



Bericht über das Geschäftsjahr 2023 der Erste Group Bank AG (konsolidiert)

Willi Cernko
Vorsitzender des Vorstands



Disclaimer

Hinweis zu zukunftsgerichteten Aussagen

DIE INFORMATIONEN, DIE IN DIESEM DOKUMENT ENTHALTEN SIND, SIND NICHT VON UNABHÄNGIGER SEITE VERIFIZIERT WORDEN. ES WERDEN WEDER ZUSICHERUNGEN NOCH GARANTIE FÜR DIE FAIRNESS, GENAUIGKEIT, VOLLSTÄNDIGKEIT ODER RICHTIGKEIT DER ENTHALTENEN INFORMATIONEN ODER MEINUNGEN ABGEGEBEN ODER IMPLIZIERT.

BESTIMMTE AUSSAGEN, DIE IN DIESEM DOKUMENT ENTHALTEN SIND, KÖNNEN AUSSAGEN ÜBER ZUKÜNFTIGE ERWARTUNGEN UND ANDERE ZUKUNFTSBEZOGENE AUSSAGEN SEIN, DIE AUF GEGENWÄRTIGEN ANSICHTEN UND ANNAHMEN DER GESCHÄFTSLEITUNG BERUHEN. DIESE KÖNNEN VON BEKANNTEN UND UNBEKANNTEN RISIKEN SOWIE UNGEWISSHEITEN BEEINFLUSST WERDEN. TATSÄCHLICHE RESULTATE, ERGEBNISSE ODER EREIGNISSE KÖNNEN SICH VON JENEN MATERIELL UNTERSCHIEDEN, DIE IN SOLCHEN AUSSAGEN AUSGEDRÜCKT WURDEN ODER ANGEDEUTET WAREN.

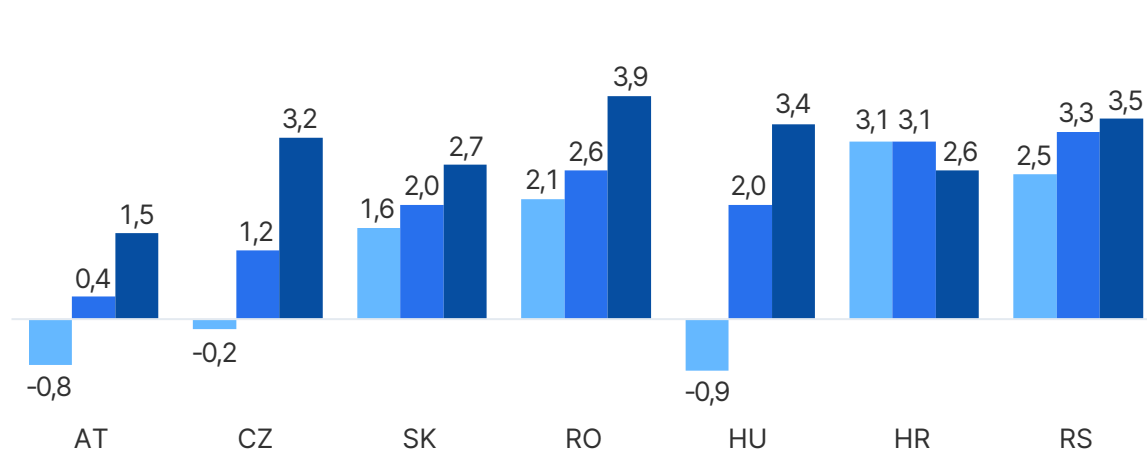
WEDER DIE ERSTE GROUP NOCH VERBUNDENE UNTERNEHMEN, BERATER ODER REPRÄSENTANTEN HAFTEN (WEDER AUS FAHRLÄSSIGKEIT NOCH ANDERWEITIG) FÜR SCHÄDEN, DIE IM ZUSAMMENHANG MIT DER VERWENDUNG DIESES DOKUMENTS ODER SEINES INHALTS ENTSTEHEN.

DIESES DOKUMENT STELLT KEIN ANGEBOT ODER EINLADUNG ZUM KAUF ODER ZUR ZEICHNUNG VON AKTIEN DAR UND IST WEDER ALS GESAMTES NOCH ZUM TEIL ALS BASIS EINES VERTRAGES ODER EINER WIE IMMER GEARTETEN VERBINDLICHKEIT ZU SEHEN.

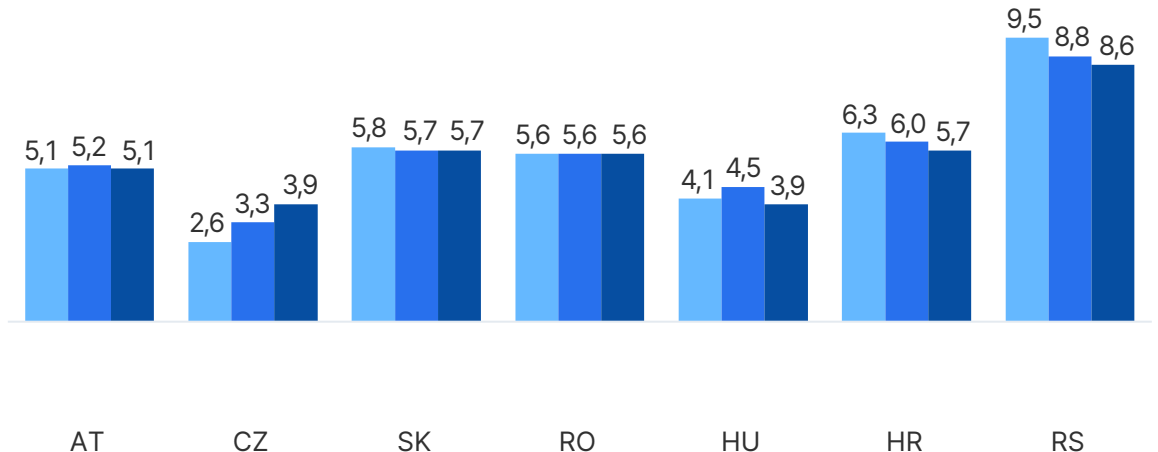
Wirtschaftliche Abschwächung in 2023, Aufhellung 2024

