

Oberbank

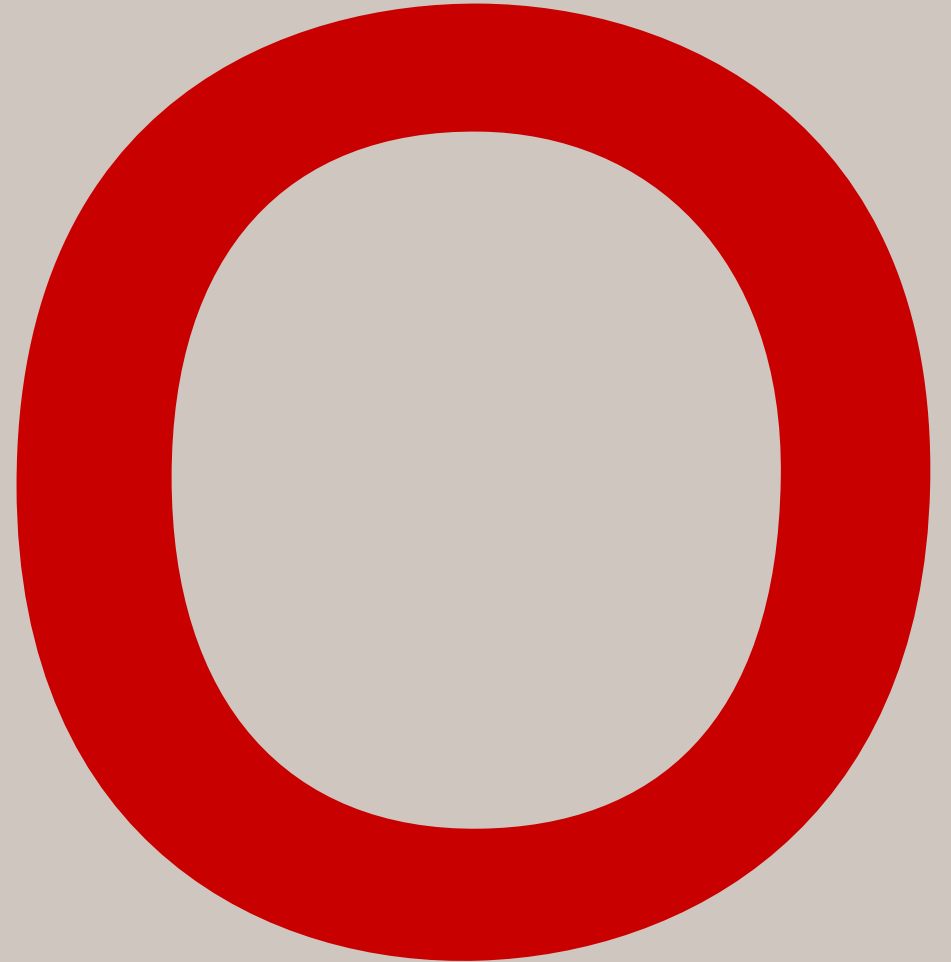
Investorenpräsentation

Mai 2025



Oberbank
Nicht wie jede Bank

Unternehmensprofil



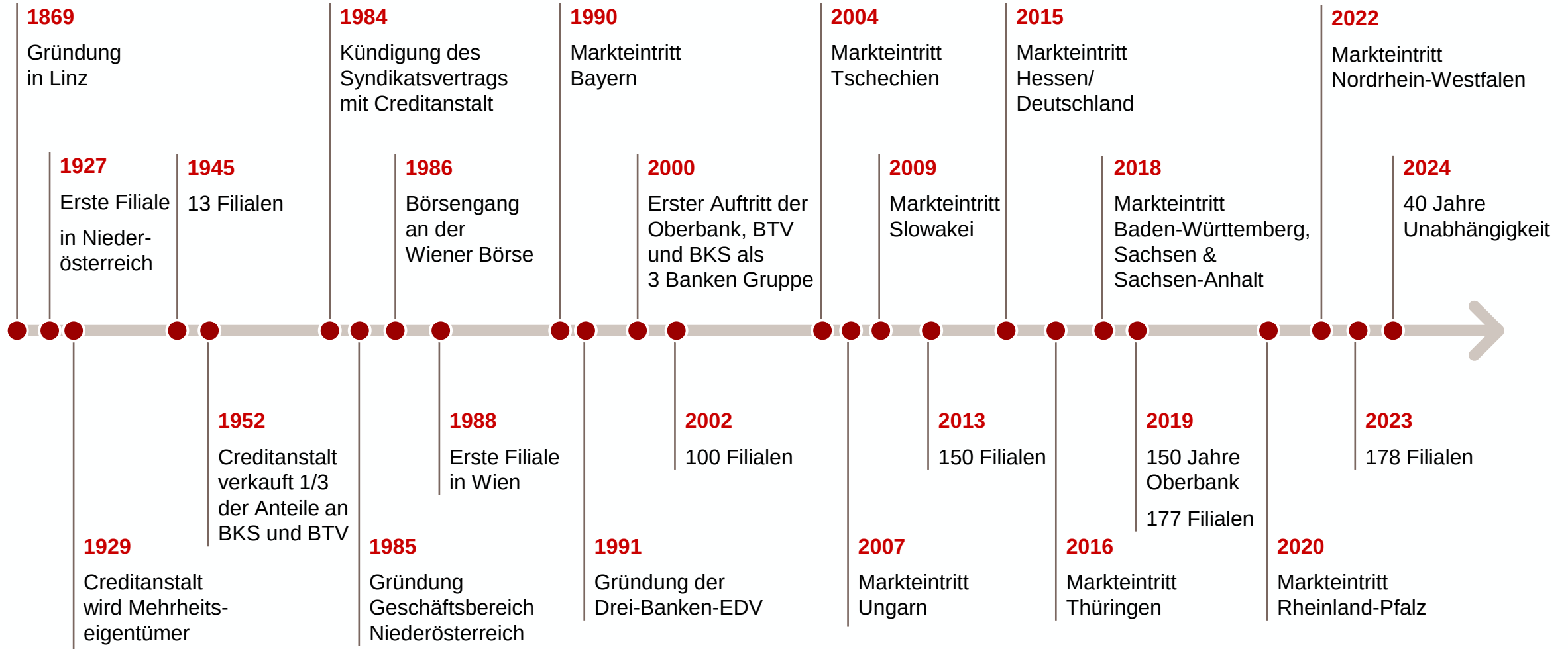
FAKTEN ZUR OBERBANK

Fakten zur Oberbank		7. größte Bank Österreichs		
		Bank	Bilanzsumme	
	Mitarbeiter-stand (Vollzeitäquivalent) 2.227	1 	Erste Group Bank	337,2 Mrd.
	Kundenforderungen 20,77 Mrd.	2 	Raiffeisen Bank International AG	198,2 Mrd.
	Primärmittel 19,70 Mrd.	3 	UniCredit Bank Austria AG	102,8 Mrd.
	Filialanzahl 176	4 	BAWAG P.S.K.	55,5 Mrd.
		5 	Raiffeisenlandesbank OÖ AG	47,8 Mrd.
		6 	Raiffeisenlandesbank NÖ-Wien AG	36,3 Mrd.
		7 	Oberbank	27,8 Mrd.
		8 	Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG	16,8 Mrd.
		9 	HYPO NOE Gruppe	15,6 Mrd.

Stand: 31.12.2024
 Quelle: Oberbank AG, Geschäftsbericht 2023 | Geschäftsberichte der jeweiligen Institute per 31.12.23



