

13. MAI 2024

# 144. ordentliche Hauptversammlung der Oberbank AG

# HIGHLIGHTS 2023

## Rekordergebnis!

Konzernjahresüberschuss  
vor Steuern: 477,7 Mio. Euro

## OGH-Urteil & Übernahmekommission

**Strategie 2025**  
auf hohem Umsetzungsstand

## Human Resources

**Nachhaltigkeit**  
Mehrfach ausgezeichnet



## Digitalisierung

**Generationenwechsel im  
Vorstand wird fortgesetzt**

**40 Jahre Unabhängigkeit**

## Veranstaltungen

**Auszeichnungen**



# Zukunftsorientierter Generationenwechsel wird fortgesetzt

## Vorstand der Oberbank ab 1. Oktober 2024



Foto: Eric Krügl



# Oberbank Veranstaltungen 2023

**62 Top-Events im Oberbank Donau-Forum  
mit über 24.000 Besucher:innen**

## Auswahl:

- Business Gala
- Feronia Gala
- Ein Fest für Oberbank Sparer:innen
- Mitarbeiter-Clubbing
- Oberbank Industrie-Gespräche
- Oberbank Sporttalk
- Weltfrauentag 2023
- Oberbank Energie-Forum
- Radio OÖ Frühschoppen



Business Gala



Feronia Gala



Fest für Sparer:innen



Mitarbeiter-Clubbing



Oberbank Industrie Gespräche



Oberbank Sporttalk



Weltfrauentag 2023



Energie-Forum



Oberbank Frühshoppen



# Oberbank Sponsoringaktivitäten 2023

## Engagement für Sport & Kultur als gesellschaftliche Verantwortung

Jahrelange erfolgreiche Kooperation mit renommierten Partner:innen (LIVA, OÖN, SN, Musiktheater, Brucknerorchester)



# Ratings & Auszeichnungen (Auswahl)

**Nachhaltigkeit**

Corporate ESG Performance  
Prime C+

RATED BY ISS ESG

CDP  
DISCLOSER  
2023

VONIX  
IDEX MEMBER  
2023/24

EMAS

Austrian Sustainability Reporting Award  
ASRA 2023

Österreichisches Umweltzeichen  
Nachhaltige Finanzprodukte

**Verantwortungsvoller Arbeitgeber**

Top 2024  
Company

KUNUNU

LEADING  
EMPLOYER

ÖSTERREICH  
2024

EXCLUSIVELY AWARDED  
TO THE COUNTRY'S TOP 1%

Wir sind ein  
familienfreundlicher  
Arbeitgeber!

Gläubiger Betriebsrat  
BGF  
2022 - 2024

equalitA  
DAS GÜTESIEGEL FÜR  
INNERBETRIEBLICHE FRAUENFÖRDERUNG

**Unternehmensauszeichnungen**

FOCUS MONEY  
HERAUSRAGENDE  
VERMÖGENS-  
VERWALTUNG

Ausgabe 48/2023

ntv

OGVS | Gesellschaft für  
Verbraucherstudien GmbH

Q Qualitätstest.at

Test  
Anlageberatung Filialbanken

TESTSIEGER

Test 07/2023, im Test: Service & Beratung  
6 überregionale Banken, ogvs.at/7026

trend.

RECOMMENDER  
FMVÖ  
exzellente  
Kund:innen-  
Orientierung

2023

GEWINN  
DAS WIRTSCHAFTSMAGAZIN FÜR IHREN PERSÖNLICHEN VORTEIL

Mit Prädikat  
cum laude  
ausgezeichneter  
Vermögensverwalter  
Handelsblatt  
Elite Report 2023



# AGENDA

- TOP1** Vorlage des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2023, des Gewinnverteilungsvorschlags, des Lageberichts inklusive nichtfinanziellem Bericht, des IFRS-Konzernabschlusses und des Konzernlageberichts inklusive nichtfinanziellem Bericht und des Berichts des Aufsichtsrats
- TOP2 Beschlussfassung über die Verwendung des Bilanzgewinnes des Geschäftsjahres 2023
- TOP3 Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Vorstandes für das Geschäftsjahr 2023
- TOP4 Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2023
- TOP5 Wahlen in den Aufsichtsrat
- TOP6 Wahl des Bankprüfers für das Geschäftsjahr 2025 und, für den Fall eines späteren gesetzlichen Erfordernisses, Wahl des Prüfers für die Nachhaltigkeitsberichte für die Geschäftsjahre 2024 und 2025
- TOP7 Wahl des Bankprüfers für die Zweigniederlassung Slowakei für das Geschäftsjahr 2024
- TOP8 Beschlussfassung über den Vergütungsbericht
- TOP9 Beschlussfassung über die Änderung der Satzung in § 3
- TOP10 Beschlussfassung über den Widerruf der in der 142. ordentlichen Hauptversammlung vom 17. Mai 2022 erteilten Ermächtigung zum Erwerb eigener Aktien gemäß § 65 Abs 1 Z 4 AktG im unausgenützten Umfang unter gleichzeitiger Ermächtigung des Vorstandes zum Erwerb eigener Aktien zum Zweck des Angebotes an Arbeitnehmer, leitende Angestellte und Mitglieder des Vorstandes oder Aufsichtsrates der Gesellschaft oder eines mit ihr verbundenen Unternehmens zum Erwerb gemäß § 65 Abs 1 Z 4 AktG bis zu 5 % des Grundkapitals auf die Dauer von 30 Monaten ab dem Tag der Beschlussfassung der 144. ordentlichen Hauptversammlung
- TOP11 Beschlussfassung über den Widerruf der in der 142. ordentlichen Hauptversammlung vom 17. Mai 2022 erteilten Ermächtigung zum Erwerb eigener Aktien gemäß § 65 Abs 1 Z 7 AktG im unausgenützten Umfang unter gleichzeitiger Ermächtigung des Vorstandes zum Erwerb eigener Aktien zum Zweck des Wertpapierhandels gemäß § 65 Abs 1 Z 7 AktG bis zu 5 % des Grundkapitals auf die Dauer von 30 Monaten ab dem Tag der Beschlussfassung der 144. ordentlichen Hauptversammlung
- TOP12 Beschlussfassung über den Widerruf der in der 142. ordentlichen Hauptversammlung vom 17. Mai 2022 erteilten Ermächtigung zum Erwerb eigener Aktien gemäß § 65 Abs 1 Z 8 AktG im unausgenützten Umfang unter gleichzeitiger Ermächtigung des Vorstandes zum zweckneutralen Erwerb eigener Aktien bis zu 10 % des Grundkapitals gemäß § 65 Abs 1 Z 8 AktG auf die Dauer von 30 Monaten ab dem Tag der Beschlussfassung der 144. ordentlichen Hauptversammlung



# 2023: Bestes Jahr der Oberbank-Geschichte

- Die Oberbank auf einen Blick
- Top Rating bestätigt
- Wir liegen im europäischen Vergleich hervorragend
- Aktienkurs spiegelt unseren Erfolg
- Was steckt hinter diesem Erfolg?



# Einflussfaktoren 2023

## Geopolitische Krisen

(Ukraine, Israel)

## Inflationsentwicklung

(Spitze > 10 %, Rückgang zum Jahresende)



## Zinserhöhungen

(Sechs Schritte der EZB und vier der FED)

## Wirtschaftsdynamik

(Europa gebremst, USA weiter stark, China verliert an Schwung)



# 2023: Oberbank – Rekordjahr!

## Ergebnis vor Steuern

477,70 Mio. €

+182,44 Mio.<sup>1)</sup>  
+61,8 %

## Ergebnis nach Steuern

382,60 Mio. €

+139,31 Mio.<sup>1)</sup>  
+57,3 %

## Kreditvolumen

20,07 Mrd. €

+0,88 Mrd.<sup>1)</sup>  
+4,6 %

## Primäreinlagen

19,13 Mrd. €

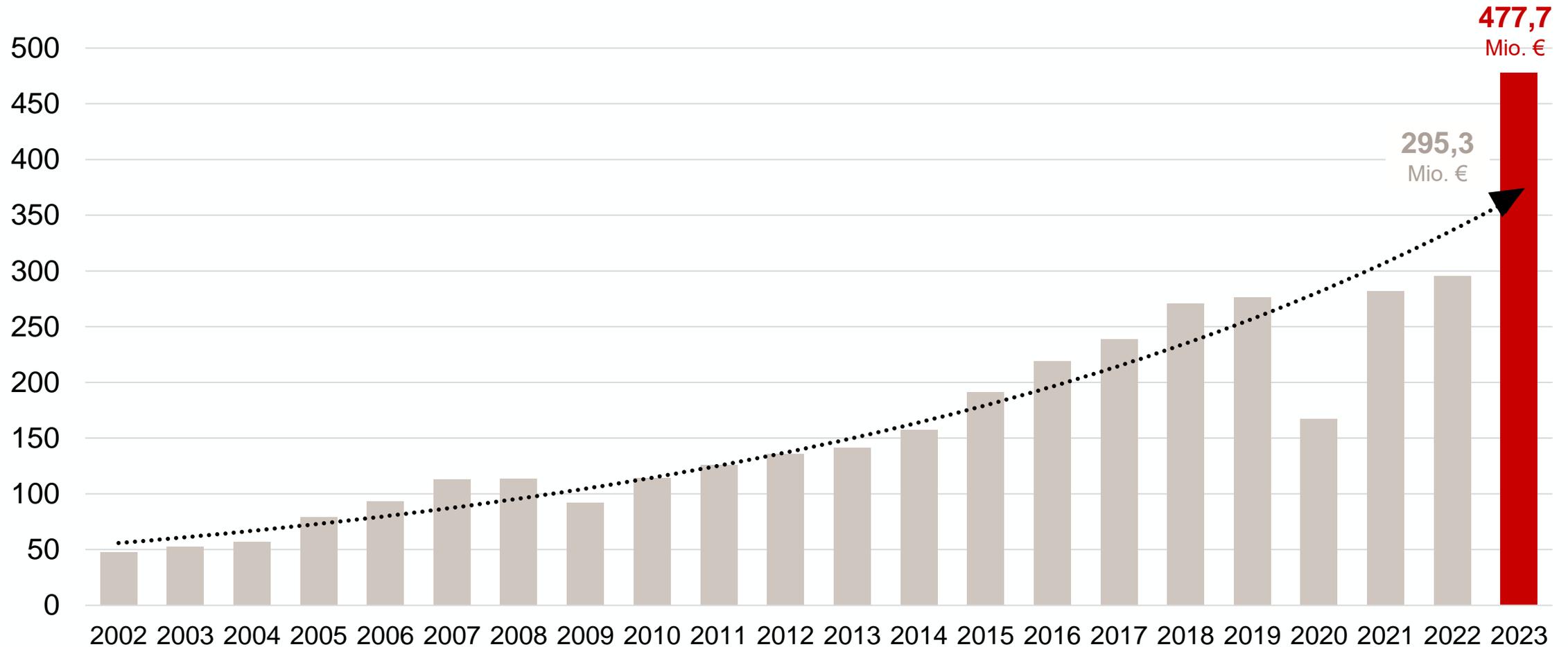
+1,18 Mrd.<sup>1)</sup>  
+6,6 %

31.12.  
2023

<sup>1)</sup> Vergleichswerte: 31.12.2022



# Jahresüberschuss vor Steuern im Langfristvergleich



Quelle: Oberbank AG, Geschäftsberichte der Jahre 2002 bis 2023



# Oberbank auf einen Blick

## Bilanzsumme

**27,83 Mrd. €**

+1,04 Mrd.<sup>1)</sup>  
+3,9 %

## Eigenkapital

**3,86 Mrd. €**

+0,32 Mrd.<sup>1)</sup>  
+8,9 %

per  
31.12.2023

## Cost-Income-Ratio

**39,68 %**

-9,1 %-P.<sup>1)</sup>

## Kernkapitalquote

**18,88 %**

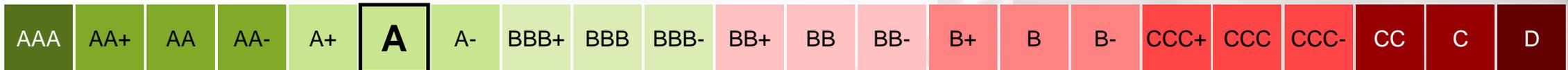
+0,6 %-P.<sup>1)</sup>

Quelle: Oberbank AG  
1) Vergleichswerte: 31.12.2022



# Top Rating durch Standard & Poor's

## Ratingskala Standard & Poor's



stabil

**Wir gehören zu den  
best-gerateten Banken  
in Österreich**

Starke Kapitalausstattung  
& Ertragssituation als  
wesentliche Kriterien

Quelle: S&P – Ratingberichte



# Oberbank liegt im europäischen Vergleich hervorragend

Indikator	Quoten	162 direkt durch EZB beaufsichtigte Banken		Oberbank	
		Verteilung in % 31.12.2023	gewichteter Durchschnitt	Nicht wie jede Bank	
				30.09.2023	31.12.2023
<b>Hartes Kernkapital</b>	über 14%	62,9%	16,0%	17,01%	18,61%
	11% - 14%	37,1%			
	unter 11%	0,0%			
<b>NPL-Ratio</b>	unter 3%	91,0%	1,9%	2,88%	
	3% - 8%	9,0%			3,60%
	über 8%	0,0%			
<b>RoE n. Steuern</b>	über 10%	45,2%	10,3%	11,89%	10,27%
	6% - 10%	38,3%			
	unter 6%	16,5%			
<b>Return on Assets</b>		–		1,59%	1,39%
		–	0,68%		
		–			

