



Nachhaltigen Wachstumspfad fortgesetzt

FY 2025 IFRS Ergebnis

26. März 2026

In der gesamten Präsentation sind Rundungsdifferenzen möglich

Operatives Ergebnis >7% erstmals auf mehr als 400 Mio. EUR gestiegen



- 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⁾

2,51%
Nettozins-
Marge¹⁾

43,5%
CIR²⁾

15,3%
RoE adjustiert³⁾
(adjustiert um geplante, aber
nicht ausgeschüttete Dividende
i.H.v. ~130 Mio. EUR)

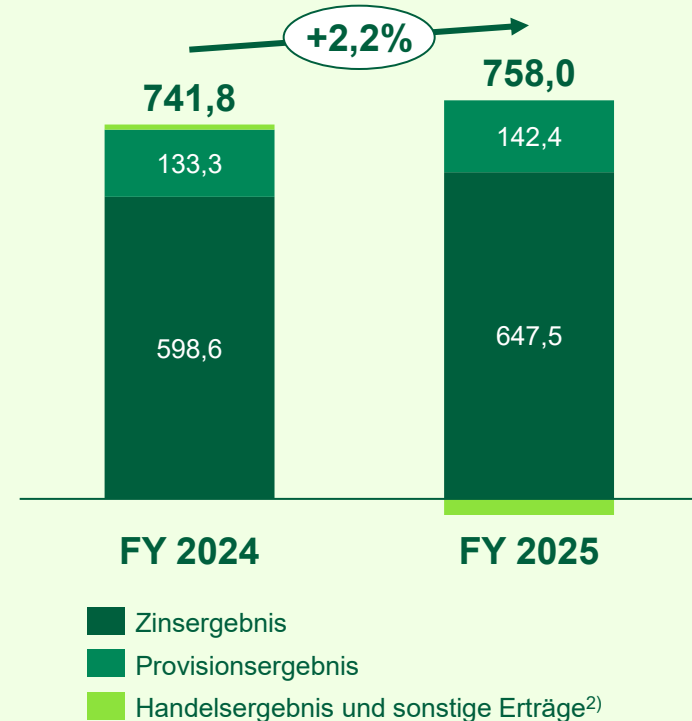
14,2%
RoE⁴⁾

13,9%
CET1-Quote⁵⁾

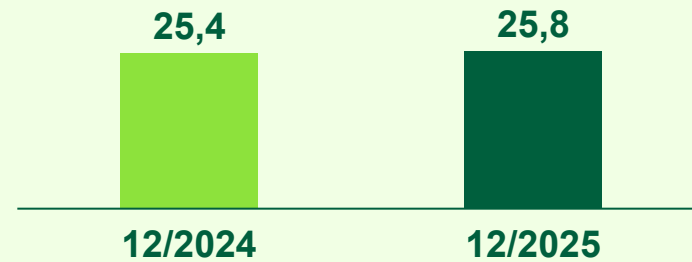
1) Degussa Kundensegment trug acht Monate (Mai bis Dezember 2024) zum IFRS Finanzergebnis 2024 bei; alle Kunden des Degussa Kundensegmentes wurden im Januar 2025 in die Kernsegmente PBC und CDL übertragen
2) Cost-Income-Ratio ohne 3,9 Mio. EUR Aufwendungen aus Bankenabgabe und Einlagensicherung
3) Eigenkapitalrendite (nach Steuern und AT1 Zinsen) adjustiert um geplante, aber nicht ausgeschüttete Dividende i.H.v. ~130 Mio. EUR
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 und des Kreditvolumens

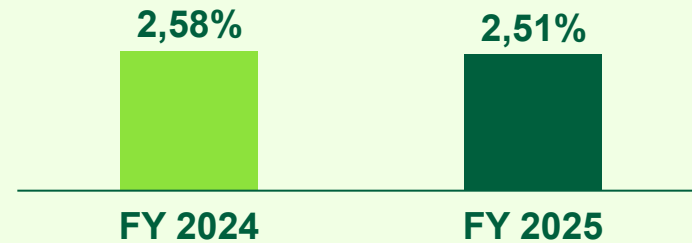
Operative Erträge¹⁾ (Mio. EUR)



Kreditvolumen³⁾ (Mrd. EUR, eop)



Nettozinsmarge¹⁾



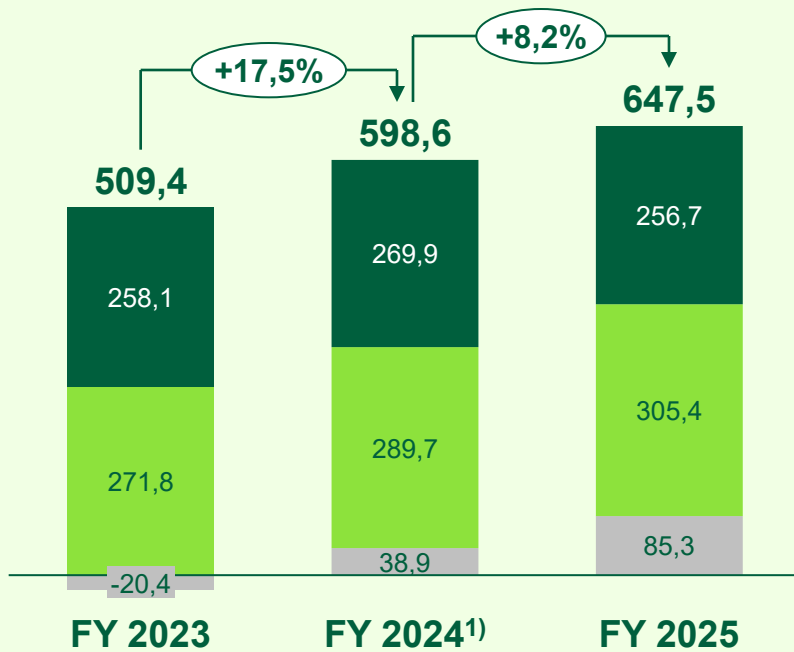
Erläuterungen

- Deutlicher Anstieg des Zinsergebnisses um >8% gegenüber dem Vorjahr
 - Kreditvolumen um 1,2% durch kontinuierliches organisches Wachstum gestiegen
 - Nettozinsmarge von ~2,5% auf weiterhin hohem Niveau
- Weiterhin starke Entwicklung der Provisionserträge mit +6,9% getrieben durch Wertpapiergeschäft und Kreditprovisionen
- Handelsergebnis und sonstige Erträge durch Bewertungen von Zinsderivaten, Hedge Accounting Effekte (im Zinsergebnis kompensiert) und OCI-Stabilisierung beeinflusst

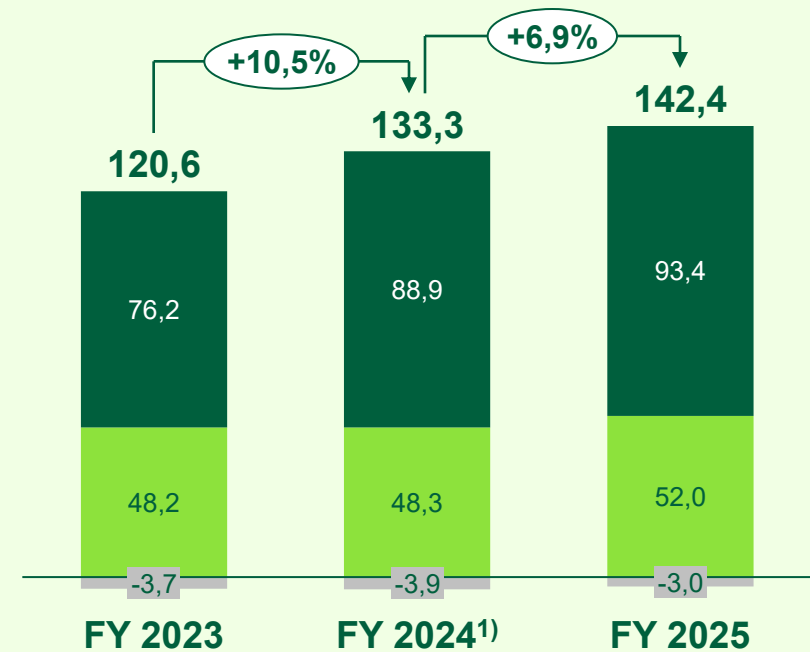
1) Degussa Kundensegment trug acht Monate (Mai bis Dezember 2024) zum IFRS Finanzergebnis 2024 bei; alle Kunden des Degussa Kundensegmentes wurden im Januar 2025 in die Kernsegmente PBC und CDL übertragen
 2) Beinhaltet Handelsergebnis, übrige Erträge und Ergebnis aus Finanzanlagen
 3) Forderungen gegenüber Kunden nach Risikovorsorge

Zins- und Provisionsergebnis auf nachhaltigem Wachstumspfad

Zinsergebnis (Mio. EUR)



Provisionsergebnis (Mio. EUR)