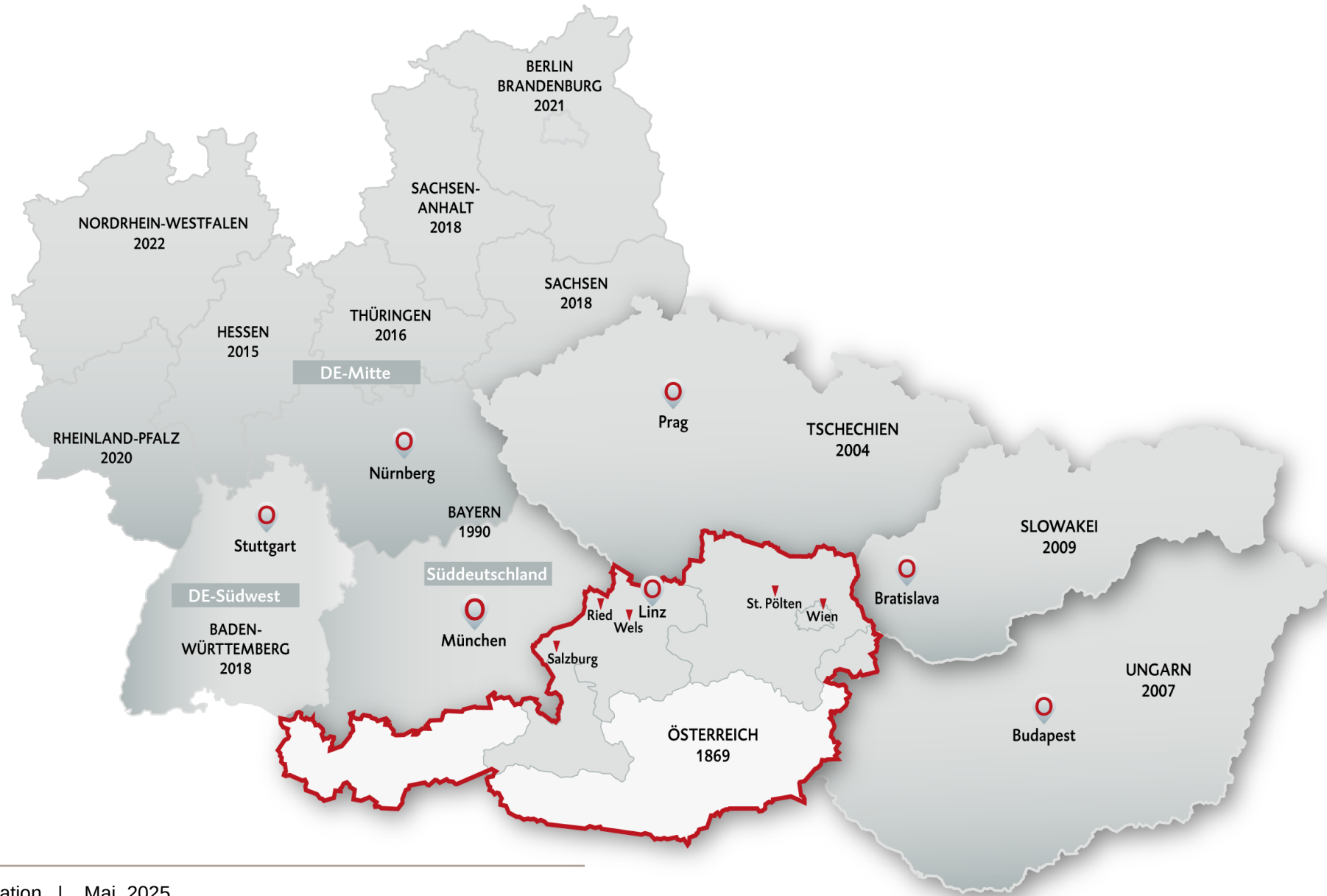
UNABHÄNGIGKEIT HISTORISCH GEWACHSEN



Stand: 31.12.2024



5 LÄNDER – 176 FILIALEN – EINE OBERBANK



Quelle: Oberbank AG
Stand: 31.12.2024



RATINGS DER OBERBANK

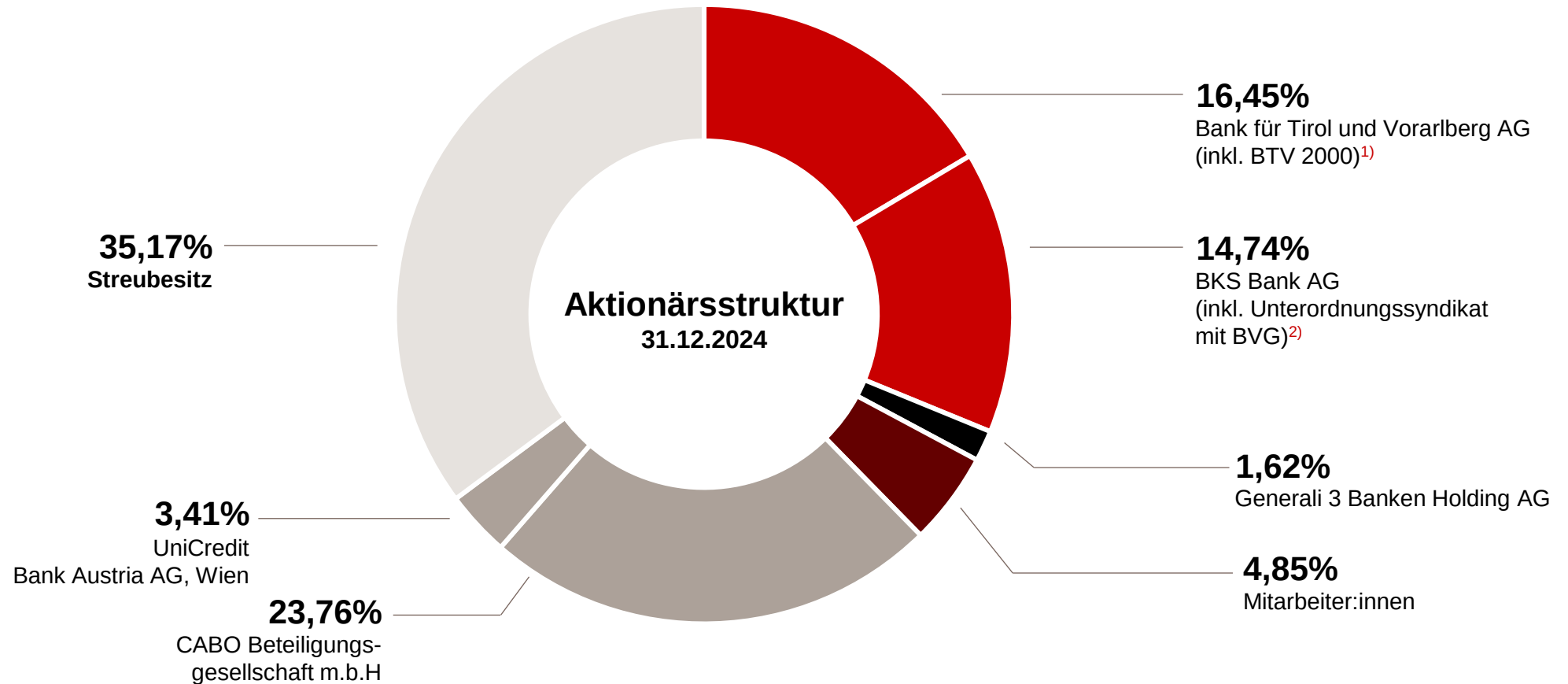
Rating von Standard & Poor's

	Kreditrating	Ausblick
Langfristiges Emittentenrating	A	stabil
Kurzfristiges Emittentenrating	A-1	
Hypothekarisch besicherter Deckungsstock	AAA	stabil

Quelle: Standard & Poor's
Stand: 31.03.2025 Emittentenrating; 08.04.2024 Transaction Update: Hypothekarisch fundierte Bankschuldverschreibungen



STABILE EIGENTÜMERSTRUKTUR SICHERT UNABHÄNGIGKEIT

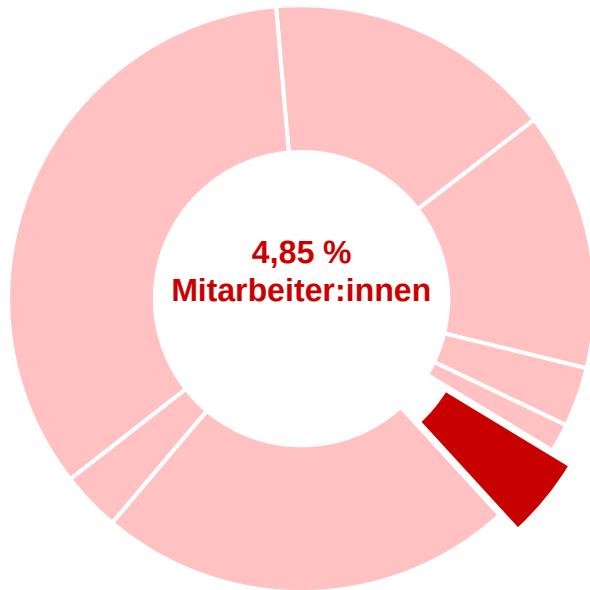


¹⁾ Die BTV 2000 Beteiligungsverwaltungsgesellschaft m.b.H. („BTV 2000“), eine 100 % Konzerngesellschaft der Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, hält 2,62 % an der Oberbank AG.

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



EINE DER ÄLTESTEN MITARBEITERBETEILIGUNGEN IN ÖSTERREICH



4,85 %

der Oberbank gehören
ihren Mitarbeiter:innen

rund 240 Mio. €

von Mitarbeiter:innen
gehalten

seit 1994

eine der ältesten
Mitarbeiterbeteiligungen

rund 3670

Mitarbeiter:innen sind
beteiligt



Mitarbeiterstiftung



Mitarbeiteraktion

Quelle: Oberbank AG
Stand: 31.12.2024



GESCHÄFTSMODELL



Portfolio

ca. 58.500
FirmenkundInnen

ca. 269.000
PrivatkundInnen



Finanzierung

Export- &
Investitionsförderung

Dokumenten- &
Garantiegeschäft

(Strukturierte)
Finanzierungen, Private
Equity, Mezzaninkapital,
Leasing

Wohnbau-
finanzierung &
-förderung

Private Vorsorge

Risiko
Mgmt.

Zins- & Währungs-
management

Betriebliche Veranlagung
& Vorsorge

Private Banking &
Vermögens-
management

Konsumfinanzierung &
Kfz Leasing

Zahlungs-
verkehr

Zahlungsverkehr & Cash
Management

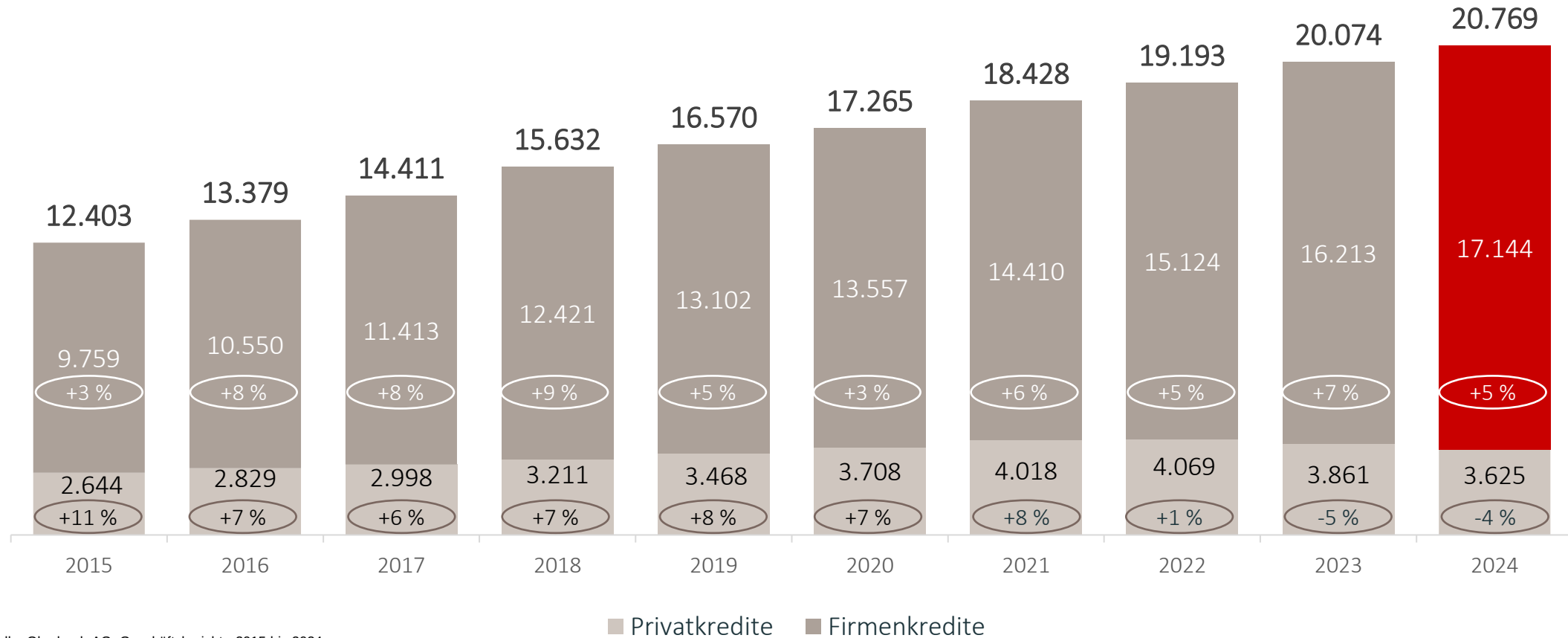
Konten & Karten

Spareinlagen

Quelle: Oberbank AG Geschäftsbericht 31.12.2024



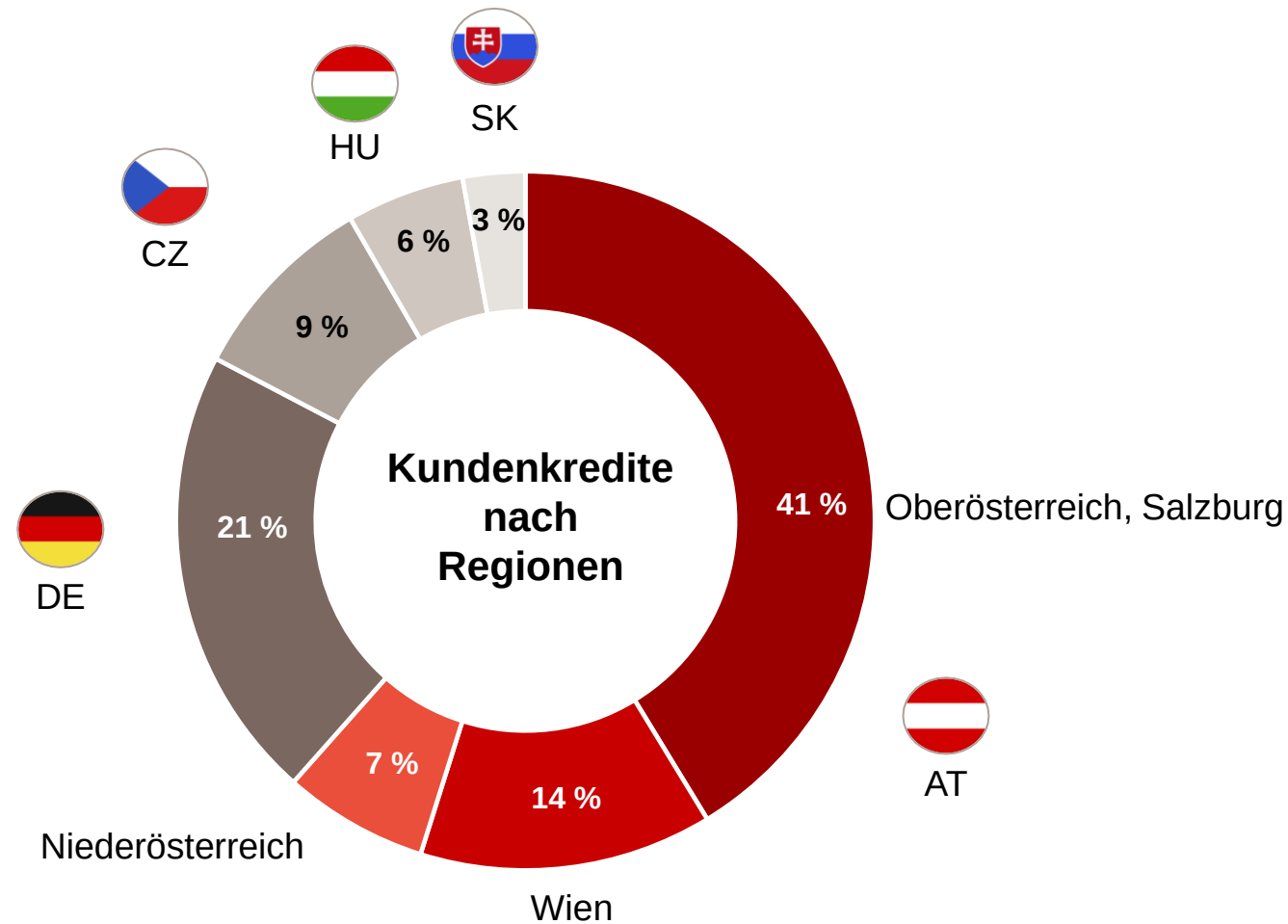
EXPANSION ZEIGT SICH AUCH IN DER ENTWICKLUNG DES KREDITVOLUMENS



Quelle: Oberbank AG, Geschäftsberichte 2015 bis 2024
 Beträge in Mio. €
 Ausgewiesene Forderungen an Kunden abzüglich der Risikovorsorgen pro Segment