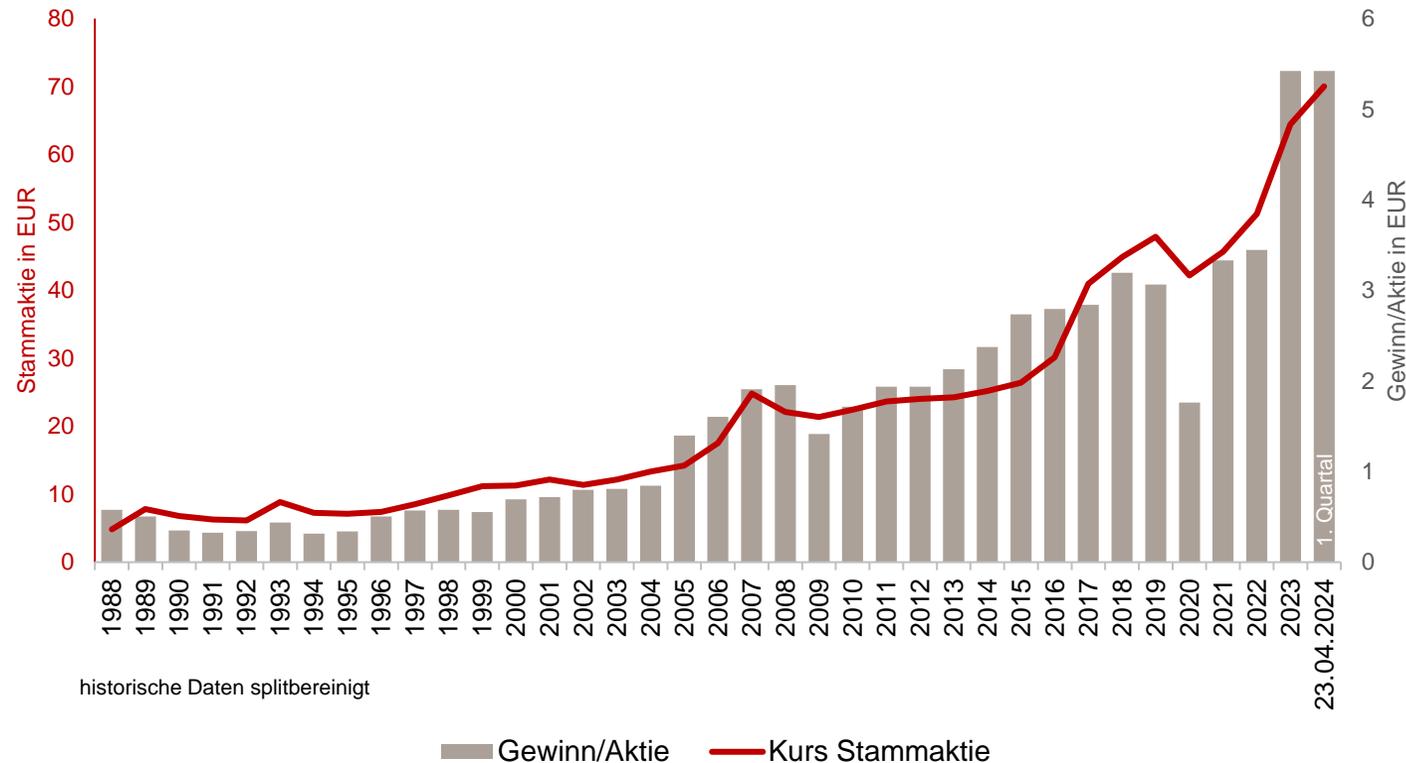
Quelle: EBA Riskdashboard (letztverfügbare Daten)



# Oberbank Aktie Performance 2023 +27,22 %; 2024 +8,70 %

## Oberbank Aktie

(in EUR)



### Bewertungskennzahlen

<b>KGV</b>	12,92
<b>KBV</b>	1,27
<b>Dividendenrendite %*</b>	1,43

Daten für das 1. Quartal 2024; Kursdaten per 23.04.2024  
\* auf Basis Dividendenvorschlag für 2023

### Performance % p.a.

<b>2024**</b>	+8,70
<b>2023</b>	+27,22
<b>10 Jahre (2014 – 2023)</b>	+11,45
<b>Seit 1. Juli 1986</b>	+9,58

\*\* Performance 2024 per 24.04.2024

Sämtliche Performanceangaben: vor KEST, keine Berücksichtigung von Spesen

Es handelt sich bei den angegebenen Werten um Vergangenheitswerte. Zukünftige Entwicklungen können davon nicht abgeleitet werden.

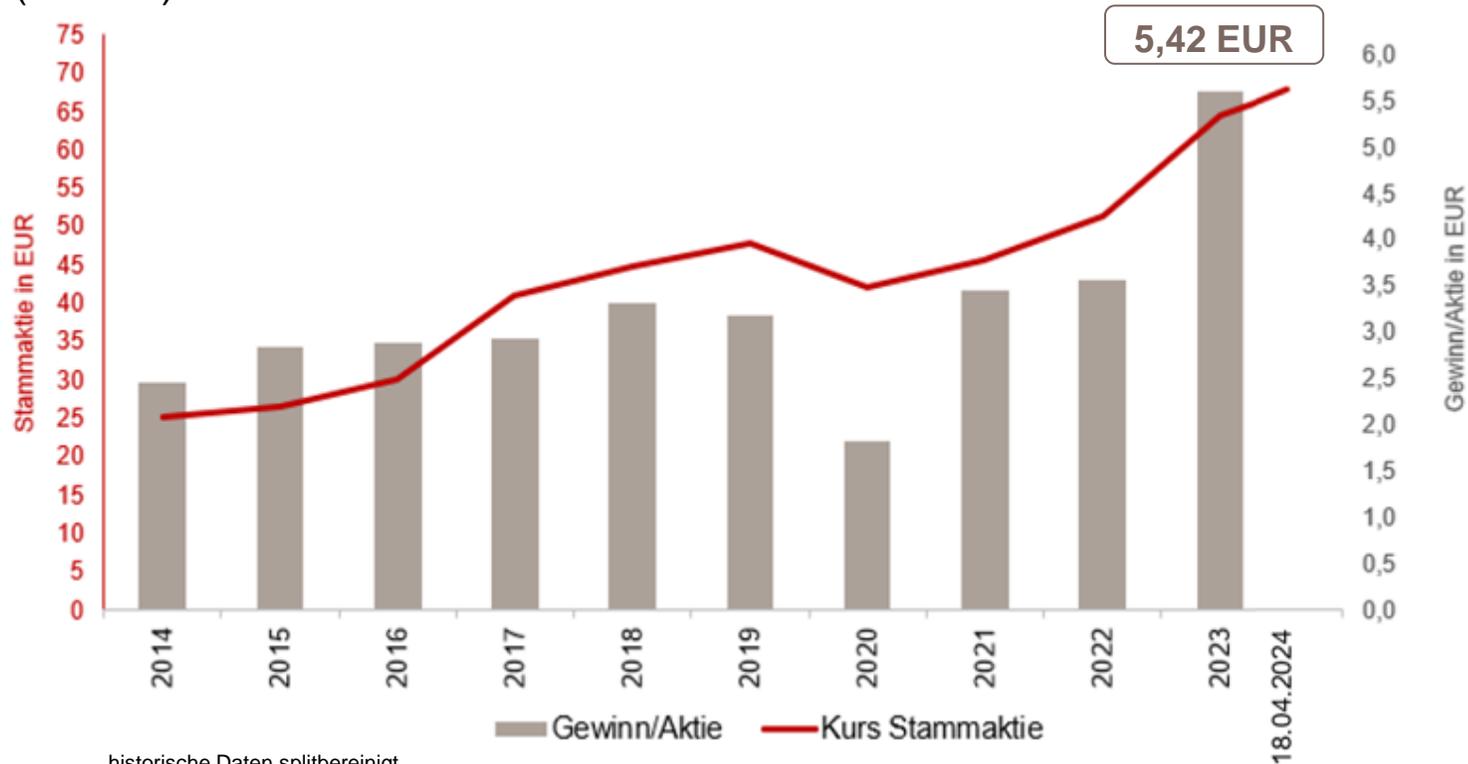
Quelle: Bloomberg (Perfomancedaten, seit 1988), 23. April 2024, Oberbank AG (Fundamentaldata, Performance seit 1. Juli 1986)



# Oberbank Aktie Performance 2024 +8,70 %; 2023 +27,22 %

## Gewinn pro Aktie in den letzten 10 Jahren verdoppelt

(in EUR)



historische Daten splitbereinigt

Performance % p.a.

<b>2024*</b>	+8,70
<b>2023</b>	+27,22
<b>10 Jahre (2014 – 2023)</b>	+11,45
<b>Seit 1. Juli 1986</b>	+9,58

\*\*Performance 2024 per 18.04.2024

Sämtliche Performanceangaben: vor KEST, keine Berücksichtigung von Spesen

Es handelt sich bei den angegebenen Werten um Vergangenheitswerte. Zukünftige Entwicklungen können davon nicht abgeleitet werden.

