



OLB mit Rekordergebnis weiter auf Erfolgskurs

Vorläufiges Jahresergebnis 2022 (IFRS)



1

Finanzkennzahlen des OLB Konzerns

OLB liegt mit starken Finanzzahlen im europäischen Spitzenfeld

Vorläufige IFRS Zahlen für das Geschäftsjahr 2022

Profitabilität

14,7%

Eigenkapitalrendite
nach Steuern



- › Profitabilität am oberen Ende der definierten Zielspanne

Kostenmanagement

42,3%

Cost-Income-Ratio



- › Auf klarem Weg zur Erreichung des Effizienzziels durch dauerhaft reduzierte Kostenbasis

Wachstum

+12,2%

Operative Erträge
ggü. Vorjahr



- › Starkes und nachhaltiges Wachstum

Kapital

13,6%

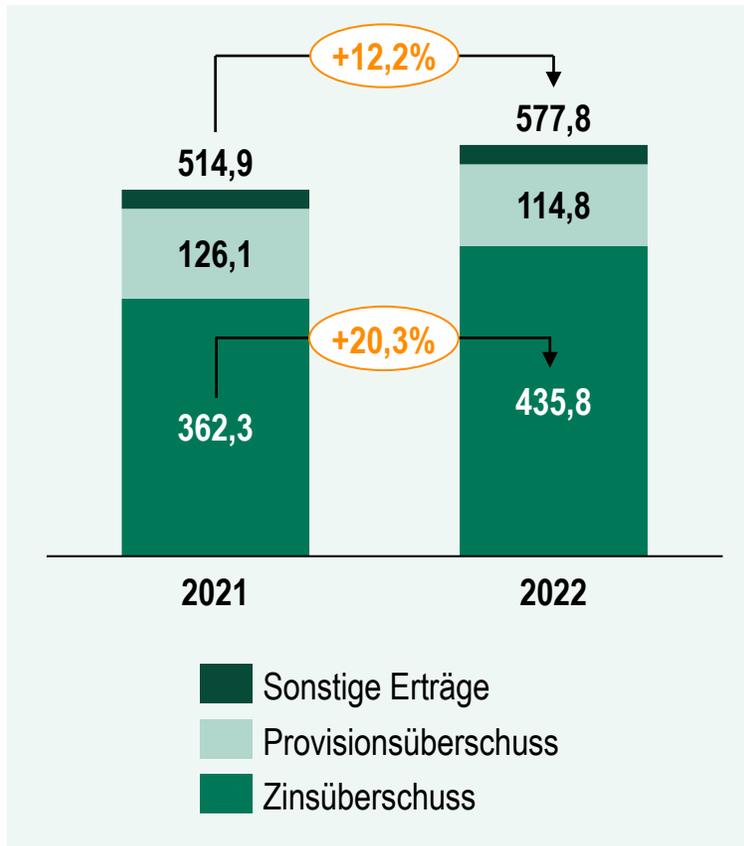
Harte Kernkapitalquote
(CET1)



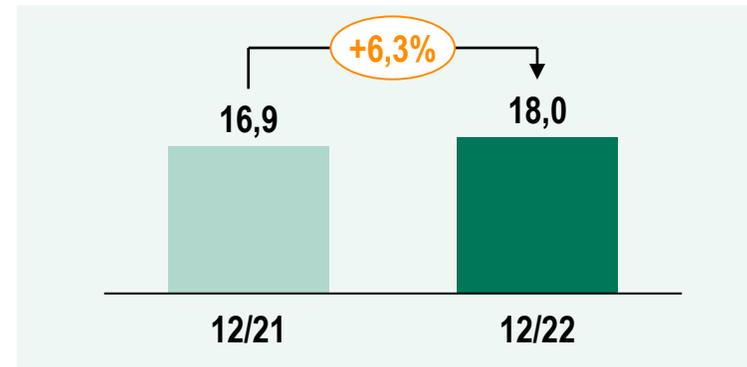
- › Kapitalausstattung bewusst deutlich über regulatorischen Mindestanforderungen

Operative Erträge durch Volumenwachstum bei gleichzeitiger Margenerhöhung gesteigert

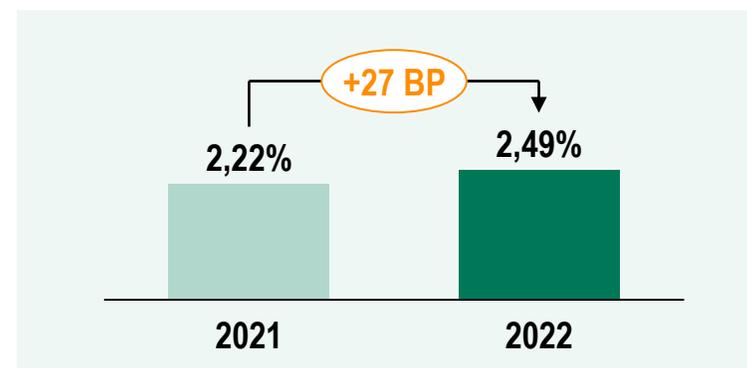
Operative Erträge [Mio. EUR]



Kundenkreditvolumen [Mrd. EUR]



Nettozinsmarge



Erläuterungen

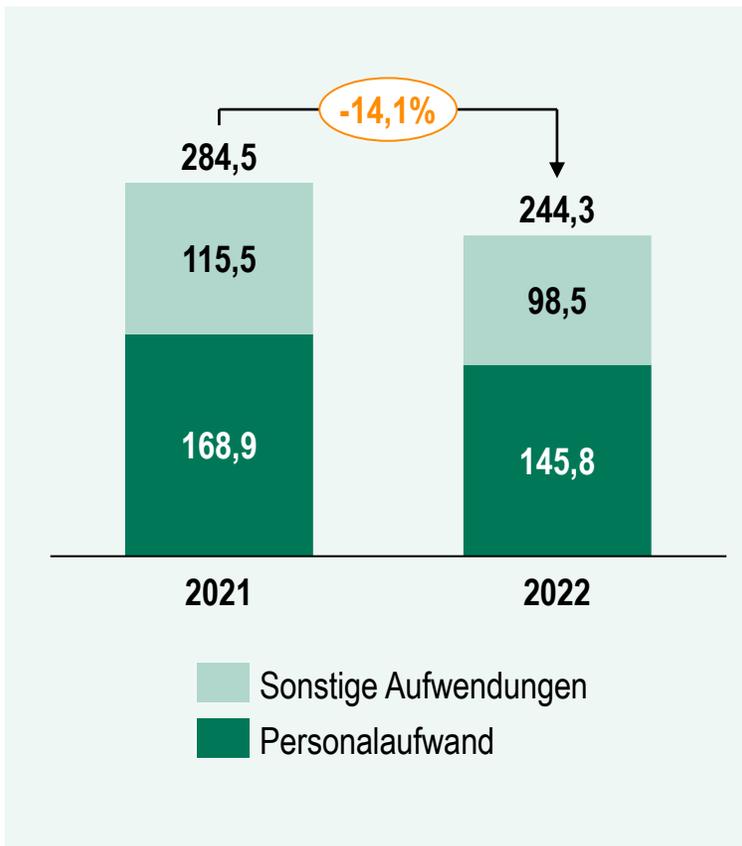
- › Attraktives Neugeschäft sowie höheres Zinsniveau steigern Zinsergebnis um 20,3%
- › Nettozinsmarge insbesondere durch steigende Einlagenmargen in Folge des gestiegenen Zinsniveaus deutlich auf 2,49% verbessert
- › Rückgang im Provisionsüberschuss aufgrund gesunkener Marktwerte der von Kunden gehaltenen Wertpapiere

Ausblick 2023

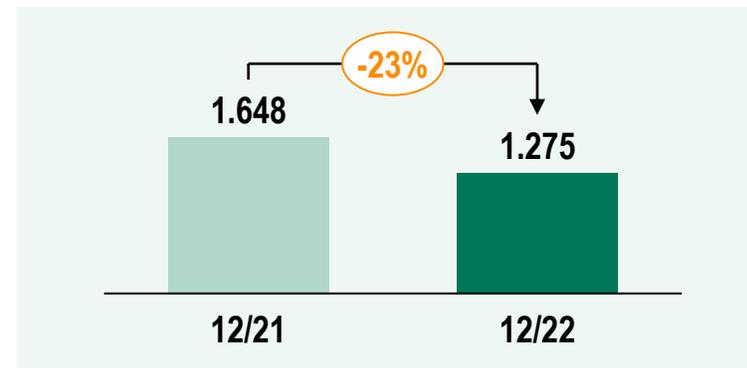
- › Zinsüberschuss wird weiterhin vom Zinsumfeld begünstigt

Kostenbasis deutlich und dauerhaft gesenkt

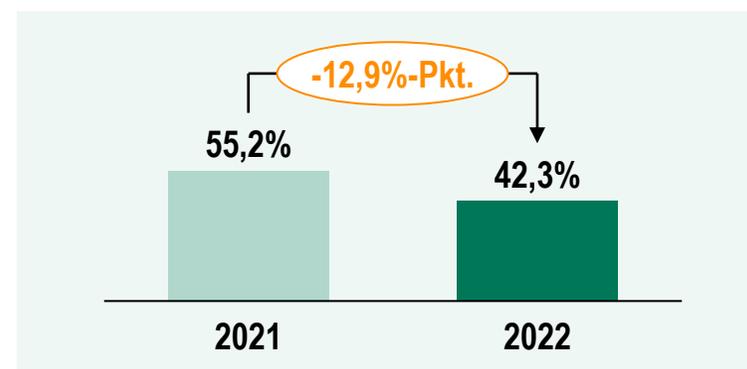
Operative Aufwendungen [Mio. EUR]



