

Addiko Bank

ERGÄNZENDE ÄUSSERUNG DES VORSTANDS

der

Addiko Bank AG

zum

freiwilligen öffentlichen Übernahmeangebot zur Kontrollerlangung

der

Raiffeisen Bank International AG

gemäß § 25a Übernahmegesetz

INHALTSVERZEICHNIS

1. EINLEITUNG	3
1.1 Vorbemerkungen	3
1.2 Aktionärsstruktur der Zielgesellschaft	4
1.3 Aktuelle Entwicklungen.....	4
 2. POSITION DES VORSTANDS	 5
2.1 Grundsätzliche Erwägungen.....	5
2.2 Vergleich der Angebote aus finanzieller Sicht	6
2.3 Weitere Bedingungen der Angebote	6
2.4 Zusammenfassende Beurteilung und Änderung der Empfehlung des Vorstands	7

1. EINLEITUNG

1.1 Vorbemerkungen

Am 8. April 2026 hat Raiffeisen Bank International AG mit Sitz in Wien, Österreich, und der Geschäftsanschrift Am Stadtpark 9, 1030 Wien, Österreich, eingetragen im Firmenbuch des Handelsgerichts Wien unter FN 122119 m ("**RBI**" oder "**Bieterin**"), die Absicht bekannt gegeben, allen Aktionären der Addiko Bank AG mit Sitz in Wien, Österreich, und der Geschäftsanschrift Canetti Tower, Canettistraße 5/OG 12, 1100 Wien, Österreich, eingetragen im Firmenbuch des Handelsgerichts Wien unter FN 350921 k ("**Addiko**" oder "**Zielgesellschaft**"), ein freiwilliges öffentliches Übernahmeangebot zur Kontrollerlangung gemäß § 25a Übernahmegesetz ("**ÜbG**") zum Erwerb aller Aktien der Addiko (ISIN AT000ADDIKO0) mit Ausnahme der eigenen Aktien von Addiko und der bereits von der Bieterin gehaltenen Aktien zu unterbreiten ("**RBI Angebot**"). Die Angebotsunterlage betreffend das RBI Angebot wurde am 14. Mai 2026 veröffentlicht ("**Angebotsunterlage**"). Der Angebotspreis beträgt EUR 26,50 je Angebotsaktie *cum* Dividende für das Geschäftsjahr 2025 zuzüglich einer möglichen vertraglichen Nachzahlungsverpflichtung ("**RBI Angebotspreis**").

Am 27. Mai 2026 veröffentlichte der Vorstand der Zielgesellschaft seine Äußerung zum RBI Angebot gemäß § 14 ÜbG ("**Äußerung des Vorstands**").

Am 13. Mai 2026 hat Nova Ljubljanska banka d.d. mit Sitz in Ljubljana und der Geschäftsanschrift Trg republike 2, 1000 Ljubljana, Slowenien, eingetragen im slowenischen Handelsregister (PRS) unter der Nummer 5860571000 ("**NLB**"), allen Aktionären der Zielgesellschaft ein freiwilliges öffentliches Übernahmeangebot zur Kontrollerlangung gemäß § 25a ÜbG zum Erwerb aller auf den Inhaber lautenden nennbetragslosen Stückaktien einschließlich eigener Aktien der Addiko unterbreitet ("**NLB Angebot**"). Der Angebotspreis unter dem NLB Angebot betrug ursprünglich EUR 29,00 je Addiko Aktie *cum* Dividende. Das RBI Angebot steht in Konkurrenz zum NLB Angebot.

NLB veröffentlichte zunächst am 11. Juni 2026 und sodann am 24. Juni 2026 jeweils eine Verbesserung des NLB Angebots gemäß § 15 ÜbG und erhöhte den Angebotspreis zunächst auf EUR 33,50 je Addiko Aktie *cum* Dividende und zuletzt auf EUR 37,00 je Addiko Aktie *cum* Dividende.

Der Vorstand gibt diese ergänzende Äußerung vor dem Hintergrund des Verbesserten NLB Angebots (wie in Punkt 1.3 definiert) ab. Auf die am heutigen Tag gesondert veröffentlichten ergänzenden Äußerungen des Vorstands und des Aufsichtsrats zum Verbesserten NLB Angebot wird hingewiesen.

