

## PROFIL

Gründet 1819 als die „Erste österreichische Spar-Casse“, ging die Erste Group 1997 mit der Strategie, ihr Retailgeschäft in die Wachstumsmärkte Zentral- und Osteuropas (CEE) auszuweiten, an die Wiener Börse. Durch zahlreiche Übernahmen und organisches Wachstum hat sich die Erste Group – an der Kundenzahl und der Bilanzsumme gemessen – zu einem der größten Finanzdienstleister im östlichen Teil der EU entwickelt.

EINER DER FÜHRENDEN FINANZDIENSTLEISTER IM ÖSTLICHEN TEIL DER EU

UNTER DEN TOP 3 BANKEN IN DEN KERNMÄRKTEN

DIE INNOVATIVSTE RETAIL BANK IN ÖSTERREICH

IN DEN ERSTEN SECHS MONATEN 2021 HATTE DIE ERSTE GROUP:

- 16 MILLIONEN KUNDEN
- 45.000 MITARBEITER
- 2.168 FILIALEN IN 7 LÄNDERN
- EUR 303 MILLIARDEN BILANZSUMME
- EUR 918 MILLIONEN NETTOGEWINN
- EUR 1,69 MILLIARDEN BETRIEBSERGEBNIS
- EUR 23,4 MILLIARDEN GESAMTES EIGENKAPITAL
- 14,2% CET 1 RATIO (CRR, FINAL)

## STRATEGIE

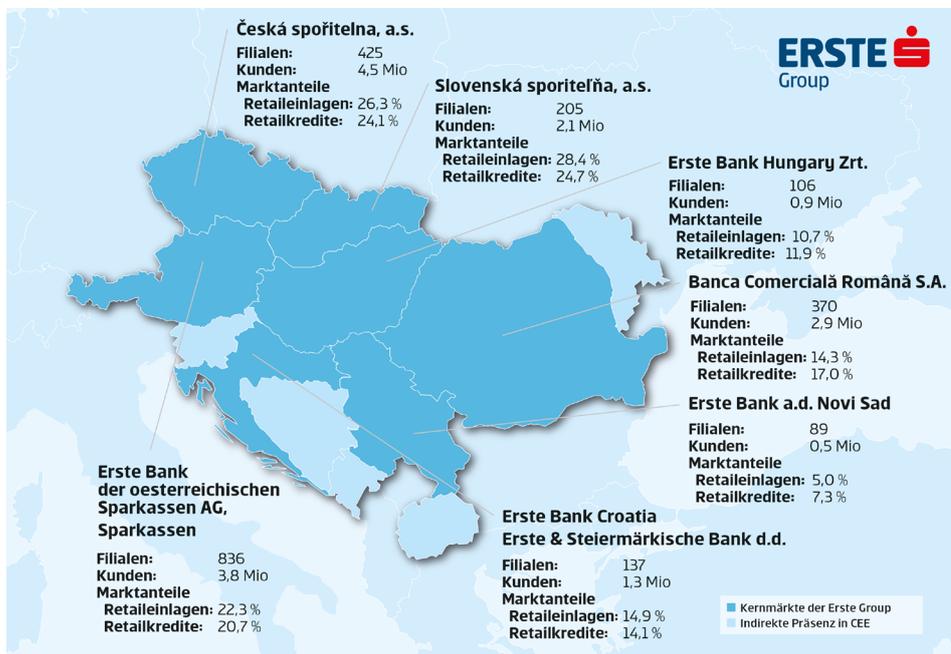
### KUNDENGESCHÄFT IN ZENTRAL- UND OSTEUROPA

