

BAWAG GROUP PRIVATAKTIONÄRSTAG

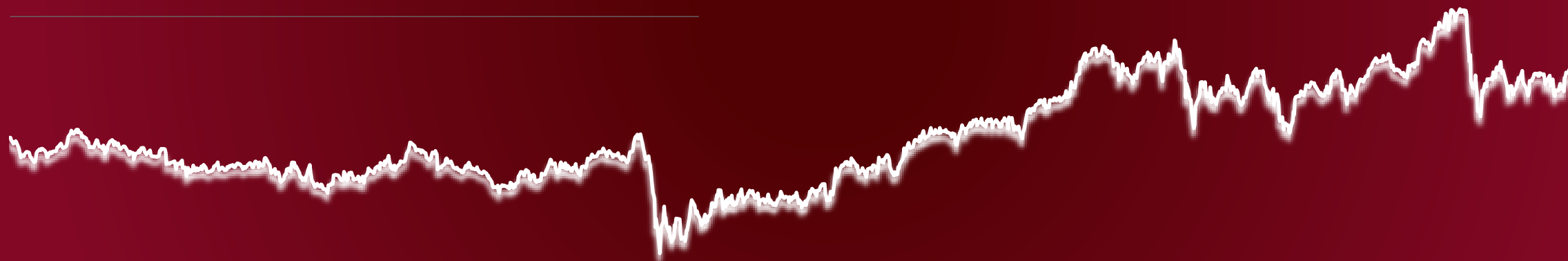
18. Oktober 2023

HERZLICH WILLKOMMEN

6 Jahre an der Wiener Börse

Listing

25. Oktober 2017



BAWAG GROUP

Österreich – unser Heimatmarkt und unsere Basis

WIR SIND ...

... eine unter mehreren Marken und über unterschiedliche Vertriebswege agierende Bank

... mit einer Geschichte, die in Österreich bis ins Jahr 1883 zurückreicht

... mit Fokus auf das Privatkundengeschäft in der Region DACH/NL

... mit 2,1 Millionen Kunden



Deutschland

SUDWESTBANK
Universalbank

startbausparkasse
Bausparkasse

BFL
Leasing

lick
Konsumkredite

HealthAG
Gesundheits-Factoring



Niederlande

HYPO TRUST



Schweiz

Zahnärztekasse AG
Gesundheits-Factoring



Großbritannien



Irland

MoCo
Making mortgages easier
Wohnbaukredite



USA

IDAHO FIRST BANK
(vorbehaltlich regulatorischer Genehmigung)



Österreich

BAWAG
Vollständiges
Produktangebot

PayLife
Kreditkarten

easyleasing
Autoleasing

easybank
Vollständiges
Produktangebot

startbausparkasse
Bausparkasse

WIR FOKUSSIEREN UNS AUF ...

langfristig nachhaltiges und profitables Wachstum und Wertschöpfung für alle unsere Stakeholder

... DACH/NL und Westeuropa/USA mit Österreich
als unsere Basis

... Kerngeschäftsbereiche und Kernprodukte

... Weiterentwicklung unseres Geschäfts durch
langfristige Investitionen

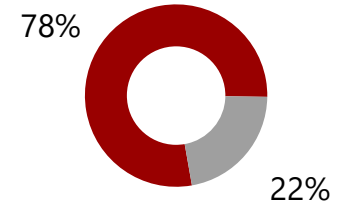
... einfache Konzernstruktur und Transparenz

... Diszipliniertes und konservatives
Risikomanagement mit einer starken Bilanz



EINE BANK MIT RETAIL-FOKUS¹⁾

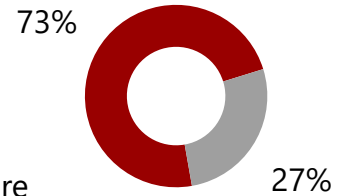
- Retail & SME
- Corporates, Real Estate & Public Sector



FOKUS AUF ENTWICKELTE MÄRKTE²⁾

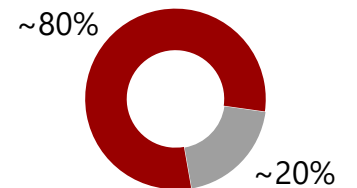
- Deutschland, Österreich, Schweiz, Niederlande
- Westeuropa & USA