Entwicklung Mitarbeiterkapazitäten



Cost-Income-Ratio



Erläuterungen

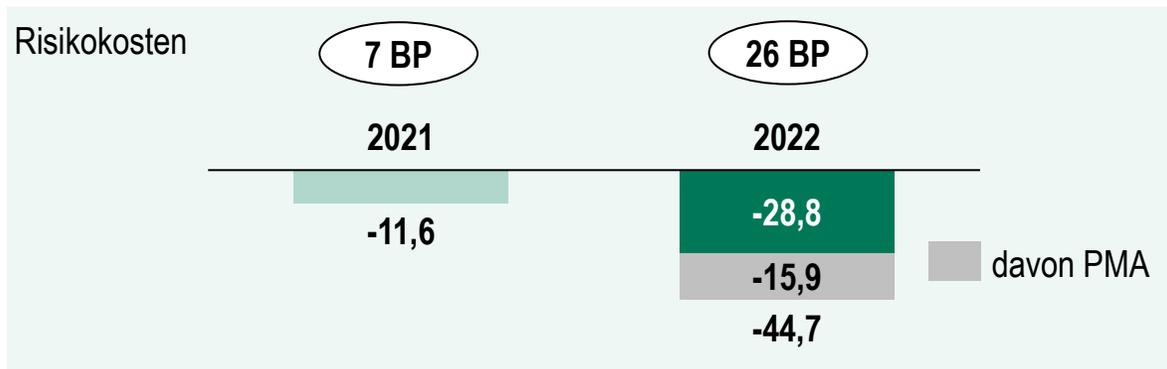
- › Operative Aufwendungen deutlich reduziert
- › Zielniveau der Mitarbeiterzahl erreicht
 - › 13,7% geringere Personalkosten
- › Kosten sanken 2022 auf unter 245 Mio. EUR
 - › Einmalige Beratungskosten für strategische Projekte in einstelliger Millionen Euro-Höhe enthalten
 - › Inflationsbedingten Preissteigerungen erfolgreich durch striktes Kostenmanagement entgegengewirkt
 - › 1/3 der IT-Ausgaben werden in die Verbesserung der digitalen Kanäle investiert
- › Cost-Income-Ratio bei 42,3% nachhaltig reduziert

Ausblick

- › CIR von ≤40% durch Maßnahmenpaket mittelfristig abgesichert

Umsichtiges Risikomanagement als sicheres Fundament für nachhaltiges Wachstum

Risikovorsorge im Kreditgeschäft [Mio. EUR] und Risikokosten



Risikovorsorge (Bestand) und notleidende Engagements (NPE) [Mio. EUR]



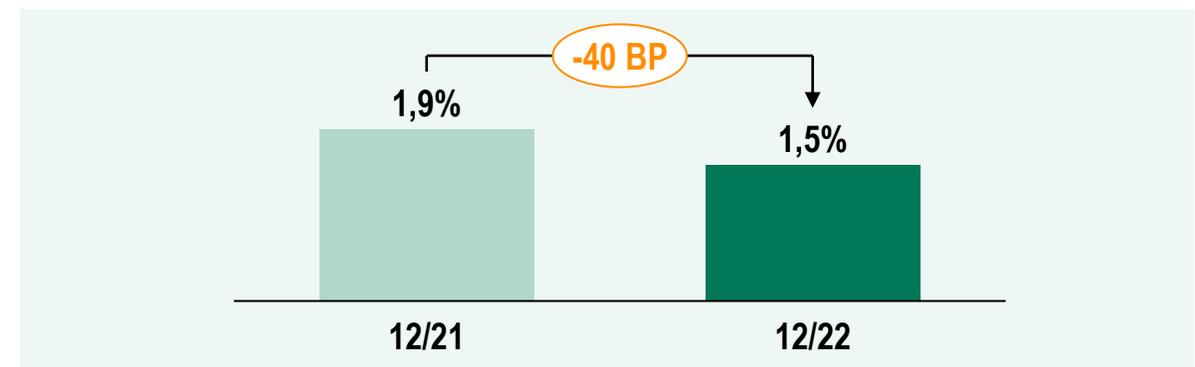
Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) NPE inkl. abgegrenzter Zinsen

Erläuterungen

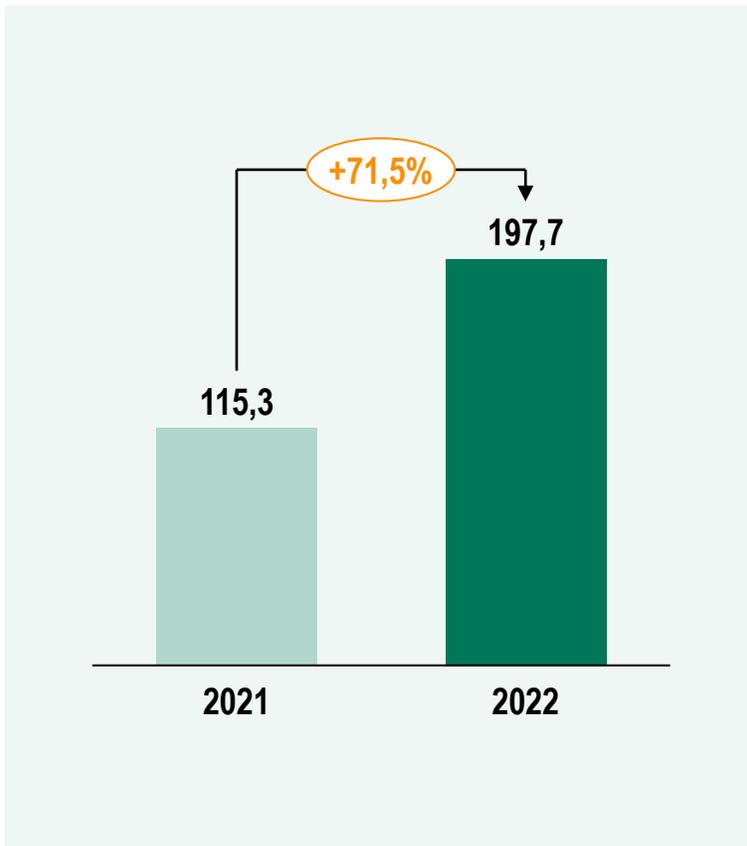
- › Risikovorsorge von 44,7 Mio. EUR reflektiert dynamisches Kreditwachstum, enthält auch eine Risikoreserve von 15,9 Mio. EUR (Post-Model-Adjustment, PMA)
- › Unverändert hohe Portfolioqualität
- › Quote der notleidenden Kredite (NPL-Ratio) verbessert sich auf 1,5% (31.12.2021: 1,9%)
- › Bestand an Risikovorsorge beläuft sich Ende Dezember 2022 auf 204,8 Mio. EUR
- › Bestand an Notleidenden Krediten um fast 80 Mio. Euro reduziert (NPL Deckungsquote >100%)

NPL-Ratio

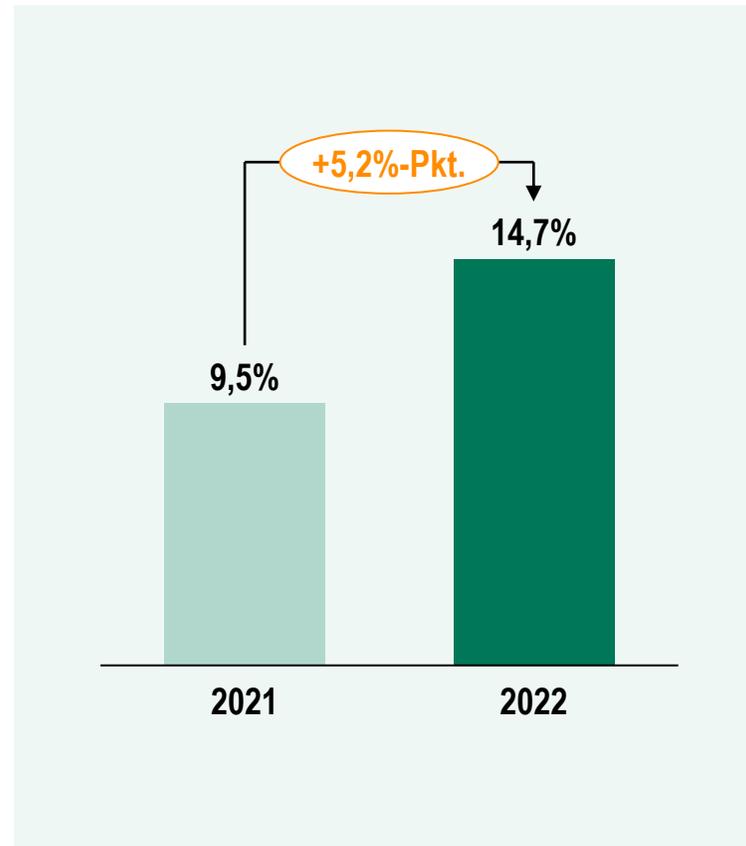


OLB zählt mit 14,7% RoE zu den profitabelsten Universalbanken in Europa

Ergebnis nach Steuern [Mio. EUR]



