

# BAWAG GROUP PRIVATAKTIONÄRSTAG

---

18. Oktober 2023

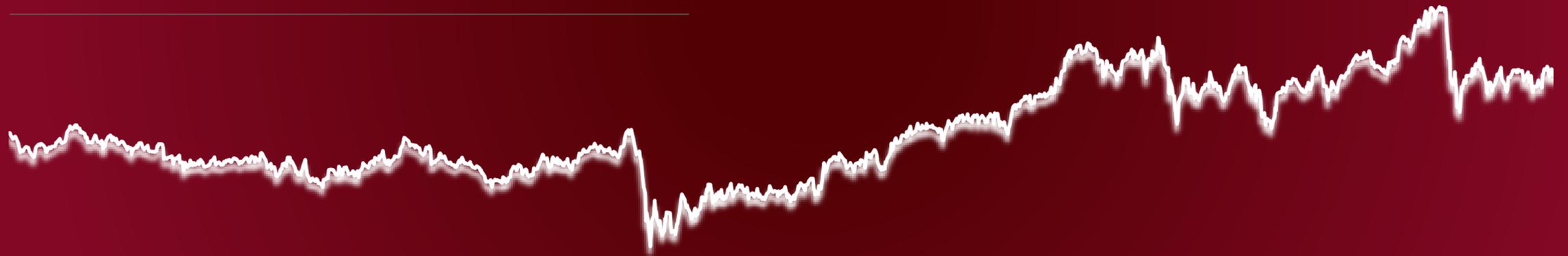
# HERZLICH WILLKOMMEN

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

**start**bausparkasse  
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

**easybank**  
Vollständiges  
Produktangebot

**easyleasing**  
Autoleasing

**start**bausparkasse  
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

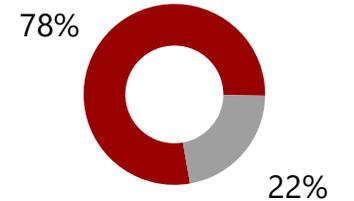
... einfache Konzernstruktur und Transparenz

... Diszipliniertes und konservatives  
Risikomanagement mit einer starken Bilanz



## EINE BANK MIT RETAIL-FOKUS<sup>1)</sup>

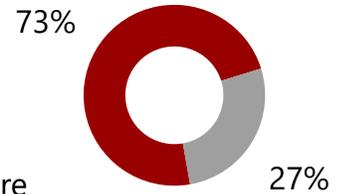
- Retail & SME
- Corporates, Real Estate & Public Sector



## FOKUS AUF ENTWICKELTE MÄRKTE<sup>2)</sup>

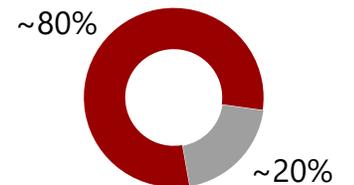
- Deutschland, Österreich, Schweiz, Niederlande
- Westeuropa & USA

