



Ordentliche Hauptversammlung  
**Raiffeisen Bank International**

30. März 2023

# Begrüßung

---

**Mag. Erwin Hameseder**  
Vorsitzender des Aufsichtsrats

# 1. Tagesordnungspunkt

---

Vorlage des festgestellten Jahresabschlusses samt Lagebericht, des Konzernabschlusses samt Konzernlagebericht jeweils zum 31. Dezember 2022 und des Vorschlags für die Gewinnverwendung, des gesonderten nichtfinanziellen Berichts, des Berichts des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2022 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 2022

**RBI-  
Konzern**

## Konzernergebnis

1-12/2022

EUR **3.627** Mio.

**+164%**

im Jahres-  
vergleich

## Konzern-Return-on-Equity

1-12/2022

**26,8%**

**+16 PP**

im Jahres-  
vergleich

## Harte Kernkapitalquote

31.12.2022, transitional, inkl. Ergebnis

**16,0%**

**+2,9 PP**

im Jahres-  
vergleich

**Bereinigt**

## Konzernergebnis

EUR **982** Mio.

ohne **Russland / Belarus / Bulgarien**

## Konzern-Return-on-Equity

**8,7%**

## Harte Kernkapitalquote

**14,0%**

ohne **Russland** (Annahme Endkonsolidierung  
zum Kurs-Buchwertverhältnis von Null)

# Ergebnis- und Finanzentwicklung 2022

## RBI-Konzern

### Forderungen an Kunden

31.12.2022

EUR **103.230** Mio.

+2%

im Jahresvergleich

### Kernerträge

1-12/2022, in Mio. EUR

**5.053**

+52%

Zinsüberschuss

**3.878**

+95%

Provisionsüberschuss

im Jahresvergleich

### Cost/Income Ratio

1-12/2022

**36,6%**

-17 PP

im Jahresvergleich

Bereinigt

### Forderungen an Kunden

EUR **93.922** Mio.

