



Raiffeisen Bank International Ordentliche Hauptversammlung

4. April 2024

Raiffeisen Bank International | Mitglied der RBI Gruppe
Urheberrechtlich geschützt

Jede Verwendung dieses Materials ohne ausdrückliche Genehmigung der Raiffeisen Bank International ist strengstens untersagt.



Begrüßung

Mag. Erwin Hameseder

Vorsitzender des Aufsichtsrats



Bericht des Aufsichtsrats

Mag. Erwin Hameseder

Vorsitzender des Aufsichtsrats



Bericht des Vorstands

Dr. Johann Strobl

CEO



RBI- Konzern

Konzernergebnis

1-12/2023

EUR **2.386** Mio.

-34%

im Jahres-
vergleich

Konzern-Return-on-Equity

1-12/2023

14,8%

-12 PP

im Jahres-
vergleich

Harte Kernkapitalquote

31.12.2023, transitional, inkl. Ergebnis

17,3%

+1,3 PP

im Jahres-
vergleich

Bereinigt:

Konzernergebnis

EUR **997** Mio.

+1%

im Jahres-
vergleich

Konzern-Return-on-Equity

7,6%

-1,1 PP

im Jahres-
vergleich

Harte Kernkapitalquote

14,6%

ohne **Russland / Belarus / Bulgarien**

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

RBI-Konzern

Forderungen an Kunden

31.12.2023

EUR **99.434** Mio.

-4%

im Jahresvergleich

Kernerträge

1-12/2023, in Mio. EUR

5.683

+12%

Zinsüberschuss

3.042

-22%

Provisionsüberschuss

im Jahresvergleich

Verwaltungsaufwendungen und Cost/Income Ratio

1-12/2023

EUR **3.908** Mio. **43,1%**

+10%

im Jahresvergleich

+7 PP

Bereinigt:

Forderungen an Kunden

EUR **92.815** Mio.

-1%

im Jahresvergleich

Kernerträge

4.282

+26%

Zinsüberschuss

1.724

-1%

Provisionsüberschuss

im Jahresvergleich

Verwaltungsaufwendungen Cost/Income Ratio

EUR **3.121** Mio. **50,1%**

+12%

im Jahresvergleich

+0.2 PP

ohne **Russland / Belarus**

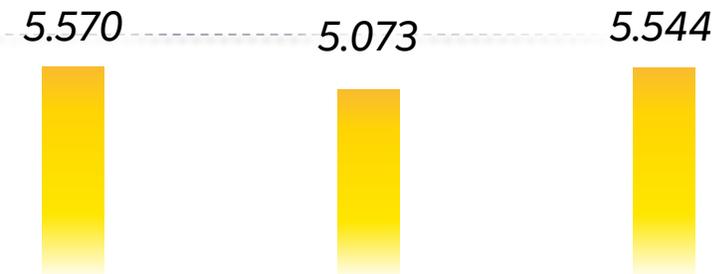
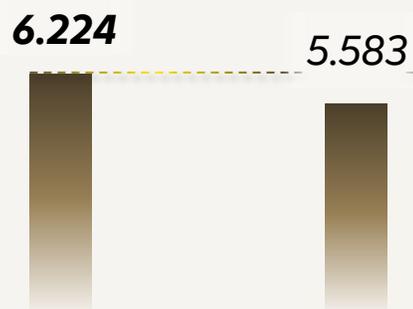
2023 waren die **Betriebserträge** und das **Betriebsergebnis** ohne Russland und Belarus erneut höher als in den Jahren **davor inklusive** Russland und Belarus.

