



Erfolgreiches erstes Halbjahr 2024

OLB Gruppe H1 2024 Ergebnis (IFRS)

28. August 2024



Highlights des ersten Halbjahres 2024

OLB Gruppe

- ✓ Starke Performance in H1 2024
- ✓ Degussa Bank Akquisition abgeschlossen
- ✓ Durchführung der Fusion im Gange



19,6%

RoE berichtet

16,5%

RoE normalisiert¹⁾



45,2%

Cost-Income-Ratio²⁾



14,1%

CET1-Quote³⁾

Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Normalisierte Eigenkapitalrendite auf Basis des durchschnittlichen IFRS-Eigenkapitals abzüglich aufgelaufener Dividenden und ohne 29,5 Mio. EUR Einmaleffekte im Zusammenhang mit dem Erwerb der Degussa Bank

2) Normalisierte Cost-Income-Ratio ohne Aufwendungen aus Bankenabgabe und Einlagensicherung sowie akquisitionsbedingte Einmalaufwendungen im Zusammenhang mit dem Erwerb der Degussa Bank (14,7 Mio. EUR in H1 2024)

3) Basierend auf dem regulatorischen Kapital adjustiert um aufgelaufene Thesaurierungen

Next Level OLB: bundesweite Präsenz mit knapp einer Million Kunden

✓ OLB Gruppe nach Degussa Bank Übernahme jetzt mit nationaler Präsenz

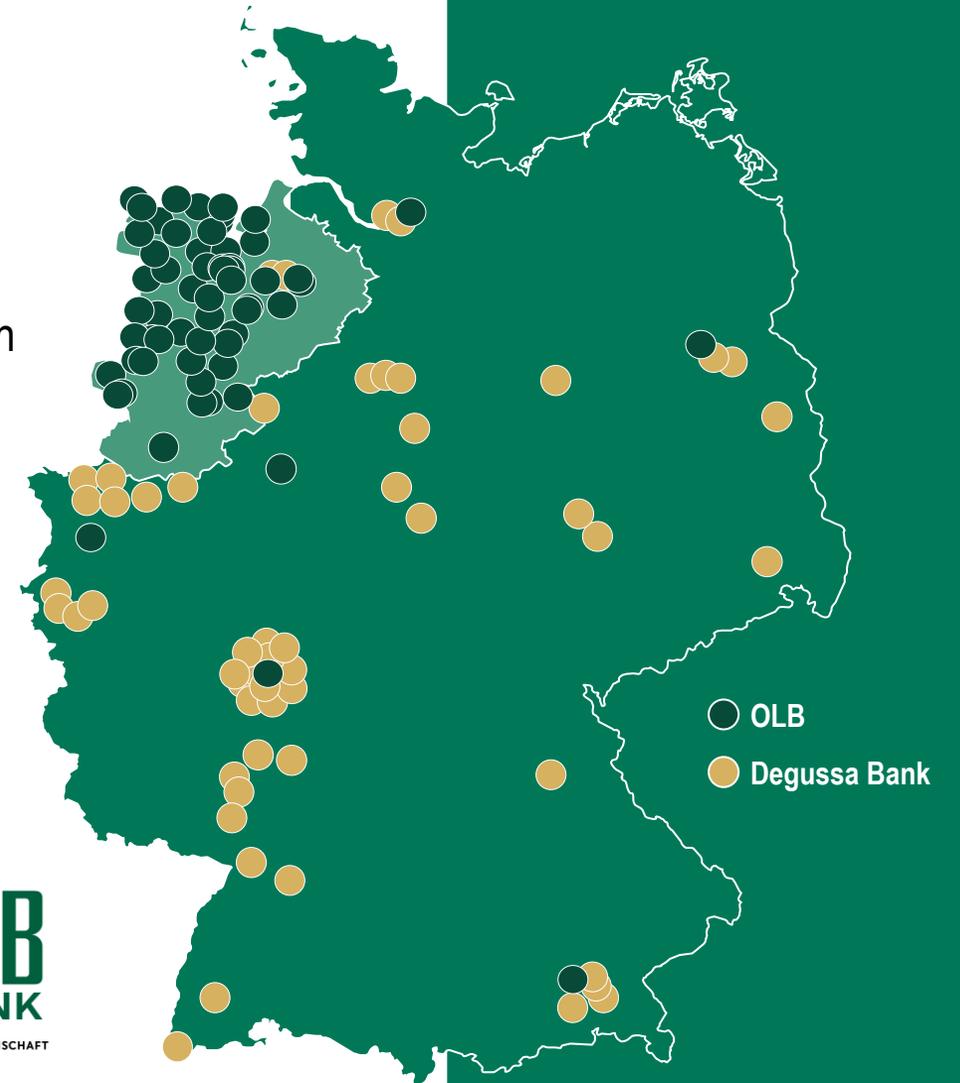
- › ~40 regionale OLB-Filialen in Nordwestdeutschland
- › ~50 Degussa Worksite-Filialen im Bundesgebiet in komplementären Regionen

✓ Kombinierte Kundenbasis von knapp einer Million Kunden

- › Hohe Kundenakzeptanz zur Migration und Übergang zur OLB
- › OLB jetzt unter Top 15 der deutschen Universalbanken nach Kundenzahl

✓ Erster Schritt zur Etablierung der OLB als nationale Marke

- › Stolzter neuer Partner der DFB Frauen-Nationalmannschaft
- › Relaunch der Marke erfolgt im zweiten Halbjahr 2024



Die OLB ist stolzer neuer Partner unserer Frauen-Nationalmannschaft

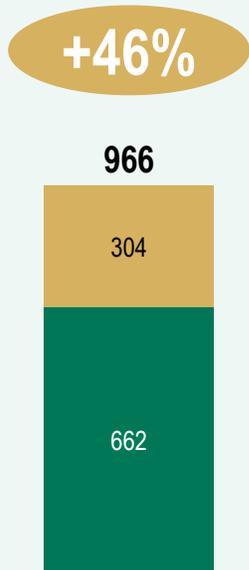


Foto: Yuliia Perekopaiko (DFB)

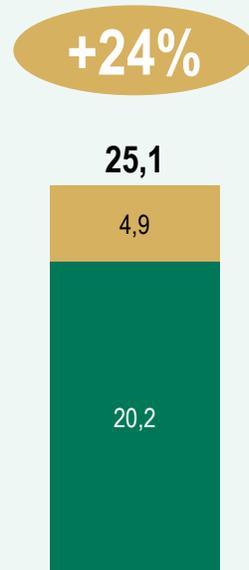
Erwerb der Degussa Bank trägt signifikant zur Größe der OLB Gruppe bei

OLB Gruppe [H1 2024] ■ OLB ■ Degussa Bank % = Wachstum durch Degussa Bank per 30.06.2024

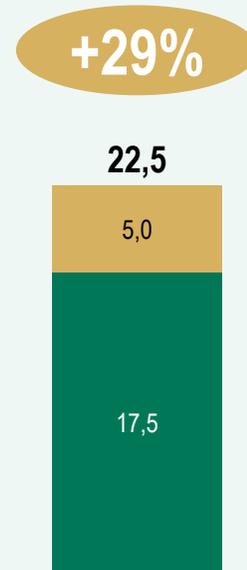
Kunden [in Tsd.]



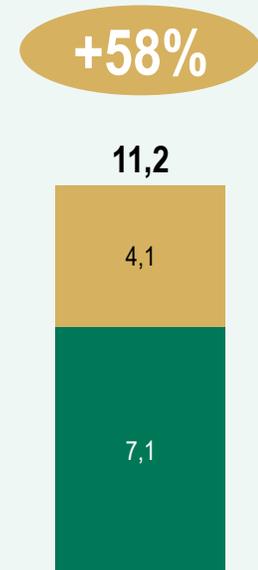
Kreditvolumen [in Mrd. EUR]



Kundeneinlagen [in Mrd. EUR]



Assets under Management [in Mrd. EUR]



Übernahme der Degussa Bank am 30. April vollzogen – Fusion im Gange

Durchführung der Fusion



Rechtliche und technische Fusion für den 30./31. August 2024 geplant

- › Onboarding von mehr als 300.000 Kunden verläuft planmäßig – Wertpapiergeschäft bereits integriert
- › ~275 aktive Mitarbeiter (VZK)¹⁾ werden durch den Zusammenschluss zur OLB wechseln
- › ~150 VZK¹⁾ verlassen die Degussa Bank bis zur Fusion oder unmittelbar nach der Fusion im September

Ausblick 2024/25



Vollständige Realisierung der erwarteten 50 Mio. EUR Kostensynergien bis Ende 2025

- › Kostensynergien von ungefähr 15 Mio. EUR in H2 2024 bei nahezu geplanter Zielkostenstruktur in Q4 2024
- › Weitere positive Effekte aus Ertrags- und Refinanzierungssynergien
- › Übergang in die EZB-Aufsicht voraussichtlich ab 01/2025

Erstmalige Konsolidierung der Degussa Bank führt zu Einmaleffekten von ~29 Mio. EUR



Grundlage der Berichterstattung	OLB Gruppe		<ul style="list-style-type: none"> › Degussa Bank mit Abschluss der Akquisition seit 30. April Tochtergesellschaft der OLB › Erstmalige Vollkonsolidierung der Degussa Bank in der OLB Gruppe zum 30. Juni 2024 › Degussa Bank trägt zwei Monate (Mai und Juni 2024) zum IFRS-Konzernergebnis bei › H1 2024 OLB Gruppe nicht vergleichbar mit H1 2023 OLB Einzelinstitut
	Degussa Bank Beitrag		
Einmaleffekte nach Steuern in Mio. EUR	Brutto Badwill ¹⁾	+ 74,4	› Brutto IFRS Badwill nach initialer Kaufpreisallokation (PPA)
	Restrukturierung	- 25,0	› Restrukturierungsaufwendungen, z.B. Abfindungen (ohne Willkommensbonus für neue MA)
	Netto Badwill ¹⁾	= 49,4	› Netto Badwill als positiver Einmalertrag im Konzernergebnis vor Steuern enthalten
	Anschaffungsnebenkosten	- 5,7	› Anschaffungsnebenkosten im Zusammenhang mit der Transaktion
	Integrationskosten	- 6,2	› Hauptsächlich Beratungs-, Rechts- und IT-Kosten (9,0 Mio. EUR vor Steuern)
	Erstanwendung IFRS 9	- 8,0	› IFRS 9 Erstanwendung nach Neubewertung der erworbenen Assets (11,5 Mio. EUR vor Steuern)
	Netto-Einmaleffekte	= 29,5	› Basis für die Normalisierung der Eigenkapitalrendite

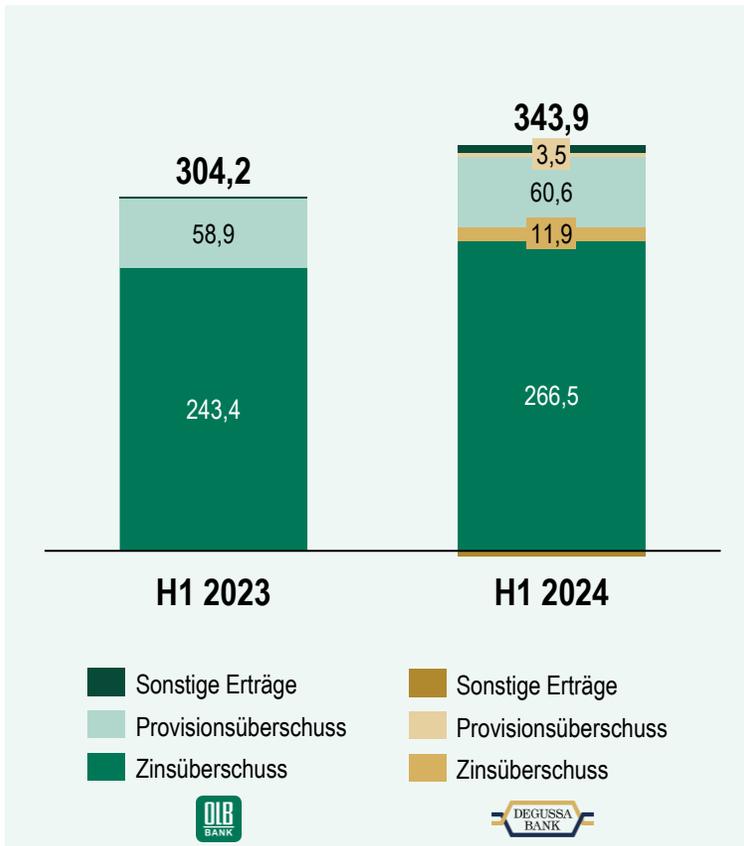
Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Basierend auf dem finalen Kaufpreis inkl. nachträglicher Preisanpassung in Höhe von 200,9 Mio. EUR

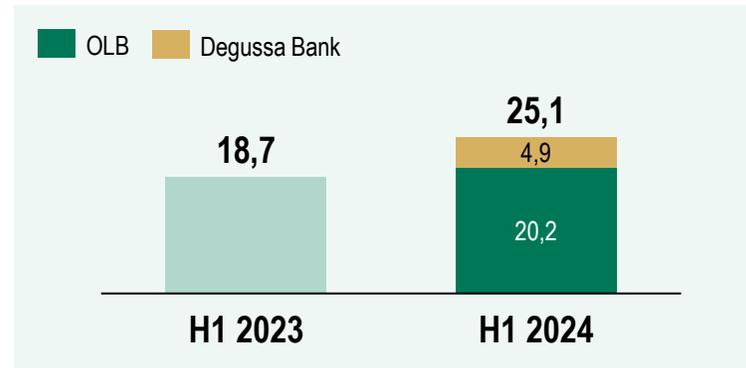
Steigerung der operativen Erträge durch starkes Wachstum im Zinsüberschuss getrieben



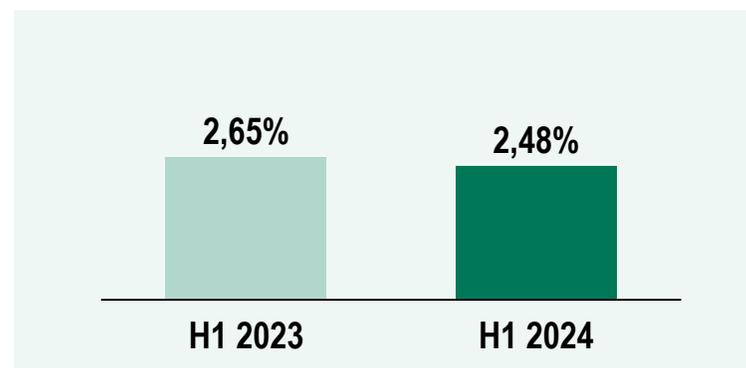
Operative Erträge¹⁾ [Mio. EUR, OLB Gruppe]