IN %

Reales BIP Wachstum



Arbeitslosenquote



- Haushaltskonsum sollte sich positiv auf das Wirtschaftswachstum auswirken
- Weiterer Rückgang der Inflation erwartet

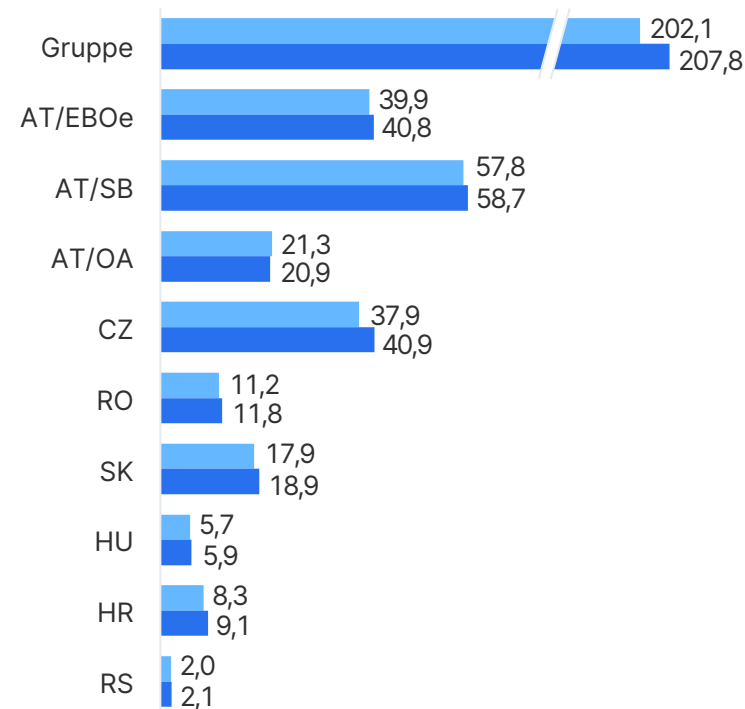
– Robuster Arbeitsmarkt in Österreich und CEE

2023 2024 2025

Schwächeres Kreditwachstum, aber starke Einlagenbasis

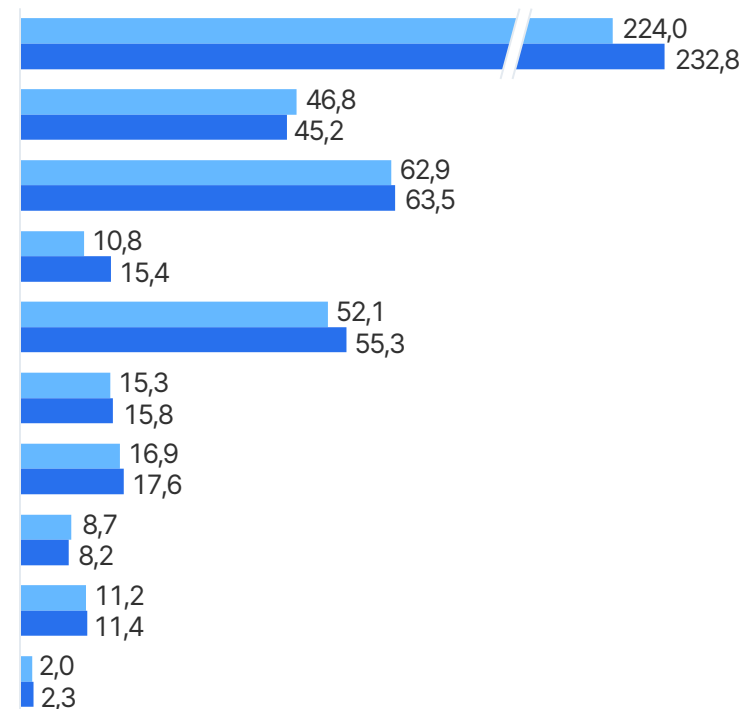
Kundenkredite (netto)

IN EUR MRD.



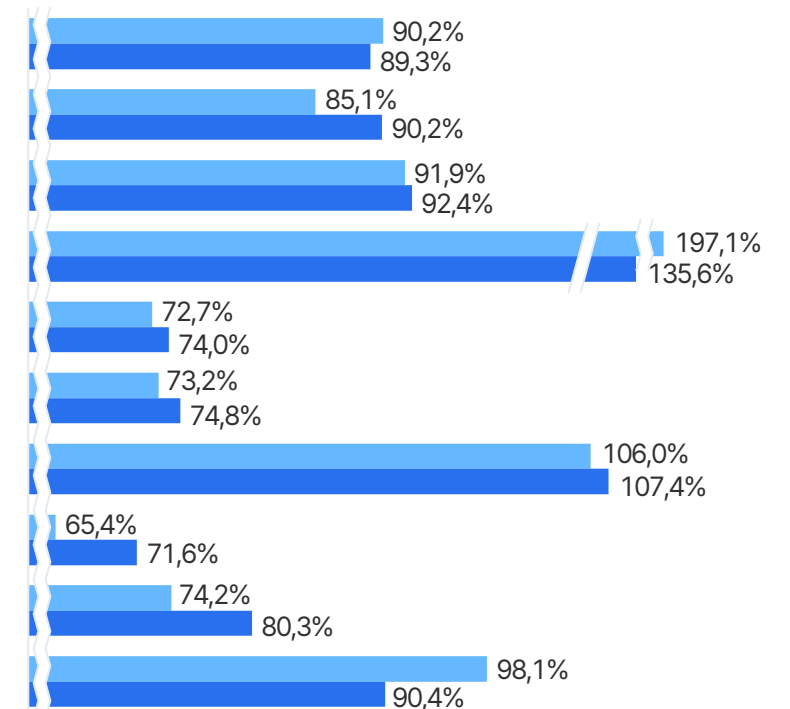
Kundeneinlagen

IN EUR MRD.



