

# **Oberbank Unternehmens- präsentation 2. 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

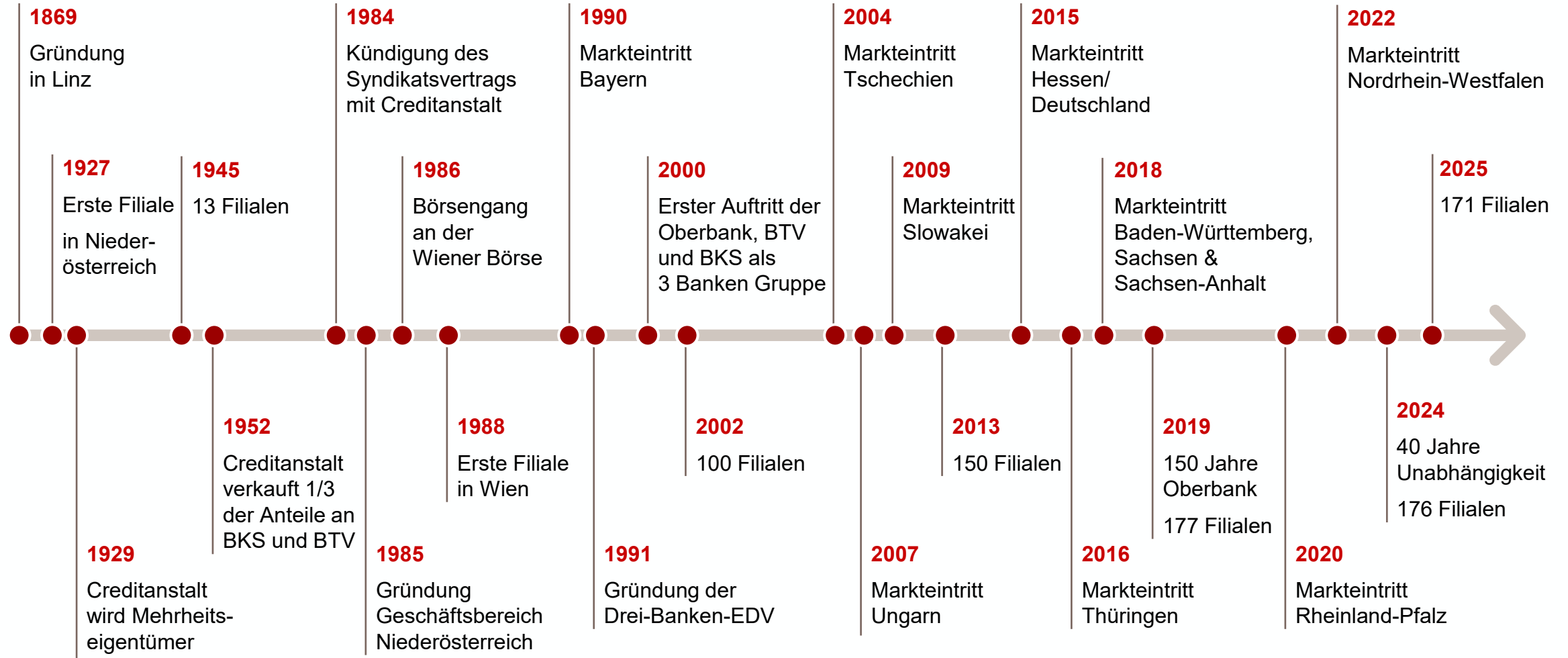
Sie macht uns zur ersten  
Wahl für unsere Aktionär:innen,  
Kund:innen, Mitarbeiter:innen.  
Das macht uns erfolgreich und  
dafür leben wir.

