

Oberbank Unternehmens- präsentation 1. Quartal 2025 (AT)



Oberbank
Nicht wie jede Bank

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!



Oberbank. Nicht wie jede Bank.



Foto: Joachim Haslinger

UNABHÄNGIGKEIT ist unser HÖCHSTES ZIEL

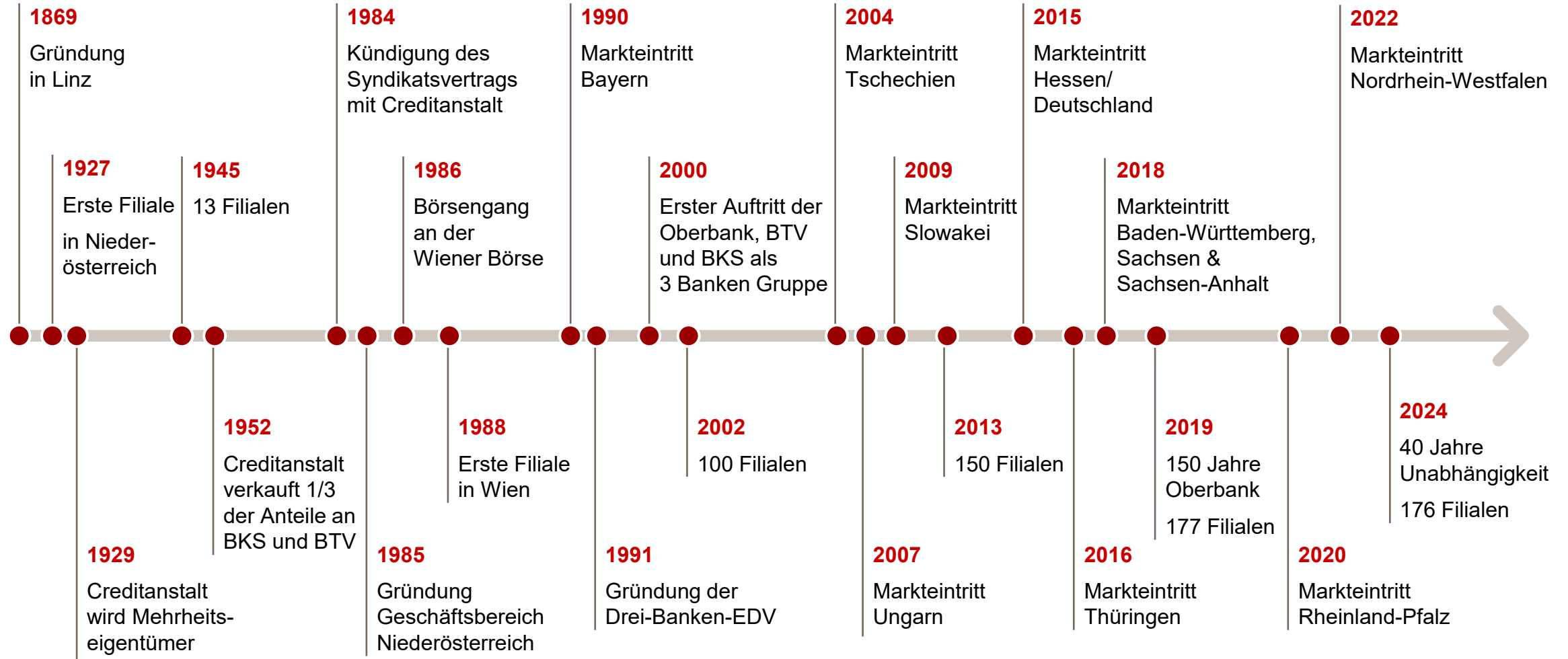
Sie macht uns zur ersten
Wahl für unsere Aktionär:innen,
Kund:innen, Mitarbeiter:innen.
Das macht uns erfolgreich und
dafür leben wir.

