



Weiter auf profitabilem Wachstumskurs

Erstes Halbjahr 2022 (IFRS)



1

Finanzkennzahlen des OLB Konzerns

OLB mit erstklassigem Finanzergebnis

Berichterstattung nach IFRS zum 30.06.2022

Starkes Wachstum

+15,8%

Operative Erträge
ggü. Vorjahr



- › Erfolgreiche operative Performance in allen Geschäftsfeldern führt zu zweistelliger Wachstumsrate

Hohe Profitabilität

15,3%

Eigenkapitalrendite
nach Steuern



- › Anhaltender Fokus auf weitere Verbesserung der Profitabilität

Striktes Kostenmanagement

42,0%

Cost-Income-Ratio



- › Abschluss des konsequenten Restrukturierungsprogramms in außerordentlich kurzer Zeit, ergänzt durch strenge Kostendisziplin bei den Sachaufwendungen

Solide Kapitalbasis

12,2%

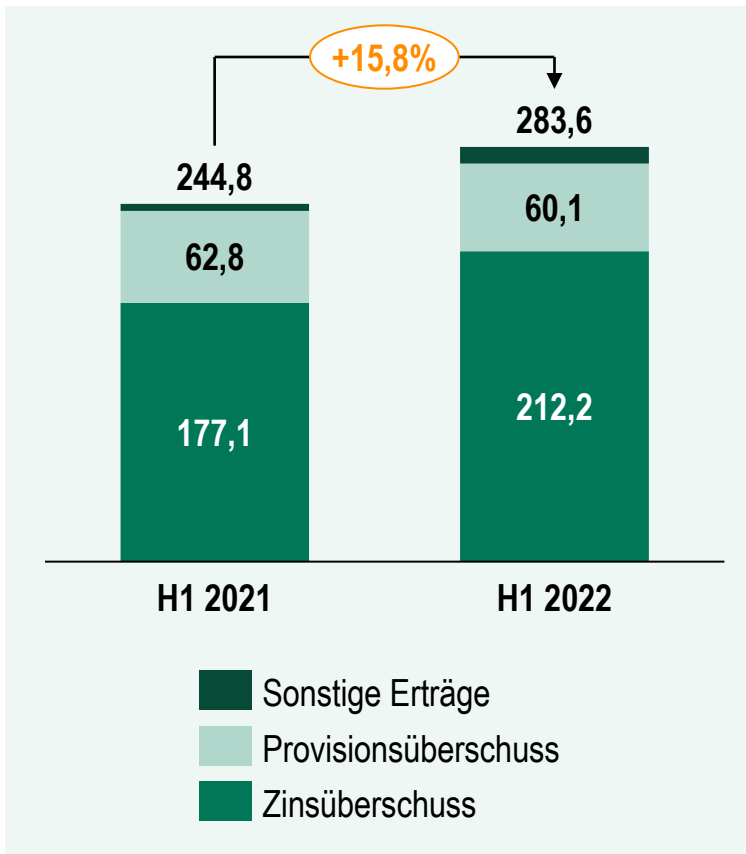
Harte Kernkapitalquote
(CET 1)



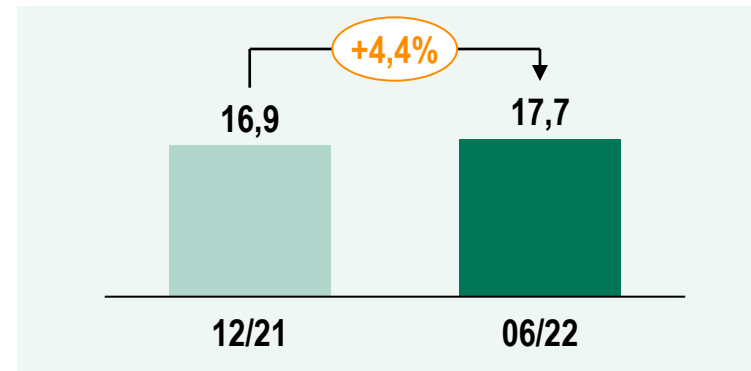
- › RWA-Management ermöglichte starkes Wachstum bei stabilen Kapitalquoten

Erfolgreiche Geschäftsentwicklung treibt starke Performance

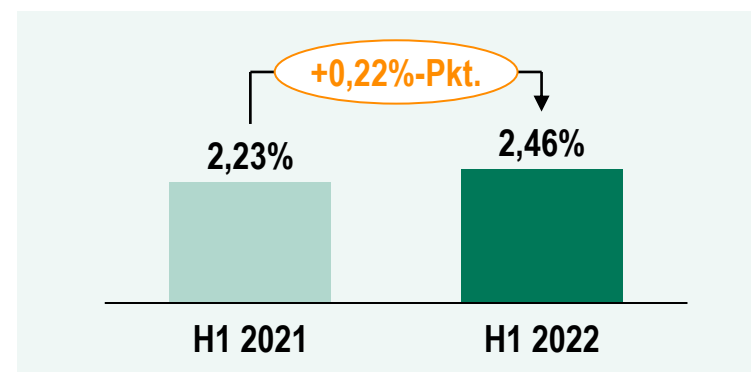
Operative Erträge [Mio. EUR]



Kreditvolumen [Mrd. EUR]



Nettozinsmarge

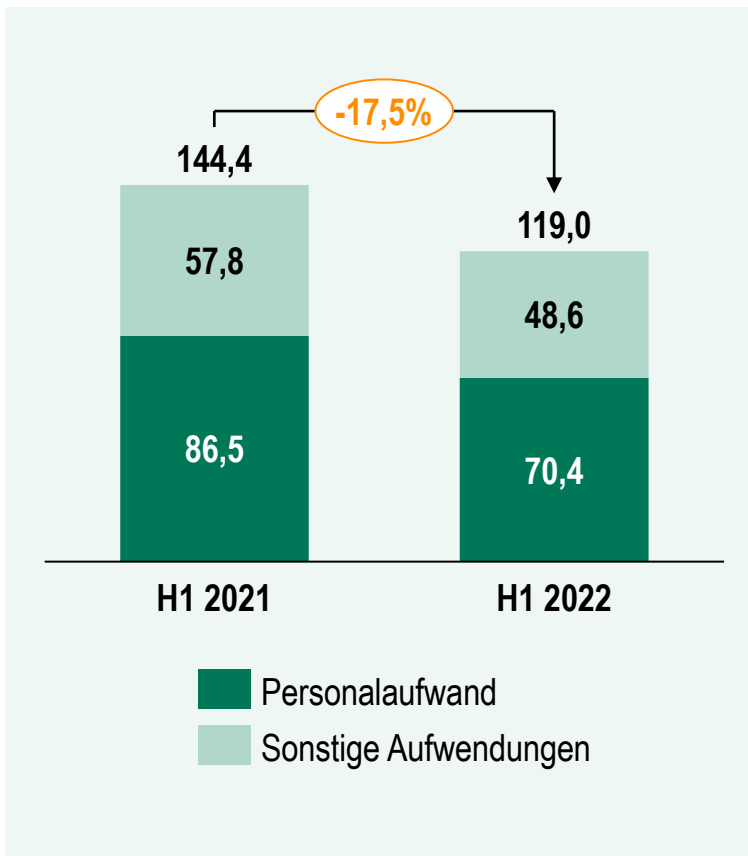


Erläuterungen

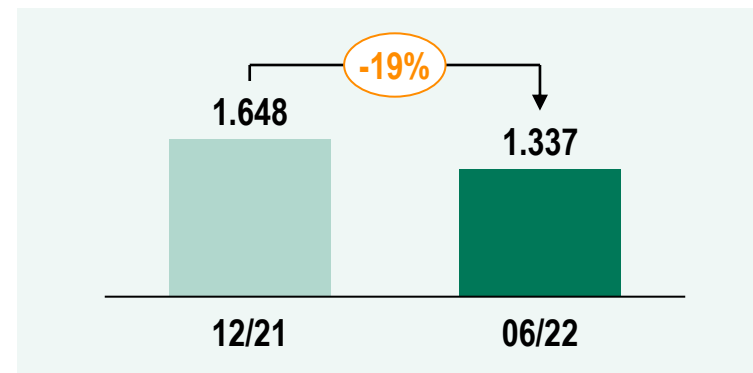
- › Zinsüberschuss mit Anstieg von rund 20% auf 212,2 Mio. Euro wesentlicher Treiber für die Entwicklung der operativen Erträge
- › Provisionsüberschuss infolge des makroökonomischen Umfelds leicht rückläufig im Vergleich zum Vorjahr
- › Kreditvolumen seit Jahresende 2021 um 4,4% gesteigert
- › Nettozinsmarge weiter verbessert auf 2,46%