Kein Exposure zu Russland, Ukraine; begrenztes CEE-Exposure



## FOKUS AUF BESICHERTE KREDITE<sup>2)</sup>

- Besicherte und an den öffentlichen Sektor ausgegebene Kredite
- Unbesichert



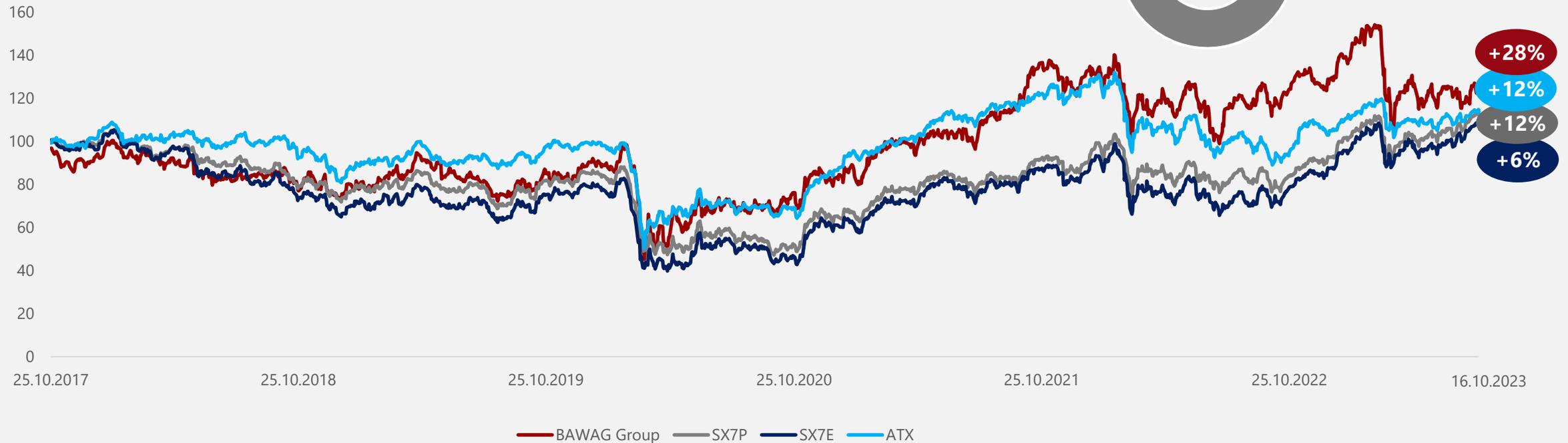
1) Kernerträge FY 2022 2) Kundenaktiva FY 2022