Kein Exposure zu Russland, Ukraine; begrenztes CEE-Exposure



FOKUS AUF BESICHERTE KREDITE²⁾

- Besicherte und an den öffentlichen Sektor ausgegebene Kredite
- Unbesichert



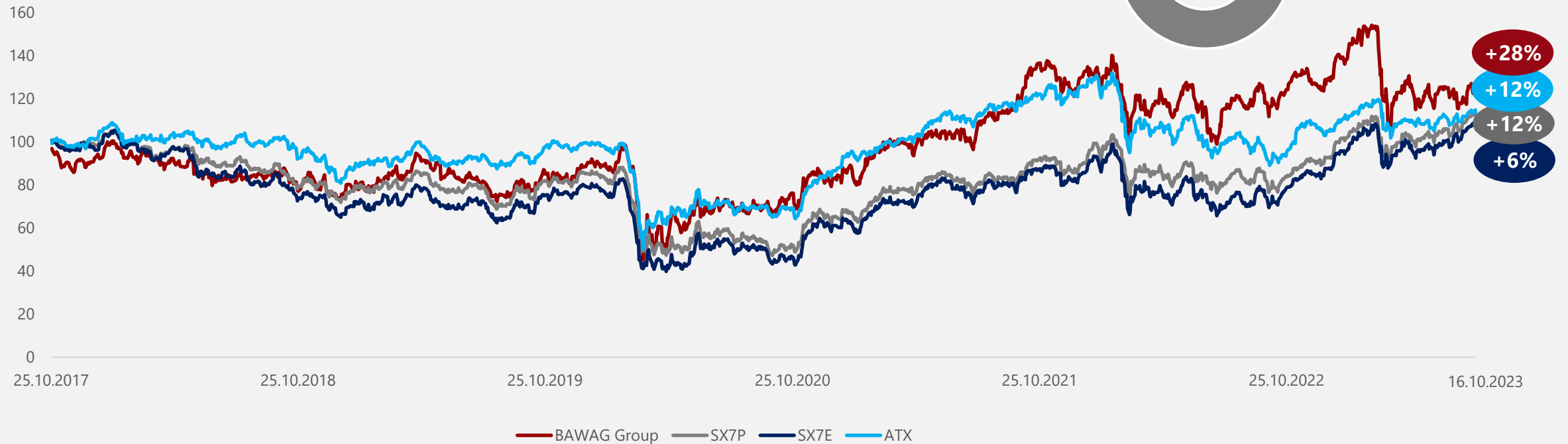
1) Kernerträge FY 2022 2) Kundenaktiva FY 2022

