

Oberbank Unternehmens- präsentation 3. Quartal 2023 (AT)



Oberbank
Nicht wie jede Bank

Oberbank. Nicht wie jede Bank.



Martin Seiter, MBA
Vorstandsdirektor

Mag. Florian Hagenauer, MBA
Vorstandsdirektor

Mag. Isabella Lehner, MBA
Vorstandsdirektorin

Dr. Franz Gasselsberger, MBA
Generaldirektor

Foto: Joachim Haslinger

UNABHÄNGIGKEIT ist unser HÖCHSTES ZIEL

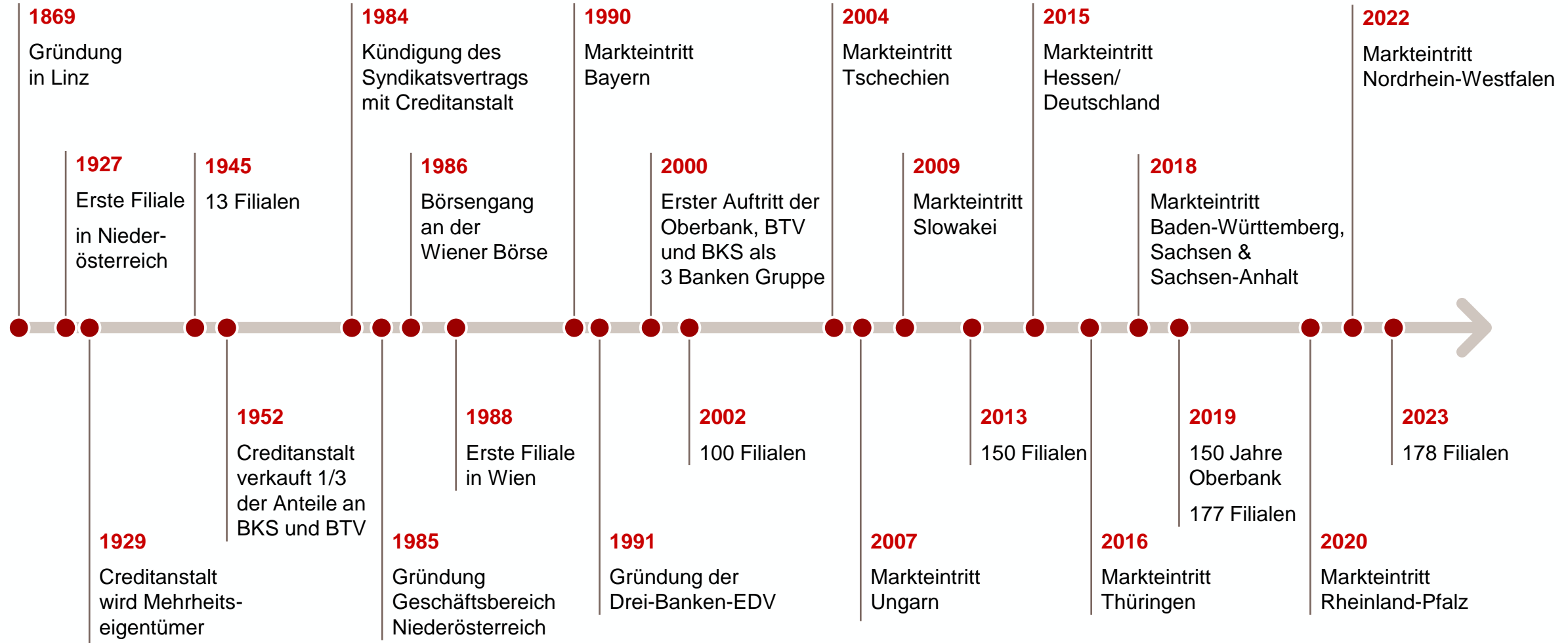
Sie macht uns zur ersten Wahl für unsere Aktionär:innen, Kund:innen, Mitarbeiter:innen. Das macht uns erfolgreich und dafür leben wir.