Kredit-Einlagen-Verhältnis

IN %

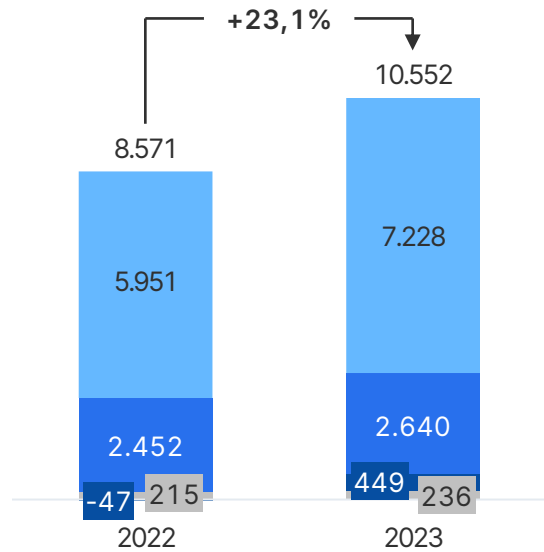


Dez. 22 Dez. 23

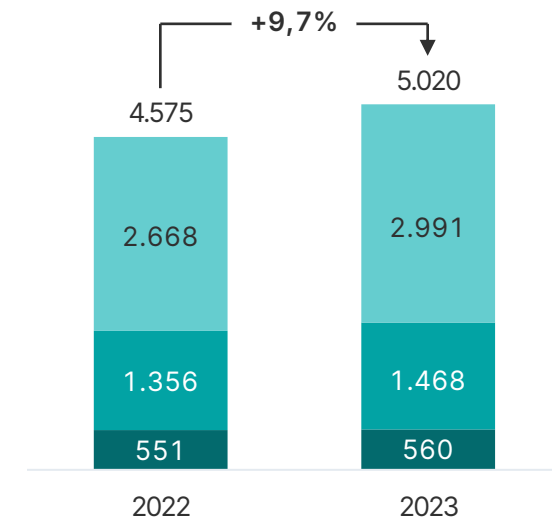
Betriebserträge wachsen schneller als Aufwendungen

IN EUR MIO.

Betriebserträge



Betriebsaufwendungen



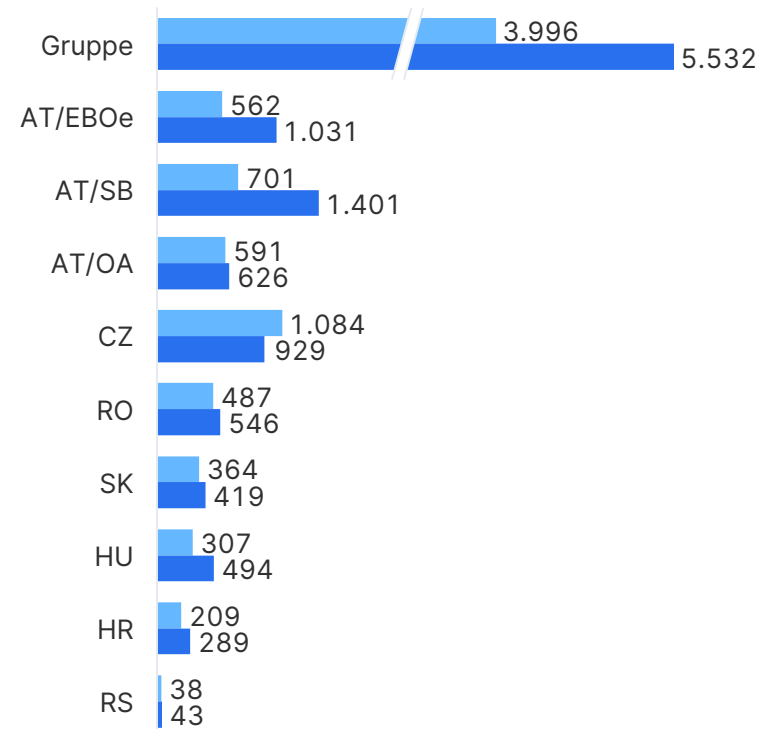
■ Zinsüberschuss ■ Provisionsüberschuss
■ Handels- und Fair Value-Ergebnis ■ Sonstige Einnahmen

■ Personalaufwand ■ Sachaufwand ■ Abschreibung und Amortisation

Bestes Betriebsergebnis, beste Kosten-/Ertrags-Relation

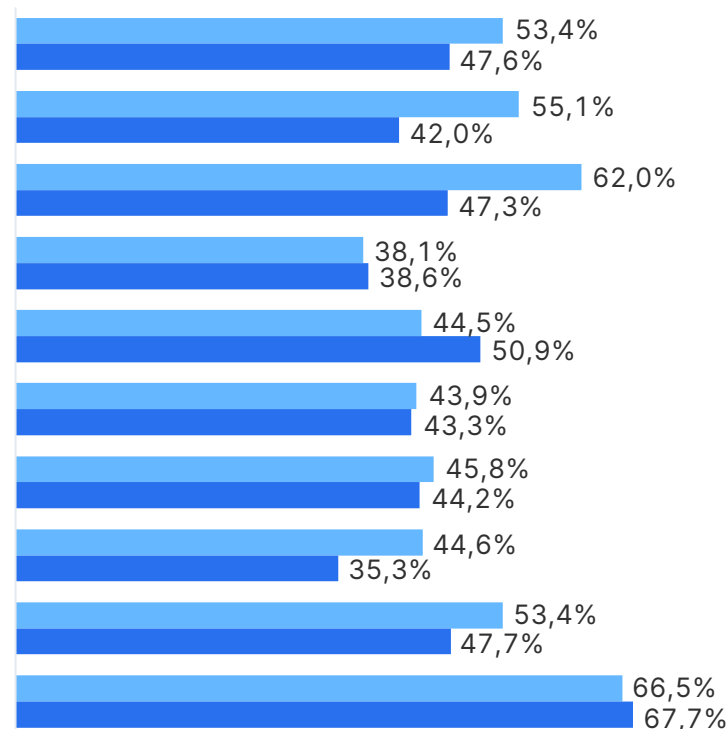
Betriebsergebnis

IN EUR MIO.



