



Wenn aus Ihren
Ideen Pläne werden.



OLB Bank Ergebnispräsentation 2021

CEO Stefan Barth
CFO Rainer Polster

03. März 2022



Agenda



1

Highlights 2021

2

Unsere Strategie in Kürze

3

Finanzkennzahlen im Detail

4

ESG Überlegungen

5

Anhang

Gewinn- und Verlustrechnung

- Operative Erträge steigen um 6,8% auf 480,1 Mio. EUR
- Operative Aufwendungen ohne regulatorische Aufwendungen nahezu unverändert bei 285,7 Mio. EUR – noch ohne positive Auswirkungen des Restrukturierungsprogramms
- Jahresüberschuss ohne Sondereffekte beträgt 97,6 Mio. EUR (86,2 Mio. EUR einschließlich Sondereffekten)

Profitabilität, Kapital, Bilanz

- Eigenkapitalrendite nach Steuern auf 7,3% verbessert, ohne Sondereffekte sogar auf 8,3% (IFRS Projektion 9,2% bzw. 10,2% ohne Sondereffekte)⁽¹⁾
- Harte Kernkapitalquote auf Zielniveau von 12%; für 2021 wird der Hauptversammlung eine Dividende von 40 Mio. EUR vorgeschlagen
- Erfolgreicher Kapitalmarkteintritt mit überzeugenden Pfandbrief- und AT1-Debüts

Strategie

- Größtes Restrukturierungsprogramm in Rekordzeit fair umgesetzt, Kosten voll abgedeckt in 2021, Effekte ab Januar 2022 wirksam
- Projekt zur Börsenfähigkeit planmäßig gestartet
- ESG Strategie in Umsetzung

Hinweis: Alle Zahlen in dieser Präsentation werden nach HGB dargestellt, sofern nicht anders gekennzeichnet.

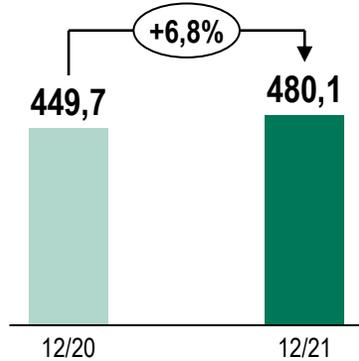
(1) Die hier dargestellte Eigenkapitalrendite nach Steuern basiert auf der vorläufigen Anwendung der IFRS unter Verwendung verschiedener Annahmen und Prognosen sowie einer Schätzung des Managements über mögliche Restrukturierungskosten und andere Posten. Die OLB Bank ist dabei, einen IFRS-Abschluss zu erstellen, der von den Wirtschaftsprüfern des Unternehmens geprüft werden wird. Diese geprüften Zahlen können erheblich von diesen vorläufigen Zahlen abweichen.

Finanzergebnis – Geschäftsjahr 2021



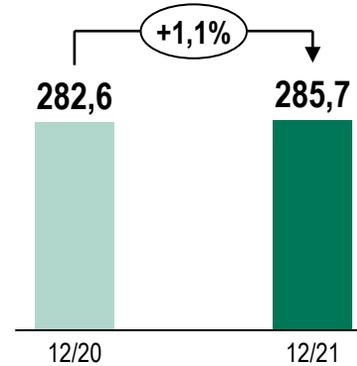
Operative Erträge

(Mio. EUR)



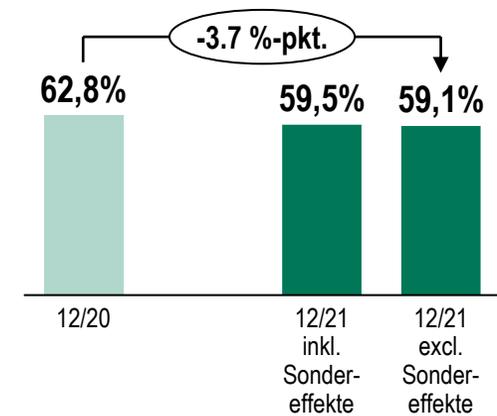
Operative Aufwendungen

ohne regulatorische Aufwendungen (Mio. EUR)⁽¹⁾



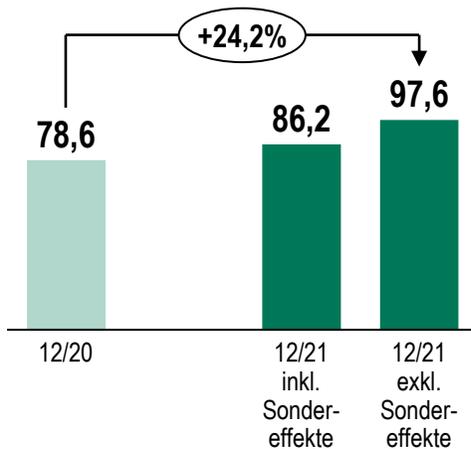
Cost-Income-Ratio

ohne regulatorische Aufwendungen (%)⁽¹⁾



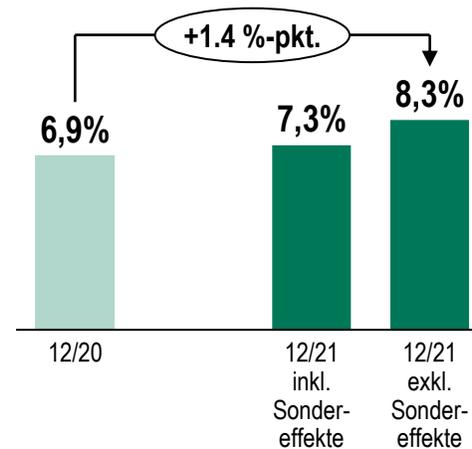
Jahresüberschuss

(Mio. EUR)



Eigenkapitalrendite nach Steuern

(%)



Sondereffekte 2021

- + 22,3 Mio. EUR
Erträge aus Immobilienverkäufen
- 38,4 Mio. EUR
Restrukturierungsprogramm
- 1,9 Mio. EUR
Sonderabschreibungen im Rahmen vorgezogener
Filialschließungen

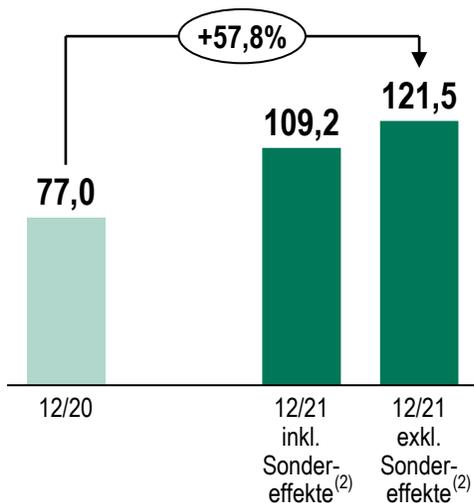
(1) Regulatorische Aufwendungen in Höhe von 12,5 Mio. EUR in 2020 und 14,6 Mio. EUR in 2021

Finanzergebnis – Geschäftsjahr 2021 [IFRS Projektion⁽¹⁾]

Eigenkapitalrendite nach Steuern ohne Sondereffekte über 10%

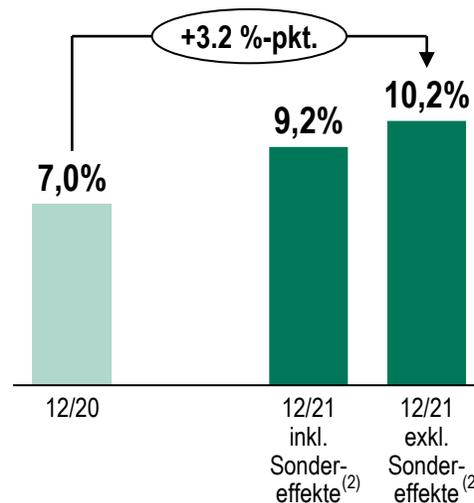
Jahresüberschuss

(Mio. EUR)



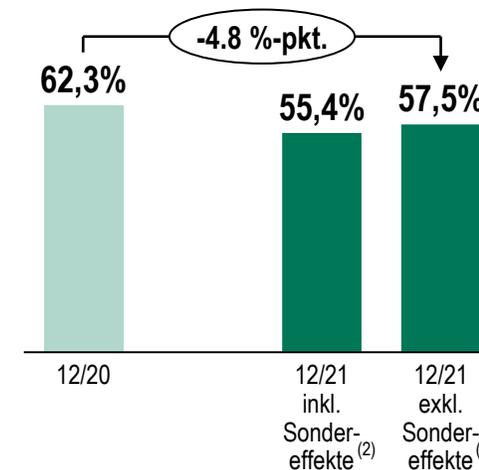
Eigenkapitalrendite nach Steuern

(%)



Cost-Income-Ratio

ohne regulatorische Aufwendungen (%)⁽³⁾



(1) Die hier dargestellte Cost-Income-Ratio, der Jahresüberschuss und die Eigenkapitalrendite nach Steuern basieren auf der vorläufigen Anwendung der IFRS unter Verwendung verschiedener Annahmen und Prognosen sowie einer Schätzung des Managements über mögliche Restrukturierungskosten und andere Posten. Die OLB Bank ist dabei, einen IFRS-Abschluss zu erstellen, der von den Wirtschaftsprüfern des Unternehmens geprüft werden wird. Diese geprüften Zahlen können erheblich von diesen vorläufigen Zahlen abweichen.