+6%

im Jahresvergleich

### Kernerträge

**3.399**

+37%

Zinsüberschuss

**1.739**

+16%

Provisionsüberschuss

im Jahresvergleich

### Cost/Income Ratio

**50,0%**

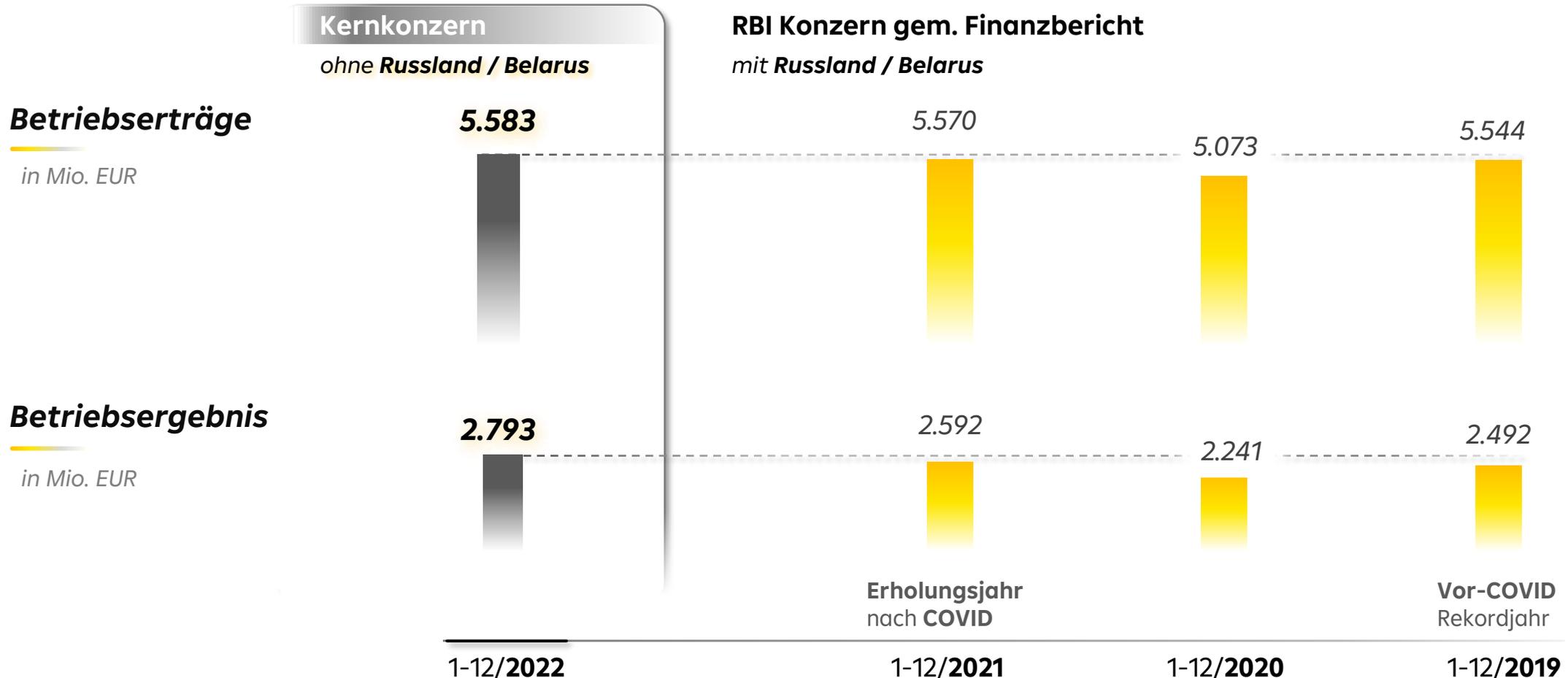
-9 PP

im Jahresvergleich

ohne **Russland / Belarus**

# Starke operative Entwicklung im Kernkonzern

2022 waren die **Betriebserträge** und das **Betriebsergebnis** ohne Russland und Belarus höher als in den Jahren davor **inklusive** Russland und Belarus.



# 1-12/2022 Business Highlights



## Starkes Bilanzmanagement

- Harte Kernkapitalquote auf 16% verbessert und noch wichtiger: 14% ohne Russland
- Zweistelliges prozentuales Wachstum der Kundenkredite in den wichtigen CE- und SEE-Märkten
- Konservative Risikovorsorge und Aufbau von Risiko-Overlays

## Russland-Exposure lokal begrenzt

- Harte Kernkapitalquote des Konzerns über 13,5% bei Annahme einer Endkonsolidierung der russischen Einheit zum Kurs-Buchwertverhältnis von Null
- In Russland generiertes hartes Kernkapital wird nicht in risikogewichtete Aktiva (RWA) im restlichen Konzern investiert
- RBI nicht zur Rekapitalisierung verpflichtet; die Raiffeisenbank Russland wird Kundenkredite und das Gesamtvolumen an Fremdwährungstransaktionen weiter reduzieren



## Vorschlag

Vorschlag an die Hauptversammlung, den **gesamten Bilanzgewinn 2022 auf neue Rechnung vorzutragen.**

Der Vorstand beabsichtigt, die Möglichkeit einer **nachträglichen Dividendenausschüttung im laufenden Geschäftsjahr zu prüfen.**

*Unter Berücksichtigung der Entwicklung von Kapitalquoten, regulatorischen Vorgaben und derzeitigen strategischen Überlegungen*

Der Vorstand möchte den Aktionären **eine angemessene Beteiligung am Unternehmensgewinn** des abgelaufenen Geschäftsjahrs in Form einer Dividende in Höhe von voraussichtlich **bis zu EUR 0,80 anbieten**

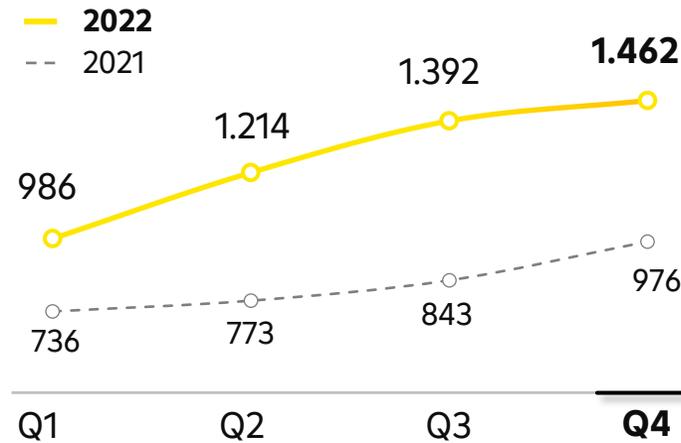
Vorgemerkt

# Q4/2022 Trends bei den Kernerträgen

## Zinsüberschuss

EUR **1.462** Mio.

im Quartalsvergleich  
um 5% gestiegen  
(plus EUR 70 Mio.)