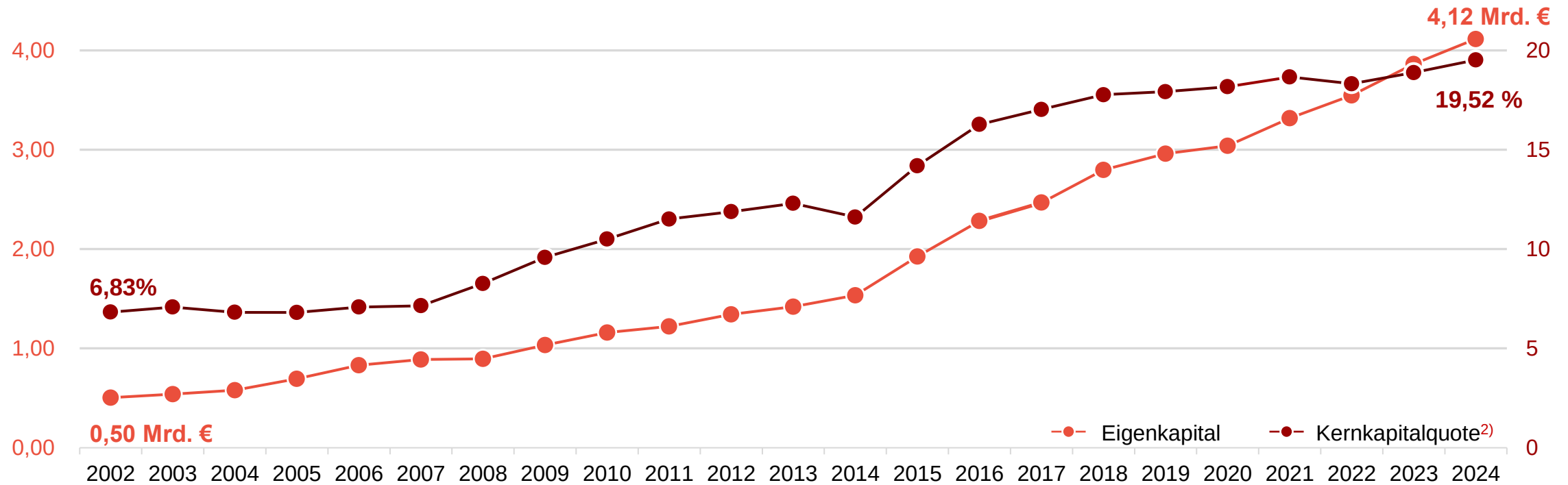
KREDITVERTEILUNG UNTERSTREICHT UNSEREN REGIONALEN FOKUS



Quelle: Oberbank AG
Stand: 31.12.2024



SUKZESSIVER KAPITALAUFBAU



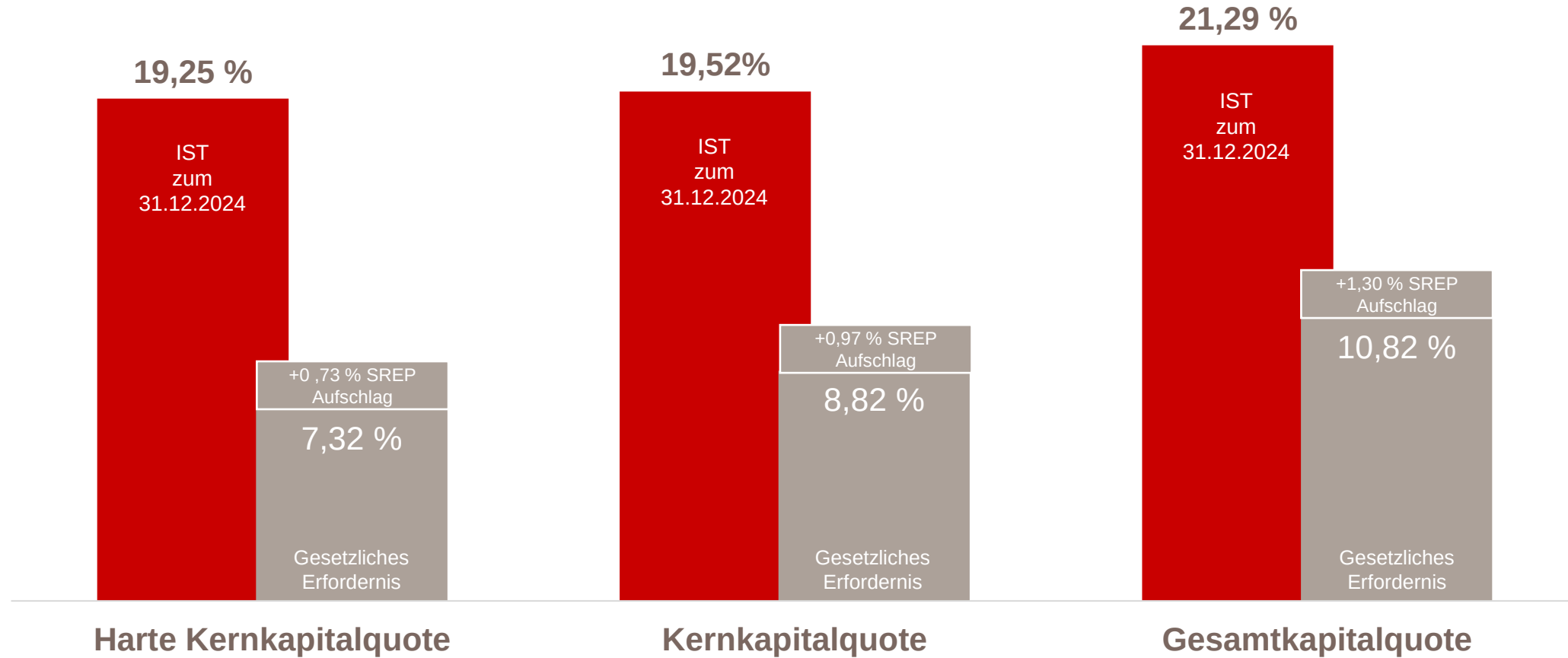
1) Durchschnittliche Steigerungen pro Jahr jeweils bezogen auf den Referenzstichtag 31.12. (2002, weil davor keine Vergleichsdaten vorhanden sind) inkl. Kapitalerhöhungen; Berechnung nach Zinseszins-Methode)

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

Quelle: Oberbank AG, Geschäftsberichte der Jahre 2002 bis 2024



WIR ÜBERERFÜLLEN DAS GESETZLICHE KAPITALERFORDERNIS



Quelle: Oberbank AG, Geschäftsbericht per 31.12.2024;
Stand: 31.12.2024



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

Linz Textil

Quelle: Oberbank AG (Auswahl Beteiligungen)
Stand: 31.12.2024

ERGEBNISKENNZAHLEN: HERVORRAGENDES ERGEBNIS TROTZ MAKROÖKONOMISCHER TURBULENZEN

Jahresüberschuss vor Steuern

476,8 Mio. €

-0,9 Mio.¹⁾

RoE vor Steuern

11,95 %

- 0,87 %-P.¹⁾

per
31.12.2024

Cost-Income-Ratio

42,47 %

+2,78 %-P.¹⁾

Risk-Earning-Ratio

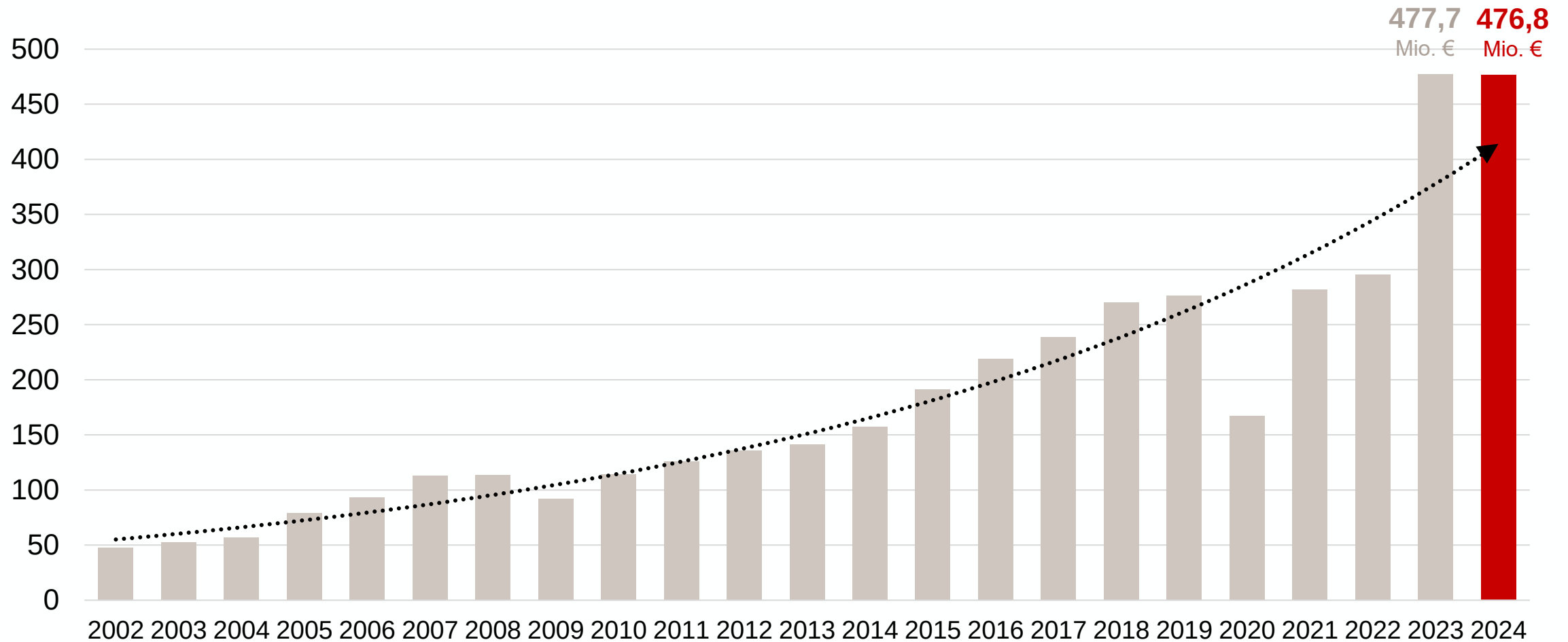
10,47 %

-3,53 %-P.¹⁾

Quelle: Oberbank AG
¹⁾ Vergleichswerte: 31.12.2023



JAHRESÜBERSCHUSS VOR STEUERN IM LANGFRISTVERGLEICH

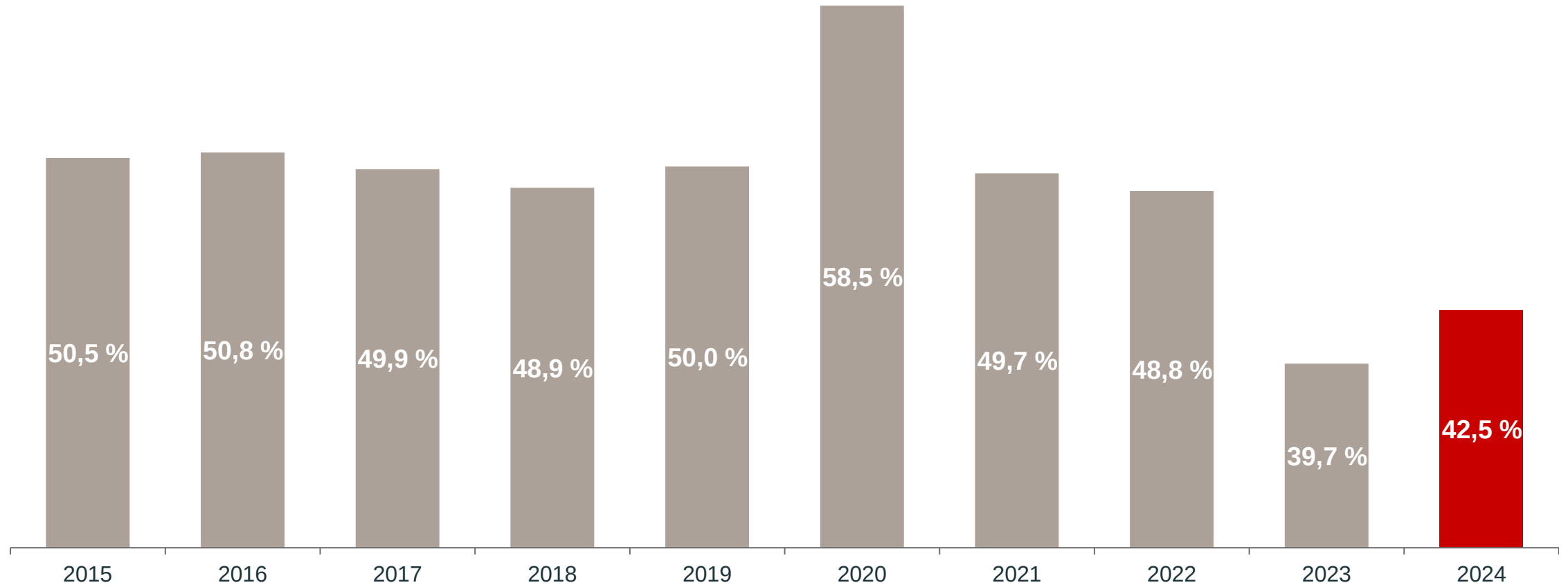


Quelle: Oberbank AG, Geschäftsberichte der Jahre 2002 bis 2024



STABILE KOSTENSTRUKTUR

Kosten-Ertrags-Verhältnis (CIR)