Eigenkapitalrendite nach Steuern



Erläuterungen

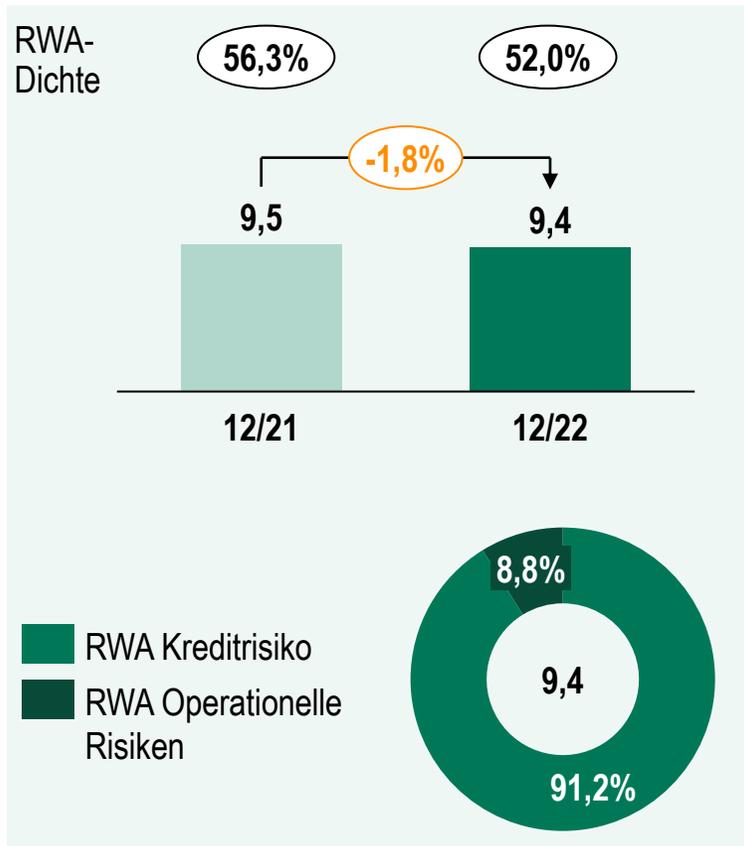
- › Ergebnis nach Steuern um 71,5% auf 197,7 Mio. EUR gesteigert
- › Mit Eigenkapitalrendite von 14,7% ist die OLB eine der profitabelsten Universalbanken in Europa
- › Im stabilen deutschen Wirtschaftsumfeld erfolgreich positioniert

Ausblick:

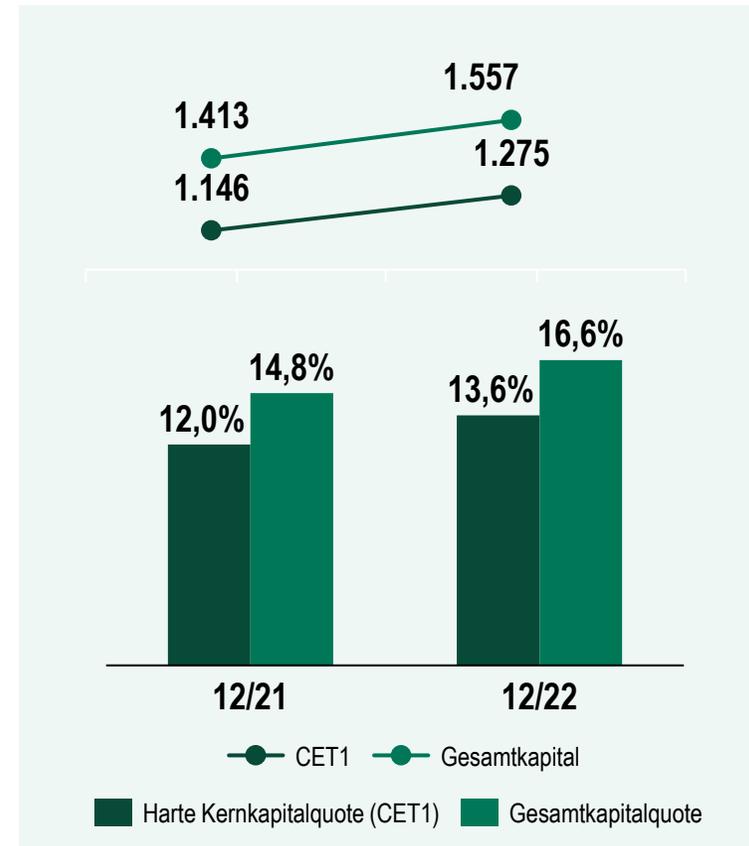
- › OLB gut aufgestellt, um mittelfristig Rendite in der Zielspanne von 14 bis 16% zu erreichen

Harte Kernkapitalausstattung deutlich auf 13,6% gesteigert

Risikogewichtete Aktiva (RWA) [Mrd. EUR]



Aufsichtliches Kapital¹⁾ [Mio. EUR]



Erläuterungen

- › RWA-Dichte im Jahresverlauf auf 52,0% signifikant verbessert
- › Überführung von Teilportfolios in den F-IRBA
- › konsequentes RWA-Management
- › Harte Kernkapitalquote mit 13,6% wg. des Makroumfelds bewusst deutlich über Zielwert von 12,25% und über der MDA-Schwelle (Maximum Distributable Amount) von 8,53% (MDA Puffer: ~476 Mio. EUR)
- › Leverage Ratio per 31.12.2022 bei 5,32%

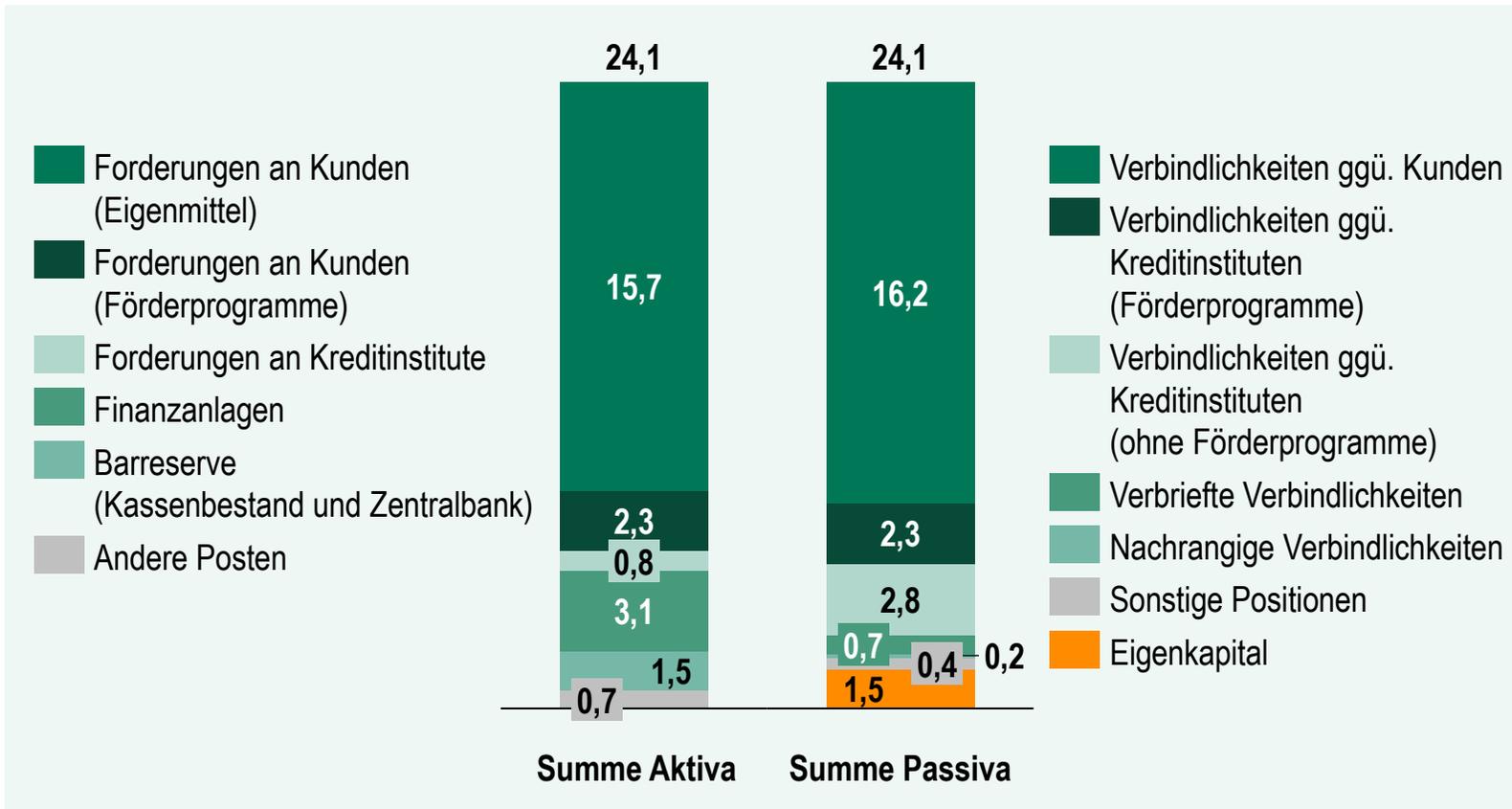
Ausblick

- › Mittelfristig weitere Reduzierung der RWA-Dichte durch geplanten Wechsel von Portfolien in den IRB-Ansatz

1) Aufsichtliche Kapitalposition, daher HGB

Solide und ausgewogene Bilanzstruktur mit starker Refinanzierungsbasis

Bilanzstruktur [Mrd. EUR]



Erläuterungen

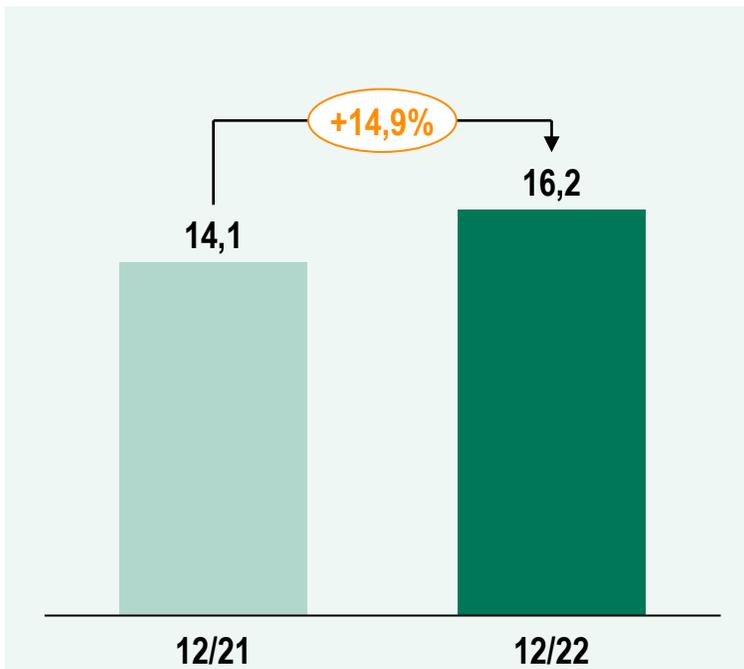
- › Refinanzierung aus stabilen Kundeneinlagen mit 16,2 Mrd. EUR weiter gestärkt
- › Stabile Kredit-Einlagen-Relation
- › Vorzeitige TLTRO Rückzahlung führt zu Reduzierung der Verbindlichkeiten gegen Banken
- › Liquiditätsportfolio, bestehend aus Anleihen des öffentlichen Sektors und Covered Bonds mit hervorragenden Ratings, weiter gestärkt
- › Liquiditätskennziffern zum 31.12.2022: LCR 173,94% und NSFR 117,84%