6 JAHRE LISTING AN DER WIENER BÖRSE

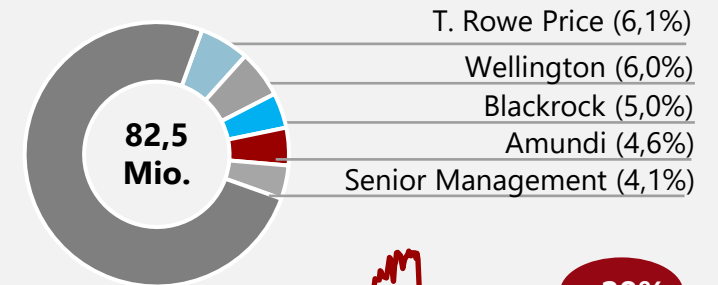
Wertschöpfung für unsere Aktionäre

Total shareholder Return seit Börsegang

Indexiert zum 24. Oktober 2017;
16. Oktober 2023

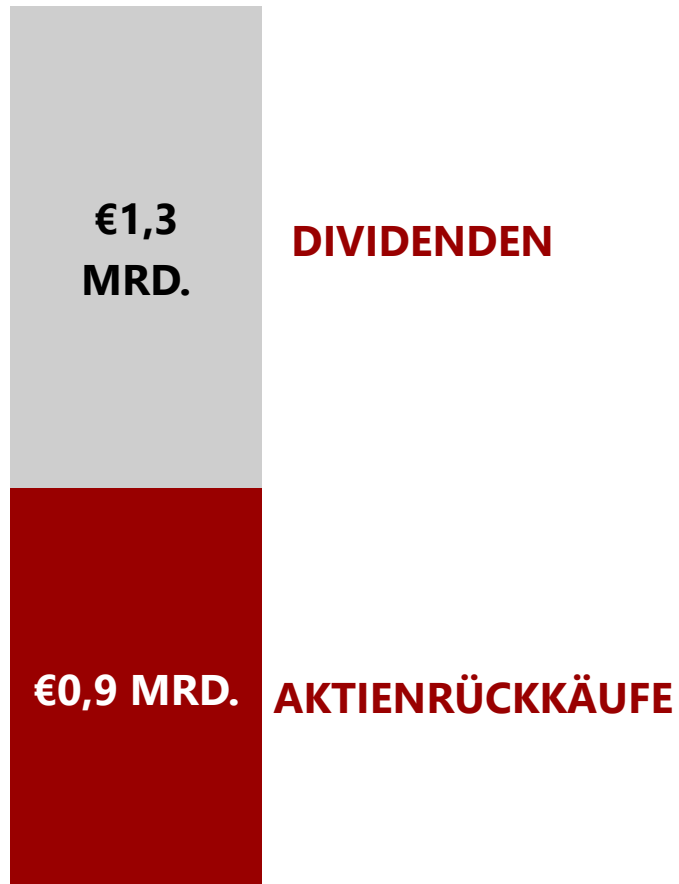


Aktionärsstruktur heute

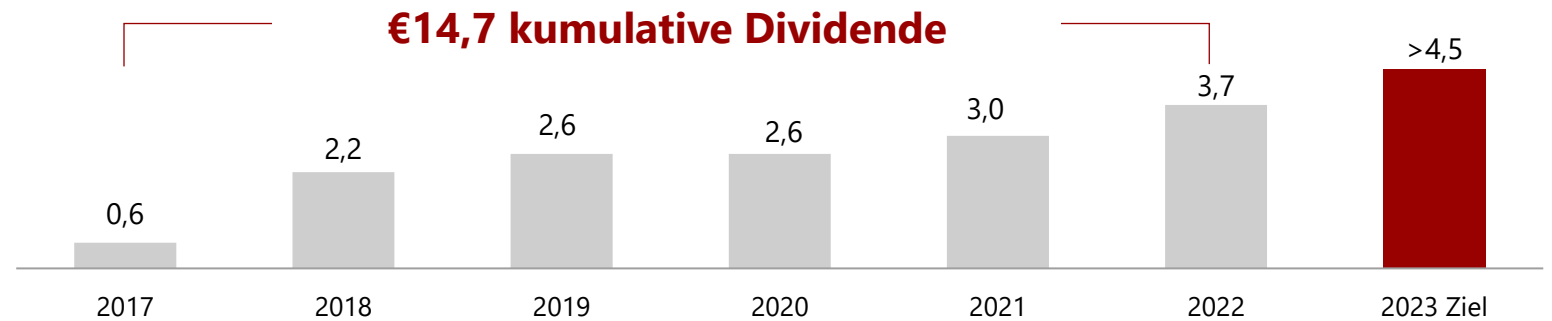


AUSSCHÜTTUNGEN AN AKTIONÄRE

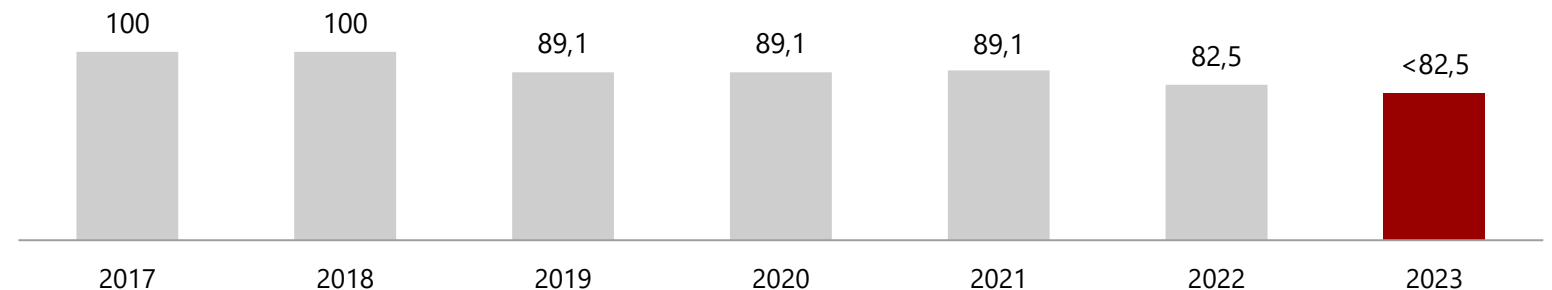
>2,2 Milliarden € an Kapital seit dem Börsengang ausgeschüttet



Dividende je Aktie (in €, für Finanzjahr)



Anzahl Aktienkapital (in Mio., per Jahresende)

