



Starke operative Dynamik

9M 2025 IFRS Ergebnis

13 Nov 2025

In der gesamten Präsentation sind Rundungsdifferenzen möglich

Starke Performance und verbesserte Effizienz



- 1 Steigende Nettozinserträge bei hohen Zinsmargen
- 2 Kostendisziplin wirkt sich positiv auf operative Aufwendungen aus
- 3 Operatives Ergebnis auf kontinuierlichem Wachstumskurs

+2,2%
Operative
Erträge y-o-y¹⁾

2,49%
Nettozins-
Marge¹⁾

44,4%
CIR²⁾

15,0%
RoE adjustiert³⁾
(adjustiert um geplante, aber
nicht ausgeschüttete
Dividende i.H.v. ~130 Mio.
EUR und OCI-Stabilisierung)

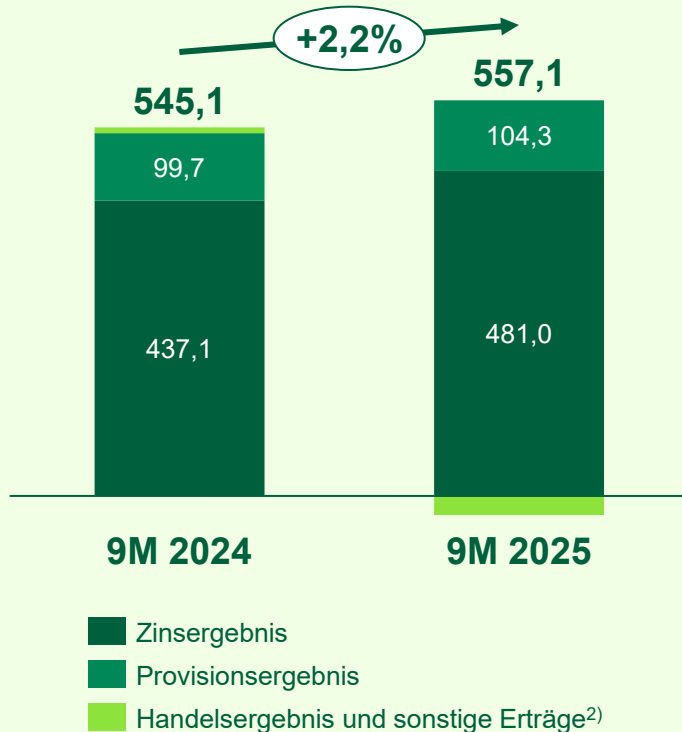
13,5%
RoE⁴⁾

14,4%
CET1-Quote⁵⁾

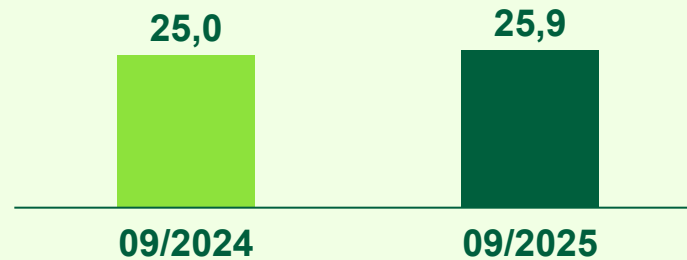
- 1) Degussa Kundensegment trug acht Monate (Mai bis Dezember 2024) zum IFRS Finanzergebnis 2024 bei; alle Kunden des Degussa Kundensegmentes wurden im Januar 2025 in die Kernsegmente PBC und CDL übertragen
- 2) Cost-Income-Ratio ohne 2,1 Mio. EUR Aufwendungen aus Bankenabgabe und Einlagensicherung
- 3) Eigenkapitalrendite (nach Steuern und AT1 Zinsen) adjustiert um geplante, aber nicht ausgeschüttete Dividende i.H.v. ~130 Mio. EUR und OCI-Stabilisierung (basierend auf dem Ergebnis nach Steuern und IFRS-Eigenkapital adjustiert um 5,1 Mio. EUR netto OCI-Effekt (7,4 Mio. EUR brutto) im Ergebnis aus Finanzanlagen)
- 4) Berichtete Eigenkapitalrendite (nach Steuern und AT1 Zinsen) auf Basis des durchschnittlichen IFRS-Eigenkapitals abzüglich aufgelaufener Dividenden basierend auf einer angestrebten Ausschüttungsquote von 50%
- 5) Basierend auf dem regulatorischen Kapital adjustiert um aufgelaufene Thesaurierungen

Anhaltendes Wachstum der operativen Erträge

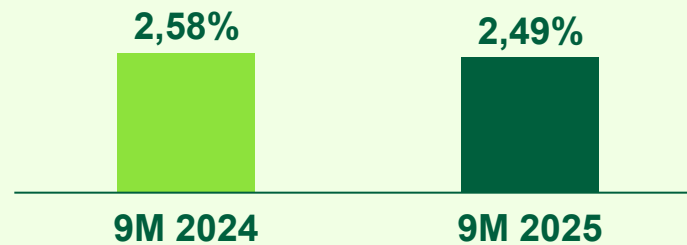
Operative Erträge¹⁾ (Mio. EUR)



Kreditvolumen³⁾ (Mrd. EUR, eop)



Nettozinsmarge¹⁾



Erläuterungen

- Deutlicher Anstieg des Zinsergebnisses um >10% gegenüber dem Vorjahr
 - Kreditvolumen um 3,5% durch kontinuierliches organisches Wachstum gestiegen
 - Nettozinsmarge von ~2,5% auf weiterhin hohem Niveau
- Weiterhin starke Entwicklung der Provisionserträge mit +4,5% getrieben durch Wertpapiergeschäft und Kreditprovisionen
- Handelsergebnis und sonstige Erträge durch Bewertungen von Zinsderivaten, Hedge Accounting Effekte (im Zinsergebnis kompensiert) und OCI-Stabilisierung beeinflusst

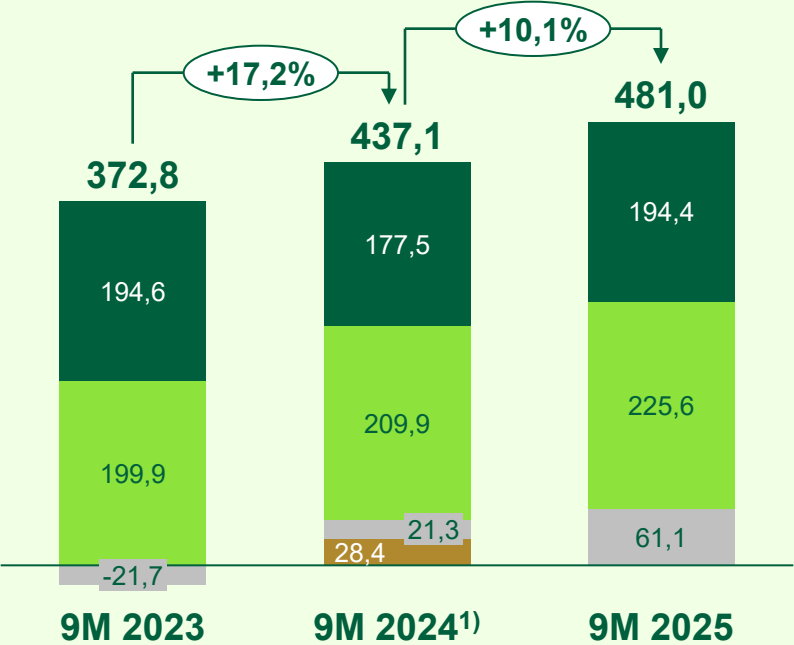
Ausblick 2025

- Anhaltende Resilienz im Zinsergebnis
- Kontinuierlicher Fokus auf Provisionsergebnis

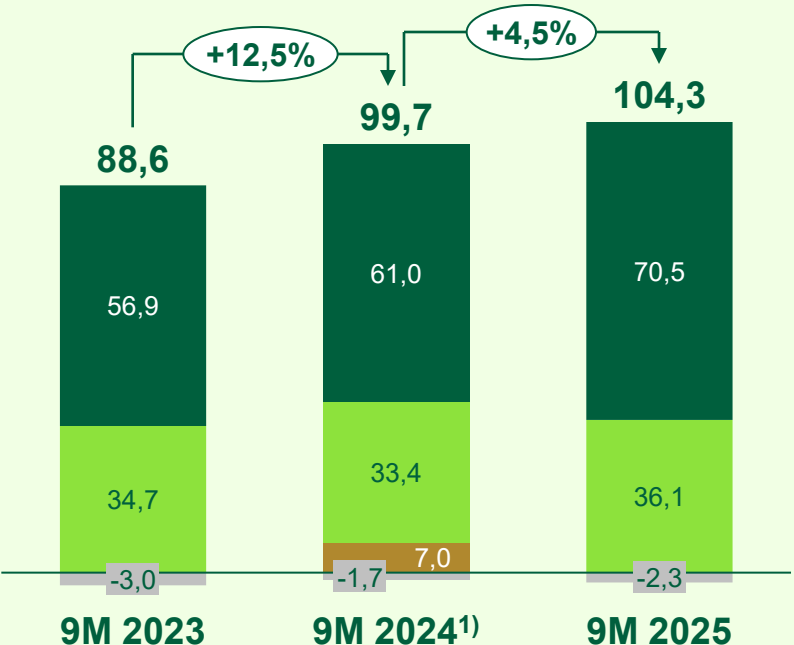
9M 2025 IFRS Ergebnis

Zins- und Provisionsergebnis auf nachhaltigem Wachstumspfad

Zinsergebnis (Mio. EUR)

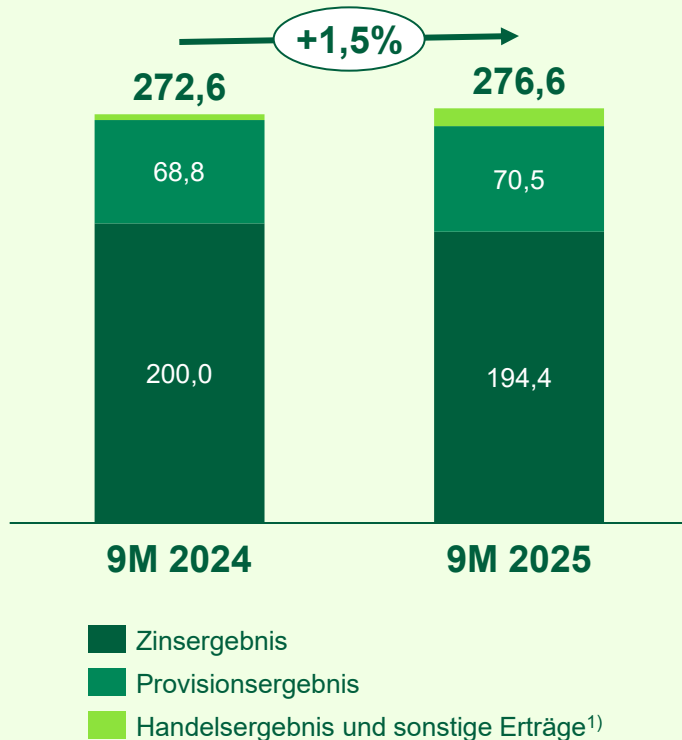


Provisionsergebnis (Mio. EUR)

