



OLB weiter auf Erfolgskurs

9-Monatszahlen 2022 (IFRS)



1

Finanzkennzahlen des OLB Konzerns

OLB weiter auf Erfolgskurs

Berichterstattung nach IFRS für die ersten neun Monate 2022

Starkes Wachstum

+14,8%

Operative Erträge
ggü. Vorjahr



- › Erfolgreiche operative Entwicklung führt zu zweistelliger Wachstumsrate

Striktes Kostenmanagement

44,3%

Cost-Income-Ratio



- › Preissteigerungen durch striktes Kostenmanagement entgegengewirkt

Hohe Profitabilität

14,3%

Eigenkapitalrendite
nach Steuern



- › Anhaltender Fokus auf weitere Verbesserung der Profitabilität

Solide Kapitalbasis

13,1%

Harte Kernkapitalquote
(CET1)

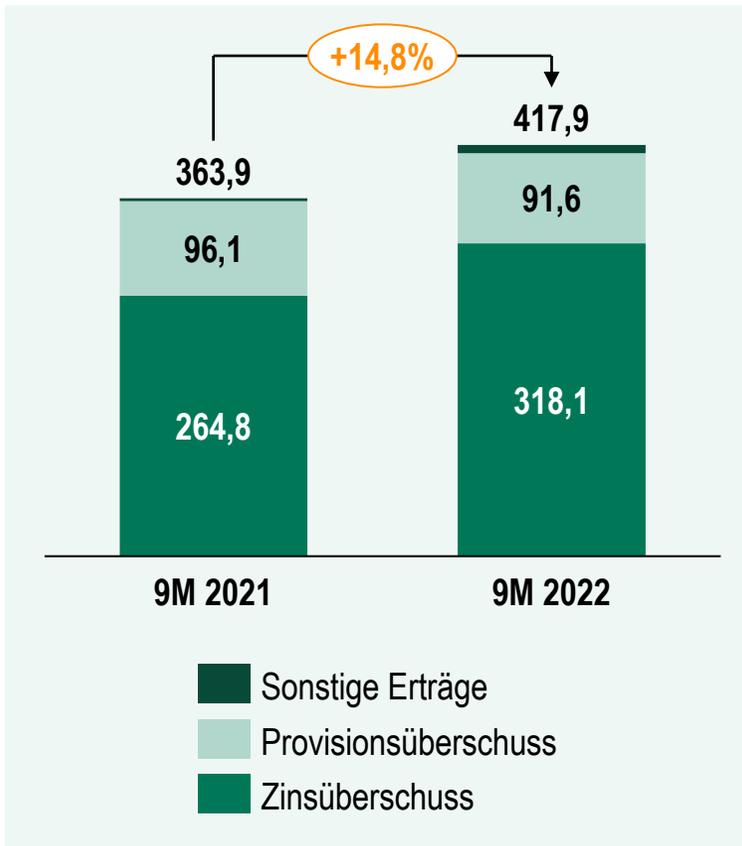


- › Solide Kapitalausstattung durch Gewinnthesaurierung gestärkt

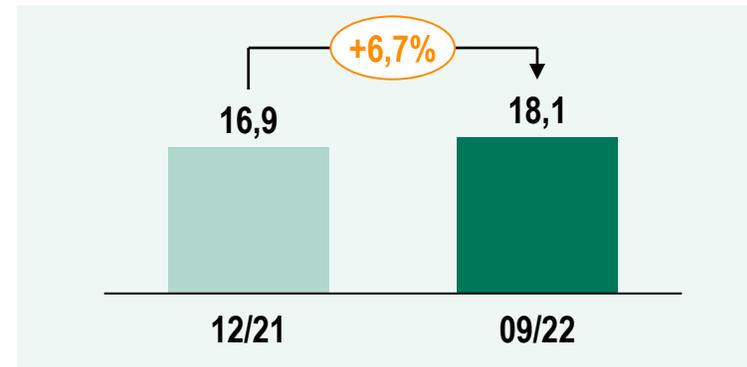
Bildung einer umsichtigen Risikovorsorge angesichts allgemeiner Rezessionserwartungen

Deutlich höhere Erträge durch starke operative Performance

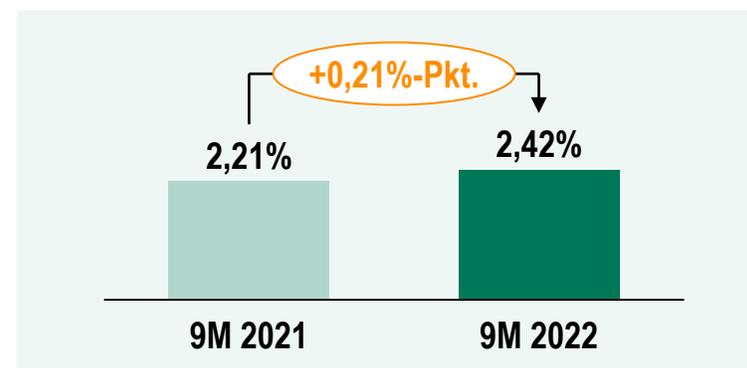
Operative Erträge [Mio. EUR]



Kreditvolumen [Mrd. EUR]



Nettozinsmarge



Erläuterungen

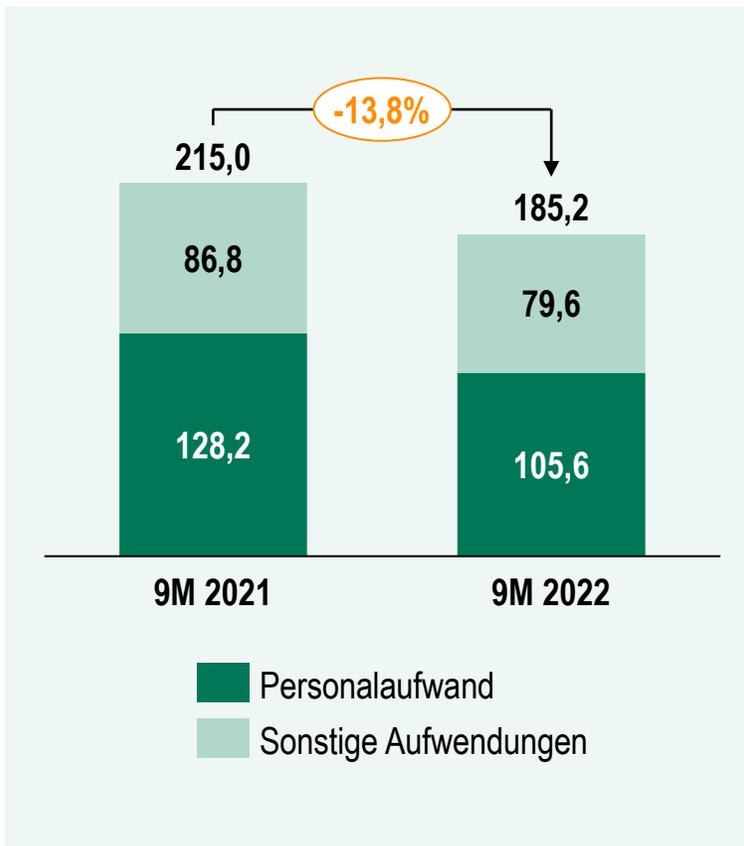
- › Operative Erträge stiegen um 54 Mio. EUR oder rund 15%
- › Deutlich gestiegener Zinsüberschuss und ein gutes Kundengeschäft tragen zur positiven Ertragsdynamik bei
- › Nettozinsmarge deutlich verbessert auf 2,42%
- › Rückgang im Provisionsüberschuss primär aufgrund gesunkener Marktwerte der von Kunden gehaltenen Wertpapiere
- › Kreditvolumen seit Jahresende 2021 um 6,7% gewachsen
- › Höhere Kreditvergabestandards vor dem Hintergrund der Konjunkturentwicklung