Überzeugendes und nachhaltiges Kostenmanagement

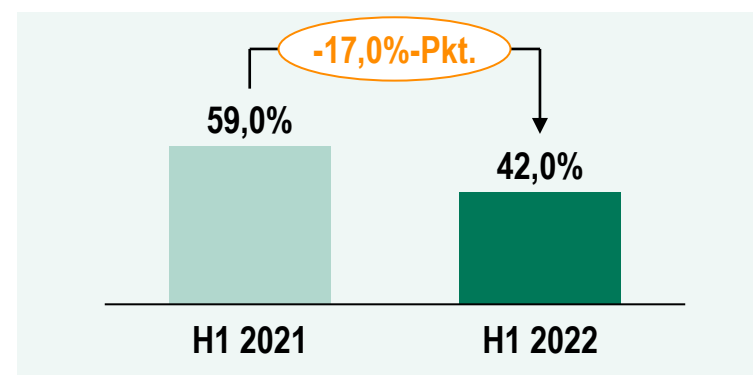
Operative Aufwendungen [Mio. EUR]



Entwicklung Mitarbeiterkapazitäten



Cost-Income-Ratio

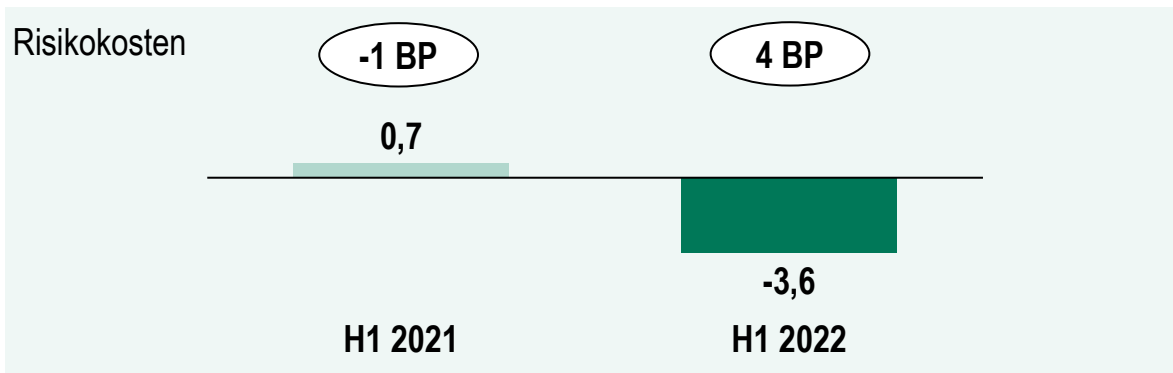


Erläuterungen

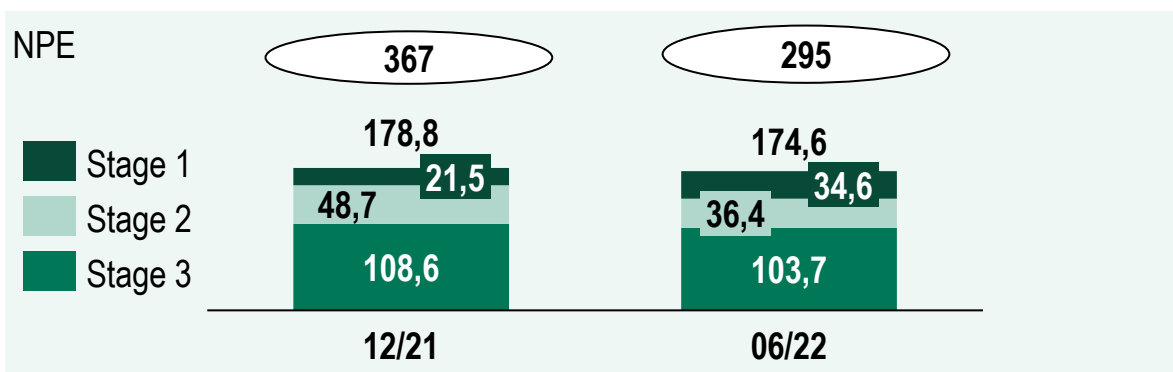
- › Operative Aufwendungen deutlich reduziert
- › Verringerung der Mitarbeiterkapazitäten auf 1.337; damit verbundene Restrukturierungsaufwendungen wurden bereits 2021 vollständig verbucht
- › Angestrebte Anzahl von 40 Filialen (davon 16 Kompetenzcenter) im Nordwesten Deutschlands erreicht
- › Cost-Income-Ratio um 17 Prozentpunkte auf 42,0% reduziert

Risikomanagement unverändert konservativ

Risikovorsorge im Kreditgeschäft [Mio. EUR] und Risikokosten



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



Rundungsbedingte Differenzen möglich

Erläuterungen

- › Als Ergebnis des konservativen Ansatzes bei der Kreditvergabe sowie der Auflösung von Rückstellungen für Kreditverluste belief sich die Netto-Risikovorsorge auf 3,6 Mio. Euro
- › Um Risiken aus den Folgen des russischen Kriegs gegen die Ukraine abzufangen, hat die OLB bei der Bemessung der pauschalen Wertberichtigungen den zugrundeliegenden makroökonomischen Ausblick vorsichtiger bewertet und die zuvor wegen der Pandemie gebildeten Rückstellungen für Kreditverluste in Höhe von 17,3 Mio. Euro für diesen Zweck umgewidmet

Ausblick

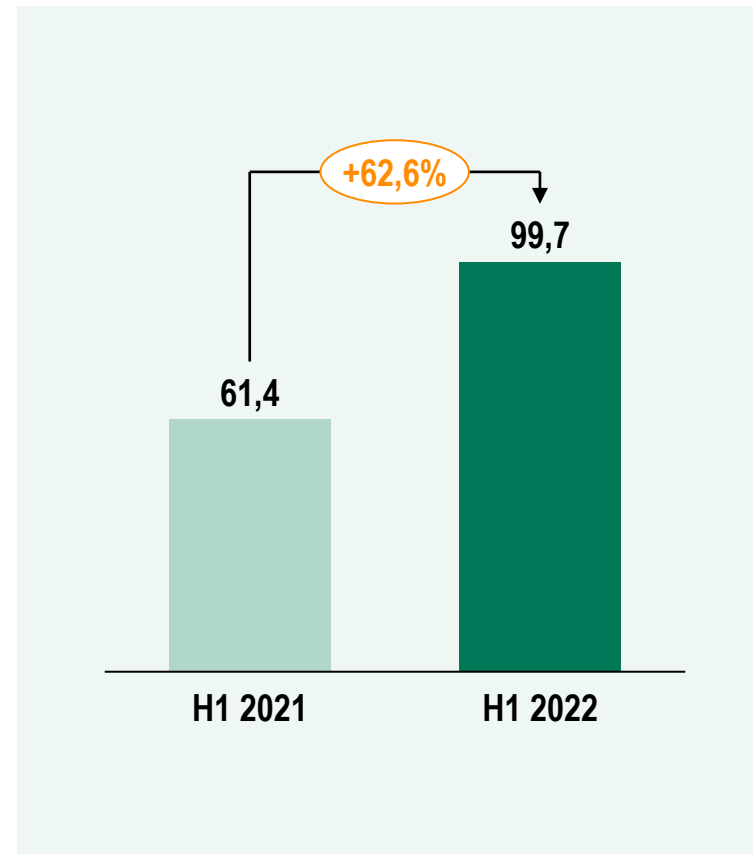
- › Vorbereitung auf ein verschlechtertes wirtschaftliches Umfeld, da derzeitige Unsicherheiten und das makroökonomische Umfeld im Herbst/Winter zu Gegenwind führen könnten
- › Unter der Annahme, dass die makroökonomischen Risiken voraussichtlich in 2023 spürbar werden, ist davon auszugehen, dass die Risikokosten in H2/2022 steigen und in 2023 ihren Höchststand erreichen werden
- › Nach IFRS werden im Zusammenhang mit dem jüngsten Erwerb des Leveraged-Loan-Portfolios der NIBC Bank rund 6 Mio. Euro als Stage-1-Risikovorsorge in H2/2022 verbucht werden