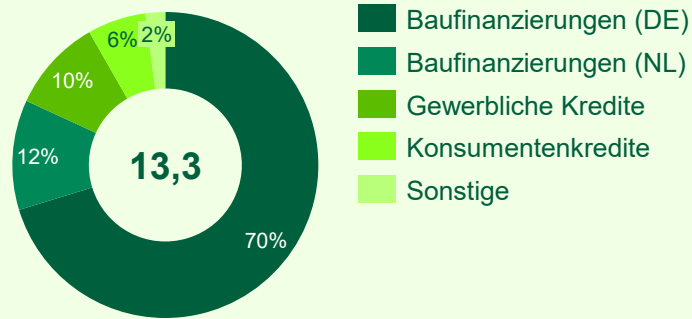


PBC mit solider Geschäftsentwicklung

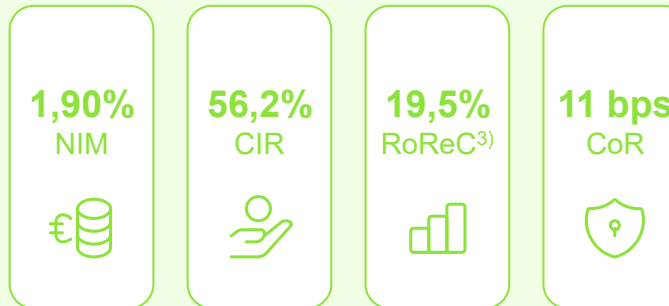
Operative Erträge (Mio. EUR)



Kreditvolumen²⁾ (Mrd. EUR, 09/2025 eop)



Kennzahlen (9M 2025)

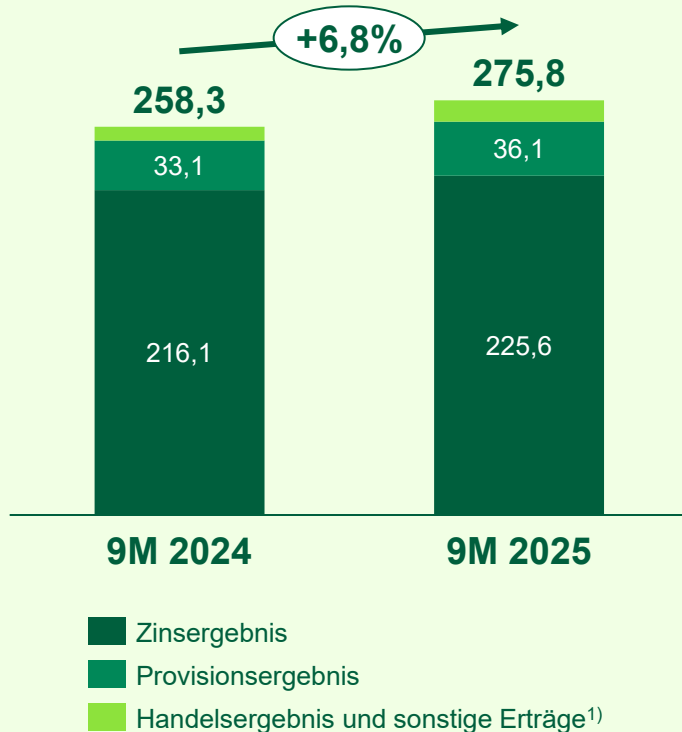


Erläuterungen

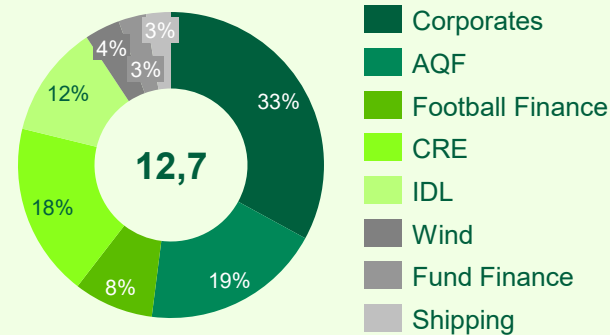
- Operative Erträge in PBC um 1,5% gegenüber Vorjahr gestiegen
- Kreditvolumen auf 13,3 Mrd. EUR gewachsen
 - Deutliches Wachstum des Kreditvolumens aus der Tulp-Kooperation in den Niederlanden von ~50%
- PBC Einlagenvolumen erreicht mit 17,5 Mrd. EUR neuen Höchststand
- Europäische Expansion des Einlagenplattformgeschäftes
- Provisionserträge profitieren von gestiegenem Wertpapiergeschäft

CDL erzielt deutliches Wachstum in Kerngeschäftsbereichen

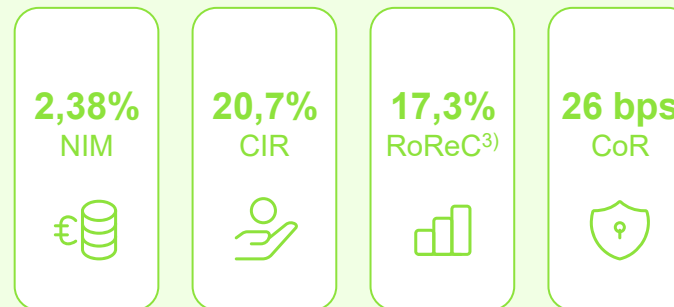
Operative Erträge (Mio. EUR)



Kreditvolumen²⁾ (Mrd. EUR, 09/2025 eop)



Kennzahlen (9M 2025)

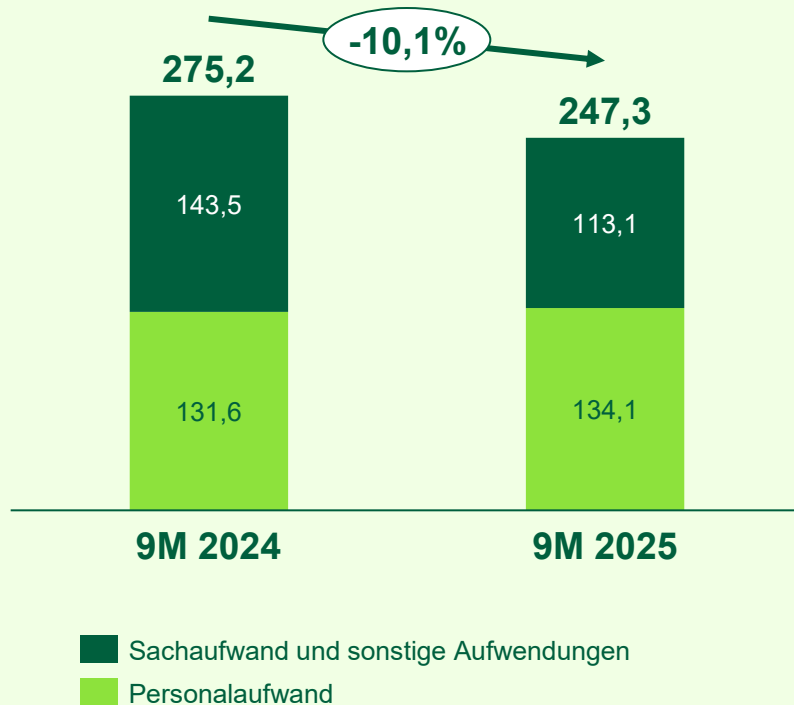


Erläuterungen

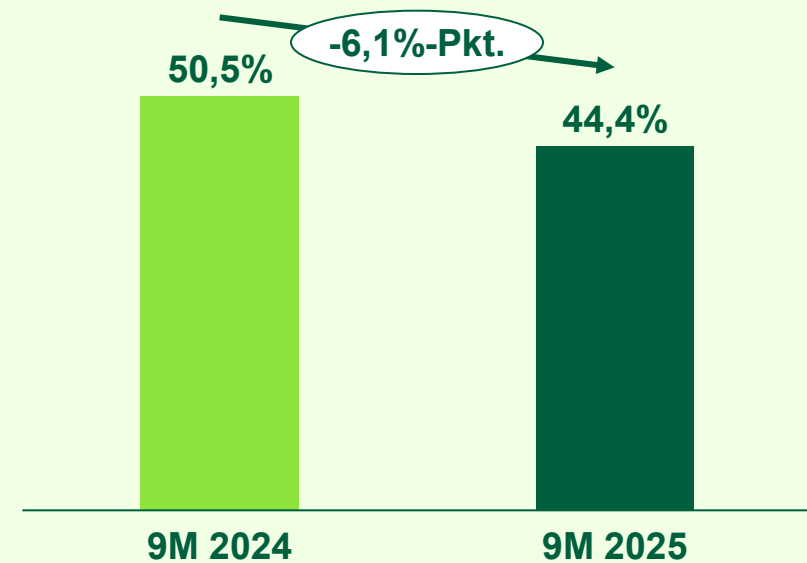
- Wachstum der operativen Erträge in CDL um ~7% gegenüber Vorjahr
 - Zinsergebnis +4,4% durch Wachstum des Kreditvolumens
 - Provisionsergebnis profitiert von kontinuierlicher Steigerung der Kreditprovisionen
- Kreditvolumen auf 12,7 Mrd. EUR gestiegen
 - Weiteres Wachstum in den Bereichen Akquisitionsfinanzierungen, Fußballfinanzierungen und IDL macht ~40% des Kreditwachstums in CDL aus
- Fokus auf profitable Initiativen wie Exportfinanzierungen, Infrastrukturfinanzierungen und Fußballfinanzierungen

Positive Effekte durch konsequente Kostendisziplin

Operative Aufwendungen¹⁾ (Mio. EUR)



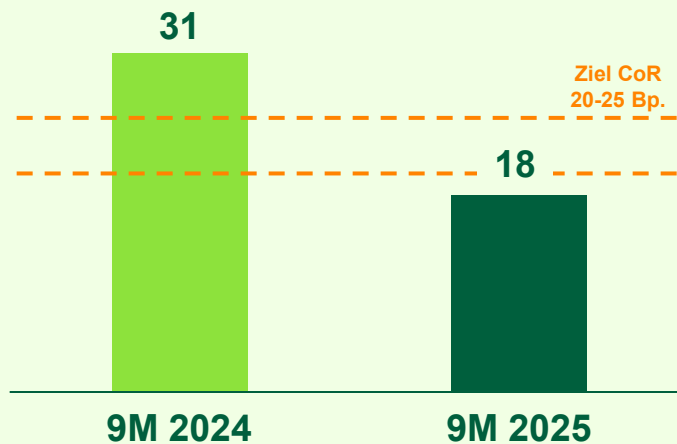
Cost-Income-Ratio¹⁾²⁾



Risikomanagement zeigt sich unter wirtschaftlichem Druck resilient

Risikokosten (CoR)¹⁾ (Basispunkte)