Kosten-Ertrags-Relation

IN %



Zusammenfassung

Betriebserträge steigen deutlich

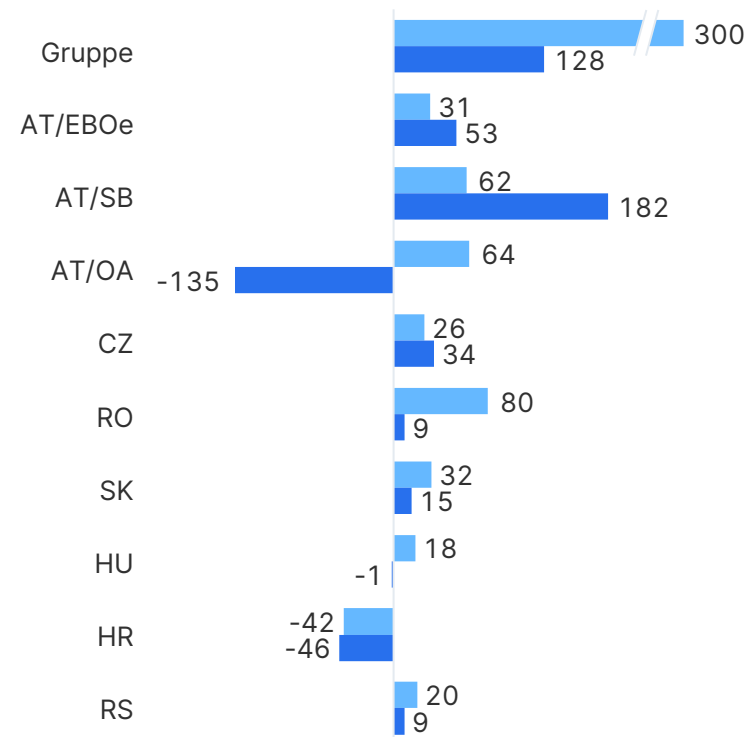
- Zinsüberschuss: +21,5%
- Provisionsüberschuss: +7,6%
- Handels- und Fair Value-Ergebnis verbessert sich nach negativem Beitrag 2022

2022 2023

Risikokosten bleiben auf niedrigem Niveau

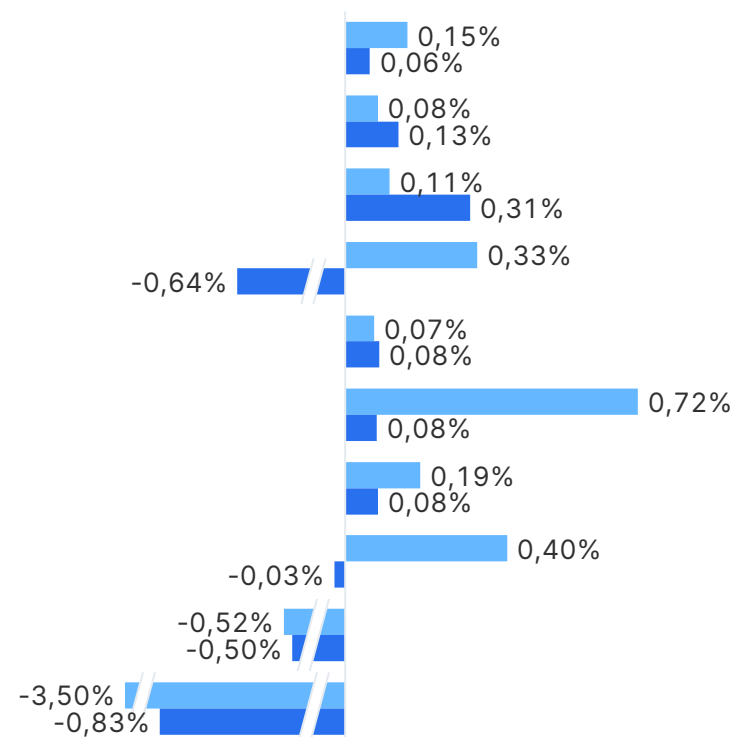
Risikokosten

IN EUR MIO.



Relative Risikokosten

IN %



Zusammenfassung

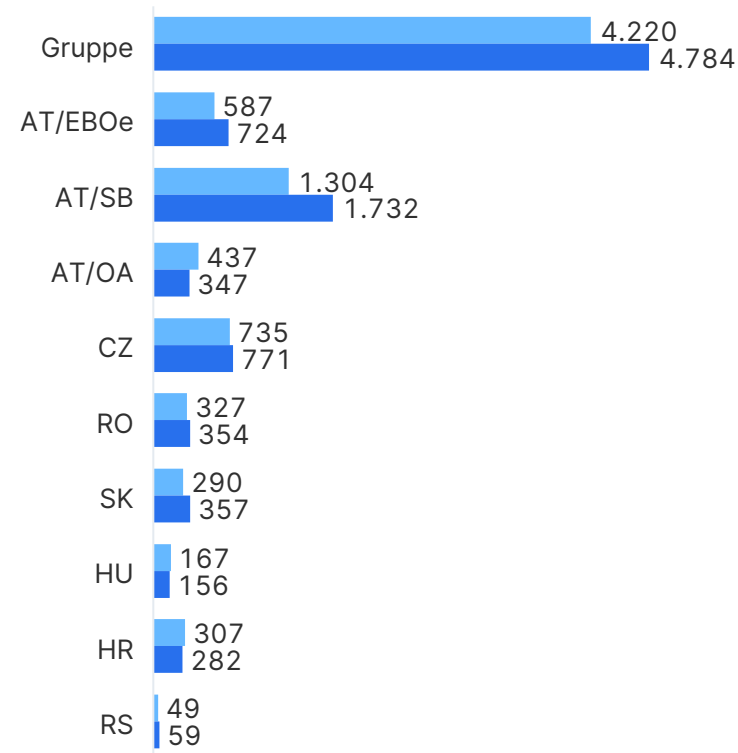
- Risikokosten von 6 Basispunkten deutlich besser als erwartet
- Auflösung von Vorsorgen in Höhe von rund EUR 200 Mio