Kreditvolumen [eop, Mrd. EUR, OLB Gruppe]



Nettozinsmarge [OLB Gruppe]



Erläuterungen

- › Weiteres starkes Wachstum des Zinsüberschusses von >14% gegenüber dem Vorjahr auf ~278 Mio. EUR
- › Starke Nettozinsmarge von ~2,5% leicht verwässert durch Konsolidierung der Degussa Bank
- › Anstieg im Provisionsüberschuss um knapp 9% auf ~64 Mio. EUR durch starkes Wachstum im Wertpapiergeschäft und bei Kontogebühren
- › Operatives Ergebnis auf Konzernebene von ~344 Mio. EUR enthält zwei Monate Degussa Bank Beitrag

Ausblick GJ 2024:

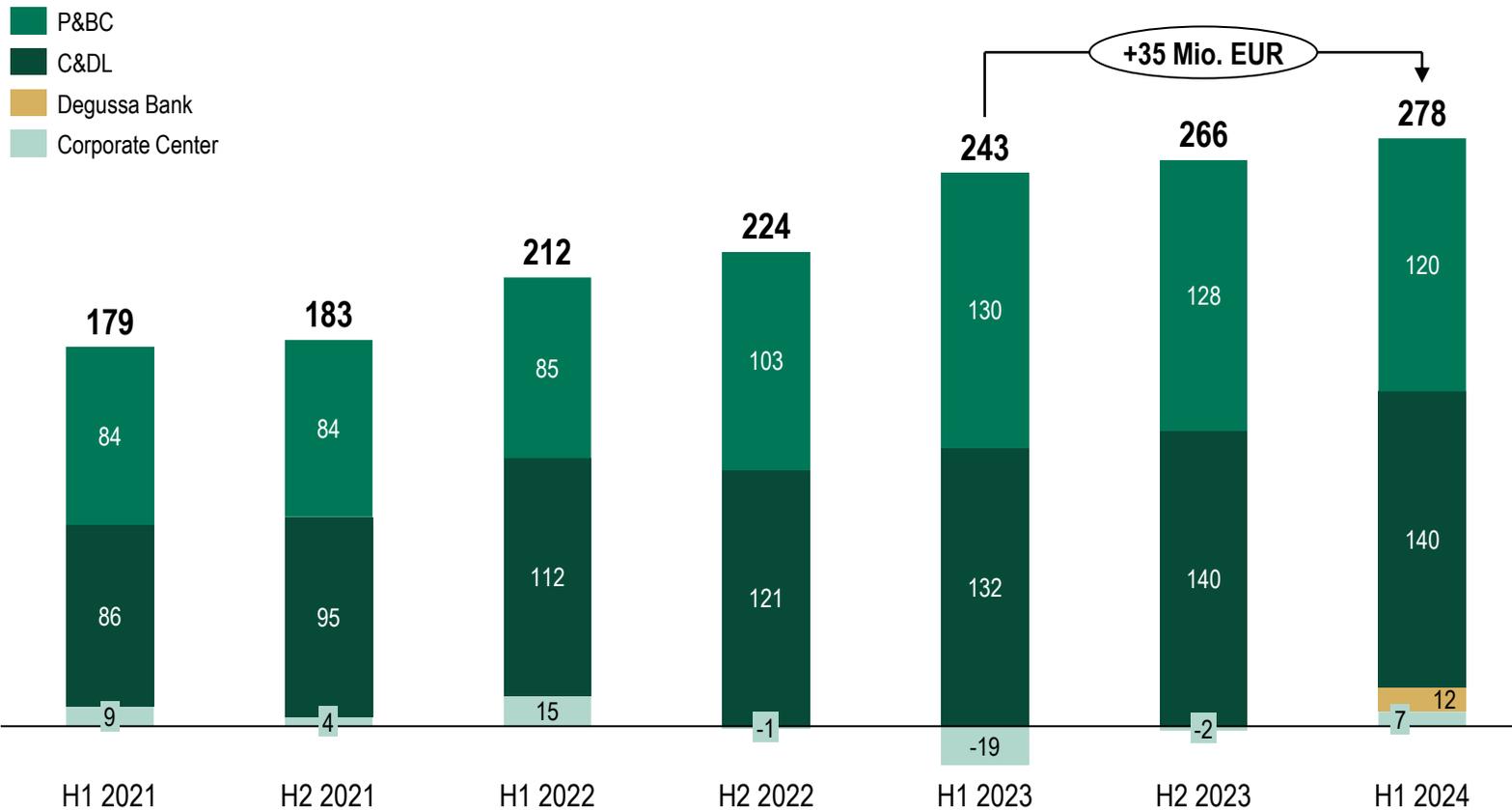
- › Potential zur Steigerung der NIM durch Neupreisung von Vermögenswerten von der niedrigeren NIM des Altbestands der Degussa Bank zur NIM der OLB

Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Degussa Bank trägt zwei Monate (Mai und Juni 2024) zum IFRS-Konzernergebnis bei

Zinsüberschuss weiterhin auf hohem Niveau

Zinsüberschuss¹⁾ [Mio. EUR, H1 2024 OLB Gruppe]



Erläuterungen

- › Konzernzinsüberschuss von ~278 Mio. EUR enthält ~12 Mio. EUR Beitrag der Degussa Bank¹⁾
- › Resilienter Zinsüberschuss dank weiterem Einlagen- (+8,1% gegenüber Vorjahr) und Kreditwachstum (+7,8%) in der OLB
- › OLB Zinsüberschuss bleibt auf konstant hohem Niveau trotz gestiegener Zinsaufwendungen aufgrund von erwarteter Umschichtungen in Termin- und Spareinlagen
- › Zinsüberschuss profitiert von ~10 Mio. EUR PPA-Amortisierungen für zwei Monate im Corp. Center

Ausblick GJ 2024:

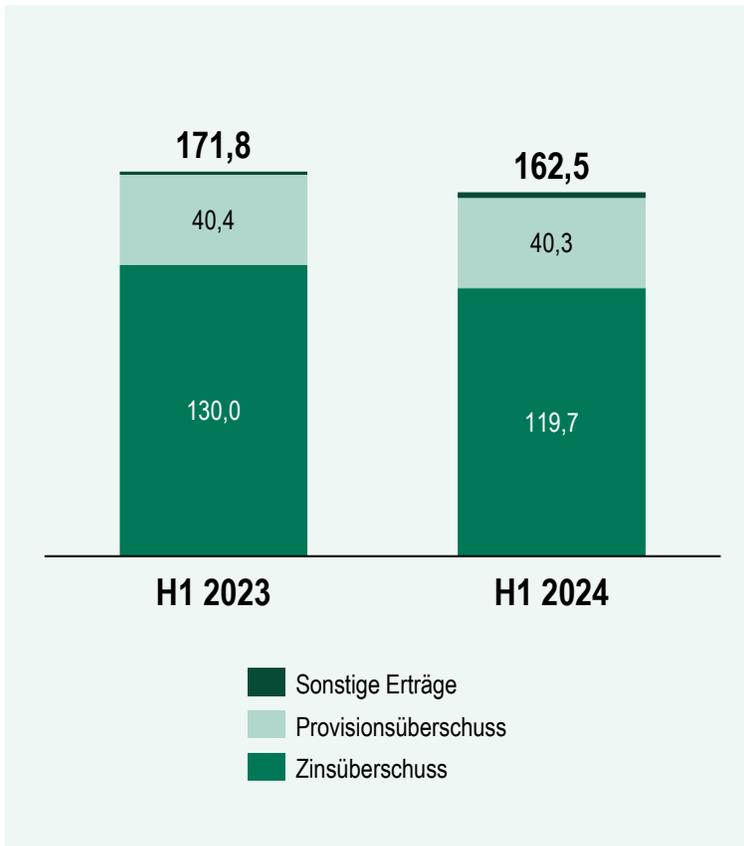
- › Umschichtungen in zinstragende Einlagenprodukte dürften ihr neues Gleichgewicht erreicht haben
- › PPA-Amortisation für das Geschäftsjahr 2024 in Höhe von rund 40 Mio. EUR erwartet

Rundungsbedingte Differenzen möglich

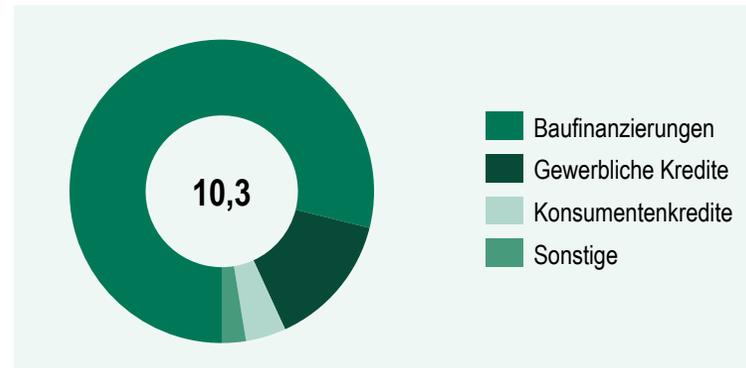
1) Degussa Bank trägt zwei Monate (Mai und Juni 2024) zum IFRS-Konzernergebnis bei

Private & Business Customers Segment erzielt kontinuierlich solide operative Erträge

Operative Erträge [Mio. EUR]



Kreditvolumen [H1 2024 eop, Mrd. EUR]



Kennziffern [H1 2024]



Erläuterungen



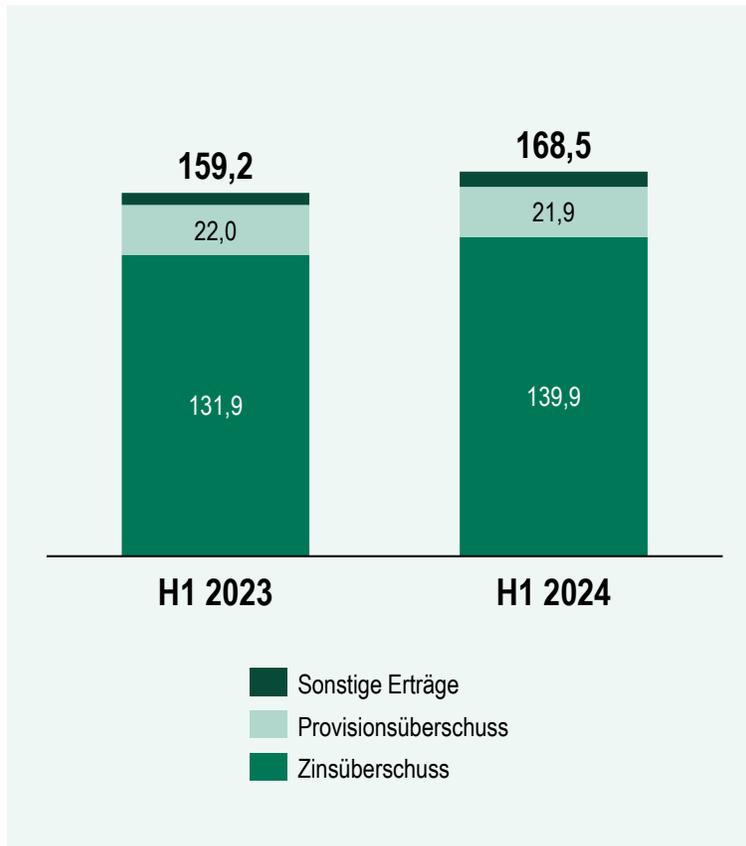
- › P&BC exkl. Degussa Bank weiterhin mit guter operativer Performance
- › Beiträge im Zinsüberschuss gesunken durch Umschichtungen in Termin- und Spareinlagen bei leicht unter Erwartung liegendem Einlagenbeta
 - › >13% Einlagenwachstum auf 12,6 Mrd. EUR
- › Kreditvolumen um 4,4% ggü. Vorjahr gestiegen
 - › Starkes Wachstum von ~9% bei Baufinanzierungen auf insgesamt 8,2 Mrd. EUR
 - › Kreditvolumen aus erfolgreicher Tulp-Kooperation in den Niederlanden seit H1 2023 verdreifacht
- › Provisionsüberschuss stabil – Zuwächse aus Wertpapiergeschäft und Kontogebühren kompensieren niedrigere Gebühren im Kreditgeschäft
- › Verbesserung des Kundenerlebnisses durch die Einführung von KI-Chatbot, digitaler OLB-Filiale und vollständig digitaler Depoteröffnung

Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Eigenkapitalrendite nach Steuern auf Basis 12,5% CET1-Quote

Corporates & Diversified Lending mit nachhaltigem Anstieg der operativen Erträge

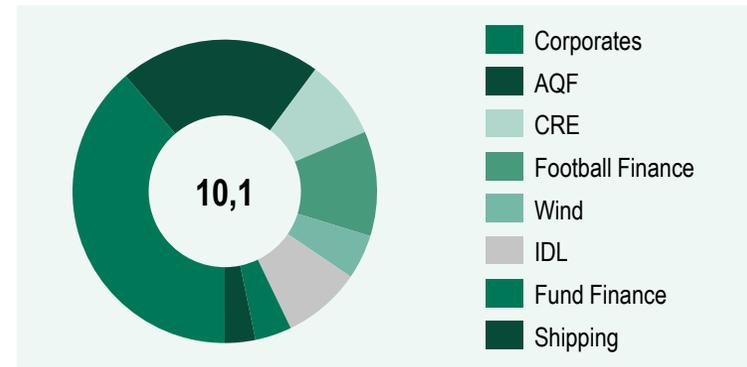
Operative Erträge [Mio. EUR]



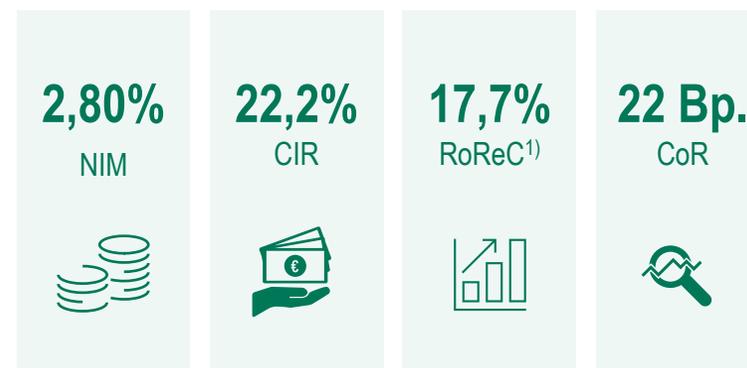
Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Eigenkapitalrendite nach Steuern auf Basis 12,5% CET1-Quote