# 6 JAHRE LISTING AN DER WIENER BÖRSE

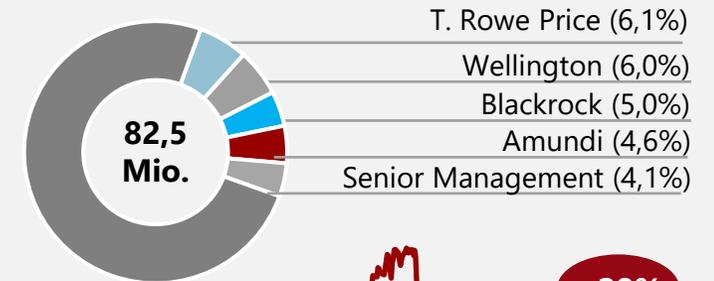
Wertschöpfung für unsere Aktionäre

## Total shareholder Return seit Börsegang

Indexiert zum 24. Oktober 2017;  
16. Oktober 2023

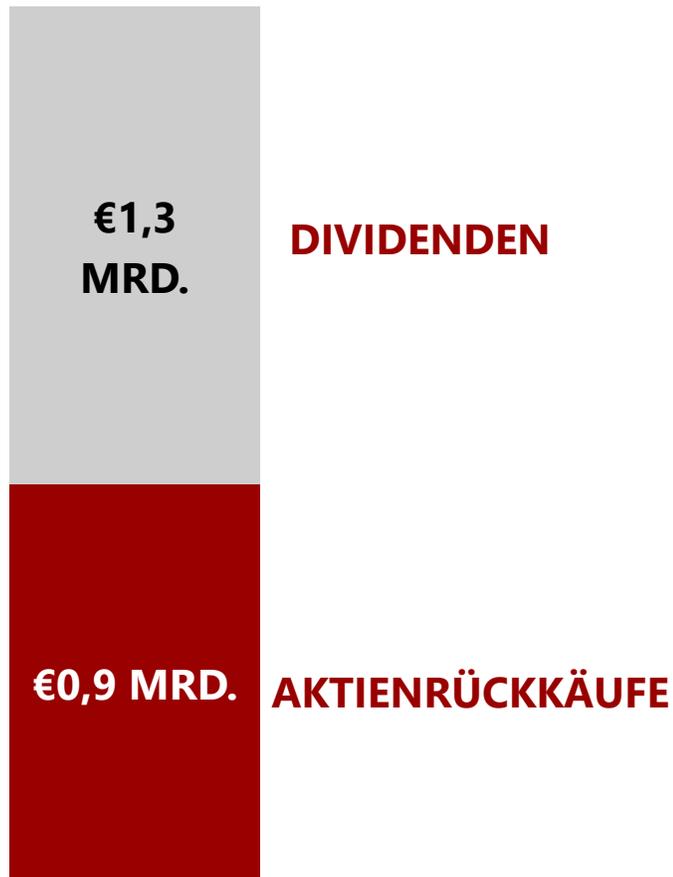