Ausblick 2023:

- › Erstmalige Emission einer 400 Mio. EUR Senior Preferred Emission trägt zu weiterer Diversifizierung der Liquiditätsposition bei

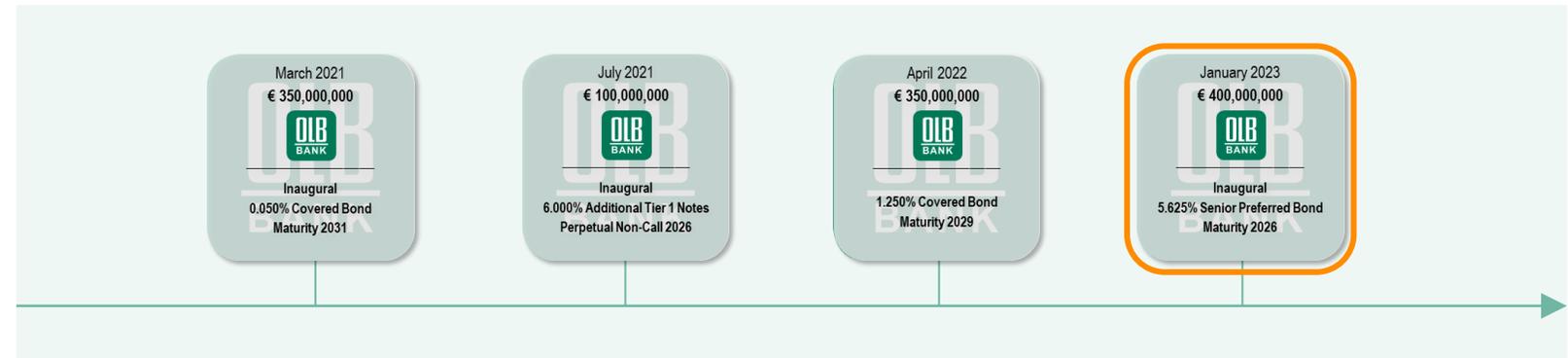
Erfolgreiche Senior Preferred Anleiheemission verbreitert unseren Kapitalmarktauftritt

Verbindlichkeiten gegenüber Kunden [Mrd. EUR]



- › Deutlicher Anstieg des Einlagevolumens durch Institutionelle, Privat- und Firmenkunden

Aktiver Emittent am Kapitalmarkt



Stabiles Rating mit positivem Ausblick

- › Stabiles Investment-Grade-Rating seit der erstmaligen Bewertung in 2019
- › Moody's hob im September 2022 den Ausblick der OLB von stable auf positive an

Aktuelle Ratings



Senior preferred / deposit / issuer rating

Baa2

Outlook

Positive

2

Finanzkennzahlen der OLB Geschäftssegmente

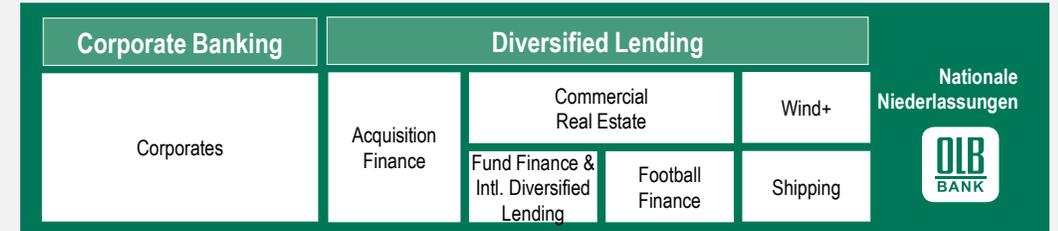
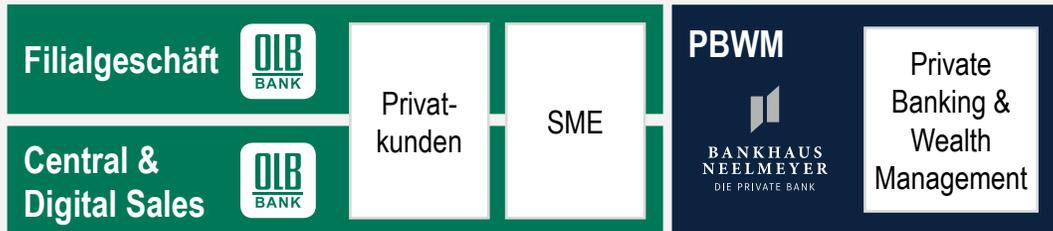
P&BC und C&DL tragen gleichermaßen zum nachhaltig profitablen Geschäftsmodell bei



Anteil Forderungen an Kunden und operative Erträge



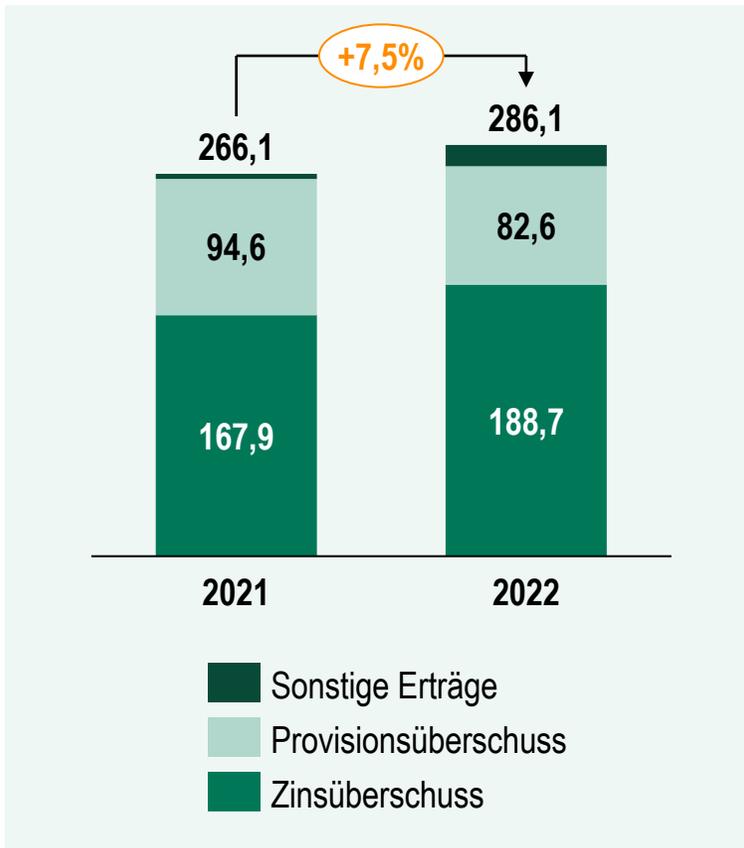
Kundengruppen



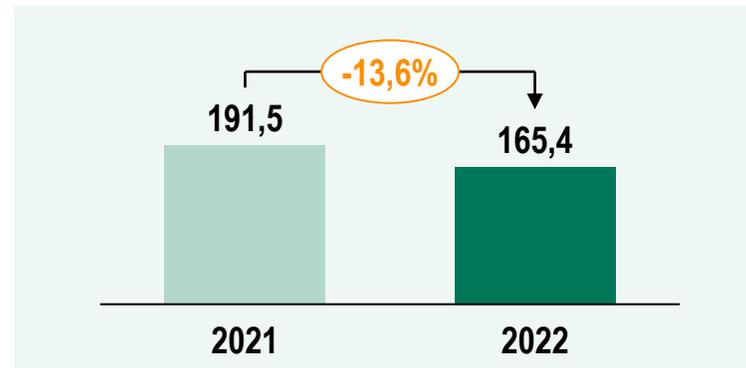
1) 12M 2022, restliche operative Erträge im Bereich Corporate Center nicht explizit ausgewiesen
2) Zum Stichtag 31.12.2022, negatives Kreditvolumen im Bereich Corporate Center nicht explizit ausgewiesen

P&BC: Gestiegene Erträge bei deutlich geringeren Kosten...

