Raiffeisen Bank International

Raiffeisen Bank International
Ordentliche Hauptversammlung

9. April 2026

Raiffeisen Bank International | Member of RBI Group
Confidential and proprietary
Any use of this material without specific permission of Raiffeisen Bank International is strictly prohibited.

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“) 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.

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.

Raiffeisen Bank International

Bericht des Aufsichtsrats

Mag. Erwin Hameseder

Vorsitzender des Aufsichtsrats

Ordentliche Hauptversammlung April 2026

Raiffeisen Bank International

Bericht des Vorstands

Dr. Johann Strobl

CEO

Ordentliche Hauptversammlung April 2026

Gutes Ergebnis im Kernkonzern

	Konzernergebnis 1-12/2025	Konzern-Return-on-Equity 1-12/2025	Harte Kernkapitalquote 31.12.2025, transitional, inkl. Ergebnis
RBI-Konzern	**EUR 1.371 Mio.** **+19%** im Jahres-vergleich	**6,9%** **-2,5 PP** im Jahres-vergleich	**17,9%** **+0,8 PP** im Jahres-vergleich
Kernkonzern **ohne** Russland	**EUR 1.443 Mio.** **+48%** im Jahres-vergleich	**10,6%** **+3,3 PP** im Jahres-vergleich	**15,5%** **+0,4 PP** im Jahres-vergleich ohne Russland (Annahme: Entkonsolidierung zum Kurs-Buchwertverhältnis von null)

Gutes Ergebnis im Kernkonzern

Forderungen an Kunden
31.12.2025

Kernerträge
1-12/2025

Verwaltungsaufwendungen und Cost/Income Ratio
1-12/2025

RBI-Konzern

EUR 105.610 Mio.

+6% im Jahres-vergleich

EUR 5.874 Mio.

+2% NII

EUR 2.731 Mio.

im Jahres-vergleich **+4%** NFCI

EUR 4.134 Mio.

+9% im Jahres-vergleich

44,8%

+2 PP

Kernkonzern ohne Russland

EUR 101.195 Mio.

+6% im Jahres-vergleich

EUR 4.184 Mio.

+1% NII

EUR 2.002 Mio.

im Jahres-vergleich **+9%** NFCI

EUR 3.456 Mio.

+4% im Jahres-vergleich

53,1%

+1 PP

Starke operative Entwicklung im Kernkonzern

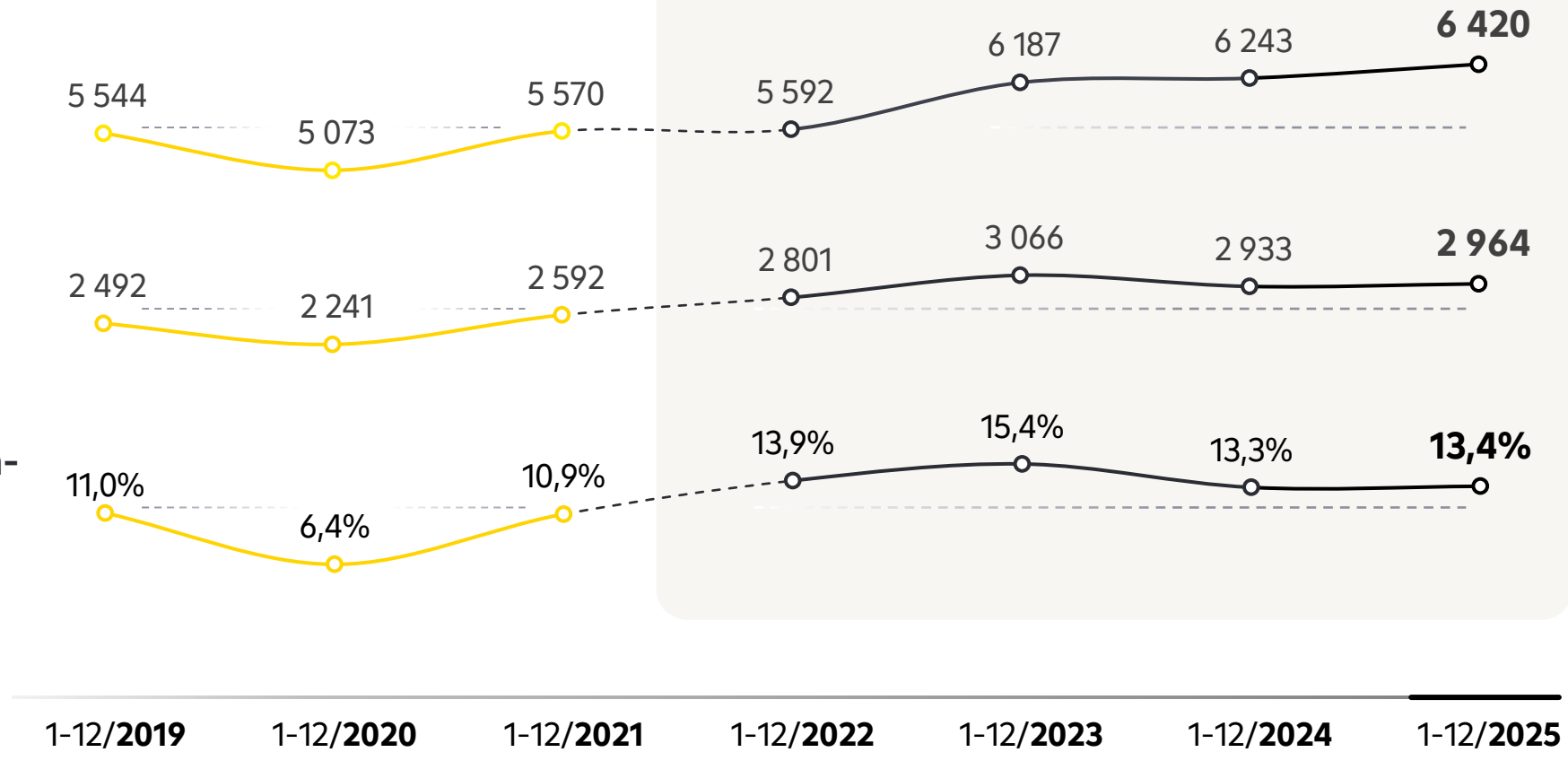
Ertragssteigerung des Kernkonzerns kompensiert Vorkriegsbeiträge von Russland und Belarus