Die Oberbank ist

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



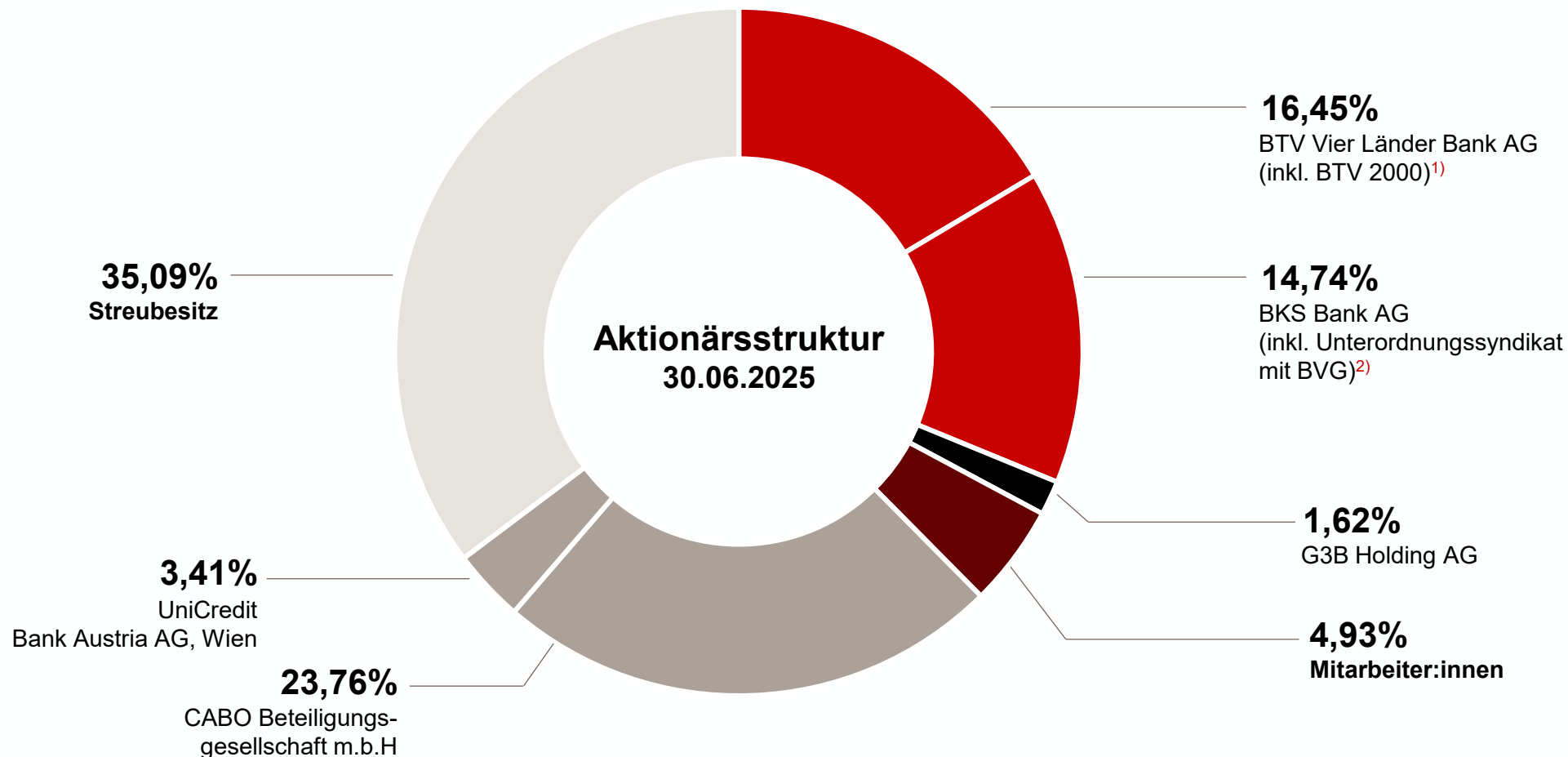
# Unabhängigkeit historisch gewachsen



Stand: 30.06.2025



# Stabile Eigentümerstruktur sichert Unabhängigkeit

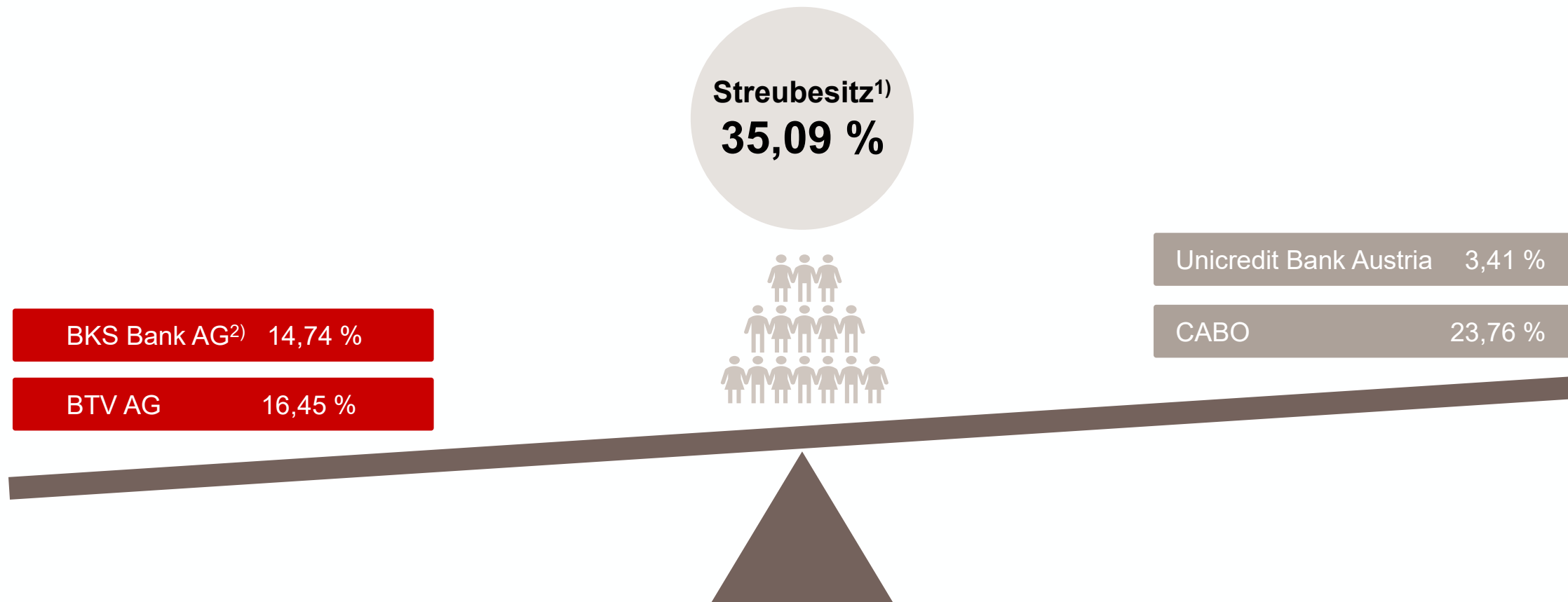


<sup>1)</sup> Die BTV 2000 Beteiligungsverwaltungsgesellschaft m.b.H. („BTV 2000“), eine 100 % Konzerngesellschaft der BTV Vier Länder Bank AG, hält 2,62 % an der Oberbank AG.

<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



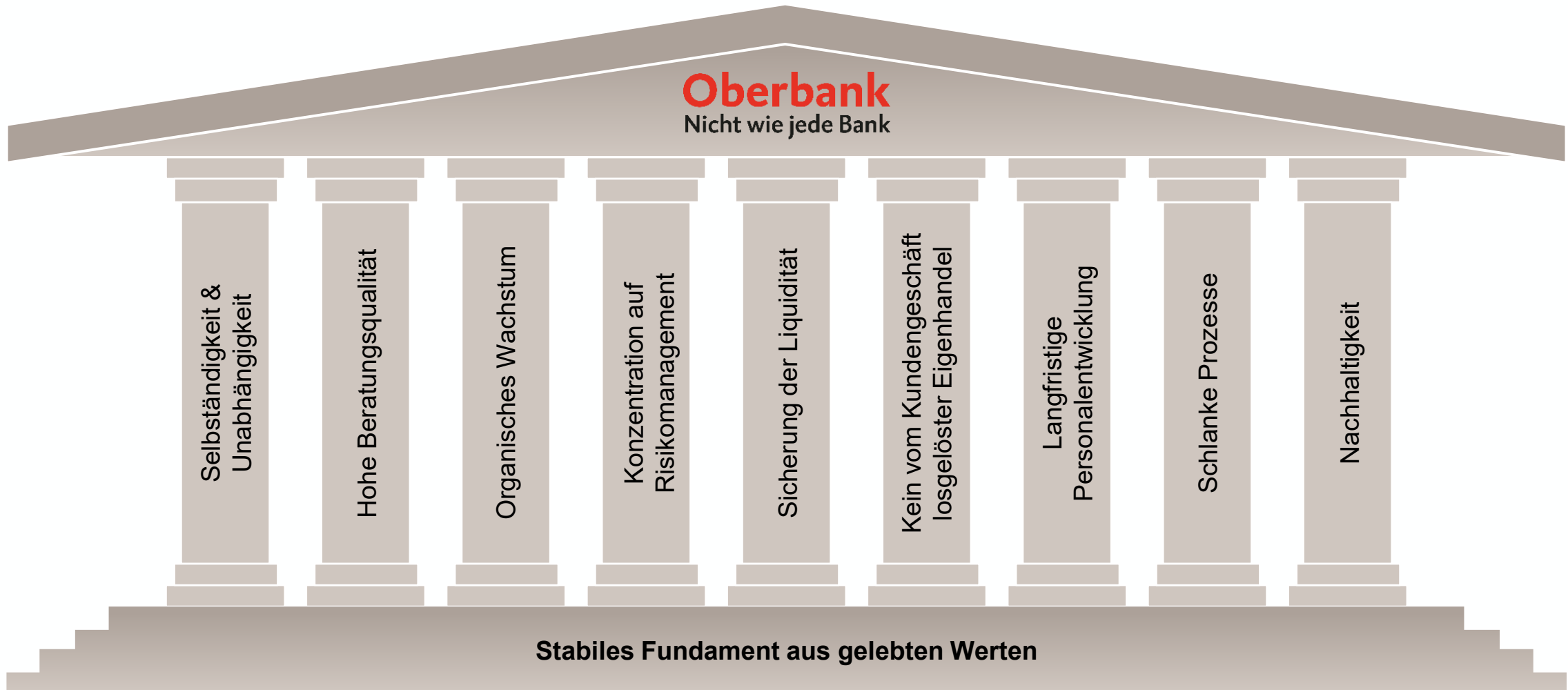
1) Die auf 100 % fehlenden Anteile sind den Mitarbeiter:innen (4,93 %) sowie der G3B Holding AG (1,62 %) zuzurechnen.

2) Inkl. Unterordnungssyndikat mit BVG

Stand 30.06.2025



# Geschäftsmodell als Erfolgskriterium





# Unsere Strategie 2025





# Prädikat ausgezeichnet

Top Vermögensverwaltung in DE <sup>1</sup>	Testsieger bei Anlageberatung <sup>2</sup>	Ausgezeichneter Arbeitgeber					Gütesiegel Betriebliche Gesundheitsförderung <sup>8</sup>	Österreichisches Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte <sup>9</sup>	2. Platz Recommender Award <sup>10</sup>
		Top Company <sup>3</sup>	Familienfreundlicher Arbeitgeber <sup>4</sup>	Leading Employer <sup>5</sup>	equalitA <sup>6</sup>	1. Platz Diversity Champion <sup>7</sup>			
									

<sup>1</sup>Focus-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.