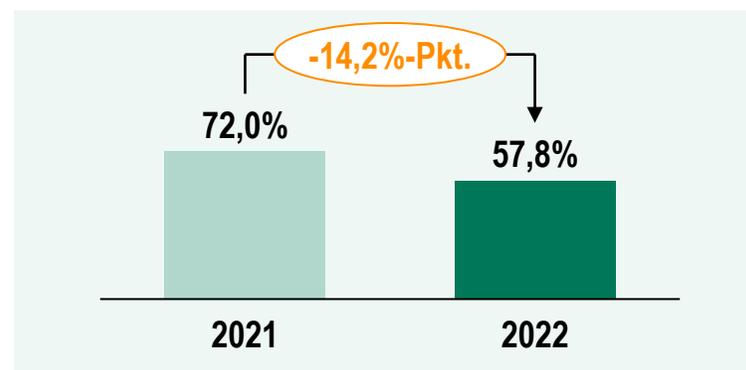
Operative Erträge [Mio. EUR]



Operative Aufwendungen [Mio. EUR]



Cost-Income-Ratio



Erläuterungen

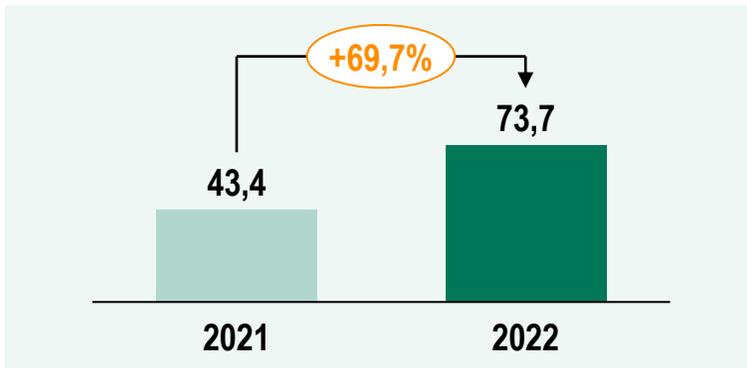
- › Zinsüberschuss wuchs um 12,4% durch Anstieg im Kreditvolumen sowie höhere Margen im Einlagengeschäft
- › Höhere Zinseinkünfte und eine deutlich niedrigere Kostenbasis gleichen geringere Provisionseinnahmen aus
- › Provisionsüberschuss gesunken primär aufgrund niedrigerer Marktwerte der von Kunden gehaltenen Wertpapiere
- › Operative Aufwendungen durch striktes Kostenmanagement nachhaltig deutlich gesenkt

Ausblick:

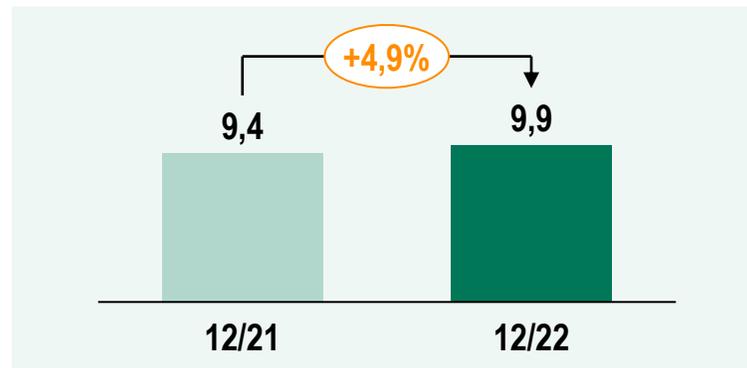
- › Weiteres Potential durch verbessertes Zinsumfeld

... führen zu einer deutlich höheren Profitabilität

Ergebnis nach Steuern [Mio. EUR]



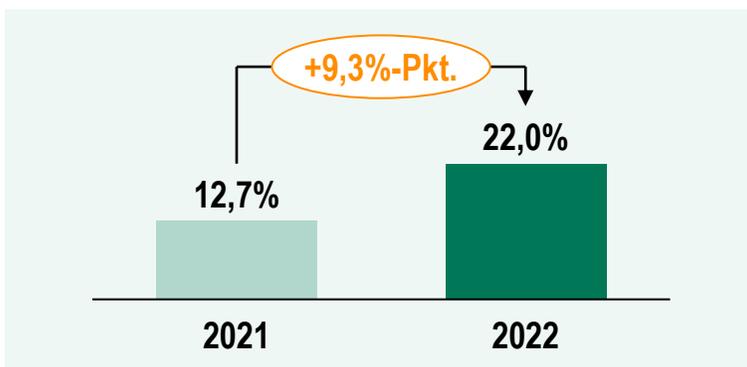
Kreditvolumen [Mrd. EUR]



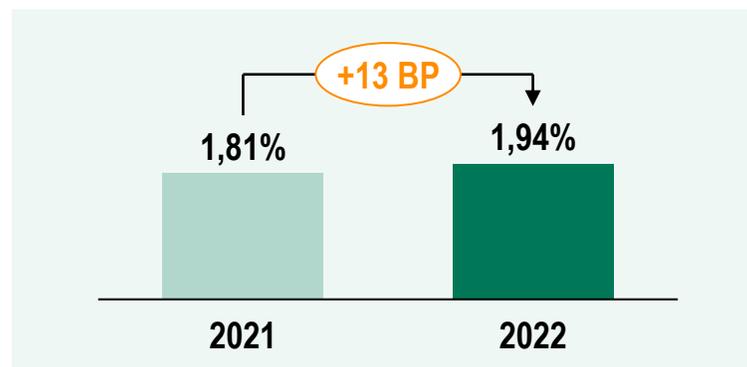
Erläuterungen

- › Baufi-Kreditvolumen in H2 unvermindert stark; Neugeschäft angesichts des Marktumfelds deutlich abgeschwächt
- › Fortlaufende Diversifizierung der Absatzkanäle (u.a. Baufinanzierungen in den Niederlanden)
- › Zinsmarge um 13 Basispunkte gestiegen
- › Ergebnis nach Steuern auf 73,7 Mio. EUR verbessert
- › Eigenkapitalrendite erhöhte sich weiter um 9,3 %-Pkt. auf 22%

Eigenkapitalrendite nach Steuern [bei 12,25 % CET1]

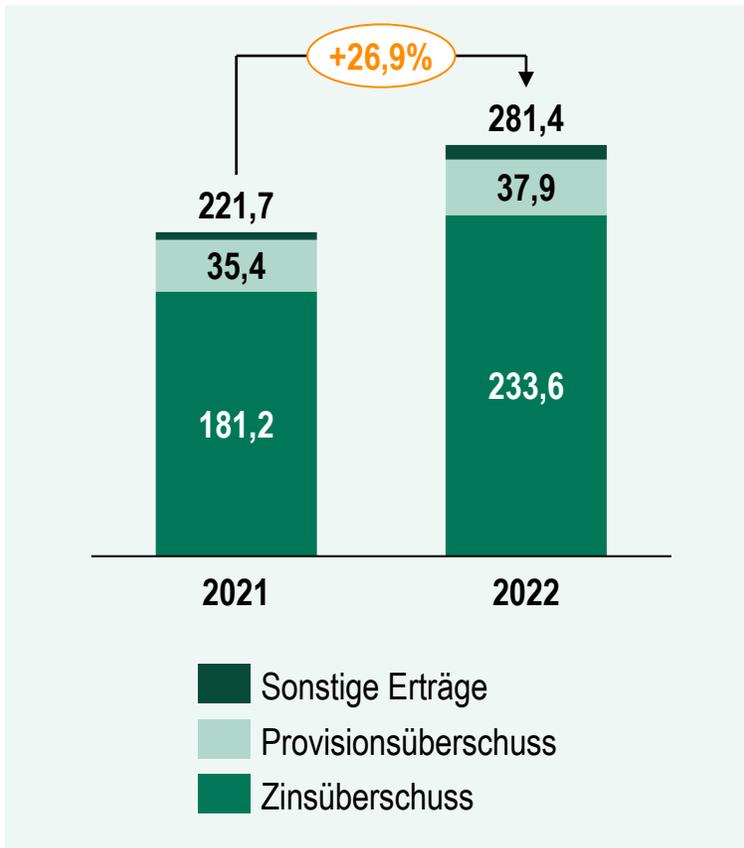


Nettozinsmarge

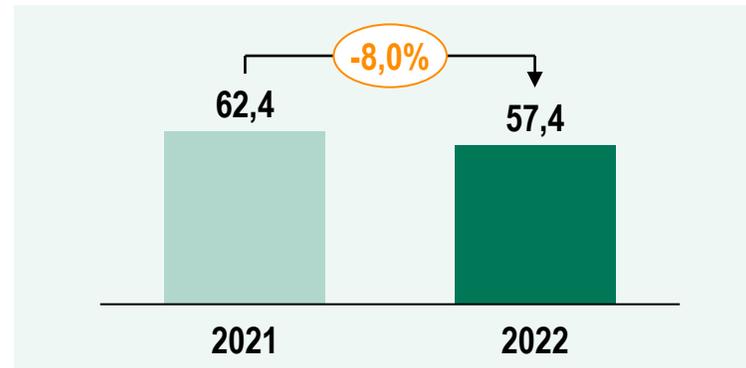


C&DL mit hohem Wachstum und herausragender Effizienz ...