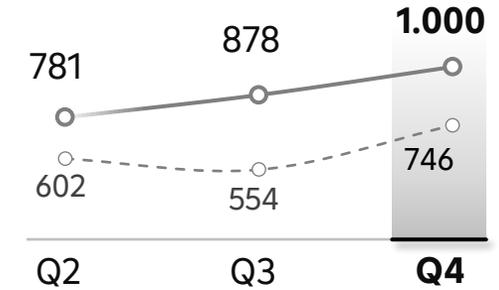


Berei-  
nigt

ohne  
Russland / Belarus

**+14%**

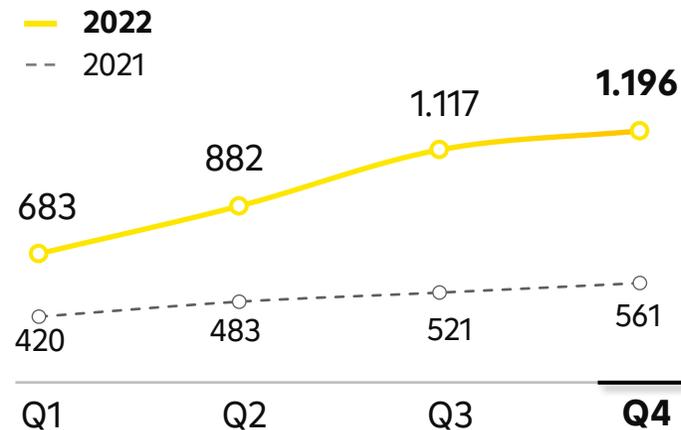
im  
Quartals-  
vergleich



## Provisionsüberschuss

EUR **1.196** Mio.

im Quartalsvergleich  
um 7% gestiegen  
(plus EUR 80 Mio.)