<sup>2</sup>ÖGVS-Studie: Anlageberatung Filialbanken 2025

<sup>3</sup>Kununu-Siegel „TOP COMPANY“

<sup>4</sup>BM f. Arbeit, Familie, Beruf: Zertifikat berufundfamilie

<sup>5</sup>Leading Employers – Österreich 2024

<sup>6</sup>equalitA - Das Gütesiegel für innerbetriebliche Frauenförderung

<sup>7</sup>Mehr 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.

<sup>8</sup>Österreichisches Netzwerk Betriebliche Gesundheitsförderung: Gütesiegel „BGF“

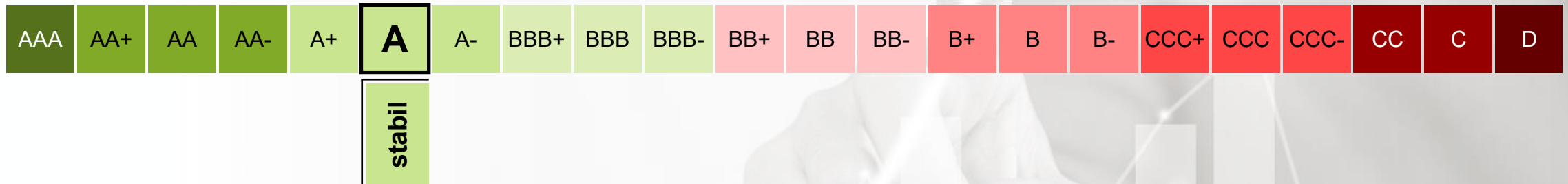
<sup>9</sup>Das Österreichische Umweltzeichen wurde vom Bundesministerium für Nachhaltigkeit und Tourismus für das „be(e) green Girokonto“, das „be green Sparkonto“, das „be(e) green Konto VKK“, das „be(e) green Studentenkonto“, das „be(e) green zu Firmenkonto“ und das „be green Sparkonto Festzins“ verliehen, 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.

