



# Zwischenbericht 3. Quartal 2024

# Unternehmens- / Aktienkennzahlen

## Gewinn- und Verlustrechnung

| in EUR Mio  | Q3 23        | Q2 24        | Q3 24        | 1-9 23       | 1-9 24       |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Zinsüberschuss  | 1.861        | 1.835        | 1.903        | 5.422        | 5.591        |
| Provisionsüberschuss  | 663          | 711          | 735          | 1.938        | 2.158        |
| Handelsergebnis & Gewinne/Verluste von Finanzinstrumenten FVPL            | 113          | 109          | 110          | 320          | 358          |
| Betriebsserträge  | 2.692        | 2.734        | 2.798        | 7.853        | 8.319        |
| Betriebsaufwendungen  | -1.202       | -1.265       | -1.262       | -3.675       | -3.809       |
| <b>Betriebsergebnis</b>   | <b>1.489</b> | <b>1.468</b> | <b>1.536</b> | <b>4.178</b> | <b>4.510</b> |
| Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten                       | -156         | -31          | -86          | -128         | -211         |
| <b>Betriebsergebnis nach Wertberichtigungen</b>                           | <b>1.333</b> | <b>1.437</b> | <b>1.451</b> | <b>4.051</b> | <b>4.299</b> |
| Sonstiger betrieblicher Erfolg  | -44          | -131         | -35          | -327         | -289         |
| Steuern und Abgaben auf das Bankgeschäft                                  | -27          | -48          | -59          | -148         | -194         |
| Ergebnis vor Steuern aus fortzuführenden Geschäftsbereichen               | 1.283        | 1.308        | 1.394        | 3.720        | 3.986        |
| Steuern vom Einkommen   | -231         | -275         | -286         | -670         | -817         |
| Periodenergebnis  | 1.052        | 1.033        | 1.108        | 3.050        | 3.169        |
| Nicht beherrschenden Anteilen zuzurechnendes Periodenergebnis             | 233          | 187          | 222          | 741          | 653          |
| <b>Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis</b> | <b>820</b>   | <b>846</b>   | <b>886</b>   | <b>2.310</b> | <b>2.516</b> |
| Unverwässertes Ergebnis je Aktie  | 1,90         | 1,87         | 2,14         | 5,26         | 5,87         |
| Eigenkapitalverzinsung  | 17,7%        | 16,1%        | 18,2%        | 16,7%        | 16,7%        |
| Zinsspanne (auf durchschnittliche zinstragende Aktiva)                    | 2,50%        | 2,43%        | 2,45%        | 2,50%        | 2,46%        |
| Kosten-Ertrags-Relation   | 44,7%        | 46,3%        | 45,1%        | 46,8%        | 45,8%        |
| Wertberichtigungsquote (auf durchschnittliche Kundenkredite, brutto)      | 0,30%        | 0,06%        | 0,16%        | 0,08%        | 0,13%        |
| Steuerquote   | 18,0%        | 21,0%        | 20,5%        | 18,0%        | 20,5%        |

## Bilanz

| in EUR Mio  | Sep 23         | Jun 24         | Sep 24         | Dez 23         | Sep 24         |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Kassenbestand und Guthaben                          | 31.922         | 26.231         | 23.972         | 36.685         | 23.972         |
| Handels- & Finanzanlagen                            | 63.504         | 64.161         | 68.446         | 63.690         | 68.446         |
| Kredite und Darlehen an Kreditinstitute             | 28.094         | 34.966         | 33.212         | 21.432         | 33.212         |
| Kredite und Darlehen an Kunden                      | 206.153        | 211.276        | 213.462        | 207.828        | 213.462        |
| Immaterielle Vermögenswerte                         | 1.313          | 1.282          | 1.277          | 1.313          | 1.277          |
| Andere Aktiva                                       | 6.175          | 6.225          | 6.160          | 6.206          | 6.160          |
| <b>Summe der Vermögenswerte</b>                     | <b>337.161</b> | <b>344.141</b> | <b>346.529</b> | <b>337.155</b> | <b>346.529</b> |
| Finanzielle Verbindlichkeiten - Held for Trading    | 2.428          | 2.003          | 1.770          | 2.304          | 1.770          |
| Einlagen von Kreditinstituten                       | 23.223         | 17.484         | 16.889         | 22.911         | 16.889         |
| Einlagen von Kunden                                 | 235.773        | 240.238        | 239.734        | 232.815        | 239.734        |
| Verbriefte Verbindlichkeiten                        | 41.089         | 47.917         | 51.265         | 43.759         | 51.265         |
| Andere Passiva                                      | 6.961          | 7.527          | 6.759          | 6.864          | 6.759          |
| <b>Gesamtes Eigenkapital</b>                        | <b>27.687</b>  | <b>28.973</b>  | <b>30.112</b>  | <b>28.502</b>  | <b>30.112</b>  |
| <b>Summe der Verbindlichkeiten und Eigenkapital</b> | <b>337.161</b> | <b>344.141</b> | <b>346.529</b> | <b>337.155</b> | <b>346.529</b> |
| Kredit-Einlagen-Verhältnis                          | 87,4%          | 87,9%          | 89,0%          | 89,3%          | 89,0%          |
| NPL-Quote   | 2,0%           | 2,4%           | 2,4%           | 2,3%           | 2,4%           |
| NPL-Deckungsquote (AC Kredite, ohne Sicherheiten)   | 96,7%          | 80,6%          | 78,7%          | 85,1%          | 78,7%          |
| CET1-Quote (final)                                  | 14,5%          | 15,5%          | 15,1%          | 15,7%          | 15,1%          |

## Ratings

|                              | Sep 23 | Jun 24 | Sep 24 |
|------------------------------|--------|--------|--------|
| <b>Fitch</b>                 |        |        |        |
| Langfristig                  | A      | A      | A      |
| Kurzfristig                  | F1     | F1     | F1     |
| Ausblick                     | Stabil | Stabil | Stabil |
| <b>Moody's</b>               |        |        |        |
| Langfristig                  | A1     | A1     | A1     |
| Kurzfristig                  | P-1    | P-1    | P-1    |
| Ausblick                     | Stabil | Stabil | Stabil |
| <b>Standard &amp; Poor's</b> |        |        |        |
| Langfristig                  | A+     | A+     | A+     |
| Kurzfristig                  | A-1    | A-1    | A-1    |
| Ausblick                     | Stabil | Stabil | Stabil |

# Vorwort des Vorstandsvorsitzenden

## Sehr geehrte Aktionärinnen und Aktionäre,

die Erste Group hat in den ersten neun Monaten 2024 einen Nettogewinn von EUR 2.516 Mio erwirtschaftet. Auch das dritte Quartal war geprägt von einer starken operativen Geschäftsentwicklung, die hohe Ertragsdynamik ist ungebrochen. Der Zinsüberschuss profitierte von den sehr guten Ergebnissen in Zentral- und Osteuropa und der weitgehend stabilen Zinsspanne und stieg im Jahresvergleich um 3,1%. Sehr erfreulich ist der anhaltend positive Trend bei unserer zweitwichtigsten Ertragskomponente, dem Provisionsüberschuss; Zahlungsverkehr und Vermögensverwaltung trugen wesentlich zum Anstieg um insgesamt 11,4% bei. Das Kostenwachstum blieb mit 3,7% vergleichsweise verhalten. Die Reduktion der Einlagensicherungsbeiträge federte die Auswirkung von gestiegenen Personalkosten und höheren IT-Kosten ab. Ebenfalls zur Profitabilität der Erste Group beigetragen haben die nachhaltig gute Kreditqualität und moderate Risikokosten. Vorsorgen wurden primär in den österreichischen Segmenten vorgenommen, die Ausfälle in Zentral- und Osteuropa blieben auf sehr niedrigem Niveau.

Im Kreditbereich sahen wir nach einem schwachen Jahresbeginn eine leichte Verbesserung bei den Wachstumstrends, vor allem im Privatkundenbereich. Geografisch waren Wachstumsimpulse insbesondere in den CEE-Märkten sichtbar, etwas verhaltener blieb die Kreditnachfrage in Österreich. Insgesamt verzeichneten wir bei den Kundenkrediten (netto) ein Wachstum von 2,7% auf EUR 214 Mrd. Die Kundeneinlagen stiegen um 3,0% auf EUR 240 Mrd. Das Kredit-Einlagen-Verhältnis von 89,0% reflektiert das solide Geschäftsmodell der Erste Group.

Diese Entwicklungen spiegelten die Veränderungen des wirtschaftlichen Umfeldes wider. Grundsätzlich zeichnet sich für 2024 eine moderate konjunkturelle Erholung in unserer Region ab, allerdings verläuft die wirtschaftliche Entwicklung uneinheitlich. Während das Wachstum in Österreich hinter den Erwartungen bleibt, wurden die Prognosen für Kroatien und Serbien auf 3,5% bzw. 4,0% angehoben. Die Inflation war in allen Kernmärkten rückläufig und ist nun im niedrigen bis mittleren einstelligen Bereich, was zu Zinssenkungen in allen Märkten geführt hat. Andere wirtschaftliche Parameter, seien es Arbeitsmarktdaten oder Leistungsbilanzen, haben sich 2024 bisher den Erwartungen entsprechend entwickelt.

Angesichts der erfolgreichen ersten drei Quartale des Jahres haben wir den Ausblick für 2024 in wesentlichen Teilen erneut nach oben revidiert. Konkret gehen wir auf Basis der stabilen Zinsmarge von einem Anstieg des Zinsüberschusses von mehr als 2% für das Gesamtjahr (gegenüber der stabilen Prognose zum Halbjahr) aus. Für den Provisionsüberschuss prognostizieren wir weiterhin ein Plus von etwa 10%. Basierend auf einem Kostenanstieg von etwa 5%, rechnen wir für 2024 nun mit einer Kosten-Ertrags-Relation von etwa 48% oder darunter (und damit besser als die bisher prognostizierten unter 50%). Da die Kreditqualität insgesamt in allen Kernmärkten weiterhin solide war – gruppenweit lag die NPL-Quote Ende September bei 2,4% –, belassen wir die Risikokosten-Prognose bei weniger als 20 Basispunkten. Insgesamt resultiert daraus eine erwartete Eigenkapitalverzinsung (ROTE) von über 16% (statt über 15% zuvor).

Zum Stichwort Kapital: Die (pro forma) Harte Kernkapitalquote (Vollanwendung) blieb mit 15,6% seit Jahresende 2023 stabil, da die geplante Dividende für das Geschäftsjahr 2024 aliquot abgezogen und das gesamte Volumen des aktuell laufenden Aktienrückkaufprogramms von EUR 500 Mio ebenso berücksichtigt wurde. Sie lag damit nicht nur weit über den regulatorischen Vorgaben, sondern auch deutlich über dem Managementziel von 14%. Wir sind daher in der komfortablen Lage, nicht nur für organisches Wachstum bestens gerüstet zu sein. Wir können und werden weiterhin M&A-Möglichkeiten prüfen, sei es durch Konsolidierung in bestehenden Kernmärkten oder auch den Eintritt in neue Märkte im östlichen Teil der EU. Sollte das Kapital über unserem Zielwert bleiben und sich keine Chancen für eine Akquisition ergeben, die nachhaltig in Wachstum und Wertschöpfung resultieren, bleiben Aktienrückkaufprogramme auch in Zukunft auf der Agenda.

Erfolgreich war die Erste Group auch in der Refinanzierung am Kapitalmarkt. Mit mehreren Benchmark-Transaktionen in verschiedenen Assetklassen und Private Placements wurde der Emissionsplan 2024 bereits erfüllt. Zuletzt wurde im Oktober eine EUR 750 Mio Tier 2-Anleihe erfolgreich platziert.

Da Digitalisierung für den langfristigen Erfolg der Erste Group wesentlich ist, arbeiten wir mit Hochdruck an der Verbreiterung des digitalen Beratungsangebots auf George, unserer grenzüberschreitenden digitalen Plattform – insbesondere in den Bereichen Vermögensverwaltung, Pensionsvorsorge und Versicherungsvermittlung. Die weitere Vereinfachung unseres Produktangebots soll die Digitalisierung der Back-Office-Prozesse erleichtern. Beide Maßnahmen sind wichtige Bausteine in unserem kontinuierlichen Bestreben, das Bankgeschäft nachhaltig effizienter zu betreiben.

Peter Bosek e.h.

# Erste Group am Kapitalmarkt

## BÖRSENUMFELD

Im abgelaufenen Quartal setzten die internationalen Aktienmärkte ihre positive Entwicklung fort. Eine Serie schwacher Konjunkturdaten, die für Rezessionsängste unter den Anlegern sorgten, und bestehende geopolitische Krisen ließen die Volatilität an den Märkten steigen. Letztendlich resultierten insbesondere geldpolitische Maßnahmen der führenden Zentralbanken, allen voran die im September erfolgte Zinssenkung der US Federal Reserve (Fed), in einer Fortsetzung der Aufwärtstrends. Neben dem globalen Aktienindex erzielten die US-amerikanischen Indizes, S&P 500 und Dow Jones Industrial, ebenso wie der europäische Index Stoxx 600 zum Ende des dritten Quartals neue Allzeit-Hochs. Die Zentralbanken der entwickelten Volkswirtschaften reagierten auf fallende Inflationsraten bei zunehmenden Wachstumsrisiken mit einer Lockerung der Zinspolitik. Die Europäische Zentralbank (EZB) hatte im Juni erstmals seit 2019 ihren Leitzins gesenkt, im September und Oktober nahm sie weitere Zinssenkungen um nochmals 0,25% auf nunmehr 3,25% vor. Die Zinssenkung der Fed belief sich auf 50 Basispunkte. Mit der Zinssenkung auf 5,0% soll die restriktive geldpolitische Haltung reduziert werden. Weitere Zinsanpassungen werden von den wirtschaftlichen Entwicklungen und Inflationsdaten abhängig gemacht. Der marktweite Standard & Poor's 500 Index beendete den Beobachtungszeitraum mit einem Anstieg von 5,5% auf seinen bisher höchsten Wert von 5.762,48 Punkten und lag damit um 20,8% über seinem Stand zum Ultimo 2023. Auch der Dow Jones Industrial Average schloss nach einem Zuwachs von 8,2% im dritten Quartal bzw. 12,3% im Jahresverlauf auf einem Rekordwert von 42.330,15 Punkten. Der Technologieindex Nasdaq Composite blieb im dritten Quartal mit einem Plus von 2,6%, bedingt durch Kursrückgänge bei den zuvor dynamisch gewachsenen großen Technologiewerten, hinter der Entwicklung der beiden genannten Indizes zurück. Mit einem Wert von 18.189,17 Punkten erzielte der Index im Jahresverlauf einen Zuwachs von 21,2%. Der europäische Stoxx 600 Index beendete das dritte Quartal mit einem Kursanstieg von 2,2% bei 522,89 Punkten, auch das ein neues Allzeit-Hoch. Im Jahresverlauf lag der Anstieg bei 9,2%. Der Dow Jones Euro Stoxx Banks Index, der die wichtigsten europäischen Bankaktien repräsentiert, legte mit 6,1% weiter zu. Seit Jahresbeginn stieg der Index um 22,6% auf 145,19 Punkte. Auch die Wiener Börse blickt auf ein positives drittes Quartal zurück. Der heimische Austrian Traded Index (ATX) beendete das Quartal mit einem Plus von 1,3% und lag mit 3.655,09 Punkten um 6,4% über dem Wert zum Jahresbeginn. Unterstützt wurde der ATX von der guten Entwicklung des hoch gewichteten Bankensektors.

## ENTWICKLUNG DER AKTIE

Die Aktie der Erste Group setzte auch im dritten Quartal mit einem Zuwachs von 11,3% ihren Aufwärtstrend fort. Mit einem Schlusskurs von EUR 49,25 Ende September verzeichnete die Erste Group-Aktie seit Jahresbeginn einen Anstieg von 34,1%. Der Tiefstkurs lag am 5. August bei EUR 43,55, der Höchstkurs am 2. September bei EUR 49,79. Mit ihrer Kursentwicklung konnte die Erste Group-Aktie sowohl den ATX als auch den europäischen Bankenindex hinter sich lassen. Ausschlaggebend waren neben der positiven Einschätzung des Branchensektors die Anhebung der Konsensus-Schätzungen durch die Analysten, basierend auf dem vom Management verbesserten Ausblick für 2024. Besondere Aufmerksamkeit galt den Themen Kapitalausschüttung, potenzielle M&A-Aktivitäten und weitere Aktienrückkäufe. Die Erste Group notiert an den Börsenplätzen Wien, Prag und Bukarest, die Hauptbörse ist Wien. Dort lag im abgelaufenen Quartal das durchschnittliche Handelsvolumen bei 454.343 Aktien pro Tag.

## EMISSIONSTÄTIGKEIT

Die Erste Group meldete sich nach der Sommerpause am europäischen Kapitalmarkt mit einer EUR 750 Mio Senior Preferred-Anleihe im 8NC7-Format zurück und verzeichnete reges Interesse der Investoren, was sich im Spread von MS+90bps widerspiegelt. Angesichts des positiven Marktumfeldes wurde im Oktober die opportunistische Entscheidung getroffen, vor Jahresende eine EUR 750 Mio Tier 2-Anleihe zu begeben. Aufgrund der hohen Nachfrage nach zweijähriger Abwesenheit vom syndizierten Tier-2-Markt konnte die Anleihe ohne Neuemissionsprämie bei MS+170bps platziert werden.

## INVESTOR RELATIONS

Im dritten Quartal 2024 hat das Management der Erste Group gemeinsam mit dem Investor Relations-Team zahlreiche Einzel- und Gruppentermine wahrgenommen, bei denen Fragen von Investoren und Analysten beantwortet wurden. Im Rahmen von internationalen Banken- und Investorenkonferenzen, veranstaltet von Wiener Börse, Barclays, European Covered Bond Council (ECBC), Natixis, mBank und Bank of America, wurden die wirtschaftliche Entwicklung und die Strategie der Erste Group vor dem Hintergrund des aktuellen Umfeldes präsentiert.

# Zwischenlagebericht

Vergleich der Finanzergebnisse Jänner bis September 2024 mit jenen von Jänner bis September 2023 und der Bilanzwerte zum 30. September 2024 mit jenen zum 31. Dezember 2023

## ZUSAMMENFASSUNG DER GESCHÄFTSENTWICKLUNG

Der **Zinsüberschuss** stieg in allen Kernmärkten ausgenommen Österreich aufgrund des höheren Kreditvolumens sowie der geringeren Zinsaufwendungen aus Kundeneinlagen auf EUR 5.591 Mio (+3,1%; EUR 5.422 Mio). Der **Provisionsüberschuss** erhöhte sich auf EUR 2.158 Mio (+11,4%; EUR 1.938 Mio). Zuwächse gab es in allen Kernmärkten, insbesondere bei den Zahlungsverkehrsdienstleistungen sowie in der Vermögensverwaltung. Das **Handelsergebnis** erhöhte sich auf EUR 428 Mio (EUR 337 Mio), die Position **Gewinne/ Verluste aus Finanzinstrumenten, erfolgswirksam zum Fair Value bilanziert**, verschlechterte sich auf EUR -70 Mio (EUR -18 Mio). Die Entwicklung beider Positionen war hauptsächlich auf Bewertungseffekte zurückzuführen. Die **Betriebserträge** stiegen damit auf EUR 8.319 Mio (+5,9%; EUR 7.853 Mio). Der **Verwaltungsaufwand** erhöhte sich auf EUR 3.809 Mio (+3,7%; EUR 3.675 Mio). Aufgrund von Gehaltserhöhungen stiegen die Personalaufwendungen auf EUR 2.318 Mio (+5,6%; EUR 2.195 Mio). Die Sachaufwendungen stiegen auf EUR 1.086 Mio (+2,3%; EUR 1.062 Mio). Während sich die in den Sachaufwendungen verbuchten Beiträge in Einlagensicherungssysteme – für 2024 bereits fast gänzlich verbucht – auf EUR 72 Mio (EUR 119 Mio) verringerten, sind die IT-Aufwendungen auf EUR 451 Mio (EUR 403 Mio) gestiegen. Die Abschreibungen beliefen sich auf EUR 405 Mio (-2,9%; EUR 417 Mio). Insgesamt stieg das **Betriebsergebnis** deutlich auf EUR 4.510 Mio (+7,9%; EUR 4.178 Mio), die **Kosten-Ertrags-Relation** verbesserte sich auf 45,8% (46,8%).

Das Ergebnis aus **Wertminderungen von Finanzinstrumenten** belief sich auf EUR -211 Mio bzw. auf 13 Basispunkte des durchschnittlichen Bruttokundenkreditbestands (EUR 128 Mio bzw. 8 Basispunkte). Dotierungen von Wertberichtigungen für Kredite und Darlehen wurden vor allem in Österreich vorgenommen. Positiv wirkten sich Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen (ebenso insbesondere in Österreich) aus. Die **NPL-Quote** bezogen auf Bruttokundenkredite erhöhte sich leicht auf 2,4% (2,3%). Die **NPL-Deckungsquote** (ohne Sicherheiten) ging auf 78,7% (85,1%) zurück.

Der **sonstige betriebliche Erfolg** belief sich auf EUR -289 Mio (EUR -327 Mio). Darin ist die Dotierung einer Rückstellung in Zusammenhang mit der Zwischenbankbefreiung gemäß § 6 Abs 1 Z 28 (2. Satz) UStG in Höhe von EUR 90 Mio enthalten. Diese Befreiung könnte durch den Europäischen Gerichtshof oder die Europäische Kommission als eine mit dem Unionsrecht unvereinbare Beihilfe eingestuft und rückgefordert werden. Die bereits für das gesamte Jahr 2024 erfassten Aufwendungen für jährliche Beitragszahlungen in Abwicklungsfonds verringerten sich deutlich auf EUR 28 Mio (EUR 113 Mio), da im Jahr 2024 in der Eurozone keine regulären Beiträge eingehoben werden. Bankenabgaben wurden in vier Kernmärkten entrichtet. Im sonstigen betrieblichen Erfolg sind EUR 194 Mio (EUR 148 Mio) erfasst, davon entfielen EUR 137 Mio (EUR 119 Mio) auf Ungarn. Die Bankensteuer in Österreich lag bei EUR 30 Mio (EUR 29 Mio), in Rumänien bei EUR 27 Mio (2024 neu eingeführt). Die Bankensteuer in der Slowakei von EUR 74 Mio wird in der Position Steuern vom Einkommen verbucht.

Die **Steuern vom Einkommen** beliefen sich auf EUR 817 Mio (EUR 670 Mio). Das den nicht beherrschenden Anteilen zuzurechnende Periodenergebnis verringerte sich infolge geringerer Rentabilität der Sparkassen auf EUR 653 Mio (EUR 741 Mio). Das **den Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnende Periodenergebnis** stieg dank des starken Betriebsergebnisses und des verbesserten sonstigen betrieblichen Erfolgs auf EUR 2.516 Mio (EUR 2.310 Mio).

Das um AT1-Kapital bereinigte **gesamte Eigenkapital** erhöhte sich auf EUR 27,4 Mrd (EUR 26,1 Mrd). Nach Vornahme der in der Eigenkapitalverordnung (CRR) festgelegten Abzugsposten und Filter lag das **Harte Kernkapital** (CET1, final) bei EUR 23,6 Mrd (EUR 22,9 Mrd), die **gesamten regulatorischen Eigenmittel** (final) bei EUR 29,9 Mrd (EUR 29,1 Mrd). Bei der Berechnung wurde der Zwischengewinn des ersten Halbjahres berücksichtigt, nicht jedoch jener des dritten Quartals. Das Gesamtrisiko (die **risikogewichteten Aktiva**), das Kredit-, Markt- und operationelles Risiko inkludiert, stieg auf EUR 155,9 Mrd (EUR 146,5 Mrd). Die **Harte Kernkapitalquote** (CET1-Quote, final) belief sich auf 15,1% (15,7%), die **Gesamtkapitalquote** auf 19,2% (19,9%).

Die **Bilanzsumme** stieg auf EUR 346,5 Mrd (+2,8%; EUR 337,2 Mrd). Auf der Aktivseite verringerten sich Kassenbestand und Guthaben auf EUR 24,0 Mrd (EUR 36,7 Mrd), Kredite an Banken erhöhten sich – insbesondere in Österreich und Tschechien – auf EUR 33,2 Mrd (EUR 21,4 Mrd). Die **Kundenkredite** stiegen seit Jahresende auf EUR 213,5 Mrd (+2,7%; EUR 207,8 Mrd). Passivseitig gab es einen Rückgang bei den Einlagen von Kreditinstituten auf EUR 16,9 Mrd (EUR 22,9 Mrd). Die **Kundeneinlagen** stiegen auf EUR 239,7 Mrd (+3,0%; EUR 232,8 Mrd), insbesondere in Tschechien und Rumänien. Das **Kredit-Einlagen-Verhältnis** belief sich auf 89,0% (89,3%).

## AUSBLICK

Auf Basis der guten Geschäftsentwicklung in den ersten neun Monaten 2024 hebt die Erste Group den Ausblick für 2024 erneut an und strebt eine Eigenkapitalverzinsung (ROTE) von über 16% (statt über 15%) an.

Das voraussichtlich besser als bisher erwartete Nettoergebnis sollte in erster Linie aus einem höheren Zinsüberschuss resultieren, für den wir für das Gesamtjahr einen Anstieg von mehr als 2% gegenüber 2023 prognostizieren (anstatt etwa gleichbleibend). Gründe dafür sind positive Effekte der Zinsanpassungen bei Kundeneinlagen und Fixzinskrediten, ein erwartetes Kreditwachstum von etwa 5% (unverändert) und ein höherer Ertrag aus dem Anleiheportfolio, die gemeinsam die negativen Auswirkungen der Zinssenkungen der Zentralbanken voraussichtlich mehr als wettmachen werden. Die Prognosen für den Provisionsüberschuss (etwa 10% über jenem von 2023) sowie die Kostenentwicklung (ein Anstieg von etwa 5% gegenüber dem Vorjahr) bleiben unverändert. Damit sollte sich auch die Kosten-Ertrags-Relation verbessern, wir erwarten einen Wert von etwa 48% oder darunter. Wir rechnen wie bisher mit Risikokosten von weniger als 20 Basispunkten der durchschnittlichen Kundenkredite (brutto), da die Erwartungen für die Wirtschaftsentwicklung in unseren Kernmärkten im Großen und Ganzen unverändert geblieben sind, trotz einer Spannbreite für das erwartete BIP-Wachstum von etwa 0 bis 4%.

Risikofaktoren für die Prognose inkludieren (geo-)politische und volkswirtschaftliche (etwa auch Auswirkungen von Geld- und Fiskalpolitik) Entwicklungen, regulatorische Maßnahmen sowie Veränderungen im Wettbewerbsumfeld. Internationale (militärische) Konflikte wie der Krieg in der Ukraine und im Nahen Osten haben keine direkten Auswirkungen auf die Erste Group, da sie nicht in diesen Regionen tätig ist. Indirekte Effekte, wie etwa Volatilität an den Finanzmärkten, Auswirkungen von Sanktionen, Unterbrechungen der Lieferketten oder Eintritt von Einlagensicherungs- oder Abwicklungsfällen, können jedoch nicht ausgeschlossen werden. Die Erste Group ist zudem nichtfinanziellen und rechtlichen Risiken ausgesetzt, die unabhängig vom wirtschaftlichen Umfeld schlagend werden können. Eine schlechter als erwartete Wirtschaftsentwicklung kann auch eine Goodwill-Abschreibung erforderlich machen.

## ERGEBNISENTWICKLUNG IM DETAIL

| in EUR Mio  | 1-9 23       | 1-9 24       | Änderung    |
|---|--------------|--------------|-------------|
| Zinsüberschuss  | 5.422        | 5.591        | 3,1%        |
| Provisionsüberschuss  | 1.938        | 2.158        | 11,4%       |
| Handelsergebnis & Gewinne/Verluste von Finanzinstrumenten FVPL            | 320          | 358          | 12,1%       |
| Betriebserträge   | 7.853        | 8.319        | 5,9%        |
| Betriebsaufwendungen  | -3.675       | -3.809       | 3,7%        |
| <b>Betriebsergebnis</b>   | <b>4.178</b> | <b>4.510</b> | <b>7,9%</b> |
| Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten                       | -128         | -211         | 65,8%       |
| Sonstiger betrieblicher Erfolg  | -327         | -289         | -11,6%      |
| Steuern und Abgaben auf das Bankgeschäft                                  | -148         | -194         | 31,0%       |
| <b>Ergebnis vor Steuern aus fortzuführenden Geschäftsbereichen</b>        | <b>3.720</b> | <b>3.986</b> | <b>7,1%</b> |
| Steuern vom Einkommen   | -670         | -817         | 22,0%       |
| <b>Periodenergebnis</b>   | <b>3.050</b> | <b>3.169</b> | <b>3,9%</b> |
| Nicht beherrschenden Anteilen zuzurechnendes Periodenergebnis             | 741          | 653          | -11,9%      |
| <b>Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis</b> | <b>2.310</b> | <b>2.516</b> | <b>8,9%</b> |

### Zinsüberschuss

Der Zinsüberschuss erhöhte sich insbesondere in Zentral- und Osteuropa. Anstiege wurden vor allem in Tschechien, Rumänien und Ungarn verzeichnet und resultierten aus höheren Kreditvolumina sowie geringeren Zinsaufwendungen aus Kundeneinlagen. Die Zinsspanne (annualisierte Summe von Zinsüberschuss, Dividendeneinkommen und Periodenergebnis aus Anteilen an At Equity-bewerteten Unternehmen, dividiert durch durchschnittliche zinstragende Aktiva) blieb mit 2,46% (2,50%) nahezu stabil.

### Provisionsüberschuss

Zuwächse konnten in allen Kernmärkten und Provisionskategorien erzielt werden. Ein deutlicher Anstieg wurde insbesondere bei den Zahlungsverkehrsdienstleistungen – bedingt sowohl durch eine höhere Anzahl an Transaktionen als auch durch Preisanpassungen – sowie bei der Vermögensverwaltung verzeichnet.

### Handelsergebnis & Gewinne/Verluste von erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten

Sowohl das Handelsergebnis als auch die Zeile Gewinne/Verluste von erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten (Fair Value-Ergebnis) werden maßgeblich durch die Bewertung eigener verbriefteter Verbindlichkeiten zum Fair Value beeinflusst. Die Bewertung der erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten eigenen verbrieften Verbindlichkeiten wird im Fair Value-Ergebnis abgebildet, während die Bewertung der korrespondierenden Absicherungsgeschäfte im Handelsergebnis erfasst wird.

Das Handelsergebnis erhöhte sich aufgrund eines starken Devisengeschäfts und aufgrund von Bewertungseffekten infolge der Marktzensentwicklung im Wertpapier- und Derivatgeschäft auf EUR 428 Mio (EUR 337 Mio). Die Gewinne/Verluste von erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten entwickelten sich gegenläufig und verschlechterten sich auf EUR -70 Mio (EUR -18 Mio), insbesondere aufgrund der Bewertungsverluste eigener verbriefteter Verbindlichkeiten zum Fair Value.

### Verwaltungsaufwand

| in EUR Mio                    | 1-9 23       | 1-9 24       | Änderung    |
|-------------------------------|--------------|--------------|-------------|
| Personalaufwand               | 2.195        | 2.318        | 5,6%        |
| Sachaufwand                   | 1.062        | 1.086        | 2,3%        |
| Abschreibung und Amortisation | 417          | 405          | -2,9%       |
| <b>Verwaltungsaufwand</b>     | <b>3.675</b> | <b>3.809</b> | <b>3,7%</b> |

Der **Personalaufwand** erhöhte sich in nahezu allen Kernmärkten, besonders deutlich in Österreich, vor allem aufgrund von kollektivvertraglichen Gehaltssteigerungen. Der Anstieg der **Sachaufwendungen** ist insbesondere auf einen höheren IT-, Marketing- und Beratungsaufwand zurückzuführen. Die Aufwendungen für Beiträge zur Einlagensicherung sind hingegen auf EUR 72 Mio (EUR 119 Mio) zurückgegangen. In Österreich reduzierten sich die Beitragszahlungen auf EUR 36 Mio (EUR 78 Mio), in Tschechien auf EUR 16 Mio (EUR 20 Mio).

Die **Kosten-Ertrags-Relation** verbesserte sich auf 45,8% (46,8%).



## Personalstand am Ende der Periode

|   | Dez 23        | Sep 24        | Änderung     |
|---|---------------|---------------|--------------|
| <b>Österreich</b>   | <b>16.188</b> | <b>16.495</b> | <b>1,9%</b>  |
| Erste Group Bank AG, Erste Bank Oesterreich und Tochtergesellschaften | 9.019         | 9.163         | 1,6%         |
| Haftungsverbund-Sparkassen  | 7.168         | 7.332         | 2,3%         |
| <b>Außerhalb Österreichs</b>  | <b>29.535</b> | <b>28.936</b> | <b>-2,0%</b> |
| Teilkonzern Česká spořitelna  | 9.829         | 9.583         | -2,5%        |
| Teilkonzern Banca Comercială Română                                   | 5.444         | 5.195         | -4,6%        |
| Teilkonzern Slovenská sporiteľňa                                      | 3.520         | 3.507         | -0,4%        |
| Teilkonzern Erste Bank Hungary  | 3.359         | 3.374         | 0,4%         |
| Teilkonzern Erste Bank Croatia  | 3.291         | 3.286         | -0,1%        |
| Teilkonzern Erste Bank Serbia   | 1.310         | 1.272         | -2,9%        |
| Sparkassen Tochtergesellschaften                                      | 1.539         | 1.551         | 0,8%         |
| Sonstige Tochtergesellschaften und ausländische Filialen              | 1.242         | 1.168         | -6,0%        |
| <b>Gesamt</b>   | <b>45.723</b> | <b>45.431</b> | <b>-0,6%</b> |

## Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten

Das Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten belief sich auf EUR -211 Mio (EUR -128 Mio). Die Nettodotierungen von Wertberichtigungen für Kredite und Darlehen erhöhten sich insbesondere in Österreich (und hier vor allem im Segment Sparkassen) auf EUR 233 Mio (EUR 202 Mio). Positiv wirkten sich hingegen Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen primär in Österreich in Höhe von EUR 50 Mio (EUR 57 Mio) aus.

## Sonstiger betrieblicher Erfolg

Der sonstige betriebliche Erfolg wird maßgeblich von Beitragszahlungen an Abwicklungsfonds und Steuern und Abgaben auf das Bankgeschäft beeinflusst. Die Beiträge in Abwicklungsfonds gingen in allen Märkten zurück und lagen bei EUR 28 Mio (EUR 113 Mio). Der starke Rückgang ist hauptsächlich darauf zurückzuführen, dass im Jahr 2024 keine regulären Beiträge von Kreditinstituten in der Eurozone eingehoben werden. Die hier inkludierten Steuern und Abgaben auf das Bankgeschäft stiegen auf EUR 194 Mio (EUR 148 Mio). Auf österreichische Gesellschaften entfielen EUR 30 Mio (EUR 29 Mio). Die Belastung aus Bankenabgaben in Ungarn stieg auf insgesamt EUR 137 Mio (EUR 119 Mio). Zusätzlich zur regulären ungarischen Bankensteuer von EUR 22 Mio (EUR 17 Mio) wurde eine von den Nettoerlösen des Vorjahres abhängige Sondersteuer von EUR 52 Mio (EUR 48 Mio) verbucht. Die Finanztransaktionssteuer belief sich auf EUR 61 Mio (EUR 53 Mio). In Rumänien wurde eine Bankenabgabe in Höhe von EUR 27 Mio (neu eingeführt) verbucht. In Zusammenhang mit der Zwischenbankbefreiung gemäß § 6 Abs 1 Z 28 (2. Satz) UStG wurde bei den österreichischen Gesellschaften eine Rückstellung in Höhe von EUR 90 Mio dotiert. Diese Befreiung könnte durch den Europäischen Gerichtshof oder die Europäische Kommission als eine mit dem Unionsrecht unvereinbare Beihilfe eingestuft und rückgefordert werden. Der Saldo aus Zuführungen/Auflösungen für sonstige Rückstellungen belief sich auf EUR 34 Mio (EUR 19 Mio).

## FINANZERGEBNISSE IM QUARTALSVERGLEICH

### Drittes Quartal 2024 verglichen mit dem zweiten Quartal 2024

| in EUR Mio  | Q3 23        | Q4 23        | Q1 24        | Q2 24        | Q3 24        |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Gewinn- und Verlustrechnung</b>  |              |              |              |              |              |
| Zinsüberschuss  | 1.861        | 1.806        | 1.852        | 1.835        | 1.903        |
| Provisionsüberschuss  | 663          | 702          | 712          | 711          | 735          |
| Dividenderträge   | 6            | 9            | 4            | 24           | 7            |
| Handelsergebnis   | 67           | 417          | 106          | 31           | 291          |
| Gewinne/Verluste von erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten                    | 46           | -288         | 33           | 78           | -181         |
| Periodenergebnis aus Anteilen an At Equity-bewerteten Unternehmen                                   | 4            | 5            | 4            | 8            | 4            |
| Mieterträge aus als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien & sonstigen Operating Leasing-Verträgen | 44           | 48           | 77           | 47           | 39           |
| Personalaufwand   | -736         | -796         | -746         | -787         | -785         |
| Sachaufwand   | -324         | -406         | -402         | -343         | -341         |
| Abschreibung und Amortisation   | -142         | -143         | -134         | -135         | -136         |
| Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von finanziellen Vermögenswerten zu AC                          | -2           | -10          | -2           | 0            | -25          |
| Sonstige Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von Finanzinstrumenten, nicht zum FVPL                 | -3           | -128         | -1           | 2            | 3            |
| Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten   | -156         | 0            | -95          | -31          | -86          |
| Sonstiger betrieblicher Erfolg  | -44          | -141         | -123         | -131         | -35          |
| Steuern und Abgaben auf das Bankgeschäft  | -27          | -36          | -86          | -48          | -59          |
| <b>Ergebnis vor Steuern aus fortzuführenden Geschäftsbereichen</b>                                  | <b>1.283</b> | <b>1.075</b> | <b>1.284</b> | <b>1.308</b> | <b>1.394</b> |
| Steuern vom Einkommen   | -231         | -205         | -257         | -275         | -286         |
| <b>Periodenergebnis</b>   | <b>1.052</b> | <b>870</b>   | <b>1.027</b> | <b>1.033</b> | <b>1.108</b> |
| Nicht beherrschenden Anteilen zuzurechnendes Periodenergebnis                                       | 233          | 182          | 244          | 187          | 222          |
| <b>Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis</b>                           | <b>820</b>   | <b>688</b>   | <b>783</b>   | <b>846</b>   | <b>886</b>   |



Der **Zinsüberschuss** erhöhte sich um 3,7%, insbesondere in Tschechien. Der **Provisionsüberschuss** stieg um 3,4%. Anstiege wurden vor allem bei den Zahlungsverkehrsdienstleistungen und im Versicherungsvermittlungsgeschäft verzeichnet.

Das **Handelsergebnis** verbesserte sich sowohl aufgrund eines starken Devisen-, als auch Wertpapier- und Derivatgeschäfts. Die **Gewinne/Verluste von erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten** verschlechterten sich vor allem infolge von Bewertungsverlusten verbriefter Verbindlichkeiten in Österreich.

Der **Verwaltungsaufwand** blieb stabil. Das Betriebsergebnis verbesserte sich auf EUR 1.536 Mio (EUR 1.468 Mio) und die **Kosten-Ertrags-Relation** auf 45,1% (46,3%).

Die **Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von nicht erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten** beliefen sich auf EUR -22 Mio (EUR 2 Mio). Darin sind hauptsächlich die Verluste aus dem Verkauf von festverzinslichen Wertpapieren in Tschechien, Rumänien und Österreich enthalten.

Das **Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten** verschlechterte sich vor allem aufgrund von Nettodotierungen für Kreditzusagen und Finanzgarantien.

Der **sonstige betriebliche Erfolg** verbesserte sich. Im Vergleichsquarter wurde die Dotierung der Rückstellung in Zusammenhang mit der Zwischenbankbefreiung gemäß § 6 Abs 1 Z 28 (2. Satz) UStG in Höhe von EUR 90 Mio verbucht. Der Saldo aus Zuführungen/Auflösungen für andere sonstige Rückstellungen verschlechterte sich hingegen auf EUR 7 Mio (EUR 15 Mio). Die Steuern und Abgaben auf das Bankgeschäft beliefen sich auf EUR 59 Mio (EUR 48 Mio). Davon entfielen EUR 40 Mio (EUR 29 Mio) auf Ungarn. In Österreich betrug die Bankensteuer EUR 10 Mio (EUR 10 Mio), in Rumänien EUR 9 Mio (EUR 9 Mio).

## BILANZ

| in EUR Mio  | Dez 23         | Sep 24         | Änderung    |
|---|----------------|----------------|-------------|
| <b>Aktiva</b>                                       |                |                |             |
| Kassenbestand und Guthaben                          | 36.685         | 23.972         | -34,7%      |
| Handels- & Finanzanlagen                            | 63.690         | 68.446         | 7,5%        |
| Kredite und Darlehen an Kreditinstitute             | 21.432         | 33.212         | 55,0%       |
| Kredite und Darlehen an Kunden                      | 207.828        | 213.462        | 2,7%        |
| Immaterielle Vermögenswerte                         | 1.313          | 1.277          | -2,8%       |
| Andere Aktiva                                       | 6.206          | 6.160          | -0,7%       |
| <b>Summe der Vermögenswerte</b>                     | <b>337.155</b> | <b>346.529</b> | <b>2,8%</b> |
| <b>Passiva und Eigenkapital</b>                     |                |                |             |
| Finanzielle Verbindlichkeiten - Held for Trading    | 2.304          | 1.770          | -23,2%      |
| Einlagen von Kreditinstituten                       | 22.911         | 16.889         | -26,3%      |
| Einlagen von Kunden                                 | 232.815        | 239.734        | 3,0%        |
| Verbrieftete Verbindlichkeiten                      | 43.759         | 51.265         | 17,2%       |
| Andere Passiva                                      | 6.864          | 6.759          | -1,5%       |
| Gesamtes Eigenkapital                               | 28.502         | 30.112         | 5,6%        |
| <b>Summe der Verbindlichkeiten und Eigenkapital</b> | <b>337.155</b> | <b>346.529</b> | <b>2,8%</b> |

Der Rückgang des **Kassenbestands und der Guthaben** auf EUR 24,0 Mrd (EUR 36,7 Mrd) resultierte vor allem aus niedrigeren Guthaben bei Zentralbanken. Die **Handels- und Finanzanlagen** in den verschiedenen Kategorien der finanziellen Vermögenswerte stiegen auf EUR 68,4 Mrd (EUR 63,7 Mrd).

**Kredite an Banken (netto)**, die nicht täglich fällige Sichteinlagen inkludieren, erhöhten sich – vor allem aufgrund von Repo-Geschäften in Österreich und Tschechien – auf EUR 33,2 Mrd (EUR 21,4 Mrd). Die **Kundenkredite (netto)** stiegen auf insgesamt EUR 213,5 Mrd (EUR 207,8 Mrd), insbesondere in Tschechien und Rumänien. Anstiege waren insbesondere im Privatkundengeschäft zu verzeichnen.

**Wertberichtigungen für Kundenkredite** lagen unverändert bei EUR 4,1 Mrd (EUR 4,1 Mrd). Die **NPL-Quote**, das Verhältnis der notleidenden Kredite zu den Bruttokundenkrediten, verschlechterte sich leicht auf 2,4% (2,3%), die **Deckung der notleidenden Kredite durch Risikovorsorgen** (basierend auf Bruttokundenkrediten) ging auf 78,7% (85,1%) zurück.

**Finanzielle Verbindlichkeiten – Held for Trading** beliefen sich auf EUR 1,8 Mrd (EUR 2,3 Mrd). **Bankeinlagen**, die auch Termineinlagen in Zusammenhang mit der Inanspruchnahme von TLTRO III mit einem Buchwert von insgesamt EUR 0,2 Mrd (EUR 6,4 Mrd) beinhalten, sanken auf EUR 16,9 Mrd (EUR 22,9 Mrd), die **Kundeneinlagen** stiegen unter anderem aufgrund von Zuwächsen bei Termineinlagen im Privat- und Firmenkundengeschäft auf EUR 239,7 Mrd (EUR 232,8 Mrd).

Das **Kredit-Einlagen-Verhältnis** belief sich auf 89,0% (89,3%). Die **verbrieften Verbindlichkeiten** stiegen dank verstärkter Emissionstätigkeit auf EUR 51,3 Mrd (EUR 43,8 Mrd).

Die **Bilanzsumme** stieg auf EUR 346,5 Mrd (EUR 337,2 Mrd). Das gesamte **bilanzielle Eigenkapital** erhöhte sich auf EUR 30,1 Mrd (EUR 28,5 Mrd), darin ist Zusätzliches Kernkapital (AT1, Additional Tier 1) im Ausmaß von insgesamt EUR 2,7 Mrd inkludiert. Nach Vornahme der in der Eigenkapitalverordnung (CRR) festgelegten Abzugsposten und Filter belief sich das **Harte Kernkapital** (CET1, CRR final) auf EUR 23,6 Mrd (EUR 22,9 Mrd), die gesamten **regulatorischen Eigenmittel** (CRR final) auf EUR 29,9 Mrd (EUR 29,1 Mrd). Bei der Berechnung wurde der Zwischengewinn des ersten Halbjahres berücksichtigt, nicht jedoch jener des dritten Quartals. Der Gesamttrisikobetrag – die gesamten **risikogewichteten Aktiva** (RWA) aus Kredit-, Markt- und operationellem Risiko (CRR final) – stieg auf EUR 155,9 Mrd (EUR 146,5 Mrd).

Die **Eigenmittelquote** – gesamte Eigenmittel in Prozent des Gesamttrisikos (CRR final) – lag mit 19,2% (19,9%) deutlich über dem gesetzlichen Mindestanforderung. Die **Kernkapitalquote** belief sich auf 16,9% (17,3%), die **Harte Kernkapitalquote** auf 15,1% (15,7%), beide CRR final.

## ENTWICKLUNG IN DEN KERNMÄRKTEN

### Jänner bis September 2024 verglichen mit Jänner bis September 2023

Die folgenden Tabellen und Texte geben einen kurzen Überblick zur Beurteilung der Ertragskraft der geografischen Segmente (Geschäftssegmente), fokussiert auf ausgewählte und teilweise zusammengefasste Positionen. Weitere Details sind im Anhang 28 Segmentberichterstattung enthalten. Zusätzliche Informationen sind unter [www.erstegroup.com/investorrelations](http://www.erstegroup.com/investorrelations) im Excel-Format verfügbar.

