

Starker Start ins Jahr 2026: Nettogewinn von 232 Mio. €, RoTCE 27,6% und CIR 32,5%

232 Mio. €

Nettogewinn

+16 % gegenüber dem Vorjahr

27,6%

RoTCE

+1 Punkt gegenüber dem Vorjahr

32,5%

CIR

-4,5 Punkte im Vergleich zum Vorjahr

- **Starker Jahresbeginn:** Q1 '26 Nettogewinn von 232 Mio. €, basierend auf höheren Kernumsätzen und anhaltenden Synergiegewinnen
- **Äußerst profitables Geschäftsmodell:** Q1 '26 RoTCE von 27,6 %, deutlich über BAWAG's langfristigem Ziel von >20 %
- **Überschüssiges Kapital:** CET1-Quote von 15,0% ... 15,4% einschließlich Beteiligungsverkauf mit einem Überschusskapital von 650 Mio. € über dem CET1-Ziel von 12,5 %
- **PTSB als strategische Wachstumsmöglichkeit in Irland:** BAWAG einigt sich mit PTSB am 14. April 2026 auf Barangebot für PTSB-Aktien

Wien, 21. April 2026 –Die BAWAG Group hat heute ihre Ergebnisse für das erste Quartal 2026 veröffentlicht, mit einem Nettogewinn von 232 Mio. €, einer Rendite auf materielles Eigenkapital (RoTCE) von 27,6% und einem Kosten-Ertrags-Verhältnis (CIR) von 32,5%.

FINANZIELLE ENTWICKLUNG IM ERSTEN QUARTAL 2026

Die BAWAG Group erzielte im ersten Quartal **einen Nettogewinn von 232 Mio. €** mit einem **Gewinn je Aktie von 3,00 €**, und einem **Ergebnis vor Risikokosten** von 391 Mio. €, ein Anstieg von 3% im Vergleich zum Vorquartal.

Der **RoTCE** von 27,6 % lag weiterhin deutlich über dem langfristig angestrebten Ziel von mehr als 20 %. Dies wurde durch eine disziplinierte Kapitalallokation sowie weiterhin realisierte Synergien unterstützt, da die Integration von Knab weitgehend abgeschlossen ist und die Integration von easybank in Deutschland weiter voranschreitet.

Die **Nettozinserträge** beliefen sich im ersten Quartal 2026 auf 480 Mio. €, was einem Anstieg von 8 % gegenüber dem ersten Quartal 2025 entspricht, unterstützt durch die Akquisitionen und einer sich ändernden Zusammensetzung der Aktiva. Der **Provisionsüberschuss** stieg auf 99 Mio. €, ein Anstieg von 11 % im Jahresvergleich, was auf anhaltendes organisches Wachstum sowie die Übernahmen zurückzuführen ist.

Die **operativen Aufwendungen** sanken im Jahresvergleich um 5% auf 188 Mio. €, und sind auf kontinuierliche Effizienzmaßnahmen und Synergieumsetzung in der gesamten Gruppe zurückzuführen. Folglich verbesserte sich die CIR auf 32,5% gegenüber 37,0% im 1. Quartal des Vorjahres. Dies entspricht ebenso unserem langfristig angestrebten Ziel von unter 33%.

Die **Risikokosten** beliefen sich im ersten Quartal 2026 auf 65 Mio. €, verglichen mit 59 Mio. € im 1. Quartal des Vorjahres. Das Quartal des Vorjahres umfasste nach dem Abschluss der Übernahme am 1. Februar 2025 nur zwei Monate des nunmehr umbenannten easybank-Geschäfts. Die Qualität der Aktiva blieb stark, mit einer **Quote notleidender Kredite (NPL)** von 0,8%, unverändert im Jahresvergleich.

“

Wir hatten einen starken Start ins Jahr 2026. Mit einem Nettogewinn von 232 Mio. €, einem RoTCE von 28% und einer CIR von 33% erzielten wir eine sehr starke operative Performance. Die operativen Kernerträge beliefen sich auf 579 Mio. €, ein Anstieg von 8 % gegenüber dem Vorjahr, während das Ergebnis vor Risikokosten 391 Mio. € erreichte. Diese Entwicklung spiegelt die Vorteile unserer in den vergangenen Jahren getätigten Investitionen in den Aufbau einer paneuropäischen und U.S.-amerikanischen Bankengruppe wider.

Nach einem Rekordjahr 2025 und der Integration von Knab und Barclays Consumer Bank Europe (die Anfang dieses Jahres in easybank umbenannt wurde), sind wir begeistert, dass wir von der PTSB für diese Transaktion ausgewählt wurden. Das haben wir bereits letzte Woche kommuniziert, aber ich kann es nicht genug betonen. Das Vertrauen und die Zuversicht, die uns der PTSB-Vorstand und der irische Finanzminister als Mehrheitsaktionär der Bank entgegenbringen, nehmen wir sehr ernst und sind bestrebt, unsere Fähigkeiten und Beiträge unter Beweis zu stellen.