Die Oberbank ist

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



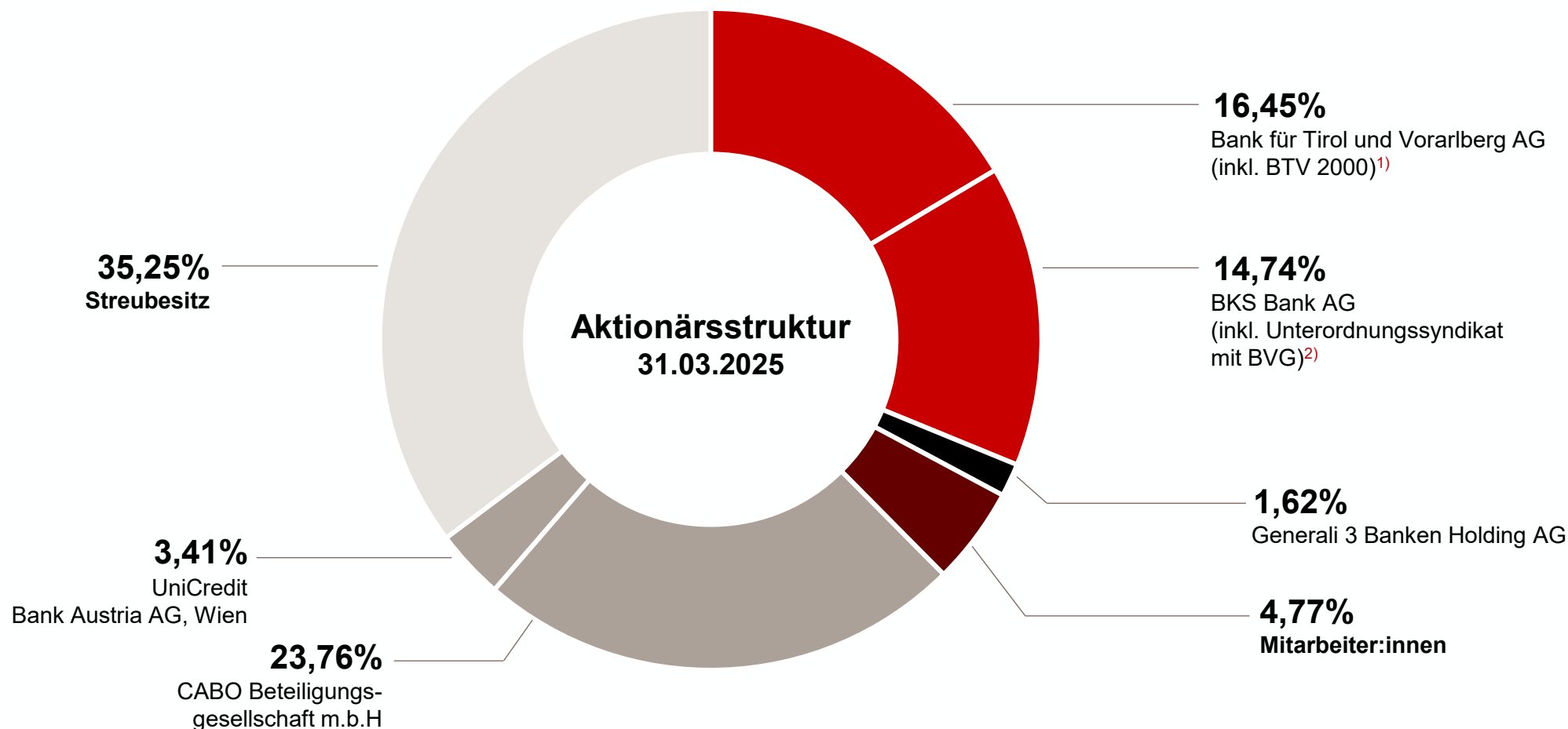
Unabhängigkeit historisch gewachsen



Stand: 31.03.2025



Stabile Eigentümerstruktur sichert Unabhängigkeit

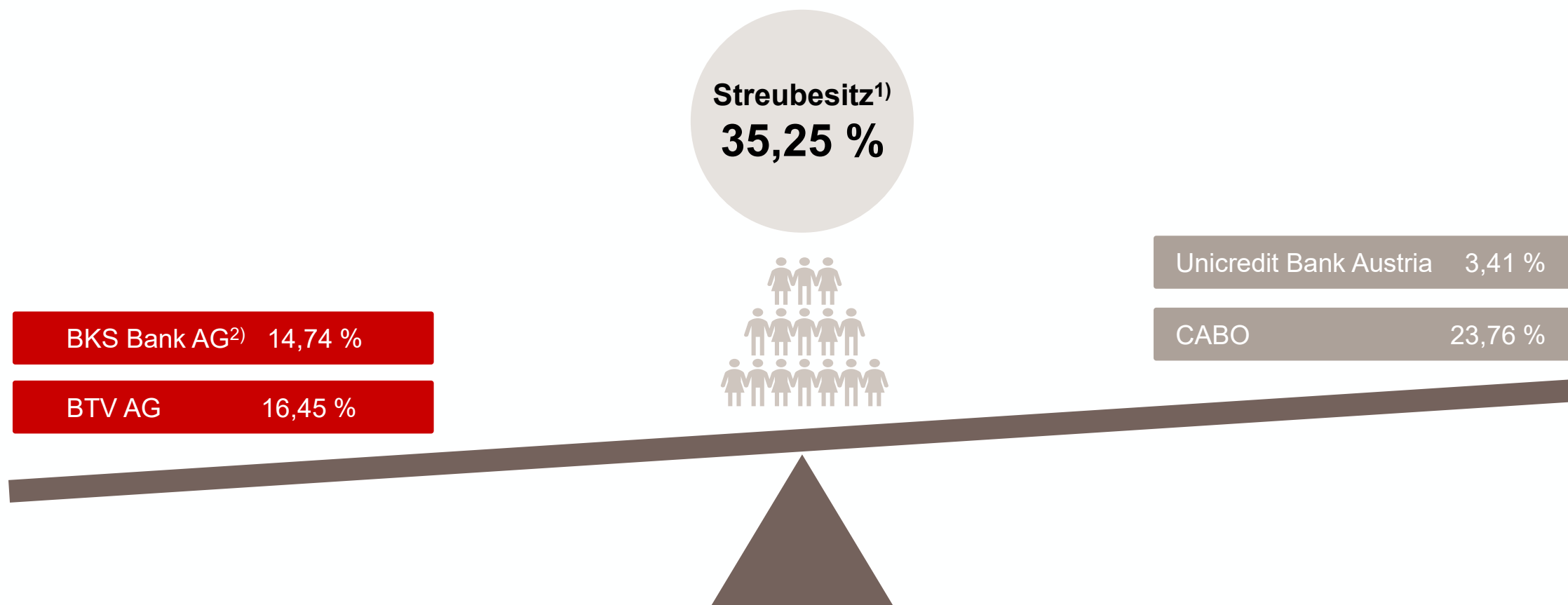


¹⁾ Die BTV 2000 Beteiligungsverwaltungsgesellschaft m.b.H. („BTV 2000“), eine 100 % Konzerngesellschaft der Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, hält 2,62 % an der Oberbank AG.

