



Ordentliche Hauptversammlung
Raiffeisen Bank International

31. März 2022

Begrüßung

Mag. Erwin Hameseder
Vorsitzender des Aufsichtsrats

1. Tagesordnungspunkt

Vorlage des festgestellten Jahresabschlusses samt Lagebericht, des Konzernabschlusses samt Konzernlagebericht jeweils zum 31. Dezember 2021 und des Vorschlags für die Gewinnverwendung, des gesonderten nichtfinanziellen Berichts, des Berichts des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2021 sowie des Corporate-Governance-Berichts des Vorstands.

Bericht des Aufsichtsrats

Mag. Erwin Hameseder
Vorsitzender des Aufsichtsrats

Bericht des Vorstands

Dr. Johann Strobl

CEO

Ergebnis und Finanzentwicklung 2021

Konzernergebnis

1-12/2021

EUR **1.372** Mio.

+71%

im Jahresvergleich

Kernerträge

Anpassung gem. IFRS5 (Bulgarien), 1-12/2021, in Mio. EUR

3.327

Zins-
überschuss

+7%

1.985

Provisions-
überschuss

+18%

im Jahresvergleich

Cost/Income Ratio

Anpassung gem. IFRS5 (Bulgarien), 1-12/2021

53,5%

-2,4 PP

im Jahresvergleich

Forderungen an Kunden

Anpassung gem. IFRS5 (Bulgarien), 31.12.2021

EUR **100.832** Mio.

+15%

im Jahresvergleich
(exkl. Bulgarien)

Konzern-Return-on-Equity

1-12/2021

10,9%

+4,5 PP

im Jahresvergleich

Harte Kernkapitalquote

31.12.2021, fully loaded, inkl. Ergebnis

13,1%

-0,5 PP

im Jahresvergleich

Durch den geplanten Verkauf der bulgarischen Tochterbank und deren Beteiligung kam es gemäß IFRS 5 zu einer Änderung in der Darstellung. Die Werte des Vorjahres bleiben unverändert. Die Erfolgsrechnung der bulgarischen Tochterbank und deren Beteiligung wurde im Posten Ergebnis aus aufgegebenen Geschäftsbereichen ausgewiesen.

Fokus auf CE & SEE

- Tschechien: Equa bank zum ersten Mal konsolidiert; Integration der Bausparkasse und Übernahme von ING Kunden abgeschlossen
- Serbien: Akquisition der Crédit Agricole Srbija auf Kurs, Closing für die nächsten Tage erwartet

Raiffeisen Bulgarien

- Verkauf der Raiffeisenbank Bulgarien an die KBC Group, Closing für Mitte 2022 erwartet

Digitalisierung bei Privatkunden

✓ > 6,7 Mio.

Digitale Kunden

✓ ca. 55%

Mobile-Banking-Nutzer

✓ > 55%

Digital initiiertes Geschäft

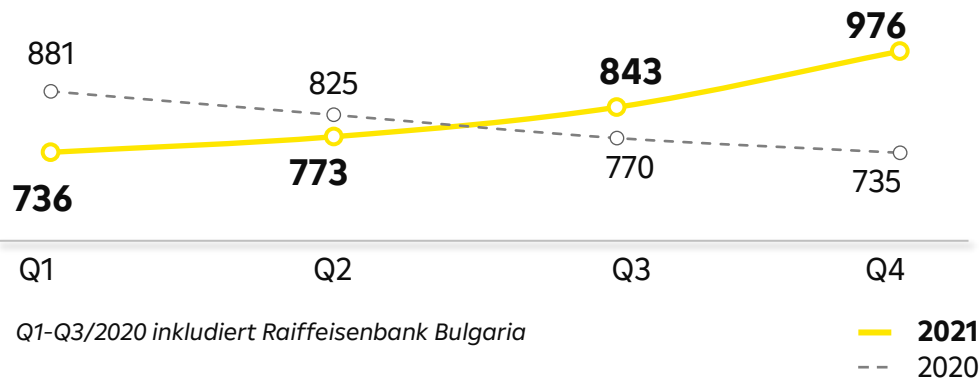
ESG-Engagement

- Die RBI bekennt sich zu den UN Principles for Responsible Banking: Fortschritte beim ESG Scoring und bei der Errechnung finanzieller Treibhausgasemissionen erzielt
- Die RBI begibt ersten Tier 2 Green Bond; erste grüne Emissionen in CEE im Jahr 2021