(2) Die Sondereffekte nach IFRS entsprechen denen nach HGB

(3) Regulatorische Aufwendungen in Höhe von 12,5 Mio. EUR in 2020 und 14,6 Mio. EUR in 2021

Wichtige Zahlen und Daten auf einen Blick



vs. 2020

Alle relevanten Kennzahlen haben sich gegenüber Vorjahr positiv entwickelt

17,0



Kundenkreditvolumen

Per 12/2021
in Milliarden EUR

360,2



Zinsüberschuss

Per 12/2021
in Millionen EUR

2,2%



Nettozinsmarge

Per 12/2021
in %

14,1



Kundeneinlagenvolumen

Per 12/2021
in Milliarden EUR

119,8



Provisionsüberschuss

Per 12/2021
in Millionen EUR

1,2



Bilanzielles Eigenkapital

Per 12/2021
in Milliarden EUR

137,0



Gewinn vor Steuern

Per 12/2021
in Millionen EUR

86,2



Jahresüberschuss

Per 12/2021
In Millionen EUR

12,0



Harte Kernkapitalquote

Per 12/2021
in %

Agenda

A black and white photograph of a classical building facade with a mansard roof, dormer windows, and columns, serving as a background for the left side of the slide.

1

Highlights 2021

2

Unsere Strategie in Kürze

3

Finanzkennzahlen im Detail

4

ESG Überlegungen

5

Anhang

OLB Bank auf einen Blick



Modernes, kundenorientiertes Finanzinstitut mit starker regionaler Verankerung im Nordwesten Deutschlands und einem nachhaltig profitablen Geschäft im gesamten Bundesgebiet und darüber hinaus

- › Außergewöhnlich **starke Marktposition im Nordwesten Deutschlands**; Hauptsitz im Nordwesten, deutschlandweit tätig und selektiv darüber hinaus
- › Betreuung von **Privat- und Firmenkunden** sowie **Spezialfinanzierungen**
- › Aufbauend auf den **starken und renommierten Marken OLB Bank und Bankhaus Neelmeyer**
- › **Langjähriger und traditioneller ESG-Fokus** im Kreditportfolio
- › **Etablierte Multikanal-Erreichbarkeit**: Regionale Filialen, bundesweit über Telefon, Video-Chat, online und mobil

Deutschlandweite Präsenz... ...mit selektiven Aktivitäten darüber hinaus



Private & Business Customers

- › **Tief verwurzelte regionale Präsenz**, basierend auf einem Filialnetz im Nordwesten Deutschlands, ergänzt durch ein Multikanalangebot
- › **Moderne Dienstleistungen** für Privatkunden
- › **Kompetente Beratung und komplexe Finanzierungslösungen** im Private Banking / Wealth Management
- › **Ganzheitliche Lösungen** für mittelständische Kunden

Corporates & Diversified Lending

- › **Fokussierte Dienstleistungen für große Unternehmen** in ganz Deutschland und an ausgewählten ausländischen Standorten
- › **Individuelle Lösungen** für komplexe Asset-Finanzierungen in Deutschland und darüber hinaus
- › **Breite Produktkompetenz, wie beispielsweise** Konsortialfinanzierungen und Asset-Backed-Lösungen
- › **Spezielles Nischenproduktangebot für spezielle Kundengruppen einschließlich Fußballvereinen**

OLB heute: Ein ausgeglichenes und nachhaltig profitables Geschäftsmodell



Private & Business Customers

Corporates & Diversified Lending

56%⁽¹⁾
des Kreditvolumens

52%⁽¹⁾⁽²⁾
der Erträge



44%⁽¹⁾
des Kreditvolumens

43%⁽¹⁾⁽²⁾
der Erträge



Eigenkapitalrendite nach Steuern ohne Sondereffekte

8,3% (HGB) / 10,2% (IFRS Projektion⁽¹⁾)

Harte Kernkapitalquote

12,0%

In Zukunft werden wir das erfolgreiche Geschäftsmodell weiter optimieren und ergänzen. Die grundsätzliche Struktur wird sich dadurch nicht ändern.

(1) Das hier dargestellte Kreditvolumen, die Erträge und die Eigenkapitalrendite nach Steuern basieren auf der vorläufigen Anwendung der IFRS unter Verwendung verschiedener Annahmen und Prognosen sowie einer Schätzung des Managements über mögliche Restrukturierungskosten und andere Posten. Die OLB Bank ist dabei, einen IFRS-Abschluss zu erstellen, der von den Wirtschaftsprüfern des Unternehmens geprüft werden wird. Diese geprüften Zahlen können erheblich von diesen vorläufigen Zahlen abweichen.
(2) Summe ≠ 100% aufgrund zusätzlicher, positive Erträge im Corporate Center

Neue Segmentierung spiegelt ausgewogenes und diversifiziertes Geschäftsmodell wider



Private & Business Customers



≈ 600.000 Kunden



9,5 Mrd. EUR
Kreditvolumen⁽¹⁾



270 Mio. EUR
Erträge⁽¹⁾

Corporates & Diversified Lending



≈ 5.000 Kunden
≈ 1.000 Kundenverbünde



7,6 Mrd. EUR
Kreditvolumen⁽¹⁾



220 Mio. EUR
Erträge⁽¹⁾

(1) Das hier dargestellte Kreditvolumen und die Erträge basieren auf der vorläufigen Anwendung der IFRS unter Verwendung verschiedener Annahmen und Prognosen sowie einer Schätzung des Managements über mögliche Restrukturisierungskosten und andere Posten. Die OLB Bank ist dabei, einen IFRS-Abschluss zu erstellen, der von den Wirtschaftsprüfern des Unternehmens geprüft werden wird. Diese geprüften Zahlen können erheblich von diesen vorläufigen Zahlen abweichen.

Das Feedback unserer Kunden bestätigt unsere strategische Ausrichtung



Geprüfte Kundenberatung
in der Baufinanzierung

Ausgezeichnet für unseren
Online-Vertragsabschluss



Geprüfte Kundenorientierung
in unserem Anlagekonzept

Ausgewählte Referenzen im Bereich Akquisitionsfinanzierungen

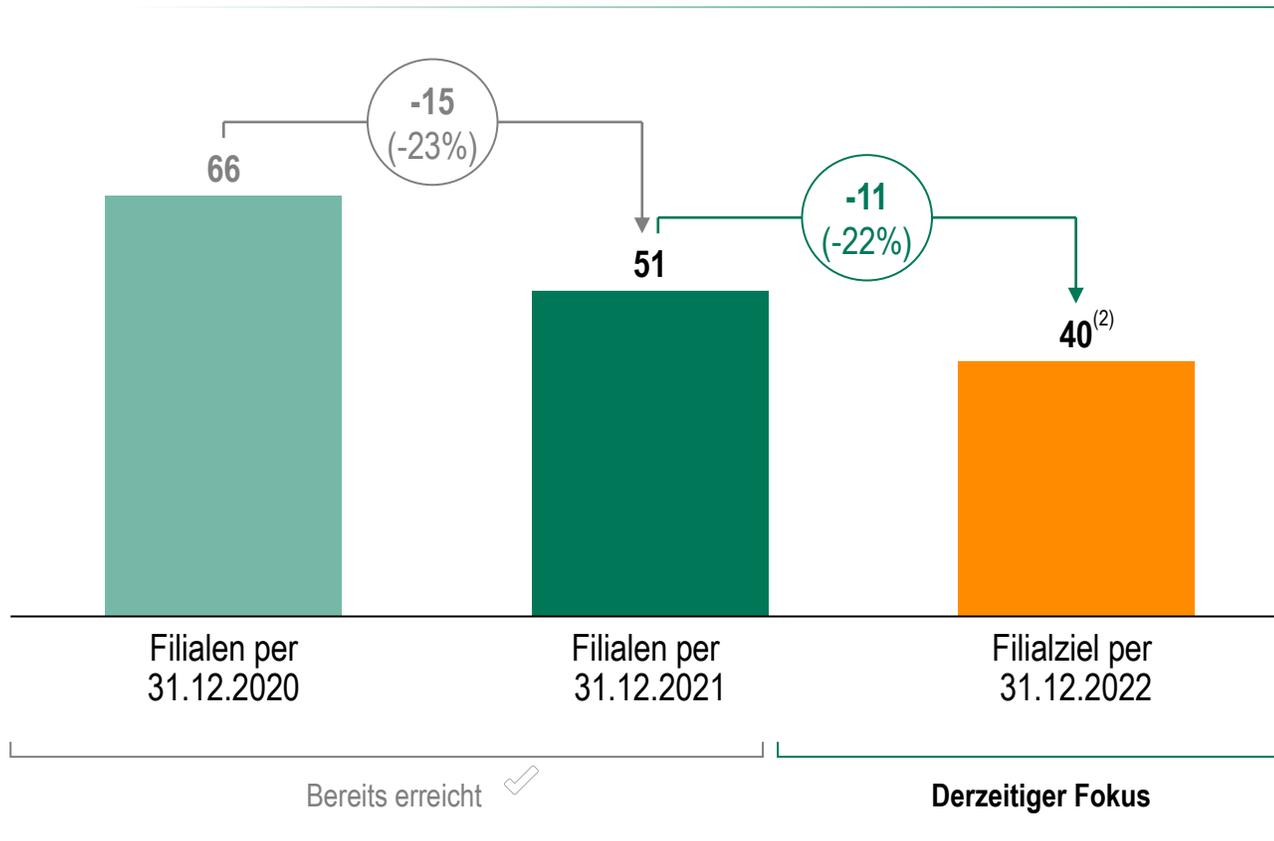
| | | | | | |
|--|--|---|---|---|---|
| Lender December 2021 + Januar 2019 | Super Senior MLA December 2021 + January 2020 | Pre-IPO Senior Lender Arranger October 2021 + December 2020 | MLA October 2021 | MLA September 2021 | Der Profi fürs Bad Super Senior MLA September 2021 |
| MLA July 2021 | MLA July 2021 | Sole Super Senior Arranger July 2021 | Senior Sole MLA July 2021 + February 2021 + November 2020 | MLA Unternehmerkapital May 2021 | zukunft ist heutzutage Super Senior MLA May 2021 + April 2020 + May 2018 |