RBI-Konzern | **Kernkonzern** ohne Russland / Belarus

Betriebserträge
in EUR Mio.

Betriebsergebnis
in EUR Mio.

Konzern-Return-on-Equity
2022 bis 2025 auch ohne Rückstellungen und Rechtskosten für Fremdwährungskredite in Polen

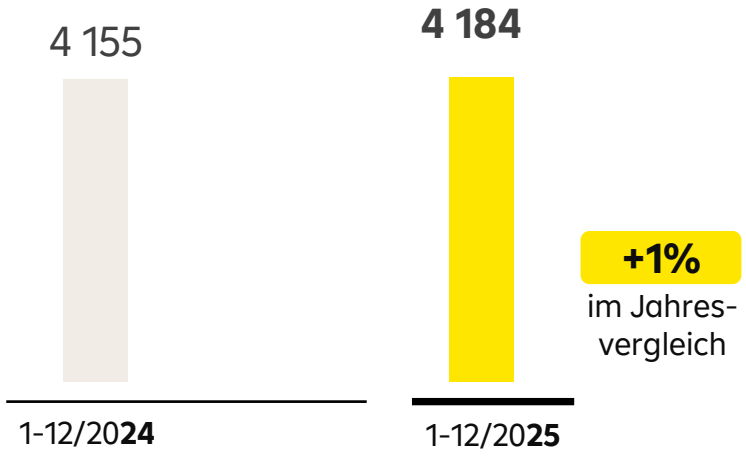


Trends bei den Kernerträgen

Zinsüberschuss

in EUR Mio.

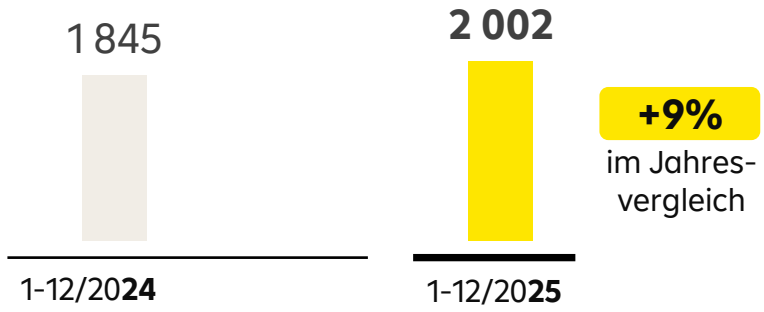
Kernkonzern
ohne Russland



Provisionsüberschuss

in EUR Mio.

Kernkonzern
ohne Russland



2,28%

Zinsspanne
1-12/2025

11%

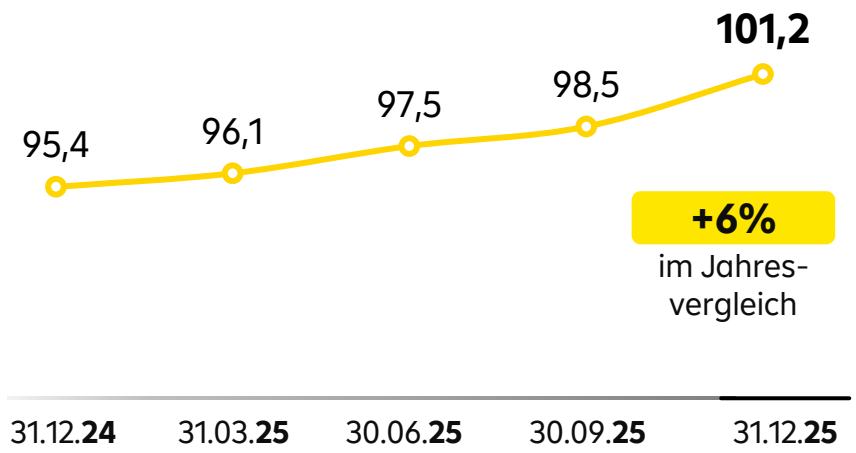
Provisionsüberschuss-Wachstum im Retailbereich im Jahresvergleich, ohne Russland

Forderungen an und Verbindlichkeiten gegenüber Kunden

Forderungen an Kunden

in EUR Mrd.