Ergebnis nach Steuern um mehr als 60% deutlich gesteigert

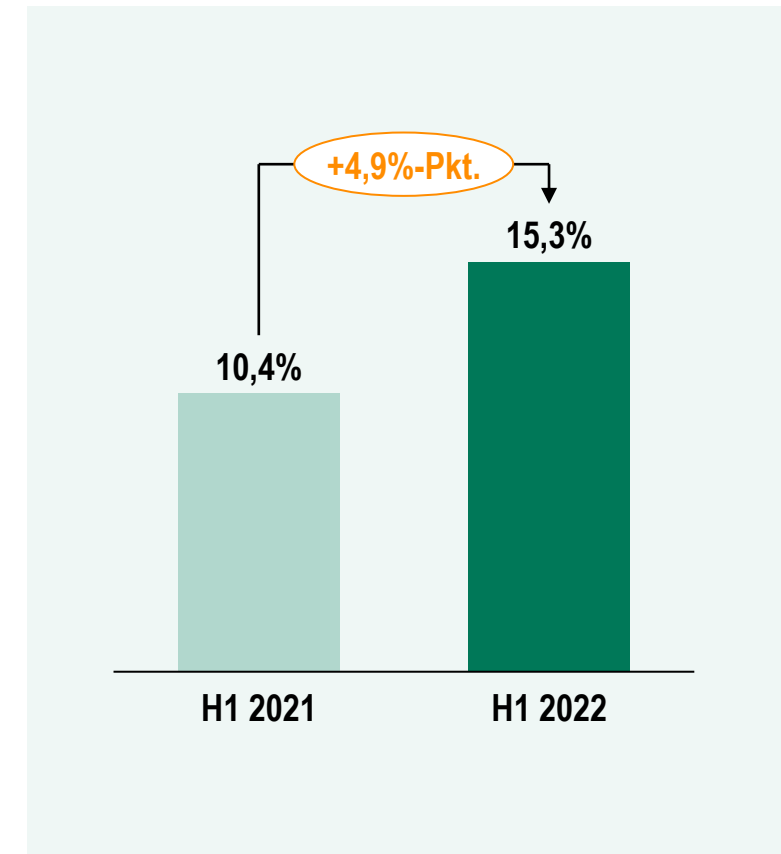
Erläuterungen

- › Gewinn nach Steuern um 63% auf 99,7 Mio. Euro gesteigert
- › Starke Eigenkapitalrendite von 15,3% im Vergleich zur Zielsetzung
- › Aufwendungen aus Bankenabgabe und Einlagensicherung von 11,4 Mio. Euro in H1/2021 auf 15,2 Mio. Euro in H1/2022 gestiegen
- › Keine wesentlichen Sondereffekte in H1/2022

Ergebnis nach Steuern [Mio. EUR]

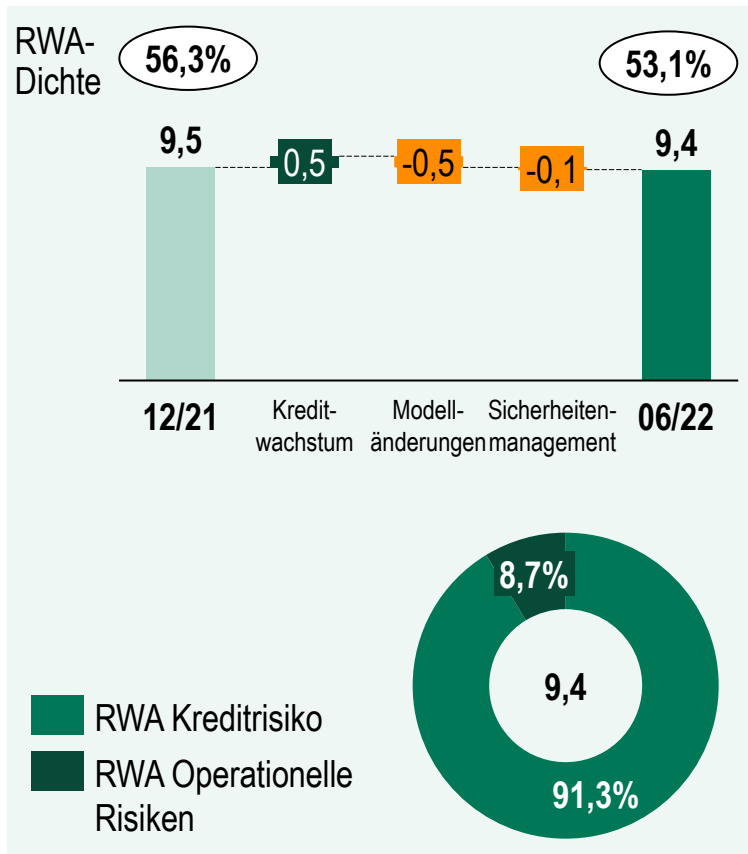


Eigenkapitalrendite nach Steuern

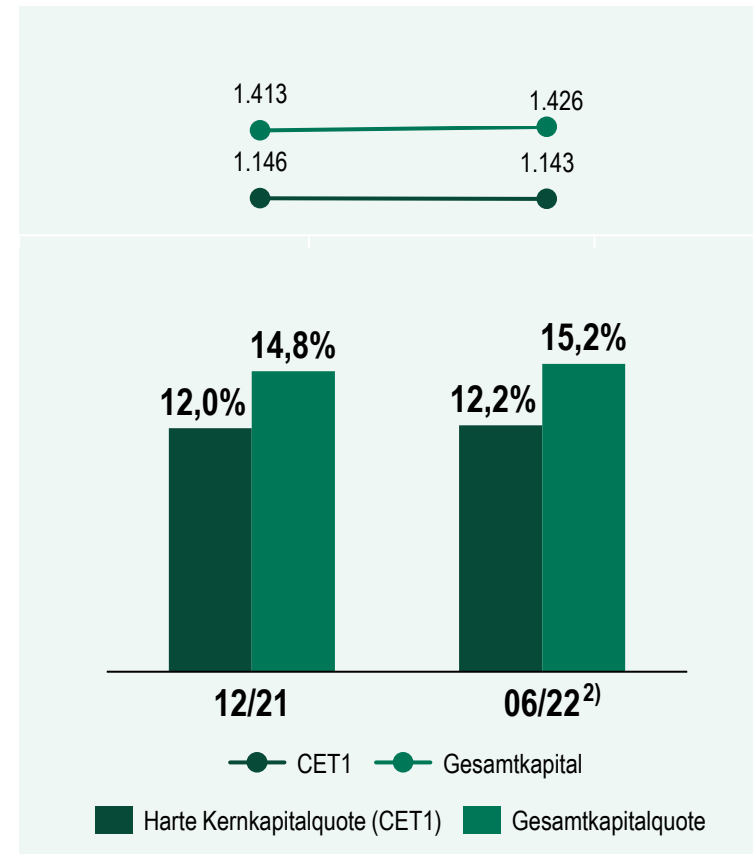


Verbesserte Kapitalquoten trotz starken Geschäftswachstums

Risikogewichtete Aktiva (RWA) [Mrd. EUR]



Aufsichtliches Kapital¹⁾ [Mio. EUR]



Erläuterungen

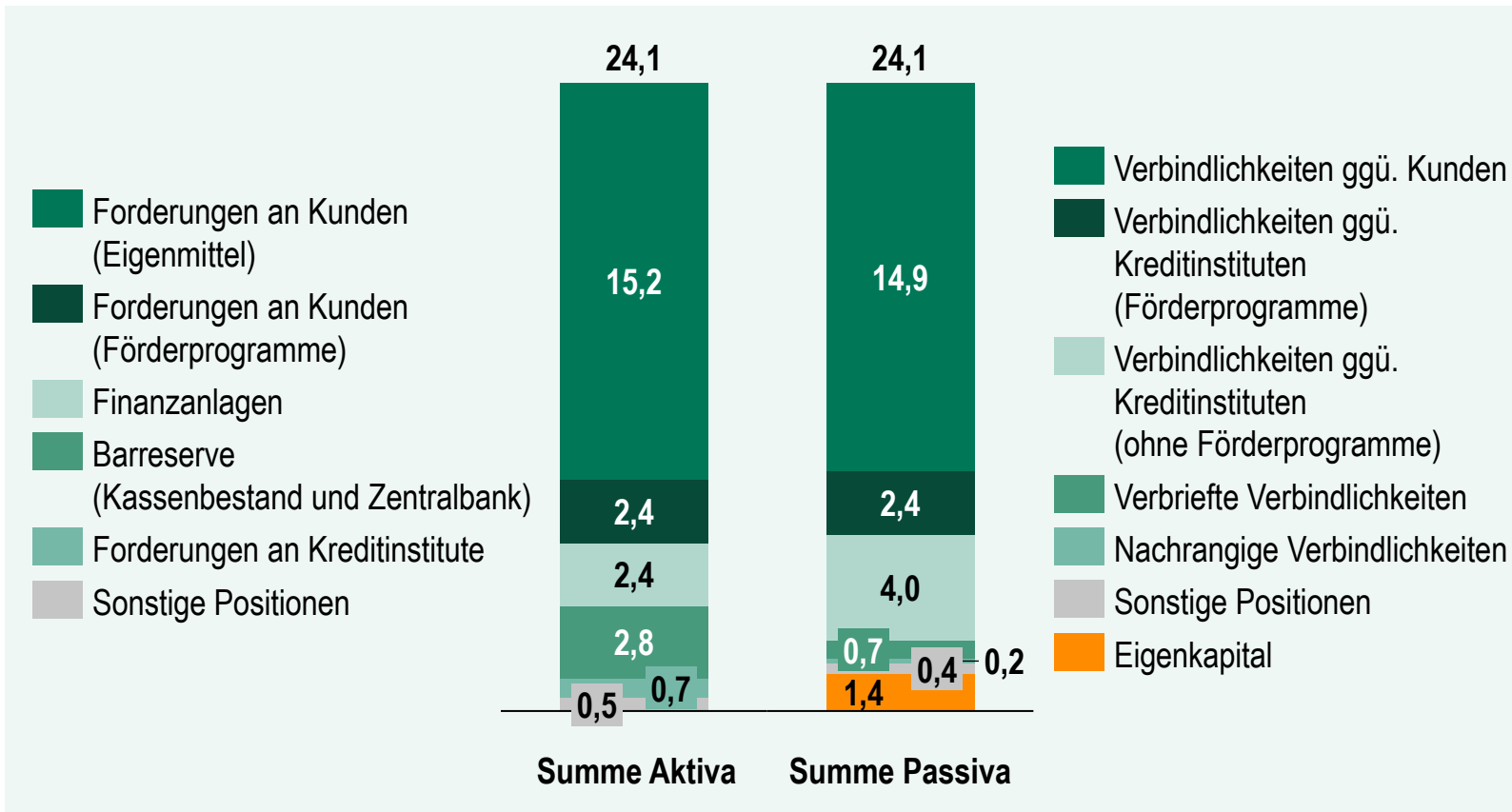
- › Anstieg des Kreditvolumens durch Umstellung von Teilportfolien auf F-IRBA sowie konsequentes RWA-Management kompensiert
- › Trotz gestiegenen Kreditvolumens RWA im Vergleich zum Jahresende nahezu unverändert; RWA-Dichte reduziert sich um 3,2 Prozentpunkte auf 53,1%
- › Thesaurierung von 110 Mio. Euro aus Bilanzgewinn geplant (Halbjahresüberschuss nach HGB 112 Mio. Euro)
- › Konsequentes Sicherheitenmanagement zur Verbesserung der RWA-Position