> Kernkonzern
ohne Russland / Belarus

RBI-Konzern
mit Russland / Belarus

Betriebserträge

in Mio. EUR



Betriebsergebnis

in Mio. EUR



1-12/2023

1-12/2022

1-12/2021

1-12/2020

1-12/2019

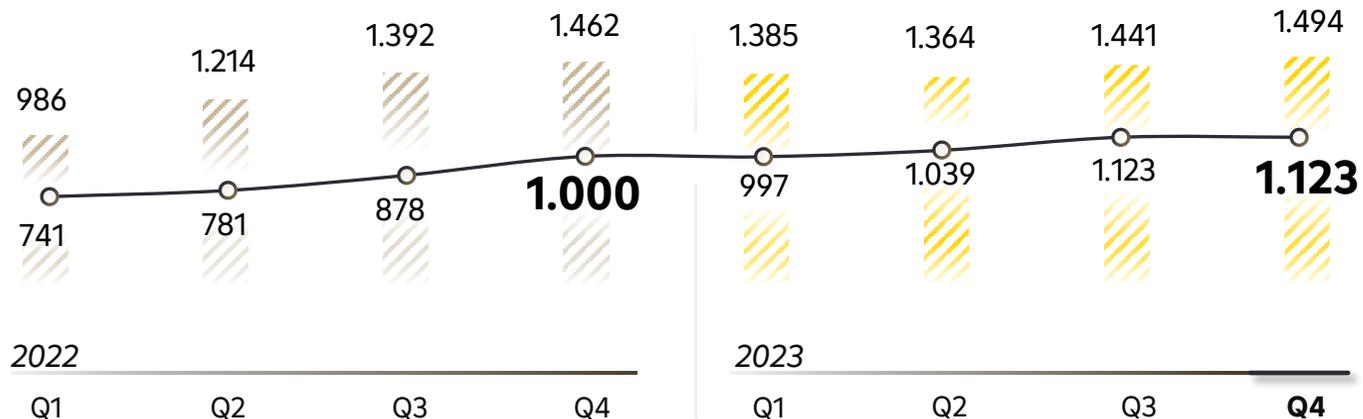
Erholungsjahr
nach COVID

Vor-COVID
Rekordjahr

Zinsüberschuss

in Mio. EUR

RBI-Konzern
—
Kernkonzern
ohne Russland /
Belarus



Ohne Russland /
Belarus:

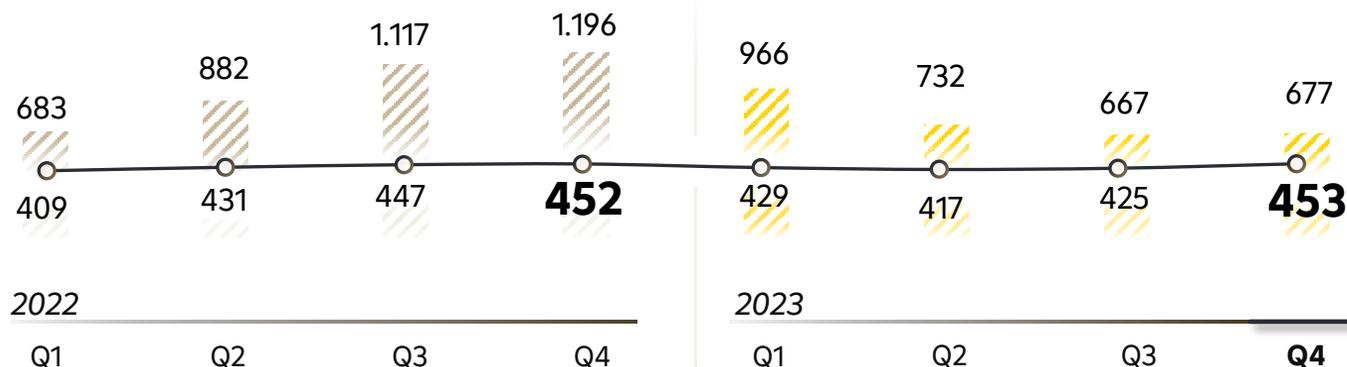
+ **12%**

im Jahres-
vergleich

Provisionsüberschuss

in Mio. EUR

RBI-Konzern
—
Kernkonzern
ohne Russland /
Belarus



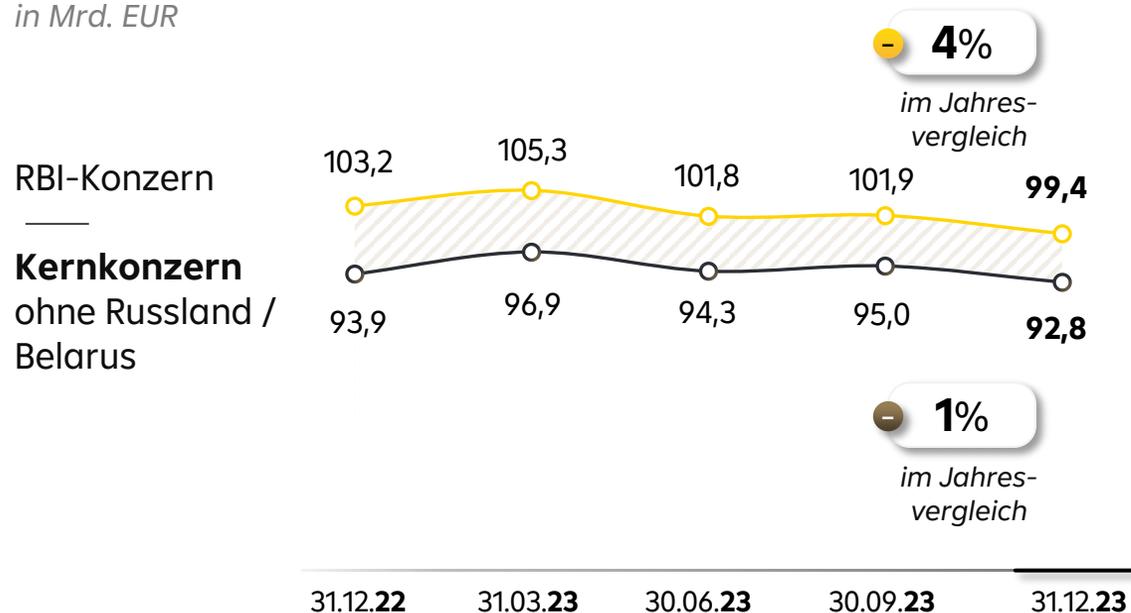
Ohne Russland /
Belarus:

+ **0%**

im Jahres-
vergleich

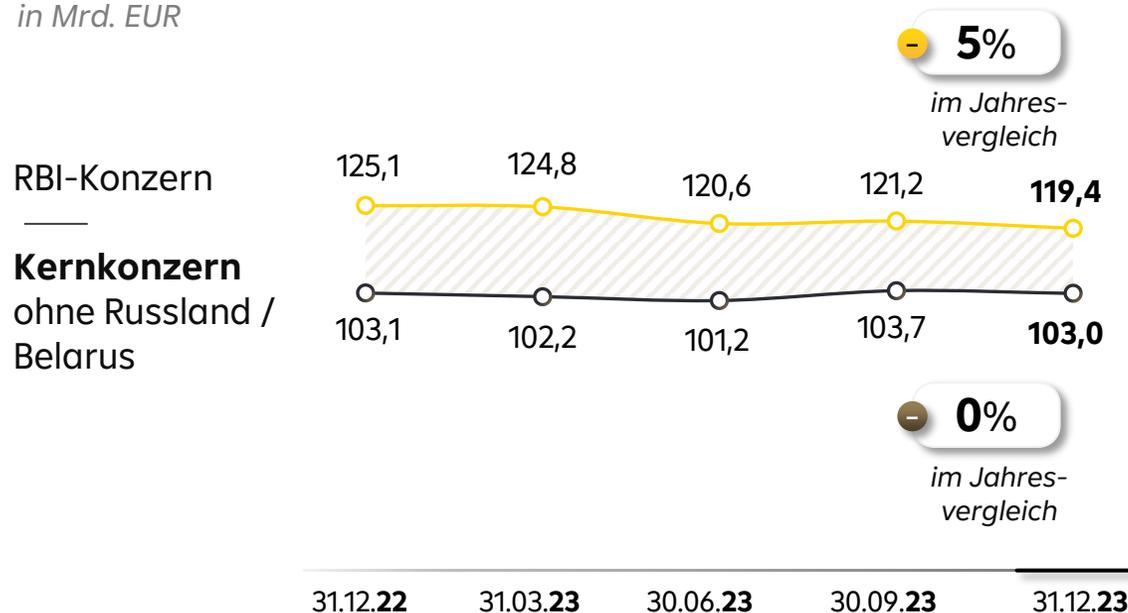
Forderungen an Kunden

in Mrd. EUR



Verbindlichkeiten gegenüber Kunden

in Mrd. EUR



> Loan/Deposit Ratio

31.12.2023

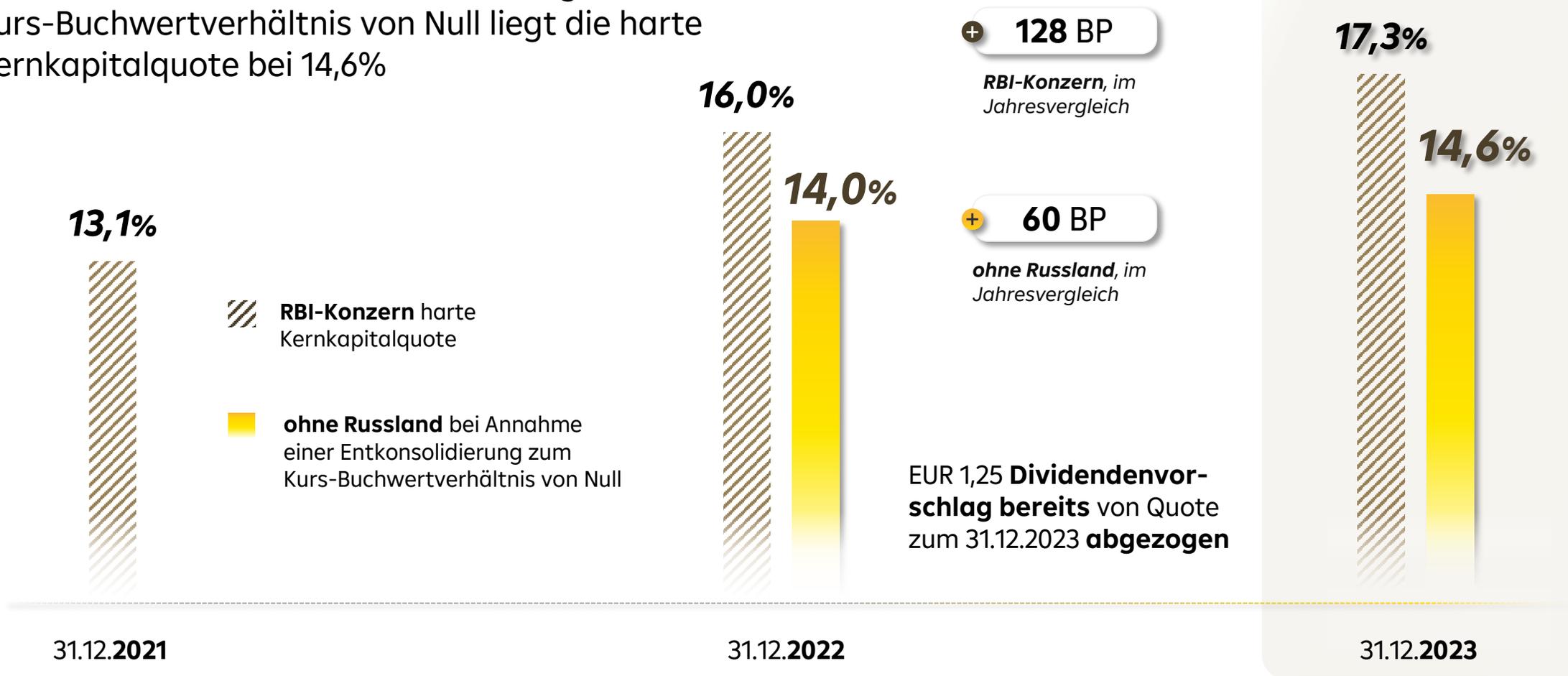
84%

> Liquiditätsdeckungsquote

31.12.2023

189%

➤ Solide Entwicklung des harten Kernkapitals des Konzerns. Unter Annahme einer Entkonsolidierung Russlands zum Kurs-Buchwertverhältnis von Null liegt die harte Kernkapitalquote bei 14,6%