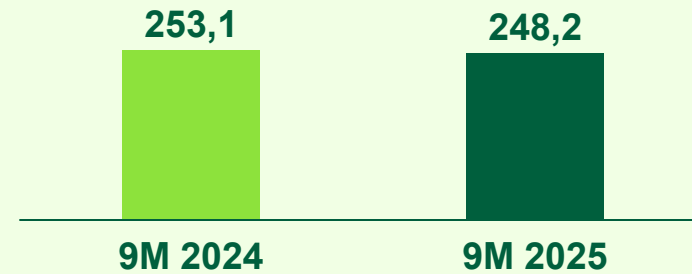
□ Risikovorsorge (Mio. EUR)



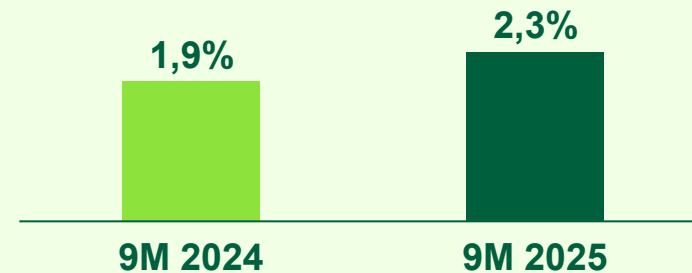
48,7

34,7

Risikovorsorgebestand¹⁾ (Mio. EUR)



NPL-Quote¹⁾



Erläuterungen

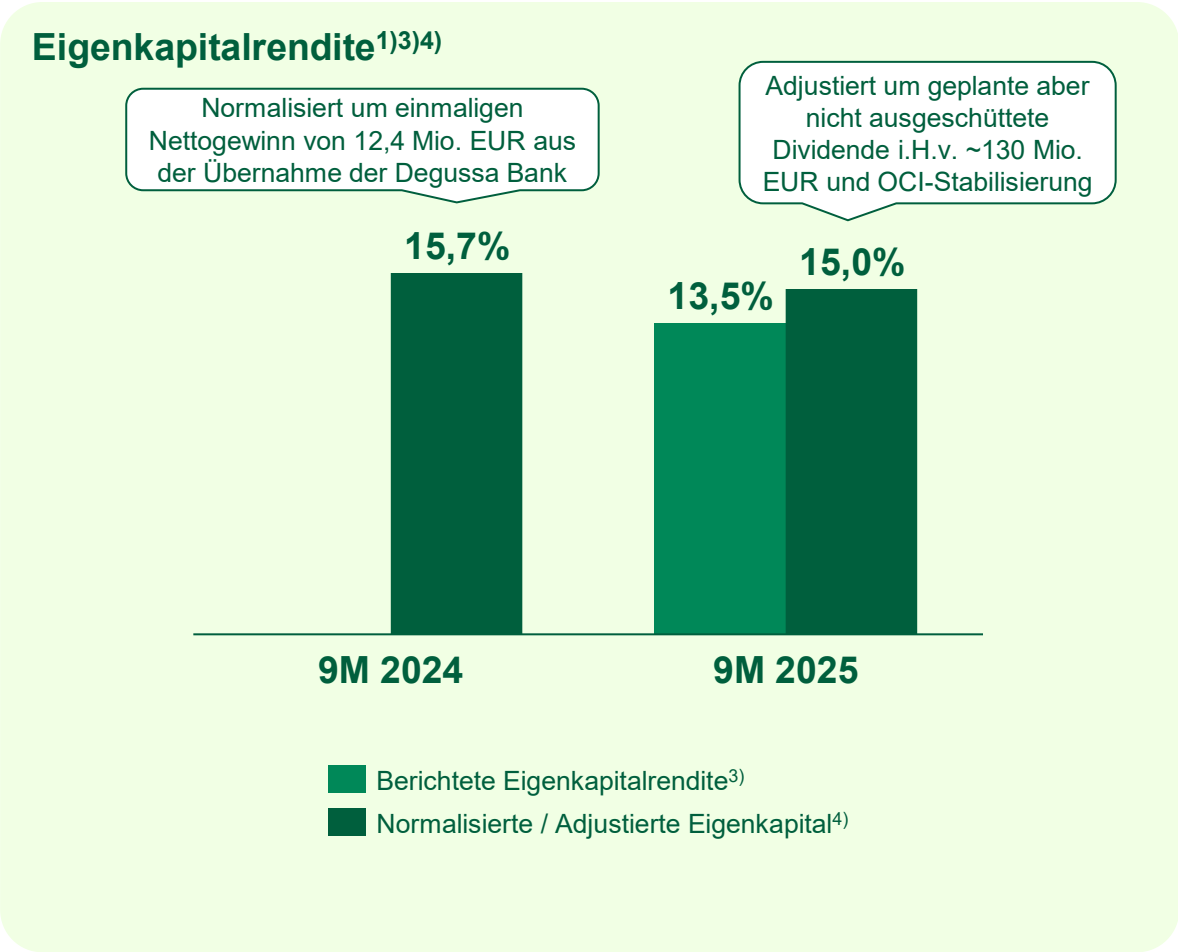
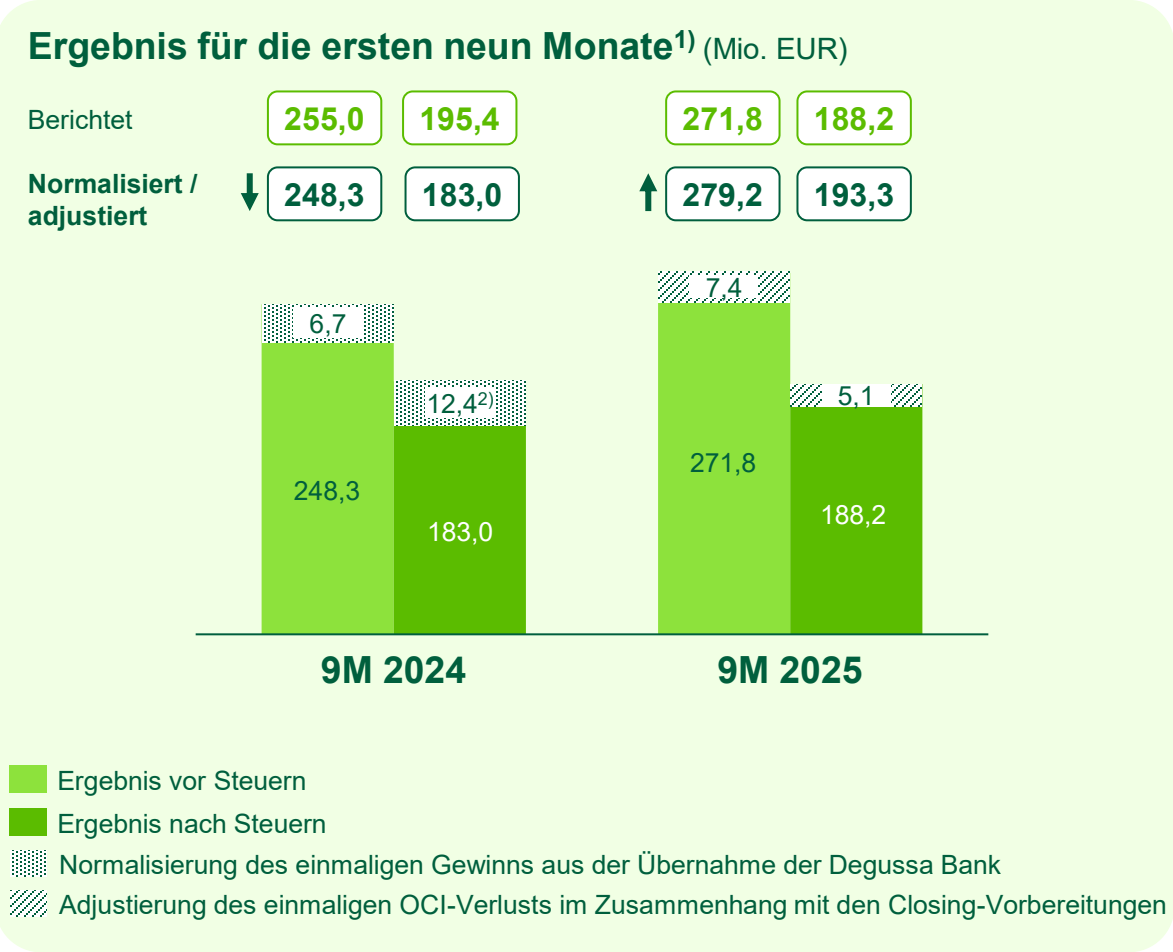
- Risikovorsorge von 34,7 Mio. EUR in den ersten neun Monaten 2025 und Risikokosten von 18 Bp.
- Risikovorsorgebestand stabil bei 248,2 Mio. EUR
- NPL-Quote von 2,3% infolge leicht gestiegener Ausfälle aufgrund volkswirtschaftlicher Trends
 - Durch hohe Besicherung nur geringfügige Auswirkungen auf Risikovorsorge
 - Fundamentale Portfolioqualität bleibt stark

Ausblick 2025

- Risikokosten für Gesamtjahr 2025 im Rahmen des Zielkorridors von 20-25 Basispunkten erwartet
- Enges Monitoring des makroökonomischen Umfeldes

9M 2025 IFRS Ergebnis

Positive operative Performance hält Profitabilität auf hohem Niveau



OLB

1)

2)

3)

4)

Degussa Kundensegment trug acht Monate (Mai bis Dezember 2024) zum IFRS Finanzergebnis 2024 bei; alle Kunden des Degussa Kundensegmentes wurden im Januar 2025 in die Kernsegmente PBC und CDL übertragen

Einmaliger Nettogewinn im Zusammenhang mit der Übernahme der Degussa Bank auf Basis eines Netto-Badwill von 45,1 Mio. EUR abzüglich Anschaffungsnebenkosten, Integrationskosten, IFRS 9 Erstanwendung Degussa Bank, Bonus für übernommene Mitarbeiter, zusätzliche Restrukturierungsaufwendungen und Abschreibungen sowie Remanenzkosten

Berichtete Eigenkapitalrendite (nach Steuern und AT1 Zinsen) auf Basis des durchschnittlichen IFRS-Eigenkapitals abzüglich aufgelaufener Dividenden basierend auf einer angestrebten Ausschüttungsquote von 50%