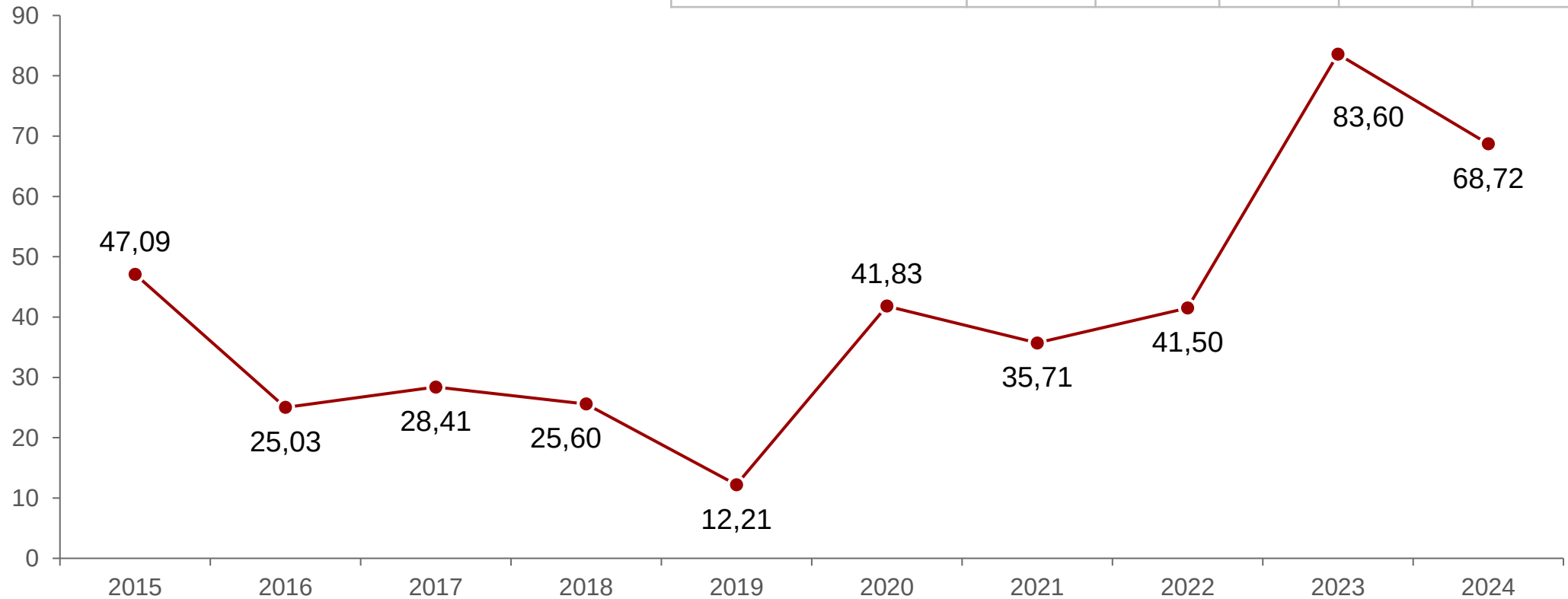
Quelle: Oberbank AG, Geschäftsberichte 2015 bis 2024
Stand: jeweils zum 31.12.



ENTWICKLUNG RISIKOVORSORGEN

Risikovorsorgen im Kreditgeschäft (in Mio. €)

Risikoindikatoren	2020	2021	2022	2023	2024
NPL-Ratio brutto ¹⁾	2,05 %	1,96 %	2,49 %	3,55 %	3,56 %



Quelle: Oberbank AG, Geschäftsberichte 2015 bis 2024

Stand: jeweils zum 31.12.

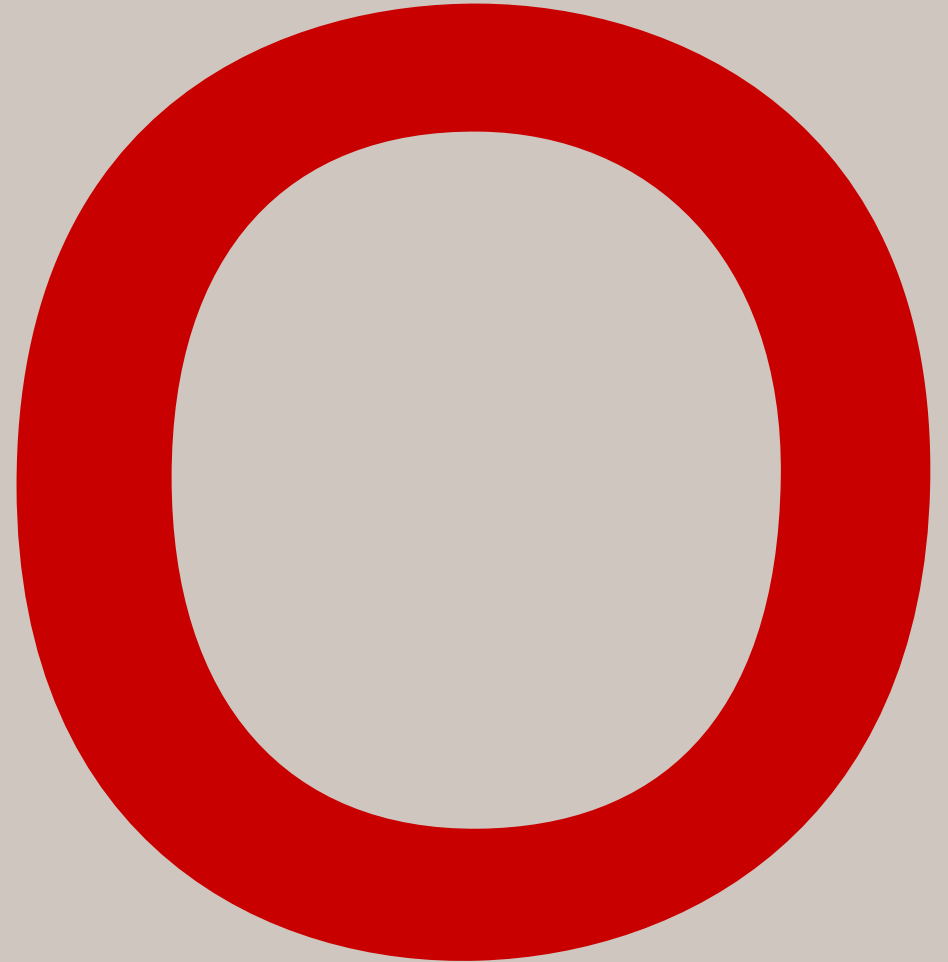
¹⁾ jährliche Veröffentlichung



UNSERE STRATEGIE 2025



Nachhaltigkeit



NACHHALTIGKEIT IN DER OBERBANK

E

Environment

- Klares Bekenntnis zum **1,5 Grad-Ziel** des Pariser Klimaabkommens
- **Dekarbonisierung des Kreditportfolios** durch die Anwendung von Ausschluss- und Positivkriterien etc.
- **Impact Reporting**: Messung & Berichterstattung über die Auswirkungen (CO₂-Reduktion) unserer Finanzierungen
- **Klimaneutralität** des eigenen Betriebs (in Scope 1 & Scope 2) bis 2025

S

Social

- **Fairer Arbeitgeber & hohe Mitarbeiterzufriedenheit**
- Nachhaltige **Personalentwicklung** & aktives **Gesundheitsmanagement**
- **Mitarbeiterbeteiligung**: Eines der ältesten Mitarbeiter:innen-Beteiligungsprogramme Österreichs
- **Soziale Verantwortung** durch Unterstützung zahlreicher Initiativen in unseren Regionen

G

Governance

- Identifikation und Bewertung der **ESG-Risiken** in unserem Kreditportfolio
- Aktiver **Stakeholder-Dialog** als fixer Bestandteil des Nachhaltigkeitsmanagements
- **Nachhaltigkeitsorganisation** in der Oberbank implementiert
- **Compliance**: Hochwertige Ausbildung aller Mitarbeiter:innen sichergestellt

Wir leisten einen konkreten, messbaren Beitrag zur Erreichung der Sustainable Development Goals:



STRATEGISCHE NACHHALTIGKEITSZIELE BIS 2025



Governance

Bekenntnis zum 1,5 Grad Ziel

Nachhaltigkeit ist Teil der Gesamtbankstrategie

Engagement in ESG-Initiativen

Austausch mit Stakeholder:innen



Finanzierungen & Kreditpolitik

Mind. 1,5 Mrd. Euro nachhaltige Privatfinanzierungen (Wohnbau)

Dekarbonisierung des Kreditportfolios

Impact Reporting

50 % aller Neu-Emissionen entsprechen ESG-Kriterien (Green/Social Bonds)



Asset Management

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



Umwelt

Klimaneutralität in Scope 1 & Scope 2

CO₂-Fußabdruck pro Mitarbeiter:in < 1 Tonne



Gesellschaft

Bekenntnis zum Regionalitätsprinzip:

95 % unseres Sponsoringbudgets fließt in regionale Initiativen

Beschaffung primär aus der Region



Kund:innen

Hohe Kundenzufriedenheitsrate beibehalten (Net Promoter Score > 60)

Digitalisierungsgrad der Kund:innen ist > 80 %



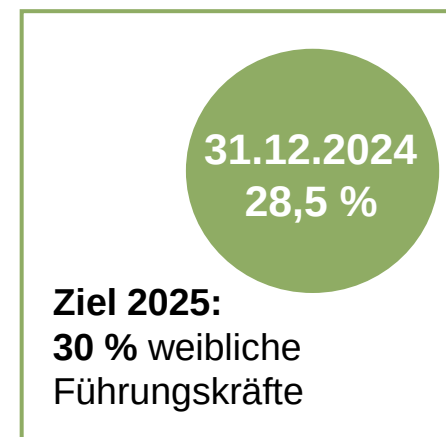
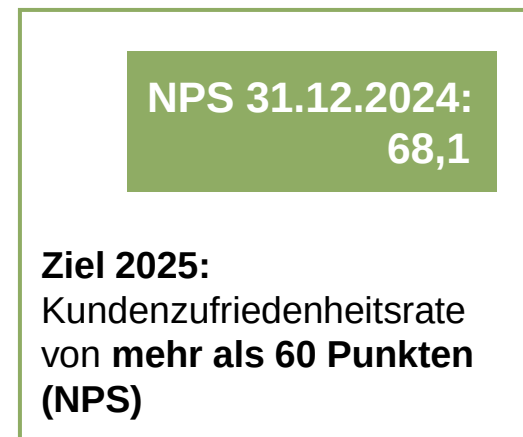
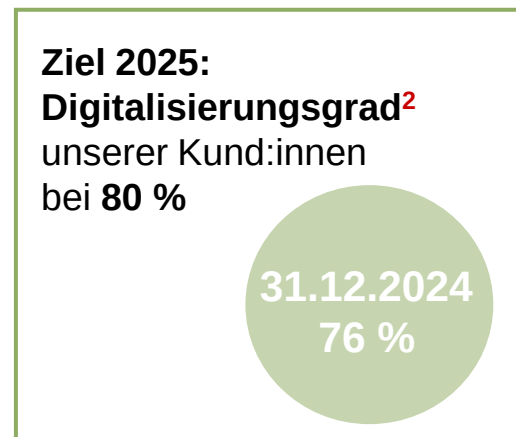
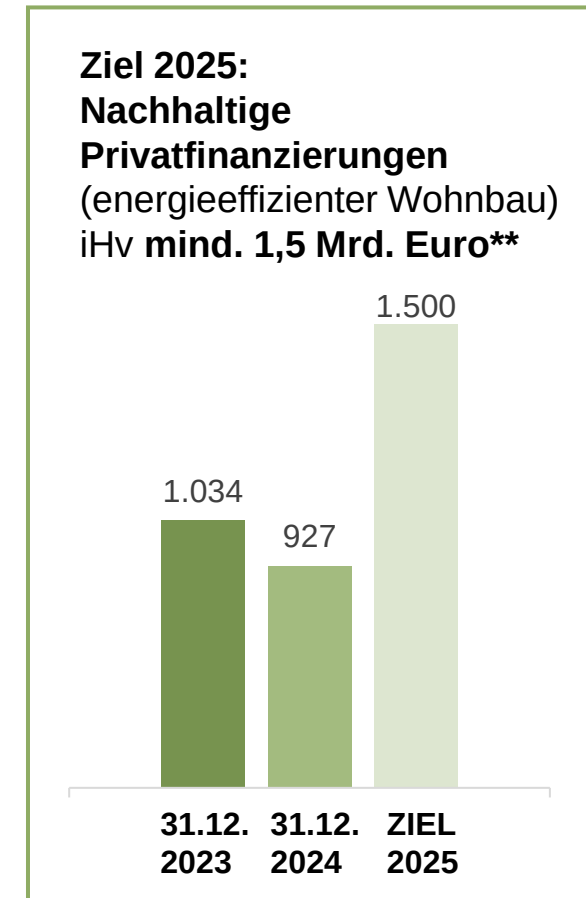
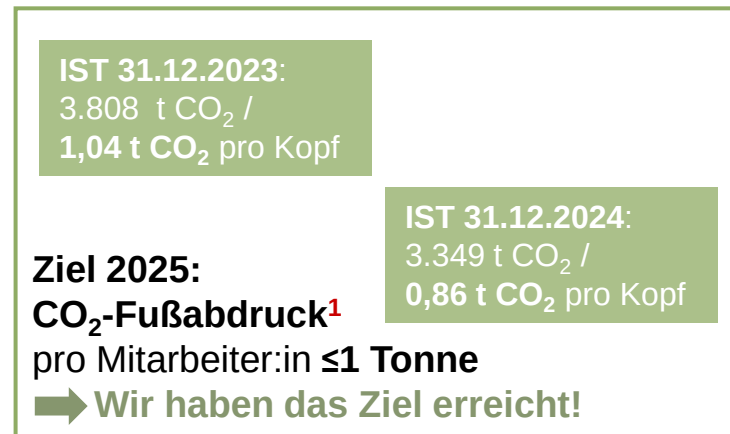
Mitarbeiter:innen