Ausblick

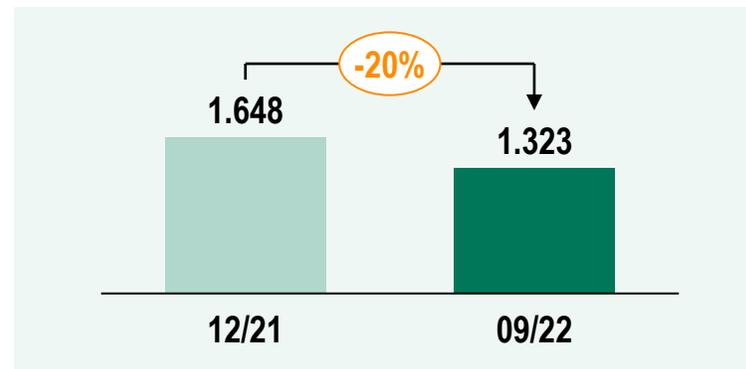
- › Zinsüberschuss wird vom allgemeinen Zinsumfeld weiter profitieren

Striktes Kostenmanagement auch im inflationären Umfeld

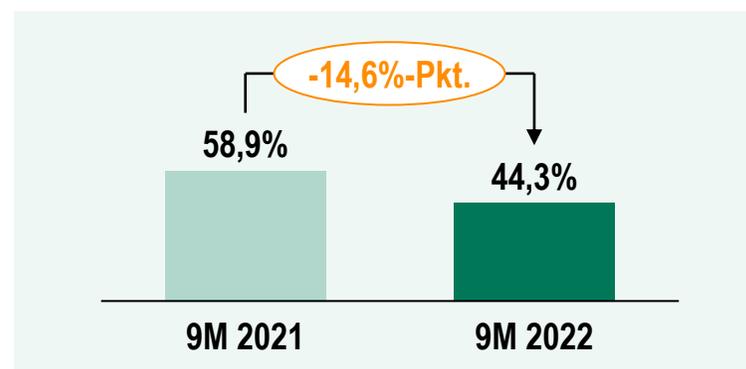
Operative Aufwendungen [Mio. EUR]



Entwicklung Mitarbeiterkapazitäten



Cost-Income-Ratio



Erläuterungen

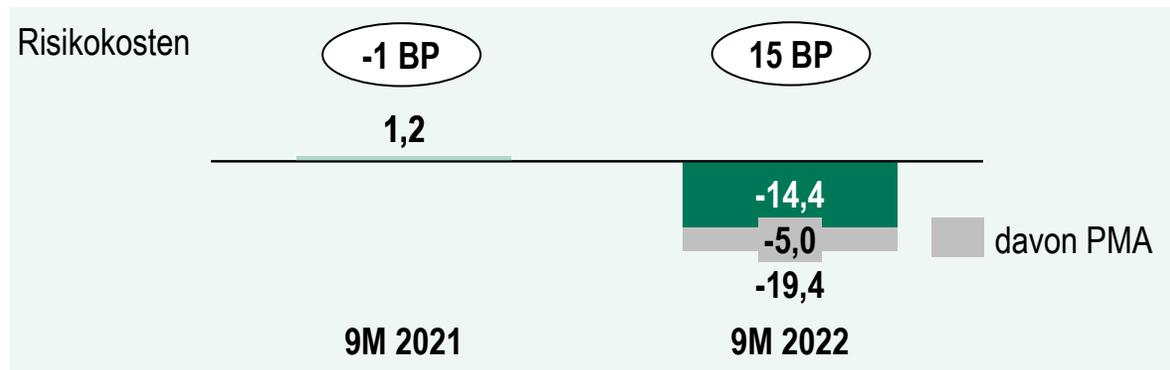
- › Operative Aufwendungen deutlich reduziert
- › Verringerung der Mitarbeiterkapazitäten auf 1.323
- › Cost-Income-Ratio um rund 15 Prozentpunkte auf 44,3% reduziert
- › Einmalige Beratungskosten für strategische Projekte u.a. im Zusammenhang mit der Akquisition der Degussa Bank im niedrigen einstelligen Millionenbereich in Q3 verbucht

Ausblick

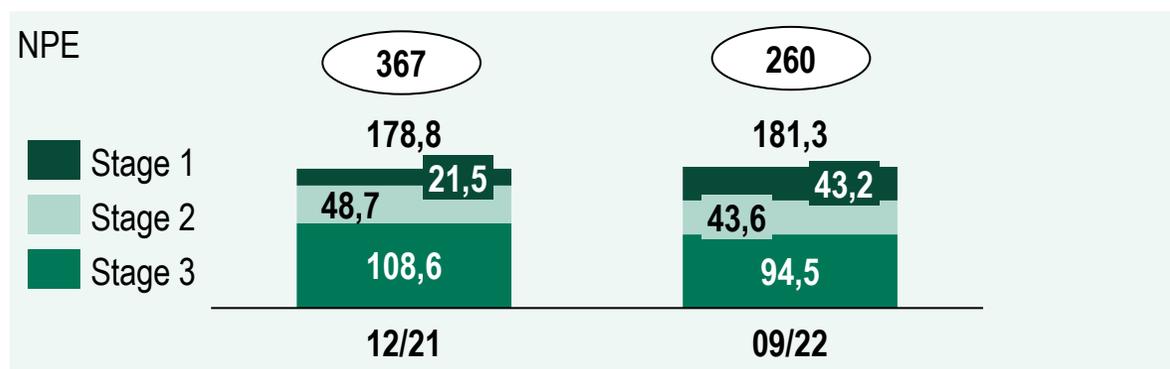
- › Preissteigerungen wird durch striktes Kostenmanagement entgegengewirkt

Umsichtige Risikovorsorge angesichts allgemeiner Rezessionserwartung

Risikovorsorge im Kreditgeschäft [Mio. EUR] und Risikokosten



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



Erläuterungen

- › Risikoergebnis des Vorjahres geprägt von Auflösungen
- › Unverändert hohe Portfolioqualität – Tatsächlich bonitätsgetriebene Risikovorsorge in den ersten 9 Monaten bei 14,4 Mio. EUR
 - › Darin enthalten netto 3,1 Mio. EUR Stage 1 LLP durch Erstanwendung des Risikomodells bei NIBC AQF-Portfolioakquisition. Weitere 2,3 Mio. EUR folgen in Q4
- › Darüber hinaus Bildung eines Post Model Adjustments (PMA) von 5 Mio. EUR in Q3 um allgemein verschlechtertes Marktumfeld zu berücksichtigen
- › Der Bestand an Risikovorsorge zum 30.09.2022 beinhaltet bereits einen Betrag in Höhe von 17,3 Mio. EUR, der ursprünglich im Zusammenhang mit der COVID 19-Pandemie gebildet wurde und nun zur Abfederung makroökonomischer Risiken genutzt werden kann
- › NPL-Ratio auf 1,4% verbessert (31.12.2021: 1,9%)

Ausblick

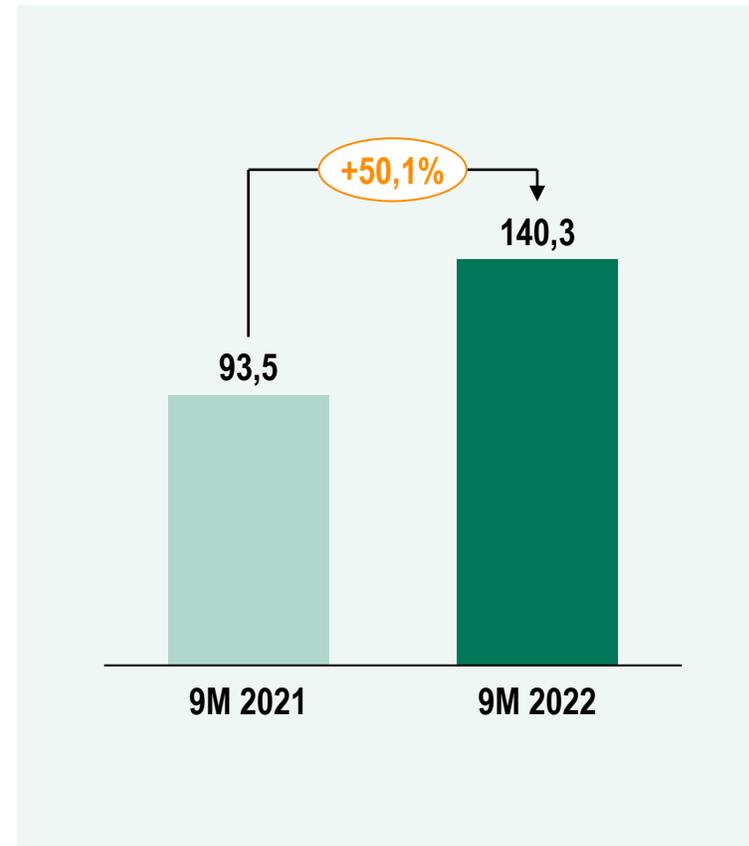
- › Management erwartet weitere PMA Bildung in Q4 angesichts sich verschlechternder Konjunkturerwartung