Die Oberbank ist

- seit 1984 **UNABHÄNGIG**
- seit 1986 **BÖRSENOTIERT**



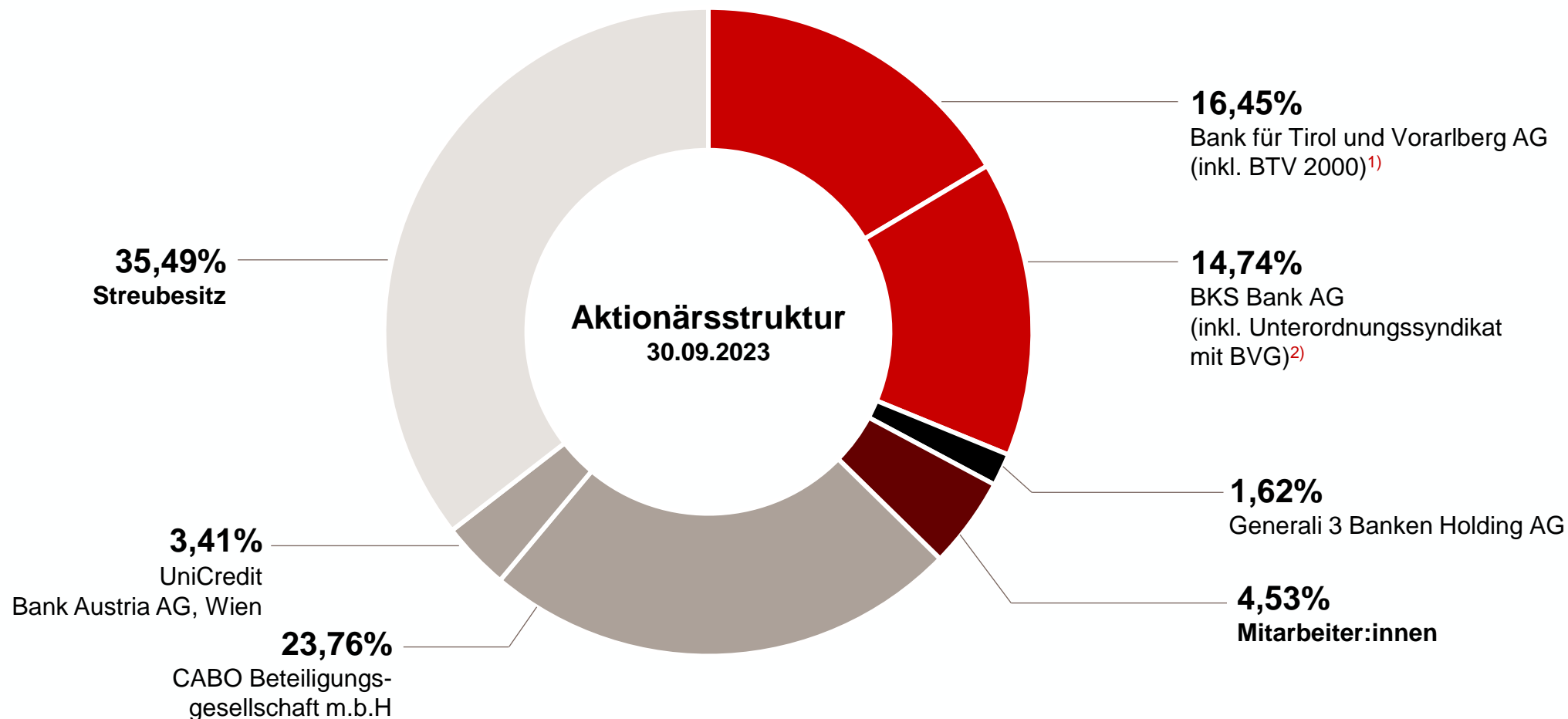
Unabhängigkeit historisch gewachsen



Stand: 30.09.2023



Eigentümerstruktur sichert Unabhängigkeit



¹⁾ 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.

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



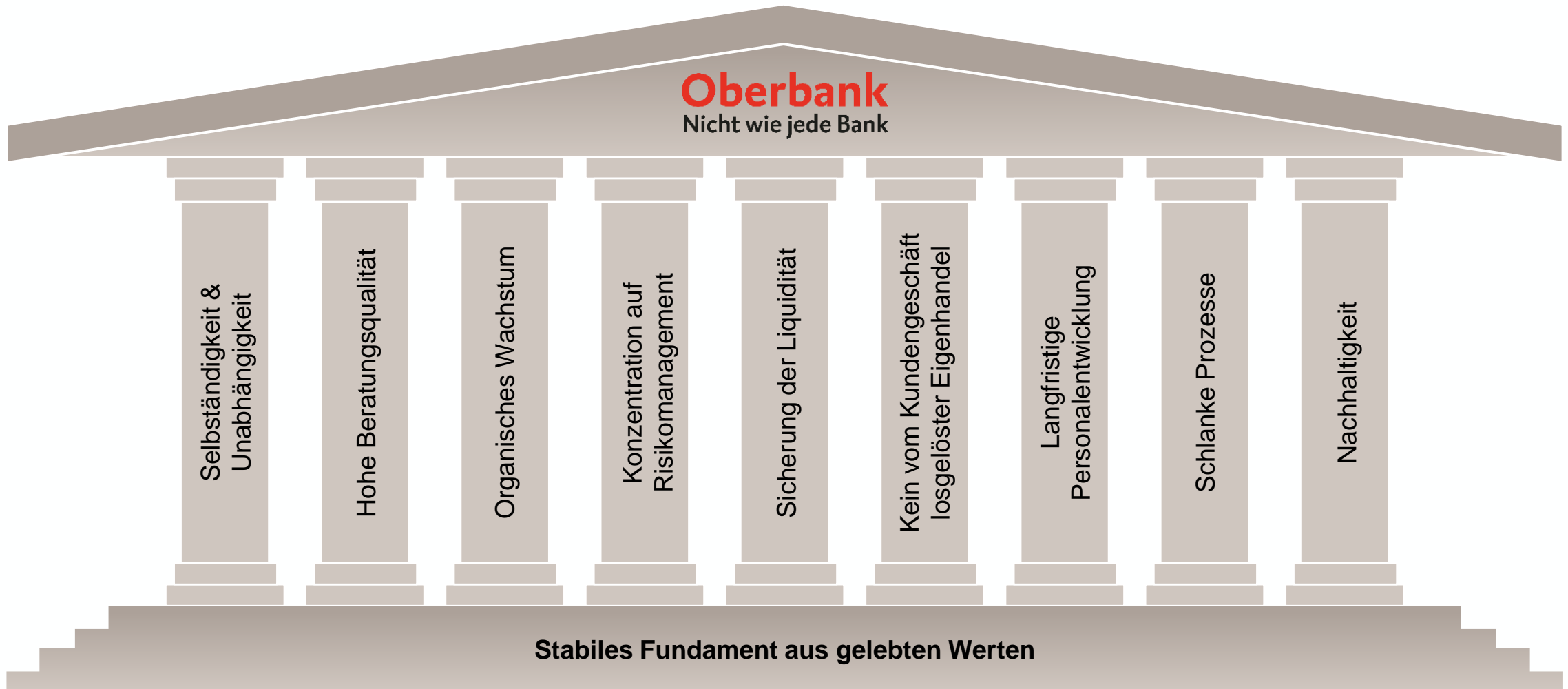
Oberbank Syndikat hat Mehrheit gegenüber Unicredit, aber: Streubesitz hat das letztlich entscheidende Gewicht



¹⁾ Die auf 100 % fehlenden Anteile sind den Mitarbeiter:innen (4,53 %) sowie der Generali 3 Banken Holding (1,62 %) zuzurechnen. Stand 30.09.2023



Geschäftsmodell als Erfolgskriterium



Unsere Strategie 2025



Prädikat ausgezeichnet

Top Vermögensverwaltung in Deutschland ¹	Testsieger bei Anlageberatung ²	Ausgezeichneter Arbeitgeber			Gütesiegel Betriebliche Gesundheitsförderung ⁶	Österreichisches Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte ⁷	1. Platz Recommender Award ⁸
		Top Company ³	Familienfreundlicher Arbeitgeber ⁴	Leading Employer ⁵			
							

¹Focus-Money: Test 48/2023 (Deutschland) vom Institut für Vermögensaufbau jeweils im Auftrag des Finanzmagazins FOCUS MONEY und des Nachrichtensenders n-tv. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass es bei der Vermögensverwaltung aufgrund von besonderen Marktereignissen zu größeren Kursschwankungen kommen kann. Entwicklungen der Vergangenheit lassen keine Schlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu.