## Aktionärsstruktur heute

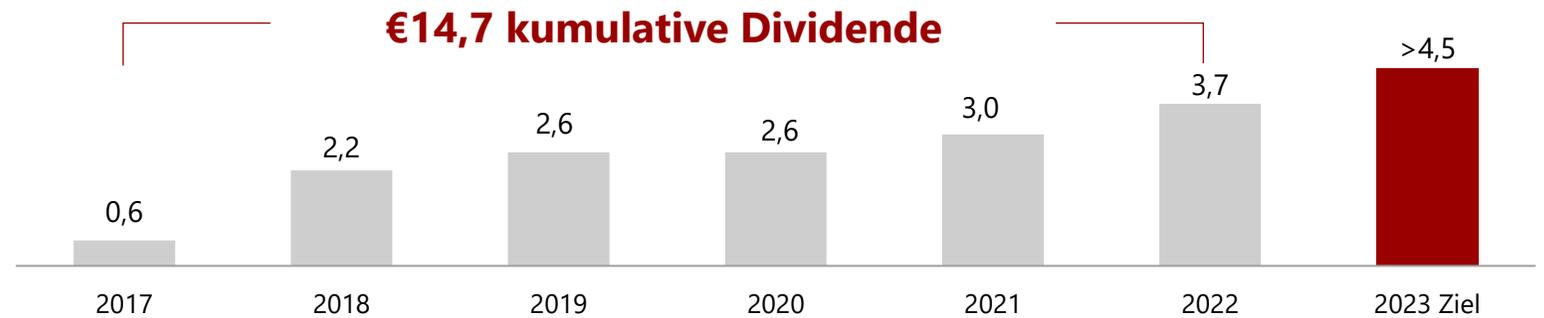


# AUSSCHÜTTUNGEN AN AKTIONÄRE

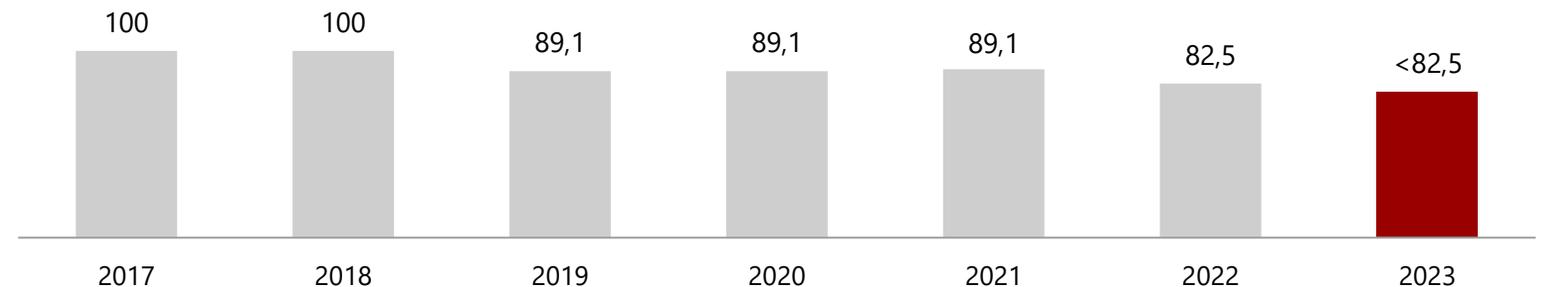
>2,2 Milliarden € an Kapital seit dem Börsengang ausgeschüttet



Dividende je Aktie (in €, für Finanzjahr)



Anzahl Aktienkapital (in Mio., per Jahresende)