Quelle: Bloomberg (Performancedaten, seit 1988), 18. April 2024, Oberbank AG (Fundamentaldaten, Performance seit 1. Juli 1986)



# Was steckt hinter diesem Erfolg?

## 4 Erfolgsfaktoren

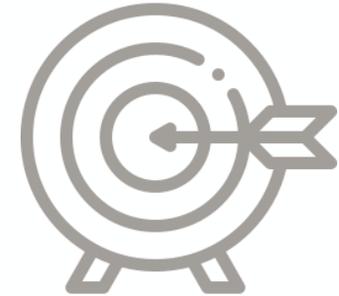
### Geschäftsmodell

Kunden- und ertragsorientiert  
& auf nachhaltiges Wachstum  
ausgerichtet



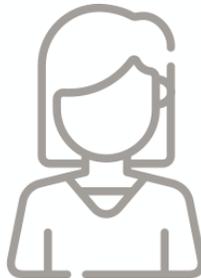
### Strategie

Klare Strategie  
& konsequente Umsetzung



### Mensch im Mittelpunkt

Human Resources  
& Mitarbeiterbeteiligung



### Nachhaltigkeit

Unter den Top 10 „öffentlichen  
Banken & Regionalbanken“  
weltweit



# Strategie 2025





# Nachhaltigkeit



**Ambitionierte ESG-Ziele** sowohl im **eigenen Betrieb** als auch im **Kerngeschäft**

**Dekarbonisierungsstrategie** des **Kreditportfolios** als **Beitrag zum 1,5 Grad Ziel**

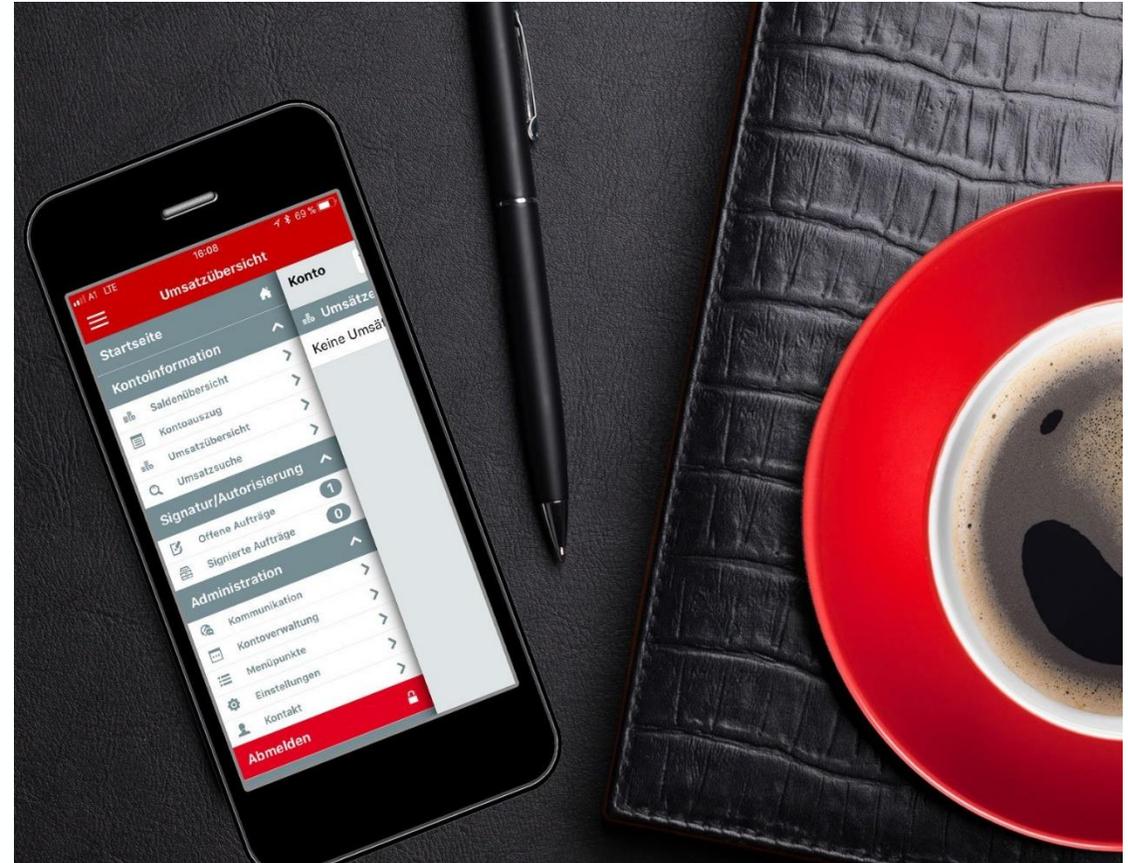
Die **Oberbank** als **Bank der Industrie** und des **Mittelstandes** begleitet die **Transformation unserer Unternehmenskund:innen** hin zu mehr **Nachhaltigkeit**.

**Nachhaltigkeitsratings** im **absoluten Top-Bereich** unter den **Banken weltweit**





# Digitalisierung





# Kostenmanagement



Oberbank als **effizienteste Regionalbank**: Cost-Income Ratio unter 45% wurde bereits 2023 erreicht

Jährliche **Bruttoeinsparungsziele** im Bereich der **Sachkosten** in jedem Jahr bis dato **erreicht**

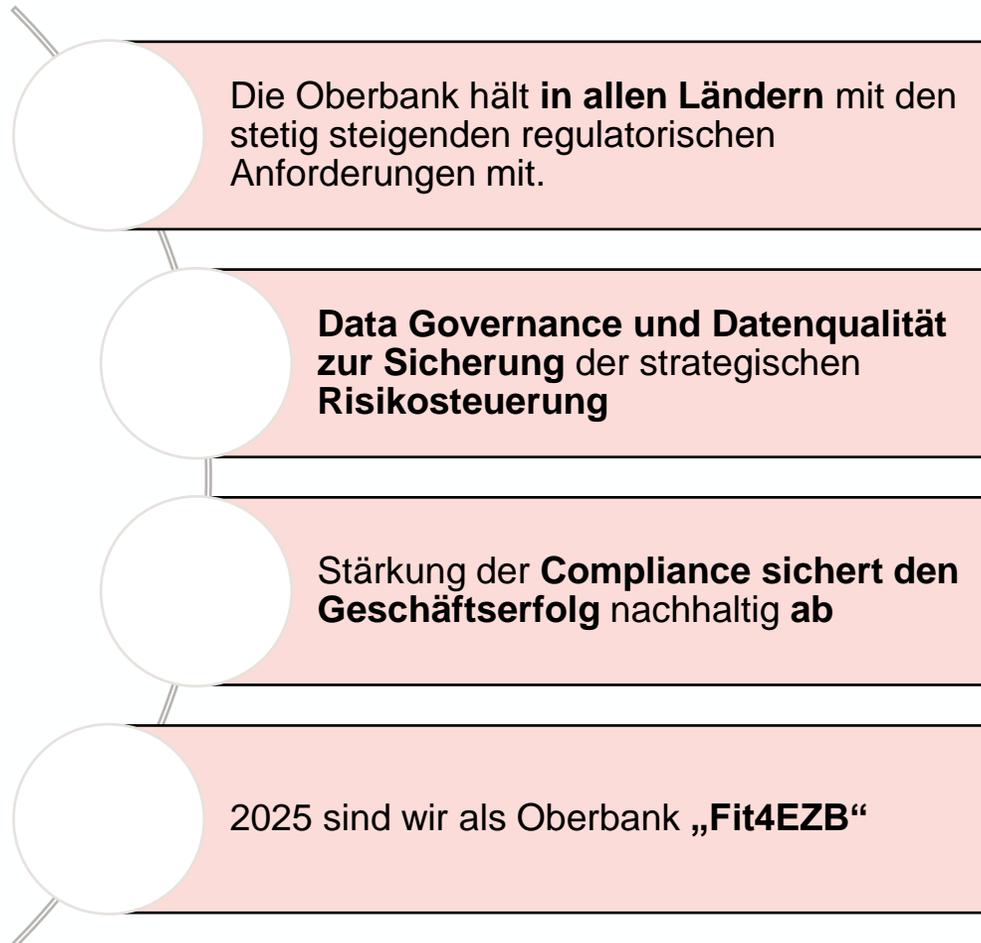
Investitionen in Wachstum und Expansion werden durch **Effizienzpotentiale im Bereich Operations** ausgeglichen.

Dadurch sichern wir **wettbewerbsfähige Konditionen** für unsere Kund:innen und eine **hohe Eigenkapitalrendite** für unsere Aktionär:innen.





# Regulatorik

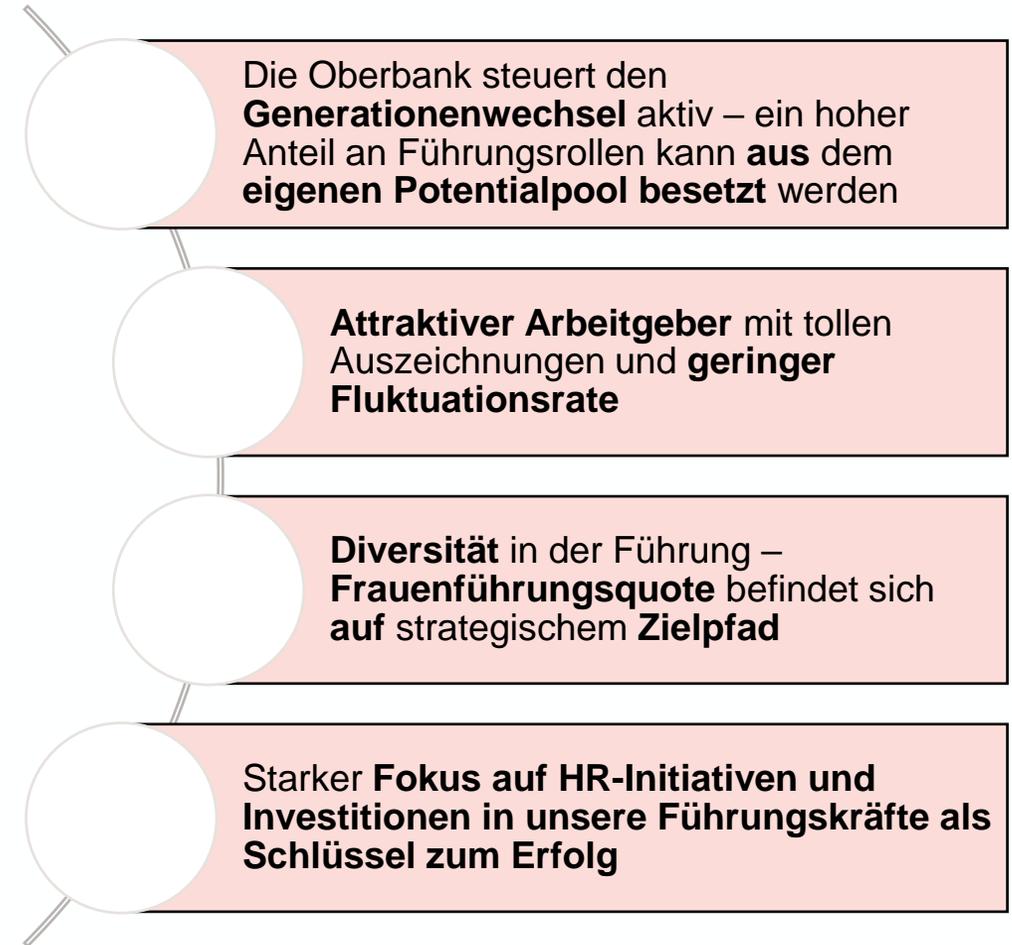




# Human Resources



Foto: Sabine Kneidinger





# Verkauf 2025

**Filiale 2025** bleibt der wichtigste Vertriebskanal mit einheitlichem und **modernem Design**

**Einheitliche** und transparente **Verkaufssteuerung** unter Berücksichtigung von **Kundenfeedback**

**Schlagkräftige Vertriebsorganisation** mit starker **Unterstützung von Expert:innen** aus der Zentrale

**Verkaufskultur** und **klare Kommunikationswege** sichern ein einheitliches Verständnis und sorgen **für das beste Verkaufsteam am Markt.**



Entwurf Filiale der Zukunft





# Kreditrisiko



- 2023 und Ausblick 2024 als herausforderndes Jahr – jedoch weiterhin **adäquate Risikosituation durch Kundennähe und konsequentes Kreditrisikomanagement**
- Stärkung** der dezentralen **Kreditrisikoorganisation** durch Marktfolge-GBLs in allen Märkten
- Einheitliche** Kreditantragssysteme und **Prozesse in allen Oberbank Ländern** bis 2025
- Wachstumsziele** wurden bei Einhaltung des Risikovorsorge-Budgets bis dato **erreicht** - Unser **Kreditrisikomanagement** bleibt in turbulentem Marktumfeld „**Best in class**“





# Regionalstrategie

- Die Oberbank verfolgt eine klare **Wachstumsstrategie** – die **internationalen Märkte** sind der **Kern der Expansion**.
- Aufbau von dezentralen Expertenteams** zur **Sicherung von Know-How vor Ort**
- Klarer Fokus auf Stärkung des Dienstleistungsgeschäftes** zur **Hebung der Marktdurchdringung**.
- Die Zielsetzung liegt in einer **Anhebung der regionalen Leistungen auf Kernbankniveau**.