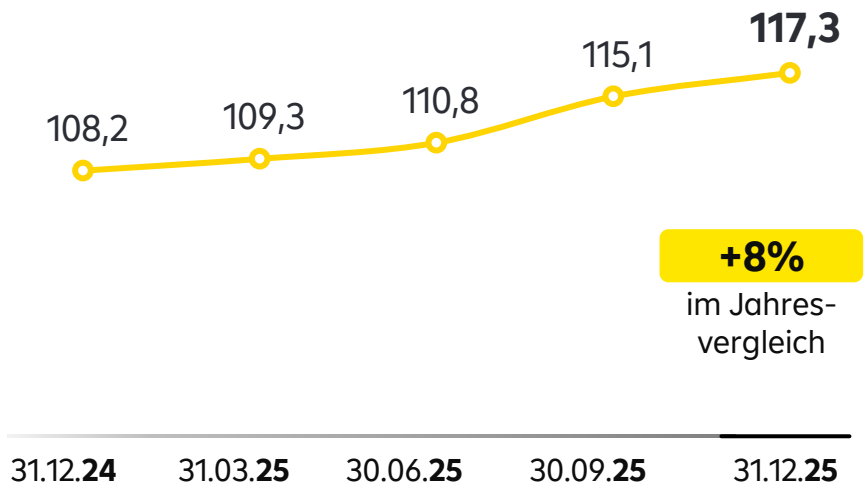
Kernkonzern
ohne Russland



Verbindlichkeiten gegenüber Kunden

in EUR Mrd.

Kernkonzern
ohne Russland



87%

Loan/Deposit Ratio
31.12.2025

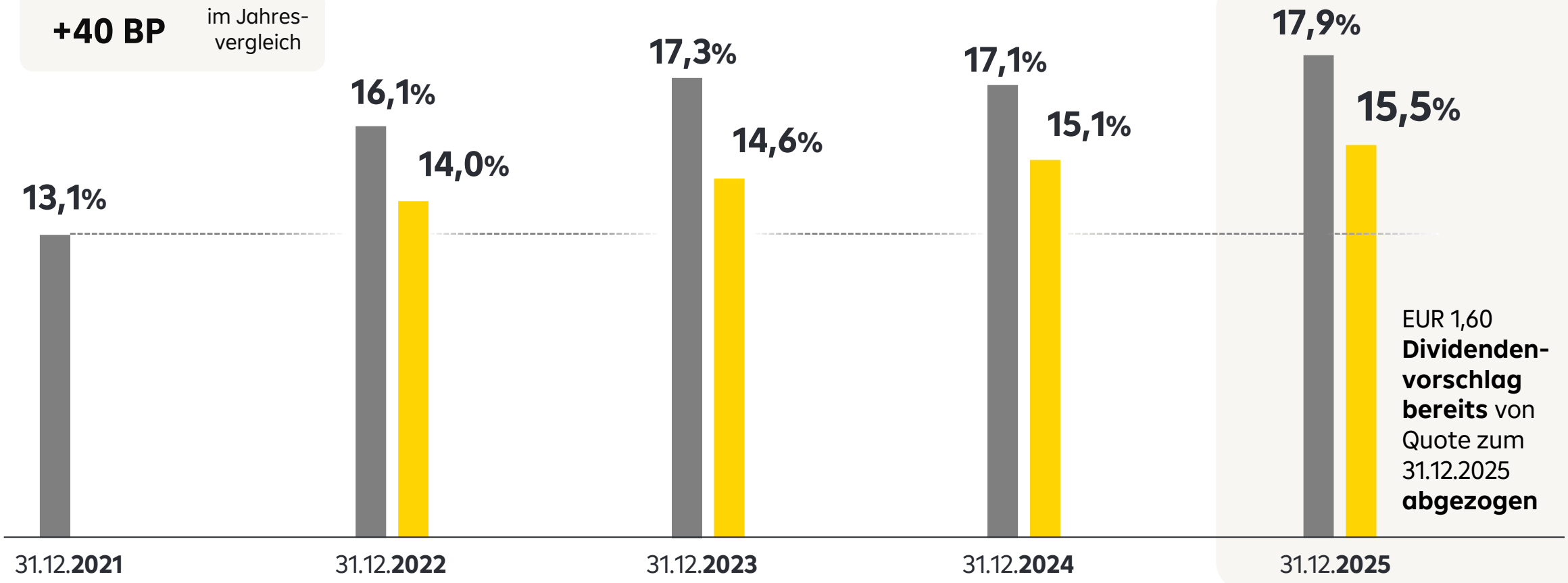
138%

Liquiditätsdeckungsquote
31.12.2025

Kapitalquoten deutlich über den Anforderungen

Solide Entwicklung des harten Kernkapitals auf 15,5% unter Annahme einer Entkonsolidierung Russlands zum Kurs-Buchwertverhältnis von null