Ich bin unglaublich stolz auf unsere Teammitglieder und ihr Engagement für unsere Kunden und die Gemeinschaften. Ihre Arbeitsmoral, Leidenschaft und Ihr Engagement für Exzellenz sind es, was die BAWAG Group auszeichnet und sie so besonders macht!"

— **Anas Abuzaakouk** · CEO, BAWAG Group

PTSB – STRATEGISCHE CHANCE IN IRLAND

Irland ist für die BAWAG ein sehr attraktiver Markt, der durch ein starkes makroökonomisches Umfeld gestützt wird. Aufbauend auf unserer Geschäftstätigkeit in Irland seit 2015 und dem Aufbau unseres Privatkundengeschäfts mit MoCo im Jahr 2023, einigte sich die BAWAG mit PTSB auf ein Barangebot für PTSB-Aktien. Die vorgeschlagene Übernahme würde lokale Expertise mit der Bilanzstärke und den operativen Fähigkeiten der BAWAG Group verbinden.

„Die geplante Übernahme von PTSB wäre ein transformativer Schritt im weiteren Aufbau einer paneuropäischen und U.S.-amerikanischen Bankengruppe. Nach erfolgreichem Abschluss würde die BAWAG Group über 100 Mrd. € an Gesamtaktiva verfügen, mit mehr als fünf Millionen Kunden in sieben Ländern, und einem umfassenden Angebot an Privat-, KMU- und Firmenkundenprodukten anbieten. Wir freuen uns, unsere neuen Kollegen von PTSB willkommen zu heißen und gemeinsam unsere Zukunft zu gestalten - mit unseren besten Jahren vor uns.“, fügte Anas Abuzaakouk hinzu.

Die Übernahme unterliegt der Genehmigung von Aktionären und Aufsichtsbehörden.

Die Transaktion wurde so strukturiert, dass sie unserem gruppenweiten langfristig angestrebten Renditeziel (RoTCE) von mehr als 20 % entspricht. Es wird erwartet, dass die Transaktion bis 2028 einen Nettogewinn von über 250 Mio. € und nach drei Jahren eine EPS-Steigerung von über 20% bewirkt und aus Kapitalallokationssicht mehr als doppelt so wertsteigernd ist, als ein Aktienrückkauf.

Vor dem Hintergrund unserer starken Kapitalposition und hohen Kapitalgenerierung ist es unser Ziel, die Transaktion vollständig durch Kapitalmanagementmaßnahmen selbst zu finanzieren: Für 2026 wird BAWAG vorübergehend seine Dividendenpolitik anpassen, einschließlich einer Selbstverpflichtung, den Gewinn des ersten Halbjahres nicht auszuschütten, sodass das maximale Dividendenpotential auf die Gewinne des zweiten Halbjahres von etwa 500 Mio. € beschränkt ist. Darüber hinaus wird die Gruppe RWA-Optimierungsmaßnahmen umsetzen, einschließlich Kreditabsicherungslösungen, mit einem erwarteten Kapitalbeitrag von rund 50 Basispunkten im ersten Halbjahr 2026. Alternative Optionen wären weitere Dividendenanpassungen und eine Kapitalerhöhung.

ÜBERSICHT

Million €	Q1 '26	Q1 '25	Veränderung vs. Vorjahr (in %)	Q4 '25	Veränderung im Vergleich zum Vorquartal (in %)
Operative Kernerträge	578,9	534,8	8%	570,4	1%
Nettozinsertrag	480,2	445,8	8%	473,1	2%
Provisionsüberschuss	98,7	89,0	11%	97,3	1%
Operative Erträge	579,0	533,8	8%	575,5	1%
Operative Aufwendungen	(187,9)	(197,6)	(5%)	(194,3)	(3%)
Ergebnis vor Risikokosten	391,1	336,2	16%	381,2	3%
Regulatorische Aufwendungen	(13,7)	(9,6)	43%	(9,2)	49%
Risikokosten	(65,2)	(59,2)	10%	(63,9)	2%
Ergebnis vor Steuern	313,3	268,0	17%	311,7	1%
Nettogewinn	232,3	201,0	16%	230,2	1%

KENNZAHLEN

	Q1 '26	Q1 '25	Veränderung im Vergleich zum Vorjahr	Q4 '25	Veränderung im Vergleich zum Vorquartal
RoTCE	27,6%	26,6%	+1,0 Punkte	28,3%	(0,7) Punkte
CIR	32,5%	37,0%	(4,5) Punkte	33,8%	(1,3) Punkte

AUSBLICK & ZIELE

Die BAWAG Group setzt ihre etablierte Strategie fort und bestätigt ihr Ziel für den Nettogewinn 2026 von >960 Mio. €. Die mittelfristigen Ziele werden zum Jahresende aktualisiert, vorbehaltlich der Genehmigung von Aktionären und Aufsichtsbehörden, der PTSB Akquisition.