<sup>10</sup>Der 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



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

Starke Kapitalausstattung  
& Ertragssituation als  
wesentliche Kriterien

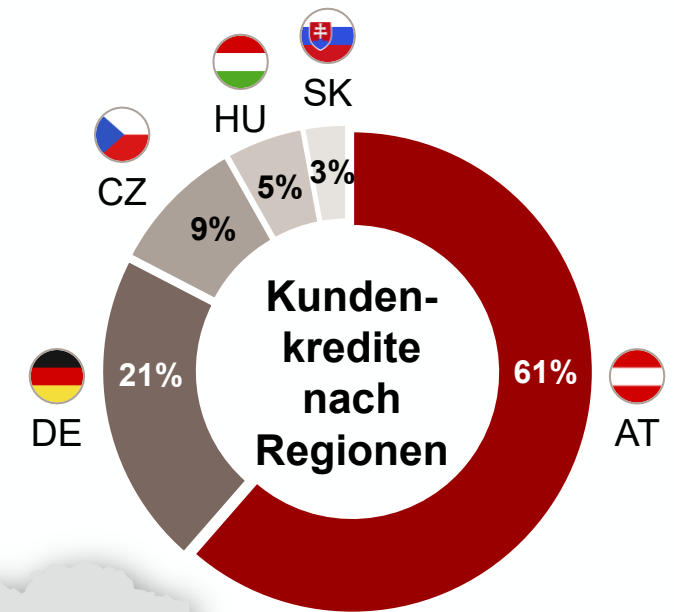
Quelle: Oberbank AG  
Stand: 30.06.2025



# 5 Länder – 171 Filialen – eine Oberbank

## Eröffnung 2024

 Dortmund

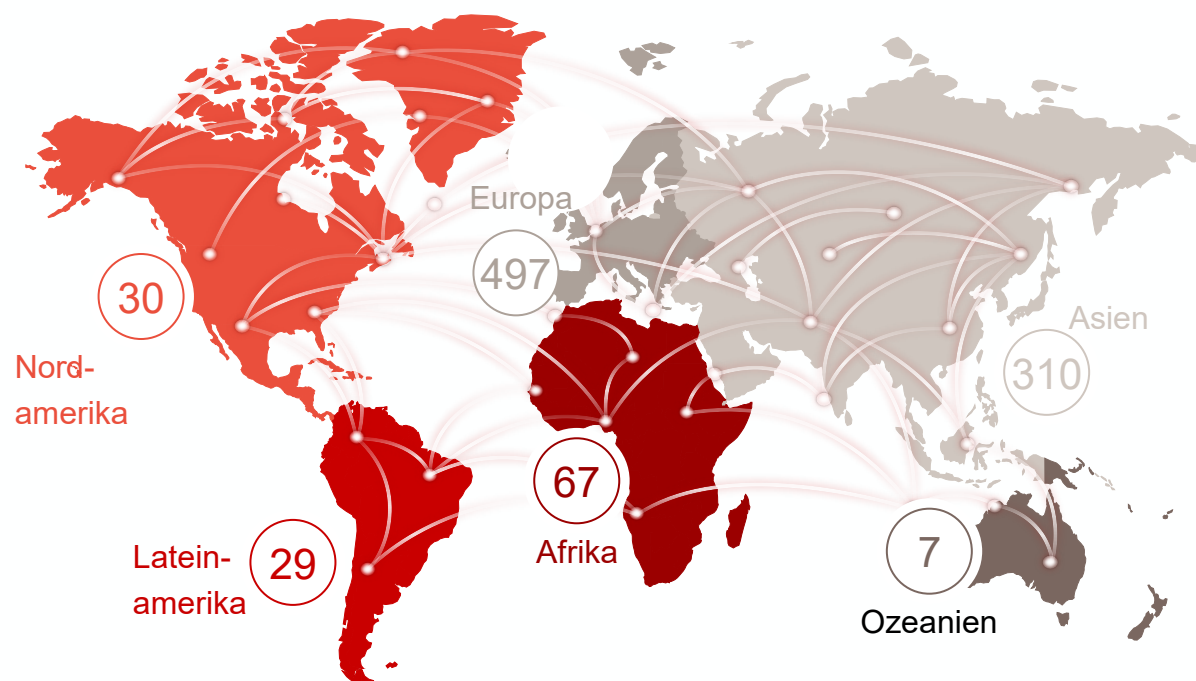


Quelle: Oberbank AG  
Stand: 30.06.2025



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