1-12/2021 Betriebsergebnis

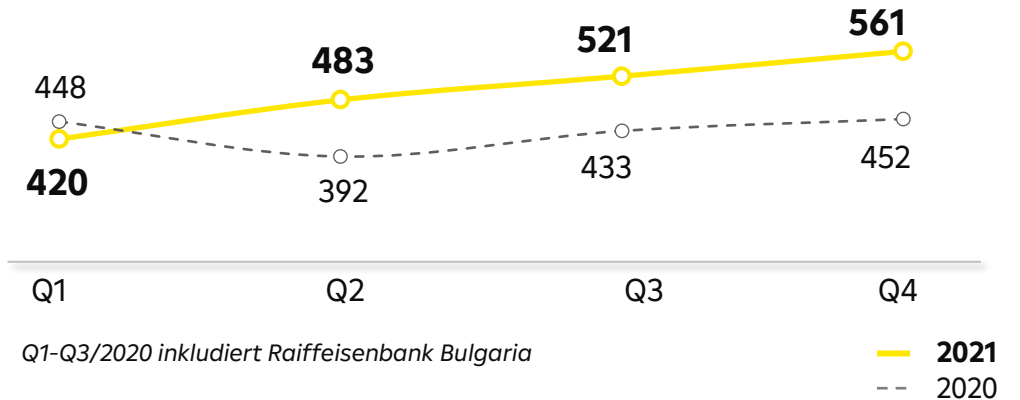
Zinsüberschuss 1-12/2021

EUR **3.327** Mio. ... **um 7%** gestiegen im Jahresvergleich (EUR 207 Mio.)



Provisionsüberschuss 1-12/2021

EUR **1.985** Mio. ... **um 18%** gestiegen im Jahresvergleich (EUR 300 Mio.)



Verwaltungsaufwendungen 1-12/2021

EUR **2.978** Mio. ... **um 5%** gestiegen im Jahresvergleich (EUR 146 Mio.)

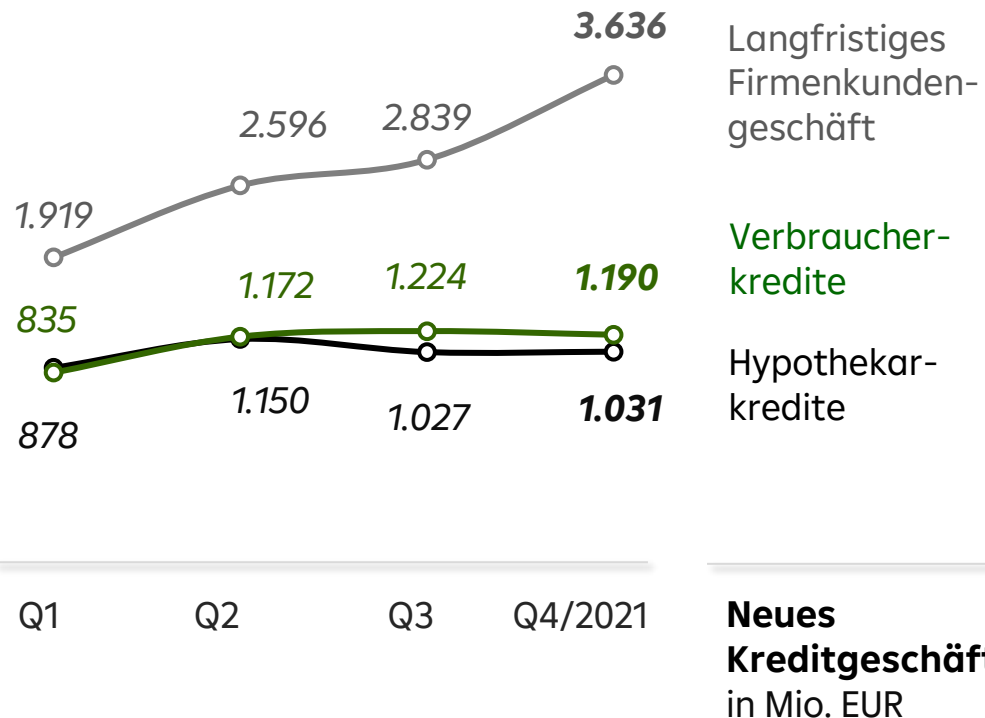
Betriebsergebnis 1-12/2021

EUR **2.592** Mio. ... **um 16%** gestiegen im Jahresvergleich (EUR 351 Mio.)