2022 2023

NPL-Quote weiterhin auf niedrigem Niveau

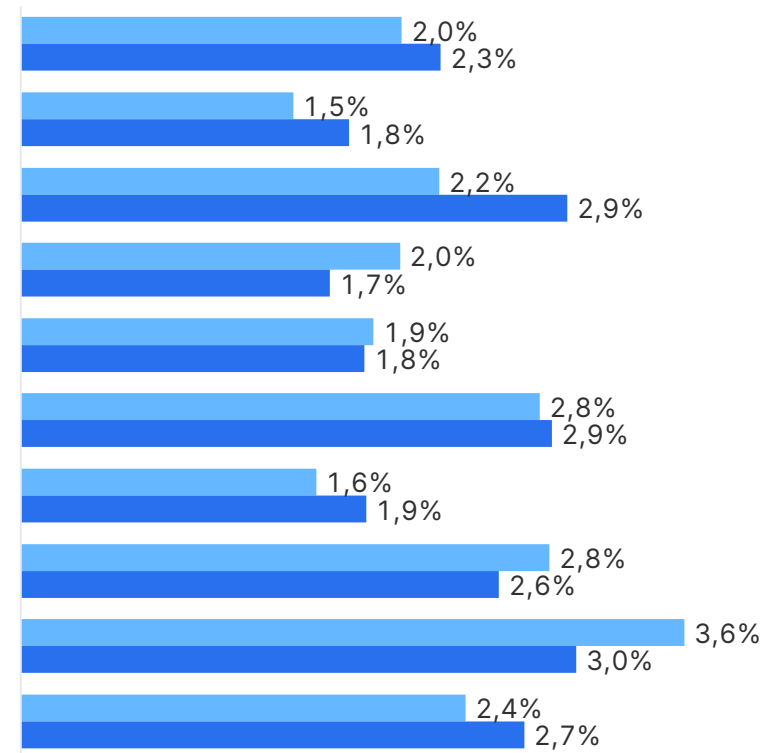
NPL-Volumen

IN EUR MIO.



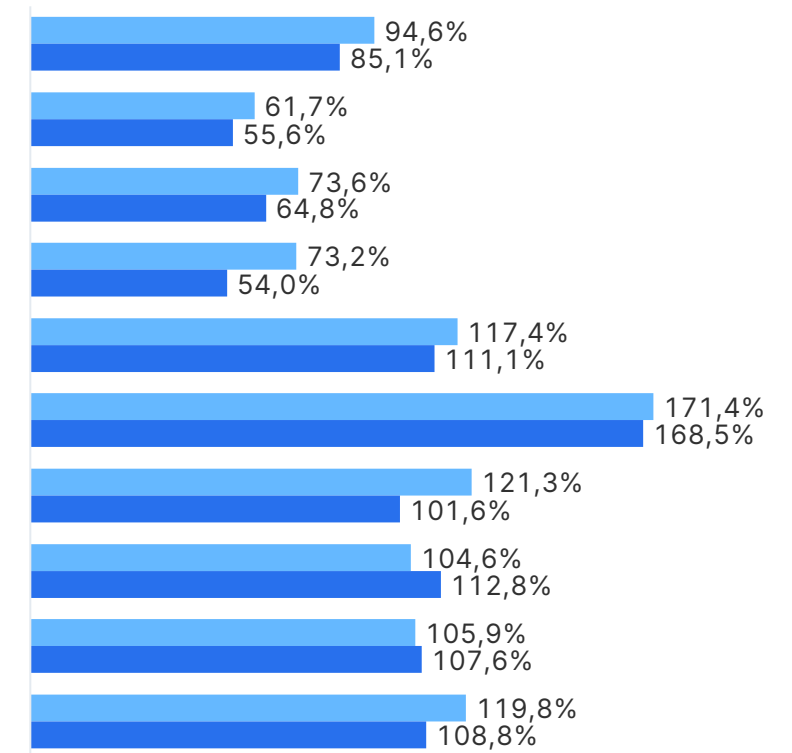
NPL-Quote

IN %



NPL-Deckung (exkl. Sicherheiten)