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



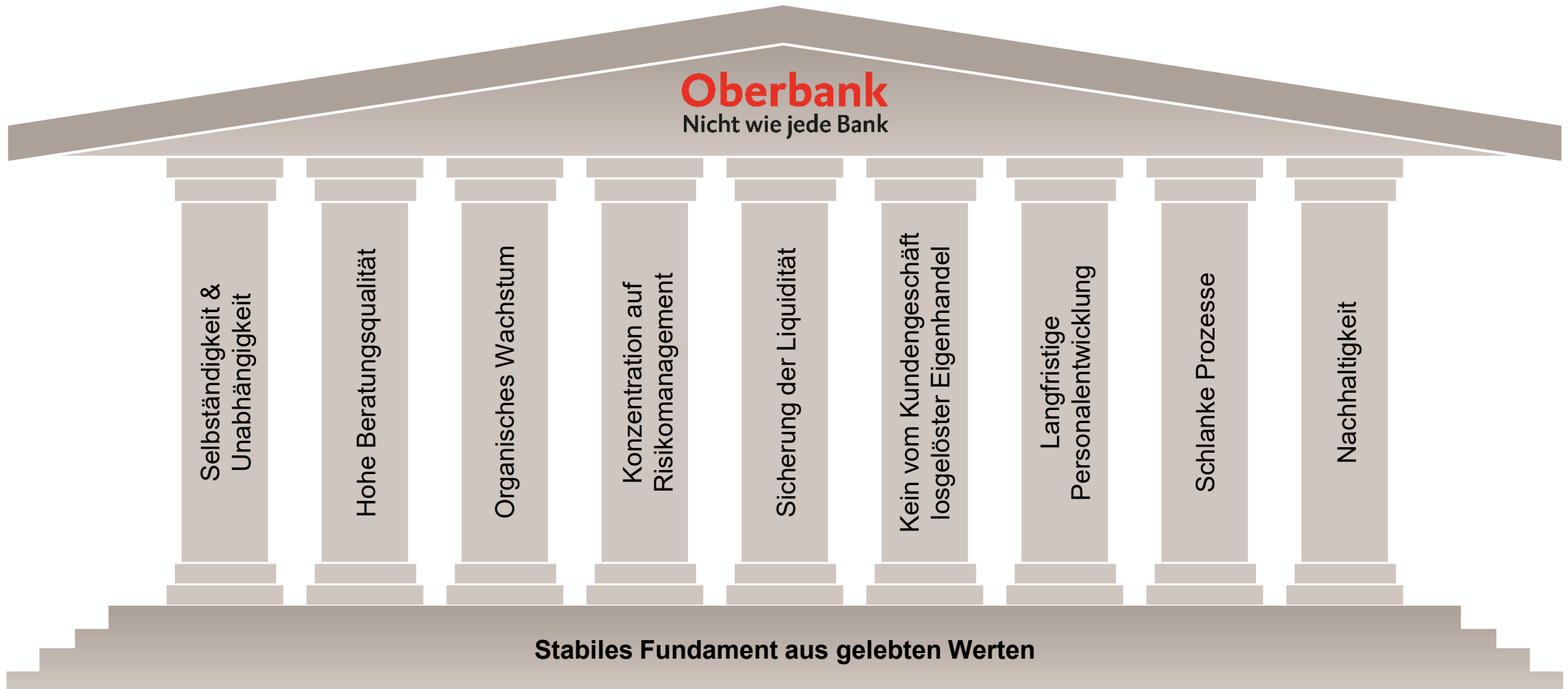
1) Die auf 100 % fehlenden Anteile sind den MitarbeiterInnen (4,77 %) sowie der Generali 3 Banken Holding (1,62 %) zuzurechnen.

2) Inkl. Unterordnungssyndikat mit BVG

Stand 31.03.2025



Geschäftsmodell als Erfolgskriterium



Unsere Strategie 2025



Prädikat ausgezeichnet

Top Vermögens- verwaltung in DE ¹	Ausgezeichneter Arbeitgeber					Gütesiegel Betriebliche Gesundheits- förderung ⁷	Österreichisches Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte ⁸	2. Platz Recommender Award ⁹
	Top Company ²	Familien- freundlicher Arbeitgeber ³	Leading Employer ⁴	equalitA ⁵	1. Platz Diversity Champion ⁶			
								

¹Focus-Money: Test 50/2024 (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.

²Kununu-Siegel „TOP COMPANY“

³BM f. Arbeit, Familie, Beruf: Zertifikat berufundfamilie

⁴Leading Employers – Österreich 2024

⁵equalitA - Das Gütesiegel für innerbetriebliche Frauenförderung

⁶Mehr Vielfalt in Österreichs Wirtschaft – das ist das Anliegen der von der Boston Consulting Group und dem Wirtschaftsmagazin trend ins Leben gerufenen Initiative. Auf Basis einer jährlichen Studie errechnet BCG den Gender Diversity Index für Österreichs 50 größte börsennotierte Unternehmen, der nicht allein die Frauenquote in Vorständen und Aufsichtsräten betrachtet, sondern auch einen Vergleich der Vergütung miteinbezieht.

⁷Österreichisches Netzwerk Betriebliche Gesundheitsförderung: Gütesiegel „BGF“

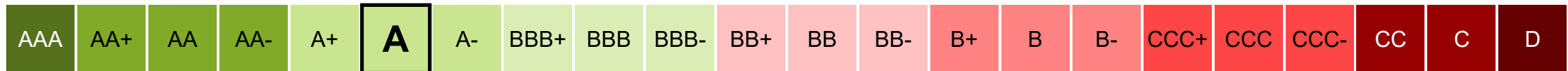
⁸Das Österreichische Umweltzeichen wurde vom Bundesministerium für Nachhaltigkeit und Tourismus für das „be(e) green Girokonto“, das „be green Sparkonto“, das „be(e) green Konto VKK“, das „be(e) green Studentenkonto“, das „be(e) green zu Firmenkonto“ und das „be green Sparkonto Festzins“ verliehen, weil 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/Anteilscheine 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.

⁹Der 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 2025 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 2. Platz ausgezeichnet und erhielt im Segment „Großbanken“ das Gütesiegel „Hervorragende Kundenorientierung“ für das Jahr 2025.