Kreditwachstum und Liquidität

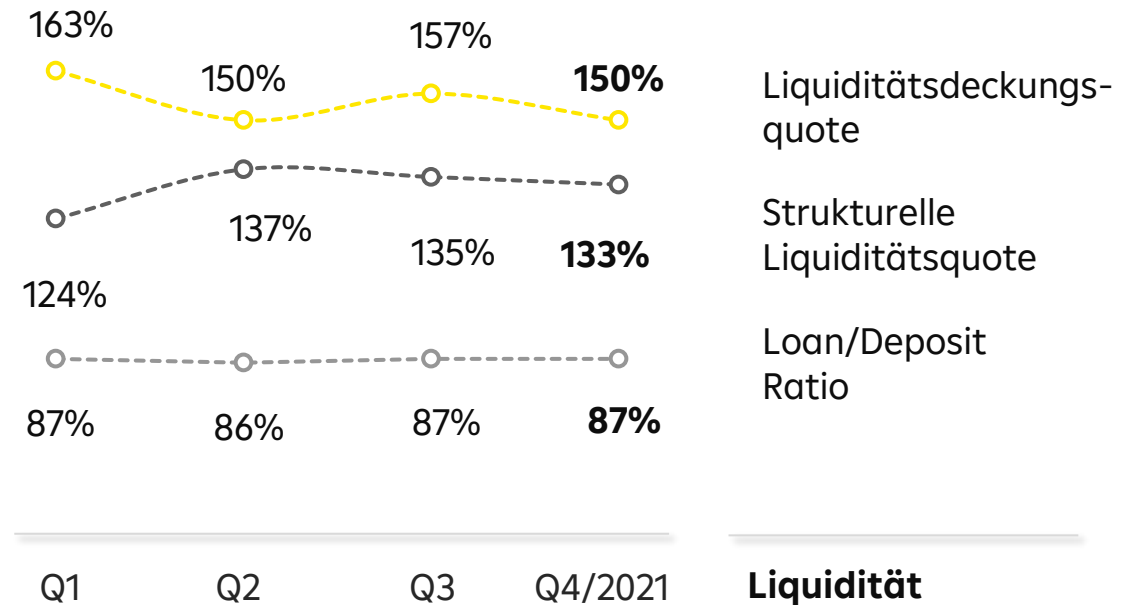
Kundenkreditvergabe (pro Quartal)

- Vergabe von Verbraucherkrediten um 44% und von Hypothekarkrediten um 23% im Vergleich zur Vorjahresperiode gestiegen



Liquiditätskennzahlen

- Hohe und stabile Liquidität im Konzern
- Hoher Anteil an Kundeneinlagen (60%) in der Finanzierungsstruktur