ÜBER DIE BAWAG GROUP

Die BAWAG Group (BG) ist eine paneuropäische und US-amerikanische Bankengruppe, die mehr als vier Millionen Kunden betreut. Die Gruppe verfolgt das Ziel, einfache und intuitive Banklösungen bereitzustellen, wobei sie ihren Digital-First-Ansatz mit einem beratungsorientierten Filialnetz kombiniert. BAWAG setzt sich dafür ein, für alle Stakeholder langfristigen, nachhaltigen Wert zu schaffen – durch operative Exzellenz, kundenorientierte Innovation und verantwortungsbewusster Bankgrundsätze. Durch die konsequente und disziplinierte Umsetzung ihrer Strategie zählt die BAWAG Group heute zu den finanziell erfolgreichsten und effizientesten Bankengruppen Europas.

Die Investor Relations-Website der BAWAG Group enthält bawaggroup.com/ir weitere Informationen, darunter finanzielle und andere Informationen für Investoren.

KONTAKTE — KOMMUNIKATION

Jutta Wimmer

Head of Investor Relations and Communication

+43 (0) 5 99 05-22474

investor.relations@bawaggroup.com

Sascha Nottmeier

Medien Deutschland / Westeuropa

communications@bawaggroup.com

ZUKUNFTSGERICHTETE AUSSAGEN

Diese Mitteilung enthält "zukunftsgerichtete Aussagen" über die Finanz- und Ertragslage, die Geschäftspläne und die zukünftige Entwicklung der BAWAG Group. Wörter wie "antizipiert", "glaubt", "schätzt", "erwartet", "prognostiziert", "beabsichtigt", "plant", "rechnet mit", "kann", "wird", "sollte", "würde", "könnte" und andere ähnliche Ausdrücke sollen diese zukunftsgerichteten Aussagen kennzeichnen. Diese zukunftsgerichteten Aussagen spiegeln die Erwartungen des Managements zum Zeitpunkt der Veröffentlichung wider und unterliegen Risiken und Unwägbarkeiten, die dazu führen können, dass die tatsächlichen Ergebnisse erheblich von den prognostizierten abweichen. Zu diesen Risiken und Unwägbarkeiten gehören unter anderem wirtschaftliche Bedingungen, das regulatorische Umfeld, Kreditkonzentrationen, Lieferanten, Mitarbeiter, Technologie, Wettbewerb und Zinssätze. Die Empfänger werden davor gewarnt, sich in unangemessener Weise auf die zukunftsgerichteten Aussagen zu verlassen, da die tatsächlichen Ergebnisse wesentlich von den vorhergesagten Ergebnissen abweichen können. Weder die BAWAG Group noch ihre verbundenen Unternehmen, Berater oder Vertreter haften in irgendeiner Weise (durch Fahrlässigkeit oder anderweitig) für Verluste, die sich aus der Verwendung dieser Veröffentlichung bzw. ihres Inhalts oder in sonstiger Weise in Verbindung mit dieser Veröffentlichung ergeben. Die vorliegende Veröffentlichung stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder zur Zeichnung von Wertpapieren dar und gilt weder gänzlich noch teilweise als Grundlage eines Vertrages oder Verpflichtung jeglicher Art. Diese Erklärung wurde ausdrücklich zu dem Zweck der Berufung auf "Safe-Harbor-Bestimmungen" aufgenommen.

Verantwortlichkeitserklärung gemäß den Irish Takeover Rules

Die Mitglieder des Vorstands der BAWAG übernehmen die Verantwortung für die in dieser Pressemitteilung enthaltenen Informationen. Nach bestem Wissen und Gewissen (und unter Anwendung aller angemessenen Sorgfalt, um dies sicherzustellen) entsprechen die in dieser Pressemitteilung enthaltenen Informationen den Tatsachen und lassen keine Angaben aus, die den Inhalt dieser Informationen beeinflussen könnten.