IN %

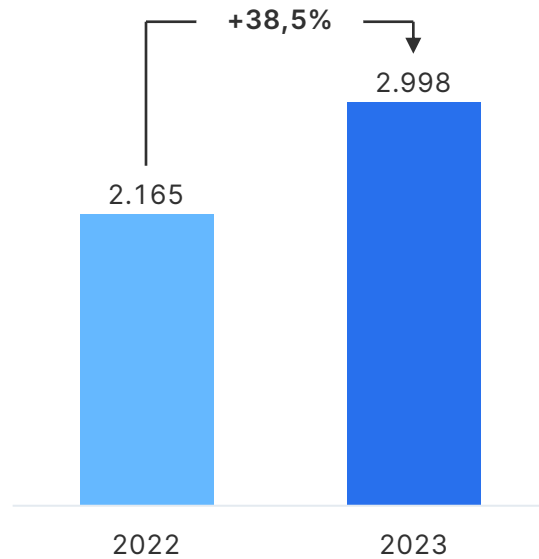


Dez. 22 Dez. 23

Rekord bei Nettoergebnis und Dividende

Nettoergebnis

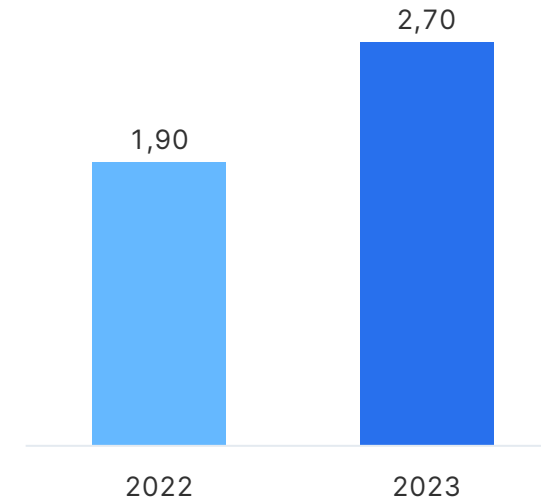
IN EUR MIO.



- Steigende Betriebserträge spiegeln sich in verbessertem Nettogewinn wider

Dividende

IN EUR

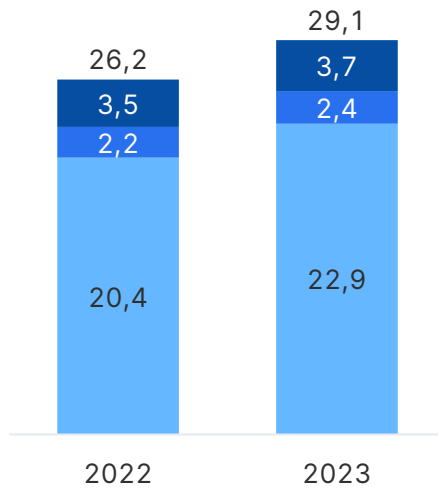


- EUR 2,70 Dividende pro Aktie für das Geschäftsjahr 2023 als Vorschlag an die Hauptversammlung

Noch stärkere Kapitalausstattung

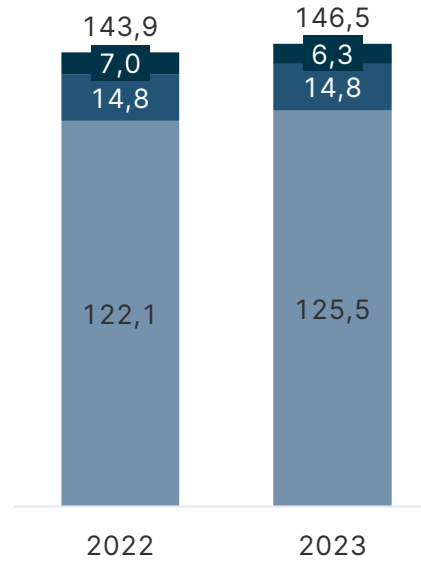
Regulatorisches Kapital

IN EUR MRD.



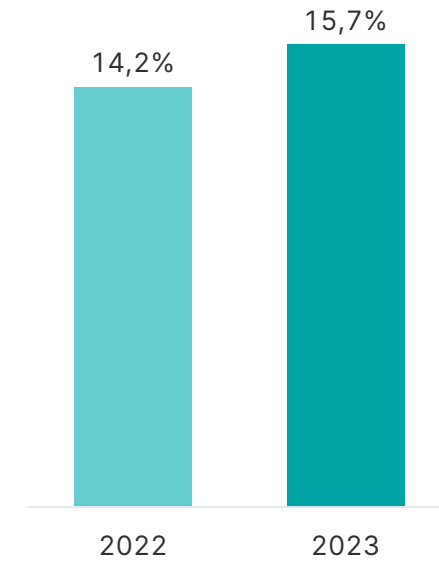
Risikogewichtete Aktiva

IN EUR MRD.



Harte Kernkapitalquote (CET1)

IN %



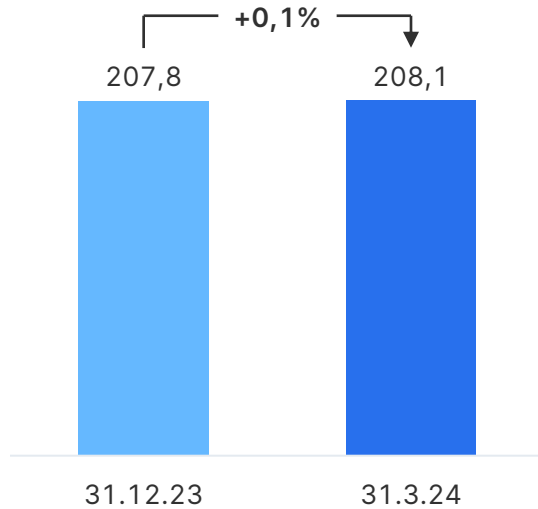
■ CET1
 ■ AT1
 ■ Tier 2

■ Kredit-RWA
 ■ Operationelles Risiko
 ■ Marktrisiko

Q1 24: Kundeneinlagen legen weiter zu

Kundenkredite (netto)

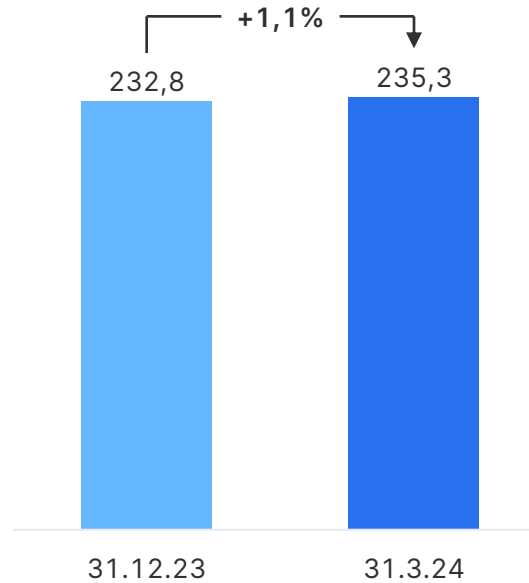
IN EUR MRD.



