

ORDENTLICHE HAUPTVERSAMMLUNG 2025

4: April 2025

BAWAG GROUP ÜBERBLICK

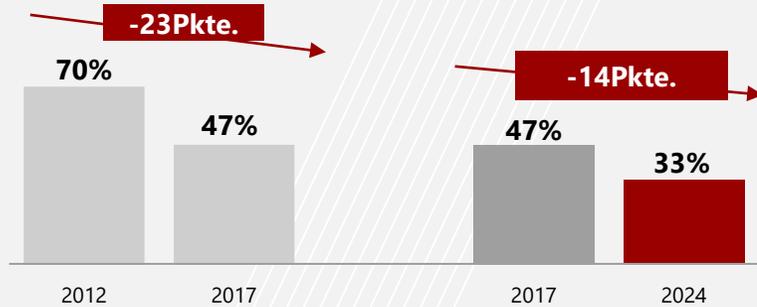
UNSERE LANGFRISTIGE ENTWICKLUNG

UNSERE BANK	Wir bedienen in unseren Kernmärkten mehr als 4 Millionen Kunden unter mehreren Marken und über diverse Vertriebskanäle hinweg.
ERFOLGSBILANZ BEI DER ERZIELUNG VON ERGEBNISSEN	Durchschnittliche Eigenkapitalrendite (RoTCE) 18% seit 2012 ... RoTCE >20 % über alle Zyklen hinweg Gewinn je Aktie stieg um das 23-Fache von 0,42 € im Jahr 2012 auf 9,60 € im Jahr 2024
DIGITALE TRANSFORMATION	Transformation zu einer auf Retail & SME fokussierten Digitalbank mit einem hochwertigen Beratungsnetzwerk in der DACH/NL-Region Mittelfristiges Ziel „90/90/90“: 90% Retail & SME, 90% DACH/NL und 90% Finanzierung über digitale Kanäle
AKQUISITIONEN	14 Akquisitionen seit 2015 abgeschlossen Die Übernahmen von Knab und Barclays Consumer Bank Europe werden unsere Bank verändern
GUTE VERWALTER DES KAPITALS	Das Unternehmen generiert erhebliches Kapital für Investitionen, Kapitalausschüttungen, Akquisitionen sowie Kundenwachstum. Wir investierten 1,7 Mrd. € in die Transformation, gewährten unseren Kunden Kredite in Höhe von 79 Mrd. €, finanzierten Akquisitionen aus eigenen Mitteln und verteilten 3,0 Mrd. € an Kapital.
2027 ZIELE	"1+1" in 2027: Mehr als 1 Mrd. € Nettogewinn in 2027 + 1 Mrd. € Überschusskapital in 2027 (nach Abzug der Dividende von 55%)

DIE ENTWICKLUNG SEIT 2012 UND SEIT UNSEREM IPO OUTPERFORMANCE GEGENÜBER DES MARKTES

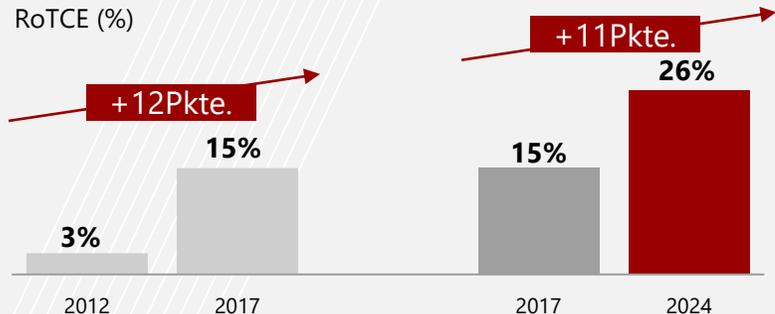
KONTINUIERLICHE VERBESSERUNG ...