# Abseits des Tagesgeschäfts

- Expansion wird fortgesetzt
- Beteiligungsstrategie der Oberbank
- Eigentümerstruktur: Streubesitz als entscheidendes Gewicht
- Unicredit



# 5 Länder – 178 Filialen<sup>1</sup> – eine Oberbank



# Beteiligungsstrategie der Oberbank

Finanzunternehmen,  
Versicherungen

Industrie

**BTV** VIER  
LÄNDER  
BANK

**BKS Bank**

**3 Banken-Generali**  
Investment-Gesellschaft m.b.H.



**voestalpine**

**ENERGIE AG**  
Oberösterreich

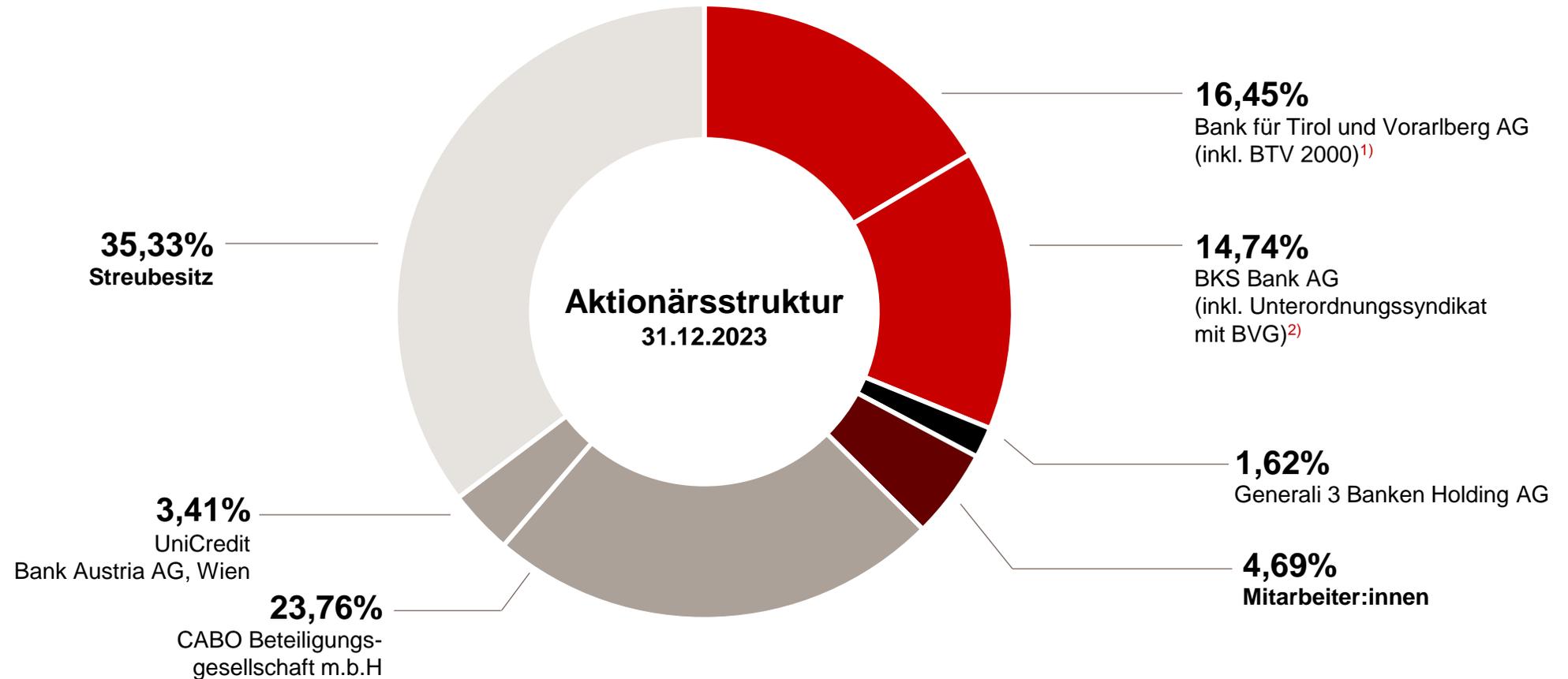
**LENZING**

**LinzTextil**

Quelle: Oberbank AG (Auswahl Beteiligungen)  
Stand: 31.12.2023



# Stabile Eigentümerstruktur sichert Unabhängigkeit



<sup>1)</sup> Die BTV 2000 Beteiligungsverwaltungsgesellschaft m.b.H. („BTV 2000“), eine 100 % Konzerngesellschaft der Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, hält 2,62 % an der Oberbank AG.

<sup>2)</sup> Die Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. („BVG“) hält 0,58% an der Oberbank AG



# Oberbank Syndikat hat Mehrheit gegenüber Unicredit, aber: Streubesitz hat das letztlich entscheidende Gewicht



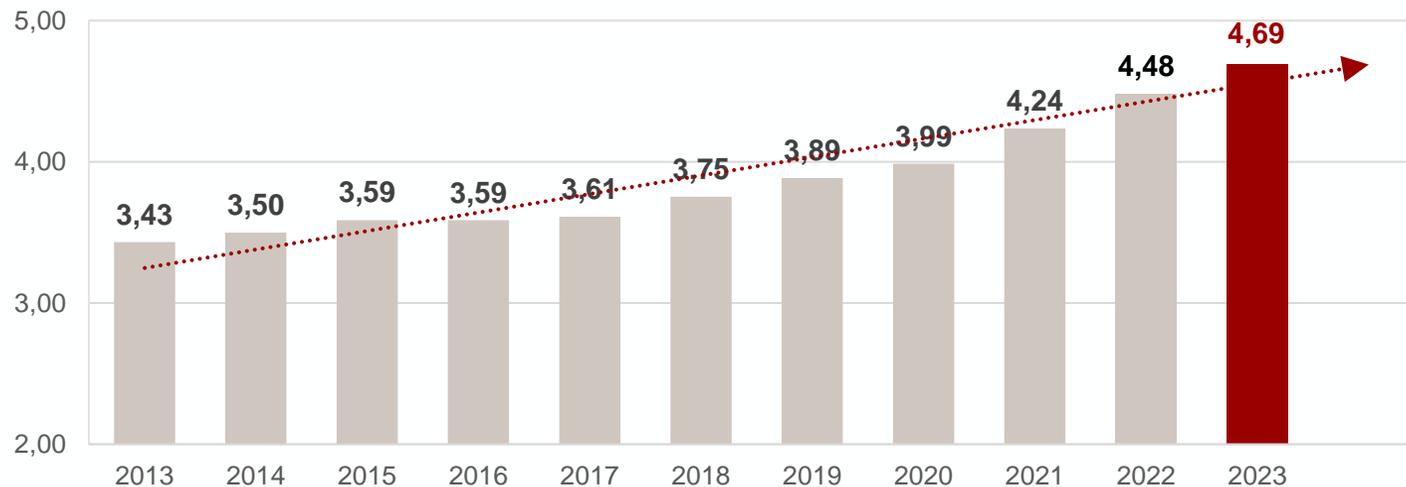
**1) Die auf 100 % fehlenden Anteile sind den Mitarbeiter:innen (4,69 %) sowie der Generali 3 Banken Holding (1,62 %) zuzurechnen.**  
Stand 31.12.2023



# Mitarbeiteraktion & Mitarbeiter-Stiftung: Einzigartig, visionär, langfristig – ein echter USP!

## Mitarbeiterbeteiligung

Mitarbeiterbeteiligung am Gesamtkapital  
(in %)



**4,69 %**

**Unsere Mitarbeiter:innen sind die Basis der Oberbank Erfolgsgeschichte!**



# Auseinandersetzung mit der UniCredit

**OGH-Urteil und Entscheidung  
der Übernahmekommission:  
Meilensteine für die 3 Banken!**



# Jahresabschluss Oberbank-Konzern 2023

- **Ergebnisentwicklung 2023**
- **Bilanz: deutliches Primärmittelwachstum,  
Eigenkapital weiter steigend**



# Ergebnisentwicklung im Konzern GJ 2023 – sehr positiv

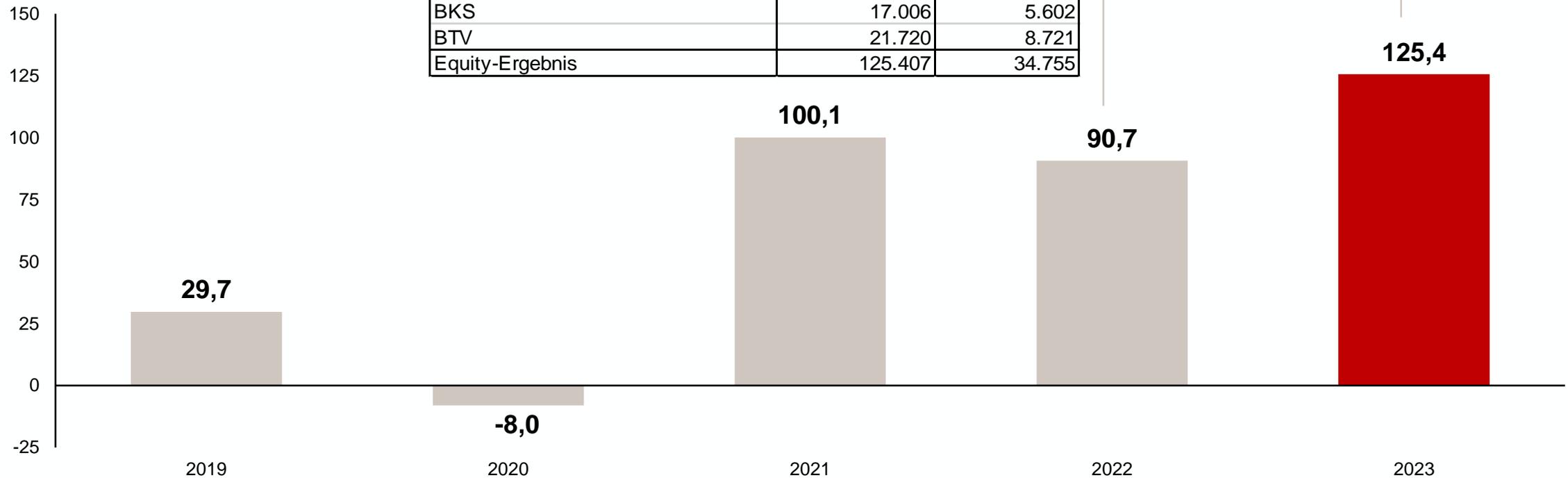
in Mio. EUR	GJ 2023	GJ 2022	+ / - abs.	+ / - %	Budget
Zinsergebnis	596,8	406,1	190,8	47,0 %	455,1
Erträge aus at Equity	125,4	90,7	34,8	38,3 %	67,0
Risikovorsorgen	-83,6	-41,5	-42,1	101,4 %	-56,0
Provisionsergebnis	196,1	206,9	-10,8	-5,2 %	210,8
Handelsergebnis	5,8	6,1	-0,3	-4,9 %	4,3
Verwaltungsaufwand	-369,3	-320,3	-48,9	15,3 %	-347,2
Sonst. betrieblicher Erfolg	6,4	-52,6	59,0	112,2 %	-31,2
<b>Überschuss vor Steuern</b>	<b>477,7</b>	<b>295,3</b>	<b>182,4</b>	<b>61,8 %</b>	<b>302,8</b>
Steuern v. Einkommen u. Ertrag	-95,1	-52,0	-43,1	83,0 %	-56,6
<b>Überschuss nach Steuern</b>	<b>382,6</b>	<b>243,3</b>	<b>139,3</b>	<b>57,3 %</b>	<b>246,2</b>



# Erträge aus at Equity zum 31.12.2023

Beteiligungsunternehmen	Ertrag GJ 2023	Veränderung zum GJ 2022
VOEST	53.094	-67.795
VOEST - Impairment	-21.053	33.587
VOEST - Zuschreibung	54.640	54.640
BKS	17.006	5.602
BTV	21.720	8.721
Equity-Ergebnis	125.407	34.755