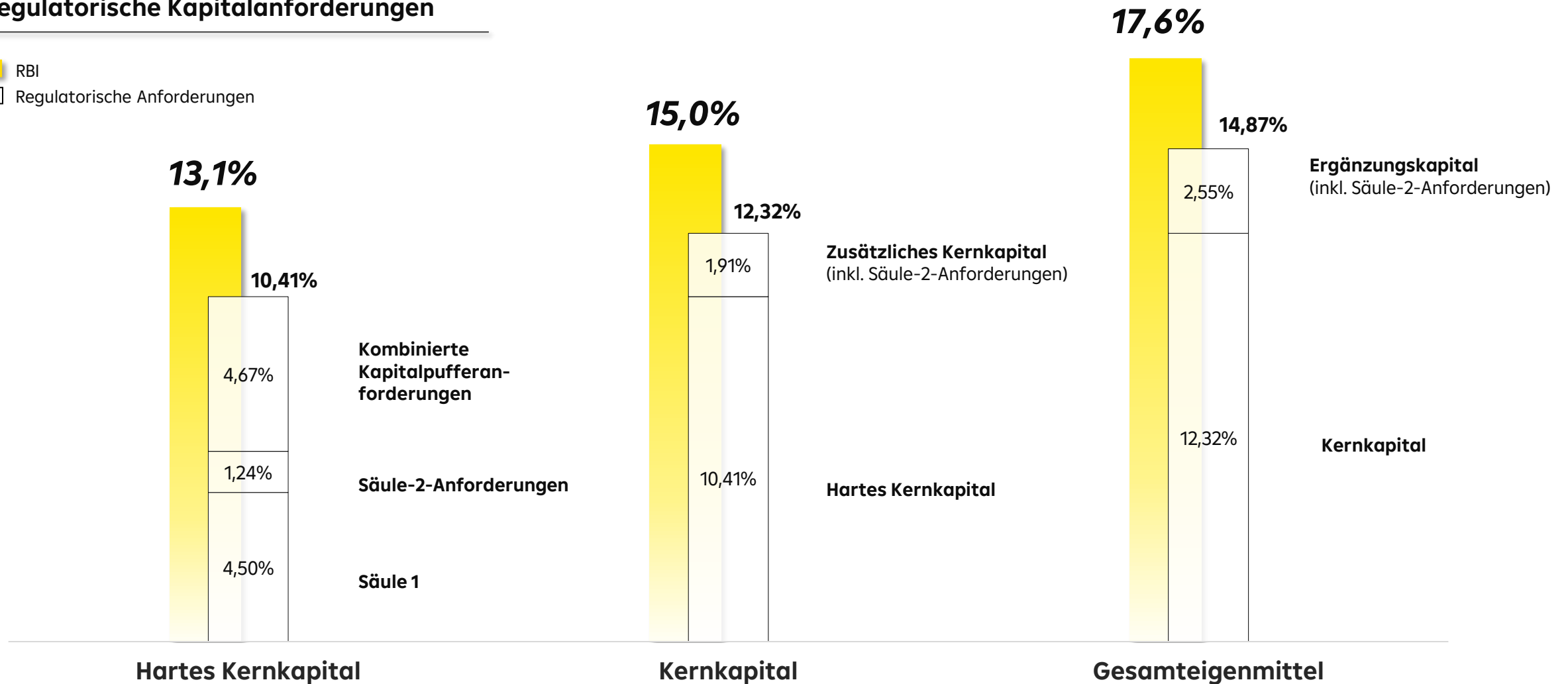


Kapitalquoten

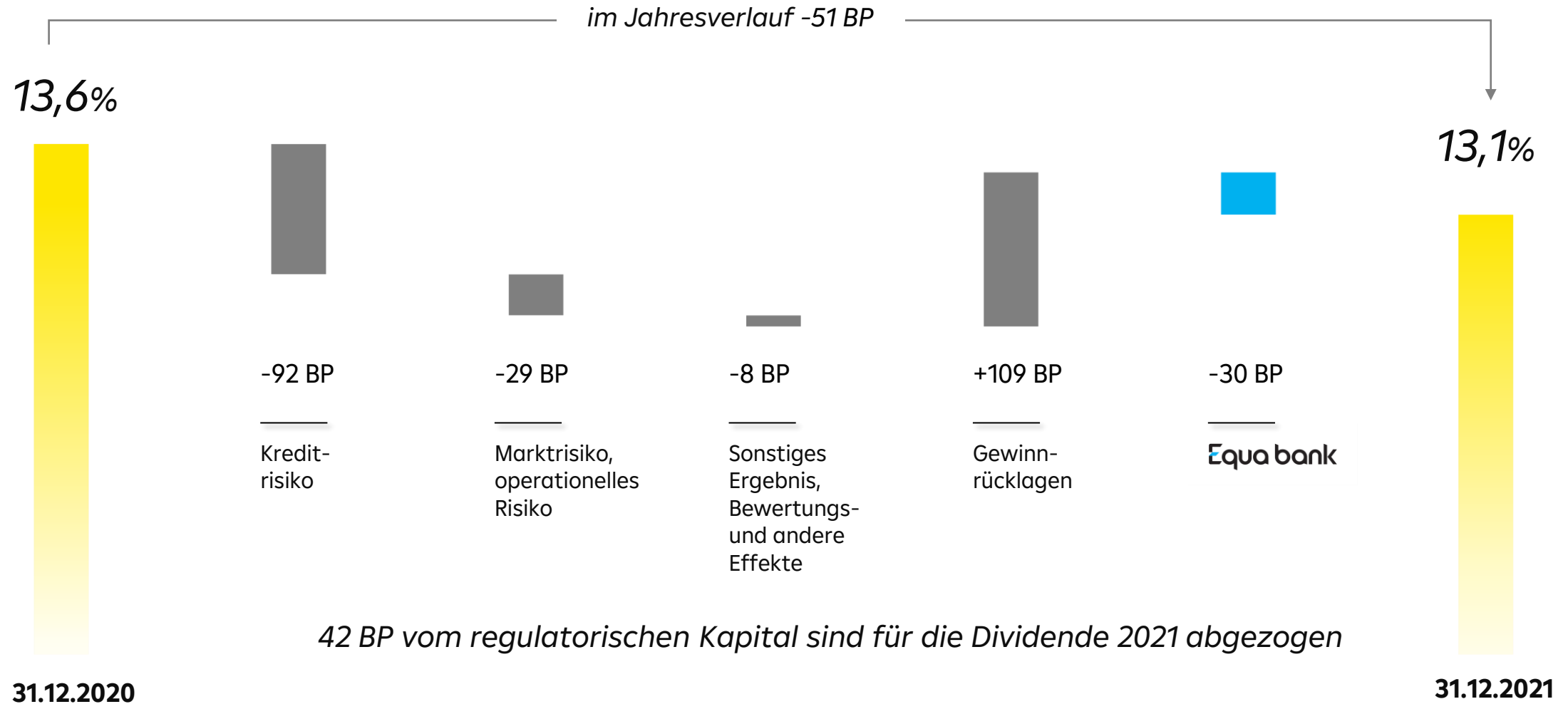
Regulatorische Kapitalanforderungen

■ RBI

□ Regulatorische Anforderungen



Entwicklung des harten Kernkapitals im Jahresverlauf



Neubildungsquote

1-12/2021

30 BP

-37 BP

im Jahresvergleich

Kreditrisikokosten

1-12/2021

EUR **295 Mio.**

-51%

im Jahresvergleich

NPE Coverage Ratio

1-12/2021

62,5%

+1,0 PP

im Jahresvergleich

NPE Ratio

1-12/2021

1,6%

-28 BP

im Jahresvergleich

RBI Konzern

1,6%

-33 BP

im Jahresvergleich

Zentraleuropa

2,4%

-34 BP

im Jahresvergleich

Südosteuropa

1,5%

-64 BP

im Jahresvergleich

Osteuropa

1,5%

-13 BP

im Jahresvergleich

Group Corporates & Markets

Russland und Ukraine - Update



- › In der Ukraine werden **alle essentielle Bankgeschäfte angeboten und Filialen bleiben, wo möglich, geöffnet**. Die Sicherheit unserer Mitarbeiter ist unser höchstes Anliegen.
- › Die osteuropäischen Tochterbanken operieren **überwiegend lokal und eingeständig**.
- › **Hohe Liquidität in der gesamten Gruppe** und stabile Liquiditätsdeckungsquote (LCR) auf Gruppenebene, in der Konzernzentrale und den Tochtergesellschaften.
- › **Die RBI prüft alle strategischen Optionen** für die Zukunft der Raiffeisenbank Russland bis hin zu einem sorgfältig gesteuerten Ausstieg aus der Raiffeisenbank in Russland.

Die Raiffeisen Bank Ukraine bietet weiterhin alle essentiellen Bankdienstleistungen zur Unterstützung ihrer Kunden trotz äußerst schwieriger Bedingungen an: **Die Sicherheit unserer Mitarbeiter steht an erster Stelle.**

Bank im Mindestbetrieb, unter der Bedingung, dass keine Gefahr für die Sicherheit der Mitarbeiter oder Kunden besteht

- Der IT-Betrieb läuft, Geldautomaten und POS funktionieren, die meisten Filialen sind geöffnet



- Schlüsseloperationen und Callcenter konzentrieren sich auf Arbeit aus der Westukraine mit Heimarbeit von Kollegen im ganzen Land

Freiwillige Zahlungsaussetzungen angeboten von der Raiffeisen Ukraine

- **Privatkunden + KMU:** freiwillige Zahlungsaussetzungen für 1-2 Monate



- **Unternehmen:** 2 monatige freiwillige Aussetzungen aller Zahlungen innerhalb bestehender Kreditvereinbarungen

Hrywnja-Umtausch für Menschen nach Grenzüberquerung, entgeltfreie Bargeldabhebung und Kontoeröffnung