CIR (%)



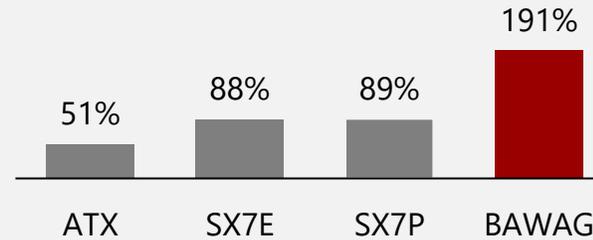
... FÜHRT ZU EINEM ROTCE >20%

RoTCE (%)



TOTAL SHAREHOLDER RETURN

Per 3. April 2025



BESTÄNDIGKEIT DES TEAMS

14 Jahre
Durchschnittliche Zeit
der SLT Mitglieder bei
BAWAG

**FÜHRUNGSQUALITÄT
& OFFENHEIT FÜR
VERÄNDERUNG**

Dez. **2029**

**VERTRÄGE DER
VORSTANDS-
MITGLIEDER
VERLÄNGERT**

4,5%
Anteil des SLT

**MANAGEMENT,
GESCHÄFTSFÜHRER
UND AKTIONÄRE**

3,0 Mrd. €

KAPITALAUSSCHÜTTUNG

2,1 Mrd. €

DIVIDENDE ...
25,20 € DPS 2017 - 2024

0,9 Mrd. €

AKTIENRÜCKKÄUFE ZUM
DURCHSCHNITTSPREIS
VON 41,60 €

STRATEGISCHE AKQUISITIONEN MIT STARKER DIGITALER AUSRICHTUNG

600 Mio. € AN KAPITAL VERWENDET, >350 Mio. € Ergebnis vor Steuern bis 2027

KNAB

- Führende digitale Bank im niederländischen Selbstständigensektor mit 400.000 Kunden
- 12,7 Mrd. € Hypothekarkredite
- 12,7 Mrd. € Einlagen

BARCLAYS CONSUMER BANK EUROPE

- Führender Anbieter für revolvingende Kreditkarten in Deutschland
- > 1,5 Mio. voll digitalisierte Kunden
- 2,0 Mrd. € revolvingendes Kreditkartenvolumen
- 4,0 Mrd. € Einlagen

ERGÄNZENDES PRODUKTANGEBOT ...

KERNMÄRKTE

Signifikante Plattformen in zwei Kernmärkten für weiteres Wachstum

WACHSTUM

Zusätzlich ~2 Mio. digital affine und profitable Kunden

PORTFOLIOERWEITERUNG

Neue Produkte & Zugang zu neuen Kundengruppen

EXPERTISE

Bereichert die BAWAG Group um ein starkes Expertenteam

PROFITABILITÄT

Wertsteigernd ab dem ersten Tag ... Nutzung von gruppenweiten Synergien

FINANZIELLE HIGHLIGHTS 2024

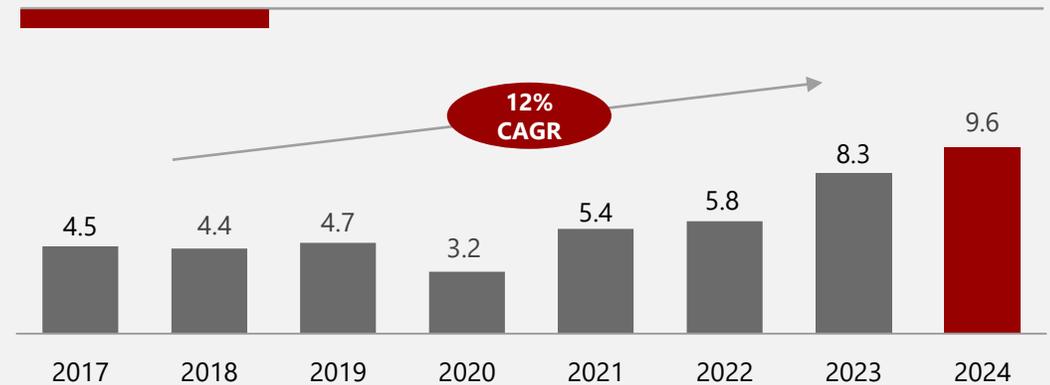
REKORDERGEBNISSE UND ALLE ZIELE FÜR 2024 ERREICHT

Rekordergebnisse	2024	Veränderung ggü. 2023
Nettogewinn	760 Mio. €	+11%
Eigenkapitalrentabilität (RoTCE)	26,0%	+1,0 Pkte.
CIR	33,5%	1,7 Pkte.
Ergebnis je Aktie	9,60 €	+16%
Dividende je Aktie	5,5 €	+10%