(Mio. EUR)

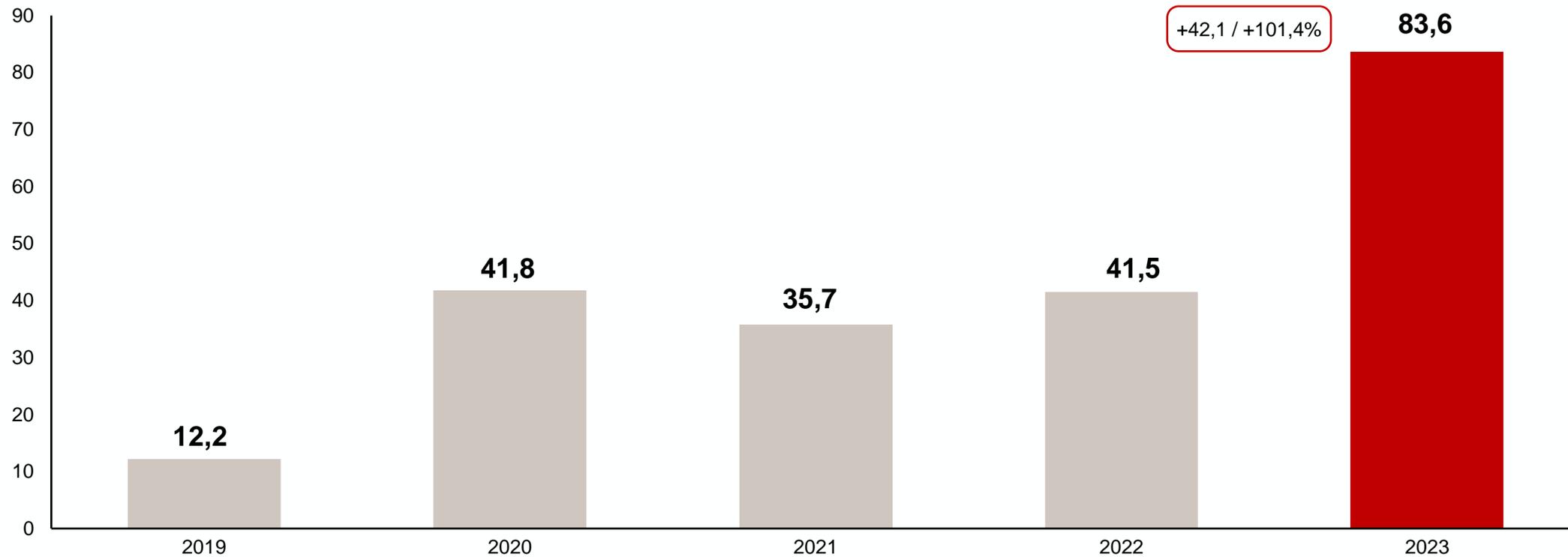


# Anstieg im Kreditrisiko

## Risikovorsorgen laut GuV GJ 2023

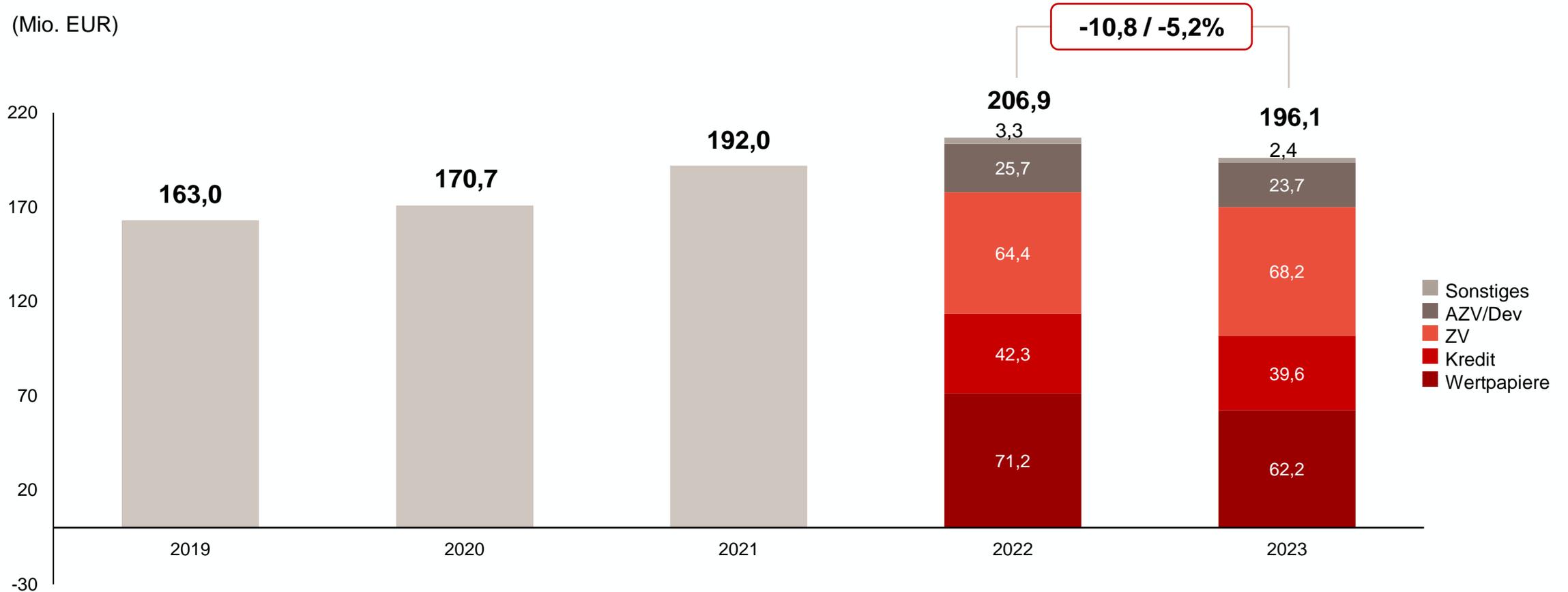
	GJ 2022	GJ 2023
NPL-Ratio	2,49%	3,55%
NPL-Coverage-Ratio	87,69%	89,09%

(Mio. EUR)



# Provisionsergebnis – Rückgang zum Vorjahr

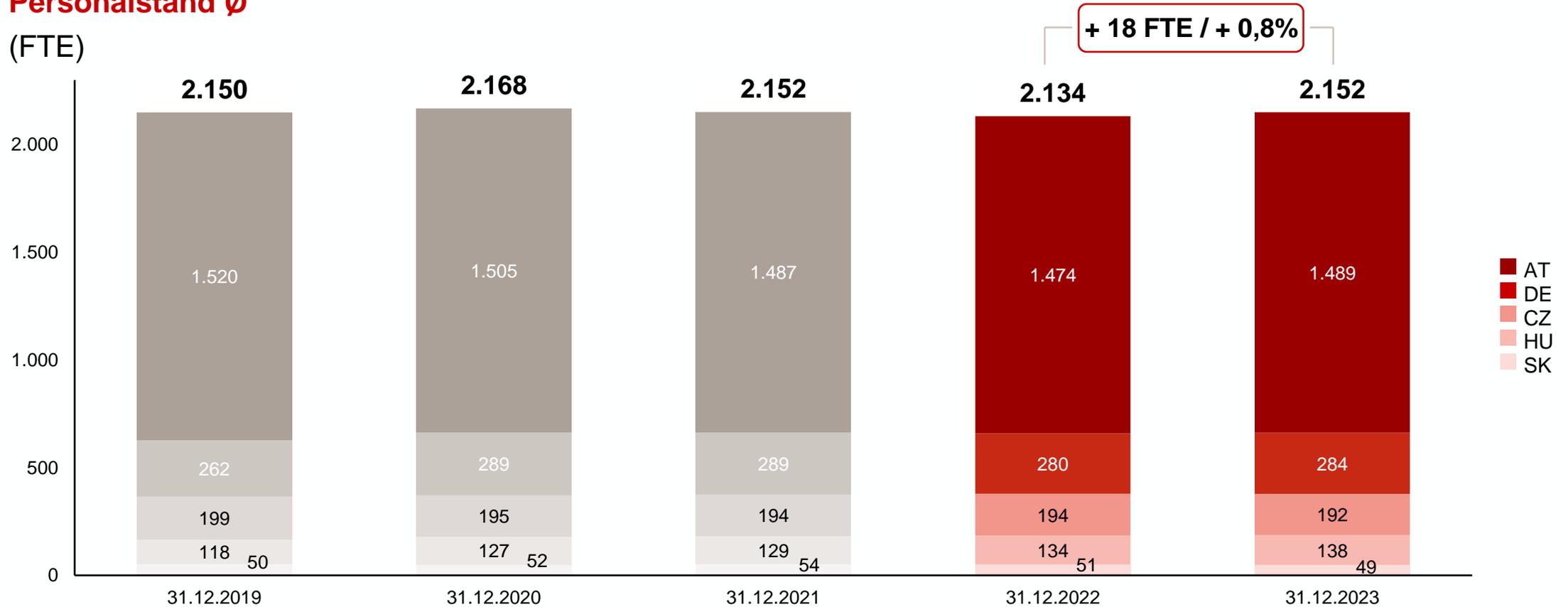
(Mio. EUR)



# IFRS-Personalstand steigt moderat zum Vorjahr

## Personalstand Ø

(FTE)



# IFRS-Konzern-Bilanz: Forderungen an Kunden und Primärmittel deutlich gestiegen

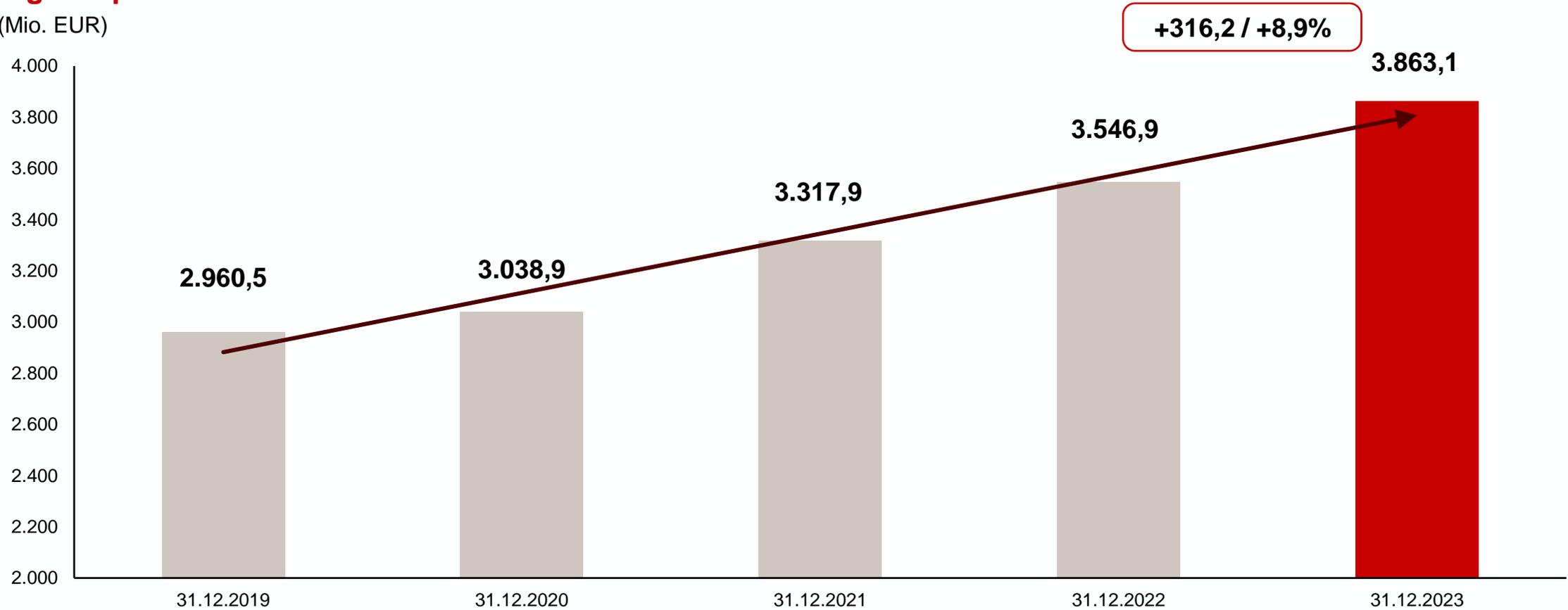
in Mio. EUR	IST 2023	IST 2022	Abweichung		Voranschlag
			+ / - abs.	+ / - %	
<b>Bilanzsumme</b>	<b>27.834,5</b>	<b>26.798,2</b>	<b>1.036,3</b>	<b>3,9%</b>	<b>27.786,0</b>
Barreserve	2.836,3	2.287,3	549,0	24,0%	2.433,0
Forderungen an Kreditinstitute	817,5	1.057,2	-239,7	-22,7%	722,0
Forderungen an Kunden	20.074,3	19.192,9	881,4	4,6%	20.576,0
Finanzanlagen	3.557,0	3.653,5	-96,5	-2,6%	3.361,0
Sachanlagen	347,2	357,4	-10,2	-2,9%	383,0
Verbindlichk. ggü. Kreditinstituten	4.046,4	4.448,8	-402,4	-9,0%	4.706,0
Verbindlichk. ggü. Kunden	15.756,1	15.061,4	694,7	4,6%	15.135,0
Verbriefte Verbindlichkeiten	2.842,1	2.407,0	435,1	18,1%	2.745,0
Nachrangkapital	527,1	479,7	47,4	9,9%	488,0
Eigenkapital	3.863,1	3.546,9	316,2	8,9%	3.582,0
Primärmittel inkl. Nachrangkapital	19.125,3	17.948,1	1.177,2	6,6%	18.367,0