+40 BP im Jahres-vergleich



EUR 1,60 **Dividenden-vorschlag bereits** von Quote zum 31.12.2025 **abgezogen**

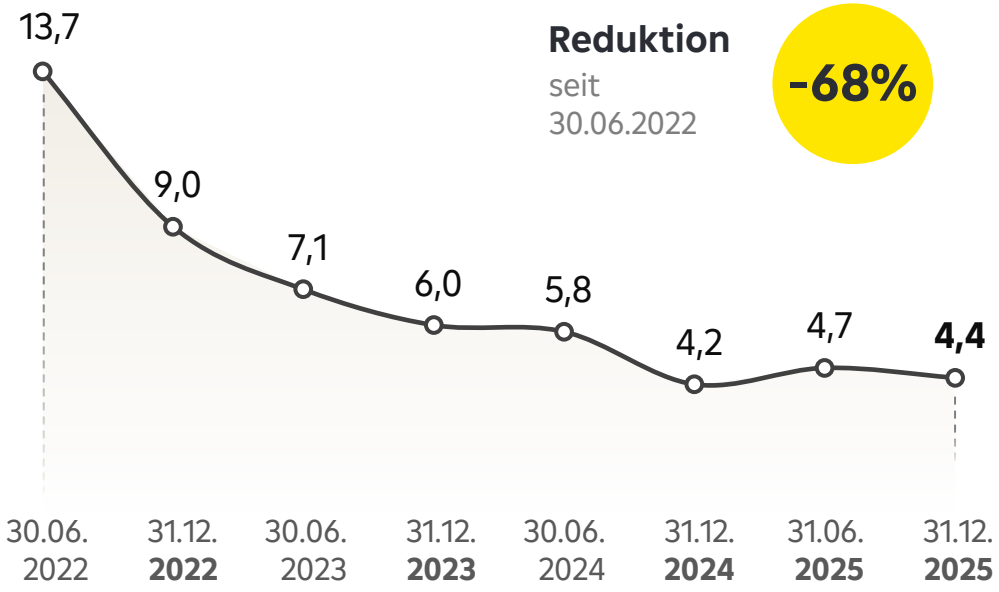
RBI-Konzern harte Kernkapitalquote

Harte Kernkapitalquote ohne Russland unter Annahme einer Entkonsolidierung zum Kurs-Buchwertverhältnis von null

Reduktion des Russlandgeschäfts

Forderungen an Kunden in Russland

in EUR Mrd.



Reduktion seit 30.06.2022 **-68%**

Reduktion des Geschäfts wird 2026 fortgeführt

- Kreditportfolio Reduktionsziele zum Jahresende 2025 erreicht.
- Verbindlichkeiten gegenüber Kunden in Lokalwährung seit Februar 2022 um 40% reduziert
- Loan/Deposit Ratio von 27% zum 31.12.2025

Zahlungsbeschränkungen bleiben in Kraft

- Restriktionen für ausgehende Fremdwährungszahlungen vollständig umgesetzt und durchschnittliche Anzahl monatlicher Fremdwährungszahlungen 90% geringer als 2023 und H1/2024

Transformation der Bilanz durch die Geschäftsreduktion

Eigenkapital **EUR 5,6 Mrd.**

Forderungen an Kunden EUR 4,4 Mrd.

31.12.2025

Mehr Eigenkapital als Kundenkredite in Russland

Raiffeisen Bank International

Risikomanagement

2025

- **NPE Ratio mit 1,7% auf einem Tiefstand**
- **Risikokosten blieben gering, bedingt durch die positive Entwicklung in CE und SEE**
- **Zölle und Geopolitik: direkt betroffenes Exposure ist limitiert, kontinuierliche Beobachtung bleibt in Kraft**

Risikokosten

1-12/2025, Kernkonzern

Neubildungsquote

20 BP

ohne Russland

Risikokosten

EUR 192 Mio.

ohne Russland

Overlays

EUR 413 Mio.