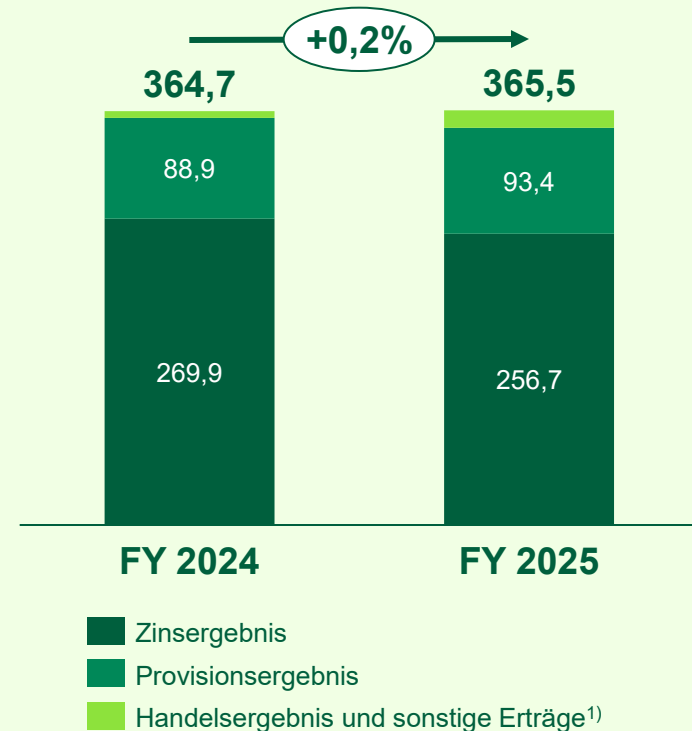
■ PBC ■ CDL ■ Corp. Center



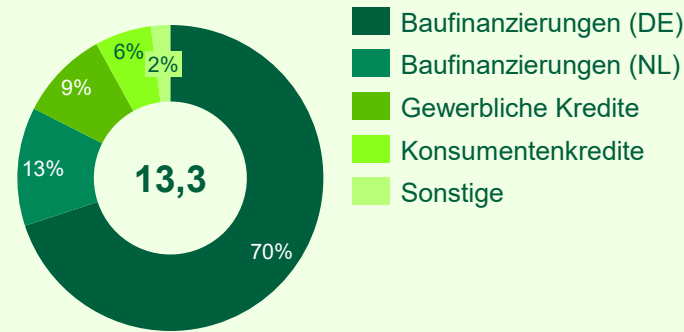
1) Degussa Kundensegment trug acht Monate (Mai bis Dezember 2024) zum IFRS Finanzergebnis 2024 bei; alle Kunden des Degussa Kundensegmentes wurden im Januar 2025 in die Kernsegmente PBC und CDL übertragen

PBC weiterhin mit solider Geschäftsentwicklung

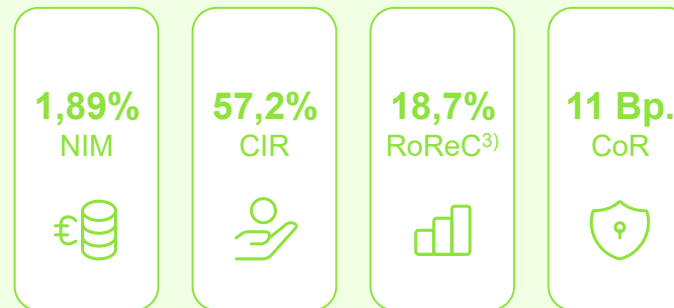
Operative Erträge (Mio. EUR)



Kreditvolumen²⁾ (Mrd. EUR, 12/2025 eop)



Kennzahlen (FY 2025)

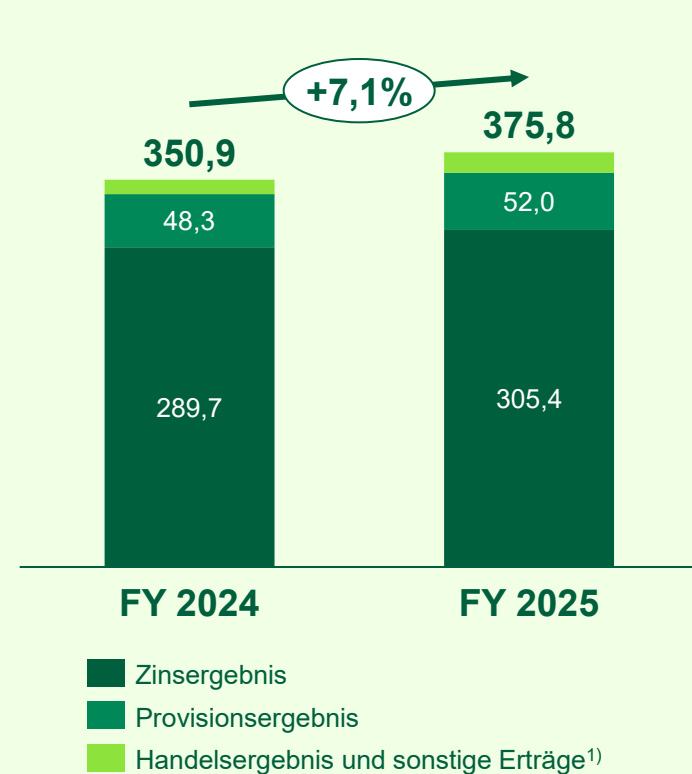


Erläuterungen

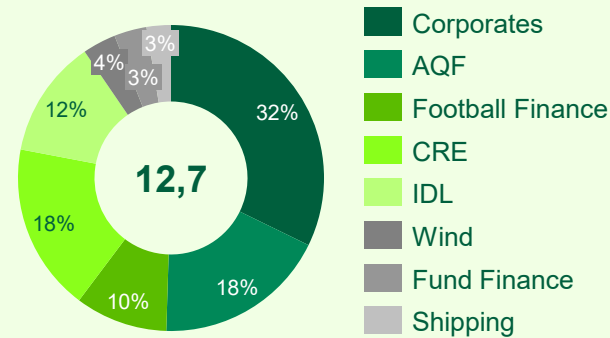
- Operative Erträge in PBC leicht um 0,2% gegenüber Vorjahr gestiegen
 - Provisionserträge profitieren von starkem Wertpapiergeschäft
- Kreditvolumen auf 13,3 Mrd. EUR gewachsen
 - Deutliches Wachstum des Kreditvolumens aus der Tulp-Kooperation in den Niederlanden von über 40%
- Starke Profitabilität mit 18,7% weiterhin auf hohem Niveau
- Risikokosten von 11 Basispunkten spiegeln solide Qualität des PBC-Kreditportfolios wider
- PBC Einlagenvolumen erreicht mit 17,5 Mrd. EUR neuen Höchststand

CDL erzielt deutliches Wachstum in Kerngeschäftsbereichen

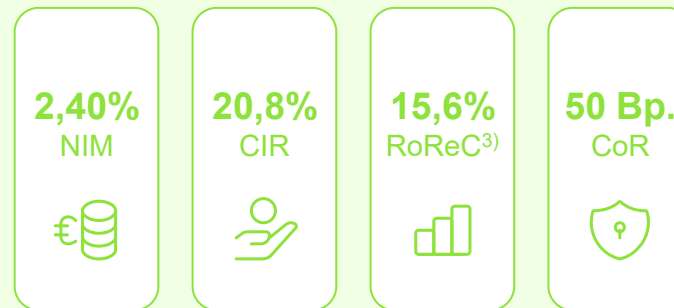
Operative Erträge (Mio. EUR)



Kreditvolumen²⁾ (Mrd. EUR, 12/2025 eop)



Kennzahlen (FY 2025)