Offenlegungspflichten für Geschäfte gemäß den Irish Takeover Rules

Gemäß Rule 8.3(b) der Irish Takeover Rules muss jede Person, die an 1% oder mehr einer Klasse von „relevanten Wertpapieren“ der PTSB „beteiligt“ ist oder wird, eine Meldung des „Geschäfts“ vornehmen, wenn sie während der „Angebotsfrist“ mit solchen „relevanten Wertpapieren“ handelt. Eine „Offenlegung von Geschäften“ durch eine Person, auf die Rule 8.3(b) Anwendung findet, muss spätestens um 15:30 Uhr (irischer Zeit) am „Geschäftstag“ erfolgen, der auf den Tag des betreffenden „Geschäfts“ folgt. Eine Offenlegung von Geschäften muss die in Regel 8.6(b) der Irish Takeover Rules festgelegten Angaben enthalten, einschließlich Einzelheiten zu dem betreffenden Geschäft sowie zu den Beteiligungen und Short-Positionen der Person an „relevanten Wertpapieren“ der PTSB.

Darüber hinaus müssen die BAWAG und jede andere Bieterin Einzelheiten aller „Geschäfte“ offenlegen, die von ihr oder einer mit ihr „gemeinsam vorgehende“ Person mit „relevanten Wertpapieren“ der PTSB getätigt wurden, und zwar spätestens um 12:00 Uhr (irischer Zeit) am „Geschäftstag“ nach dem Tag der Transaktion.

Wenn zwei oder mehr Personen auf der Grundlage einer ausdrücklichen oder stillschweigenden, mündlichen oder schriftlichen Vereinbarung eine „Beteiligung“ an „relevanten Wertpapieren“ der PTSB erwerben, gelten sie im Sinne der Rule 8.3(a) und (b) der Irish Takeover Rules als eine einzige Person.

Eine Offenlegungstabelle mit Einzelheiten zu den Gesellschaften, für deren „relevante Wertpapiere“ „Offenlegungen der Eröffnungsposition“ und „Handelsgeschäfte“ offengelegt werden müssen, ist auf der Website des Irish Takeover Panel unter www.irishtakeoverpanel.ie zu finden.

„Beteiligungen an Wertpapieren“ entstehen, zusammengefasst, wenn eine Person ein langfristiges wirtschaftliches Risiko, sei es bedingt oder absolut, in Bezug auf Kursänderungen von Wertpapieren trägt. Insbesondere gilt eine Person als Inhaber einer „Beteiligung“, wenn sie Wertpapiere besitzt oder kontrolliert oder wenn sie über Optionen in Bezug auf Wertpapiere oder Derivate verfügt, die sich auf Wertpapiere beziehen.

Begriffe in Anführungszeichen sind in den Irish Takeover Rules definiert, die auf der Website des Irish Takeover Panel zu finden sind.

Sollten Sie Zweifel haben, ob Sie gemäß Rule 8 zur Offenlegung eines „Geschäfts“ verpflichtet sind, besuchen Sie bitte die Website des Irish Takeover Panel unter www.irishtakeoverpanel.ie oder wenden Sie sich unter der Telefonnummer +353 1 678 9020 an das Irish Takeover Panel.

Keine Gewinnprognose oder -schätzung

Keine Aussage in dieser Mitteilung ist als Gewinnprognose oder -schätzung für einen beliebigen Zeitraum gedacht, und keine Aussage in dieser Mitteilung sollte so ausgelegt werden, dass die Gewinne oder Gewinne je Aktie der BAWAG oder der PTSB für das aktuelle oder zukünftige Geschäftsjahr notwendigerweise den historisch veröffentlichten Gewinnen oder Gewinnen je Aktie der BAWAG bzw. der PTSB entsprechen oder diese übersteigen würden. Keine Aussage in dieser Mitteilung stellt eine Schätzung der erwarteten finanziellen Auswirkungen der Übernahme dar.

Veröffentlichung auf der Website

Gemäß Rule 26.1 der Irish Takeover Rules wird eine Kopie dieser -Mitteilung spätestens um 12.00 Uhr mittags (irischer Zeit) am „Geschäftstag“ nach Veröffentlichung dieser Pressemitteilung auf der Website der BAWAG unter <https://www.bawaggroup.com/en/investor-relations/ptsb-formal-sale-process> verfügbar sein.

Weder der Inhalt einer solchen Website noch der Inhalt anderer Websites, die über Hyperlinks auf dieser Website erreichbar sind, ist Bestandteil dieser Mitteilung oder wird darin einbezogen.

Rundungen

Bestimmte Zahlen in dieser Mitteilung wurden gerundet. Daher können die Zahlen für dieselbe Kategorie, die in verschiedenen Tabellen oder Formularen aufgeführt sind, geringfügig voneinander abweichen, und die als Summen angegebenen Zahlen in bestimmten Tabellen oder Formularen entsprechen möglicherweise nicht der arithmetischen Summe der ihnen vorangehenden Zahlen.