Ausgezeichnet als
sicherste Online-Bank

Im Jahr 2021 haben wir uns auf die Neuaufstellung und Modernisierung unseres Standortnetzes konzentriert...

Übersicht „Geplante und vereinbarte Filialentwicklung“⁽¹⁾



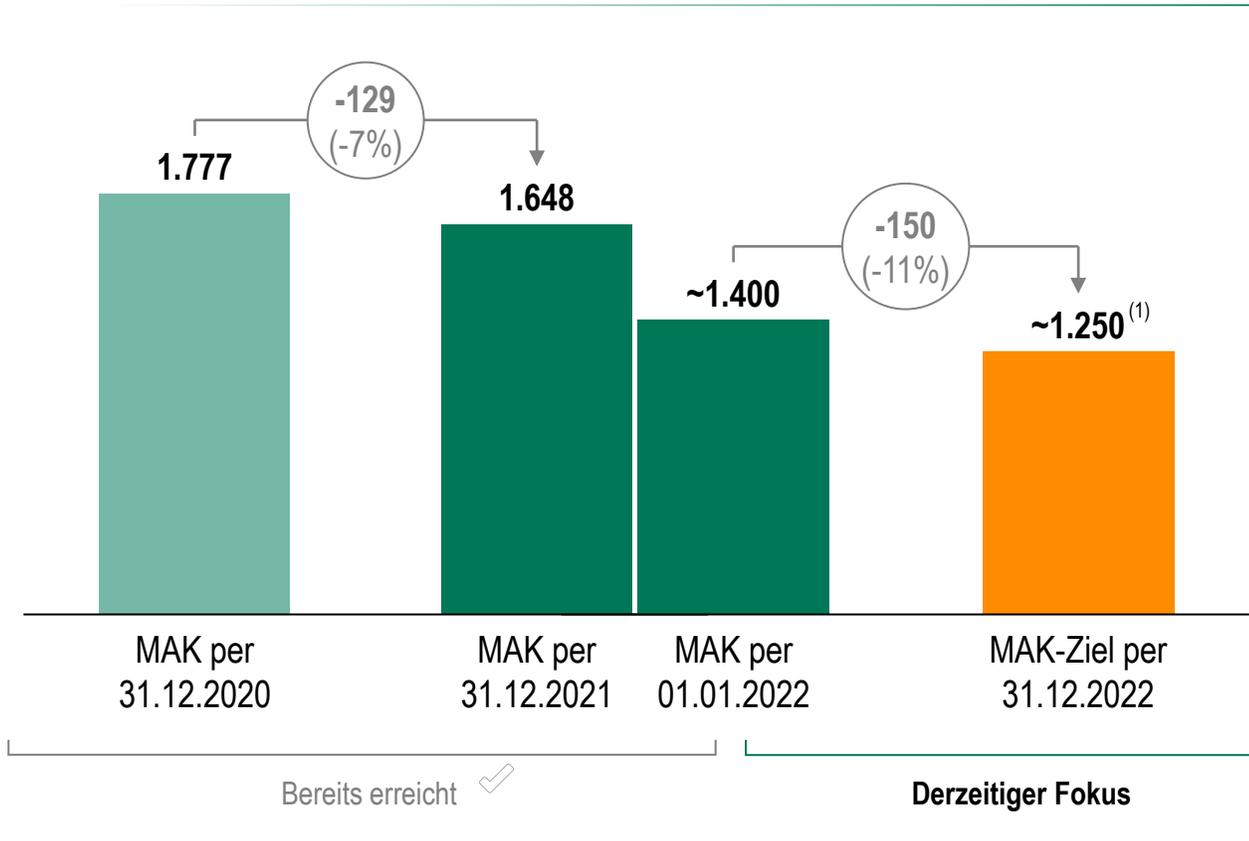
Aktueller Stand

- Das Engagement der OLB für die Digitalisierung und Verkleinerung ihrer Filialen entspricht weiterhin den Prognosen: Die Zahl der Filialen **wurde im Jahr 2021 um 15 reduziert, womit das Ziel zum Jahresende erreicht wurde.**
- Für 2022 sind weitere 11 Schließungen geplant, so dass die OLB bis zum **Ende dieses Jahres insgesamt noch 40 Filialen (inklusive 16 Kompetenzzener)** im Nordwesten betreibt. Die damit **verbundenen Kosten wurden in der Gewinn- und Verlustrechnung 2021 bereits vollständig berücksichtigt**

(1) Zahlen ohne Berücksichtigung der nationalen Niederlassungen
(2) Das Filialziel zum 31.12.2022 hängt von der Umsetzung unserer Restrukturierungsstrategie ab und kann sich noch ändern

... und den Personalbestand einvernehmlich und sozialverträglich deutlich reduziert

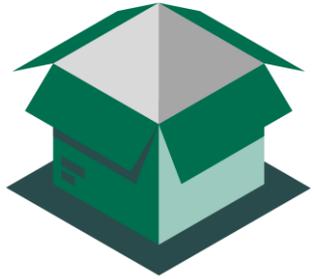
Übersicht „Geplante und vereinbarte Entwicklung der Mitarbeiterkapazität (MAK)“



Aktueller Stand

- Festgelegtes **MAK-Ziel von rd. 1.400 MAK** zum 31.12.2021 wurde **erfolgreich erreicht** - Reduktion größtenteils durch Freiwilligenprogramm und Vorruhestandsregelungen
- Um das MAK-Ziel von ca. 1.250 MAK bis Ende 2022 zu erreichen, ist ein **Abbau von weiteren ~150 MAK erforderlich** - dies ist bereits vollständig verhandelt und die damit **verbundenen Kosten in der Gewinn- und Verlustrechnung 2021 bereits vollständig berücksichtigt**

(1) Das MAK-Ziel zum 31.12.2022 hängt von der Umsetzung unserer Restrukturierungsstrategie ab und kann sich noch ändern.



2. Unsere Strategie in Kürze

Unser Konzept der Erfolgsboxen hat bereits Ende 2021 erste Ergebnisse gebracht...



1

> €300 Mio. Neugeschäft

im Dezember trotz Umsetzung des Restrukturierungsprogramms



2

Aufbau neuer Pipelines

wie Fund Finance und International Diversified Lending



3

Online auf Check24

mit unserem Ratenkreditgeschäft



4

Zeitgerechte Umschlüsselung

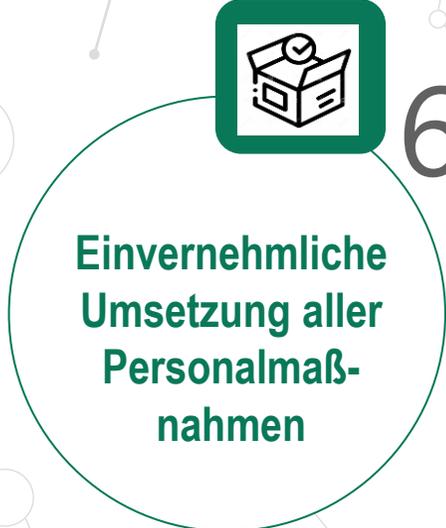
aller rund 26.000 SME-Kunden (Retail, Corporate)



5

Das größte Restrukturierungsprogramm

in der kürzesten Zeit in der Branche



6

Einvernehmliche Umsetzung aller Personalmaßnahmen



7

Neues operatives Rekordergebnis

in 2021, trotz hoher Restrukturierungsaufwendungen + Change-the-bank Projekten

... und im Jahr 2022 werden wir noch mehr Erfolge feiern...

Wir haben geschafft, was niemand für möglich gehalten hat...