²ÖGVS-Studie: Anlageberatung Filialbanken 2023

³Kununu-Siegel „TOP COMPANY“

⁴BM f. Arbeit, Familie, Beruf: Zertifikat berufundfamilie

⁵Leading Employers – Österreich 2023

⁶Österreichisches Netzwerk Betriebliche Gesundheitsförderung: Gütesiegel „BGF“

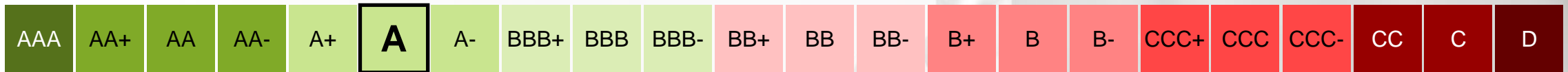
⁷Das Österreichische Umweltzeichen wurde vom Bundesministerium für Nachhaltigkeit und Tourismus für das „be(e) green Girokonto“, das „be green Sparkonto“, das „Be(e) green Konto VKK“, das „Be(e) green Studentenkonto“, das „Be(e) green zu Firmenkonto“ und das „Be green Sparkonto Festzins“ verliehen, weil bei mittels Giro-/Spareinlagen finanzierten Projekten neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet werden. Das Umweltzeichen gewährleistet, dass diese Kriterien und deren Umsetzung geeignet sind, entsprechende Aktien/Anleihen/Anteilscheinen bzw. Immobilien oder Projekte bzw. Veranlagungsformen auszuwählen. Dies wurde von unabhängiger Stelle geprüft. Die Auszeichnung mit dem Umweltzeichen stellt keine ökonomische Bewertung dar und lässt keine Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung des Anlageproduktes zu.

⁸Der Recommender Award, organisiert vom Finanz-Marketing Verband Österreich, ist eine Auszeichnung für Banken und Versicherungen, deren Kund:innen am zufriedensten sind und deshalb ihr Institut häufig weiterempfehlen. Basis ist eine Befragung von 8.000 Bank- und Versicherungskund:innen, die vom Marktforschungsinstitut Telemark Marketing im ersten Quartal 2023 durchgeführt wurde. Zur Bewertung der Weiterempfehlungsbereitschaft und damit als Basis für die Preisverleihung wird die Methode des "Net Promoter Score" (NPS®) herangezogen. Die Oberbank wurde für die hohe Weiterempfehlungs-Bereitschaft ihrer Kund:innen im Privatkundengeschäft mit dem 1. Platz ausgezeichnet und erhielt im Segment Regionalbanken das höchste Gütesiegel "Exzellente Kundenorientierung" für das Jahr 2023.