Kreditvolumen [H1 2024 eop, Mrd. EUR]



Kennziffern [H1 2024]



Erläuterungen

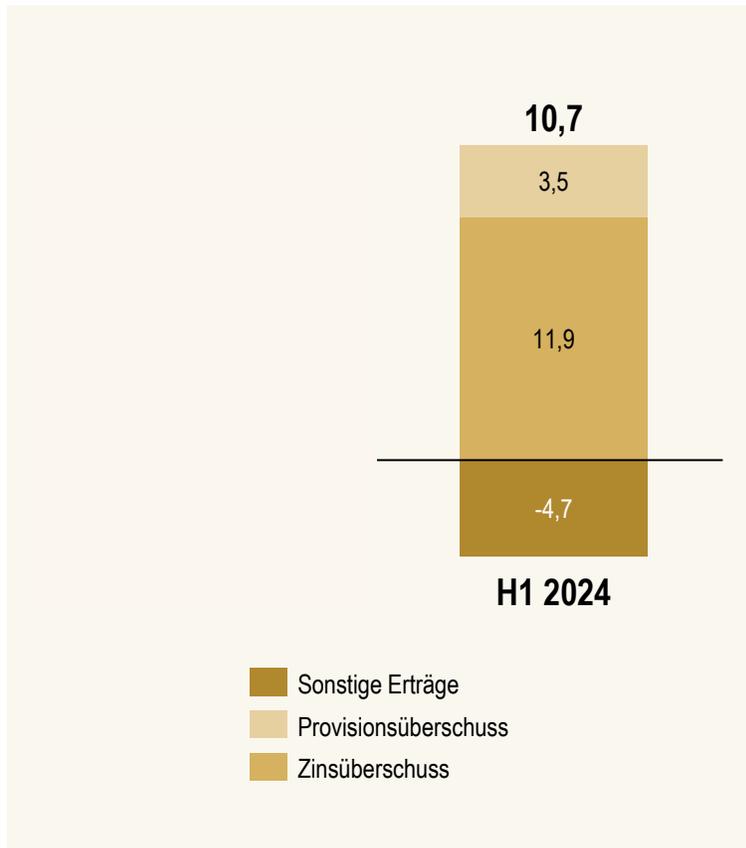


- Operative Erträge in C&DL exkl. Degussa Bank um ~6% höher als im Vorjahr
- Anstieg des Zinsüberschusses um mehr als 6% im Jahresvergleich durch anhaltendes Wachstum des Kreditvolumens (+9,6%) und der Einlagen (+6,5%)
- Selektives Kreditwachstum in attraktiven hochmargigen Nischen, insbesondere in den Bereichen International Diversified Lending (IDL), Fund Finance und Football Finance
- Football Finance als führender Akteur für Transferfinanzierungen mit Kreditwachstum von mehr als 300 Mio. EUR im Jahresvergleich
- IDL mit starkem Ertragswachstum bei attraktiven Margen und solider Asset-Qualität
- Konstanter Provisionsüberschuss bei bewusst langsamerem Kreditwachstum in zyklischen Märkten

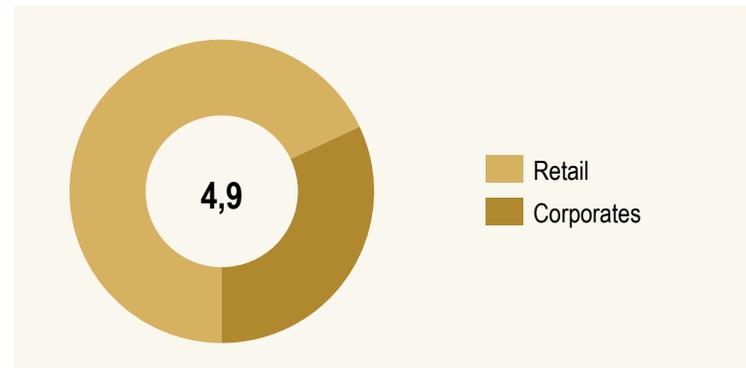
Degussa Bank trägt zwei Monate zum konsolidierten Halbjahresergebnis der Gruppe bei



Operative Erträge¹⁾ [Mio. EUR]



Kreditvolumen [H1 2024 eop, Mrd. EUR]



Kennziffern [H1 2024]



Erläuterungen

- › Operative Erträge Degussa Bank bei 10,7 Mio. EUR
- › Zinsüberschuss von 11,9 Mio. EUR
- › Provisionsüberschuss bei 3,5 Mio. EUR
- › Negative sonstige Erträge von 4,7 Mio. EUR aufgrund von Swap-Bewertungseffekten
- › Nettozinsmarge von 1,46%
- › Cost-Income-Ratio bei 143,5% teilweise durch Konsolidierungseffekte bedingt

Ausblick GJ 2024:

- › CIR wird sich durch Realisierung erster Kostensynergien im zweiten Halbjahr verbessern
- › Potential zur Steigerung der NIM durch Neupreisung von Vermögenswerten von der niedrigeren NIM des Altbestands der Degussa Bank zur NIM der OLB
- › Übertragung der Kunden an P&BC und C&DL bis Jahresende

Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Degussa Bank trägt zwei Monate (Mai und Juni 2024) zum IFRS-Konzernergebnis bei

Investitionen in strategische Projekte für weiteres Wachstum der Bank

Einmaleffekte aus Erwerb und Integration der Degussa Bank¹⁾	Anschaffungsnebenkosten	5,7	› Anschaffungsnebenkosten im Zusammenhang mit der Transaktion
	Integrationskosten	9,0	› Hauptsächlich Beratungs-, Rechts- und IT-Kosten
	Zwischensumme	14,7	› Basis für die Normalisierung der Cost-Income-Ratio
Sonstige Einmaleffekte¹⁾	Prozessoptimierung	1,4	› Hauptsächlich zur Prozessoptimierung im Wertpapiergeschäft
	Sonstige Einmaleffekte	4,3	› Sonstige einmalige Kosten, u.a. Rückstellungen für Rechtsstreitigkeiten
	Zwischensumme	5,7	
Investitionen in strategische Projekte¹⁾ weitgehend nicht wiederkehrend	EZB-Onboarding	2,8	› Beratungs- und Rechtskosten, IT-Kosten sowie Kosten für den Aufbau von Regulatory Affairs
	Wertpapiergeschäft	1,4	› Implementierung einer modernen Wertpapierplattform in Zusammenarbeit mit FNZ
	DORA	2,4	› Kosten für Implementierungsprojekt zur Umsetzung der neuen DORA-Anforderungen
	OLB Marke	2,2	› Re-Branding der OLB zur Etablierung einer nationalen Marke einschließlich DFB-Sponsoring
	Zwischensumme	8,8	
Einmaleffekte in H1 2024 (vor Steuern) in Mio. EUR		29,2	

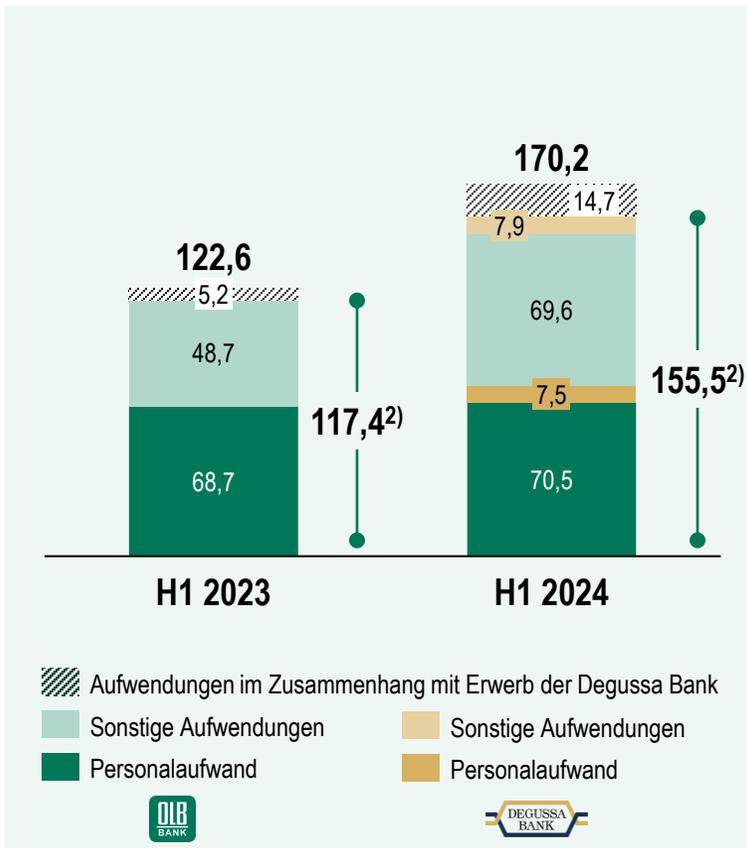
Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Alle Effekte vor Steuern und in Mio. EUR

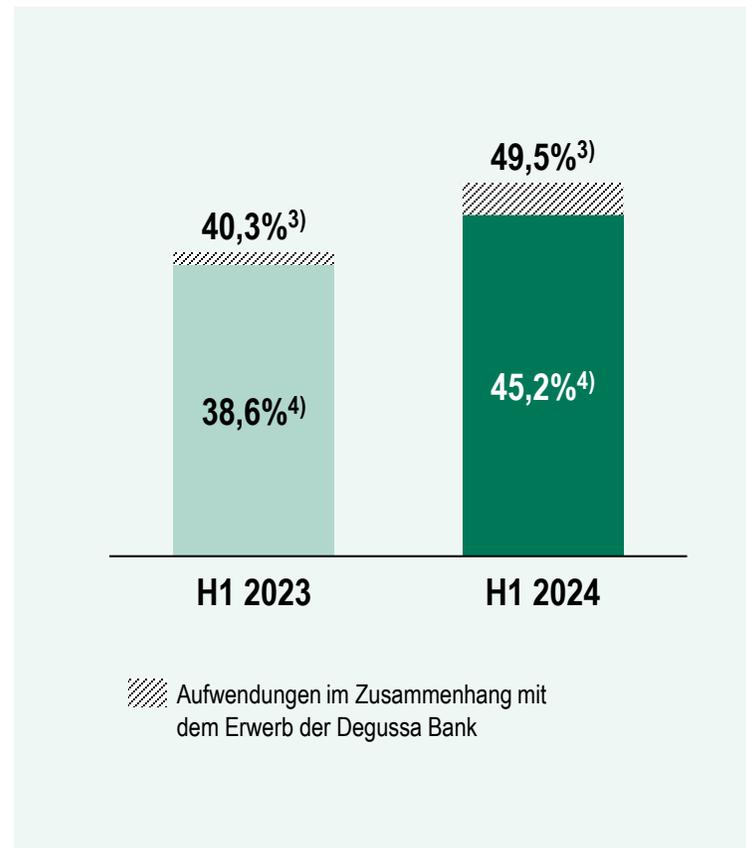
Solide Cost-Income-Ratio von 45% trotz strategischer Investitionen und Einmaleffekten



Operative Aufwendungen¹⁾ [Mio. EUR, OLB Gruppe]



Cost-Income-Ratio [OLB Gruppe]



Erläuterungen

- › Operative Aufwendungen auf Gruppenebene von ~170 Mio. EUR
- › Kostenanstieg durch Degussa Bank Konsolidierung sowie Einmaleffekte in Höhe von 29,2 Mio. EUR
- › Konsolidierung der Degussa Bank führt zu Kostenbeitrag von 15,4 Mio. EUR für zwei Monate
- › Personalaufwand der OLB im Jahresvergleich nahezu unverändert – leichter Anstieg durch Neueinstellungen und Lohnsteigerungen
- › Normalisierte CIR ohne akquisitionsbedingte Einmal-aufwendungen bei ~45% auf solidem Niveau

Ausblick GJ 2024:

- › Verbesserung der CIR im Laufe des 2. Halbjahres
- › Realisierung erster Kostensynergien nach rechtlicher und technischer Fusion der Degussa Bank

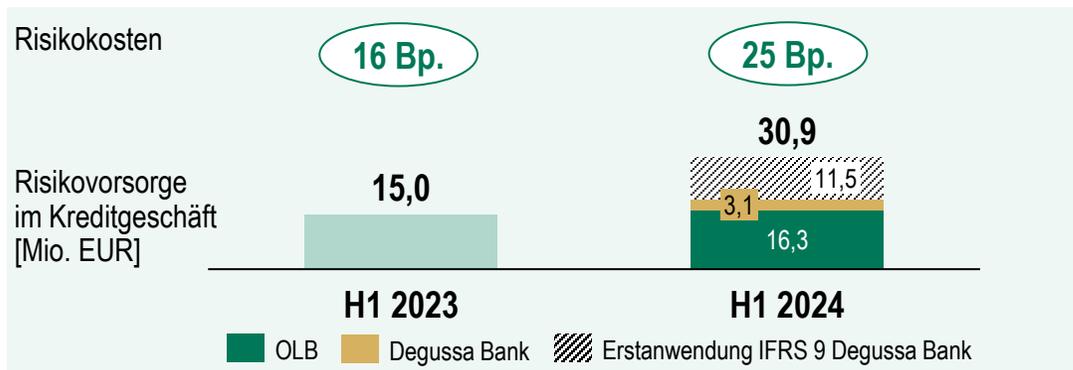
Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Degussa Bank trägt zwei Monate (Mai und Juni 2024) zum IFRS-Konzernergebnis bei
 2) Normalisierte operative Aufwendungen ohne akquisitionsbedingte Einmal-aufwendungen im Zusammenhang mit dem Erwerb der Degussa Bank (5,2 Mio. EUR in H1 2023, 14,7 Mio. EUR in H1 2024)