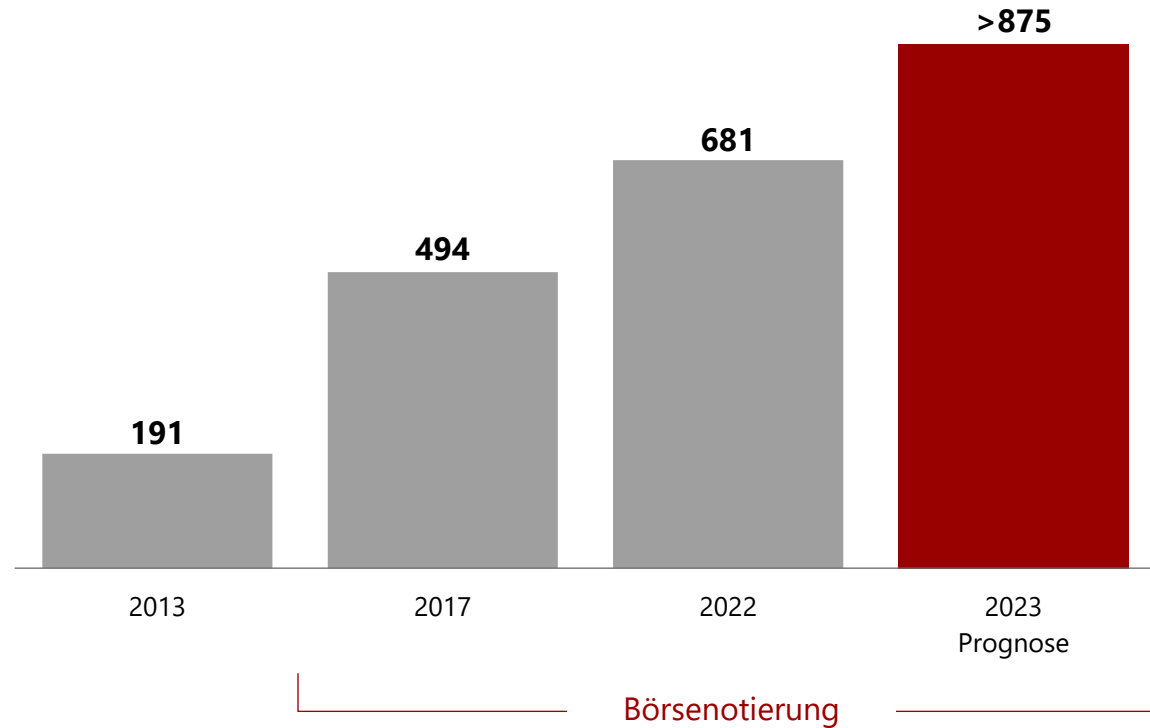


STRATEGISCHE UMSETZUNG

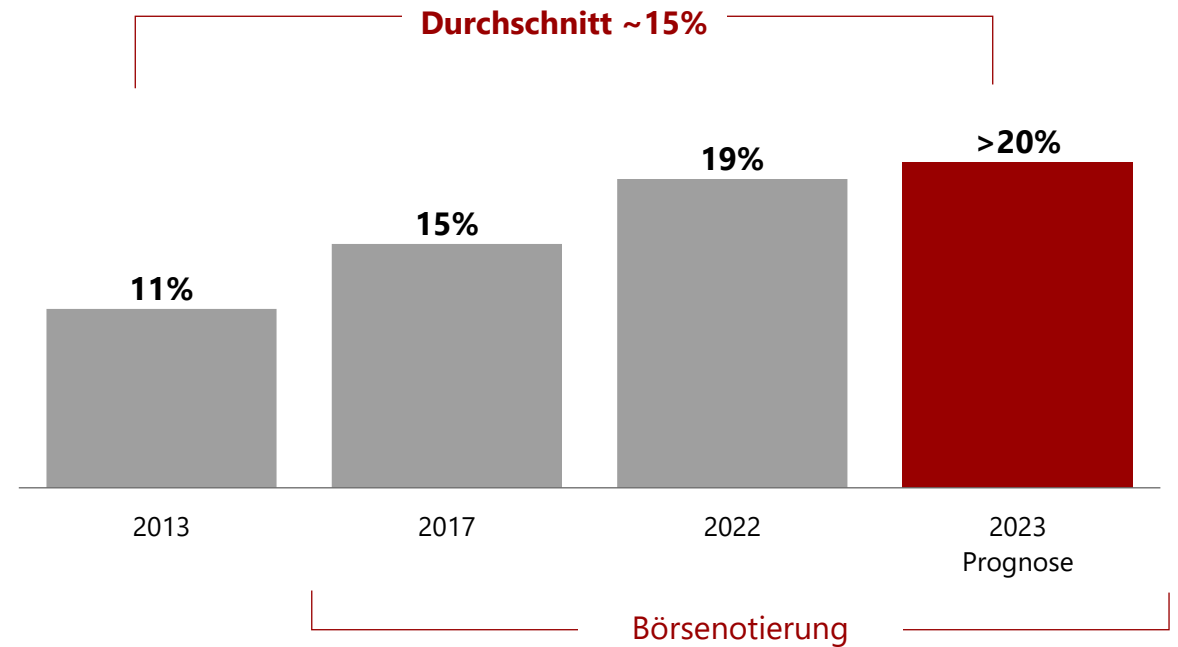
18. Oktober 2023

KONTINUIERLICHE STEIGERUNG UNSERER PROFITABILITÄT

Gewinn vor Steuern (in Mio. €)¹⁾



RoTCE (%)¹⁾



1) 2022 exkl. Abschreibung für Stadt Linz 254 Mio. € vor Steuern bzw. 190 Mio. € nach Steuern

WARUM EIN PROFITABLES GESCHÄFT FÜR UNS WICHTIG IST

Unsere Rentabilität ermöglicht es uns auf die Interessen all unserer Stakeholder einzugehen

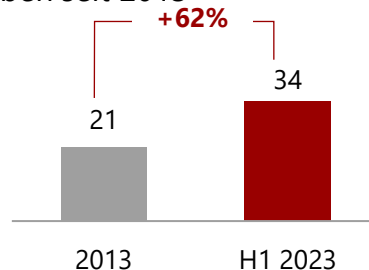
1

Kreditvergabe an unsere Kunden
und Ausbau des Kundenangebots



~68 Mrd. €

Kredite an Kunden vergeben seit 2013



1) Bezugsperiode 2012 – 2022

2

Substantielle, langfristige
Investitionen in unser Geschäft ...
Mitarbeiter, Technologie & Filialen



~600 Mio. €

kumulative Investitionen in
Technologie und Filialen¹⁾



3

Attraktive Kapitalausschüttung
an unsere Aktionäre



>2 Mrd. €

Kapital seit dem Börsengang in Form von
Dividenden und Aktienrückkäufen ausgeschüttet



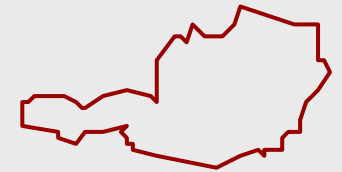
WACHSTUM IN UNSEREN KERNMÄRKTEN MIT KUNDENFOKUS

Ausrichtung auf nachhaltiges und profitables Wachstum mit Österreich als unserem Kernmarkt

	2013	Q3 '23
Kundenbezogen		
Kernmärkte	1 (Österreich)	1+6
Kundenanzahl	1,6 Mio.	2,1 Mio.
Kernprodukte für Retail & SME	5	9
Verwaltetes Vermögen im Segment Retail	6,2 Mrd. €	13,7 Mrd. €
Finanzwerte		
Kundenforderungen	21 Mrd. €	34 Mrd. €
Kundeneinlagen	22 Mrd. €	32 Mrd. €
% Retaileinlagen	~80%	~80%
davon abgesichert	~70%	~80%

ÖSTERREICH ALS UNSERE BASIS

(Marktanteil)