Reduzierung des Risikos im Russlandgeschäft

Forderungen an Kunden in Russland



-56%

in den letzten 6 Quartalen

in Mrd. EUR



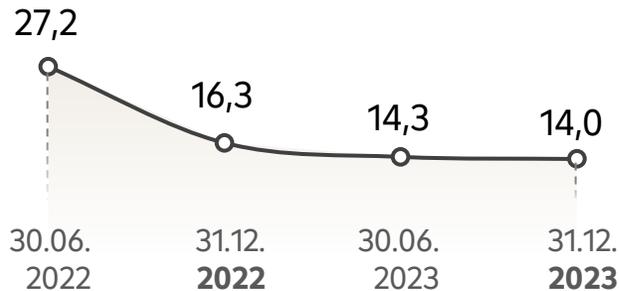
RWA in Russland gemäß IFRS



-49%

in den letzten 6 Quartalen

in Mrd. EUR



Loan/Deposit Ratio

43%

31.12.2023

Harte Kernkapitalquote

gemäß lokalem Standard, nach Ausschüttung der **Sachdividende (STRABAG-Aktien)**

24,02%

31.12.2023
inkl. Ergebnis Q4/2023

➤ Weitere Reduzierung der Geschäftsaktivität

- EUR/USD: kein Neugeschäft und Auslaufen des existierenden Portfolios
- Aktive Steuerung zur Reduzierung des Einlagenvolumens
- Restriktionen bei Handels- und Exportfinanzierungen

➤ Reduktion des Zahlungsverkehrs

- Volumina gedeckelt auf Vorkriegsniveau, Marktanteil seit Höchststand um über 50% reduziert
- Strenge Länder- und Branchenrichtlinien
- Alle russische Korrespondenzbankbeziehungen beendet (exkl. Raiffeisenbank Russland)

> 1-12/2023
Kreditrisikokosten

Neubildungsquote

34 BP

-39 BP

im Jahres-
vergleich

26 BP

ohne
Russland / Belarus

Kreditrisikokosten

EUR **393** Mio.

inkl. Wertminderungen auf
Schuldverschreibungen

EUR **296** Mio.

> 31.12.2023
NPE Ratio/ Coverage Ratio

1,9%

+28 BP

im Jahres-
vergleich

51,7%

-7,4 PP

im Jahres-
vergleich

Geschäftsjahr 2023

- > Kreditrisikokosten im Jahr 2023 im Einklang mit Ausblick trotz Neubildungen in Stage 3 im vierten Quartal
- > **Qualität des Firmenkundenportfolios**, gemessen an der durchschnittlichen Ausfallwahrscheinlichkeit, **weiterhin exzellent**
- > **Überfällige Forderungen bei Retail-Kunden nahe Allzeittief**, unterstützt durch starke Beschäftigungszahlen

Inflationsprognose

- Rückgang der Inflation wird sich im Vergleich zu 2023 verlangsamen, wobei im Verlauf des Jahres 2024 vereinzelt Anstiege des Verbraucherpreisindex erwartet werden. Staatliche Eingriffe beeinflussen nach wie vor die Preise, während die Arbeitsmärkte weitere Risiken für Preissteigerungen darstellen.