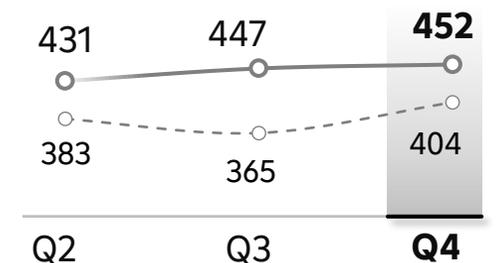


Berei-  
nigt

ohne  
Russland / Belarus

**+1%**

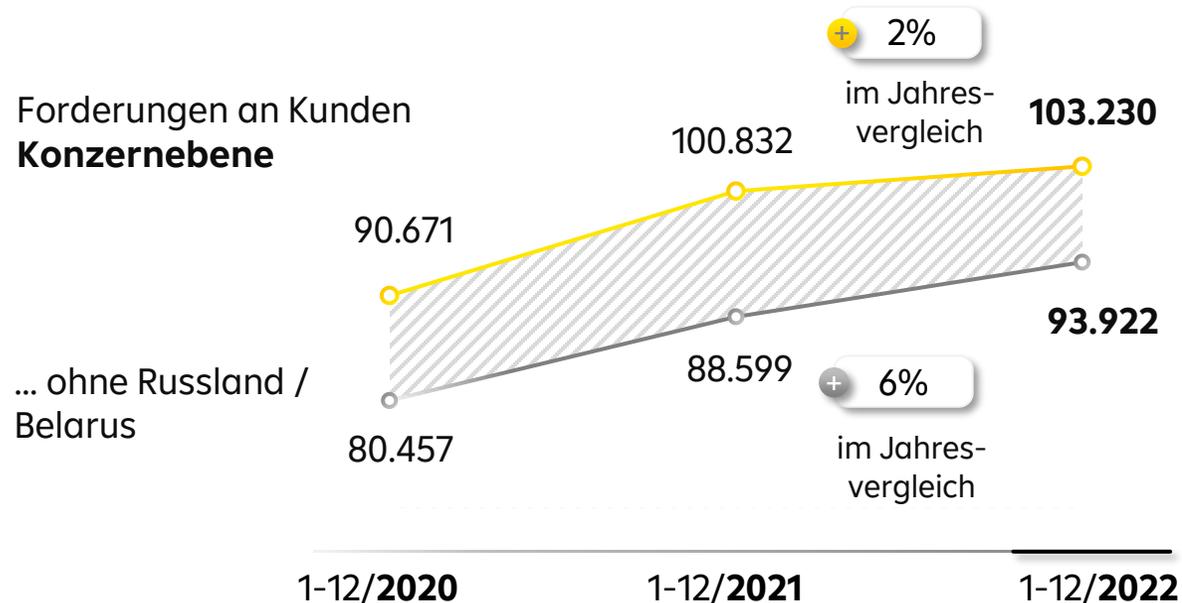
im  
Quartals-  
vergleich



# Starkes Kreditwachstum und solide Privatkundeneinlagen 2022

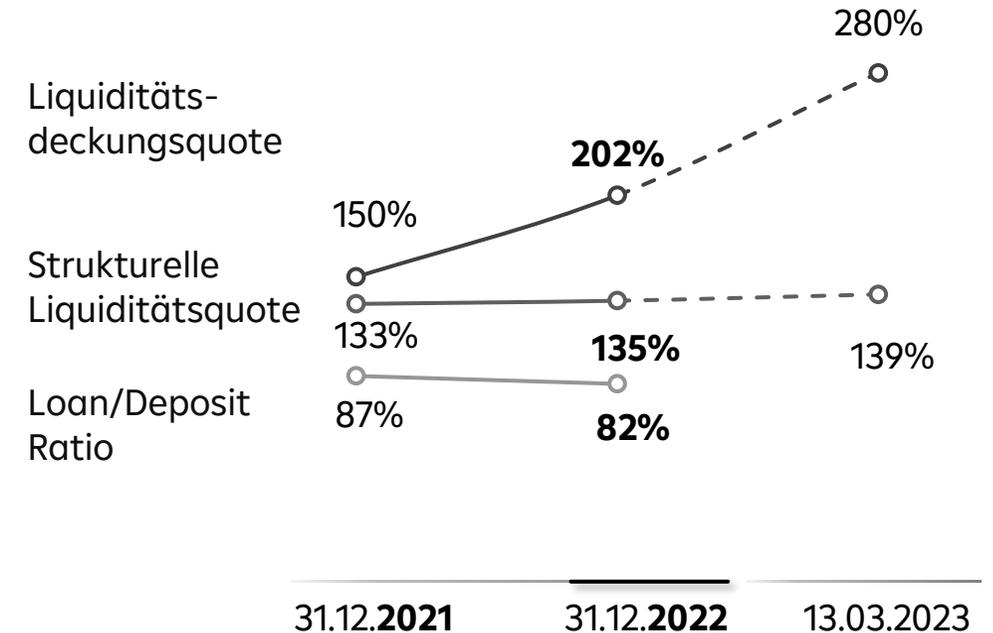
## Forderungen an Kunden

in EUR Mio.



- Zweistelliges prozentuales Wachstum der Kundenkredite in den wichtigen CE- und SEE-Märkten 2022

## Liquiditätskennzahlen



- Hohe und stabile Liquidität im gesamten Konzern

Anm.: Vorherige Perioden wurden um den Verkauf der bulgarischen Einheit bereinigt.