Diese ergänzende Äußerung wiederholt nicht alle in der Äußerung des Vorstands angesprochenen Aspekte, sondern geht (nur) auf das Verbesserte NLB Angebot ein und hebt bestimmte wesentliche Erwägungen (erneut) hervor. Diese ergänzende Äußerung kann kein Ersatz dafür sein, dass sich jeder Addiko Aktionär selbst und auf eigene Verantwortung unter Heranziehung sämtlicher Informationsquellen mit dem RBI Angebot

und dem Verbesserten NLB Angebot auseinandersetzt, um auf dieser Basis eine Entscheidungsgrundlage für die Annahme oder Nicht-Annahme des RBI Angebots zu schaffen.

Die in der Äußerung des Vorstands verwendeten definierten Begriffe haben in dieser ergänzenden Äußerung dieselbe Bedeutung, sofern sie nicht hierin anders definiert werden.

Nach eingehender Prüfung dieser ergänzenden Äußerung teilte der Vorsitzende des Aufsichtsrats dem Vorstand mit, dass der Aufsichtsrat den Beschluss gefasst hat, eine ergänzende Äußerung zum RBI Angebot abzugeben, in der sich der Aufsichtsrat den vom Vorstand in dieser ergänzenden Äußerung dargelegten Überlegungen anschließt.

Der Betriebsrat hat dem Vorstand mitgeteilt, dass er keine gesonderte ergänzende Äußerung abgeben wird.

Die vorliegende ergänzende Äußerung des Vorstands und die ergänzende Äußerung des Aufsichtsrats werden unter anderem auf der Internetseite der Zielgesellschaft (<https://www.addiko.com/de/>) und der Internetseite der Übernahmekommission (www.takeover.at) veröffentlicht.

1.2 Aktionärsstruktur der Zielgesellschaft

Die Aktionärsstruktur der Zielgesellschaft hat sich seit der Äußerung des Vorstandes nicht geändert.

1.3 Aktuelle Entwicklungen

Der Vorstand weist auf folgende wesentliche aktuelle Entwicklungen betreffend Addiko hin:

- Am 3. Juni 2026 hat RBI veröffentlicht, dass ihr bis 3. Juni 2026, 09:00 Uhr, im Zusammenhang mit dem RBI Angebot Annahmeerklärungen über insgesamt 6.775.823 Addiko Aktien, entsprechend 34,75 % aller ausgegebenen Addiko Aktien, zugegangen sind; dies schließt 1.878.167 Addiko Aktien mit ein, die von der Alta Group gehalten werden und 9,63 % aller ausgegebenen Addiko Aktien entsprechen;¹
- am 10. Juni 2026 hat RBI veröffentlicht, dass ihr bis 9. Juni 2026, 09:30 Uhr, im Zusammenhang mit dem RBI Angebot Annahmeerklärungen über insgesamt 9.831.951 Addiko Aktien, entsprechend 50,42 % aller ausgegebenen Addiko Aktien, zugegangen sind; dies schließt 1.878.167 Addiko Aktien mit ein, die von der Alta Group gehalten werden und 9,63 % aller ausgegebenen Addiko Aktien entsprechen;²

¹ <https://www.rbinternational.com/de/investoren/news/ir-mitteilungen/zwischenstand-vto.html> <Abruf am 23.06.2026>

² <https://www.rbinternational.com/de/investoren/news/ir-mitteilungen/interim-status2-vto.html> <Abruf am 23.06.2026>

- am 11. Juni 2026 hat NLB eine Verbesserung des NLB Angebots gemäß § 15 ÜbG veröffentlicht, mit der NLB den Angebotspreis unter dem NLB Angebot auf EUR 33,50 je Addiko Aktie *cum* Dividende erhöht hat;
- am 24. Juni 2026 hat NLB eine weitere Verbesserung des NLB Angebots gemäß § 15 ÜbG veröffentlicht ("**NLB Angebotsverbesserung**" und gemeinsam mit dem NLB Angebot das "**Verbesserte NLB Angebot**"), mit der NLB den Angebotspreis des NLB Angebots von EUR 33,50 je Addiko Aktie *cum* Dividende auf EUR 37,00 je Addiko Aktie *cum* Dividende erhöht hat; und
- am 24. Juni 2026 hat RBI veröffentlicht, dass ihr bis 22. Juni 2026, 09:30 Uhr, im Zusammenhang mit dem RBI Angebot Annahmeerklärungen über insgesamt 9.890.151 Addiko Aktien, entsprechend 50,72 % aller ausgegebenen Addiko Aktien, zugegangen sind; dies schließt 1.878.167 Addiko Aktien mit ein, die von der Alta Group gehalten werden und 9,63 % aller ausgegebenen Addiko Aktien entsprechen.³

Addiko Aktionäre, die das RBI Angebot vor Veröffentlichung des Verbesserten NLB Angebots am 24. Juni 2026 angenommen hatten, haben gemäß § 17 ÜbG das Recht, ihre vorangegangenen Annahmeerklärungen bis spätestens vier Börsenstage vor Ablauf der Annahmefrist des RBI Angebots (somit bis zum 16. Juli 2026, 17:00 Uhr (Wiener Ortszeit)) zu widerrufen und ihre Entscheidung unter Berücksichtigung der geänderten Angebotsbedingungen neu zu treffen.