Rating durch Standard & Poor's

Ratingskala Standard & Poor's



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

Starke Kapitalausstattung
& Ertragssituation als
wesentliche Kriterien

Quelle: Oberbank AG
Stand: 21.03.2023



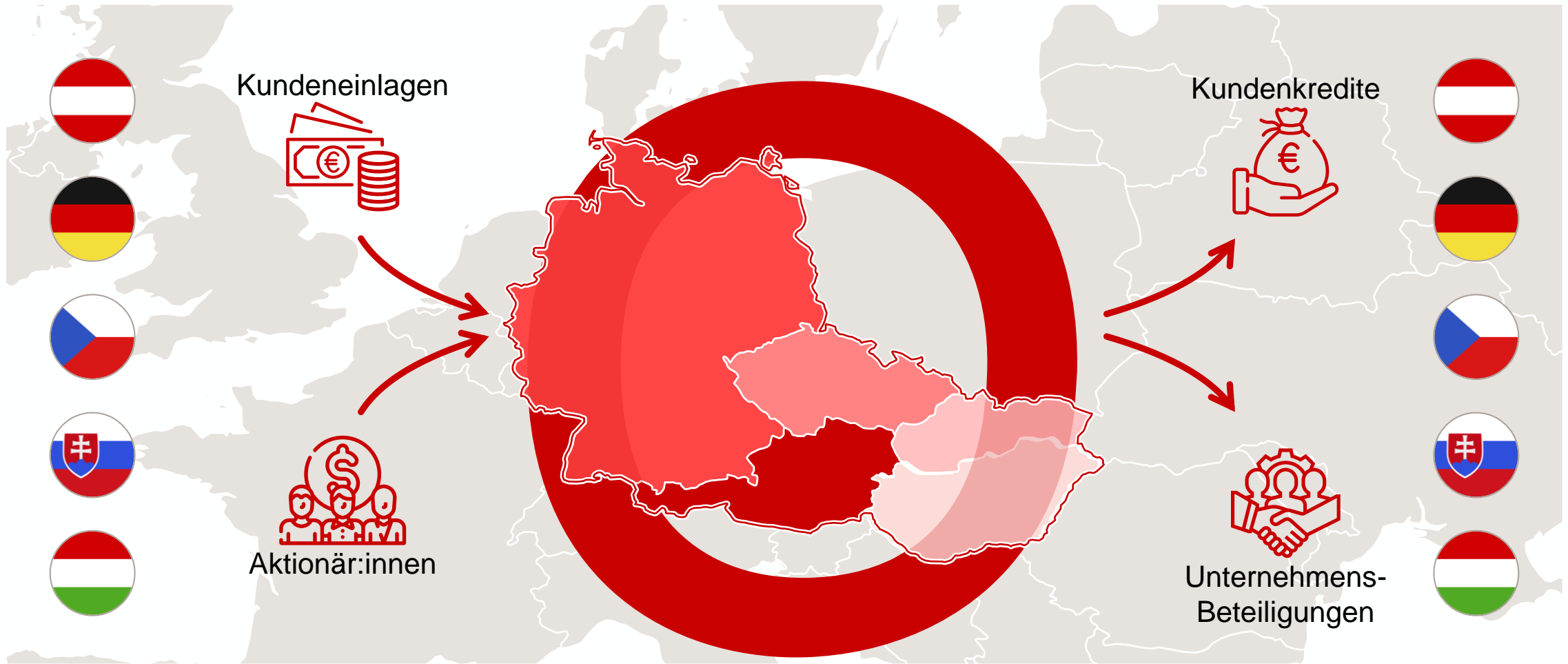
5 Länder – 178 Filialen – eine Oberbank



Quelle: Oberbank AG
Stand: 30.09.2023



Regionalbank im Herzen Europas: Kapital aus der Region für die Region

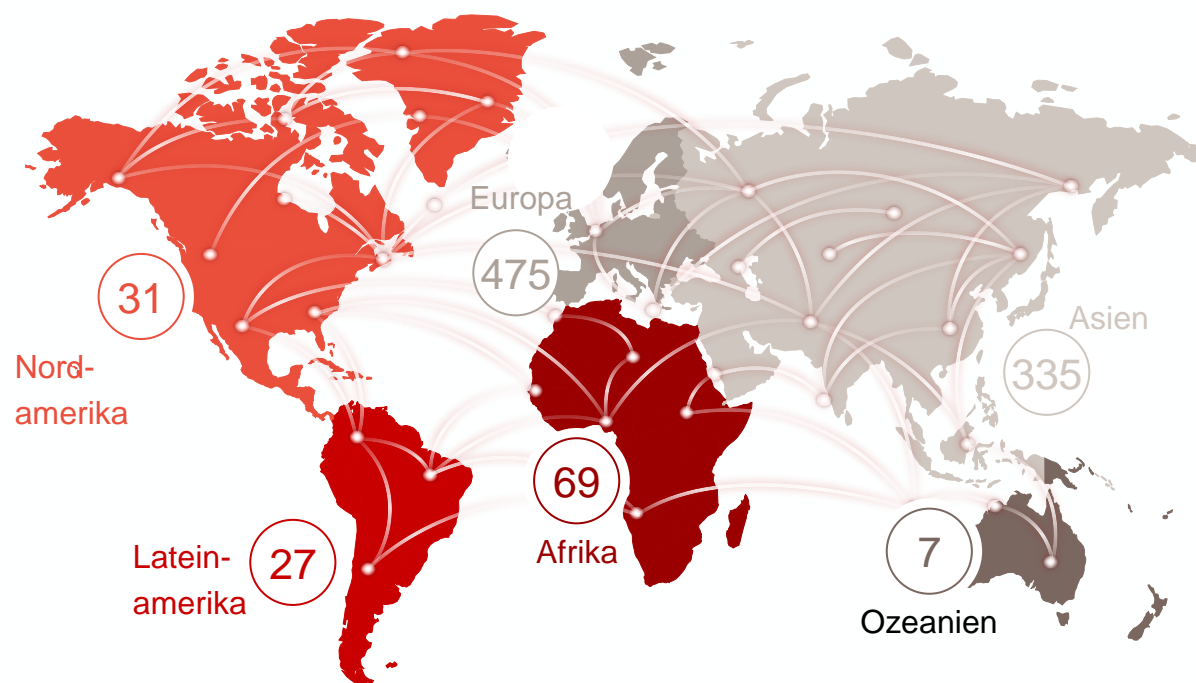


Quelle: Oberbank AG



Regionalität trifft Internationalität: Im Herzen Europas beheimatet. In der ganzen Welt zuhause.

...durch Kooperation mit mehr als 940 Partnerbanken und Netzwerk-Partnern in über 100 Ländern



...durch eine umfangreiche Palette an spezifischen Produkten und Dienstleistungen