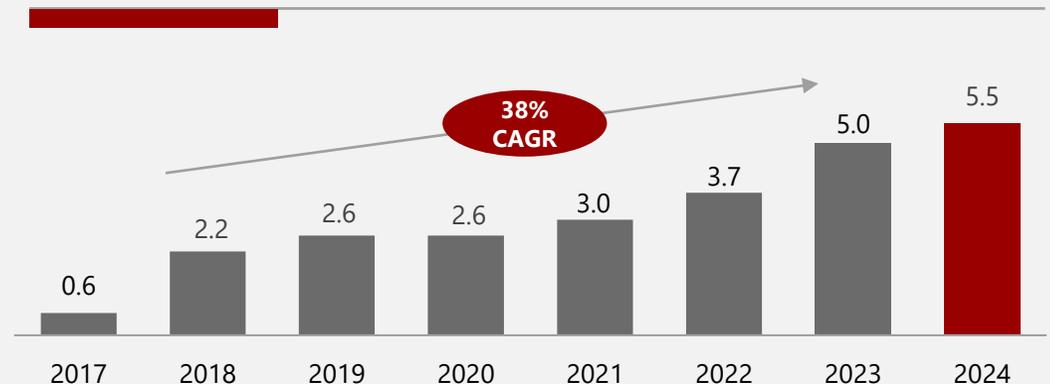
Starke Bilanz

Gesamtaktiva	71 Mrd. €	+29%
Kundenrefinanzierungen	61 Mrd. €	+34%
Cash (ohne TLTRO)	18 Mrd. €	+38%
CET1 Quote	15,2%	+0,5 Pkte.
Kapitalgenerierung (brutto)	370 Pkte.	+12%

Gewinn je Aktie



Dividende je Aktie



FINANZIELLE ENTWICKLUNG

G&V in Mio. €	Q4 '24	vVJ	vVQ	2024	vVJ
Operative Kernerträge	449,6	14%	16%	1.621,7	5%
Nettozinsertrag	368,4	14%	19%	1.311,8	5%
Provisionsüberschuss	81,2	13%	5%	309,9	9%
Operative Ertäge	461,7	20%	18%	1.627,8	7%
Operative Aufwendungen	-164,8	34%	30%	-545,1	12%
Ergebnis vor Risikokosten	296,9	13%	12%	1.082,7	4%
Regulatorische Aufwendungen	-4,3	—%	43%	-15,3	-61%
Risikokosten	1,4	—%	—%	-81,8	-12%
Ergebnis vor Steuern	296,1	25%	25%	989,9	9%
Nettogewinn	240,0	36%	35%	760,0	11%

Erfolgskennzahlen	Q4 '24	vVJ	vVQ	2024	vVJ
RoCE	26,9%	5,3 Pkte.	6,5 Pkte.	22,0%	1,1 Pkte.
RoTCE	31,6%	6,0 Pkte.	7,6 Pkte.	26,0%	1,0 Pkte.
Nettozinsmarge	3,03%	-0,05 Pkte.	-0,09 Pkte.	3,07%	0,09 Pkte.
Cost/Income Ratio	35,7%	3,7 Pkte.	3,4 Pkte.	33,5%	1,7 Pkte.
Risikokosten/zinstragende Aktiva	-0,01%	-0,30 Pkte.	-0,27 Pkte.	0,19%	-0,03 Pkte.