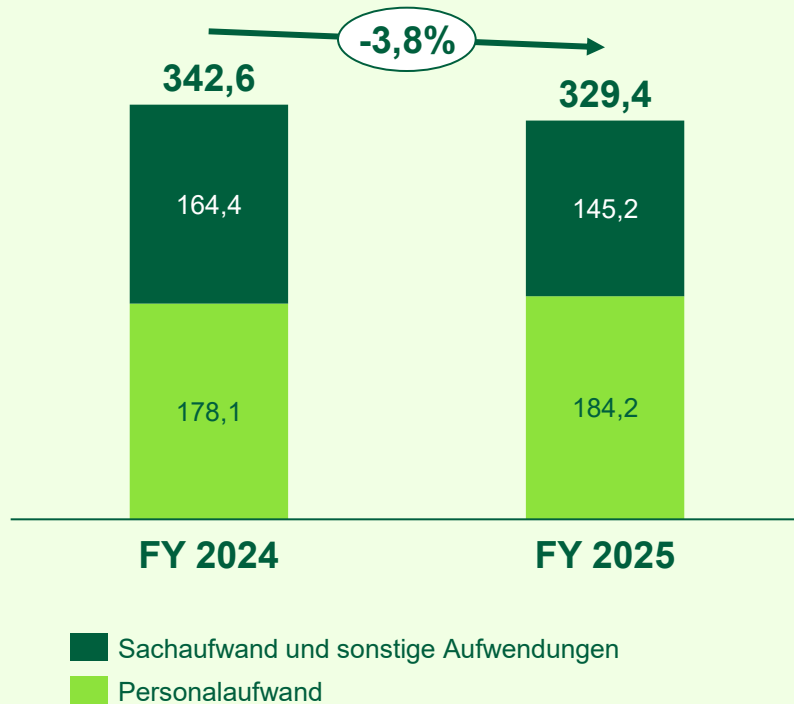


Erläuterungen

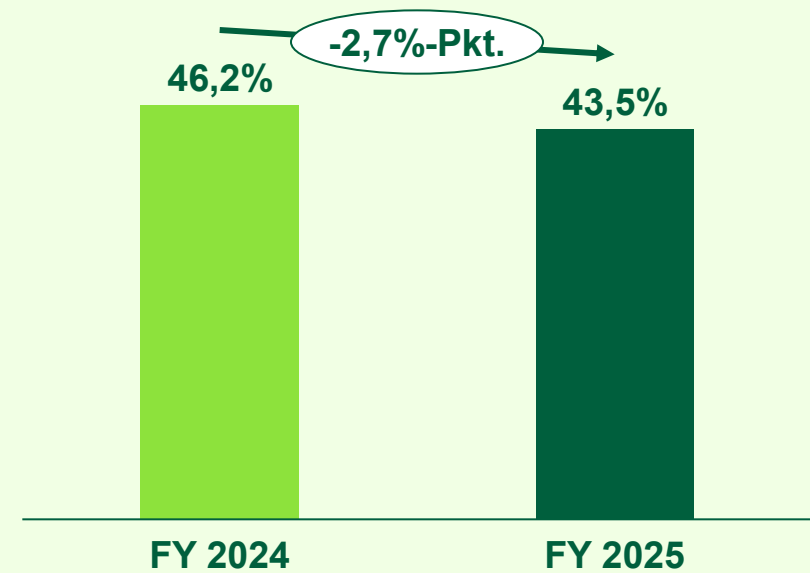
- Wachstum der operativen Erträge in CDL um >7% gegenüber Vorjahr
 - Zinsergebnis >5% gestiegen durch weiteres Wachstum des Kreditvolumens
 - Wachstum des Provisionsergebnis um ~8% profitiert von kontinuierlicher Steigerung der Kreditprovisionen
- Kreditvolumen auf 12,7 Mrd. EUR gestiegen
 - Weiteres Wachstum in den Bereichen Akquisitionsfinanzierungen, Fußballfinanzierungen und IDL macht circa ein Drittel des Kreditwachstums in CDL aus
- Starke Nettozinsmarge von 2,4% und weiterhin hohe Effizienz mit CIR von 20,8%

Positive Effekte aus konsequenter Kostendisziplin

Operative Aufwendungen¹⁾ (Mio. EUR)



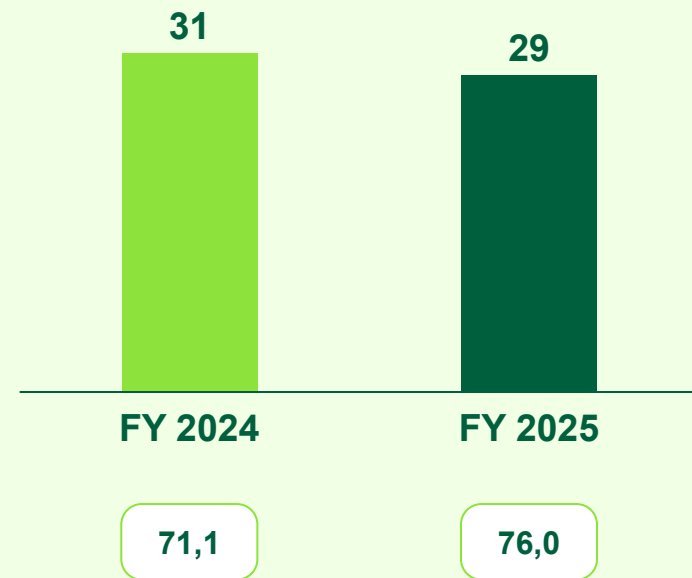
Cost-Income-Ratio¹⁾²⁾



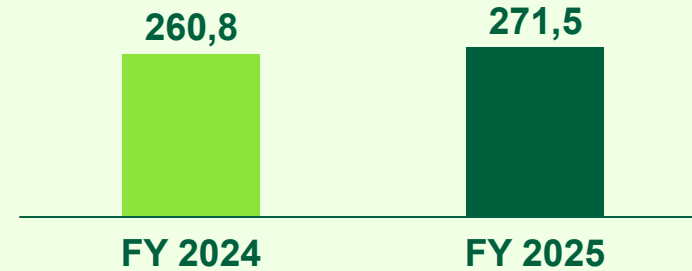
Umsichtige Risikovorsorge bei anhaltend solider Kreditqualität

Risikokosten (CoR)¹⁾ (Basispunkte)

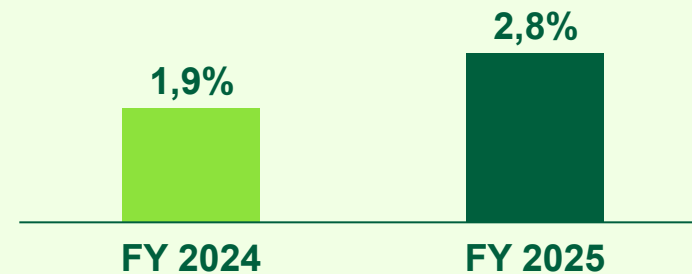
☐ Risikovorsorge (Mio. EUR)



Risikovorsorgebestand¹⁾ (Mio. EUR)



NPL-Quote¹⁾



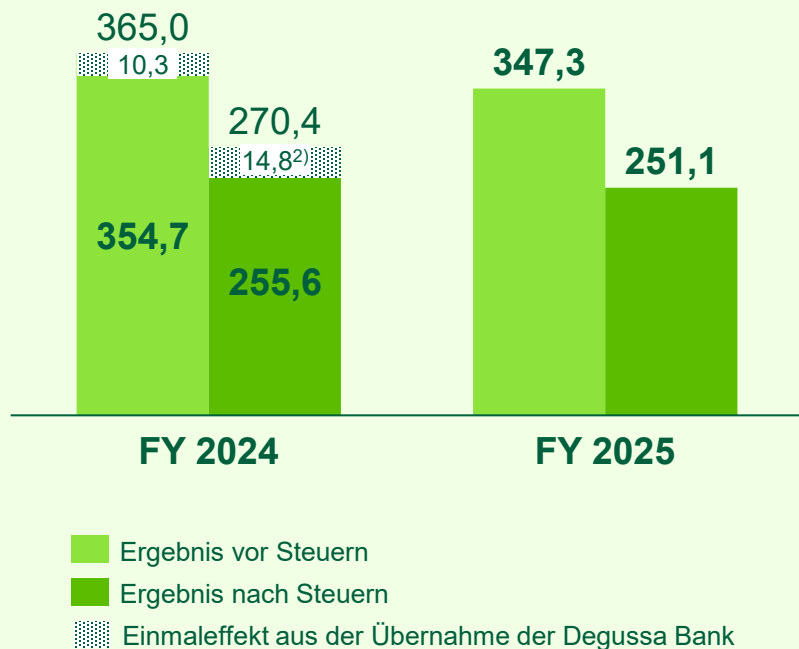
Erläuterungen

- Risikokosten konstant bei 29 Bp. – Risikovorsorge von 76,0 Mio. EUR in FY 2025
- Risikovorsorgebestand bei 271,5 Mio. EUR
- NPL-Quote von 2,8% infolge gestiegener Ausfälle aufgrund volkswirtschaftlicher Trends – durch hohe Besicherung und konservative Bewertungsansätze nur geringfügige Auswirkungen auf Risikovorsorge
 - Enges Monitoring des wirtschaftlichen und geopolitischen Umfeldes
 - Fundamentale Portfolioqualität bleibt stark

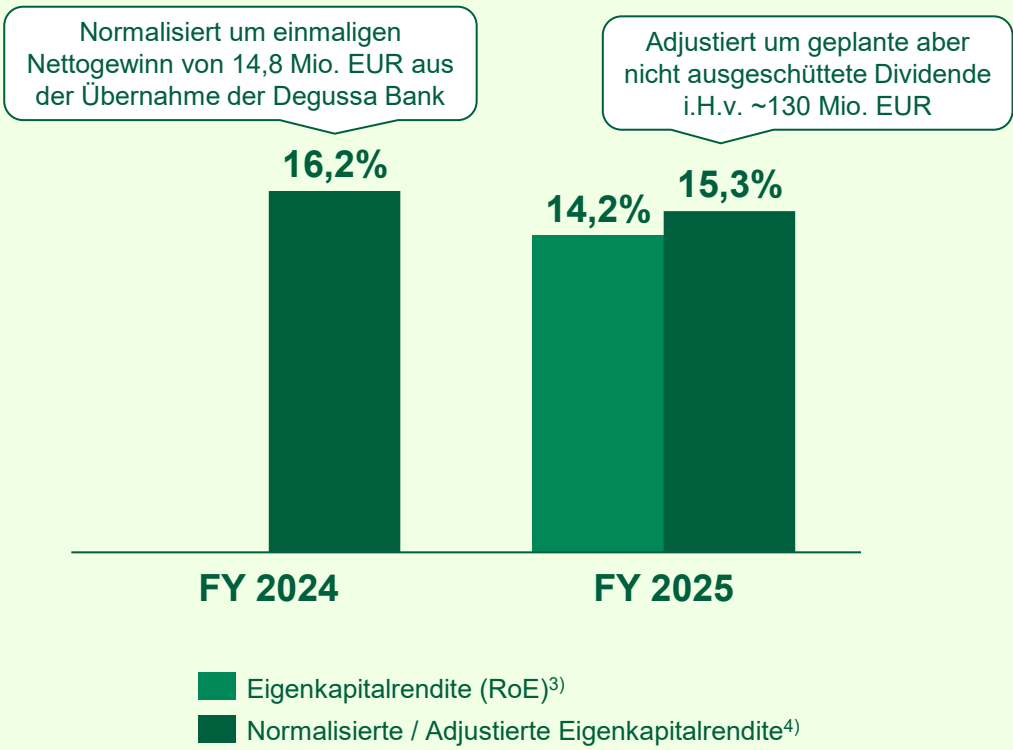
1) Degussa Kundensegment trug acht Monate (Mai bis Dezember 2024) zum IFRS Finanzergebnis 2024 bei; alle Kunden des Degussa Kundensegmentes wurden im Januar 2025 in die Kernsegmente PBC und CDL übertragen