- Verhaltener Start in das neue Jahr

Kundeneinlagen

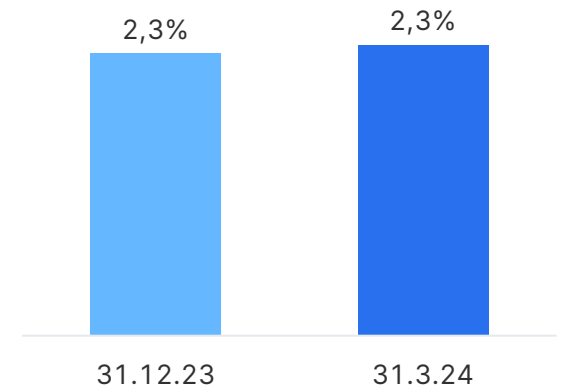
IN EUR MRD.



- Stabile Einlagenbasis
- Kredit-Einlagen-Verhältnis bei 88,4%

NPL-Quote

IN %

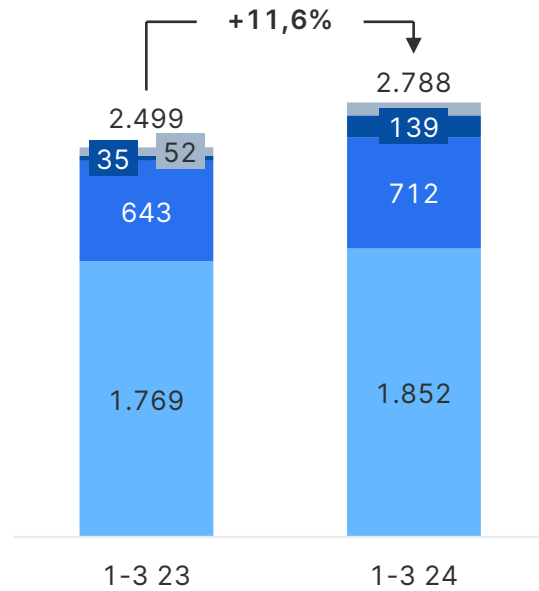


- Weiterhin robuste Kreditqualität
- NPL-Deckungsquote bei 83,7%

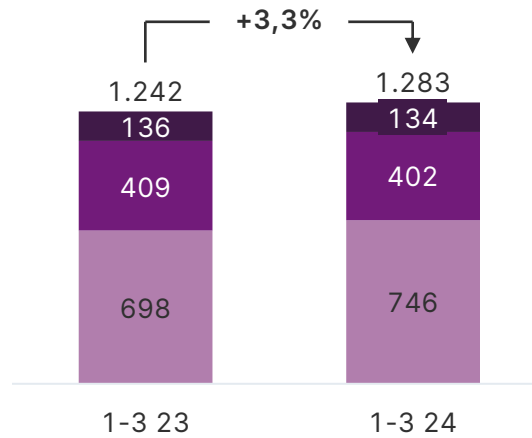
Q1 24: ein sehr guter Start in das Jahr

IN EUR MIO.

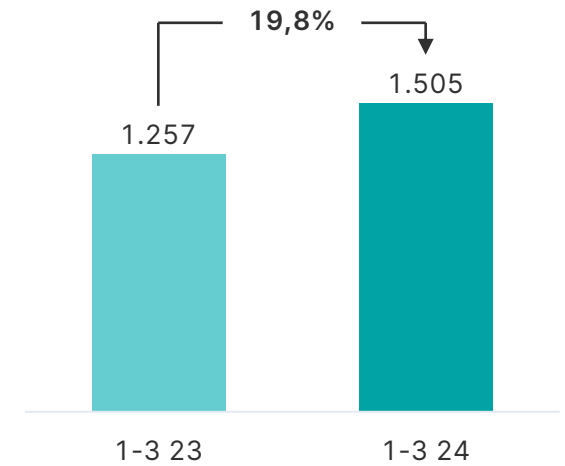
Betriebserträge



Betriebsaufwendungen



Betriebsergebnis



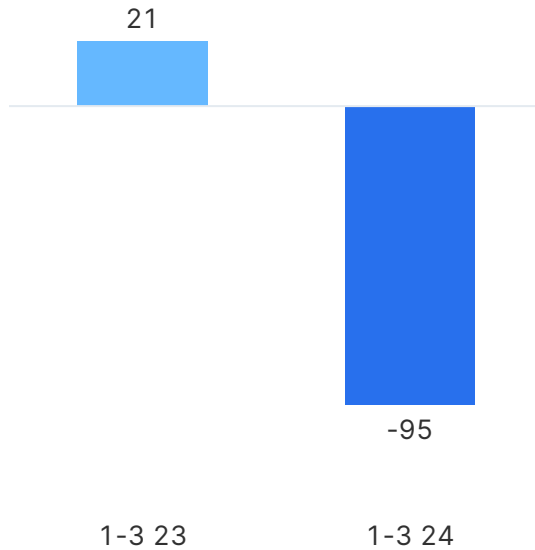
Zinsüberschuss
Provisionsüberschuss
Handels- und Fair Value-Ergebnis
Sonstige Einnahmen

Personalaufwand
Sachaufwand
Abschreibung und Amortisation

Q1 24: Nettogewinn steigt weiter

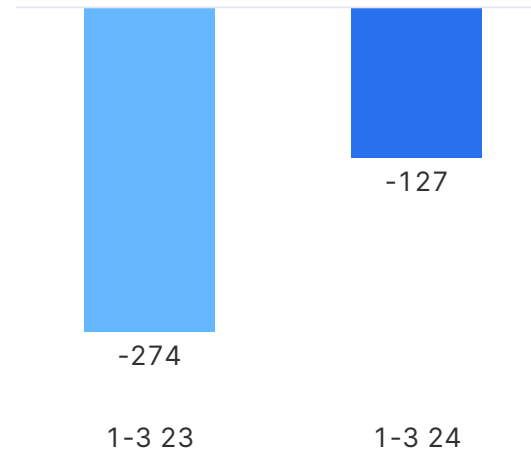
IN EUR MIO.