# Eigenkapital steigt kontinuierlich

## Eigenkapital

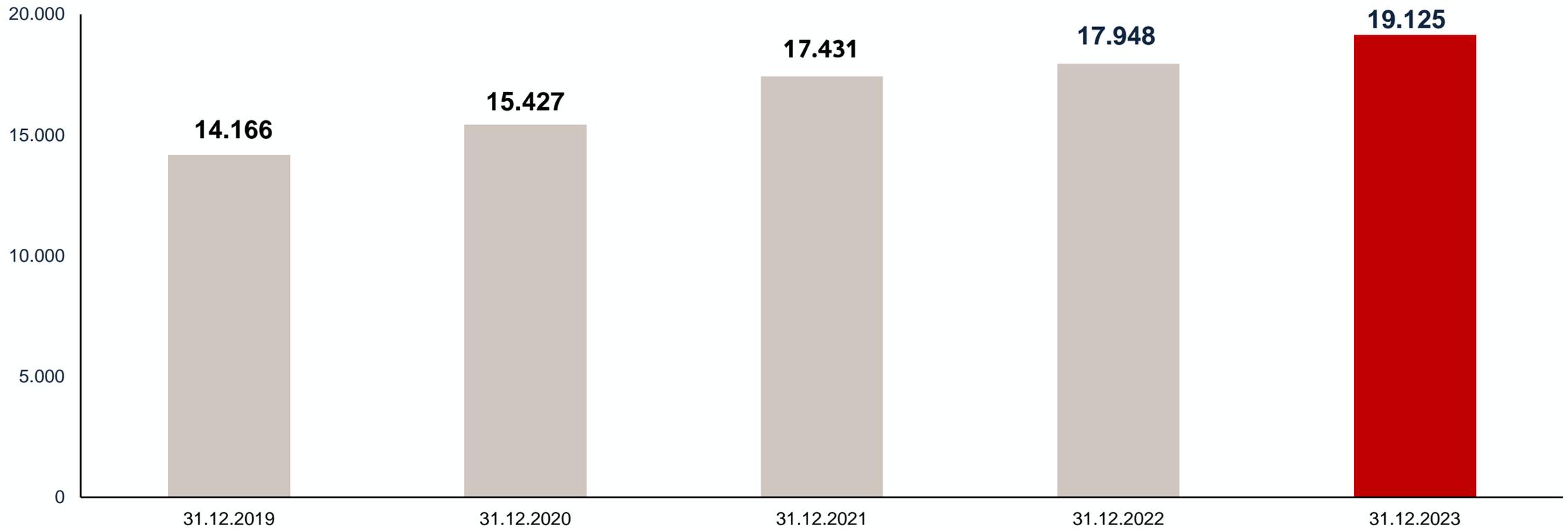
(Mio. EUR)



# Liquiditätsmanagement – neuerliches Wachstum der Primäreinlagen

## Primäreinlagenentwicklung<sup>1)</sup>

(Mio. EUR)



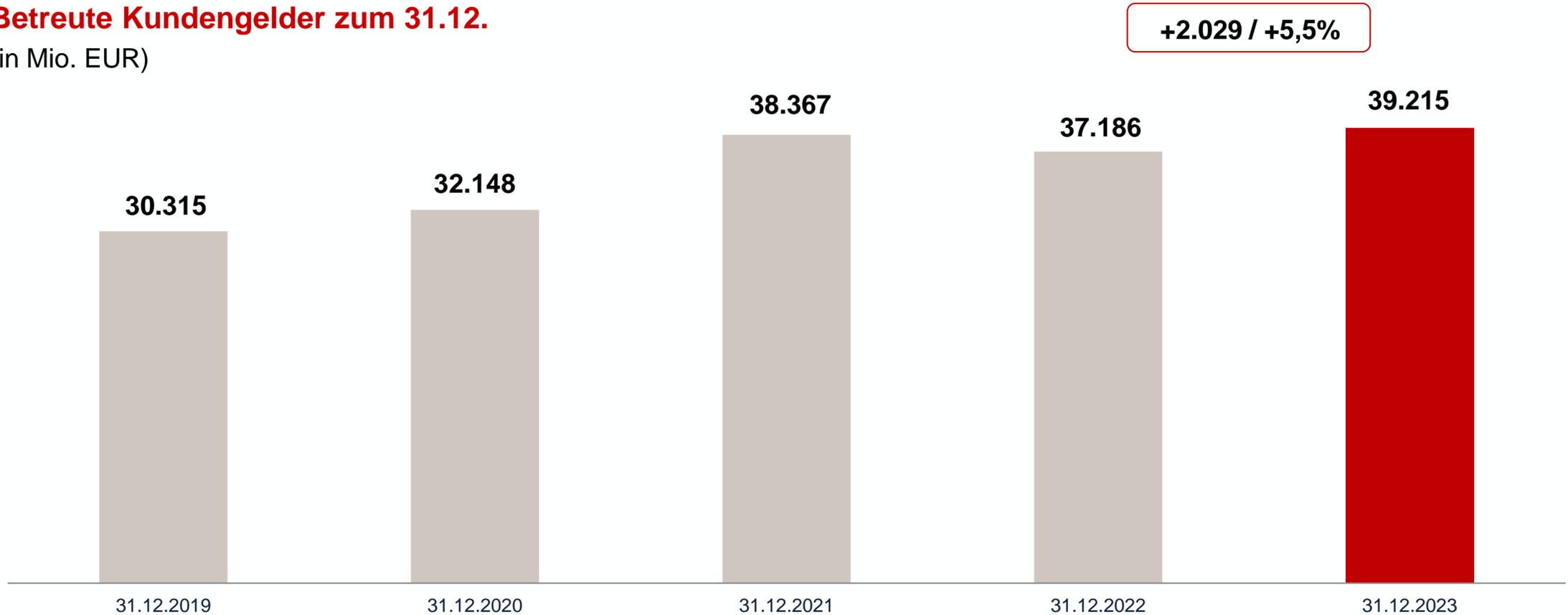
<sup>1)</sup> Ohne Förderkredite



## Betreute Kundengelder – sehr gute Entwicklung des Kundenvermögens

### Betreute Kundengelder zum 31.12.

(in Mio. EUR)



# Jahresabschluss Oberbank AG

- **Ergebnisentwicklung 2023 Oberbank AG**
- **Bilanz 2023 Oberbank AG**



# Oberbank AG - GuV 2023

in Mio. EUR	GJ 2023	GJ 2022	+ / - abs.	+ / - %	Budget
Nettozinsertrag	540,7	343,5	197,2	57,4 %	396,0
Beteiligungserträge	50,7	49,4	1,4	2,8 %	40,0
Provisionsertrag	196,0	206,8	-10,8	-5,2 %	210,6
Sonstige betriebliche Erträge inkl. Handel	23,8	17,9	5,9	33,0 %	20,1
<b>Betriebserträge</b>	<b>811,2</b>	<b>617,6</b>	<b>193,6</b>	<b>31,3 %</b>	<b>666,7</b>
Verwaltungsaufwand	-365,2	-301,8	-63,4	21,0 %	-335,6
Sonst. betriebl. Aufwendungen inkl. Abschreibungen	-23,3	-33,3	10	-30,0 %	-33,5
<b>Betriebsaufwendungen</b>	<b>-388,5</b>	<b>-335,1</b>	<b>-53,4</b>	<b>15,9 %</b>	<b>-369,1</b>
<b>Betriebsergebnis</b>	<b>422,7</b>	<b>282,5</b>	<b>140,2</b>	<b>49,6 %</b>	<b>297,6</b>
Veräußerung / Bewertung Forderungen und Wertpapiere	-98,0	-47,1	-50,9	108,1 %	-61,0
<b>EGT</b>	<b>324,7</b>	<b>235,4</b>	<b>89,3</b>	<b>37,9 %</b>	<b>236,6</b>
Steuern	-88,5	-65,3	-23,3	35,6 %	-61,5
<b>Jahresüberschuss</b>	<b>236,2</b>	<b>170,2</b>	<b>66,0</b>	<b>38,8 %</b>	<b>175,1</b>



# Oberbank AG - Bilanz 2023

in Mio. EUR	IST 2023	IST 2022	+ / - abs.	+ / - %	Voranschlag
<b>Bilanzsumme</b>	<b>26.556,8</b>	<b>25.591,2</b>	<b>965,6</b>	<b>3,8%</b>	<b>26.409,0</b>
Barreserve	2.836,3	2.287,3	549,0	24,0%	2.433,0
Forderungen an Kreditinstitute	806,1	1.061,0	-254,9	-24,0%	750,0
Forderungen an Kunden	20.127,4	19.230,0	897,4	4,7%	20.496,0
Festverzinsliche Wertpapiere	1.738,9	1.981,9	-243,0	-12,3%	1.744,0
Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstituten	4.134,3	4.508,5	-374,2	-8,3%	4.787,0
Verbindlichkeiten ggü. Kunden	15.839,3	15.134,5	704,8	4,7%	15.193,0
Verbriefte Verbindlichkeiten	2.906,4	2.503,7	402,7	16,1%	2.854,0
Nachrangkapital	540,3	504,1	36,2	7,2%	506,0
Eigenkapital	2.547,3	2.376,8	170,5	7,2%	2.495,0
Primärmittel inkl. Nachrangkapital	19.286,0	18.142,3	1.143,7	6,3%	18.553,0



# Dividendenvorschlag



# Dividendenvorschlag für 2023: 1,00 Euro je Stück nach 0,725<sup>1)</sup> Euro im Vorjahr

in EUR	Für 2022	Für 2023
Bilanzgewinn	51.383.028,60	70.810.636,30
Dividende pro Stück	0,725 € <sup>1)</sup> (1,45 € vor Split)	1 € <sup>1)</sup>
Ausschüttungsquote	30%	30%
Ausschüttungsbetrag	51.195.585,00	70.614.600,00
Gewinnrest (Vortrag)	187.443,60	196.036,30