Positive operative Performance hält Profitabilität weiterhin auf hohem Niveau

FY 2025 Ergebnis¹⁾ (Mio. EUR)



Eigenkapitalrendite¹⁾³⁾⁴⁾



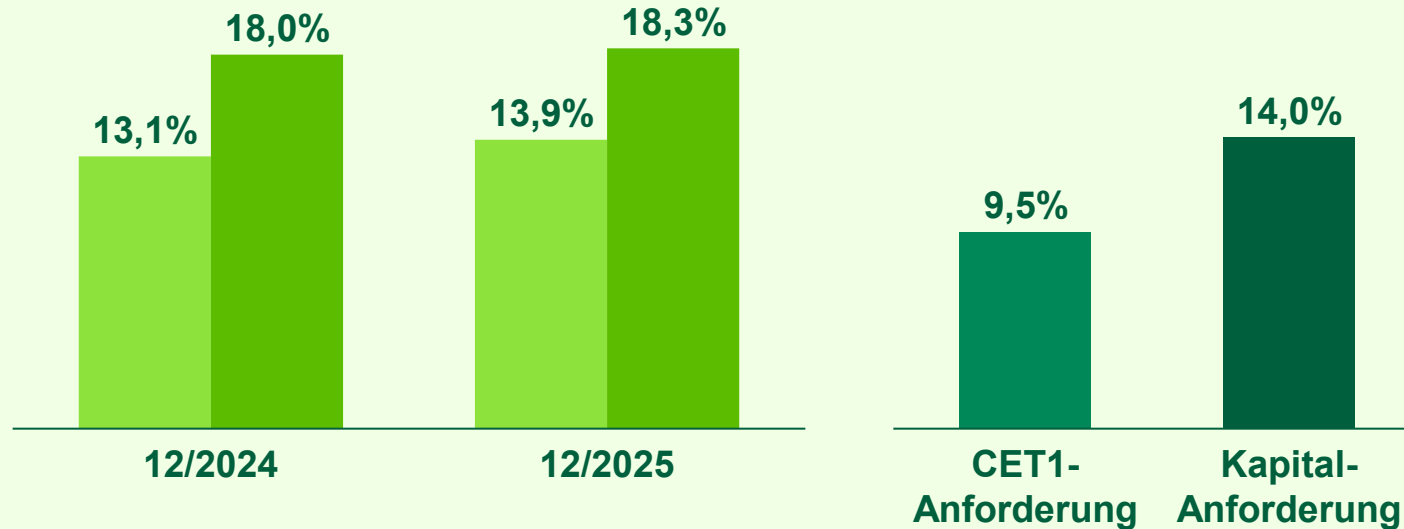
1) Degussa Kundensegment trug acht Monate (Mai bis Dezember 2024) zum IFRS Finanzergebnis 2024 bei; alle Kunden des Degussa Kundensegmentes wurden im Januar 2025 in die Kernsegmente PBC und CDL übertragen
 2) Einmaliger Nettogewinn im Zusammenhang mit der Übernahme der Degussa Bank auf Basis eines Netto-Badwill von 45,1 Mio. EUR abzüglich Anschaffungsnebenkosten, Integrationskosten, IFRS 9 Erstanwendung Degussa Bank, Bonus für übernommene Mitarbeiter, zusätzliche Restrukturierungsaufwendungen und Abschreibungen sowie Remanenzkosten
 3) Eigenkapitalrendite (nach Steuern und AT1 Zinsen) auf Basis des durchschnittlichen IFRS-Eigenkapitals abzüglich aufgelaufener Dividenden basierend auf einer angestrebten Ausschüttungsquote von 50%
 4) FY 2024 normalisiert um einmaligen Nettogewinn von 14,8 Mio. EUR aus der Übernahme der Degussa Bank; FY 2025 adjustiert um geplante, aber nicht ausgeschüttete Dividende i.H.v. ~130 Mio. EUR

Kapitalausstattung weiterhin deutlich über den Anforderungen

Kapitalentwicklung und Kapitalanforderungen¹⁾ (eop, HGB)

■ CET1-Quote ■ Gesamtkapitalquote

RWA ¹⁾ (Mrd. EUR)	12,7	12,9
CET1 Kapital ¹⁾ (Mio. EUR)	1.675	1.789
Total Kapital ¹⁾ (Mio. EUR)	2.290	2.359



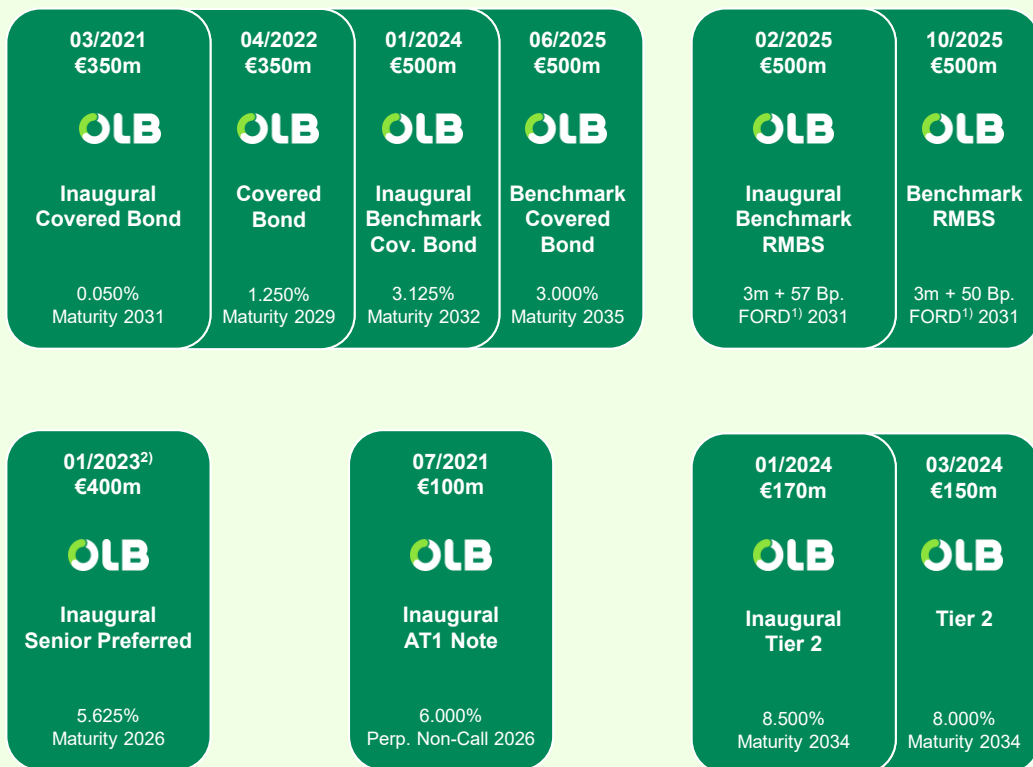
Erläuterungen

- Anstieg der CET1-Quote auf 13,9% 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
- CET1-Quote kontinuierlich über 13% und deutlich über den Kapitalanforderungen erwartet

1) Basierend auf dem regulatorischen Kapital adjustiert um aufgelaufene Thesaurierungen (Hinweis: aufsichtsrechtliches Meldewesen enthält keine aufgelaufenen Thesaurierungen für das laufende Geschäftsjahr)

Starke Kreditratings als Basis einer erfolgreichen Emissionsstrategie

Erfolgsbilanz unserer wachsenden Kapitalmarktpräsenz



Ratings per 03/2026

MOODY'S
RATINGS

Upgrade im Januar 2026

Emittenten Rating

Counterparty Rating	A2
Einlagen Rating (langfristig)	A3
Emittenten Rating (langfristig)	A3
Ausblick	Positiv

Pfandbrief Rating

Hypothekendarlehen	Aaa
--------------------	------------

Erläuterungen

- Zunehmende Bedeutung der Refinanzierung am Kapitalmarkt
- Stetige Ausweitung der Kapitalmarktpräsenz durch regelmäßige Emissionen
 - Mindestens zwei hypothekenbesicherte Emissionen (deutsche Pfandbriefe oder RMBS) pro Jahr geplant
- Erfolgreiche Emission von zwei Benchmark RMBS-Anleihen unterlegt mit niederländischen privaten Baufinanzierungen und einem Benchmark Pfandbrief in 2025
- Im Nachgang der Akquisition der OLB durch Crédit Mutuel Alliance Fédérale im Januar wurden das Einlagen- und das Emittentenrating der OLB 2026 durch Moody's Ratings von Baa1 auf A3 mit positivem Ausblick hochgestuft
 - Hohe Qualität des Deckungsstocks in Aaa-Rating reflektiert