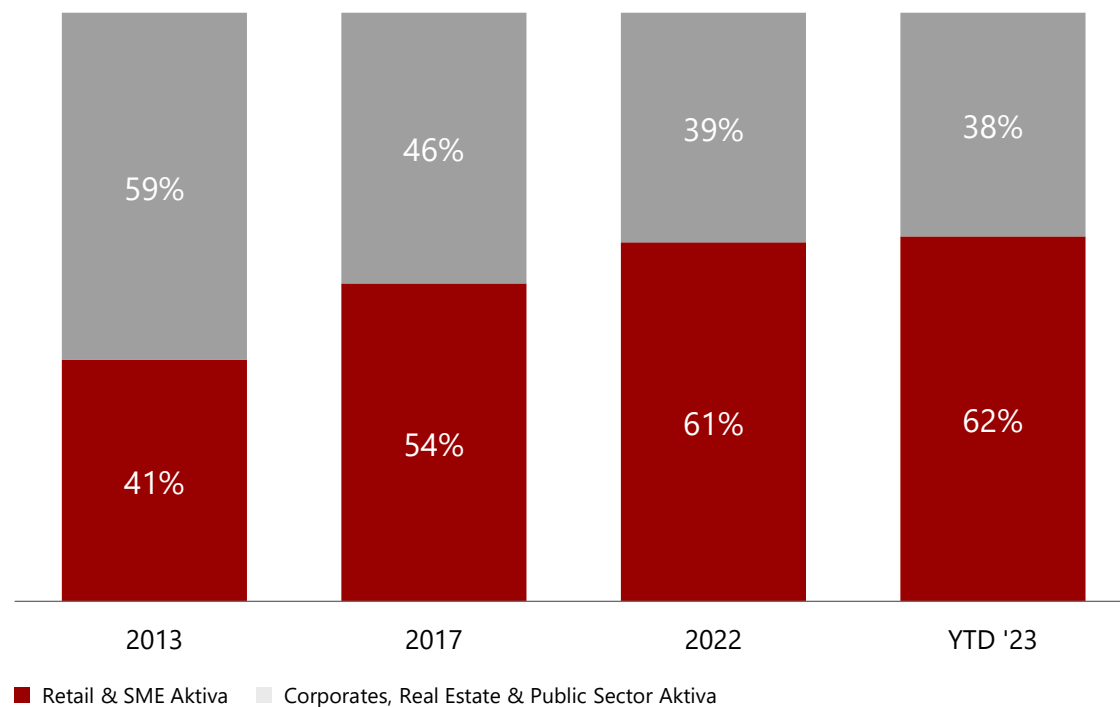


	2013	Juni'23	Vdg.
Wohnbaudarlehen	2,8%	5,6%	+2,8 Pkte.
Konsumkredite	8,2%	12,7%	+4,5 Pkte.
Kreditkarten (Transaktionsvolumen)	8%	21%	+13 Pkte.
Kfz-Leasing	4,5%	8,4%	+3,9 Pkte.
Retaileinlagen	8,9%	8,4%	(0,5 Pkte.)

WACHSTUM IN UNSEREN KERNMÄRKTEN MIT KUNDENFOKUS

Fokus auf Kernprodukte und Kernmärkte

ZUNEHMENDER ANTEIL DES RETAILGESCHÄFTS VON ~41% AUF ~62%



FOKUS AUF RETAILGESCHÄFT



(Vermögenswerte in Mrd. €)

	2013	Sep'23	Vdg.
Retail & SME	9,4 €	21,9 €	+133%
Wohnbaukredite	6,5 €	15,4 €	+137%
Consumer & SME	2,9 €	6,4 €	+121%
Corporates, Real Estate & Public Sector	13,6 €	13,5 €	-1%
% besicherte Kredite	65%	78%	+13 Pkte.

EFFIZIENZ DURCH OPERATIVE EXZELLENZ

Fundamentale Transformation durch signifikante, langfristige Investitionen

WAS WIR GEMACHT HABEN:

WIR HABEN UNS ENTWICKELT

Von einer Retailbank mit Transaktions-schwerpunkt zu einer Bank mit Fokus auf Beratung

WIR HABEN DIGITALISIERT & MODERNISIERT

Bei unseren Produkten, dem Kundenerlebnis und unserer Arbeitsweise

WIR HABEN VEREINFACHT

Abläufe, Prozesse und Entscheidungswege

WIR HABEN VERÄUSSERT

Was nicht zum Kerngeschäft gehört

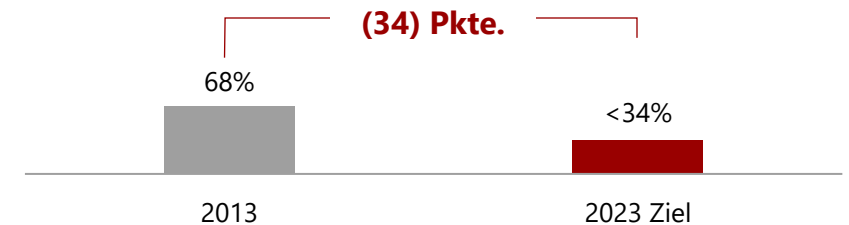
~600 Mio. €

Kumulative Investitionen in Technologie und Filialen (2012 – 2022)

Jährliche Technologieausgaben
% der operativen Aufwendungen



Nachhaltige Senkung
der Cost/Income-Quote

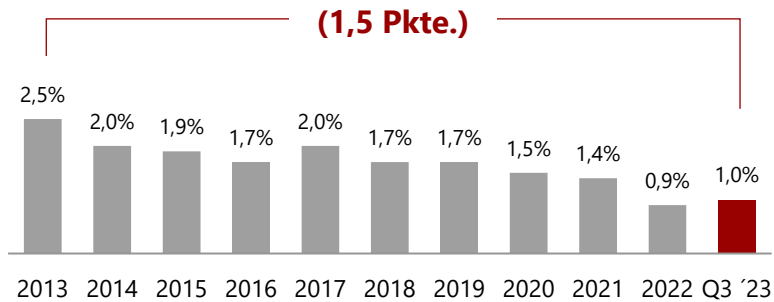


SICHERES & SOLIDES RISIKOPROFIL

Hohe Kreditqualität und niedrige Verschuldung

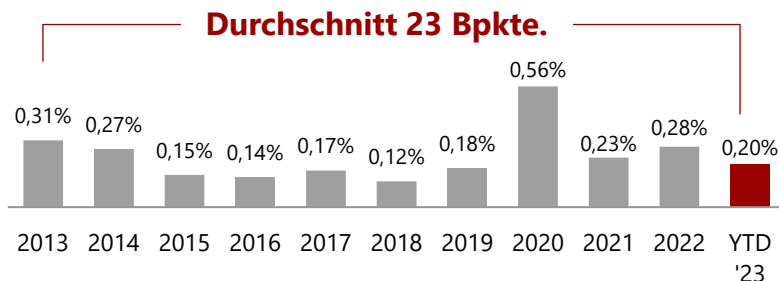
Hohe Kreditqualität ...