ohne Russland

NPE

31.12.2025, Kernkonzern

NPE Ratio

1,7%

ohne Russland

NPE Coverage Ratio

44,2%

ohne Russland

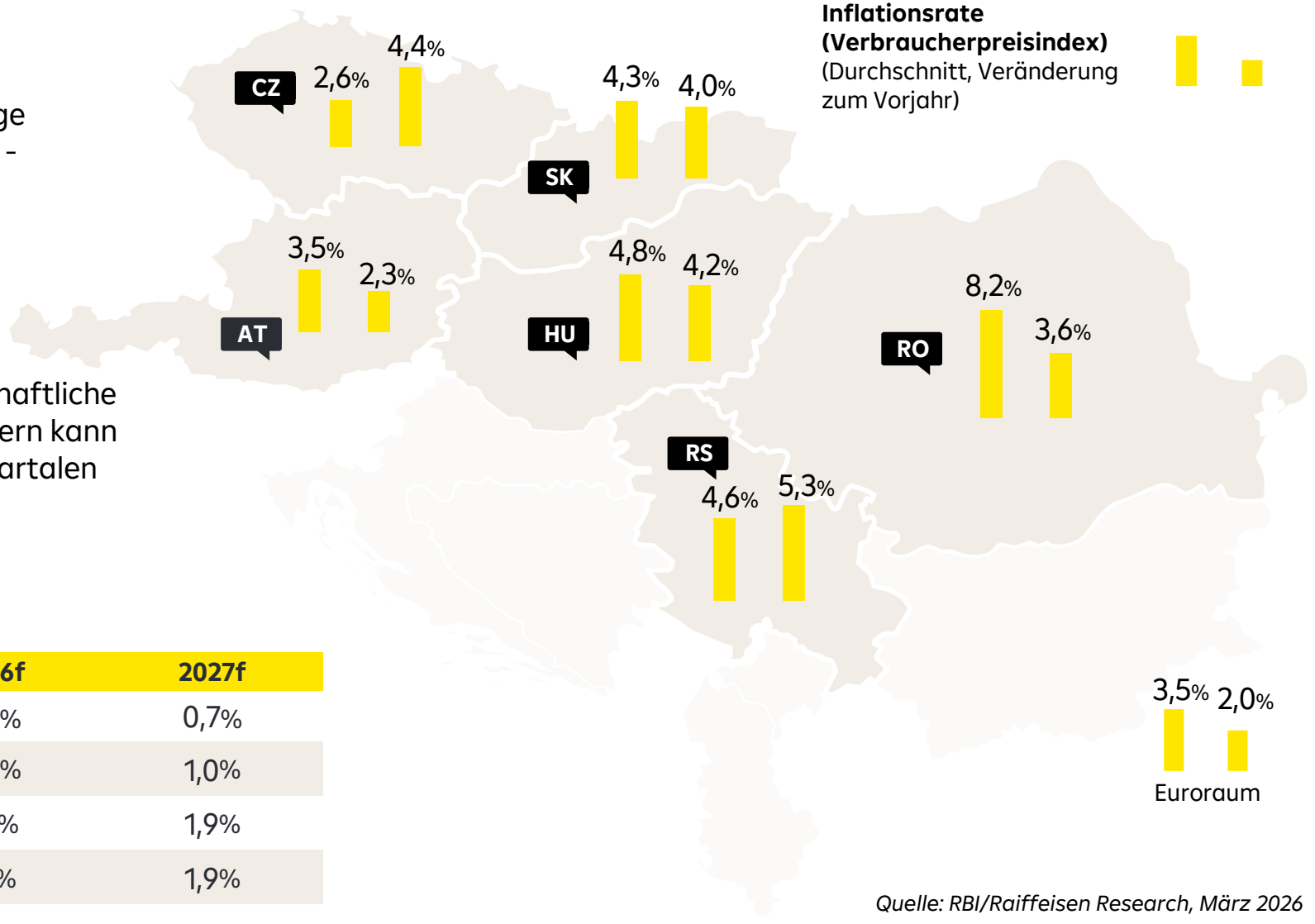
Inflationsprognose und Konjunkturausblick

Inflationsprognose

- Es wird eine rasch anziehende Inflation infolge der stark steigenden Energiepreise erwartet - jedoch nicht bis auf das im Jahr 2022 beobachtete Niveau.

Konjunkturausblick

- Der derzeitige Energieschock wird die wirtschaftliche Aktivität in Europa dämpfen. In einigen Ländern kann ein Rückgang der Produktion in einzelnen Quartalen 2026 nicht ausgeschlossen werden.



BIP-Wachstum

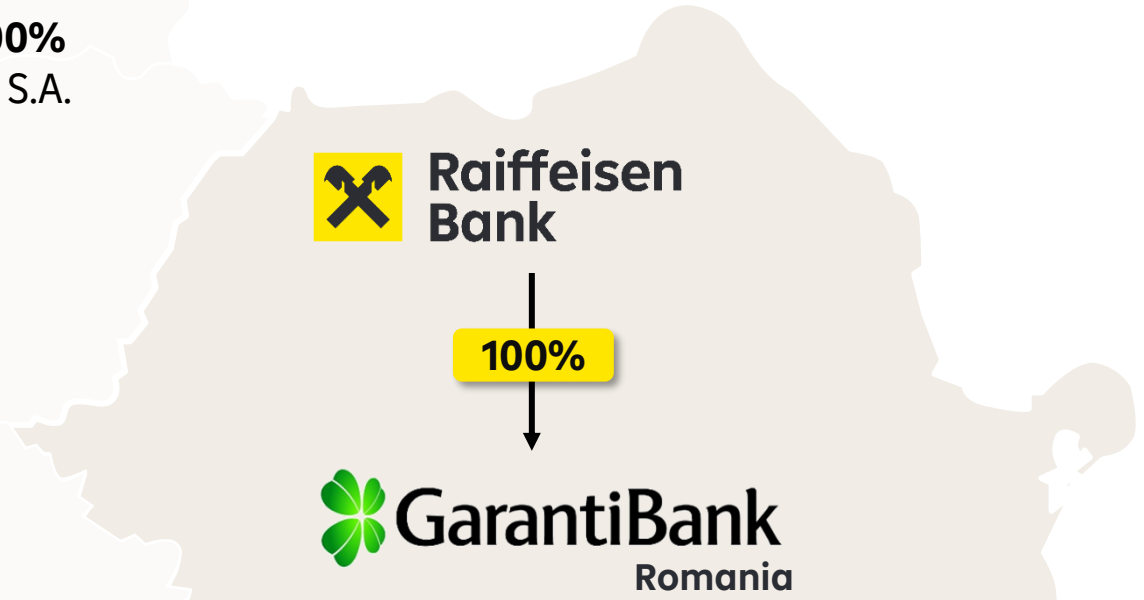
(real, im Jahresvergleich)	2025	2026f	2027f
Österreich	0,6%	0,3%	0,7%
Euroraum	1,4%	0,5%	1,0%
CE	2,6%	1,9%	1,9%
SEE	1,7%	1,1%	1,9%