Next Generation: 80 % Führungskräfte aus eigenen Reihen

Gender Balance: 30 % weibliche Führungskräfte



AM WEG ZUR ERREICHUNG UNSERER STRATEGISCHEN NACHHALTIGKEITSZIELE BIS 2025



¹ CO₂-Emissionen in Scope 1 und Scope 2 (location-based)
² gemessen an der Nutzung des Kundenportals

**Berechnung gem. Bewertungslogik Drees & Sommer aus Juni 2021



GRÖSSTE HERAUSFORDERUNG: DEKARBONISIERUNG UNSERES KREDITPORTFOLIOS

- Klares Bekenntnis zu den Zielen des Pariser Klimaabkommens ist ein zentraler Bestandteil der Nachhaltigkeitsstrategie der Oberbank
- Um als Bank einen messbaren Beitrag zur Erreichung dieser Ziele leisten zu können, liegt der größte Hebel in der gezielten Steuerung des eigenen Kreditportfolios Richtung Klimaneutralität.

Dekarbonisierung unseres Kreditportfolios – nächste Schritte:

- 1. Erste Offenlegung der CO2-Emissionen unseres Portfolios im Nachhaltigkeitsbericht 2022**
(Anwendung der PCAF-Methode)  **PCAF** Partnership for
Carbon Accounting
Financials
- 2. Entwicklung einer Roadmap zur Dekarbonisierung** unseres Kreditportfolios –
im Einklang mit den regulatorischen Vorgaben auf nationaler und europäischer Ebene



NACHHALTIGKEITSORGANISATION

Kontrolle

Aufsichtsrat Oberbank AG

Vorstand

Gesamtvorstand

Dr. Franz Gasselsberger, MBA; Mag. Florian Hagenauer, MBA; Martin Seiter, MBA; Mag.^a Isabella Lehner, MBA; Mag.^a Romana Thiem

Im Vorstand zuständig für Nachhaltigkeit

Mag.^a Isabella Lehner, MBA

Strategie und Steuerung

ESG Unit

Drehscheibe für Nachhaltigkeitsagenden

Lenkungsausschuss Nachhaltigkeit

Gesamtvorstand & Abteilungsleitungen

Umsetzung

Nachhaltigkeitsbeauftragte
der zentralen Abteilungen

Mitarbeiter:innen ESG Unit

Alle Mitarbeiter:innen
Im Zuge von Projektarbeit, Ideenfindung



RATINGS, AUSZEICHNUNGEN & MITGLIEDSCHAFTEN



Ratings & Auszeichnungen (Auswahl)



Mitgliedschaften & Teilnahme an Brancheninitiativen (Auswahl)

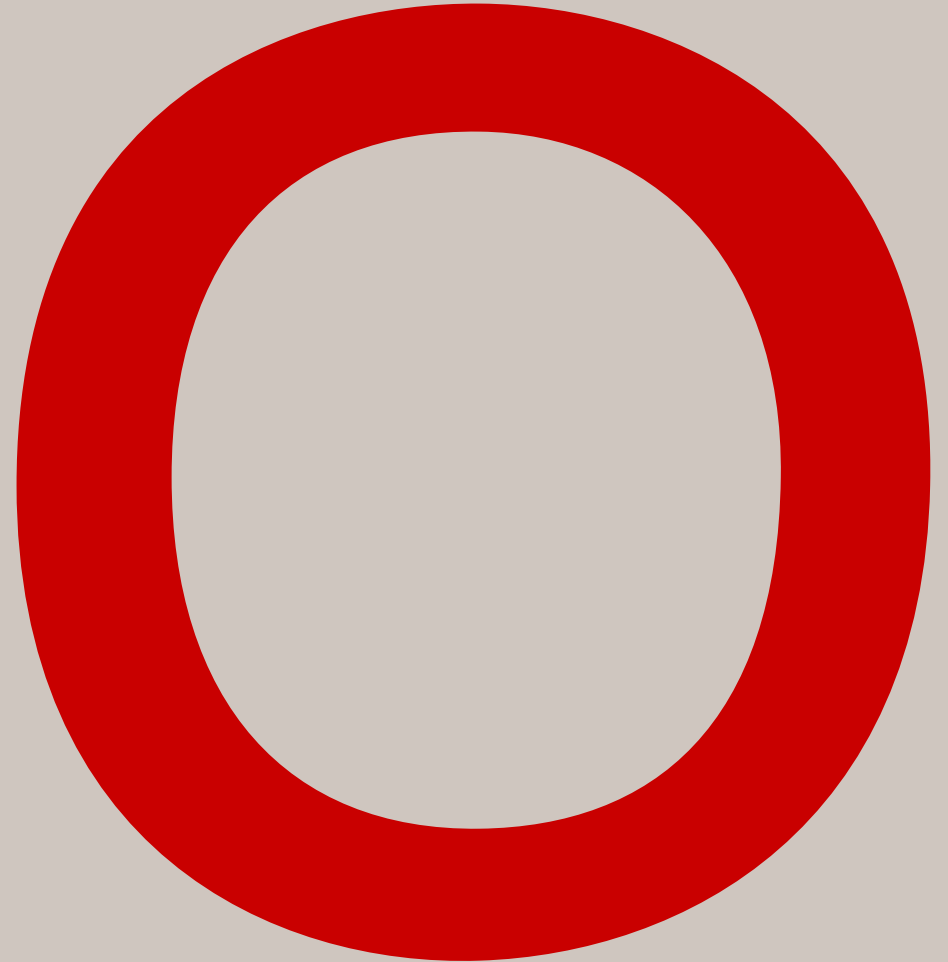


Teilnehmer der
Brancheninitiative UN
Global Compact

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/>



Immobilienmarkt

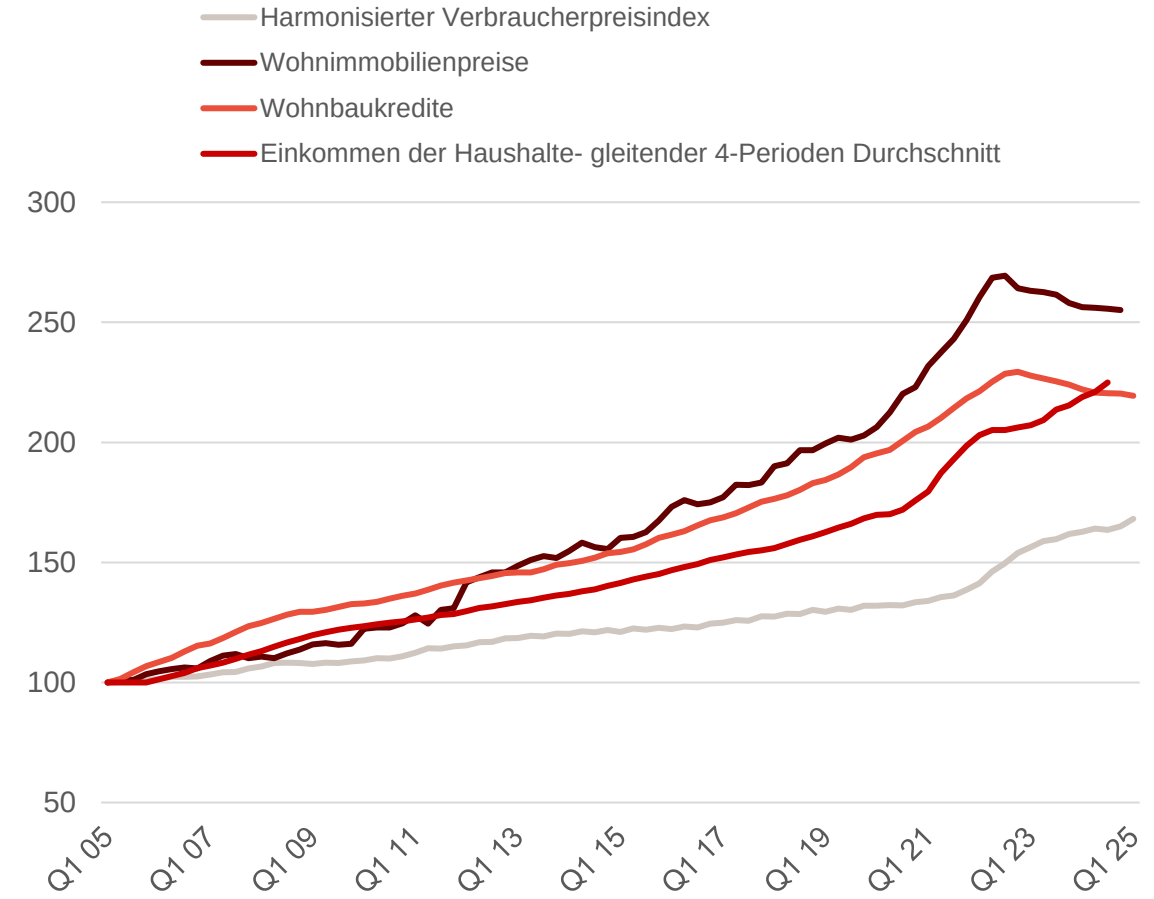


IMMOBILIENMARKTENTWICKLUNG ÖSTERREICH

Immobilienpreise im Vergleich zu Verbraucherpreisen, Krediten und Einkommen

- Nach Zuwächsen hat seit Ende 2022 eine Phase der Stabilisierung Einkehr gehalten
- Die Preise in Österreich sind seit 2005 um das 2,7-Fache gestiegen und haben sich seit 2010 verdoppelt
- Der Preisanstieg ist nicht nur deutlich stärker als im Euroraum, sondern auch stärker als die Zuwächse beim verfügbaren Einkommen oder den Verbraucherpreisen.

