

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 decembrie 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 [525.274](#) acțiuni proprii
(Sursa: Date interne la 31 decembrie 2024)

(iii) Identitatea directorilor executivi cheie ai Emitentului

Directorii executivi cheie ai Emitentului sunt membrii Consiliului de Administrație: Johann Strobl (Președinte), Marie-Valerie Brunner, 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 informațiile financiare consolidate preliminare neauditate selectate și pe estimarea profitului consolidat la și pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024, astfel cum au fost publicate la 4 februarie 2025, situațiile financiare consolidate ajustate neauditate ale Emitentului la și pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023 și pe situațiile financiare consolidate auditate ale Emitentului la și pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022 precum și pe situațiile financiare interimare neauditate ajustate ale Emitentului la 30 septembrie 2024 și la 30 septembrie 2023.

Ar trebui menționat că a avut loc o schimbare semnificativă în performanța și poziția financiară a Grupului RBI de la 30 septembrie 2024. Aceasta se datorează: (i) impactului negativ generat de vânzarea Priorbank JSC, Belarus, în valoare de 824 milioane EUR, asupra contului de profit și pierderi la momentul încheierii tranzacției, înregistrată la câștiguri/pierderi din operațiuni întrerupte, dintre care 513 milioane EUR au fost anterior deduși din capitalurile proprii ale Grupului RBI, rezultând din reclasificarea altor elemente de venituri globale; și (ii) înregistrării unui provizion pentru de 840 milioane EUR pentru T4/2024 de către filiala Emitentului, AO Raiffeisenbank, Rusia, în conformitate cu standardele IFRS și standardele contabile rusești. Sub rezerva unei opinii de audit extern în curs, acest provizion reflectă suma acordată unui reclamant rus într-un litigiu din Rusia de către instanța rusă la 20 ianuarie 2025 (2,044 miliarde EUR), minus încasările preconizate din executarea drepturilor legale împotriva activelor reclamantului rus, aflate în Austria. Aceste active constau în 28,5 milioane de acțiuni STRABAG SE, inclusiv dividendele aferente anilor 2021, 2022 și 2023, precum și distribuirea de numerar rezultată din reducerea de capital din martie 2024.

(i) Cont de profit și pierdere consolidat

În milioane EUR	31 decembrie 2024 preliminar neauditat*	31 decembrie 2023**	31 decembrie 2022	30 septembrie 2024**	30 septembrie 2023**
Venit net din dobânzi	5.779	5.596	5.053	4.269	4.123
Venit net din taxe și comisioane	2.638	2.906	3.878	1.970	2.263
Pierderi din deprecierea activelor financiare	(125)	(391)	(949)	(112)	(248)
Venitul net din tranzacționare și rezultatul la valoarea justă	111	161	663	75	184
Rezultat din exploatare	4.915	4.991	6.158	3.657	3.904
Profit / pierdere consolidată	1.157	2.386	3.627	2.083	2.114

* (Sursa: date interne)

** Ca urmare a vânzării unităților grupului din Belarus în noiembrie 2024, prezentarea a fost modificată în conformitate cu IFRS 5. Contribuția acestor operațiuni comerciale a fost regrupată la elementul câștiguri/pierderi din operațiuni întrerupte. (Sursa: date interne, neauditate)

(ii) Bilanț contabil

În milioane EUR	31 decembrie 2024 preliminar neauditat ****	30 septembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	Valoarea ca rezultat al celui mai recent proces de supraveghere și
-----------------	---	--------------------	-------------------	-------------------	--

					evaluare ("SREP")
Total active	199.851	205.981	198.241	207.057	
Datorie senior*)	177.250	182.621	176.224	185.590	
Datorie subordonată	2.261	2.218	2.167	2.703	
Credite acordate clienților	99.551	100.105	99.434	103.230	
Depozite de la clienți	117.717	120.300	119.353	125.099	
Capital propriu	20.340	21.142	19.849	18.764	
Rata creditelor neperformante**)	2,5%	2,4%	2,2%	1,8%	
Rata expunerii neperformante ***)	2,1%	2,0%	1,9%	1,6%	
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (complet încărcat)	17,0%	16,9%	17,0%	15,6%	11,95%
Rata capitalului total (complet încărcat)	21,2%	21,2%	21,4%	20,0%	16,67%
Indicatorul efectului de levier (complet încărcat)	7,8%	7,8%	7,7%	7,1%	3,0%

*) 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, și alte evoluții macroeconomice și de piață negative și ar putea fi nevoie, 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.