Quelle: RBI/Raiffeisen Research, März 2026

Einigung über Akquisition in Rumänien

Raiffeisen Bank S.A. hat eine Einigung über den Erwerb von 100% der Anteile an der Garanti BBVA Group Romania (Garanti Bank S.A. und die Leasinggesellschaft Motoractive IFN S.A.) **erzielt.**

- Das **Closing der Transaktion wird für Q4/2026 erwartet**.
- Die Transaktion steht **unter dem Vorbehalt des Closings sowie der regulatorischen Genehmigungen**.
- Garanti Bank S.A. verfügte über eine **Bilanzsumme von rund 4 Mrd. EUR** zum Jahresende 2025.
- **Die harte Kernkapitalquote wird sich zum Closing um rund 60 BP verringern,** basierend auf einer Quote von 15,5% exklusive Russland zum Jahresende 2025.

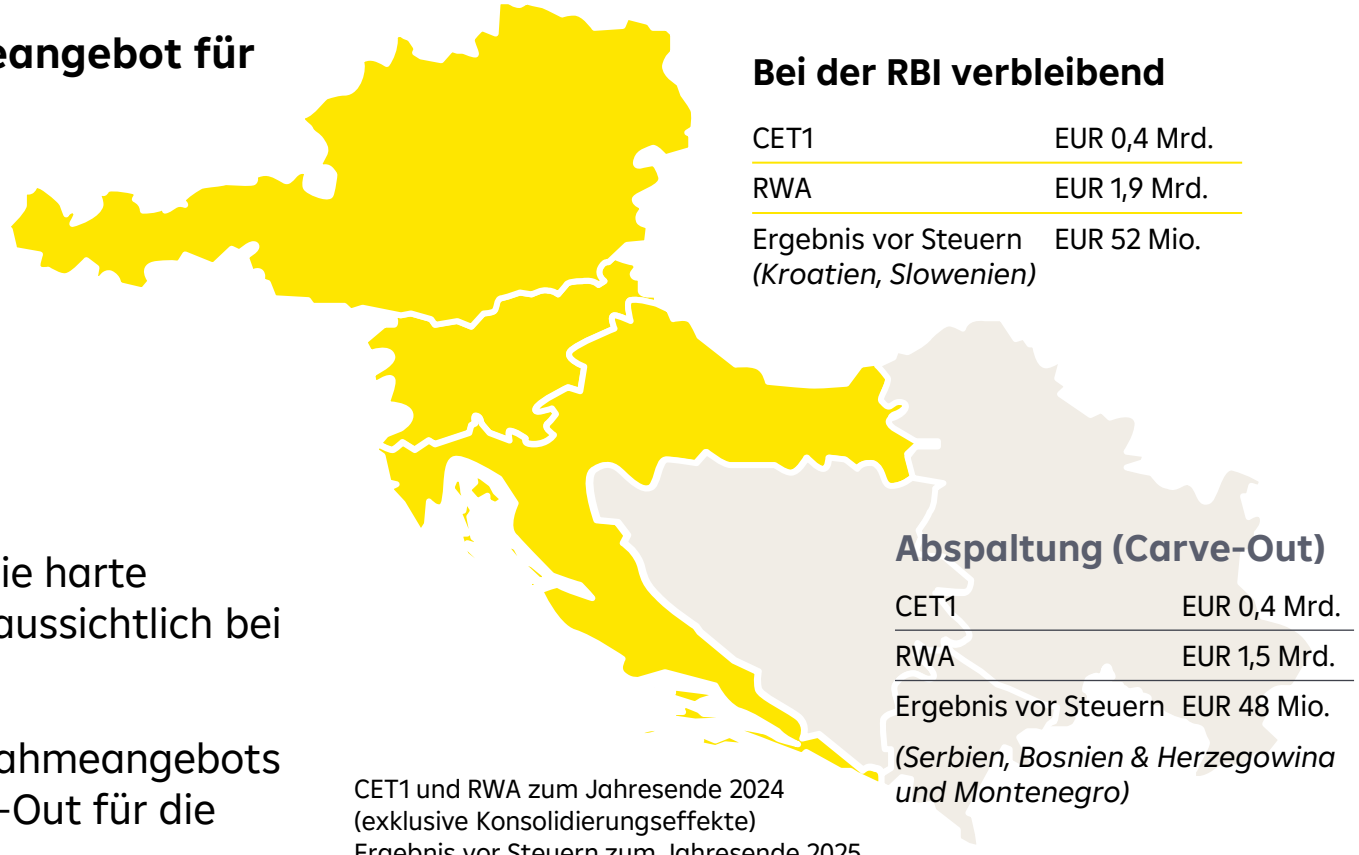


Mit dieser Akquisition wird die Raiffeisen Bank S.A. gemessen an der Bilanzsumme voraussichtlich zur drittgrößten Bank in Rumänien aufsteigen (basierend auf den Marktanteilen zum 1. Halbjahr 2025)