NPL-Quote



... Führt zu niedrigen Risikokosten

Risikokostenquote



ALLGEMEINE GRUNDSÄTZE

- ✓ Fokus auf DACH/NL und Westeuropa/USA
- ✓ Fokus auf besicherte Darlehen
- ✓ Konservatives Kreditrisikoprofil
- ✓ Kein Volumen- oder Ertragswachstum um den Preis erhöhten Kreditrisikos
- ✓ Abgesichertes Zinsrisiko
- ✓ Wertpapierportfolio 100% Investment-Grade
- ✓ Verbesserte Fristenkongruenz durch langfristige fundierte Anleihen kongruent mit Hypothekendarlehen
- ✓ Emittentenrating A1 (positiver Ausblick) von Moody's

- ✗ Kein Exposure zu Russland/Ukraine ... Begrenztes Exposure zu CEE
- ✗ Keine Kundenderivate
- ✗ Keine Mezzanin-Finanzierung
- ✗ Kein Kapitalmarktgeschäft
- ✗ Kein Handelsbuch
- ✗ Geringes Exposure zu Sektoren mit hohen Emissionen
- ✗ Kein Exposure zu Ländern mit hohem Geldwäscherisiko
- ✗ Keine RWA aufgrund von Marktrisiko

WERTSCHÖPFUNG FÜR UNSERE STAKEHOLDER

Nachhaltige Wertschöpfung im Zentrum unserer Entscheidungen

KUNDEN

Wir wollen ein verlässlicher Partner für unsere Kunden sein.

INVESTOREN

Wir wollen durch wirtschaftliche Wertschöpfung finanziellen Mehrwert für unsere Investoren schaffen.



MITARBEITER

Wir wollen unsere Mitarbeiter fördern, Diversität vorantreiben und auf Meritokratie und Eigeninitiative setzen.

GESELLSCHAFT

Wir wollen in unseren Kernmärkten einen Beitrag leisten und die Gemeinschaft unterstützen.

Als Teil einer Kultur der kontinuierlichen Verbesserung wollen wir die Stimmen aller Stakeholder berücksichtigen