- Hrywnja-Umtausch in Österreich und der Slowakei mit Unterstützung der ukrainischen Nationalbank bereits gestartet
- Weitere Länder in CEE werden folgen



- Keine Gebühren für Bargeldabhebung mit ukrainischen Karten in Tschechien, der Slowakei und Rumänien
- Kostenfreie und vereinfachte Kontoeröffnung für ukrainische Geflüchtete in Österreich und 8 Ländern in CE und SEE

Wir helfen

Sofortiges Handeln
und **kontinuierlicher
Einsatz für eine
schnelle und
effektive
humanitäre Hilfe**



Raiffeisen Community: Fundraising, Transport, Unterbringung, medizinische und psychologische Hilfe

- Die RBI Gruppe hat bisher rund EUR 10 Mio. an Spenden gesammelt (u.a. für Nothilfe für das ukrainische Rote Kreuz, die Caritas und das Hilfswerk Österreich).
- Wir haben bisher bereits über 800 Mitarbeiterfamilien aus der Ukraine unterstützt.
- RBI Mitarbeiter aus CE und SEE leisten Freiwilligenarbeit, inkl. Unterbringung, Transport, Beratung, Vororthilfe an den Grenzen und Sachspenden.

CEE Charity: Fundraising, Evakuierung, Soforthilfe und medizinische Hilfe

- Die CEE Charity ist in der Ukraine seit langem engagiert und steht in ständigem Kontakt mit lokalen und internationalen Partnerorganisationen, um vor allem Kindern und Frauen zu helfen.
- Seit Kriegsausbruch wurde Soforthilfe und medizinische Hilfe in Höhe von über EUR 180.000 geleistet sowie die Evakuierung von Waisenkindern aus den Kriegsregionen unterstützt.

Tochterbanken in Osteuropa sind unabhängig aufgestellt

Der RBI-Konzern ist so aufgestellt, dass selbst in einem Extremszenario in einer Tochterbank **kein Ansteckungsrisiko für die Gruppe** besteht:

Konzernzentrale **Wien**



Keine Verpflichtungen, die über das investierte Eigenkapital und die ausgewiesenen nachrangigen Verbindlichkeiten hinausgehen

Tochterbanken **Zentral- und Südosteuropa**



Kein Exposure gegenüber der russischen Tochterbank

- **Kein Exposure** gegenüber sanktionierten Unternehmen (asset freeze)
- **Unbedeutende grenzüberschreitende Risikopositionen** gegenüber Russland

Eigenständig



AO Raiffeisenbank **Russland**

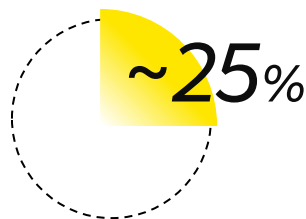
Vollständig **eigenfinanziert**



Das Russland-Exposure liegt deutlich innerhalb der Grenzen, welche die Resilienz der Gruppe in allen möglichen Szenarien gewährleisten