Absicht zur Unterbreitung eines freiwilligen öffentlichen Übernahmeangebots – Addiko

Die RBI will ein freiwilliges öffentliches Übernahmeangebot für die Addiko Bank AG unterbreiten

- Die RBI beabsichtigt, Addikos kroatische, slowenische und österrreichische Geschäftseinheiten zu behalten.
- Abspaltung (Carve-Out) der Einheiten in Serbien, Bosnien & Herzegowina und Montenegro.
- Der endgültige Effekt beider Transaktionen auf die harte Kernkapitalquote der RBI ohne Russland wird voraussichtlich bei ca. -10 BP liegen.
- Der Abschluss des freiwilligen öffentlichen Übernahmeangebots wird im Q4/2026 erwartet, das Closing des Carve-Out für die zweite Jahreshälfte 2027.



Bei der RBI verbleibend

CET1	EUR 0,4 Mrd.
RWA	EUR 1,9 Mrd.
Ergebnis vor Steuern *(Kroatien, Slowenien)*	EUR 52 Mio.

Abspaltung (Carve-Out)

CET1	EUR 0,4 Mrd.
RWA	EUR 1,5 Mrd.
Ergebnis vor Steuern	EUR 48 Mio.

(Serbien, Bosnien & Herzegowina und Montenegro)

CET1 und RWA zum Jahresende 2024
(exklusive Konsolidierungseffekte)
Ergebnis vor Steuern zum Jahresende 2025

Mit dieser Transaktion würde die RBI zur viertgrößten Bank in Kroatien aufsteigen (gemessen an der Bilanzsumme) sowie erneut in den slowenischen Markt eintreten

Ausblick 2026 für den **Kernkonzern (ohne Russland)**

Gewinn- und Verlustrechnung

- **rund EUR 4,4 Mrd.** Zinsüberschuss
- **rund EUR 2,1 Mrd.** Provisionsüberschuss
- **rund EUR 3,6 Mrd.** Verwaltungsaufwendungen
- **rund 52,5%** Cost/Income Ratio
- **rund 35 BP** Neubildungsquote

Profitabilität & Bilanz

- **rund 10,5%** Konzern-Return-on-Equity
- **rund 7%** Forderungen an Kunden
- **über 15%** Harte Kernkapitalquote (unter Annahme einer Entkonsolidierung zum Kurs-Buchwertverhältnis von null)

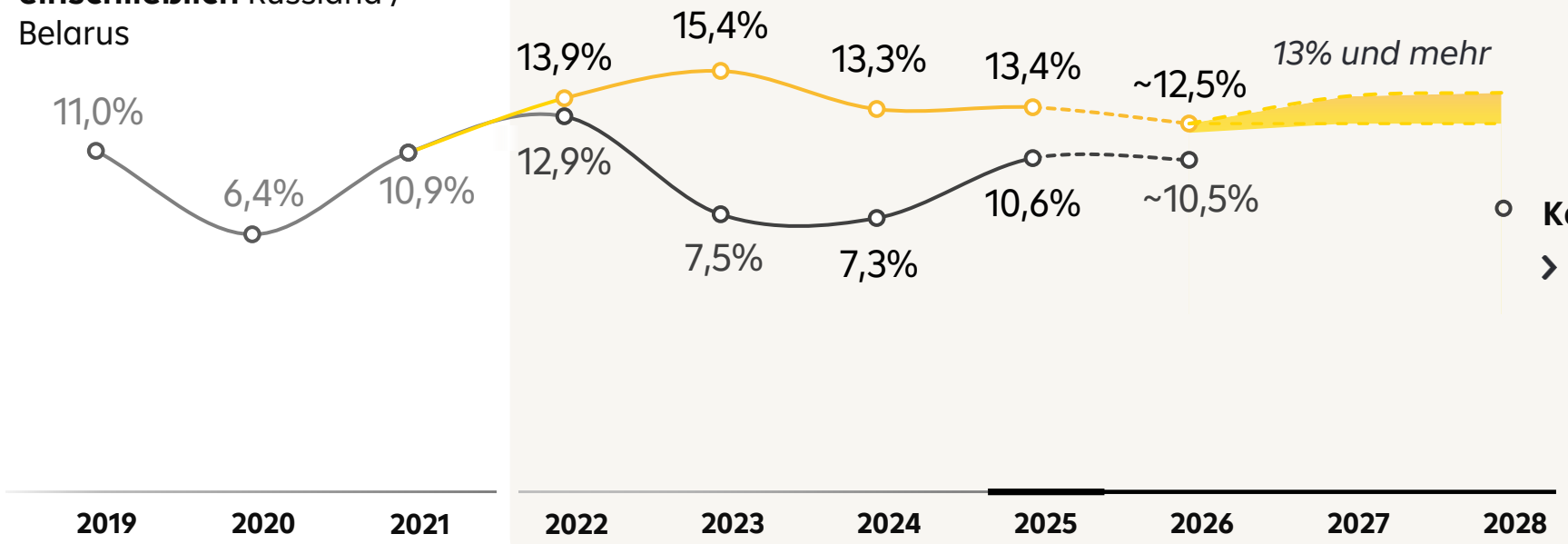
RoE Ausblick

Mittelfristiger Konzern-Return-on-Equity

Kernkonzern ohne Russland / Belarus

RBI-Konzern

einschließlich Russland / Belarus



- **Kernkonzern** *(angepasst)*
  - ohne Russland und Belarus; auch ohne Rückstellungen und Rechtskosten für Fremdwährungs-kredite in Polen
- **Kernkonzern**
  - ohne Russland und Belarus