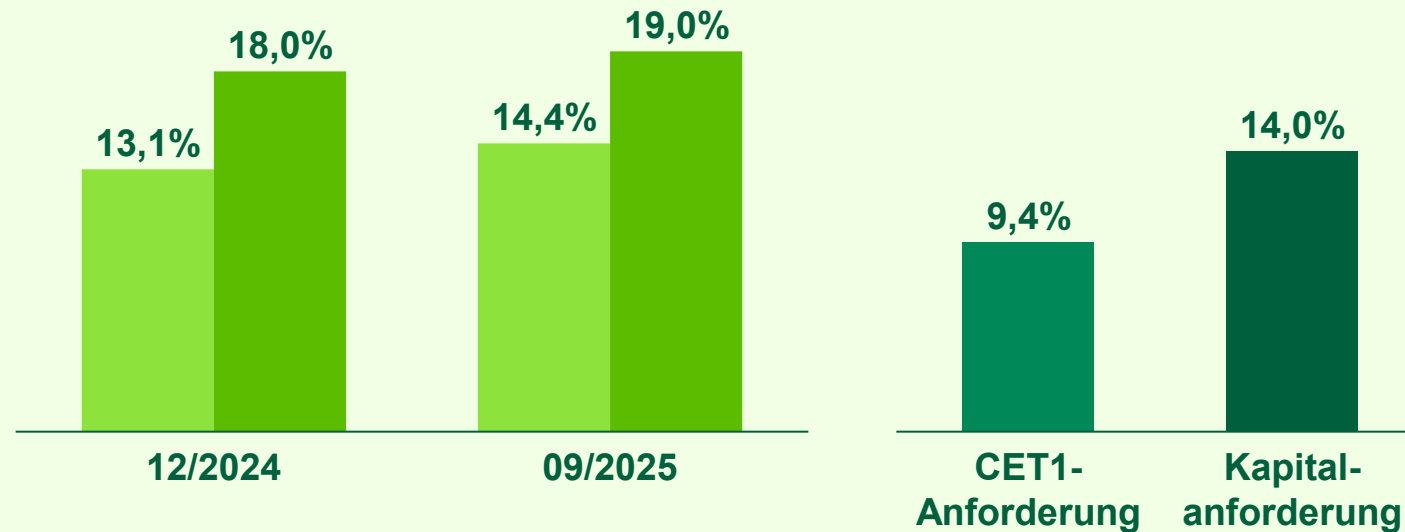
9M 2024 normalisiert um einmaligen Nettogewinn von 12,4 Mio. EUR aus der Übernahme der Degussa Bank; 9M 2025 adjustiert um geplante, aber nicht ausgeschüttete Dividende i.H.v. ~130 Mio. EUR und OCI-Stabilisierung (basierend auf dem Ergebnis nach Steuern und IFRS-Eigenkapital adjustiert um 5,1 Mio. EUR netto OCI-Effekt (7,4 Mio. EUR brutto) im Ergebnis aus Finanzanlagen)

Kapitalausstattung deutlich über den Anforderungen

Kapitalentwicklung und Kapitalanforderungen¹⁾ (eop, HGB)

■ CET1-Quote ■ Gesamtkapitalquote

RWA ¹⁾ (Mrd. EUR)	12,7	13,0
CET1 Kapital ¹⁾ (Mio. EUR)	1.675	1.873
Total Kapital ¹⁾ (Mio. EUR)	2.290	2.469



Erläuterungen

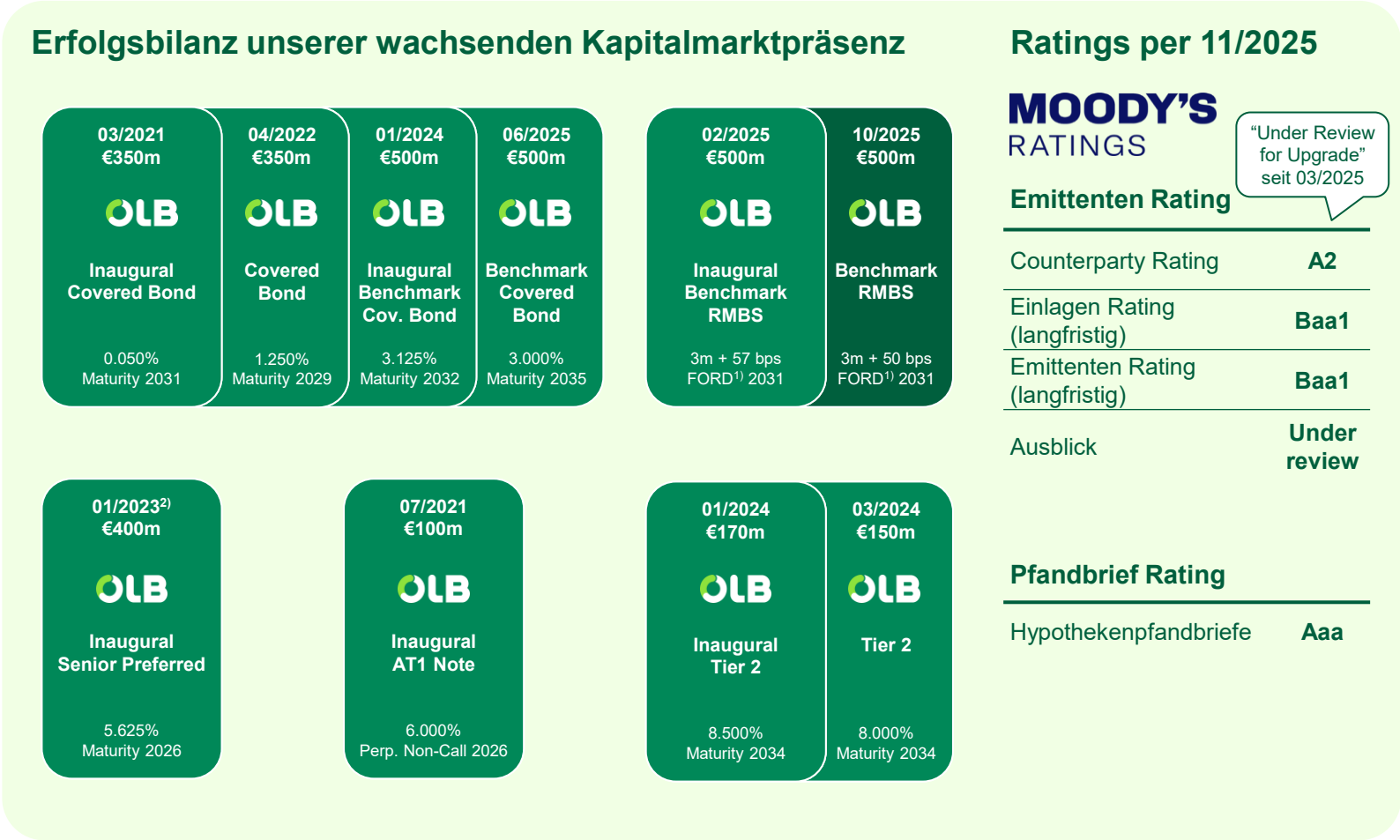
- Anstieg der CET1-Quote auf 14,4% zum Großteil getrieben durch vollständige Thesaurierung der geplanten aber nicht ausgeschütteten Dividende in Höhe von ~130 Mio. EUR für das Jahr 2024
- Kapitalanforderungen infolge des Wegfalls des Degussa Bank Kapitalaufschlages im August 2025 gesunken

Ausblick 2025

- Solide Kapitalbasis als Grundlage für weiteres profitables Wachstum
- CET1-Quote kontinuierlich über 13% und deutlich über den Kapitalanforderungen

9M 2025 IFRS Ergebnis

Solide Kreditratings als Basis einer erfolgreichen Emissionsstrategie



OLB setzt profitables Wachstum fort

Ausblick 2025

- Gutes Ergebnis für das Geschäftsjahr 2025 erwartet
- Konsequentes Kostenmanagement und hohe Effizienz im Fokus
- Vorbereitungen auf das Closing mit TARGO Deutschland Holding verlaufen planmäßig

Strategische Mittelfristziele

Wachstum

mittleres
einstelliges

Kreditwachstum

Effizienz

$\leq 40\%$

Cost-Income-Ratio

Profitabilität

$\geq 15\%$

Eigenkapitalrendite
nach Steuern

basierend auf 50%
Ausschüttungsquote

Kapital

$> 12,25\%$

Harte Kernkapital-
quote (CET1)

Dividenden

$\geq 50\%$

Ausschüttungsquote

Anhang

Anhang – 9M 2025 IFRS Ergebnis

Gewinn- und Verlustrechnung und Kennzahlen

GuV ¹⁾ (Mio. EUR)	9M 2025	9M 2024	Δ in %
Zinsüberschuss	481,0	437,1	10,1
Provisionsüberschuss	104,3	99,7	4,5
Handelsergebnis	-23,7	7,1	n/a
Ergebnis aus Finanzanlagen	-5,8	-2,3	>100,0
Sonstige Erträge	1,3	3,5	-63,4
Operative Erträge	557,1	545,1	2,2
Personalaufwand	-134,1	-131,6	1,9
Sachaufwand	-90,3	-121,0	-25,4
Abschreibungen auf immaterielle Vermögenswerte und Sachanlagen	-21,3	-18,1	17,4
Sonstige Aufwendungen	-1,5	-4,4	-65,3
Operative Aufwendungen	-247,3	-275,2	-10,1
Operatives Ergebnis	309,8	269,9	14,8
Aufwand aus Bankenabgabe und Einlagensicherung	-2,1	-4,2	-50,1
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-34,7	-48,7	-28,7
Ergebnis aus Restrukturierungen	-0,1	-7,0	-97,9
Ergebnis aus Finanzanlagen (nicht operativ)	-1,1	45,1	n/a
Ergebnis vor Steuern	271,8	255,0	6,6
Ertragssteuern	-83,5	-59,6	40,2
Ergebnis nach Steuern (Gewinn)	188,2	195,4	-3,7

Kennzahlen (%)	9M 2025	9M 2024	Δ in ppt
Eigenkapitalrendite nach Steuern (RoE) ²⁾	13,5%		n/a
Normalisierte / adjustierte Eigenkapitalrendite³⁾	15,0%	15,7%	-0,7
Cost-Income-Ratio (inkl. regulatorischer Aufwendungen)	44,8%	51,3%	-6,5
Cost-Income-Ratio (exkl. regulatorischer Aufwendungen)	44,4%	50,5%	-6,1
Nettozinsmarge	2,49%	2,58%	-0,09

1)

Degussa Kundensegment trug acht Monate (Mai bis Dezember 2024) zum IFRS Finanzergebnis 2024 bei; alle Kunden des Degussa Kundensegmentes wurden im Januar 2025 in die Kernsegmente PBC und CDL übertragen

2)

Berichtete Eigenkapitalrendite (nach Steuern und AT1 Zinsen) auf Basis des durchschnittlichen IFRS-Eigenkapitals abzüglich aufgelaufener Dividenden basierend auf einer angestrebten Ausschüttungsquote von 50%

3)

9M 2024 normalisiert um einmaligen Nettogewinn von 12,4 Mio. EUR aus der Übernahme der Degussa Bank; 9M 2025 adjustiert um geplante, aber nicht ausgeschüttete Dividende i.H.v. ~130 Mio. EUR und OCI-Stabilisierung (basierend auf dem Ergebnis nach Steuern und IFRS-Eigenkapital adjustiert um 5,1 Mio. EUR netto OCI-Effekt (7,4 Mio. EUR brutto) im Ergebnis aus Finanzanlagen)