TECHNOLOGIE/DIGITALISIERUNG

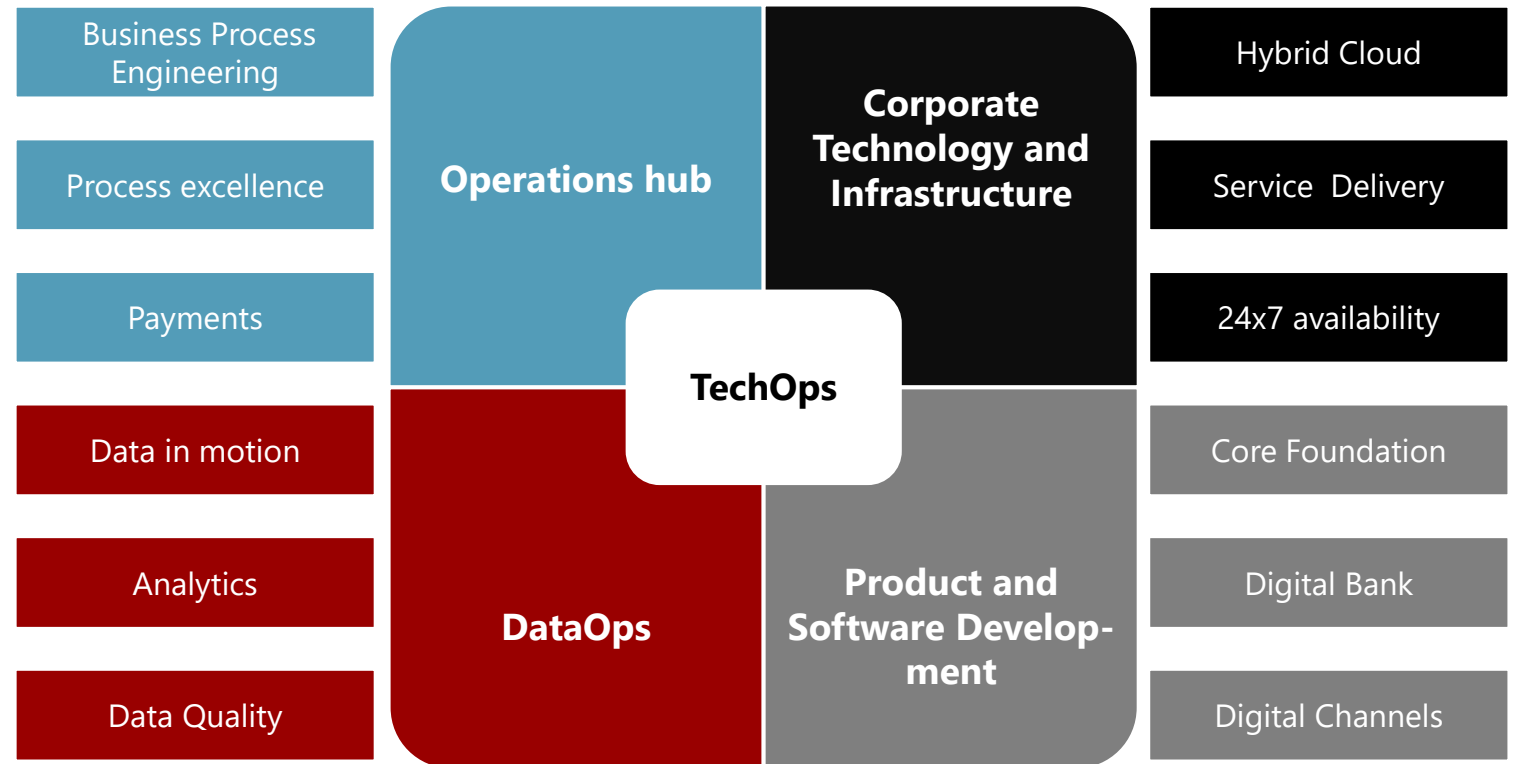
18. Oktober 2023

TECHOPS STRATEGIE

TREIBENDE KRAFT DER GRUPPE

Ziele

- ... Sicherer und robuster Betrieb
- ... Technologie Spitzenreiter
- ... Datengestützt in allen Entscheidungen



FÜHRUNG IN OPERATIONS UND TECHNOLOGIE

Wo investieren wir?

Zentraler Hub in Österreich: ständiger Ausbau der Dienstleistungen und Konsolidierung von M&A Organisationen

Technologische Führung: laufende Investitionen und Ausbau von kritischen Kernkompetenzen in der Technik

Ausbildung: 100% der Führungskräfte ausgebildet in Business-Prozess Gestaltung und Datenanalyse. 90% der IT Belegschaft ausgebildet in Cloud Technologien

Organisationsstrukturen: Teams ausgerichtet auf Finanzdienstleistungen für maximalen Fokus und hohe Geschwindigkeit

Was erreichen wir damit?

... ~1000 Experten zwischen Abwicklung, zentralen Kundenservice und Technologie

... Unterstützen von Kommerz-, KMU- und Retail-Kunden

... Volle Kontrolle der Dienstleister und Kosten

... Verbesserte Selbstbedienung, Mobile App und eBanking

... Technologische Modernisierung der Filialen


... Teams auf Augenhöhe mit führenden Technologieunternehmen der Welt

... Zugriff auf führende Tools und Systeme

... 9 Kernsystemmigrationen

... 90% der Produktlandschaft digitalisiert

DEMO – KONTOERÖFFNUNG



B4-19 KontoBox

gratis Kontoführung

Alle elektronischen Transaktionen inkl.


gratis **Kontokarte**

BAWAG App und eBanking

NFC-Funktion mit **Apple Pay**

Jetzt eröffnen

B4-19 KontoBox



Studenten KontoBox

gratis Kontoführung

Alle Transaktionen inkl.

Kontokarte inkl.


BAWAG App und eBanking

Kreditkarte GOLD
* im ersten Jahr gratis

Jetzt eröffnen

Studentenkonto

*danach 30,76 Euro pro Jahr, positive Bonitätsprüfung durch die BAWAG vorausgesetzt



KontoBox Small

5,90 Euro monatlich

1 Automaten-Transaktion inkl.*

Kontokarte inkl.

BAWAG App und eBanking


6 Monate keine Kontoführung

Jetzt eröffnen

KontoBox Small

*jede weitere 0,50 Euro

BESTSELLER



KontoBox Large

11,50 Euro monatlich

Alle Transaktionen inkl.