1) Aufsichtliche Kapitalposition, daher HGB

2) Vor Gewinnthesaurierung

Solide und ausgewogene Bilanzstruktur mit starker Refinanzierungsbasis

Bilanzstruktur [Mrd. EUR]

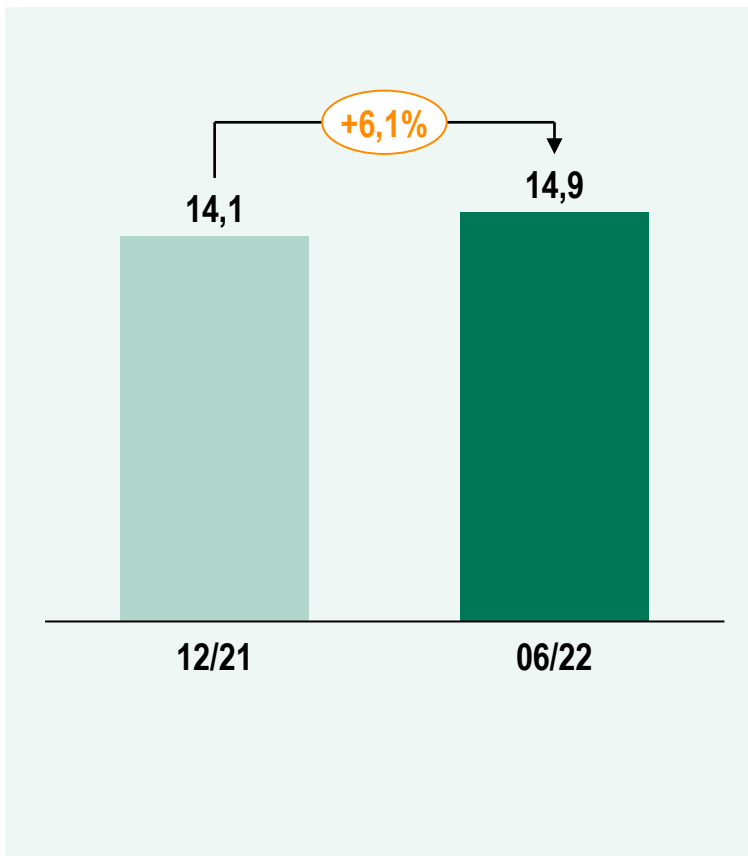


Erläuterungen

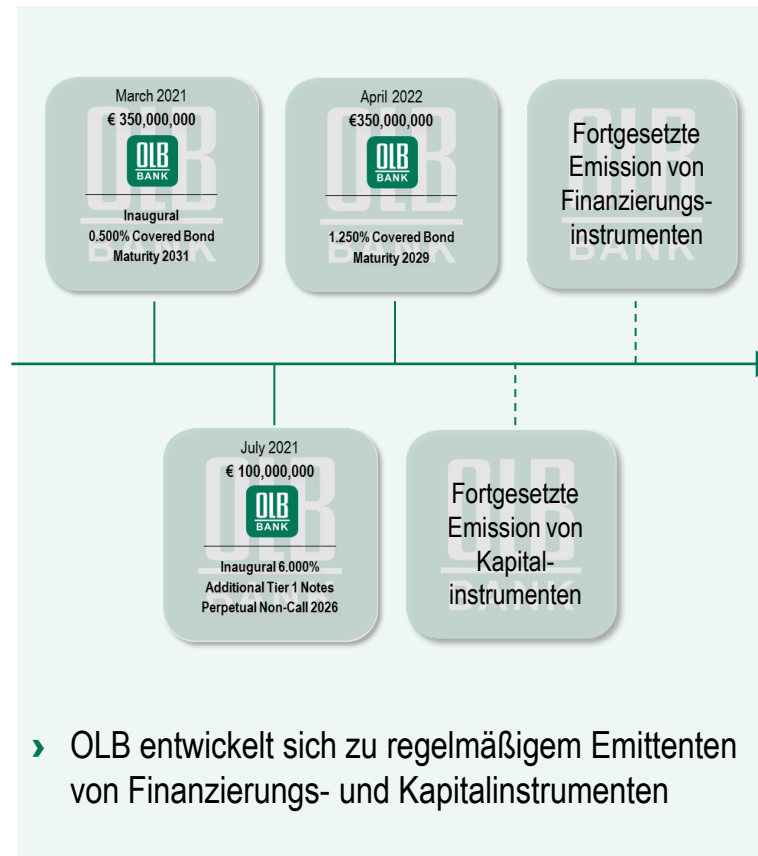
- › Ausgeglichenheit zwischen Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber Kunden sorgt für geringe Abhängigkeit von den Kapitalmärkten auf beiden Seiten der Bilanz
- › Gegenfinanzierung von Krediten in Höhe von 2,4 Mrd. Euro, die von Förderbanken bereitgestellt wurden
- › Anlageportfolio besteht fast ausschließlich aus Anleihen des öffentlichen Sektors mit hervorragenden Ratings
- › TLTRO führt zu erhöhten Verbindlichkeiten gegenüber Banken sowie zu hohen Barreserven
- › ABS-Strukturen in Höhe von ca. 1,5 Mrd. Euro, die nicht in der konsolidierten Bilanz ausgewiesen sind, werden teilweise als Zentralbank-Sicherheiten verwendet
- › Die Liquiditätskennzahlen lagen zum 30.06.2022 bei LCR 146,1% und NSFR 116,6%

Stabile Refinanzierungsbasis mit niedrigen Kosten

Verbindlichkeiten gegenüber Kunden [Mrd. EUR]



Aktive Rolle am Fremdkapitalmarkt



Stabiles Rating

- Stabiles Investment-Grade-Rating mit anhaltend positivem Ausblick

Aktuelle Ratings

Senior preferred / deposit / issuer rating	Baa2
Outlook	Stable
Standalone rating	Baa1
Senior non-preferred rating	Baa2

Moody's

MOODY'S
INVESTORS SERVICE

CREDIT OPINION
15 June 2022

Update

Send Your Feedback

Oldenburgische Landesbank AG
Update to credit analysis

Summary

Oldenburgische Landesbank AG (OLB)'s Baa2 (stable) deposit and issuer ratings reflect the bank's baa3 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

Private & Business Customers (P&BC)



Corporates & Diversified Lending (C&DL)

Anteil Forderungen an Kunden und operative Erträge

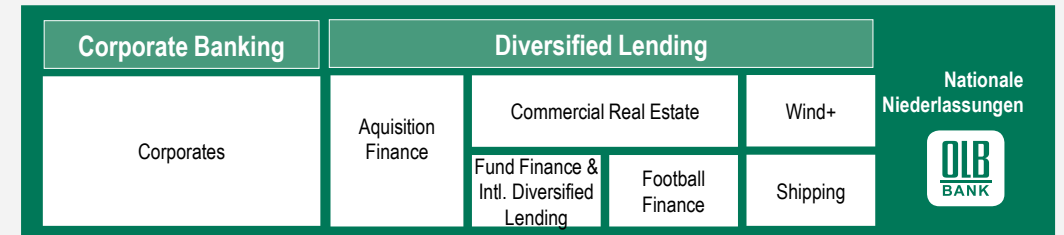
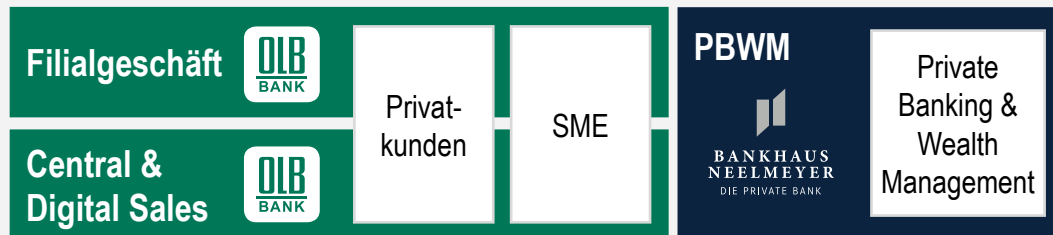


