

ANEXA

INFORMAȚII CHEIE CU PRIVIRE LA EMITENT

(a) Cine este Emitentul valorilor mobiliare?

Emitentul este înființat sub forma juridică a unei societăți pe acțiuni de drept austriac conform legislației austriece, având o durată de funcționare nelimitată. Emitentul poate fi contactat la adresa sediului său social: Am Stadtpark 9, 1030 Viena, Austria sau prin telefon: +43 (1) 717 07 0. Site-ul web al Emitentului este www.rbinternational.com. Contul în LEI al Emitentului este 9ZHRYM6F437SQJ6OUG95.

(i) Activitățile principale ale Emitentului

Grupul RBI (trimiterile la „Grupul RBI” sunt trimiteri la Emitent și la filialele sale consolidate integral, luate în ansamblu) este un grup bancar universal care oferă produse bancare și financiare, precum și servicii clienților retail și corporativi, instituțiilor financiare și entităților din sectorul public în principal din sau care au o legătură cu Austria și Europa Centrală și de Est, inclusiv Europa de Sud-Est ("ECE"). În ECE, RBI operează prin intermediul rețelei sale de filiale deținute majoritar de RBI, societăți de leasing și numeroși furnizori de servicii financiare specializate.

(ii) Acționarii majoritari ai Emitentului

RBI este deținută în majoritate de Băncile Regionale Raiffeisen, care împreună dețin aproximativ 61,17 la sută din acțiunile emise de RBI la 31 ianuarie 2024. Flotația liberă (free-float) este de 38,83% din acțiunile emise de RBI.

Tabelul de mai jos prezintă procentajul de acțiuni în circulație deținute de acționarii principali ai RBI, Băncile Regionale Raiffeisen. Conform informațiilor deținute de RBI, niciun alt acționar nu deține mai mult de 4% din acțiunile RBI. Băncile Regionale Raiffeisen nu au drepturi de vot diferite față de ceilalți acționari.

Acționari ai RBI*) (acțiuni ordinare deținute direct și/sau indirect)	Procent din capitalul social
RAIFFEISEN LANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG	25,00 la sută.
Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG	9,95 la sută.
Raiffeisen Landesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	9,51 la sută.
Raiffeisen Landesbank Tirol AG	3,67 la sută.
Raiffeisenverband Salzburg eGen	3,64 la sută.
Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband regGenmbH	3,53 la sută.
Raiffeisenlandesbank Burgenland und Revisionsverband eGen	2,95 la sută.
Raiffeisen Landesbank Vorarlberg mit Revisionsverband eGen	2,92 la sută.
Sub-total Bănci Regionale Raiffeisen	61,17 la sută.
Sub-total acțiuni flotante (free-float)	38,83 la sută.
Total	100 la sută.

*) excluzând un număr de 655.791 acțiuni proprii
Sursa: Date interne la 31 ianuarie 2024

(iii) Identitatea directorilor executivi cheie ai Emitentului

Directorii executivi cheie ai Emitentului sunt membrii Consiliului de Administrație: Johann Strobl (Președinte), Marie-Valerie Brunner (începând cu 1 Noiembrie 2023),_Andreas Gschwenter, Łukasz Januszewski, Hannes Mösenbacher și Andrii Stepanenko.

(iv) Identitatea auditorilor statutar ai Emitentului

Auditorul extern independent statutar al RBI este Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH (FN 36059 d), Renngasse 1/Freyung, 1010 Viena, Austria ("**Deloitte**"), membru al Camerei consultanților fiscali și auditorilor din Austria (*Kammer der Steuerberater und Wirtschaftsprüfer*).

(b) Care sunt informațiile financiare cheie cu privire la Emitent?

Următoarele informații financiare selectate ale Emitentului se bazează pe informații financiare preliminare neauditate consolidate selectate și pe estimarea profitului consolidat la și pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023, astfel cum au fost publicate în data de 31 ianuarie 2024, situațiile financiare consolidate auditate ale Emitentului la și pentru anii încheiați la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, precum și pe situațiile financiare interimare neauditate ale Emitentului la 30 Septembrie 2023 și 30 Septembrie 2022.