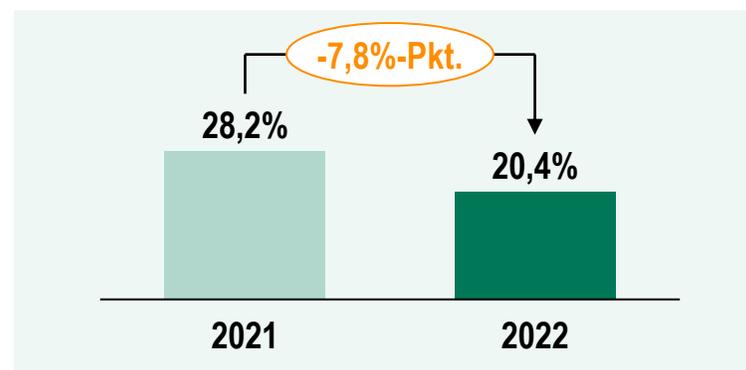
Operative Erträge [Mio. EUR]



Operative Aufwendungen [Mio. EUR]



Cost-Income-Ratio



Erläuterungen

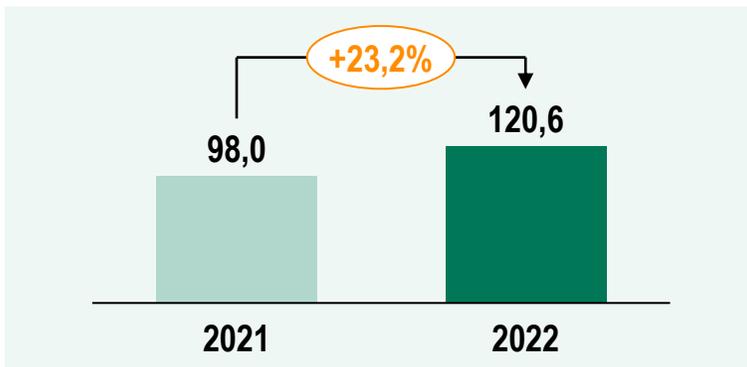
- › Operativer Ertrag stieg um rund 27% auf 281,4 Mio. EUR
- › Operative Aufwendungen um 8% auf rund 57,4 Mio. EUR gesenkt
- › Cost-Income-Ratio deutlich auf 20,4% reduziert

Ausblick:

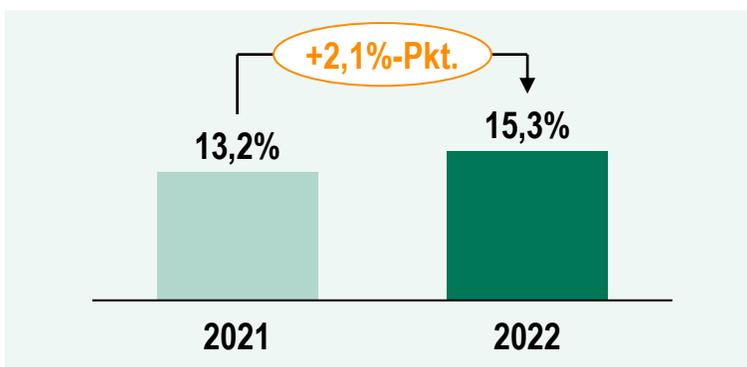
- › Weitere Verbesserung der Profitabilität durch Ausbau der neuen, margenstarken Segmente (International Diversified Lending, Fund Finance)

... führt zu einem deutlich höheren Nachsteuerergebnis

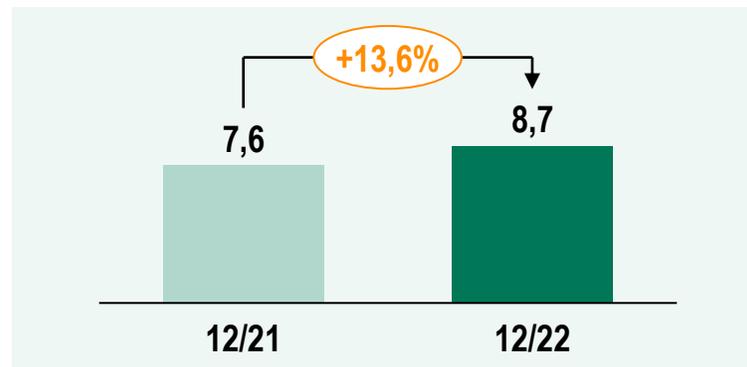
Ergebnis nach Steuern [Mio. EUR]



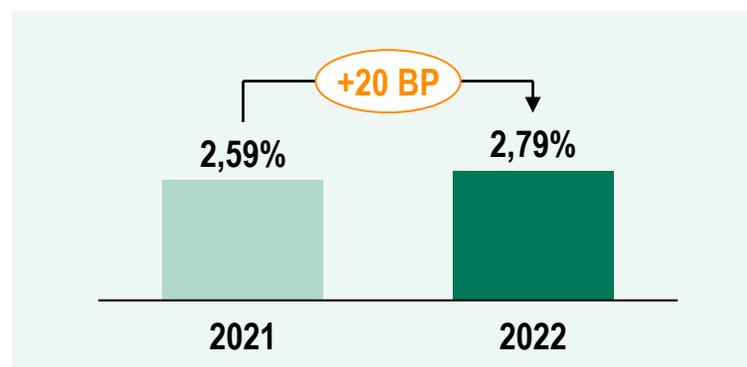
Eigenkapitalrendite nach Steuern [bei 12,25% CET1]



Kreditvolumen [Mrd. EUR]



Nettozinsmarge



Erläuterungen

- › Trotz selektiver Kreditvergabe und erhöhter Anforderungen an Sicherheiten stieg das Kreditvolumen um mehr als eine Milliarde auf 8,7 Mrd. EUR
- › Höhere Kreditvergabestandards vor dem Hintergrund der Konjunkturentwicklung
- › Organisches Wachstum in allen Geschäftsfeldern sowie durch den Erwerb des AQF-Portfolios von NIBC
- › Ergebnis nach Steuern verbesserte sich um 23,2% auf über 120 Mio. EUR
- › Eigenkapitalrendite infolge eines deutlich gestiegenen Nachsteuerergebnisses auf 15,3% verbessert

3

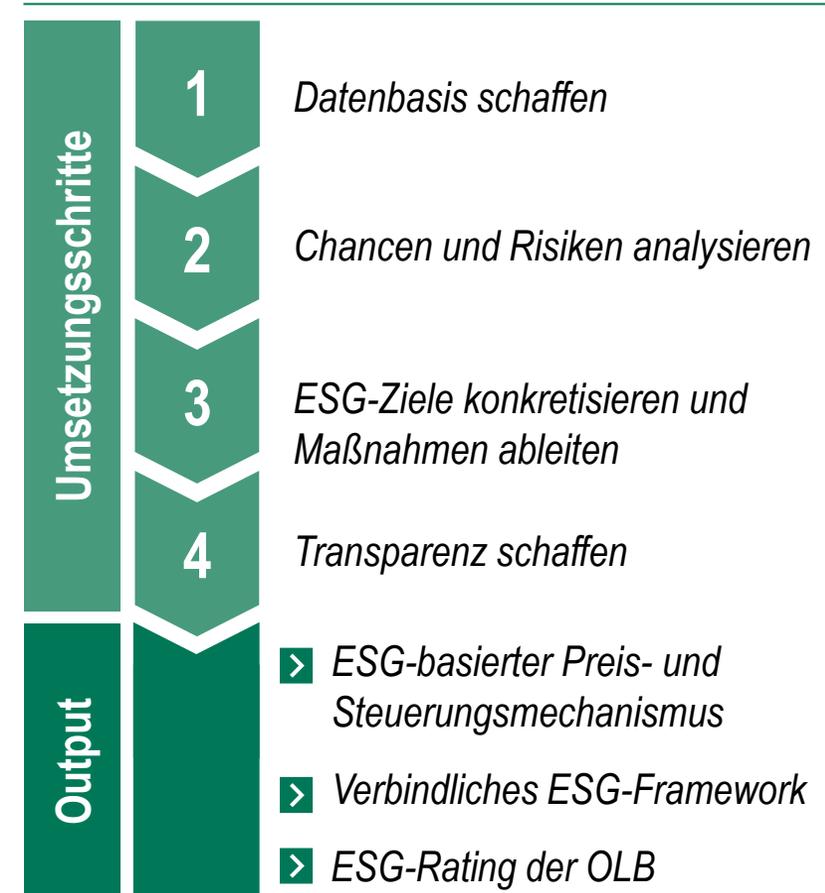
Aktuelle Entwicklung und Ausblick

Unsere Nachhaltigkeitsziele und der Weg dorthin

Die Stoßrichtung unserer Nachhaltigkeitsaktivitäten ist definiert...



...ihre Umsetzung folgt einem klaren Plan



Nachhaltigkeit ist schon jetzt tief im Geschäftsmodell verankert

Erfolge im Bereich Nachhaltigkeit (ausgewählte Beispiele)

	Windportfolio mit Kreditvolumen von 600 Mio. EUR ²⁾ ; kein Engagement in ESG-kritischen Branchen (Kohlekraftwerke, Förderung fossiler Rohstoffe)	✓
	Unterstützung der Region mit ca. 200 gemeinnützigen Projekten im Jahr 2022 ¹⁾	✓
	Jährlicher Nachhaltigkeitsbericht enthält jetzt Kennzahlen nach EU-Taxonomie und erfasst Scope 1+2 Emissionen	✓
	Variable Vergütung von Vorstand und Führungskräften ist an ESG-Kriterien geknüpft	✓
	Aktive Förderung von Vielfalt und Integration, z. B. durch ein Mentoring-Programm für Frauen	✓
	ESG-Scoring für Kreditnehmer	✓
	Re-launch ESG Website mit relevanten Policies & Informationen (und laufende Aktualisierung)	✓

Wesentliche Ziele (ausgewählte Beispiele)

	Zeitplan
Messung der Scope 3 Kreditportfolio Emissionen (als wichtiger Schritt zum Abgleich mit Klimapfad)	Q1 / 2023
Implementierung eines „Taxo-Tools“ zur Ermittlung taxonomiekonformer wirtschaftlicher Aktivitäten	Q1 / 2023
ESG KPI framework und Ziele	Q2 / 2023
Erhalt eines ESG-Ratings	Q2 / 2023
Nachhaltige Anlageprodukte	Q3 / 2023
Umsetzung der (technischen) Anforderungen von CRR & CSRD (laufende Umsetzung der regulatorischen Anforderungen)	Q1 / 2024
Kontinuierlicher Ausbau der ESG-Governance	

Alle Voraussetzungen zum Erhalt eines soliden ESG-Ratings erfüllt

1) Überwiegend durch die OLB-Stiftung wurden im Jahr 2022 rund 200 innovative und gemeinnützige Projekte in den Bereichen Jugend, Kultur, Sport, Soziales und Wissenschaft mit einem Gesamtvolumen von mehr als 750.000 Euro gefördert.

2) Stand: per Dezember 2022

Wertsteigernder Erwerb der Degussa Bank unterstützt Wachstumskurs der OLB

Der Erwerb der Degussa Bank ...