# Einlagenstruktur

zum 31.12.2022 wenn nicht anders ausgewiesen

## Verteilung der Kundeneinlagen

Anteil der **Retail-**  
Kundeneinlagen

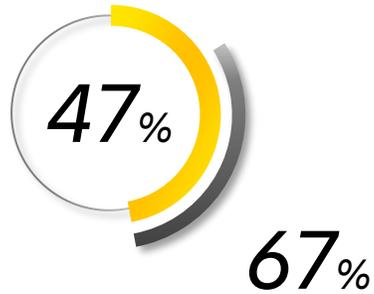
... davon **gedeckt**

## Deckung

Barbestände vs.  
festverzinsliche  
Wertpapiere

Liquiditätsdeckungsquote  
13.03.2023

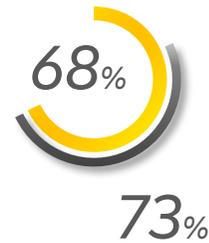
**RBI**



**2,8x**  
(Konzernzentrale 3,6x)

**280%**  
(Konzernzentrale 154%)

**Tschechien**



**4,7x**

**255%**

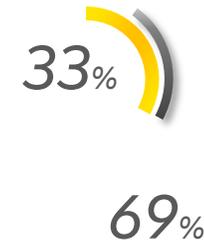
**Slowakei**



**1,8x**

**276%**

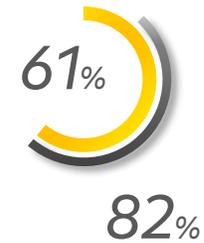
**Ungarn**



**2,3x**

**232%**

**Rumänien**



**1,1x**

**209%**

**Serbien**

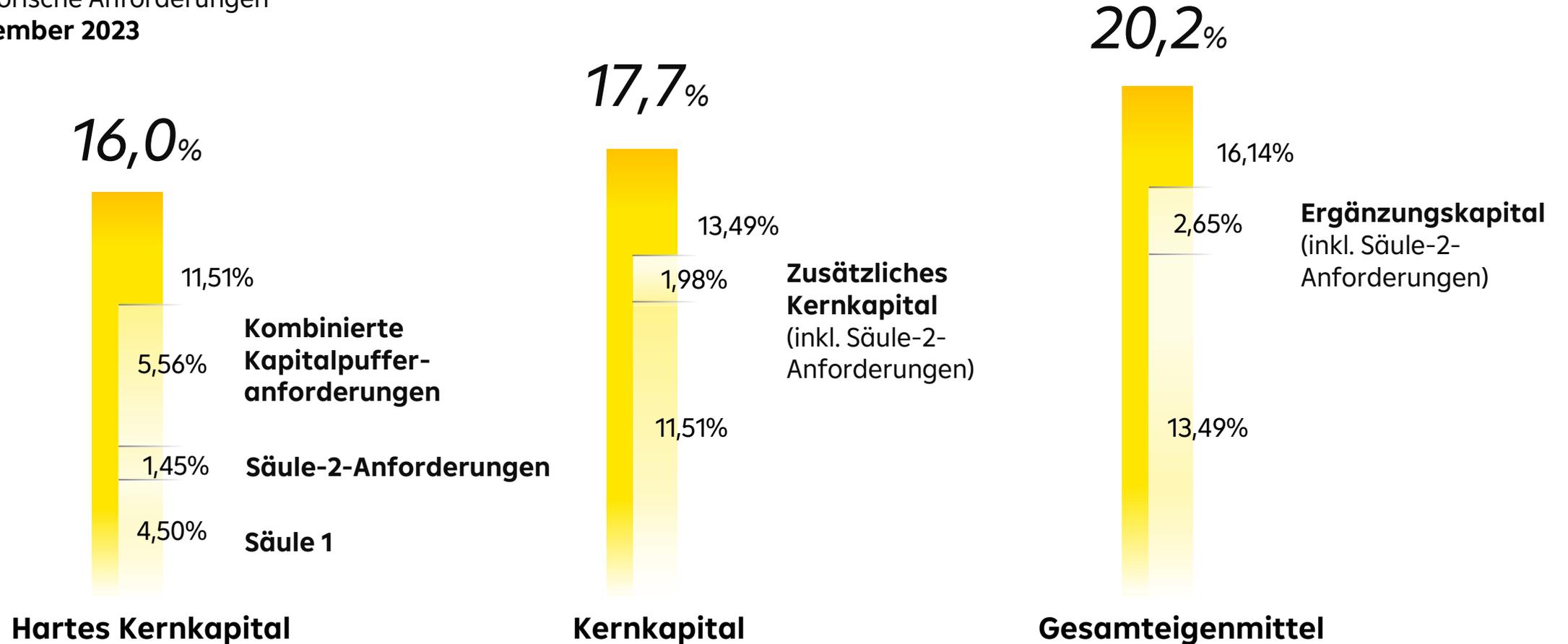


**2,9x**

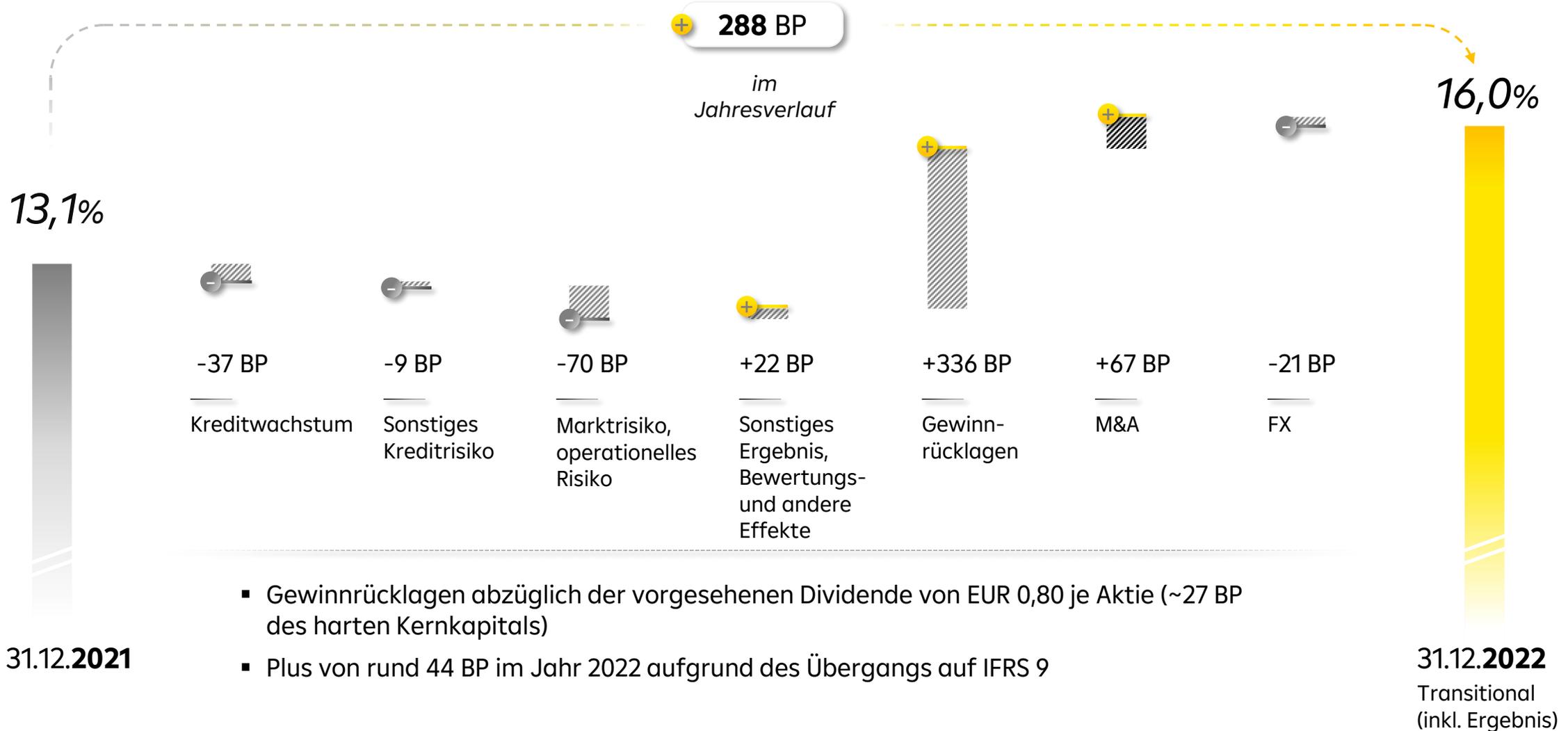
**341%**

# Kapitalquoten und SREP

- RBI, transitional, Stand 31.12.2022
- Regulatorische Anforderungen ab **Dezember 2023**



# Entwicklung des harten Kernkapitals im Jahresverlauf



## Neubildungsquote

1-12/2022

**73** BP

+43 BP

im Jahres-  
vergleich

## Kreditrisikokosten

31.12.2022

EUR **949** Mio.

## NPE Ratio / Coverage Ratio

31.12.2022

**1,6%**

+2 BP

**59,0%**

-347 BP

im Jahres-  
vergleich

### 2022

- **60% der Kreditrisikokosten 2022 entfallen auf Stages 1 & 2** – inklusive EUR 221 Mio. für makroökonomische Risiken und EUR 267 Mio. Overlays
- Erfolgreiches Management der RWA trotz Schwierigkeiten des Jahres 2022
- Vollständige Überprüfung des Portfolios, inkl. mehr als 46.000 interner Ratings
- Ratings von Moody's und S&P bestätigt

### Osteuropa

- Ukraine: nach wie vor solide Kapitalsituation, hohe Risikokosten durch stabile Erträge gedeckt
- Russland: Kreditportfolio in lokaler Währung um 30% gesunken, während Risikokosten von EUR 481 Mio. hauptsächlich auf Stage 1 und 2 einschließlich Overlays zurückzuführen sind