Internationaler Zahlungsverkehr



Dokumentengeschäft
Akkreditive, Inkassi, Bankgarantien



Export- und Handelsfinanzierungen



Finanzierungen von Auslandsinvestitionen



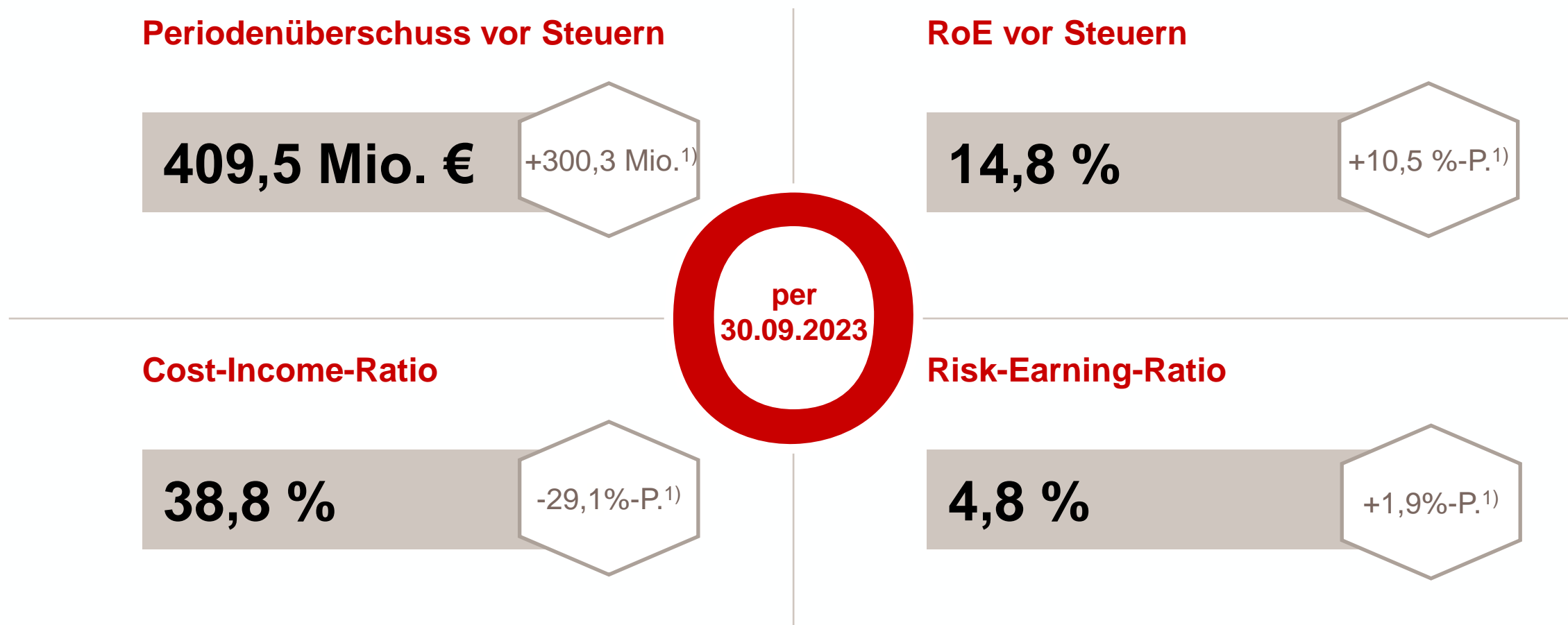
Devisenabsicherung



Quelle: Oberbank AG



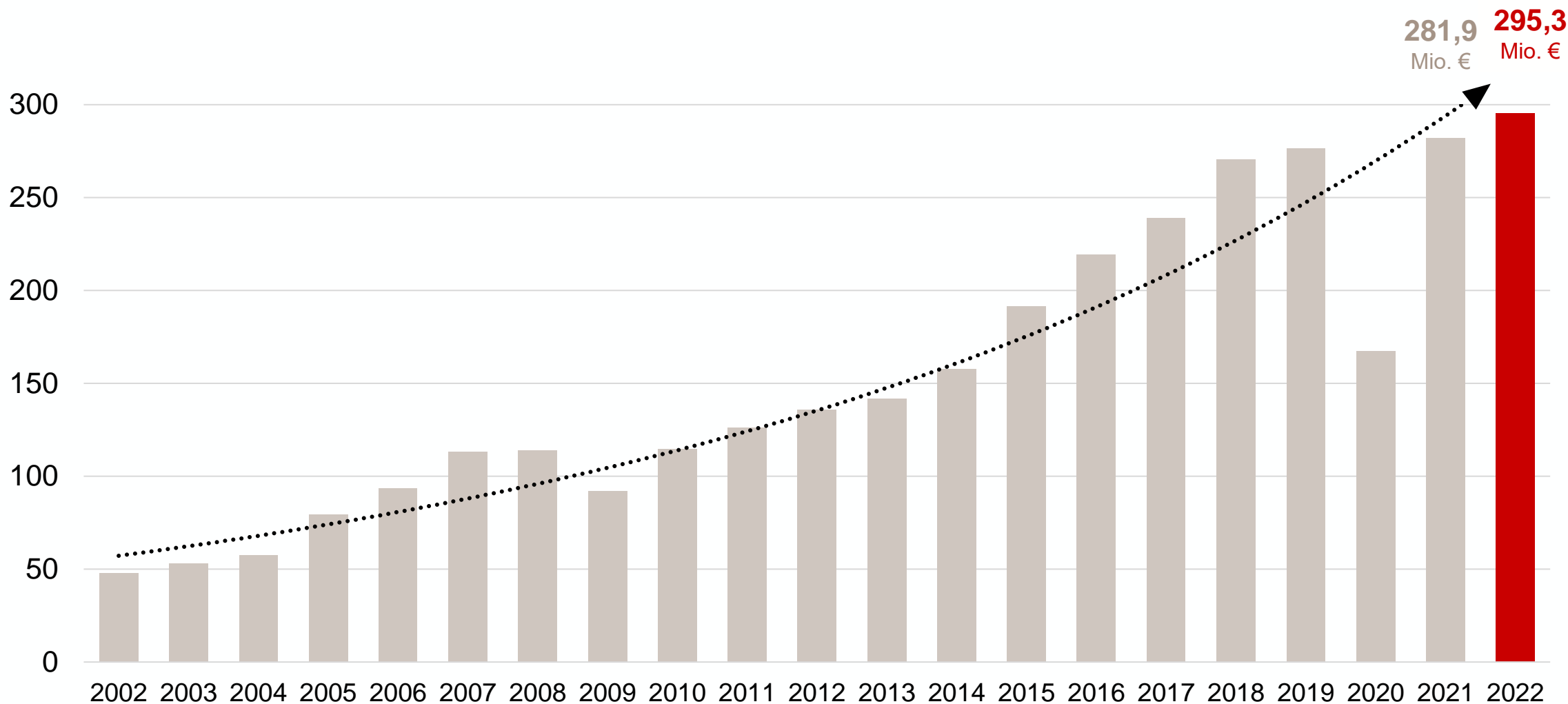
Ergebniskennzahlen: Respektables Ergebnis trotz makroökonomischer Turbulenzen



Quelle: Oberbank AG
1) Vergleichswerte: 30.09.2022



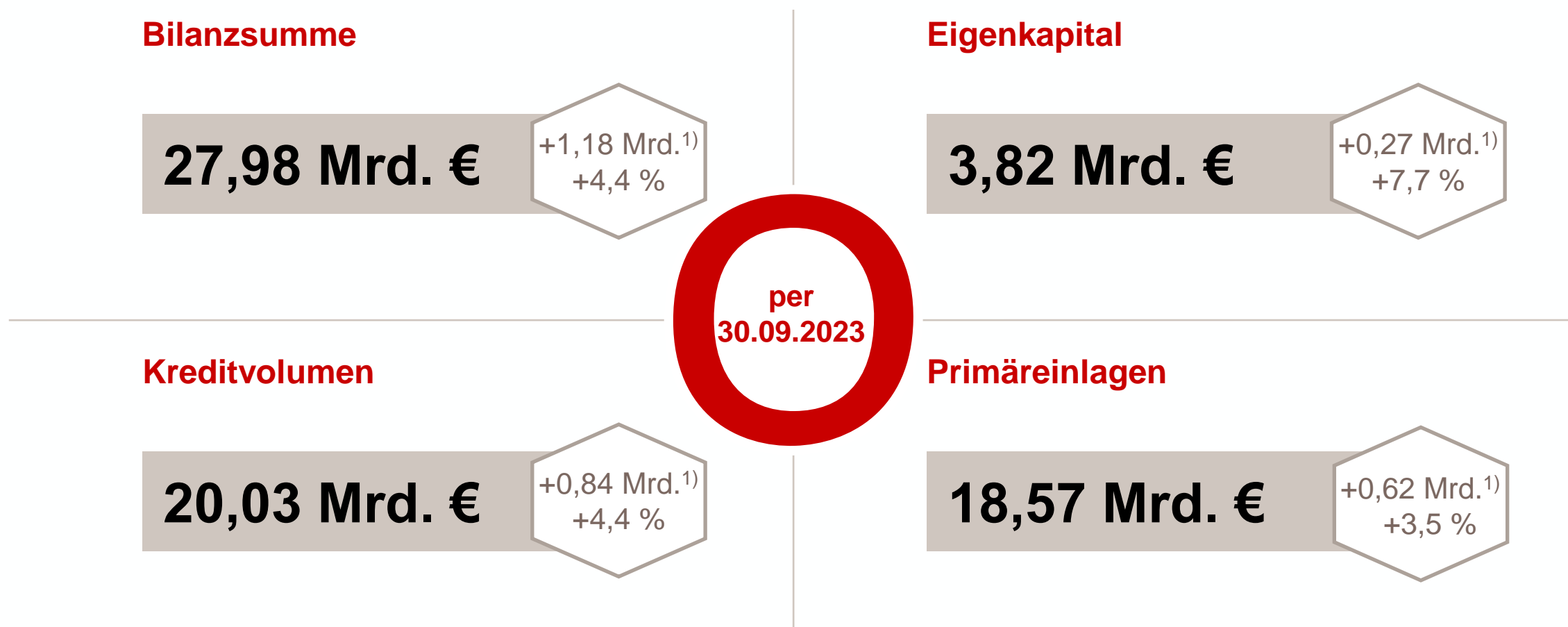
Jahresüberschuss vor Steuern im Langfristvergleich