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

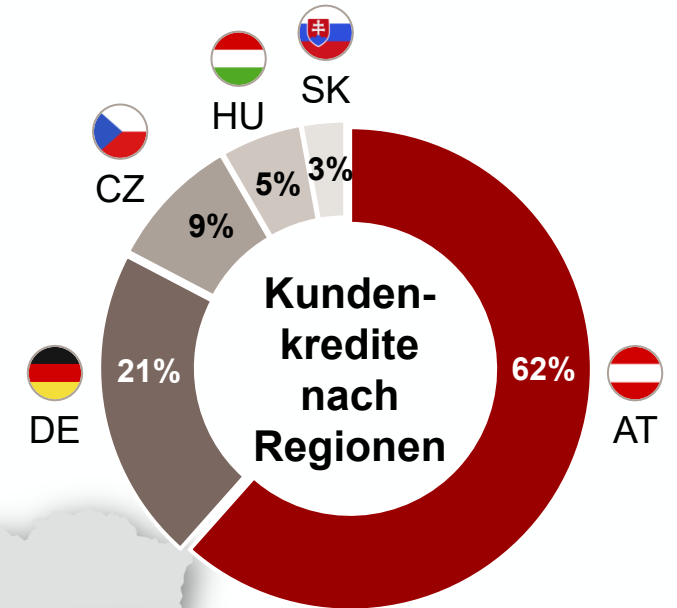
Quelle: Oberbank AG
Stand: 31.03.2025



5 Länder – 176 Filialen – eine Oberbank

Eröffnung 2024

 Dortmund

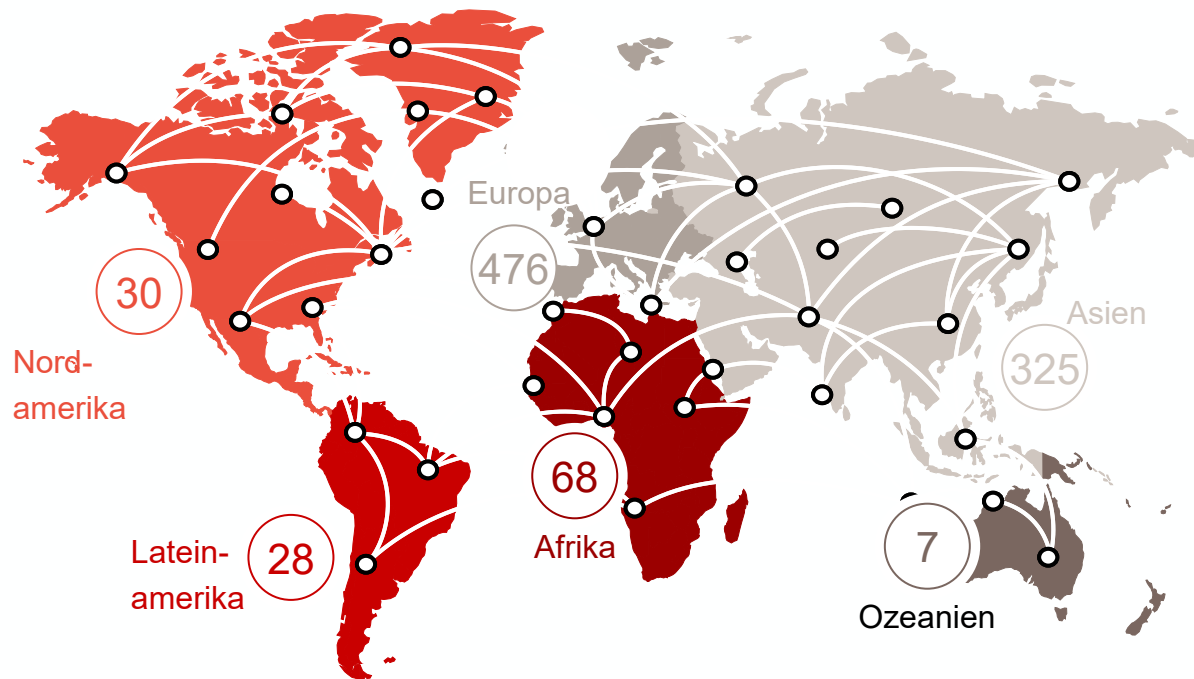


Quelle: Oberbank AG
Stand: 31.03.2025



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

...durch Kooperation mit etwa 930 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