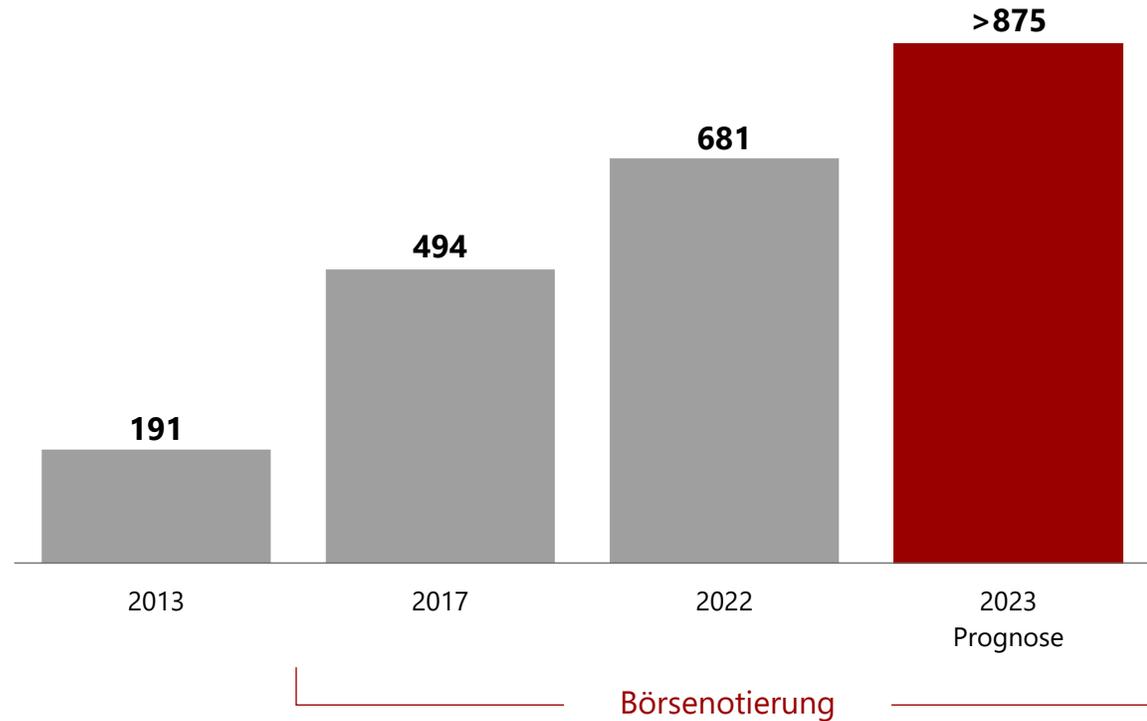
# STRATEGISCHE UMSETZUNG

---

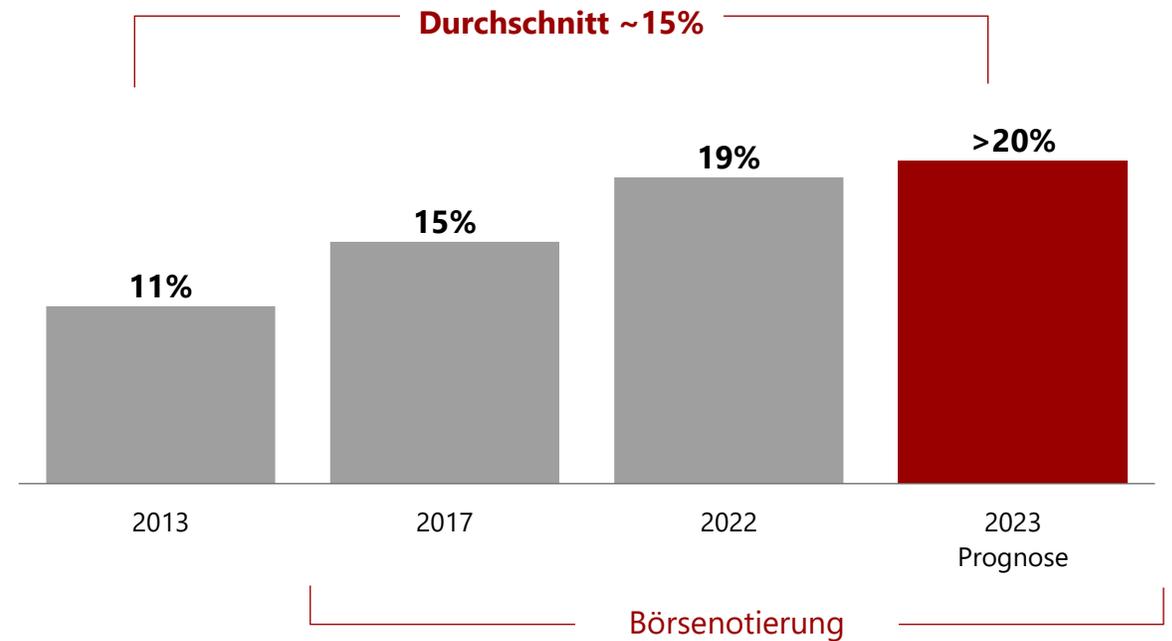
18. Oktober 2023

# KONTINUIERLICHE STEIGERUNG UNSERER PROFITABILITÄT

Gewinn vor Steuern (in Mio. €)<sup>1)</sup>



RoTCE (%)<sup>1)</sup>



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

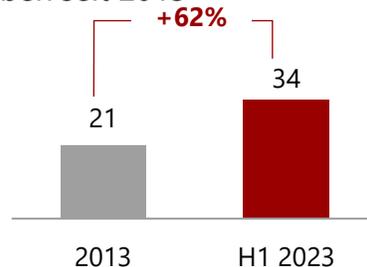
## 1

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 Filialen<sup>1)</sup>



## 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
<b>Kundenbezogen</b>		
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. €
<b>Finanzwerte</b>		
Kundenforderungen	21 Mrd. €	34 Mrd. €
Kundeneinlagen	22 Mrd. €	32 Mrd. €
% Retaileinlagen	~80%	~80%
davon abgesichert	~70%	~80%

## ÖSTERREICH ALS UNSERE BASIS

(Marktanteil)