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



Quelle: Oberbank AG

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

Internationaler Zahlungsverkehr



Dokumentengeschäft  
Akkreditive, Inkassi, Bankgarantien



Export- und Handelsfinanzierungen



Finanzierungen von Auslandsinvestitionen

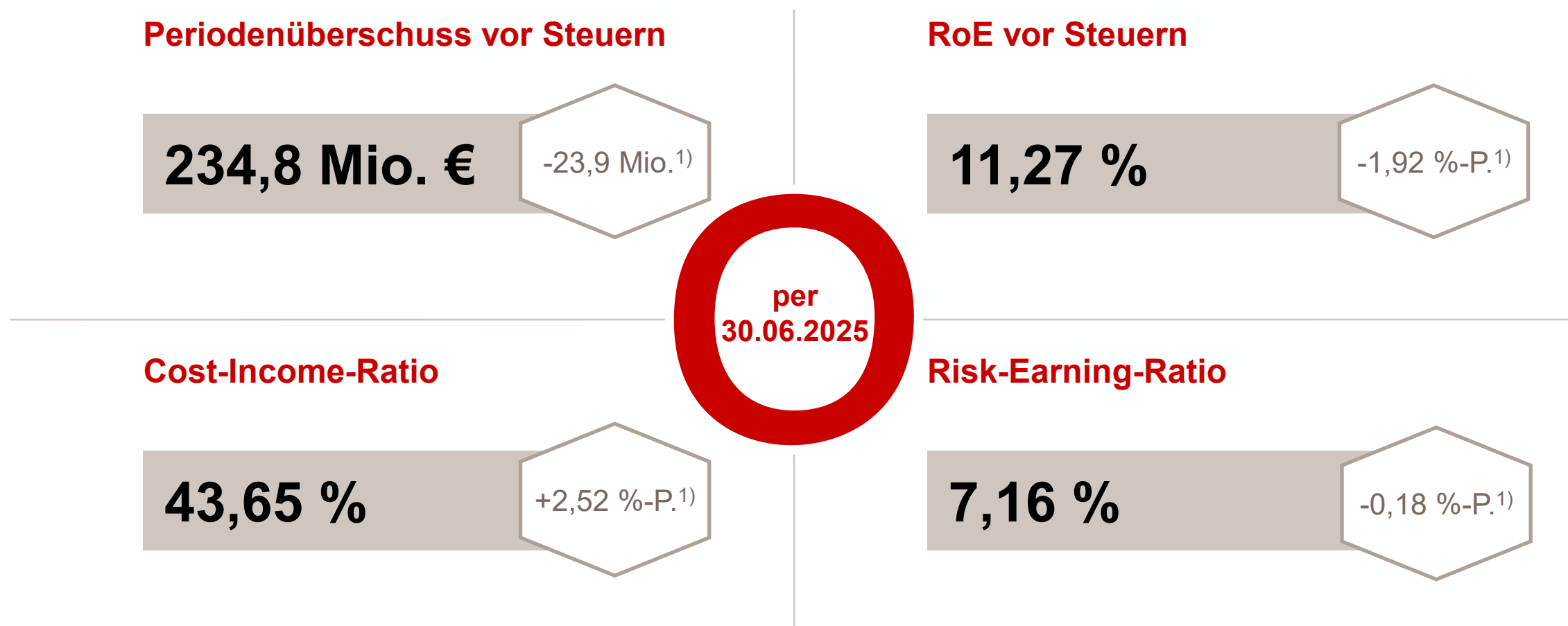


Devisenabsicherung





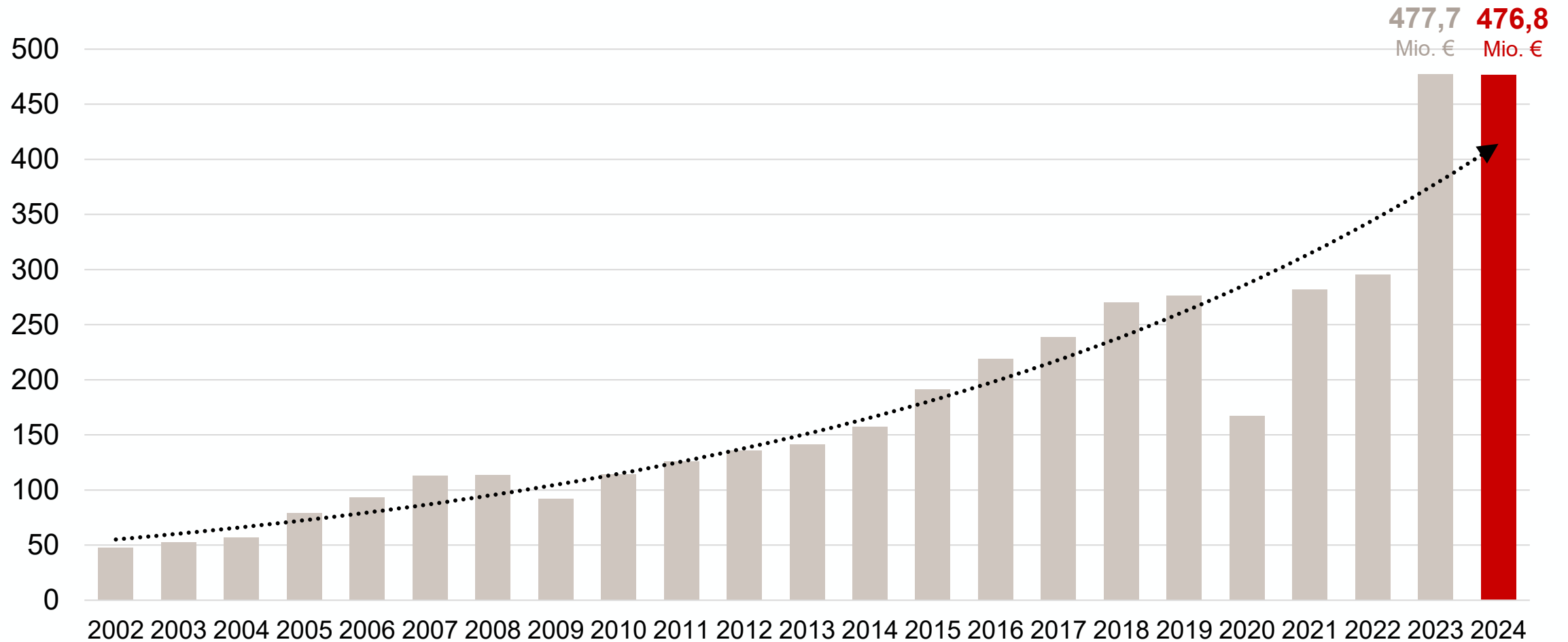
# Ergebniskennzahlen: Hervorragendes Ergebnis trotz makroökonomischer Turbulenzen