Ergebnis nach Steuern um mehr als 50 Prozent gesteigert

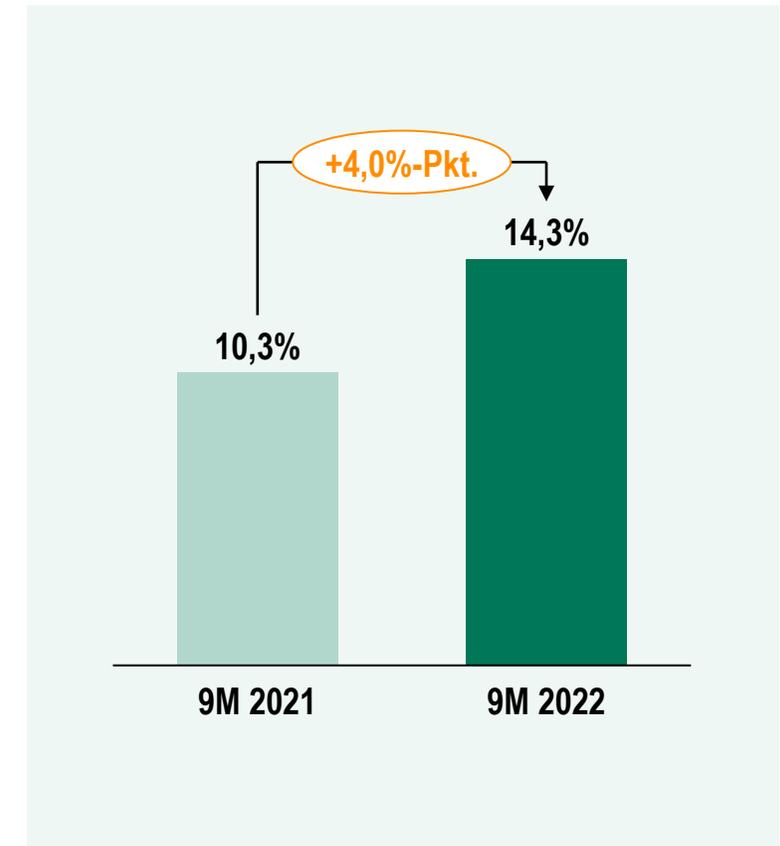
Erläuterungen

- › Regulatorische Kosten (Bankenabgabe und Einlagensicherung) bei 17,6 Mio. EUR, 40% über Vorjahr
- › Ergebnis nach Steuern um 50% auf rund 140 Mio. EUR gesteigert
- › Eigenkapitalrendite deutlich auf 14,3% verbessert

Ergebnis nach Steuern [Mio. EUR]

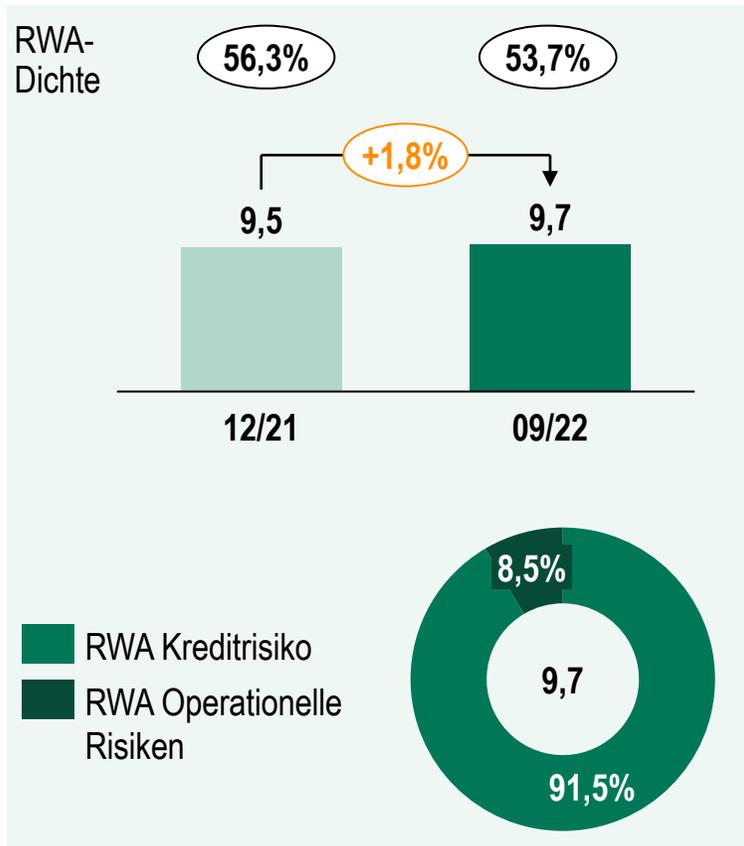


Eigenkapitalrendite nach Steuern

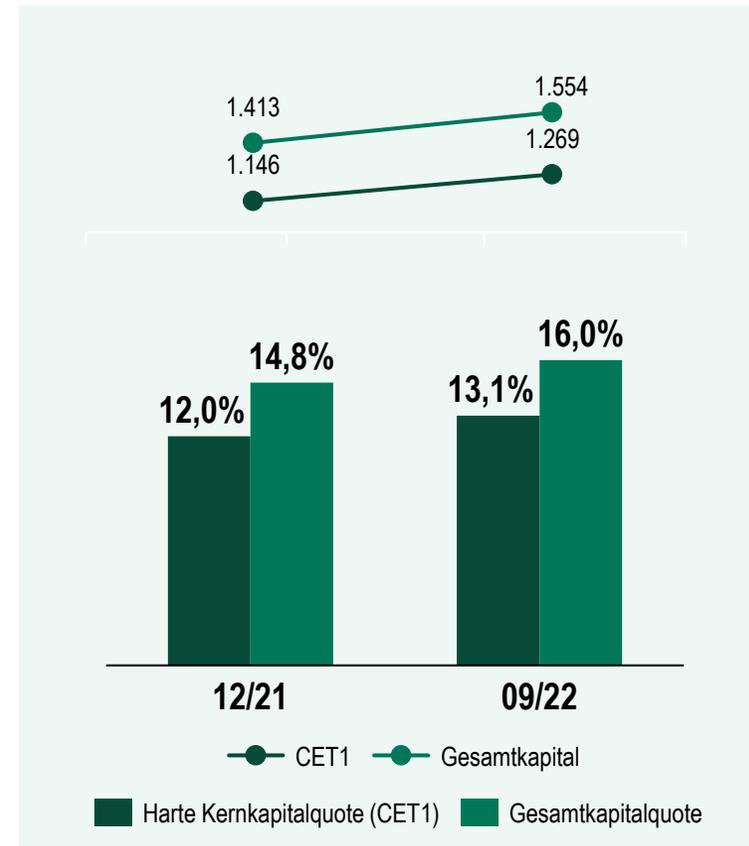


Solide Kapitalausstattung durch Gewinnthesaurierung gestärkt

Risikogewichtete Aktiva (RWA) [Mrd. EUR]



Aufsichtliches Kapital¹⁾ [Mio. EUR]



Erläuterungen

- › Reduktion der RWA-Dichte um 2,6 Prozentpunkte durch Überführung von Teilportfolios in den F-IRBA sowie konsequentes RWA-Management
- › Trotz starken Kreditwachstums lediglich leichter RWA-Anstieg gegenüber Ende 2021 auf 9,7 Mrd. EUR
- › Thesaurierung von 110 Mio. EUR aus Bilanzgewinn des ersten Halbjahres verbessert CET1-Quote auf 13,1%