(i) Cont de profit și pierdere consolidat

În milioane EUR	31 decembrie 2023 preliminar neauditat*	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022
Venit net din dobânzi	5.683	5.053	3.327	4.190	3.591
Venit net din taxe și comisioane	3.042	3.878	1.985	2.364	2.682
Pierderi din deprecierea activelor financiare	(393)	(949)	(295)	(251)	(721)
Venitul net din tranzacționare și rezultatul la valoarea justă	186	663	53	205	471
Rezultat din exploatare	5.158	6.158	2.592	4.030	4.275
Profit / pierdere consolidată	2.386	3.627	1.372	2.114	2.801

* (Sursa: date interne)

(ii) Bilanț contabil

În milioane EUR	31 decembrie 2023 preliminar neauditat****	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	Valoarea ca rezultat al celui mai recent proces de supraveghere și evaluare ("SREP")
Total active	198.241	204.175	207.057	192.101	
Datorii senior*)	176.224	181.597	185.590	173.460	
Datorii subordonată	2.167	2.726	2.703	3.165	
Credite acordate clienților	99.434	101.931	103.230	100.832	
Depozite de la clienți	119.353	121.233	125.099	115.153	
Capital propriu	19.849	19.851	18.764	15.475	
Rata creditelor neperformante**)	2,2%	1,8%	1,8%	1,8%	
Rata expunerii neperformante ***)	1,9%	1,5%	1,6%	1,6%	
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (complet încărcat)	17,0%	15,4%	15,6%	13,1%	11,35%

Rata capitalului total (complet încărcat)	21,4%	19,7%	20,0%	17,6%	15,98%
Indicatorul efectului de levier (complet încărcat)	7,7%	7,0%	7,1%	6,1%	3,0%

*¹) Datoria de prim rang este calculată ca total active minus capitalul propriu total și datoria subordonată.

***) Rata creditelor neperformante: proporția de credite neperformante în raport cu întregul portofoliu de credite acordate clienților și băncilor.

****) Rata expunerii neperformante: proporția de credite neperformante și de titluri de creanță în raport cu întregul portofoliu de credite acordate clienților și băncilor și titlurile de creanță.

*****) Sursa: date interne

(c) Care sunt riscurile cheie specifice Emitentului?

- ***Grupul RBI este expus riscului de neplată de către partenerii contractuali***

Riscul de credit se referă la soliditatea comercială a unui partener contractual (de exemplu, împrumutatul sau alt participant de pe piață care are un contract cu un membru al Grupului RBI) și la potențiala pierdere financiară pe care un astfel de participant pe piață o va cauza Grupului RBI dacă nu își îndeplinește obligațiile contractuale față de Grupul RBI. În plus, riscul de credit al Grupului RBI este afectat de valoarea și caracterul executoriu al garanțiilor furnizate membrilor Grupului RBI.

- ***Risc macroeconomic***

Grupul RBI a fost și poate continua să fie afectat negativ de crize politice precum invazia rusă a Ucrainei, crizele financiare și economice globale, cum ar fi criza datoriilor (suverane) din zona euro, riscul ca una sau mai multe țări să părăsească UE sau zona euro, ca de exemplu Brexit-ul Regatului Unit, și alte evoluții macroeconomice și de piață negative și ar putea fi nevoită, în continuare, să își deprecieze expunerile.

- ***Activitatea, poziția capitalului și rezultatele operațiunilor Grupului RBI au fost și pot continua să fie afectate negativ semnificativ de riscurile de piață***

Riscul de piață este riscul ca prețurile de piață ale activelor și pasivelor sau veniturilor să fie afectate negativ de schimbările intervenite în condițiile pieței și include, dar nu se limitează la modificări ale ratelor dobânzii, marjele de credit ale emitenților de valori mobiliare, cursurile de schimb valutar, riscurile legate de capitalurile proprii și prețul datoriei sau volatilitatea pieței

- ***Risc Operațional General***

Deși Grupul RBI analizează în mod frecvent riscurile operaționale, acesta poate suferi pierderi semnificative ca urmare a riscului operațional, respectiv riscul de pierdere din cauza proceselor interne inadecvate sau nereușite, a interacțiunii umane și a sistemelor, a riscurilor legale sau din cauza unor evenimente externe.

- ***Emitentul este supus unui număr de reguli și cerințe de reglementare stricte și extinse***

În calitate de instituție de credit austriacă supusă supravegherii directe a BCE în cadrul Mecanismului unic de supraveghere, Emitentul trebuie să respecte în permanență o serie de reguli și cerințe de reglementare care se modifică continuu și devin mai extinse și mai stricte.