

## RAPORT privind aprobarea emisiunii de obligațiuni

În conformitate cu prevederile Legii privind societățile nr. 31/1990, republicată cu completările și modificările ulterioare (art. 113, litera l) și prevederilor Actului constitutiv al Raiffeisen Bank S.A. (articolul 11.3, paragraful 11.3.4), Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor este organismul abilitat să probeze orice emisiune de obligațiuni a băncii.

Directoratul Raiffeisen Bank S.A. propune lansarea unor emisiuni de obligațiuni până la un plafon maxim al principalului de 1 miliard EUR sau echivalent RON, pe baza unei structuri flexibile, prin unul sau mai multe programe cadru de emisiune și/sau prin emisiuni separate, derulate pe o perioadă nedeterminată până la atingerea plafonului maxim.

Obligațiunile emise pot fi de diverse tipuri, între care sunt incluse cel puțin: obligațiuni ipotecare, obligațiuni negarantate nesubordonate, obligațiuni negarantate subordonate inclusiv fără a se limita instrumente de datorie eligibile conform cerinței minime privind fondurile proprii și pasivele eligibile (MREL), obligațiuni care reprezintă instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, dar fără a se limita la acestea.

Obligațiunile vor fi denominate în EUR sau RON, cu rata dobânzii fixă sau variabilă, cu frecvența cuponului/dobânzii anuală sau semianuală, cu scadența maximă de 10 ani, cu excepția obligațiilor care reprezintă instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care sunt perpetue.

Adicional, Directoratul Raiffeisen Bank S.A., propune aprobarea emisiunii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar conform regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (Regulamentul), și sub forma unuia sau mai multor împrumuturi (împrumuturi), în completare sau ca alternativă față de emisiunile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sub forma de obligațiuni descrise anterior. Emisiunile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sub forma de împrumuturi se vor face cu încadrarea în plafonul maxim prevăzut mai sus cu respectarea, în măsura aplicabilă, a caracteristicilor stabilite prin prezentul document pentru obligațiunile respective. Referirile la obligațiuni în prezentul document, includ după caz și instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar emise sub forma de împrumut.

Toate caracteristicile emisiunilor de obligațiuni/împrumuturilor vor fi incluse în documentația aferentă acestora (prospect/contract de împrumut) care va fi pregătită în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile și care urmează să fie supusă, după caz, aprobării Autorității de Supraveghere Financiară ("ASF") și/sau Băncii Naționale a României („BNR”) și/sau altor autorități competente și relevante pentru emisiunile de obligațiuni și pentru împrumuturi, conform reglementărilor aplicabile.

Obligațiunile vor putea fi oferite investitorilor în România și/sau din alte jurisdicții, prin intermediul unui plasament privat sau oferta publică, conform deciziei Directoratului Raiffeisen Bank S.A. ("**Oferta**").

Se intenționează ca obligațiunile să fie listate pe piața reglementată din România și/sau pe alte piețe reglementate și/sau alte locuri de tranzacționare din alte jurisdicții, în funcție de termenii și condițiile care vor fi stabilite de Directoratul Raiffeisen Bank S.A. ("**Admiterea la Tranzacționare**").

Emisiunile de obligațiuni vor servi atât la finanțarea activității curente, conducând la diversificarea surselor de finanțare ale Raiffeisen Bank S.A., asigurând un acces flexibil și rapid pentru atragerea de resurse financiare cu maturități mai lungi decât pe piața interbancară, cât și la întărirea poziției de capital a Raiffeisen Bank S.A., pe baza unei documentații simplificate, standardizate și acceptate de investitori. Imprumuturile vor servi la întărirea poziției de capital a Raiffeisen Bank S.A.

Pentru celeritate, eficiență și pentru optimizarea condițiilor în care pot fi emise obligațiunile, Directoratul va fi mandatat pentru stabilirea termenilor și condițiilor specifice emisiunilor de obligațiuni și Ofertei și a Imprumuturilor și efectuarea tuturor operațiunilor și/sau procedurilor privind implementarea hotărârilor adoptate privind punctele mai sus incluzând, dar nelimitându-se la:

- (i) a decide cu privire la următoarele:
  - a. momentul emiterii, numărul de obligațiuni care vor fi emise, valoarea de emisiune și valoarea nominală a unei obligațiuni, legislația care va governa obligațiunile;
  - b. tipul și rata sau modul de calcul al dobânzii aferente obligațiunilor și a Imprumuturilor;
  - c. scadența finală a obligațiunilor, precum și modalitatea de rambursare a obligațiunilor;
  - d. perioada și tipul (plasament privat sau oferta publică) de Oferta și investitorii cărora vor fi oferite obligațiunile, și piețele reglementate și/sau alte locuri de tranzacționare pe care vor fi admise la tranzacționare obligațiunile, în conformitate cu legislația aplicabilă și cu orice alți termeni și condiții ale obligațiunilor;
  - e. termenii și condițiile emisiunii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sub forma de Imprumuturi, inclusiv valoarea Imprumuturilor și creditorul;
- (ii) adoptarea oricărei decizii, aprobarea tuturor documentelor și emiterea oricărui declarații necesare sau recomandabile pentru pregătirea și punerea în aplicare a emisiunilor de obligațiuni, a Ofertei și a Admiterii la Tranzacționare și a Imprumuturilor, inclusiv dar fără a se limita la prospectul de oferta și/sau de admitere la tranzacționare a obligațiunilor, inclusiv sub forma prospectului cadru completat cu termeni finali ("**Prospectul**"), contractelor de Imprumut, care vor fi întocmite în conformitate cu legislația aplicabilă și cu cele mai bune practici și care vor putea fi supuse aprobării, după caz, Autorității de Supraveghere Financiară și/sau Bancii Naționale a României și/sau altor autorități competente și relevante pentru emisiunea de obligațiuni, Oferta și/sau pentru Admiterea la Tranzacționare în orice jurisdicție și pentru Imprumuturi după caz;
- (iii) aprobarea oricărui actualizări/modificări/suplimente ale documentației aferente (Prospectului/contractului de Imprumut etc.), dacă este necesar, și depunerea acestora spre

- aprobare la ASF si/sau Bancii Nationale a Romaniei si/sau la autoritatile competente si relevante pentru emisiunea de obligatiuni, Oferta si/sau Admiterea la Tranzactionare in orice jurisdicții si pentru Imprumuturi;
- (iv) aprobarea incheierii oricaror contracte, intelegeri sau altor documente cu ASF, Bursa de Valori Bucuresti S.A. ("**BVB**") si Depozitarul Central S.A. ("**Depozitarul Central**") si/sau cu autoritatile competente si relevante pentru emisiunea de obligatiuni, Oferta si Admiterea la Tranzactionare din orice jurisdicții;
  - (v) reprezentarea Raiffeisen in relatia cu ASF, BVB, Depozitarul Central, Banca Nationala a Romaniei si/sau cu orice alta institutie sau autoritate competenta sau terta parte relevanta pentru emisiunile de obligatiuni, Oferta si pentru Admiterea la Tranzactionare din orice jurisdicții si pentru Imprumuturi;
  - (vi) împuternicirea uneia sau mai multor persoane pentru îndeplinirea formalitatilor necesare inclusiv negocierea si semnarea documentelor necesare.

Acest Raport a fost analizat si aprobat de Directoratul Raiffeisen Bank S.A. in sedinta sa din data de 18 martie 2019.

**Steven Cornelis van Groningen**  
Presedinte al Directoratului Raiffeisen Bank S.A.