<sup>1)</sup> nach Aktiensplit i.V. 1:2



# Dividendenentwicklung seit 2016 (UGB – Oberbank AG)

## Dividendenpolitik der Oberbank

GJ	Jahresüberschuss UGB (in Mio. EUR)	Dividende je Aktie (in EUR)	Dividendenausschüttung Absolut (in Mio. EUR)	Pay-out-ratio UGB
2016	131,17	0,65	22,95	18%
2017	127,28	0,90	31,78	25%
2018	156,84	1,10	38,84	25%
2019	162,27	0,18	6,36	4%
2020	120,87	0,75	26,48	22%
2021	122,51	1,00	35,31	29%
2022	170,17	1,45	51,20	30%
<b>2023 PLAN</b>	236,18	1,00 <sup>1)</sup>	70,61	30%

1) nach Aktiensplit i.V. 1:2 per 1.8.2023 (dies würde 2,00 € pro Aktie vor Aktiensplit entsprechen)



# 1. Quartal 2024 und Ausblick

- **Ausblick 2024 (Konjunkturausblick)**
- **Quartalsergebnis Q1/2024**
- **Keine Änderung des bewährten Geschäftsmodells**



# 2024: Unveränderte Einflussfaktoren

**Geopolitische Krisen**

**Inflationsrückgang**  
Auf Zielwerte?

**Verschuldungs-  
quoten**

Staaten und privater Sektor  
Belastung durch höhere Zinsen

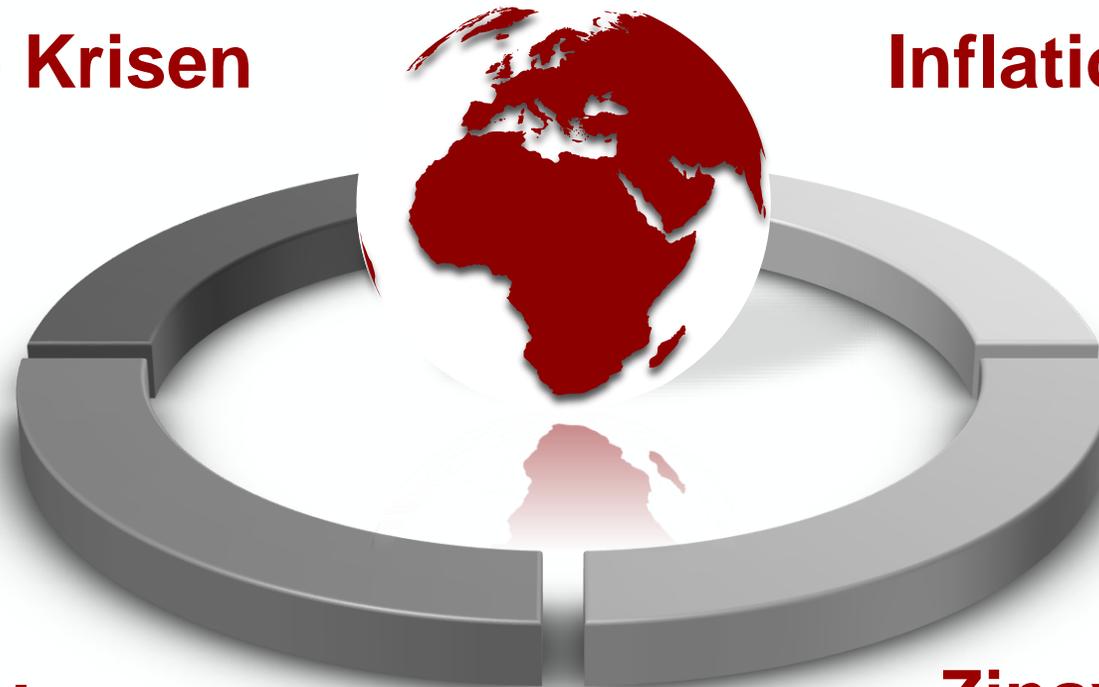
**Wahlen**

USA, Europa, Indien, Russland, Österreich

**Wirtschaftliche  
Entwicklung?**

**Zinswende**

Wie stark und schnell?



## ... aber angepasste Erwartungen

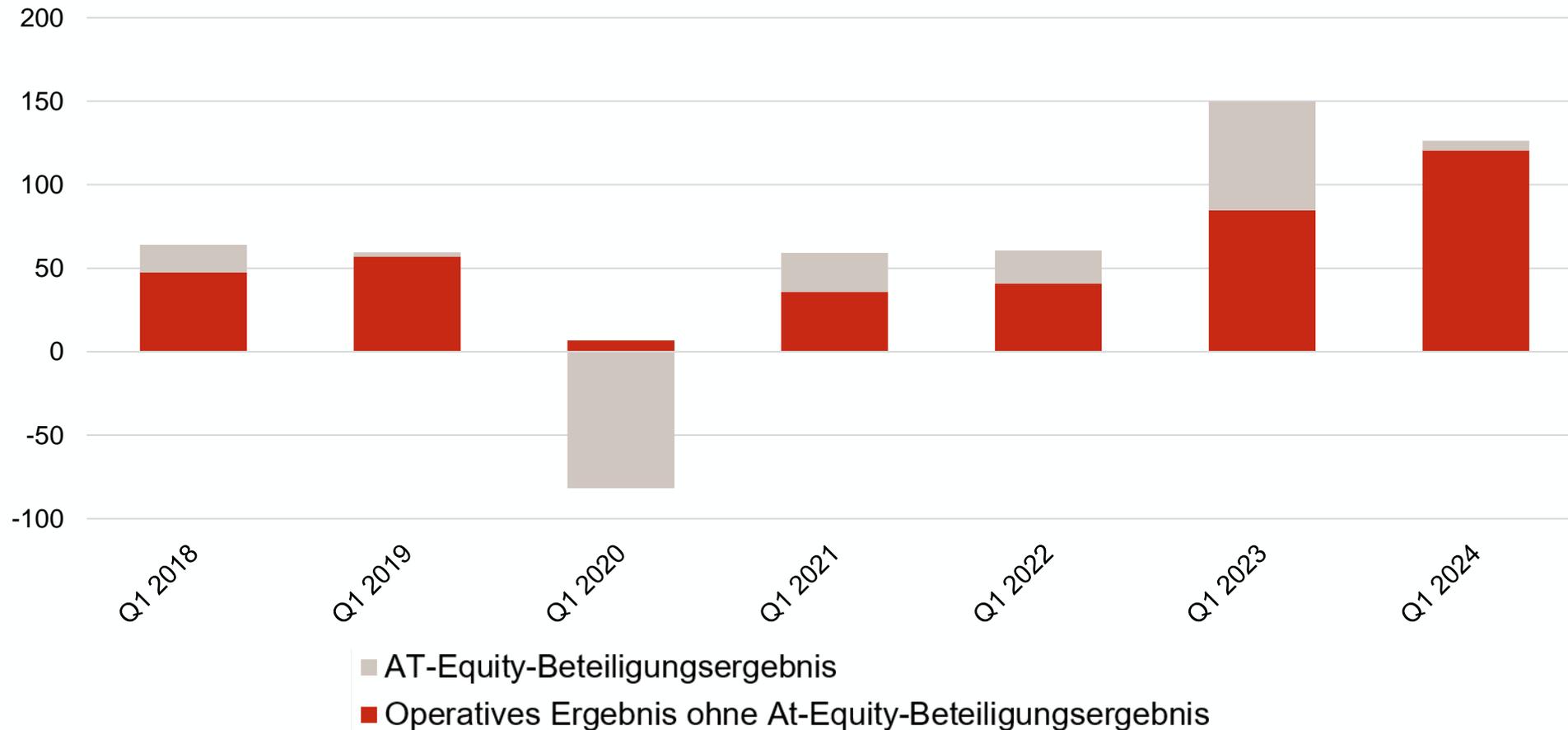
- Wachstumserwartungen in Europa reduziert/teilweise halbiert  
EU neu 0,8 %  
Deutschland ca. 0,25 %
- Auch Osteuropa etwas gedämpft  
Tschechien 1,1 %
- USA Wachstum auf > 2 % fast verdoppelt
- Übertriebene Zinssenkungserwartungen für EUR und USD reduziert - ähnlich unserer Prognose
- Stärkere Leitzinssenkungen in Osteuropa
- Inflationsprognosen aber weiter aufrecht - Annäherung an Ziele
- USD-Prognose mit viel Unsicherheit behaftet



# Operatives Ergebnis ist weiterhin die tragende Säule

Rückgang Periodenüberschuss resultiert aus Beteiligungsergebnis

(Mio. EUR)



# Ergebnisse 1. Quartal 2024

## Zinsergebnis

166,9 Mio. €

+35,9 Mio.<sup>1)</sup>  
+27,4 %

## Primäreinlagen

19,05 Mrd. €

+0,33 Mrd.<sup>1)</sup>  
+1,7 %

## Kreditvolumen

20,35 Mrd. €

+0,56 Mrd.<sup>1)</sup>  
+2,9 %

## Eigenkapital

3,94 Mrd. €

+252,7 Mio.<sup>1)</sup>  
+6,8 %

**31.03.  
2024**

<sup>1)</sup> Vergleichswerte: 31.03.2023



**Oberbank**  
Nicht wie jede Bank

## 40 Jahre Unabhängigkeit – der Schlüssel zu unserem Erfolg.



In den letzten 40 Jahren haben wir  
gemeinsam Großartiges erreicht.  
Vielen Dank an alle Mitarbeiter:innen!



# AGENDA

- TOP1** Vorlage des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr 2023, des Gewinnverteilungsvorschlags, des Lageberichts inklusive nichtfinanziellem Bericht, des IFRS-Konzernabschlusses und des Konzernlageberichts inklusive nichtfinanziellem Bericht und des Berichts des Aufsichtsrats
- TOP2** Beschlussfassung über die Verwendung des Bilanzgewinnes des Geschäftsjahres 2023
- TOP3** Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Vorstandes für das Geschäftsjahr 2023
- TOP4** Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2023
- TOP5** Wahlen in den Aufsichtsrat
- TOP6** Wahl des Bankprüfers für das Geschäftsjahr 2025 und, für den Fall eines späteren gesetzlichen Erfordernisses, Wahl des Prüfers für die Nachhaltigkeitsberichte für die Geschäftsjahre 2024 und 2025
- TOP7** Wahl des Bankprüfers für die Zweigniederlassung Slowakei für das Geschäftsjahr 2024
- TOP8** Beschlussfassung über den Vergütungsbericht
- TOP9** Beschlussfassung über die Änderung der Satzung in § 3
- TOP10** Beschlussfassung über den Widerruf der in der 142. ordentlichen Hauptversammlung vom 17. Mai 2022 erteilten Ermächtigung zum Erwerb eigener Aktien gemäß § 65 Abs 1 Z 4 AktG im unausgenützten Umfang unter gleichzeitiger Ermächtigung des Vorstandes zum Erwerb eigener Aktien zum Zweck des Angebotes an Arbeitnehmer, leitende Angestellte und Mitglieder des Vorstandes oder Aufsichtsrates der Gesellschaft oder eines mit ihr verbundenen Unternehmens zum Erwerb gemäß § 65 Abs 1 Z 4 AktG bis zu 5 % des Grundkapitals auf die Dauer von 30 Monaten ab dem Tag der Beschlussfassung der 144. ordentlichen Hauptversammlung
- TOP11** Beschlussfassung über den Widerruf der in der 142. ordentlichen Hauptversammlung vom 17. Mai 2022 erteilten Ermächtigung zum Erwerb eigener Aktien gemäß § 65 Abs 1 Z 7 AktG im unausgenützten Umfang unter gleichzeitiger Ermächtigung des Vorstandes zum Erwerb eigener Aktien zum Zweck des Wertpapierhandels gemäß § 65 Abs 1 Z 7 AktG bis zu 5 % des Grundkapitals auf die Dauer von 30 Monaten ab dem Tag der Beschlussfassung der 144. ordentlichen Hauptversammlung
- TOP12** Beschlussfassung über den Widerruf der in der 142. ordentlichen Hauptversammlung vom 17. Mai 2022 erteilten Ermächtigung zum Erwerb eigener Aktien gemäß § 65 Abs 1 Z 8 AktG im unausgenützten Umfang unter gleichzeitiger Ermächtigung des Vorstandes zum zweckneutralen Erwerb eigener Aktien bis zu 10 % des Grundkapitals gemäß § 65 Abs 1 Z 8 AktG auf die Dauer von 30 Monaten ab dem Tag der Beschlussfassung der 144. ordentlichen Hauptversammlung



# Beschlussfassung über die Verwendung des Bilanzgewinnes des Geschäftsjahres 2023

Vorstand und Aufsichtsrat schlagen vor,

von dem im Jahresabschluss zum 31. Dezember 2023

ausgewiesenen Bilanzgewinn von EUR 70.810.636,30 eine Dividende von EUR 1,00 pro dividendenberechtigter Aktie auszuschütten und den verbleibenden Restbetrag auf neue Rechnung vorzutragen.