Anhang – 9M 2025 IFRS Ergebnis

Gewinn- und Verlustrechnung und Kennzahlen

GuV 9M 2025 (Mio. EUR)	PBC	CDL	CC ¹⁾	OLB
Zinsüberschuss	194,4	225,6	61,1	481,0
Provisionsüberschuss	70,5	36,1	-2,3	104,3
Handelsergebnis	1,1	5,5	-30,3	-23,7
Ergebnis aus Finanzanlagen	0,0	0,0	-5,8	-5,8
Sonstige Erträge	10,7	8,6	-18,1	1,3
Operative Erträge	276,6	275,8	4,7	557,1
Operative Aufwendungen	-155,4	-57,1	-34,8	-247,3
Operatives Ergebnis	121,2	218,7	-30,1	309,8
Aufwendungen aus Bankenabgabe und Einlagensicherung	-1,0	-1,1	0,0	-2,1
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-11,2	-25,1	1,6	-34,7
Ergebnis aus Restrukturierungen	0,0	0,0	-0,1	-0,1
Ergebnis aus Finanzanlagen (nicht operativ)	0,0	0,0	-1,1	-1,1
Ergebnis vor Steuern	109,0	192,6	-29,8	271,8
Ertragssteuern	-33,8	-59,7	10,0	-83,5
Ergebnis nach Steuern	75,2	132,9	-19,8	188,2
Cost-Income-Ratio	56,2%	20,7%	/	44,4%
RoReC n. St. (@ 12,5% CET1)	19,5%	17,3%	/	13,5%

GuV 9M 2024 (Mio. EUR)	PBC	CDL	CC ¹⁾	OLB ²⁾
Zinsüberschuss	200,0	216,1	21,0	437,1
Provisionsüberschuss	68,8	33,1	-2,1	99,7
Handelsergebnis	1,1	6,6	-0,6	7,1
Ergebnis aus Finanzanlagen	0,0	0,0	-2,3	-2,3
Sonstige Erträge	2,8	2,5	-1,8	3,5
Operative Erträge	272,6	258,3	14,2	545,1
Operative Aufwendungen	-124,7	-57,2	-93,3	-275,2
Operatives Ergebnis	147,9	201,1	-79,0	269,9
Aufwendungen aus Bankenabgabe und Einlagensicherung	-1,7	-1,8	-0,7	-4,2
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-23,1	-25,8	0,1	-48,7
Ergebnis aus Restrukturierungen	0,0	0,0	-7,0	-7,0
Ergebnis aus Finanzanlagen (nicht operativ)	0,0	0,0	45,1	45,1
Ergebnis vor Steuern	123,2	173,4	-41,6	255,0
Ertragssteuern	-38,2	-53,8	32,4	-59,6
Ergebnis nach Steuern	85,0	119,7	-9,2	195,4
Cost-Income-Ratio	45,7%	22,2%	/	50,5%
RoReC n. St. (@ 12,5% CET1)	25,6%	17,0%	/	16,7%

Anhang – 9M 2025 IFRS Ergebnis

Bilanz

Aktiva (Mio. EUR)	30.09.2025	31.12.2024
Barreserve	228,9	357,6
Handelsaktiva	69,8	77,6
Positive Marktwerte aus Sicherungsinstrumenten	33,0	1,9
Forderungen an Kreditinstitute	886,7	1.120,1
Forderungen an Kunden	25.920,7	25.441,0
Finanzanlagen	6.876,3	6.479,7
Sachanlagen	50,8	59,0
Immaterielle Vermögensgegenstände	45,7	54,4
Sonstige Aktiva	442,7	492,1
Ertragssteueransprüche	25,8	1,8
Aktive Latente Steuern	141,9	183,4
Zur Veräußerung gehaltene langfristige Vermögenswerte	1,1	1,2
Summe der Aktiva	34.723,4	34.269,8

Passiva (Mio. EUR)	30.09.2025	31.12.2024
Handelspassiva	87,8	70,2
Negative Marktwerte aus Sicherungsinstrumenten	14,5	10,3
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	6.503,2	7.538,3
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	22.607,2	22.254,2
Verbriefte Verbindlichkeiten	2.670,3	1.707,7
Nachrangige Verbindlichkeiten	489,6	501,7
Ertragssteuerschulden	14,1	12,8
Rückstellungen	128,5	171,4
Sonstige Passiva	102,0	137,8
Eigenkapital	2.106,1	1.865,3
Summe der Passiva	34.723,4	34.269,8

Anhang – 9M 2025 IFRS Ergebnis

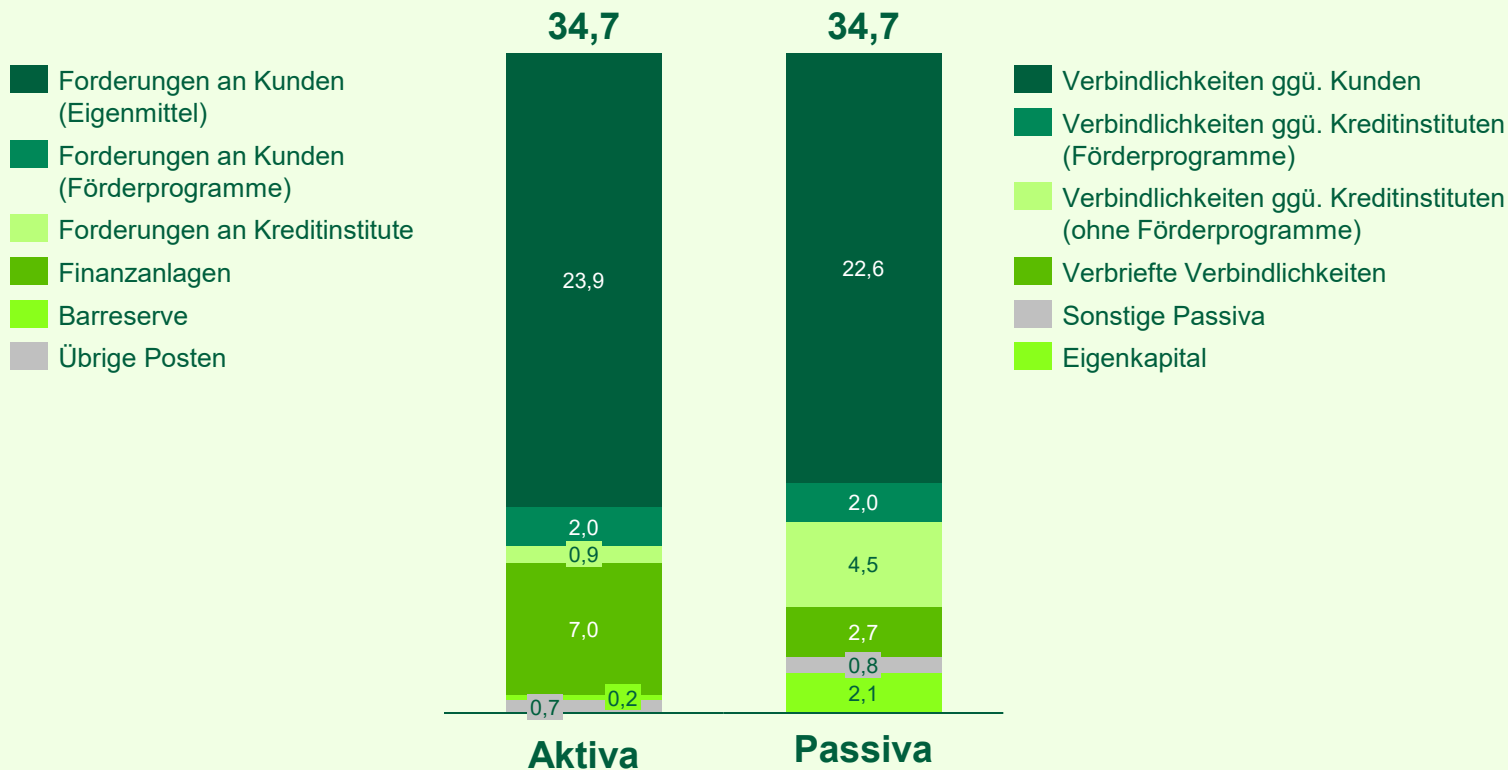
Kapital und Liquidität

Eigenkapital & RWA ¹⁾ (Mio. EUR)	30.09.2025	31.12.2024
Hartes Kernkapital (CET1)	1.872,8	1.675,2
Zusätzliches Kernkapital (AT1)	151,3	151,3
Kernkapital	2.024,1	1.826,5
Gesamtkapital	2.468,6	2.289,8
Risikogewichtete Aktiva (RWA)	13.022,7	12.749,3
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	14,4%	13,1%
Kernkapitalquote	15,5%	14,3%
Gesamtkapitalquote	19,0%	18,0%
Verschuldungsquote (Leverage Ratio)	5,4%	5,2%
Loan-to-deposit ratio ²⁾	106%	104%

Liquiditätskennzahlen (%)	30.09.2025	31.12.2024
Liquidity coverage ratio (LCR)	160%	162%
Net stable funding ratio (NSFR)	116%	119%

Ausgewogenes Verhältnis von Krediten und Einlagen

Bilanzstruktur (Mrd. EUR, 09/2025 eop)



Erläuterungen

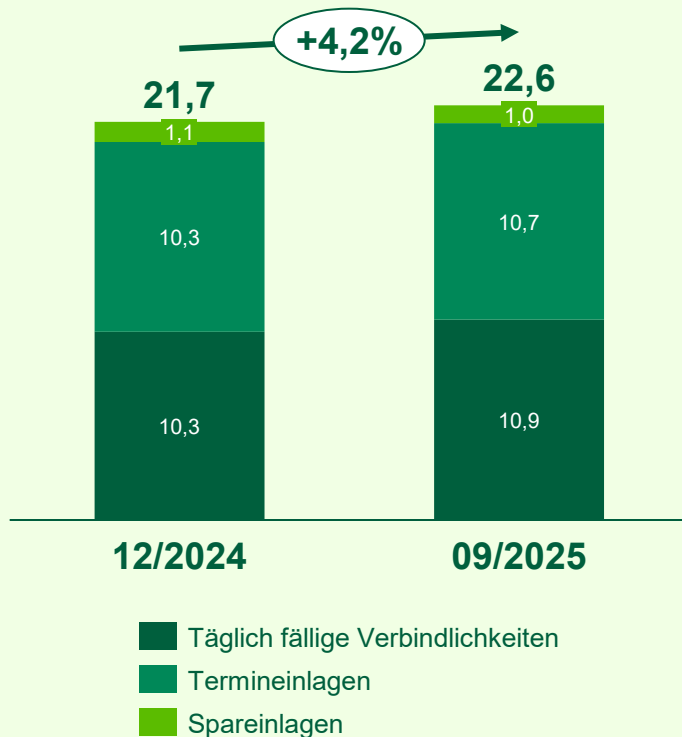
- Einfache Bilanzstruktur
- Gute Refinanzierungsstruktur mit 23,9 Mrd. EUR stabilen Kundeneinlagen
 - Loan-to-Deposit Ratio bei 106%¹⁾
- Anlageportfolio für aufsichtsrechtliche Liquiditätsreserve besteht fast ausschließlich aus Anleihen der öffentlichen Hand und Pfandbriefen mit sehr gutem Rating
- Liquiditätskennzahlen auf komfortablem Niveau
 - LCR bei 160%
 - NSFR bei 116%
- Leverage Ratio per 9M 2025 bei 5,4%