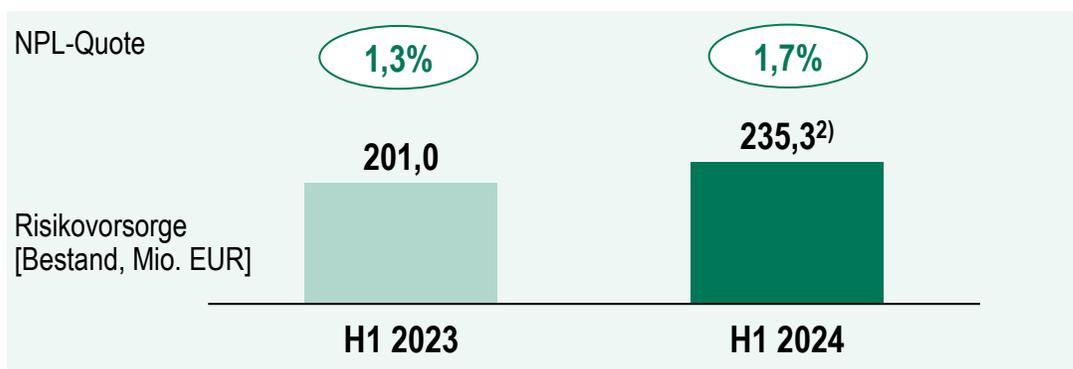
3) Cost-Income-Ratio ohne Aufwendungen aus Bankenabgabe und Einlagensicherung
 4) Normalisierte Cost-Income-Ratio ohne Aufwendungen aus Bankenabgabe und Einlagensicherung sowie akquisitionsbedingte Einmal-aufwendungen im Zusammenhang mit dem Erwerb der Degussa Bank (5,2 Mio. EUR in H1 2023, 14,7 Mio. EUR in H1 2024)

Risikoergebnis im Rahmen der Erwartung

Risikovorsorge und Risikokosten¹⁾ [H1 2024 OLB Gruppe]



Risikovorsorge (Bestand) und NPL-Quote¹⁾ [H1 2024 OLB Gruppe]



Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Degussa Bank trägt zwei Monate (Mai und Juni 2024) zum IFRS-Konzernergebnis bei

2) Davon 14,6 Mio. EUR Degussa Bank

Erläuterungen

- › Risikovorsorge auf Gruppenebene in Höhe von ~31 Mio. EUR in H1 2024 führt zu Risikokosten von 25 Basispunkten
 - › OLB-Risikovorsorge in Höhe von 16,3 Mio. EUR auf erwartetem Niveau
 - › Teil-Auflösung des Post Model Adjustments (PMA) von 16 Mio. auf 8 Mio. EUR
 - › 3,1 Mio. EUR Risikovorsorge für das laufende Geschäft der Degussa Bank für Mai und Juni 2024
 - › Erstmalige Anwendung von IFRS 9 in der Degussa Bank führt zu zusätzlicher einmaliger Risikovorsorge von 11,5 Mio. EUR
- › NPL-Quote der Gruppe bei 1,7%

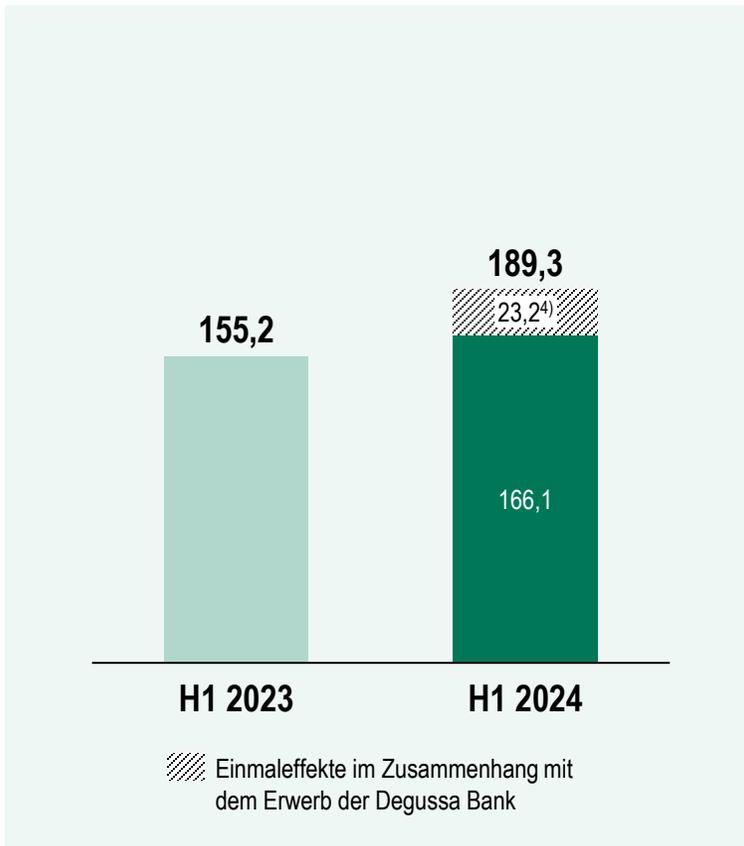
Ausblick GJ 2024:

- › Weiterhin sorgfältige Beobachtung des Risikoengagements angesichts des herausfordernden wirtschaftlichen Umfelds
- › Insgesamt erhöhtes Niveau der Risikovorsorge für das Geschäftsjahr 2024 im Vergleich zu 2023 erwartet

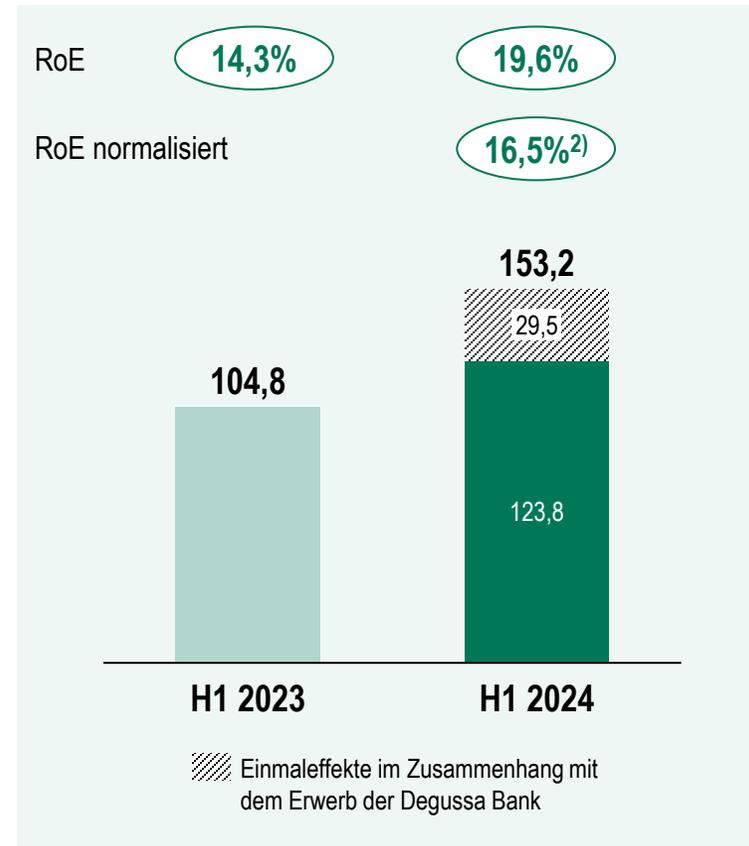
Starke Eigenkapitalrendite von über 19% bei einem Konzernergebnis von ~153 Mio. EUR



Ergebnis vor Steuern¹⁾ [Mio. EUR, H1 2024 OLB Gruppe]



Ergebnis nach Steuern¹⁾ [Mio. EUR, H1 2024 OLB Gruppe]



Erläuterungen

- › Konzernergebnis nach Steuern im ersten Halbjahr 2024 in Höhe von 153,2 Mio. EUR
- › Ergebnis nach Steuern enthält positive und negative Einmaleffekte in Zusammenhang mit dem Erwerb der Degussa Bank in Höhe von netto 29,5 Mio. EUR³⁾
 - › Positiver Netto IFRS Badwill von 49,4 Mio. EUR (Brutto Badwill von 74,4 Mio. EUR bereinigt um 25,0 Mio. EUR Restrukturierungskosten)
 - › Sonstige negative akquisitionsbedingte Einmaleffekte nach Steuern von 19,9 Mio. EUR
- › Normalisierte Eigenkapitalrendite von 16,5% auf attraktivem Niveau

Ausblick GJ 2024:

- › Positive Effekte nach der rechtlichen und technischen Verschmelzung mit der Degussa Bank erwartet

Rundungsbedingte Differenzen möglich

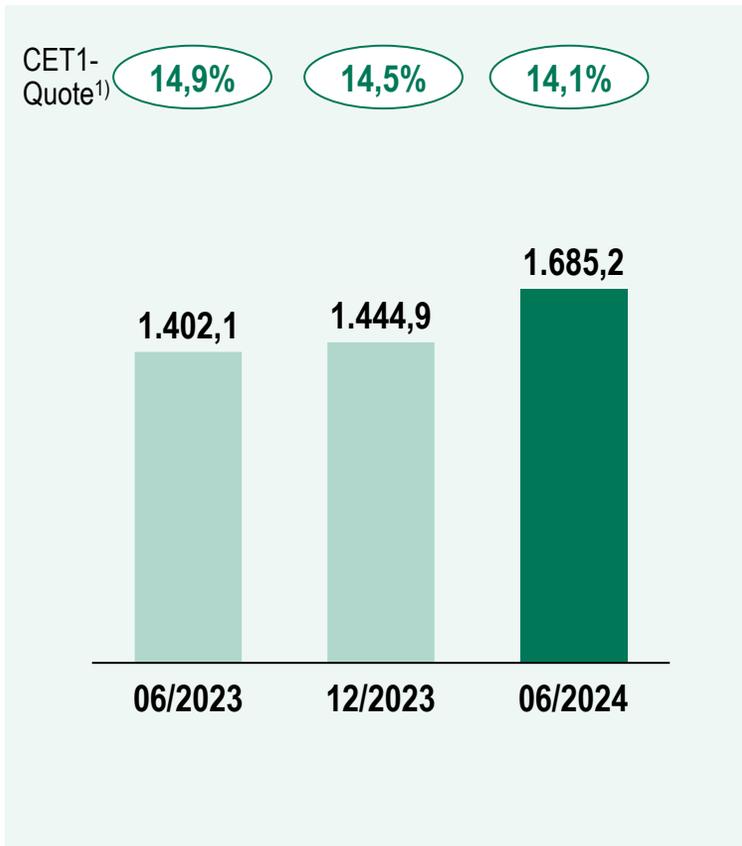
1) Degussa Bank trägt zwei Monate (Mai und Juni 2024) zum IFRS-Konzernergebnis bei
 2) Normalisierte Eigenkapitalrendite auf Basis des durchschnittlichen IFRS-Eigenkapitals abzüglich aufgelaufener Dividenden und ohne 29,5 Mio. EUR Einmaleffekte im Zusammenhang mit dem Erwerb der Degussa Bank

3) Siehe auch Seite 6 dieser Präsentation

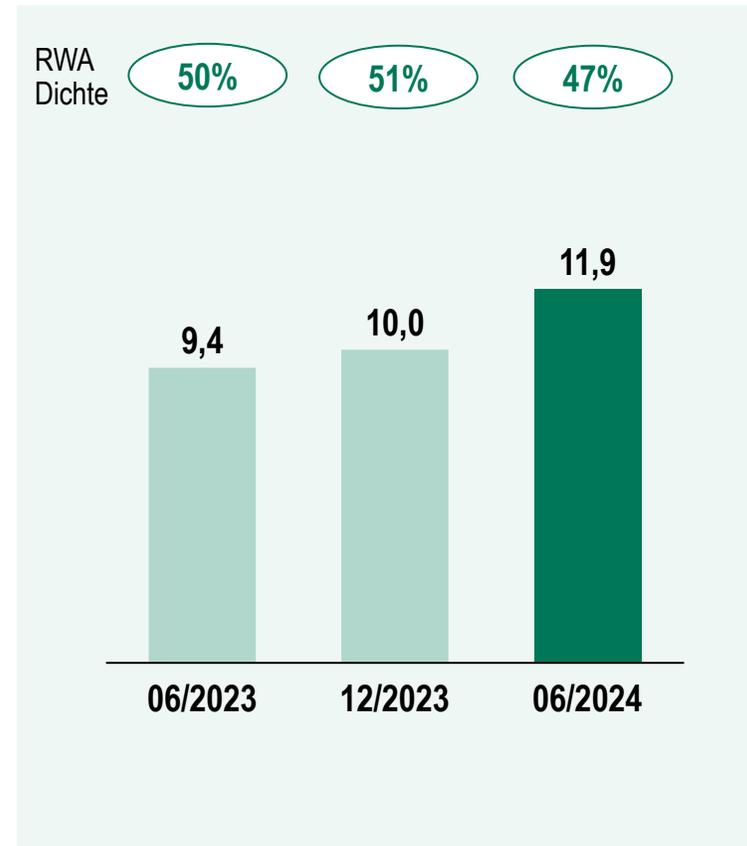
4) Vorsteuer-Effekt von 23,2 Mio. EUR beinhaltet 49,4 Mio. EUR Netto Badwill, 5,7 Mio. EUR Anschaffungsnebenkosten, 9,0 Mio. EUR Integrationskosten (vor Steuern) und 11,5 Mio. EUR IFRS 9 Erstanwendungseffekt (vor Steuern)

Konsolidierung der Degussa Bank führt zu erwarteter Reduktion der CET1-Quote

CET1-Kapital¹⁾ [Mio. EUR, HGB, 06/2024 OLB Gruppe]



RWA Entwicklung [Mrd. EUR, HGB, 06/2024 OLB Gruppe]



Erläuterungen

- › CET1-Kapital stieg auf 1,685 Mrd. EUR
 - › Kapitalbasis hauptsächlich getrieben durch ~159 Mio. EUR aufgrund des Degussa Bank Erwerbs auf Basis der Aggregationsmethode nach KWG
 - › CET1-Kapital enthält ~54 Mio. EUR Gewinnthesaurierungen ohne geplante Dividende
 - › Restlicher Anstieg bedingt durch Veränderungen in regulatorischen Kapitalpositionen
- › Anstieg der RWA auf 11,9 Mrd. EUR
 - › Getrieben durch Degussa Bank Konsolidierung (+1,4 Mrd. EUR) und Nettokreditwachstum
- › CET1-Quote der Gruppe mit 14,1% weiterhin deutlich über Zielquote und Kapitalanforderungen

Ausblick GJ 2024:

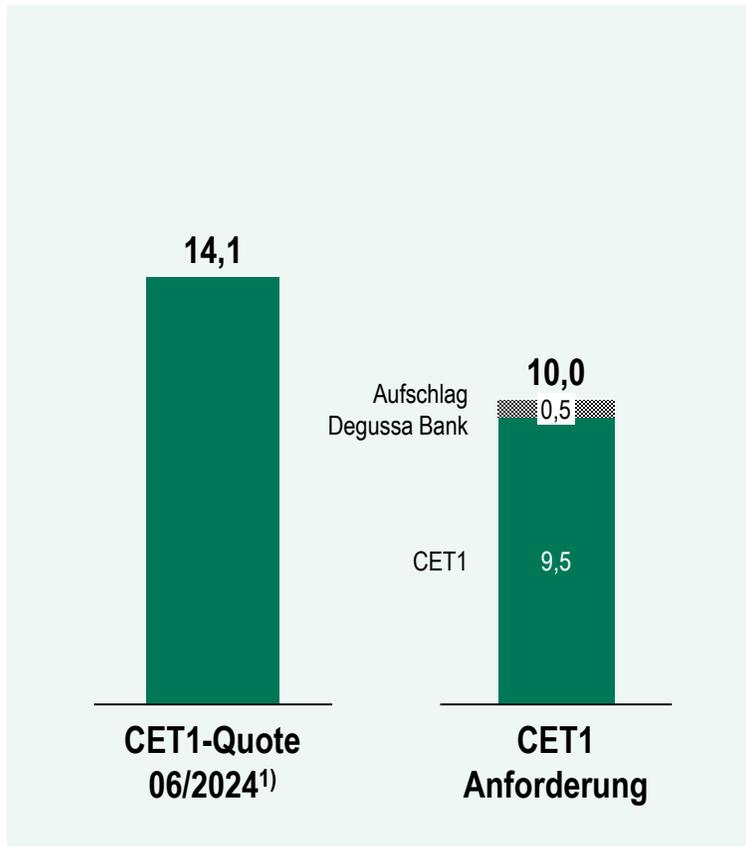
- › Fusion der Degussa Bank ohne wesentliche Auswirkungen auf die Kapitalquoten der Gruppe

Rundungsbedingte Differenzen möglich

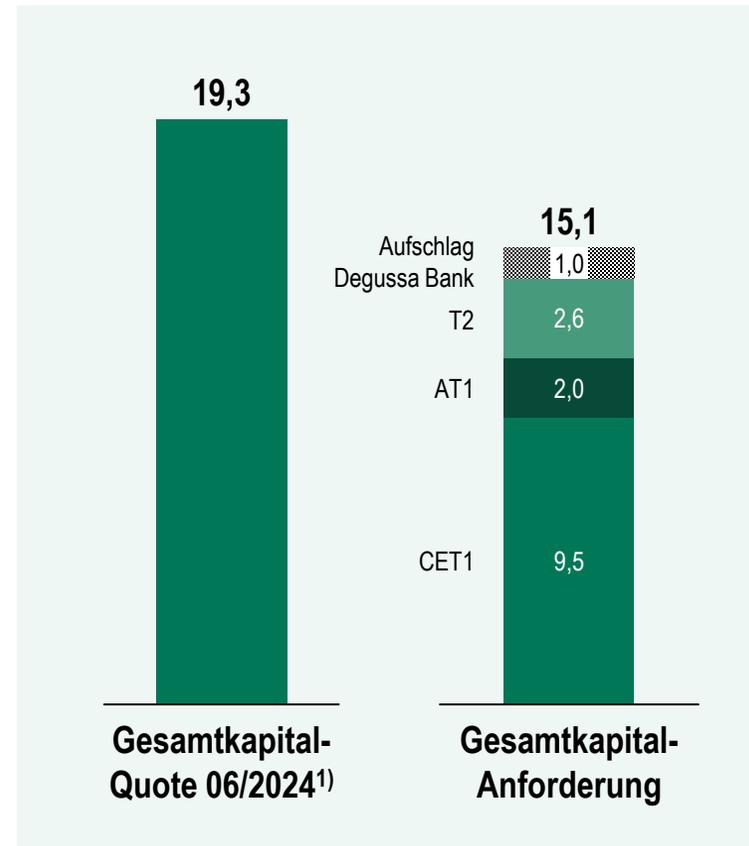
1) Basierend auf dem regulatorischen Kapital adjustiert um aufgelaufene Thesaurierungen

Solide Kapitalausstattung bei starker Kapitalbindung

CET1 Kapitalanforderungen [% , 06/2024 OLB Gruppe]



Gesamtkapitalanforderungen [% , 06/2024 OLB Gruppe]



Erläuterungen

- › Kapitalisierung deutlich über den Anforderungen
- › Kapitalanforderungen spiegeln alle obligatorischen Posten wider, einschließlich eines vorübergehenden Kapitalaufschlags von 100 Basispunkten für die Dauer eines Jahres ab dem Fusionsdatum
- › Erfolgreicher Abschluss aller §44-Feststellungen – Nachschauprüfung abgeschlossen, abschließende Bestätigung der Aufsichtsbehörden steht noch aus

Ausblick GJ 2024:

- › Neue SREP-Anforderung angesichts größerer Bank
 - › Neue Anforderung enthält vorübergehenden §44-Aufschlag, weitere SREP-Anpassung nach finaler Bestätigung der Behörden erwartet
- › Fusion der Degussa Bank ohne wesentliche Auswirkungen auf die Kapitalquoten der Gruppe
- › Eigenkapitalquote wird von Basel IV und der Umstellung auf das IRB-Modell profitieren

Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Basierend auf dem regulatorischen Kapital adjustiert um aufgelaufene Thesaurierungen

Finanzierungs- und Kapitalpositionen gut etabliert

Moody's Rating



Einlagen / Emittent / Senior unsecured

Aktuelles Rating (heraufgestuft 02/2024) **Baa1**

Ausblick **Stable**



Hypothekendarlehen

Aktuelles Rating (heraufgestuft 03/2024) **Aaa**

Ausblick **Stable**

Erfolgsbilanz unserer Emissionsstrategie

März 2021
350.000.000 EUR

Inaugural
0,050% Covered Bond
Maturity 2031

April 2022
350.000.000 EUR

1,250% Covered Bond
Maturity 2029

Januar 2024
€500.000.000

Inaugural
3,125% Benchmark Mortgage
Covered Bond
Maturity 2032

März 2024
150.000.000 EUR

8,000% Tier 2
Maturity 2034

Juli 2021
100.000.000 EUR

Inaugural
6,000% Additional Tier 1 Note
Perpetual Non-Call 2026

Januar 2023¹⁾
400.000.000 EUR

Inaugural
5,625% Senior Preferred
Maturity 2026

Januar 2024
170.000.000 EUR

Inaugural
8,500% Tier 2
Maturity 2034

Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Beinhaltet eine Erstplatzierung von 350 Mio. Euro im Januar 2023 und eine Aufstockung um 50 Mio. Euro

Bestätigung strategischer Mittelfristziele auf Gruppenebene mit Degussa Bank



Mittleres einstelliges Kreditwachstum
über den Konjunkturzyklus



Cost-Income-Ratio $\leq 40\%$



14-16% Eigenkapitalrendite
über den Konjunkturzyklus



CET1-Quote $> 12,25\%$



$\geq 50\%$ Ausschüttungsquote

- › Starkes Halbjahresergebnis 2024 sowie Degussa Bank Fusion unterstreichen organische und anorganische Wachstumsbilanz der OLB
- › Zweites Halbjahr mit Fokus auf Durchführung der Fusion und Kostensenkungen
- › Anhaltend strikte Auswahlkriterien bei Finanzierungen mit attraktiven Margen (und Preisanpassungen) in einem anspruchsvollen Umfeld
- › Starke organische Kapitalbildung ermöglicht Wachstum und attraktive Renditen



Weiterhin klarer Fokus auf erfolgreiche Integration der Degussa Bank und Vorbereitung auf EZB-Aufsicht



Anhang

Gewinn- und Verlustrechnung und Kennzahlen OLB Gruppe¹⁾

GuV [Mio. EUR]	H1 2023	H1 2024	Δ in %
Zinsüberschuss	243,4	278,3	14,3
Provisionsüberschuss	58,9	64,1	8,7
Handelsergebnis	5,2	1,3	-75,3
Ergebnis aus Sicherungsbeziehungen	-13,2	1,7	n/a
Übrige Erträge	9,0	1,2	-87,0
Ergebnis aus Finanzanlagen	0,8	-2,6	n/a
Operative Erträge	304,2	343,9	13,1
Personalaufwand	-68,7	-78,0	13,4
Sachaufwand	-42,3	-74,9	77,2
Abschreibungen auf immaterielle Vermögenswerte und Sachanlagen	-11,0	-12,8	16,3
Übrige Aufwendungen	-0,6	-4,5	>100,0
Operative Aufwendungen	-122,6	-170,2	38,8
Operatives Ergebnis	181,6	173,8	-4,3
Aufwand aus Bankenabgabe und Einlagensicherung	-11,1	-2,8	-75,2
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-15,0	-30,9	>100,0
Ergebnis aus Restrukturierungen	-0,2	-0,2	-20,9
Ergebnis aus Finanzanlagen (nicht operativ)	0,0	49,4	n/a
Ergebnis vor Steuern	155,2	189,3	22,0
Ertragssteuern	-50,4	-36,1	-28,4
Ergebnis nach Steuern (Gewinn)	104,8	153,2	46,3

Kennzahlen	H1 2023	H1 2024	Δ in %-Pkt.
Eigenkapitalrendite nach Steuern (RoE)	14,3%	19,6%	5,3
Normalisierter RoE		16,5%	n/a
Cost-Income-Ratio (inkl. regulatorischer Aufwendungen)	44,0%	50,3%	6,3
Cost-Income-Ratio (exkl. regulatorischer Aufwendungen)	40,3%	49,5%	9,2
Normalisierte Cost-Income-Ratio	38,6%	45,2%	6,6
Nettozinsmarge	2,71%	2,48%	-0,23

Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Degussa Bank trägt zwei Monate (Mai und Juni 2024) zum IFRS-Konzernergebnis bei

Gewinn- und Verlustrechnung und Kennzahlen Segmente und Degussa Bank¹⁾

GuV H1 2024 [Mio. EUR]	P&BC	C&DL	Corp. Center	Degussa Bank ¹⁾	OLB Konzern
Zinsüberschuss	119,7	139,9	6,9	11,9	278,3
Provisionsüberschuss	40,3	21,9	-1,6	3,5	64,1
Sonstige betriebliche Ergebnisse	2,5	6,7	-0,4	-4,7	4,2
Ergebnis aus Finanzanlagen	0,0	0,0	-2,6	0,0	-2,6
Operative Erträge	162,5	168,5	2,1	10,7	343,9
Operative Aufwendungen	-79,5	-37,5	-37,7	-15,4	-170,2
Operatives Ergebnis	83,0	131,1	-35,6	-4,7	173,8
Aufwendungen aus Bankenabgabe und Einlagensicherung	-1,1	-1,2	0,0	-0,5	-2,8
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-5,8	-11,2	-10,9	-3,0	-30,9
Ergebnis aus Restrukturierungen	0,0	0,0	-0,2	0,0	-0,2
Ergebnis aus Finanzanlagen (nicht operativ)	0,0	0,0	49,4	0,0	49,4
Ergebnis vor Steuern	76,1	118,7	2,8	-8,2	189,3
Ertragssteuern	-23,6	-36,8	12,8	11,4	-36,1
Ergebnis nach Steuern (Gewinn)	52,5	81,9	15,7	3,2	153,2
Cost-Income-Ratio	48,9%	22,2%	/	143,5%	49,5%
RoReC nach Steuern [@12,5% CET1]	27,9%	17,7%	/	/	19,6%

GuV H1 2023 [Mio. EUR]	P&BC	C&DL	Corp. Center	Degussa Bank ¹⁾	OLB Konzern
Zinsüberschuss	130,0	131,9	-18,5		243,4
Provisionsüberschuss	40,4	22,0	-3,4		58,9
Sonstige betriebliche Ergebnisse	1,4	5,3	-5,7		1,0
Ergebnis aus Finanzanlagen	0,0	0,0	0,8		0,8
Operative Erträge	171,8	159,2	-26,8		304,2
Operative Aufwendungen	-75,8	-31,1	-15,7		-122,6
Operatives Ergebnis	96,0	128,1	-42,6		181,6
Aufwendungen aus Bankenabgabe und Einlagensicherung	-3,7	-3,4	-4,1		-11,1
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-5,5	-10,9	1,4		-15,0
Ergebnis aus Restrukturierungen	0,0	0,0	-0,2		-0,2
Ergebnis aus Finanzanlagen (nicht operativ)	0,0	0,0	0,0		0,0
Ergebnis vor Steuern	86,8	113,9	-45,5		155,2
Ertragssteuern	-26,9	-35,3	11,8		-50,4
Ergebnis nach Steuern (Gewinn)	59,9	78,6	-33,7		104,8
Cost-Income-Ratio	44,1%	19,5%	/		40,3%
RoReC nach Steuern [@12,5% CET1]	32,3%	18,8%	/		15,8%

Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Degussa Bank trägt zwei Monate (Mai und Juni 2024) zum IFRS-Konzernergebnis bei

Bilanz

OLB Gruppe¹⁾



Aktiva [Mio. EUR]	30.06.2023	30.06.2024
Barreserve	284,0	214,2
Handelsaktiva	93,2	61,8
Positive Marktwerte aus Sicherungsinstrumenten	8,2	4,5
Forderungen an Kreditinstitute	310,4	990,1
Forderungen an Kunden	18.740,0	25.103,3
Finanzanlagen	4.780,5	5.236,5
Sachanlagen	57,2	60,7
Immaterielle Vermögensgegenstände	29,2	41,3
Sonstige Aktiva	389,9	356,1
Ertragssteueransprüche	0,0	2,3
Aktive Latente Steuern	111,8	187,2
Zur Veräußerung gehaltene langfristige Vermögenswerte	0,7	1,3
Summe der Aktiva	24.805,1	32.259,3

Passiva [Mio. EUR]	30.06.2023	30.06.2024
Handelspassiva	134,8	82,1
Negative Marktwerte aus Sicherungsinstrumenten	8,3	4,9
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	5.314,6	5.373,6
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	16.206,1	22.516,1
Verbriefte Verbindlichkeiten	1.184,0	1.685,2
Nachrangige Verbindlichkeiten	131,1	485,2
Ertragssteuerschulden	25,1	29,4
Rückstellungen	114,5	162,3
Sonstige Passiva	103,1	125,9
Eigenkapital	1.583,5	1.794,7
Summe der Passiva	24.805,1	32.259,3

Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Degussa Bank trägt zwei Monate (Mai und Juni 2024) zum IFRS-Konzernergebnis bei