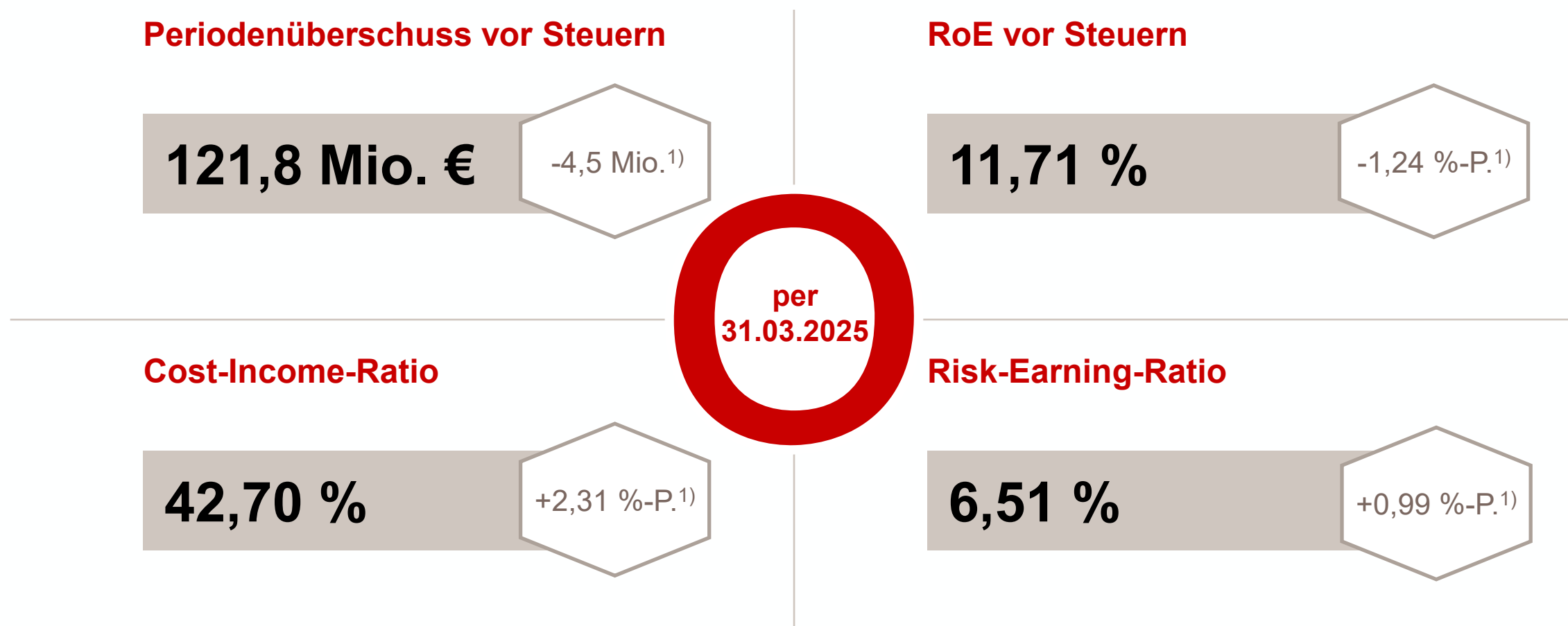
Devisenabsicherung



Quelle: Oberbank AG



Ergebniskennzahlen: Hervorragendes Ergebnis trotz makroökonomischer Turbulenzen

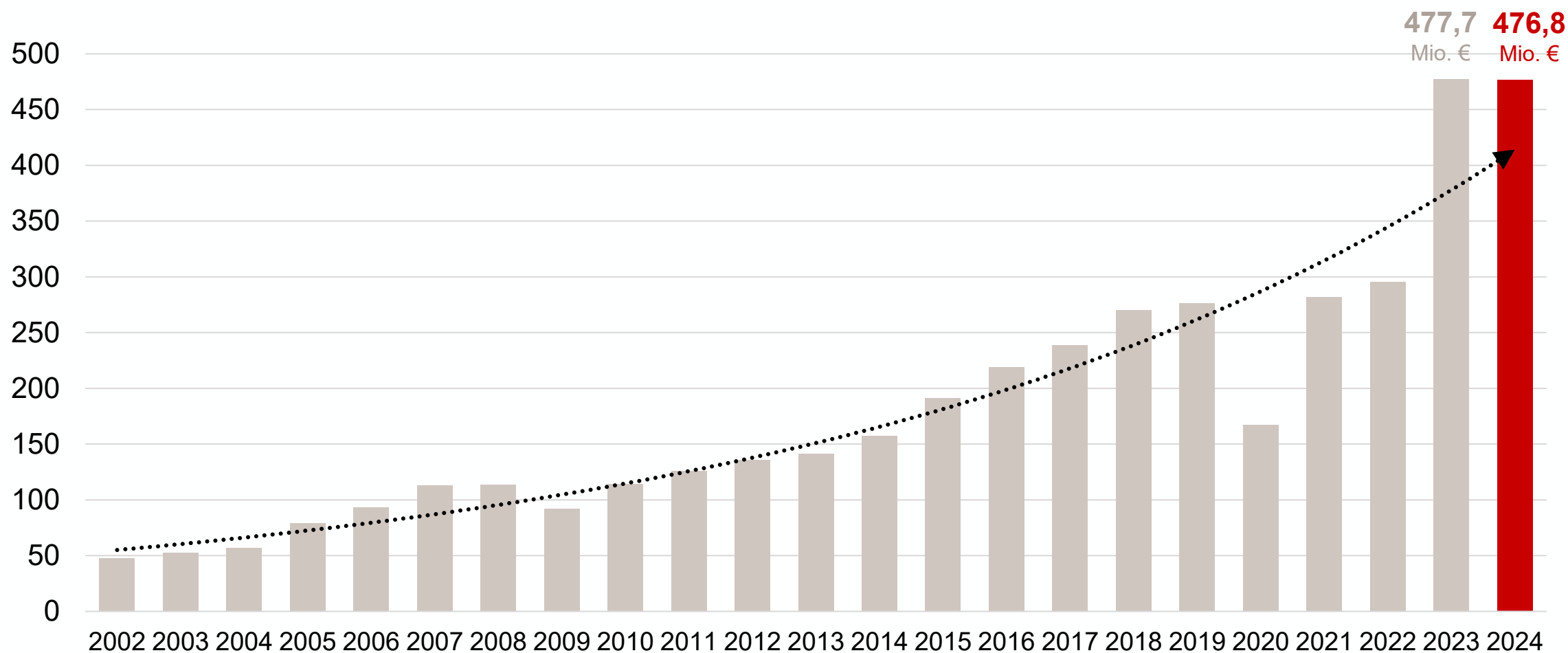


Quelle: Oberbank AG

1) Vergleichswerte: 31.03.2024



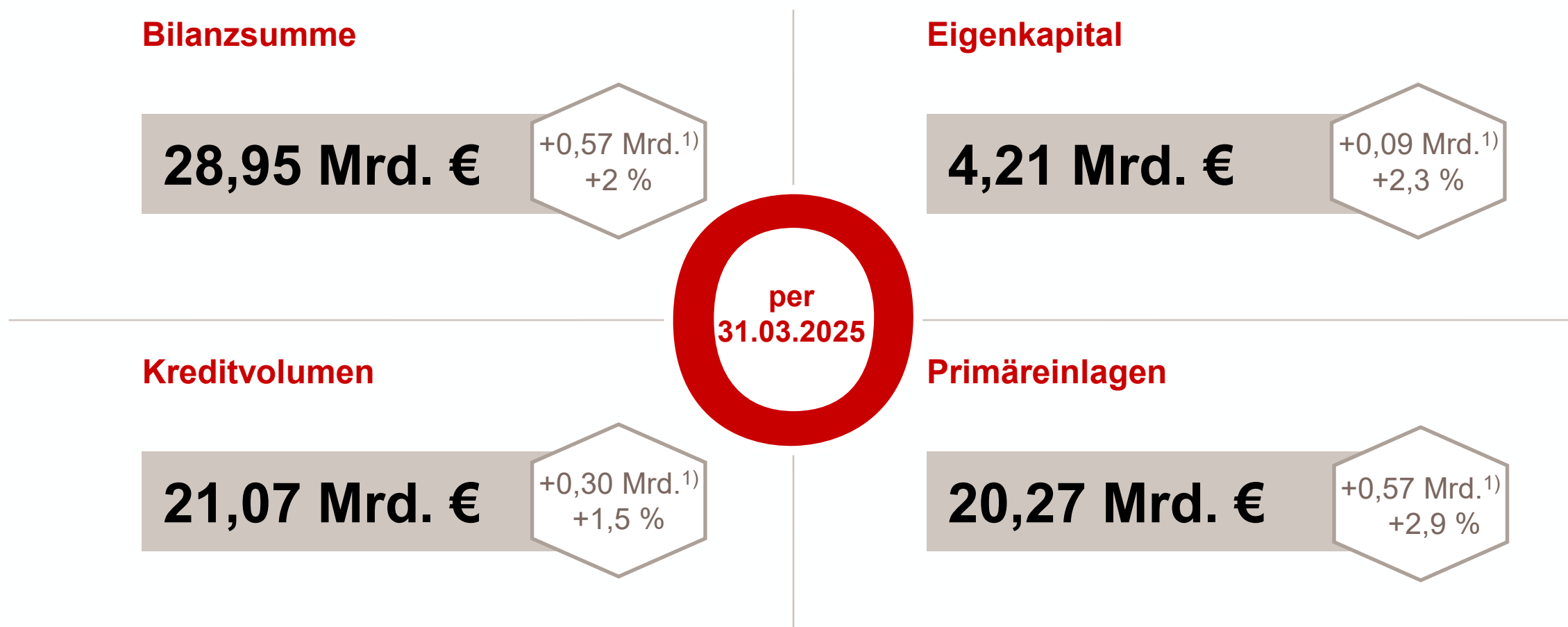
Jahresüberschuss vor Steuern im Langfristvergleich



Quelle: Oberbank AG, Geschäftsberichte der Jahre 2002 bis 2024



Bilanzkennzahlen: Eigenkapital steigt weiter



Quelle: Oberbank AG
1) Vergleichswerte: 31.12.2024

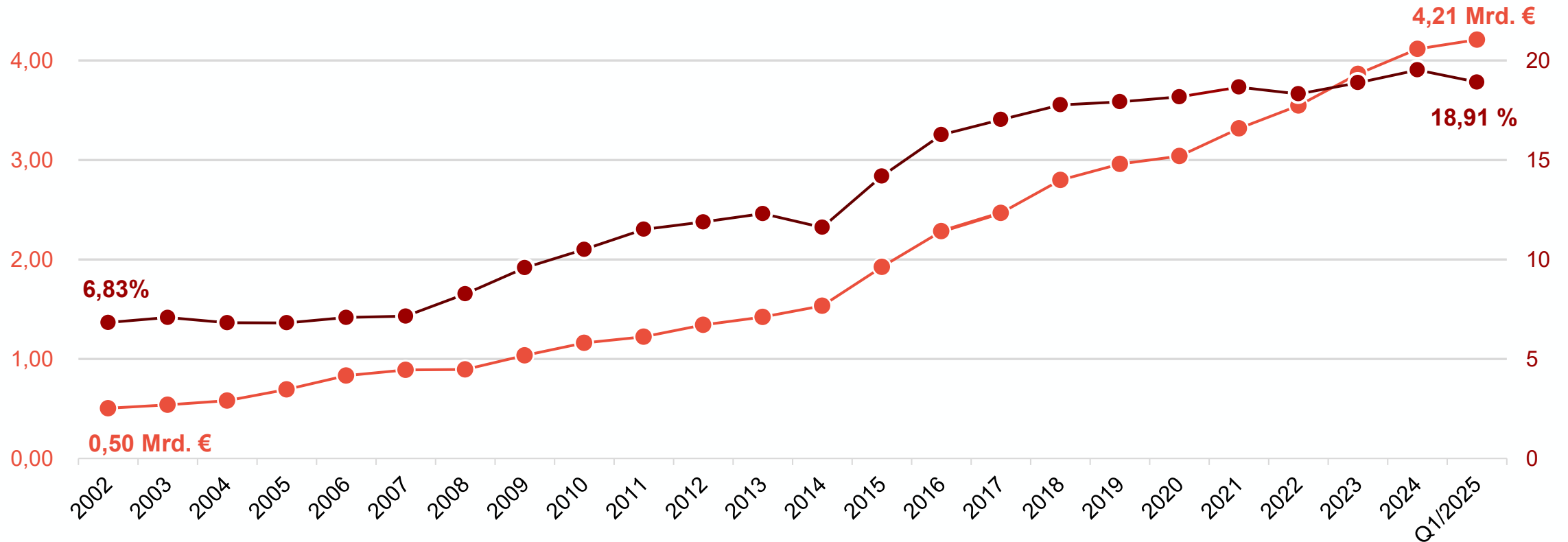


Hervorragende Entwicklung des Eigenkapitals

EK-Entwicklung¹⁾

3 Jahre	7,40% p.a.
5 Jahre	7,70% p.a.
10 Jahre	10,06% p.a.

—●— Eigenkapital —●— Kernkapitalquote²⁾



¹⁾ Durchschnittliche Steigerungen pro Jahr jeweils bezogen auf den Referenzstichtag 31.12. (2002, 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, seit 2025 nach Basel IV

Quelle: Oberbank AG, Geschäftsberichte der Jahre 2002 bis 2024, Quartalsbericht per 31.03.25



Kapitalausstattung im europäischen Spitzenfeld

Oberbank
Q1/2025¹⁾

Harte Kernkapitalquote

18,65%

Kernkapitalquote

18,91%

Gesamtkapitalquote

20,80%

Österreich
Q4/2024²⁾

17,49%

18,57%

20,76%

International
Q4/2024³⁾

16,1%

17,5%

20,2%

¹⁾ Quelle: Oberbank AG, Quartalsbericht per 31.03.2025

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.