Michael Fust als designierter CFO ins Management Team berufen



Dr. Rainer Polster
CFO

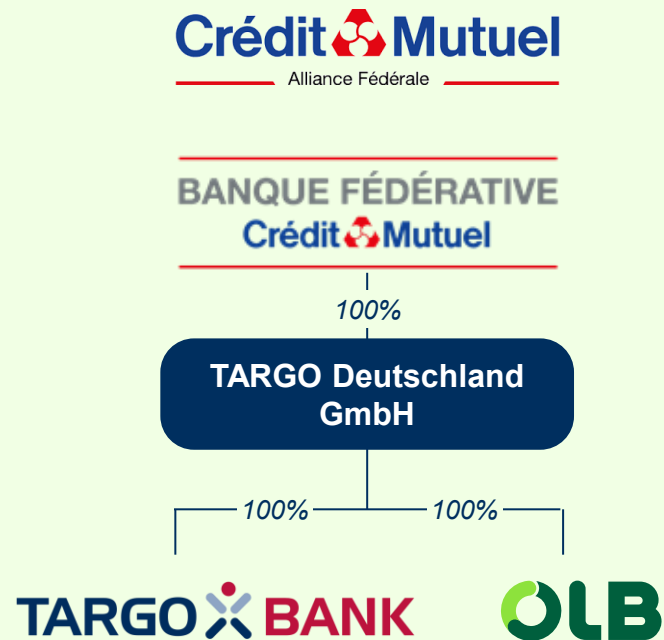


Michael Fust
Generalbevollmächtigter und designierter CFO

OLB nun Teil der Crédit Mutuel Alliance Fédérale

Eigentümerstruktur¹⁾

(vereinfachte Darstellung)



Ausgewählte Kennzahlen des Deutschlandgeschäftes²⁾

(auf Basis FY 2024)

		
Bilanzsumme	44,9 Mrd. EUR	34,3 Mrd. EUR
Kreditvolumen	31,9 Mrd. EUR	25,4 Mrd. EUR
Einlagen	36,3 Mrd. EUR	22,3 Mrd. EUR
AuM³⁾	19,9 Mrd. EUR	10,2 Mrd. EUR
Kunden	~3,8 Mio.	~1,0 Mio.
Filialen	~340	~80

Erläuterungen

- Seit dem 2. Januar 2026 ist die TARGO Deutschland GmbH alleinige Eigentümerin der OLB, die somit nun Teil der genossenschaftlichen Crédit Mutuel Alliance Fédérale ist, eine der am stärksten kapitalisierten Bankengruppen Europas
- Vorstandsvorsitzender der OLB ist seit 2. Januar 2026 Christophe Jehan, der zudem Teil der Geschäftsführung der TARGO Deutschland ist
- TARGOBANK und OLB hochkompatibel bei Produktangebot und Dienstleistungen
- Nach gemeinsamer Bilanzsumme liegt die Gruppe unter den Top 10 der deutschen Privatbanken
- Innerhalb von 180 Tagen nach dem Closing wird gemeinsam das zukünftige Geschäftsmodell der Gruppe entwickelt

1) Vollständige Darstellung der Eigentümerstruktur steht auf der Investor Relations Webseite der Banque Fédérative du Crédit Mutuel zur Verfügung
 2) Konsolidierte Kennzahlen der TARGO Deutschland GmbH und OLB AG stand-alone vor der Akquisition
 3) Assets under Management (verwaltetes Vermögen)

Anhang

Gewinn- und Verlustrechnung und Kennzahlen

GuV ¹⁾ (Mio. EUR)	FY 2025	FY 2024	Δ in %
Zinsüberschuss	647,5	598,6	8,2
Provisionsüberschuss	142,4	133,3	6,9
Handelsergebnis	-31,7	7,8	n/a
Ergebnis aus Finanzanlagen	-12,5	-3,6	>100
Sonstige Erträge	12,3	5,8	>100
Operative Erträge	758,0	741,8	2,2
Personalaufwand	-184,2	-178,1	3,4
Sachaufwand	-113,8	-135,6	-16,1
Abschreibungen auf immaterielle Vermögenswerte und Sachanlagen	-29,7	-26,8	10,8
Sonstige Aufwendungen	-1,8	-2,1	-15,6
Operative Aufwendungen	-329,4	-342,6	-3,8
Operatives Ergebnis	428,6	399,3	7,3
Aufwand aus Bankenabgabe und Einlagensicherung	-3,9	-6,0	-35,0
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-76,0	-71,1	6,9
Ergebnis aus Restrukturierungen	-0,3	-2,3	-88,1
Ergebnis aus Finanzanlagen (nicht operativ)	-1,1	45,1	n/a
Ergebnis vor Steuern	347,3	365,0	-4,8
Ertragssteuern	-96,2	-94,6	1,7
Ergebnis nach Steuern (Gewinn)	251,1	270,4	-7,1

Kennzahlen (%)	FY 2025	FY 2024	Δ in %-Pkt.
Eigenkapitalrendite nach Steuern (RoE) ²⁾	14,2%		
Normalisierte / adjustierte Eigenkapitalrendite³⁾	15,3%	16,2%	-0,9
Cost-Income-Ratio (inkl. regulatorischer Aufwendungen)	44,0%	47,0%	-3,0
Cost-Income-Ratio (exkl. regulatorischer Aufwendungen)	43,5%	46,2%	-2,7
Nettozinsmarge	2,51%	2,58%	-0,07

- 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) FY 2024 normalisiert um einmaligen Nettogewinn von 14,8 Mio. EUR aus der Übernahme der Degussa Bank; FY 2025 adjustiert um geplante, aber nicht ausgeschüttete Dividende i.H.v. ~130 Mio. EUR

Anhang – FY 2025 IFRS Ergebnis

Gewinn- und Verlustrechnung und Kennzahlen

GuV FY 2025 (Mio. EUR)	PBC	CDL	CC ¹⁾	OLB
Zinsüberschuss	256,7	305,4	85,3	647,5
Provisionsüberschuss	93,4	52,0	-3,0	142,4
Handelsergebnis	1,6	7,0	-40,3	-31,7
Ergebnis aus Finanzanlagen	0,0	0,0	-12,5	-12,5
Sonstige Erträge	13,8	11,4	-12,9	12,3
Operative Erträge	365,5	375,8	16,6	758,0
Operative Aufwendungen	-209,2	-78,0	-42,1	-329,4
Operatives Ergebnis	156,3	297,8	-25,6	428,6
Aufwendungen aus Bankenabgabe und Einlagensicherung	-1,9	-1,9	0,0	-3,9
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-15,4	-63,0	2,4	-76,0
Ergebnis aus Restrukturierungen	0,0	0,0	-0,3	-0,3
Ergebnis aus Finanzanlagen (nicht operativ)	0,0	0,0	-1,1	-1,1
Ergebnis vor Steuern	139,0	232,8	-24,5	347,3
Ertragssteuern	-43,1	-72,2	19,1	-96,2
Ergebnis nach Steuern	95,9	160,6	-5,4	251,1
Cost-Income-Ratio	57,2%	20,8%	/	43,5%
RoReC n. St. (@ 12,5% CET1)	18,7%	15,6%	/	14,2%

GuV FY 2024 (Mio. EUR)	PBC	CDL	CC ¹⁾	OLB ²⁾
Zinsüberschuss	269,9	289,7	38,9	598,6
Provisionsüberschuss	88,9	48,3	-3,9	133,3
Handelsergebnis	1,4	9,4	-3,0	7,8
Ergebnis aus Finanzanlagen	0,0	0,0	-3,6	-3,6
Sonstige Erträge	4,4	3,4	-2,1	5,8
Operative Erträge	364,7	350,9	26,2	741,8
Operative Aufwendungen	-165,5	-74,3	-102,7	-342,6
Operatives Ergebnis	199,2	276,6	-76,5	399,3
Aufwendungen aus Bankenabgabe und Einlagensicherung	-2,6	-2,8	-0,5	-6,0
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-26,7	-44,7	0,4	-71,1
Ergebnis aus Restrukturierungen	0,0	0,0	-2,3	-2,3
Ergebnis aus Finanzanlagen (nicht operativ)	0,0	0,0	45,1	45,1
Ergebnis vor Steuern	169,8	229,0	-33,8	365,0
Ertragssteuern	-52,6	-71,0	29,0	-94,6
Ergebnis nach Steuern	117,2	158,0	-4,8	270,4
Cost-Income-Ratio	45,4%	21,2%	/	46,2%
RoReC n. St. (@ 12,5% CET1)	23,1%	15,8%	/	16,2%