Betriebserträge setzen sich aus dem Zinsüberschuss, Provisionsüberschuss, Handelsergebnis, den Gewinnen/Verlusten von erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten, den Dividendenerträgen, dem Periodenergebnis aus Anteilen an At Equity-bewerteten Unternehmen sowie Mieterträgen aus als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien & sonstigen Operating Leasing-Verträgen zusammen. Die drei zuletzt aufgelisteten Komponenten sind in den Tabellen dieses Kapitels nicht ausgewiesen. Handelsergebnis und Gewinne/Verluste von erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten sind in einem Posten – Handelsergebnis & Gewinne/Verluste aus Finanzinstrumenten (FVPL) – zusammengefasst. Betriebsaufwendungen entsprechen dem Posten Verwaltungsaufwand. Das Betriebsergebnis stellt den Saldo aus Betriebserträgen und Betriebsaufwendungen dar. Die Risikovorsorgen für Kredite und Forderungen sind im Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten enthalten. Im sonstigen Erfolg sind der sonstige betriebliche Erfolg und die Gewinne/Verluste aus Finanzinstrumenten, nicht zum Fair Value bilanziert (netto) zusammengefasst. Die Kosten-Ertrags-Relation stellt das Verhältnis der Betriebsaufwendungen zu den Betriebserträgen dar. Die Verzinsung auf das zugeordnete Kapital errechnet sich aus dem Periodenergebnis nach Steuern/vor Minderheiten in Relation zum durchschnittlich zugeordneten Kapital.

## Österreich

### ERSTE BANK OESTERREICH & TOCHTERGESELLSCHAFTEN

| in EUR Mio   | 1-9 23 | 1-9 24 | Änderung |
|--|--------|--------|----------|
| Zinsüberschuss   | 897    | 834    | -7,0%    |
| Provisionsüberschuss   | 371    | 406    | 9,4%     |
| Handelsergebnis & Gewinne/Verluste von Finanzinstrumenten FVPL     | 5      | 11     | >100,0%  |
| Betriebserträge  | 1.322  | 1.306  | -1,2%    |
| Betriebsaufwendungen   | -558   | -574   | 2,7%     |
| Betriebsergebnis   | 763    | 732    | -4,1%    |
| Kosten-Ertrags-Relation  | 42,2%  | 43,9%  |          |
| Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten                | -35    | -118   | >100,0%  |
| Sonstiger Erfolg   | -45    | -31    | -29,8%   |
| Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis | 500    | 417    | -16,7%   |
| Verzinsung auf zugeordnetes Kapital                                | 32,4%  | 25,2%  |          |

Das Segment Erste Bank Oesterreich und Tochtergesellschaften (EBOe und Töchter) beinhaltet die Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG (Erste Bank Oesterreich) und ihre wichtigsten Tochtergesellschaften (z.B. sBausparkasse, Salzburger Sparkasse, Tiroler Sparkasse, Sparkasse Hainburg).

Der Zinsüberschuss sank aufgrund der Anpassung der Kundeneinlagenzinsen und einer Verlagerung von Sichteinlagen zu Termineinlagen und Sparkonten. Dies wurde durch die Anpassung der Kreditzinsen aufgrund des höheren Zinsniveaus und durch höhere Kundenkreditvolumina nur zum Teil kompensiert. Der Provisionsüberschuss stieg in erster Linie aufgrund höherer Erträge aus dem Zahlungsverkehr und dem Wertpapiergeschäft. Das Handelsergebnis & Gewinne/Verluste aus Finanzinstrumenten (FVPL) erhöhten

sich aufgrund von Bewertungseffekten. Der Anstieg im Betriebsaufwand aufgrund höherer Personalkosten und IT-Kosten wurde durch den geringeren Beitrag zur Einlagensicherung in Höhe von EUR 12 Mio (EUR 32 Mio) zum Teil ausgeglichen. Insgesamt ging das Betriebsergebnis zurück und die Kosten-Ertrags-Relation verschlechterte sich. Die Verschlechterung des Ergebnisses aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten war auf Ratingherabstufungen und neue Kreditausfälle zurückzuführen. Die Verbesserung im sonstigen Erfolg war durch den Wegfall von Beiträgen zum Abwicklungsfonds nach Erreichen von dessen Zielhöhe (2023: EUR 16 Mio) und die Auflösung von Vorsorgen für Rechtsfälle bedingt und wurde durch eine Rückstellung in Zusammenhang mit der Umsatzsteuer-Zwischenbankbefreiung nur zum Teil kompensiert. Die Bankensteuer verringerte sich geringfügig auf EUR 5 Mio (EUR 7 Mio). Insgesamt sank das den Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnende Periodenergebnis.

## SPARKASSEN

| in EUR Mio   | 1-9 23 | 1-9 24 | Änderung |
|--|--------|--------|----------|
| Zinsüberschuss   | 1.405  | 1.378  | -1,9%    |
| Provisionsüberschuss   | 487    | 531    | 9,0%     |
| Handelsergebnis & Gewinne/Verluste von Finanzinstrumenten FVPL     | 30     | 32     | 6,6%     |
| Betriebserträge  | 1.958  | 1.980  | 1,1%     |
| Betriebsaufwendungen   | -913   | -961   | 5,2%     |
| Betriebsergebnis   | 1.044  | 1.019  | -2,5%    |
| Kosten-Ertrags-Relation  | 46,7%  | 48,5%  |          |
| Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten                | -94    | -164   | 75,4%    |
| Sonstiger Erfolg   | -20    | -42    | >100,0%  |
| Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis | 97     | 82     | -15,4%   |
| Verzinsung auf zugeordnetes Kapital                                | 22,0%  | 16,4%  |          |

Das Segment Sparkassen umfasst alle Sparkassen, die Mitglieder des Haftungsverbundes des österreichischen Sparkassensektors sind und an denen die Erste Group keine Mehrheitsbeteiligung hält, jedoch Kontrolle gemäß IFRS 10 ausübt. Zur Gänze bzw. mehrheitlich im Eigentum der Erste Group stehende Sparkassen (Erste Bank Oesterreich, Tiroler Sparkasse, Salzburger Sparkasse, Sparkasse Hainburg) sind nicht Teil des Segments Sparkassen.

Der Rückgang im Zinsüberschuss war eine Folge der Anpassung von Kundeneinlagenzinsen und der Verlagerung von Sichteinlagen zu Termineinlagen und Sparkonten, was durch höhere Erträge aus dem Kundenkreditgeschäft nur zum Teil ausgeglichen wurde. Der Provisionsüberschuss stieg dank höherer Erträge aus dem Zahlungsverkehr und dem Wertpapiergeschäft. Die leichte Verbesserung im Handelsergebnis & Gewinne/Verluste aus Finanzinstrumenten (FVPL) war durch Bewertungseffekte bedingt. Der Anstieg im Betriebsaufwand aufgrund höherer Personal- und IT-Kosten wurde nur zum Teil durch einen niedrigeren Beitrag zur Einlagensicherung in Höhe von EUR 23 Mio (EUR 47 Mio) kompensiert. Damit sank das Betriebsergebnis und die Kosten-Ertrags-Relation verschlechterte sich. Die Verschlechterung im Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten war hauptsächlich eine Folge von Ratingherabstufungen und höheren Kreditausfällen. Die Verschlechterung im sonstigen Erfolg war in erster Linie auf eine Rückstellung in Zusammenhang mit der Umsatzsteuer-Zwischenbankbefreiung zurückzuführen, die durch den Wegfall von Beiträgen zum Abwicklungsfonds im Jahr 2024 nach Erreichen von dessen Zielhöhe (2023: EUR 12 Mio) sowie die Auflösung von Vorsorgen für Kreditzusagen, anhängige Rechtsfälle und Steuerstreitfälle nur zum Teil ausgeglichen wurde. Die Bankensteuer stieg geringfügig auf EUR 5 Mio (EUR 4 Mio). Insgesamt ging das den Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnende Periodenergebnis zurück.

## SONSTIGES ÖSTERREICH-GESCHÄFT

| in EUR Mio   | 1-9 23 | 1-9 24 | Änderung |
|--|--------|--------|----------|
| Zinsüberschuss   | 495    | 420    | -15,2%   |
| Provisionsüberschuss   | 241    | 265    | 10,1%    |
| Handelsergebnis & Gewinne/Verluste von Finanzinstrumenten FVPL     | 35     | 41     | 15,7%    |
| Betriebserträge  | 812    | 773    | -4,8%    |
| Betriebsaufwendungen   | -289   | -309   | 7,2%     |
| Betriebsergebnis   | 524    | 464    | -11,5%   |
| Kosten-Ertrags-Relation  | 35,5%  | 40,0%  |          |
| Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten                | 73     | 51     | -29,9%   |
| Sonstiger Erfolg   | 10     | -8     | n/v      |
| Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis | 460    | 385    | -16,3%   |
| Verzinsung auf zugeordnetes Kapital                                | 23,9%  | 18,1%  |          |

Das Segment Sonstiges Österreich-Geschäft umfasst das Firmenkunden- und Kapitalmarktgeschäft der Erste Group Bank AG (Holding), die Erste Group Immorent AG, die Erste Asset Management GmbH und die Intermarket Bank AG.

Der Rückgang im Zinsüberschuss war in erster Linie die Folge des gesunkenen Beitrags von Geldmarkt- und Zinsderivaten im Kapitalmarktgeschäft und eines im Vorjahr verbuchten positiven Einmaleffekts im Firmenkundenportfolio der Holding. Der Provisionsüberschuss verbesserte sich in erster Linie dank höherer Erträge aus der Vermögensverwaltung, dem Wertpapiergeschäft im Kapitalmarktgeschäft und dem Firmenkreditgeschäft der Holding. Die Verbesserung im Handelsergebnis & Gewinne/Verluste aus Finanzinstrumenten (FVPL) war durch Bewertungseffekte bedingt. Die Betriebsaufwendungen stiegen aufgrund höherer Personal- und Projektkosten. Damit verschlechterten sich das Betriebsergebnis und die Kosten-Ertrags-Relation. Die Verschlechterung im Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten war vor allem auf eine geringere Zahl von Ratingverbesserungen und weniger Rückzahlungen bereits abgeschriebener Kredite und damit weniger Auflösungen von Vorsorgen zurückzuführen. Der sonstige Erfolg verschlechterte sich aufgrund geringerer Verkaufsgewinne bei Erste Group Immorent und der Rückstellung in Zusammenhang mit der Umsatzsteuer-Zwischenbankbefreiung, die durch den Wegfall der Beiträge zum Abwicklungsfonds im Jahr 2024 (2023: EUR 6 Mio) und geringere Rückstellungen für sonstige Zusagen im Firmenkundengeschäft der Holding nur zum Teil kompensiert wurden. Insgesamt sank das den Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnende Periodenergebnis.

## Zentral- und Osteuropa

### TSCHECHISCHE REPUBLIK

| in EUR Mio   | 1-9 23 | 1-9 24 | Änderung |
|--|--------|--------|----------|
| Zinsüberschuss   | 978    | 1.084  | 10,9%    |
| Provisionsüberschuss   | 325    | 369    | 13,4%    |
| Handelsergebnis & Gewinne/Verluste von Finanzinstrumenten FVPL     | 90     | 107    | 19,8%    |
| Betriebserträge  | 1.407  | 1.574  | 11,9%    |
| Betriebsaufwendungen   | -714   | -704   | -1,3%    |
| Betriebsergebnis   | 693    | 870    | 25,5%    |
| Kosten-Ertrags-Relation  | 50,7%  | 44,7%  |          |
| Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten                | -20    | 1      | n/v      |
| Sonstiger Erfolg   | -29    | -16    | -46,4%   |
| Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis | 542    | 705    | 30,0%    |
| Verzinsung auf zugeordnetes Kapital                                | 16,4%  | 21,3%  |          |

Die Segmentberichterstattung erfolgt währungsbereinigt. Die tschechische Krone (CZK) wertete in der Berichtsperiode gegenüber dem EUR um 5,2% ab. Der Anstieg im Zinsüberschuss des Segments Tschechische Republik, das den Teilkonzern Česká spořitelna Group umfasst, war dem positiven Beitrag des Kreditgeschäfts zu verdanken, unterstützt durch die von der Hellobank neu übernommenen Kreditportfolios. Der Provisionsüberschuss stieg in erster Linie aufgrund höherer Erträge aus dem Wertpapiergeschäft. Das Handelsergebnis & Gewinne/Verluste aus Finanzinstrumenten (FVPL) verbesserte sich aufgrund von positiven Bewertungseffekten. Der währungsbereinigte Anstieg des Betriebsaufwands war vor allem durch höhere IT-Kosten bedingt. Die Beiträge zur Einlagensicherung sanken auf EUR 16 Mio (EUR 20 Mio). Insgesamt stieg das Betriebsergebnis und die Kosten-Ertrags-Relation verbesserte sich. Das Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten verbesserte sich aufgrund der Aktualisierung von Parametern (Review der in den PDs berücksichtigen Forward Looking-Information) sowie aufgrund der im Vorjahr einmalig verbuchten höheren Rückstellungen für die Integration des Sberbank-Portfolios. Die Verbesserung im sonstigen Erfolg war geringeren Beitragszahlungen zum Abwicklungsfonds in Höhe von EUR 20 Mio (EUR 32 Mio) und der Auflösung von Wertberichtigungen von nichtfinanziellen Vermögenswerten zuzuschreiben. Diese günstigen Entwicklungen wurden jedoch zum Teil durch höhere Verluste aus dem Verkauf von Anleihen kompensiert. Insgesamt führten diese Entwicklungen zu einem Anstieg des den Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnenden Periodenergebnisses.

### SLOWAKEI

| in EUR Mio   | 1-9 23 | 1-9 24 | Änderung |
|--|--------|--------|----------|
| Zinsüberschuss   | 383    | 407    | 6,3%     |
| Provisionsüberschuss   | 154    | 172    | 11,5%    |
| Handelsergebnis & Gewinne/Verluste von Finanzinstrumenten FVPL     | 18     | 16     | -10,7%   |
| Betriebserträge  | 559    | 600    | 7,2%     |
| Betriebsaufwendungen   | -243   | -258   | 6,0%     |
| Betriebsergebnis   | 316    | 341    | 8,1%     |
| Kosten-Ertrags-Relation  | 43,5%  | 43,0%  |          |
| Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten                | -28    | -23    | -20,6%   |
| Sonstiger Erfolg   | -6     | 0      | -99,5%   |
| Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis | 219    | 192    | -12,3%   |
| Verzinsung auf zugeordnetes Kapital                                | 19,3%  | 16,7%  |          |

Der Zinsüberschuss im Segment Slowakei, das den Teilkonzern Slovenská sporiteľňa Group umfasst, erhöhte sich aufgrund größerer Volumina im Kundenkreditgeschäft und des höheren Durchschnittszinsniveaus. Dieser Effekt wurde durch die Anpassung von Zinsen auf der Passivseite, eine Verlagerung von Kundeneinlagen hin zu Termineinlagen und Sparkonten sowie den höheren Aufwand für emittierte Anleihen zum Teil kompensiert. Der Provisionsüberschuss stieg dank höherer Erträge aus dem Wertpapiergeschäft, dem Zahlungsverkehr und der Versicherungsvermittlung. Der Rückgang im Handelsergebnis & Gewinne/Verluste aus Finanzinstrumenten (FVPL) war Bewertungseffekten zuzuschreiben. Der Betriebsaufwand stieg in erster Linie aufgrund höherer Personal- und IT-Aufwendungen. Die Beiträge zur Einlagensicherung beliefen sich auf EUR 3 Mio (EUR 2 Mio). Das Betriebsergebnis erhöhte sich und die Kosten-Ertrags-Relation verbesserte sich leicht. Das Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten verbesserte sich in erster Linie aufgrund einer methodologischen Änderung in der Schätzung der Risikoparameter im Privatkundengeschäft, deren Effekte jedoch durch einen Anstieg neuer Kreditausfälle zum Teil kompensiert wurden. Die Verbesserung im sonstigen Erfolg war hauptsächlich dem Wegfall von Beiträgen zum Abwicklungsfonds nach Erreichen von dessen Zielhöhe (2023: EUR 4 Mio) und einer Auflösung von Vorsorgen für Rechtsfälle zu verdanken. Insgesamt sank das den Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnende Periodenergebnis, hauptsächlich getrieben durch die Verbuchung der Bankenabgabe von EUR 74 Mio in der Position Steuern vom Einkommen.

## RUMÄNIEN

| in EUR Mio   | 1-9 23 | 1-9 24 | Änderung |
|--|--------|--------|----------|
| Zinsüberschuss   | 465    | 562    | 20,8%    |
| Provisionsüberschuss   | 147    | 164    | 12,1%    |
| Handelsergebnis & Gewinne/Verluste von Finanzinstrumenten FVPL     | 81     | 83     | 2,2%     |
| Betriebserträge  | 701    | 817    | 16,5%    |
| Betriebsaufwendungen   | -307   | -326   | 6,2%     |
| Betriebsergebnis   | 395    | 491    | 24,5%    |
| Kosten-Ertrags-Relation  | 43,7%  | 39,9%  |          |
| Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten                | -38    | 13     | n/v      |
| Sonstiger Erfolg   | -24    | -58    | >100,0%  |
| Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis | 280    | 378    | 35,2%    |
| Verzinsung auf zugeordnetes Kapital                                | 20,4%  | 24,6%  |          |

Die Segmentberichterstattung erfolgt währungsbereinigt. Der rumänische Leu (RON) wertete in der Berichtsperiode gegenüber dem EUR um 0,7% ab. Der Zinsüberschuss im Segment Rumänien, das den Teilkonzern Banca Comercială Română Group beinhaltet, wurde durch größere Geschäftsvolumina und Platzierungen bei der Zentralbank positiv beeinflusst. Der Anstieg im Provisionsüberschuss war hauptsächlich auf höhere Erträge aus dem Zahlungsverkehr und der Versicherungsvermittlung zurückzuführen. Der Anstieg im Handelsergebnis & Gewinne/Verluste aus Finanzinstrumenten (FVPL) war Bewertungseffekten zuzuschreiben. Die Betriebsaufwendungen stiegen hauptsächlich aufgrund höherer Marketing- und IT-Kosten, während die Personalkosten rückläufig waren und die Beiträge zur Einlagensicherung auf EUR 4 Mio (EUR 5 Mio) sanken. Insgesamt erhöhte sich das Betriebsergebnis und die Kosten-Ertrags-Relation verbesserte sich. Das Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten verbesserte sich aufgrund der Aktualisierung von Parametern (Review der in den PDs berücksichtigten Forward Looking-Information). Die Verschlechterung im sonstigen Erfolg war durch die Verbuchung der neuen Bankensteuer von EUR 27 Mio bedingt, wurde durch geringere Beiträge zum Abwicklungsfonds in Höhe von EUR 6 Mio (EUR 10 Mio) jedoch zum Teil kompensiert. Insgesamt erhöhte sich das den Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnende Periodenergebnis.

## UNGARN

| in EUR Mio   | 1-9 23 | 1-9 24 | Änderung |
|--|--------|--------|----------|
| Zinsüberschuss   | 261    | 335    | 28,3%    |
| Provisionsüberschuss   | 185    | 221    | 19,3%    |
| Handelsergebnis & Gewinne/Verluste von Finanzinstrumenten FVPL     | 107    | 81     | -24,5%   |
| Betriebserträge  | 561    | 645    | 15,0%    |
| Betriebsaufwendungen   | -196   | -218   | 10,7%    |
| Betriebsergebnis   | 364    | 428    | 17,3%    |
| Kosten-Ertrags-Relation  | 35,0%  | 33,7%  |          |
| Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten                | -11    | 14     | n/v      |
| Sonstiger Erfolg   | -117   | -150   | 28,1%    |
| Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis | 211    | 252    | 19,3%    |
| Verzinsung auf zugeordnetes Kapital                                | 18,3%  | 25,2%  |          |

Die Segmentberichterstattung erfolgt währungsbereinigt. Der ungarische Forint (HUF) wertete in der Berichtsperiode gegenüber dem EUR um 2,5% ab. Der Zinsüberschuss im Segment Ungarn, das den Teilkonzern Erste Bank Hungary Group umfasst, wurde durch geringere Zinsaufwendungen für Kundeneinlagen positiv beeinflusst. Der Anstieg im Provisionsüberschuss war eine Folge höherer Erträge aus dem Wertpapiergeschäft und dem Zahlungsverkehr. Der Rückgang im Handelsergebnis & Gewinne/Verluste



aus Finanzinstrumenten (FVPL) war durch Bewertungseffekte bedingt. Die Betriebsaufwendungen stiegen aufgrund höherer Personal- und IT-Kosten. Die Beiträge zur Einlagensicherung beliefen sich auf EUR 8 Mio (EUR 5 Mio). Insgesamt verbesserten sich sowohl das Betriebsergebnis als auch die Kosten-Ertrags-Relation. Das Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten verbesserte sich aufgrund der Aktualisierung von Parametern (Review der in den PDs berücksichtigten Forward Looking-Information) und aufgrund von Ratingverbesserungen. Die Verschlechterung im sonstigen Erfolg war in erster Linie durch höhere regulatorische Belastungen bedingt: Die Bankenabgaben erhöhten sich auf EUR 76 Mio (EUR 66 Mio). Darin enthalten waren die reguläre Banksteuer und eine Sondergewinnsteuer von EUR 52 Mio (EUR 48 Mio). Die Finanztransaktionssteuer stieg auf EUR 61 Mio (EUR 53 Mio). Der Beitrag zum Abwicklungsfonds war mit EUR 2 Mio stabil. Insgesamt erhöhte sich das den Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnende Periodenergebnis.

## KROATIEN

| in EUR Mio   | 1-9 23 | 1-9 24 | Änderung |
|--|--------|--------|----------|
| Zinsüberschuss   | 296    | 316    | 6,6%     |
| Provisionsüberschuss   | 91     | 99     | 8,3%     |
| Handelsergebnis & Gewinne/Verluste von Finanzinstrumenten FVPL     | 12     | 13     | 5,6%     |
| Betriebserträge  | 406    | 434    | 6,9%     |
| Betriebsaufwendungen   | -192   | -207   | 7,4%     |
| Betriebsergebnis   | 214    | 228    | 6,5%     |
| Kosten-Ertrags-Relation  | 47,4%  | 47,6%  |          |
| Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten                | 36     | 26     | -26,7%   |
| Sonstiger Erfolg   | -7     | -5     | -26,6%   |
| Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis | 137    | 136    | -0,5%    |
| Verzinsung auf zugeordnetes Kapital                                | 23,1%  | 26,3%  |          |

Der Zinsüberschuss im Segment Kroatien, das den Teilkonzern Erste Bank Croatia Group umfasst, stieg aufgrund des höheren durchschnittlichen Zinsniveaus, größerer Volumina im Kundenkreditgeschäft und höherer Erträge aus dem Wertpapiergeschäft. Der Anstieg im Provisionsüberschuss war in erster Linie auf höhere Erträge aus dem Zahlungsverkehr zurückzuführen. Das Handelsergebnis & Gewinne/Verluste aus Finanzinstrumenten (FVPL) blieb weitgehend stabil. Die Betriebsaufwendungen stiegen aufgrund höherer Personal-, IT-, Rechts- und Beratungskosten. Der Beitrag zur Einlagensicherung belief sich auf EUR 2 Mio (EUR 5 Mio). Trotz des höheren Betriebsergebnisses verschlechterte sich die Kosten-Ertrags-Relation geringfügig. Das Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten profitierte weiterhin von der Auflösung von Risikovorsorgen aufgrund von Ratingverbesserungen und Rückzahlungen bereits abgeschriebener Kredite, wenn auch in geringerem Ausmaß. Insgesamt ging das den Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnende Periodenergebnis moderat zurück, auch wegen einer Sondersteuer in Höhe von EUR 6 Mio, die in der Position Steuern vom Einkommen verbucht wurde.

## SERBIEN

| in EUR Mio   | 1-9 23 | 1-9 24 | Änderung |
|--|--------|--------|----------|
| Zinsüberschuss   | 81     | 86     | 5,2%     |
| Provisionsüberschuss   | 17     | 20     | 17,0%    |
| Handelsergebnis & Gewinne/Verluste von Finanzinstrumenten FVPL     | 5      | 9      | 72,9%    |
| Betriebserträge  | 105    | 118    | 12,6%    |
| Betriebsaufwendungen   | -65    | -66    | 1,3%     |
| Betriebsergebnis   | 40     | 53     | 30,7%    |
| Kosten-Ertrags-Relation  | 61,5%  | 55,4%  |          |
| Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten                | -10    | -8     | -21,5%   |
| Sonstiger Erfolg   | -1     | 1      | n/v      |
| Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis | 22     | 32     | 47,9%    |
| Verzinsung auf zugeordnetes Kapital                                | 11,8%  | 15,0%  |          |

Die Segmentberichterstattung erfolgt währungsbereinigt. Der serbische Dinar (RSD) blieb in der Berichtsperiode gegenüber dem EUR weitgehend stabil. Der Zinsüberschuss im Segment Serbien, das den Teilkonzern Erste Bank Serbia Group umfasst, stieg aufgrund größerer Kreditvolumina und eines höheren durchschnittlichen Zinsniveaus. Der Provisionsüberschuss erhöhte sich vor allem aufgrund höherer Erträge aus dem Zahlungsverkehr, dem Dokumentengeschäft und der Versicherungsvermittlung. Die Verbesserung im Handelsergebnis & Gewinne/Verluste aus Finanzinstrumenten (FVPL) wurde durch Zuwächse im Fremdwährungsgeschäft getrieben. Die Betriebsaufwendungen stiegen vor allem aufgrund höherer Abschreibungen. Der Beitrag zur Einlagensicherung blieb mit EUR 4 Mio unverändert. Damit stieg das Betriebsergebnis und die Kosten-Ertrags-Relation verbesserte sich deutlich. Das Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten erhöhte sich aufgrund von Ratingverbesserungen und Rückzahlungen bereits abgeschriebener Kredite. Der sonstige Erfolg steigerte sich dank geringerer Vorsorgen für Rechtsfälle. Insgesamt erhöhte sich das den Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnende Periodenergebnis.



# Verkürzter Konzernzwischenabschluss

Zwischenbericht 1. Jänner bis 30. September 2024

## Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung

| in EUR Mio  | Anhang | 1-9 23       | 1-9 24       |
|---|--------|--------------|--------------|
| Zinsüberschuss  | 1      | 5.422        | 5.591        |
| Zinserträge   | 1      | 11.125       | 11.670       |
| Sonstige ähnliche Erträge   | 1      | 3.342        | 2.933        |
| Zinsaufwendungen  | 1      | -4.979       | -5.808       |
| Sonstige ähnliche Aufwendungen  | 1      | -4.066       | -3.204       |
| Provisionsüberschuss  | 2      | 1.938        | 2.158        |
| Provisionserträge   | 2      | 2.290        | 2.540        |
| Provisionsaufwendungen  | 2      | -353         | -382         |
| Dividendenerträge   | 3      | 29           | 35           |
| Handelsergebnis   | 4      | 337          | 428          |
| Gewinne/Verluste von erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten                                    | 5      | -18          | -70          |
| Periodenergebnis aus Anteilen an At Equity-bewerteten Unternehmen   |        | 18           | 15           |
| Mieterträge aus als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien & sonstigen Operating Leasing-Verträgen                 | 6      | 126          | 163          |
| Personalaufwand   | 7      | -2.195       | -2.318       |
| Sachaufwand   | 7      | -1.062       | -1.086       |
| Abschreibung und Amortisation   | 7      | -417         | -405         |
| Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von zu fortgeführten Anschaffungskosten bewerteten finanziellen Vermögenswerten | 8      | -3           | -27          |
| Sonstige Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von nicht erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten  | 9      | -1           | 3            |
| Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten   | 10     | -128         | -211         |
| Sonstiger betrieblicher Erfolg  | 11     | -327         | -289         |
| Steuern und Abgaben auf das Bankgeschäft  | 11     | -148         | -194         |
| <b>Ergebnis vor Steuern aus fortzuführenden Geschäftsbereichen</b>  |        | <b>3.720</b> | <b>3.986</b> |
| Steuern vom Einkommen   | 12     | -670         | -817         |
| <b>Periodenergebnis</b>   |        | <b>3.050</b> | <b>3.169</b> |
| Nicht beherrschenden Anteilen zuzurechnendes Periodenergebnis   |        | 741          | 653          |
| <b>Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis</b>   |        | <b>2.310</b> | <b>2.516</b> |

## Ergebnis je Aktie

|  |            | 1-9 23      | 1-9 24      |
|--|------------|-------------|-------------|
| Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis   | in EUR Mio | 2.309.552   | 2.515.909   |
| Dividende auf Zusätzliches Kernkapital (nach Steuereffekt)   | in EUR Mio | -58.691     | -63.860     |
| Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis nach Abzug der Dividende für Zusätzliches Kernkapital | in EUR Mio | 2.250.862   | 2.452.050   |
| Gewichtete, durchschnittliche und unverwässerte Anzahl der Aktien im Umlauf  |            | 427.526.716 | 417.807.285 |
| <b>Unverwässertes Ergebnis je Aktie</b>  | in EUR     | <b>5,26</b> | <b>5,87</b> |
| Gewichtete, durchschnittliche und verwässerte Anzahl der Aktien im Umlauf  |            | 427.890.543 | 418.128.084 |
| <b>Verwässertes Ergebnis je Aktie</b>  | in EUR     | <b>5,26</b> | <b>5,86</b> |

## Entwicklung der Anzahl der Aktien

|   | 1-9 23             | 1-9 24             |
|---|--------------------|--------------------|
| Im Umlauf befindliche Aktien am Anfang der Periode                          | 407.175.838        | 399.294.699        |
| Kauf eigener Aktien   | -7.845.325         | -11.195.879        |
| Verkauf eigener Aktien  | 4.050.637          | 2.851.685          |
| Im Umlauf befindliche Aktien am Ende der Periode                            | 403.381.150        | 390.950.505        |
| Eigene Aktien im Bestand  | 26.418.850         | 29.962.403         |
| <b>Ausgegebene Aktien am Ende der Periode</b>                               | <b>429.800.000</b> | <b>420.912.908</b> |
| Gewichtete, durchschnittliche und unverwässerte Anzahl der Aktien im Umlauf | 427.526.716        | 417.807.285        |
| Gewichtete, durchschnittliche und verwässerte Anzahl der Aktien im Umlauf   | 427.890.543        | 418.128.084        |

Von den eigenen Aktien im Bestand wurden 8.887.092 Aktien am 24. Februar 2024 eingezogen.

## Konzern-Gesamtergebnisrechnung

| in EUR Mio   | 1-9 23       | 1-9 24       |
|--|--------------|--------------|
| <b>Periodenergebnis</b>  | <b>3.050</b> | <b>3.169</b> |
| <b>Sonstiges Ergebnis</b>  |              |              |
| <b>Posten bei denen keine Umgliederung in das Periodenergebnis möglich ist</b> | <b>-25</b>   | <b>-65</b>   |
| Neubewertung aus leistungsorientierten Versorgungsplänen                       | 4            | -13          |
| Fair Value-Rücklage von Eigenkapitalinstrumenten                               | -2           | -2           |
| Rücklage für eigenes Kreditrisiko  | -16          | -76          |
| Ertragsteuern auf Posten, welche nicht umgegliedert werden können              | -11          | 26           |
| <b>Posten bei denen eine Umgliederung in das Periodenergebnis möglich ist</b>  | <b>201</b>   | <b>-39</b>   |
| Fair Value-Rücklage von Schuldinstrumenten                                     | 127          | 76           |
| Gewinn/Verlust der Periode   | 119          | 73           |
| Umgliederungsbeträge   | 8            | 4            |
| Wertberichtigungen für Kreditrisiken   | 1            | -1           |
| Cashflow Hedge-Rücklage  | 146          | 60           |
| Gewinn/Verlust der Periode   | 272          | 115          |
| Umgliederungsbeträge   | -125         | -56          |
| Währungsrücklage   | -33          | -143         |
| Gewinn/Verlust der Periode   | -33          | -145         |
| Absicherung von Nettoinvestitionen Gewinn/Verlust der Periode                  | 0            | 2            |
| Ertragsteuern auf Posten, welche umgegliedert werden können                    | -40          | -32          |
| Gewinn/Verlust der Periode   | -63          | -44          |
| Umgliederungsbeträge   | 24           | 11           |
| <b>Summe Sonstiges Ergebnis</b>  | <b>176</b>   | <b>-105</b>  |
| <b>Gesamtergebnis</b>  | <b>3.227</b> | <b>3.064</b> |
| Nicht beherrschenden Anteilen zuzurechnendes Gesamtergebnis                    | 753          | 652          |
| <b>Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Gesamtergebnis</b>        | <b>2.474</b> | <b>2.412</b> |

## Quartalsergebnisse

| in EUR Mio  | Q3 23        | Q4 23        | Q1 24        | Q2 24        | Q3 24        |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Gewinn- und Verlustrechnung</b>  |              |              |              |              |              |
| Zinsüberschuss  | 1.861        | 1.806        | 1.852        | 1.835        | 1.903        |
| Zinserträge   | 3.972        | 3.919        | 3.966        | 3.885        | 3.819        |
| Sonstige ähnliche Erträge   | 1.112        | 1.103        | 1.081        | 956          | 896          |
| Zinsaufwendungen  | -1.855       | -1.894       | -1.982       | -1.952       | -1.874       |
| Sonstige ähnliche Aufwendungen  | -1.368       | -1.323       | -1.212       | -1.054       | -939         |
| Provisionsüberschuss  | 663          | 702          | 712          | 711          | 735          |
| Provisionserträge   | 790          | 814          | 836          | 832          | 872          |
| Provisionsaufwendungen  | -127         | -112         | -124         | -122         | -137         |
| Dividendenerträge   | 6            | 9            | 4            | 24           | 7            |
| Handelsergebnis   | 67           | 417          | 106          | 31           | 291          |
| Gewinne/Verluste von erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten                    | 46           | -288         | 33           | 78           | -181         |
| Periodenergebnis aus Anteilen an At Equity-bewerteten Unternehmen                                   | 4            | 5            | 4            | 8            | 4            |
| Mieterträge aus als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien & sonstigen Operating Leasing-Verträgen | 44           | 48           | 77           | 47           | 39           |
| Personalaufwand   | -736         | -796         | -746         | -787         | -785         |
| Sachaufwand   | -324         | -406         | -402         | -343         | -341         |
| Abschreibung und Amortisation   | -142         | -143         | -134         | -135         | -136         |
| Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von finanziellen Vermögenswerten zu AC                          | -2           | -10          | -2           | 0            | -25          |
| Sonstige Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von Finanzinstrumenten, nicht zum FVPL                 | -3           | -128         | -1           | 2            | 3            |
| Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten   | -156         | 0            | -95          | -31          | -86          |
| Sonstiger betrieblicher Erfolg  | -44          | -141         | -123         | -131         | -35          |
| Steuern und Abgaben auf das Bankgeschäft  | -27          | -36          | -86          | -48          | -59          |
| <b>Ergebnis vor Steuern aus fortzuführenden Geschäftsbereichen</b>                                  | <b>1.283</b> | <b>1.075</b> | <b>1.284</b> | <b>1.308</b> | <b>1.394</b> |
| Steuern vom Einkommen   | -231         | -205         | -257         | -275         | -286         |
| <b>Periodenergebnis</b>   | <b>1.052</b> | <b>870</b>   | <b>1.027</b> | <b>1.033</b> | <b>1.108</b> |
| Nicht beherrschenden Anteilen zuzurechnendes Periodenergebnis                                       | 233          | 182          | 244          | 187          | 222          |
| <b>Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis</b>                           | <b>820</b>   | <b>688</b>   | <b>783</b>   | <b>846</b>   | <b>886</b>   |
| <b>Gesamtergebnisrechnung</b>   |              |              |              |              |              |
| <b>Periodenergebnis</b>   | <b>1.052</b> | <b>870</b>   | <b>1.027</b> | <b>1.033</b> | <b>1.108</b> |
| <b>Sonstiges Ergebnis</b>   |              |              |              |              |              |
| <b>Posten bei denen keine Umgliederung in das Periodenergebnis möglich ist</b>                      | <b>19</b>    | <b>-54</b>   | <b>-44</b>   | <b>-11</b>   | <b>-10</b>   |
| Neubewertung aus leistungsorientierten Versorgungsplänen  | 38           | -63          | 0            | 7            | -21          |
| Fair Value-Rücklage von Eigenkapitalinstrumenten  | 2            | 12           | 1            | -3           | 0            |
| Rücklage für eigenes Kreditrisiko   | -11          | -35          | -59          | -19          | 1            |
| Ertragsteuern auf Posten, welche nicht umgegliedert werden können                                   | -9           | 32           | 13           | 3            | 10           |
| <b>Posten bei denen eine Umgliederung in das Periodenergebnis möglich ist</b>                       | <b>-143</b>  | <b>199</b>   | <b>-144</b>  | <b>68</b>    | <b>37</b>    |
| Fair Value-Rücklage von Schuldinstrumenten  | 26           | 274          | 18           | -24          | 82           |
| Gewinn/Verlust der Periode  | 20           | 154          | 15           | -23          | 81           |
| Umgliederungsbeträge  | 5            | 131          | 2            | 0            | 2            |
| Wertberichtigungen für Kreditrisiken  | 2            | -11          | 0            | 0            | -1           |
| Cashflow Hedge-Rücklage   | 41           | 59           | 27           | 15           | 18           |
| Gewinn/Verlust der Periode  | 122          | 107          | 80           | 5            | 31           |
| Umgliederungsbeträge  | -80          | -48          | -53          | 10           | -12          |
| Währungsrücklage  | -208         | -68          | -180         | 78           | -40          |
| Gewinn/Verlust der Periode  | -208         | -68          | -180         | 78           | -42          |
| Absicherung von Nettoinvestitionen Gewinn/Verlust der Periode                                       | 0            | 0            | 0            | 0            | 2            |
| Ertragsteuern auf Posten, welche umgegliedert werden können   | -2           | -66          | -8           | -1           | -24          |
| Gewinn/Verlust der Periode  | -17          | -49          | -19          | 2            | -26          |
| Umgliederungsbeträge  | 15           | -17          | 11           | -2           | 2            |
| <b>Gesamt</b>   | <b>-124</b>  | <b>145</b>   | <b>-188</b>  | <b>56</b>    | <b>27</b>    |
| <b>Gesamtergebnis</b>   | <b>929</b>   | <b>1.015</b> | <b>839</b>   | <b>1.090</b> | <b>1.135</b> |
| Nicht beherrschenden Anteilen zuzurechnendes Gesamtergebnis   | 250          | 178          | 248          | 183          | 221          |
| <b>Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Gesamtergebnis</b>                             | <b>678</b>   | <b>837</b>   | <b>591</b>   | <b>907</b>   | <b>914</b>   |

## Konzernbilanz

| in EUR Mio  | Anhang | Dez 23         | Sep 24         |
|---|--------|----------------|----------------|
| <b>Aktiva</b>   |        |                |                |
| Kassenbestand und Guthaben  | 13     | 36.685         | 23.972         |
| Finanzielle Vermögenswerte - Held for Trading   |        | 8.773          | 10.645         |
| Derivate  | 19     | 1.262          | 1.103          |
| Sonstige Handelsaktiva  | 20     | 7.511          | 9.542          |
| Als Sicherheit übertragen   |        | 245            | 146            |
| Erfolgswirksam zum Fair Value bewertete, nicht handelsbezogene finanzielle Vermögenswerte | 21     | 3.004          | 3.084          |
| Als Sicherheit übertragen   |        | 0              | 0              |
| Eigenkapitalinstrumente   |        | 415            | 521            |
| Schuldverschreibungen   |        | 1.551          | 1.435          |
| Kredite und Darlehen an Kunden  |        | 1.038          | 1.129          |
| Erfolgsneutral zum Fair Value bewertete finanzielle Vermögenswerte                        | 17     | 8.905          | 9.149          |
| Als Sicherheit übertragen   |        | 356            | 119            |
| Eigenkapitalinstrumente   |        | 110            | 100            |
| Schuldverschreibungen   |        | 8.794          | 9.050          |
| Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete finanzielle Vermögenswerte                  | 14     | 264.721        | 284.698        |
| Als Sicherheit übertragen   |        | 3.125          | 3.260          |
| Schuldverschreibungen   |        | 44.047         | 46.696         |
| Kredite und Darlehen an Kreditinstitute   |        | 21.432         | 33.212         |
| Kredite und Darlehen an Kunden  |        | 199.241        | 204.790        |
| Forderungen aus Finanzierungsleasing  | 18     | 4.970          | 5.218          |
| Derivate - Hedge Accounting   | 22     | 183            | 185            |
| Wertanpassung aus Portfolio Fair Value-Hedges   |        | -25            | -16            |
| Sachanlagen   |        | 2.605          | 2.612          |
| Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien  |        | 1.524          | 1.513          |
| Immaterielle Vermögenswerte   |        | 1.313          | 1.277          |
| Beteiligungen an assoziierten Unternehmen und Gemeinschaftsunternehmen                    |        | 241            | 272            |
| Laufende Steuerforderungen  |        | 72             | 63             |
| Latente Steuerforderungen   |        | 468            | 341            |
| Zur Veräußerung gehaltene Vermögenswerte  |        | 163            | 151            |
| Forderungen aus Lieferungen und Leistungen und sonstige Forderungen                       | 15     | 2.579          | 2.325          |
| Sonstige Vermögenswerte   | 23     | 976            | 1.040          |
| <b>Summe der Vermögenswerte</b>   |        | <b>337.155</b> | <b>346.529</b> |
| <b>Passiva und Eigenkapital</b>   |        |                |                |
| Finanzielle Verbindlichkeiten - Held for Trading  |        | 2.304          | 1.770          |
| Derivate  | 19     | 1.614          | 1.015          |
| Sonstige Handelspassiva   | 24     | 690            | 755            |
| Erfolgswirksam zum Fair Value bewertete finanzielle Verbindlichkeiten                     |        | 11.152         | 10.478         |
| Einlagen von Kunden   |        | 593            | 96             |
| Verbriefte Verbindlichkeiten  | 25     | 10.429         | 10.255         |
| Sonstige finanzielle Verbindlichkeiten  |        | 130            | 128            |
| Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete finanzielle Verbindlichkeiten               |        | 289.842        | 298.596        |
| Einlagen von Kreditinstituten   | 16     | 22.911         | 16.889         |
| Einlagen von Kunden   | 16     | 232.223        | 239.638        |
| Verbriefte Verbindlichkeiten  | 16     | 33.330         | 41.011         |
| Sonstige finanzielle Verbindlichkeiten  |        | 1.378          | 1.058          |
| Leasingverbindlichkeiten  |        | 670            | 707            |
| Derivate - Hedge Accounting   | 22     | 286            | 224            |
| Rückstellungen  | 26     | 1.612          | 1.607          |
| Laufende Steuerverpflichtungen  |        | 265            | 287            |
| Latente Steuerverpflichtungen   |        | 14             | 16             |
| Verbindlichkeiten iZm zur Veräußerung gehaltenen Vermögenswerten                          |        | 113            | 8              |
| Sonstige Verbindlichkeiten  | 27     | 2.396          | 2.725          |
| <b>Gesamtes Eigenkapital</b>  |        | <b>28.502</b>  | <b>30.112</b>  |
| Nicht beherrschenden Anteilen zuzurechnendes Eigenkapital                                 |        | 6.853          | 7.459          |
| Zusätzliche Eigenkapitalinstrumente   |        | 2.405          | 2.688          |
| Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Eigenkapital                            |        | 19.243         | 19.965         |
| Gezeichnetes Kapital  |        | 843            | 827            |
| Kapitalrücklagen  |        | 1.494          | 1.511          |
| Gewinnrücklage und sonstige Rücklagen   |        | 16.906         | 17.627         |
| <b>Summe der Verbindlichkeiten und Eigenkapital</b>                                       |        | <b>337.155</b> | <b>346.529</b> |