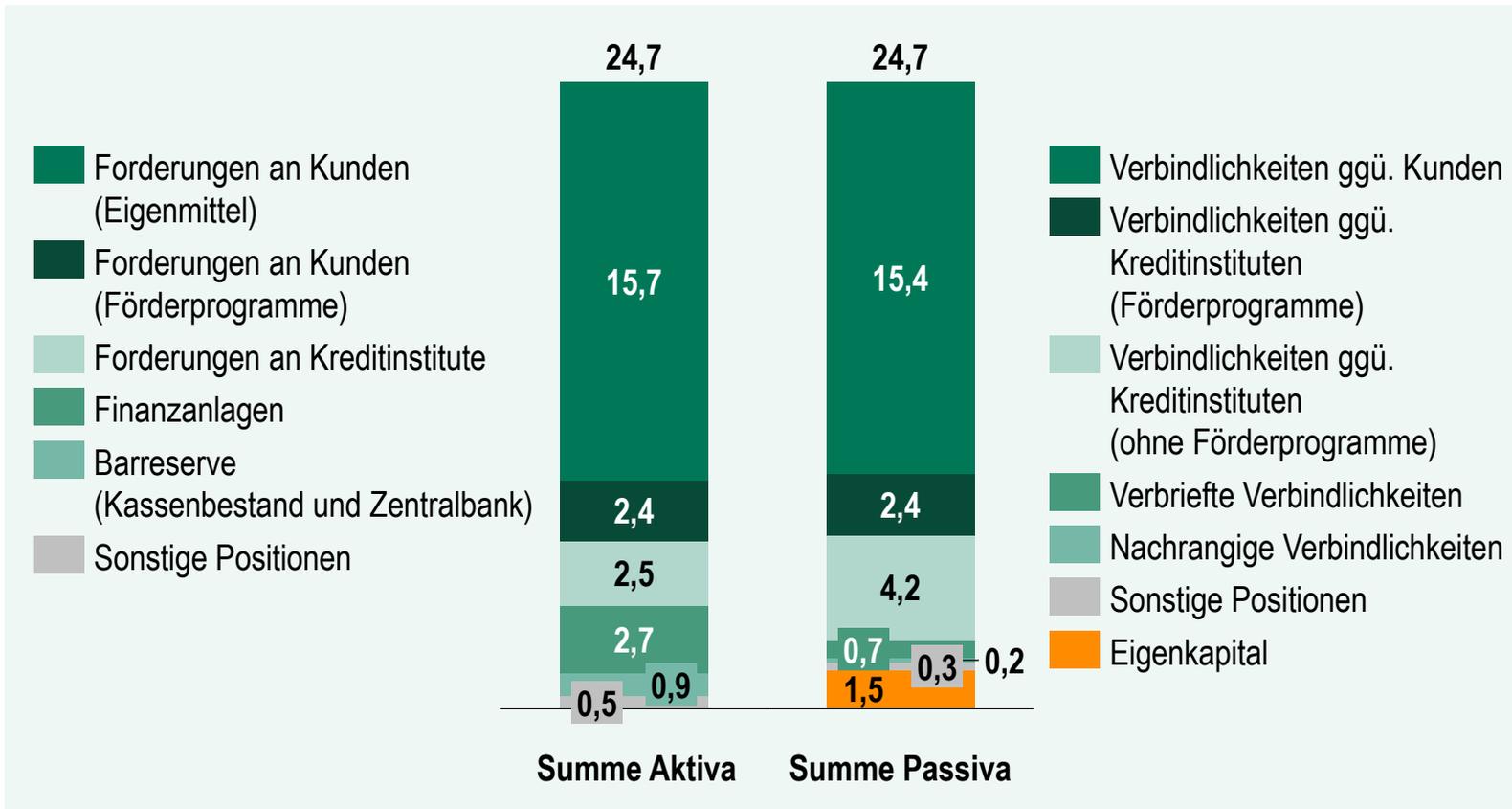
Ausblick

- › Voraussichtlich leichter RWA-Anstieg durch EBA-Parameteranpassungen in Q4

1) Aufsichtliche Kapitalposition, daher HGB

Solide und ausgewogene Bilanzstruktur mit starker Refinanzierungsbasis

Bilanzstruktur [Mrd. EUR]



Erläuterungen

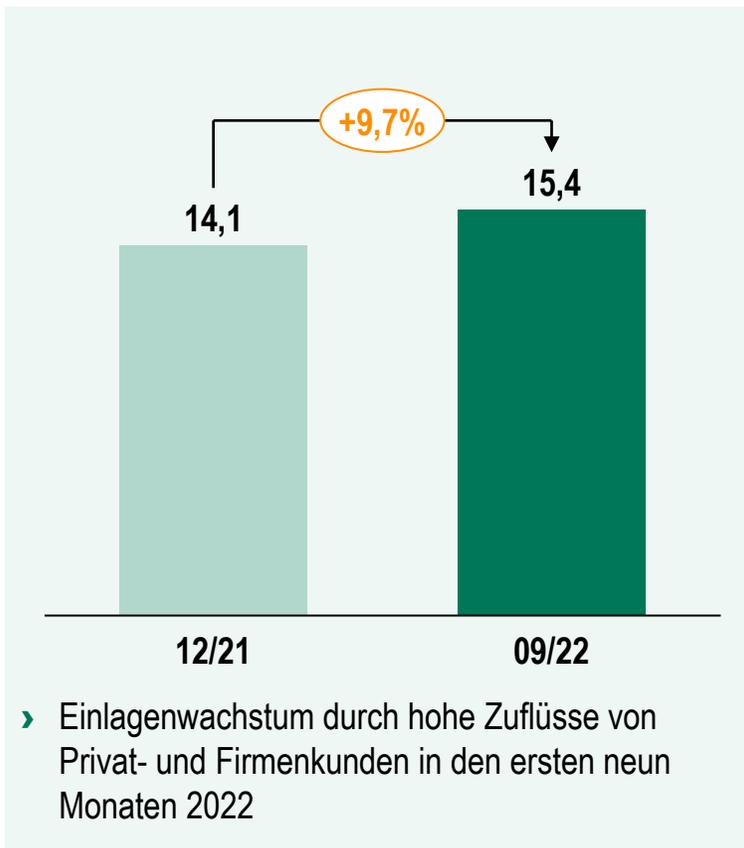
- › Geringe Abhängigkeit vom Kapitalmarkt, da Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber Kunden ausbalanciert sind
- › Kredite in Höhe von 2,4 Mrd. Euro wurden von Förderbanken bereitgestellt
- › Das Anlageportfolio dient der regulatorischen Liquiditätsreserve und besteht fast ausschließlich aus Anleihen des öffentlichen Sektors und Covered Bonds mit hervorragenden Ratings
- › Liquiditätskennziffern zum 30.09.2022: LCR 147,3% und NSFR 113,9%

Ausblick

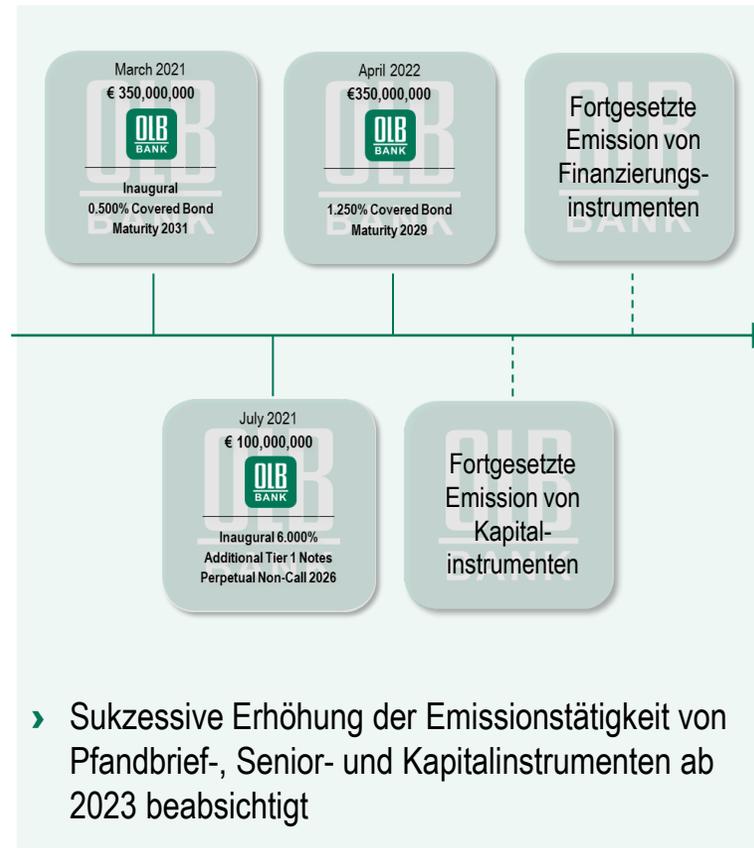
- › Teilrückführung TLTRO

Regelmäßiger Emittent für Refinanzierungs- und Kapitalinstrumente

Verbindlichkeiten gegenüber Kunden [Mrd. EUR]



Aktive Rolle am Kapitalmarkt



Stabiles Rating mit positivem Ausblick

- Stabiles Investment-Grade-Rating seit der erstmaligen Bewertung in 2019
- Moody's hob Ausblick von stable auf positive an

Aktuelle Ratings

Senior preferred / deposit / issuer rating
Outlook

Moody's

Baa2
Positive

MOODY'S INVESTORS SERVICE

CREDIT OPINION
29 September 2022

Update

Oldenburgische Landesbank AG
Update following rating affirmation and outlook change to positive

Summary
On 15 September, we affirmed the Baa2 deposit and issuer ratings of [Oldenburgische Landesbank AG](#) (OLB) and changed the outlook to positive from stable. At the same time, we affirmed all other ratings and rating inputs of OLB.