Quelle: Oberbank AG, Geschäftsberichte der Jahre 2002 bis 2022



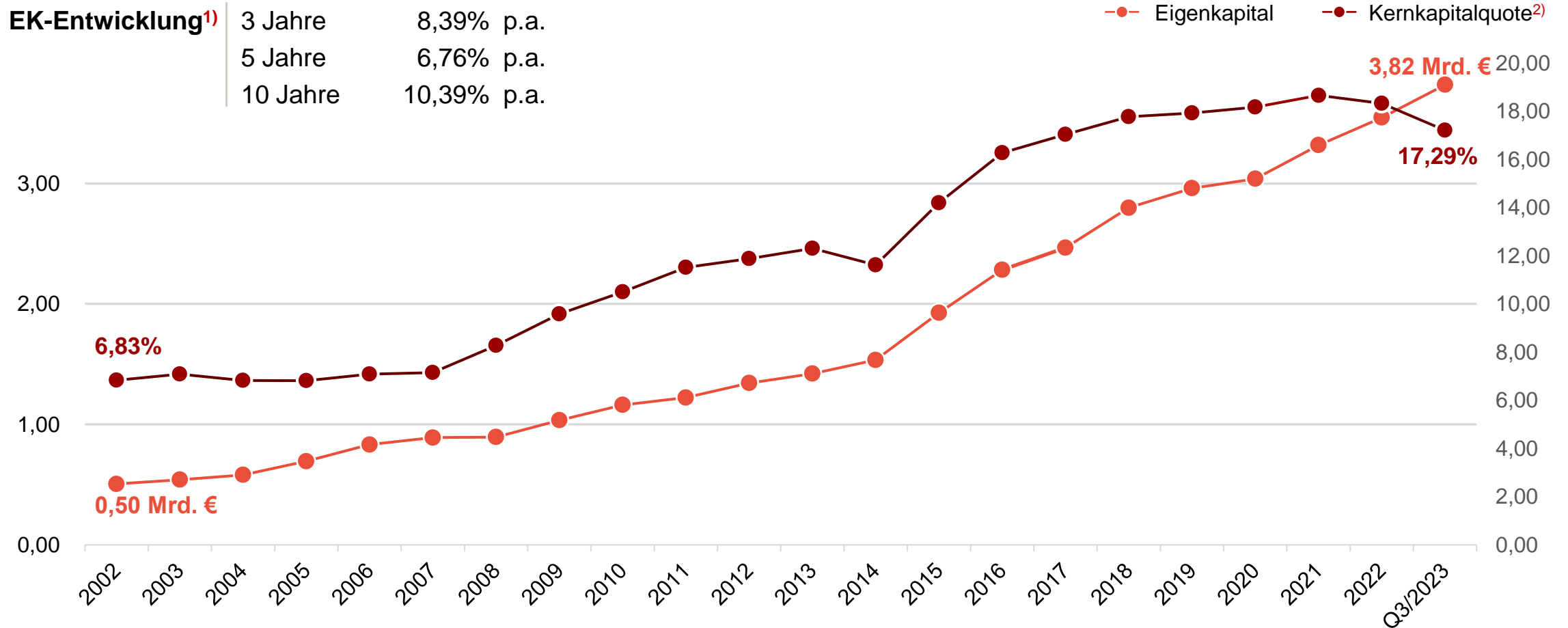
Bilanzkennzahlen: Eigenkapital steigt 2023 weiter an



Quelle: Oberbank AG
¹⁾ Vergleichswerte: 31.12.2022



Hervorragende Entwicklung des Eigenkapitals



¹⁾ durchschnittliche Steigerungen pro Jahr jeweils bezogen auf den Referenzstichtag 31.12. (2022, weil davor keine Vergleichsdaten vorhanden sind) inkl. Kapitalerhöhungen; Berechnung nach Zinseszins-Methode

²⁾ Kernkapitalquote bis 2007 nach Vorschriften Basel I, 2008-2013 nach Basel II, seit 2014 nach Basel III

Quelle: Oberbank AG, Geschäftsberichte der Jahre 2002 bis 2022 sowie Quartalsbericht per 30.09.2023



Kapitalausstattung im europäischen Spitzenfeld

Oberbank
Q3/2023¹⁾

Harte Kernkapitalquote

17,01%

Kernkapitalquote

17,29%

Gesamtkapitalquote

19,16%

Österreich
Q2/2023²⁾

16,6%

17,6%

19,6%

International
Q2/2023³⁾

16,0%

17,3%

20,0%

¹⁾ Werte per 30.09.2023 – Quelle: Oberbank AG, Quartalsbericht per 30.09.2023

²⁾ Quelle: OeNB (letztverfügbare Daten)

³⁾ Quelle: EBA Riskdashboard (letztverfügbare Daten)



Nachhaltigkeit: Wir übernehmen Verantwortung



Unsere Nachhaltigkeitsziele bis 2025:

Für unsere Kund:innen

- Hohe Kundenzufriedenheit beibehalten
- Digitalisierungsgrad von 80%

Im Finanzierungsgeschäft

- Steigerung des Anteils nachhaltiger Finanzierungen in unserem Kreditportfolio
- Emission von Green/Social Bonds

Im Asset Management

- Steigerung des Volumens an nachhaltigen 3BG-Publikumfonds auf mehr als 1 Milliarde Euro

In der Governance

- Bekenntnis zum 1,5 Grad-Ziel des Pariser Klimaabkommens
- Klare Nachhaltigkeitsstrategie

Für unsere Mitarbeiter:innen

- 80% der Führungskräfte aus eigenen Reihen
- 2025: 30% Frauen in Führungspositionen

Für die Umwelt

- Klimaneutral im eigenen Betrieb (Scope 1 +2) bis 2025
- CO2-Fußabdruck pro Mitarbeiter:in unter 1 Tonne p.a.