## Konzern-Eigenkapitalveränderungsrechnung

| in EUR Mio   | Gezeichnetes Kapital | Kapitalrücklagen | Gewinnrücklage | Cashflow Hedge-Rücklage | Fair Value Rücklage | Rücklage für eigenes Kreditrisiko | Währungsrücklage | Neubewertung aus leistungsorientierten Versorgungsplänen | Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Eigenkapital | Zusätzliche Eigenkapitalinstrumente | Nicht beherrschenden Anteilen zuzurechnendes Eigenkapital | Gesamtes Eigenkapital |
|--|----------------------|------------------|----------------|-------------------------|---------------------|-----------------------------------|------------------|--|--|-------------------------------------|---|-----------------------|
| <b>Stand zum 1. Jänner 2024</b>  | <b>843</b>           | <b>1.494</b>     | <b>18.143</b>  | <b>-31</b>              | <b>51</b>           | <b>-69</b>                        | <b>-694</b>      | <b>-495</b>  | <b>19.243</b>  | <b>2.405</b>                        | <b>6.853</b>  | <b>28.502</b>         |
| Veränderung - Eigene Aktien  | 0                    | 0                | -4             | 0                       | 0                   | 0                                 | 0                | 0  | -4   | 0                                   | 0   | -4                    |
| Gewinnausschüttung   | 0                    | 0                | -1.144         | 0                       | 0                   | 0                                 | 0                | 0  | -1.144   | 0                                   | -132  | -1.276                |
| Kapitalerhöhungen/-herabsetzungen  | -17                  | 17               | -7             | 0                       | 0                   | 0                                 | 0                | 0  | -7   | 283                                 | 4   | 279                   |
| Änderung im Konsolidierungskreis und Anteilsveränderungen                    | 0                    | 0                | -30            | 0                       | 0                   | 0                                 | 0                | 0  | -30  | 0                                   | 82  | 52                    |
| Umgliederung vom Sonstigen Ergebnis in Gewinnrücklagen                       | 0                    | 0                | 3              | 0                       | -3                  | 0                                 | 0                | 0  | 0  | 0                                   | 0   | -1                    |
| Anteilsbasierte Vergütungen  | 0                    | 0                | -2             | 0                       | 0                   | 0                                 | 0                | 0  | -2   | 0                                   | 0   | -2                    |
| Sonstige Veränderungen   | 0                    | 0                | -502           | 0                       | 0                   | 0                                 | 0                | 0  | -502   | 0                                   | 0   | -503                  |
| <b>Gesamtergebnis</b>  | <b>0</b>             | <b>0</b>         | <b>2.516</b>   | <b>47</b>               | <b>41</b>           | <b>-47</b>                        | <b>-144</b>      | <b>-2</b>  | <b>2.412</b>   | <b>0</b>                            | <b>652</b>  | <b>3.064</b>          |
| Periodenergebnis   | 0                    | 0                | 2.516          | 0                       | 0                   | 0                                 | 0                | 0  | 2.516  | 0                                   | 653   | 3.169                 |
| Sonstiges Ergebnis   | 0                    | 0                | 0              | 47                      | 41                  | -47                               | -144             | -2   | -104   | 0                                   | -1  | -105                  |
| Veränderung aus der Neubewertung aus leistungsorientierten Versorgungsplänen | 0                    | 0                | 0              | 0                       | 0                   | 0                                 | 0                | -2   | -2   | 0                                   | -9  | -10                   |
| Veränderung der Fair Value-Rücklage  | 0                    | 0                | 0              | 0                       | 41                  | 0                                 | 0                | 0  | 41   | 0                                   | 14  | 55                    |
| Veränderung der Cashflow Hedge-Rücklage                                      | 0                    | 0                | 0              | 47                      | 0                   | 0                                 | 0                | 0  | 47   | 0                                   | 0   | 47                    |
| Veränderung der Währungsrücklage   | 0                    | 0                | 0              | 0                       | 0                   | 0                                 | -144             | 0  | -144   | 0                                   | 0   | -144                  |
| Veränderung der Rücklage für eigenes Kreditrisiko                            | 0                    | 0                | 0              | 0                       | 0                   | -47                               | 0                | 0  | -47  | 0                                   | -7  | -53                   |
| <b>Stand zum 30. September 2024</b>  | <b>827</b>           | <b>1.511</b>     | <b>18.972</b>  | <b>16</b>               | <b>89</b>           | <b>-116</b>                       | <b>-838</b>      | <b>-496</b>  | <b>19.965</b>  | <b>2.688</b>                        | <b>7.459</b>  | <b>30.112</b>         |

|   | Gezeichnetes<br>Kapital | Kapital-<br>rücklagen | Gewinn-<br>rücklage | Cashflow<br>Hedge-<br>Rücklage | Fair Value<br>Rücklage | Rücklage<br>für eigenes<br>Kreditrisiko | Währungs-<br>rücklage | Neubewertung<br>aus leistungs-<br>orientierten<br>Versorgungs-<br>plänen | Eigentümern des<br>Mutter-<br>unternehmens<br>zuzurechnendes<br>Eigenkapital | Zusätzliche<br>Eigenkapital-<br>instrumente | Nicht beherr-<br>schenden<br>Anteilen zuzu-<br>rechnendes<br>Eigenkapital | Gesamtes<br>Eigenkapital |
|---|-------------------------|-----------------------|---------------------|--------------------------------|------------------------|---|-----------------------|--|--|---|---|--------------------------|
| <b>Stand zum 1. Jänner 2023</b>   | <b>860</b>              | <b>1.478</b>          | <b>16.324</b>       | <b>-197</b>                    | <b>-264</b>            | <b>-24</b>                              | <b>-594</b>           | <b>-471</b>  | <b>17.111</b>  | <b>2.236</b>                                | <b>5.957</b>  | <b>25.305</b>            |
| Veränderung - Eigene Aktien   | 0                       | 0                     | 3                   | 0                              | 0                      | 0                                       | 0                     | 0  | 3  | 0   | 0   | 3                        |
| Gewinnausschüttung  | 0                       | 0                     | -827                | 0                              | 0                      | 0                                       | 0                     | 0  | -827   | 0   | -61   | -888                     |
| Kapitalerhöhungen/-herabsetzungen   | -8                      | 8                     | -133                | 0                              | 0                      | 0                                       | 0                     | 0  | -133   | 158   | 0   | 24                       |
| Änderung im Konsolidierungskreis und<br>Anteilsveränderungen                    | 0                       | 0                     | -5                  | 0                              | 0                      | 0                                       | 0                     | 0  | -5   | 0   | 22  | 17                       |
| Umgliederung vom Sonstigen Ergebnis in<br>Gewinnrücklagen                       | 0                       | 0                     | 2                   | 0                              | 0                      | -1                                      | 0                     | 0  | 0  | 0   | 1   | 1                        |
| Anteilsbasierte Vergütungen   | 0                       | 0                     | -3                  | 0                              | 0                      | 0                                       | 0                     | 0  | -3   | 0   | 0   | -3                       |
| Sonstige Veränderungen  | 0                       | 0                     | 1                   | 0                              | 0                      | 0                                       | 0                     | 0  | 1  | 0   | 0   | 1                        |
| <b>Gesamtergebnis</b>   | <b>0</b>                | <b>0</b>              | <b>2.310</b>        | <b>118</b>                     | <b>105</b>             | <b>-29</b>                              | <b>-33</b>            | <b>3</b>   | <b>2.474</b>   | <b>0</b>                                    | <b>753</b>  | <b>3.227</b>             |
| Periodenergebnis  | 0                       | 0                     | 2.310               | 0                              | 0                      | 0                                       | 0                     | 0  | 2.310  | 0   | 741   | 3.050                    |
| Sonstiges Ergebnis  | 0                       | 0                     | 0                   | 118                            | 105                    | -29                                     | -33                   | 3  | 164  | 0   | 12  | 176                      |
| Veränderung aus der Neubewertung aus<br>leistungsorientierten Versorgungsplänen | 0                       | 0                     | 0                   | 0                              | 0                      | 0                                       | 0                     | 3  | 3  | 0   | 0   | 3                        |
| Veränderung der Fair Value-Rücklage   | 0                       | 0                     | 0                   | 0                              | 105                    | 0                                       | 0                     | 0  | 105  | 0   | 10  | 115                      |
| Veränderung der Cashflow Hedge-<br>Rücklage                                     | 0                       | 0                     | 0                   | 118                            | 0                      | 0                                       | 0                     | 0  | 118  | 0   | 0   | 118                      |
| Veränderung der Währungsrücklage  | 0                       | 0                     | 0                   | 0                              | 0                      | 0                                       | -33                   | 0  | -33  | 0   | 0   | -33                      |
| Veränderung der Rücklage für eigenes<br>Kreditrisiko                            | 0                       | 0                     | 0                   | 0                              | 0                      | -29                                     | 0                     | 0  | -29  | 0   | 2   | -27                      |
| <b>Stand zum 30. September 2023</b>   | <b>851</b>              | <b>1.486</b>          | <b>17.671</b>       | <b>-78</b>                     | <b>-159</b>            | <b>-54</b>                              | <b>-627</b>           | <b>-469</b>  | <b>18.621</b>  | <b>2.394</b>                                | <b>6.672</b>  | <b>27.687</b>            |



## Konzern-Kapitalflussrechnung

| in EUR Mio   | 1-9 23        | 1-9 24         |
|--|---------------|----------------|
| <b>Periodenergebnis</b>  | <b>3.050</b>  | <b>3.169</b>   |
| Im Periodenergebnis enthaltene zahlungsunwirksame Posten   |               |                |
| Abschreibung, Wertberichtigungen, Zuschreibung von nicht-finanziellen Vermögenswerten  | 417           | 398            |
| Zuführung (netto) zu Kreditvorsorgen und sonstigen Rückstellungen  | 152           | 212            |
| Gewinne/Verluste aus der Bewertung und Ausbuchung von finanziellen Vermögenswerten und finanziellen Verbindlichkeiten                          | 281           | -641           |
| Sonstige Anpassungen   | -135          | -71            |
| <b>Veränderung des Vermögens und der Verbindlichkeiten aus operativer Geschäftstätigkeit nach Korrektur um zahlungsunwirksame Bestandteile</b> |               |                |
| Finanzielle Vermögenswerte - Held for Trading  | 855           | -1.809         |
| Erfolgswirksam zum Fair Value bewertete, nicht handelsbezogene finanzielle Vermögenswerte  |               |                |
| Eigenkapitalinstrumente  | -38           | -106           |
| Schuldverschreibungen  | 6             | 155            |
| Kredite und Darlehen an Kreditinstitute  | 0             | 0              |
| Kredite und Darlehen an Kunden   | -29           | -57            |
| Finanzielle Vermögenswerte zum Fair Value über das sonstige Ergebnis bewertet: Schuldverschreibungen   | -572          | -217           |
| Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete finanzielle Vermögenswerte   |               |                |
| Schuldverschreibungen  | -3.749        | -2.670         |
| Kredite und Darlehen an Kreditinstitute  | -9.667        | -11.794        |
| Kredite und Darlehen an Kunden   | -3.708        | -5.782         |
| Forderungen aus Finanzierungsleasing   | -321          | -250           |
| Derivate - Hedge Accounting - Aktiva   | 72            | 46             |
| Andere Aktiva aus operativer Geschäftstätigkeit  | 301           | 353            |
| Finanzielle Verbindlichkeiten - Held for Trading   | -1.157        | 164            |
| Erfolgswirksam zum Fair Value bewertete finanzielle Verbindlichkeiten  | -25           | -884           |
| Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete finanzielle Verbindlichkeiten  |               |                |
| Einlagen von Kreditinstituten  | -5.598        | -6.021         |
| Einlagen von Kunden  | 12.138        | 7.415          |
| Verbriefte Verbindlichkeiten   | 4.714         | 7.680          |
| Sonstige finanzielle Verbindlichkeiten   | 216           | -320           |
| Derivate - Hedge Accounting - Passiva  | -73           | -62            |
| Andere Passiva aus operativer Geschäftstätigkeit   | 184           | 176            |
| <b>Cashflow aus operativer Geschäftstätigkeit</b>  | <b>-2.685</b> | <b>-10.916</b> |
| Einzahlungen aus Veräußerung   |               |                |
| Finanzielle Vermögenswerte zum Fair Value über das sonstige Ergebnis bewertet: Eigenkapitalinstrumente   | 15            | 0              |
| Beteiligungen an assoziierten Unternehmen und Gemeinschaftsunternehmen   | 1             | -17            |
| Sachanlagen und immaterielle Vermögenswerte  | 29            | 36             |
| Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien   | 13            | 5              |
| Auszahlungen für Erwerb  |               |                |
| Finanzielle Vermögenswerte zum Fair Value über das sonstige Ergebnis bewertet: Eigenkapitalinstrumente   | 0             | 0              |
| Sachanlagen und immaterielle Vermögenswerte  | -301          | -388           |
| Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien   | -6            | -60            |
| <b>Cashflow aus Investitionstätigkeit</b>  | <b>-249</b>   | <b>-424</b>    |
| Kapitalerhöhungen  | 24            | -75            |
| Anteilsveränderungen, die nicht zu einem Kontrollverlust führen  | 17            | 52             |
| Dividendenzahlungen den Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnen   | -827          | -1.144         |
| Dividendenzahlungen den nicht beherrschenden Anteilen zuzurechnen  | -61           | -132           |
| <b>Cashflow aus Finanzierungstätigkeit</b>   | <b>-847</b>   | <b>-1.299</b>  |
| <b>Zahlungsmittelbestand am Beginn der Periode</b>   | <b>35.685</b> | <b>36.685</b>  |
| Cashflow aus operativer Geschäftstätigkeit   | -2.685        | -10.916        |
| Cashflow aus Investitionstätigkeit   | -249          | -424           |
| Cashflow aus Finanzierungstätigkeit  | -847          | -1.299         |
| Effekte aus Wechselkursänderungen  | 18            | -74            |
| <b>Zahlungsmittelbestand zum Ende der Periode</b>  | <b>31.922</b> | <b>23.972</b>  |
| <b>Zahlungsströme für Steuern, Zinsen und Dividenden (in Cashflow aus operativer Geschäftstätigkeit erfasst)</b>                               | <b>6.117</b>  | <b>5.399</b>   |
| Gezahlte Ertragsteuern   | -236          | -560           |
| Erhaltene Zinsen   | 15.894        | 16.801         |
| Erhaltene Dividenden   | 29            | 35             |
| Gezahlte Zinsen  | -9.571        | -10.876        |

Der Zahlungsmittelbestand entspricht dem Bilanzposten „Kassenbestand und Guthaben“.

# Verkürzter Anhang zum Konzernzwischenabschluss

## 1. Jänner bis 30. September 2024

### ALLGEMEINE ANGABEN

Der verkürzte Konzernzwischenabschluss („Zwischenabschluss“) des Erste Group Bank AG Konzerns (Erste Group) für den Zeitraum vom 1. Jänner bis 30. September 2024 wurde in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards (IFRS), wie sie durch die Europäische Union (EU) in europäisches Recht übernommen wurden, aufgestellt und wird gemäß den Vorschriften des IAS 34 „Zwischenberichterstattung“ veröffentlicht.

Der Zwischenabschluss wurde von den Wirtschaftsprüfern weder geprüft noch einer prüferischen Durchsicht unterzogen.

### KONSOLIDIERUNGSKREIS

#### Entwicklung der Anzahl von Gesellschaften und Fonds im Konsolidierungskreis

|   |     |
|---|-----|
| Stand zum 31. Dezember 2023                                 | 301 |
| <b>Zugänge</b>  |     |
| Neu in den Konsolidierungskreis aufgenommene Gesellschaften | 1   |
| <b>Abgänge</b>  |     |
| Verkaufte oder liquidierte Gesellschaften                   | -6  |
| Fusionen  | -2  |
| Stand zum 30. September 2024                                | 294 |

### BILANZIERUNGS- UND BEWERTUNGSGRUNDSÄTZE

Der Zwischenabschluss wird im Einklang mit IAS 34 „Zwischenberichterstattung“ und in Euro aufgestellt, der funktionalen Währung der Muttergesellschaft. Er beinhaltet nicht alle Informationen und Anhangsangaben, die für den Jahresabschluss vorgeschrieben sind. Daher ist der Zwischenabschluss in Verbindung mit dem Konzernabschluss der Erste Group zum 31. Dezember 2023 zu lesen.

Die Erstellung von Zwischenabschlüssen gemäß IFRS verlangt vom Management, Beurteilungen, Schätzungen und Annahmen hinsichtlich der Bilanzierung und Bewertung bestimmter Kategorien von Vermögenswerten und Verbindlichkeiten bzw. Aufwendungen und Erträgen und zur Offenlegung von Eventualverbindlichkeiten am Bilanzstichtag zu treffen. Dabei kommen die gleichen Grundsätze wie beim Konzernabschluss der Erste Group zum 31. Dezember 2023 zur Anwendung, mit Ausnahme der Berechnung der laufenden Steuerpositionen für die Zwischenabschlussperiode, für die der geschätzte tatsächliche Durchschnittssteuersatz des Konzerns Anwendung findet. Die tatsächlichen Ergebnisse können von den Einschätzungen des Managements abweichen.

## 1. Zinsüberschuss

| in EUR Mio   | 1-9 23        | 1-9 24        |
|--|---------------|---------------|
| Finanzielle Vermögenswerte AC                              | 10.846        | 11.383        |
| Finanzielle Vermögenswerte FVOCI                           | 280           | 287           |
| <b>Zinserträge</b>   | <b>11.125</b> | <b>11.670</b> |
| Nicht handelsbezogene finanzielle Vermögenswerte FVPL      | 62            | 71            |
| Finanzielle Vermögenswerte HfT                             | 3.168         | 2.608         |
| Derivate - Hedge Accounting, Zinsrisiken                   | -78           | 22            |
| Sonstige Vermögenswerte                                    | 176           | 222           |
| Negative Zinsen aus finanziellen Verbindlichkeiten         | 14            | 10            |
| Sonstige ähnliche Erträge                                  | 3.342         | 2.933         |
| <b>Zinserträge und sonstige ähnliche Erträge</b>           | <b>14.468</b> | <b>14.603</b> |
| Finanzielle Verbindlichkeiten AC                           | -4.979        | -5.808        |
| <b>Zinsaufwendungen</b>                                    | <b>-4.979</b> | <b>-5.808</b> |
| Finanzielle Verbindlichkeiten FVPL                         | -250          | -272          |
| Finanzielle Verbindlichkeiten HfT                          | -3.455        | -2.451        |
| Derivate - Hedge Accounting, Zinsrisiken                   | -321          | -442          |
| Sonstige Verbindlichkeiten                                 | -39           | -39           |
| Negative Zinsen aus finanziellen Vermögenswerten           | -2            | -1            |
| Sonstige ähnliche Aufwendungen                             | -4.066        | -3.204        |
| <b>Zinsaufwendungen und sonstige ähnliche Aufwendungen</b> | <b>-9.045</b> | <b>-9.012</b> |
| <b>Zinsüberschuss</b>                                      | <b>5.422</b>  | <b>5.591</b>  |

In den verschiedenen Posten für Zinserträge sind Zinserträge von wertgeminderten finanziellen Vermögenswerten in Höhe von EUR 127 Mio (EUR 128 Mio) erfasst.

## 2. Provisionsüberschuss

| in EUR Mio   | 1-9 23       |              | 1-9 24       |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
|  | Erträge      | Aufwendungen | Erträge      | Aufwendungen |
| Wertpapiere  | 216          | -43          | 233          | -42          |
| Emissionen   | 43           | -1           | 41           | -1           |
| Überweisungsaufträge                               | 158          | -32          | 183          | -32          |
| Sonstige   | 14           | -10          | 9            | -8           |
| Clearing und Abwicklung                            | 2            | -1           | 2            | -1           |
| Vermögensverwaltung                                | 421          | -38          | 485          | -32          |
| Depotgeschäft                                      | 91           | -12          | 112          | -15          |
| Treuhandgeschäfte                                  | 1            | 0            | 1            | 0            |
| Zahlungsverkehrsdienstleistungen                   | 1.090        | -209         | 1.190        | -220         |
| Kartengeschäft                                     | 334          | -141         | 368          | -144         |
| Girokonten von Kunden                              | 566          | 0            | 505          | 0            |
| Sonstige   | 191          | -69          | 318          | -76          |
| Vermittlungsprovisionen                            | 204          | -8           | 231          | -10          |
| Fondsprodukte                                      | 17           | -2           | 21           | -2           |
| Versicherungsprodukte                              | 166          | -1           | 189          | -2           |
| Devisentransaktionen                               | 18           | -2           | 19           | -1           |
| Sonstige(s)  | 2            | -3           | 2            | -5           |
| Strukturierte Finanzierungen                       | 0            | 0            | 4            | 0            |
| Servicegebühren - Verbriefungen                    | 0            | 0            | 0            | -1           |
| Kreditgeschäft                                     | 183          | -23          | 185          | -33          |
| Erhaltene, gegebene Garantien                      | 76           | -4           | 75           | -4           |
| Erhaltene, gegebene Kreditzusagen                  | 38           | -1           | 42           | -1           |
| Sonstiges Kreditgeschäft                           | 70           | -19          | 68           | -28          |
| Sonstige(s)  | 81           | -18          | 97           | -29          |
| <b>Gesamte Provisionserträge und -aufwendungen</b> | <b>2.290</b> | <b>-353</b>  | <b>2.540</b> | <b>-382</b>  |
| <b>Provisionsüberschuss</b>                        | <b>1.938</b> |              | <b>2.158</b> |              |

Provisionen aus der Vermögensverwaltung, dem Depot- und Treuhandgeschäft sind Gebühren, die die Erste Group für Geschäfte, in denen sie Vermögenswerte für Kund:innen treuhändig hält oder anlegt, verdient.

### 3. Dividenderträge

| in EUR Mio  | 1-9 23    | 1-9 24    |
|---|-----------|-----------|
| Finanzielle Vermögenswerte HfT                        | 4         | 6         |
| Nicht handelsbezogene finanzielle Vermögenswerte FVPL | 16        | 18        |
| Finanzielle Vermögenswerte FVOCI                      | 9         | 10        |
| <b>Dividenderträge</b>                                | <b>29</b> | <b>35</b> |

### 4. Handelsergebnis

| in EUR Mio                      | 1-9 23     | 1-9 24     |
|---------------------------------|------------|------------|
| Wertpapier- und Derivatgeschäft | 86         | 159        |
| Devisentransaktionen            | 256        | 277        |
| Ergebnis aus Hedge-Accounting   | -5         | -8         |
| <b>Handelsergebnis</b>          | <b>337</b> | <b>428</b> |

### 5. Gewinne/Verluste von erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten

| in EUR Mio   | 1-9 23      | 1-9 24      |
|--|-------------|-------------|
| Ergebnis aus der Bewertung/dem Verkauf von finanziellen Vermögenswerten - designiert zum FVPL    | 4           | 3           |
| Ergebnis aus der Bewertung/dem Rückkauf von finanziellen Verbindlichkeiten - designiert zum FVPL | -112        | -163        |
| <b>Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten und Verbindlichkeiten - designiert zum FVPL</b>     | <b>-108</b> | <b>-160</b> |
| Ergebnis aus der Bewertung/dem Verkauf von finanziellen Vermögenswerten – verpflichtend zum FVPL | 90          | 90          |
| <b>Gewinne/Verluste von erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten</b>          | <b>-18</b>  | <b>-70</b>  |

### 6. Mieterträge aus als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien & sonstigen Operating-Leasing-Verträgen

| in EUR Mio   | 1-9 23     | 1-9 24     |
|--|------------|------------|
| Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien   | 92         | 100        |
| Sonstige Operating Leasing-Verträge  | 35         | 62         |
| <b>Mieterträge aus als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien &amp; sonstigen Operating Leasing-Verträgen</b> | <b>126</b> | <b>163</b> |

### 7. Verwaltungsaufwand

| in EUR Mio  | 1-9 23        | 1-9 24        |
|---|---------------|---------------|
| <b>Personalaufwand</b>                                      | <b>-2.195</b> | <b>-2.318</b> |
| Laufende Bezüge   | -1.674        | -1.789        |
| Sozialversicherung  | -399          | -425          |
| Langfristige Personalarückstellungen                        | -15           | -15           |
| Sonstiger Personalaufwand                                   | -108          | -88           |
| <b>Sachaufwand</b>  | <b>-1.062</b> | <b>-1.086</b> |
| Beiträge zur Einlagensicherung                              | -119          | -72           |
| IT-Aufwand  | -403          | -451          |
| Raumaufwand   | -148          | -145          |
| Aufwand Bürobetrieb   | -117          | -120          |
| Werbung/Marketing/Veranstaltungen                           | -132          | -155          |
| Rechts- und Beratungskosten                                 | -83           | -98           |
| Sonstiger Sachaufwand                                       | -60           | -44           |
| <b>Abschreibung und Amortisation</b>                        | <b>-417</b>   | <b>-405</b>   |
| Software und andere immaterielle Vermögenswerte             | -140          | -133          |
| Selbst genutzte Immobilien                                  | -125          | -121          |
| Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien                  | -24           | -25           |
| Kundenstock   | -6            | -3            |
| Betriebs- und Geschäftsausstattung und sonstige Sachanlagen | -122          | -123          |
| <b>Verwaltungsaufwand</b>                                   | <b>-3.675</b> | <b>-3.809</b> |

## 8. Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von zu fortgeführten Anschaffungskosten bewerteten finanziellen Vermögenswerten

| in EUR Mio   | 1-9 23    | 1-9 24     |
|--|-----------|------------|
| Gewinne aus der Ausbuchung von finanziellen Vermögenswerten AC   | 0         | 0          |
| Verluste aus der Ausbuchung von finanziellen Vermögenswerten AC  | -3        | -27        |
| <b>Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von zu fortgeführten Anschaffungskosten bewerteten finanziellen Vermögenswerten</b> | <b>-3</b> | <b>-27</b> |

## 9. Sonstige Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von nicht erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten

| in EUR Mio  | 1-9 23    | 1-9 24   |
|---|-----------|----------|
| Verkauf von finanziellen Vermögenswerten FVOCI  | -8        | -2       |
| Ausbuchung von finanziellen Verbindlichkeiten AC  | 7         | 5        |
| <b>Sonstige Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von nicht erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten</b> | <b>-1</b> | <b>3</b> |

## 10. Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten

| in EUR Mio  | 1-9 23      | 1-9 24      |
|---|-------------|-------------|
| Finanzielle Vermögenswerte FVOCI                                    | -1          | -1          |
| Finanzielle Vermögenswerte AC                                       | -154        | -200        |
| Zuführung/Auflösung zu Wertberichtigungen für Kreditrisiken (netto) | -198        | -231        |
| Direktabschreibungen  | -5          | -4          |
| Eingänge abgeschriebener finanzieller Vermögenswerte                | 56          | 48          |
| Gewinne/Verluste aus vertraglichen Modifikationen                   | -7          | -13         |
| Forderungen aus Finanzierungsleasing                                | -4          | 0           |
| Zuführung/Auflösung zu Wertberichtigungen für Kreditrisiken (netto) | -4          | -2          |
| Eingänge abgeschriebener finanzieller Vermögenswerte                | 1           | 1           |
| Rückstellungen für Kreditzusagen und Finanzgarantien                | 31          | -10         |
| <b>Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten</b>          | <b>-128</b> | <b>-211</b> |

## 11. Sonstiger betrieblicher Erfolg

| in EUR Mio  | 1-9 23      | 1-9 24      |
|---|-------------|-------------|
| <b>Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>   | <b>-342</b> | <b>-263</b> |
| Zuführung - Sonstige Rückstellungen   | -74         | -32         |
| Steuern und Abgaben auf das Bankgeschäft  | -148        | -194        |
| Bankenabgabe  | -95         | -133        |
| Finanztransaktionssteuer  | -53         | -61         |
| Sonstige Steuern  | -7          | -10         |
| Beitragszahlungen an Abwicklungsfonds   | -113        | -28         |
| Wertberichtigung von Firmenwerten   | 0           | 0           |
| <b>Sonstige betriebliche Erträge</b>  | <b>92</b>   | <b>66</b>   |
| Auflösung - Sonstige Rückstellungen   | 92          | 66          |
| Ergebnis aus Sachanlagen, als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien und immateriellen Vermögenswerten | 7           | 28          |
| Ergebnis aus sonstigen betrieblichen Aufwendungen/Erträgen  | -84         | -120        |
| <b>Sonstiger betrieblicher Erfolg</b>   | <b>-327</b> | <b>-289</b> |

## 12. Steuer vom Einkommen

Der konsolidierte Nettosteuer Aufwand der Erste Group für den Berichtszeitraum belief sich auf EUR 817 Mio (EUR 670 Mio), davon entfiel ein Aufwand von EUR 121 Mio (EUR 115 Mio) auf latente Steuern.

## 13. Kassenbestand und Guthaben

| in EUR Mio                                  | Dez 23        | Sep 24        |
|---|---------------|---------------|
| Kassenbestand                               | 3.200         | 2.852         |
| Guthaben bei Zentralbanken                  | 32.586        | 17.411        |
| Sonstige Sichteinlagen bei Kreditinstituten | 899           | 3.709         |
| <b>Kassenbestand und Guthaben</b>           | <b>36.685</b> | <b>23.972</b> |

## 14. Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete finanzielle Vermögenswerte

### Schuldverschreibungen

| in EUR Mio                       | Bruttobuchwerte |            |          |               | Wertberichtigungen für Kreditrisiken |           |           |            | Buchwert      |
|----------------------------------|-----------------|------------|----------|---------------|--------------------------------------|-----------|-----------|------------|---------------|
|                                  | Stufe 1         | Stufe 2    | Stufe 3  | Gesamt        | Stufe 1                              | Stufe 2   | Stufe 3   | Gesamt     |               |
| <b>Sep 24</b>                    |                 |            |          |               |                                      |           |           |            |               |
| Zentralbanken                    | 22              | 0          | 0        | 22            | 0                                    | 0         | 0         | 0          | 22            |
| Regierungen                      | 36.220          | 74         | 0        | 36.294        | -4                                   | 0         | 0         | -4         | 36.290        |
| Kreditinstitute                  | 8.138           | 1          | 0        | 8.138         | -3                                   | 0         | 0         | -3         | 8.135         |
| Sonstige Finanzinstitute         | 1.054           | 32         | 1        | 1.086         | 0                                    | -1        | -1        | -2         | 1.084         |
| Nicht finanzielle Gesellschaften | 1.116           | 52         | 3        | 1.171         | -1                                   | -2        | -3        | -6         | 1.165         |
| <b>Gesamt</b>                    | <b>46.549</b>   | <b>159</b> | <b>4</b> | <b>46.712</b> | <b>-9</b>                            | <b>-3</b> | <b>-4</b> | <b>-16</b> | <b>46.696</b> |

|                                  |               |            |          |               |            |           |           |            |               |
|----------------------------------|---------------|------------|----------|---------------|------------|-----------|-----------|------------|---------------|
| <b>Dez 23</b>                    |               |            |          |               |            |           |           |            |               |
| Zentralbanken                    | 15            | 0          | 0        | 15            | 0          | 0         | 0         | 0          | 15            |
| Regierungen                      | 34.693        | 100        | 0        | 34.793        | -4         | 0         | 0         | -5         | 34.788        |
| Kreditinstitute                  | 7.813         | 11         | 0        | 7.824         | -4         | 0         | 0         | -4         | 7.820         |
| Sonstige Finanzinstitute         | 364           | 30         | 1        | 395           | 0          | -1        | -1        | -2         | 392           |
| Nicht finanzielle Gesellschaften | 949           | 84         | 4        | 1.037         | -1         | -2        | -3        | -6         | 1.031         |
| <b>Gesamt</b>                    | <b>43.834</b> | <b>225</b> | <b>5</b> | <b>44.064</b> | <b>-10</b> | <b>-3</b> | <b>-4</b> | <b>-17</b> | <b>44.047</b> |

### Kredite und Darlehen an Kreditinstitute

| in EUR Mio      | Bruttobuchwerte |           |          |               | Wertberichtigungen für Kreditrisiken |          |          |           | Buchwert      |
|-----------------|-----------------|-----------|----------|---------------|--------------------------------------|----------|----------|-----------|---------------|
|                 | Stufe 1         | Stufe 2   | Stufe 3  | Gesamt        | Stufe 1                              | Stufe 2  | Stufe 3  | Gesamt    |               |
| <b>Sep 24</b>   |                 |           |          |               |                                      |          |          |           |               |
| Zentralbanken   | 23.669          | 0         | 0        | 23.669        | 0                                    | 0        | 0        | 0         | 23.669        |
| Kreditinstitute | 9.539           | 12        | 0        | 9.551         | -7                                   | 0        | 0        | -8        | 9.543         |
| <b>Gesamt</b>   | <b>33.208</b>   | <b>12</b> | <b>0</b> | <b>33.220</b> | <b>-8</b>                            | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>-8</b> | <b>33.212</b> |

|                 |               |            |          |               |           |           |          |            |               |
|-----------------|---------------|------------|----------|---------------|-----------|-----------|----------|------------|---------------|
| <b>Dez 23</b>   |               |            |          |               |           |           |          |            |               |
| Zentralbanken   | 14.741        | 0          | 0        | 14.741        | 0         | 0         | 0        | 0          | 14.741        |
| Kreditinstitute | 6.541         | 162        | 0        | 6.703         | -8        | -3        | 0        | -12        | 6.692         |
| <b>Gesamt</b>   | <b>21.282</b> | <b>162</b> | <b>0</b> | <b>21.444</b> | <b>-8</b> | <b>-3</b> | <b>0</b> | <b>-12</b> | <b>21.432</b> |

### Kredite und Darlehen an Kunden

| in EUR Mio                       | Bruttobuchwerte |               |              |            |                | Wertberichtigungen für Kreditrisiken |               |               |            |               | Buchwert       |
|----------------------------------|-----------------|---------------|--------------|------------|----------------|--------------------------------------|---------------|---------------|------------|---------------|----------------|
|                                  | Stufe 1         | Stufe 2       | Stufe 3      | POCI       | Gesamt         | Stufe 1                              | Stufe 2       | Stufe 3       | POCI       | Gesamt        |                |
| <b>Sep 24</b>                    |                 |               |              |            |                |                                      |               |               |            |               |                |
| Regierungen                      | 8.016           | 360           | 60           | 14         | 8.449          | -5                                   | -21           | -4            | 0          | -30           | 8.419          |
| Sonstige Finanzinstitute         | 4.133           | 828           | 70           | 0          | 5.032          | -10                                  | -18           | -31           | 0          | -59           | 4.973          |
| Nicht finanzielle Gesellschaften | 71.289          | 21.871        | 2.909        | 231        | 96.300         | -199                                 | -829          | -1.190        | -61        | -2.279        | 94.021         |
| Haushalte                        | 84.306          | 12.698        | 1.887        | 120        | 99.011         | -157                                 | -473          | -985          | -20        | -1.635        | 97.376         |
| <b>Gesamt</b>                    | <b>167.744</b>  | <b>35.757</b> | <b>4.926</b> | <b>366</b> | <b>208.792</b> | <b>-371</b>                          | <b>-1.341</b> | <b>-2.209</b> | <b>-81</b> | <b>-4.002</b> | <b>204.790</b> |

|                                  |                |               |              |            |                |             |               |               |            |               |                |
|----------------------------------|----------------|---------------|--------------|------------|----------------|-------------|---------------|---------------|------------|---------------|----------------|
| <b>Dez 23</b>                    |                |               |              |            |                |             |               |               |            |               |                |
| Regierungen                      | 7.706          | 302           | 59           | 10         | 8.077          | -5          | -19           | -5            | 0          | -29           | 8.048          |
| Sonstige Finanzinstitute         | 4.475          | 697           | 61           | 0          | 5.233          | -9          | -10           | -28           | 0          | -47           | 5.186          |
| Nicht finanzielle Gesellschaften | 65.767         | 24.730        | 2.452        | 287        | 93.235         | -188        | -835          | -1.082        | -60        | -2.165        | 91.070         |
| Haushalte                        | 83.524         | 11.144        | 1.821        | 121        | 96.611         | -155        | -536          | -957          | -25        | -1.673        | 94.938         |
| <b>Gesamt</b>                    | <b>161.472</b> | <b>36.873</b> | <b>4.393</b> | <b>418</b> | <b>203.156</b> | <b>-357</b> | <b>-1.401</b> | <b>-2.072</b> | <b>-85</b> | <b>-3.915</b> | <b>199.241</b> |



## 15. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen und sonstige Forderungen

| in EUR Mio               | Bruttobuchwerte |            |           |          |              | Wertberichtigungen für Kreditrisiken |            |            |           |            | Buchwert |              |
|--------------------------|-----------------|------------|-----------|----------|--------------|--------------------------------------|------------|------------|-----------|------------|----------|--------------|
|                          | Stufe 1         | Stufe 2    | Stufe 3   | POCI     | Gesamt       | Stufe 1                              | Stufe 2    | Stufe 3    | POCI      | Gesamt     |          |              |
| <b>Sep 24</b>            |                 |            |           |          |              |                                      |            |            |           |            |          |              |
| Zentralbanken            | 1               | 0          | 0         | 0        | 1            | 0                                    | 0          | 0          | 0         | 0          | 0        | 1            |
| Regierungen              | 40              | 26         | 0         | 0        | 66           | 0                                    | 0          | 0          | 0         | 0          | 0        | 65           |
| Kreditinstitute          | 54              | 1          | 0         | 0        | 56           | 0                                    | 0          | 0          | 0         | 0          | 0        | 56           |
| Sonstige Finanzinstitute | 80              | 20         | 0         | 0        | 99           | 0                                    | 0          | 0          | 0         | 0          | -1       | 99           |
| Nicht finanzielle        |                 |            |           |          |              |                                      |            |            |           |            |          |              |
| Gesellschaften           | 1.271           | 715        | 30        | 1        | 2.016        | -9                                   | -3         | -16        | -1        | -29        |          | 1.987        |
| Haushalte                | 108             | 14         | 14        | 0        | 136          | -2                                   | -4         | -13        | 0         | -19        |          | 117          |
| <b>Gesamt</b>            | <b>1.554</b>    | <b>775</b> | <b>44</b> | <b>1</b> | <b>2.374</b> | <b>-11</b>                           | <b>-8</b>  | <b>-29</b> | <b>-1</b> | <b>-48</b> |          | <b>2.325</b> |
| <b>Dez 23</b>            |                 |            |           |          |              |                                      |            |            |           |            |          |              |
| Zentralbanken            | 0               | 0          | 0         | 0        | 0            | 0                                    | 0          | 0          | 0         | 0          | 0        | 0            |
| Regierungen              | 48              | 18         | 0         | 0        | 66           | 0                                    | 0          | 0          | 0         | 0          | 0        | 66           |
| Kreditinstitute          | 35              | 4          | 0         | 0        | 39           | 0                                    | 0          | 0          | 0         | 0          | 0        | 39           |
| Sonstige Finanzinstitute | 66              | 20         | 0         | 0        | 87           | 0                                    | 0          | 0          | 0         | 0          | 0        | 86           |
| Nicht finanzielle        |                 |            |           |          |              |                                      |            |            |           |            |          |              |
| Gesellschaften           | 1.504           | 781        | 41        | 1        | 2.326        | -9                                   | -5         | -29        | -1        | -44        |          | 2.283        |
| Haushalte                | 91              | 20         | 13        | 0        | 125          | -2                                   | -5         | -12        | 0         | -19        |          | 106          |
| <b>Gesamt</b>            | <b>1.743</b>    | <b>843</b> | <b>55</b> | <b>1</b> | <b>2.642</b> | <b>-11</b>                           | <b>-10</b> | <b>-41</b> | <b>-1</b> | <b>-63</b> |          | <b>2.579</b> |

## 16. Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete finanzielle Verbindlichkeiten

### Einlagen von Kreditinstituten

| in EUR Mio                           | Dez 23        | Sep 24        |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Täglich fällige Einlagen             | 1.969         | 2.917         |
| Termineinlagen                       | 16.934        | 9.663         |
| Pensionsgeschäfte                    | 4.007         | 4.309         |
| <b>Einlagen von Kreditinstituten</b> | <b>22.911</b> | <b>16.889</b> |

### Einlagen von Kunden

| in EUR Mio                                | Dez 23         | Sep 24         |
|---|----------------|----------------|
| <b>Täglich fällige Einlagen</b>           | <b>161.382</b> | <b>164.507</b> |
| Spareinlagen                              | 51.650         | 54.823         |
| Sonstige Finanzinstitute                  | 270            | 318            |
| Nicht finanzielle Gesellschaften          | 3.268          | 3.958          |
| Haushalte                                 | 48.112         | 50.548         |
| Nicht-Spareinlagen                        | 109.732        | 109.683        |
| Regierungen                               | 7.532          | 9.250          |
| Sonstige Finanzinstitute                  | 5.421          | 5.324          |
| Nicht finanzielle Gesellschaften          | 32.531         | 31.614         |
| Haushalte                                 | 64.248         | 63.496         |
| <b>Termineinlagen</b>                     | <b>67.496</b>  | <b>71.340</b>  |
| Einlagen mit vereinbarter Laufzeit        | 65.384         | 69.728         |
| Spareinlagen                              | 29.643         | 28.125         |
| Sonstige Finanzinstitute                  | 783            | 128            |
| Nicht finanzielle Gesellschaften          | 2.997          | 1.357          |
| Haushalte                                 | 25.864         | 26.640         |
| Nicht-Spareinlagen                        | 35.741         | 41.603         |
| Regierungen                               | 4.225          | 5.331          |
| Sonstige Finanzinstitute                  | 11.480         | 9.874          |
| Nicht finanzielle Gesellschaften          | 9.723          | 12.759         |
| Haushalte                                 | 10.313         | 13.639         |
| Einlagen mit vereinbarter Kündigungsfrist | 2.112          | 1.612          |
| Regierungen                               | 1              | 0              |
| Sonstige Finanzinstitute                  | 132            | 120            |
| Nicht finanzielle Gesellschaften          | 292            | 252            |
| Haushalte                                 | 1.687          | 1.241          |
| <b>Pensionsgeschäfte</b>                  | <b>3.345</b>   | <b>3.790</b>   |
| Regierungen                               | 845            | 1.637          |
| Sonstige Finanzinstitute                  | 2.484          | 2.153          |
| Nicht finanzielle Gesellschaften          | 16             | 0              |
| <b>Einlagen von Kunden</b>                | <b>232.223</b> | <b>239.638</b> |
| Regierungen                               | 12.603         | 16.218         |
| Sonstige Finanzinstitute                  | 20.570         | 17.917         |
| Nicht finanzielle Gesellschaften          | 48.826         | 49.939         |
| Haushalte                                 | 150.223        | 155.564        |

Der Buchwert der TLTRO III-Verbindlichkeiten belief sich zum 30. September 2024 auf EUR 0,2 Mrd (EUR 6,4 Mrd).

### Verbriefte Verbindlichkeiten

| in EUR Mio                                  | Dez 23        | Sep 24        |
|---|---------------|---------------|
| Nachrangige verbrieftete Verbindlichkeiten  | 2.549         | 2.616         |
| Nicht-bevorrechtigte vorrangige Anleihen    | 4.393         | 5.519         |
| Sonstige verbrieftete Verbindlichkeiten     | 26.388        | 32.875        |
| Anleihen                                    | 10.517        | 12.059        |
| Einlagenzertifikate                         | 1.988         | 5.433         |
| Sonstige Depotzertifikate/Namenszertifikate | 113           | 93            |
| Hypothekenpfandbriefe                       | 13.769        | 15.291        |
| <b>Verbriefte Verbindlichkeiten</b>         | <b>33.330</b> | <b>41.011</b> |

## 17. Erfolgsneutral zum Fair Value bewertete finanzielle Vermögenswerte

### Eigenkapitalinstrumente

Zum 30. September 2024 belief sich der Buchwert der Eigenkapitalinstrumente FVOCI des Konzerns auf EUR 100 Mio (EUR 110 Mio), die im sonstigen Ergebnis erfasste kumulierte Fair Value-Änderung für Eigenkapitalinstrumente FVOCI vor Steuern betrug EUR 60 Mio (EUR 66 Mio).

### Schuldinstrumente

#### Schuldverschreibungen

| in EUR Mio                       | Bruttobuchwerte |            |          |              | Wertberichtigungen für Kreditrisiken |            |           |            | Fortgeführte Anschaffungskosten | Kumulierte Veränderungen im sonstigen Ergebnis | Fair value   |
|----------------------------------|-----------------|------------|----------|--------------|--------------------------------------|------------|-----------|------------|---------------------------------|--|--------------|
|                                  | Stufe 1         | Stufe 2    | Stufe 3  | Gesamt       | Stufe 1                              | Stufe 2    | Stufe 3   | Gesamt     |                                 |  |              |
| <b>Sep 24</b>                    |                 |            |          |              |                                      |            |           |            |                                 |  |              |
| Regierungen                      | 6.525           | 9          | 0        | 6.534        | -2                                   | 0          | 0         | -2         | 6.532                           | 18   | 6.550        |
| Kreditinstitute                  | 1.521           | 0          | 0        | 1.521        | -1                                   | 0          | 0         | -1         | 1.520                           | 24   | 1.544        |
| Sonstige Finanzinstitute         | 139             | 32         | 1        | 171          | 0                                    | 0          | -1        | -1         | 171                             | -2   | 169          |
| Nicht finanzielle Gesellschaften | 602             | 200        | 2        | 804          | 0                                    | -10        | -1        | -11        | 793                             | -7   | 786          |
| <b>Gesamt</b>                    | <b>8.786</b>    | <b>241</b> | <b>3</b> | <b>9.030</b> | <b>-3</b>                            | <b>-10</b> | <b>-2</b> | <b>-15</b> | <b>9.016</b>                    | <b>34</b>                                      | <b>9.050</b> |
| <b>Dez 23</b>                    |                 |            |          |              |                                      |            |           |            |                                 |  |              |
| Regierungen                      | 6.259           | 14         | 0        | 6.273        | -2                                   | 0          | 0         | -2         | 6.271                           | -31  | 6.240        |
| Kreditinstitute                  | 1.465           | 5          | 0        | 1.470        | -2                                   | 0          | 0         | -2         | 1.469                           | 11   | 1.479        |
| Sonstige Finanzinstitute         | 226             | 4          | 1        | 231          | 0                                    | 0          | -1        | -1         | 230                             | -5   | 225          |
| Nicht finanzielle Gesellschaften | 626             | 248        | 2        | 877          | 0                                    | -9         | 0         | -9         | 867                             | -18  | 850          |
| <b>Gesamt</b>                    | <b>8.577</b>    | <b>271</b> | <b>3</b> | <b>8.851</b> | <b>-5</b>                            | <b>-9</b>  | <b>-1</b> | <b>-14</b> | <b>8.837</b>                    | <b>-43</b>                                     | <b>8.794</b> |

Wie in IFRS 9 definiert, entspricht der Bruttobuchwert von Schuldinstrumenten FVOCI den fortgeführten Anschaffungskosten vor Wertberichtigungen für Kreditrisiken.

## 18. Forderungen aus Finanzierungsleasing

| in EUR Mio                       | Bruttobuchwerte |            |            |          |              | Wertberichtigungen für Kreditrisiken |            |            |          |            | Buchwert     |
|----------------------------------|-----------------|------------|------------|----------|--------------|--------------------------------------|------------|------------|----------|------------|--------------|
|                                  | Stufe 1         | Stufe 2    | Stufe 3    | POCI     | Gesamt       | Stufe 1                              | Stufe 2    | Stufe 3    | POCI     | Gesamt     |              |
| <b>Sep 24</b>                    |                 |            |            |          |              |                                      |            |            |          |            |              |
| Regierungen                      | 250             | 10         | 0          | 0        | 261          | -1                                   | -1         | 0          | 0        | -2         | 259          |
| Kreditinstitute                  | 1               | 0          | 0          | 0        | 1            | 0                                    | 0          | 0          | 0        | 0          | 1            |
| Sonstige Finanzinstitute         | 247             | 4          | 1          | 0        | 251          | -1                                   | 0          | 0          | 0        | -1         | 250          |
| Nicht finanzielle Gesellschaften | 3.029           | 784        | 95         | 1        | 3.909        | -13                                  | -30        | -29        | 0        | -72        | 3.837        |
| Haushalte                        | 800             | 70         | 13         | 0        | 883          | -4                                   | -2         | -5         | 0        | -12        | 871          |
| <b>Gesamt</b>                    | <b>4.328</b>    | <b>867</b> | <b>110</b> | <b>1</b> | <b>5.305</b> | <b>-19</b>                           | <b>-34</b> | <b>-35</b> | <b>0</b> | <b>-87</b> | <b>5.218</b> |
| <b>Dez 23</b>                    |                 |            |            |          |              |                                      |            |            |          |            |              |
| Regierungen                      | 254             | 9          | 0          | 0        | 263          | -1                                   | -1         | 0          | 0        | -2         | 261          |
| Kreditinstitute                  | 1               | 0          | 0          | 0        | 1            | 0                                    | 0          | 0          | 0        | 0          | 1            |
| Sonstige Finanzinstitute         | 159             | 14         | 0          | 0        | 174          | 0                                    | 0          | 0          | 0        | -1         | 173          |
| Nicht finanzielle Gesellschaften | 2.865           | 810        | 87         | 0        | 3.762        | -11                                  | -30        | -34        | 0        | -75        | 3.687        |
| Haushalte                        | 776             | 68         | 15         | 0        | 860          | -5                                   | -2         | -6         | 0        | -12        | 847          |
| <b>Gesamt</b>                    | <b>4.055</b>    | <b>901</b> | <b>103</b> | <b>0</b> | <b>5.059</b> | <b>-17</b>                           | <b>-33</b> | <b>-40</b> | <b>0</b> | <b>-90</b> | <b>4.970</b> |

## 19. Derivate – Held for Trading

| in EUR Mio                       | Dez 23         |                      |                      | Sep 24         |                      |                      |
|----------------------------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------------|
|                                  | Nominalwert    | Positiver Fair Value | Negativer Fair Value | Nominalwert    | Positiver Fair Value | Negativer Fair Value |
| <b>Derivate des Handelsbuchs</b> | <b>224.717</b> | <b>4.699</b>         | <b>4.737</b>         | <b>240.158</b> | <b>4.033</b>         | <b>3.964</b>         |
| Zinssatz                         | 165.404        | 4.017                | 3.959                | 173.467        | 3.582                | 3.486                |
| Eigenkapital                     | 468            | 7                    | 22                   | 569            | 10                   | 10                   |
| Devisengeschäft                  | 58.384         | 668                  | 744                  | 65.295         | 427                  | 442                  |
| Kredit                           | 229            | 4                    | 11                   | 516            | 11                   | 24                   |
| Waren                            | 7              | 0                    | 0                    | 9              | 0                    | 0                    |
| Sonstige(s)                      | 225            | 3                    | 1                    | 303            | 3                    | 2                    |
| <b>Derivate des Bankbuchs</b>    | <b>23.988</b>  | <b>462</b>           | <b>568</b>           | <b>27.565</b>  | <b>505</b>           | <b>436</b>           |
| Zinssatz                         | 17.760         | 346                  | 458                  | 21.443         | 379                  | 339                  |
| Eigenkapital                     | 1.257          | 66                   | 43                   | 1.025          | 79                   | 41                   |
| Devisengeschäft                  | 4.663          | 49                   | 63                   | 4.871          | 47                   | 51                   |
| Kredit                           | 118            | 1                    | 0                    | 57             | 0                    | 0                    |
| Sonstige(s)                      | 190            | 0                    | 4                    | 170            | 0                    | 4                    |
| <b>Bruttowerte, gesamt</b>       | <b>248.706</b> | <b>5.161</b>         | <b>5.305</b>         | <b>267.724</b> | <b>4.537</b>         | <b>4.399</b>         |
| Saldierung                       |                | -3.899               | -3.691               |                | -3.435               | -3.385               |
| <b>Gesamt</b>                    |                | <b>1.262</b>         | <b>1.614</b>         |                | <b>1.103</b>         | <b>1.015</b>         |

Die Erste Group wickelt einen Teil der Transaktionen mit Zins- und Kreditderivaten über Clearing-Häuser ab. Diese Derivate sowie die zugehörigen Barsicherheiten erfüllen die Erfordernisse zur bilanziellen Saldierung.