Hohe Liquidität in der Gruppe, Emittenten-Rating bestätigt

Treasury Hochliquide Treasury-Vermögenswerte



Stand: 25. März 2022:

- Hochliquide Treasury-Vermögenswerte machen rund 25% der Bilanzsumme der Gruppe aus
- Einen ebenso hohen Anteil machen sie in den Bilanzen der CE- und SEE-Tochterbanken aus

Hohes Niveau Liquiditätsdeckung



Liquiditätsdeckungsquote
Konzern

Stand: 29. März 2022:

- Liquiditätsdeckungsquote (LCR) für den Konzern bei 156%
- LCR für die Konzernzentrale bei 131%
- Alle Tochterbanken haben eine stabile LCR auf einem hohen Niveau

S&P Global
Ratings

A-

MOODY'S **A2**

RBI Emittenten-Rating von S&P und Moody's bestätigt:

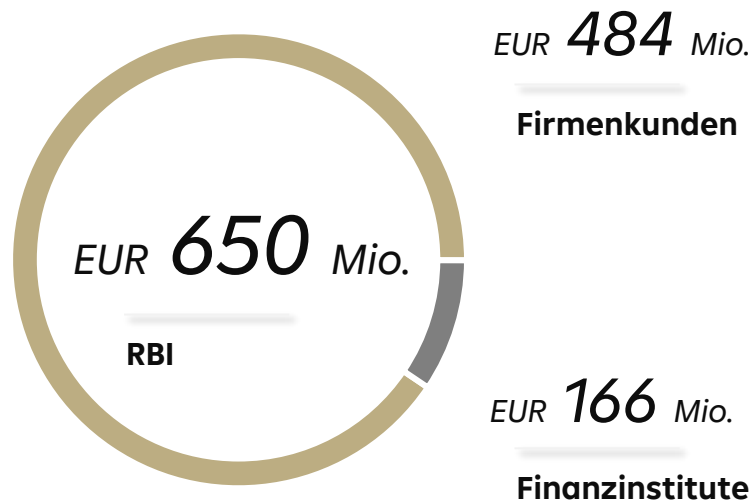
- Die Rating-Agenturen unterstreichen die solide Ausgangsposition der RBI sowie der Raiffeisen Bankengruppe und heben die starken Maßnahmen zur Risikominderung hervor

Sanktionen und grenzüberschreitende Risikopositionen

Stand 24. März 2022

Stand 30. März 2022

Exposure Sanktionierte Gesellschaften



- **Lediglich EUR 137 Mio.** dieses Exposures sind **in der Konzernzentrale gebucht**, der Restbetrag überwiegend in Russland

Exposure Grenzüberschreitende Risikopositionen

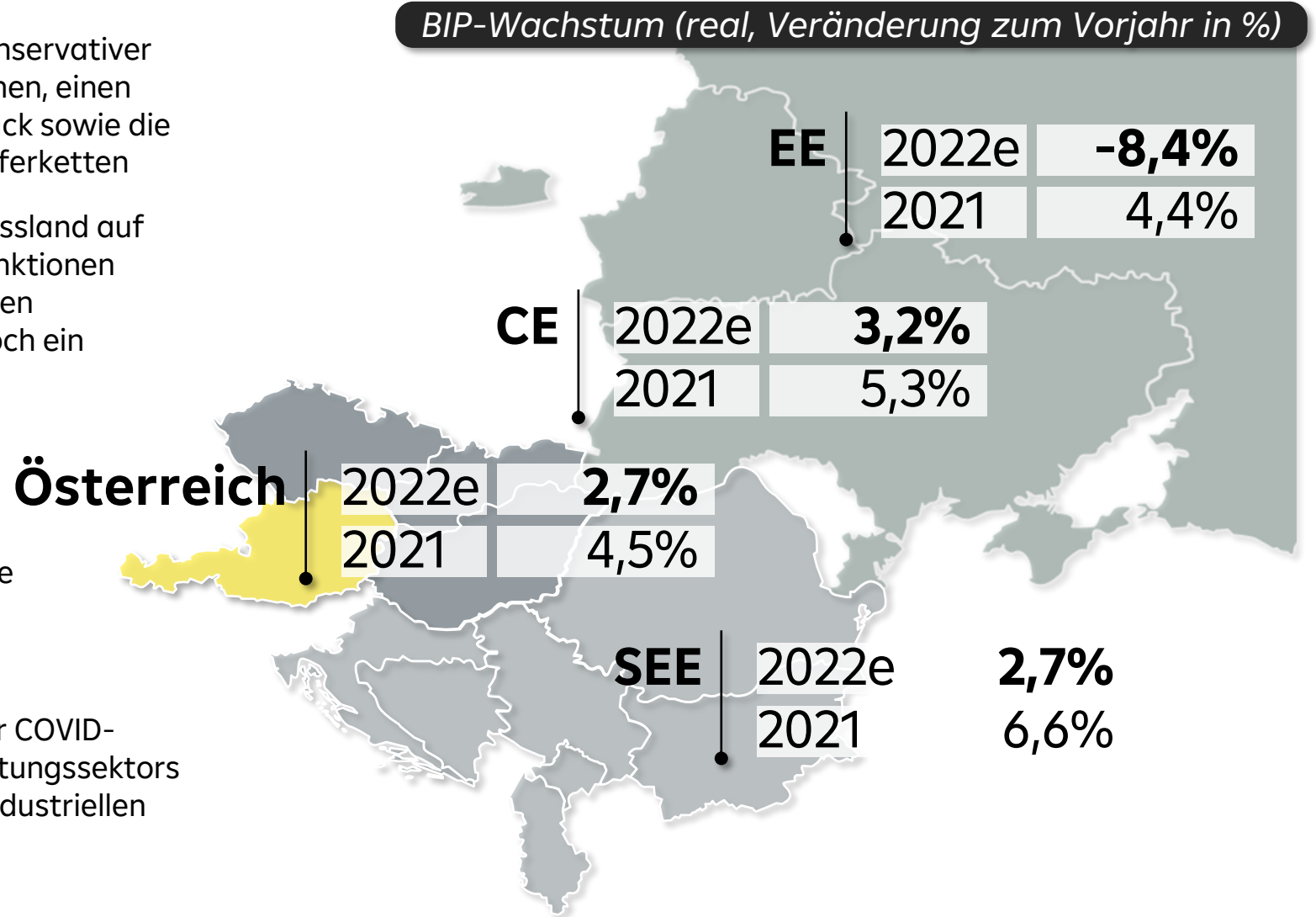
**Grenzüberschreitendes
Nettorisiko** der RBI **EUR 400 Mio.**
ggü. **Russland**