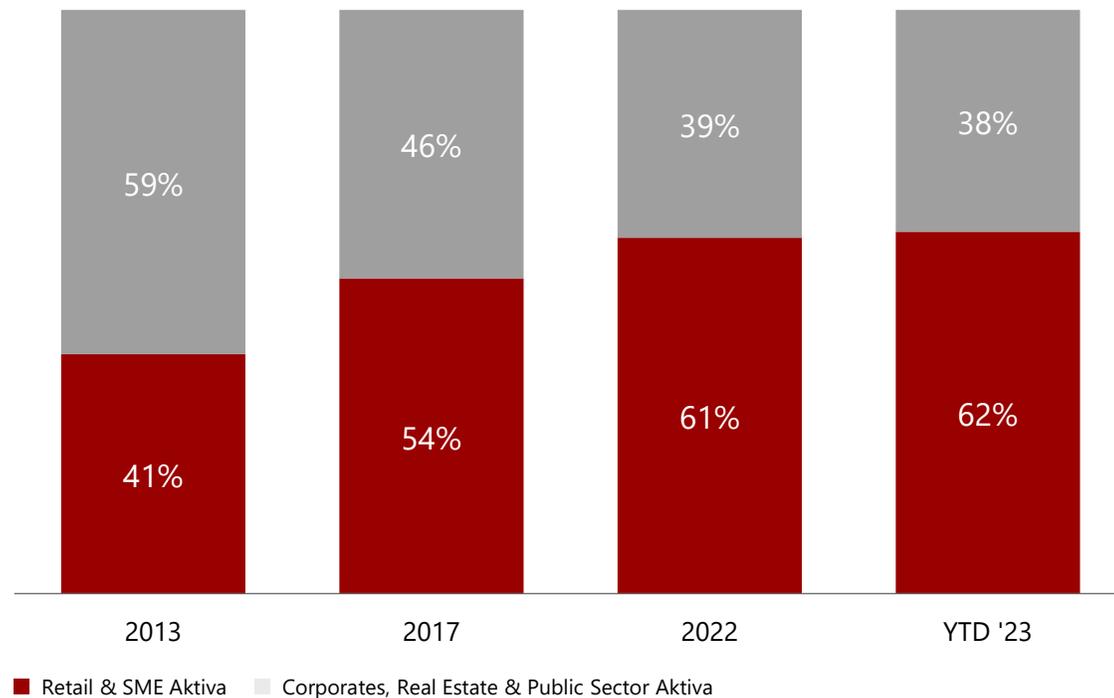


	2013	Juni'23	Vdg.
Wohnbaudarlehen	2,8%	5,6%	+2,8 Pkte.
Konsumkredite	8,2%	12,7%	+4,5 Pkte.
Kreditkarten (Transaktionsvolumen)	8%	21%	+13 Pkte.
Kfz-Leasing	4,5%	8,4%	+3,9 Pkte.
Retaileinlagen	8,9%	8,4%	(0,5 Pkte.)

# 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.
<b>Retail &amp; SME</b>	<b>9,4 €</b>	<b>21,9 €</b>	<b>+133%</b>
Wohnbaukredite	6,5 €	15,4 €	+137%
Consumer & SME	2,9 €	6,4 €	+121%
<b>Corporates, Real Estate &amp; Public Sector</b>	<b>13,6 €</b>	<b>13,5 €</b>	<b>-1%</b>
% 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

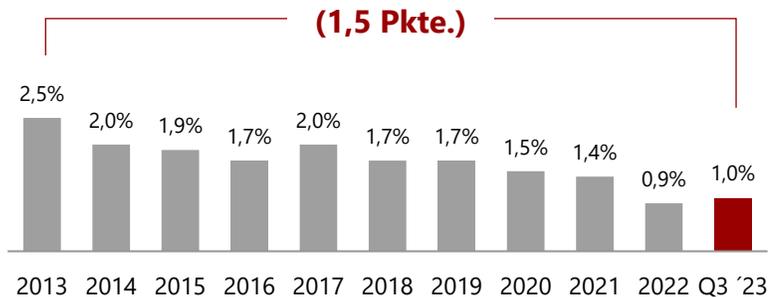


# SICHERES & SOLIDES RISIKOPROFIL

Hohe Kreditqualität und niedrige Verschuldung

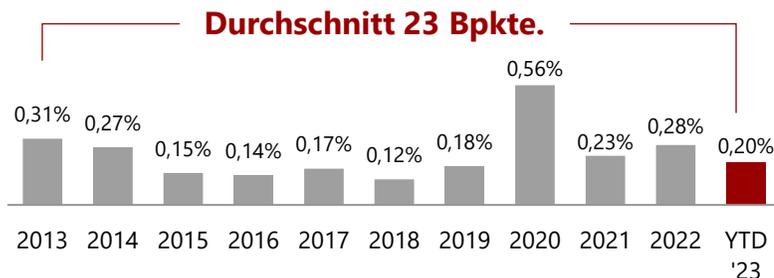
## Hohe Kreditqualität ...