Q1 05 = 100



Quelle: OeNB-Immobilienmarkt-Dashboard

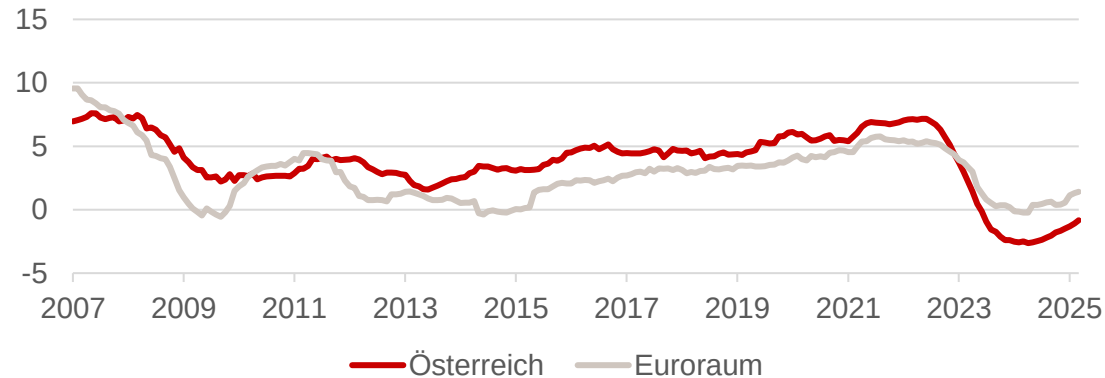
Quelle: Data Science GmbH (DSS), TU Wien, Prof. Feilmayr, OeNB, EZB, Eurostat



STARKER RÜCKGANG BEI KREDITEN UND BEWILLIGUNGEN

Wohnbaukredite an den Haushaltssektor – Österreich im Vergleich zu Euroraum

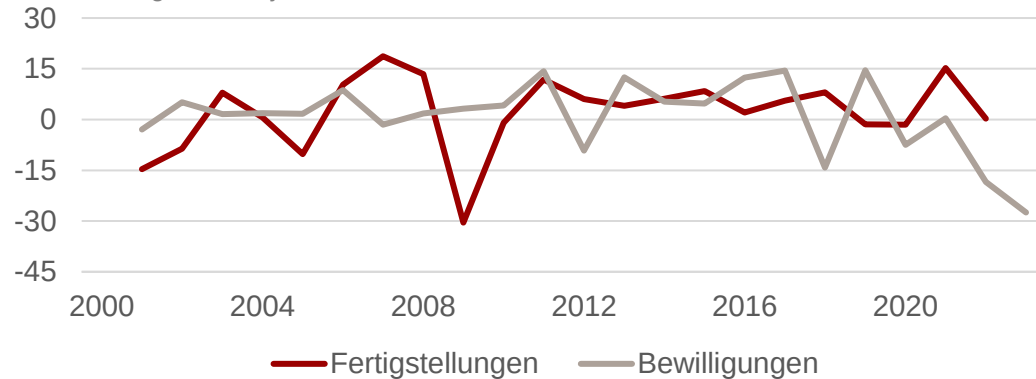
Veränderung zum Vorjahr in %



Quelle: OeNB, EZB

Baubewilligungen und Fertigstellungen

Veränderung zum Vorjahr in %



Quelle: Statistik Austria, TU Wien, DSS GmbH, OeNB, EZB

Quelle: OeNB-Immobilienmarkt-Dashboard

- **Starker Rückgang seit August 2022 in engem Zusammenhang mit dem steigenden Zinsniveau**
- **Teilweise auch Vorzieheffekte aus KIM-V (Kreditinstitute-Immobilienfinanzierungsmaßnahmen-Verordnung)**
- **Deutlicher Rückgang bei Baubewilligungen**

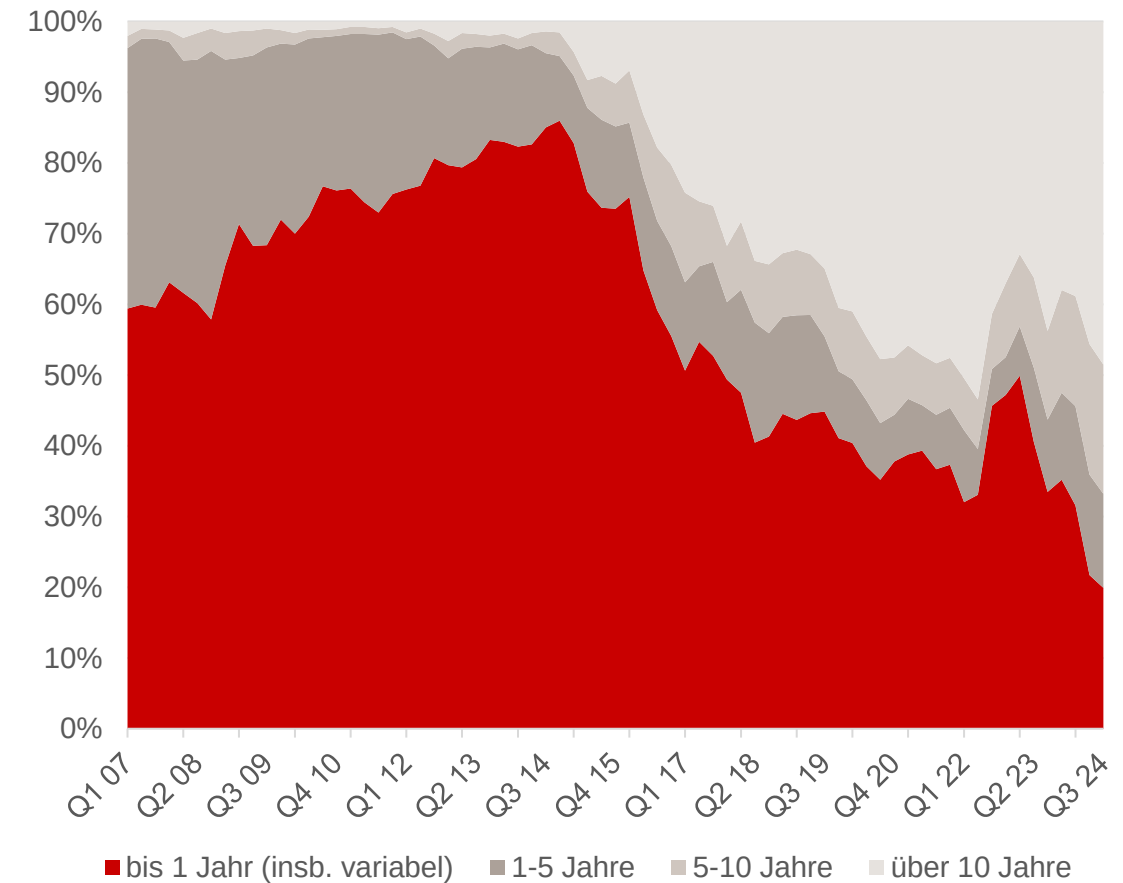


IMMOBILIENMARKTENTWICKLUNG ÖSTERREICH

Zinsbindungsfristen für Wohnbaukredite in Österreich

- **Österreich: weiterhin hoher Anteil variabel verzinster Kredite**
- **Anteil variabel verzinster Kredite betrug im Jahr 2014 noch über 80 % und ist gesunken**
- **der Anteil von Krediten mit einer Bindung von über 10 Jahren war 2014 mit 2 % klein und stieg auf aktuell 49 %**
- **Im Euroraum ist der Anteil an variablen Krediten geringer, der Anteil an langfristigen Krediten (über 10 Jahre) stieg auf 54 %**

Anteil am Neugeschäft in %



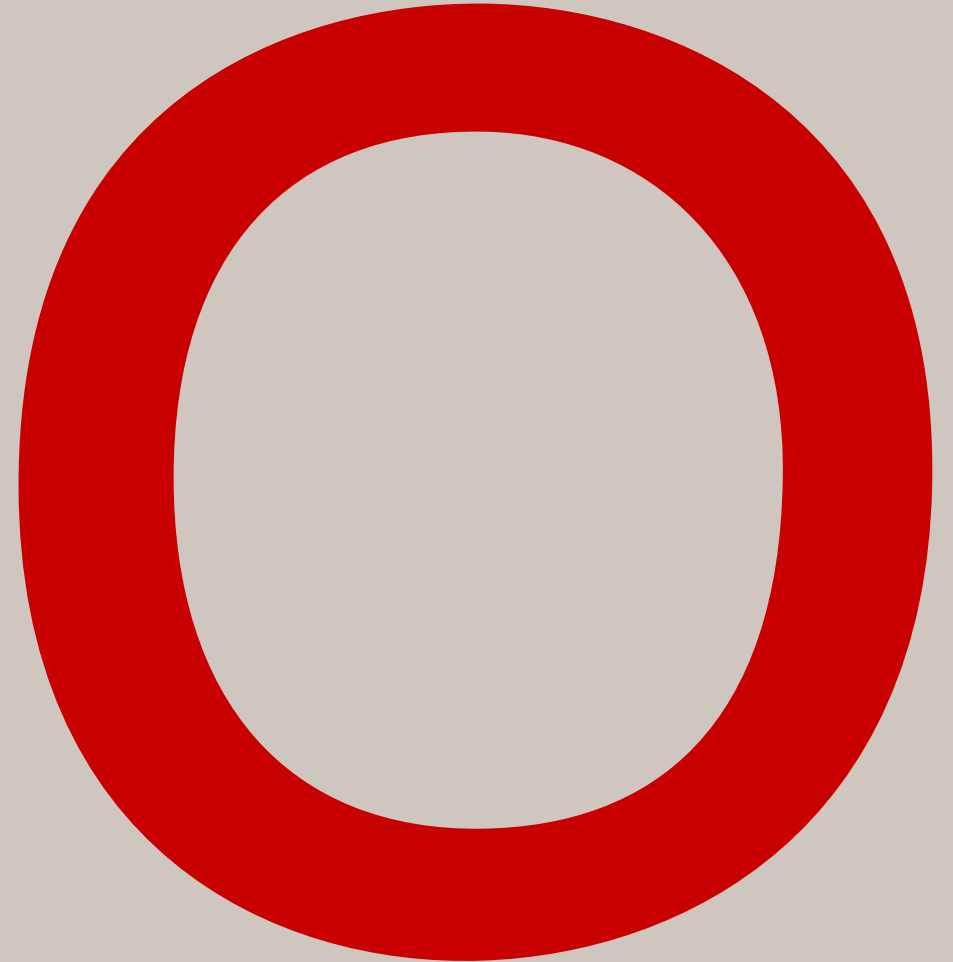
Quelle: OeNB-Immobilienmarkt-Dashboard

Quelle: OeNB, EZB

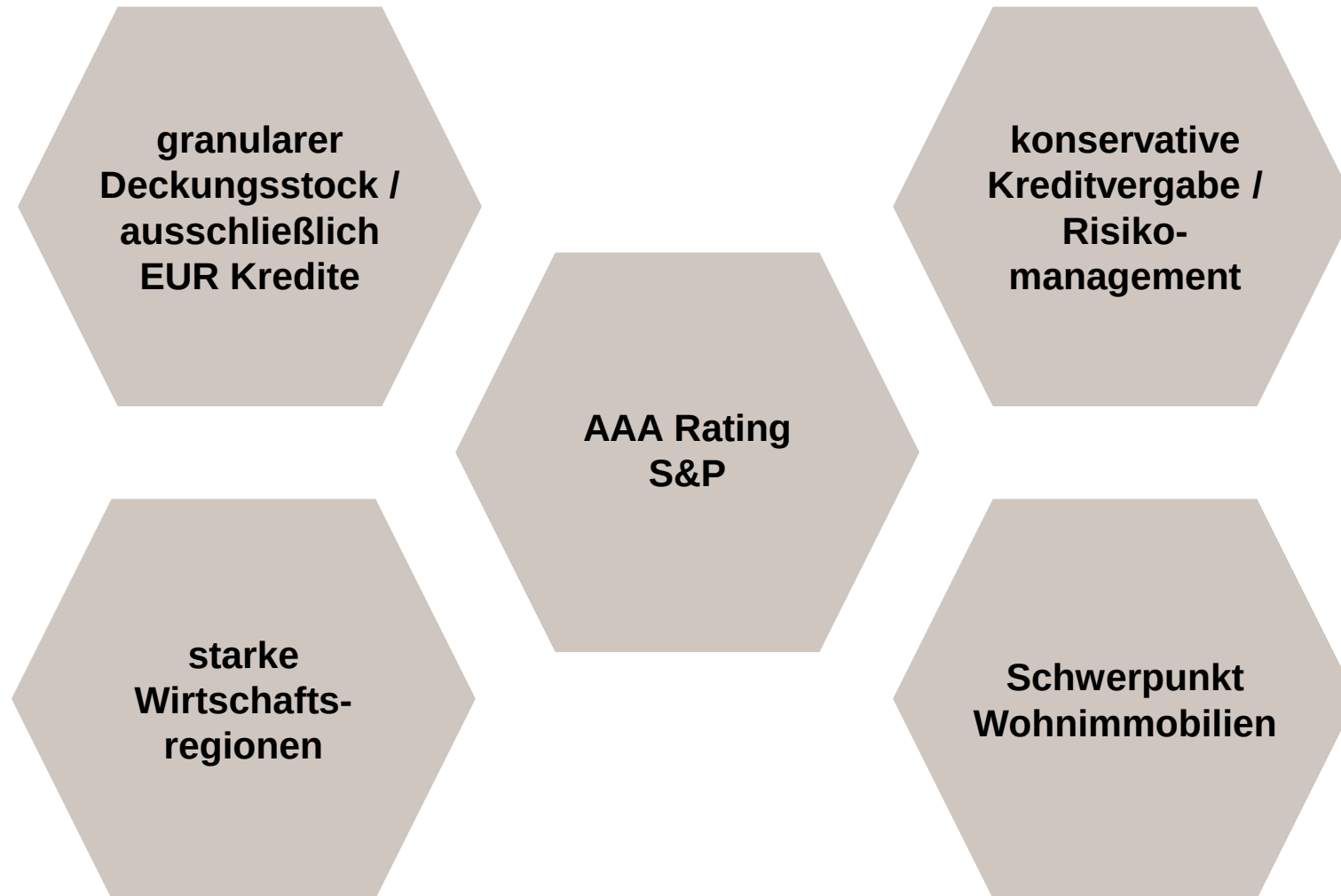
Anmerkung: Neugeschäft inkl. Neuverhandlungen