## Reduzierung des Risikos im Russlandgeschäft

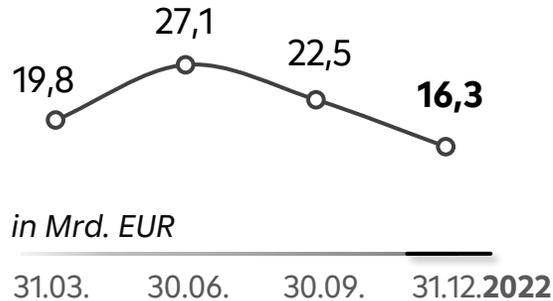
**Forderungen an Kunden in Russland**

**-30%**



*in lokaler Währung im Jahresvergleich*

**RWA in Russland gemäß IFRS**



**Zahlungspartner (Korrespondenzbanken) reduziert** seit Ausbruch des Krieges

## Solvenz gestärkt:

**Harte Kernkapitalquote**

31.12.2022  
Lokaler Standard

**27,14%**

*Pro forma inkl. Gewinn des Geschäftsjahres 2022*

**Puffer**

über lokalen Anforderungen für hartes Kernkapital (8,0%)

**19,14%**

=

EUR 2.820 Mio.

## Starke Liquidität:

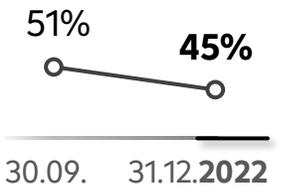
**Liquiditätsdeckungsquote**

13.03.2023

**290%**

*EUR 10,3 Mrd. Puffer bis zum Limit von 100% Liquiditätsdeckungsquote*

**Loan/Deposit Ratio**



## Aufrechterhaltung des Betriebs in der Ukraine

- Betriebskontinuität im Februar und März sowie während jüngster Angriffe auf kritische Infrastruktur kritische Infrastruktur gewährleistet
- Verbesserte Kapitalausstattung, konservative Risikovorsorge und Resilienz des Geschäfts
- Zuverlässige und unterbrechungsfreie Bankdienstleistungen für 2,9 Mio. Kunden

