollte“, „erwartet“, „plant“, „beabsichtigt“, „zielt ab“, „antizipiert“, „glaubt“, „schätzt“, „sagt voraus“, „möglich“ oder „andauern“ oder ähnliche Formulierungen üblicherweise auf solche zukunftsgerichteten Aussagen hin.

Zukunftsgerichtete Aussagen unterliegen naturgemäß bekannten und unbekannten Risiken und Ungewissheiten, weil sie sich auf Ereignisse beziehen und von Umständen abhängig sind, die in Zukunft eintreten können oder nicht. Zukunftsgerichtete Aussagen sind keine Garantie zukünftiger Entwicklung. Empfänger dieser Unterlagen sollten sich nicht unangemessen auf diese zukunftsgerichteten Aussagen verlassen. Viele Faktoren können dazu führen, dass unser Ergebnis, unsere Finanzlage, unsere Liquidität und die Entwicklung der Märkte, in denen wir im Wettbewerb stehen, wesentlich von den Werten abweichen, die in diesen zukunftsgerichteten Aussagen ausdrücklich oder implizit angenommen oder beschrieben werden.

Diese Faktoren sind unter anderem: (i) unsere Fähigkeit in den Regionen, in denen wir tätig sind, zu konkurrieren; (ii) unsere Fähigkeit, den Erfordernissen unserer Kunden zu entsprechen; (iii) unsere Fähigkeit, Synergien aus Akquisitionen, Programmen zur Kostenreduktion oder anderen Projekten zu heben; (iv) Unsicherheiten im Zusammenhang mit allgemeinen wirtschaftlichen Rahmenbedingungen, insbesondere in Zentral- und Osteuropa; (v) staatliche Einflussfaktoren wie die Kosten der Einhaltung regulatorischer Erfordernisse und die Auswirkungen von Veränderungen des regulatorischen Umfelds; (vi) Auswirkungen von Wechselkurs- und Zinssatzänderungen und (vii) andere Risiken, Unsicherheiten

und Faktoren, die unserem Geschäftsbereich anhaften. Diese Präsentation enthält Daten finanzieller und nicht-finanzieller Natur sowie statistische Daten, die sich auf die Raiffeisen Bank International AG („RBI“) einschließlich der Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft („RZB“) vor der Verschmelzung mit der RZB („fusioniertes Institut“) beziehen – unabhängig davon, ob sie als „pro forma“ bezeichnet werden – und auf historischen Daten von RBI und RZB basieren. Diese Informationen und Daten dienen lediglich der Veranschaulichung.

Nach Maßgabe der entsprechenden gesetzlichen Wertpapier- und Kapitalmarktvorschriften beabsichtigen wir nicht und übernehmen keine Verpflichtung dafür, hier geäußerte zukunftsgerichtete Aussagen fortzuschreiben und an zukünftige Ereignisse und Entwicklungen anzupassen, weder aufgrund neuer Informationen, noch aufgrund zukünftiger Ereignisse oder sonstiger Gründe.

Diese Unterlage dient nur zu Informationszwecken und darf nicht als Ratschlag oder Empfehlung für Investitionen jedweder Art interpretiert werden. Diese Präsentation und jegliche schriftliche oder mündliche Information stellen weder ein Angebot zum Kauf von Wertpapieren, noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Kauf von Wertpapieren, noch einen Prospekt oder Vermarktungs- oder Verkaufsbemühungen für solche Wertpapiere dar. Die Aktien der RBI sowie Aktien von Tochterunternehmen wurden weder gemäß dem US-Securities Act of 1933 („Securities Act“) noch in Kanada, Großbritannien oder Japan registriert. Wertpapiere dürfen ohne vorheriger Registrierung, Qualifikation oder Ausnahmeregelung vom Registrierungserfordernis nicht in den USA oder in bestimmten Jurisdiktionen, die eine Registrierung oder eine Qualifikation erfordern, angeboten oder verkauft werden. Dieses Material darf nicht kopiert werden oder auf sonstige Weise an „U.S.-Personen“ (gemäß der Definition unter Regulation S des Securities Act in der jeweils gültigen Fassung) oder Publikationen mit genereller Auflage in den Vereinigten Staaten weitergegeben werden. Die Verbreitung dieses Dokuments kann in anderen Jurisdiktionen eingeschränkt oder verboten sein.

Für das Vereinigte Königreich: Diese Präsentation sowie darauf bezogenes Material inklusive Folien (dieses „Material“) dürfen

nur an Personen verteilt werden, die Mitglieder der RBI sind und unter Artikel 43 (2) der U.K. Financial Services and Market Act 2000 (Financial Promotion) Order 2005 (in ihrer geltenden Fassung, die „Financial Promotion Order“) fallen oder an Personen, (i) die Branchenerfahrung mit Investitionen im Sinne von Artikel 19(5) der Financial Promotion Order haben, (ii) die Artikel 49(2)(a) bis (d) („high net worth companies, unincorporated associations etc.“) der Financial Promotion Order unterliegen, (iii) die sich außerhalb des Vereinigten Königreichs befinden oder (iv) an die andernfalls in gesetzlich zulässiger Weise eine Einladung oder ein Anreiz zur Teilnahme an Investitionsaktivitäten (im Sinne des Abschnitts 21 des Financial Services and Market Act 2000) in Verbindung mit der Ausgabe oder dem Verkauf von Wertpapieren erfolgen oder veranlassen werden könnte (alle diese Personen zusammen werden als „Relevante Personen“ bezeichnet). Dieses Material richtet sich ausschließlich an Relevante Personen. Eine Person, die keine Relevante Person ist, darf nicht aufgrund dieses Materials oder seines Inhaltes tätig werden oder auf dieses vertrauen. Jede Investition oder Investitionstätigkeit, auf die sich dieses Material bezieht, steht nur Relevanten Personen zur Verfügung und wird nur mit Relevanten Personen unternommen.

Finanzdaten in dieser Präsentation basieren auf Zahlen, die im Geschäftsbericht (für diese Präsentation wurden die Zahlen im Geschäftsbericht angepasst, um den Effekt der FINREP-Anwendung zu zeigen) sowie in den Zwischenberichten der RBI veröffentlicht sind. Die Zahlen in dieser Präsentation wurden jedoch gerundet, wodurch es zu leichten prozentuellen Differenzen mit den Zahlen kommen kann, die in den jeweiligen Berichten genannt werden.

Wir haben diese Präsentation sorgfältig angefertigt. Rundungs-, Übertragungs-, Rechtschreib- und drucktechnische Fehler können jedoch nicht ausgeschlossen werden. Weder die RBI noch ihre Tochtergesellschaften, Berater oder Vertreter sind für jedwede Auslassungen, Irrtümer oder nachfolgende Änderungen, die hier nicht wiedergegeben sind, verantwortlich oder haftbar, noch akzeptieren sie irgendeine Haftung für jedweden Verlust oder Nachteil, wie auch immer dieser aus der Verwendung dieses Dokuments oder von Daten Dritter oder anderweitig in Zusammenhang damit entstehen möge.