Kreditkarte GOLD

BAWAG App und eBanking

6 Monate keine Kontoführung

Jetzt eröffnen

KontoBox Large

DEMO – SUPERSCHNELL KREDIT



BAWAG Banking App 

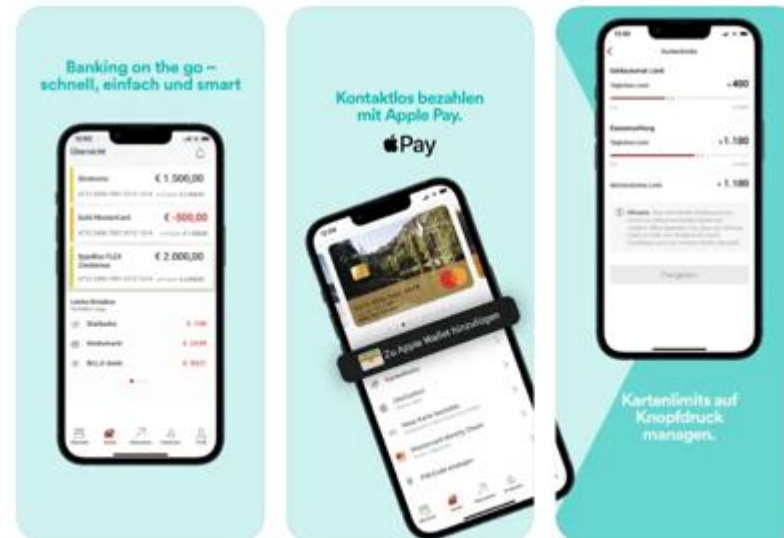
BAWAG PSK AG

Nr. 17 in Finanzen

★★★★★ 4,6 + 1.016 Bewertungen

Gratis

iPhone-Screenshots



MAKROUMFELD

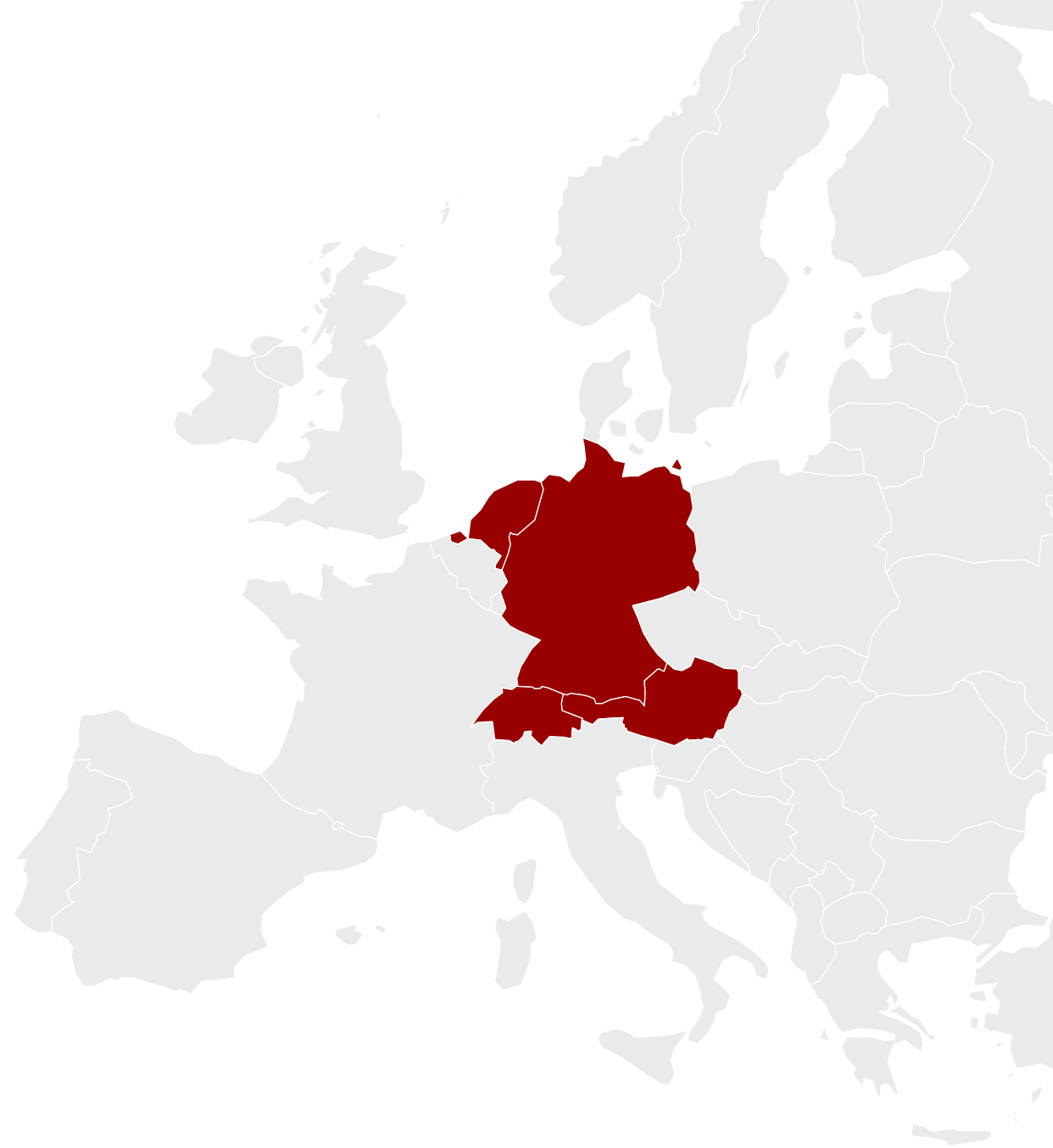
18. Oktober 2023

MAKROÖKONOMISCHES UMFELD

MAKROÖKONOMISCHE ENTWICKLUNGEN

(in Prozent)

In %	Wachstumsrate BIP		Inflation	
	2023	2024	2023	2024
Euro-Raum	0,6	1,2	5,7	3,3
Österreich	-0,8	1,2	7,7	4,0
Deutschland	-0,6	1,2	6,1	2,6
Schweiz	0,7	1,3	2,2	1,7
Niederlande	0,2	1,2	4,9	3,3



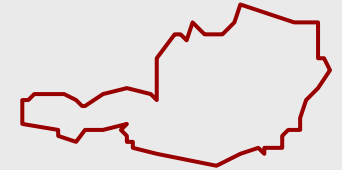
GELDPOLITIK

EZB



Hauptrefinanzierungszinssatz	4,5%
Einlagenzinssatz	4,0%
Abbau Ankaufsprogramme	(Anleihen-Portfolio 4 900 Mrd)

ÖSTERREICH



In %	Dreimonatzzinssatz	Bundesanleihen, 10J
2021	-0,5	-0,1
2022	0,3	1,7
2023	3,5	3,2
2024	4,4	4,6

BREAKOUT-SESSIONS

18. Oktober 2023

BREAKOUT-SESSIONS



Meet the CEO

Anas ABUZAAKOUK

➤ Strategische Ausrichtung, Technologie



Meet the CFO

Deputy CEO Enver SIRUCIC

➤ Finanzen, Human Resources



Meet the Head of Retail & SME

Deputy CEO Sat SHAH

➤ Privatkundengeschäft

BAWAG GROUP PRIVATAKTIONÄRSTAG

18. Oktober 2023