Auf Nachfrage des Vorstands hat RBI der Zielgesellschaft am 25. Juni 2026 mitgeteilt, dass bis zum 25. Juni 2026, 09:15 Uhr, nach Kenntnis der RBI kein Addiko Aktionär dieses Widerrufsrecht ausgeübt hatte.

Auf die Pressemeldung der österreichischen Übernahmekommission vom 11. Juni 2026 (abrufbar unter <https://www.takeover.at/uebernahmeangebote/2026-addiko-bank-ag-25a-uebg-bieter-rbi-ag/>) wird in diesem Zusammenhang hingewiesen.

2. POSITION DES VORSTANDS

2.1 Grundsätzliche Erwägungen

Die folgenden Ausführungen sollen den Addiko Aktionären aktualisierte Informationen und Überlegungen zum RBI Angebot im Vergleich zum Verbesserten NLB Angebot vermitteln. Diese ergänzende Äußerung wiederholt nicht alle in der Äußerung des Vorstands angesprochenen Aspekte (siehe Punkt 6 der Äußerung des Vorstands), sondern die ergänzende Äußerung geht (nur) auf die Auswirkungen der NLB Angebotsverbesserung im Vergleich zum RBI Angebot ein und hebt bestimmte wesentliche Überlegungen (erneut) hervor.

³ <https://www.rbinternational.com/de/investoren/news/ir-mitteilungen/interim-status3-vto.html> <Abruf am 24.06.2026>

2.2 Vergleich der Angebote aus finanzieller Sicht

Der Angebotspreis gemäß dem Verbesserten NLB Angebot beträgt EUR 37,00 je Addiko Aktie *cum* Dividende. Der Angebotspreis gemäß dem RBI Angebot beträgt EUR 26,50 je Addiko Aktie *cum* Dividende (ohne Berücksichtigung einer allfälligen Carve-Out Nachzahlung (wie im RBI Angebot definiert)) und ist daher EUR 10,50 pro Addiko Aktie oder ungefähr 28,38 % niedriger als der Angebotspreis des Verbesserten NLB Angebots.

2.3 Weitere Bedingungen der Angebote

Das RBI Angebot unterliegt – neben weiteren Bedingungen, siehe Punkt 4 der Angebotsunterlage – einer freiwillig von der Bieterin festgesetzten erhöhten Mindestannahmequote. Gemäß Punkt 4.1.1 des RBI Angebots ist dieses dadurch bedingt, dass der Bieterin bis zum Ablauf der ursprünglichen Annahmefrist Annahmeerklärungen zugehen, die insgesamt mehr als 75 % aller 19.500.000 ausgegebenen Addiko Aktien, somit mehr als 14.625.000 Stück Addiko Aktien umfassen. Die ursprüngliche Annahmefrist des RBI Angebots endet am 22. Juli 2026, 17:00 Uhr MEZ.

Am 24. Juni 2026 hat RBI veröffentlicht, dass ihr bis 22. Juni 2026, 09:30 Uhr, im Zusammenhang mit dem RBI Angebot Annahmeerklärungen über insgesamt 9.890.151 Addiko Aktien, entsprechend 50,72 % aller ausgegebenen Addiko Aktien, zugegangen sind.

Addiko Aktionäre, die das RBI Angebot vor Veröffentlichung des Verbesserten NLB Angebots am 24. Juni 2026 angenommen hatten, haben gemäß § 17 ÜbG das Recht, ihre vorangegangenen Annahmeerklärungen bis spätestens vier Börsenstage vor Ablauf der Annahmefrist des RBI Angebots (somit bis zum 16. Juli 2026, 17:00 Uhr (Wiener Ortszeit)) zu widerrufen und ihre Entscheidung unter Berücksichtigung der geänderten Angebotsbedingungen neu zu treffen. Auf Nachfrage des Vorstands hat RBI der Zielgesellschaft am 25. Juni 2026 mitgeteilt, dass bis zum 25. Juni 2026, 09:15 Uhr, nach Kenntnis der RBI kein Addiko Aktionär sein Widerrufsrecht gemäß § 17 ÜbG ausgeübt hatte.