- Degussa Bank - eine bedeutende deutsche Privatkundenbank
- Voraussichtlich EPS- und RoE-steigernd durch schnelles Heben des hohen Synergiepotentials
- Kaufpreis von 220 Mio. EUR basierend auf CET1-Kapital von 357 Mio. EUR; Degussa Bank soll mit materiellen Überschusskapital übergeben werden; OLB profitiert von einem negativen Goodwill
- Abschluss der Transaktion in der zweiten Hälfte 2023; darauffolgende Verschmelzung auf die OLB AG vorgesehen
- Erwerb von attraktiven, stabilen Privatkundeneinlagen von 5 Mrd. EUR

...ist eine strategisch und finanziell attraktive Transaktion für die OLB

- 1 Strategische, komplementäre Erweiterung der Retailpräsenz im Kernmarkt Deutschland, Nutzen von Skaleneffekten
- 2 Schnelle Integration möglich aufgrund geringer Komplexität
- 3 Finanzierung der Transaktion aus vorhandenen Mitteln; Reinvestition des Kapitalüberschusses in organisches Wachstum der OLB Gruppe
- 4 Signifikante Steigerung des Shareholder Value durch Heben hoher Kostensynergien; weiteres Upside-Potenzial durch Ertragssynergien
- 5 Transaktion ergänzt M&A-Erfolgsbilanz der OLB und bestätigt anorganische Wachstumsstrategie
- 6 Transaktion untermauert Erreichung der nachhaltigen Rentabilitätsziele der OLB im oberen Zielbereich

OLB hebt nachhaltige Mittelfristziele an und erreicht europäische Best-in-Class Renditen



Striktes Kostenmanagement

≤40%

Cost-Income-Ratio



Bisheriges Ziel

~40%

CIR

Hohe Profitabilität

14-16%

Eigenkapitalrendite nach Steuern



Bisheriges Ziel

13-15%

Eigenkapitalrendite nach Steuern

Solide Kapitalbasis

>12,25%

Harte Kernkapitalquote (CET1)



Bisheriges Ziel

>12,25%

Harte Kernkapitalquote

Starker Wachstumskurs der OLB profitiert zusätzlich vom aktuell deutlich höheren Zinsniveau



Wir wollen sowohl organisch als auch anorganisch in Deutschland und europäischen Nachbarländern weiter wachsen



Mit der Übernahme der Degussa Bank wollen wir unser Geschäftsmodell und die Profitabilität weiter stärken



Wir wollen unser striktes Kostenmanagement fortsetzen und wirken damit Preissteigerungen entgegen



Wir sehen uns mit unserem selektiven Risikoansatz und den Post-Model-Adjustments komfortabel bevorsorgt



Anhang

Gewinn- und Verlustrechnung und Schlüsselkennzahlen

OLB Konzern

GuV [Mio. EUR]	2022	2021	Δ in %
Zinsüberschuss	435,8	362,3	20,3
Provisionsüberschuss	114,8	126,1	-8,9
Handelsergebnis	8,4	7,0	19,4
Ergebnis aus Sicherungsbeziehungen	-19,0	-2,8	>100,0
Übrige Erträge	25,5	22,0	16,1
Ergebnis aus Finanzanlagen	12,3	0,4	>100,0
Operative Erträge	577,8	514,9	12,2
Personalaufwand	-145,8	-168,9	-13,7
Sachaufwand	-73,4	-84,7	-13,3
Abschreibungen auf immaterielle Vermögenswerte und Sachanlagen	-24,5	-28,3	-13,4
Übrige Aufwendungen	-0,6	-2,5	-77,3
Operative Aufwendungen	-244,3	-284,5	-14,1
Operatives Ergebnis	333,5	230,4	44,7
Aufwand aus Bankenabgabe und Einlagensicherung	-15,2	-14,6	4,1
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-44,7	-11,6	>100,0
Ergebnis aus Restrukturierungen	3,7	-38,2	<-100,0
Ergebnis vor Steuern	277,2	166,0	67,0
Ertragsteuern	-79,5	-50,7	56,7
Ergebnis nach Steuern (Gewinn)	197,7	115,3	71,5

Schlüsselkennzahlen	2022	2021	Δ
Eigenkapitalrendite nach Steuern	14,7%	9,5%	5,2 %-Pkt.
Cost-Income-Ratio	42,3%	55,2%	-12,9 %-Pkt.
Cost-Income-Ratio (einschließlich regulatorischer Aufwendungen)	44,9%	58,1%	-13,2 %-Pkt.
Nettozinsmarge	2,49%	2,22%	0,27 %-Pkt.

Eigenkapital & Risikogewichtete Aktiva [Mio. EUR]	31.12.2022	31.12.2021	Δ
Hartes Kernkapital (CET 1) ¹⁾	1.275,2	1.146,2	11,3%
Zusätzliches Kernkapital (AT 1) ¹⁾	141,2	141,6	-0,3%
Kernkapital¹⁾	1.416,4	1.287,8	10,0%
Ergänzungskapital ¹⁾	141,0	125,6	12,2%
Eigenmittel¹⁾	1.557,4	1.413,4	10,2%
Risikoaktiva	9.362,8	9.538,9	-1,8%
Harte Kernkapitalquote ¹⁾	13,6%	12,0%	1,6 PP
Kernkapitalquote ¹⁾	15,1%	13,5%	1,6 PP
Gesamtkapitalquote ¹⁾	16,6%	14,8%	1,8 PP

Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Aufsichtliche Kapitalposition, daher HGB

Bilanz

OLB Konzern



Aktiva [Mio. EUR]	30.12.2022	31.12.2021
Barreserve	1.529,8	2.154,2
Handelsaktiva	108,5	82,2
Positive Marktwerte aus derivativen Sicherungsinstrumenten	17,9	24,3
Forderungen an Kreditinstitute	775,2	970,0
Forderungen an Kunden	18.008,9	16.943,1
Finanzanlagen	3.087,3	2.676,6
Sachanlagen	60,5	68,3
Immaterielle Vermögensgegenstände	31,0	29,9
Sonstige Aktiva	357,2	229,3
Ertragsteueransprüche	0,0	0,0
Aktive Latente Steuern	104,7	73,2
Zur Veräußerung gehaltene langfristige Vermögenswerte	0,7	0,2
Summe der Aktiva	24.081,6	23.251,4

Passiva [Mio. EUR]	30.12.2022	31.12.2021
Handelsspassiva	161,2	55,3
Negative Marktwerte aus derivativen Sicherungsinstrumenten	9,4	15,4
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	5.075,3	6.849,3
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	16.192,5	14.096,5
Verbriefte Verbindlichkeiten	706,9	379,1
Nachrangige Verbindlichkeiten	161,9	166,5
Ertragsteuerschulden	44,8	19,1
Rückstellungen	129,0	232,9
Sonstige Passiva	83,1	81,7
Eigenkapital	1.517,4	1.355,6
Summe der Passiva	24.081,6	23.251,4

Gewinn- und Verlustrechnung und Schlüsselkennzahlen

Segmentberichterstattung

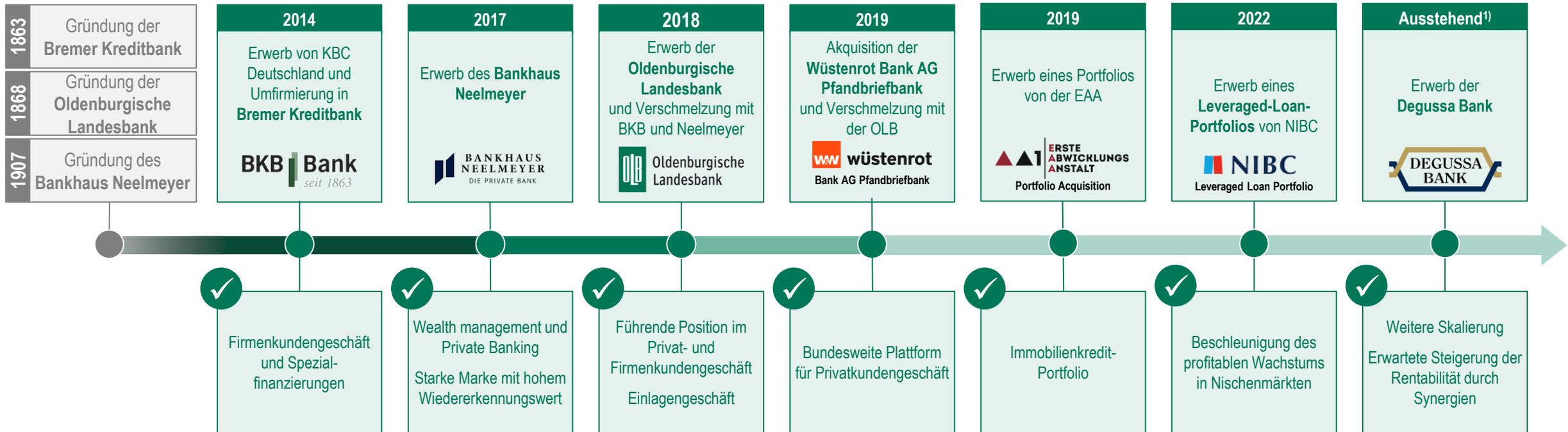
GuV 01.01.-31.12.2022 [Mio. EUR]	Private & Business Customers	Corporates & Diversified Lending	Corporate Center	OLB Konzern
Zinsüberschuss	188,7	233,6	13,6	435,8
Provisionsüberschuss	82,6	37,9	-5,6	114,8
Übrige operative Erträge	14,8	10,0	-9,9	14,9
Ergebnis aus Finanzanlagen	-	-	12,3	12,3
Operative Erträge	286,1	281,4	10,3	577,8
Operative Aufwendungen	-165,4	-57,4	-21,4	-244,3
Operatives Ergebnis	120,6	224,0	-11,1	333,5
Aufwand aus Bankenabgabe und Einlagensicherung	-8,6	-6,6	-	-15,2
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-5,2	-42,6	3,1	-44,7
Ergebnis aus Restrukturierungen	-	-	3,7	3,7
Ergebnis vor Steuern	106,8	174,9	-4,4	277,2
Ertragsteuern	-33,1	-54,2	7,8	-79,5
Ergebnis nach Steuern (Gewinn)	73,7	120,6	3,4	197,7