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

---

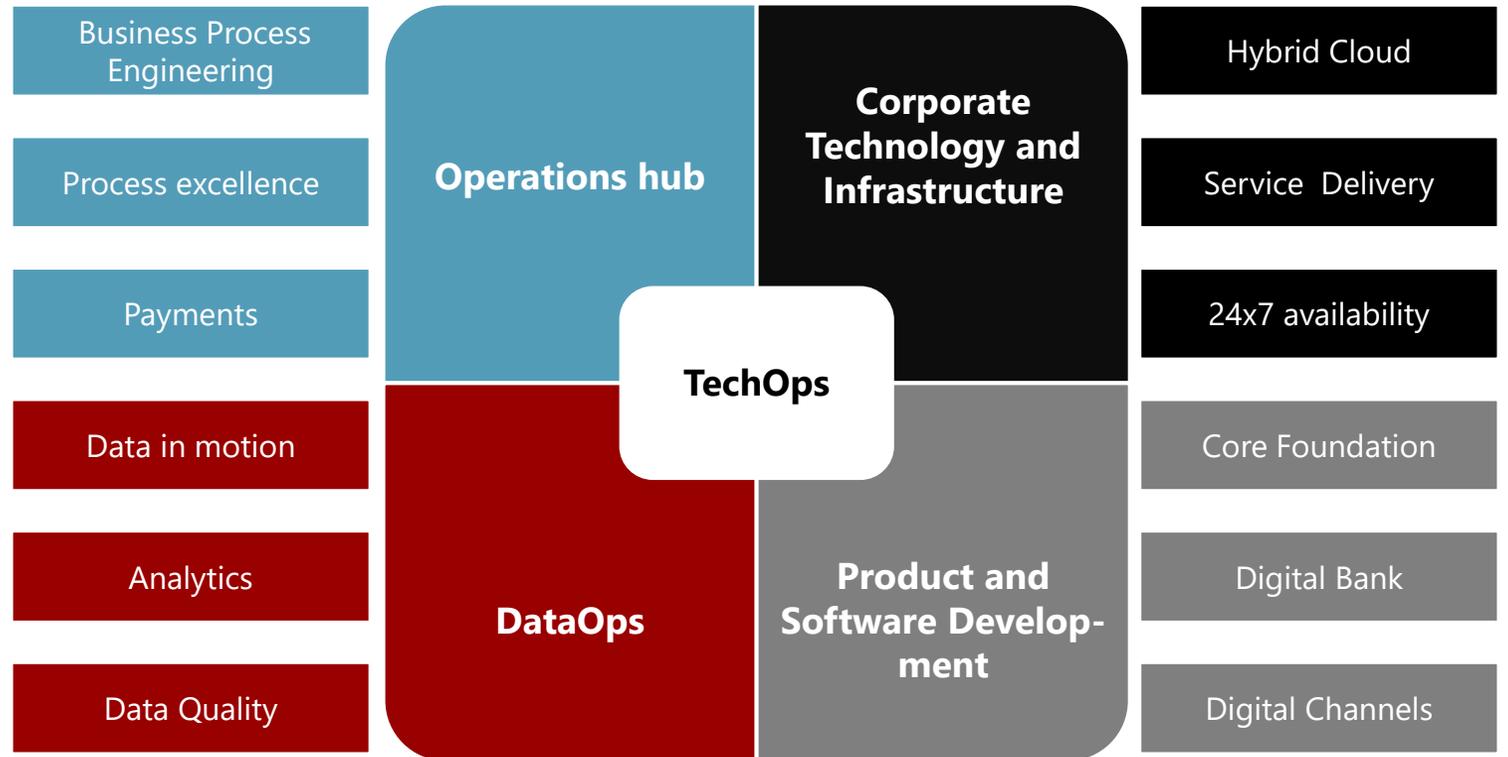
18. Oktober 2023

# 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** 

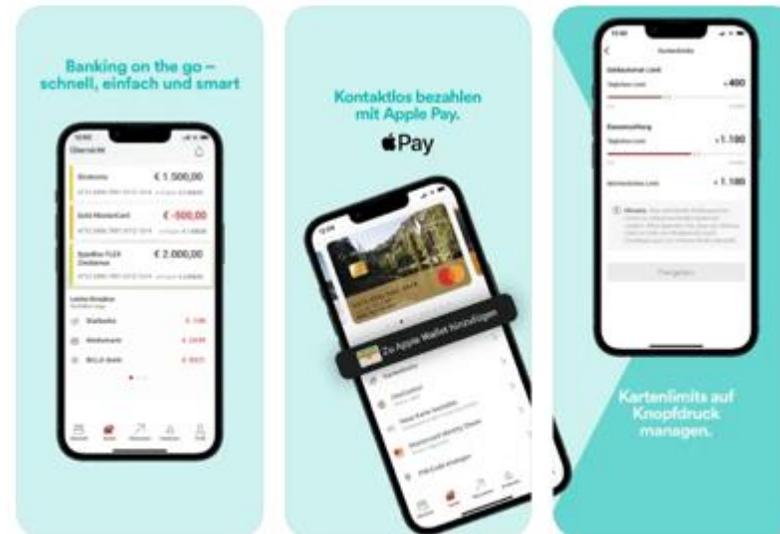
BAWAG PSK AG

Nr. 17 in Finanzen