### Humanitäre Hilfe

**>1.000** vertriebene Familien unterstützt    **EUR >20** Mio. Finanzhilfen

### Unterstützung der Finanzstabilität

Eine der ersten Banken, die Hryvnia in Euro außerhalb der Ukraine wechselten

Bedeutender Finanzierer der ukrainischen Getreideaussaat

### Verlässliche Dienstleistungen unter extremen Bedingungen

**1.500** Bankomaten    **24/7** Verfügbarkeit    **266** Städte    **300** Geschäftsstellen

# Inflationsprognose und Konjunkturausblick

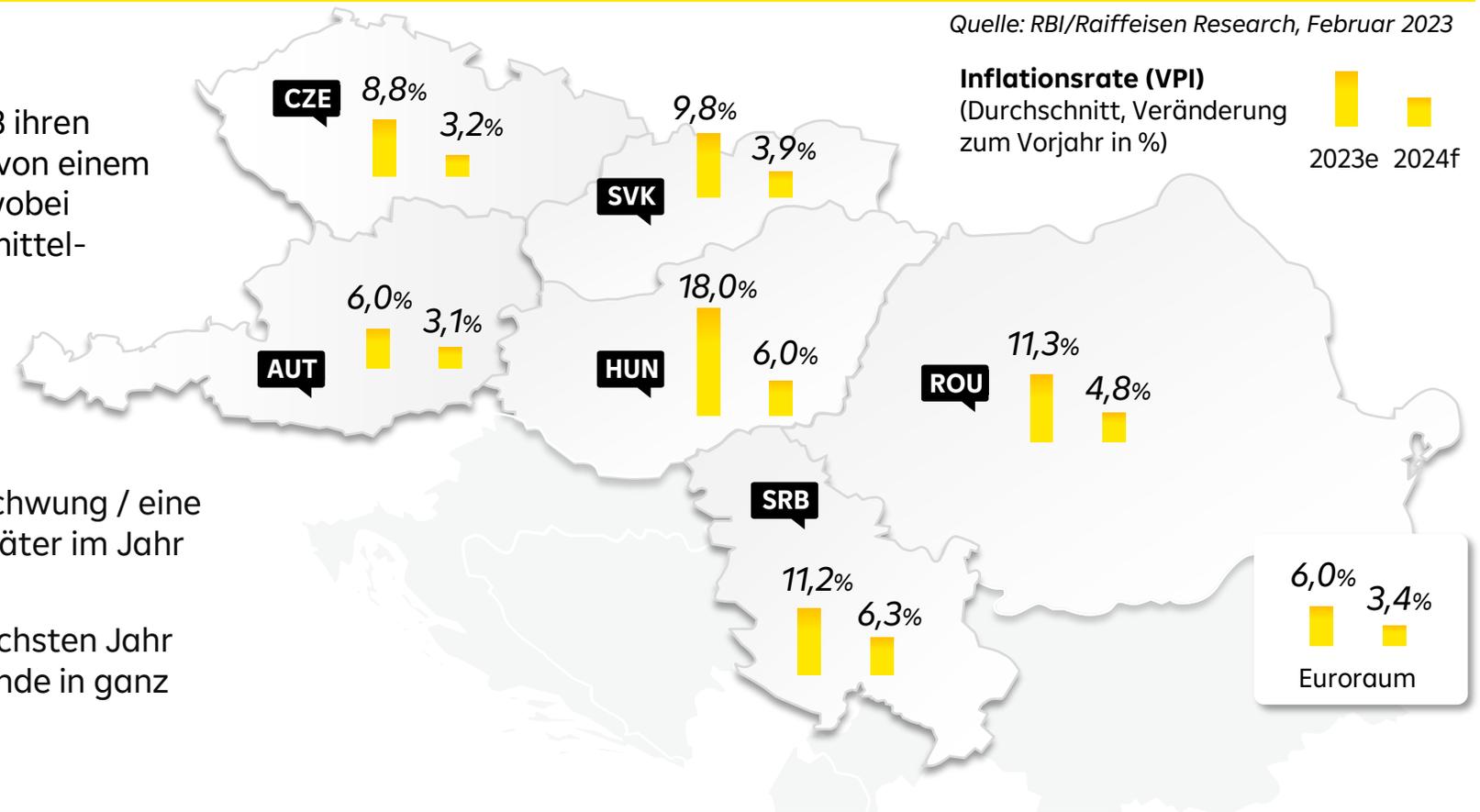
Quelle: RBI/Raiffeisen Research, Februar 2023

## Inflationsprognose

- Die Inflation wird voraussichtlich im Q1/2023 ihren Höhepunkt in CE und SEE erreichen, gefolgt von einem beginnenden Rückgang der Inflation 2023, wobei staatliche Eingriffe immer noch die Lebensmittel- und Energiepreise beeinflussen werden

## Konjunkturausblick

- Der BIP für das Jahr 2023 wird durch den herausfordernden Winter zu Jahresbeginn beeinträchtigt: Auf einen Abschwung / eine schwache Rezession wird voraussichtlich später im Jahr eine leichte Erholung folgen.
- Ein weiterer herausfordernder Winter im nächsten Jahr scheint vor dem Hintergrund der Energiewende in ganz Europa möglich.



**BIP-Wachstum**  
(real, Veränderung zum Vorjahr in %)

Österreich	2023e	0,5%
	2022	4,7%

CE	2023e	1,0%
	2022	3,9%

SEE	2023e	2,1%
	2022	4,4%



*26. April*

Beginn der Quiet Period

*5. Mai*

Zwischenbericht 1. Quartal, Conference Call

*30. Juni*

Beginn der Restricted Period

*25. Juli*

Beginn der Quiet Period

*1. August*

Zwischenbericht 1. Halbjahr, Conference Call

*24. Oktober*

Beginn der Quiet Period

*3. November*

Zwischenbericht 1. bis 3. Quartal, Conference Call

## **2. Tagesordnungspunkt**

---

Beschlussfassung über die Verwendung des im Jahresabschluss zum 31. Dezember 2022 ausgewiesenen Bilanzgewinns.

## **3. Tagesordnungspunkt**

---

Beschlussfassung über den Bericht zur Vergütung der Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats im Geschäftsjahr 2022 (Vergütungsbericht 2022).

## **4. Tagesordnungspunkt**

---

Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2022.

## **5. Tagesordnungspunkt**

---

Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2022.

## **6. Tagesordnungspunkt**

---

Wahl des Abschlussprüfers (Bankprüfers) für den Jahres- und Konzernabschluss für das Geschäftsjahr 2024.

# 7. Tagesordnungspunkt

---

Wahl in den Aufsichtsrat.

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.