1) Corporate Center

2) 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

Anhang – FY 2025 IFRS Ergebnis

Bilanz

Aktiva (Mio. EUR)	31.12.2025	31.12.2024
Barreserve	250,0	357,6
Handelsaktiva	77,1	77,6
Positive Marktwerte aus Sicherungsinstrumenten	19,5	1,9
Forderungen an Kreditinstitute	693,8	1.120,1
Forderungen an Kunden	25.751,0	25.441,0
Finanzanlagen	6.447,8	6.479,7
Sachanlagen	56,5	59,0
Immaterielle Vermögensgegenstände	50,8	54,4
Sonstige Aktiva	417,1	492,1
Ertragssteueransprüche	34,8	1,8
Aktive Latente Steuern	131,5	183,4
Zur Veräußerung gehaltene langfristige Vermögenswerte	0	1,2
Summe der Aktiva	33.929,9	34.269,8

Passiva (Mio. EUR)	31.12.2025	31.12.2024
Handelspassiva	87,7	70,2
Negative Marktwerte aus Sicherungsinstrumenten	16,0	10,3
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	5.544,0	7.538,3
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	22.180,0	22.254,2
Verbriefte Verbindlichkeiten	3.174,7	1.707,7
Nachrangige Verbindlichkeiten	494,6	501,7
Ertragssteuerschulden	3,1	12,8
Rückstellungen	130,7	171,4
Sonstige Passiva	109,9	137,8
Eigenkapital	2.189,2	1.865,3
Summe der Passiva	33.929,9	34.269,8

Anhang – FY 2025 IFRS Ergebnis

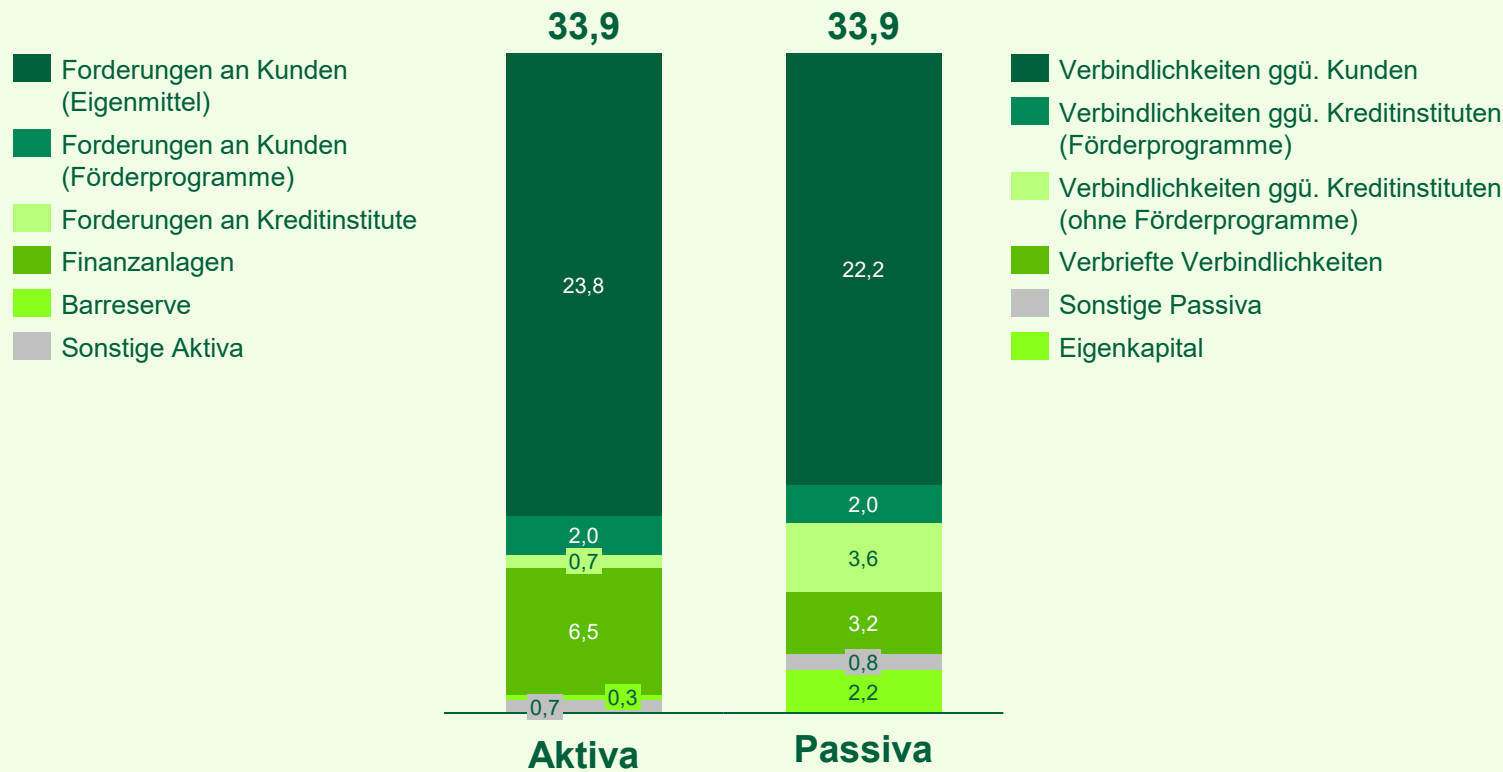
Kapital und Liquidität

Eigenkapital & RWA ¹⁾ (Mio. EUR)	31.12.2025	31.12.2024
Hartes Kernkapital (CET1)	1.788,5	1.675,2
Zusätzliches Kernkapital (AT1)	149,9	151,3
Kernkapital	1.938,4	1.826,5
Gesamtkapital	2.359,4	2.289,8
Risikogewichtete Aktiva (RWA)	12.870,4	12.749,3
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	13,9%	13,1%
Kernkapitalquote	15,1%	14,3%
Gesamtkapitalquote	18,3%	18,0%
Verschuldungsquote (Leverage Ratio)	5,4%	5,2%
Loan-to-deposit ratio ²⁾	107%	104%

Liquiditätskennzahlen (%)	31.12.2025	31.12.2024
Liquidity coverage ratio (LCR)	150%	162%
Net stable funding ratio (NSFR)	115%	119%

Ausgewogenes Verhältnis von Krediten und Einlagen

Bilanzstruktur (Mrd. EUR, 12/2025 eop)



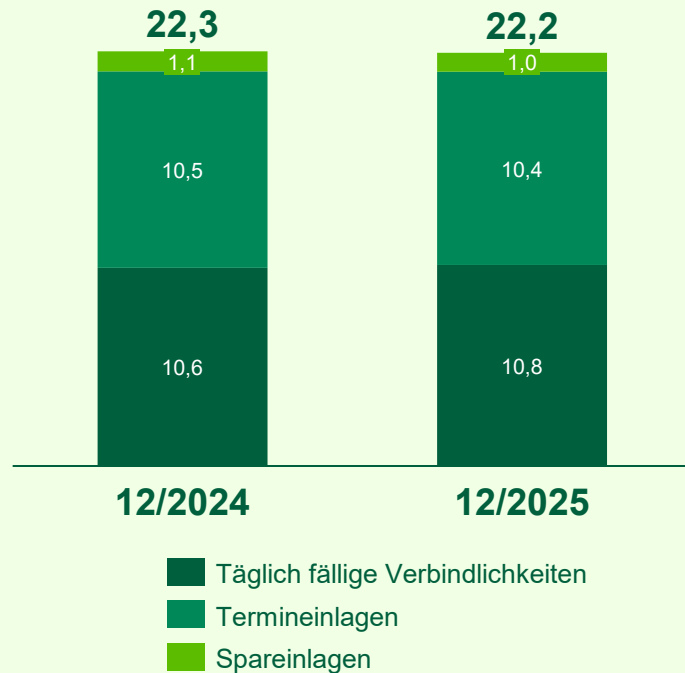
Erläuterungen

- Einfache Bilanzstruktur
- Gute Refinanzierungsstruktur mit 22,2 Mrd. EUR stabilen Kundeneinlagen
 - Loan-to-Deposit Ratio bei 107%¹⁾
- Anlageportfolio für aufsichtsrechtliche Liquiditätsreserve besteht fast ausschließlich aus Anleihen der öffentlichen Hand und Pfandbriefen mit sehr guten Ratings
- Liquiditätskennzahlen auf komfortablem Niveau
 - LCR bei 150%
 - NSFR bei 115%
- Leverage Ratio per FY 2025 bei 5,4%

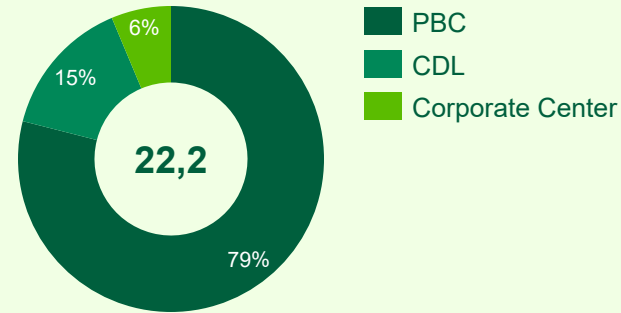
1) Ohne Forderungen an Kunden aus Förderprogrammen