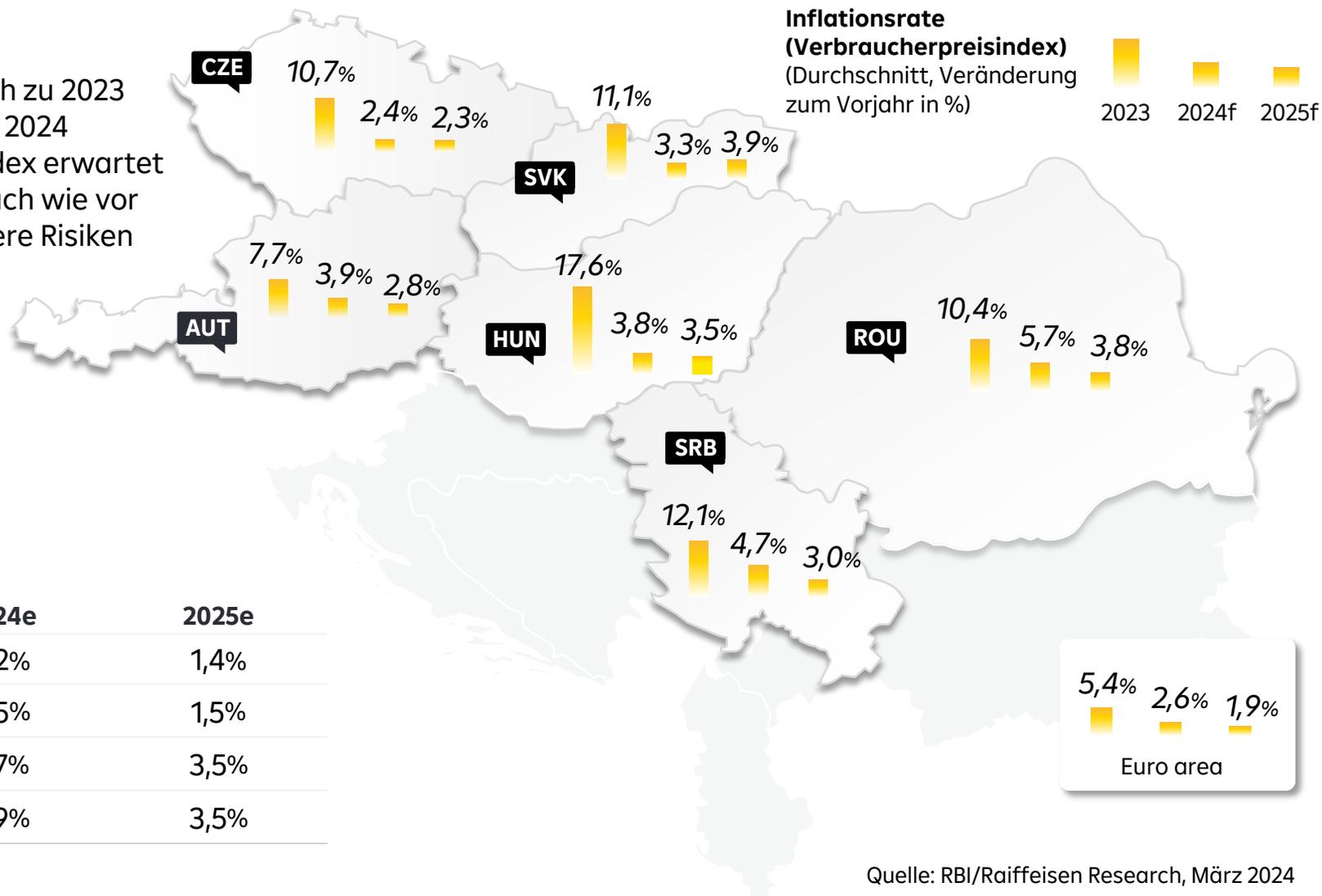
Konjunkturausblick

- Höhere Verbrauchernachfrage und robuste Arbeitsmärkte sollten 2024 für eine leichte Konjunkturerholung im Euroraum, in CE und SEE sorgen.

BIP-Wachstum

(real, im Jahresvergleich)

	2023	2024e	2025e
Österreich	-0,8%	0,2%	1,4%
Euroraum	0,5%	0,5%	1,5%
CE	0,1%	2,7%	3,5%
SEE	2,3%	2,9%	3,5%



Quelle: RBI/Raiffeisen Research, März 2024

Ausblick für 2024

Kernkonzern ohne Russland / Belarus

> Kernerträge & Kreditwachstum	<i>rund EUR 4,0 Mrd.</i> Zins- überschuss	<i>EUR ~1,8 Mrd.</i> Provisions- überschuss	<i>rund 6%</i> Forderungen an Kunden
> Verwaltungsaufwendungen & Cost/Income Ratio	<i>rund EUR 3,3 Mrd.</i> Verwaltungsaufwendungen	<i>rund 52%</i> Cost/Income Ratio	
> Kreditrisikokosten	Neubildungsquote vor Berücksichtigung von Overlays	<i>rund 50 BP</i>	
> Profitabilität	Konzern-Return-on- Equity	<i>rund 11%</i>	
> Harte Kernkapitalquote	Ohne Russland bei Annahme einer Entkonsolidierung zum Kurs-Buchwertverhältnis von Null	<i>rund 14,6%</i> ohne positiven Effekt der Sachdividende aus der STRABAG-Transaktion	