Dividendenvorschlag von EUR 1,60 pro Aktie

Dividendenvorschlag

Der Vorstand hat entschieden, der Hauptversammlung die Ausschüttung einer Dividende von EUR 1,60 pro dividendenberechtigte Aktie vorzuschlagen.

Dividendenvorschlag:

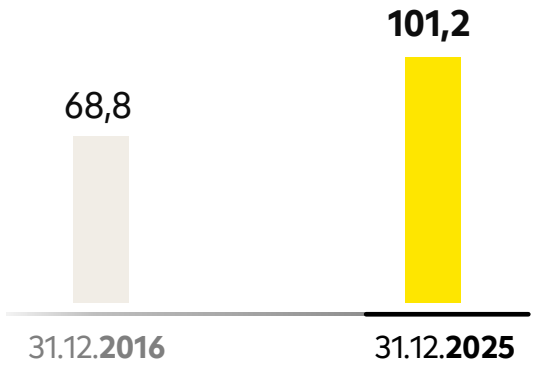
EUR 1,60

Maximale Ausschüttungssumme:

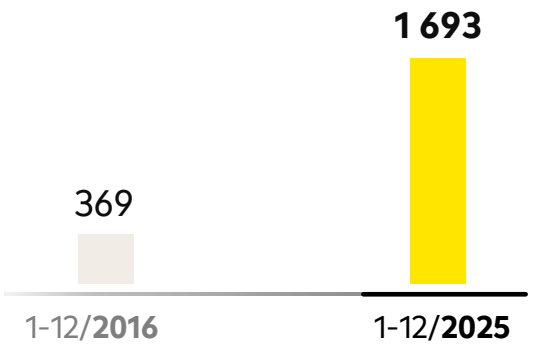
EUR 526 Mio.

RBI von 2016 bis 2025

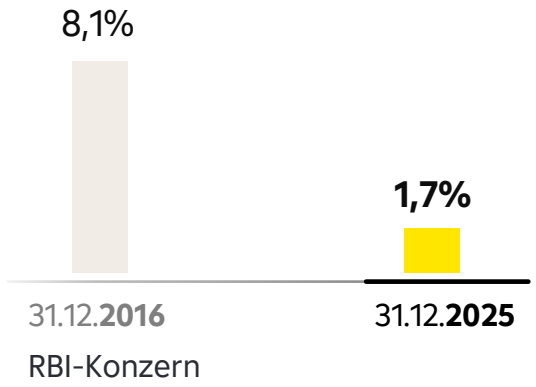
Forderungen an Kunden
Exkl. Russland / Belarus / Bulgarien, in EUR Mrd.



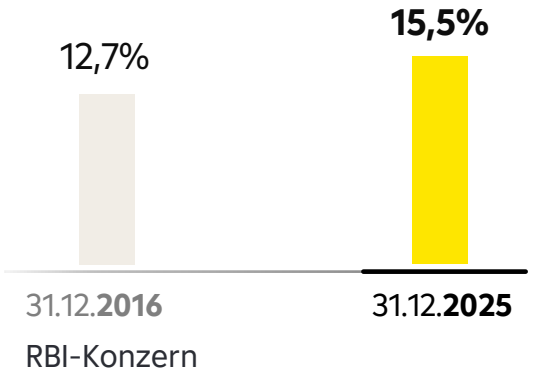
Ergebnis nach Steuern
Exkl. Russland / Belarus / Bulgarien, in EUR Mio.



NPE ratio
31.12.2025 exkl. Russia



Harte Kernkapitalquote
Transitional, 31.12.2025 exkl. Russia



Rückblick auf neun Jahre:

Wachstum bei Ergebnis, Kundenkrediten und Kapital – bei gleichzeitiger Reduktion der Risikoexposition

Finanzkalender

14. April 2026	Ex-Dividendentag
15. April 2026	Nachweisstichtag Dividenden
17. April 2026	Dividenden-Zahltag
5. Mai 2026	Zwischenbericht 1. Quartal, Conference Call
31. Juli 2026	Zwischenbericht 1. Halbjahr, Conference Call
3. November 2026	Zwischenbericht 1. bis 3. Quartal, Conference Call

Group Investor & Media Relations

Raiffeisen Bank International AG

Am Stadtpark 9
1030 Wien
Österreich

+43 1 71 707 2089

ir@rbinternational.com

www.rbinternational.com

Raiffeisen Bank International

Let's

Make it happen