RATINGS
Oldenburgische Landesbank AG

Domicile	Oldenburg, Germany
Long Term CRR	Baa2
Type	LT Counterparty Risk Rating - fgn Curr

OLB's Baa2 (positive) deposit and issuer ratings reflect the bank's baa3 Baseline Credit Assessment (BCA) and the application of our Advanced Loss Given Failure (LGF) analysis to its liabilities, which indicates a low loss given failure and results in one notch of rating uplift. OLB's ratings do not benefit from a government support uplift because of its small size in the context of the German banking sector.

2

Finanzkennzahlen der OLB Geschäftssegmente

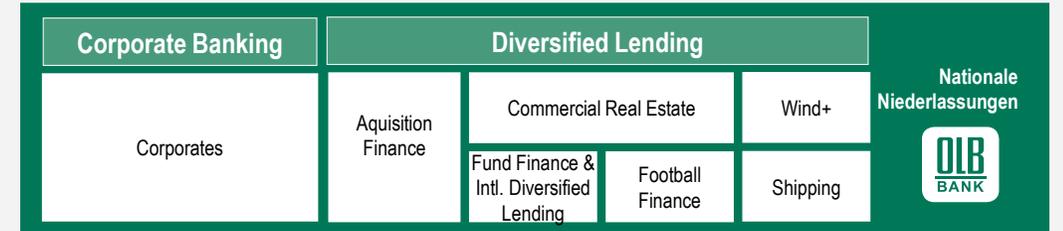
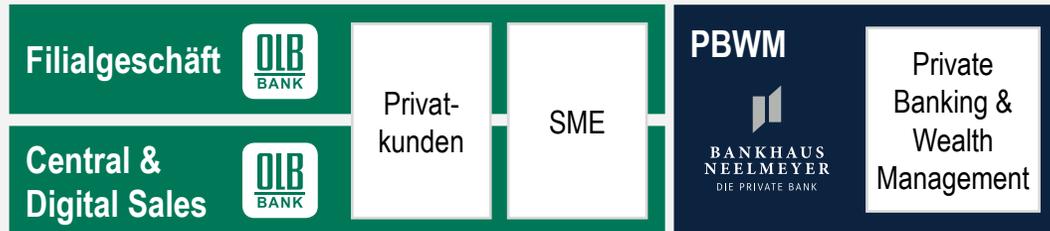
Ausgeglichenes und nachhaltig profitables Geschäftsmodell



Anteil Forderungen an Kunden und operative Erträge



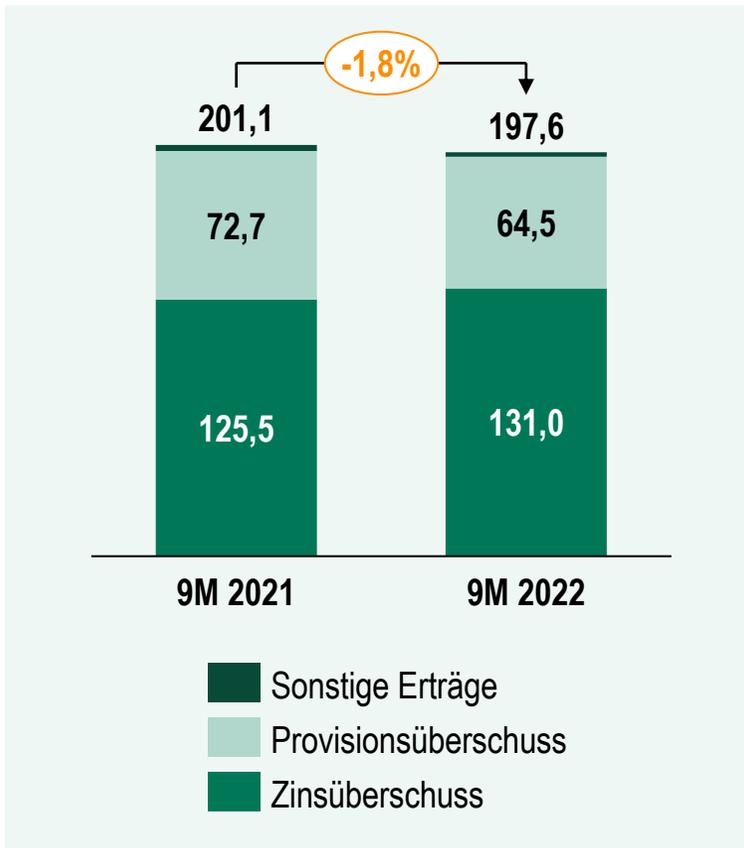
Kundengruppen



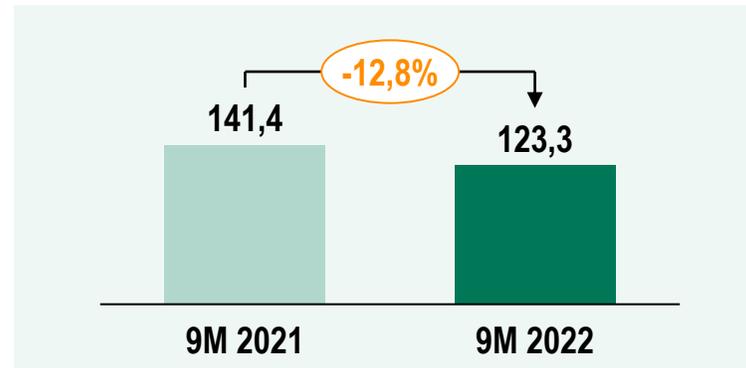
1) 9M 2022, restliche operative Erträge im Bereich Corporate Center nicht explizit ausgewiesen
2) Zum Stichtag 30.09.2022, negatives Kreditvolumen im Bereich Corporate Center nicht explizit ausgewiesen

P&BC mit stabilen operativen Erträgen bei deutlich geringeren Kosten...

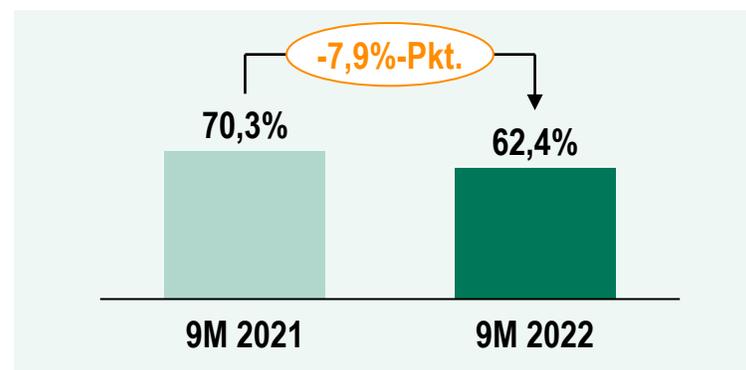
Operative Erträge [Mio. EUR]



Operative Aufwendungen [Mio. EUR]