Jegliche **Entscheidung über eine Dividendenausschüttung** wird von der Kapitalposition des Konzerns ohne Russland abhängen.

RBI-Konzern

<i>rund EUR 5,1 Mrd.</i> Zins- überschuss	<i>EUR ~2,7 bn</i> Provisions- überschuss	<i>rund 5%</i> Forderungen an Kunden
<i>rund EUR 4,0 Mrd.</i> Verwaltungsaufwendungen	<i>rund 47%</i> Cost/Income Ratio	
Neubildungsquote vor Berücksichtigung von Overlays	<i>rund 60 BP</i>	
Konzern-Return-on- Equity	<i>rund 12%</i>	
Zum Jahresende 2024	<i>rund 17,8%</i>	

Die **mittelfristigen** Ziele für Return-on-Equity und Ausschüttungsquote bleiben aufgrund der gegenwärtigen Unsicherheiten in Osteuropa ausgesetzt.

> **Dividendenvorschlag**

Der Vorstand hat sich entschieden, der Hauptversammlung die Ausschüttung einer Dividende von EUR 1,25 pro dividendenberechtigter Aktie vorzuschlagen.

Vorgeschlagene Dividendenhöhe:

EUR 1,25

Maximale Ausschüttungssumme:

EUR 411 Mio.



4. April 2024	Ordentliche Hauptversammlung
9. April 2024	Ex-Dividendentag
10. April 2024	Nachweisstichtag Dividenden
11. April 2024	Dividenden-Zahltag
24. April 2024	Beginn der Quiet Period
2. Mai 2024	Zwischenbericht 1. Quartal, Conference Call
23. Juli 2024	Beginn der Quiet Period
30. Juli 2024	Zwischenbericht 1. Halbjahr, Conference Call
23. Oktober 2024	Beginn der Quiet Period
30. Oktober 2024	Zwischenbericht 1. bis 3. Quartal, Conference Call

Group Investor Relations

Raiffeisen Bank
International AG

Am Stadtpark 9
1030 Wien
Österreich

+43 1 71 707 2089

ir@rbinternational.com

www.rbinternational.com

1. Tagesordnungspunkt

Vorlage des festgestellten Jahresabschlusses samt Lagebericht, des Konzernabschlusses samt Konzernlagebericht jeweils zum 31. Dezember 2023 und des Vorschlags für die Gewinnverwendung, des gesonderten nichtfinanziellen Berichts, des Berichts des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2023 sowie des Corporate Governance-Berichts des Vorstands.



2. Tagesordnungspunkt

Beschlussfassung über die Verwendung des im Jahresabschluss zum 31. Dezember 2023 ausgewiesenen Bilanzgewinns.



3. Tagesordnungspunkt

Beschlussfassung über den Bericht zur Vergütung der Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats im Geschäftsjahr 2023 (Vergütungsbericht 2023).



4. Tagesordnungspunkt

Beschlussfassung über die Grundzüge der Vergütung (Vergütungspolitik).



5. Tagesordnungspunkt

Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Vorstands für das Geschäftsjahr 2023.



6. Tagesordnungspunkt

Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2023.



7. Tagesordnungspunkt

Wahl in den Aufsichtsrat.



8. Tagesordnungspunkt

Beschlussfassung über die Festsetzung der Vergütungen an die Mitglieder des Aufsichtsrats.



9. Tagesordnungspunkt

Wahl des Prüfers für die
Nachhaltigkeitsberichtserstattung für das
Geschäftsjahr 2024.