#### ÖSTLICHER TEIL DER EU

#### FOKUS CEE, GERINGES EXPOSURE IM REST EUROPAS

PRIVATKUNDEN	FIRMENKUNDEN	KAPITALMÄRKTE	ÖFFENTLICHER SEKTOR	INTERBANK GESCHÄFT
<p>Fokus auf Hypothekar- und Konsumkredite in Landeswährung, refinanziert durch lokale Einlagen</p> <p>FX-Kredite nur in EUR für Kunden mit EUR Einkommen (oder äquivalent) und nur gegen Refinanzierung durch lokale FX-Einlagen (HR &amp; RS)</p> <p>Sparprodukte, Vermögensverwaltung und Pensionsprodukte</p> <p>Erweiterung des digitalen Bankangebots</p>	<p>Betreuung von KMUs und lokalen Firmenkunden</p> <p>Beratungsleistungen mit Fokus auf Zugang zu Kapitalmärkten und Corporate Finance</p> <p>Transaction Banking-Dienstleistungen (Handelsfinanzierung, Factoring, Leasing)</p> <p>Gewerbliches Immobilienengeschäft</p>	<p>Fokus auf Kundengeschäft, inkl. Handelsaktivitäten für Kunden</p> <p>Neben den Kernmärkten auch Präsenz in Polen, Deutschland, London, New York und Hongkong mit Fokus auf institutionelle Kunden und ausgewählten Produktmix</p> <p>Ausbau von leistungsfähigen Anleihen- und Aktienmärkten in CEE</p>	<p>Staats- und Kommunalfinanzierung mit Fokus auf Infrastrukturentwicklung in Kernmärkten</p> <p>Staatspapiere werden zum Zweck von Market-Making, aus Liquiditätsgründen oder zum Bilanzmanagement gehalten</p>	<p>Fokus auf Banken, die in Kernmärkten tätig sind</p> <p>Bankgeschäft nur aus Liquiditätsgründen, zum Bilanzmanagement oder zur Unterstützung des Kundengeschäfts</p>

## STARKE PRÄSENZ IN CEE

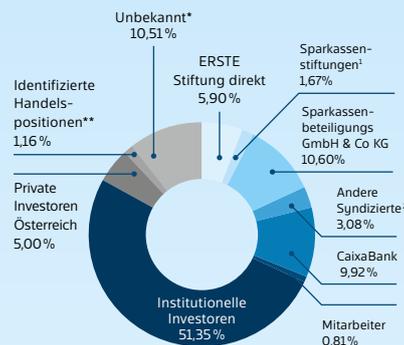


## MANAGEMENT BOARD

- Bernd Spalt, CEO
- Stefan Dörfler, CFO
- Alexandra Habeler-Drabek, CRO
- Thomas Schaufler, Retail Banking
- Ingo Bleier, Corporates & Capital Markets
- David O'Mahony, Chief Operations Officer
- Maurizio Poletto, Chief Platform Officer

## AKTIONÄRSSTRUKTUR

21.9.2021



Ausgegebene Aktien: **429.800.000**  
Streubesitz: **68,83%**

- 1 Anteile der Sparkassenstiftungen im Syndikat, Eigenbestand der Sparkassen und Erste Mitarbeiterbeteiligung Privatstiftung
  - 2 Andere Syndikatspartner der Aktionärsvereinbarung Erste Stiftung, Sparkassen und CaixaBank
- \* Institutionelle und Private Investoren international  
\*\* Inklusive Market Makers, Prime Brokerage, Proprietary Trading, Collateral und Stock Lending. Positionen ersichtlich durch Banklisten bei Depotbanken.

## BÖRSENNOTIERUNGEN & GEWICHTUNG IM INDEX

31.12.2020

NOTIERUNGEN	INDEX	GEWICHTUNG
Wiener Börse	ATX	16,8%
Prager Börse	PX	18,9%
Bukarester Börse	BET-BK	7,1%

- In den USA über ein Level I ADR Programm
- MSCI Standard Index
- EURO STOXX Banks Index
- FTSEurofirst 300 Index

## RATINGS

29.9.2021

	LONG-TERM	SHORT-TERM	AUSBLICK
S&P	A	A-1	Positive
Fitch	A	F1	Negativ
Moody's	A2	P-1	Stabil

# AKTUELLE FINANZERGEBNISSE

## STATEMENTS



„Als Bank, die eng mit der Realwirtschaft verbunden ist, spiegelt sich der Wirtschaftsaufschwung in unserer Bilanz wider. Eine solide Ertragslage, stabile Kosten und ein im Vergleich zum Corona-Jahr 2020 deutlich geringeres Volumen an Risikovorsorgen haben zu einer deutlichen Verbesserung unseres Halbjahresergebnisses beigetragen. Für das Gesamtjahr 2021 sind wir vorsichtig optimistisch, weil wir uns bewusst sind, dass vieles vom weiteren Verlauf der Pandemie abhängt.“

**Stefan Dörfler, CFO der Erste Group**

### AUSBLICK 2021

#### Marktumfeld

- Wachstum des realen BIP i.H.v. 3% - 7% für Kernmärkte der Erste Group in 2021
- Kreditwachstumsrate im mittleren einstelligen Bereich mit Potenzial nach oben