Stabiles Einlagenvolumen

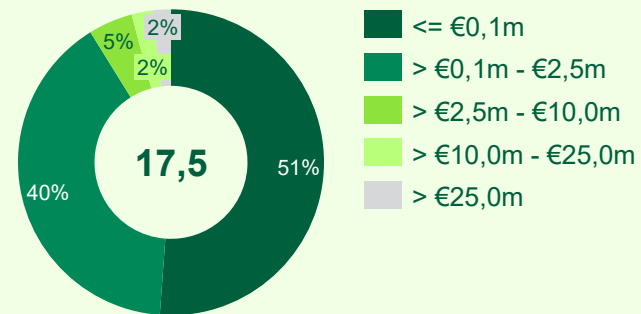
Einlagenvolumen (Mrd. EUR)



Einlagenverteilung (Mrd. EUR, 12/2025 eop)



PBC Einlagen (Mrd. EUR, 12/2025 eop)



Erläuterungen

- Wachsende Einlagenbasis bei 22,2 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 1,20%¹⁾

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

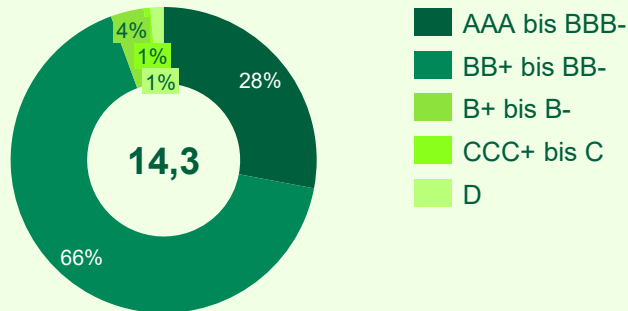
Portfolioqualität per FY 2025: PBC & CDL Segmente

Private & Business Customers¹⁾

Regionen (EAD, Mrd. EUR)

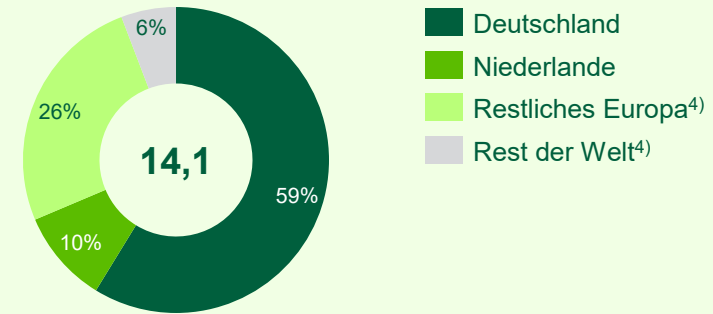


Ratingstruktur (EAD, Mrd. EUR)

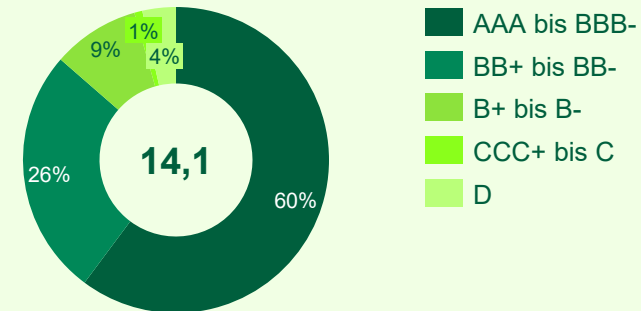


Corporates & Diversified Lending³⁾

Regionen (EAD, Mrd. EUR)



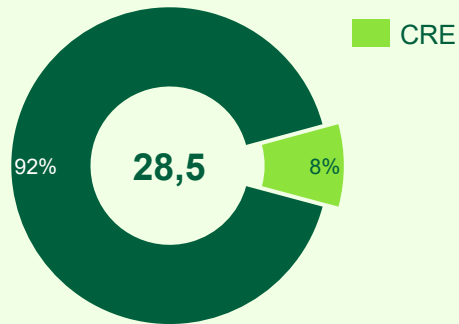
Ratingstruktur (EAD, Mrd. EUR)



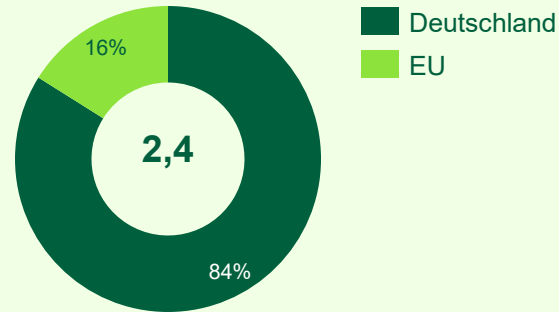
1) Portfolio Split auf EAD-Basis korrespondiert zu 13,3 Mrd. EUR bilanziellem PBC IFRS Kreditvolumen
 2) Im Wesentlichen niederländische Hypothekenfinanzierungen in Kooperation mit Tulp
 3) Portfolio auf EAD-Basis korrespondiert zu 12,7 Mrd. EUR bilanziellem CDL IFRS Kreditvolumen
 4) Restliches Europa inklusive Europäische Union, Vereintes Königreich und Schweiz; Rest der Welt im Wesentlichen Vereinigte Staaten

Portfolioqualität per FY 2025: Commercial Real Estate

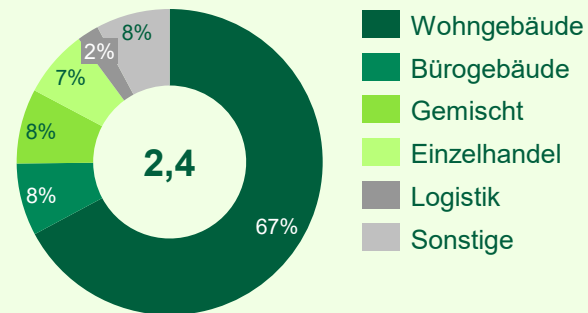
CRE Anteil am Kreditbuch (EAD, Mrd. EUR)



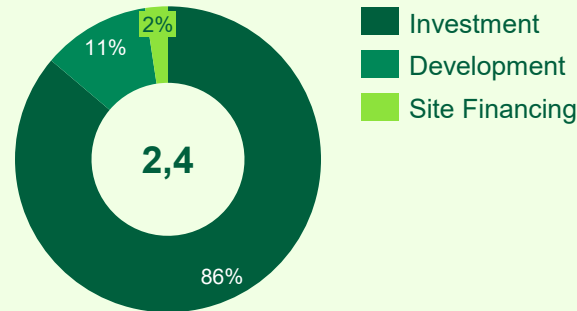
Regionen (EAD, Mrd. EUR)



Immobilientypen (EAD, Mrd. EUR)



Finanzierungsart (EAD, Mrd. EUR)



Erläuterungen

- CRE Anteil am Kreditbuch bei ~8%
 - 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 12/2025
- Durchschnittliches EAD von ~52 Mio. EUR bei durchschnittlicher Restlaufzeit von ~3 Jahren

Dynamischer Wachstumskurs ebnet Weg zur neuen Größe auf Bankenmarkt



- **Einzigartige Kombination** aus modernem Retail Banking und diversifiziertem Spezialkreditgeschäft
- **Resilient und 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 operativer Exzellenz, Kostendisziplin und Integrationen
- **Neue Größe auf dem deutschen Bankenmarkt** gemeinsam mit der TARGOBANK



1869

Gründung

~80

Filialen

~1 Million

Kunden

~1.742

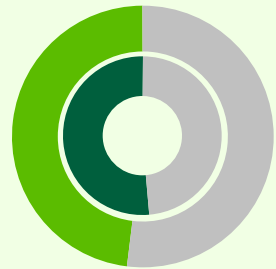
Mitarbeitende

33,9 Mrd. EUR

Bilanzsumme

Ausgewogenes und nachhaltig profitables Geschäftsmodell

Private & Business Customers (PBC)



365,5 Mio. €

48% der operative Erträge¹⁾

13,3 Mrd. €

51% des Kreditvolumens²⁾

18,7%

EK-Rendite (RoReC)³⁾

Retail

Private Customers

SME

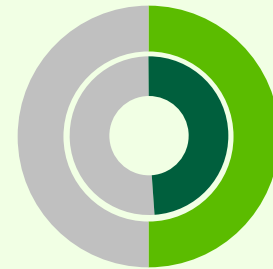
PBWM



Private Banking & Wealth Mgmt.