1) Ohne Forderungen an Kunden aus Förderprogrammen

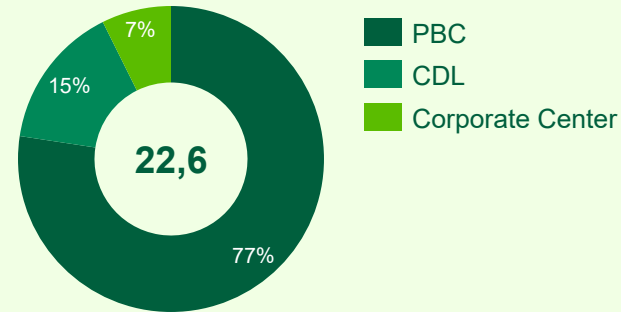
Anhang – 9M 2025 IFRS Ergebnis

Konstant wachsendes Einlagenvolumen

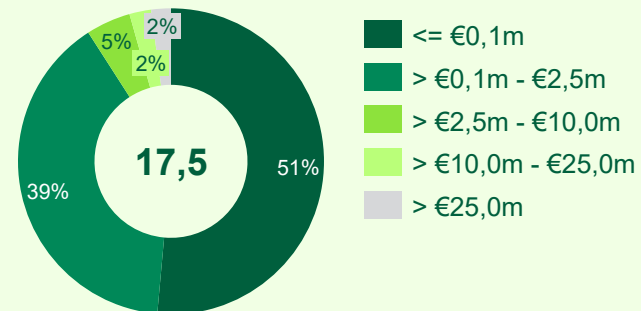
Einlagenvolumen (Mrd. EUR)



Einlagenverteilung (Mrd. EUR, 09/2025 eop)



PBC Einlagen (Mrd. EUR, 09/2025 eop)



Erläuterungen

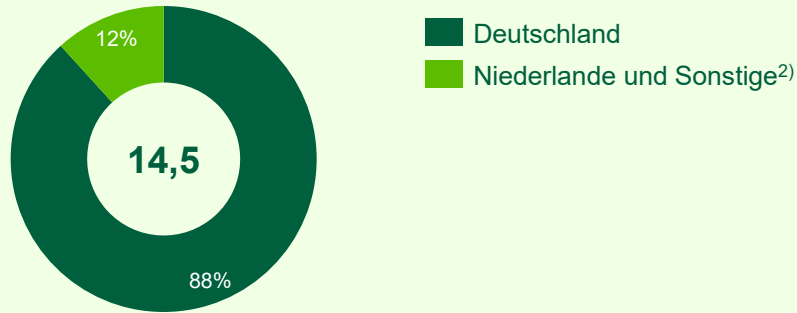
- Wachsende Einlagenbasis bei 22,6 Mrd. EUR
- Anhaltender Fokus auf Einlagen als Hauptrefinanzierungsquellen
- Hohe Granularität und Stabilität durch Einlagen aus dem Privatkundengeschäft
- >90% der Einlagen durch Einlagensicherungssysteme geschützt
- Durchschnittliche Einlagenverzinsung bei 1,29%¹⁾

1) Gewichteter Durchschnitt der Kundeneinlagen in den Segmenten PBC und CDL

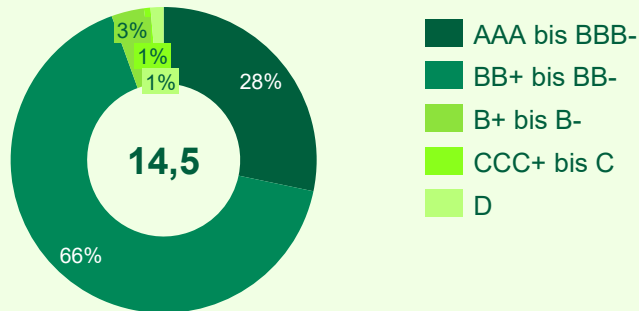
Portfolioqualität per 9M 2025: PBC & CDL Segmente

Private & Business Customers¹⁾

Regionen (EAD, Mrd. EUR)

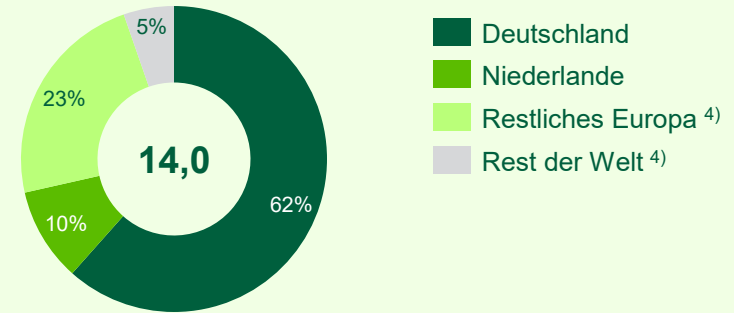


Ratingstruktur (EAD, Mrd. EUR)

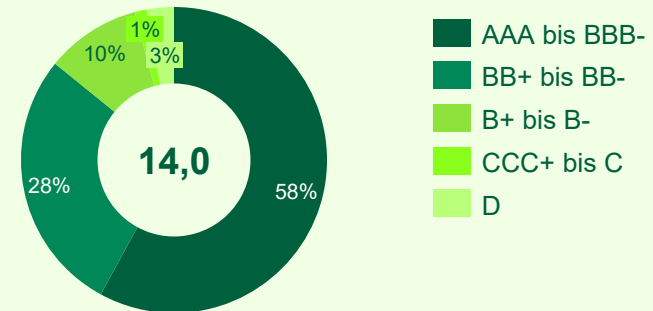


Corporates & Diversified Lending³⁾

Regionen (EAD, Mrd. EUR)

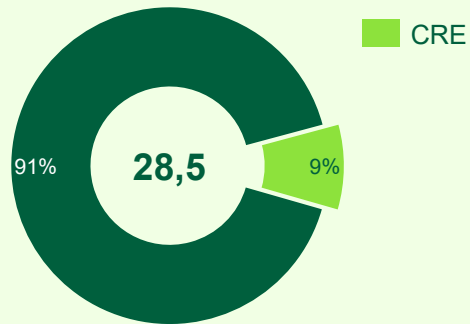


Ratingstruktur (EAD, Mrd. EUR)

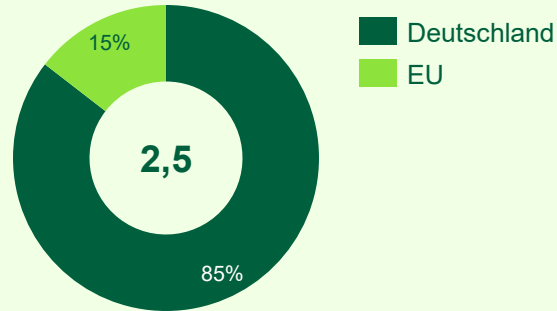


Portfolioqualität per 9M 2025: Commercial Real Estate

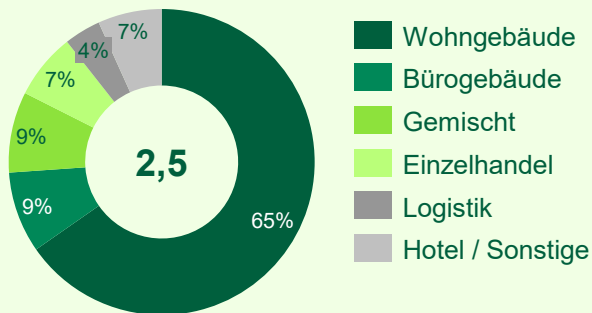
CRE Anteil am Kreditbuch (EAD, Mrd. EUR)



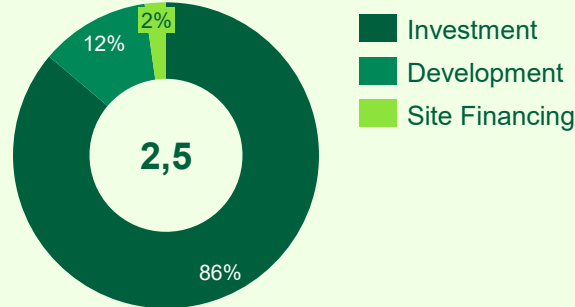
Regionen (EAD, Mrd. EUR)



Immobilientypen (EAD, Mrd. EUR)



Finanzierungsart (EAD, Mrd. EUR)



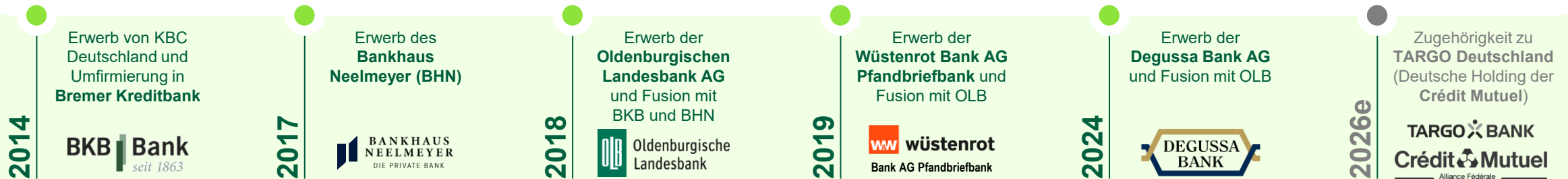
Erläuterungen

- CRE Anteil am Kreditbuch bei ~9%
 - Gesamtes Degussa CRE-Engagement über Super-Senior-Finanzierungsstrukturen von CRE-Spezialfonds (Industria)
 - Großteil der Finanzierungen für bereits fertiggestellte Immobilien
 - Diversifizierte geographische Verteilung hinsichtlich der deutschen Bundesländer
- 100% des Portfolios in EU-Ländern, **kein US- und UK-Exposure**
- Selektiver Geschäftsansatz – sehr konservative Kreditvergabestandards mit Fokus auf professionelle und gut kapitalisierte Sponsoren
 - >90% der Finanzierungen über direkte und langjährige Kundenbeziehungen
 - Keine Finanzierung von reinen Development-Loans (Bauträgern) seit 2021
- LTV bei 50% per 09/2025
- Durchschnittliches EAD von ~52 Mio. EUR bei durchschnittlicher Restlaufzeit von ~3 Jahren

Die OLB: eine deutsche Universalbank auf nachhaltigem Wachstumskurs



- **Einzigartige Kombination** aus modernem Retail Banking und diversifiziertem Spezialkreditgeschäft
- **Hohe Profitabilität** dank diversifiziertem Geschäftsmodell und nachhaltigem Wachstum
- **Deutschlandweite Präsenz**, stark verwurzelt in Heimatregion und wachsender Auftritt in Europa
- **Starkes historisches organisches und anorganisches Wachstum**
- **Nachgewiesene Erfolgsbilanz** in Kostendisziplin und erfolgreicher Integrationsfähigkeit



1869

Gründung

~80

Filialen

~1 Million

Kunden

~1.552

Mitarbeitende¹⁾

34,7 Mrd. EUR

Bilanzsumme

1) Vollzeitäquivalente ohne Auszubildende und ruhende Verträge, z. B. aufgrund von Mutterschutz und Elternzeit, Freistellung oder Langzeitkrankheit