★★★★★ 4,6 + 1.016 Bewertungen

Gratis

## iPhone-Screenshots



# MAKROUMFELD

---

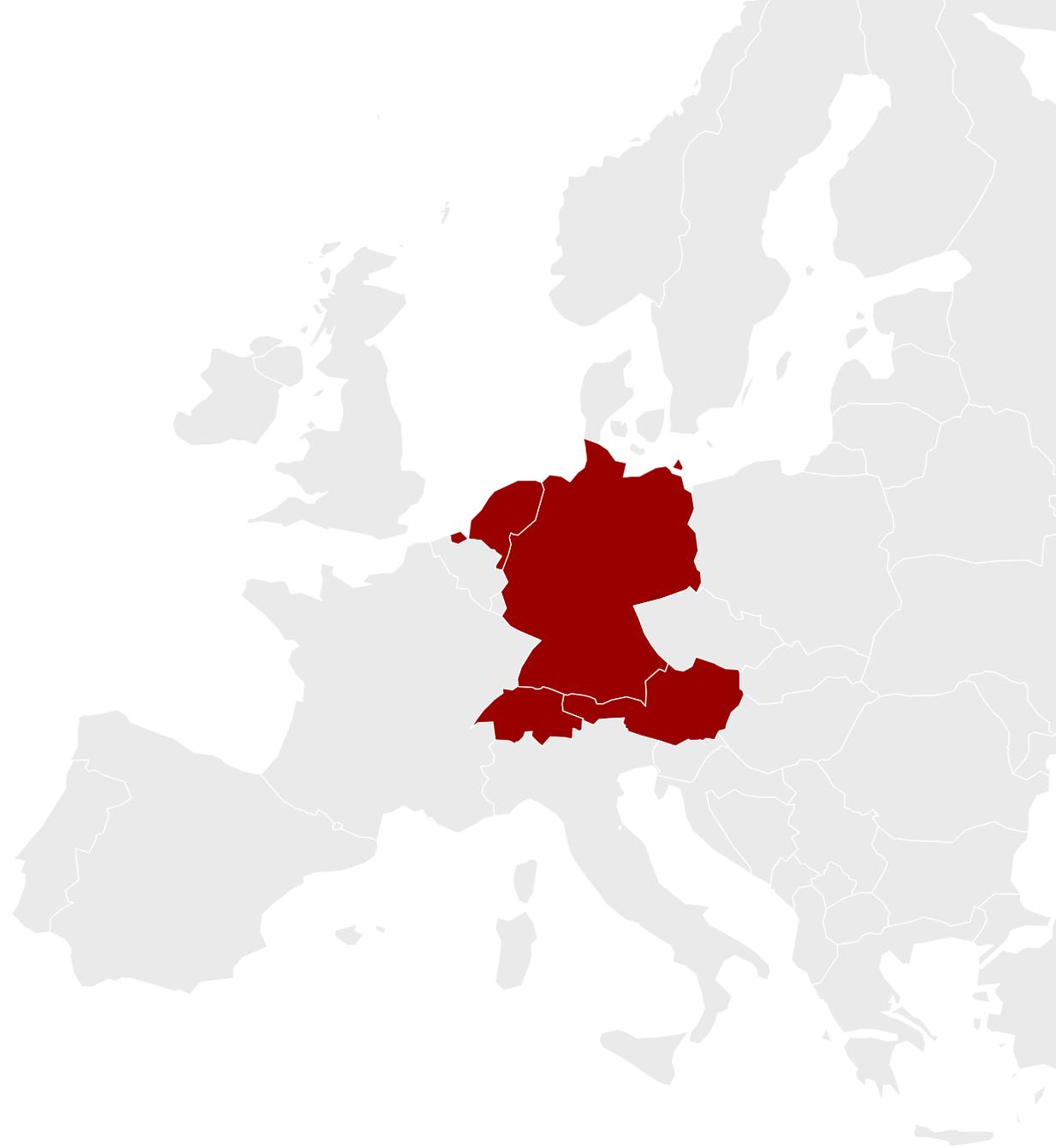
18. Oktober 2023

# 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 %	Dreimonatszinsatz	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