Cost-Income-Ratio

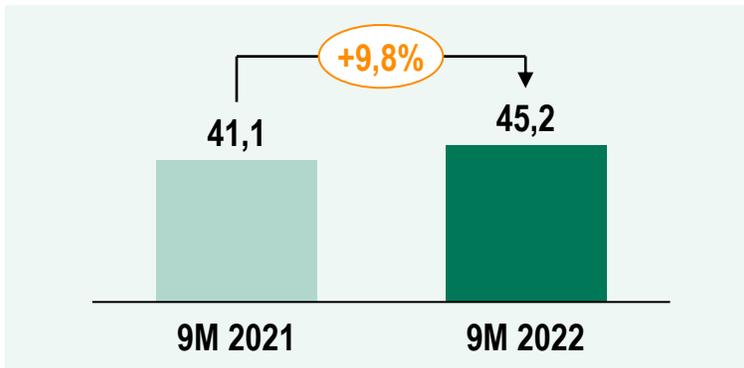


Erläuterungen

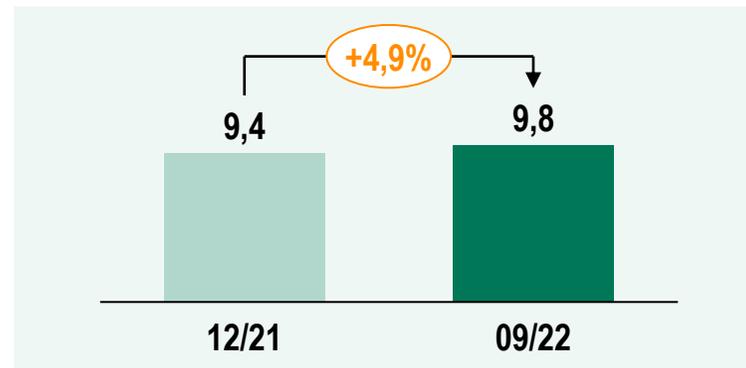
- › Zuwachs im Zinsergebnis durch höheres Kreditvolumen sowie Anstieg der Einlagenzinsen im Verlauf des dritten Quartals
- › Rückgang im Provisionsüberschuss primär aufgrund gesunkener Marktwerte der von Kunden gehaltenen Wertpapiere
- › Operative Aufwendungen deutlich gesenkt durch kontinuierliches Kostenmanagement

... führen zu einer deutlich höheren Profitabilität

Ergebnis nach Steuern [Mio. EUR]



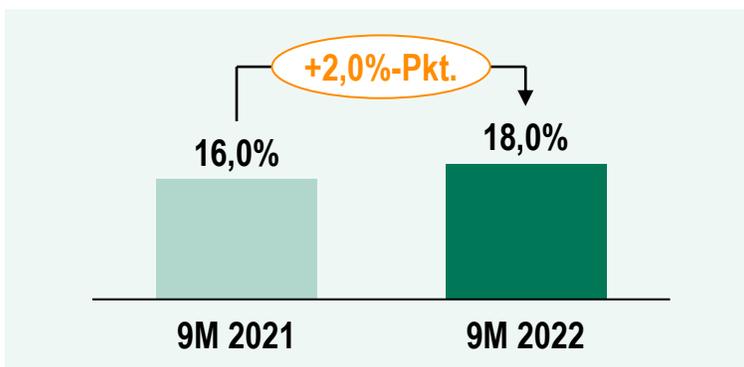
Kreditvolumen [Mrd. EUR]



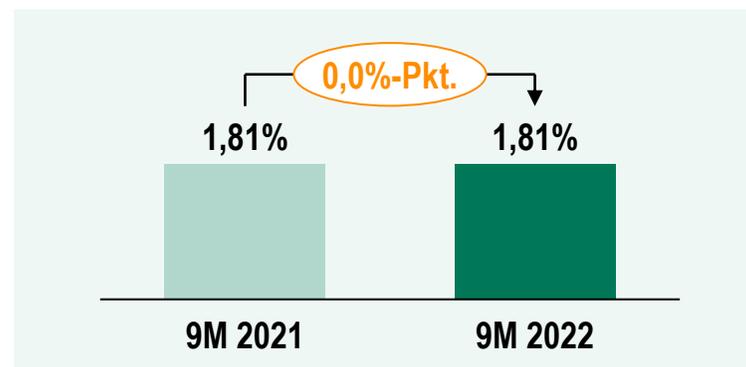
Erläuterungen

- › Höhere Zinseinkünfte und eine deutlich niedrigere Kostenbasis gleichen geringere Provisionseinnahmen aus
- › Ergebnis nach Steuern auf 45,2 Mio. EUR verbessert
- › Eigenkapitalrendite erhöhte sich weiter um 2 Prozentpunkte auf 18%
- › Zinsmarge nach 9 Monaten auf unverändertem Niveau mit erwartetem Anstieg

Eigenkapitalrendite nach Steuern [bei 12,25 % CET1]

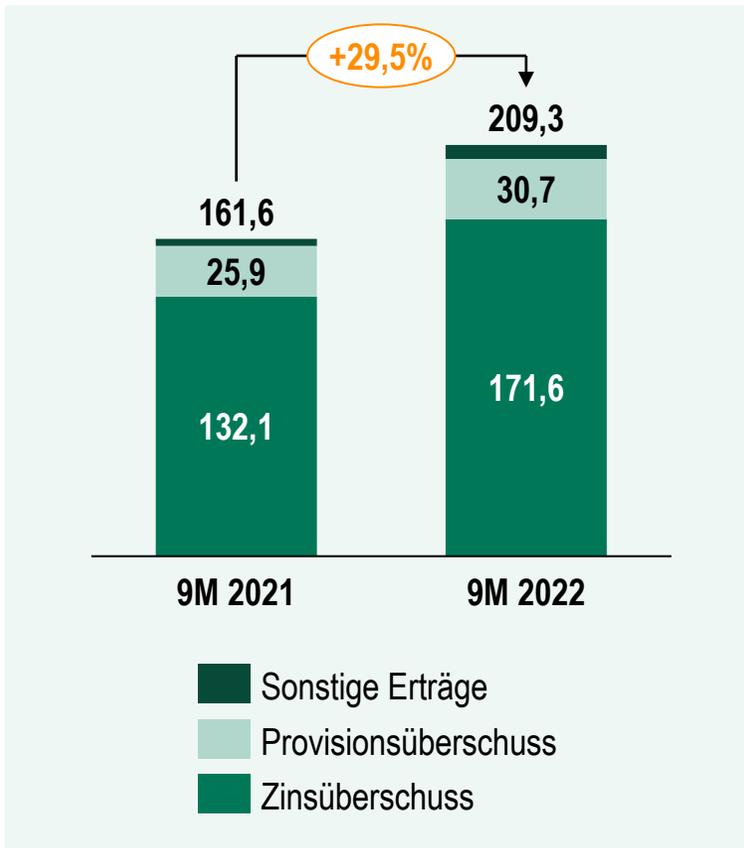


Nettozinsmarge

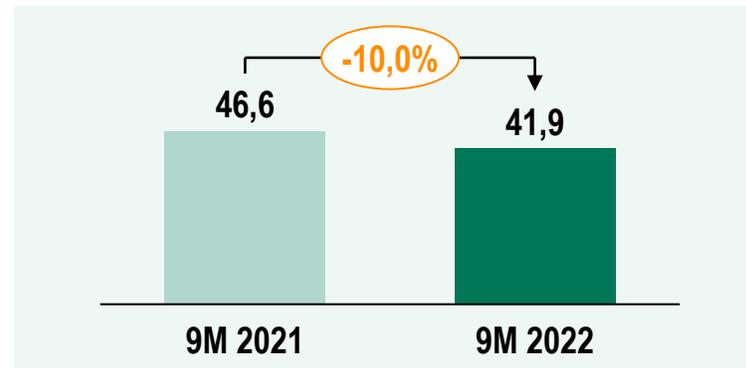


C&DL mit anhaltend starker Geschäftsdynamik

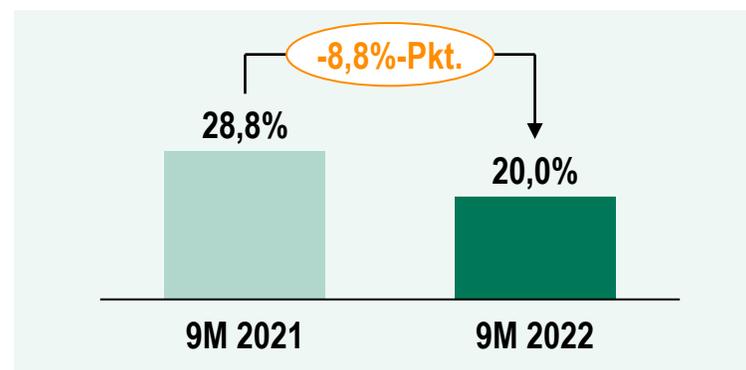
Operative Erträge [Mio. EUR]