- ✓ Erfolgreiche Integration von vier Banken auf eine einzige Plattform
- ✓ Neue regionale Filialstruktur und Einführung eines deutschlandweiten, digitalen Produktangebots
- ✓ Signifikante Kostensenkungen, die Ende 2021 umgesetzt wurden und nun wirksam werden
- ✓ Erträge gegenüber 2018 diversifiziert und um mehr als 100 Mio. EUR bzw. mehr als 25% gesteigert
- ✓ Geografische Ausweitung der Ertragsbasis: Steigerung des Kreditvolumens außerhalb Deutschlands
- ✓ Nachweis eines konservativen Risikoprofils über einen gesamten Zyklus
- ✓ Stärkung des Kapitals bis zu einer Kernkapitalquote von 12%

... und diese Geschichte werden wir weiter schreiben.

Worauf fokussieren wir uns 2022 intern?



Agenda



1

Highlights 2021

2

Unsere Strategie in Kürze

3

Finanzkennzahlen im Detail

4

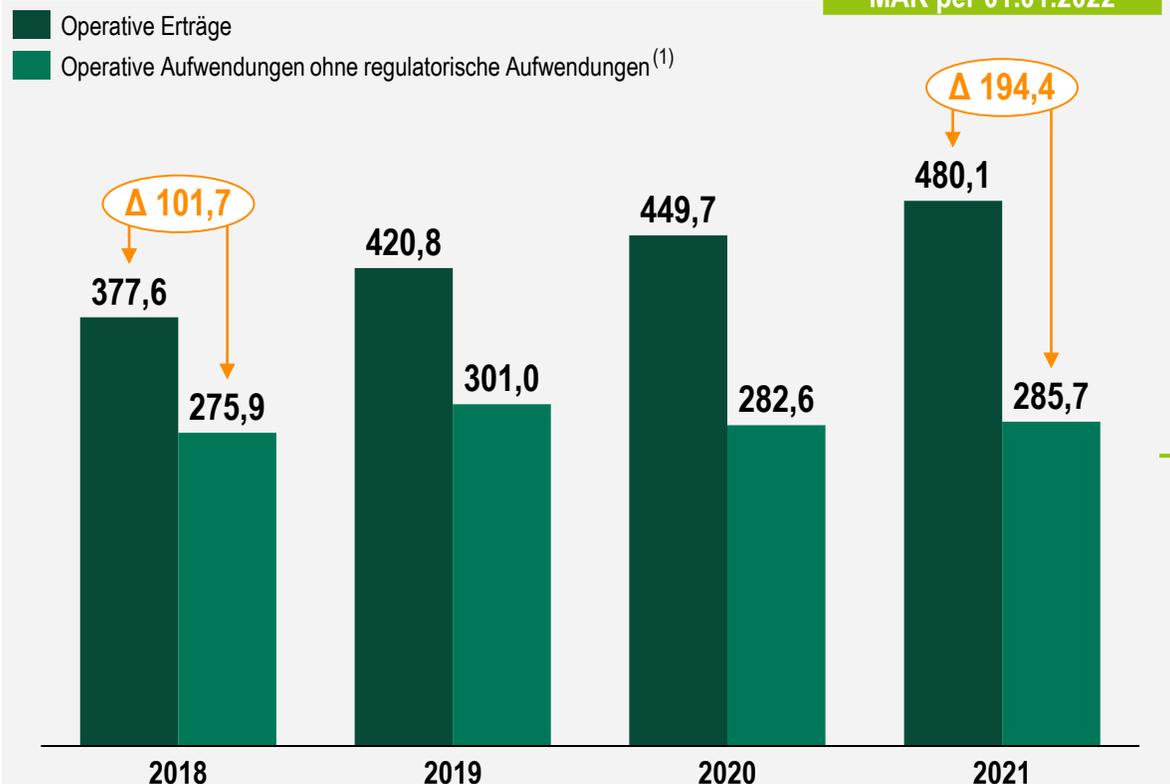
ESG Überlegungen

5

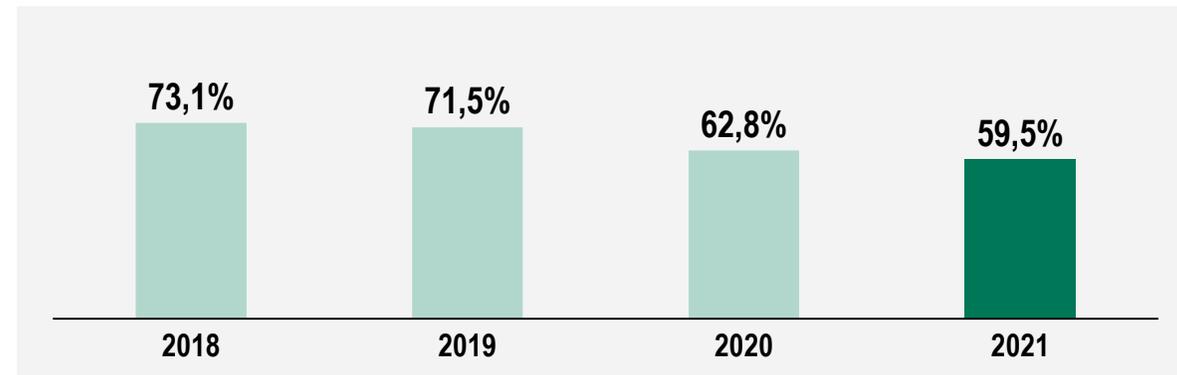
Anhang

Turnaround im Jahr 2021 im Kern abgeschlossen – hervorragende Ausgangsbasis für 2022

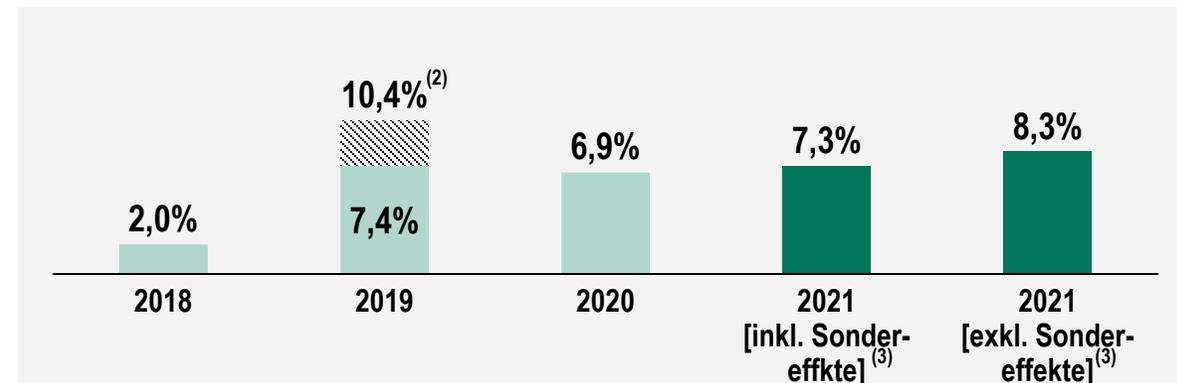
Operative Erträge und Aufwendungen (Mio. EUR)



Cost-Income-Ratio ohne regulatorische Aufwendungen (%)⁽¹⁾



Eigenkapitalrendite nach Steuern (%)



(1) Regulatorische Aufwendungen: 11,5 Mio. EUR in 2018, 10,3 Mio. EUR in 2019, 12,5 Mio. EUR in 2020 und 14,6 Mio. EUR in 2021

(2) Sondereffekte 2019: 21,1 Mio. EUR Gewinn durch Verkäufe von Wertpapieren aus der Liquiditätsreserve, 20,2 Mio. EUR Ergebnis aus dem Wertpapier-Anlagevermögen

(3) Sondereffekte 2021: 22,3 Mio. EUR Erträge aus Immobilienverkäufen; -38,4 Mio. EUR Restrukturierungsprogramm; -1,9 Mio. EUR Sonderabschreibungen im Rahmen vorgezogener Filialschließungen

Ertragskennzahlen 2021



| Gewinn- und Verlustrechnung (Mio. EUR) | 2020 | 2021 | Δ | 2021 ohne Sondereffekte | Δ |
|---|---------------|---------------|--------------|-------------------------|--------------|
| Zinsüberschuss | 336,3 | 360,2 | 7,1% | 360,2 | 7,1% |
| Provisionsüberschuss | 113,3 | 119,8 | 5,7% | 119,8 | 5,7% |
| Nettoertrag (+) / -aufwand (-) Handelsbestand | 0,1 | 0,1 | 43,3% | 0,1 | 43,3% |
| Operative Erträge | 449,7 | 480,1 | 6,8% | 480,1 | 6,8% |
| Personalaufwand | -173,2 | -166,8 | -3,7% | -166,8 | -3,7% |
| Andere Verwaltungsaufwendungen und Abschreibungen | -121,9 | -133,5 | 9,6% | -131,6 | 8,0% |
| <i>davon regulatorische Aufwendungen</i> | <i>-12,5</i> | <i>-14,6</i> | <i>16,8%</i> | <i>-14,6</i> | <i>16,8%</i> |
| Operative Aufwendungen | -295,1 | -300,3 | 1,8% | -298,4 | 1,1% |
| Saldo sonstiger betriebl. Erträge (+) u. Aufwendungen (-) | 3,6 | 19,7 | k.A. | -2,6 | k.A. |
| Risikovorsorge im Kreditgeschäft | -30,7 | -16,7 | -45,6% | -16,7 | -45,6% |
| Gewinn (+) /Verlust (-) aus WP d. Liquiditätsreserve | 8,0 | -4,8 | k.A. | -4,8 | k.A. |
| Betriebsergebnis | 135,5 | 178,1 | 31,4% | 157,7 | 16,3% |
| Sonstiges Ergebnis | 0,0 | 0,0 | k.A. | 0,0 | k.A. |
| Außerordentliches Ergebnis | -20,6 | -41,1 | 99,1% | -2,7 | -87,0% |
| Gewinn vor Steuern | 114,9 | 137,0 | 19,3% | 155,0 | 34,9% |
| Jahresüberschuss | 78,6 | 86,2 | 9,6% | 97,6 | 24,1% |