10. Tagesordnungspunkt

Wahl des Abschlussprüfers (Bankprüfers) für den Jahres- und Konzernabschluss und für die Nachhaltigkeitsberichtserstattung für das Geschäftsjahr 2025.



11. Tagesordnungspunkt

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



12. 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.



13. Tagesordnungspunkt

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



Certain statements contained herein may be statements of future expectations and other forward-looking statements about Raiffeisen Bank International AG ("RBI") and its affiliates, which are based on management's current views and assumptions and involve known and unknown risks and uncertainties that could cause actual results, performance or events to differ materially from those expressed or implied in such statements. In addition to statements which are forward-looking by reason of context, words such as "may", "will", "should", "expects", "plans", "contemplates", "intends", "anticipates", "believes", "estimates", "predicts", "potential", or "continue" and similar expressions typically identify forward-looking statements.

By their nature, forward-looking statements involve known and unknown risks and uncertainties because they relate to events and depend on circumstances that may or may not occur in the future. As such, no forward-looking statement can be guaranteed. Undue reliance should not be placed on these forward-looking statements. Many factors could cause our results of operations, financial condition, liquidity, and the development of the industries in which we compete, to differ materially from those expressed or implied by the forward-looking statements contained herein.

These factors include, without limitation, the following: (i) our ability to compete in the regions in which we operate; (ii) our ability to meet the needs of our customers; (iii) our ability to leverage synergies from acquisitions, cost reduction programs or other projects; (iv) uncertainties associated with general economic conditions particularly in CEE; (v) governmental factors, including the costs of compliance with regulations and the impact of regulatory changes; (vi) the impact of currency exchange rate and interest rate fluctuations; and (vii) other risks, uncertainties and factors inherent in our business.

This presentation contains financial and non-financial information and statistical data relating to RBI. Such information and data are presented for illustrative purposes only.

Subject to applicable securities law requirements, we disclaim any intention or obligation to update or revise any forward-looking statements set forth herein, whether as a result of new information, future events or otherwise.

This document is for information purposes only and shall not be treated as giving any investment advice and/or recommendation whatsoever. This presentation and any information (written or oral) provided to you does not constitute an offer of securities, nor a solicitation for an offer of securities, nor a prospectus or advertisement or a marketing or sales activity for such securities. Neither the shares of RBI nor securities issued by any subsidiary of RBI have been registered under the U.S. Securities Act of 1933 (the "Securities Act") nor in Canada, U.K. or Japan. No securities may be offered or sold in the United States or in any other jurisdiction, which requires registration or qualification, absent any such registration or qualification or an exemption therefrom. These materials must not be copied or otherwise distributed to "U.S. persons" (according to the definition under Regulation S of the Securities Act as amended from time to time) or publications with general circulation in the United States. The circulation of this document may be restricted or prohibited in certain jurisdictions.

For the United Kingdom: This presentation and related material (these "Materials") are for distribution only to persons who are members of RBI falling within Article 43(2) of the Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion) Order 2005 (as amended, the "Financial Promotion Order") or who (i) have professional experience in matters

relating to investments falling within Article 19(5) of the Financial Promotion Order, (ii) are persons falling within Article 49(2)(a) to (d) ("high net worth companies, unincorporated associations etc") of the Financial Promotion Order, (iii) are outside the United Kingdom, or (iv) are persons to whom an invitation or inducement to engage in investment activity (within the meaning of section 21 of the Financial Services and Markets Act 2000) in connection with the issue or sale of any securities may otherwise lawfully be communicated or caused to be communicated (all such persons together being referred to as "relevant persons"). These Materials are directed only at relevant persons and must not be acted on or relied on by persons who are not relevant persons. Any investment or investment activity to which these Materials relate is available only to relevant persons and will be engaged in only with relevant persons.

The data contained in this presentation is based on unaudited figures.

We have diligently prepared this presentation. However, rounding, transmission, printing, and typographical errors cannot be ruled out. None of RBI, any of its affiliates, advisors or representatives shall be responsible or liable for any omissions, errors or subsequent changes which have not been reflected herein and accept no liability whatsoever for any loss or damage howsoever arising from any use of this document or its content or third-party data or otherwise arising in connection therewith.