#### Geschäftsentwicklung

- Betriebsergebnis wird davon profitieren, dass Betriebserträge stärker als Betriebsausgaben wachsen ("positive operating jaws")

#### Assetqualität

- 2021 Risikokosten dürften 30 Basispunkte vom Bruttokreditvolumen nicht überschreiten
- Anstieg der NPL-Quote für 2021 auf maximal 3 Prozent

#### Kapitalstruktur

- Zusätzliche "catch-up" Dividende in Höhe von EUR 1 je Aktie in Q4 nachdem die EZB-Empfehlung hinsichtlich Dividendenauszahlungen aufgehoben wurde; Genehmigung durch eine außerordentliche HV
- geplante Dividende von EUR 1,60 je Aktie in 2021

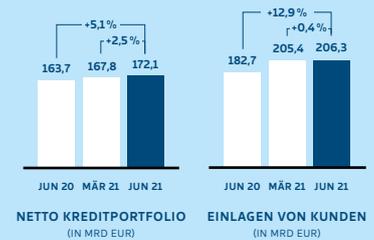
#### Profitabilität

- 2021e Nettoergebnis dürfte bedeutend höher als in 2020 ausfallen
- Rückkehr zu zweistelliger Eigenkapitalverzinsung ("ROTE")

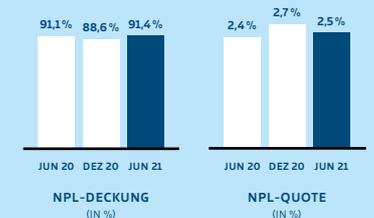
#### Risikofaktoren für den Ausblick

- Politische, wirtschaftliche und gesundheitliche Risiken auf globaler Ebene, sowie auch nicht finanzielle und rechtliche Risiken
- Erhöhte Unsicherheit hinsichtlich der Corona Krise
- Goodwill könnte aufgrund volkswirtschaftlichen Abschwungs unter Druck geraten

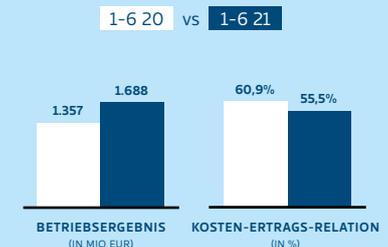
## KUNDENKREDITVOLUMEN & KUNDENEINLAGEN



## NPL-DECKUNG & NPL-QUOTE



## BETRIEBSERGEBNIS & KOSTEN-ERTRAGS-RELATION



# ZENTRAL- UND OSTEUROPA

## MAKROÖKONOMISCHER AUSBLICK DER ERSTE RESEARCH

### Reales BIP-Wachstum (%)

	HR	CZ	HU	PL	RO	RS	SK	SI	CEE8	AT	EZ
2020	-8,0	-5,8	-5,0	-2,7	-3,9	-1,0	-4,8	-4,2	-4,0	-6,2	-6,5
2021f	+7,3	+3,3	+7,5	+5,3	+7,4	+7,0	+4,2	+7,2	+5,7	+3,8	+4,4
2022f	+5,1	+4,7	+4,3	+5,6	+4,5	+4,5	+4,8	+4,8	+5,0	+4,3	+4,1

STAND: 21.09.2021

## WUSSTEN SIE DASS ...



... PRAG UND BRATISLAVA ZU DEN 10 REICHSTEN REGIONEN IN DER EU GEHÖREN?



... RUMÄNIEN MIT 80.000 AKTIVEN WEB-ENTWICKLERN EINE DER DYNAMISCHSTEN IT- & INNOVATIONSZENTREN IN CEE IST?



... BUDAPEST DER BELIEBTESTE DREHORT IN GANZ EUROPA IST?



... DAS BIP DER CEE-REGION BEREITS DAS VON SPANIEN ÜBERHOLT HAT UND SICH DEN "BIG FOUR" DER EU NÄHERT?

# KONTAKTDETAILS

## ERSTE GROUP BANK AG

Am Belvedere 1  
1100 Wien, Österreich  
Tel.: +43 (0) 50 100  
press@erstegroup.com

## FOLGEN SIE UNS AUF TWITTER

@ErsteGroup

## SCHAUEN SIE UNSERE VIDEOS AUF YOUTUBE

Offizieller Kanal: Erste Group Bank AG

## MEHR UPDATES GIBT ES IN UNSEREM NEWSROOM

[www.erstegroup.com/newsroom](http://www.erstegroup.com/newsroom)