

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 9ZHYRM6F437SQJ6OUG95.

(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 30 septembrie 2025. 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 602.030 acțiuni proprii
(Sursa: Date interne la 30 septembrie 2025)

(iii) Identitatea directorilor executivi cheie ai Emitentului

Directorii executivi cheie ai Emitentului sunt membrii Consiliului de Administrație: Johann Strobl (Președinte), (mandatul expiră în data de 30 iunie 2026), Marie-Valerie Brunner, Andreas Gschwentner, Hannes Mösenbacher și Andrii Stepanenko (mandatul expiră la 28 Februarie 2026).

În octombrie 2025, Consiliul de Supraveghere al Emitentului i-a numit pe Kamila Makhmudová (cu intrare în vigoare de la 1 ianuarie 2026) și Rainer Schnabl (cu intrare în vigoare de la 1 martie 2026) în calitate de noi membri ai Consiliului de Administrație al Emitentului. Ambele numiri sunt supuse aprobării autorităților de reglementare.

În data de 17 decembrie 2025, Consiliul de Supraveghere al Emitentului l-a numit pe Michael Höllerer drept succesor al lui Johann Strobl în funcția de CEO al Emitentului. Michael Höllerer își va prelua funcția la 1 iulie 2026.

(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 situațiile financiare consolidate auditate ale Emitentului la și pentru anii încheiați la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 precum și pe situațiile financiare interimare neauditate ale Emitentului la 30 septembrie 2025 și 30 septembrie 2024.

Trebuie menționat că, începând cu 30 septembrie 2025, s-a înregistrat o schimbare semnificativă în performanța financiară a Grupului RBI. Aceasta se datorează înregistrării unui provizion pentru trimestrul IV/2025 în valoare de 339 milioane EUR de către filiala Emitentului, AO Raiffeisenbank, Rusia. Provizionul reflectă suma acordată unui reclamant rus într-un proces litigios din Rusia, conform hotărârii pronunțate de o instanță rusă la data de 18 decembrie 2025.

(i) Cont de profit și pierdere consolidat

În milioane EUR	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023*	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024*
Venit net din dobânzi	5.779	5.596	4.431	4.269
Venit net din taxe și comisioane	2.638	2.906	2.032	1.970
Pierderi din deprecierea activelor financiare	(125)	(391)	(153)	(112)
Venitul net din tranzacționare și rezultatul la valoarea justă	111	161	213	75
Rezultat din exploatare	4.915	4.991	3.803	3.657
Profit / pierdere consolidată	1.157	2.386	926	2.083

* 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.

(ii) Bilanț contabil

În milioane EUR	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	30 septembrie 2025	Valoarea ca rezultat al celui mai recent proces de supraveghere și evaluare ("SREP")
Total active	199.851	198.241	209.110	
Datorii senior*)	177.250	176.224	184.851	
Datorii subordonată	2.261	2.167	2.169	
Credite acordate clienților	99.551	99.434	103.027	
Depozite de la clienți	117.717	119.353	125.284	
Capital propriu	20.340	19.849	22.091	
Rata creditelor neperformante**)	2,5%	2,2%	2,2%	

Rata expunerii neperformante ***)	2,1%	1,9%	1,7%	
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (tranzitorie) – inclusiv profitul	17,1%	17,3%	18,2%	12,05%
Rata capitalului total (tranzitorie) – inclusiv profitul	21,5%	21,5%	22,2%	16,77%
Indicatorul efectului de levier (tranzitoriu) – inclusiv profitul	7,9%	7,8%	7,9%	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.

(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 și geopolitice**

Grupul RBI a fost și poate continua să fie afectat negativ de crize geopolitice 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 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.