## 20. Sonstige Handelsaktiva

| in EUR Mio                       | Dez 23       | Sep 24       |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Eigenkapitalinstrumente          | 146          | 161          |
| Schuldverschreibungen            | 7.365        | 9.381        |
| Zentralbanken                    | 3.129        | 3.302        |
| Regierungen                      | 2.200        | 3.520        |
| Kreditinstitute                  | 1.670        | 1.898        |
| Sonstige Finanzinstitute         | 286          | 543          |
| Nicht finanzielle Gesellschaften | 80           | 119          |
| <b>Sonstige Handelsaktiva</b>    | <b>7.511</b> | <b>9.542</b> |

## 21. Erfolgswirksam zum Fair Value bewertete, nicht handelsbezogene finanzielle Vermögenswerte

| in EUR Mio   | Dez 23       |               | Sep 24       |               |
|--|--------------|---------------|--------------|---------------|
|  | Designiert   | Verpflichtend | Designiert   | Verpflichtend |
| Eigenkapitalinstrumente  | 0            | 415           | 0            | 521           |
| Schuldverschreibungen  | 178          | 1.373         | 51           | 1.384         |
| Regierungen  | 0            | 308           | 0            | 352           |
| Kreditinstitute  | 146          | 125           | 24           | 119           |
| Sonstige Finanzinstitute   | 33           | 869           | 27           | 844           |
| Nicht finanzielle Gesellschaften   | 0            | 71            | 0            | 69            |
| Kredite und Darlehen an Kunden   | 0            | 1.038         | 0            | 1.129         |
| Regierungen  | 0            | 1             | 0            | 0             |
| Nicht finanzielle Gesellschaften   | 0            | 27            | 0            | 26            |
| Haushalte  | 0            | 1.010         | 0            | 1.102         |
| Finanzielle Vermögenswerte designiert und verpflichtend zum FVPL bewertet                        | 178          | 2.826         | 51           | 3.033         |
| <b>Erfolgswirksam zum Fair Value bewertete, nicht handelsbezogene finanzielle Vermögenswerte</b> | <b>3.004</b> |               | <b>3.084</b> |               |

## 22. Derivate – Hedge Accounting

| in EUR Mio  | Dez 23        |                      |                      | Sep 24        |                      |                      |
|---|---------------|----------------------|----------------------|---------------|----------------------|----------------------|
|   | Nominalwert   | Positiver Fair Value | Negativer Fair Value | Nominalwert   | Positiver Fair Value | Negativer Fair Value |
| <b>Fair Value-Hedges</b>  | <b>24.254</b> | <b>495</b>           | <b>1.458</b>         | <b>27.995</b> | <b>572</b>           | <b>1.225</b>         |
| Zinssatz  | 24.254        | 495                  | 1.458                | 27.995        | 572                  | 1.225                |
| <b>Cashflow-Hedges</b>  | <b>4.667</b>  | <b>127</b>           | <b>84</b>            | <b>3.243</b>  | <b>117</b>           | <b>26</b>            |
| Zinssatz  | 2.859         | 46                   | 68                   | 1.656         | 58                   | 10                   |
| Devisengeschäft   | 1.808         | 81                   | 16                   | 1.588         | 59                   | 16                   |
| <b>Absicherung von Nettoinvestitionen in einen ausländischen Geschäftsbetrieb</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>273</b>    | <b>2</b>             | <b>0</b>             |
| <b>Bruttowerte, gesamt</b>  | <b>28.921</b> | <b>623</b>           | <b>1.542</b>         | <b>31.512</b> | <b>691</b>           | <b>1.251</b>         |
| Saldierung  |               | -440                 | -1.256               |               | -507                 | -1.027               |
| <b>Gesamt</b>   |               | <b>183</b>           | <b>286</b>           |               | <b>185</b>           | <b>224</b>           |

Die Erste Group wickelt einen Teil der Transaktionen mit Zins- und Kreditderivaten über Clearing-Häuser ab. Diese Derivate sowie die zugehörigen Barsicherheiten erfüllen die Erfordernisse zur bilanziellen Saldierung.

## 23. Sonstige Vermögenswerte

| in EUR Mio                     | Dez 23     | Sep 24       |
|--------------------------------|------------|--------------|
| Vorauszahlungen                | 135        | 175          |
| Vorräte                        | 98         | 115          |
| Übrige Vermögenswerte          | 742        | 750          |
| <b>Sonstige Vermögenswerte</b> | <b>976</b> | <b>1.040</b> |

## 24. Sonstige Handelspassiva

| in EUR Mio                     | Dez 23     | Sep 24     |
|--------------------------------|------------|------------|
| Shortpositionen                | 637        | 690        |
| Eigenkapitalinstrumente        | 95         | 43         |
| Schuldverschreibungen          | 542        | 647        |
| Verbriefte Verbindlichkeiten   | 53         | 65         |
| <b>Sonstige Handelspassiva</b> | <b>690</b> | <b>755</b> |

## 25. Erfolgswirksam zum Fair Value bewertete finanzielle Verbindlichkeiten

### Verbriefte Verbindlichkeiten

| in EUR Mio                                  | Dez 23        | Sep 24        |
|---|---------------|---------------|
| Nachrangige verbiefte Verbindlichkeiten     | 2.016         | 2.082         |
| Sonstige verbiefte Verbindlichkeiten        | 8.413         | 8.172         |
| Anleihen                                    | 6.128         | 5.757         |
| Sonstige Depotzertifikate/Namenszertifikate | 1.069         | 1.148         |
| Hypothekenpfandbriefe                       | 1.089         | 1.193         |
| Öffentliche Pfandbriefe                     | 126           | 74            |
| <b>Verbriefte Verbindlichkeiten</b>         | <b>10.429</b> | <b>10.255</b> |

## 26. Rückstellungen

| in EUR Mio   | Dez 23       | Sep 24       |
|--|--------------|--------------|
| Leistungsorientierte Versorgungspläne für Mitarbeiter                              | 812          | 796          |
| Kreditzusagen und Finanzgarantien im Anwendungsbereich von IFRS 9                  | 416          | 418          |
| Rückstellungen für Rechtsfälle und Steuerangelegenheiten                           | 289          | 252          |
| Verpflichtungen und gegebene Garantien außerhalb des Anwendungsbereichs von IFRS 9 | 24           | 13           |
| Sonstige Rückstellungen  | 71           | 128          |
| <b>Rückstellungen</b>  | <b>1.612</b> | <b>1.607</b> |

**Effekte aus der Anpassung von wesentlichen Bewertungsparametern.** Bei der Berechnung des Barwerts der Pensions- und Abfertigungsverpflichtungen sowie der Jubiläumsgeldverpflichtungen wurde der Rechnungszinssatz an das Zinsniveau angepasst und zum 30. September 2024 auf 3,40% p.a. (31. Dezember 2023: 3,27% p.a.) erhöht. Alle übrigen Bewertungsparameter blieben grundsätzlich unverändert. Der KV-Trend bzw. Sozialversicherungstrend wurde jedoch einmalig um 2,1% p.a. bzw. 1,3% p.a. erhöht, um die Inflation abzugelten. Die sich daraus ergebenden Bewertungsanpassungen wurden gemäß IAS 19 einerseits als Aufwand erfolgsneutral im sonstigen Ergebnis in Höhe von EUR 13 Mio (betreffend Pensions- und Abfertigungsrückstellungen) und andererseits erfolgswirksam in der Gewinn- und Verlustrechnung in Höhe von EUR 1 Mio (betreffend Jubiläumsgeldrückstellungen) erfasst.

## 27. Sonstige Verbindlichkeiten

| in EUR Mio                        | Dez 23       | Sep 24       |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Erhaltene Vorauszahlungen         | 114          | 120          |
| Übrige Verbindlichkeiten          | 2.282        | 2.604        |
| <b>Sonstige Verbindlichkeiten</b> | <b>2.396</b> | <b>2.725</b> |

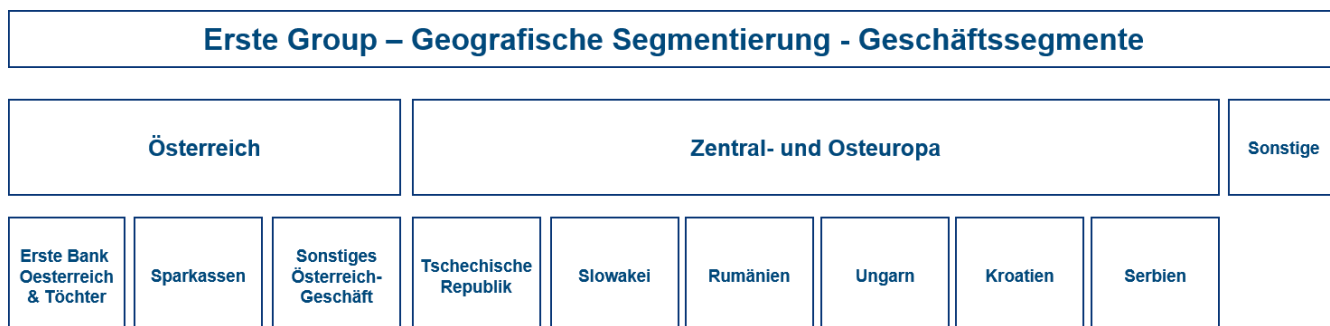
## 28. Segmentberichterstattung

Die Segmentberichterstattung der Erste Group basiert auf dem Managementansatz gemäß IFRS 8, Geschäftssegmente. Diesem Ansatz entsprechend, werden die Segmentinformationen auf Basis der internen Managementberichterstattung erstellt, die von der leitenden Unternehmensinstanz regelmäßig zur Beurteilung der Ertragskraft der einzelnen Segmente und für die Zuteilung von Ressourcen herangezogen werden. In der Erste Group wird die Funktion der leitenden Unternehmensinstanz vom Vorstand ausgeübt. Die Erste Group verwendet eine Matrix-Organisationsstruktur mit geografischer Segmentierung und Business Segmenten. Da die leitende Unternehmensinstanz primär auf Basis der geografischen Segmente steuert, bilden diese die Geschäftssegmente nach IFRS 8. Um umfassendere Informationen zu bieten, werden die Ergebnisse zusätzlich nach Business Segmenten berichtet.

### Geografische Segmentierung (Geschäftssegmente)

Für die Segmentberichterstattung werden geografische Segmente als Geschäftssegmente definiert, für die die Informationen auf der Grundlage des Standorts der berichtenden Gesellschaft (nicht auf jener des Risikolandes) dargestellt werden. Betreffen Informationen einen Teilkonzern, erfolgt die Zuordnung auf Basis des Standorts des jeweiligen Mutterinstituts aufgrund von Verantwortlichkeiten der lokalen Unternehmensinstanz.

Die Definition der geografischen Gebiete richtet sich nach den Kernmärkten der Erste Group und den Standorten der Tochterbanken und sonstigen Finanzinstitutsbeteiligungen. Die geografischen Gebiete bestehen aus den zwei Kernmärkten Österreich und Zentral- und Osteuropa sowie einem Segment Sonstige, das die verbleibenden, nicht zum Kerngeschäft zählenden Aktivitäten der Erste Group sowie die Überleitung zum Gruppenergebnis inkludiert.



Das geografische Gebiet Österreich umfasst die folgenden drei Geschäftssegmente:

- Das Segment **Erste Bank Österreich & Tochtergesellschaften** (EBOe & Töchter) beinhaltet die Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG (Erste Bank Österreich) und ihre wichtigsten Tochtergesellschaften (z.B. sBausparkasse, Salzburger Sparkasse, Tiroler Sparkasse, Sparkasse Hainburg).
- Das Segment **Sparkassen** umfasst jene Sparkassen, die Mitglieder des Haftungsverbundes des österreichischen Sparkassensektors sind und an denen die Erste Group zwar keine Mehrheitsbeteiligung hält, jedoch gemäß IFRS 10 Kontrolle ausübt. Zur Gänze bzw.

mehrheitlich im Eigentum der Erste Group stehende Sparkassen – Erste Bank Oesterreich, Tiroler Sparkasse, Salzburger Sparkasse und Sparkasse Hainburg – sind nicht Teil des Segments Sparkassen.

- Das Segment **Sonstiges Österreich-Geschäft** umfasst die Erste Group Bank AG (Holding) mit ihrem Firmenkunden- und Kapitalmarktgeschäft sowie die Erste Group Immorent GmbH, die Erste Asset Management GmbH und die Intermarket Bank AG.

Das geografische Gebiet Zentral- und Osteuropa (CEE) beinhaltet sechs Geschäftssegmente, die jeweils die Tochterbanken der Erste Group in den einzelnen CEE-Ländern beinhalten:

- **Tschechische Republik** (umfasst den Teilkonzern Česká spořitelna)
- **Slowakei** (umfasst den Teilkonzern Slovenská sporiteľňa)
- **Rumänien** (umfasst den Teilkonzern Banca Comercială Română)
- **Ungarn** (umfasst den Teilkonzern Erste Bank Hungary)
- **Kroatien** (umfasst den Teilkonzern Erste Bank Croatia)
- **Serbien** (umfasst den Teilkonzern Erste Bank Serbia)

Das Segment **Sonstige** umfasst im Wesentlichen zentral gesteuerte Aktivitäten und Posten, die nicht direkt anderen Segmenten zugeordnet sind. Es beinhaltet das Corporate Center der Erste Group Bank AG (und damit Dividenden und Refinanzierungskosten von Beteiligungen sowie Verwaltungsaufwendungen), die interne Leistungsverrechnung von Servicebetrieben (Facility Management, IT, Procurement), die Bankenabgabe der Erste Group Bank AG sowie das freie Kapital der Erste Group (definiert als Differenz zwischen dem durchschnittlichen IFRS-Kapital und dem den Segmenten zugeordneten durchschnittlichen ökonomischen Kapital). Darüber hinaus sind das Bilanzstrukturmanagement der Erste Group Bank AG sowie die Konsolidierung (z.B. Überleitung zum Konzernergebnis und Dividenden) im Segment Sonstige enthalten. Die Konsolidierung entspricht der Spalte „Konsolidierung“ in der Business Segment Sicht (siehe Tabelle „Business Segmente (2)“).

## Business Segmente

Neben den geografischen Segmenten, die die Geschäftssegmente der Erste Group darstellen, werden auch Business Segmente berichtet.



**Privatkunden.** Das Segment Privatkunden umfasst das Geschäft mit Privatpersonen, Kleinstunternehmen und Freiberufler:innen in der Verantwortung der Kundenbetreuer:innen des Retailvertriebs. Die Geschäftsaktivitäten werden von den lokalen Banken in Zusammenarbeit mit deren Tochtergesellschaften etwa in den Bereichen Leasing und Asset Management ausgeführt, wobei der Fokus auf den Verkauf einfacher Produkte ausgerichtet ist. Diese reichen von Hypothekar- und Konsumkrediten, Anlageprodukten, Girokonten, Sparprodukten bis zu Kreditkarten und Cross-Selling-Produkten wie Leasing, Versicherungen und Bausparprodukten.

**Firmenkunden.** Das Segment Firmenkunden beinhaltet das Geschäft mit Firmenkunden mit unterschiedlichem Umsatz (Klein- und Mittelunternehmen sowie Large Corporate), das gewerbliche Immobiliengeschäft sowie das Public Sector-Geschäft.

**Kapitalmarktgeschäft.** Das Segment Kapitalmarktgeschäft umfasst Handels- und Marktaktivitäten sowie das gesamte Kundengeschäft mit Finanzinstituten. Es steuert das Handelsbuch der Erste Group und führt unter anderem Handelsaktivitäten am Markt aus und betreibt Market Making sowie kurzfristiges Liquiditätsmanagement. Darüber hinaus sind in diesem Segment Aktivitäten mit Finanzinstituten als Kunden inkludiert.

**Bilanzstrukturmanagement & Lokale Corporate Center.** Das Segment Bilanzstrukturmanagement & Lokale Corporate Center (BSM & LCC) umfasst alle Bilanzstrukturaktivitäten der lokalen Einheiten und der Erste Group Bank AG (Holding) sowie die lokalen Corporate Center, welche alle Aktivitäten beinhalten, die nicht dem Kernbankengeschäft zuzurechnen sind, wie z.B. interne Servicebetriebe und Posten für die Konsolidierung lokaler Ergebnisse. Das Corporate Center der Erste Group Bank AG ist Teil des Segments Group Corporate Center.

**Sparkassen.** Das Segment Sparkassen ist ident mit dem Geschäftssegment Sparkassen.

**Group Corporate Center.** Das Segment Group Corporate Center (GCC) umfasst im Wesentlichen zentral gesteuerte Aktivitäten und Posten, die nicht direkt anderen Segmenten zugeordnet sind. Es beinhaltet das Corporate Center der Erste Group Bank AG (und damit Dividenden und Refinanzierungskosten von Beteiligungen sowie Verwaltungsaufwendungen), die interne Leistungsverrechnung von Servicebetrieben (Facility Management, IT, Procurement), die Bankenabgabe der Erste Group Bank AG sowie das freie Kapital der Erste Group (definiert als Differenz zwischen dem durchschnittlichen IFRS-Kapital und dem den Segmenten zugeordneten durchschnittlichen ökonomischen Kapital).

**Konsolidierung.** Konsolidierung ist kein Segment, sondern die Überleitung zum IFRS-Konzernergebnis. Beinhaltet sind Konsolidierungen zwischen Beteiligungen der Erste Group (z.B. gruppeninterne Refinanzierung, interne Kostenverrechnungen). Konsolidierungen innerhalb von Teilkonzernen sind den jeweiligen Segmenten zugeordnet.

Dividendeneliminierungen zwischen Erste Group Bank AG und den vollkonsolidierten Beteiligungen erfolgen im Segment Group Corporate Center. Konsolidierungsdifferenzen, die zwischen einzelnen Segmenten entstehen und über die Laufzeit einer zugrundeliegenden Transaktion ausgeglichen werden, werden im Group Corporate Center dargestellt.

## Bewertungsgrundlagen

Die Gewinn- und Verlustrechnung des Segmentberichts basiert auf jenen Kennzahlen, die dem Vorstand der Erste Group zur Ressourcenzuteilung und für die Beurteilung der Ertragskraft der Segmente vorgelegt werden. Sowohl die Managementberichterstattung als auch der Segmentbericht der Erste Group basieren auf den IFRS-Vorschriften. Für den Segmentbericht kamen die gleichen Rechnungslegungsstandards, Methoden und Bewertungsvorschriften wie bei der Ermittlung des konsolidierten Konzernergebnisses zur Anwendung.

Die Zinserträge sind nicht gesondert vom Zinsaufwand für die berichtspflichtigen Segmente ausgewiesen. Diese Kennzahlen sind auf Nettobasis unter Zinsüberschuss dargestellt, was der internen Berichterstattung an die leitende Unternehmensinstanz entspricht. Dieser stützt sich auf die Nettozinserträge, um die Ertragskraft der Segmente zu beurteilen und Entscheidungen über die Allokation der Ressourcen für die Segmente zu treffen. Aus dem gleichen Grund werden auch der Provisionsüberschuss sowie der sonstige betriebliche Erfolg auf Nettobasis ausgewiesen.

Der Kapitalverbrauch je Segment wird vom Management der Erste Group regelmäßig zur Beurteilung der Ertragskraft der Segmente berücksichtigt. Für die Berechnung des durchschnittlich zugeordneten Kapitals werden das Kreditrisiko, das Marktrisiko und operationelle Risiko sowie das strategische Geschäftsrisiko herangezogen. Im Rahmen der regelmäßigen internen Berichterstattung an den Vorstand der Erste Group werden die Summe der Aktiva und die Summe der Verbindlichkeiten sowie die risikogewichteten Aktiva und das zugeordnete Kapital pro Segment ausgewiesen. Das gesamte durchschnittlich zugeordnete Kapital der Gruppe entspricht dem gesamten durchschnittlichen Eigenkapital der Gruppe.

Für die Messung und Beurteilung der Ertragskraft der Segmente werden in der Erste Group auch die Verzinsung des zugeordneten Kapitals sowie die Kosten-Ertrags-Relation herangezogen. Die Verzinsung auf das zugeordnete Kapital wird pro Segment aus dem Nettoperiodenergebnis vor Minderheiten in Relation zum durchschnittlich zugeordneten Kapital berechnet. Die Kosten-Ertrags-Relation pro Segment wird aus den Betriebsaufwendungen (Verwaltungsaufwand) in Relation zu den Betriebserträgen (Summe aus Zinsüberschuss, Provisionsüberschuss, Dividendenerträgen, Handelsergebnis, Gewinnen/Verlusten von erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten, Periodenergebnis aus Anteilen an At Equity-bewerteten Unternehmen, Mieterträgen aus als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien & sonstigen Operating Leasing-Verträgen) berechnet.



## Geschäftssegmente: Geografische Segmentierung – Überblick

| in EUR Mio   | Österreich   |              | Zentral- und Osteuropa |              | Sonstige    |             | Gesamte Gruppe |              |
|--|--------------|--------------|------------------------|--------------|-------------|-------------|----------------|--------------|
|  | 1-9 23       | 1-9 24       | 1-9 23                 | 1-9 24       | 1-9 23      | 1-9 24      | 1-9 23         | 1-9 24       |
| Zinsüberschuss   | 2.797        | 2.632        | 2.464                  | 2.790        | 161         | 169         | 5.422          | 5.591        |
| Provisionsüberschuss   | 1.098        | 1.201        | 920                    | 1.045        | -80         | -88         | 1.938          | 2.158        |
| Dividendenerträge  | 17           | 24           | 3                      | 4            | 9           | 7           | 29             | 35           |
| Handelsergebnis  | 50           | 88           | 286                    | 269          | 2           | 72          | 337            | 428          |
| Gewinne/Verluste aus Finanzinstrumenten zum FVPL   | 21           | -3           | 27                     | 41           | -66         | -107        | -18            | -70          |
| Periodenergebnis aus Anteilen an At Equity-bewerteten Unternehmen                                      | 1            | 2            | 11                     | 11           | 6           | 3           | 18             | 15           |
| Mieterträge aus als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien & sonstigen Operating Leasing-Verträgen    | 108          | 116          | 28                     | 30           | -10         | 17          | 126            | 163          |
| Verwaltungsaufwand   | -1.760       | -1.844       | -1.717                 | -1.778       | -197        | -188        | -3.675         | -3.809       |
| Gewinne/Verluste aus finanziellen Vermögenswerten und Verbindlichkeiten, nicht zum FVPL (netto)        |              |              |                        |              |             |             |                |              |
| Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von finanziellen Vermögenswerten zu AC                             | 0            | -4           | -2                     | -22          | -1          | -1          | -3             | -27          |
| Sonstige Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von Finanzinstrumenten, nicht zum FVPL                    | -3           | -1           | -5                     | -15          | 7           | 19          | -1             | 3            |
| Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten  | -55          | -231         | -71                    | 23           | -1          | -4          | -128           | -211         |
| Sonstiger betrieblicher Erfolg   | -51          | -76          | -177                   | -191         | -99         | -21         | -327           | -289         |
| Steuern und Abgaben auf das Bankgeschäft   | -10          | -10          | -119                   | -163         | -18         | -20         | -148           | -194         |
| <b>Ergebnis vor Steuern aus fortzuführenden Geschäftsbereichen</b>                                     | <b>2.222</b> | <b>1.902</b> | <b>1.767</b>           | <b>2.207</b> | <b>-269</b> | <b>-123</b> | <b>3.720</b>   | <b>3.986</b> |
| Steuern vom Einkommen  | -499         | -443         | -288                   | -440         | 117         | 66          | -670           | -817         |
| <b>Periodenergebnis</b>  | <b>1.724</b> | <b>1.459</b> | <b>1.479</b>           | <b>1.766</b> | <b>-152</b> | <b>-56</b>  | <b>3.050</b>   | <b>3.169</b> |
| Nicht beherrschenden Anteilen zuzurechnendes Periodenergebnis  | 667          | 575          | 68                     | 71           | 6           | 7           | 741            | 653          |
| <b>Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis</b>                              | <b>1.057</b> | <b>884</b>   | <b>1.411</b>           | <b>1.696</b> | <b>-158</b> | <b>-63</b>  | <b>2.310</b>   | <b>2.516</b> |
| Betriebserträge  | 4.092        | 4.058        | 3.740                  | 4.189        | 21          | 72          | 7.853          | 8.319        |
| Betriebsaufwendungen   | -1.760       | -1.844       | -1.717                 | -1.778       | -197        | -188        | -3.675         | -3.809       |
| <b>Betriebsergebnis</b>  | <b>2.332</b> | <b>2.214</b> | <b>2.023</b>           | <b>2.411</b> | <b>-176</b> | <b>-116</b> | <b>4.178</b>   | <b>4.510</b> |
| Risikogewichtete Aktiva (Kreditrisiko, Periodenende)   | 65.610       | 67.242       | 57.040                 | 60.268       | 2.450       | 2.629       | 125.099        | 130.139      |
| Durchschnittliches, zugeordnetes Kapital   | 9.220        | 10.348       | 10.778                 | 10.723       | 6.614       | 8.189       | 26.612         | 29.260       |
| Kosten-Ertrags-Relation  | 43,0%        | 45,4%        | 45,9%                  | 42,4%        | >100%       | >100%       | 46,8%          | 45,8%        |
| Verzinsung auf zugeordnetes Kapital  | 25,0%        | 18,8%        | 18,3%                  | 22,0%        | -3,1%       | -0,9%       | 15,3%          | 14,5%        |
| Summe Aktiva (Periodenende)  | 208.656      | 207.259      | 155.447                | 163.244      | -26.942     | -23.975     | 337.161        | 346.529      |
| Summe Passiva ohne Eigenkapital (Periodenende)   | 161.703      | 156.263      | 141.627                | 148.306      | 6.145       | 11.849      | 309.474        | 316.417      |
| <b>Wertminderungen</b>   | <b>-56</b>   | <b>-231</b>  | <b>-72</b>             | <b>44</b>    | <b>-1</b>   | <b>-4</b>   | <b>-128</b>    | <b>-190</b>  |
| Wertminderungen für finanzielle Vermögenswerte AC/FVOCI und Finanzierungsleasing                       | -105         | -200         | -72                    | 1            | 18          | -3          | -159           | -202         |
| Zuführung zu Rückstellungen für Verpflichtungen und gegebene Garantien (netto)                         | 50           | -31          | 0                      | 23           | -19         | -1          | 31             | -10          |
| Wertberichtigung von Firmenwerten  | 0            | 0            | 0                      | 0            | 0           | 0           | 0              | 0            |
| Wertminderungen für Investitionen in Tochtergesellschaften, Joint Ventures und assoziierte Unternehmen | 0            | 0            | 0                      | 0            | 0           | 0           | 0              | 0            |
| Wertminderungen für sonstige nicht-finanzielle Vermögenswerte  | 0            | 0            | 0                      | 21           | 0           | 0           | 0              | 21           |



## Geschäftssegmente: Geografisches Gebiet Zentral- und Osteuropa

| in EUR Mio   | Tschechien |            | Slowakei   |            | Rumänien   |            | Ungarn     |            | Kroatien   |            | Serbien    |           | Zentral- und Osteuropa |              |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|------------------------|--------------|
|  | 1-9 23     | 1-9 24     | 1-9 23     | 1-9 24     | 1-9 23     | 1-9 24     | 1-9 23     | 1-9 24     | 1-9 23     | 1-9 24     | 1-9 23     | 1-9 24    | 1-9 23                 | 1-9 24       |
| Zinsüberschuss   | 978        | 1.084      | 383        | 407        | 465        | 562        | 261        | 335        | 296        | 316        | 81         | 86        | 2.464                  | 2.790        |
| Provisionsüberschuss   | 325        | 369        | 154        | 172        | 147        | 164        | 185        | 221        | 91         | 99         | 17         | 20        | 920                    | 1.045        |
| Dividendenerträge  | 2          | 2          | 1          | 0          | 1          | 1          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0         | 3                      | 4            |
| Handelsergebnis  | 145        | 110        | 16         | 14         | 81         | 79         | 27         | 45         | 12         | 12         | 5          | 9         | 286                    | 269          |
| Gewinne/Verluste aus Finanzinstrumenten zum FVPL   | -55        | -2         | 2          | 2          | 0          | 4          | 80         | 36         | 0          | 1          | 0          | 0         | 27                     | 41           |
| Periodenergebnis aus Anteilen an At Equity-bewerteten Unternehmen                                      | 6          | 5          | 3          | 4          | 1          | 2          | 0          | 0          | 1          | 1          | 0          | 0         | 11                     | 11           |
| Mieterträge aus als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien & sonstigen Operating Leasing-Verträgen    | 7          | 7          | 0          | 0          | 7          | 5          | 8          | 9          | 5          | 5          | 1          | 3         | 28                     | 30           |
| Verwaltungsaufwand   | -714       | -704       | -243       | -258       | -307       | -326       | -196       | -218       | -192       | -207       | -65        | -66       | -1.717                 | -1.778       |
| Gewinne/Verluste aus finanziellen Vermögenswerten und Verbindlichkeiten, nicht zum FVPL (netto)        |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |           |                        |              |
| Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von finanziellen Vermögenswerten zu AC                             | -1         | -16        | 0          | 0          | 0          | -5         | 0          | -1         | 0          | 0          | 0          | 0         | -2                     | -22          |
| Sonstige Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von Finanzinstrumenten, nicht zum FVPL                    | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | -1         | 0          | -14        | -5         | 0          | 0          | 0         | -5                     | -15          |
| Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten  | -20        | 1          | -28        | -23        | -38        | 13         | -11        | 14         | 36         | 26         | -10        | -8        | -71                    | 23           |
| Sonstiger betrieblicher Erfolg   | -28        | 1          | -6         | 0          | -24        | -52        | -117       | -136       | -2         | -5         | 0          | 1         | -177                   | -191         |
| Steuern und Abgaben auf das Bankgeschäft   | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | -27        | -119       | -136       | 0          | 0          | 0          | 0         | -119                   | -163         |
| <b>Ergebnis vor Steuern aus fortzuführenden Geschäftsbereichen</b>                                     | <b>645</b> | <b>855</b> | <b>281</b> | <b>319</b> | <b>332</b> | <b>446</b> | <b>236</b> | <b>292</b> | <b>243</b> | <b>249</b> | <b>30</b>  | <b>46</b> | <b>1.767</b>           | <b>2.207</b> |
| Steuern vom Einkommen  | -102       | -150       | -63        | -127       | -52        | -68        | -25        | -40        | -43        | -50        | -3         | -5        | -288                   | -440         |
| <b>Periodenergebnis</b>  | <b>542</b> | <b>705</b> | <b>219</b> | <b>192</b> | <b>280</b> | <b>379</b> | <b>211</b> | <b>252</b> | <b>200</b> | <b>199</b> | <b>27</b>  | <b>40</b> | <b>1.479</b>           | <b>1.766</b> |
| Nicht beherrschenden Anteilen zuzurechnendes Periodenergebnis  | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 63         | 62         | 5          | 8         | 68                     | 71           |
| <b>Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis</b>                              | <b>542</b> | <b>705</b> | <b>219</b> | <b>192</b> | <b>280</b> | <b>378</b> | <b>211</b> | <b>252</b> | <b>137</b> | <b>136</b> | <b>22</b>  | <b>32</b> | <b>1.411</b>           | <b>1.696</b> |
| Betriebserträge  | 1.407      | 1.574      | 559        | 600        | 701        | 817        | 561        | 645        | 406        | 434        | 105        | 118       | 3.740                  | 4.189        |
| Betriebsaufwendungen   | -714       | -704       | -243       | -258       | -307       | -326       | -196       | -218       | -192       | -207       | -65        | -66       | -1.717                 | -1.778       |
| <b>Betriebsergebnis</b>  | <b>693</b> | <b>870</b> | <b>316</b> | <b>341</b> | <b>395</b> | <b>491</b> | <b>364</b> | <b>428</b> | <b>214</b> | <b>228</b> | <b>40</b>  | <b>53</b> | <b>2.023</b>           | <b>2.411</b> |
| Risikogewichtete Aktiva (Kreditrisiko, Periodenende)   | 24.684     | 26.794     | 10.111     | 9.875      | 9.127      | 9.873      | 4.971      | 4.724      | 6.182      | 6.868      | 1.965      | 2.134     | 57.040                 | 60.268       |
| Durchschnittliches, zugeordnetes Kapital   | 4.417      | 4.429      | 1.517      | 1.534      | 1.836      | 2.059      | 1.544      | 1.335      | 1.157      | 1.007      | 307        | 359       | 10.778                 | 10.723       |
| Kosten-Ertrags-Relation  | 50,7%      | 44,7%      | 43,5%      | 43,0%      | 43,7%      | 39,9%      | 35,0%      | 33,7%      | 47,4%      | 47,6%      | 61,5%      | 55,4%     | 45,9%                  | 42,4%        |
| Verzinsung auf zugeordnetes Kapital  | 16,4%      | 21,3%      | 19,3%      | 16,7%      | 20,4%      | 24,6%      | 18,3%      | 25,2%      | 23,1%      | 26,3%      | 11,8%      | 15,0%     | 18,3%                  | 22,0%        |
| Summe Aktiva (Periodenende)  | 77.167     | 81.488     | 25.722     | 26.127     | 21.052     | 23.538     | 12.793     | 12.378     | 15.483     | 16.108     | 3.231      | 3.606     | 155.447                | 163.244      |
| Summe Passiva ohne Eigenkapital (Periodenende)   | 71.467     | 75.561     | 23.332     | 23.707     | 18.691     | 20.812     | 11.431     | 10.766     | 13.883     | 14.331     | 2.822      | 3.130     | 141.627                | 148.306      |
| <b>Wertminderungen</b>   | <b>-20</b> | <b>18</b>  | <b>-26</b> | <b>-22</b> | <b>-40</b> | <b>12</b>  | <b>-11</b> | <b>18</b>  | <b>36</b>  | <b>26</b>  | <b>-10</b> | <b>-8</b> | <b>-72</b>             | <b>44</b>    |
| Wertminderungen für finanzielle Vermögenswerte AC/FVOCI und Finanzierungsleasing                       | -23        | -9         | -36        | -21        | -38        | -8         | -13        | 12         | 49         | 34         | -11        | -7        | -72                    | 1            |
| Zuführung zu Rückstellungen für Verpflichtungen und gegebene Garantien (netto)                         | 4          | 10         | 7          | -2         | 0          | 21         | 2          | 3          | -13        | -8         | 1          | -1        | 0                      | 23           |
| Wertberichtigung von Firmenwerten  | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0         | 0                      | 0            |
| Wertminderungen für Investitionen in Tochtergesellschaften, Joint Ventures und assoziierte Unternehmen | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0         | 0                      | 0            |
| Wertminderungen für sonstige nicht-finanzielle Vermögenswerte  | -1         | 17         | 2          | 1          | -1         | -1         | 0          | 4          | 0          | 0          | 0          | 0         | 0                      | 21           |

## Business Segmente (1)

| in EUR Mio   | Privatkunden |              | Firmenkunden |              | Kapitalmarktgeschäft |            | BSM&LCC     |             |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------------|------------|-------------|-------------|
|  | 1-9 23       | 1-9 24       | 1-9 23       | 1-9 24       | 1-9 23               | 1-9 24     | 1-9 23      | 1-9 24      |
| Zinsüberschuss   | 2.449        | 2.381        | 1.458        | 1.403        | 293                  | 231        | -442        | -87         |
| Provisionsüberschuss   | 1.012        | 1.157        | 300          | 318          | 234                  | 247        | -72         | -74         |
| Dividendenerträge  | 0            | 0            | 2            | 2            | 3                    | 6          | 10          | 12          |
| Handelsergebnis  | 129          | 129          | 95           | 83           | 107                  | 107        | 50          | 85          |
| Gewinne/Verluste aus Finanzinstrumenten zum FVPL   | 79           | 34           | 3            | -7           | 7                    | 7          | -125        | -135        |
| Periodenergebnis aus Anteilen an At Equity-bewerteten Unternehmen                                      | 6            | 6            | 5            | 2            | 0                    | 0          | 0           | 4           |
| Mieterträge aus als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien & sonstigen Operating Leasing-Verträgen    | 6            | 8            | 81           | 110          | 0                    | 0          | 21          | 27          |
| Verwaltungsaufwand   | -1.776       | -1.868       | -486         | -496         | -195                 | -211       | -120        | -96         |
| Gewinne/Verluste aus finanziellen Vermögenswerten und Verbindlichkeiten, nicht zum FVPL (netto)        |              |              |              |              |                      |            |             |             |
| Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von finanziellen Vermögenswerten zu AC                             | -1           | 0            | 0            | -6           | 0                    | 0          | -1          | -3          |
| Sonstige Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von Finanzinstrumenten, nicht zum FVPL                    | 0            | 0            | 0            | 0            | 1                    | 0          | 2           | -11         |
| Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten  | -109         | -58          | 71           | 6            | -2                   | 0          | 6           | 10          |
| Sonstiger betrieblicher Erfolg   | -82          | -71          | -50          | -74          | -27                  | -13        | -74         | -67         |
| Steuern und Abgaben auf das Bankgeschäft   | -62          | -77          | -40          | -47          | -12                  | -8         | -12         | -37         |
| <b>Ergebnis vor Steuern aus fortzuführenden Geschäftsbereichen</b>                                     | <b>1.713</b> | <b>1.718</b> | <b>1.478</b> | <b>1.340</b> | <b>423</b>           | <b>374</b> | <b>-743</b> | <b>-336</b> |
| Steuern vom Einkommen  | -307         | -334         | -282         | -253         | -83                  | -76        | 129         | 11          |
| <b>Periodenergebnis</b>  | <b>1.406</b> | <b>1.384</b> | <b>1.196</b> | <b>1.088</b> | <b>340</b>           | <b>298</b> | <b>-614</b> | <b>-325</b> |
| Nicht beherrschenden Anteilen zuzurechnendes Periodenergebnis  | 28           | 30           | 58           | 50           | 3                    | 4          | 10          | 12          |
| <b>Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis</b>                              | <b>1.377</b> | <b>1.354</b> | <b>1.138</b> | <b>1.038</b> | <b>337</b>           | <b>294</b> | <b>-624</b> | <b>-337</b> |
| Betriebserträge  | 3.681        | 3.716        | 1.944        | 1.910        | 645                  | 598        | -557        | -168        |
| Betriebsaufwendungen   | -1.776       | -1.868       | -486         | -496         | -195                 | -211       | -120        | -96         |
| <b>Betriebsergebnis</b>  | <b>1.904</b> | <b>1.848</b> | <b>1.457</b> | <b>1.414</b> | <b>450</b>           | <b>387</b> | <b>-677</b> | <b>-265</b> |
| Risikogewichtete Aktiva (Kreditrisiko, Periodenende)   | 24.533       | 26.595       | 57.377       | 60.602       | 4.357                | 4.533      | 9.203       | 7.436       |
| Durchschnittliches, zugeordnetes Kapital   | 3.731        | 3.987        | 6.219        | 6.723        | 990                  | 1.058      | 6.719       | 6.137       |
| Kosten-Ertrags-Relation  | 48,3%        | 50,3%        | 25,0%        | 26,0%        | 30,2%                | 35,3%      | -21,5%      | -57,3%      |
| Verzinsung auf zugeordnetes Kapital  | 50,4%        | 46,4%        | 25,7%        | 21,6%        | 45,9%                | 37,6%      | -12,2%      | -7,1%       |
| Summe Aktiva (Periodenende)  | 76.484       | 79.625       | 79.916       | 82.201       | 53.029               | 50.126     | 88.014      | 91.977      |
| Summe Passiva ohne Eigenkapital (Periodenende)   | 113.025      | 116.283      | 46.181       | 48.006       | 48.097               | 43.021     | 69.684      | 74.927      |
| <b>Wertminderungen</b>   | <b>-109</b>  | <b>-58</b>   | <b>71</b>    | <b>5</b>     | <b>-2</b>            | <b>0</b>   | <b>7</b>    | <b>32</b>   |
| Wertminderungen für finanzielle Vermögenswerte AC/FVOCI und Finanzierungsleasing                       | -118         | -63          | 54           | -11          | -7                   | 2          | 2           | 9           |
| Zuführung zu Rückstellungen für Verpflichtungen und gegebene Garantien (netto)                         | 8            | 5            | 18           | 17           | 5                    | -2         | 4           | 1           |
| Wertberichtigung von Firmenwerten  | 0            | 0            | 0            | 0            | 0                    | 0          | 0           | 0           |
| Wertminderungen für Investitionen in Tochtergesellschaften, Joint Ventures und assoziierte Unternehmen | 0            | 0            | 0            | 0            | 0                    | 0          | 0           | 0           |
| Wertminderungen für sonstige nicht-finanzielle Vermögenswerte  | 0            | 0            | -1           | -1           | 0                    | 0          | 1           | 22          |

## Business Segmente (2)

| in EUR Mio   | Sparkassen   |              | Group Corporate Center |             | Konsolidierungen |            | Gesamte Gruppe |              |
|--|--------------|--------------|------------------------|-------------|------------------|------------|----------------|--------------|
|  | 1-9 23       | 1-9 24       | 1-9 23                 | 1-9 24      | 1-9 23           | 1-9 24     | 1-9 23         | 1-9 24       |
| Zinsüberschuss   | 1.405        | 1.378        | 169                    | 263         | 90               | 22         | 5.422          | 5.591        |
| Provisionsüberschuss   | 487          | 531          | -1                     | 7           | -22              | -28        | 1.938          | 2.158        |
| Dividendenerträge  | 5            | 9            | 9                      | 7           | 0                | 0          | 29             | 35           |
| Handelsergebnis  | 13           | 30           | 19                     | 0           | -76              | -7         | 337            | 428          |
| Gewinne/Verluste aus Finanzinstrumenten zum FVPL   | 17           | 3            | 1                      | 29          | 0                | 0          | -18            | -70          |
| Periodenergebnis aus Anteilen an At Equity-bewerteten Unternehmen                                      | 0            | 0            | 6                      | 3           | 0                | 0          | 18             | 15           |
| Mieterträge aus als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien & sonstigen Operating Leasing-Verträgen    | 30           | 29           | -11                    | 5           | -1               | -17        | 126            | 163          |
| Verwaltungsaufwand   | -913         | -961         | -797                   | -870        | 613              | 694        | -3.675         | -3.809       |
| Gewinne/Verluste aus finanziellen Vermögenswerten und Verbindlichkeiten, nicht zum FVPL (netto)        |              |              |                        |             |                  |            |                |              |
| Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von finanziellen Vermögenswerten zu AC                             | 0            | 0            | -1                     | 0           | 0                | -18        | -3             | -27          |
| Sonstige Gewinne/Verluste aus der Ausbuchung von Finanzinstrumenten, nicht zum FVPL                    | -3           | -1           | 0                      | -3          | 0                | 18         | -1             | 3            |
| Ergebnis aus Wertminderungen von Finanzinstrumenten  | -94          | -164         | -1                     | -5          | 0                | 0          | -128           | -211         |
| Sonstiger betrieblicher Erfolg   | -16          | -41          | 526                    | 643         | -604             | -665       | -327           | -289         |
| Steuern und Abgaben auf das Bankgeschäft   | -4           | -5           | -18                    | -20         | 0                | 0          | -148           | -194         |
| <b>Ergebnis vor Steuern aus fortzuführenden Geschäftsbereichen</b>                                     | <b>931</b>   | <b>812</b>   | <b>-81</b>             | <b>78</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>   | <b>3.720</b>   | <b>3.986</b> |
| Steuern vom Einkommen  | -199         | -179         | 73                     | 13          | 0                | 0          | -670           | -817         |
| <b>Periodenergebnis</b>  | <b>732</b>   | <b>633</b>   | <b>-8</b>              | <b>92</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>   | <b>3.050</b>   | <b>3.169</b> |
| Nicht beherrschenden Anteilen zuzurechnendes Periodenergebnis  | 635          | 551          | 6                      | 7           | 0                | 0          | 741            | 653          |
| <b>Eigentümern des Mutterunternehmens zuzurechnendes Periodenergebnis</b>                              | <b>97</b>    | <b>82</b>    | <b>-15</b>             | <b>85</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>   | <b>2.310</b>   | <b>2.516</b> |
| Betriebserträge  | 1.958        | 1.980        | 192                    | 313         | -9               | -29        | 7.853          | 8.319        |
| Betriebsaufwendungen   | -913         | -961         | -797                   | -870        | 613              | 694        | -3.675         | -3.809       |
| <b>Betriebsergebnis</b>  | <b>1.044</b> | <b>1.019</b> | <b>-605</b>            | <b>-557</b> | <b>604</b>       | <b>665</b> | <b>4.178</b>   | <b>4.510</b> |
| Risikogewichtete Aktiva (Kreditrisiko, Periodenende)   | 28.302       | 29.275       | 1.327                  | 1.698       | 0                | 0          | 125.099        | 130.139      |
| Durchschnittliches, zugeordnetes Kapital   | 4.437        | 5.153        | 4.518                  | 6.203       | 0                | 0          | 26.612         | 29.260       |
| Kosten-Ertrags-Relation  | 46,7%        | 48,5%        | >100%                  | >100%       | >100%            | >100%      | 46,8%          | 45,8%        |
| Verzinsung auf zugeordnetes Kapital  | 22,0%        | 16,4%        | -0,3%                  | 2,0%        |                  |            | 15,3%          | 14,5%        |
| Summe Aktiva (Periodenende)  | 80.797       | 83.223       | 3.915                  | 3.946       | -44.993          | -44.568    | 337.161        | 346.529      |
| Summe Passiva ohne Eigenkapital (Periodenende)   | 74.003       | 75.599       | 3.554                  | 3.177       | -45.070          | -44.596    | 309.474        | 316.417      |
| <b>Wertminderungen</b>   | <b>-94</b>   | <b>-164</b>  | <b>-1</b>              | <b>-5</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>   | <b>-128</b>    | <b>-190</b>  |
| Wertminderungen für finanzielle Vermögenswerte AC/FVOCI und Finanzierungsleasing                       | -108         | -135         | 18                     | -3          | 0                | 0          | -159           | -202         |
| Zuführung zu Rückstellungen für Verpflichtungen und gegebene Garantien (netto)                         | 14           | -30          | -18                    | -1          | 0                | 0          | 31             | -10          |
| Wertberichtigung von Firmenwerten  | 0            | 0            | 0                      | 0           | 0                | 0          | 0              | 0            |
| Wertminderungen für Investitionen in Tochtergesellschaften, Joint Ventures und assoziierte Unternehmen | 0            | 0            | 0                      | 0           | 0                | 0          | 0              | 0            |
| Wertminderungen für sonstige nicht-finanzielle Vermögenswerte  | 0            | 0            | 0                      | 0           | 0                | 0          | 0              | 21           |

## 29. Risikomanagement

Das bewusste und selektive Eingehen von Risiken und deren professionelle Steuerung ist eine Kernkompetenz jeder Bank. Eine angemessene Risikopolitik und -strategie ist eine essenzielle Grundlage für die Bewahrung der finanziellen Stabilität der Bank und stellt die Rahmenbedingungen für den operativen Erfolg dar. Im Zusammenhang mit der Risikopolitik und -strategie sowie bezüglich der Organisation des Risikomanagements wird auf den gleichnamigen Anhang im Geschäftsbericht 2023 verwiesen.