Kapital und Liquidität

OLB Gruppe¹⁾

Eigenkapital & RWA^{2) 3)} [Mio. EUR]	30.06.2023	30.06.2024
Hartes Eigenkapital (CET1)	1.402,1	1.685,2
Zusätzliches Kernkapital (AT1)	101,2	151,2
Kernkapital	1.503,3	1.836,4
Ergänzungskapital	131,0	469,4
Eigenmittel	1.634,3	2.305,8
Risikogewichtete Aktiva (RWA)	9.391,0	11.922,1
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	14,9%	14,1%
Kernkapitalquote	16,0%	15,4%
Gesamtkapitalquote	17,4%	19,3%
Verschuldungsquote (Leverage Ratio)	5,30%	5,04%
Loan-to-Deposit Ratio ⁴⁾	103%	101%

Liquiditätskennziffern	30.06.2023	30.06.2024
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	180%	170%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	117%	118%

Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Degussa Bank trägt zwei Monate (Mai und Juni 2024) zum IFRS-Konzernergebnis bei

2) Aufsichtliche Kapitalposition auf Basis HGB

3) Basierend auf dem regulatorischen Kapital adjustiert um aufgelaufene Thesaurierungen

4) Ohne Forderungen an Kunden finanziert durch Förderprogramme

OLB Gruppe: Deutsche Universalbank auf nachhaltigem Wachstumskurs



Private & Business Customers (P&BC)

- › Kompetenter Partner von Privat- und Geschäftskunden und vermögenden Kunden im PBWM
- › Starke Filialpräsenz im Nordwesten kombiniert mit bundesweiter Beratung über digitale Kanäle
- › Direkte Betreuung durch die OLB erweitert um Kooperationspartner und Plattformvertrieb

Corporates & Diversified Lending (C&DL)

- › Hohe Expertise in der Betreuung von Unternehmen sowie in der Beratung von Spezialfinanzierungen wie Akquisitions-, gewerblichen Immobilien- oder Fußballfinanzierungen
- › Deutschlandweite Präsenz durch Niederlassungen in fünf Großstädten und Oldenburg
- › Maßgeschneidertes Service- und Produktangebot bundesweit und selektiv in Europa

Degussa Bank

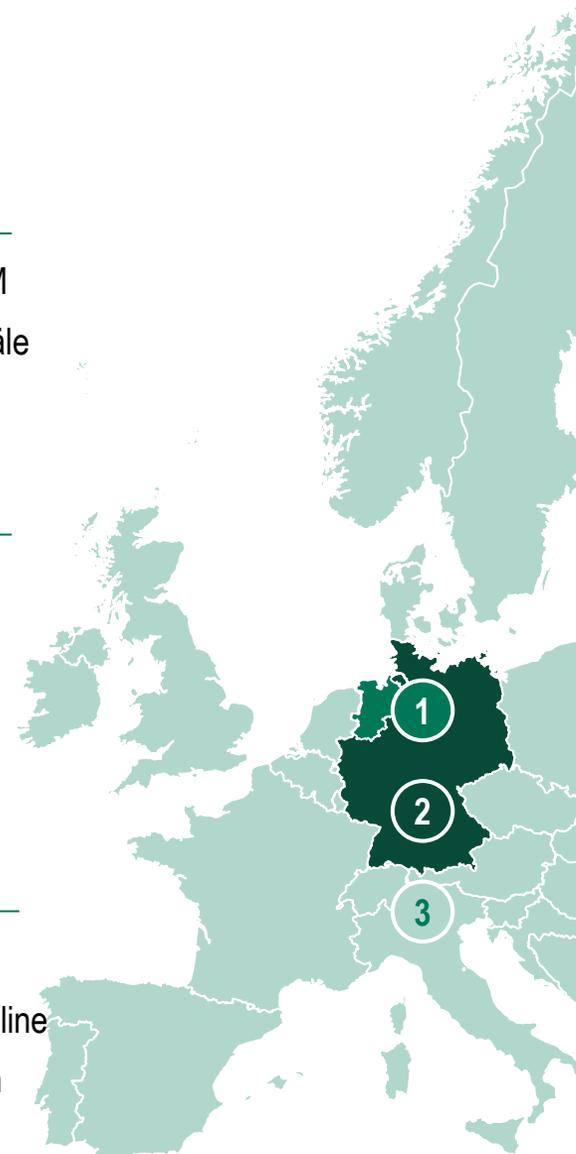
- › Führende deutsche Worksite Bank mit starker Omnichannel-Strategie
- › Betreuung von Privat- und Firmenkunden mit Fokus auf Ballungszentren und bundesweit online
- › Kerngeschäftsfelder sind Hypotheken, Konsumentenkredite, Wertpapiergeschäft und Karten

Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Vollzeitäquivalente per Juni 2024 (~1.237 OLB und ~429 Degussa Bank); ohne Auszubildende und ruhende Verträge, z.B. aufgrund von Mutterschutz und Elternzeit, Freistellung oder Langzeitkrankheit

2) ~40 regionale OLB Filialen in Nordwestdeutschland sowie ~50 Degussa Worksite Filialen bundesweit

3) Nordwestdeutschland definiert als westliches Niedersachsen und Bremen; Deutschland definiert als Deutschland ohne westliches Niedersachsen und Bremen; Europa beinhaltet weitere europäische Länder



OLB Gruppe (per H1 2024)

~966.000 Kunden

~1.666 Mitarbeiter¹⁾

~90 Filialen²⁾

5 Niederlassungen

1 Nordwestdeutschland³⁾

2 Deutschland³⁾

3 Europa³⁾

Ausgewogenes und nachhaltig profitables Geschäftsmodell



Private & Business Customers (P&BC)

- 162,5 Mio. EUR
47% der op. Erträge²⁾
- 10,3 Mrd. EUR
41% des Kreditvolumens³⁾



Corporates & Diversified Lending (C&DL)

- 168,5 Mio. EUR
49% der op. Erträge²⁾
- 10,1 Mrd. EUR
40% des Kreditvolumens³⁾



Degussa Bank¹⁾

- 10,7 Mio. EUR
3% der op. Erträge²⁾
- 4.9 Mrd. EUR
20% des Kreditvolumens³⁾



Filialgeschäft



CDS



PBWM



Privat-kunden	SME	Privat-kunden	SME	Private Banking & WM
---------------	-----	---------------	-----	----------------------

CB



Diversified Lending



Corporates	Acquisition Finance	Fund Finance	International Diversified Lending	Commercial Real Estate
	Football Finance	Shipping	Wind+	

Retail



Corporates

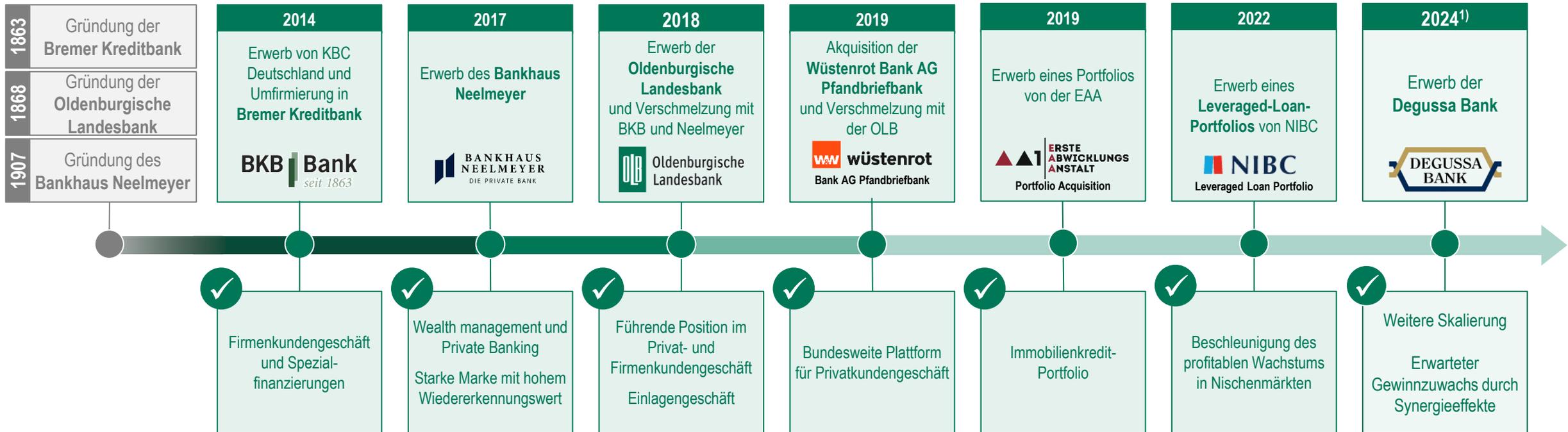


Worksite Branches	Digital Services & Customer Care	Corporates	Commercial Real Estate
-------------------	----------------------------------	------------	------------------------

Rundungsbedingte Differenzen möglich

- 1) Degussa Bank trägt zwei Monate (Mai und Juni 2024) zum IFRS-Konzernergebnis bei
- 2) Per H1 2024, negatives Betriebsergebnis von 2,1 Mio. EUR im Segment Corporate Center nicht explizit ausgewiesen
- 3) Per H1 2024, negatives Kreditvolumen von 0,2 Mrd. EUR im Segment Corporate Center nicht explizit ausgewiesen

Meilensteine unserer erfolgreichen anorganischen Wachstumsstrategie



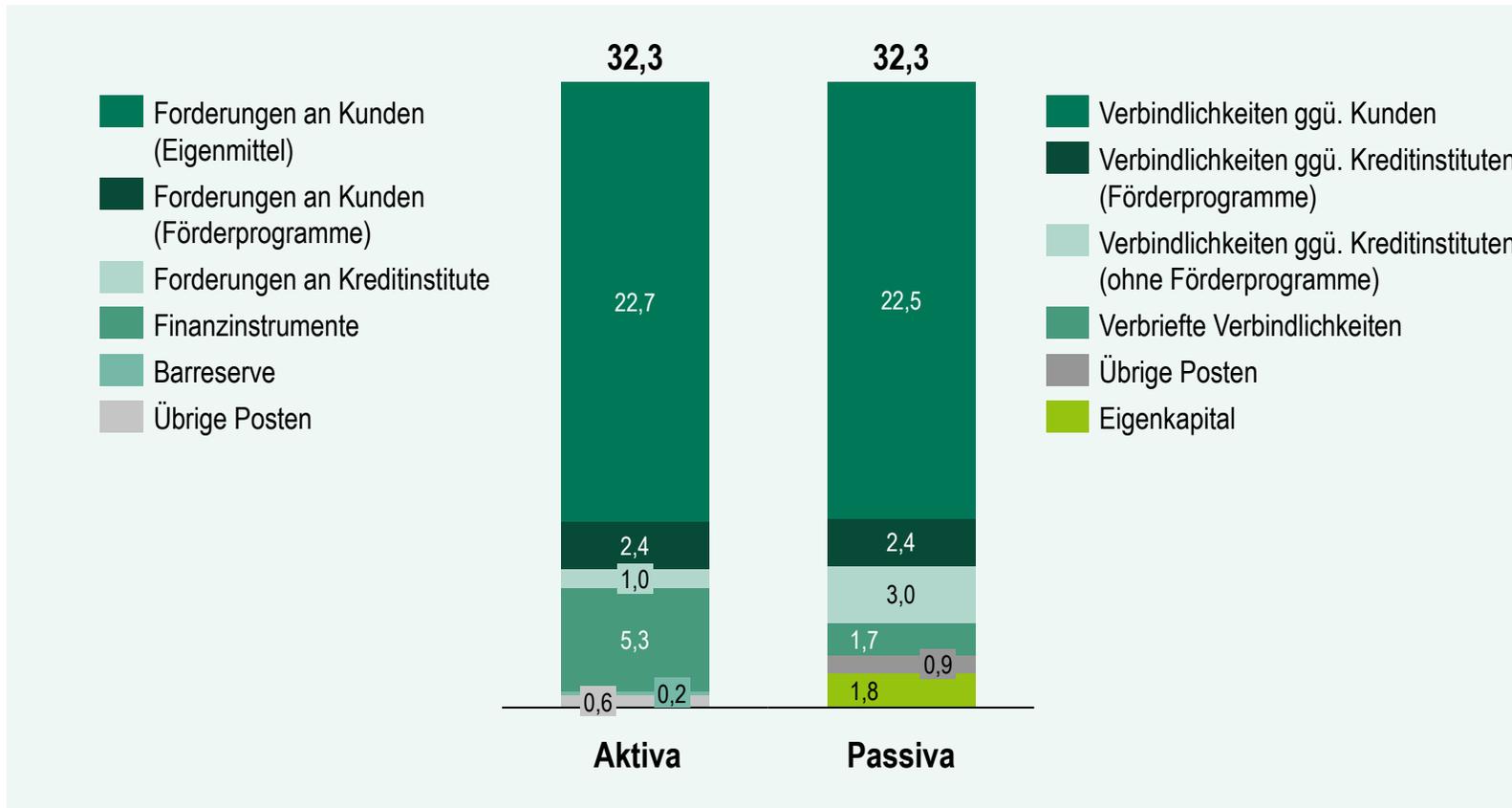
Stabile, zuverlässige und fördernde Eigentümerstruktur seit 2014. Materielle Zuflüsse in die Gewinnrücklagen unterstützen das kontinuierliche Wachstum und die profitable Entwicklung der heutigen OLB.

Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Abschluss der Übernahme am 30. April 2024, rechtliche und technische Fusion für den 30./31. August 2024 geplant

Guter Finanzierungsmix mit ausgewogenem Verhältnis von Krediten zu Einlagen

Bilanzstruktur [H1 2024 eop, Mrd. EUR, OLB Gruppe]



Erläuterungen

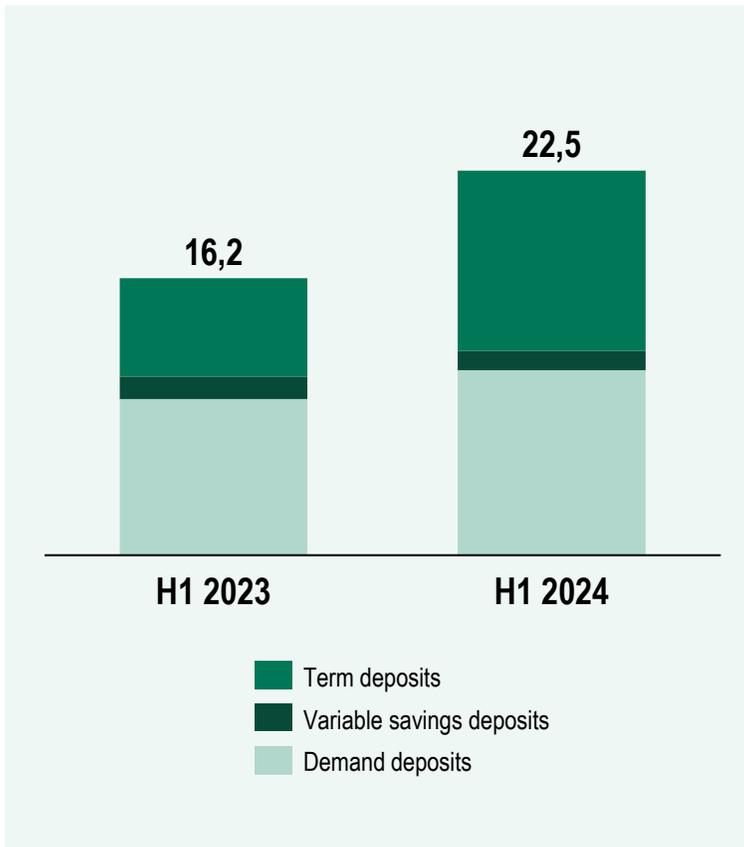
- › Einfache Bilanzstruktur
- › Gute Refinanzierungsstruktur mit 22,5 Mrd. EUR stabilen Kundeneinlagen inkl. Degussa Bank
 - › Loan-to-Deposit-Ratio per Juni 2024 bei 101%¹⁾
- › Anlageportfolio für aufsichtsrechtliche Liquiditätsreserve besteht fast ausschließlich aus Anleihen der öffentlichen Hand und Pfandbriefen mit sehr gutem Rating
- › Liquiditätskennzahlen auf komfortablem Niveau
 - › LCR bei 170%
 - › NSFR bei 118%
- › Leverage Ratio der Gruppe per Juni 2024 bei 5,04%

Rundungsbedingte Differenzen möglich

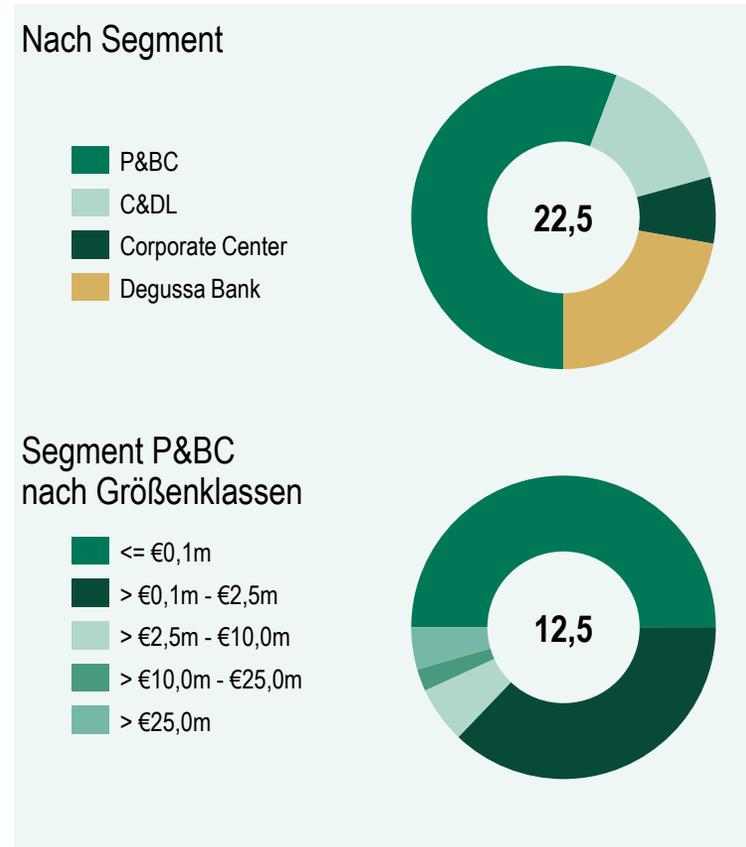
1) Ohne Forderungen an Kunden finanziert durch Förderprogramme

Konstant wachsendes Einlagenvolumen

Einlagenvolumen [Mrd. EUR, H1 2024 OLB Gruppe]



Einlagenverteilung [H1 2024 eop, Mrd. EUR, OLB Gruppe]



Erläuterungen

- › Einlagenbasis auf Gruppenebene bei 22,5 Mrd. EUR (+39% gegenüber dem Vorjahr)
 - › OLB +8,1% ggü. Vorjahr auf 17,5 Mrd. EUR
- › Anhaltender Fokus auf Einlagen und verbrieftete Verbindlichkeiten als Hauptfinanzierungsquelle
- › Hohe Granularität und Stabilität durch Einlagen aus dem regionalen Privatkundengeschäft
- › >90% der gesamten Einlagen durch Einlagensicherungssysteme geschützt
- › Umschichtungen in zinstragende Einlagenprodukte dürften ihr neues Gleichgewicht erreicht haben
- › Gesamtbeta¹⁾ der Einlagen bei ~37%
 - › Beta der Privatkundeneinlagen bei ~33%
 - › Erwartungsgemäß höheres Beta für Firmenkundeneinlagen bei ~49%
- › Zinssatz für Einlagen bei 1,84%

Rundungsbedingte Differenzen möglich

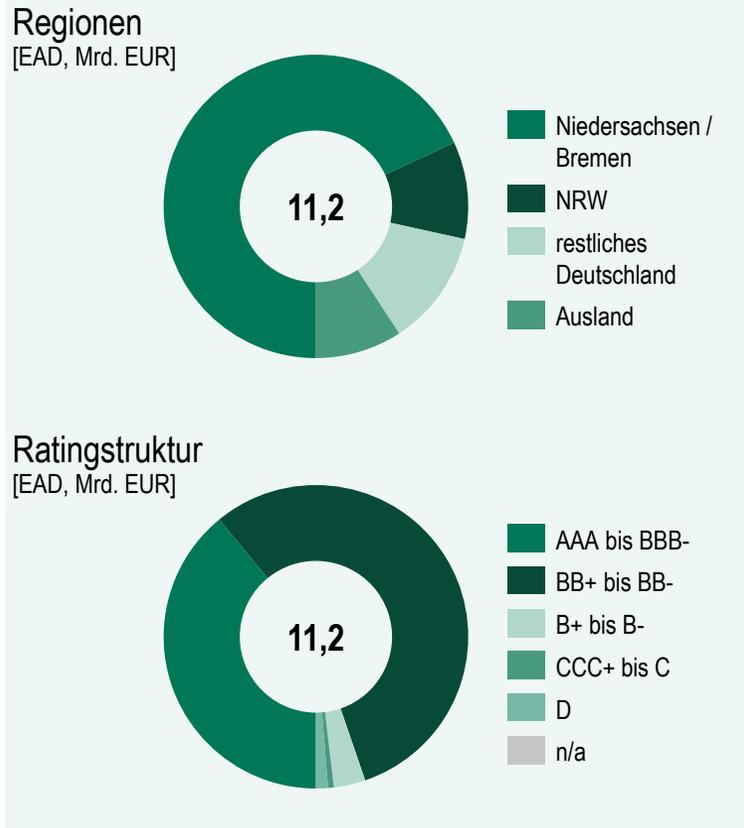
1) Alle Einlagenbetas berechnet als rollierender 12-Monats-Durchschnitt von Juli 2023 bis Juni 2024; alle Einlagenbetas für OLB Einzelinstitut

2) Auf Basis OLB Einzelinstitut

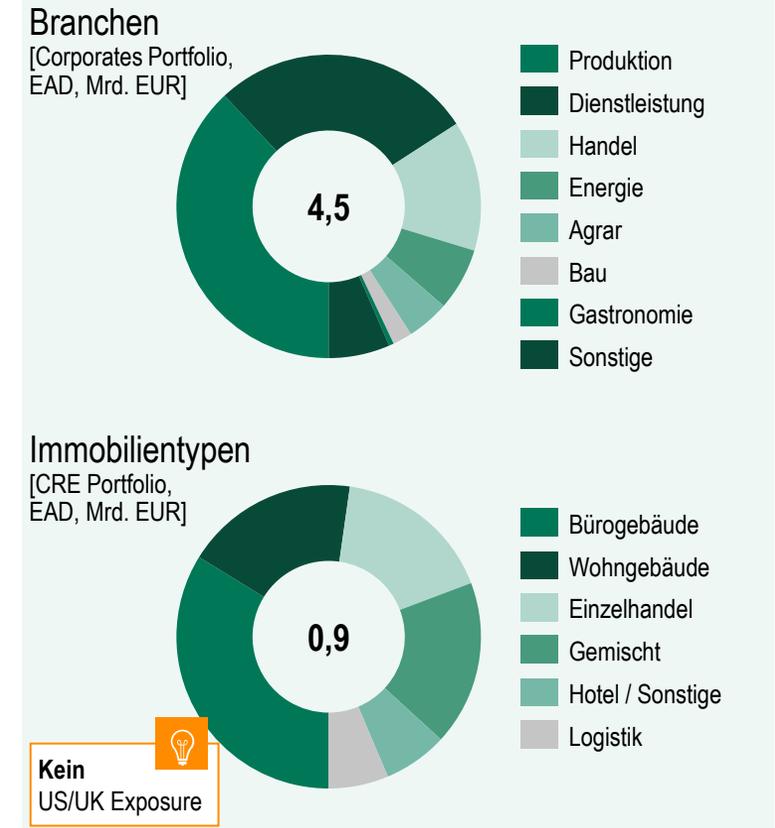
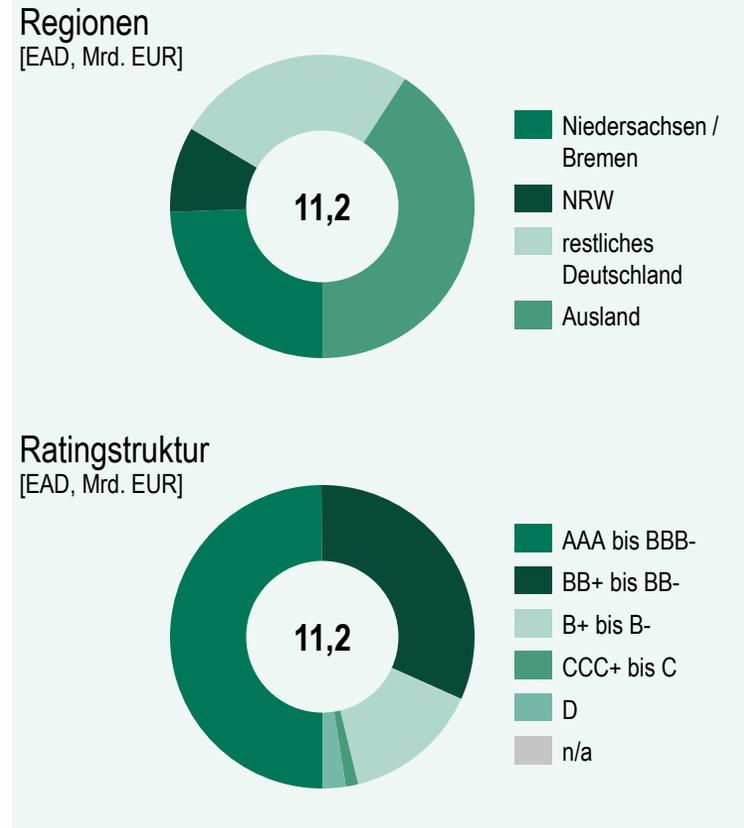
Portfolioqualität per erstem Halbjahr 2024 im Überblick

OLB AG (Einzelinstitut)

Private & Business Customers



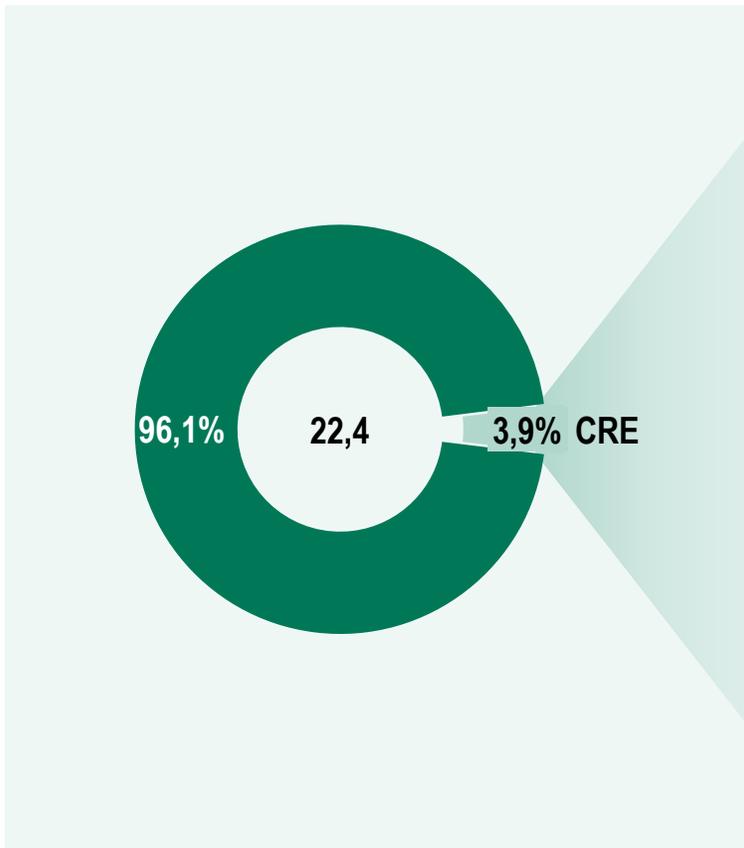
Corporates & Diversified Lending



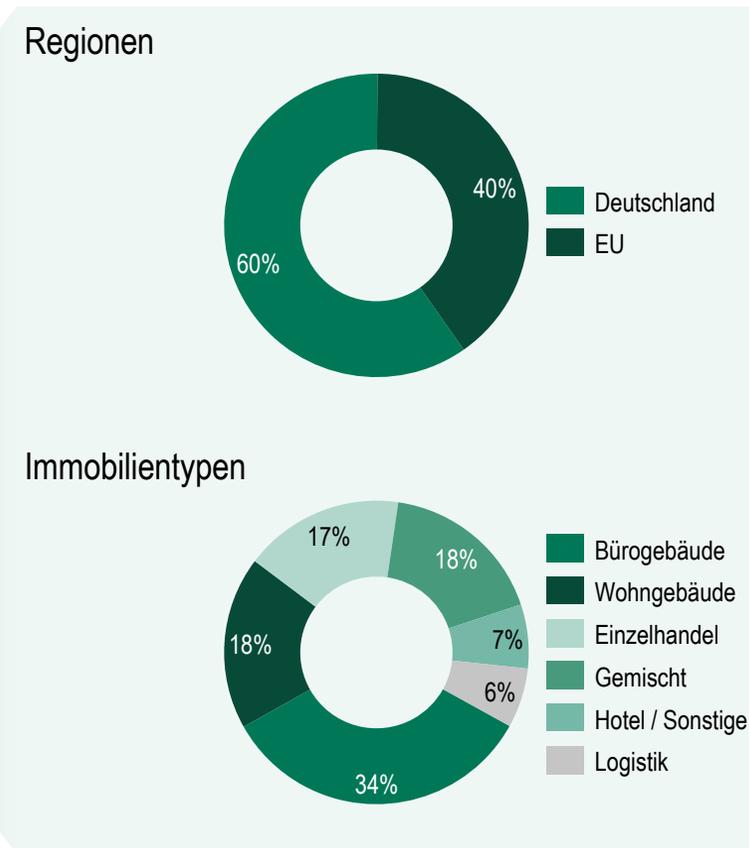
Deep Dive CRE: Anteil gewerblicher Baufinanzierungen bei unter 4% des Portfolios