Weiters schlagen Vorstand und Aufsichtsrat vor, als Zahltag für die Dividende den 21.05.2024 festzusetzen.



# Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Vorstandes für das Geschäftsjahr 2023

Vorstand und Aufsichtsrat schlagen vor,

allen Mitgliedern des Vorstandes für das Geschäftsjahr 2023 in Einzelabstimmung die Entlastung zu erteilen.



# Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Aufsichtsrates für das Geschäftsjahr 2023

Vorstand und Aufsichtsrat schlagen vor,

allen Mitgliedern des Aufsichtsrates für das Geschäftsjahr 2023 in Einzelabstimmung die Entlastung zu erteilen.



# Wahlen in den Aufsichtsrat

Der Aufsichtsrat schlägt vor,

**Frau Mag.<sup>a</sup> Martha Kloibmüller (neu)** und



**Frau Dr.<sup>in</sup> Herta Stockbauer (wieder)**



auf die satzungsmäßige Höchstdauer, das ist bis zur Beendigung jener Hauptversammlung, die über die Entlastung für das Geschäftsjahr 2028 beschließt, einzeln in getrennter Abstimmung nach der vorne verlesenen Reihung in den Aufsichtsrat der Gesellschaft zu wählen.



# Wahl des Bankprüfers für das Geschäftsjahr 2025 und, für den Fall eines späteren gesetzlichen Erfordernisses, Wahl des Prüfers für die Nachhaltigkeitsberichte für die Geschäftsjahre 2024 und 2025

## Der Aufsichtsrat schlägt vor,

die Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH, Wien, zum Abschlussprüfer und Bankprüfer für den Jahres- und Konzernabschluss für das Geschäftsjahr 2025 sowie, sofern dies auf Grund der gesetzlichen Vorschriften für die Geschäftsjahre 2024 und 2025 erforderlich sein sollte, auch zum Prüfer der aufzustellenden (konsolidierten) Nachhaltigkeitsberichte der Oberbank AG für die Geschäftsjahre 2024 und 2025 zu bestellen.



# Wahl des Bankprüfers für die Zweigniederlassung Slowakei für das Geschäftsjahr 2024

**Der Aufsichtsrat schlägt vor,**

gemäß § 270 Abs 1 UGB in Verbindung mit § 19 Abs 2 des slowakischen Buchhaltungsgesetzes die Deloitte Audit s.r.o., Bratislava, mit der Abschlussprüfung der Geschäftsgebarung der EU-Zweigniederlassung der Oberbank AG in der Slowakei betreffend das Geschäftsjahr 2024 zu betrauen.



# Beschlussfassung über den Vergütungsbericht

**Der Vorstand und der Aufsichtsrat schlagen vor,**

den Vergütungsbericht für die Bezüge der Vorstands- und der Aufsichtsratsmitglieder der Oberbank AG für das Geschäftsjahr 2023, wie zur Vorbereitung der Hauptversammlung auf der Internetseite der Gesellschaft ([www.oberbank.at/hauptversammlung](http://www.oberbank.at/hauptversammlung)) veröffentlicht, zu beschließen.



# Beschlussfassung über die Änderung der Satzung in § 3

**Der Vorstand und Aufsichtsrat schlagen vor,**

die Satzung in § 3 zu ändern, sodass diese Bestimmung nunmehr lautet wie folgt:

## § 3

Veröffentlichungen der Gesellschaft erfolgen, soweit und solange auf Grund des Aktiengesetzes zwingend erforderlich, in der elektronischen Verlautbarungs- und Informationsplattform des Bundes (EVI). Im Übrigen erfolgen Veröffentlichungen der Gesellschaft entsprechend den jeweils anzuwendenden Rechtsvorschriften. Zur vollständigen Information der Aktionäre sind sämtliche Veröffentlichungen auch auf der Website der Gesellschaft im Internet zur Verfügung zu stellen.



# Beschlussfassung über den Widerruf der in der 142. ordentlichen Hauptversammlung vom 17. Mai 2022 erteilten Ermächtigung

zum Erwerb eigener Aktien gemäß § 65 Abs 1 Z 4 AktG im unausgenützten Umfang unter gleichzeitiger Ermächtigung des Vorstandes zum Erwerb eigener Aktien zum Zweck des Angebotes an Arbeitnehmer, leitende Angestellte und Mitglieder des Vorstandes oder Aufsichtsrates der Gesellschaft oder eines mit ihr verbundenen Unternehmens zum Erwerb gemäß § 65 Abs 1 Z 4 AktG bis zu 5 % des Grundkapitals auf die Dauer von 30 Monaten ab dem Tag der Beschlussfassung der 144. ordentlichen Hauptversammlung

**Der Vorstand und Aufsichtsrat schlagen vor, folgende Beschlüsse zu fassen:**

- a. Widerruf der in der 142. ordentlichen Hauptversammlung vom 17. Mai 2022 auf die Dauer von 30 Monaten erteilten Ermächtigung zum Erwerb eigener Aktien gemäß § 65 Abs 1 Z 4 AktG im unausgenützten Umfang.
- b. Ermächtigung des Vorstandes auf die Dauer von 30 Monaten ab dem Tag der Beschlussfassung der 144. ordentlichen Hauptversammlung, eigene Aktien zum Zweck des Angebotes an Arbeitnehmer, leitende Angestellte und Mitglieder des Vorstandes oder Aufsichtsrates der Gesellschaft oder eines mit ihr verbundenen Unternehmens gemäß § 65 Abs 1 Z 4 AktG bis zu 5 % des Grundkapitals zu erwerben.

Der Gegenwert pro zu erwerbender Stückaktie darf jeweils den Durchschnitt der an der Wiener Börse festgestellten amtlichen Einheitskurse für die Aktien der Oberbank AG an den dem Erwerb vorausgehenden drei Börsetagen nicht um mehr als 20 % übersteigen oder unterschreiten.

Diese Ermächtigung gilt auf die Dauer von 30 Monaten ab dem Tag der Beschlussfassung durch die 144. Hauptversammlung und endet somit am 13. November 2026.“



# Beschlussfassung über den Widerruf der in der 142. ordentlichen Hauptversammlung vom 17. Mai 2022 erteilten Ermächtigung

zum Erwerb eigener Aktien gemäß § 65 Abs 1 Z 7 AktG im unausgenützten Umfang unter gleichzeitiger Ermächtigung des Vorstandes zum Erwerb eigener Aktien zum Zweck des Wertpapierhandels gemäß § 65 Abs 1 Z 7 AktG bis zu 5 % des Grundkapitals auf die Dauer von 30 Monaten ab dem Tag der Beschlussfassung der 144. ordentlichen Hauptversammlung

## Der Vorstand und Aufsichtsrat schlagen vor, folgende Beschlüsse zu fassen:

- a. Widerruf der in der 142. ordentlichen Hauptversammlung vom 17. Mai 2022 auf die Dauer von 30 Monaten erteilten Ermächtigung gemäß § 65 Abs 1 Z 7 AktG, eigene Aktien zum Zweck des Wertpapierhandels zu erwerben, im unausgenützten Umfang.
- b. Ermächtigung des Vorstandes gemäß § 65 Abs 1 Z 7 AktG, eigene Aktien zum Zweck des Wertpapierhandels mit der Maßgabe zu erwerben, dass der Handelsbestand der zu diesem Zweck zu erwerbenden Aktien den anteiligen Betrag von 5 % des Grundkapitals am Ende jeden Tages nicht übersteigen darf.

Der Gegenwert pro zu erwerbender Stückaktie darf jeweils den Durchschnitt der an der Wiener Börse festgestellten amtlichen Einheitskurse für die Aktien der Oberbank AG an den dem Erwerb vorausgehenden drei Börsetagen nicht um mehr als 20 % übersteigen oder unterschreiten.

Diese Ermächtigung gilt auf die Dauer von 30 Monaten ab dem Tag der Beschlussfassung durch die 144. Hauptversammlung und endet somit am 13. November 2026.“



# Beschlussfassung über den Widerruf der in der 142. ordentlichen Hauptversammlung vom 17. Mai 2022 erteilten Ermächtigung

zum Erwerb eigener Aktien gemäß § 65 Abs 1 Z 8 AktG im unausgenützten Umfang unter gleichzeitiger Ermächtigung des Vorstandes zum zweckneutralen Erwerb eigener Aktien bis zu 10 % des Grundkapitals gemäß § 65 Abs 1 Z 8 AktG auf die Dauer von 30 Monaten ab dem Tag der Beschlussfassung der 144. ordentlichen Hauptversammlung

## Der Vorstand und Aufsichtsrat schlagen vor, folgende Beschlüsse zu fassen:

- a. Widerruf der in der 142. ordentlichen Hauptversammlung vom 17. Mai 2022 auf die Dauer von 30 Monaten erteilten Ermächtigung zum Erwerb eigener Aktien gemäß § 65 Abs 1 Z 8 AktG im unausgenützten Umfang.
- b. Ermächtigung des Vorstandes gemäß § 65 Abs 1 Z 8 AktG zum Erwerb eigener Aktien. Der Handel in eigenen Aktien als Erwerbszweck wird ausdrücklich ausgeschlossen. Der Anteil der zu erwerbenden Aktien darf 10 % des Grundkapitals nicht übersteigen. Der Gegenwert pro zu erwerbender Stückaktie darf jeweils den Durchschnitt der an der Wiener Börse festgestellten amtlichen Einheitskurse für die Aktien der Oberbank AG an den dem Erwerb vorausgehenden drei Börsetagen nicht um mehr als 20 % übersteigen oder unterschreiten. Der Vorstand ist ermächtigt, aufgrund dieses Beschlusses erworbene eigene Aktien wieder zu veräußern. Der Vorstand ist verpflichtet, das jeweilige Rückkaufprogramm sowie dessen Dauer und ein allfälliges Wiederverkaufsprogramm unmittelbar vor Durchführung entsprechend den Bestimmungen des Börsegesetzes zu veröffentlichen. Jedes Rückkauf- und gegebenenfalls Wiederverkaufsprogramm muss dem Grundsatz der Gleichbehandlung der Aktionäre gemäß § 47a AktG entsprechen.

Diese Ermächtigung gilt auf die Dauer von 30 Monaten ab dem Tag der Beschlussfassung durch die 144. Hauptversammlung und endet somit am 13. November 2026.



**Herzlichen Dank**  
Für Ihre  
Aufmerksamkeit!



# Disclaimer

Diese Unterlagen dienen lediglich der aktuellen Information und basieren auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Erstellungszeitpunkt. Diese Unterlagen sind weder Angebot noch Aufforderung zum Kauf oder Verkauf der hier erwähnten Veranlagungen bzw. (Bank-)Produkte. Sämtliche in diesem Dokument enthaltenen Aussagen sind nicht als generelle Empfehlung zu werten. Obwohl wir die von uns beanspruchten Quellen als verlässlich einschätzen, übernehmen wir für die Vollständigkeit und Richtigkeit der hier wiedergegebenen Informationen keine Haftung. Insbesondere behalten wir uns einen Irrtum in Bezug auf Zahlenangaben ausdrücklich vor.