Operative Aufwendungen [Mio. EUR]



Cost-Income-Ratio

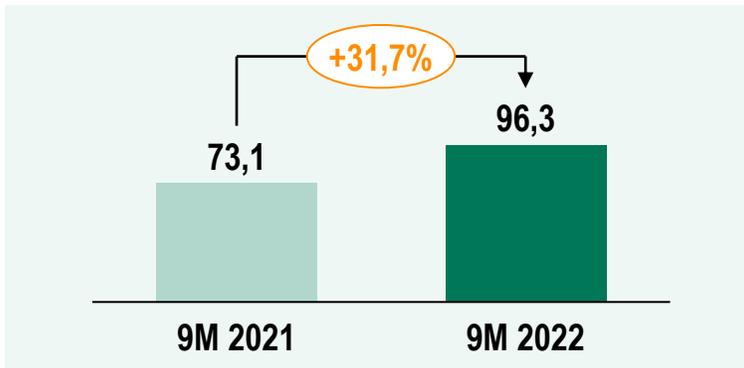


Erläuterungen

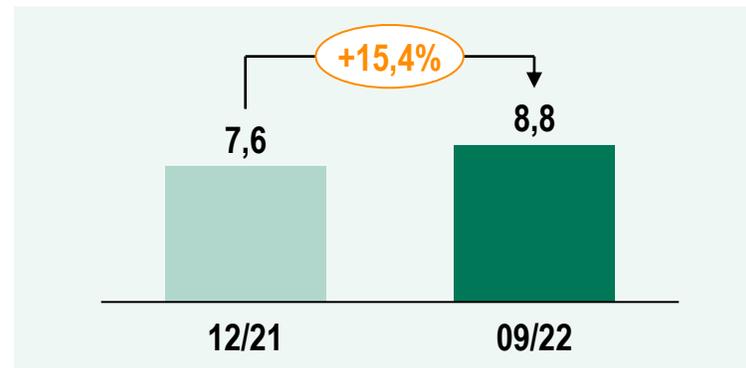
- › Operativer Ertrag stieg um rund 30% auf 209 Mio. EUR
- › Starker Anstieg des Geschäfts durch organisches Wachstum in allen Geschäftsfeldern sowie durch den Erwerb des AQF-Portfolios von NIBC
- › Operative Aufwendungen um 10% auf rund 42 Mio. EUR gesenkt
- › Cost-Income-Ratio deutlich auf 20% reduziert

Ergebnis nach Steuern um mehr als 30% gesteigert

Ergebnis nach Steuern [Mio. EUR]



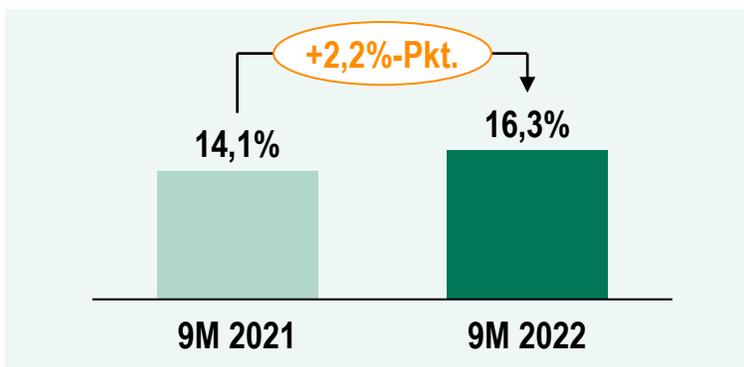
Kreditvolumen [Mrd. EUR]



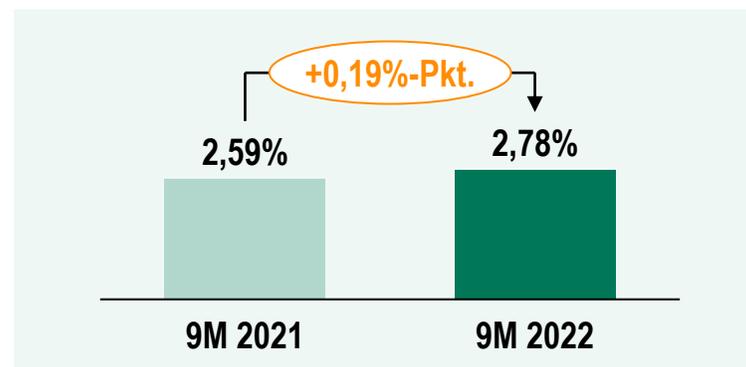
Erläuterungen

- › Ergebnis nach Steuern verbesserte sich um mehr als 30% auf über 96 Mio. EUR
- › Trotz selektiver Kreditvergabe und erhöhter Anforderungen an Sicherheiten stieg das Kreditvolumen um mehr als eine Milliarde auf 8,8 Mrd. EUR
- › Höhere Kreditvergabestandards vor dem Hintergrund der Konjunkturentwicklung
- › Eigenkapitalrendite infolge eines deutlich gestiegenen Nachsteuerergebnisses auf 16,3% verbessert

Eigenkapitalrendite nach Steuern [bei 12,25% CET1]



Nettozinsmarge



3

Aktuelle Entwicklung und Ausblick

OLB auf erfolgreichem Wachstumskurs



1 Organisches Wachstum P&BC

- › Nutzen des Plattformgeschäfts
- › Verbesserung der Kundenpenetration durch Cross- und Upselling
- › Fokus auf Konsumenten-, Baufinanzierungs- und Investitionskredite
- › Ausweitung des Marktanteils in Deutschland
- › Vollständig digitalisierter Aufnahmeprozess für (Neu)Kunden

2 Organisches Wachstum C&DL

- › Etablierte Kundenbeziehung als Basis für Wachstum
- › Wachstumsmöglichkeiten identifiziert, Neuausrichtung des Geschäfts auf ein stärkeres Risiko-Ertrags-Profil mit den wichtigsten Wachstumsfaktoren
 - › Football Finance
 - › Acquisition Finance
 - › IDL und Fund Finance
 - › Geografische Expansion

3 Anorganisches Wachstum

2014	 BKB Bank <small>seit 1863</small>
2017	 BANKHAUS NEELMEYER <small>DIE PRIVATE BANK</small>
2018	 Oldenburgische Landesbank
2019	 wüstenrot Bank AG <small>Pfandbriefbank</small>  ERSTE ABWICKLUNGS ANSTALT <small>Portfolio Acquisition</small>
2022	 NIBC <small>Portfolio Acquisition</small>
2023	 DEGUSSA BANK ¹⁾

1) Abschluss der Transaktion steht unter dem Vorbehalt der regulatorischen und sonstigen Zustimmung

Erwerb der Degussa Bank – Hervorragende Ergänzung für das Retailbanking

Wesentliche strategische Vorteile für die OLB

Erhebliche Erweiterung des Privatkundengeschäfts

- › Ergänzung um 340 Tsd.¹⁾ Privatkunden im deutschen Kernmarkt
- › Kundenstamm ergänzt durch Regionen, in denen die OLB unterrepräsentiert ist (z.B. Ruhrgebiet/Wirtschaftszentren)
- › Ergänzung des Angebots durch ca. 60 Worksite-Bank-Shops

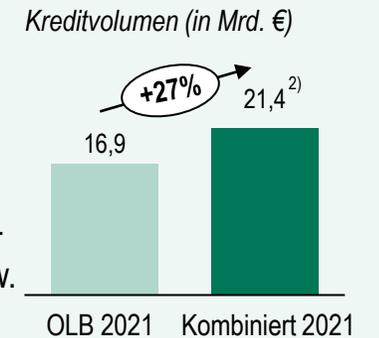
Auf dem Weg in Richtung
~1 Mio. Kunden
 auf einer kombinierten Basis

Kompetenzstärkung und Re-Investition des Kapitalüberschusses

- › Verbesserung der Online-Banking-Präsenz durch den modernen Digitalen Banking-Shop der Degussa Bank
- › Vorteile durch Partnerschaftsangebot der Degussa Bank und Cross-Selling-Potenziale (z.B. Wertpapiergeschäft, Kooperationen im Immobilien-Asset-Management)
- › Profitable Re-Investition des Kapitalüberschusses der Degussa Bank in organisches Wachstum der OLB nach erfolgreichem Closing

Hohes Synergiepotential – geringe Komplexität

- › Unmittelbar additiv auf der Aktivseite, geringe Integrationskomplexität
- › Ähnliche IT- und Back-Office-Systeme (gleiches Kernbankensystem)
- › Relevante nicht zum Kerngeschäft gehörende Tochtergesellschaften der Degussa Bank wurden verkauft bzw. sollen vor dem Closing verkauft werden



Ausweitung der Einlagenbasis

- › Erwerb eines Einlagenvolumens von 5 Mrd. €¹⁾ mit attraktiven, stabilen Privatkundeneinlagen
- › Sehr vorteilhaft im sich aktuell ändernden Zinsumfeld
- › Kostenvorteile für die OLB in der Refinanzierung



1) Stand 31.12.2021 basierend auf HGB

2) OLB-Zahlen basieren auf IFRS. Die Zahlen der Degussa Bank basieren auf HGB.