Kommentare

- Aufgrund der positiven Geschäftsentwicklung Anstieg des Zinsüberschusses um mehr als 7% und des Provisionsüberschusses um fast 6%, was zu einem Anstieg der Erträge um fast 7% auf mehr als 480 Mio. EUR führt
- Senkung des Personalaufwands von 173 Mio. EUR auf 167 Mio. EUR, was bereits erste Fortschritte bei der Restrukturierung widerspiegelt, wobei der Großteil der Vorteile des Personalabbaus ab Januar 2022 wirksam wird
- Anstieg der anderen Verwaltungsaufwendungen aufgrund höherer regulatorischer Kosten (+2 Mio. EUR) und Beratungskosten im Zusammenhang mit der Vorbereitung und Durchführung des Restrukturierungsprogramms
- Verkleinerung des Filialnetzes führte zu einmaligen vorgezogenen Abschreibungen im Jahr 2021 von 1,9 Mio. EUR für aufgegebenen Filialen
- Sonstige Erträge enthalten einmalige Erlöse aus dem Verkauf nicht mehr benötigter Immobilien in Höhe von 22,3 Mio. EUR
- Restrukturierungsprogramm mit Personalabbau von mehr als 200 MAK führte zu einmaligen Kosten von 38,4 Mio. EUR, die sich im außerordentlichen Ergebnis von -41,1 Mio. EUR niederschlagen
- Trotz aller Einmaleffekte stieg der ausgewiesene Gewinn vor Steuern um fast 20% auf 137 Mio. EUR und der Jahresüberschuss auf 86,2 Mio. EUR inkl. Sondereffekten bzw. 97,6 Mio. EUR exkl. Sondereffekten

Zentrale Performanceindikatoren und Daten 2021



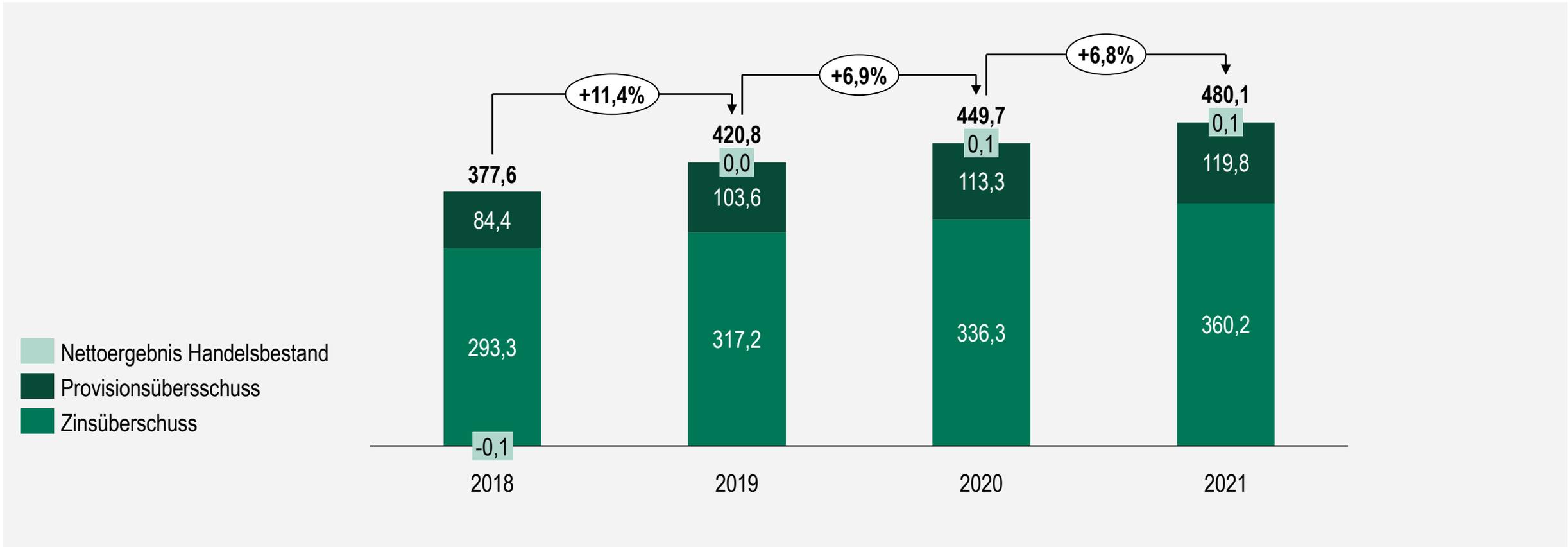
| Zentrale Performanceindikatoren (EURm) | 2020 | 2021 | Δ | 2021 ohne Sondereffekte | Δ |
|---|--------|--------|-------------|-------------------------|------------|
| CIR inkl. regulatorischer Aufwendungen | 65,6% | 62,6% | -3,1%-pkt. | 62,2% | -3,5%-pkt. |
| CIR exkl. regulatorischer Aufwendungen | 62,8% | 59,5% | -3,3%-pkt. | 59,1% | -3,7%-pkt. |
| Eigenkapitalrendite nach Steuern | 6,9% | 7,3% | 0,4%-pkt. | 8,3% | 1,4%-pkt. |
| Nettozinsmarge | 2,16% | 2,21% | 0,05%-pkt. | | |
| Risikokosten (Risikovorsorge / Ø Kreditvolumen) | 0,20% | 0,10% | -0,10%-pkt. | | |
| Hartes Kernkapital (CET1) | 1.056 | 1.146 | 90 | | |
| Harte Kernkapitalquote | 12,2% | 12,0% | -0,2%-pkt. | | |
| RWA-Quote (RWA inkl. OR / Kreditvolumen) | 55,4% | 56,3% | 0,9%-pkt. | | |
| Kundenkreditvolumen | 15.541 | 16.950 | 1.409 | | |
| Kundeneinlagenvolumen | 13.011 | 14.063 | 1.052 | | |
| Bilanzsumme | 21.475 | 24.611 | 3.136 | | |

Kommentare

- Aufgrund der verbesserten operativen Leistung sank die Cost-Income-Ratio weiter auf 59,5% ohne regulatorische Aufwendungen, wobei die Auswirkungen des Restrukturierungsprogramms voraussichtlich 2022 sichtbar werden
- Die Eigenkapitalrendite nach Steuern stieg auf 7,3% (inkl. Sondereffekte) bzw. 8,3% (exkl. Sondereffekte), was die starke Dynamik in der operativen Nachhaltigkeit unterstreicht, wobei die geplante Wiedereinführung der IFRS ab Juni 2022 die operativen Fortschritte weiter unterstreichen wird
- Die Nettozinsmarge bleibt auf einem hohen Niveau von 221 Basispunkten
- Vor dem Hintergrund der moderaten Auswirkungen der Corona-Virus-Pandemie auf unser diversifiziertes Geschäft sanken die Risikokosten auf 10 Basispunkte
- Das harte Kernkapital stieg auf 1.146 Mio. EUR bei einer stabilen harten Kernkapitalquote von 12%