Anhang – Die OLB auf einem Blick

Vorbereitungen auf das Closing verlaufen planmäßig

Erläuterungen

- Vereinbarung zum Verkauf des gesamten Aktienkapitals der OLB AG an die TARGO Deutschland GmbH (deutsche Holding der Crédit Mutuel)
- OLB wird mit dem Closing der Transaktion eine Tochtergesellschaft der TARGO Deutschland GmbH – erwartet für H1 2026¹⁾
- Die Transaktion unterliegt den üblichen Abschlussbedingungen und der Genehmigung durch die Aufsichtsbehörden
- Arbeitsgruppen bestehend aus OLB und TARGO arbeiten konstruktiv an den Vorbereitungen auf das Closing

Kennzahlen

(auf Basis Gesamtjahr 2024)



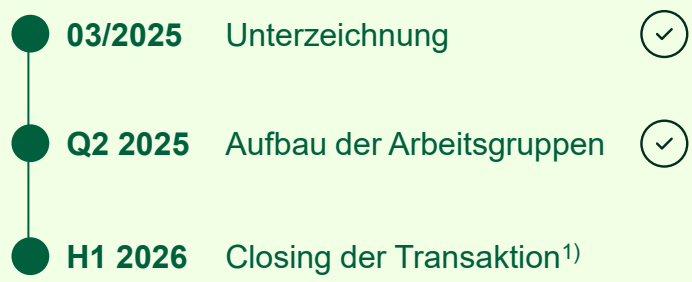
Bilanzsumme	44,9 Mrd. EUR	34,3 Mrd. EUR
Kreditvolumen	33,9 Mrd. EUR	25,4 Mrd. EUR
Einlagen	32,1 Mrd. EUR	22,3 Mrd. EUR
AuM ³⁾	19,9 Mrd. EUR	10,2 Mrd. EUR
Kunden	~3,8 Mio.	~1,0 Mio.
Filialen	340	80

Konzernstruktur nach Closing¹⁾

(vereinfachter Auszug der Geschäftsaktivitäten in Deutschland)

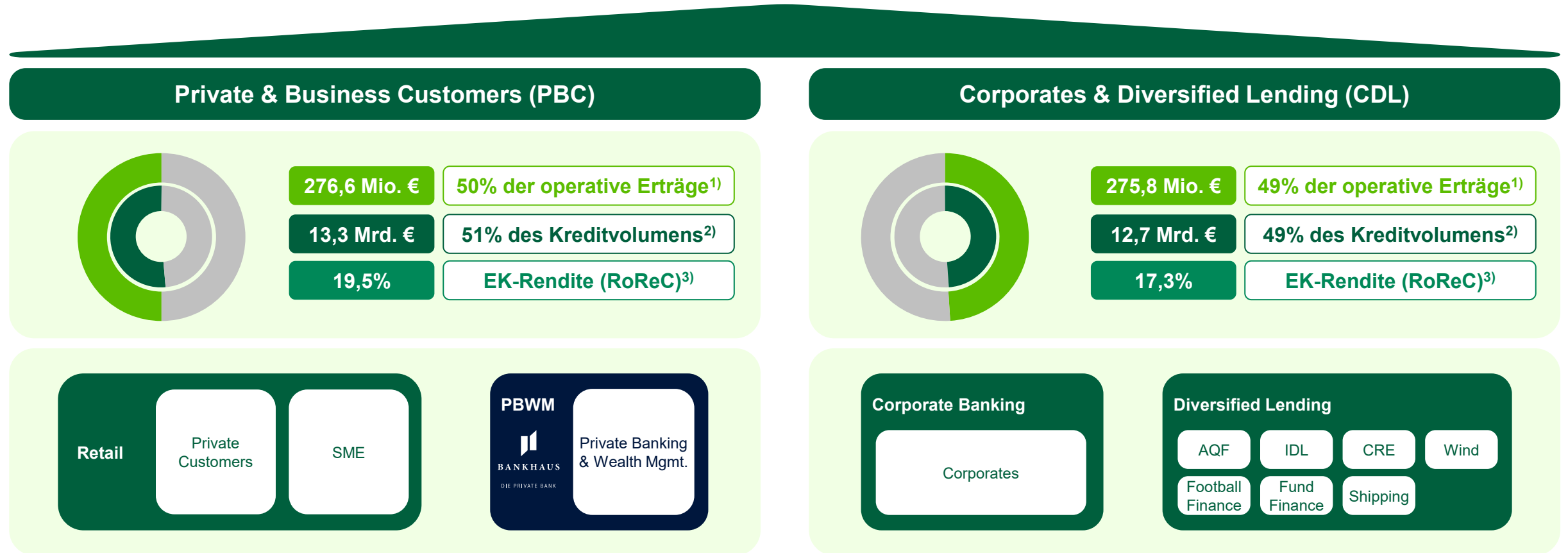


Erwarteter Zeitplan



1) Die Transaktion unterliegt den üblichen Abschlussbedingungen und der Genehmigung durch die Aufsichtsbehörden
2) Banque Fédérative du Crédit Mutuel ist als Holdinggesellschaft zu 100% Eigentümerin der TARGO Deutschland GmbH
3) Assets under Management (verwaltetes Vermögen)

Ausgewogenes und nachhaltig profitables Geschäftsmodell



Deutschlandweite Präsenz mit wachsendem Marktauftritt in Westeuropa

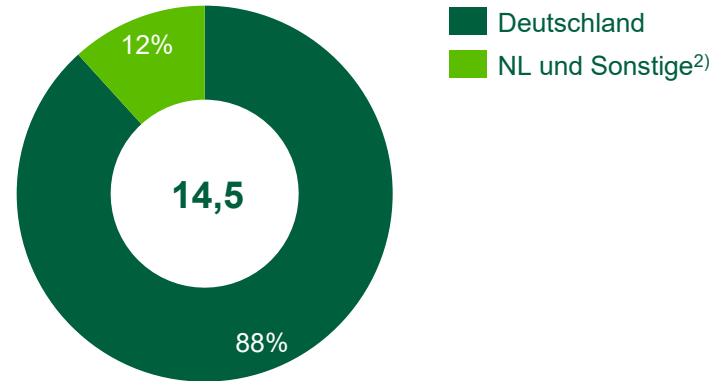
1 Deutschland

Bundesweite Reichweite mit ~80 inländischen Filialen und starker Marktposition im Nordwesten Deutschland und digitalem Online-Angebot für Privat- und Firmenkunden

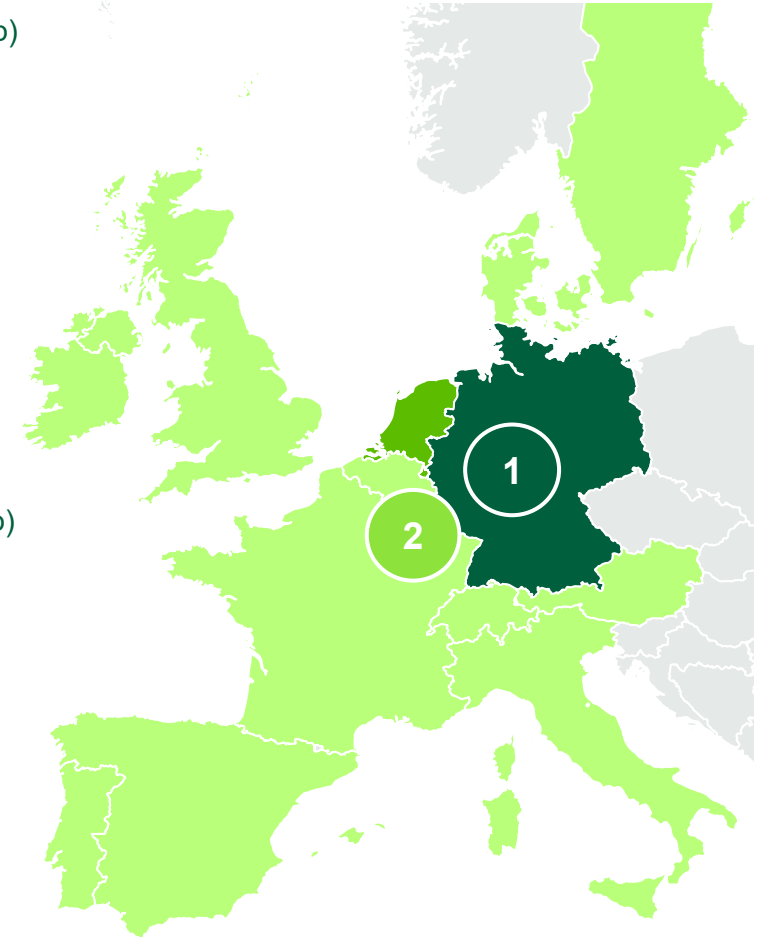
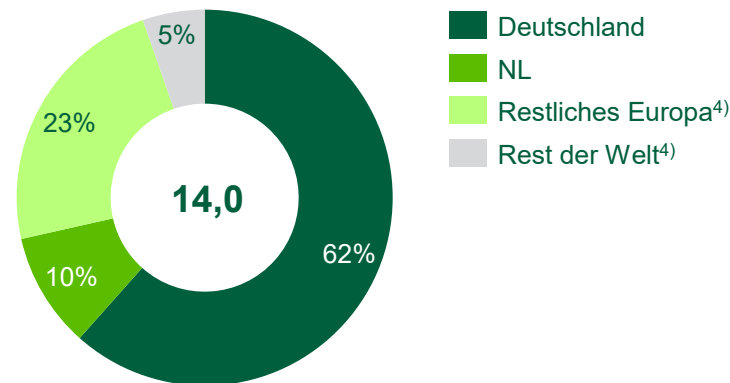
2 Europa

Konzentration auf hochattraktive Spezialfinanzierungen mit dem Ziel, eine Top 3 Position in den jeweiligen Kernmärkten zu erreichen

PBC Portfolio nach Regionen¹⁾ (EAD, 9M 2025 eop)

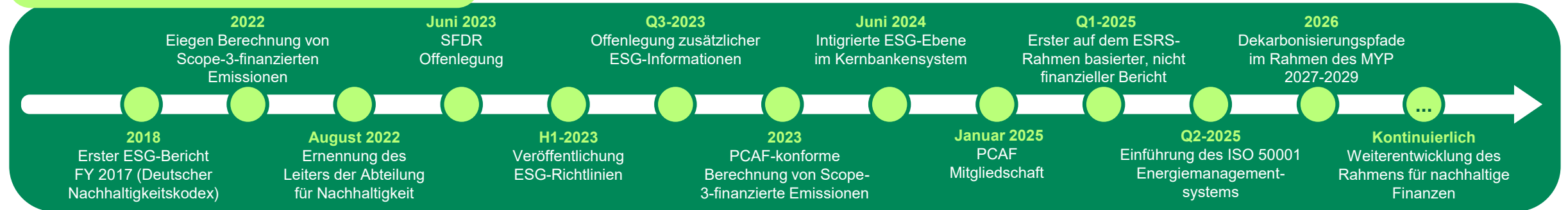


CDL Portfolio nach Regionen³⁾ (EAD, 9M 2025 eop)



Nachhaltigkeit fest in Strategie und Organisation der OLB verankert

Langjähriges ESG-Engagement



Nachhaltigkeit ist in der OLB klar verankert...