OLB auf gutem Weg zur Erreichung ihrer Mittelfristziele



Striktes Kostenmanagement

44,3%

9M 2022

Cost-Income-Ratio



~40%

Mittelfristziel

Hohe Profitabilität

14,3%

9M 2022

Eigenkapitalrendite nach Steuern



Oberes Ende der Spanne von

13-15%

Mittelfristziel

Solide Kapitalbasis

13,1%

09/22

Harte Kernkapitalquote (CET1)



>12,25%

Mittelfristziel



Bedachter Wachstumskurs in einem turbulenten Marktumfeld – organisch und anorganisch



Kontinuierlicher Fokus auf weiterer Verbesserung der Profitabilität



Umsichtige Risikovorsorge angesichts allgemeiner Rezessionserwartung



Solide Kapitalausstattung durch Gewinnthesaurierung gestärkt



OLB auf gutem Weg zur Erreichung der Mittelfristziele



Anhang

Gewinn- und Verlustrechnung und Schlüsselkennzahlen

OLB Konzern



GuV [Mio. EUR]	9M 2022	9M 2021	Δ
Zinsüberschuss	318,1	264,8	20,1 %
Provisionsüberschuss	91,6	96,1	-4,7 %
Übrige operative Erträge	-4,4	2,1	k. A.
Ergebnis aus Finanzanlagen	12,6	0,9	k. A.
Operative Erträge	417,9	363,9	14,8 %
Personalaufwand	-105,6	-128,2	-17,6%
Sachaufwand	-58,4	-64,4	-9,3%
Abschreibungen auf immaterielle Vermögenswerte und Sachanlagen	-20,8	-19,7	5,6%
Übrige Aufwendungen	-0,5	-2,7	-83,5%
Operative Aufwendungen	-185,2	-215,0	-13,8 %
Operatives Ergebnis	232,7	148,9	56,3 %
Aufwand aus Bankenabgabe und Einlagensicherung	-17,6	-12,5	41,0 %
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-19,4	1,2	k. A.
Ergebnis aus Restrukturierungen	0,3	-0,2	k. A.
Ergebnis vor Steuern	195,9	137,3	42,7 %
Ertragsteuern	-55,6	-43,8	26,9 %
Ergebnis nach Steuern (Gewinn)	140,3	93,5	50,1 %

Schlüsselkennzahlen	9M 2022	9M 2021	Δ
Eigenkapitalrendite nach Steuern	14,3 %	10,3 %	4,0 PP
Cost-Income-Ratio	44,3 %	58,9 %	-14,6 PP
Nettozinsmarge	2,42 %	2,21 %	0,21 PP

Eigenkapital & Risikogewichtete Aktiva [Mio. EUR]	30.09.2022	31.12.2021	Δ
Hartes Kernkapital (CET 1) ¹⁾	1.269,5	1.146,2	10,8%
Eigenmittel ¹⁾	1.553,7	1.413,4	9,9%
Risikoaktiva	9.710,8	9.538,9	1,8 %
Harte Kernkapitalquote (CET 1) ¹⁾	13,1 %	12,0 %	1,1 PP
Gesamtkapitalquote ¹⁾	16,0 %	14,8 %	1,2 PP

Rundungsbedingte Differenzen möglich

1) Aufsichtliche Kapitalposition, daher HGB

Bilanz OLB Konzern



Aktiva [Mio. EUR]	30.09.2022	31.12.2021
Barreserve	899,1	2.154,2
Handelsaktiva	189,3	82,2
Positive Marktwerte aus derivativen Sicherungsinstrumenten	0,6	24,3
Forderungen an Kreditinstitute	2.521,5	970,0
Forderungen an Kunden	18.086,1	16.943,1
Finanzanlagen	2.668,3	2.676,6
Sachanlagen	60,0	68,3
Immaterielle Vermögensgegenstände	27,5	29,9
Sonstige Aktiva	146,2	229,3
Ertragsteueransprüche	1,4	0,0
Aktive Latente Steuern	71,0	73,2
Zur Veräußerung gehaltene langfristige Vermögenswerte	0,7	0,2
Summe der Aktiva	24.671,7	23.251,4

Passiva [Mio. EUR]	30.09.2022	31.12.2021
Handelsspassiva	-	55,3
Negative Marktwerte aus derivativen Sicherungsinstrumenten	-	15,4
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	6.550,2	6.872,3
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	15.432,4	14.073,5
Verbriefte Verbindlichkeiten	706,2	379,1
Nachrangige Verbindlichkeiten	165,5	166,5
Ertragsteuerschulden	56,7	19,1
Rückstellungen	87,1	232,9
Sonstige Passiva	171,3	81,7
Zur Durchführung der beschlossenen Kapitalerhöhung geleistete Beiträge	0,0	-
Eigenkapital	1.502,3	1.355,6
Summe der Passiva	24.671,7	23.251,4

Gewinn- und Verlustrechnung und Schlüsselkennzahlen

Segmentberichterstattung

GuV 01.01.-30.09.2022 [Mio. EUR]	Private & Business Customers	Corporates & Diversified Lending	Corporate Center	OLB Konzern
Zinsüberschuss	131,0	171,6	15,5	318,1
Provisionsüberschuss	64,5	30,7	-3,6	91,6
Sonstige betriebliche Erträge	2,1	7,0	-13,6	-4,4
Ergebnis aus Finanzanlagen	-	-	12,6	12,6
Operative Erträge	197,6	209,3	10,9	417,9
Operative Aufwendungen	-123,3	-41,9	-20,0	-185,2
Operatives Ergebnis	74,3	167,5	-9,1	232,7
Aufwendungen aus Bankenabgabe und Einlagensicherung	-8,5	-6,5	-2,6	-17,6
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-0,3	-21,4	2,2	-19,4
Ergebnis aus Restrukturierungen	-	-	0,3	0,3
Ergebnis vor Steuern	65,5	139,5	-9,1	195,9
Ertragsteuern	-20,3	-43,3	7,9	-55,6
Ergebnis nach Steuern (Gewinn)	45,2	96,3	-1,2	140,3

CIR [in %]	62,4	20,0	k. A.	44,3
Eigenkapitalrendite nach Steuern [in %, Segmentberichterstattung @12,25 % CET1]	18,0	16,3	k. A.	14,3

GuV 01.01.-30.09.2021 [Mio. EUR]	Private & Business Customers	Corporates & Diversified Lending	Corporate Center	OLB Konzern
Zinsüberschuss	125,5	132,1	7,2	264,8
Provisionsüberschuss	72,7	25,9	-2,5	96,1
Sonstige betriebliche Erträge	2,9	3,6	-4,4	2,1
Ergebnis aus Finanzanlagen	-	-	0,9	0,9
Operative Erträge	201,1	161,6	1,1	363,9
Operative Aufwendungen	-141,4	-46,6	-27,0	-215,0
Operatives Ergebnis	59,7	115,0	-25,9	148,9
Aufwendungen aus Bankenabgabe und Einlagensicherung	-4,9	-3,7	-3,9	-12,5
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	4,7	-5,4	1,8	1,2
Ergebnis aus Restrukturierungen	-	-	-0,2	-0,2
Ergebnis vor Steuern	59,6	106,0	-28,3	137,3
Ertragsteuern	-18,5	-32,8	7,5	-43,8
Ergebnis nach Steuern (Gewinn)	41,1	73,1	-20,8	93,5

CIR [in %]	70,3	28,8	k. A.	58,9
Eigenkapitalrendite nach Steuern [in %, Segmentberichterstattung @12,25 % CET1]	16,0	14,1	k. A.	10,3

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.

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.