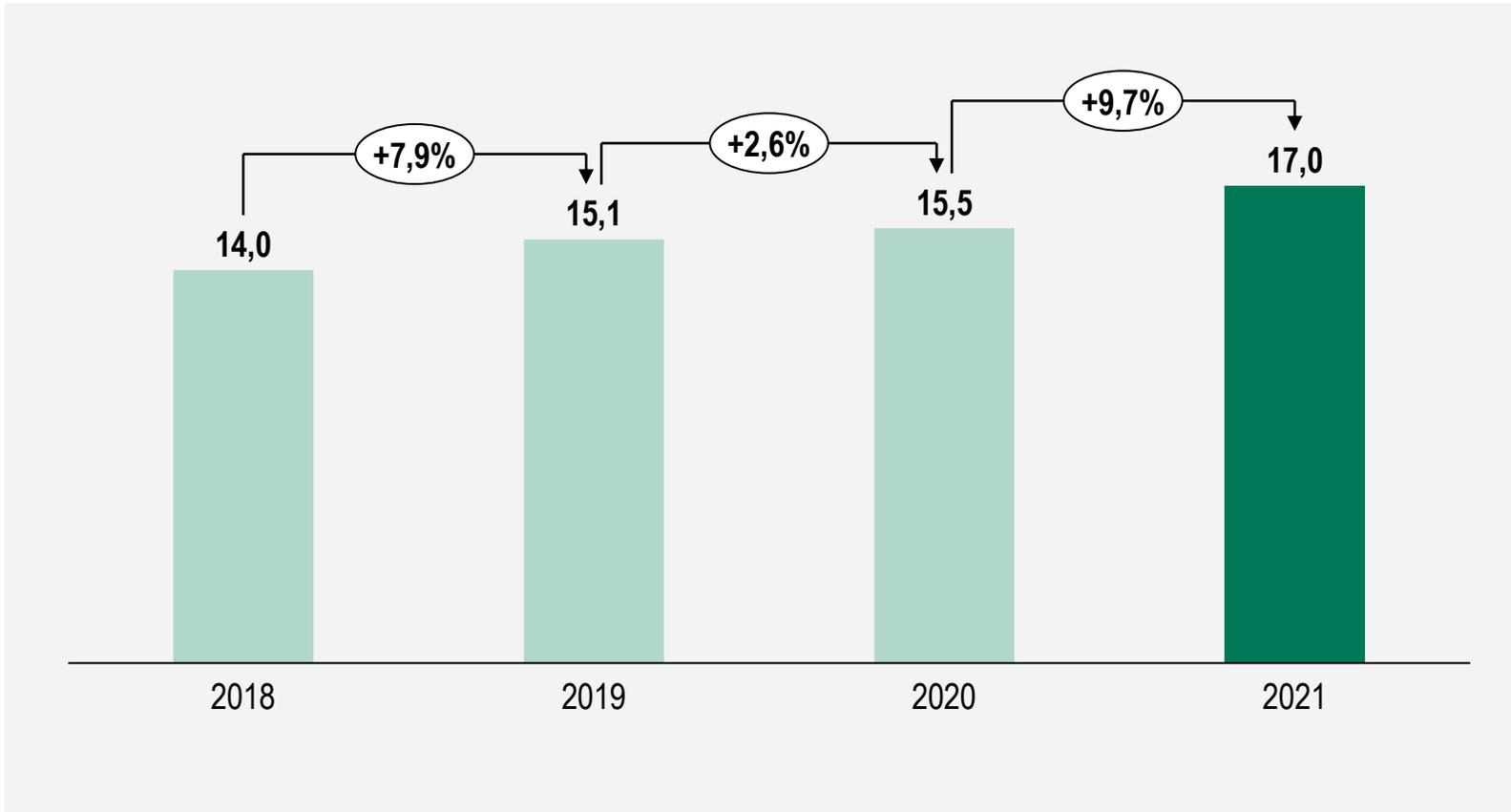
Robuste Ertragsentwicklung als Ausdruck eines nachhaltigen Wachstumspfad

Operative Erträge (Mio. EUR)

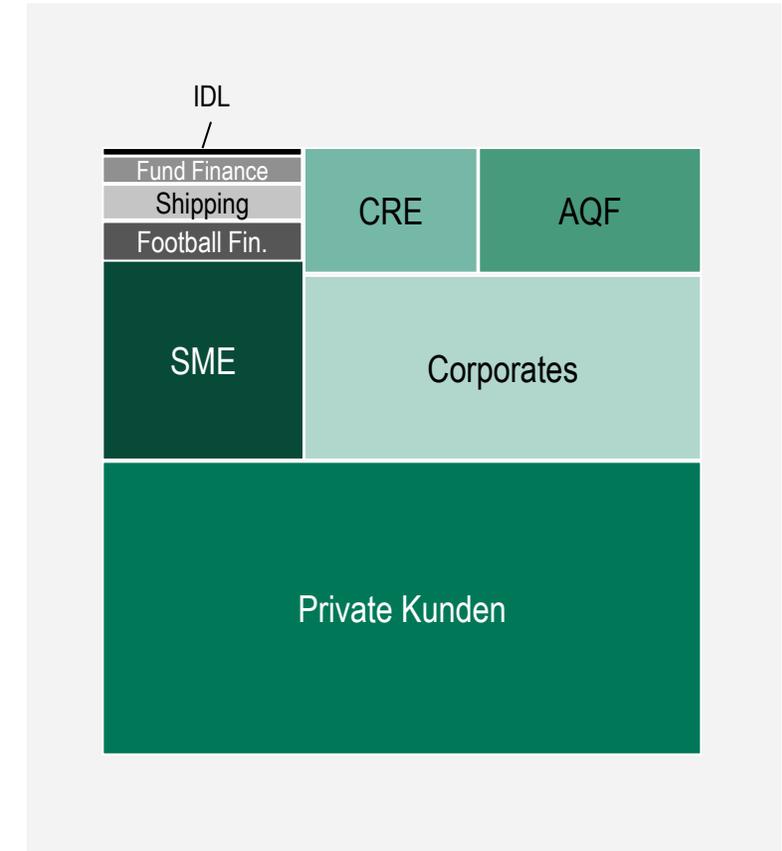


Alle Geschäftsfelder tragen zum Erfolg der Gesamtbank bei

Kundenkreditvolumen (Mrd. EUR)

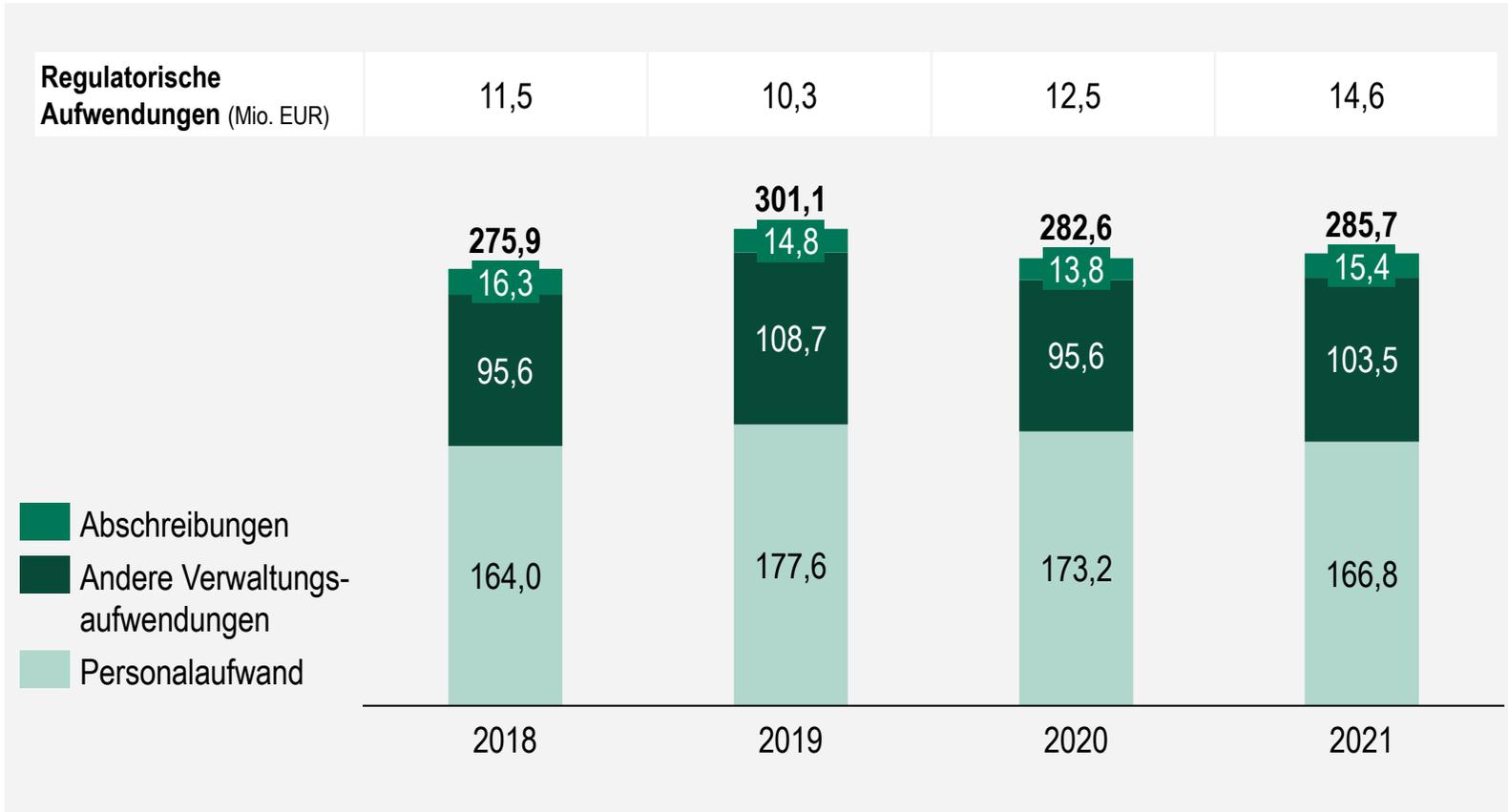


Struktur des Kundenkreditvolumens



Konsequentes Kostenmanagement mit erheblichen Kostensenkungen bis Jahresende 2021