Aufsichtsrat

- Verabschiedung der Nachhaltigkeitsstrategie und -ziele
- Verabschiedung des nichtfinanziellen Berichts (ESRS-Rahmen)



Vorstand / CFO

- Festlegung der Nachhaltigkeitsstrategie und -zielen
- Vergütung an ESG-Kriterien gekoppelt
- CFO trägt operative Verantwortung auf Vorstandsebene



Head of Sustainability

- Entwicklung und Umsetzung der ESG-Strategie
- Einhaltung regulatorischer Anforderungen und Offenlegungspflichten



Bereichs-übergreifende Arbeitsgruppen und Projektteams



Nachhaltige Investitionen
ESG-Risiko-bewertung



Nachhaltige Finanzierung
Offenlegung & Bericht-erstattung

... fest kodifiziert ...



ESG-Politik



Verhaltenskodex



Diversitätspolitik



Nachhaltigkeits-strategie und -ziele

Regelmäßige Updates

... und transparent kommuniziert



Nicht-finanzieller Bericht
auf der Grundlage des ESRS-Rahmens



Transparenzberichte
SFDR, CRR/EBA-ITS, zusätzliche ESG-Informationen



Website Nachhaltigkeit
www.olb.de/sustainability



ESG-Bewertungen
von verschiedenen ESG-Rating-Anbietern, darunter Sustainalytics

Erfahrenes Management mit ausgeprägter Erfolgsbilanz



Stefan Barth
Chief Executive
Officer



- CEO seit 09/2021
- Eintritt in die OLB 01/2021 als CRO

- BAWAG, Österreich: CRO
- Hypo Alpe Adria Group, Österreich : Head of Division Group Credit Risk Control
- Bayern LB, Deutschland: First Vice President Risk Models & Methods



Dr. Rainer Polster
Chief Financial
Officer



- Mitglied des Vorstands seit 04/2020
- Eintritt in die OLB 10/2018

- Deutsche Bank, Österreich: Board Chairman, Chief Country Officer
- Deutsche Bank, Deutschland: Head of FIG Germany, Austria, Switzerland
- Deutsche Bank, Großbritannien: MD FIG Europe



Chris Eggert
Chief Risk
Officer



- Mitglied des Vorstands seit 06/2022
- Seit 2008 bei BKB, seit 2013 Head of Credit Risk Mgmt.

- Danske Bank, Deutschland: Deputy Head of Risk / Senior RM International Corporates / ED Syndication
- Berenberg, Deutschland: Credit Analyst
- Deutsche Bank, Deutschland: Investment Manager / Credit Analyst



Aytac Aydin
COO / Private &
Business Customers



- Mitglied des Vorstands seit 02/2022

- Nova KBM, Slowenien: COO
- CMC, Türkei: CEO
- Odeabank, Türkei: COO
- QNB Finansbank, Türkei: COO
- McKinsey: Engagement Manager



Marc Ampaw
Corporates &
Diversified Lending¹⁾



- Mitglied des Vorstands seit 05/2021

- BAWAG, Österreich: Group Head of Germany, Structured Credit + Special Situations
- VTB Bank, Österreich: Executive Director, Credit + Special Situations
- Morgan Stanley, USA: Associate Director M&A



Giacomo Petrobelli
Corporates &
Diversified Lending²⁾



- Mitglied des Vorstands seit 07/2022

- Bremer Kreditbank AG, Deutschland: Senior Advisor
- UBS, Großbritannien: Head of Loan Capital Markets / Leveraged Capital Markets Europe

Anhang

Definitionen

Kennzahl	Definition
Cost-Income-Ratio (CIR)	Operative Aufwendungen / Operative Erträge
Cost-Income-Ratio (CIR) einschließlich regulatorischer Aufwendungen	(Operative Aufwendungen + Aufwand aus Bankenabgabe und Einlagensicherung) / Operative Erträge
Cost of Risk	Risikovorsorge im Kreditgeschäft / Durchschnittliche Forderungen an Kunden
CRE LTV	Verhältnis des Kreditbetrags zum Marktwert oder beizulegenden Zeitwert eines Vermögenswerts
Eigenkapitalrendite (nach Steuern) auf Ebene der Gesamtbank	Ergebnis nach Steuern abzüglich (zeitanteiliger) Ausschüttungen auf zusätzliche Eigenkapitalbestandteile / durchschnittliches IFRS-Eigenkapital abzüglich aufgelaufener Dividenden ohne Berücksichtigung der zusätzlichen Eigenkapitalbestandteile
Eigenkapitalrendite (nach Steuern) auf Ebene eines Segments	Ergebnis nach Steuern des Segments / unter Berücksichtigung der risikogewichteten Aktiva dem Segment zugewiesenes Eigenkapital
Harte Kernkapitalquote (Common Equity Tier 1 Quote)	Nach aufsichtsrechtlichen Maßstäben definiertes hartes Kernkapital abzüglich aufgelaufener Thesaurierungen / risikogewichtete Aktiva
Kreditvolumen	Forderungen an Kunden nach Risikovorsorge
Loan-to-Deposit-Ratio	Forderungen an Kunden / Verbindlichkeiten gegenüber Kunden
NIM	Zinsüberschuss / Durchschnittliche Forderungen an Kunden
Non-performing-loans (NPL)-Ratio	Volumen notleidender Kundenforderungen / Forderungen an Kunden brutto
RWA Dichte	Risikoaktiva (inkl. OR) / Kreditvolumen
PMA	Post-Model-Adjustment

Disclaimer

Dieses Dokument dient ausschließlich der Verwendung im Zusammenhang mit dieser Präsentation. Diese Präsentation stellt weder einen Basisprospekt noch einen Prospekt, noch endgültige Bedingungen oder einen Nachtrag im Sinne der Verordnung (EU) 2017/1129 dar und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Zeichnung oder zum Kauf von Wertpapieren dar. Weder diese Präsentation noch die darin enthaltenen Informationen dienen als Grundlage für einen Vertrag, eine Verpflichtung oder Werbung jeglicher Art. Sie dient ausschließlich Ihrer Information, stellt keine Anlageberatung dar und darf nicht ausgedruckt, heruntergeladen oder anderweitig kopiert oder verbreitet werden. Diese Präsentation stellt keine Werbung für Wertpapiere dar. Sollte ein Angebot oder eine Aufforderung erfolgen, erfolgt dies ausschließlich auf Grundlage der Informationen im Basisprospekt der OLB und etwaiger Nachträge, die im Zusammenhang mit dem jeweiligen Angebot veröffentlicht wurden, ergänzt durch die geltenden endgültigen Bedingungen (zusammen der „Basisprospekt“) und vorbehaltlich der Einhaltung der darin enthaltenen Angebots- und Vertriebsbeschränkungen. Jede Entscheidung zum Kauf oder zur Zeichnung von Wertpapieren im Rahmen eines solchen Angebots oder einer solchen Aufforderung sollte ausschließlich auf Grundlage dieses Basisprospekts und nicht dieser Materialien getroffen werden. Sollte die OLB ein Angebot von Wertpapieren durchführen, werden die geltenden endgültigen Bedingungen für diese Wertpapiere nach ihrer Veröffentlichung zusammen mit dem Basisprospekt auch auf der Website der Luxemburger Börse (www.LuxSE.com) sowie der Website der OLB (<https://ir.olb.de/en/information-according-to-pvo-wppg>) verfügbar sein.

Die Meinungen, die hierin ausgedrückt werden, reflektieren die derzeitigen Einschätzungen der Oldenburgischen Landesbank AG, Oldenburg („OLB“), die sich ohne weitere Benachrichtigung ändern können. Diese Informationen können nicht als Ersatz für individuelle Beratung angesehen werden, die auf die spezifische Situation eines Investors und seine Investitionsziele zugeschnitten ist.

Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen umfassen finanzielle und ähnliche Angaben, die nicht prüferisch durchgesehen sind.

Dieses Dokument ist von der OLB, erstellt und veröffentlicht worden. Die Informationen wurden sorgfältig recherchiert und basieren auf Quellen, die von der OLB als verlässlich angesehen werden. Die Informationen können allerdings zu dem Zeitpunkt, zu dem Sie dieses Dokument erhalten, veraltet oder obsolet geworden sein. Außerdem kann es keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen geben. Die OLB übernimmt deshalb keine Haftung für den Inhalt dieser Informationen.

Darüber hinaus enthält diese Präsentation zukunftsgerichtete Aussagen und Informationen basierend auf den Einschätzungen und Annahmen des Managements und Informationen, die dem Management der OLB derzeit zur Verfügung stehen. Angesichts der bekannten und unbekannten Risiken, mit denen das Geschäft der OLB verbunden ist, sowie Unsicherheiten und weiteren Faktoren, können die zukünftigen Ergebnisse, Leistungen und Resultate von denen abweichen, die von den zukunftsgerichteten Aussagen abgeleitet werden. Die zukunftsgerichteten Aussagen gelten nur zum Datum dieser Präsentation.

Die OLB weist ausdrücklich jede Verpflichtung zurück, zukunftsgerichtete Aussagen zu aktualisieren oder anzupassen, um etwaige Änderungen ihrer diesbezüglichen Erwartungen oder der Ereignisse, Bedingungen oder Umstände, auf denen zukunftsgerichtete Aussagen basieren, abzubilden. Jede Person, die dieses Dokument erhält, sollte den vergangenheitsbezogenen Aussagen nicht übermäßig viel Gewicht beimessen oder sich auf die zukunftsbezogenen Aussagen verlassen.

Dieses Dokument enthält bestimmte Finanzkennzahlen, die in IFRS oder der deutschen Rechnungslegung nach HGB nicht vorgesehen sind. Diese alternativen Finanzkennzahlen werden gezeigt, weil die OLB der Auffassung ist, dass diese und andere Kennzahlen in den Märkten, in denen sie aktiv ist, weit verbreitet genutzt werden, um die betriebliche Leistung und die Finanzlage zu bewerten. Sie sind möglicherweise nicht vergleichbar mit anderen, ähnlich bezeichneten Kennzahlen anderer Unternehmen und stellen keine Kennzahlen nach IFRS, HGB oder anderen allgemein anerkannten Rechnungslegungsstandards dar.

Alle Angaben in dieser Präsentation sind zum Zeitpunkt der Veröffentlichung aktuell, können sich jedoch in Zukunft ändern. Die OLB lehnt jede Verpflichtung ab, Aussagen zu aktualisieren oder zu überarbeiten, um zukünftige Ereignisse oder Entwicklungen widerzuspiegeln. Aussagen in dieser Präsentation über vergangene Ereignisse oder Leistungen stellen keine Garantie für zukünftige Ereignisse oder Leistungen dar.

Potenzielle Empfänger sollten den Inhalt dieser Präsentation nicht als Beratung in Rechts-, Steuer- oder Anlagefragen betrachten und ihre eigene Einschätzung zu diesen Fragen und anderen Folgen einer potenziellen Anlage in die OLB und ihre Wertpapiere, einschließlich der Vorteile der Anlage und der damit verbundenen Risiken, vornehmen.