Das (Verbesserte) NLB Angebot ist in allen weiteren Punkten, insbesondere in Bezug auf die Vollzugsbedingungen, unverändert. Das NLB Angebot unterliegt daher weiterhin der von NLB freiwillig festgesetzten Mindestannahmeschwelle von 75 % der Stimmrechte auf Basis der Anzahl der ausgegebenen und ausstehenden Addiko Aktien zum 23. April 2026. Auf Basis der derzeit ausgegebenen und ausstehenden 19.287.142 Addiko Aktien entspricht dies 14.465.357 Addiko Aktien, die bis zum Ende der Annahmefrist des NLB Angebots eingereicht werden müssten. Die Annahmefrist des (Verbesserten) NLB Angebots endet (ebenfalls) am 22. Juli 2026, 17:00 Uhr MEZ.

Auf Nachfrage des Vorstands hat NLB der Zielgesellschaft bis zum 25. Juni 2026, 15:00 Uhr, keine konkrete Anzahl von Annahmeerklärungen, die NLB allenfalls hinsichtlich des NLB Angebots erhalten hat, mitgeteilt.

Auf die am heutigen Tag gesondert veröffentlichte ergänzende Äußerung des Vorstands und des Aufsichtsrats zum Verbesserten NLB Angebot wird hingewiesen.

2.4 Zusammenfassende Beurteilung und Änderung der Empfehlung des Vorstands

Der Vorstand hat nach eingehender Prüfung des Verbesserten NLB Angebots im Vergleich zum RBI Angebot in finanzieller Sicht und auf Basis der ihm zum Datum dieser ergänzenden Äußerung vorliegenden Informationen beschlossen, seine zusammenfassende Beurteilung und Empfehlung zum RBI Angebot vom 24. Mai 2026 abzuändern:

Vor dem Hintergrund der Attraktivität des Verbesserten NLB Angebots in finanzieller Sicht im Vergleich zum RBI Angebot und unter Berücksichtigung der weiteren Bedingungen des RBI Angebots (und des Verbesserten NLB Angebots) hat der Vorstand beschlossen, keine Empfehlung mehr auszusprechen, das RBI Angebot anzunehmen, sondern den Addiko Aktionären weder die Annahme noch die Ablehnung des RBI Angebots ausdrücklich zu empfehlen.

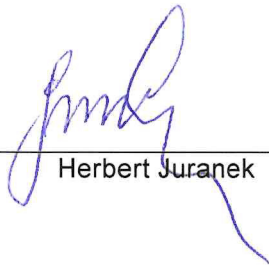
Ergänzend weist der Vorstand darauf hin, dass jene Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats, die persönlich Addiko Aktien halten, sich vor dem Hintergrund der geänderten Sachlage nunmehr vorbehalten, zu einem späteren Zeitpunkt zu entscheiden, ob und wann sie ihre persönlich gehaltenen Addiko Aktien in das RBI Angebot oder das NLB Angebot einliefern.

Letztendlich muss jeder Addiko Aktionär alle relevanten Umstände, seine individuelle Situation und seine persönliche Einschätzung der zukünftigen makroökonomischen Aussichten, der Zielgesellschaft, des Wertes und des Aktienkurses der Addiko Aktien und der Wahrscheinlichkeit, dass das RBI Angebot erfolgreich sein wird, berücksichtigen. Auf der Grundlage dieser Faktoren sollten die Aktionäre von Addiko individuell entscheiden, ob und in welchem Umfang sie das RBI Angebot annehmen.

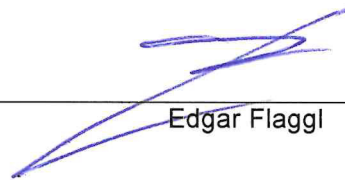
[Der Rest dieser Seite bleibt absichtlich frei. Die Unterschriftsseite folgt.]

Wien, am 25. 06. 2026

Der Vorstand der Addiko Bank AG



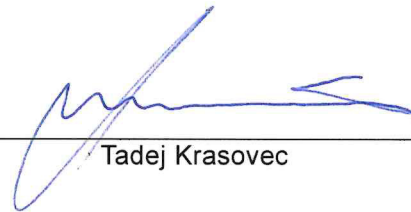
Herbert Juranek



Edgar Flagg



Ganeshkumar Krishnamoorthi



Tadej Krasovec