Deckungsstock



OBERBANK HYPOTHEKARISCHER DECKUNGSSTOCK

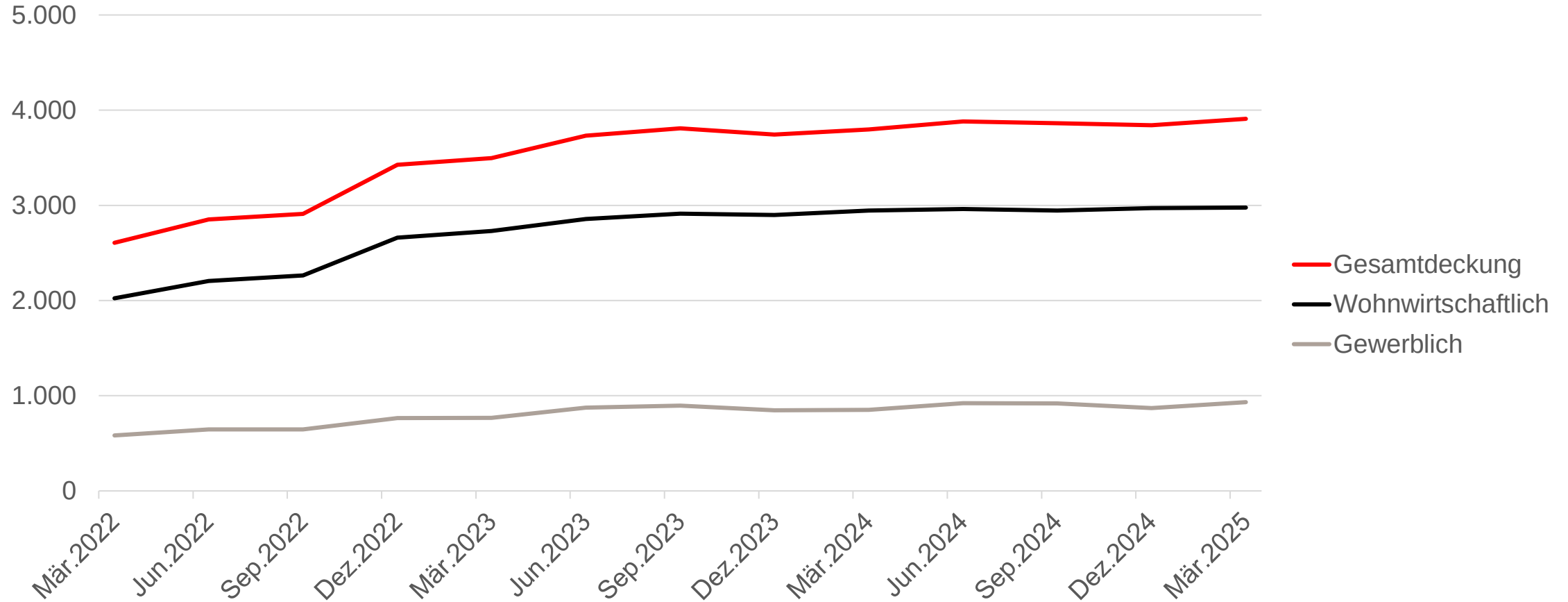


Quelle: Oberbank AG (eigene Darstellung)
Stand: 31.12.2024



DECKUNGSMASSE – SCHWERPUNKT WOHNWIRTSCHAFTLICH

EUR Mio.



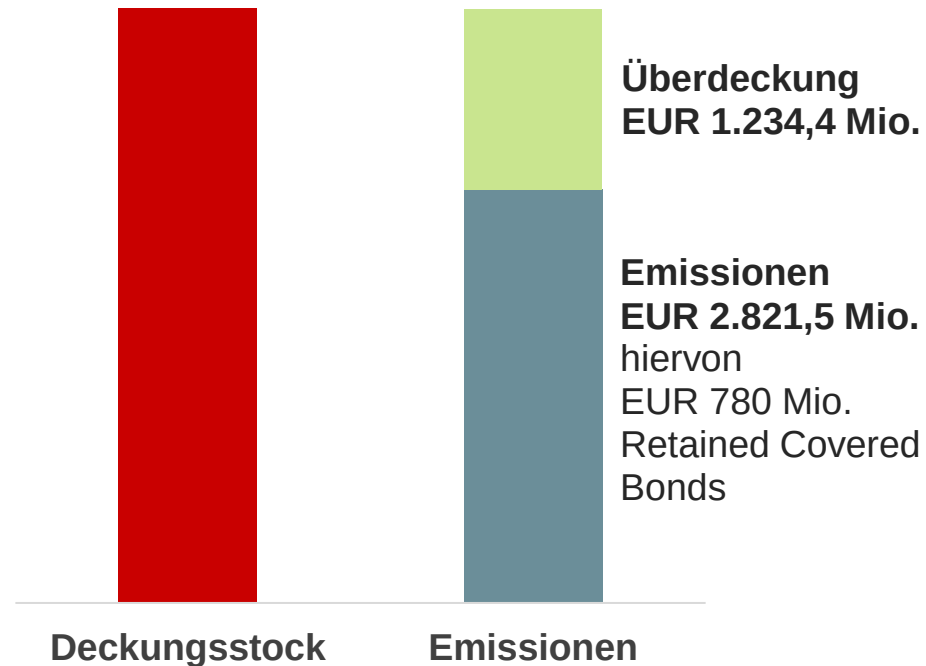
Quelle: ATT Deckungsstockreport 31.12.2021 bis 31.03.2025
Stand: 16.04.2025



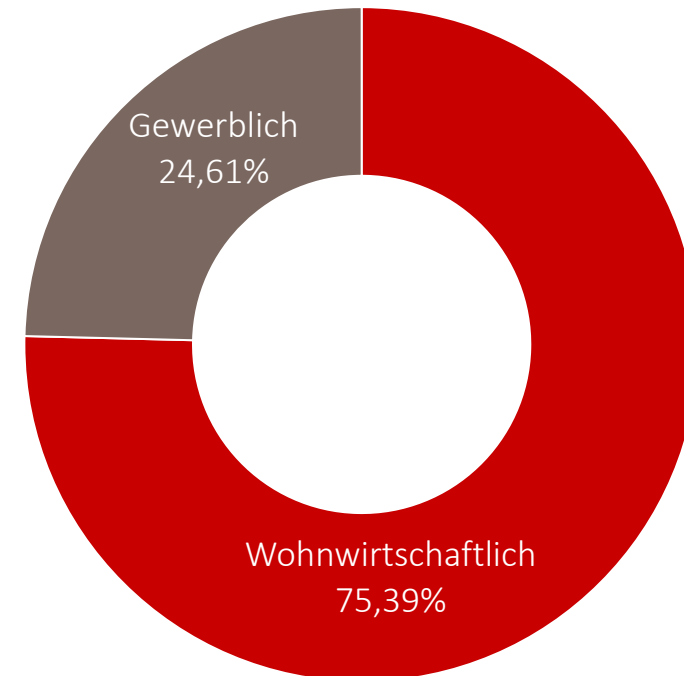
HOHE ÜBERDECKUNG – SCHWERPUNKT WOHNWIRTSCHAFTLICH

Deckungsstock

EUR 4.055,9 Mio.