Den aktuellen Nachhaltigkeitsbericht der Oberbank AG finden Sie unter:
www.oberbank.at/nachhaltigkeit



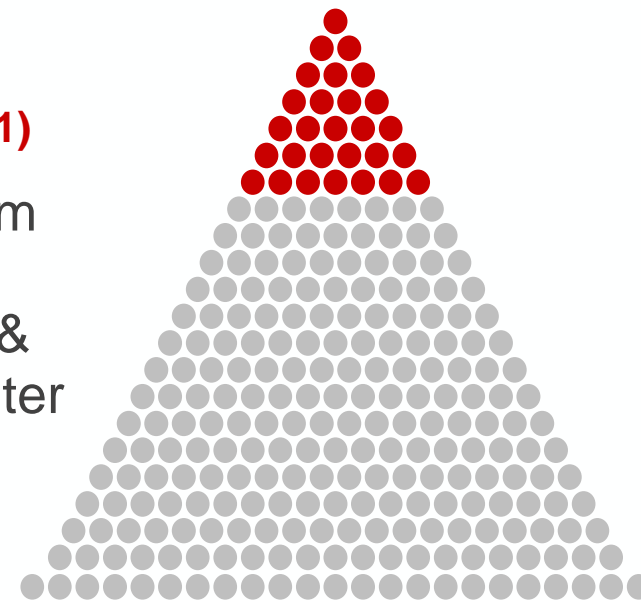
PRIME Status – Auszeichnung für Nachhaltigkeit



Top - Rating durch ISS ESG ¹⁾

Die Oberbank liegt im Branchenvergleich (öffentliche Banken & Regionalbanken) unter den **TOP 10%** der gerateten Institute

Stand 11.10.2022



Mit diesen Ergebnissen gehört die Oberbank zu den Branchenfürhrrn und erreicht die höchste Transparenzstufe von ISS ESG

” Transparency Level:
VERY HIGH (80-100%)

¹⁾ ISS ESG 11.10.2022; ISS ESG ist der Responsible-Investmentbereich von Institutional Shareholder Services Inc., dem weltweit führenden Anbieter von Corporate Governance und Responsible Investment. Der Prime Status wurde uns bereits zum zweiten Mal in Folge verliehen (erstmalig im Juni 2021).
Quelle: <https://www.issgovernance.com/esg/ratings/>