Anzahl Kunden (30.06.2022)

~615.000 Kunden

~5.000 Kunden

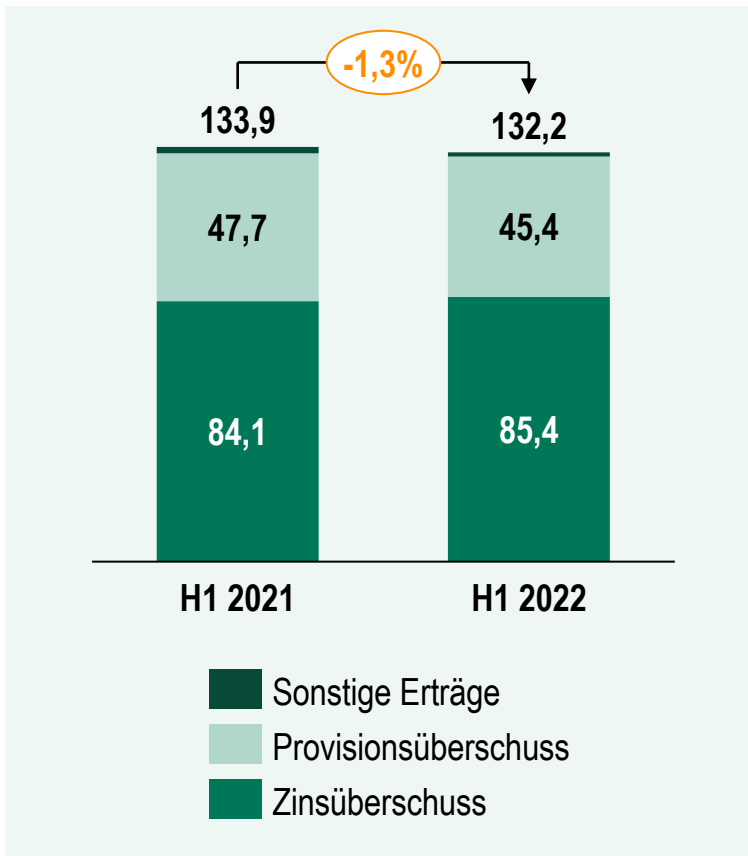
Kundengruppen



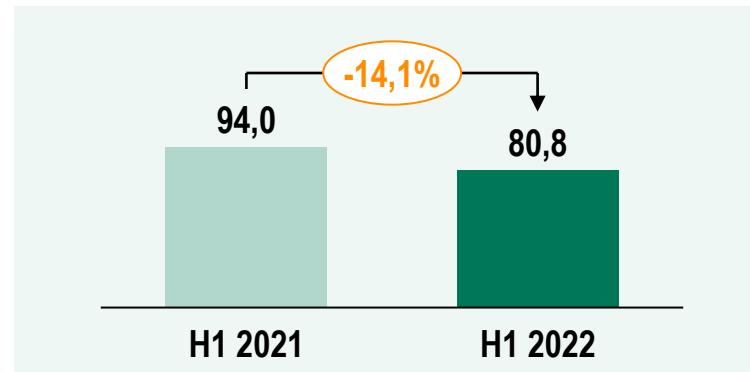
1) H1 2022, restliche operative Erträge im Bereich Corporate Center nicht explizit ausgewiesen
 2) Zum Stichtag 30.06.2022, negatives Kreditvolumen im Bereich Corporate Center nicht explizit ausgewiesen

Private & Business Customers: Stabile Erträge bei deutlich geringeren Kosten...

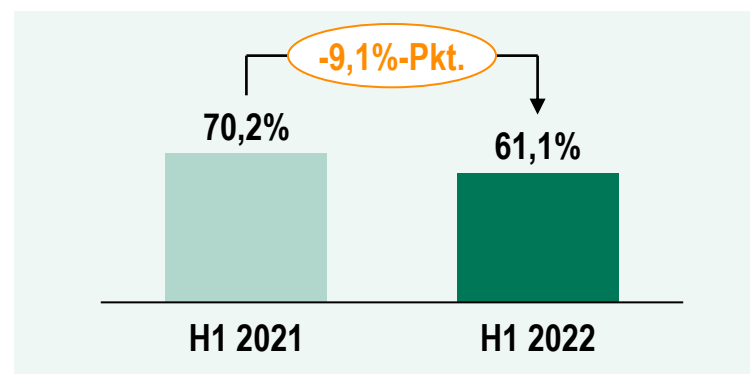
Operative Erträge [Mio. EUR]



Operative Aufwendungen [Mio. EUR]



Cost-Income-Ratio

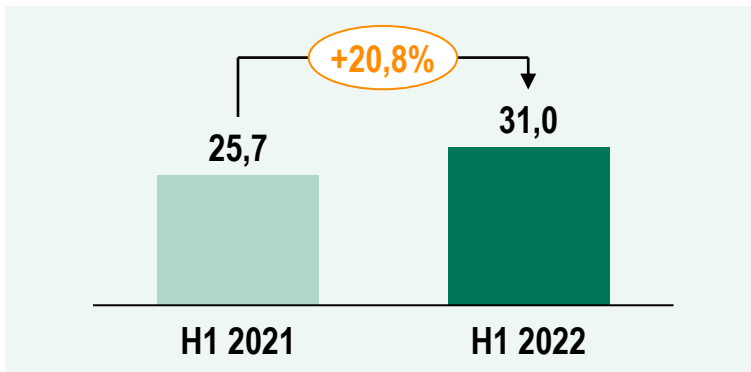


Erläuterungen

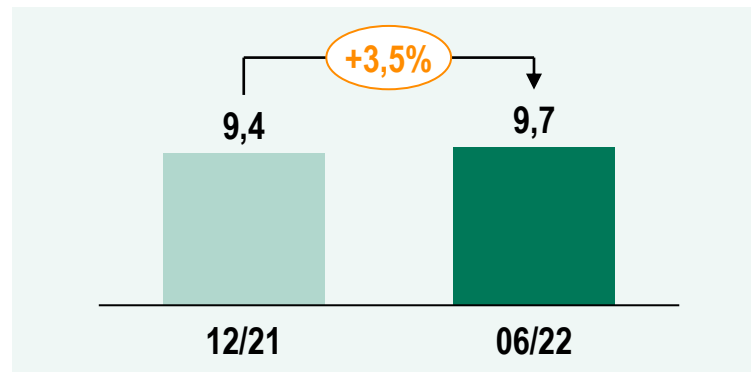
- › Zahlen im Geschäftsfeld P&BC bestätigen erfolgreiche Strategie hin zu vollständig umstrukturiertem Filialgeschäft: stabile operative Erträge bei deutlich niedrigeren Kosten
- › Zinsüberschuss in H1/2022 getragen von Anstieg bei Kreditvolumen und -margen, jedoch belastet durch sinkende Einlagenmargen
- › Steigende Zinsen werden in H2/2022 durch höhere Einlagenmargen den Zinsüberschuss begünstigen
- › Provisionsüberschuss wegen reduziertem Wertpapiervermögen und daher niedrigeren Provisionserträgen unter Plan und Vorjahr
- › In H2/2022 werden sich weitere Kostensenkungen zeigen

... führen zu einer deutlich höheren Profitabilität

Ergebnis nach Steuern [Mio. EUR]



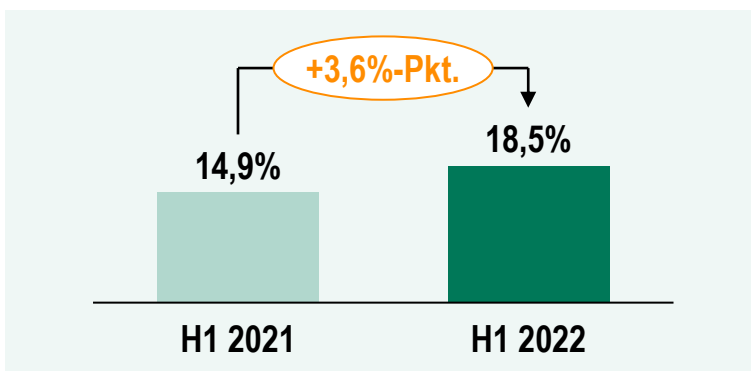
Kreditvolumen [Mrd. EUR]