DIE PRIVATE BANK

Corporates & Diversified Lending (CDL)



375,8 Mio. €

50% der operative Erträge¹⁾

12,7 Mrd. €

49% des Kreditvolumens²⁾

15,6%

EK-Rendite (RoReC)³⁾

Corporate Banking

Corporates

Diversified Lending

AQF

IDL

CRE

Wind

Football Finance

Fund Finance

Shipping

Deutschlandweite Präsenz mit wachsendem Marktauftritt in Westeuropa

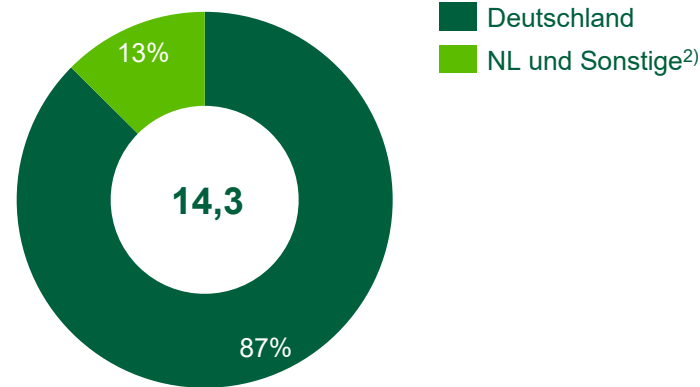
1 Deutschland

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

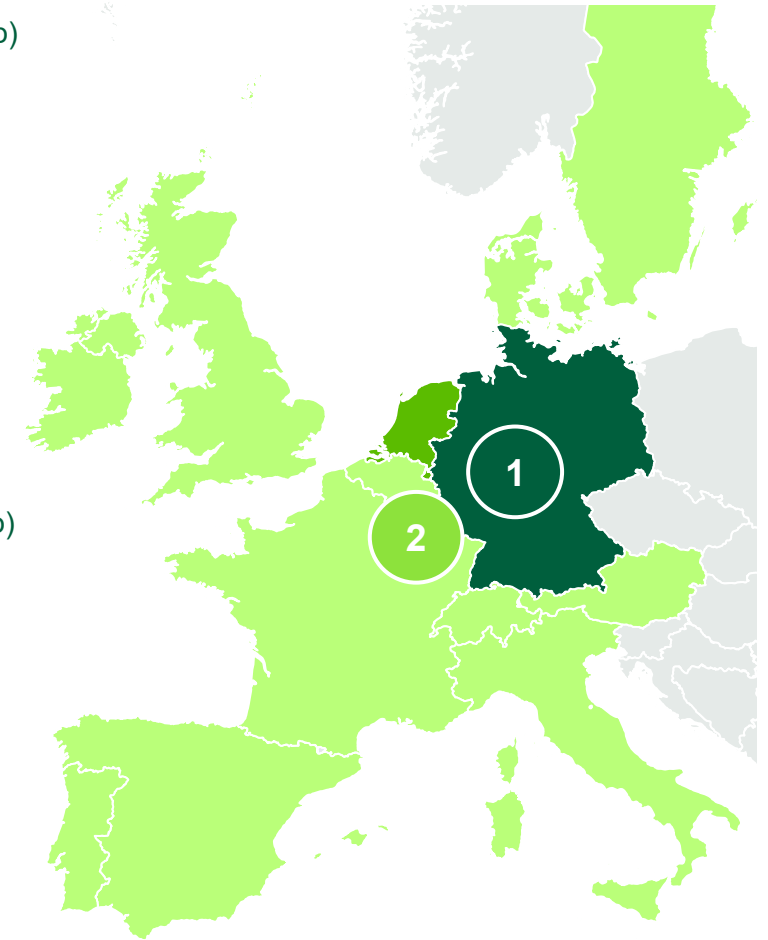
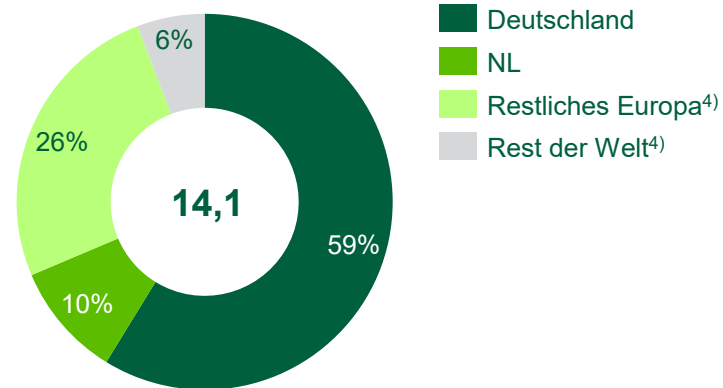
2 Europa

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

PBC Portfolio nach Regionen¹⁾ (EAD, FY 2025 eop)



CDL Portfolio nach Regionen³⁾ (EAD, FY 2025 eop)

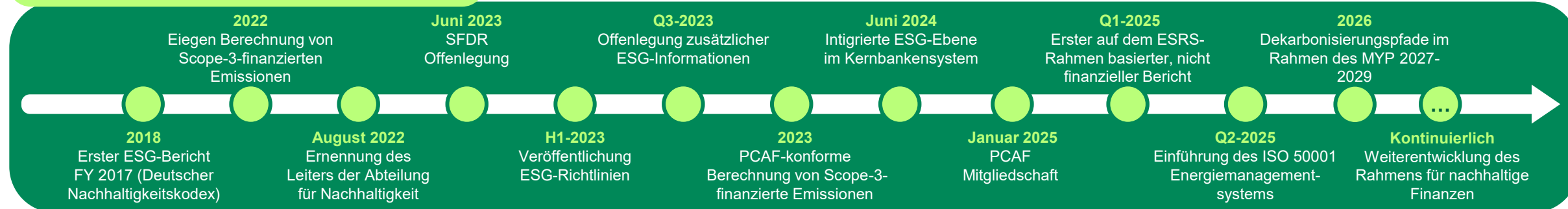


Hinweis: die Karte zeigt alle Länder mit relevanten Portfolien in europäischen Kernmärkten

- 1) Portfolio Split auf EAD-Basis korrespondiert zu 13,3 Mrd. EUR bilanziellem PBC IFRS Kreditvolumen
- 2) Im Wesentlichen niederländische Hypothekenfinanzierungen in Kooperation mit Tulp
- 3) Portfolio auf EAD-Basis korrespondiert zu 12,7 Mrd. EUR bilanziellem CDL IFRS Kreditvolumen
- 4) Restliches Europa inklusive Europäische Union, Vereintes Königreich und Schweiz; Rest der Welt im Wesentlichen Vereinigte Staaten

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)

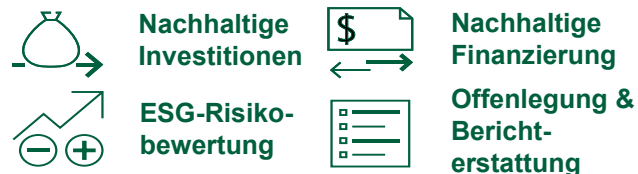
Vorstand / CFO

- 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



... fest kodifiziert ...



ESG-Politik



Verhaltenskodex



Diversitätspolitik



Nachhaltigkeitsstrategie 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

 <p>Christophe Jéhan Chief Executive Officer</p> 	 <p>Dr. Rainer Polster Chief Financial Officer</p> 	 <p>Chris Eggert Chief Risk Officer</p> 	 <p>Aytac Aydin COO / Private & Business Customers</p> 	 <p>Marc Ampaw Corporates & Diversified Lending¹⁾</p>  	 <p>Giacomo Petrobelli Corporates & Diversified Lending²⁾</p> 
<ul style="list-style-type: none"> • CEO seit 01/2026 mit Eintritt in die OLB • Teil der Geschäftsführung TARGO Deutschland GmbH 	<ul style="list-style-type: none"> • Mitglied des Vorstands seit 04/2020 • Eintritt in die OLB 10/2018 	<ul style="list-style-type: none"> • Mitglied des Vorstands seit 06/2022 • Seit 2008 bei BKB, seit 2013 Head of Credit Risk Mgmt. 	<ul style="list-style-type: none"> • Mitglied des Vorstands seit 02/2022 	<ul style="list-style-type: none"> • Mitglied des Vorstands seit 05/2021 	<ul style="list-style-type: none"> • Mitglied des Vorstands seit 07/2022
<ul style="list-style-type: none"> • TARGOBANK: Vorstand Privatkunden, stellvertr. CEO • Crédit Mutuel Alliance Fédérale, Frankreich: strategischer Berater Geschäftsleitung • BNP Paribas Gruppe: diverse Führungspositionen inkl. Ekspres Bank Nordic CEO 	<ul style="list-style-type: none"> • Deutsche Bank, Österreich: Board Chairman, Chief Country Officer • Deutsche Bank, Deutschland: Head of FIG Germany, Austria, Switzerland • Deutsche Bank, Großbritannien: MD FIG Europe 	<ul style="list-style-type: none"> • Danske Bank, Deutschland: Deputy Head of Risk / Senior RM International Corporates / ED Syndication • Berenberg, Deutschland: Credit Analyst • Deutsche Bank, Deutschland: Investment Manager / Credit Analyst 	<ul style="list-style-type: none"> • Nova KBM, Slowenien: COO • CMC, Türkei: CEO • Odeabank, Türkei: COO • QNB Finansbank, Türkei: COO • McKinsey: Engagement Manager 	<ul style="list-style-type: none"> • 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 	<ul style="list-style-type: none"> • Bremer Kreditbank AG, Deutschland: Senior Advisor • UBS, Großbritannien: Head of Loan Capital Markets / Leveraged Capital Markets Europe

1) Verantwortlich für assetbasierte Finanzierungen

2) Verantwortlich für Corporates, Football Finance und Acquisition Finance

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
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
LTV	Verhältnis des Kreditbetrags zum Marktwert oder beizulegenden Zeitwert eines Vermögenswerts
NIM	Zinsüberschuss / Durchschnittliche Forderungen an Kunden
Non-performing-loans (NPL)-Ratio	Volumen notleidender Kundenforderungen / Forderungen an Kunden brutto

Disclaimer

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://www.olb.de/ueber-uns/investor-relations/funding/informationen-nach-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 unbekanntenen 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.