Oberbank – die Universalbank



ca. 58.000
Firmenkund:innen

Export- & Investitionsfinanzierungen, Leasing

Zins- & Währungs-management

Zahlungsverkehr & Cash Management

Dokumenten- & Garantiegeschäft

Strukturierte Finanzierungen, Private Equity, Mezzaninkapital

Betriebliche Veranlagung & Vorsorge

Quelle: Oberbank AG
Stand: 31.12.2022



ca. 278.000
Privatkund:innen

Wohnbaufinanzierung & -förderung

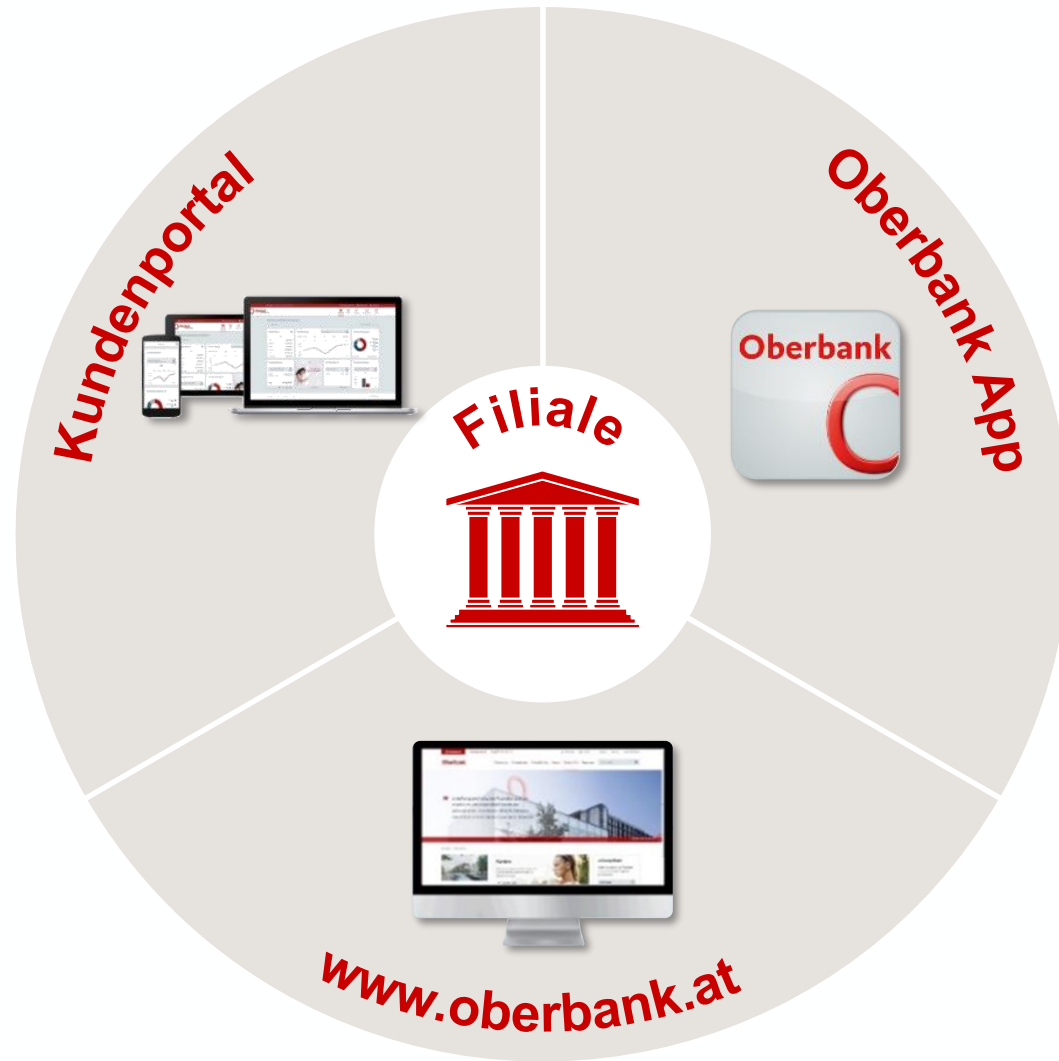
Private Vorsorge

Private Banking & Vermögensmanagement

Konsumfinanzierung & Kfz Leasing



Mehr Zeit für Sie



**Mehr Zeit
für Sie!**

**Beratung mit
Terminvereinbarung:
Montag – Freitag
8.00 – 19.00 Uhr**

Quelle: Oberbank AG



Kontakt



Bleiben wir in Kontakt

Oberbank Zentrale

TELEFON

+43 / 732 / 7802 - 0

E-MAIL

office@oberbank.at



Mag. Dietmar Holzinger-Böcskör, MBA
Corporate & International Finance

+43 / 732 / 7802 - 37565

@ dietmar.holzinger@oberbank.at



Jürgen Kreiner, LL.B. MSc
General Banking

+43 / 732 / 7802 - 37260

@ juergen.kreiner@oberbank.at



Erich Stadlberger, MBA
Private Banking & Asset Management

+43 / 732 / 7802 - 37550

@ erich.stadlberger@oberbank.at



Helmut Edlbauer, MBA
Global Financial Institutions

+43 / 732 / 7802 - 32630

@ helmut.edlbauer@oberbank.at



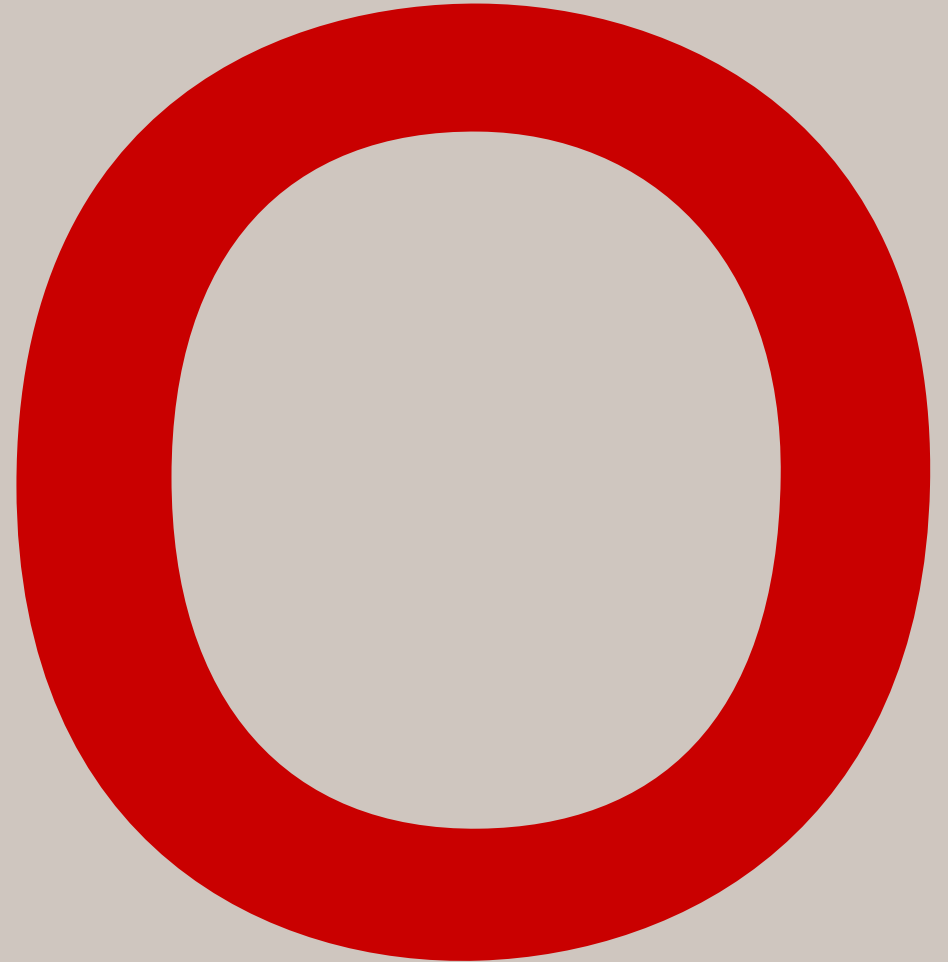
Robert Musner, MBA
Treasury & Handel

+43 / 732 / 7802 - 32640

@ robert.musner@oberbank.at



Anhang



Glossar

Bilanzsumme	Die Bilanzsumme eines Unternehmens bildet sich aus der Addition sämtlicher Positionen auf der Aktivseite oder der Passivseite der Bilanz
Cost-Income-Ratio	Die Cost-Income-Ratio ist eine Kennzahl der Effizienz und sagt aus, welchen Aufwand die Bank für einen Euro Ertrag leisten muss. Zur Berechnung werden für den jeweiligen Abrechnungszeitraum die Verwaltungs-aufwendungen ins Verhältnis zu den operativen Erträgen (Summe aus Zins- und Provisionsergebnis, Handelsergebnis und sonstigen betrieblichen Erträgen) gesetzt.
Gesamtkapitalquote	Die Gesamtkapitalquote ergibt sich aus den Eigenmitteln des Instituts, ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags. (gem. CRR)
Harte Kernkapitalquote	Die harte Kernkapitalquote ergibt sich aus dem harten Kernkapital des Instituts, ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags. (gem. CRR)
Kernkapitalquote	Die Kernkapitalquote ergibt sich aus dem Kernkapital des Instituts, ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags. (gem. CRR)
Kreditvolumen	Sämtliche Forderungen an Kunden
Leverage Ratio	Die Verschuldungsquote ist der Quotient aus dem Kernkapital und der Risikopositionen inkl. Add-on für Derivate und wird als Prozentsatz angegeben
Periodenüberschuss	Der Überschuss ist der Gewinn vor / nach Steuern, der sich als Saldo aller Erträge und Aufwendungen eines Unternehmens ergibt
Primäreinlagen	Die Primäreinlage ist die Summe aller Gelder, Sicht-, Termin-, und Spareinlagen die einer Bank von ihren Kunden überantwortet sind
RoA	Jahresüberschuss vor/nach Steuern im Verhältnis zur durchschnittlichen Bilanzsumme
RoE	Der Return on Equity (RoE) vor / nach Steuern zeigt, wie das Eigenkapital des Unternehmens innerhalb einer Periode verzinst wird. Zur Berechnung setzt man den Periodenüberschuss vor / nach Steuern ins Verhältnis zum durchschnittlichen an den Quartalsstichtagen der Periode zur Verfügung stehenden Eigenkapital.



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.

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

Oberbank AG, Rechtsform: Aktiengesellschaft, Sitz: Linz,
Firmenbuch Nr. FN 79063 w, Landesgericht Linz, DVR: 0019020



Quellen

- **Quellen** sind grundsätzlich auf der jeweiligen Seite angeführt[∞]
- **Icons, Fotos und Illustrationen designed von / made by (credit):**

Flaticon



Freepik



Adobe Stock