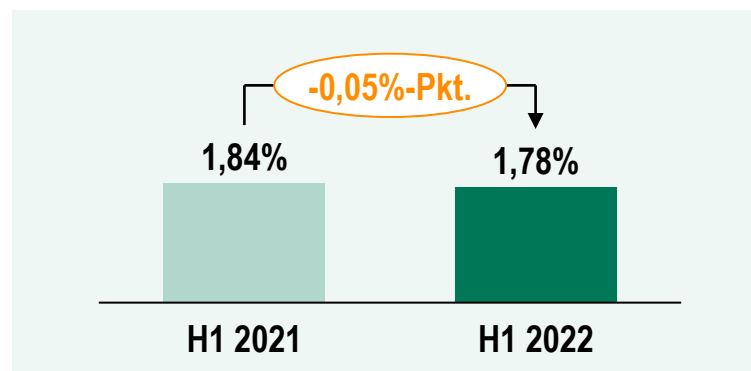
Erläuterungen

- › Ergebnis nach Steuern stieg um 5,3 Mio. Euro auf 31 Mio. Euro infolge deutlich reduzierter operativer Aufwendungen
- › Dies führt zu einem deutlichen Anstieg der Eigenkapitalrendite um 3,6 Prozentpunkte auf 18,5%
- › Kreditvolumen vor allem durch starkes Neugeschäft bei Hypothekendarlehen gesteigert
- › Nettozinsmarge wegen niedrigerer Einlagenmargen leicht rückläufig auf 1,78% – im 2. Halbjahr 2022 Anstieg erwartet

Eigenkapitalrendite nach Steuern [bei 12,25 % CET1]

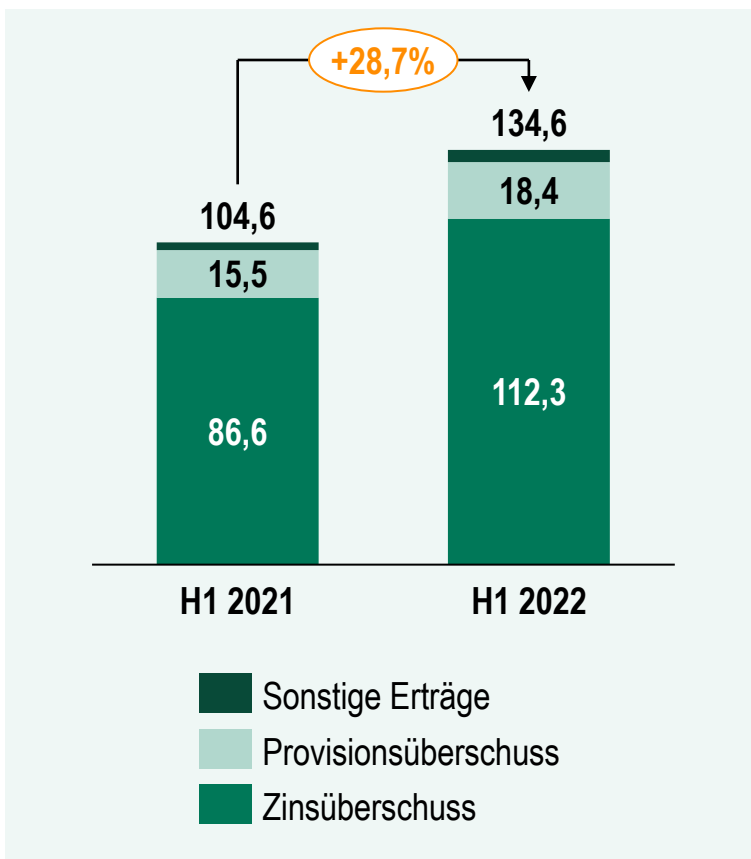


Nettozinsmarge

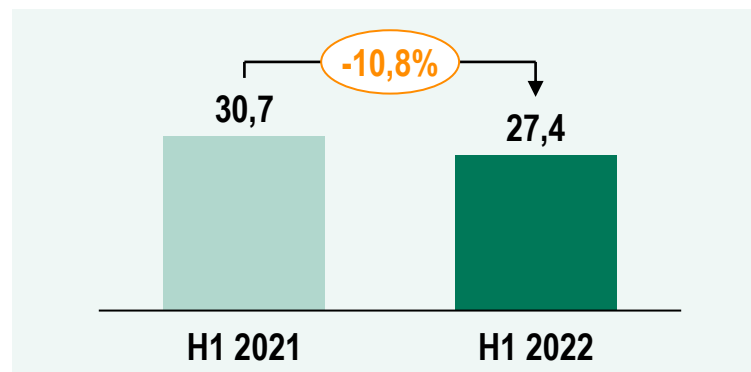


Corporates & Diversified Lending: Starke Geschäftsentwicklung...

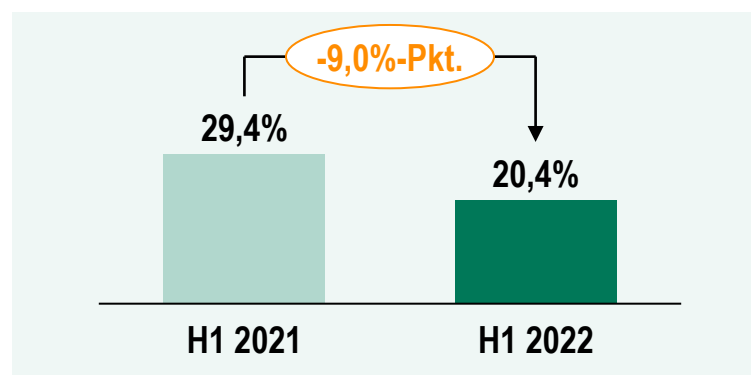
Operative Erträge [Mio. EUR]



Operative Aufwendungen [Mio. EUR]



Cost-Income-Ratio

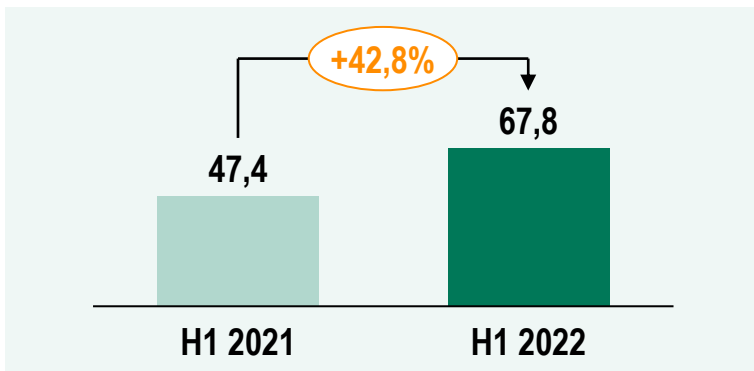


Erläuterungen

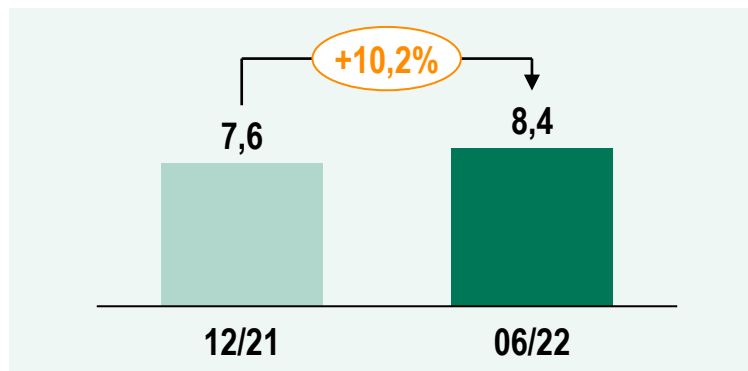
- › Stark gestiegene operative Erträge in Corporates & Diversified Lending in fast allen Subsegmenten
- › Operative Aufwendungen um 10,8% auf 27,4 Mio. Euro gesenkt
- › Cost-Income-Ratio daher deutlich auf 20,4% reduziert

... sorgt für deutlichen Anstieg des Ergebnisses nach Steuern

Ergebnis nach Steuern [Mio. EUR]



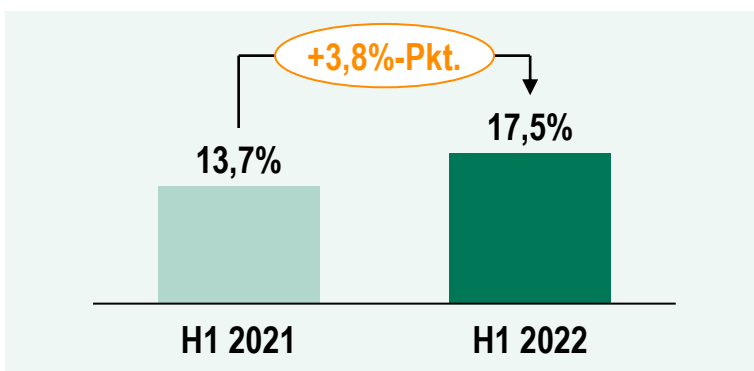
Kreditvolumen [Mrd. EUR]