Quelle: Oberbank AG  
1) Vergleichswerte: 30.06.2024



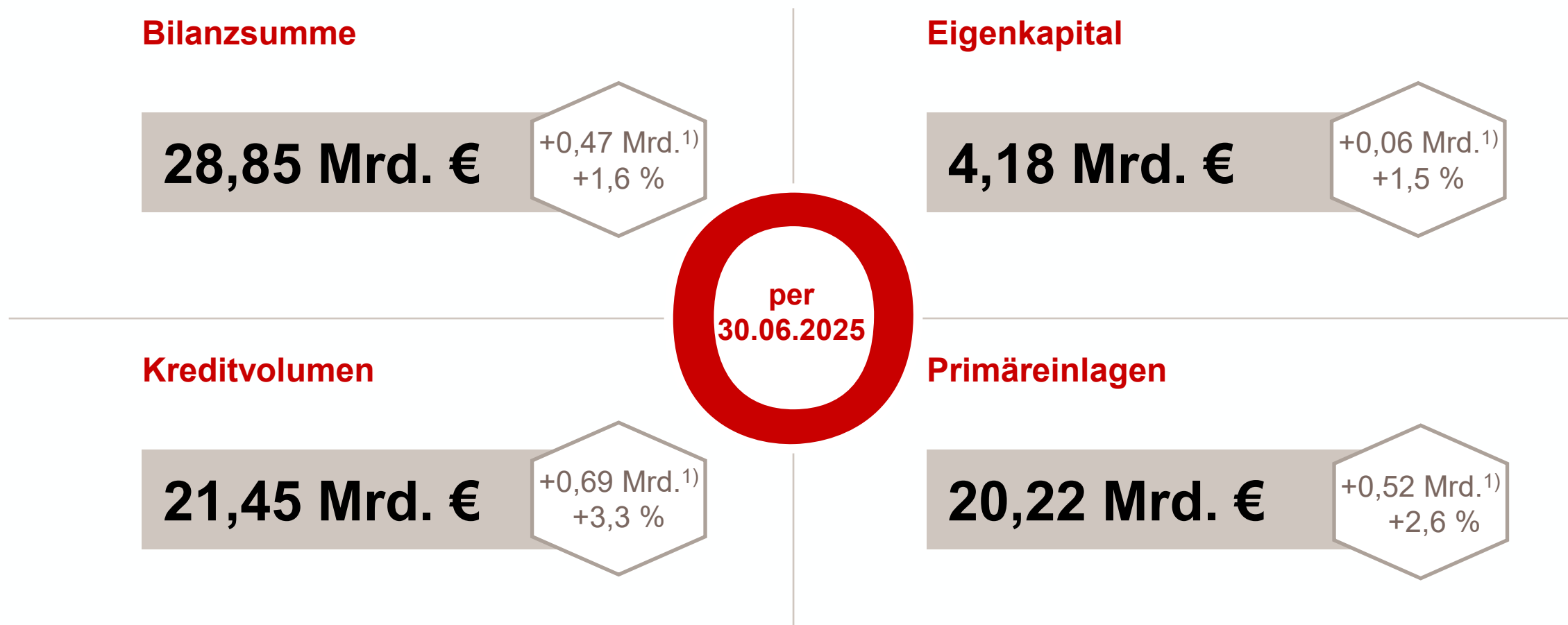
# Jahresüberschuss vor Steuern im Langfristvergleich



Quelle: Oberbank AG, Geschäftsberichte der Jahre 2002 bis 2024



# Bilanzkennzahlen: Eigenkapital steigt weiter



Quelle: Oberbank AG  
<sup>1)</sup> Vergleichswerte: 31.12.2024

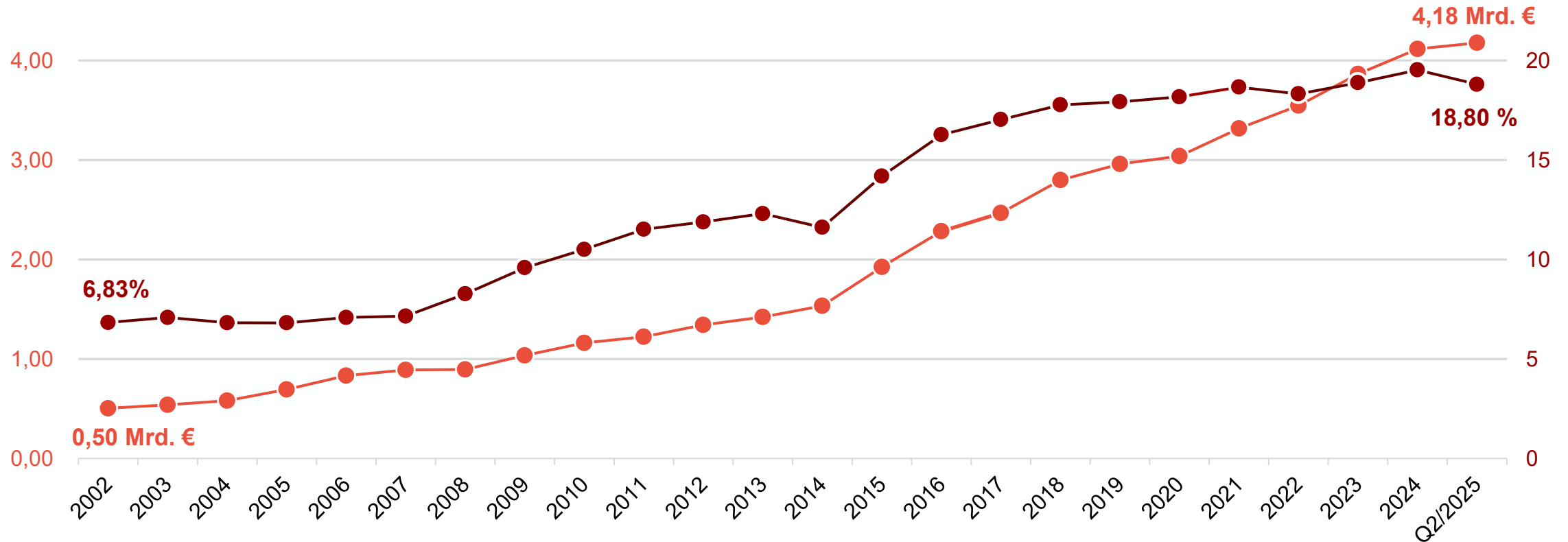


# Hervorragende Entwicklung des Eigenkapitals

## EK-Entwicklung<sup>1)</sup>

3 Jahre	7,29% p.a.
5 Jahre	7,24% p.a.
10 Jahre	9,04% p.a.

—●— Eigenkapital    —●— Kernkapitalquote<sup>2)</sup>



<sup>1)</sup> Durchschnittliche Steigerungen pro Jahr jeweils bezogen auf den Referenzstichtag 31.12. (2002, weil davor keine Vergleichsdaten vorhanden sind) inkl. Kapitalerhöhungen; Berechnung nach Zinseszins-Methode