Operative Aufwendungen ohne regulatorische Aufwendungen (Mio. EUR)

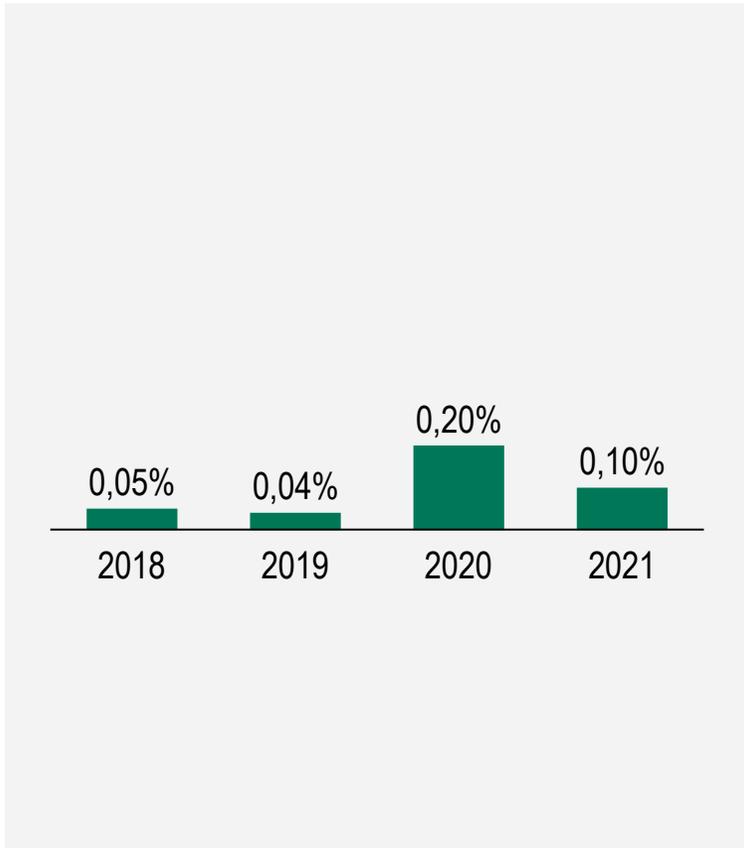


Kommentare

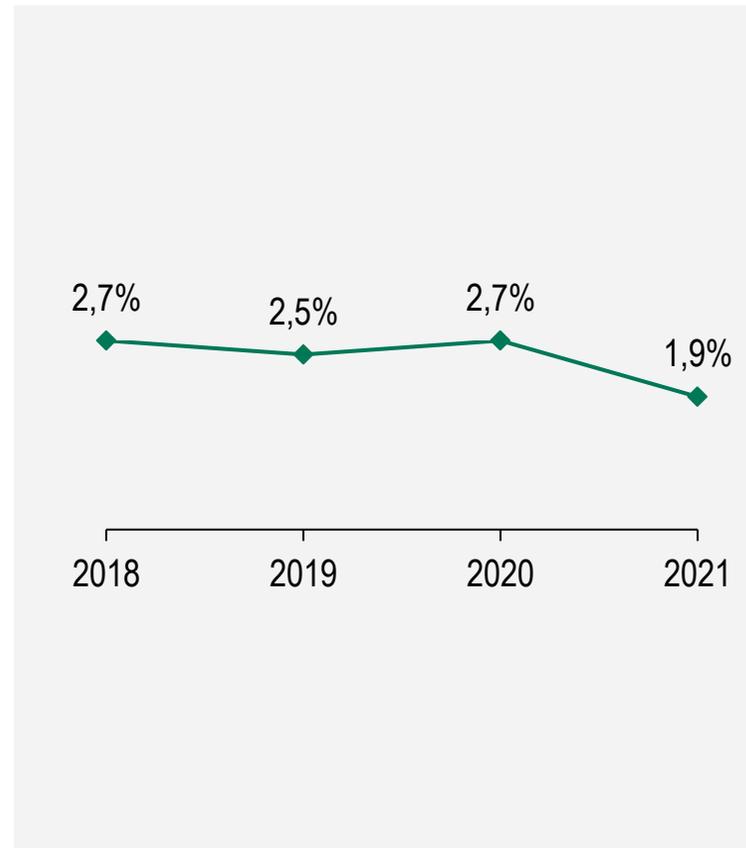
- Reduzierung des Personalaufwands von 2019 bis 2021 um mehr als 10 Mio. EUR spiegelt den bisherigen Personalabbau wider, während das nun umgesetzte Restrukturierungsprogramm ab 2022 im Personalaufwand sichtbar wird
- Die durchschnittlichen 1.715 MAK in 2021 haben sich auf ca. 1.400 MAK per 1.1.2022 reduziert, wodurch die Personalkosten deutlich sinken
- Die Verwaltungs- und sonstigen Kosten enthalten in unterschiedlichem Maße auch Kosten für die Weiterentwicklung der Bank im Laufe der Jahre, sie werden demgegenüber aber z. B. von geringeren Instandhaltungskosten für beispielsweise nicht mehr benötigte Immobilien profitieren
- Die regulatorischen Aufwendungen sind in den letzten Jahren gestiegen, was in geringerem Maße durch Volumensteigerungen und hauptsächlich durch externe Faktoren beeinflusst wurde

Risikokosten spiegeln die Granularität des Geschäfts und ein starkes Risikomanagement über den gesamten Zyklus hinweg wider

Risikokosten⁽¹⁾



NPL-Quote



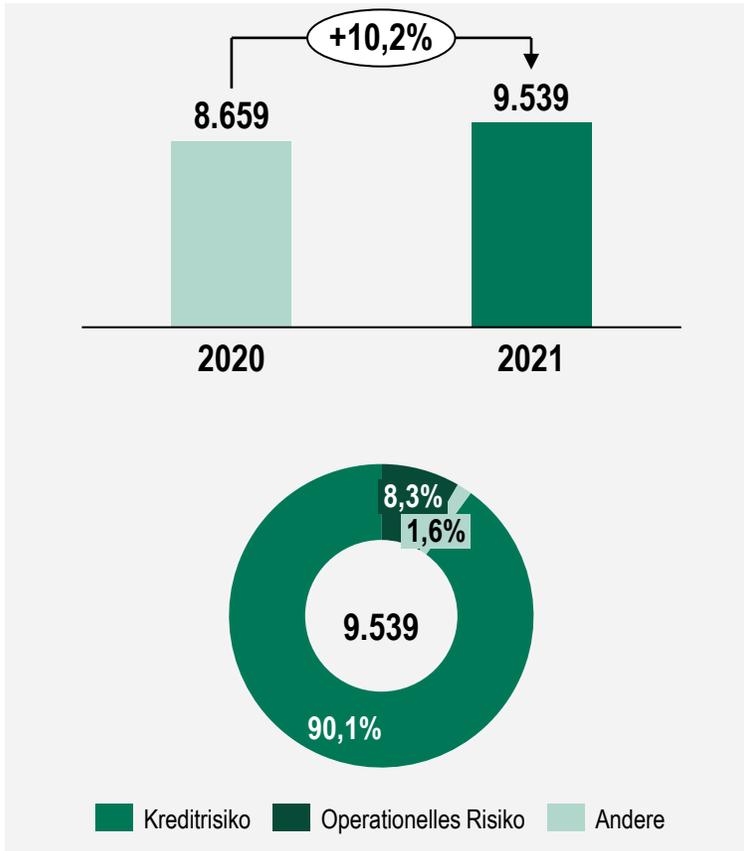
Kommentare

- Trotz des schwierigen Umfelds der Coronavirus-Pandemie sind die Risikokosten mit 10 Basispunkten im Jahr 2021 moderat geblieben
- Ein intensives Management der notleidenden Aktiva und konsequente Risikoüberwachung haben dazu beigetragen, dass die Quote notleidender Kredite insgesamt deutlich auf unter 2% gesunken ist
- Angesichts der jüngsten Entwicklungen in der Ukraine und in Russland wurde ein striktes Verfahren zur Überwachung von Risiken und Engagements eingeführt. Angesichts unseres geografischen Engagements, unseres diversifizierten Geschäftsmodells und unserer Methoden zur Risikominderung sehen wir jedoch derzeit keine größeren Auswirkungen auf unser Geschäft