Risikokosten



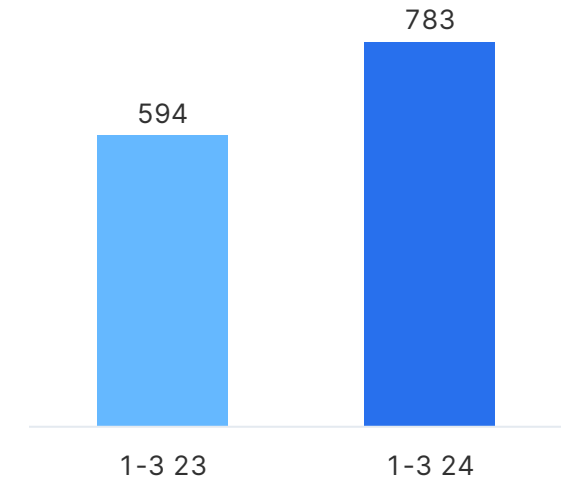
– Risikovorsorgen steigen im Rahmen der Erwartungen

Sonstiges Ergebnis



– Geringere Beiträge in Abwicklungsfonds

Nettoergebnis



– Eigenkapitalrendite (ROTE) von 17,2%

Unsere Klimastrategie



Netto-Null Portfolio

Ausrichtung auf 1,5°C
gemeinsam mit unseren Kunden

- Festlegung wissenschaftlich fundierter Ziele für Schlüsselsektoren in unserem Portfolio
- Ökologisches Wirtschaften als Schlüssel zum Erfolg und als Chance



Nachhaltige Vermögensverwaltung

Mobilisierung von Kapital für den Klimawandel

- Führender Anbieter von nachhaltigen Fondsprodukten und Anlagedienstleistungen
- Proaktives Kundenengagement als 'Climate Action 100+'-Mitglied



Integration in das Risikomanagement

Einbeziehung aktueller und zukünftiger Klimarisiken

- Verbesserung der Instrumente zur Bewertung und zum Management von Klimarisiken
- Bewältigung klimabezogener Risiken, einschließlich physischer Risiken und Übergangrisiken



Netto-Null Betrieb bis 2030

Wir bringen unser eigenes Haus in Ordnung

- Unsere Einrichtungen, vom Hauptsitz über die Filialen bis zum Rechenzentrum
- Unsere Mobilität
- Unsere Kultur

Unsere ESG-Ziele

Den Grünen Wandel anführen

Green Finance

25% Nachhaltige Finanzierungen in unserem Unternehmensportfolio bis 2026
15% nachhaltige Retail-Hypothekarkredite bis 2027

Net-Null Portfolio

2050 Netto-Null Portfolio

Netto-Null Betrieb

90% Grünstrom
Netto-Null Betrieb bis 2030

Kohleausstieg

2030 Kohleausstieg

Soziale Inklusion fördern

Social Banking

EUR 1Mrd Social Banking Finanzierungen bis 2030
200.000 Arbeitsplätze geschaffen oder erhalten bis 2030

Leistbare Wohneinheiten

10.000 Leistbare Wohneinheiten geschaffen bis 2030

Diversity

30% Frauenquote im Vorstand bis 2028
33% Frauenquote im Topmanagement (B-1 Positionen) bis 2028

Starker Ausblick für 2024

Parameter	Ausblick	Dem Ausblick zugrunde liegende Annahmen / Anmerkungen
Bruttoinlandsprodukt	> 2%	Moderate Verbesserung des gesamtwirtschaftlichen Ausblicks
Kreditwachstum	~ + 5%	Kreditwachstum gestützt durch bessere wirtschaftliche Entwicklung, rückläufige Zinsen; im späteren Jahresverlauf
Zinsüberschuss	~ - 3%	Konsolidierung des Zinsüberschusses nach 2 Rekordjahren
Provisionsüberschuss	~ + 5%	Solider Ausblick des Provisionsüberschusses durch starke Nachfrage im Wertpapiergeschäft, Zahlungsverkehr
Betriebsaufwand	~ + 5%	Inflationsdruck zum Teil durch Effizienzmaßnahmen abgemildert
Kosten-Ertrags-Relation	~ 50%	Fortsetzung eines soliden Betriebsergebnisses
Risikokosten	< 25 Basispunkte	Weiterhin günstiges Kreditrisikoumfeld
Eigenkapitalverzinsung (ROTE)	~ 15%	Nachhaltige, solide Profitabilität
Harte Kernkapitalquote (CET1)	> 14,0%	Unveränderte CET1-Zielquote, ein 2. Aktienrückkaufprogramm in Höhe von EUR 500 Mio für 2024 geplant
Risikofaktoren für den Ausblick	<ul style="list-style-type: none"> – Politische, regulatorische, geopolitische, wirtschaftliche, Gesundheits-, Wettbewerbs-, nichtfinanzielle und rechtliche Risiken – Indirekte Effekte, die sich aus dem Russland-Ukraine-Konflikt ergeben, wie etwa anhaltende Lieferkettenprobleme, weiterer Anstieg der Energiepreise und/oder Lieferengpässe, Beeinträchtigung der Investitions- und Konsumbereitschaft – Eine schlechter als erwartete Wirtschaftsentwicklung kann eine Goodwill-Abschreibung erforderlich machen 	