### Kreditrisiko

Zum Zweck des externen Berichtswesens bezüglich der Kreditqualität werden die Kunden der Erste Group in folgende vier Risikokategorien zusammengefasst:

**Niedriges Risiko.** Typische regionale Kunden mit stabiler, langjähriger Beziehung zur Erste Group oder große, international renommierte Kunden. Sehr gute bis zufriedenstellende Finanzlage; geringe Eintrittswahrscheinlichkeit von finanziellen Schwierigkeiten im Vergleich zum jeweiligen Markt, in dem die Kunden tätig sind. Retailkunden mit einer langjährigen Geschäftsbeziehung zur Bank oder Kunden, die eine breite Produktpalette nutzen. Gegenwärtig oder in den letzten zwölf Monaten keine relevanten Zahlungsrückstände. Neugeschäft wird in der Regel mit Kunden dieser Risikokategorie getätigt.

**Anmerkungsbedürftig.** Potenziell labile Nicht-Retailkunden, die in der Vergangenheit eventuell bereits Zahlungsrückstände/-ausfälle hatten oder mittelfristig Schwierigkeiten bei der Rückzahlung von Schulden haben könnten. Retailkunden mit eventuellen Zahlungsproblemen in der Vergangenheit, die zu einer frühzeitigen Mahnung führten. Diese Kunden zeigten in letzter Zeit meist ein gutes Zahlungsverhalten.

**Erhöhtes Risiko.** Der Kreditnehmer ist kurzfristig anfällig gegenüber negativen finanziellen und wirtschaftlichen Entwicklungen und weist eine erhöhte Ausfallwahrscheinlichkeit auf. In einigen Fällen stehen Umstrukturierungsmaßnahmen bevor oder wurden bereits durchgeführt. Derartige Forderungen werden in der Regel in spezialisierten Risikomanagementabteilungen gehandhabt.

**Notleidend (non-performing).** Mindestens eines der Ausfallkriterien nach Artikel 178 CRR trifft auf den Kreditnehmer zu, unter anderem: volle Rückzahlung unwahrscheinlich; Zinszahlungen oder Kapitalrückzahlungen einer wesentlichen Forderung mehr als 90 Tage überfällig; Umschuldung mit Verlust für Kreditgeber; Realisierung eines Verlustes oder Eröffnung eines Insolvenzverfahrens. Die Erste Group wendet für alle Kundensegmente, einschließlich Retailkunden, die Kundensicht an; wenn ein Kunde bei einem Geschäft ausfällt, dann gelten auch die Transaktionen, bei denen der Kunde nicht ausgefallen ist, als notleidend.

### Kreditrisikovolumen

Das Kreditrisikovolumen entspricht der Summe der folgenden Bilanzposten:

- \_ Kassenbestand und Guthaben – Sichteinlagen bei Kreditinstituten;
- \_ Finanzinstrumente (Derivate und Schuldinstrumente)– Held for Trading;
- \_ Erfolgswirksam zum Fair Value bewertete, nicht handelsbezogene Schuldinstrumente (FVPL);
- \_ Erfolgsneutral zum Fair Value bewertete Schuldinstrumente (FVOCI);
- \_ Schuldinstrumente zu fortgeführten Anschaffungskosten (AC), ausgenommen Forderungen aus Lieferungen und Leistungen und sonstige Forderungen;
- \_ Forderungen aus Lieferungen und Leistungen und sonstige Forderungen (zu Offenlegungszwecken sind Kundenverträge in folgenden Tabellen ebenfalls in dieser Kategorie enthalten);
- \_ Forderungen aus Finanzierungsleasing;
- \_ Schuldinstrumente, die in Veräußerungsgruppen zum Verkauf stehen;
- \_ Positiver Fair Value von Hedge Accounting-Derivaten;
- \_ Kreditrisiken aus dem außerbilanziellen Bereich (im Wesentlichen Finanzgarantien und nicht ausgenutzte Kreditrahmen).

Das Kreditrisikovolumen entspricht dem Bruttobuchwert (bzw Nominalwert bei außerbilanziellen Posten) ohne Berücksichtigung von:

- \_ Wertberichtigungen für finanzielle Vermögenswerte;
- \_ Wertberichtigungen für Kreditzusagen und Finanzgarantien;
- \_ Rückstellungen für andere Zusagen;
- \_ Sicherheiten (inklusive Risikoübertragung auf Garanten);
- \_ Netting-Effekten;
- \_ sonstigen Maßnahmen zur Kreditverbesserung;
- \_ sonstigen das Kreditrisiko mindernden Transaktionen.

Das Kreditrisikovolumen der Erste Group stieg in der Berichtsperiode um EUR 28,2 Mrd (+8%).

### Überleitung vom Bruttobuchwert zum Nettobuchwert bei den einzelnen Positionen des Kreditrisikovolumens

| in EUR Mio  | Kreditrisikovolumen | Wertberichtigungen | Anpassungen | Buchwert       |
|---|---------------------|--------------------|-------------|----------------|
| <b>Sep 24</b>   |                     |                    |             |                |
| Kassenbestand und Guthaben - Sichteinlagen bei Kreditinstituten     | 3.711               | -2                 | 0           | 3.709          |
| Finanzinstrumente - HfT   | 10.484              | 0                  | 0           | 10.484         |
| Nicht handelsbezogene Schuldinstrumente - FVPL                      | 2.564               | 0                  | 0           | 2.564          |
| Schuldverschreibungen   | 1.435               | 0                  | 0           | 1.435          |
| Kredite und Darlehen an Kreditinstitute                             | 0                   | 0                  | 0           | 0              |
| Kredite und Darlehen an Kunden                                      | 1.129               | 0                  | 0           | 1.129          |
| Schuldinstrumente - FVOCI   | 9.030               | -15                | 34          | 9.050          |
| Schuldverschreibungen   | 9.030               | -15                | 34          | 9.050          |
| Kredite und Darlehen an Kreditinstitute                             | 0                   | 0                  | 0           | 0              |
| Kredite und Darlehen an Kunden                                      | 0                   | 0                  | 0           | 0              |
| Schuldinstrumente - AC  | 288.724             | -4.026             | 0           | 284.698        |
| Schuldverschreibungen   | 46.712              | -16                | 0           | 46.696         |
| Kredite und Darlehen an Kreditinstitute                             | 33.220              | -8                 | 0           | 33.212         |
| Kredite und Darlehen an Kunden                                      | 208.792             | -4.002             | 0           | 204.790        |
| Forderungen aus Lieferungen und Leistungen und sonstige Forderungen | 2.374               | -48                | 0           | 2.325          |
| Forderungen aus Finanzierungsleasing                                | 5.305               | -87                | 0           | 5.218          |
| Schuldinstrumente, die in Veräußerungsgruppen zum Verkauf stehen    | 0                   | 0                  | 0           | 0              |
| Positiver Fair Value von Hedge Accounting Derivaten                 | 185                 | 0                  | 0           | 185            |
| Außerbilanzielle Risikopositionen                                   | 70.335              | -431               | 0           | 0              |
| <b>Gesamt</b>   | <b>392.712</b>      | <b>-4.610</b>      | <b>34</b>   | <b>318.232</b> |
| <b>Dez 23</b>   |                     |                    |             |                |
| Kassenbestand und Guthaben - Sichteinlagen bei Kreditinstituten     | 901                 | -2                 | 0           | 899            |
| Finanzinstrumente - HfT   | 8.627               | 0                  | 0           | 8.627          |
| Nicht handelsbezogene Schuldinstrumente - FVPL                      | 2.590               | 0                  | 0           | 2.590          |
| Schuldverschreibungen   | 1.551               | 0                  | 0           | 1.551          |
| Kredite und Darlehen an Kreditinstitute                             | 0                   | 0                  | 0           | 0              |
| Kredite und Darlehen an Kunden                                      | 1.038               | 0                  | 0           | 1.038          |
| Schuldinstrumente - FVOCI   | 8.851               | -14                | -43         | 8.794          |
| Schuldverschreibungen   | 8.851               | -14                | -43         | 8.794          |
| Kredite und Darlehen an Kreditinstitute                             | 0                   | 0                  | 0           | 0              |
| Kredite und Darlehen an Kunden                                      | 0                   | 0                  | 0           | 0              |
| Schuldinstrumente - AC  | 268.664             | -3.944             | 0           | 264.721        |
| Schuldverschreibungen   | 44.064              | -17                | 0           | 44.047         |
| Kredite und Darlehen an Kreditinstitute                             | 21.444              | -12                | 0           | 21.432         |
| Kredite und Darlehen an Kunden                                      | 203.156             | -3.915             | 0           | 199.241        |
| Forderungen aus Lieferungen und Leistungen und sonstige Forderungen | 2.642               | -63                | 0           | 2.579          |
| Forderungen aus Finanzierungsleasing                                | 5.059               | -90                | 0           | 4.970          |
| Schuldinstrumente, die in Veräußerungsgruppen zum Verkauf stehen    | 153                 | -4                 | 0           | 150            |
| Positiver Fair Value von Hedge Accounting Derivaten                 | 183                 | 0                  | 0           | 183            |
| Außerbilanzielle Risikopositionen                                   | 66.779              | -440               | 0           | 0              |
| <b>Gesamt</b>   | <b>364.450</b>      | <b>-4.556</b>      | <b>-43</b>  | <b>293.512</b> |

Wertberichtigungen beinhalten Wertberichtigungen für Schuldinstrumente, die zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertet sind (inkl. Forderungen aus Finanzierungsleasing und aus Lieferungen und Leistungen), sowie Wertberichtigungen und Rückstellungen für außerbilanzielle Risikopositionen. Anpassungen beziehen sich auf Fair Value Änderungen des Nettobuchwerts von Schuldinstrumente, die erfolgsneutral zum Fair Value bewertet werden.



## Kreditrisikovolumen nach Branchen und Risikokategorien

| in EUR Mio                      | Niedriges Risiko | Anmerkungsbedürftig | Erhöhtes Risiko | Notleidend   | Gesamt         |
|---------------------------------|------------------|---------------------|-----------------|--------------|----------------|
| <b>Sep 24</b>                   |                  |                     |                 |              |                |
| Rohstoffe                       | 10.177           | 2.731               | 686             | 374          | 13.969         |
| Energie                         | 16.255           | 1.304               | 401             | 44           | 18.003         |
| Bau & Baustoffe                 | 13.260           | 3.739               | 897             | 375          | 18.272         |
| Automobile                      | 6.385            | 1.358               | 267             | 158          | 8.168          |
| Zyklische Konsumgüter           | 5.705            | 1.799               | 456             | 354          | 8.314          |
| Nicht-zyklische Konsumgüter     | 8.526            | 1.915               | 295             | 186          | 10.922         |
| Maschinenbau                    | 5.639            | 1.343               | 229             | 187          | 7.398          |
| Transport                       | 7.652            | 1.428               | 221             | 128          | 9.429          |
| TMT                             | 6.332            | 1.092               | 129             | 103          | 7.657          |
| Gesundheit und Dienstleistungen | 9.056            | 2.289               | 361             | 169          | 11.876         |
| Hotels und Freizeit             | 7.316            | 1.848               | 517             | 372          | 10.053         |
| Immobilien                      | 36.939           | 6.444               | 1.780           | 1.381        | 46.543         |
| Öffentlicher Sektor             | 85.161           | 537                 | 67              | 74           | 85.840         |
| Finanzinstitutionen             | 33.022           | 1.107               | 269             | 31           | 34.429         |
| Haushalte                       | 84.200           | 11.965              | 3.738           | 1.619        | 101.522        |
| Sonstige                        | 189              | 91                  | 33              | 4            | 317            |
| <b>Gesamt</b>                   | <b>335.815</b>   | <b>40.992</b>       | <b>10.345</b>   | <b>5.560</b> | <b>392.712</b> |
| <b>Dez 23</b>                   |                  |                     |                 |              |                |
| Rohstoffe                       | 10.984           | 2.219               | 454             | 408          | 14.064         |
| Energie                         | 15.235           | 1.430               | 365             | 47           | 17.077         |
| Bau & Baustoffe                 | 13.498           | 2.951               | 657             | 376          | 17.481         |
| Automobile                      | 6.776            | 1.021               | 295             | 134          | 8.227          |
| Zyklische Konsumgüter           | 6.911            | 1.562               | 533             | 330          | 9.336          |
| Nicht-zyklische Konsumgüter     | 8.822            | 1.603               | 302             | 163          | 10.891         |
| Maschinenbau                    | 5.719            | 896                 | 177             | 226          | 7.018          |
| Transport                       | 7.286            | 1.040               | 175             | 132          | 8.632          |
| TMT                             | 6.855            | 723                 | 144             | 151          | 7.873          |
| Gesundheit und Dienstleistungen | 8.382            | 1.697               | 341             | 226          | 10.645         |
| Hotels und Freizeit             | 7.272            | 1.688               | 420             | 404          | 9.784          |
| Immobilien                      | 36.906           | 6.156               | 1.157           | 869          | 45.089         |
| Öffentlicher Sektor             | 71.670           | 370                 | 64              | 78           | 72.182         |
| Finanzinstitutionen             | 26.008           | 872                 | 686             | 33           | 27.599         |
| Haushalte                       | 83.309           | 10.126              | 3.177           | 1.562        | 98.173         |
| Sonstige                        | 233              | 30                  | 112             | 5            | 380            |
| <b>Gesamt</b>                   | <b>315.865</b>   | <b>34.383</b>       | <b>9.058</b>    | <b>5.144</b> | <b>364.450</b> |

## Kreditrisikovolumen nach Regionen und Risikokategorien

| in EUR Mio                      | Niedriges Risiko | Anmerkungsbedürftig | Erhöhtes Risiko | Notleidend   | Gesamt         |
|---------------------------------|------------------|---------------------|-----------------|--------------|----------------|
| <b>Sep 24</b>                   |                  |                     |                 |              |                |
| <b>Kernmärkte</b>               | <b>276.921</b>   | <b>37.805</b>       | <b>9.580</b>    | <b>5.016</b> | <b>329.323</b> |
| Österreich                      | 119.855          | 14.052              | 4.330           | 2.955        | 141.192        |
| Tschechien                      | 78.036           | 8.883               | 1.576           | 763          | 89.258         |
| Rumänien                        | 23.297           | 4.057               | 924             | 391          | 28.669         |
| Slowakei                        | 24.531           | 4.676               | 1.649           | 406          | 31.262         |
| Ungarn                          | 14.664           | 2.704               | 576             | 166          | 18.110         |
| Kroatien                        | 12.591           | 2.653               | 431             | 271          | 15.947         |
| Serbien                         | 3.947            | 781                 | 94              | 63           | 4.885          |
| <b>Sonstige EU</b>              | <b>37.042</b>    | <b>1.431</b>        | <b>439</b>      | <b>344</b>   | <b>39.256</b>  |
| <b>Sonstige Industrieländer</b> | <b>16.211</b>    | <b>182</b>          | <b>53</b>       | <b>8</b>     | <b>16.453</b>  |
| <b>Emerging Markets</b>         | <b>5.641</b>     | <b>1.574</b>        | <b>274</b>      | <b>191</b>   | <b>7.680</b>   |
| Südosteuropa/GUS                | 3.191            | 890                 | 231             | 112          | 4.424          |
| Asien                           | 1.709            | 65                  | 5               | 10           | 1.789          |
| Lateinamerika                   | 314              | 0                   | 2               | 0            | 316            |
| Nahe Osten/Afrika               | 427              | 619                 | 36              | 68           | 1.150          |
| <b>Gesamt</b>                   | <b>335.815</b>   | <b>40.992</b>       | <b>10.345</b>   | <b>5.560</b> | <b>392.712</b> |
| <b>Dez 23</b>                   |                  |                     |                 |              |                |
| <b>Kernmärkte</b>               | <b>267.695</b>   | <b>31.998</b>       | <b>7.960</b>    | <b>4.538</b> | <b>312.190</b> |
| Österreich                      | 120.585          | 11.701              | 3.526           | 2.432        | 138.245        |
| Tschechien                      | 71.296           | 7.452               | 1.541           | 816          | 81.105         |
| Rumänien                        | 20.956           | 3.406               | 605             | 373          | 25.339         |
| Slowakei                        | 24.871           | 3.873               | 1.309           | 378          | 30.431         |
| Ungarn                          | 15.013           | 2.572               | 505             | 191          | 18.281         |
| Kroatien                        | 11.186           | 2.329               | 382             | 287          | 14.185         |
| Serbien                         | 3.787            | 665                 | 92              | 60           | 4.605          |
| <b>Sonstige EU</b>              | <b>31.179</b>    | <b>1.268</b>        | <b>468</b>      | <b>387</b>   | <b>33.302</b>  |
| <b>Sonstige Industrieländer</b> | <b>11.733</b>    | <b>156</b>          | <b>78</b>       | <b>27</b>    | <b>11.995</b>  |
| <b>Emerging Markets</b>         | <b>5.258</b>     | <b>962</b>          | <b>552</b>      | <b>192</b>   | <b>6.963</b>   |
| Südosteuropa/GUS                | 3.036            | 855                 | 222             | 113          | 4.226          |
| Asien                           | 1.628            | 74                  | 6               | 10           | 1.717          |
| Lateinamerika                   | 236              | 1                   | 1               | 0            | 238            |
| Nahe Osten/Afrika               | 358              | 33                  | 324             | 68           | 782            |
| <b>Gesamt</b>                   | <b>315.865</b>   | <b>34.383</b>       | <b>9.058</b>    | <b>5.144</b> | <b>364.450</b> |

Die Darstellung des Kreditrisikovolumens nach Ländern und Regionen erfolgt nach dem Risikoland von Schuldner:innen und Kontrahent:innen und umfasst auch Kreditnehmer:innen mit Sitz in einem anderen Land, wenn das wirtschaftliche Risiko im jeweiligen Risikoland besteht. Die Verteilung nach Regionen unterscheidet sich daher von der Zusammensetzung des Kreditrisikos nach geografischen Segmenten der Erste Group.

## Kreditrisikovolumen nach geografischen Segmenten und Risikokategorien

| in EUR Mio                    | Niedriges Risiko | Anmerkungsbedürftig | Erhöhtes Risiko | Notleidend   | Gesamt         |
|-------------------------------|------------------|---------------------|-----------------|--------------|----------------|
| <b>Sep 24</b>                 |                  |                     |                 |              |                |
| <b>Österreich</b>             | <b>177.461</b>   | <b>16.908</b>       | <b>5.023</b>    | <b>3.465</b> | <b>202.857</b> |
| EBOe & Töchter                | 46.758           | 4.270               | 1.423           | 948          | 53.400         |
| Sparkassen                    | 64.791           | 10.832              | 3.295           | 2.090        | 81.007         |
| Sonstiges Österreich-Geschäft | 65.911           | 1.805               | 306             | 427          | 68.450         |
| <b>Zentral- und Osteuropa</b> | <b>146.266</b>   | <b>24.064</b>       | <b>5.322</b>    | <b>2.094</b> | <b>177.746</b> |
| Tschechien                    | 78.074           | 9.090               | 1.644           | 801          | 89.609         |
| Rumänien                      | 21.160           | 4.088               | 893             | 395          | 26.535         |
| Slowakei                      | 22.425           | 4.662               | 1.688           | 401          | 29.177         |
| Ungarn                        | 8.274            | 2.644               | 556             | 160          | 11.634         |
| Kroatien                      | 13.018           | 2.813               | 456             | 275          | 16.560         |
| Serbien                       | 3.316            | 768                 | 86              | 62           | 4.231          |
| <b>Sonstige(s)</b>            | <b>12.088</b>    | <b>21</b>           | <b>0</b>        | <b>0</b>     | <b>12.109</b>  |
| <b>Gesamt</b>                 | <b>335.815</b>   | <b>40.992</b>       | <b>10.345</b>   | <b>5.560</b> | <b>392.712</b> |
| <b>Dez 23</b>                 |                  |                     |                 |              |                |
| <b>Österreich</b>             | <b>168.910</b>   | <b>13.815</b>       | <b>4.414</b>    | <b>2.997</b> | <b>190.136</b> |
| EBOe & Töchter                | 47.230           | 3.392               | 1.155           | 765          | 52.542         |
| Sparkassen                    | 66.135           | 9.506               | 2.478           | 1.821        | 79.939         |
| Sonstiges Österreich-Geschäft | 55.545           | 918                 | 781             | 411          | 57.655         |
| <b>Zentral- und Osteuropa</b> | <b>136.959</b>   | <b>20.531</b>       | <b>4.594</b>    | <b>2.145</b> | <b>164.229</b> |
| Tschechien                    | 71.121           | 7.596               | 1.596           | 853          | 81.166         |
| Rumänien                      | 19.065           | 3.412               | 618             | 382          | 23.477         |
| Slowakei                      | 22.437           | 3.914               | 1.396           | 375          | 28.123         |
| Ungarn                        | 9.402            | 2.514               | 489             | 185          | 12.589         |
| Kroatien                      | 11.782           | 2.450               | 415             | 291          | 14.937         |
| Serbien                       | 3.152            | 645                 | 81              | 59           | 3.937          |
| <b>Sonstige(s)</b>            | <b>9.997</b>     | <b>37</b>           | <b>49</b>       | <b>2</b>     | <b>10.085</b>  |
| <b>Gesamt</b>                 | <b>315.865</b>   | <b>34.383</b>       | <b>9.058</b>    | <b>5.144</b> | <b>364.450</b> |

## Kreditrisikovolumen nach Business Segmenten und Risikokategorien

| in EUR Mio           | Niedriges Risiko | Anmerkungsbedürftig | Erhöhtes Risiko | Notleidend   | Gesamt         |
|----------------------|------------------|---------------------|-----------------|--------------|----------------|
| <b>Sep 24</b>        |                  |                     |                 |              |                |
| Privatkunden         | 66.856           | 13.087              | 3.787           | 1.574        | 85.304         |
| Firmenkunden         | 104.945          | 16.357              | 3.028           | 1.888        | 126.217        |
| Kapitalmarktgeschäft | 32.761           | 617                 | 166             | 1            | 33.545         |
| BSM & LCC            | 66.339           | 81                  | 70              | 7            | 66.496         |
| Sparkassen           | 64.791           | 10.832              | 3.295           | 2.090        | 81.007         |
| GCC                  | 123              | 18                  | 0               | 0            | 141            |
| <b>Gesamt</b>        | <b>335.815</b>   | <b>40.992</b>       | <b>10.345</b>   | <b>5.560</b> | <b>392.712</b> |
| <b>Dez 23</b>        |                  |                     |                 |              |                |
| Privatkunden         | 65.966           | 11.588              | 3.470           | 1.509        | 82.533         |
| Firmenkunden         | 104.163          | 12.827              | 2.460           | 1.805        | 121.254        |
| Kapitalmarktgeschäft | 23.066           | 382                 | 520             | 0            | 23.967         |
| BSM & LCC            | 56.433           | 76                  | 80              | 6            | 56.596         |
| Sparkassen           | 66.135           | 9.506               | 2.478           | 1.821        | 79.939         |
| GCC                  | 104              | 4                   | 49              | 2            | 160            |
| <b>Gesamt</b>        | <b>315.865</b>   | <b>34.383</b>       | <b>9.058</b>    | <b>5.144</b> | <b>364.450</b> |

## Kreditrisikovolumen nach geografischen Segmenten und IFRS 9 Anforderungen

| in EUR Mio                    | Stufe 1        | Stufe 2       | Stufe 3      | POCI       | Nicht wertgemindert nach IFRS 9 | Gesamt         |
|-------------------------------|----------------|---------------|--------------|------------|---------------------------------|----------------|
| <b>Sep 24</b>                 |                |               |              |            |                                 |                |
| <b>Österreich</b>             | <b>155.377</b> | <b>28.390</b> | <b>3.373</b> | <b>60</b>  | <b>15.658</b>                   | <b>202.857</b> |
| EBOe & Töchter                | 44.324         | 7.568         | 932          | 18         | 558                             | 53.400         |
| Sparkassen                    | 59.539         | 17.056        | 2.054        | 43         | 2.316                           | 81.007         |
| Sonstiges Österreich-Geschäft | 51.513         | 3.766         | 387          | 0          | 12.784                          | 68.450         |
| <b>Zentral- und Osteuropa</b> | <b>148.565</b> | <b>15.106</b> | <b>1.902</b> | <b>317</b> | <b>11.855</b>                   | <b>177.746</b> |
| Tschechien                    | 77.455         | 7.485         | 714          | 93         | 3.861                           | 89.609         |
| Rumänien                      | 22.401         | 2.388         | 383          | 34         | 1.328                           | 26.535         |
| Slowakei                      | 23.211         | 2.150         | 364          | 124        | 3.328                           | 29.177         |
| Ungarn                        | 8.270          | 1.104         | 136          | 31         | 2.093                           | 11.634         |
| Kroatien                      | 14.122         | 1.575         | 261          | 17         | 585                             | 16.560         |
| Serbien                       | 3.105          | 404           | 44           | 18         | 660                             | 4.231          |
| <b>Sonstige(s)</b>            | <b>12.038</b>  | <b>7</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>64</b>                       | <b>12.109</b>  |
| <b>Gesamt</b>                 | <b>315.979</b> | <b>43.503</b> | <b>5.275</b> | <b>377</b> | <b>27.577</b>                   | <b>392.712</b> |

|                               |                |               |              |            |               |                |
|-------------------------------|----------------|---------------|--------------|------------|---------------|----------------|
| <b>Dez 23</b>                 |                |               |              |            |               |                |
| <b>Österreich</b>             | <b>143.871</b> | <b>29.852</b> | <b>2.923</b> | <b>72</b>  | <b>13.419</b> | <b>190.136</b> |
| EBOe & Töchter                | 44.173         | 7.032         | 746          | 21         | 570           | 52.542         |
| Sparkassen                    | 58.970         | 16.983        | 1.775        | 50         | 2.161         | 79.939         |
| Sonstiges Österreich-Geschäft | 40.728         | 5.837         | 403          | 0          | 10.687        | 57.655         |
| <b>Zentral- und Osteuropa</b> | <b>134.811</b> | <b>16.098</b> | <b>1.902</b> | <b>360</b> | <b>11.058</b> | <b>164.229</b> |
| Tschechien                    | 69.299         | 7.015         | 746          | 90         | 4.014         | 81.166         |
| Rumänien                      | 18.882         | 3.522         | 335          | 73         | 664           | 23.477         |
| Slowakei                      | 22.549         | 1.993         | 350          | 121        | 3.109         | 28.123         |
| Ungarn                        | 9.336          | 1.105         | 156          | 35         | 1.957         | 12.589         |
| Kroatien                      | 12.060         | 2.125         | 271          | 23         | 458           | 14.937         |
| Serbien                       | 2.685          | 337           | 42           | 18         | 855           | 3.937          |
| <b>Sonstige(s)</b>            | <b>10.029</b>  | <b>3</b>      | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>51</b>     | <b>10.085</b>  |
| <b>Gesamt</b>                 | <b>288.711</b> | <b>45.953</b> | <b>4.827</b> | <b>431</b> | <b>24.527</b> | <b>364.450</b> |

## Kreditrisikovolumen nach Business Segmenten und IFRS 9 Anforderungen

| in EUR Mio           | Stufe 1        | Stufe 2       | Stufe 3      | POCI       | Nicht wertgemindert nach IFRS 9 | Gesamt         |
|----------------------|----------------|---------------|--------------|------------|---------------------------------|----------------|
| <b>Sep 24</b>        |                |               |              |            |                                 |                |
| Privatkunden         | 71.769         | 10.637        | 1.513        | 113        | 1.273                           | 85.304         |
| Firmenkunden         | 96.517         | 15.416        | 1.700        | 222        | 12.362                          | 126.217        |
| Kapitalmarktgeschäft | 21.818         | 299           | 1            | 0          | 11.428                          | 33.545         |
| BSM & LCC            | 66.262         | 88            | 6            | 0          | 139                             | 66.496         |
| Sparkassen           | 59.539         | 17.056        | 2.054        | 43         | 2.316                           | 81.007         |
| GCC                  | 75             | 7             | 0            | 0          | 59                              | 141            |
| <b>Gesamt</b>        | <b>315.979</b> | <b>43.503</b> | <b>5.275</b> | <b>377</b> | <b>27.577</b>                   | <b>392.712</b> |
| <b>Dez 23</b>        |                |               |              |            |                                 |                |
| Privatkunden         | 70.058         | 9.742         | 1.446        | 116        | 1.172                           | 82.533         |
| Firmenkunden         | 89.235         | 18.761        | 1.599        | 265        | 11.395                          | 121.254        |
| Kapitalmarktgeschäft | 14.086         | 309           | 0            | 0          | 9.572                           | 23.967         |
| BSM & LCC            | 56.256         | 155           | 6            | 0          | 179                             | 56.596         |
| Sparkassen           | 58.970         | 16.983        | 1.775        | 50         | 2.161                           | 79.939         |
| GCC                  | 106            | 3             | 2            | 0          | 49                              | 160            |
| <b>Gesamt</b>        | <b>288.711</b> | <b>45.953</b> | <b>4.827</b> | <b>431</b> | <b>24.527</b>                   | <b>364.450</b> |

Stufe 1 und Stufe 2 umfassen nicht wertgeminderte Kreditrisiken, während Stufe 3 wertgeminderte Kreditrisiken beinhaltet. POCI (Purchased or Originated Credit Impaired) Risikopositionen bestehen aus Kreditrisiken, die bereits beim Erwerb oder bei der Vergabe wertgemindert sind.

Die ausgefallenen POCI-Kreditrisiken beliefen sich auf EUR 183 Mio (EUR 234 Mio), die nicht ausgefallenen auf EUR 194 Mio (EUR 197 Mio).

## Bemessung des erwarteten Kreditverlustes

Die allgemeinen Grundsätze und Standards betreffend Wertberichtigungen für Kreditverluste sind in der Erste Group in internen Richtlinien geregelt. Gemäß IFRS 9 werden Wertberichtigungen für Kreditverluste für sämtliche Positionen des Kreditrisikolumens berechnet, die zu fortgeführten Anschaffungskosten oder erfolgsneutral zum Fair Value bewertet werden. Sie umfassen Schuldverschreibungen, Kredite und Darlehen, Sichteinlagen auf Nostrokonten bei Geschäftsbanken, Forderungen aus Finanzierungsleasing sowie Forderungen aus Lieferungen und Leistungen. Zusätzlich werden Wertberichtigungen für Finanzgarantien und nicht ausgenutzte Kreditzusagen berechnet, sofern sie in den Anwendungsbereich der IFRS 9 Bestimmungen fallen.

Für weitere Details verweisen wir auf den Geschäftsbericht 2023, Konzernabschluss, Risiko und Kapitalmanagement Note 37 Bemessung des erwarteten Kreditverlustes.

## Entwicklung der Wertberichtigungen für Kreditrisiken

### Entwicklung der Wertberichtigungen für Schuldverschreibungen

| in EUR Mio    | Stand zum     | Zugänge   | Ausbuchungen | Transfer<br>zwischen<br>Stufen | Sonstige<br>Änderungen<br>im Kreditrisiko<br>(netto) | Sonstige | Stand zum     |
|---------------|---------------|-----------|--------------|--------------------------------|--|----------|---------------|
|               | <b>Jän 24</b> |           |              |                                |  |          | <b>Sep 24</b> |
| Stufe 1       | -10           | -2        | 2            | 1                              | 0  | 0        | -9            |
| Stufe 2       | -3            | 0         | 0            | -2                             | 1  | 0        | -3            |
| Stufe 3       | -4            | 0         | 0            | 0                              | 0  | 0        | -4            |
| <b>Gesamt</b> | <b>-17</b>    | <b>-2</b> | <b>2</b>     | <b>-1</b>                      | <b>1</b>   | <b>0</b> | <b>-16</b>    |
|               | <b>Jän 23</b> |           |              |                                |  |          | <b>Sep 23</b> |
| Stufe 1       | -13           | -5        | 2            | 2                              | -2   | 0        | -15           |
| Stufe 2       | -5            | 0         | 0            | -2                             | 3  | 0        | -4            |
| Stufe 3       | -3            | 0         | 0            | 0                              | -1   | 0        | -4            |
| <b>Gesamt</b> | <b>-22</b>    | <b>-5</b> | <b>2</b>     | <b>0</b>                       | <b>0</b>   | <b>0</b> | <b>-24</b>    |

### Entwicklung der Wertberichtigungen für Kredite und Darlehen an Kreditinstitute

| in EUR Mio    | Stand zum     | Zugänge    | Ausbuchungen | Transfer<br>zwischen<br>Stufen | Sonstige<br>Änderungen<br>im Kreditrisiko<br>(netto) | Sonstige | Stand zum     |
|---------------|---------------|------------|--------------|--------------------------------|--|----------|---------------|
|               | <b>Jän 24</b> |            |              |                                |  |          | <b>Sep 24</b> |
| Stufe 1       | -8            | -10        | 7            | 0                              | 4  | 0        | -8            |
| Stufe 2       | -3            | 0          | 3            | 0                              | 0  | 0        | 0             |
| Stufe 3       | 0             | 0          | 0            | 0                              | 0  | 0        | 0             |
| <b>Gesamt</b> | <b>-12</b>    | <b>-11</b> | <b>10</b>    | <b>0</b>                       | <b>4</b>   | <b>0</b> | <b>-8</b>     |
|               | <b>Jän 23</b> |            |              |                                |  |          | <b>Sep 23</b> |
| Stufe 1       | -6            | -15        | 10           | 0                              | 2  | 0        | -8            |
| Stufe 2       | 0             | 0          | 1            | -2                             | -3   | 0        | -5            |
| Stufe 3       | 0             | 0          | 14           | 0                              | -14  | 0        | 0             |
| <b>Gesamt</b> | <b>-6</b>     | <b>-16</b> | <b>25</b>    | <b>-2</b>                      | <b>-14</b>   | <b>0</b> | <b>-12</b>    |

## Entwicklung der Wertberichtigungen für Kredite und Darlehen an Kunden

| in EUR Mio                       | Stand zum     | Zugänge     | Ausbuchungen | Transfer zwischen Stufen | Sonstige Änderungen im Kreditrisiko (netto) | Abschreibungen | Sonstige  | Stand zum     |
|----------------------------------|---------------|-------------|--------------|--------------------------|---|----------------|-----------|---------------|
|                                  | Jän 24        |             |              |                          |   |                |           | Sep 24        |
| <b>Stufe 1</b>                   | <b>-357</b>   | <b>-227</b> | <b>62</b>    | <b>513</b>               | <b>-359</b>                                 | <b>0</b>       | <b>-3</b> | <b>-371</b>   |
| Regierungen                      | -5            | -1          | 1            | 1                        | -1  | 0              | 0         | -5            |
| Sonstige Finanzinstitute         | -9            | -8          | 5            | 10                       | -6  | 0              | 0         | -10           |
| Nicht finanzielle Gesellschaften | -188          | -123        | 37           | 209                      | -133  | 0              | 0         | -199          |
| Haushalte                        | -155          | -94         | 19           | 293                      | -219  | 0              | -2        | -157          |
| <b>Stufe 2</b>                   | <b>-1.401</b> | <b>-203</b> | <b>232</b>   | <b>-606</b>              | <b>627</b>                                  | <b>0</b>       | <b>10</b> | <b>-1.341</b> |
| Regierungen                      | -19           | 0           | 0            | -1                       | -1  | 0              | 0         | -21           |
| Sonstige Finanzinstitute         | -10           | -9          | 2            | -12                      | 11  | 0              | 0         | -18           |
| Nicht finanzielle Gesellschaften | -835          | -172        | 183          | -291                     | 284   | 0              | 4         | -829          |
| Haushalte                        | -536          | -22         | 47           | -301                     | 333   | 0              | 6         | -473          |
| <b>Stufe 3</b>                   | <b>-2.072</b> | <b>-99</b>  | <b>266</b>   | <b>-58</b>               | <b>-485</b>                                 | <b>218</b>     | <b>22</b> | <b>-2.209</b> |
| Regierungen                      | -5            | 0           | 0            | 0                        | 2   | 0              | 0         | -4            |
| Sonstige Finanzinstitute         | -28           | -1          | 1            | 0                        | -3  | 1              | 0         | -31           |
| Nicht finanzielle Gesellschaften | -1.082        | -77         | 174          | -30                      | -318  | 134            | 9         | -1.190        |
| Haushalte                        | -957          | -21         | 91           | -28                      | -166  | 84             | 13        | -985          |
| <b>POCI</b>                      | <b>-85</b>    | <b>0</b>    | <b>5</b>     | <b>0</b>                 | <b>-6</b>                                   | <b>4</b>       | <b>0</b>  | <b>-81</b>    |
| Regierungen                      | 0             | 0           | 0            | 0                        | 0   | 0              | 0         | 0             |
| Sonstige Finanzinstitute         | 0             | 0           | 0            | 0                        | 0   | 0              | 0         | 0             |
| Nicht finanzielle Gesellschaften | -60           | 0           | 2            | 0                        | -4  | 1              | 0         | -61           |
| Haushalte                        | -25           | 0           | 3            | 0                        | -1  | 3              | 0         | -20           |
| <b>Gesamt</b>                    | <b>-3.915</b> | <b>-529</b> | <b>564</b>   | <b>-151</b>              | <b>-223</b>                                 | <b>222</b>     | <b>29</b> | <b>-4.002</b> |
|                                  | Jän 23        |             |              |                          |   |                |           | Sep 23        |
| <b>Stufe 1</b>                   | <b>-335</b>   | <b>-195</b> | <b>48</b>    | <b>327</b>               | <b>-193</b>                                 | <b>0</b>       | <b>-3</b> | <b>-352</b>   |
| Regierungen                      | -4            | -2          | 1            | 2                        | -2  | 0              | 0         | -5            |
| Sonstige Finanzinstitute         | -8            | -4          | 2            | 6                        | -8  | 0              | 1         | -10           |
| Nicht finanzielle Gesellschaften | -162          | -115        | 27           | 111                      | -41   | 0              | -2        | -182          |
| Haushalte                        | -161          | -75         | 18           | 207                      | -141  | 0              | -2        | -154          |
| <b>Stufe 2</b>                   | <b>-1.415</b> | <b>-134</b> | <b>152</b>   | <b>-569</b>              | <b>437</b>                                  | <b>0</b>       | <b>9</b>  | <b>-1.519</b> |
| Regierungen                      | -28           | 0           | 0            | -2                       | 14  | 0              | -1        | -17           |
| Sonstige Finanzinstitute         | -20           | -6          | 1            | -9                       | 17  | 0              | 0         | -17           |
| Nicht finanzielle Gesellschaften | -773          | -102        | 104          | -244                     | 135   | 0              | 7         | -872          |
| Haushalte                        | -594          | -26         | 47           | -314                     | 271   | 0              | 3         | -613          |
| <b>Stufe 3</b>                   | <b>-1.994</b> | <b>-32</b>  | <b>196</b>   | <b>-74</b>               | <b>-237</b>                                 | <b>135</b>     | <b>21</b> | <b>-1.985</b> |
| Regierungen                      | -1            | 0           | 0            | 0                        | -6  | 1              | 0         | -6            |
| Sonstige Finanzinstitute         | -37           | 0           | 1            | 0                        | -4  | 3              | 0         | -38           |
| Nicht finanzielle Gesellschaften | -1.043        | -23         | 104          | -23                      | -57   | 49             | 15        | -977          |
| Haushalte                        | -913          | -9          | 91           | -51                      | -169  | 82             | 5         | -964          |
| <b>POCI</b>                      | <b>-86</b>    | <b>0</b>    | <b>14</b>    | <b>0</b>                 | <b>-21</b>                                  | <b>4</b>       | <b>-7</b> | <b>-96</b>    |
| Regierungen                      | 0             | 0           | 0            | 0                        | 0   | 0              | 0         | 0             |
| Sonstige Finanzinstitute         | 0             | 0           | 0            | 0                        | 0   | 0              | 0         | 0             |
| Nicht finanzielle Gesellschaften | -65           | 0           | 12           | 0                        | -17   | 3              | -8        | -75           |
| Haushalte                        | -22           | 0           | 2            | 0                        | -3  | 2              | 1         | -20           |
| <b>Gesamt</b>                    | <b>-3.830</b> | <b>-362</b> | <b>410</b>   | <b>-316</b>              | <b>-13</b>                                  | <b>140</b>     | <b>20</b> | <b>-3.952</b> |

## Entwicklung der Wertberichtigungen für Forderungen aus Lieferungen und Leistungen und sonstige Forderungen

| in EUR Mio    | Stand zum  | Zugänge   | Ausbuchungen | Transfer zwischen Stufen | Sonstige Änderungen im Kreditrisiko (netto) | Abschreibungen | Sonstige | Stand zum  |
|---------------|------------|-----------|--------------|--------------------------|---|----------------|----------|------------|
|               | Jän 24     |           |              |                          |   |                |          | Sep 24     |
| Stufe 1       | -11        | -6        | 4            | 1                        | 1   | 0              | 0        | -11        |
| Stufe 2       | -10        | 0         | 2            | -1                       | 1   | 0              | 0        | -8         |
| Stufe 3       | -41        | 0         | 3            | -2                       | 8   | 4              | 0        | -29        |
| POCI          | -1         | 0         | 0            | 0                        | 0   | 0              | 0        | -1         |
| <b>Gesamt</b> | <b>-63</b> | <b>-6</b> | <b>9</b>     | <b>-2</b>                | <b>10</b>                                   | <b>4</b>       | <b>0</b> | <b>-48</b> |
|               | Jän 23     |           |              |                          |   |                |          | Sep 23     |
| Stufe 1       | -9         | -7        | 4            | 1                        | 1   | 0              | 0        | -11        |
| Stufe 2       | -11        | 0         | 3            | -1                       | 0   | 0              | 0        | -10        |
| Stufe 3       | -44        | 0         | 4            | -2                       | -4  | 4              | 0        | -42        |
| POCI          | -1         | 0         | 0            | 0                        | 0   | 0              | 0        | -1         |
| <b>Gesamt</b> | <b>-65</b> | <b>-8</b> | <b>10</b>    | <b>-2</b>                | <b>-4</b>                                   | <b>4</b>       | <b>1</b> | <b>-63</b> |

## Entwicklung der Wertberichtigungen für gehaltene Schuldinstrumente

| in EUR Mio    | Stand zum     | Zugänge   | Ausbuchungen | Transfer zwischen Stufen | Sonstige Änderungen im Kreditrisiko (netto) | Sonstige | Stand zum     |
|---------------|---------------|-----------|--------------|--------------------------|---|----------|---------------|
|               | <b>Jän 24</b> |           |              |                          |   |          | <b>Sep 24</b> |
| Stufe 1       | -5            | -1        | 2            | 0                        | 1   | 0        | -3            |
| Stufe 2       | -9            | 0         | 0            | 0                        | -1  | 0        | -10           |
| Stufe 3       | -1            | 0         | 0            | 0                        | -1  | 0        | -2            |
| <b>Gesamt</b> | <b>-14</b>    | <b>-1</b> | <b>2</b>     | <b>0</b>                 | <b>-1</b>                                   | <b>0</b> | <b>-15</b>    |
|               | <b>Jän 23</b> |           |              |                          |   |          | <b>Sep 23</b> |
| Stufe 1       | -7            | -2        | 2            | 0                        | 0   | 0        | -7            |
| Stufe 2       | -16           | -3        | 1            | -1                       | 1   | 0        | -17           |
| Stufe 3       | -1            | 0         | 0            | -1                       | 1   | 0        | -1            |
| <b>Gesamt</b> | <b>-24</b>    | <b>-5</b> | <b>3</b>     | <b>-1</b>                | <b>3</b>                                    | <b>0</b> | <b>-25</b>    |

## Entwicklung der Wertberichtigungen für Kreditrisiken – Forderungen aus Finanzierungsleasing

| in EUR Mio    | Stand zum     | Zugänge   | Ausbuchungen | Transfer zwischen Stufen | Sonstige Änderungen im Kreditrisiko (netto) | Abschreibungen | Sonstige | Stand zum     |
|---------------|---------------|-----------|--------------|--------------------------|---|----------------|----------|---------------|
|               | <b>Jän 24</b> |           |              |                          |   |                |          | <b>Sep 24</b> |
| Stufe 1       | -17           | -6        | 0            | 8                        | -4  | 0              | 0        | -19           |
| Stufe 2       | -33           | 0         | 1            | -10                      | 9   | 0              | 0        | -34           |
| Stufe 3       | -40           | 0         | 4            | -5                       | 2   | 5              | 0        | -35           |
| POCI          | 0             | 0         | 0            | 0                        | 0   | 0              | 0        | 0             |
| <b>Gesamt</b> | <b>-90</b>    | <b>-6</b> | <b>5</b>     | <b>-7</b>                | <b>6</b>                                    | <b>5</b>       | <b>0</b> | <b>-87</b>    |
|               | <b>Jän 23</b> |           |              |                          |   |                |          | <b>Sep 23</b> |
| Stufe 1       | -17           | -5        | 0            | 6                        | -1  | 0              | -1       | -18           |
| Stufe 2       | -28           | 0         | 1            | -8                       | 5   | 0              | 1        | -30           |
| Stufe 3       | -41           | 0         | 4            | -3                       | -1  | 1              | 0        | -41           |
| POCI          | 0             | 0         | 0            | 0                        | 0   | 0              | 0        | 0             |
| <b>Gesamt</b> | <b>-86</b>    | <b>-5</b> | <b>5</b>     | <b>-6</b>                | <b>2</b>                                    | <b>1</b>       | <b>0</b> | <b>-90</b>    |

## Szenarien für die Berücksichtigung zukunftsbezogener Informationen und Krisenauswirkungen

### Überblick über Szenarien für die Berücksichtigung zukunftsbezogener Informationen

Die Parameter werden dahingehend festgelegt, dass sie das Risiko als zeitpunktbezogenes (point-in-time) Maß unter Berücksichtigung zukunftsbezogener Informationen (forward-looking information, FLI) wiedergeben. Dafür werden eine Basisprognose und Alternativszenarien für ausgewählte volkswirtschaftliche Variablen erstellt. Die Alternativszenarien (positiv und negativ) werden, gemeinsam mit der Szenariengewichtung, von den Basisprognosen abgeleitet. Die Basisprognosen werden mit wenigen Ausnahmen intern von der Research-Abteilung der Erste Group erstellt. Mithilfe dieser Szenarien werden die „neutralen“ Ausfallwahrscheinlichkeiten (und teilweise auch beim Verlust bei Ausfall) durch makroökonomische Modelle, welche eine Verbindung zwischen relevanten makroökonomischen Variablen und Risikotreibern herstellen, angepasst. Es werden dabei dieselben makroökonomischen Modelle wie für interne und regulatorische Stresstests verwendet. Zukunftsbezogene Informationen werden bei der Bestimmung des erwarteten Kreditverlustes in den ersten drei Jahren berücksichtigt. Die Bestimmung der Parameter für die verbleibende Laufzeit ab dem 4. Jahr erfolgt auf Grundlage von zyklusbezogenen Beobachtungen.