Immobilienbestand

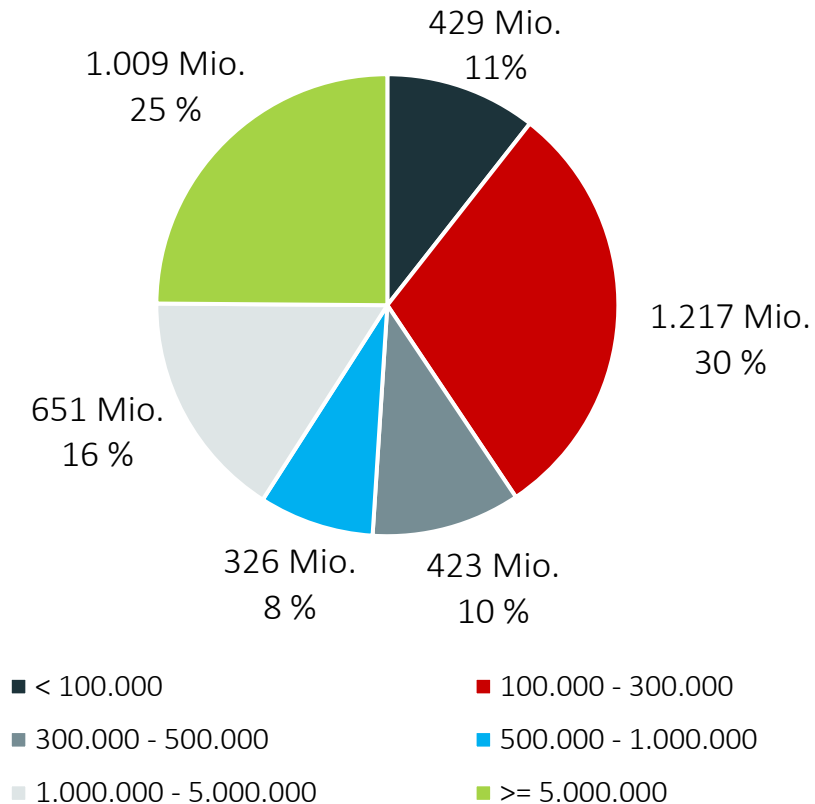


Quelle: ATT Deckungsstockreport per 31.03.2025
Stand: 16.04.2025

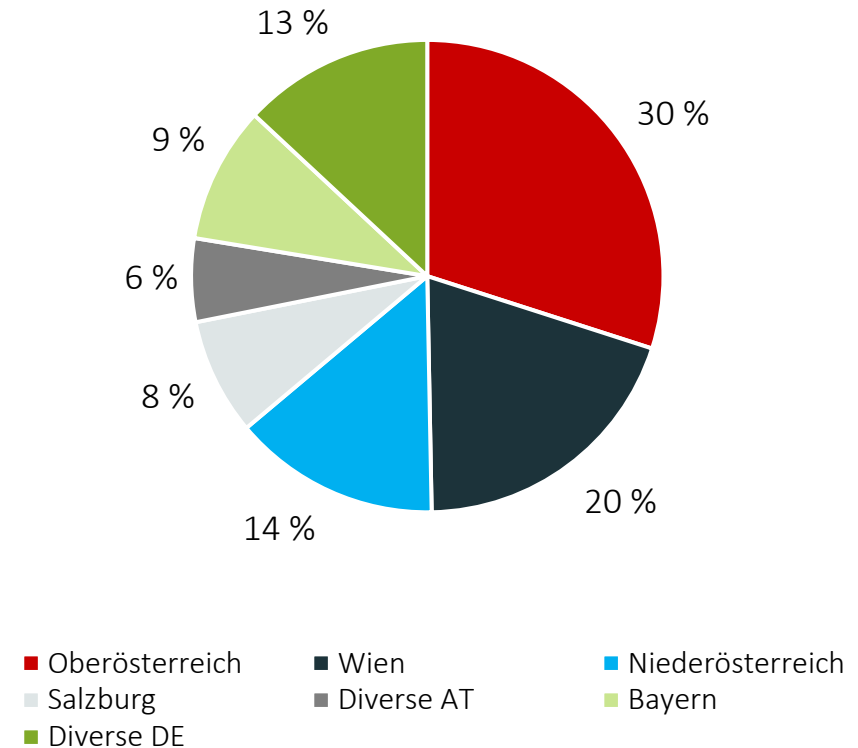


DECKUNGSSTOCK - ZUSAMMENSETZUNG

Granularität – 40 % < 300.000 €



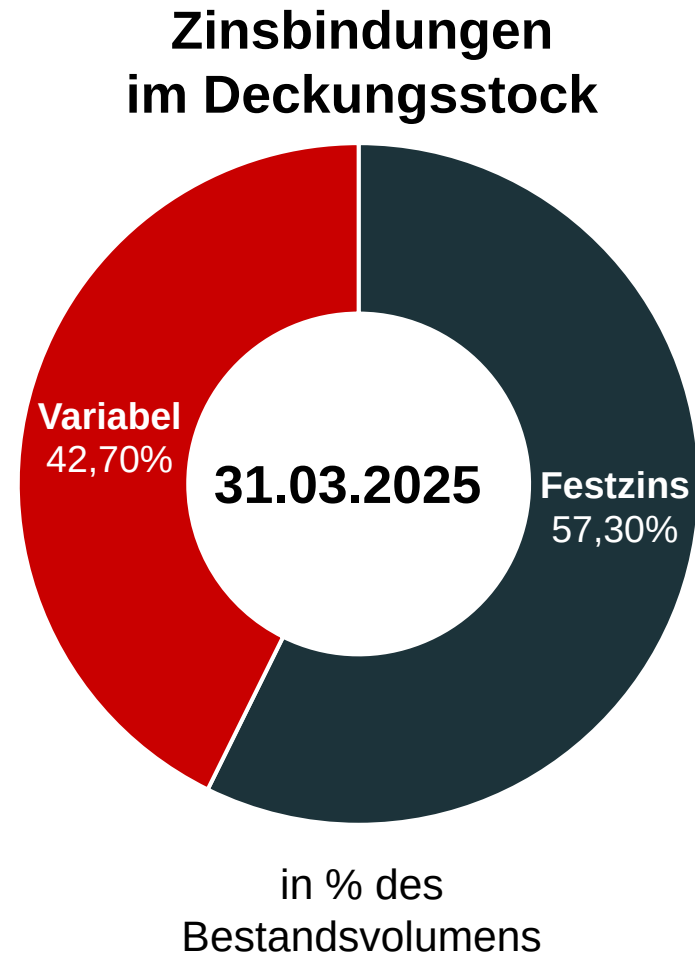
Regionale Aufteilung



Quelle: ATT Deckungsstockreport per 31.03.2025
Stand: 16.04.2025



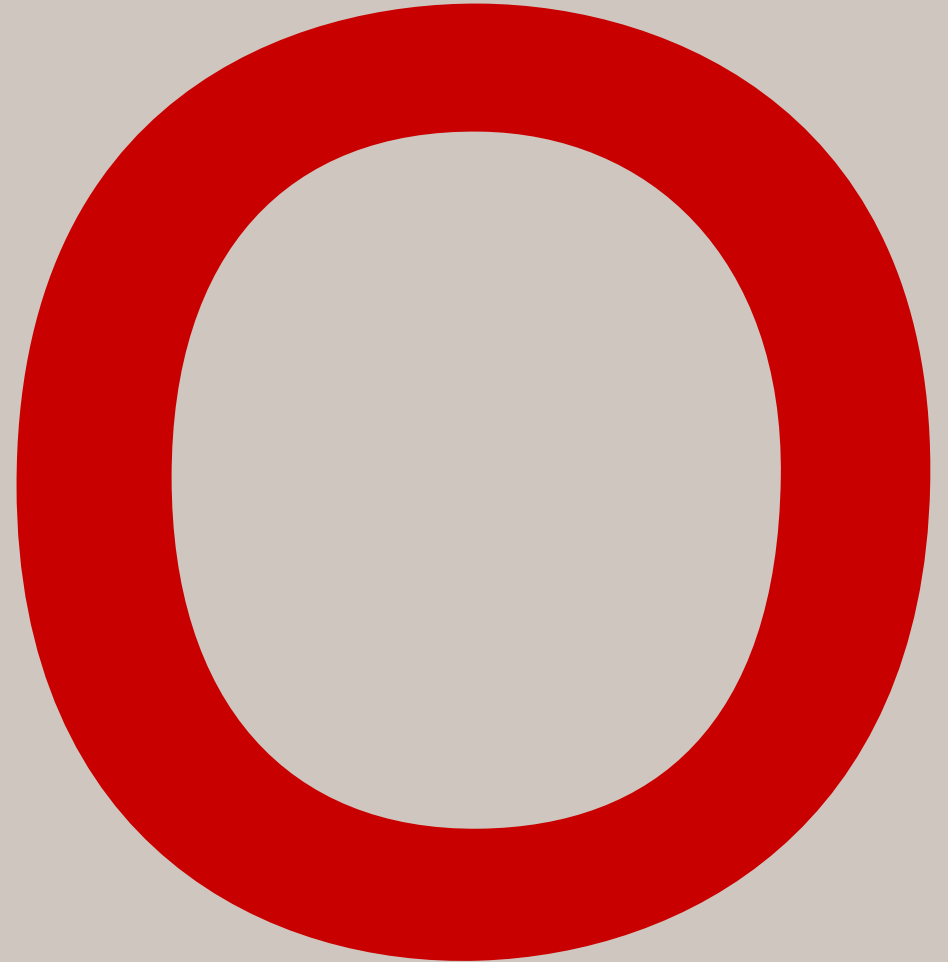
TREND ZU FESTZINSBINDUNGEN BEI WOHNBAUFINANZIERUNG



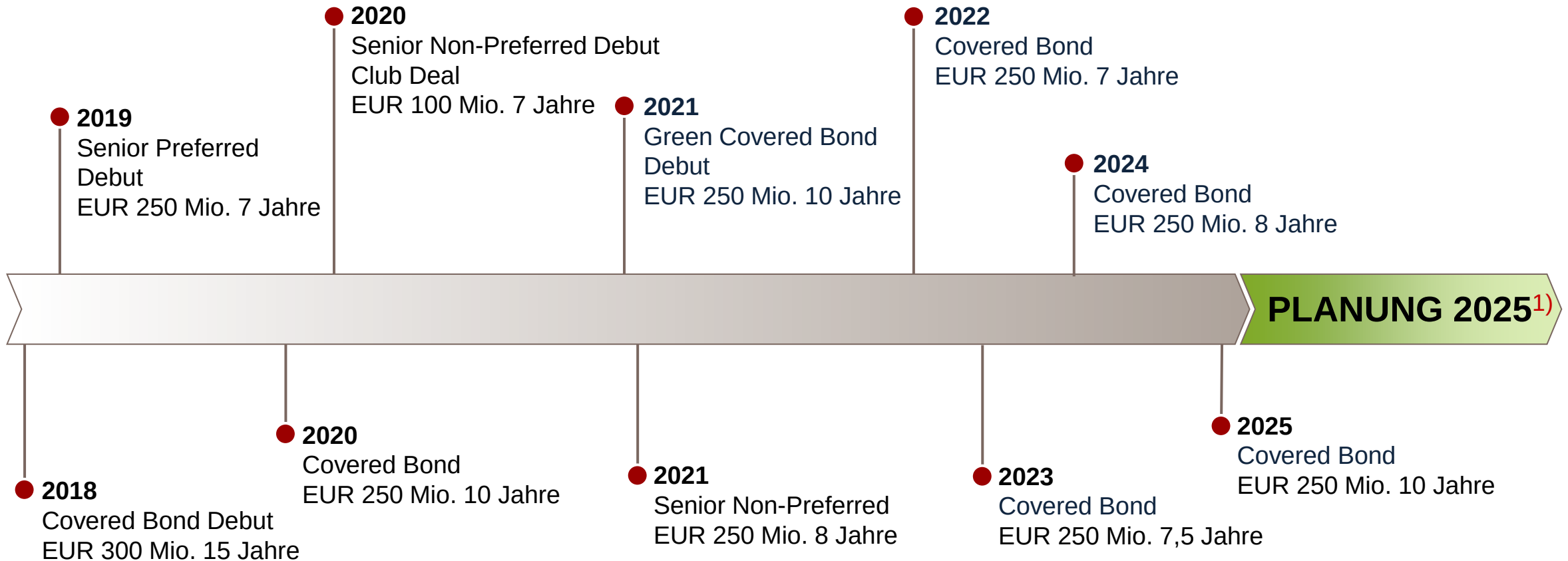
Quelle: ATT Deckungsstockreport per 31.03.2025
Stand: 16.04.2025



Funding



AKTIVITÄTEN UND EMISSIONEN



¹⁾ Die Planung entspricht dem Stand zum 16.04.2024. Emissionen können nicht garantiert werden, da sie von der Marktlage und weiteren wirtschaftlichen und aufsichtsrechtlichen Faktoren abhängig sind.
Quelle: Oberbank AG; Icon: Darius Dan, www.flaticon.com
Stand: 16.04.2024



ZUSAMMENFASSUNG



¹⁾ Oberbank Geschäftsbericht 2024

²⁾ laut letztem Ratingbericht vom 31.03.2025



KONTAKTE



Mag. Florian Hagenauer, MBA

Vorstandsdirektor

+43 / 732 / 7802 - 37206

+43 / 664 / 805565 000

florian.hagenauer@oberbank.at



Dir. Robert Musner, MBA

**Abteilungsleiter
Treasury & Handel**

+43 / 732 / 7802 - 32640

+43 / 664 / 805565 224

robert.musner@oberbank.at



Nora Berger, BA BA MSc

Nachhaltigkeitsmanagement

+43 / 732 / 7802 - 37127

+43 / 664 / 805565 551

nora.berger@oberbank.at



Thomas Katzlinger

**Stv. Abteilungsleiter
Treasury & Handel**

+43 / 732 / 7802 - 32637

+43 / 664 / 805565 534

thomas.katzlinger@oberbank.at



DISCLAIMER

Diese Präsentation (die "**Präsentation**") wurde von der Oberbank AG (die "**Gesellschaft**") ausschließlich zu Werbezwecken erstellt. Sie dient nur Ihrer Information und stellt weder eine Finanzanalyse noch eine auf Finanzinstrumente bezogene Beratung oder Empfehlung, noch ein Angebot zum Verkauf oder eine Aufforderung zum Kauf von Wertpapieren der Gesellschaft dar.

Weder die Gesellschaft noch deren Vorstandsmitglieder, Mitarbeiter oder verbundene Unternehmen sind verpflichtet, in dieser Präsentation enthaltene Informationen zu aktualisieren oder sie an zukünftige Ereignisse oder Entwicklungen anzupassen und geben weder ausdrücklich noch implizit eine Erklärung, Zusicherung oder Gewährleistung ab, dass die in dieser Präsentation enthaltenen Aussagen richtig, vollständig, ausgewogen oder nicht irreführend sind.

Weder diese Präsentation noch eine Kopie davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika, Australien, Kanada, Japan, Irland, in das Vereinigte Königreich oder jedes andere Land, in dem der Vertrieb, die Nutzung oder die Veröffentlichung dieser Unterlage rechtswidrig wäre, verbracht oder dort veröffentlicht werden. Die Wertpapiere werden weder gemäß dem United States Securities Act of 1933 noch bei irgendeiner Behörde eines U.S. Bundesstaats oder gemäß den anwendbaren wertpapierrechtlichen Bestimmungen von Australien, Kanada, Japan, Irland oder dem Vereinigten Königreich registriert und dürfen weder in den Vereinigten Staaten noch für oder auf Rechnung von U.S.-Personen oder anderen Personen, die in Australien, Kanada, Japan, Irland oder dem Vereinigten Königreich ansässig sind, angeboten oder verkauft werden. In den Vereinigten Staaten, Australien, Kanada und Japan, Irland und dem Vereinigten Königreich wird kein öffentliches Angebot von Wertpapieren stattfinden.

Potenzielle Empfänger dieser Präsentation sollten den Inhalt dieser Präsentation nicht als Beratung in Rechts-, Steuer- oder Anlageangelegenheiten erachten und Ihre eigenen Bewertungen in Bezug auf derartige Angelegenheiten und andere Folgen von Investitionen in die Gesellschaft oder von ihr begebene Wertpapiere vornehmen, einschließlich der Vorzüge von Investitionen und damit verbundene Risiken.

Mit dem Zugriff auf diese Präsentation wird davon ausgegangen, dass Sie der Gesellschaft gegenüber zugestimmt haben, (i) dass Sie solche Informationen gemäß allen geltenden Gesetzen erhalten dürfen, und (ii) dass Sie allein für Ihre eigene Bewertung der Marktposition der Gesellschaft verantwortlich sind und Ihre eigene Analyse durchführen und allein dafür verantwortlich sind, Ihre eigene Meinung über die mögliche zukünftige Entwicklung der Geschäfte zu bilden.

Obwohl die Gesellschaft die in dieser Präsentation beanspruchten Quellen als verlässlich einschätzt, übernimmt sie für die Vollständigkeit und Richtigkeit der in dieser Präsentation wiedergegebenen Informationen keine Haftung. Insbesondere behält sich die Gesellschaft einen Irrtum in Bezug auf Zahlenangaben ausdrücklich vor. Es handelt sich bei den in dieser Präsentation angegebenen Werten um Vergangenheitswerte. Zukünftige Entwicklungen können davon nicht abgeleitet werden.

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