OLB AG (Einzelinstitut)

CRE Anteil am Kreditbuch¹⁾ [Mrd. EUR, EAD, OLB Einzelinstitut]



Aufteilung des CRE-Portfolios¹⁾ [Mrd. EUR, EAD]



Erläuterungen

- › CRE mit geringem Anteil von <4% am gesamten EAD
- › 100% des Portfolios in EU-Ländern, kein US- und UK-Exposure; im Wesentlichen vorrangig /hypothekarisch besicherte Finanzierungen
- › Selektiver Geschäftsansatz – sehr konservative Kreditvergabestandards mit Fokus auf professionelle und gut kapitalisierte Sponsoren
- › >90% der Finanzierungen über direkte und langjährige Kundenbeziehungen, kaum Beteiligungen an Syndizierungen
- › Seit Q3 2021 keine Finanzierung von reinen Development-Loans (Bauträgern)
- › Umsichtiger Risikomanagementansatz, einschließlich einer engen Überwachung betroffener Portfolios
- › LTV bei 65% auf Basis aktueller Bewertungen
- › Durchschnittliches EAD von ~23,8 Mio. EUR bei einer Restlaufzeit von 1,9 Jahren²⁾

Rundungsbedingte Differenzen möglich

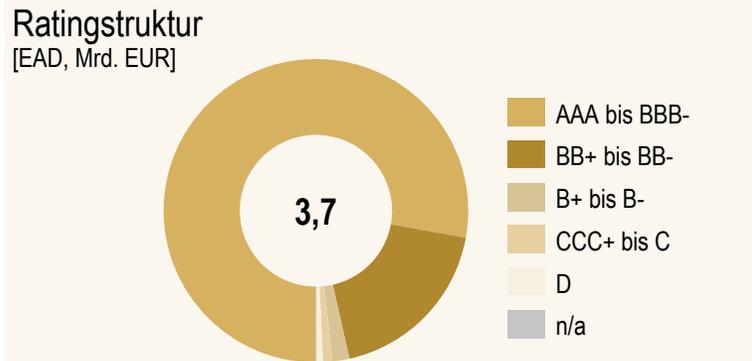
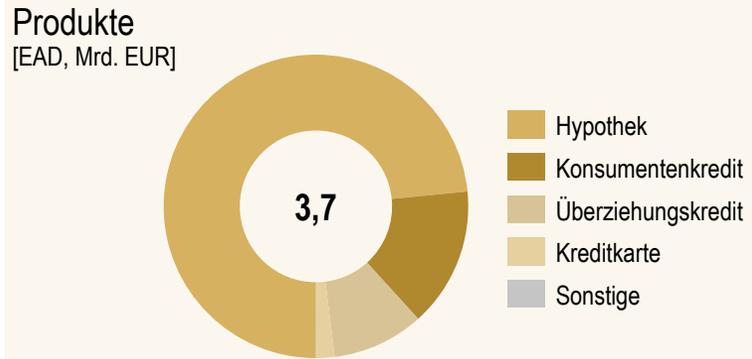
1) Auf EAD Basis per Juni 2024

2) Per Juni 2024

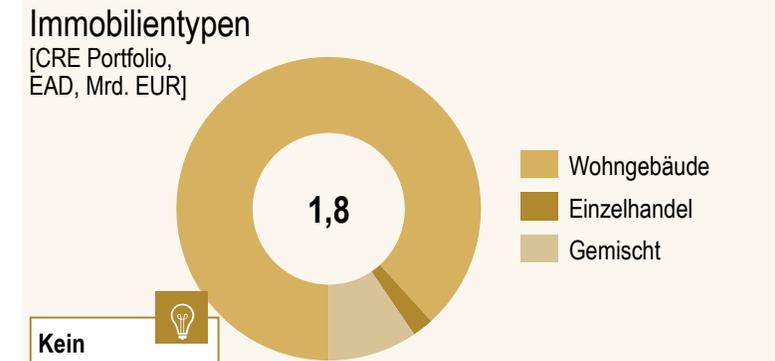
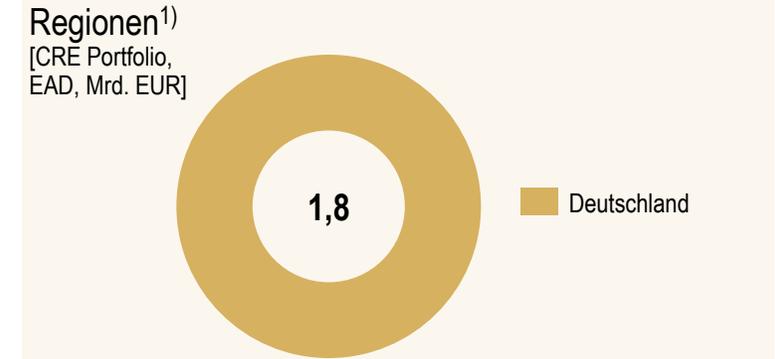
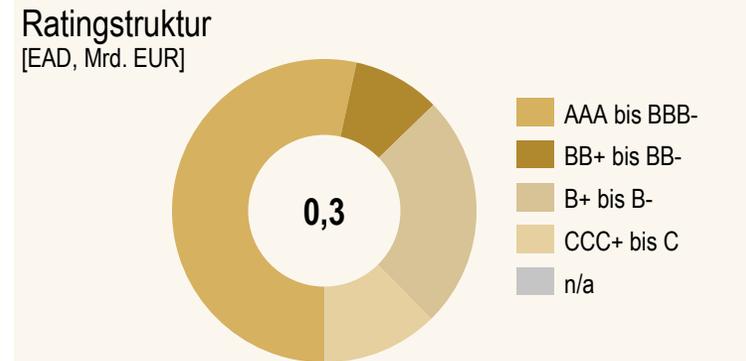
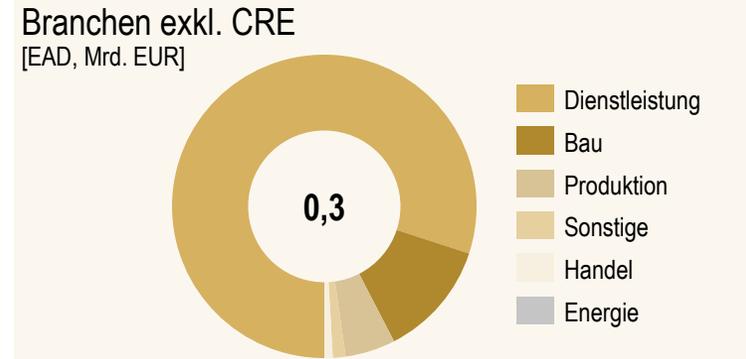
Portfolioqualität per erstem Halbjahr 2024 im Überblick

Degussa Bank AG (Einzelinstitut)

Retail



Corporates

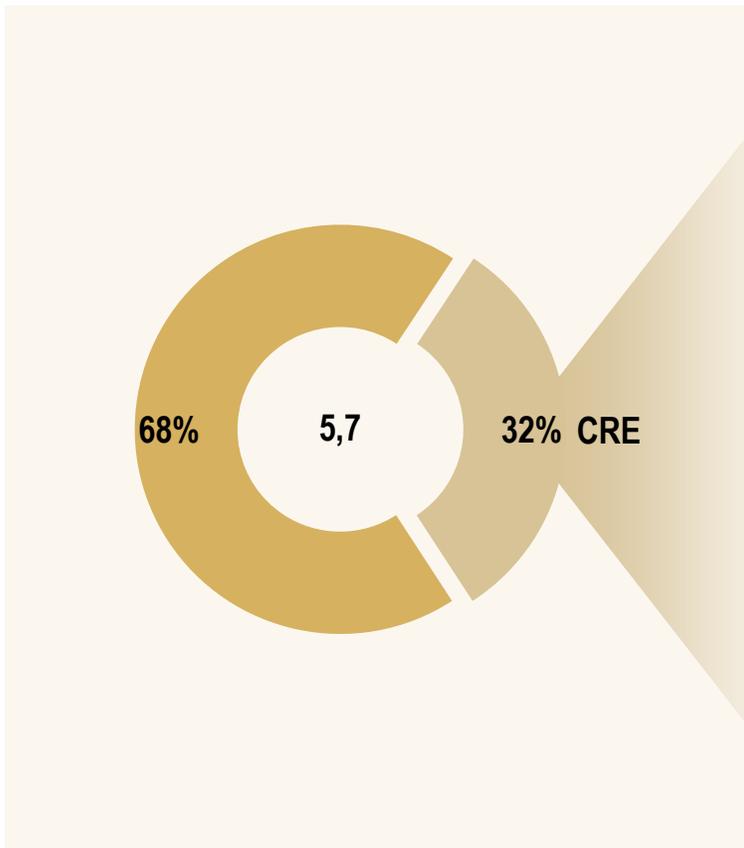


Rundungsbedingte Differenzen möglich
1) Basierend auf Standort der Sicherheiten

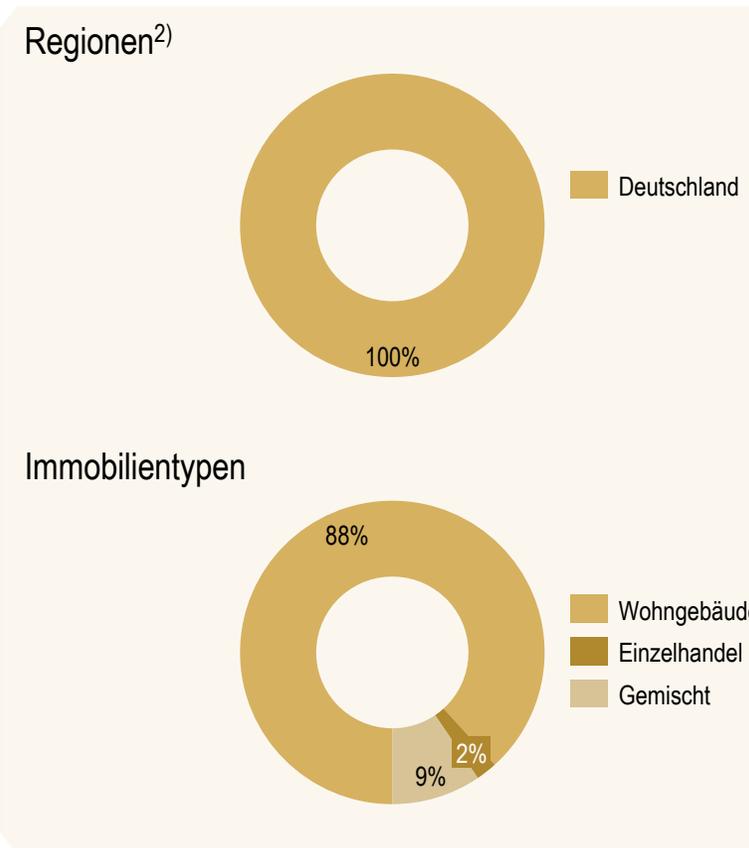
Deep Dive CRE: Degussa Bank mit hochwertigem risikoarmem CRE-Portfolio

Degussa Bank AG (Einzelinstitut)

CRE Anteil am Kreditbuch¹⁾ [Mrd. EUR, EAD, Degussa Bank]



Aufteilung des CRE-Portfolios¹⁾ [Mrd. EUR, EAD]



Erläuterungen

- › Gesamtes CRE-Engagement über Super-Senior-Finanzierung von CRE-spezialisiertem Fonds (Industria)
- › Fonds mit risikoarmen CRE-Engagements
 - › 44% durchschnittlicher LTV¹⁾
 - › 88% Wohngebäude
 - › 100% in Deutschland auf Basis der zugrunde liegenden Sicherheiten
- › 90% der Finanzierungen für fertiggestellte Immobilien
- › Diversifizierte geografische Verteilung hinsichtlich Bundesländer innerhalb Deutschlands

Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Auf EAD Basis per Juni 2024

2) Basierend auf Standort der Sicherheiten

Erfahrenes Managementteam mit überzeugender Erfolgsbilanz



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 Oktober 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



Cost-Income-Ratio (CIR)	Operative Aufwendungen / Operative Erträge
Cost-Income-Ratio (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
CRE LTV	Verhältnis des Kreditbetrags zum Marktwert oder beizulegenden Zeitwert eines Vermögenswerts
Eigenkapitalrendite (nach Steuern) auf Ebene der Gesamtbank	Ergebnis nach Steuern abzüglich (zeitanteiliger) Ausschüttungen auf zusätzliche Eigenkapitalbestandteile / durchschnittliches IFRS-Eigenkapital abzüglich aufgelaufener Dividenden 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
Harte Kernkapitalquote (Common Equity Tier 1 Quote)	Nach aufsichtsrechtlichen Maßstäben definiertes hartes Kernkapital abzüglich aufgelaufener Thesaurierungen / risikogewichtete Aktiva
Kreditvolumen	Forderungen an Kunden
Loan-to-Deposit-Ratio	Forderungen an Kunden / Verbindlichkeiten gegenüber Kunden
NIM	Zinsüberschuss / Durchschnittliche Forderungen an Kunden
Non-performing-loans (NPL)-Ratio	Volumen notleidender Kundenforderungen / Forderungen an Kunden brutto
RWA Dichte	Risikoaktiva (inkl. OR) / Kreditvolumen
PMA	Post-Model-Adjustment

Disclaimer



Diese Informationen stellen weder ein Angebot zum Kauf oder zur Zeichnung von Wertpapieren 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.

Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen umfassen finanzielle und ähnliche Angaben, die weder geprüft noch endgültig überprüft sind und als vorläufig betrachtet werden sollten und Änderungen unterliegen können.

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.

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.