Für weitere Details verweisen wir auf den Geschäftsbericht 2023, Konzernabschluss, Risiko und Kapitalmanagement Note 40 Szenarien für die Berücksichtigung zukunftsbezogener Informationen und Krisenauswirkungen.

Im zweiten und dritten Quartal 2024 wurden die FLI gemäß den offengelegten Prognosen für Basis-, Negativ- und Positivszenarien überprüft. Darüber hinaus hat die Erste Group auf Basis der Beurteilung der aktuellen Bedingungen (Exit-Triggers) für die Anwendung modellinterner Anpassungen in den FLI-Modellen (Einbeziehung des umfassenden Stresstestszenarios (CST) in das Negativszenario und expertenbasierter Gewichtungen für Negativ- und Positivszenarien) folgendes beschlossen:

- den Ansatz der Einbeziehung des CST-Szenarios in das Negativszenario beizubehalten (wobei das CST-Szenario gemäß den Annahmen des umfassenden Stresstests 2024 aktualisiert wurde); und
- die modellierten Gewichtungen für Negativ- und Positivszenarien anstelle von expertenbasierten Gewichtungen bei den verbleibenden lokalen Modellen in Rumänien, Kroatien und Ungarn anzuwenden. Bei den in der Slowakei und Serbien verwendeten lokalen Modellen werden die modellierten Gewichtungen seit dem zweiten Quartal 2024 angewendet; in Österreich, Tschechien und den Gruppenmodellen für Großkunden seit Dezember 2023.



Im Folgenden fassen wir die erwartete Entwicklung des BIP für alle Regionen, alle Szenarien und Szenariogewichte als Hauptindikator für die makroökonomische Lage zusammen. Im Falle der Group (Large) Corporates betragen die verwendeten Szenariogewichte 25%, 50% und 25% (2023: 23%, 50%, and 27%) für das Positiv-, das Basis- und das Negativszenario.

Außerdem legen wir die wichtigsten Variablen für die Makro-Shift-Modelle in den wichtigsten Regionen offen.

Es werden Österreich, Tschechien, Slowakei und Rumänien dargestellt, da diese den höchsten Anteil an Kreditrisikovolumen, erwarteten Kreditverlusten und den höchsten Anteil der FLI-Komponente an der Messung der erwarteten Kreditverluste haben. Die Makro-Shift-Modelle werden für die drei wichtigsten Teilportfolien kalibriert: Privatpersonen, Klein- und Mittelbetriebe und andere Unternehmenskunden. Die Kalibrierung der Modelle und die unten angegebenen Variablen sind in die Beurteilung der erwarteten Kreditverluste zum 30. September 2024 eingeflossen. Das Basisszenario und die szenariogewichteten Ergebnisse für die wichtigsten Variablen werden für die Jahre 2024-2026 im Falle der Überprüfung des FLI im zweiten Quartal und für die Jahre 2025-2027 im Falle der Überprüfung im dritten Quartal in tabellarischer Form angegeben.

### Basis-, Positiv- und Negativszenarien des BIP-Wachstums nach geografischen Gebieten

|               | Szenario | Eintrittswahrscheinlichkeit | BIP-Wachstum in % |      |      |      |
|---------------|----------|-----------------------------|-------------------|------|------|------|
|               |          | 2024-2026                   | 2024              | 2025 | 2026 | 2027 |
| <b>Sep 24</b> |          |                             |                   |      |      |      |
| Österreich    | Positiv  | 24%                         |                   | 3,3  | 3,3  | 3,6  |
|               | Basis    | 50%                         |                   | 0,9  | 0,9  | 1,2  |
|               | Negativ  | 26%                         |                   | -4,7 | -3,3 | -0,9 |
| Tschechien    | Positiv  | 19%                         | 4,4               | 5,3  | 5,0  |      |
|               | Basis    | 50%                         | 2,4               | 3,2  | 2,9  |      |
|               | Negativ  | 31%                         | -4,0              | -1,8 | 0,2  |      |
| Slowakei      | Positiv  | 27%                         |                   | 4,8  | 4,8  | 4,4  |
|               | Basis    | 50%                         |                   | 2,5  | 2,5  | 2,1  |
|               | Negativ  | 23%                         |                   | -4,6 | -2,5 | -0,6 |
| Rumänien      | Positiv  | 24%                         | 4,9               | 6,4  | 7,6  |      |
|               | Basis    | 50%                         | 1,4               | 2,9  | 4,1  |      |
|               | Negativ  | 26%                         | -2,8              | -0,7 | 0,6  |      |
| Ungarn        | Positiv  | 18%                         |                   | 5,6  | 5,9  | 5,7  |
|               | Basis    | 50%                         |                   | 3,2  | 3,5  | 3,3  |
|               | Negativ  | 32%                         |                   | -3,8 | -1,8 | 0,6  |
| Kroatien      | Positiv  | 27%                         |                   | 4,6  | 5,4  | 4,5  |
|               | Basis    | 50%                         |                   | 2,8  | 2,7  | 2,5  |
|               | Negativ  | 23%                         |                   | -3,0 | -1,3 | 0,2  |
| Serbien       | Positiv  | 19%                         | 6,0               | 6,2  | 6,3  |      |
|               | Basis    | 50%                         | 3,8               | 4,0  | 4,1  |      |
|               | Negativ  | 31%                         | -1,1              | 0,4  | 1,2  |      |
| <b>Dez 23</b> |          |                             |                   |      |      |      |
| Österreich    | Positiv  | 28%                         | 3,1               | 4,1  | 4,1  |      |
|               | Basis    | 50%                         | 0,6               | 1,6  | 1,6  |      |
|               | Negativ  | 22%                         | -3,3              | -1,4 | -0,5 |      |
| Tschechien    | Positiv  | 21%                         | 3,8               | 5,3  | 4,8  |      |
|               | Basis    | 50%                         | 1,8               | 3,3  | 2,8  |      |
|               | Negativ  | 29%                         | -2,5              | -0,9 | 0,3  |      |
| Slowakei      | Positiv  | 1%                          | 4,7               | 5,1  | 4,8  |      |
|               | Basis    | 50%                         | 2,3               | 2,7  | 2,4  |      |
|               | Negativ  | 49%                         | -2,5              | -1,3 | -0,3 |      |
| Rumänien      | Positiv  | 1%                          | 4,5               | 6,0  | 7,2  |      |
|               | Basis    | 50%                         | 1,4               | 2,9  | 4,1  |      |
|               | Negativ  | 49%                         | -3,0              | -1,1 | 0,6  |      |
| Ungarn        | Positiv  | 1%                          | 5,5               | 5,7  | 5,6  |      |
|               | Basis    | 50%                         | 3,2               | 3,4  | 3,3  |      |
|               | Negativ  | 49%                         | -2,0              | -0,5 | 0,6  |      |
| Kroatien      | Positiv  | 1%                          | 4,3               | 5,2  | 4,9  |      |
|               | Basis    | 50%                         | 2,4               | 2,6  | 2,5  |      |
|               | Negativ  | 49%                         | -2,0              | -1,2 | 0,1  |      |
| Serbien       | Positiv  | 1%                          | 5,5               | 5,8  | 6,0  |      |
|               | Basis    | 50%                         | 3,3               | 3,6  | 3,8  |      |
|               | Negativ  | 49%                         | -1,4              | -0,2 | 0,9  |      |

## Basisszenario und szenariogewichtete Ergebnisse der wichtigsten Variablen in den wichtigsten Kernmärkten

|                          | Basis-Szenario |       |       |      | Szenariogewichtetes Ergebnis |       |       |      |
|--------------------------|----------------|-------|-------|------|------------------------------|-------|-------|------|
|                          | 2024           | 2025  | 2026  | 2027 | 2024                         | 2025  | 2026  | 2027 |
| <b>Sep 24</b>            |                |       |       |      |                              |       |       |      |
| <b>Österreich</b>        |                |       |       |      |                              |       |       |      |
| BIP Wachstum             |                | 0,9   | 0,9   | 1,2  |                              | 0,0   | 0,4   | 1,2  |
| Inflation                |                | 2,2   | 1,9   | 1,9  |                              | 2,9   | 2,7   | 1,7  |
| Nominaler Zinssatz (10J) |                | 3,0   | 3,0   | 3,0  |                              | 3,3   | 3,2   | 3,2  |
| <b>Tschechien</b>        |                |       |       |      |                              |       |       |      |
| Arbeitslosenquote        | 3,7            | 4,0   | 4,0   |      | 4,0                          | 4,5   | 4,5   |      |
| Inflation (EPI)          | 147,4          | 151,7 | 155,1 |      | 148,3                        | 152,5 | 155,9 |      |
| <b>Slowakei</b>          |                |       |       |      |                              |       |       |      |
| Arbeitslosenquote        |                | 5,4   | 5,3   | 5,1  |                              | 5,3   | 5,6   | 5,4  |
| Inflation                |                | 2,4   | 2,5   | 2,3  |                              | 2,9   | 2,8   | 2,1  |
| <b>Rumänien</b>          |                |       |       |      |                              |       |       |      |
| BIP Wachstum             | 1,4            | 2,9   | 4,1   |      | 1,1                          | 2,8   | 4,0   |      |
| Zinssatz (ROBOR 3M)      | 5,8            | 5,0   | 3,9   |      | 5,9                          | 5,1   | 4,0   |      |
| Inflation (VPI)          | 5,4            | 3,7   | 3,2   |      | 5,8                          | 3,8   | 3,0   |      |
| <b>Dez 23</b>            |                |       |       |      |                              |       |       |      |
| <b>Österreich</b>        |                |       |       |      |                              |       |       |      |
| BIP Wachstum             | 0,6            | 1,6   | 1,6   |      | 0,4                          | 1,6   | 1,8   |      |
| Inflation                | 4,0            | 2,7   | 2,3   |      | 3,8                          | 2,5   | 2,1   |      |
| Nominaler Zinssatz (10J) | 2,9            | 2,8   | 2,9   |      | 3,0                          | 2,9   | 2,9   |      |
| <b>Tschechien</b>        |                |       |       |      |                              |       |       |      |
| Arbeitslosenquote        | 3,7            | 4,0   | 4,0   |      | 3,7                          | 4,3   | 4,4   |      |
| Inflation (EPI)          | 141,8          | 144,3 | 147,2 |      | 142,2                        | 144,7 | 147,6 |      |
| <b>Slowakei</b>          |                |       |       |      |                              |       |       |      |
| Arbeitslosenquote        | 6,0            | 5,7   | 5,4   |      | 6,6                          | 6,9   | 6,6   |      |
| Inflation                | 5,0            | 3,5   | 2,5   |      | 6,8                          | 5,1   | 3,8   |      |
| <b>Rumänien</b>          |                |       |       |      |                              |       |       |      |
| BIP Wachstum             | 1,4            | 2,9   | 4,1   |      | -0,7                         | 1,0   | 2,4   |      |
| Zinssatz (ROBOR 3M)      | 6,3            | 5,3   | 4,3   |      | 7,7                          | 6,7   | 5,7   |      |
| Inflation (VPI)          | 6,6            | 4,3   | 3,2   |      | 8,2                          | 5,4   | 3,8   |      |

### Kollektive Bewertung

Zusätzlich zur standardmäßigen Bewertung der signifikanten Erhöhung des Kreditrisikos wendet die Erste Group eine kollektive Bewertung der signifikanten Erhöhung des Kreditrisikos an, d.h. eine Verschiebung in die Stufe 2 auf der Grundlage vordefinierter Portfolioerkmale angesichts neu auftretender Risiken, die von Standardmodellen nicht erfasst werden.

Im Dezember 2023 wendete die Erste Group eine kollektive Bewertung für signifikante Erhöhung des Kreditrisikos für zyklische Branchen an, die auf der Grundlage der Korrelation mit dem wirtschaftlichen Abschwung identifiziert wurden, sowie für ausgewählte Branchen des Energiesektors (Erzeugung und Verteilung von Energie und Wärme), einschließlich energieintensiver Branchen (Metalle und Chemie). Für weitere Einzelheiten wird auf den Geschäftsbericht 2023, Konzernabschluss, Risiko- und Kapitalmanagement, Note 37 Bemessung des erwarteten Kreditverlustes verwiesen.

Basierend auf der regelmäßigen Evaluierung der Bedingungen (Exit-Triggers) für die Anwendung der kollektiven Bewertung der signifikanten Erhöhung des Kreditrisikos, die vierteljährlich durchgeführt wird, wurde festgestellt, dass das Risiko im Bereich des Energiesektors bzw. energieintensiver Industrien gemindert wurde (ausreichende Gasreserven in Europa, stabilisierte Energiepreise). Aufgrund dessen wurden diese Industrien im Juni 2024 von der kollektiven Bewertung der signifikanten Erhöhung des Kreditrisikos ausgeschlossen. Die Regeln für die kollektive Bewertung der signifikanten Erhöhung des Kreditrisikos, die für zyklischen Industrien angewendet werden, bleiben dieselben wie im Dezember 2023.

Vom gesamten Kreditrisikovolumen in Höhe von EUR 393 Mrd (EUR 364 Mrd) entfallen auf das Portfolio, das einer kollektiven Stufenbewertung unterliegt, EUR 102 Mrd auf zyklischen Branchen, davon sind EUR 24 Mrd in Stufe 2.

In Tschechien und in Kroatien kam das lokale Risikomanagement im Jahr 2022 zum Schluss, dass durch die Neukalibrierung des FLI-Makro-shift Modells für Privatpersonen die aktuelle Situation nicht ausreichend berücksichtigt wird. Daher wurde zusätzlich eine kollektive Bewertung der signifikanten Erhöhung des Kreditrisikos für Privatpersonen eingeführt, welche immer noch angewendet wird. Dies bewirkte zum 30. September 2024 ein zusätzliches Kreditrisikovolumen von EUR 902 Mio (EUR 2 Mrd) in Stufe 2 und führte zu einer Erhöhung des erwarteten Kreditverlusts um EUR 14 Mio (EUR 19 Mio).

Im September 2024 wurden in Österreich und Tschechien aufgrund von Überschwemmungen eine neue kollektive Bewertung der signifikanten Erhöhung des Kreditrisikos eingeführt, um physische Risiken abzudecken. Dies führte zu einem zusätzlichen Kreditrisikovolumen von EUR 4,5 Mrd in der Stufe 2 und eine Erhöhung des erwarteten Kreditverlusts um EUR 23 Mio.

## Auswirkungen auf den erwarteten Kreditverlust

Die folgenden Analysetabellen zeigen die Auswirkungen der Stage-Overlays (kollektiven Bewertung der signifikanten Erhöhung des Kreditrisikos) und der zukunftsbezogenen Informationen sowohl auf die Verschiebung von Kreditrisikovolumen in Stufe 2 als auch den daraus resultierenden Anstieg der Wertberichtigungen. Zusätzlich werden Sensitivitäten in den Basis-, Positiv- und Negativszenarien simuliert, wobei die Auswirkungen nach geografischen Segmenten angegeben werden.

Im September 2024 betrug das Kreditrisikovolumen in Stufe 2 aufgrund der Anwendung kollektiver Bewertung der signifikanten Erhöhung des Kreditrisikos bei zyklischen Branchen EUR 8.312 Mio (EUR 10.232 Mio); dadurch sind zusätzliche Wertberichtigungen in Höhe von EUR 168 Mio (EUR 195 Mio) angefallen.

Wie oben beschrieben, wurden die zukunftsbezogenen Informationen auf Basis der Makroszenarien im zweiten und dritten Quartal 2024 bewertet. Das Kreditrisikovolumen in Stufe 2 ging aufgrund zukunftsbezogener Informationen zum 30. September 2024 leicht auf EUR 4.529 Mio (EUR 5.274 Mio) zurück. Die Wertberichtigungen, die in Stufe 2 aufgrund angepasster zukunftsbezogener Informationen ausgewiesen werden, verringerten sich auf EUR 383 Mio (EUR 478 Mio).

Die Szenariosimulation beinhaltet Sensitivitätsanalysen, die ausschließlich Veränderungen aufgrund der unterschiedlichen Ausfallwahrscheinlichkeiten berücksichtigen, die sich aus einer jeweils 100%igen Gewichtung des Basis-, Positiv- oder Negativszenarios für zukunftsbezogene Informationen ergeben. Die für diese Szenarien berechneten Werte werden mit den auf Basis der aktuell verwendeten Ausfallwahrscheinlichkeiten ermittelten Werten verglichen, die sich nach Berücksichtigung von gewichteten Szenarien für zukunftsbezogene Informationen ergeben. Die Gewichtungen und Szenarien werden oben im Abschnitt „Berücksichtigung zukunftsbezogener Informationen“ dargestellt. Die Simulation mit Ausfallwahrscheinlichkeiten aus den drei Szenarien umfasst sowohl die Stufenverschiebungen beim Kreditrisikovolumen als auch den daraus resultierenden erwarteten Kreditverlust.

Die ausschließliche Anwendung des Basisszenarios würde gegenüber der aktuellen Situation (gewichtetes Szenarien Ergebnis) eine Reduktion des Stufe 2-Volumens um EUR 1.203 Mio (EUR 598 Mio) bewirken, woraus sich eine Verringerung des erwarteten Kreditverlustes um EUR 61 Mio (EUR 77 Mio) ergäbe.

Das Negativ-Szenario würde eine Migration von Kreditrisikovolumen in Höhe von EUR 5.997 Mio (EUR 2.402 Mio) in Stufe 2 und einen Anstieg des erwarteten Kreditverlustes um EUR 392 Mio (EUR 207 Mio) nach sich ziehen.

Bei den Veränderungen des erwarteten Kreditverlustes in den folgenden Tabellen bedeutet ein positives Vorzeichen (+) eine Auflösung und ein negatives Vorzeichen (-) eine Zuführung. Die angeführten Werte sind das Ergebnis von internen Simulationen.

Einbeziehung von Szenarien für zukunftsbezogene Informationen (FLI) und kollektive Bewertung der signifikanten Erhöhung des Kreditrisikos

**Auswirkungen auf Kreditrisikovolumen nach geografischen Segmenten**

| in EUR Mio                    | Istzustand - Parameter (mit angepassten FLI) |                                   |                |                      |              |              |   | Auswirkung von Szenariosimulationen |                |                    |
|-------------------------------|--|-----------------------------------|----------------|----------------------|--------------|--------------|---|-------------------------------------|----------------|--------------------|
|                               | Stufe 1                                      | Stufe 2                           | Gesamt         | Stufe 2-Effekt durch |              |              | angepasste zukunftsbezogene Informationen | Positives Szenario                  | Basis-szenario | Negatives Szenario |
|                               |  |                                   |                | kollektive Bewertung |              |              |   |                                     |                |                    |
|                               | zyklische (Sub-) Branchen                    | Energie-intensive (Sub-) Branchen | Privatpersonen |                      |              |              |   |                                     |                |                    |
| <b>Sep 24</b>                 |  |                                   |                |                      |              |              |   |                                     |                |                    |
| <b>Österreich</b>             | <b>155.377</b>                               | <b>28.390</b>                     | <b>183.766</b> | <b>5.353</b>         | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>2.881</b>                              | <b>-2.131</b>                       | <b>-940</b>    | <b>4.269</b>       |
| EBOe & Töchter                | 44.324                                       | 7.568                             | 51.892         | 1.324                | 0            | 0            | 841                                       | -661                                | -329           | 1.288              |
| Sparkassen                    | 59.539                                       | 17.056                            | 76.595         | 3.655                | 0            | 0            | 1.608                                     | -1.206                              | -553           | 2.188              |
| Sonstiges Österreich-Geschäft | 51.513                                       | 3.766                             | 55.279         | 374                  | 0            | 0            | 432                                       | -264                                | -57            | 794                |
| <b>Zentral- und Osteuropa</b> | <b>148.565</b>                               | <b>15.106</b>                     | <b>163.671</b> | <b>2.959</b>         | <b>0</b>     | <b>902</b>   | <b>1.648</b>                              | <b>-944</b>                         | <b>-263</b>    | <b>1.728</b>       |
| Tschechien                    | 77.455                                       | 7.485                             | 84.941         | 1.564                | 0            | 533          | 1.023                                     | -487                                | -171           | 927                |
| Slowakei                      | 23.211                                       | 2.150                             | 25.361         | 353                  | 0            | 0            | 39  | -38                                 | -4             | 93                 |
| Rumänien                      | 22.401                                       | 2.388                             | 24.789         | 547                  | 0            | 0            | 242                                       | -306                                | -71            | 545                |
| Ungarn                        | 8.270  | 1.104                             | 9.374          | 60                   | 0            | 0            | 175                                       | -51                                 | -4             | 96                 |
| Kroatien                      | 14.122                                       | 1.575                             | 15.698         | 343                  | 0            | 369          | 39  | -7                                  | 0              | 27                 |
| Serbien                       | 3.105  | 404                               | 3.509          | 92                   | 0            | 0            | 129                                       | -55                                 | -13            | 40                 |
| Sonstige(s)                   | 12.038                                       | 07                                | 12.045         | 0                    | 0            | 0            | 0   | 0                                   | 0              | 0                  |
| <b>Gesamt</b>                 | <b>315.979</b>                               | <b>43.503</b>                     | <b>359.482</b> | <b>8.312</b>         | <b>0</b>     | <b>902</b>   | <b>4.529</b>                              | <b>-3.075</b>                       | <b>-1.203</b>  | <b>5.997</b>       |
| <b>Dez 23</b>                 |  |                                   |                |                      |              |              |   |                                     |                |                    |
| <b>Österreich</b>             | <b>143.871</b>                               | <b>29.852</b>                     | <b>173.723</b> | <b>7.592</b>         | <b>3.984</b> | <b>0</b>     | <b>3.699</b>                              | <b>-1.285</b>                       | <b>-273</b>    | <b>1.492</b>       |
| EBOe & Töchter                | 44.173                                       | 7.032                             | 51.205         | 1.849                | 413          | 0            | 906                                       | -301                                | -73            | 508                |
| Sparkassen                    | 58.970                                       | 16.983                            | 75.953         | 5.107                | 1.559        | 0            | 1.747                                     | -494                                | -69            | 905                |
| Sonstiges Österreich-Geschäft | 40.728                                       | 5.837                             | 46.565         | 636                  | 2.012        | 0            | 1.046                                     | -491                                | -131           | 78                 |
| <b>Zentral- und Osteuropa</b> | <b>134.811</b>                               | <b>16.098</b>                     | <b>150.910</b> | <b>2.639</b>         | <b>2.541</b> | <b>1.577</b> | <b>1.574</b>                              | <b>-1.165</b>                       | <b>-326</b>    | <b>911</b>         |
| Tschechien                    | 69.299                                       | 7.015                             | 76.315         | 1.390                | 1.156        | 1.224        | 621                                       | -346                                | -36            | 485                |
| Slowakei                      | 22.549                                       | 1.993                             | 24.543         | 260                  | 16           | 0            | 175                                       | -193                                | -43            | 19                 |
| Rumänien                      | 18.882                                       | 3.522                             | 22.404         | 582                  | 282          | 0            | 514                                       | -469                                | -162           | 189                |
| Ungarn                        | 9.336  | 1.105                             | 10.441         | 60                   | 469          | 0            | 110                                       | -100                                | -50            | 64                 |
| Kroatien                      | 12.060                                       | 2.125                             | 14.185         | 308                  | 521          | 353          | 28  | -13                                 | -5             | 112                |
| Serbien                       | 2.685  | 337                               | 3.022          | 39                   | 97           | 0            | 127                                       | -44                                 | -29            | 43                 |
| Sonstige(s)                   | 10.029                                       | 3                                 | 10.032         | 0                    | 0            | 0            | 0   | 0                                   | 0              | 0                  |
| <b>Gesamt</b>                 | <b>288.711</b>                               | <b>45.953</b>                     | <b>334.664</b> | <b>10.232</b>        | <b>6.525</b> | <b>1.577</b> | <b>5.274</b>                              | <b>-2.450</b>                       | <b>-598</b>    | <b>2.402</b>       |

## Auswirkungen auf Wertberichtigungen nach geografischen Segmenten

|                               | Istzustand - Parameter (mit angepassten FLI) |                           |                                   |                      |            |            | Auswirkung von Szenariosimulationen |                |                    |             |
|-------------------------------|--|---------------------------|-----------------------------------|----------------------|------------|------------|-------------------------------------|----------------|--------------------|-------------|
|                               | Stufe 1                                      | Stufe 2                   | Gesamt                            | Stufe 2-Effekt durch |            |            | Positives Szenario                  | Basis-szenario | Negatives Szenario |             |
|                               |  |                           |                                   | kollektive Bewertung |            |            |                                     |                |                    |             |
|                               | angepasste zukunfts-bezogene Informationen   | zyklische (Sub-) Branchen | Energie-intensive (Sub-) Branchen | Privatpersonen       |            |            |                                     |                |                    |             |
| <b>in EUR Mio</b>             |  |                           |                                   |                      |            |            |                                     |                |                    |             |
| <b>Sep 24</b>                 |  |                           |                                   |                      |            |            |                                     |                |                    |             |
| <b>Österreich</b>             | <b>-178</b>                                  | <b>-779</b>               | <b>-957</b>                       | <b>-88</b>           | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>-181</b>                         | <b>83</b>      | <b>34</b>          | <b>-191</b> |
| EBOe & Töchter                | -37  | -183                      | -220                              | -21                  | 0          | 0          | -39                                 | 21             | 9                  | -50         |
| Sparkassen                    | -93  | -518                      | -610                              | -62                  | 0          | 0          | -107                                | 52             | 22                 | -107        |
| Sonstiges Österreich-Geschäft | -48  | -79                       | -127                              | -5                   | 0          | 0          | -35                                 | 10             | 4                  | -33         |
| <b>Zentral- und Osteuropa</b> | <b>-338</b>                                  | <b>-830</b>               | <b>-1.167</b>                     | <b>-79</b>           | <b>0</b>   | <b>-14</b> | <b>-202</b>                         | <b>124</b>     | <b>27</b>          | <b>-201</b> |
| Tschechien                    | -102   | -325                      | -428                              | -40                  | 0          | -7         | -92                                 | 33             | 8                  | -49         |
| Slowakei                      | -35  | -122                      | -158                              | -9                   | 0          | 0          | -4                                  | 6              | 2                  | -13         |
| Rumänien                      | -120   | -235                      | -355                              | -16                  | 0          | 0          | -60                                 | 77             | 16                 | -128        |
| Ungarn                        | -23  | -52                       | -75                               | -1                   | 0          | 0          | -19                                 | 3              | 0                  | -6          |
| Kroatien                      | -45  | -80                       | -124                              | -13                  | 0          | -7         | -18                                 | 1              | 0                  | -2          |
| Serbien                       | -12  | -16                       | -28                               | -1                   | 0          | 0          | -9                                  | 3              | 1                  | -3          |
| <b>Sonstige(s)</b>            | <b>-02</b>                                   | <b>00</b>                 | <b>-02</b>                        | <b>0</b>             | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>                            | <b>0</b>       | <b>0</b>           | <b>0</b>    |
| <b>Gesamt</b>                 | <b>-518</b>                                  | <b>-1.609</b>             | <b>-2.127</b>                     | <b>-168</b>          | <b>0</b>   | <b>-14</b> | <b>-383</b>                         | <b>207</b>     | <b>61</b>          | <b>-392</b> |
| <b>Dez 23</b>                 |  |                           |                                   |                      |            |            |                                     |                |                    |             |
| <b>Österreich</b>             | <b>-167</b>                                  | <b>-755</b>               | <b>-923</b>                       | <b>-113</b>          | <b>-27</b> | <b>0</b>   | <b>-204</b>                         | <b>65</b>      | <b>15</b>          | <b>-104</b> |
| EBOe & Töchter                | -38  | -160                      | -198                              | -24                  | -3         | 0          | -43                                 | 14             | 3                  | -24         |
| Sparkassen                    | -88  | -508                      | -596                              | -84                  | -17        | 0          | -128                                | 31             | 7                  | -56         |
| Sonstiges Österreich-Geschäft | -41  | -88                       | -129                              | -4                   | -8         | 0          | -33                                 | 20             | 5                  | -24         |
| <b>Zentral- und Osteuropa</b> | <b>-326</b>                                  | <b>-911</b>               | <b>-1.237</b>                     | <b>-82</b>           | <b>-21</b> | <b>-19</b> | <b>-274</b>                         | <b>173</b>     | <b>61</b>          | <b>-103</b> |
| Tschechien                    | -108   | -316                      | -424                              | -40                  | -8         | -14        | -100                                | 28             | 3                  | -30         |
| Slowakei                      | -42  | -115                      | -157                              | -9                   | 0          | 0          | -2                                  | 8              | 4                  | -2          |
| Rumänien                      | -100   | -316                      | -416                              | -22                  | -2         | 0          | -124                                | 116            | 44                 | -52         |
| Ungarn                        | -28  | -54                       | -82                               | -1                   | -2         | 0          | -25                                 | 15             | 7                  | -8          |
| Kroatien                      | -36  | -94                       | -130                              | -11                  | -8         | -5         | -14                                 | 3              | 1                  | -8          |
| Serbien                       | -11  | -16                       | -27                               | -1                   | -1         | 0          | -9                                  | 3              | 2                  | -3          |
| <b>Sonstige(s)</b>            | <b>-2</b>                                    | <b>0</b>                  | <b>-2</b>                         | <b>0</b>             | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>                            | <b>0</b>       | <b>0</b>           | <b>0</b>    |
| <b>Gesamt</b>                 | <b>-495</b>                                  | <b>-1.666</b>             | <b>-2.161</b>                     | <b>-195</b>          | <b>-49</b> | <b>-19</b> | <b>-478</b>                         | <b>238</b>     | <b>77</b>          | <b>-207</b> |

## Kredite und Darlehen an Kunden

Die Tabellen auf den folgenden Seiten stellen die Struktur des Bestands an Krediten und Darlehen an Kunden unter Ausschluss von Krediten an Zentralbanken und Kreditinstituten, nach unterschiedlichen Kategorien dar. Kredite und Darlehen an Kunden umfassen:

- \_ Kredite und Darlehen an Kunden zu FVPL;
- \_ Kredite und Darlehen an Kunden zu AC;
- \_ Forderungen aus Finanzierungsleasing;
- \_ Forderungen aus Lieferungen und Leistungen und sonstige Forderungen.

Die Darstellung erfolgt zum Bruttobuchwert ohne Berücksichtigung von Wertberichtigungen und Sicherheiten.

Die Tabellen können Rundungsdifferenzen enthalten.

### Kredite und Darlehen an Kunden nach geografischen Segmenten und Risikokategorien

| in EUR Mio                                     | Niedriges Risiko | Anmerkungsbedürftig | Erhöhtes Risiko | Notleidend   | Gesamt         |
|--|------------------|---------------------|-----------------|--------------|----------------|
| <b>Sep 24</b>                                  |                  |                     |                 |              |                |
| <b>Österreich</b>                              | <b>101.807</b>   | <b>13.432</b>       | <b>4.459</b>    | <b>3.296</b> | <b>122.995</b> |
| EBOe & Töchter                                 | 35.994           | 3.612               | 1.332           | 916          | 41.854         |
| Sparkassen                                     | 45.454           | 9.109               | 3.004           | 2.002        | 59.570         |
| Sonstiges Österreich-Geschäft                  | 20.359           | 711                 | 122             | 378          | 21.570         |
| <b>Zentral- und Osteuropa</b>                  | <b>69.495</b>    | <b>18.629</b>       | <b>4.456</b>    | <b>1.967</b> | <b>94.547</b>  |
| Tschechien                                     | 34.051           | 7.237               | 1.352           | 766          | 43.406         |
| Rumänien                                       | 9.601            | 2.738               | 789             | 365          | 13.493         |
| Slowakei                                       | 14.174           | 3.637               | 1.327           | 373          | 19.512         |
| Ungarn   | 2.964            | 2.372               | 522             | 138          | 5.995          |
| Kroatien                                       | 7.077            | 2.146               | 394             | 266          | 9.883          |
| Serbien  | 1.629            | 499                 | 71              | 59           | 2.258          |
| Sonstige(s)                                    | 50               | 8                   | 0               | 0            | 58             |
| <b>Gesamt</b>                                  | <b>171.352</b>   | <b>32.069</b>       | <b>8.915</b>    | <b>5.264</b> | <b>217.600</b> |
| <b>Dez 23</b>                                  |                  |                     |                 |              |                |
| <b>Österreich</b>                              | <b>102.984</b>   | <b>11.568</b>       | <b>3.473</b>    | <b>2.803</b> | <b>120.828</b> |
| Erste Bank Oesterreich & Tochtergesellschaften | 36.303           | 2.906               | 1.067           | 724          | 41.000         |
| Sparkassen                                     | 47.015           | 8.022               | 2.177           | 1.732        | 58.946         |
| Sonstiges Österreich-Geschäft                  | 19.667           | 640                 | 228             | 347          | 20.882         |
| <b>Zentral- und Osteuropa</b>                  | <b>68.775</b>    | <b>16.378</b>       | <b>3.881</b>    | <b>1.979</b> | <b>91.013</b>  |
| Tschechien                                     | 33.377           | 6.255               | 1.317           | 771          | 41.720         |
| Rumänien                                       | 9.324            | 2.212               | 496             | 354          | 12.386         |
| Slowakei                                       | 14.418           | 3.258               | 1.200           | 357          | 19.232         |
| Ungarn   | 3.344            | 2.116               | 449             | 156          | 6.065          |
| Kroatien                                       | 6.694            | 2.103               | 361             | 282          | 9.439          |
| Serbien  | 1.619            | 435                 | 58              | 59           | 2.171          |
| Sonstige(s)                                    | 35               | 13                  | 5               | 2            | 56             |
| <b>Gesamt</b>                                  | <b>171.794</b>   | <b>27.959</b>       | <b>7.359</b>    | <b>4.784</b> | <b>211.898</b> |

### Kredite und Darlehen an Kunden nach Business Segmenten und Risikokategorien

| in EUR Mio           | Niedriges Risiko | Anmerkungsbedürftig | Erhöhtes Risiko | Notleidend   | Gesamt         |
|----------------------|------------------|---------------------|-----------------|--------------|----------------|
| <b>Sep 24</b>        |                  |                     |                 |              |                |
| Privatkunden         | 60.326           | 11.865              | 3.567           | 1.555        | 77.314         |
| Firmenkunden         | 64.259           | 11.017              | 2.282           | 1.699        | 79.257         |
| Kapitalmarktgeschäft | 1.127            | 30                  | 9               | 1            | 1.168          |
| BSM & LCC            | 182              | 39                  | 52              | 6            | 280            |
| Sparkassen           | 45.454           | 9.109               | 3.004           | 2.002        | 59.570         |
| GCC                  | 3                | 8                   | 0               | 0            | 12             |
| <b>Gesamt</b>        | <b>171.352</b>   | <b>32.069</b>       | <b>8.915</b>    | <b>5.264</b> | <b>217.600</b> |
| <b>Dez 23</b>        |                  |                     |                 |              |                |
| Privatkunden         | 59.182           | 10.709              | 3.268           | 1.489        | 74.648         |
| Firmenkunden         | 64.560           | 9.170               | 1.850           | 1.554        | 77.135         |
| Kapitalmarktgeschäft | 689              | 12                  | 6               | 0            | 707            |
| BSM & LCC            | 348              | 43                  | 52              | 6            | 449            |
| Sparkassen           | 47.015           | 8.022               | 2.177           | 1.732        | 58.946         |
| GCC                  | 0                | 4                   | 5               | 2            | 12             |
| <b>Gesamt</b>        | <b>171.794</b>   | <b>27.959</b>       | <b>7.359</b>    | <b>4.784</b> | <b>211.898</b> |

Im Folgenden werden die notleidenden Kredite und Darlehen an Kunden (non-performing loans, NPL), aufgliedert nach Segmenten, den Wertberichtigungen für Kredite und Darlehen an Kunden (alle Wertberichtigungen für Kredite und Darlehen an Kunden im Anwendungsbereich von IFRS 9) und den Sicherheiten für notleidende Kredite gegenübergestellt. Angeführt werden auch die NPL-Quote, die NPL-Deckungsquote (exklusive Sicherheiten) und die NPL-Besicherungsquote.

Kundenkredite (brutto), notleidende Kredite und Sicherheiten beinhalten zu fortgeführten Anschaffungskosten und erfolgswirksam zum Fair Value bewertete, nicht handelsbezogene finanzielle Vermögenswerte.

Bei den Krediten und Darlehen an Kunden errechnet sich die NPL-Quote aus der Division der Division der notleidenden Kredite und Darlehen an Kunden durch die Summe aller Kredite und Darlehen an Kunden und weicht daher von der im Abschnitt „Kreditrisikolumen“ angegebenen NPE-Quote ab. Bei den Sicherheiten für notleidende Kredite und Darlehen an Kunden handelt es sich zum überwiegenden Teil um Immobilien.

Der Deckungsgrad der NPL ergibt sich aus der Division der gesamten Wertberichtigungen durch den Bruttobuchwert der notleidenden Kredite und Darlehen an Kunden. Sicherheiten werden nicht berücksichtigt.

### Notleidende Kredite und Darlehen an Kunden nach geografischen Segmenten und Deckung durch Wertberichtigungen und Sicherheiten

| in EUR Mio                    | Notleidend   |              | Kundenkredite  |                | Wertberichtigungen | Sicherheiten für NPL |              | NPL-Quote   |             | NPL-Deckungsquote exkl. Sicherheiten | NPL-Besicherungsquote |              |
|-------------------------------|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------------|----------------------|--------------|-------------|-------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------|
|                               | Gesamt       | AC           | Gesamt         | AC             | AC                 | Gesamt               | AC           | Gesamt      | AC          | AC                                   | Gesamt                | AC           |
| <b>Sep 24</b>                 |              |              |                |                |                    |                      |              |             |             |                                      |                       |              |
| <b>Österreich</b>             | <b>3.296</b> | <b>3.296</b> | <b>122.995</b> | <b>122.968</b> | <b>-1.814</b>      | <b>1.951</b>         | <b>1.951</b> | <b>2,7%</b> | <b>2,7%</b> | <b>55,0%</b>                         | <b>59,2%</b>          | <b>59,2%</b> |
| EBOe & Töchter                | 916          | 916          | 41.854         | 41.847         | -453               | 555                  | 555          | 2,2%        | 2,2%        | 49,5%                                | 60,6%                 | 60,6%        |
| Sparkassen                    | 2.002        | 2.002        | 59.570         | 59.569         | -1.220             | 1.158                | 1.158        | 3,4%        | 3,4%        | 60,9%                                | 57,8%                 | 57,8%        |
| Sonstiges Österreich-Geschäft | 378          | 378          | 21.570         | 21.552         | -142               | 237                  | 237          | 1,8%        | 1,8%        | 37,5%                                | 62,8%                 | 62,9%        |
| <b>CEE</b>                    | <b>1.967</b> | <b>1.963</b> | <b>94.547</b>  | <b>93.445</b>  | <b>-2.323</b>      | <b>732</b>           | <b>728</b>   | <b>2,1%</b> | <b>2,1%</b> | <b>118,4%</b>                        | <b>37,2%</b>          | <b>37,1%</b> |
| Tschechien                    | 766          | 766          | 43.406         | 43.405         | -851               | 248                  | 248          | 1,8%        | 1,8%        | 111,2%                               | 32,3%                 | 32,3%        |
| Rumänien                      | 365          | 365          | 13.493         | 13.493         | -597               | 121                  | 121          | 2,7%        | 2,7%        | 163,6%                               | 33,2%                 | 33,2%        |
| Slowakei                      | 373          | 373          | 19.512         | 19.512         | -373               | 184                  | 184          | 1,9%        | 1,9%        | 100,0%                               | 49,3%                 | 49,3%        |
| Ungarn                        | 138          | 133          | 5.995          | 4.895          | -155               | 59                   | 55           | 2,3%        | 2,7%        | 116,2%                               | 42,8%                 | 41,0%        |
| Kroatien                      | 266          | 266          | 9.883          | 9.883          | -282               | 106                  | 106          | 2,7%        | 2,7%        | 105,9%                               | 40,0%                 | 40,0%        |
| Serbien                       | 59           | 59           | 2.258          | 2.258          | -65                | 13                   | 13           | 2,6%        | 2,6%        | 109,2%                               | 22,6%                 | 22,6%        |
| <b>Sonstige(s)</b>            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>58</b>      | <b>58</b>      | <b>-1</b>          | <b>0</b>             | <b>0</b>     | <b>0,3%</b> | <b>0,3%</b> | <b>307,4%</b>                        | <b>0,0%</b>           | <b>0,0%</b>  |
| <b>Gesamt</b>                 | <b>5.264</b> | <b>5.259</b> | <b>217.600</b> | <b>216.471</b> | <b>-4.138</b>      | <b>2.682</b>         | <b>2.678</b> | <b>2,4%</b> | <b>2,4%</b> | <b>78,7%</b>                         | <b>51,0%</b>          | <b>50,9%</b> |
| <b>Dez 23</b>                 |              |              |                |                |                    |                      |              |             |             |                                      |                       |              |
| <b>Österreich</b>             | <b>2.803</b> | <b>2.803</b> | <b>120.828</b> | <b>120.800</b> | <b>-1.712</b>      | <b>1.633</b>         | <b>1.633</b> | <b>2,3%</b> | <b>2,3%</b> | <b>61,1%</b>                         | <b>58,3%</b>          | <b>58,3%</b> |
| EBOe & Töchter                | 724          | 724          | 41.000         | 40.992         | -403               | 411                  | 411          | 1,8%        | 1,8%        | 55,6%                                | 56,7%                 | 56,7%        |
| Sparkassen                    | 1.732        | 1.732        | 58.946         | 58.944         | -1.122             | 1.057                | 1.057        | 2,9%        | 2,9%        | 64,8%                                | 61,0%                 | 61,0%        |
| Sonstiges Österreich-Geschäft | 347          | 347          | 20.882         | 20.864         | -188               | 166                  | 166          | 1,7%        | 1,7%        | 54,0%                                | 47,8%                 | 47,8%        |
| <b>CEE</b>                    | <b>1.979</b> | <b>1.975</b> | <b>91.013</b>  | <b>90.003</b>  | <b>-2.355</b>      | <b>763</b>           | <b>760</b>   | <b>2,2%</b> | <b>2,2%</b> | <b>119,2%</b>                        | <b>38,5%</b>          | <b>38,5%</b> |
| Tschechien                    | 771          | 771          | 41.720         | 41.719         | -857               | 258                  | 258          | 1,8%        | 1,8%        | 111,1%                               | 33,4%                 | 33,4%        |
| Rumänien                      | 354          | 354          | 12.386         | 12.386         | -596               | 115                  | 115          | 2,9%        | 2,9%        | 168,5%                               | 32,6%                 | 32,6%        |
| Slowakei                      | 357          | 357          | 19.232         | 19.232         | -363               | 183                  | 183          | 1,9%        | 1,9%        | 101,6%                               | 51,2%                 | 51,2%        |
| Ungarn                        | 156          | 153          | 6.065          | 5.056          | -172               | 65                   | 62           | 2,6%        | 3,0%        | 112,8%                               | 41,8%                 | 40,7%        |
| Kroatien                      | 282          | 282          | 9.439          | 9.439          | -303               | 129                  | 129          | 3,0%        | 3,0%        | 107,6%                               | 45,6%                 | 45,6%        |
| Serbien                       | 59           | 59           | 2.171          | 2.171          | -64                | 13                   | 13           | 2,7%        | 2,7%        | 108,8%                               | 22,8%                 | 22,8%        |
| <b>Sonstige(s)</b>            | <b>2</b>     | <b>2</b>     | <b>56</b>      | <b>56</b>      | <b>0</b>           | <b>0</b>             | <b>0</b>     | <b>4,1%</b> | <b>4,1%</b> | <b>20,1%</b>                         | <b>0,0%</b>           | <b>0,0%</b>  |
| <b>Gesamt</b>                 | <b>4.784</b> | <b>4.781</b> | <b>211.898</b> | <b>210.858</b> | <b>-4.068</b>      | <b>2.396</b>         | <b>2.393</b> | <b>2,3%</b> | <b>2,3%</b> | <b>85,1%</b>                         | <b>50,1%</b>          | <b>50,1%</b> |