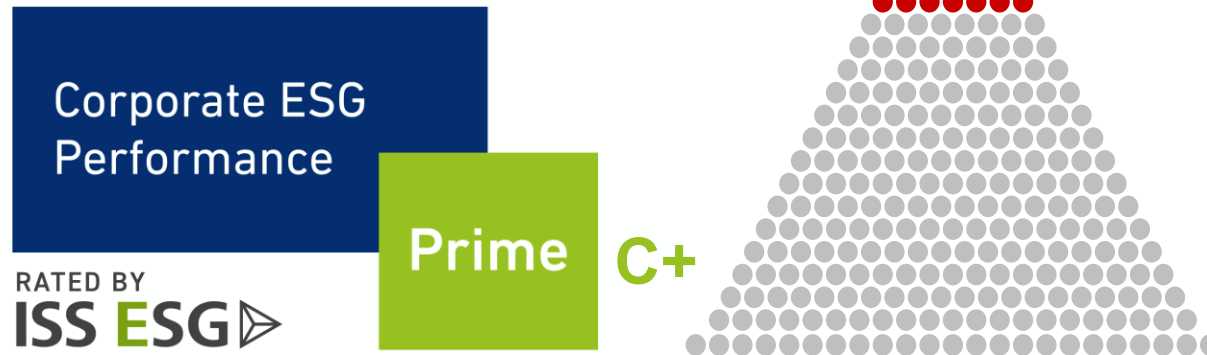
Den aktuellen Nachhaltigkeitsbericht der Oberbank AG finden Sie unter:
www.oberbank.at/nachhaltigkeit



Top-Nachhaltigkeitsratings

PRIME Status durch ISS ESG¹⁾

Top 10 „öffentlichen Banken & Regionalbanken“ weltweit



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

¹⁾ ISS ESG 28.12.2023; 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 dritten Mal in Folge verliehen.
Quelle: <https://www.issgovernance.com/esg/ratings/>

MSCI ESG Rating „AA“

Sehr gutes „AA“ Rating: Platz 54 unter 201 betrachteten Banken – Oberbank global zum Leader aufgestuft!



Die Verwendung von Daten der MSCI ESG RESEARCH LLC oder ihrer verbundenen Unternehmen ("MSCI") durch die Oberbank und die Verwendung von MSCI Logos, Marken, Dienstleistungsmarken oder Indexnamen hierin stellen keine Förderung, Unterstützung, Empfehlung oder Förderung der Oberbank durch MSCI dar. MSCI Dienstleistungen und Daten sind Eigentum von MSCI oder seinen Informationslieferanten und werden ohne Mängelgewähr und ohne Gewähr zur Verfügung gestellt. MSCI-Namen und -Logos sind Warenzeichen oder Dienstleistungsmarken von MSCI.“