CIR [in %]	57,8	20,4	k. A.	42,3
Eigenkapitalrendite nach Steuern [in %, Segmentberichterstattung @12,25 % CET1]	22,0	15,3	k. A.	14,7

GuV 01.01.-30.12.2021 [Mio. EUR]	Private & Business Customers	Corporates & Diversified Lending	Corporate Center	OLB Konzern
Zinsüberschuss	167,9	181,2	13,2	362,3
Provisionsüberschuss	94,6	35,4	-3,9	126,1
Übrige operative Erträge	3,7	5,1	17,4	26,2
Ergebnis aus Finanzanlagen	-	-	0,4	0,4
Operative Erträge	266,1	221,7	27,1	514,9
Operative Aufwendungen	-191,5	-62,4	-30,5	-284,5
Operatives Ergebnis	74,6	159,3	-3,5	230,4
Aufwand aus Bankenabgabe und Einlagensicherung	-8,3	-6,4	-	-14,6
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-3,5	-11,0	2,9	-11,6
Ergebnis aus Restrukturierungen	-	-	-38,2	-38,2
Ergebnis vor Steuern	62,9	142,0	-38,9	166,0
Ertragsteuern	-19,5	-44,0	12,8	-50,7
Ergebnis nach Steuern (Gewinn)	43,4	98,0	-26,1	115,3

CIR [in %]	72,0	28,2	k. A.	55,2
Eigenkapitalrendite nach Steuern [in %, Segmentberichterstattung @12,25 % CET1]	12,7	13,2	k. A.	9,5

Meilensteine einer erfolgreichen anorganischen Wachstumsstrategie



Stabile, zuverlässige und fördernde Eigentümerstruktur seit 2014. Materielle Zuflüsse in die Gewinnrücklagen unterstützen das kontinuierliche Wachstum und die profitable Entwicklung der heutigen OLB.

1) Der Abschluss der Transaktion im zweiten Halbjahr 2023 unterliegt den üblichen behördlichen und sonstigen Abschlussbedingungen.

Sehr erfahrenes Managementteam



Stefan Barth
Chief
Executive Officer

- › CEO seit September 2021
- › Eintritt in die OLB im Januar 2021 als CRO



Rainer Polster
Chief
Financial Officer

- › Mitglied des Vorstands seit April 2020
- › Eintritt in die OLB im Oktober 2018



Chris Eggert
Chief Risk
Officer

- › Mitglied des Vorstands seit Juni 2022
- › Seit 2008 bei der BKB, seit 2013 Leiter des Kreditrisikomanagements



Aytac Aydin
COO / Private &
Business Customers

- › Mitglied des Vorstands seit Februar 2022



Marc Ampaw
Corporates &
Diversified Lending¹⁾

- › Mitglied des Vorstands seit Mai 2021



Giacomo Petrobelli
Corporates &
Diversified Lending²⁾

- › Mitglied des Vorstands seit Juli 2022
- › Bei der OLB und zuvor bei der BKB seit Juli 2016

1) Verantwortlich für assetbasierte Finanzierungen

2) Verantwortlich für Corporates, Football Finance and Acquisition Finance

Definitionen



Harte Kernkapitalquote (Common Equity Tier 1 Quote)	Nach aufsichtsrechtlichen Maßstäben definiertes hartes Kernkapital / risikogewichtete Aktiva
Cost-Income-Ratio (CIR)	Operative Aufwendungen / Operative Erträge
CIR einschließlich regulatorischer Aufwendungen	(Operative Aufwendungen + Aufwand aus Bankenabgabe und Einlagensicherung) / Operative Erträge
Cost of Risk	Risikovorsorge im Kreditgeschäft / Durchschnittliche Forderungen an Kunden
Coverage Ratio	Summe aus Wertberichtigungen der Stufe 3, Sicherheiten und asservierten („zurückgestellten“) Zinsen im Verhältnis zum Volumen notleidender Forderungen
Kreditvolumen	Forderungen an Kunden
NIM	Zinsüberschuss / Durchschnittliche Forderungen an Kunden
Non-performing-loans (NPL)-Ratio	Volumen notleidender Kundenforderungen / Forderungen an Kunden brutto
Eigenkapitalrendite (nach Steuern) auf Ebene der Gesamtbank	Ergebnis nach Steuern abzüglich (zeitanteiliger) Ausschüttungen auf zusätzliche Eigenkapitalbestandteile / durchschnittliches IFRS-Eigenkapital ohne Berücksichtigung der zusätzlichen Eigenkapitalbestandteile
Eigenkapitalrendite (nach Steuern) auf Ebene eines Segments	Ergebnis nach Steuern des Segments / unter Berücksichtigung der risikogewichteten Aktiva dem Segment zugewiesenes Eigenkapital
RWA Dichte	Risikoaktiva (inkl. OR) / Kreditvolumen

Disclaimer



Diese Informationen stellen weder ein Angebot zum Kauf oder zur Zeichnung der hierin genannten Wertpapiere dar noch die Aufforderung zur Abgabe eines solchen Angebots. Die Meinungen, die hierin ausgedrückt werden, reflektieren unsere derzeitigen Einschätzungen, die sich ohne weitere Benachrichtigung ändern können. Diese Informationen können nicht als Ersatz für individuelle Beratung angesehen werden, die auf die spezifische Situation eines Investors und seine Investitionsziele zugeschnitten ist.

Ebenso handelt es sich bei dieser Präsentation weder ganz noch teilweise um einen Verkaufsprospekt oder anderen Börsenprospekt. Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen geben deshalb lediglich einen Überblick und sollten nicht die Basis für eine potentielle Entscheidung eines Investors sein, Wertpapiere zu kaufen oder zu verkaufen.

Die Informationen und Analysen (zusammen als „Informationen“ bezeichnet) sind nur an Kunden mit Sitz in der Bundesrepublik Deutschland gerichtet. Insbesondere sind diese Informationen nicht an U.S.-Personen oder Personen mit ständigem Aufenthalt oder Staatsbürgerschaft in den USA, Australien, Kanada, Großbritannien oder Japan gerichtet und dürfen nicht an diese Personen weitergegeben oder in diese Länder eingeführt oder dort verbreitet werden. Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen im Ausland nur im Einklang mit den anwendbaren gesetzlichen Bestimmungen verwendet werden. Jede Person, die diese Information erhält, ist verpflichtet, sich selbst über die in dem jeweiligen Land anwendbaren rechtlichen Vorgaben zu informieren und diese einzuhalten.

Dieses Dokument ist von der Oldenburgischen Landesbank AG, Oldenburg, erstellt und veröffentlicht worden. Die Informationen wurden sorgfältig recherchiert und basieren auf Quellen, die von der Oldenburgischen Landesbank AG als verlässlich angesehen werden. Die Informationen können allerdings zu dem Zeitpunkt, zu dem Sie dieses Dokument erhalten, veraltet oder obsolet geworden sein. Außerdem kann es keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen geben. Die Oldenburgische Landesbank AG übernimmt deshalb keine Haftung für den Inhalt dieser Informationen.

Darüber hinaus enthält diese Präsentation zukunftsgerichtete Aussagen und Informationen basierend auf den Einschätzungen und Annahmen des Managements und Informationen, die dem Management der Oldenburgischen Landesbank AG derzeit zur Verfügung stehen. Angesichts der bekannten und unbekanntenen Risiken, mit denen das Geschäft der Oldenburgischen Landesbank AG verbunden ist, sowie Unsicherheiten und weiteren Faktoren, können die zukünftigen Ergebnisse, Leistungen und Resultate von denen abweichen, die von den zukunftsgerichteten Aussagen abgeleitet werden. Die zukunftsgerichteten Aussagen gelten nur zum Datum dieser Präsentation. Die Oldenburgische Landesbank AG weist ausdrücklich jede Verpflichtung zurück, zukunftsgerichtete Aussagen zu aktualisieren oder anzupassen, um etwaige Änderungen ihrer diesbezüglichen Erwartungen oder der Ereignisse, Bedingungen oder Umstände, auf denen zukunftsgerichtete Aussagen basieren, abzubilden. Jede Person, die dieses Dokument erhält, sollte den vergangenheitsbezogenen Aussagen nicht übermäßig viel Gewicht beimessen oder sich auf die zukunftsbezogenen Aussagen verlassen. Die in dieser Mitteilung enthaltenen Finanzinformationen für das Geschäftsjahr 2022 sind zum Zeitpunkt dieser Mitteilung vorläufig. Das entsprechende Prüfung ist noch nicht abgeschlossen. Dementsprechend können sich die hierin enthaltenen Informationen ändern und sollten lediglich als Anhaltspunkte für die Ergebnisse der OLB betrachtet werden. Sie werden durch die geprüften konsolidierten Abschlüsse der OLB zum und für das am 31. Dezember 2022 endende Geschäftsjahr ersetzt.

Dieses Dokument enthält bestimmte Finanzkennzahlen, die in IFRS oder der deutschen Rechnungslegung nach HGB nicht vorgesehen sind. Diese alternativen Finanzkennzahlen werden gezeigt, weil die Oldenburgische Landesbank AG der Auffassung ist, dass diese und andere Kennzahlen in den Märkten, in denen sie aktiv ist, weit verbreitet genutzt werden, um die betriebliche Leistung und die Finanzlage zu bewerten. Sie sind möglicherweise nicht vergleichbar mit anderen, ähnlich bezeichneten Kennzahlen anderer Unternehmen und stellen keine Kennzahlen nach IFRS, HGB oder anderen allgemein anerkannten Rechnungslegungsstandards dar.