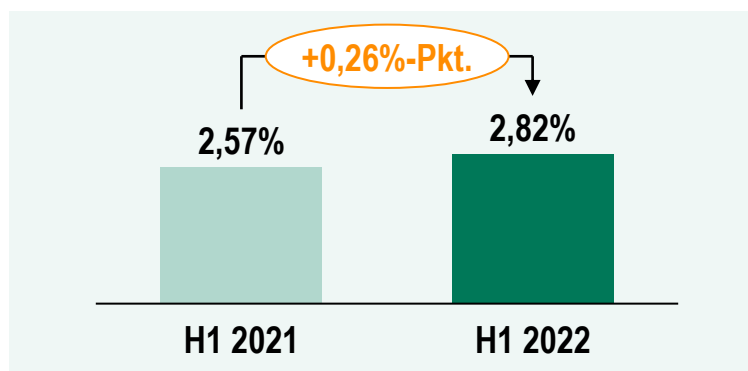
Erläuterungen

- › Eigenkapitalrendite infolge eines deutlich gestiegenen Ergebnisses nach Steuern um 3,8 Prozentpunkte auf 17,5% verbessert
- › Kreditvolumen erhöhte sich von 7,6 Mrd. Euro auf 8,4 Mrd. Euro, wobei beide Subsegmente Corporate Banking und Diversified Lending gleichermaßen zum Wachstum beitrugen

Eigenkapitalrendite nach Steuern [bei 12,25% CET1]



Nettozinssmarge



3

Aktuelle Entwicklung und Ausblick

Weitere Bausteine für künftigen Erfolg der beiden strategischen Geschäftsfelder

Private & Business Customers:

Neuer Partner für private Hypothekenfinanzierung im Ausland

- › Auf der **unabhängigen Darlehensplattform Tulp Hypotheken** agiert die OLB seit **Juli 2022 als Finanzierungspartner für private Hypothekendarlehen** in den Niederlanden
- › Mit neuen Vertriebskanälen, wie etwa der Plattform von Tulp, **baut die OLB ihre Aktivitäten nicht nur bundesweit, sondern auch international aus**
- › Wie in den Niederlanden üblich, werden die Darlehen primär über freie Finanzberater vertrieben, denen sich die OLB als Finanzierungspartner über die Plattform von Tulp anbietet. Die OLB fungiert als **rechtliche Kreditgeberin**

Corporates & Diversified Lending:

Führende Position in Europa im Bereich der mittelständischen Akquisitionsfinanzierung weiter ausgebaut durch anorganisches Wachstum“

- › Die OLB und die niederländische Versicherungsgesellschaft a.s.r. haben gemeinsam **das Leveraged-Loan-Portfolio der NIBC Bank übernommen**. Das Gesamtportfolio umfasst Darlehen an 36 Unternehmen mit einem **Gesamtvolumen von ca. 500 Mio. EUR, das zwischen der OLB und a.s.r. aufgeteilt wurde**
- › Jüngst bewertete der Houlihan Lokey MidCap Monitor Q1 2022 die OLB erneut als führende deutsche Bank im Bereich Akquisitionsfinanzierung, und **stufte sie in den Benelux-Ländern unter den Top 3 Adressen ein**
- › Die **Übernahme des NIBC-Portfolios** baut auf diesem Erfolg auf und **ist eine hervorragende Ergänzung zum bestehenden Geschäft der OLB**, das maßgeblich zum weiteren profitablen Wachstum der Bank beitragen wird

OLB weitet Angebot für private Baufinanzierungen auf die Niederlande aus

Oldenburg | 27. Juni 2022

Zusammenfassung

- Erster Marktauftritt als Partner privater Baufinanzierungen im Ausland
- Kooperation mit niederländischer Darlehensplattform Tulp



Die Oldenburgische Landesbank AG (OLB) bietet ihre Baufinanzierungen für Wohnimmobilien erstmals auch außerhalb Deutschlands an. Auf der unabhängigen Darlehensplattform Tulp Hypotheken wird die OLB künftig als Finanzierungspartner für Hypothekendarlehen für private Kunden in den Niederlanden agieren. Eine entsprechende Kooperationsvereinbarung haben die OLB und Tulp kürzlich in Oldenburg unterzeichnet.

OLB und niederländische Versicherungsgesellschaft a.s.r. übernehmen gemeinsam Leveraged-Loan-Portfolio der NIBC Bank

Oldenburg | 13. Juni 2022



Die Oldenburgische Landesbank AG (OLB) hat mit der niederländischen NIBC Bank eine Vereinbarung über den Erwerb des bestehenden Portfolios leistungsfähiger Leveraged Loans in einem gemeinsamen Angebot mit der niederländischen Versicherungsgesellschaft a.s.r. getroffen.

Das Gesamtportfolio umfasst Darlehen an 36 Unternehmen mit einem Gesamtvolumen von ca. 500 Mio. Euro, das zwischen der OLB und a.s.r. aufgeteilt wird. Die Mehrheit der Darlehen ist an mittelständische Unternehmen im Besitz von Private-Equity-Unternehmen vergeben, die hauptsächlich in Deutschland und den Niederlanden ansässig sind. Die OLB fokussiert sich im Wesentlichen auf den deutschen Teil des Portfolios. Die OLB erwartet, dass die Transaktion schrittweise innerhalb der nächsten Monate abgeschlossen wird.

Jüngst bewertete der Houlihan Lokey MidCap Monitor Q1 2022 die OLB mit ihrem Bereich Acquisition Finance als die führende deutsche Darlehensgeberin und stufte sie in den Benelux-Ländern unter den Top 3 Adressen ein. Die Übernahme des NIBC-Portfolios baut auf diesem Erfolg auf und ist eine hervorragende und komplementäre Ergänzung zum bestehenden Geschäft der OLB, die maßgeblich zum weiteren profitablen Wachstum der Bank beitragen wird.

OLB ernennt Head of Sustainability und verabschiedet Leitlinie zur Nachhaltigkeit



Rahmen für Nachhaltigkeit in der OLB

Leitbild

„ Als Bank der Nachhaltigkeit verpflichtet – für unsere Kunden, für unsere Beschäftigten und für die Umwelt. “

Unser Handeln wird von den UN-Zielen für nachhaltige Entwicklung (SDG) und den Grundsätzen für ein verantwortungsbewusstes Bankwesen (Principles for Responsible Banking) geleitet

In der OLB verankert ...

Vorstand



CFO

- Nachhaltigkeitsstrategie, Ziele und Maßnahmen
- Verantwortung beim CFO

Zuständiger Mitarbeiter



Head of Sustainability

- Umsetzung und kontinuierliche Entwicklung der ESG-Strategie
- Überwachung der ESG-Ziele
- Aufsichtsrechtliche Bestimmungen und Berichtspflichten
- Zentraler Koordinator für alle Interessengruppen

Funktionsübergreifende Arbeitsgruppen und Projektteams (Auswahl)



Nachhaltige Investitionen



Nachhaltige Finanzierung



ESG-Risikoeinschätzung



Offenlegung und Berichterstattung

... ganzheitlich dokumentiert ...

Auswahl der maßgeblichen Dokumentationen:



ESG-Kriterien



Verhaltenskodex



Diversitätsleitlinien



Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele

In Arbeit

... und transparent kommuniziert



Nachrichtungsbericht nach Deutschem Nachhaltigkeitskodex



Offenlegungsberichte



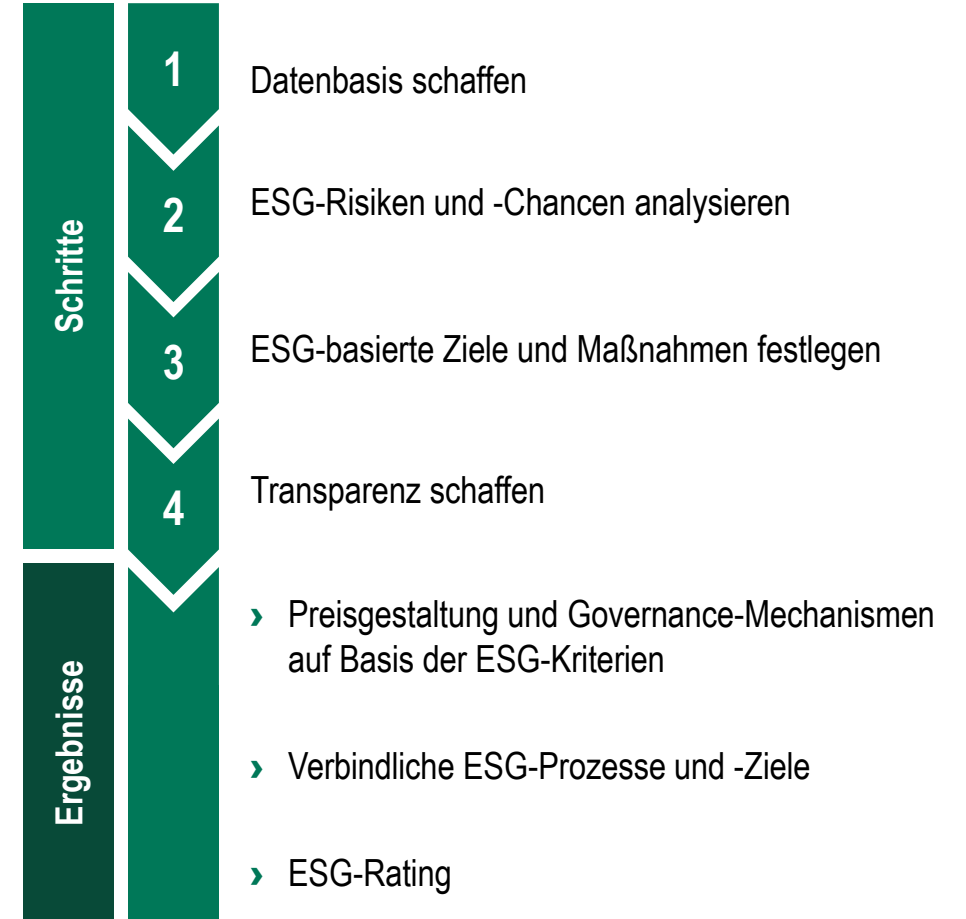
Website zur Nachhaltigkeit

Nachhaltigkeit: Klare Linie bei der Umsetzung und spürbare Ergebnisse

Unsere Ziele haben wir genau definiert ...



... und einen klaren ESG-Strategiefahrplan aufgesetzt



Feste Überzeugung: Anspruchsvolle Mittelfristziele werden erreicht

Hohe Profitabilität

15,3%
H1 2022

Eigenkapitalrendite nach Steuern



Oberes Ende der Spanne von

13-15%
Mittelfristziel

Striktes Kostenmanagement

42,0%
H1 2022

Cost-Income-Ratio



~40%
Mittelfristziel

Solide Kapitalbasis

12,2%
06/22

Harte Kernkapitalquote (CET1)



>12,25%
Mittelfristziel

Wir erbringen erstklassige Leistung




Unser **Erfolg bestätigt unsere Strategie**



Wir sind zuversichtlich, **externe Kostensteigerungen bewältigen zu können** (z.B. Inflation)



Wir **steuern Risiken proaktiv** und profitieren von unserem **krisenresistenten Geschäftsprofil**



Wir werden **unseren Wachstumskurs** organisch und bei für uns interessanten Möglichkeiten auch anorganisch **fortsetzen**



Wir sind gut aufgestellt, um **von einem steigenden Zinsniveau zu profitieren**



Anhang

Gewinn- und Verlustrechnung und Schlüsselkennzahlen

OLB Konzern



GuV [Mio. EUR]	H1 2022	H1 2021	Δ
Zinsüberschuss	212,2	177,1	19,8 %
Provisionsüberschuss	60,1	62,8	-4,3 %
Sonstige betriebliche Erträge	2,0	4,1	k. A.
Ergebnis aus Finanzanlagen	9,2	0,8	k. A.
Operative Erträge	283,6	244,8	15,8 %
Personalaufwand	-70,4	-86,5	-18,6 %
Sachaufwand	-36,4	-42,5	-14,3 %
Abschreibungen auf immaterielle Vermögenswerte und Sachanlagen	-11,7	-13,1	-10,6 %
Übrige Aufwendungen	-0,6	-2,3	-75,4 %
Operative Aufwendungen	-119,0	-144,4	-17,5 %
Operatives Ergebnis	164,6	100,4	63,9 %
Aufwendungen aus Bankenabgabe und Einlagensicherung	-15,2	-11,4	33,4 %
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-3,6	0,7	k. A.
Ergebnis aus Restrukturierungen	0,3	-0,2	k. A.
Ergebnis vor Steuern	146,1	89,6	63,1 %
Ertragsteuern	-46,3	-28,2	64,2 %
Ergebnis nach Steuern (Gewinn)	99,7	61,4	62,6 %

Schlüsselkennzahlen	H1 2022	H1 2021	Δ
Eigenkapitalrendite nach Steuern	15,3 %	10,4 %	5,0 PP
Cost-Income-Ratio	42,0 %	59,0 %	-17,0 PP
Nettozinsmarge	2,46 %	2,23 %	0,22 PP

Eigenkapital & Risikogewichtete Aktiva [Mio. EUR]	30.06.2022	31.12.2021	Δ
Hartes Kernkapital (CET 1)	1.142,9	1.146,2	k. A.
Eigenmittel	1.426,5	1.413,4	k. A.
RWA	9.398,7	9.538,9	-1,5 %
Harte Kernkapitalquote (CET 1)	12,2 %	12,0 %	0,2 PP
Gesamtkapitalquote	15,2 %	14,8 %	0,4 PP

Bilanz OLB Konzern



Aktiva [Mio. EUR]	30.06.2022	31.12.2021
Barreserve	2.815,7	2.154,2
Handelsaktiva	92,8	82,2
Positive Marktwerte aus derivativen Sicherungsinstrumenten	-	24,3
Forderungen an Kreditinstitute	718,0	970,0
Forderungen an Kunden	17.690,7	16.943,1
Finanzanlagen	2.411,1	2.676,6
Sachanlagen	62,2	68,3
Immaterielle Vermögensgegenstände	25,4	29,9
Sonstige Aktiva	245,8	229,3
Ertragsteueransprüche	0,0	0,0
Aktive Latente Steuern	84,8	73,2
Zur Veräußerung gehaltene langfristige Vermögenswerte	0,7	0,2
Summe der Aktiva	24.147,2	23.251,4

Passiva [Mio. EUR]	30.06.2022	31.12.2021
Handelsspassiva	72,6	55,3
Negative Marktwerte aus derivativen Sicherungsinstrumenten	-	15,4
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	6.496,4	6.872,3
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	14.935,8	14.073,5
Verbriefte Verbindlichkeiten	704,9	379,1
Nachrangige Verbindlichkeiten	164,5	166,5
Ertragsteuerschulden	60,9	19,1
Rückstellungen	139,7	232,9
Sonstige Passiva	141,2	81,7
Zur Durchführung der beschlossenen Kapitalerhöhung geleistete Beiträge	6,0	-
Eigenkapital	1.425,2	1.355,6
Summe der Passiva	24.147,2	23.251,4

Gewinn- und Verlustrechnung und Schlüsselkennzahlen

Segmentberichterstattung

GuV 01.01.-30.06.2022 [Mio. EUR]	Private & Business Customers	Corporates & Diversified Lending	Corporate Center	OLB Konzern
Zinsüberschuss	85,4	112,3	14,5	212,2
Provisionsüberschuss	45,4	18,4	-3,6	60,1
Sonstige betriebliche Erträge	1,4	3,9	-3,3	2,0
Ergebnis aus Finanzanlagen	-	-	9,2	9,2
Operative Erträge	132,2	134,6	16,8	283,6
Operative Aufwendungen	-80,8	-27,4	-10,9	-119,0
Operatives Ergebnis	51,4	107,2	6,0	164,6
Aufwendungen aus Bankenabgabe und Einlagensicherung	-5,7	-4,3	-5,2	-15,2
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-0,8	-4,6	1,8	-3,6
Ergebnis aus Restrukturierungen	-	-	0,3	0,3
Ergebnis vor Steuern	44,9	98,2	2,9	146,1
Ertragsteuern	-13,9	-30,4	-1,9	-46,3
Ergebnis nach Steuern (Gewinn)	31,0	67,8	1,0	99,7

CIR [in %]	61,1	20,4	k. A.	42,0
Eigenkapitalrendite nach Steuern [in %, Segmentberichterstattung @12,25 % CET1]	18,5	17,5	k. A.	15,3

GuV 01.01.-30.06.2021 [Mio. EUR]	Private & Business Customers	Corporates & Diversified Lending	Corporate Center	OLB Konzern
Zinsüberschuss	84,1	86,6	6,3	177,1
Provisionsüberschuss	47,7	15,5	-0,4	62,8
Sonstige betriebliche Erträge	2,0	2,4	-0,3	4,1
Ergebnis aus Finanzanlagen	-	-	0,8	0,8
Operative Erträge	133,9	104,6	6,4	244,8
Operative Aufwendungen	-94,0	-30,7	-19,6	-144,4
Operatives Ergebnis	39,8	73,9	-13,3	100,4
Aufwendungen aus Bankenabgabe und Einlagensicherung	-4,2	-3,2	-3,9	-11,4
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	1,6	-1,9	1,0	0,7
Ergebnis aus Restrukturierungen	-	-	-0,2	-0,2
Ergebnis vor Steuern	37,2	68,7	-16,4	89,6
Ertragsteuern	-11,5	-21,3	4,6	-28,2
Ergebnis nach Steuern (Gewinn)	25,7	47,4	-11,7	61,4

CIR [in %]	70,2	29,4	k. A.	59,0
Eigenkapitalrendite nach Steuern [in %, Segmentberichterstattung @12,25 % CET1]	14,9	13,7	k. A.	10,4

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.