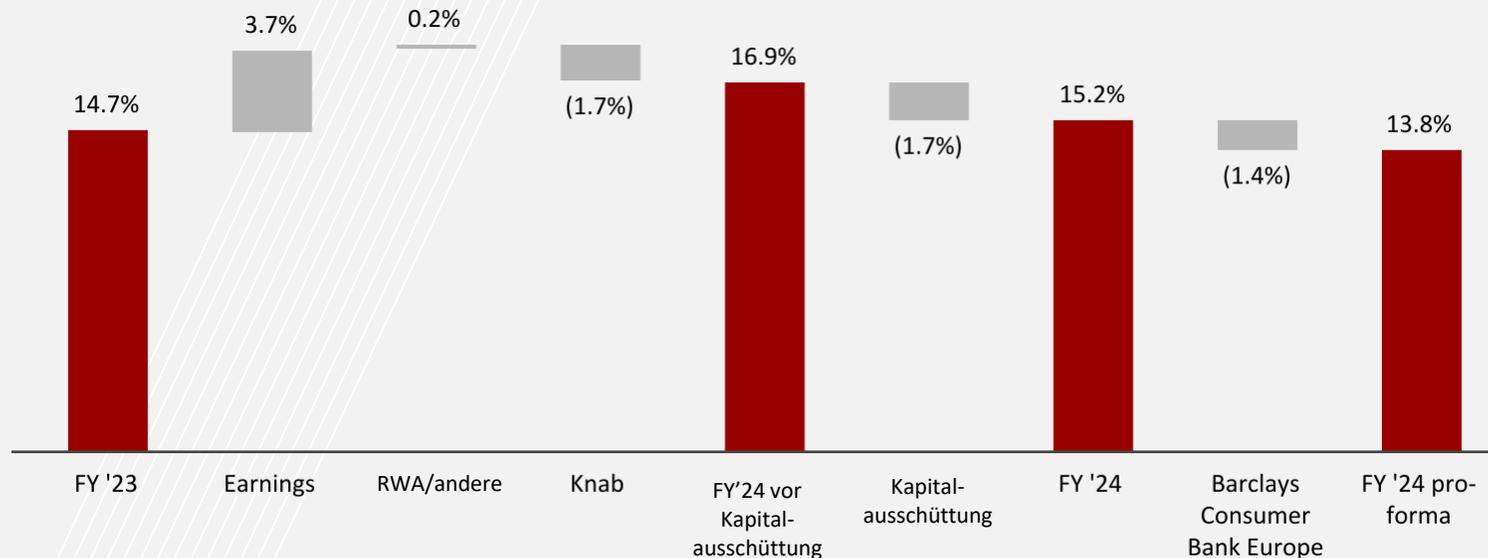
Bilanz & Kapital € Millionen	Q4 '24	Q3 '24	vPQ	vPY
Bilanzsumme	71.341	55.726	28%	29%
Zahlungsmittelbestand	17.604	15.161	16%	44%
Zinstragende Vermögenswerte	48,66	39.568	22%	17%
Kundenrefinanzierung (Durchschnitt)	55.811	46.239	21%	23%
Kundenkredite (Durchschnitt)	41.766	32.580	28%	23%
Kundenkredite	45.495	32.617	39%	35%
Kundeneinlagen (Durchschnitt)	41.425	33.284	24%	26%
Kundeneinlagen	46.170	33.603	37%	37%
Eigenkapital (excl. AT1-Kapital)	3.593	3.545	1%	9%
Eigenkapital abzüglich immaterieller Vermögenswerte	3.061	3.021	1%	10%
CET1 Capital	3.134	3.058	2%	10%
Risikogewichtete Aktiva	20.627	17.753	16%	7%
CET1 Quote (nach Abzug der Dividende)	15,2%	17,2%	-2.0 Pkte.	0.5 Pkte.

Aktienbezogenen Kennzahlen	2024	2023	vVJ
Buchwert je Aktie (€)	45,76	42,12	9%
Buchwert je Aktie abzgl. immaterieller Vermögenswerte (€)	38,98	35,35	10%
im Umlauf befindliche Aktien (€ m)	78,52	78,51	—%
Nettogewinn je Aktie	9,6	8,3	16%

Hinweis: Alle Eigenkapital-, Kapital-, Quoten- und Aktienbezogene-Daten berücksichtigen den Abzug der vorgesehenen Dividenden 432 Mio. €.

KAPITALENTWICKLUNG

~370 BASISPUNKTE BRUTTOKAPITALGENERIERUNG DURCH GEWINNE IN 2024



GESCHÄFTSMODELL MIT HOHER WERTSTEIGERUNG

Bruttokapitalgenerierung ~370 Basispunkte durch Erträge

AKQUISITION

Knab am 1. November 2024 erworben

DIVIDENDE

5,5 € je Aktie die der Jahreshauptversammlung für das Geschäftsjahr 2024 vorgeschlagen werden