<sup>2)</sup> 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, Halbjahresbericht per 30.06.25





# Kapitalausstattung im europäischen Spitzenfeld

**Oberbank**  
Q2/2025<sup>1)</sup>

**Harte Kernkapitalquote**

**18,69%**

**Kernkapitalquote**

**18,80%**

**Gesamtkapitalquote**

**20,53%**

**Österreich**  
Q4/2024<sup>2)</sup>

17,49%

18,57%

20,76%

**International**  
Q1/2025<sup>3)</sup>

16,2%

17,7%

20,4%

<sup>1)</sup> Quelle: Oberbank AG, Halbjahresbericht per 30.06.2025

<sup>2)</sup> Quelle: OeNB (letztverfügbare Daten)

<sup>3)</sup> 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.

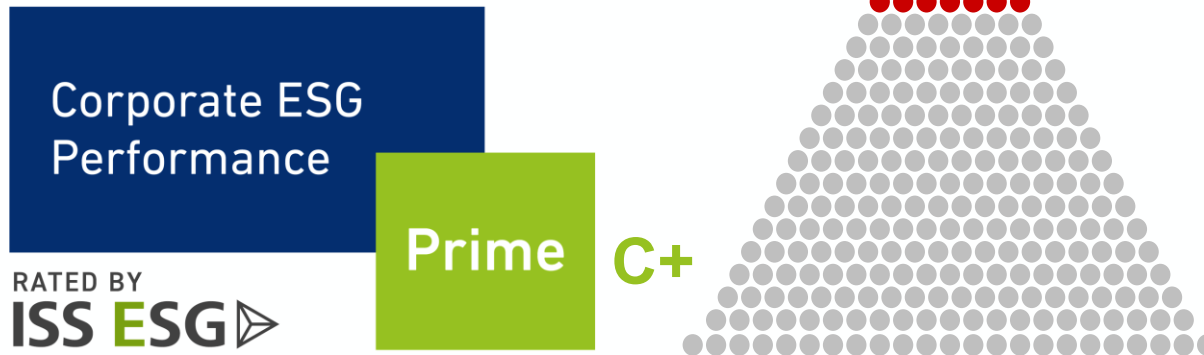
Den aktuellen Nachhaltigkeitsbericht der Oberbank AG finden Sie unter:  
[www.oberbank.at/nachhaltigkeit](http://www.oberbank.at/nachhaltigkeit)



# Top-Nachhaltigkeitsratings

## PRIME Status durch ISS ESG<sup>1)</sup>

Top 10 „öffentlichen Banken & Regionalbanken“ weltweit



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

<sup>1)</sup> 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: 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. 57.200**  
**Firmenkund:innen**

Export- & Investitionsfinanzierungen, Leasing

Zins- & Währungsmanagement

Zahlungsverkehr & Cash Management

Dokumenten- & Garantiegeschäft

Strukturierte Finanzierungen, Private Equity, Mezzaninkapital

Betriebliche Veranlagung & Vorsorge

Quelle: Oberbank AG  
Stand: 30.06.2025



**ca. 268.000**  
**Privatkund:innen**

Wohnbaufinanzierung & -förderung

Private Vorsorge

Private Banking & Asset Management

Konsumfinanzierung & Kfz Leasing

Konten & Karten

Spareinlagen





# 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




**Stefan Prohaska**  
General Banking

 +43 / 732 / 7802 - 32804

 stefan.prohaska@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

<b>Bilanzsumme</b>	Die Bilanzsumme eines Unternehmens bildet sich aus der Addition sämtlicher Positionen auf der Aktivseite oder der Passivseite der Bilanz
<b>Periodenüberschuss</b>	Der Überschuss ist der Gewinn vor / nach Steuern, der sich als Saldo aller Erträge und Aufwendungen eines Unternehmens ergibt
<b>Kreditvolumen</b>	Sämtliche Forderungen an Kunden
<b>Primäreinlagen</b>	Die Primäreinlagen sind die Summe aller Gelder, Sicht-, Termin- und Spareinlagen, die einer Bank von ihren Kunden überantwortet sind
<b>Gesamtkapitalquote</b>	Die Gesamtkapitalquote ergibt sich aus den Eigenmitteln des Instituts, ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags. (gem. CRR)
<b>Harte Kernkapitalquote</b>	Die harte Kernkapitalquote ergibt sich aus dem harten Kernkapital des Instituts, ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags. (gem. CRR)
<b>Kernkapitalquote</b>	Die Kernkapitalquote ergibt sich aus dem Kernkapital des Instituts, ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags. (gem. CRR)
<b>Cost-Income-Ratio</b>	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.
<b>Risk-Earning-Ratio</b>	Die Risk-Earning-Ratio ist das Verhältnis des Kreditrisikos zum Zinsergebnis. (Kreditrisiko / Zinsergebnis)
<b>Return on Equity</b>	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**