## Notleidende Kredite und Darlehen an Kunden nach Business Segmenten und Deckung durch Wertberichtigungen und Sicherheiten

| in EUR Mio           | Notleidend   |              | Kundenkredite  |                | Wertberichtigungen | Sicherheiten für NPL |              | NPL-Quote   |             | NPL-Deckungsquote exkl. Sicherheiten | NPL-Besicherungsquote |              |
|----------------------|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------------|----------------------|--------------|-------------|-------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------|
|                      | Gesamt       | AC           | Gesamt         | AC             | AC                 | Gesamt               | AC           | Gesamt      | AC          | AC                                   | Gesamt                | AC           |
| <b>Sep 24</b>        |              |              |                |                |                    |                      |              |             |             |                                      |                       |              |
| Privatkunden         | 1.555        | 1.550        | 77.314         | 76.211         | -1.544             | 594                  | 590          | 2,0%        | 2,0%        | 99,6%                                | 38,2%                 | 38,1%        |
| Firmenkunden         | 1.699        | 1.698        | 79.257         | 79.232         | -1.359             | 929                  | 929          | 2,1%        | 2,1%        | 80,0%                                | 54,7%                 | 54,7%        |
| Kapitalmarktgeschäft | 1            | 1            | 1.168          | 1.168          | -4                 | 0                    | 0            | 0,1%        | 0,1%        | 344,8%                               | 0,0%                  | 0,0%         |
| BSM & LCC            | 6            | 6            | 280            | 280            | -11                | 1                    | 1            | 2,3%        | 2,3%        | 169,2%                               | 17,3%                 | 17,3%        |
| Sparkassen           | 2.002        | 2.002        | 59.570         | 59.569         | -1.220             | 1.158                | 1.158        | 3,4%        | 3,4%        | 60,9%                                | 57,8%                 | 57,8%        |
| GCC                  | 0            | 0            | 12             | 12             | 0                  | 0                    | 0            | 1,6%        | 1,6%        | 249,8%                               | 0,0%                  | 0,0%         |
| <b>Gesamt</b>        | <b>5.264</b> | <b>5.259</b> | <b>217.600</b> | <b>216.471</b> | <b>-4.138</b>      | <b>2.682</b>         | <b>2.678</b> | <b>2,4%</b> | <b>2,4%</b> | <b>78,7%</b>                         | <b>51,0%</b>          | <b>50,9%</b> |
| <b>Dez 23</b>        |              |              |                |                |                    |                      |              |             |             |                                      |                       |              |
| Privatkunden         | 1.489        | 1.486        | 74.648         | 73.637         | -1.543             | 606                  | 603          | 2,0%        | 2,0%        | 103,8%                               | 40,7%                 | 40,6%        |
| Firmenkunden         | 1.554        | 1.554        | 77.135         | 77.111         | -1.389             | 734                  | 734          | 2,0%        | 2,0%        | 89,4%                                | 47,2%                 | 47,2%        |
| Kapitalmarktgeschäft | 0            | 0            | 707            | 707            | -1                 | 0                    | 0            | 0,0%        | 0,0%        | 6865,9%                              | 0,0%                  | 0,0%         |
| BSM & LCC            | 6            | 6            | 449            | 448            | -13                | 0                    | 0            | 1,4%        | 1,4%        | 204,9%                               | 0,9%                  | 0,9%         |
| Sparkassen           | 1.732        | 1.732        | 58.946         | 58.944         | -1.122             | 1.057                | 1.057        | 2,9%        | 2,9%        | 64,8%                                | 61,0%                 | 61,0%        |
| GCC                  | 2            | 2            | 12             | 12             | 0                  | 0                    | 0            | 18,9%       | 18,9%       | 16,7%                                | 0,0%                  | 0,0%         |
| <b>Gesamt</b>        | <b>4.784</b> | <b>4.781</b> | <b>211.898</b> | <b>210.858</b> | <b>-4.068</b>      | <b>2.396</b>         | <b>2.393</b> | <b>2,3%</b> | <b>2,3%</b> | <b>85,1%</b>                         | <b>50,1%</b>          | <b>50,1%</b> |

## Kredite und Darlehen an Kunden zu AC und Deckung durch Wertberichtigungen nach geografischen Segmenten und IFRS 9 Anforderungen

| in EUR Mio             | Kredite an Kunden |               |              |            | Wertberichtigungen |               |               |            | Deckungsquote |              |              |  |
|------------------------|-------------------|---------------|--------------|------------|--------------------|---------------|---------------|------------|---------------|--------------|--------------|--|
|                        | Stufe 1           | Stufe 2       | Stufe 3      | POCI       | Stufe 1            | Stufe 2       | Stufe 3       | POCI       | Stufe 2       | Stufe 3      | POCI         |  |
| <b>Sep 24</b>          |                   |               |              |            |                    |               |               |            |               |              |              |  |
| <b>Österreich</b>      | <b>95.118</b>     | <b>24.533</b> | <b>3.257</b> | <b>60</b>  | <b>-120</b>        | <b>-623</b>   | <b>-1.071</b> | <b>0</b>   | <b>2,5%</b>   | <b>32,9%</b> | <b>0,0%</b>  |  |
| EBOe & Töchter         | 34.299            | 6.630         | 901          | 18         | -28                | -147          | -278          | 0          | 2,2%          | 30,9%        | 0,0%         |  |
| Sparkassen             | 42.659            | 14.890        | 1.978        | 42         | -71                | -429          | -720          | 0          | 2,9%          | 36,4%        | 0,0%         |  |
| Sonst.Österr.-Geschäft | 18.160            | 3.014         | 378          | 0          | -21                | -48           | -73           | 0          | 1,6%          | 19,3%        | 0,0%         |  |
| <b>CEE</b>             | <b>78.451</b>     | <b>12.865</b> | <b>1.822</b> | <b>307</b> | <b>-281</b>        | <b>-759</b>   | <b>-1.201</b> | <b>-82</b> | <b>5,9%</b>   | <b>65,9%</b> | <b>26,8%</b> |  |
| Tschechien             | 36.292            | 6.328         | 694          | 92         | -91                | -301          | -437          | -22        | 4,8%          | 62,9%        | 23,6%        |  |
| Rumänien               | 11.207            | 1.899         | 354          | 33         | -95                | -209          | -287          | -6         | 11,0%         | 81,1%        | 18,5%        |  |
| Slowakei               | 17.068            | 1.966         | 358          | 120        | -32                | -113          | -201          | -28        | 5,7%          | 56,0%        | 23,1%        |  |
| Ungarn                 | 3.726             | 1.020         | 120          | 28         | -18                | -48           | -82           | -7         | 4,7%          | 67,8%        | 25,4%        |  |
| Kroatien               | 8.261             | 1.351         | 253          | 17         | -33                | -73           | -164          | -11        | 5,4%          | 64,9%        | 63,6%        |  |
| Serbien                | 1.897             | 301           | 42           | 18         | -11                | -15           | -30           | -9         | 4,9%          | 71,7%        | 49,8%        |  |
| <b>Sonstige(s)</b>     | <b>57</b>         | <b>1</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>           | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0,0%</b>   | <b>79,5%</b> | <b>0,0%</b>  |  |
| <b>Gesamt</b>          | <b>173.625</b>    | <b>37.399</b> | <b>5.080</b> | <b>367</b> | <b>-401</b>        | <b>-1.382</b> | <b>-2.272</b> | <b>-82</b> | <b>3,7%</b>   | <b>44,7%</b> | <b>22,4%</b> |  |
| <b>Dez 23</b>          |                   |               |              |            |                    |               |               |            |               |              |              |  |
| <b>Österreich</b>      | <b>92.808</b>     | <b>25.167</b> | <b>2.754</b> | <b>71</b>  | <b>-118</b>        | <b>-621</b>   | <b>-973</b>   | <b>0</b>   | <b>2,5%</b>   | <b>35,4%</b> | <b>0,0%</b>  |  |
| EBOe & Töchter         | 34.236            | 6.029         | 706          | 21         | -30                | -133          | -239          | 0          | 2,2%          | 33,9%        | 0,0%         |  |
| Sparkassen             | 42.591            | 14.603        | 1.701        | 50         | -70                | -429          | -624          | 0          | 2,9%          | 36,7%        | 0,0%         |  |
| Sonst.Österr.-Geschäft | 15.981            | 4.536         | 347          | 0          | -19                | -59           | -110          | 0          | 1,3%          | 31,8%        | 0,0%         |  |
| <b>CEE</b>             | <b>74.389</b>     | <b>13.471</b> | <b>1.795</b> | <b>349</b> | <b>-267</b>        | <b>-823</b>   | <b>-1.180</b> | <b>-86</b> | <b>6,1%</b>   | <b>65,7%</b> | <b>24,7%</b> |  |
| Tschechien             | 34.874            | 6.055         | 703          | 88         | -96                | -298          | -441          | -23        | 4,9%          | 62,7%        | 25,6%        |  |
| Rumänien               | 9.371             | 2.637         | 307          | 71         | -75                | -268          | -246          | -7         | 10,2%         | 80,0%        | 10,4%        |  |
| Slowakei               | 16.926            | 1.847         | 344          | 115        | -38                | -109          | -190          | -26        | 5,9%          | 55,3%        | 22,3%        |  |
| Ungarn                 | 4.052             | 834           | 136          | 34         | -21                | -48           | -94           | -9         | 5,8%          | 69,4%        | 26,7%        |  |
| Kroatien               | 7.351             | 1.802         | 263          | 23         | -27                | -85           | -179          | -13        | 4,7%          | 67,9%        | 55,2%        |  |
| Serbien                | 1.815             | 297           | 42           | 18         | -10                | -15           | -30           | -9         | 5,0%          | 72,2%        | 49,7%        |  |
| <b>Sonstige(s)</b>     | <b>50</b>         | <b>3</b>      | <b>2</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>           | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0,0%</b>   | <b>3,5%</b>  | <b>0,0%</b>  |  |
| <b>Gesamt</b>          | <b>167.247</b>    | <b>38.641</b> | <b>4.551</b> | <b>420</b> | <b>-385</b>        | <b>-1.443</b> | <b>-2.153</b> | <b>-86</b> | <b>3,7%</b>   | <b>47,3%</b> | <b>20,5%</b> |  |

Stufe 1 und Stufe 2 umfassen keine wertgeminderten Kredite und Darlehen, während Stufe 3 wertgeminderte Kredite und Darlehen beinhaltet. POCI-Kredite sind finanzielle Vermögenswerte, die bereits bei Erwerb oder Ausreichung eine beeinträchtigte Bonität aufweisen.

Die ausgefallenen POCI-Kredite belaufen sich auf EUR 179 Mio (2023: 230 Mio), während die nicht ausgefallenen EUR 188 Mio betragen (2023: 189 Mio).

## Kredite und Darlehen an Kunden zu AC und Deckung durch Wertberichtigungen nach Business Segmenten und IFRS 9 Anforderungen

| in EUR Mio           | Kredite an Kunden |               |              |            | Wertberichtigungen |               |               |            | Deckungsquote |              |              |
|----------------------|-------------------|---------------|--------------|------------|--------------------|---------------|---------------|------------|---------------|--------------|--------------|
|                      | Stufe 1           | Stufe 2       | Stufe 3      | POCI       | Stufe 1            | Stufe 2       | Stufe 3       | POCI       | Stufe 2       | Stufe 3      | POCI         |
| <b>Sep 24</b>        |                   |               |              |            |                    |               |               |            |               |              |              |
| Privatkunden         | 64.880            | 9.727         | 1.495        | 109        | -160               | -468          | -895          | -21        | 4,8%          | 59,9%        | 19,7%        |
| Firmenkunden         | 64.879            | 12.539        | 1.599        | 216        | -167               | -479          | -653          | -61        | 3,8%          | 40,8%        | 28,1%        |
| Kapitalmarktgeschäft | 937               | 230           | 1            | 0          | -2                 | -3            | 0             | 0          | 1,1%          | 0,2%         | 0,0%         |
| BSM & LCC            | 261               | 13            | 6            | 0          | -1                 | -5            | -5            | 0          | 36,1%         | 78,8%        | 89,2%        |
| Sparkassen           | 42.659            | 14.890        | 1.978        | 42         | -71                | -429          | -720          | 0          | 2,9%          | 36,4%        | 0,0%         |
| GCC                  | 10                | 1             | 0            | 0          | 0                  | 0             | 0             | 0          | 0,0%          | 79,5%        | 0,0%         |
| <b>Gesamt</b>        | <b>173.625</b>    | <b>37.399</b> | <b>5.080</b> | <b>367</b> | <b>-401</b>        | <b>-1.382</b> | <b>-2.272</b> | <b>-82</b> | <b>3,7%</b>   | <b>44,7%</b> | <b>22,4%</b> |
| <b>Dez 23</b>        |                   |               |              |            |                    |               |               |            |               |              |              |
| Privatkunden         | 63.169            | 8.929         | 1.428        | 111        | -153               | -521          | -843          | -26        | 5,8%          | 59,0%        | 23,6%        |
| Firmenkunden         | 60.480            | 14.958        | 1.414        | 259        | -160               | -488          | -681          | -60        | 3,3%          | 48,2%        | 23,1%        |
| Kapitalmarktgeschäft | 592               | 115           | 0            | 0          | -1                 | 0             | 0             | 0          | 0,4%          | 10,7%        | 100,0%       |
| BSM & LCC            | 409               | 33            | 6            | 0          | -2                 | -5            | -6            | 0          | 14,9%         | 97,9%        | 94,2%        |
| Sparkassen           | 42.591            | 14.603        | 1.701        | 50         | -70                | -429          | -624          | 0          | 2,9%          | 36,7%        | 0,0%         |
| GCC                  | 7                 | 3             | 2            | 0          | 0                  | 0             | 0             | 0          | 0,0%          | 3,5%         | 0,0%         |
| <b>Gesamt</b>        | <b>167.247</b>    | <b>38.641</b> | <b>4.551</b> | <b>420</b> | <b>-385</b>        | <b>-1.443</b> | <b>-2.153</b> | <b>-86</b> | <b>3,7%</b>   | <b>47,3%</b> | <b>20,5%</b> |

## Kredite und Darlehen an Kunden nach geografischen Segmenten und Währungen

| in EUR Mio                                     | EUR            |               | CEE-Lokalwährung | CHF          | USD          | Sonstige(s)    | Gesamt |
|--|----------------|---------------|------------------|--------------|--------------|----------------|--------|
|  | <b>Sep 24</b>  |               |                  |              |              |                |        |
| <b>Österreich</b>                              | <b>115.643</b> | <b>0</b>      | <b>1.615</b>     | <b>3.157</b> | <b>2.581</b> | <b>122.995</b> |        |
| Erste Bank Oesterreich & Tochtergesellschaften | 41.136         | 0             | 660              | 40           | 18           | 41.854         |        |
| Sparkassen                                     | 57.014         | 0             | 934              | 75           | 1.547        | 59.570         |        |
| Sonstiges Österreich-Geschäft                  | 17.493         | 0             | 20               | 3.042        | 1.015        | 21.570         |        |
| <b>Zentral- und Osteuropa</b>                  | <b>45.549</b>  | <b>48.750</b> | <b>10</b>        | <b>159</b>   | <b>80</b>    | <b>94.547</b>  |        |
| Tschechien                                     | 8.888          | 34.389        | 2                | 61           | 66           | 43.406         |        |
| Rumänien                                       | 3.865          | 9.545         | 0                | 83           | 0            | 13.493         |        |
| Slowakei                                       | 19.495         | 0             | 0                | 3            | 13           | 19.512         |        |
| Ungarn   | 1.815          | 4.178         | 0                | 2            | 0            | 5.995          |        |
| Kroatien                                       | 9.867          | 0             | 7                | 9            | 0            | 9.883          |        |
| Serbien  | 1.620          | 637           | 0                | 1            | 0            | 2.258          |        |
| <b>Sonstige(s)</b>                             | <b>11</b>      | <b>19</b>     | <b>0</b>         | <b>0</b>     | <b>29</b>    | <b>58</b>      |        |
| <b>Gesamt</b>                                  | <b>161.203</b> | <b>48.768</b> | <b>1.625</b>     | <b>3.315</b> | <b>2.689</b> | <b>217.600</b> |        |
| <b>Dez 23</b>                                  |                |               |                  |              |              |                |        |
| <b>Österreich</b>                              | <b>113.703</b> | <b>0</b>      | <b>1.857</b>     | <b>2.809</b> | <b>2.459</b> | <b>120.828</b> |        |
| Erste Bank Oesterreich & Tochtergesellschaften | 40.159         | 0             | 780              | 38           | 23           | 41.000         |        |
| Sparkassen                                     | 56.539         | 0             | 1.045            | 57           | 1.305        | 58.946         |        |
| Sonstiges Österreich-Geschäft                  | 17.006         | 0             | 32               | 2.714        | 1.131        | 20.882         |        |
| <b>Zentral- und Osteuropa</b>                  | <b>43.681</b>  | <b>47.052</b> | <b>11</b>        | <b>183</b>   | <b>86</b>    | <b>91.013</b>  |        |
| Tschechien                                     | 7.902          | 33.685        | 1                | 63           | 69           | 41.720         |        |
| Rumänien                                       | 3.782          | 8.497         | 0                | 105          | 1            | 12.386         |        |
| Slowakei                                       | 19.214         | 0             | 0                | 3            | 15           | 19.232         |        |
| Ungarn   | 1.698          | 4.365         | 0                | 2            | 0            | 6.065          |        |
| Kroatien                                       | 9.423          | 0             | 8                | 8            | 0            | 9.439          |        |
| Serbien  | 1.662          | 506           | 0                | 2            | 0            | 2.171          |        |
| <b>Sonstige(s)</b>                             | <b>12</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>         | <b>5</b>     | <b>39</b>    | <b>56</b>      |        |
| <b>Gesamt</b>                                  | <b>157.396</b> | <b>47.052</b> | <b>1.867</b>     | <b>2.998</b> | <b>2.584</b> | <b>211.898</b> |        |

## Marktrisiko

Die folgende Tabelle zeigt Value at Risk-Werte des Handelsbuch (Konfidenzniveau von 99%, gleichgewichtete Marktdaten, Halte-dauer ein Tag).

| in EUR Mio    | Dez 23     | Sep 24     |
|---------------|------------|------------|
| Zinsen        | 6,6        | 7,0        |
| Währung       | 1,2        | 0,9        |
| Aktien        | 1,0        | 0,9        |
| Rohstoffe     | 0,1        | 0,2        |
| Volatilität   | 0,8        | 0,8        |
| <b>Gesamt</b> | <b>6,5</b> | <b>6,5</b> |

Die verwendete Methode unterliegt Einschränkungen, die dazu führen können, dass die Informationen die Fair Values der betreffenden Vermögenswerte und Verbindlichkeiten nicht vollständig widerspiegeln. Dies betrifft die Berücksichtigung von Credit Spreads in der Ermittlung des VaR-Werts. Für souveräne Emittenten werden emittentenspezifische, für nicht souveräne Emittenten sektorspezifische Risikoaufschläge angewandt.

### Liquiditätsrisiko

Für 2024 hat die Erste Group Bank AG ein Volumen an langfristigen Emissionen von EUR 4,5 Mrd geplant. In den ersten neun Monaten betrug das Emissionsvolumen insgesamt EUR 3,65 Mrd, wobei zwei Benchmark-Anleihen (Hypothekendarlehen) emittiert wurden. Auch in den CEE-Töchterbanken blieb die Liquiditätssituation stabil. Auf Gruppenebene ist die TLTRO Teilnahme auf EUR 150 Mio gefallen.

### Verschuldungsquote

Die Verschuldungsquote (Leverage Ratio) gibt das Verhältnis des Kernkapitals (Tier 1) zur Gesamtrisikopositionsmessgröße (Leverage Exposure) gemäß Artikel 429 Eigenkapitalverordnung (Capital Requirements Regulation, CRR) an. Diese entspricht im Wesentlichen den ungewichteten Aktivposten der Bilanz sowie außerbilanziellen Geschäften, ergänzt um Bewertungs- und Risikoeinstufungen gemäß CRR.

Zum 30. September 2024 belief sich die Verschuldungsquote für die Erste Group Bank AG (konsolidiert) auf 7,1%, lag also deutlich über der im Artikel 92 der Eigenkapitalverordnung (CRR) festgelegten Mindestanforderung von 3,0%. Das Kernkapital betrug zum Stichtag EUR 26,3 Mrd und die Gesamtrisikopositionsmessgröße belief sich auf EUR 369,3 Mrd.

Die Berechnung und Offenlegung der Verschuldungsquote erfolgt auf Basis der delegierten Verordnung der Europäischen Kommission (EU) 2015/62 vom 15. Oktober 2014 und der Verordnung (EU) 2019/876 (CRR2) des Europäischen Parlaments und des Rates vom 20. Mai 2019.

## 30. Beziehung zu nahestehenden Unternehmen

Die DIE ERSTE österreichische Spar-Casse Privatstiftung („Privatstiftung“) kontrolliert insgesamt 25,58% vom Grundkapital der Erste Group Bank AG und ist größter Einzelaktionär der Erste Group Bank AG. Zum Ende der Berichtsperiode wies die Erste Group gegenüber der Privatstiftung Verbindlichkeiten von EUR 35 Mio (EUR 16 Mio) aus, Forderungen wurden nicht ausgewiesen. Die Privatstiftung hielt zum Ende der Berichtsperiode Anleihen der Erste Group in Höhe von EUR 46 Mio (EUR 0 Mio). Im Berichtszeitraum ergaben sich für die Erste Group aus den oben genannten Verbindlichkeiten gegenüber der Privatstiftung Zinsaufwendungen in Höhe von EUR 1 Mio (EUR 0 Mio). Provisionserträge und Mieterträge wurden nicht ausgewiesen.

## 31. Eventualverbindlichkeiten - Rechtsstreitigkeiten

Gegenüber der Darstellung der Rechtsstreitigkeiten, an denen die Erste Group Bank AG und einige ihrer Tochtergesellschaften beteiligt sind, und deren Auswirkungen auf die Finanz- und/oder Ertragslage der Erste Group, ergaben sich seit dem Jahresfinanzbericht 2023 keine wesentlichen Änderungen.

## 32. Fair Value von Finanzinstrumenten

Die Fair Value-Bewertung in der Erste Group erfolgt primär anhand von externen Datenquellen (Börsenpreise oder Broker-Quotierungen in hochliquiden Marktsegmenten). Finanzinstrumente, für die die Fair Value-Bewertung anhand von quotierten Marktpreisen erfolgt, sind hauptsächlich börsennotierte Wertpapiere und börsennotierte Derivate sowie liquide Anleihen, die auf OTC-Märkten gehandelt werden.

Kann der Fair Value von in der Bilanz erfassten finanziellen Vermögenswerten und finanziellen Verbindlichkeiten nicht von einem aktiven Markt abgeleitet werden, wird er, unter Verwendung verschiedener Bewertungsmethoden einschließlich der Verwendung mathematischer Modelle ermittelt. Die Input-Parameter für diese Modelle werden so weit wie möglich von beobachtbaren Marktdaten abgeleitet. Ist dies nicht möglich, muss der Fair Value auf Basis von Schätzungen ermittelt werden. Die Verwendung von nicht beobachtbaren Parametern ist besonders für Modelle zur Bewertung von Krediten und nicht börsennotierten Eigenkapitalinstrumenten relevant. Bewertungsmodelle, die Fair Value-Hierarchie und Fair Values von Finanzinstrumenten werden nachfolgend näher erläutert.

Für alle Finanzinstrumente wird ein Fair Value auf wiederkehrender Basis ermittelt.

## Zum Fair Value bilanzierte Finanzinstrumente

### Beschreibung der Bewertungsmodelle und Parameter

Für die Ermittlung des Fair Value von Finanzinstrumenten verwendet die Erste Group Bewertungsmodelle, die einen internen Prüfprozess durchlaufen haben und bei denen die unabhängige Ermittlung der Bewertungsparameter (wie Zinssätze, Wechselkurse, Volatilitäten und Credit Spreads) sichergestellt ist.

**Kredite.** Die Berechnungsmethode für die Ermittlung des Fair Values von Krediten, die das SPPI-Kriterium nicht erfüllen, entspricht nach der Fair Value-Definition der einfachen Barwertmethode. Das Kreditrisiko wird berücksichtigt, indem die vertraglich vereinbarten Cashflows unter Einbeziehung der Ausfallwahrscheinlichkeit (probability of default, „PD“) und der Verlustquote bei Ausfall (loss given default, „LGD“) auf die zu erwarteten Cashflows angepasst werden. Die Abzinsung der angepassten Cashflows erfolgt mit einer Zinskurve, die sich aus dem risikofreien Zinssatz und einem Refinanzierungsaufschlag für vorrangige unbesicherte Emissionen zusammensetzt.

**Schuldinstrumente.** Für Plain Vanilla-Schuldinstrumente (fix und variabel verzinst) wird der Fair Value durch die Diskontierung der zukünftigen Zahlungsströme errechnet. Die Diskontierungskurve ist abhängig vom Zinssatz der jeweiligen Emissionswährung und einer Spread-Anpassung, die von der Credit Spread-Kurve des Emittenten abgeleitet wird. Ist keine Emittentenkurve vorhanden, so wird der Spread von einem ähnlichen Instrument abgeleitet und um Differenzen im Risikoprofil des Instruments angepasst. Ist kein ähnliches Finanzinstrument verfügbar, wird die Spread-Anpassung auf Basis von anderen Informationen vorgenommen, z.B. Ermittlung des Credit Spreads anhand von internen Ratings und Ausfallwahrscheinlichkeiten oder auf Basis von Managemententscheidungen. Bei komplexeren Schuldinstrumenten (z.B. bei Instrumenten mit optionalen Eigenschaften wie Kündigungsrechten, Zinsober- und Zinsuntergrenzen oder Indexabhängigkeiten) wird der Fair Value mittels einer Kombination aus diskontierten Zahlungsströmen und komplexeren finanzmathematischen Modellen ermittelt, wie sie auch bei der Berechnungsmethode für OTC-Derivate Anwendung finden.

**Eigenkapitalinstrumente.** Für nicht mit Handelsabsicht gehaltene Eigenkapitalinstrumente (Beteiligungen), die nicht über notierte Marktpreise auf einem aktiven Markt verfügen, wird der Fair Value durch Standardbewertungsmodelle, unter Verwendung von nicht beobachtbaren Inputparametern, ermittelt. Diese umfassen die adjustierte Nettoinventarwertmethode, die vereinfachte Ertragswertmethode, das Dividend-Discount-Modell und die Multiplikatoren-Methode.

Bei der adjustierten Nettoinventarwertmethode wird zum Bewertungsstichtag der Fair Value der in der Bilanz eines Unternehmens erfassten Vermögenswerte und Schulden, sowie der Fair Value von nicht bilanzierten Vermögenswerten und Schulden, ermittelt. Die resultierenden Fair Values der bilanzierten und nicht bilanzierten Vermögenswerte und Schulden stellen daher den Fair Value des Eigenkapitals des Beteiligungsunternehmens dar.

Beim Dividend-Discount-Modell wird davon ausgegangen, dass der Wert eines Eigenkapitalinstruments, welches von einem Unternehmen ausgegeben wird, dem Barwert einer ewigen Dividende entspricht. Auch bei der vereinfachten Ertragswertmethode wird der Fair Value auf Basis des diskontierten, zukünftigen Einkommens gerechnet. Diese Methode kann jedoch auch verwendet werden, wenn nur ein für ein Jahr geplantes Einkommen zur Verfügung steht. Die vereinfachte Ertragswertmethode und das Dividend-Discount-Modell diskontieren zukünftige Erträge und Dividenden unter Verwendung eines Diskontierungszinssatzes, der die Eigenkapitalkosten widerspiegelt. Die Eigenkapitalkosten hängen vom risikofreien Zinssatz, der Marktrisikoprämie, dem Levered Beta und der Länderrisikoprämie ab. Das Levered Beta ist von der Branchenklassifizierung abgeleitet, welche von Damodaran veröffentlicht und verwaltet wird.

In seltenen Fällen wird die Multiplikator-Methode verwendet. Dieser Ansatz verwendet Kurse und andere relevante Informationen aus Markttransaktionen mit vergleichbaren Unternehmen eines Beteiligungsunternehmens zur Ableitung eines Multiplikators. Mit Hilfe dieses Multiplikators wird der Fair Value des Beteiligungswerts oder Unternehmenswerts ermittelt.

**Verbindlichkeiten.** Für emittierte Wertpapiere, deren Fair Value nicht direkt am Markt verfügbar ist, wird der Fair Value mittels Diskontierung zukünftiger Cashflows ermittelt. Ein wesentlicher Inputfaktor für die Wertanpassung des eigenen Kreditrisikos je Senioritätsklasse sind abgeleitete Credit Spreads von liquiden Benchmarkanleihen sowie zusätzliche Quotierungen von externen Investmentbanken, die regelmäßig zur Verfügung gestellt werden. Für die zur Anwendung kommenden Spreads erfolgt eine regelmäßige Validierung durch das Risikomanagement. Darüber hinaus wird bei der Ermittlung des Fair Values den Effekten aus Optionalitäten Rechnung getragen.

**OTC-Derivate.** Derivate mit liquiden Basiswerten (z.B. Zinsswaps und -optionen, Fremdwährungsgeschäfte und -optionen, Optionen auf börsennotierte Wertpapiere oder Indizes, Credit Default Swaps, Commodity Swaps) werden nach Standardbewertungsmodellen bewertet. Diese Modelle umfassen Discounted Cash Flow-Modelle, Optionsmodelle nach Black-Scholes und Hull-White sowie Hazard Rate-Modelle. Die Modelle werden an quotierten Marktdaten kalibriert (inklusive impliziten Volatilitäten). Für die Bewertung von komplexeren Instrumenten werden auch Monte-Carlo-Simulationen eingesetzt. Für Instrumente mit nicht ausreichend

liquiden Basiswerten werden Marktdaten von nicht regelmäßigen Transaktionen herangezogen oder Extrapolationstechniken eingesetzt. Für die Ermittlung des Fair Value von besicherten Derivaten wird ein Diskontierungszinssatz verwendet, der den für die Verzinsung der Barsicherheiten maßgeblichen Zinssatz widerspiegelt. Die Erste Group bewertet Derivate gemäß der Mid-Market-Rate. Um das Niveau des Bid-Ask-Spreads der relevanten Positionen zu berücksichtigen, wird eine Anpassung anhand der Marktliquidität durchgeführt. Die Anpassungsparameter sind von Produkttyp, Währung, Laufzeit, Liquidität und Volumen abhängig. Die Parameter werden regelmäßig sowie im Fall von signifikanten Marktbewegungen überprüft.

Im Rahmen der Bewertung von OTC-Derivaten werden Bewertungsanpassungen für das Kontrahentenausfallsrisiko (Credit Value Adjustment, CVA) und Anpassungen für das eigene Kreditrisiko (Debit Value Adjustment, DVA) vorgenommen. Beim CVA richtet sich die Anpassung nach dem erwarteten positiven Risiko des Derivats und der Ausfallwahrscheinlichkeit der Gegenpartei. Der DVA wird durch das erwartete negative Exposure des Derivats und die Ausfallwahrscheinlichkeit der Erste Group bestimmt. Die Modellierung des erwarteten Exposures basiert auf Optionsreplikationsstrategien oder Monte-Carlo-Simulationstechniken.

Die beschriebene Methodik führt zu CVA-Wertanpassungen in Höhe von insgesamt EUR 11 Mio (2023: EUR 14 Mio) und zu DVA-Wertanpassungen in Höhe von insgesamt EUR 7 Mio (2023: EUR 12 Mio).

Basierend auf einer von der Erste Group durchgeführten Analyse, wurde entschieden, dass für die Bewertung von OTC-Derivaten kein Funding Value Adjustment („FVA“) berücksichtigt wird.

### Validierung und Kontrolle

Die Zuständigkeit für die Bewertung von Finanzinstrumenten, die zum Fair Value bewertet werden, ist unabhängig von den Handelseinheiten. Zusätzlich hat die Erste Group eine unabhängige Validierungsabteilung eingerichtet, um die Funktionstrennung zwischen Einheiten für die Modellentwicklung, Bewertungspreisermittlung und Validierung sicherzustellen. Das Ziel der unabhängigen Modellvalidierung ist die Bewertung von Modellrisiken, die durch die theoretische Grundlage des Modells, der Qualität der Inputdaten (wie z.B. Marktdaten) und der Modellkalibrierung entstehen.

## Fair Value-Hierarchie

Die Fair Values von finanziellen Vermögenswerten und finanziellen Verbindlichkeiten werden den drei Kategorien der IFRS-Fair Value-Hierarchie zugeordnet.

### Level 1 der Fair Value-Hierarchie

Dieser Kategorie werden börsengehandelte Derivate (Optionen), Aktien, Staatsanleihen und sonstige Anleihen sowie Fonds, die in liquiden und aktiven Märkten gehandelt werden, zugeordnet.

### Level 2 der Fair Value-Hierarchie

Wird eine Marktbewertung herangezogen, deren Markt aufgrund einer eingeschränkten Liquidität nicht als aktiver Markt betrachtet werden kann (abgeleitet von verfügbaren Marktliquiditätsindikatoren), wird das zugrunde liegende Finanzinstrument als Level 2 klassifiziert. Sind keine Marktpreise verfügbar, so wird anhand von Modellen, die auf Marktdaten beruhen, bewertet. Für Level 2-Bewertungen werden typischerweise Zinskurven, Credit Spreads und implizite Volatilitäten als nachvollziehbare, beobachtbare Marktparameter verwendet. Dieser Kategorie werden neben OTC-Derivaten und theoretisch bewerteten an der Börse gehandelten Derivaten vor allem weniger liquide Aktien, Anleihen und Fonds, Asset Backed Securities (ABS), Collateralized Debt Obligations (CDO) und auch eigene Emissionen und Einlagen zugeordnet.

### Level 3 der Fair Value-Hierarchie

Sobald ein nicht am Markt beobachtbarer Parameter für das Bewertungsmodell signifikant oder der Marktpreis nicht regelmäßig beobachtbar ist, wird das Finanzinstrument als Level 3 der Fair Value-Hierarchie eingestuft. Typischerweise werden Credit Spreads, die aus internen Schätzungen für Ausfallwahrscheinlichkeiten („PD“) und Verlustquoten („LGD“) abgeleitet werden, als nicht beobachtbare Parameter verwendet.

Das Volumen von Finanzinstrumenten, die der Level 3-Kategorie zugeordnet werden, lässt sich in folgende Bereiche einteilen:

- Marktwerte von Derivaten, bei denen die CVA-Anpassung einen wesentlichen Einfluss auf die Bewertung hat und mittels nicht-beobachtbarer Parameter (d.h. unter Verwendung von internen Schätzungen für PDs und LGDs) berechnet werden.
- Illiquide Anleihen und nicht börsennotierte Aktien, Beteiligungen oder Fonds für deren Bewertung Modelle verwendet werden, die nicht am Markt beobachtbare Werte (z.B. Credit Spreads) enthalten bzw. die mit Broker-Quotierungen bewertet werden, die nicht der Level 1- oder Level 2-Kategorie zuzuordnen sind.
- Kredite, deren vertragliche Zahlungsströme des Vermögenswertes nicht nur Zahlungen von Nominale und Zinsen darstellen.
- Fondsanteile, die von vollkonsolidierten Fonds begeben werden, sowie eigene Emissionen, wenn es keine Preisaktualisierungen in regelmäßigen Abständen gibt.

Die Zuteilung der entsprechenden Levels wird für alle Positionen am Ende des Berichtszeitraums festgelegt.

Eine Umgliederung von Level 1 in Level 2 oder 3 bzw. vice versa erfolgt dann, wenn die oben beschriebenen Kriterien für die Zuordnung von Finanzinstrumenten in den jeweiligen Level nicht mehr vorliegen.

### Zuordnung von zum Fair Value bilanzierten Finanzinstrumenten zu den Level-Kategorien

| in EUR Mio  | Dez 23        |               |              |               | Sep 24        |               |              |               |
|---|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|   | Level 1       | Level 2       | Level 3      | Gesamt        | Level 1       | Level 2       | Level 3      | Gesamt        |
| <b>Aktiva</b>   |               |               |              |               |               |               |              |               |
| Finanzielle Vermögenswerte HfT                          | 2.816         | 5.817         | 139          | 8.773         | 4.239         | 6.281         | 125          | 10.645        |
| Derivate  | 1             | 1.186         | 75           | 1.262         | 4             | 1.051         | 48           | 1.103         |
| Sonstige Handelsaktiva                                  | 2.816         | 4.631         | 64           | 7.511         | 4.235         | 5.230         | 77           | 9.542         |
| Nicht handelsbezogene finanzielle Vermögenswerte - FVPL | 1.404         | 156           | 1.444        | 3.004         | 1.341         | 121           | 1.623        | 3.084         |
| Eigenkapitalinstrumente                                 | 65            | 17            | 333          | 415           | 82            | 6             | 433          | 521           |
| Schuldverschreibungen                                   | 1.339         | 139           | 73           | 1.551         | 1.259         | 115           | 61           | 1.435         |
| Kredite und Darlehen                                    | 0             | 0             | 1.038        | 1.038         | 0             | 0             | 1.129        | 1.129         |
| Finanzielle Vermögenswerte FVOCI                        | 7.319         | 1.194         | 392          | 8.905         | 7.482         | 1.336         | 332          | 9.149         |
| Derivate - Hedge Accounting                             | 0             | 183           | 0            | 183           | 0             | 185           | 0            | 185           |
| <b>Gesamtaktiva</b>                                     | <b>11.540</b> | <b>7.350</b>  | <b>1.975</b> | <b>20.864</b> | <b>13.062</b> | <b>7.922</b>  | <b>2.080</b> | <b>23.064</b> |
| <b>Passiva</b>  |               |               |              |               |               |               |              |               |
| Finanzielle Verbindlichkeiten HfT                       | 607           | 1.687         | 10           | 2.304         | 690           | 1.079         | 0            | 1.770         |
| Derivate  | 3             | 1.600         | 10           | 1.614         | 5             | 1.010         | 0            | 1.015         |
| Sonstige Handelspassiva                                 | 603           | 86            | 0            | 690           | 686           | 69            | 0            | 755           |
| Finanzielle Verbindlichkeiten - FVPL                    | 0             | 11.152        | 0            | 11.152        | 0             | 10.478        | 0            | 10.478        |
| Einlagen von Kunden                                     | 0             | 593           | 0            | 593           | 0             | 96            | 0            | 96            |
| Verbriefte Verbindlichkeiten                            | 0             | 10.429        | 0            | 10.429        | 0             | 10.255        | 0            | 10.255        |
| Sonstige finanzielle Verbindlichkeiten                  | 0             | 130           | 0            | 130           | 0             | 128           | 0            | 128           |
| Derivate - Hedge Accounting                             | 0             | 286           | 0            | 286           | 0             | 224           | 0            | 224           |
| <b>Gesamtpassiva</b>                                    | <b>607</b>    | <b>13.125</b> | <b>10</b>    | <b>13.742</b> | <b>690</b>    | <b>11.781</b> | <b>0</b>     | <b>12.472</b> |

Derivate, die über Clearing Häuser abgewickelt werden, sind entsprechend ihrer bilanziellen Behandlung saldiert dargestellt. Die saldierten Derivate sind Level 2 zugeordnet.

### Beschreibung der Bewertungsprozesse für Finanzinstrumente der Kategorie Level 3

Falls zumindest ein wesentlicher Bewertungsparameter nicht am Markt beobachtbar ist, wird dieses Instrument dem Level 3 der Fair Value-Hierarchie zugeordnet. Zur Validierung des Bewertungspreises sind zusätzliche Schritte notwendig. Diese umfassen insbesondere die Analyse relevanter historischer Daten oder ein Benchmarking zu vergleichbaren Finanzinstrumenten. Diese Verfahren beinhalten Parameterschätzungen und Expertenmeinungen. Weitere Ausführungen zu den verwendeten Parametern sowie eine Sensitivitätsanalyse werden nachfolgend in dem Unterkapitel Wesentliche nicht beobachtbare Bewertungsparameter und Sensitivitätsanalyse der Level 3-Positionen dargestellt.

### Veränderungen der Volumina in Level 1 und Level 2

#### Reklassifizierungen zwischen Level 1 und Level 2 nach Bilanzposten und Instrumenten

| in EUR Mio   | Dez 23             |                    | Sep 24             |                    |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|  | Level 1 zu Level 2 | Level 2 zu Level 1 | Level 1 zu Level 2 | Level 2 zu Level 1 |
| <b>Finanzielle Vermögenswerte HfT</b>                        | <b>28</b>          | <b>42</b>          | <b>33</b>          | <b>93</b>          |
| Anleihen   | 28                 | 41                 | 33                 | 92                 |
| Fonds  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Aktien   | 0                  | 1                  | 0                  | 1                  |
| <b>Nicht handelsbezogene finanzielle Vermögenswerte FVPL</b> | <b>3</b>           | <b>16</b>          | <b>0</b>           | <b>2</b>           |
| Anleihen   | 3                  | 16                 | 0                  | 1                  |
| Fonds  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Aktien   | 0                  | 0                  | 0                  | 1                  |
| <b>Finanzielle Vermögenswerte FVOCI</b>                      | <b>18</b>          | <b>268</b>         | <b>47</b>          | <b>25</b>          |
| Anleihen   | 18                 | 268                | 47                 | 25                 |
| <b>Gesamtergebnis</b>  | <b>49</b>          | <b>326</b>         | <b>80</b>          | <b>120</b>         |

Reklassifizierungen zwischen Level 1 und Level 2 resultieren hauptsächlich aus Marktveränderungen und der daraus resultierenden Qualität und Beobachtbarkeit von Bewertungsparametern.



## Bewegungen von zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten in Level 3

## Entwicklung des Fair Values von Finanzinstrumenten in Level 3

| in EUR Mio  |              | Erfolg in<br>der G&V | Erfolg im<br>sonstigen<br>Ergebnis | Käufe      | Verkäufe   | Tilgung     | Unter-<br>nehmens-<br>erwerb | Unter-<br>nehmens-<br>abgänge | Transfers<br>in<br>Level 3 | Transfers<br>aus<br>Level 3 | Währungs-<br>umrech-<br>nung |              |
|---|--------------|----------------------|------------------------------------|------------|------------|-------------|------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------|
|   | Jän 24       |                      |                                    |            |            |             |                              |                               |                            |                             |                              | Sep 24       |
| <b>Aktiva</b>   |              |                      |                                    |            |            |             |                              |                               |                            |                             |                              |              |
| Finanzielle Vermögenswerte HfT                        | 139          | 18                   | 0                                  | 33         | -28        | 0           | 0                            | 0                             | 21                         | -59                         | 0                            | 125          |
| Derivate  | 75           | 15                   | 0                                  | 0          | 0          | 0           | 0                            | 0                             | 4                          | -46                         | 0                            | 48           |
| Sonstige Handelsaktiva                                | 64           | 3                    | 0                                  | 33         | -28        | 0           | 0                            | 0                             | 18                         | -13                         | 0                            | 77           |
| Nicht handelsbezogene finanzielle Vermögenswerte FVPL | 1.444        | 68                   | 0                                  | 224        | -13        | -55         | 0                            | 0                             | 4                          | -7                          | -41                          | 1.623        |
| Eigenkapitalinstrumente                               | 333          | 30                   | 0                                  | 75         | -1         | 0           | 0                            | 0                             | 0                          | -1                          | -2                           | 433          |
| Schuldverschreibungen                                 | 73           | 5                    | 0                                  | 2          | -12        | -3          | 0                            | 0                             | 4                          | -6                          | -2                           | 61           |
| Kredite und Darlehen                                  | 1.038        | 34                   | 0                                  | 147        | 0          | -52         | 0                            | 0                             | 0                          | 0                           | -38                          | 1.129        |
| Finanzielle Vermögenswerte FVOCI                      | 392          | -2                   | 0                                  | 11         | 0          | -14         | 0                            | -1                            | 149                        | -200                        | -2                           | 332          |
| Derivate - Hedge Accounting                           | 0            | 0                    | 0                                  | 0          | 0          | 0           | 0                            | 0                             | 0                          | 0                           | 0                            | 0            |
| <b>Gesamtaktiva</b>                                   | <b>1.975</b> | <b>84</b>            | <b>0</b>                           | <b>268</b> | <b>-41</b> | <b>-70</b>  | <b>0</b>                     | <b>-1</b>                     | <b>174</b>                 | <b>-267</b>                 | <b>-43</b>                   | <b>2.080</b> |
| <b>Passiva</b>  |              |                      |                                    |            |            |             |                              |                               |                            |                             |                              |              |
| Finanzielle Verbindlichkeiten HfT                     | 10           | 0                    | 0                                  | 0          | 0          | 0           | 0                            | 0                             | 0                          | -10                         | 0                            | 0            |
| Derivate  | 10           | 0                    | 0                                  | 0          | 0          | 0           | 0                            | 0                             | 0                          | -10                         | 0                            | 0            |
| Sonstige Handelspassiva                               | 0            | 0                    | 0                                  | 0          | 0          | 0           | 0                            | 0                             | 0                          | 0                           | 0                            | 0            |
| Finanzielle Verbindlichkeiten FVPL                    | 0            | 0                    | 0                                  | 0          | 0          | 0           | 0                            | 0                             | 0                          | 0                           | 0                            | 0            |
| Verbriefte Verbindlichkeiten                          | 0            | 0                    | 0                                  | 0          | 0          | 0           | 0                            | 0                             | 0                          | 0                           | 0                            | 0            |
| Sonstige finanzielle Verbindlichkeiten                | 0            | 0                    | 0                                  | 0          | 0          | 0           | 0                            | 0                             | 0                          | 0                           | 0                            | 0            |
| Derivate - Hedge Accounting                           | 0            | 0                    | 0                                  | 0          | 0          | 0           | 0                            | 0                             | 0                          | 0                           | 0                            | 0            |
| <b>Gesamtpassiva</b>                                  | <b>10</b>    | <b>0</b>             | <b>0</b>                           | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>    | <b>0</b>                     | <b>0</b>                      | <b>0</b>                   | <b>-10</b>                  | <b>0</b>                     | <b>0</b>     |
|   | Jän 23       |                      |                                    |            |            |             |                              |                               |                            |                             |                              | Sep 23       |
| <b>Aktiva</b>   |              |                      |                                    |            |            |             |                              |                               |                            |                             |                              |              |
| Finanzielle Vermögenswerte HfT                        | 313          | 0                    | 0                                  | 21         | -3         | -228        | 0                            | 0                             | 13                         | -53                         | 0                            | 62           |
| Derivate  | 32           | 1                    | 0                                  | 0          | 0          | 0           | 0                            | 0                             | 5                          | -16                         | 0                            | 22           |
| Sonstige Handelsaktiva                                | 281          | -1                   | 0                                  | 21         | -3         | -228        | 0                            | 0                             | 8                          | -36                         | 0                            | 40           |
| Nicht handelsbezogene finanzielle Vermögenswerte FVPL | 1.198        | 72                   | 0                                  | 153        | -8         | -84         | 0                            | 0                             | 8                          | -20                         | 19                           | 1.337        |
| Eigenkapitalinstrumente                               | 277          | -5                   | 0                                  | 54         | -4         | 0           | 0                            | 0                             | 0                          | -11                         | -1                           | 310          |
| Schuldverschreibungen                                 | 82           | -4                   | 0                                  | 5          | -4         | 0           | 0                            | 0                             | 7                          | -9                          | 0                            | 78           |
| Kredite und Darlehen                                  | 839          | 81                   | 0                                  | 94         | 0          | -84         | 0                            | 0                             | 0                          | -1                          | 20                           | 949          |
| Finanzielle Vermögenswerte FVOCI                      | 398          | 0                    | -3                                 | 31         | 0          | -19         | 0                            | 0                             | 7                          | -126                        | 1                            | 289          |
| Derivate - Hedge Accounting                           | 3            | 0                    | 0                                  | 0          | 0          | 0           | 0                            | 0                             | 0                          | -4                          | 0                            | 0            |
| <b>Gesamtaktiva</b>                                   | <b>1.912</b> | <b>72</b>            | <b>-3</b>                          | <b>205</b> | <b>-11</b> | <b>-332</b> | <b>0</b>                     | <b>0</b>                      | <b>27</b>                  | <b>-202</b>                 | <b>20</b>                    | <b>1.689</b> |
| <b>Passiva</b>  |              |                      |                                    |            |            |             |                              |                               |                            |                             |                              |              |
| Finanzielle Verbindlichkeiten HfT                     | 12           | 0                    | 0                                  | 0          | 0          | 0           | 0                            | 0                             | 0                          | -9                          | 0                            | 3            |
| Derivate  | 11           | 0                    | 0                                  | 0          | 0          | 0           | 0                            | 0                             | 0                          | -9                          | 0                            | 3            |
| Sonstige Handelspassiva                               | 1            | 0                    | 0                                  | 0          | 0          | 0           | 0                            | 0                             | 0                          | -1                          | 0                            | 0            |
| Finanzielle Verbindlichkeiten FVPL                    | 151          | 4                    | 0                                  | 26         | -37        | -1          | 0                            | -9                            | 0                          | 0                           | 0                            | 134          |
| Verbriefte Verbindlichkeiten                          | 0            | 0                    | 0                                  | 0          | 0          | 0           | 0                            | 0                             | 0                          | 0                           | 0                            | 0            |
| Sonstige finanzielle Verbindlichkeiten                | 151          | 4                    | 0                                  | 26         | -37        | -1          | 0                            | -9                            | 0                          | 0                           | 0                            | 134          |
| Derivate - Hedge Accounting                           | 0            | 0                    | 0                                  | 0          | 0          | 0           | 0                            | 0                             | 0                          | 0                           | 0                            | 0            |
| <b>Gesamtpassiva</b>                                  | <b>163</b>   | <b>4</b>             | <b>0</b>                           | <b>26</b>  | <b>-38</b> | <b>-1</b>   | <b>0</b>                     | <b>-9</b>                     | <b>0</b>                   | <b>-9</b>                   | <b>0</b>                     | <b>137</b>   |

Reklassifizierungen in und aus Level 3 resultieren aus der Umstellung der Bewertung auf Modelle mit beobachtbaren bzw. nicht-beobachtbaren Parametern.