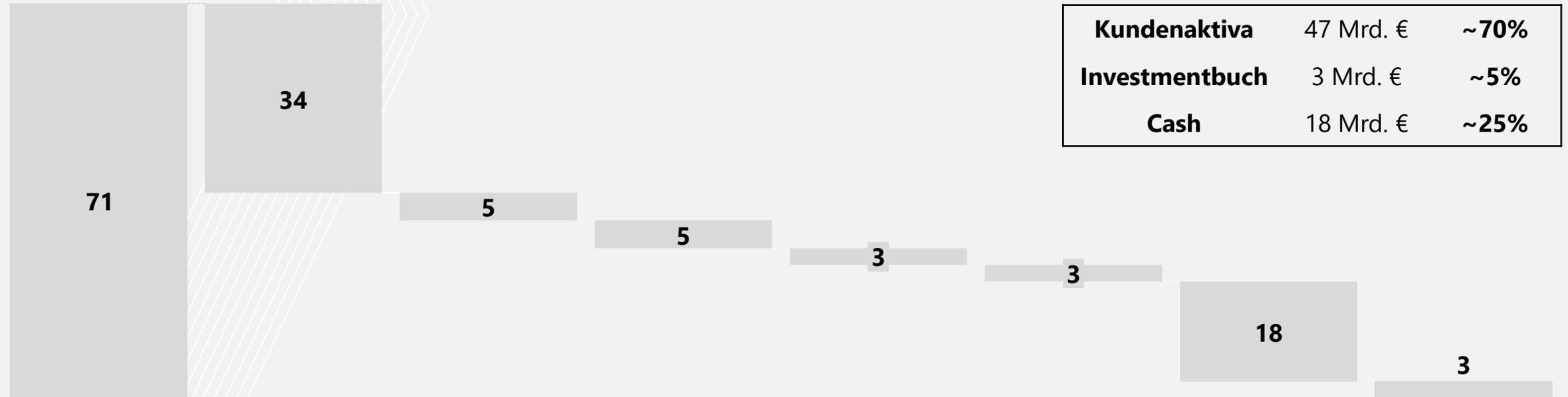
AKQUISITION 2025

Übernahme der Barclays Consumer Bank Europe (1. Februar 2025)

ÜBERBLICK BILANZ & QUALITÄT UNSERER VERMÖGENSWERTE

EINFACHE UND RESILIENTE BILANZSTRUKTUR

(Mrd. €)



Kundenaktiva	47 Mrd. €	~70%
Investmentbuch	3 Mrd. €	~5%
Cash	18 Mrd. €	~25%

Aktiva

Retail & SME

85% besicherte Kreditvergabe, primär 27 Mrd. € Hypothekarkredite

Real Estate

LTV (Durchschnitt) ~50%; geographisch gut diversifiziert

Öffentlicher Sektor

Kreditvergabe primär an den österreichischen Staat und Kommunen

Corporates

Senior secured lending, vernachlässigbares Engagement in zyklischen Industrien

Investmentbuch

98% Investment-grade

Cash

Entspricht rund 25% der Bilanzsumme

Anderes

UNSERE 2025 & 2027 ZIELE

NEUE MITTELFRISTIGE ZIELE

2025 FINANZIELLE ZIELE

Nettogewinn FY '24: 760 Mio. €	>800 Mio. €
Ergebnis je Aktie FY '24: 9,60 €	>10,0 €
CET1-Zielquote für Ausschüttungen	13,0%

ZIELE FÜR 2025 & DARÜBER HINAUS

Return on Tangible Common Equity	>20%
CET 1 Quote	12,5%

2025 bis 2027

>2,7 Mrd. € >375 Bpkte.

Nettogewinn

**Durchschnittliche jährliche
Bruttokapitalgenerierung**

2027 Ziel

>1 Mrd. €

>1 Mrd. €

Nettogewinn

Überschusskapital



IMPORTANT DISCLAIMER: This presentation is prepared solely for the purpose of providing general information about BAWAG Group, Wiedner Gürtel 11, 1100 Wien. The information does not constitute investment or other advice or any solicitation to participate in investment business. This presentation does not constitute an offer or recommendation to purchase any securities or other investments or financial products. In respect of any information provided past performances do not permit reliable conclusion to be drawn as to the future performances. BAWAG Group does not make any representation, express or implied, as to the accuracy, reliability or completeness of the information contained in this presentation. BAWAG Group disclaims all warranties, both express and implied, with regard to the information contained in this presentation. This presentation contains forward-looking statements relating to the business, financial performance and results of BAWAG Group or the industry in which BAWAG Group operates. These statements may be identified by words such as "expectation", "belief", "estimate", "plan", "target" or "forecast" and similar expressions, or by their context. These statements are made on the basis of current knowledge and assumptions and involve risks and uncertainties. Various factors could cause actual future results, performance or events to differ materially from those described in these statements and neither BAWAG Group nor any other person accepts any responsibility for the accuracy of the opinions expressed in this presentation or the underlying assumptions. No obligation is assumed to update any forward-looking statements. In no event shall BAWAG Group be liable for any loss, damages, costs or other expenses of any kind (including, but not limited to, direct, indirect, consequential or special loss or loss of profit) arising out of or in connection with any use of, or any action taken in reliance on, any information contained in this presentation. BAWAG Group assumes no obligation for updating the provided information in this presentation. The content in this presentation are not to be relied upon as a substitute for professional advice. This presentation shall not be forwarded to any third party.