- Nach Berücksichtigung von Barmitteln, Sicherheiten und Eventualitäten, die außerhalb Russlands verfügbar sind

**Handelsfinanzierungs-
zusagen** der RBI **EUR 150 Mio.**
ggü. **Raiffeisen Russland**

- Garantien, bestätigte Akkreditive: Exposure wird als qualitativ hochwertig angesehen, da seine Wertentwicklung von den tatsächlichen Handelsströmen abhängt. Die Hälfte dieser Garantien verfällt oder kann innerhalb von 6 Monaten gekündigt werden.

- Das Konjunkturszenario für das Jahr 2022 ist konservativer und reflektiert den Krieg in der Ukraine, Sanktionen, einen für die letzten Jahrzehnte beispiellosen Preisdruck sowie die wahrscheinliche Rückkehr der Belastung von Lieferketten
- Begrenzte Auswirkung der Sanktionen gegen Russland auf das BIP-Wachstum in der Region, obwohl die Sanktionen immer weitreichendere ökonomische Beziehungen betreffen. Die Energieabhängigkeit bleibt dennoch ein wesentlicher Aspekt für den Euroraum und CEE
- Ein Anstieg der Inflation wird vor dem Hintergrund weiterer Angebotsspannungen sowohl für den Euroraum als auch für CEE erwartet. Neben dem Schock in Osteuropa dürfte der Inflationsdruck in Zentraleuropa am höchsten bleiben
- Im ersten Halbjahr 2022 wird nach dem Ende der COVID-Maßnahmen ein Wiedererstarken des Dienstleistungssektors erwartet, der zunächst den Abschwung in der industriellen Produktion kompensiert