## Gewinne und Verluste von finanziellen Vermögenswerten, die am Ende der Berichtsperiode Level 3 zugeordnet sind

in EUR Mio

1-9 23

1-9 24

| Aktiva  |  |           |           |
|---|--|-----------|-----------|
| Finanzielle Vermögenswerte HfT                        |  | 1         | 18        |
| Derivate  |  | 2         | 15        |
| Sonstige Handelsaktiva                                |  | -1        | 3         |
| Nicht handelsbezogene finanzielle Vermögenswerte FVPL |  | 72        | 69        |
| Eigenkapitalinstrumente                               |  | -5        | 30        |
| Schuldverschreibungen                                 |  | -4        | 5         |
| Kredite und Darlehen                                  |  | 81        | 33        |
| Finanzielle Vermögenswerte FVOCI                      |  | 0         | -2        |
| Schuldverschreibungen                                 |  | 0         | -2        |
| Derivate - Hedge Accounting                           |  | 0         | 0         |
| <b>Gesamt</b>   |  | <b>72</b> | <b>85</b> |
| Passiva   |  |           |           |
| Finanzielle Verbindlichkeiten HfT                     |  | 0         | 0         |
| Derivate  |  | 0         | 0         |
| Finanzielle Verbindlichkeiten FVPL                    |  | -4        | 0         |
| Sonstige finanzielle Verbindlichkeiten                |  | -4        | 0         |
| Derivate - Hedge Accounting                           |  | 0         | 0         |
| <b>Gesamt</b>   |  | <b>-4</b> | <b>0</b>  |

## Wesentliche nicht beobachtbare Bewertungsparameter und Sensitivitätsanalyse der Level 3-Positionen

Wenn die Ermittlung des Fair Values eines Finanzinstruments von nicht beobachtbaren Parametern abhängt, können diese aus einer Bandbreite von alternativen Parametrisierungen gewählt werden. Für die Bilanzstellung wurde aus diesen Bandbreiten eine Parametrisierung gewählt, die den Marktbedingungen zum Berichtszeitpunkt entspricht.

## Bandbreiten der am Markt nicht beobachtbaren Bewertungsparameter in der Level 3-Kategorie

| Finanzielle Vermögenswerte/<br>Verbindlichkeiten  | Produkt-<br>kategorie   | Bewertungs-<br>verfahren  | Fair value<br>in EUR Mio |        | Wesentliche nicht<br>beobachtbare<br>Parameter | Bandbreiten der nicht<br>beobachtbaren Parameter<br>(gewichteter Durchschnitt) |  |
|---|---|---|--------------------------|--------|--|--|--|
|   |   |   | Dez 23                   | Sep 24 |  | Dez 23   | Sep 24   |
| Positiver / negativer<br>Fair Value von Derivaten   | Forwards,<br>Swaps,<br>Optionen   | DCF und Options-<br>modelle mit CVA-<br>Anpassungen<br>basierend auf<br>zukünftigem<br>Exposure                 | 88                       | 48     | PD   | 1,17%-14,87%<br>(2,36%)  | 0,91%-23,37%<br>(1,83%)                          |
|   |   |   |                          |        | LGD  | 60%  | 60%  |
| Erfolgswirksam zum Fair<br>Value bewertete,<br>nicht handelsbezogene<br>finanzielle Vermögenswerte  | Fixe und<br>variable<br>Anleihen  | DCF   | 31                       | 29     | Credit Spread                                  | -0,78%-2,50%<br>(-0,26%)   | -0,63%-9,54%<br>(0,04%)                          |
|   |   |   |                          |        | PD   | 1,51%-2,59%<br>(2,00%)   | 0,80%-1,37%<br>(1,09%)                           |
| Erfolgsneutral zum Fair Value<br>bewertete finanzielle<br>Vermögenswerte  | Kredite   | DCF   | 1.038                    | 1.129  | LGD  | 3,50%-15,86%<br>(7,58%)  | 3,22%-18,13%<br>(8,89%)                          |
|   |   |   |                          |        | Credit Spread                                  | -0,35%-5,21%<br>(1,35%)  | -0,07%-3,56%<br>(1,28%)                          |
| Erfolgswirksam zum Fair<br>Value bewertete,<br>nicht handelsbezogene<br>finanzielle Vermögenswerte/<br>Erfolgsneutral zum Fair Value<br>bewertete finanzielle<br>Vermögenswerte | Nicht mit<br>Handelsabsicht<br>gehaltene<br>Eigenkapital-<br>instrumente<br>(Beteiligungen) | Dividend Discount<br>Modell; Vereinfachte<br>Ertragswertmethode<br>Adjustierte<br>Nettoinventar-<br>wertmethode | 209                      | 220    | Beta Levered                                   | 0,71-1,15<br>(0,97)  | 0,57-1,15<br>(0,96)                              |
|   |   |   |                          |        | Länderrisiko-<br>prämie                        | 0,43%-2,69%<br>(0,58%)   | 0,38%-2,69%<br>(0,61%)                           |
|   |   |   | 144                      | 138    | Angepasstes<br>Eigenkapital                    | Abhängig vom<br>buchhalterischen<br>Eigenkapital                               | Abhängig vom<br>buchhalterischen<br>Eigenkapital |

Die Bandbreite der nicht beobachtbaren Credit Spreads für fixe und variable Anleihen enthält Ab- bzw. Aufschläge sowohl auf risikolose als auch risikobehaftete, beobachtbare (z.B. branchen- und ratingspezifische Spreadkurven) Parameter.

Für erfolgswirksam/erfolgsneutral zum Fair Value bewertete finanzielle Vermögenswerte, bei denen der Beta Levered und Länderrisikoprämien verwendet werden, liegen die resultierenden Eigenkapitalkosten auf der Grundlage dieser Inputs im Bereich von 5,92%-13,64% (2023: 5,92%-13,75%). Die Mehrheit der erfolgswirksam/erfolgsneutral zum Fair Value bewerteten finanziellen Vermögenswerte, bei denen Beta Levered Inputs verwendet werden, bezieht sich auf Finanzierungsdienstleister (Nicht-Bank & Versicherungen) mit 0,99 (2023: Finanzierungsdienstleister (Nicht-Bank & Versicherungen) mit 0,99). Die Mehrheit der erfolgswirksam/erfolgsneutral zum Fair Value bewerteten finanziellen Vermögenswerte, für die Länderrisikoprämien verwendet werden, bezieht sich auf Österreich mit 0,43% (2023: Österreich mit 0,43%).



Zusätzlich zu den oben genannten Angaben wurden Eigenkapitalinstrumente mit einem Fair Value von EUR 45 Mio (2023: EUR 37 Mio) auf Basis von Expertenschätzungen bewertet.

Des Weiteren sind in der Konzernbilanz Level 3 Eigenkapitalinstrumente in Höhe von EUR 20 Mio (2023: EUR 38 Mio) enthalten, die nicht zu den Beteiligungen gezählt werden und welche je nach Qualität und Verfügbarkeit von Brokerquotierungen bewertet werden.

### Sensitivitätsanalyse – Fair Value-Veränderungen auf Produktebene bei möglicher alternativer Parametrisierung

| in EUR Mio                         | Dez 23     |             | Sep 24     |             |
|------------------------------------|------------|-------------|------------|-------------|
|                                    | Positiv    | Negativ     | Positiv    | Negativ     |
| Derivate                           | 2          | -2          | 1          | -2          |
| Gewinn- und Verlustrechnung        | 2          | -2          | 1          | -2          |
| Schuldverschreibungen              | 15         | -20         | 15         | -20         |
| Gewinn- und Verlustrechnung        | 7          | -9          | 8          | -11         |
| Sonstiges Ergebnis                 | 8          | -11         | 7          | -9          |
| Eigenkapitalinstrumente            | 72         | -49         | 73         | -52         |
| Gewinn- und Verlustrechnung        | 48         | -34         | 52         | -39         |
| Sonstiges Ergebnis                 | 24         | -15         | 21         | -13         |
| Kredite und Darlehen               | 19         | -60         | 20         | -64         |
| Gewinn- und Verlustrechnung        | 19         | -60         | 20         | -64         |
| <b>Gesamt</b>                      | <b>108</b> | <b>-131</b> | <b>109</b> | <b>-138</b> |
| <b>Gewinn- und Verlustrechnung</b> | <b>76</b>  | <b>-105</b> | <b>81</b>  | <b>-116</b> |
| <b>Sonstiges Ergebnis</b>          | <b>32</b>  | <b>-26</b>  | <b>28</b>  | <b>-22</b>  |

Zur Ermittlung der möglichen Auswirkungen wurden hauptsächlich Credit Spreads (für Schuldverschreibungen), PDs, LGDs (für CVAs von Derivaten) und Marktschwankungen vergleichbarer Aktien herangezogen. Ein Anstieg (Reduktion) von Spreads, PDs und LGDs verursacht eine Reduktion (Anstieg) des jeweiligen Fair Values. Positive Korrelationseffekte zwischen PDs und LGDs werden in der Sensitivitätsanalyse nicht berücksichtigt. Bei nicht mit Handelsabsicht gehaltenen Eigenkapitalinstrumenten würden Erhöhungen (Verringerungen) aller für die Eigenkapitalkostenberechnung verwendeten Inputfaktoren (isoliert betrachtet) zu einer niedrigeren (höheren) Fair Value-Bewertung führen.

Die folgenden Wertebereiche wurden in der Sensitivitätsanalyse verwendet:

- \_ für Schuldverschreibungen ein Bereich für Credit Spreads zwischen +100 Basispunkten und -75 Basispunkten,
- \_ für eigenkapitalbezogene Wertpapiere eine Bewertungsbandbreite zwischen -10% und +5%,
- \_ für nicht börsennotierte Eigenkapitalinstrumente, die mit der adjustierten Nettoinventarwertmethode bewertet wurden, die Bewertungsbandbreite zwischen -10% und + 10%,
- \_ für nicht börsennotierte Eigenkapitalinstrumente, die mit dem Dividenden-Discount-Modell bzw. der vereinfachten Ertragswertmethode bewertet wurden, die Kosten für das Eigenkapital zwischen -2% und + 2%,
- \_ für CVAs von Derivaten wurde ein Up- bzw. Downgrade des Ratings um eine Stufe sowie eine Veränderung der LGD-Annahmen um -5% bzw. +10% simuliert,
- \_ für Kredite ein Up- bzw. Downgrade der PD (Ausfallwahrscheinlichkeit) um 1%, eine Veränderung des LGD (Verlustquote bei Ausfall) von -5% und +10% und eine Bandbreite der Credit Spreads zwischen +100 Basispunkten und 75 Basispunkten.

## Fair Values von Finanzinstrumenten, die nicht zum Fair Value bilanziert werden

| in EUR Mio  | Buchwert | Fair value | Level 1 | Level 2 | Level 3 |
|---|----------|------------|---------|---------|---------|
| <b>Sep 24</b>   |          |            |         |         |         |
| <b>Aktiva</b>   |          |            |         |         |         |
| Finanzielle Vermögenswerte AC                                       | 284.698  | 278.465    | 41.289  | 3.360   | 233.816 |
| Kredite und Darlehen an Kreditinstitute                             | 33.212   | 33.232     | 0       | 0       | 33.232  |
| Kredite und Darlehen an Kunden                                      | 204.790  | 200.330    | 0       | 0       | 200.330 |
| Schuldverschreibungen   | 46.696   | 44.903     | 41.289  | 3.360   | 253     |
| Forderungen aus Finanzierungsleasing                                | 5.218    | 5.191      | 0       | 0       | 5.191   |
| Forderungen aus Lieferungen und Leistungen und sonstige Forderungen | 2.325    | 2.323      | 0       | 0       | 2.323   |
| <b>Passiva</b>  |          |            |         |         |         |
| Finanzielle Verbindlichkeiten AC                                    | 298.596  | 297.517    | 21.433  | 17.425  | 258.659 |
| Einlagen von Kreditinstituten                                       | 16.889   | 16.836     | 0       | 0       | 16.836  |
| Einlagen von Kunden   | 239.638  | 238.593    | 0       | 0       | 238.593 |
| Verbriefte Verbindlichkeiten  | 41.011   | 41.030     | 21.433  | 17.425  | 2.172   |
| Sonstige finanzielle Verbindlichkeiten                              | 1.058    | 1.058      | 0       | 0       | 1.058   |
| <b>Finanzgarantien und Kreditzusagen</b>                            |          |            |         |         |         |
| Finanzgarantien   | n/a      | 42         | 0       | 0       | 42      |
| Kreditzusagen   | n/a      | 656        | 0       | 0       | 656     |
| <b>Dez 23</b>   |          |            |         |         |         |
| <b>Aktiva</b>   |          |            |         |         |         |
| Finanzielle Vermögenswerte AC                                       | 264.721  | 256.767    | 37.583  | 3.572   | 215.612 |
| Kredite und Darlehen an Kreditinstitute                             | 21.432   | 21.395     | 0       | 0       | 21.395  |
| Kredite und Darlehen an Kunden                                      | 199.241  | 193.867    | 0       | 0       | 193.867 |
| Schuldverschreibungen   | 44.047   | 41.506     | 37.583  | 3.572   | 351     |
| Forderungen aus Finanzierungsleasing                                | 4.970    | 4.956      | 0       | 0       | 4.956   |
| Forderungen aus Lieferungen und Leistungen und sonstige Forderungen | 2.579    | 2.642      | 0       | 0       | 2.642   |
| <b>Passiva</b>  |          |            |         |         |         |
| Finanzielle Verbindlichkeiten AC                                    | 289.842  | 288.542    | 19.042  | 12.837  | 256.664 |
| Einlagen von Kreditinstituten                                       | 22.911   | 22.581     | 0       | 0       | 22.581  |
| Einlagen von Kunden   | 232.223  | 231.584    | 0       | 0       | 231.584 |
| Verbriefte Verbindlichkeiten  | 33.330   | 32.999     | 19.042  | 12.837  | 1.121   |
| Sonstige finanzielle Verbindlichkeiten                              | 1.378    | 1.378      | 0       | 0       | 1.378   |
| <b>Finanzgarantien und Kreditzusagen</b>                            |          |            |         |         |         |
| Finanzgarantien   | n/a      | 17         | 0       | 0       | 17      |
| Kreditzusagen   | n/a      | 481        | 0       | 0       | 481     |

In der oben stehenden Tabelle werden positive Fair Values von Finanzgarantien und Verpflichtungen mit positivem Vorzeichen, negative Fair Values mit negativem Vorzeichen dargestellt.

Der Fair Value von Krediten und Darlehen an Kunden und Kreditinstitute wurde mittels Diskontierung der zukünftigen Cashflows berechnet, wobei sowohl die Zins- als auch die Credit Spread-Effekte berücksichtigt wurden. Der Zinssatzeffekt beruht auf den Marktzinbewegungen, während die Änderungen des Credit Spreads von den Ausfallwahrscheinlichkeiten (PDs) und den Verlustquoten bei Ausfall (LGDs), die für die internen Risikoberechnungen verwendet werden, abgeleitet werden. Kredite und Darlehen wurden in homogene Portfolien zusammengefasst. Die Einteilung erfolgte aufgrund von Ratingmethode, Ratingklasse, Laufzeit und Land, in dem diese gebucht wurden.

Die Fair Values von zu fortgeführten Anschaffungskosten bewerteten Schuldverschreibungen werden im Wesentlichen entweder direkt vom Markt oder anhand von direkt beobachtbaren Marktparametern (z.B. Zinskurven) ermittelt.

Der Fair Value von Einlagen und sonstigen Verbindlichkeiten, die zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertet werden, wird unter Berücksichtigung des tatsächlichen Zinsumfeldes sowie der eigenen Credit Spreads geschätzt. Für Verbindlichkeiten ohne vertragliche Laufzeit (z.B. Sichteinlagen) wird der Restbuchwert als Minimumwert für den Fair Value angenommen.

Der Fair Value der emittierten Wertpapiere und nachrangigen Verbindlichkeiten, bewertet zu fortgeführten Anschaffungskosten basiert auf denselben Bewertungsmodellen, wie oben für die Verbindlichkeiten im Abschnitt „zum Fair Value bilanzierte Finanzinstrumente“ beschrieben.

In Bezug auf außerbilanzielle Verbindlichkeiten (Finanzgarantien und unwiderrufliche Kreditzusagen) wird der Fair Value von unwiderruflichen Kreditzusagen mit Hilfe von regulatorischen Kreditkonversionsfaktoren ermittelt. Die daraus resultierenden Kreditäquivalente werden wie bilanzierte Vermögenswerte behandelt. Die Differenz zwischen dem gesamten Fair Value und dem Nominalwert der hypothetischen Kreditrisikoäquivalente entspricht dem Fair Value der unwiderruflichen Kreditzusagen. Sofern der gesamte Fair Value der hypothetischen Kreditäquivalente höher als der Nominalwert ist, ergibt sich ein positiver Fair Value von unwiderruflichen Kreditzusagen. Der Fair Value von Finanzgarantien wird in Analogie zu einem CDS-Modell ermittelt. Entsprechend diesem Modell ergibt sich der Fair Value aus der Summe der Barwerte zukünftiger Cashflows. Diese umfassen die Auszahlungen infolge der Inanspruchnahme aus den Garantien, die auf Basis der PDs und LGDs der jeweiligen Kund:innen modelliert werden, sowie Einzahlungen aus den zukünftig erhaltenen Garantiegebühren. Wenn die Barwerte der zukünftigen Auszahlungen die Barwerte der zukünftigen Garantiegebühren überschreiten, ist der Fair Value von Finanzgarantien negativ.

### 33. Durchschnittliche Anzahl der Mitarbeiter:innen (gewichtet nach Beschäftigungsgrad)

|   | 1-9 23        | 1-9 24        |
|---|---------------|---------------|
| <b>Österreich</b>   | <b>16.042</b> | <b>16.410</b> |
| Erste Group Bank AG, Erste Bank Oesterreich und Tochtergesellschaften | 8.904         | 9.112         |
| Sparkassen  | 7.138         | 7.298         |
| <b>Außerhalb Österreichs</b>  | <b>29.673</b> | <b>28.931</b> |
| Teilkonzern Česká spořitelna  | 10.016        | 9.584         |
| Teilkonzern Banca Comercială Română                                   | 5.497         | 5.245         |
| Teilkonzern Slovenská sporiteľ'ňa                                     | 3.565         | 3.502         |
| Teilkonzern Erste Bank Hungary  | 3.336         | 3.350         |
| Teilkonzern Erste Bank Croatia  | 3.265         | 3.291         |
| Teilkonzern Erste Bank Serbia   | 1.297         | 1.288         |
| Sparkassen Tochtergesellschaften                                      | 1.534         | 1.540         |
| Sonstige Tochtergesellschaften und ausländische Filialen              | 1.163         | 1.131         |
| <b>Gesamt</b>   | <b>45.716</b> | <b>45.341</b> |

### 34. Eigenmittel und Eigenmittelerfordernis

#### Aufsichtsrechtliche Anforderungen

Die Erste Group ermittelt seit 1. Jänner 2014 die regulatorischen Eigenmittel und Eigenmittelanforderungen gemäß der in der EU geltenden Eigenkapitalrichtlinie (Capital Requirements Directive, CRD IV, Richtlinie (EU) 2013/36/EU) und der CRR (Capital Requirements Regulation, CRR, Verordnung (EU) Nr. 575/2013)<sup>1</sup>. Sowohl CRD IV als auch CRD V<sup>2</sup> wurden in Österreich im Bankwesengesetz (BWG) umgesetzt.

Alle in der CRR, im österreichischen BWG und in den technischen Standards der Europäischen Bankenaufsicht (EBA) definierten Anforderungen werden von der Erste Group sowohl für aufsichtsrechtliche Zwecke als auch für die Offenlegung aufsichtsrechtlicher Informationen angewendet.

Desweiteren erfüllt die Erste Group auch Kapitalanforderungen nach Maßgabe des aufsichtsrechtlichen Überprüfungs- und Evaluierungsprozesses (SREP, Supervisory Review and Evaluation Process).

#### Rechnungslegungsgrundsätze

Die von der Erste Group veröffentlichten finanz- und aufsichtsrechtlichen Zahlen basieren auf den International Financial Reporting Standards (IFRS). Anrechenbare Kapitalkomponenten werden aus der IFRS Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung übernommen.

#### Aufsichtsrechtlicher Konsolidierungskreis und institutsbezogenes Sicherungssystem

Die konsolidierten Eigenmittel und die konsolidierten Eigenmittelanforderungen werden auf Basis des aufsichtlichen Konsolidierungskreises, wie in der CRR definiert, ermittelt. Gemäß diesen Definitionen nach CRR resultieren Unterschiede zum Konsolidierungskreis gemäß IFRS, in dem auch Versicherungen und sonstige Gesellschaften voll konsolidiert werden.

<sup>1</sup> Sowohl die CRD IV als auch CRR wurden seit Inkrafttreten im Jahr 2014 ergänzt, unter anderem durch die Richtlinie (EU) 2019/878 (CRD V) sowie die Verordnungen (EU) 2019/876 (CRR 2) und (EU) 2020/873 (CRR Quick Fix).

<sup>2</sup> Umsetzung der CRDV erfolgte durch die BWG Novelle (BGBl I 2021/98) und ist mit 31.05.2021 in Kraft getreten.

Die Erste Group Bank AG ist ein Mitglied des Haftungsverbundes des österreichischen Sparkassensektors. Diesem gehören zum Bilanzstichtag neben der Erste Group Bank AG und der Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG, die Bausparkasse der österreichischen Sparkassen Aktiengesellschaft sowie alle österreichischen Sparkassen an. Aufgrund des Haftungsverbundvertrages gelten diese Institute als Tochterunternehmen und sind Teil des Konsolidierungskreises der Erste Group. Darüber hinaus bildet die Erste Group Bank AG mit den angehörigen Instituten ein institutsbezogenes Sicherungssystem (IPS) gemäß Artikel 113 Abs. 7 CRR. Den Veröffentlichungserfordernissen für das institutsbezogene Sicherungssystem im Sinne des Artikels 113 Abs. 7 (e) CRR wird durch die Veröffentlichung des Konzernabschlusses entsprochen, welcher alle Mitglieder des IPS umfasst.

### **Konsolidierte Eigenmittel**

Die konsolidierten Eigenmittel gemäß CRR setzen sich aus dem Harten Kernkapital (Common Equity Tier 1, CET1), dem Zusätzlichen Kernkapital (Additional Tier 1, AT1) und dem Ergänzungskapital (Tier 2, T2) zusammen. Zur Ermittlung der Kapitalquoten werden die jeweiligen Kapitalkomponenten nach Berücksichtigung aller regulatorischen Abzüge und Filter dem Gesamtrisikobetrag gegenübergestellt.

Neben den Mindestkapitalquoten sind auch Kapitalpuffer-Anforderungen einzuhalten, die im BWG und in der Kapitalpufferverordnung (KP-V) geregelt sind.

Zusätzlich zu den Mindesteigenmittelanforderungen und Kapitalpuffer-Anforderungen müssen Kreditinstitute nach Maßgabe des aufsichtsrechtlichen Überprüfungs- und Evaluierungsprozesses (SREP, Supervisory Review and Evaluation Process) Kapitalanforderungen erfüllen. Als Ergebnis des im Jahre 2023 durch die Europäische Zentralbank (EZB) durchgeführten SREP-Prozesses hat die Erste Group zum 30. September 2024 auf konsolidierter Ebene ein Säule 2-Erfordernis von 1,90% (Pillar 2 Requirement, P2R) zu erfüllen.

Darüber hinaus wurde im Rahmen des SREP Prozesses 2023 von der EZB eine Säule 2 Empfehlung (Pillar 2 Guidance, P2G) von 1,0% für die Erste Group festgelegt, die zur Gänze mit hartem Kernkapital (CET1) zu erfüllen ist.

## Übersicht Mindestkapitalanforderungen und Kapitalpuffer

|  | Dez 23        | Sep 24        |
|--|---------------|---------------|
| <b>Säule 1</b>   |               |               |
| Mindestanforderung an das Harte Kernkapital                                      | 4,50%         | 4,50%         |
| Mindestanforderung an das Kernkapital  | 6,00%         | 6,00%         |
| Mindestanforderung an die Gesamteigenmittel                                      | 8,00%         | 8,00%         |
| <b>Kombinierte Pufferanforderung</b>   | <b>5,46%</b>  | <b>5,63%</b>  |
| Kapitalerhaltungspuffer  | 2,50%         | 2,50%         |
| Institutspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer                                | 0,71%         | 0,63%         |
| Systemrisikopuffer   | 1,00%         | 1,00%         |
| O-SII Kapitalpuffer  | 1,25%         | 1,50%         |
| Mindestanforderung an das Harte Kernkapital (inkl. Puffer)                       | 9,96%         | 10,13%        |
| Mindestanforderung an das Kernkapital (inkl. Puffer)                             | 11,46%        | 11,63%        |
| Mindestanforderung an die Gesamteigenmittel (inkl. Puffer)                       | 13,46%        | 13,63%        |
| <b>Säule 2</b>   |               |               |
| Mindestanforderung an das Harte Kernkapital                                      | 0,98%         | 1,07%         |
| Mindestanforderung an das Kernkapital  | 1,31%         | 1,43%         |
| Mindestanforderung an die Gesamteigenmittel                                      | 1,75%         | 1,90%         |
| Säule 2 Erfordernis (P2R)  | 1,75%         | 1,90%         |
| <b>Gesamtkapitalanforderung an das Harte Kernkapital aus Säule 1 und Säule 2</b> | <b>10,95%</b> | <b>11,20%</b> |
| <b>Gesamtkapitalanforderung an das Kernkapital aus Säule 1 und Säule 2</b>       | <b>12,78%</b> | <b>13,05%</b> |
| <b>Gesamtkapitalanforderung an die Gesamteigenmittel aus Säule 1 und Säule 2</b> | <b>15,21%</b> | <b>15,53%</b> |

## Kapitalstruktur

| in EUR Mio   | Dez 23        |               | Sep 24        |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | Aktuell       | Final         | Aktuell       | Final         |
| <b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>   |               |               |               |               |
| Als Hartes Kernkapital anrechenbare Kapitalinstrumente   | 2.337         | 2.337         | 2.337         | 2.337         |
| Einbehaltene Gewinne   | 16.911        | 16.911        | 16.427        | 16.427        |
| Unterjähriger Gewinn   | 0             | 0             | 864           | 864           |
| Kumuliertes sonstiges Ergebnis   | -1.499        | -1.499        | -1.671        | -1.671        |
| Zum harten Kernkapital zählende Minderheitsbeteiligungen   | 6.639         | 6.639         | 7.019         | 7.019         |
| <b>Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen</b>   | <b>24.388</b> | <b>24.388</b> | <b>24.977</b> | <b>24.977</b> |
| Eigene Instrumente des harten Kernkapitals   | -77           | -77           | -60           | -60           |
| Aufsichtsrechtlicher Korrekturposten: Rücklagen für Sicherungsgeschäfte für Zahlungsströme   | 31            | 31            | -16           | -16           |
| Aufsichtsrechtlicher Korrekturposten: durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten   | 66            | 66            | 120           | 120           |
| Aufsichtsrechtlicher Korrekturposten: Gewinne und Verluste aus zum Zeitwert bilanzierten derivativen Verbindlichkeiten, die aus dem eigenen Kreditrisiko des Instituts resultieren | -12           | -12           | -7            | -7            |
| Wertanpassungen aufgrund der Anforderungen für eine vorsichtige Bewertung  | -96           | -96           | -97           | -97           |
| Verbriefungspositionen mit einem Risikogewicht von 1.250%  | -24           | -24           | -22           | -22           |
| Firmenwert   | -544          | -544          | -544          | -544          |
| Sonstige immaterielle Vermögenswerte   | -333          | -333          | -333          | -333          |
| Von der künftigen Rentabilität abhängige, nicht aus temporären Differenzen resultierende, latente Steueransprüche, abzüglich der verbundenen Steuerschulden                        | -167          | -167          | -44           | -44           |
| CET1 Elemente oder Abzüge – Sonstige   | -285          | -285          | -370          | -370          |
| <b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>   | <b>22.945</b> | <b>22.945</b> | <b>23.603</b> | <b>23.603</b> |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (Additional Tier 1)</b>  |               |               |               |               |
| Als Zusätzliches Kernkapital anrechenbare Kapitalinstrumente   | 2.405         | 2.405         | 2.688         | 2.688         |
| Zum zusätzlichen Kernkapital zählende, von Tochterunternehmen begebene Instrumente   | 6             | 6             | 12            | 12            |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (Additional Tier 1) vor regulatorischen Anpassungen</b>  | <b>2.411</b>  | <b>2.411</b>  | <b>2.700</b>  | <b>2.700</b>  |
| Eigene Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals   | -1            | -1            | -1            | -1            |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (Additional Tier 1)</b>  | <b>2.410</b>  | <b>2.410</b>  | <b>2.698</b>  | <b>2.698</b>  |
| <b>Kernkapital (Tier 1): Summe hartes (CET1) &amp; Zusätzliches (AT1) Kernkapital</b>  | <b>25.355</b> | <b>25.355</b> | <b>26.301</b> | <b>26.301</b> |
| <b>Ergänzungskapital (Tier 2)</b>  |               |               |               |               |
| Als T2 anrechenbare Kapitalinstrumente   | 3.056         | 3.056         | 3.155         | 3.155         |
| Zum Ergänzungskapital zählende, von Tochterunternehmen begebene Instrumente  | 338           | 338           | 423           | 423           |
| Anrechenbare, die erwarteten Verluste überschreitende Rückstellungen nach IRB-Ansatz (IRB-Überschuss)  | 413           | 413           | 109           | 109           |
| <b>Ergänzungskapital (Tier 2) vor regulatorischen Anpassungen</b>  | <b>3.806</b>  | <b>3.806</b>  | <b>3.687</b>  | <b>3.687</b>  |
| Eigene Instrumente des Ergänzungskapitals  | -67           | -67           | -66           | -66           |
| <b>Ergänzungskapital (Tier 2)</b>  | <b>3.739</b>  | <b>3.739</b>  | <b>3.621</b>  | <b>3.621</b>  |
| <b>Gesamteigenmittel</b>   | <b>29.094</b> | <b>29.094</b> | <b>29.922</b> | <b>29.922</b> |
| <b>Erforderliche Eigenmittel</b>   | <b>11.657</b> | <b>11.724</b> | <b>12.387</b> | <b>12.470</b> |
| <b>Harte Kernkapitalquote</b>  | <b>15,7%</b>  | <b>15,7%</b>  | <b>15,2%</b>  | <b>15,1%</b>  |
| <b>Kernkapitalquote</b>  | <b>17,4%</b>  | <b>17,3%</b>  | <b>17,0%</b>  | <b>16,9%</b>  |
| <b>Eigenmittelquote</b>  | <b>20,0%</b>  | <b>19,9%</b>  | <b>19,3%</b>  | <b>19,2%</b>  |

Unter der Spalte „Aktuell“ werden die Zahlen unter den aktuell gültigen CRR Bestimmungen mit Berücksichtigung von Einschleifregelungen ausgewiesen. Die Spalte „Final“ weist die Zahlen unter den CRR Bestimmungen nach Vollenwendung aus.

Mit der Genehmigung der EZB vom 4. Juni 2024 wurde vom Vorstand und Aufsichtsrat ein Aktienrückkaufprogramm von bis zu EUR 500 Mio beschlossen. In der Position „Einbehaltene Gewinne“ wird das volle Volumen des Aktienrückkaufes für regulatorische Zwecke abgezogen.

Die Position „CET1 Elemente oder Abzüge – Sonstige“, beinhaltet die unterjährige, nicht geprüfte Entwicklung der Risikovorsorgen (EU No 183/2014) und Abzüge bezüglich einer unzureichenden Deckung notleidender Risikopositionen (NPE Backstop) gem. Artikel 36 Z 1 (m) CRR und Artikel 47(c) CRR sowie den Ergänzungen zum EZB Leitfadens für notleidende Kredite.

## Risikostruktur

| in EUR Mio  | Dez 23                 |                                     | Sep 24                 |                                     |
|---|------------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|
|   | Gesamtrisiko (aktuell) | Erforderliche Eigenmittel (aktuell) | Gesamtrisiko (aktuell) | Erforderliche Eigenmittel (aktuell) |
| <b>Gesamtrisikobetrag</b>   | <b>145.718</b>         | <b>11.657</b>                       | <b>154.837</b>         | <b>12.387</b>                       |
| Risikogewichtete Bemessungsgrundlage für das Kreditgeschäft                     | 121.625                | 9.730                               | 128.672                | 10.294                              |
| Standardansatz (SA)   | 23.872                 | 1.910                               | 24.697                 | 1.976                               |
| Auf internen Beurteilungen basierender Ansatz (IRB)                             | 97.582                 | 7.807                               | 103.834                | 8.307                               |
| Beiträge zum Ausfallfonds einer zentralen Gegenpartei                           | 9                      | 1                                   | 9                      | 1                                   |
| Verbriefung   | 163                    | 13                                  | 133                    | 11                                  |
| Bemessungsgrundlage für das Abwicklungsrisiko                                   | 2                      | 0                                   | 2                      | 0                                   |
| Bemessungsgrundlage für das Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko | 6.284                  | 503                                 | 7.363                  | 589                                 |
| Bemessungsgrundlage für operationelle Risiken                                   | 14.770                 | 1.182                               | 16.270                 | 1.302                               |
| Bemessungsgrundlage für Anpassungen von Risikopositionen an die Kreditbewertung | 289                    | 23                                  | 427                    | 34                                  |
| Bemessungsgrundlage für sonstige Forderungsbeträge (inkl. Basel 1-Floor)        | 2.748                  | 220                                 | 2.103                  | 168                                 |

| in EUR Mio  | Dez 23               |                                   | Sep 24               |                                   |
|---|----------------------|-----------------------------------|----------------------|-----------------------------------|
|   | Gesamtrisiko (final) | Erforderliche Eigenmittel (final) | Gesamtrisiko (final) | Erforderliche Eigenmittel (final) |
| <b>Gesamtrisikobetrag</b>   | <b>146.545</b>       | <b>11.724</b>                     | <b>155.877</b>       | <b>12.470</b>                     |
| Risikogewichtete Bemessungsgrundlage für das Kreditgeschäft                     | 122.453              | 9.796                             | 129.712              | 10.377                            |
| Standardansatz (SA)   | 24.699               | 1.976                             | 25.737               | 2.059                             |
| Auf internen Beurteilungen basierender Ansatz (IRB)                             | 97.582               | 7.807                             | 103.834              | 8.307                             |
| Beiträge zum Ausfallfonds einer zentralen Gegenpartei                           | 9                    | 1                                 | 9                    | 1                                 |
| Verbriefung   | 163                  | 13                                | 133                  | 11                                |
| Bemessungsgrundlage für das Abwicklungsrisiko                                   | 2                    | 0                                 | 2                    | 0                                 |
| Bemessungsgrundlage für das Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko | 6.284                | 503                               | 7.363                | 589                               |
| Bemessungsgrundlage für operationelle Risiken                                   | 14.770               | 1.182                             | 16.270               | 1.302                             |
| Bemessungsgrundlage für Anpassungen von Risikopositionen an die Kreditbewertung | 289                  | 23                                | 427                  | 34                                |
| Bemessungsgrundlage für sonstige Forderungsbeträge (inkl. Basel 1-Floor)        | 2.748                | 220                               | 2.103                | 168                               |

Die Position „Bemessungsgrundlage für sonstige Forderungsbeträge (inkl. Basel 1 Floor)“ beinhaltet einen RWA Aufschlag im Hinblick auf die Berechnung der risikogewichteten Aktiva für Kreditrisiko in der Banca Comercială Română (BCR) auf konsolidierter Ebene. Der Anstieg der risikogewichteten Aktiva ist als Vorwegnahme der erwarteten Auswirkungen der Differenz der risikogewichteten Aktiva im Hinblick auf die Behandlung der Aktiva der BCR im Standardansatz verglichen mit der Behandlung im IRB zu betrachten. Aus diesem Grund ist der RWA-Add-On befristet und ist mit der Genehmigung des IRB-Ansatzes in der BCR (erwartet im Jahr 2024) verbunden.

## 35. Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Es sind keine wesentlichen Ereignisse nach dem Bilanzstichtag bekannt.

## Abkürzungsverzeichnis

|                          |  |
|--------------------------|--|
| AC                       | Amortised cost; zu fortgeführten Anschaffungskosten                          |
| ALCO                     | Asset Liability Committee  |
| ALM                      | Asset Liability Management   |
| AMA                      | Advanced Measurement Approach  |
| AT1                      | Additional Tier 1  |
| BCR                      | Banca Comercială Română S.A.   |
| BGA                      | Betriebs- und Geschäftsausstattung   |
| BSM & LCC                | Bilanzstrukturmanagement & Lokale Corporate Center                           |
| BWG                      | Bankwesengesetz  |
| CEE                      | Central and Eastern Europe   |
| CET1                     | Common Equity Tier 1   |
| CMO                      | Collateralised Mortgage Obligation   |
| CRD                      | Capital Requirements Directive   |
| CRO                      | Chief Risk Officer   |
| CRR                      | Capital Requirements Regulation  |
| CSAS                     | Česká spořitelna, a.s.   |
| CVA                      | Credit Value Adjustments   |
| DFR                      | Deposit Facility Rate  |
| DVA                      | Debit Value Adjustment   |
| EAD                      | Exposure At Default  |
| EBA                      | European Banking Authority   |
| EBC                      | Erste Bank Croatia   |
| EBH                      | Erste Bank Hungary Zrt.  |
| EBOe                     | Erste Bank Oesterreich   |
| ECL                      | Expected Credit Loss; erwarteter Kreditverlust                               |
| EIR                      | Effective interest rate; Effektivzinssatz                                    |
| ERM                      | Enterprise wide Risk Management  |
| ESG                      | Environmental Social Governance; Umwelt, Soziales und Unternehmensführung    |
| ESMA                     | European Security and Markets Authority                                      |
| EZB                      | Europäische Zentralbank  |
| FLI                      | Forward Looking Information; zukunftsbezogene Information                    |
| FVOCI                    | Fair value through other comprehensive income; erfolgsneutral zum Fair Value |
| FVPL                     | Fair value through profit or loss; erfolgswirksam zum Fair Value             |
| FX                       | Foreign exchange   |
| GCC                      | Group Corporate Markets  |
| HFT                      | Held for trading   |
| IAS                      | International Accounting Standards   |
| ICAAP                    | Internal Capital Adequacy Assessment Process                                 |
| IFRS                     | International Financial Reporting Standards                                  |
| LGD                      | Loss Given Default   |
| LT PD                    | Lifetime Probability of Default  |
| MREL                     | Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities                   |
| NPE                      | Non-Performing Exposure  |
| NPL                      | Non-Performing Loans   |
| OCI                      | Other comprehensive income; sonstiges Ergebnis                               |
| O-SII                    | Other Systemic Important Institution   |
| OTC                      | Over the Counter   |
| P2G                      | Pillar 2 Guidance  |
| P2R                      | Pillar 2 Requirement   |
| PD                       | Probability of Default; Ausfallswahrscheinlichkeit                           |
| POCI                     | Purchased or originated credit impaired                                      |
| PSU                      | Performance Share Unit   |
| RAS                      | Risk Appetite Statement  |
| RWA                      | Risk Weighted Assets   |
| SICR                     | Significant increase in credit risk  |
| SLSP                     | Slovenská sporiteľňa   |
| Sparkasse Kärnten        | Kärntner Sparkasse Aktiengesellschaft  |
| Sparkasse Oberösterreich | Allgemeine Sparkasse Oberösterreich Bankaktiengesellschaft                   |
| Sparkasse Steiermark     | Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft                       |
| SPPI                     | Solely payments of principal and interest                                    |
| SREP                     | Supervisory Review and Evaluation Process                                    |
| T1                       | Tier 1   |
| T2                       | Tier 2   |
| TLTRO                    | Target Longer-Term Refinancing Operations                                    |
| UGB                      | Unternehmensgesetzbuch   |
| VAR                      | Value at Risk  |
| ZGE                      | Zahlungsmittelgenerierende Einheit   |

Wir haben diesen Bericht mit der größtmöglichen Sorgfalt erstellt und die Daten überprüft. Rundungsdifferenzen, Übermittlungs-, Satz- oder Druckfehler können dennoch nicht ausgeschlossen werden. Der Bericht in englischer Sprache ist eine Übersetzung. Allein die deutsche Version ist die authentische Fassung. Personenbezogene Formulierungen sind geschlechtsneutral zu verstehen.

## **HINWEIS ZU ZUKUNFTSGERICHTETEN AUSSAGEN**

Dieses Dokument enthält zukunftsgerichtete Aussagen. Diese Aussagen basieren auf gegenwärtigen Einschätzungen, Annahmen und Prognosen von Erste Group Bank AG sowie derzeit verfügbaren öffentlich zugänglichen Informationen. Sie sind nicht als Garantien zukünftiger Entwicklungen und Ergebnisse zu verstehen. Zukünftige Entwicklungen und Ergebnisse beinhalten verschiedene bekannte und unbekannte Risiken und Unwägbarkeiten und beruhen auf Annahmen, die sich möglicherweise als nicht zutreffend erweisen. Eine Vielzahl von Faktoren kann dazu führen, dass sich tatsächliche Resultate oder Ergebnisse von jenen materiell unterscheiden können, die in solchen Aussagen ausgedrückt oder angedeutet wurden. Erste Group Bank AG übernimmt keine Verpflichtung, in diesem Bericht gemachte zukunftsgerichtete Aussagen zu aktualisieren.



## FINANZKALENDER

|                  |   |
|------------------|---|
| 28. Februar 2025 | Vorläufiges Ergebnis für das Geschäftsjahr 2024 |
| 21. März 2025    | Jahresfinanzbericht 2024                        |
| 30. April 2025   | Ergebnis zum 1. Quartal 2025                    |
| 14. Mai 2025     | Ordentliche Hauptversammlung in Wien            |
| 1. August 2025   | Halbjahresfinanzbericht 2025                    |
| 31. Oktober 2025 | Ergebnis zum 3. Quartal 2025                    |

Der Finanzkalender kann Änderungen unterliegen.  
Den aktuellen Stand finden Sie auf der Erste Group Website:  
[www.erstegroup.com/ir](http://www.erstegroup.com/ir)

## GROUP INVESTOR RELATIONS

### Erste Group Bank AG

Am Belvedere 1  
1100 Wien  
Österreich

E-Mail: [investor.relations@erstegroup.com](mailto:investor.relations@erstegroup.com)  
Telefon: +43 (0)5 0100 17731  
Internet: [www.erstegroup.com/ir](http://www.erstegroup.com/ir)

### Thomas Sommerauer

Telefon: +43 (0)5 0100 17326  
E-Mail: [thomas.sommerauer@erstegroup.com](mailto:thomas.sommerauer@erstegroup.com)

### Peter Makray

Telefon: +43 (0)5 0100 16878  
E-Mail: [peter.makray@erstegroup.com](mailto:peter.makray@erstegroup.com)

### Simone Pilz

Telefon: +43 (0)5 0100 13036  
E-Mail: [simone.pilz@erstegroup.com](mailto:simone.pilz@erstegroup.com)

### Gerald Krames

Telefon: +43 (0)5 0100 12751  
E-Mail: [gerald.krames@erstegroup.com](mailto:gerald.krames@erstegroup.com)

## TICKER SYMBOLS

Reuters: ERST.VI  
Bloomberg: EBS AV  
Datastream: 0:ERS  
ISIN: AT0000652011

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