Oberbank – die Universalbank



ca. 58.500
Firmenkund:innen

Export- & Investitionsfinanzierungen, Leasing

Zins- & Währungsmanagement

Zahlungsverkehr & Cash Management

Dokumenten- & Garantiegeschäft

Strukturierte Finanzierungen, Private Equity, Mezzaninkapital

Betriebliche Veranlagung & Vorsorge

ca. 268.000
Privatkund:innen



Wohnbaufinanzierung & -förderung

Private Vorsorge

Private Banking & Asset Management

Konsumfinanzierung & Kfz Leasing

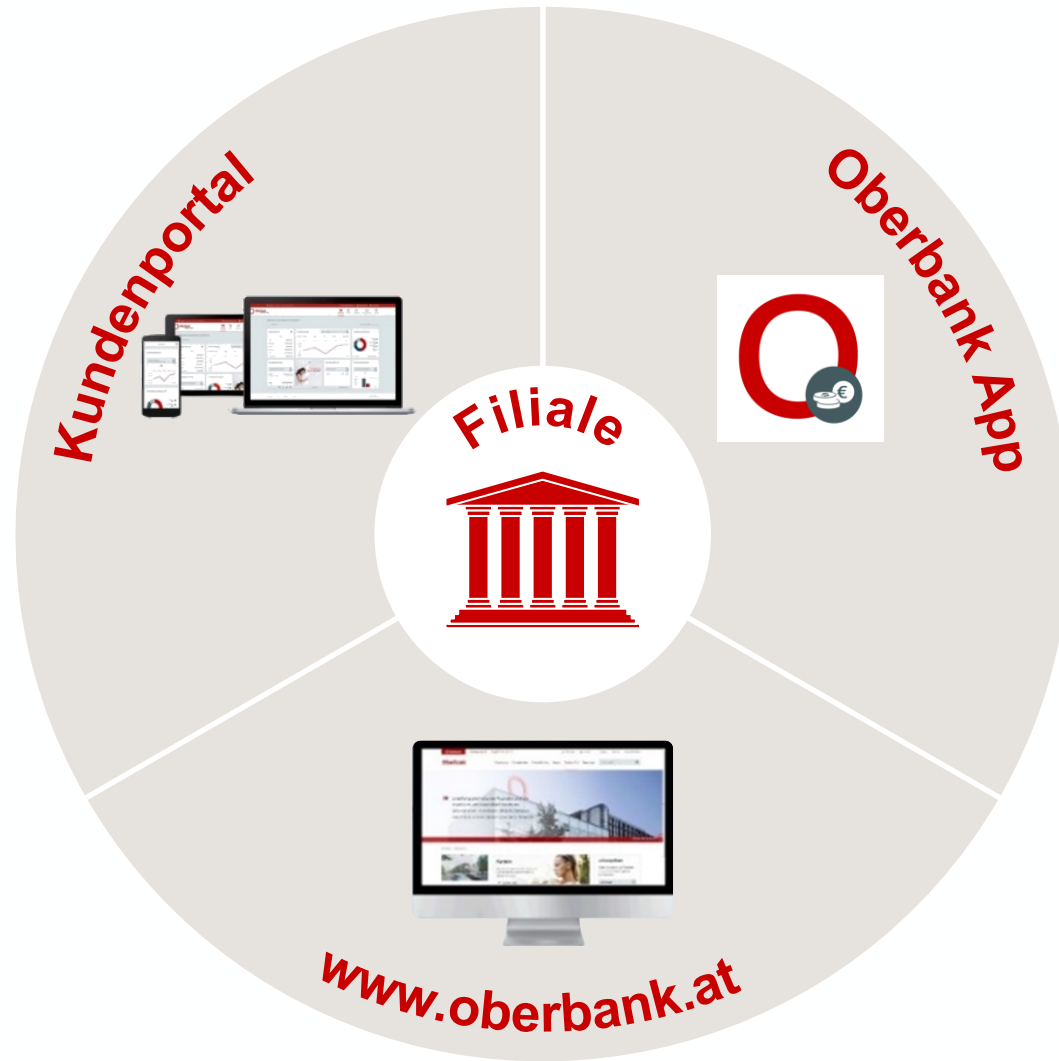
Konten & Karten

Spareinlagen

Quelle: Oberbank AG
Stand: 31.03.2025



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. Klaus Hofbauer, MBA
Corporate & International Finance

☎ +43 / 732 / 7802 - 37656

@ klaus.hofbauer@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



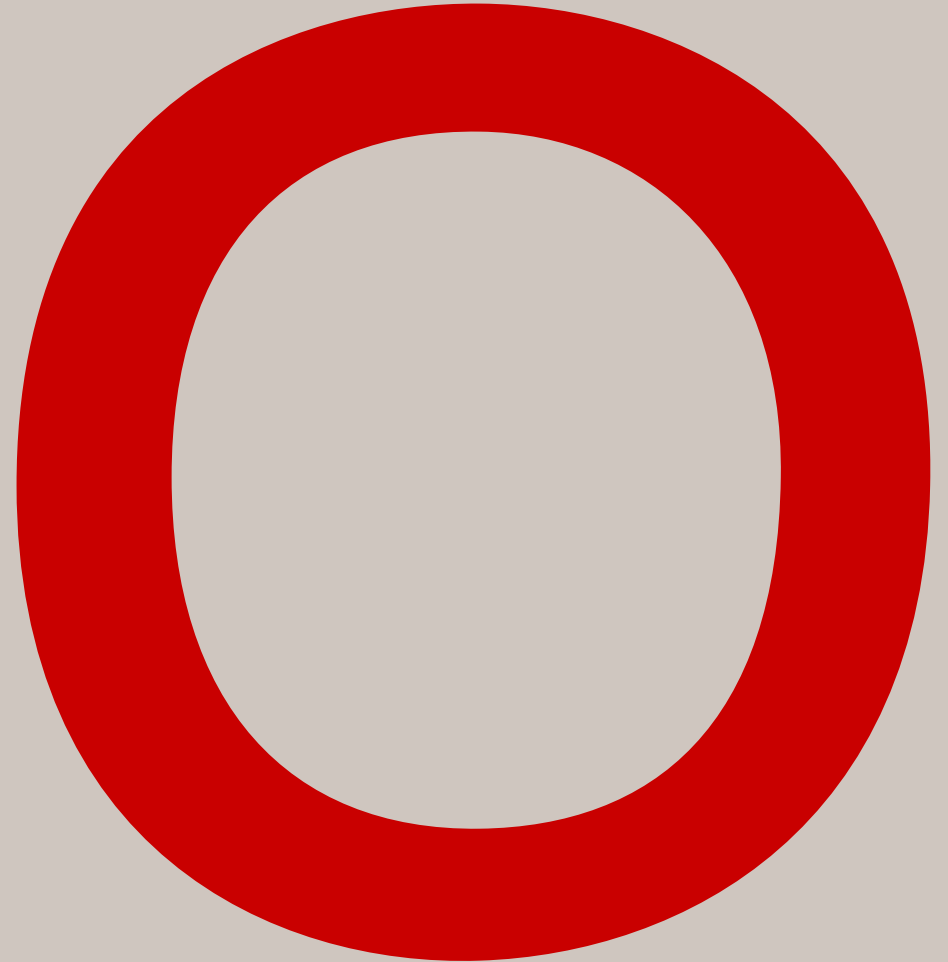
Robert Musner, MBA
Treasury & Handel

☎ +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
Periodenüberschuss	Der Überschuss ist der Gewinn vor / nach Steuern, der sich als Saldo aller Erträge und Aufwendungen eines Unternehmens ergibt
Kreditvolumen	Sämtliche Forderungen an Kunden
Primäreinlagen	Die Primäreinlagen sind die Summe aller Gelder, Sicht-, Termin- und Spareinlagen, die einer Bank von ihren Kunden überantwortet sind
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)
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.
Risk-Earning-Ratio	Die Risk-Earning-Ratio ist das Verhältnis des Kreditrisikos zum Zinsergebnis. (Kreditrisiko / Zinsergebnis)
Return on Equity	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.

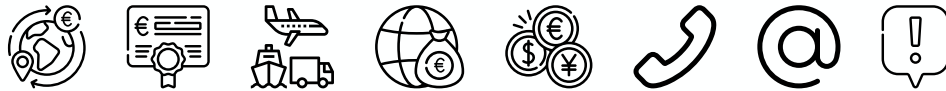
Oberbank AG, Rechtsform: Aktiengesellschaft, Sitz: Linz,
Firmenbuch Nr. FN 79063 w, Landesgericht Linz



Quellen

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

Flaticon



Freepik



Shutterstock



Adobe Stock