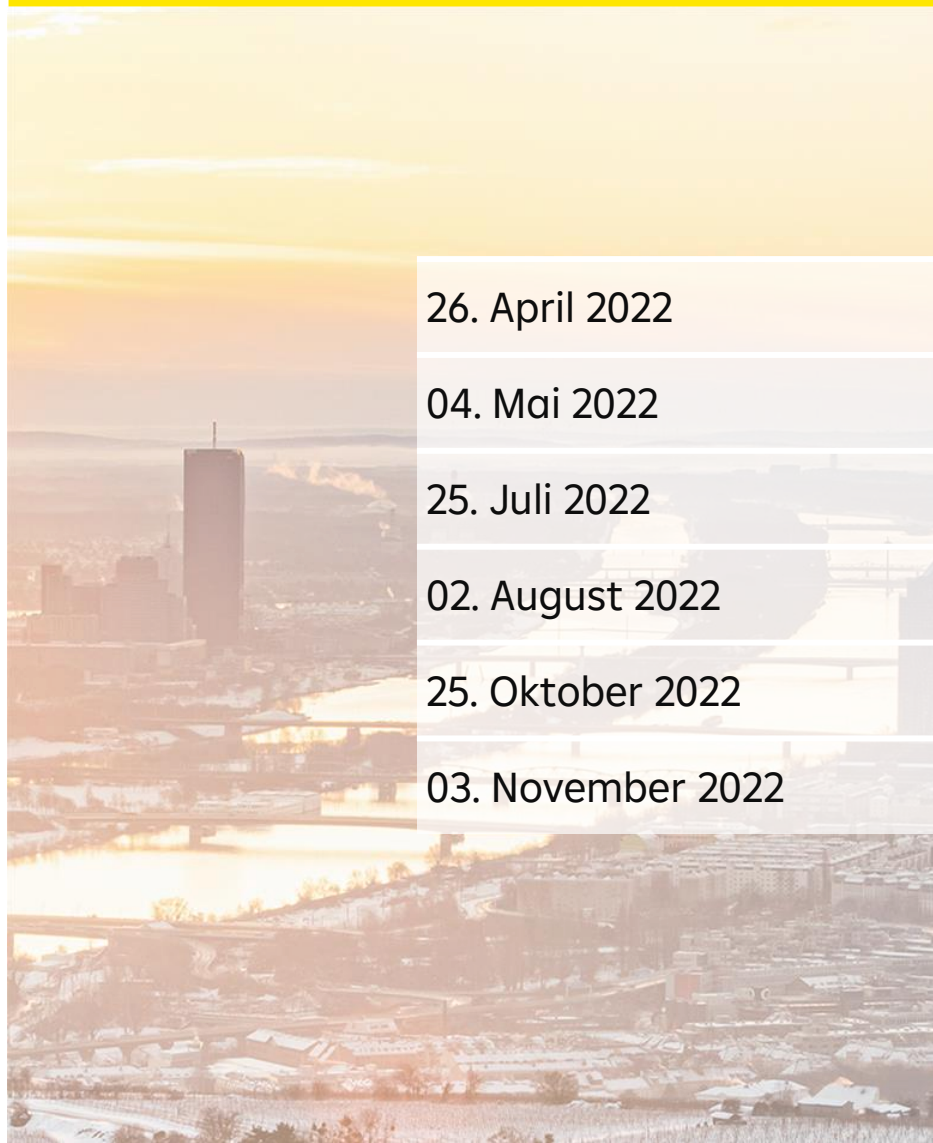


Quelle: RBI/Raiffeisen Research, März 2022

Vorschlag: Vortrag des gesamten Bilanzgewinns 2021 auf neue Rechnung

Der ursprünglich bekanntgegebene Dividendenvorschlag belief sich auf EUR 1,15 je Aktie.

Aufgrund des Kriegs in der Ukraine hat der Vorstand beschlossen vorzuschlagen, den **gesamten Bilanzgewinn für das Geschäftsjahr 2021 auf neue Rechnung vorzutragen.**



26. April 2022	Beginn der Quiet Period ¹
04. Mai 2022	Zwischenbericht 1. Quartal, Conference Call
25. Juli 2022	Beginn der Quiet Period ¹
02. August 2022	Zwischenbericht 1. Halbjahr, Conference Call
25. Oktober 2022	Beginn der Quiet Period ¹
03. November 2022	Zwischenbericht 1. bis 3. Quartal, Conference Call

¹Quiet Period: Während dieser Perioden vor Ergebnisveröffentlichungen werden keine Investoren- bzw. Analystengespräche geführt.

2. Tagesordnungspunkt

Beschlussfassung über die Verwendung des im Jahresabschluss zum 31. Dezember 2021 ausgewiesenen Bilanzgewinns.

3. Tagesordnungspunkt

Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Vorstands für das Geschäftsjahr 2021.

4. Tagesordnungspunkt

Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2021.

5. Tagesordnungspunkt

Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2021.

6. Tagesordnungspunkt

Wahl des Abschlussprüfers (Bankprüfers) für den Jahres- und Konzernabschluss für das Geschäftsjahr 2023.

7. Tagesordnungspunkt

Wahlen in den Aufsichtsrat.

8. Tagesordnungspunkt

Beschlussfassung über die Ermächtigung zum Erwerb und gegebenenfalls zur Einziehung eigener Aktien gemäß § 65 Abs 1 Z 8 sowie Abs 1a und Abs 1b AktG, verbunden mit der Ermächtigung des Vorstands mit Zustimmung des Aufsichtsrats das Andienungsrecht der Aktionäre auszuschließen und die Ermächtigung mit Zustimmung des Aufsichtsrats zur Veräußerung der eigenen Aktien auf eine andere Art als über die Börse oder durch ein öffentliches Angebot unter Ausschluss des Bezugsrechts der Aktionäre.

9. Tagesordnungspunkt

Beschlussfassung über die Genehmigung des Erwerbs eigener Aktien gemäß § 65 Abs 1 Z 7 AktG zum Zweck des Wertpapierhandels.

10. Tagesordnungspunkt

Beschlussfassung über die Änderung der Satzung in § 2 und § 19.

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 unbekanntem 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 unbekanntem 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“) beziehen – unabhängig davon, ob sie als „pro forma“ bezeichnet werden – und auf historischen Daten von RBI 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 veranlasst 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.