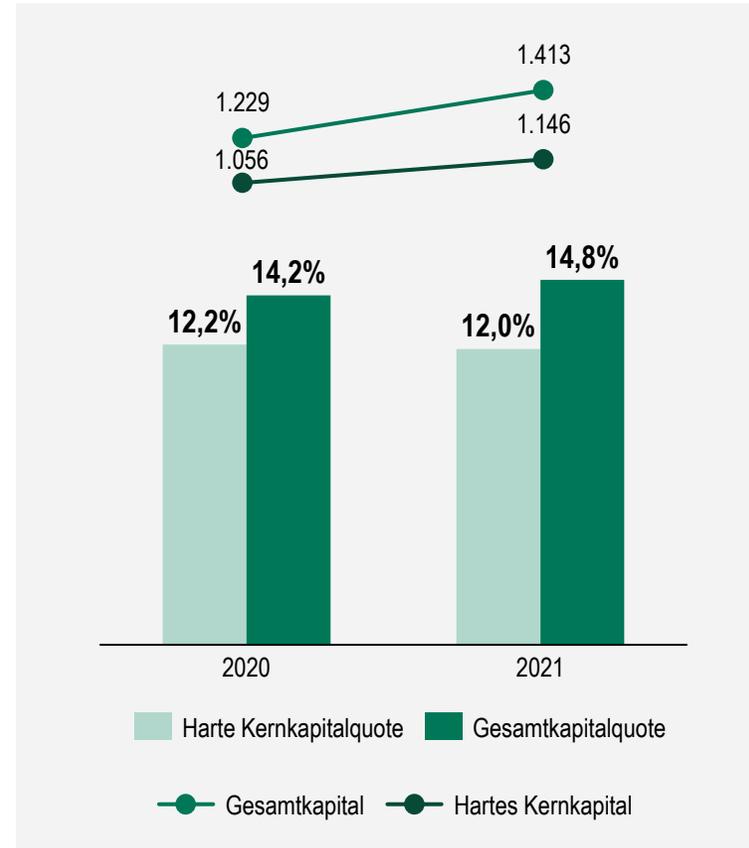
(1) Risikokosten: Risikovorsorge im Kreditgeschäft / durchschnittliches Kundenkreditvolumen (Vorjahr und aktuelles Jahr)

Trotz starken Geschäftswachstums stabile Kapitalquoten mit erhöhter Kapitalausstattung

Entwicklung der risikogewichteten Aktiva (Mio. EUR)



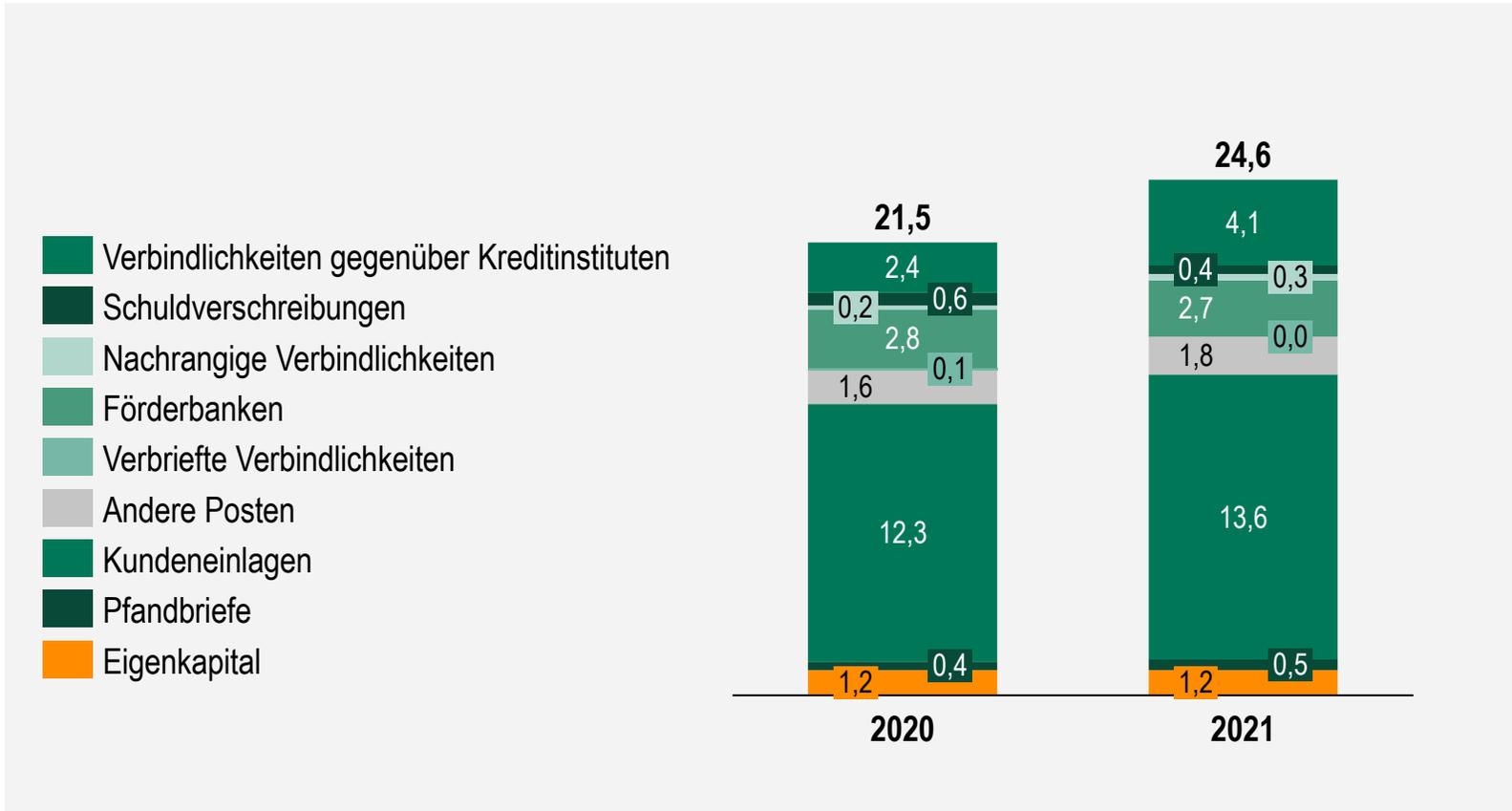
Entwicklung des regulatorischen Kapitals (Mio. EUR)



- Kapitalposition der OLB ist weiter auf 1.413 Mio. EUR bzw. 1.146 Mio. EUR gestiegen.
- Harte Kernkapitalquote bleibt nahezu unverändert bei 12,0%
- Kernkapitalquote (Tier 1) verbessert sich auf 13,5%
- Aufgrund aktueller Entwicklungen u.a. bei der Finanzierung von deutschen Wohnimmobilien wird für 2022 eine leichte Erhöhung der Mindestkapitalanforderungen erwartet
- Für 2021 wird der Hauptversammlung eine Dividende von 40 Mio. EUR vorgeschlagen

Diversifizierung der Refinanzierungsquellen der OLB über Pfandbriefe und AT1 sichert eine komfortable Liquiditätsposition

Stabile Refinanzierungsstruktur (Mrd. EUR)



Pfandbrief 350 Mio. EUR



AT1 100 Mio. EUR



Agenda



1

Highlights 2021

2

Unsere Strategie in Kürze

3

Finanzkennzahlen im Detail

4

ESG Überlegungen

5

Anhang

4. ESG Überlegungen



Die Ziele für nachhaltige Entwicklung (SDGs) sind bereits weitgehend in der OLB-Strategie verankert...



Die OLB versteht unter Nachhaltigkeit einerseits ein betriebswirtschaftlich abgeleitetes Handlungsprinzip, bei dem die Entwicklung der Geschäftstätigkeit unter dauerhafter Gewährleistung der geschäftsnotwendigen eigenen betrieblichen Substanz geplant und durchgeführt wird.

Neben diesem ökonomischen Aspekt setzt sich die OLB zum Ziel, andererseits auch im ökologischen und gesellschaftlichen Sinne nachhaltig zu handeln. Die Bank orientiert sich in ihrer Geschäftstätigkeit u.a. an den „Prinzipien für verantwortungsvolles Banking“.

Die Geschäftsstrategie ist so ausgerichtet, dass sie nicht im Widerspruch zur Realisierung der Bedürfnisse von Menschen und Zielen der Gesellschaft steht, wie sie in den 17 Nachhaltigen Entwicklungszielen und dem Pariser Klimaabkommen zum Ausdruck kommen.



➤ Unser Beitrag zu den 17 Zielen für nachhaltige Entwicklung [Beispiele]



...und wird uns bei entsprechender Ausrichtung neue Möglichkeiten eröffnen



> Fokus der derzeitigen ESG-Aktivitäten

- › Vorbereitungen für ein ESG-Rating
- › ESG Überprüfung unseres Kreditportfolios
- › Identifizierung neuer ESG-bezogener Geschäftsmöglichkeiten zur Förderung der Nachhaltigkeit

> Chancen

- › Wir haben bereits einen guten Ausgangspunkt mit einem Windportfolio von ca. 700 Mio. EUR; Darüber hinaus haben wir keine Engagements in ESG-kritischen Branchen (Kohlekraftwerke, Förderung fossiler Rohstoffe) etc.)
- › Klimafreundlicher Umbau der deutschen bzw. europäischen Wirtschaft bietet Finanzierungschancen für die OLB
- › ESG ist mehr als nur Klima. Die OLB will Vorreiter im Nordwesten Deutschlands sein.

Agenda



1

Highlights 2021

2

Unsere Strategie in Kürze

3

Finanzkennzahlen im Detail

4

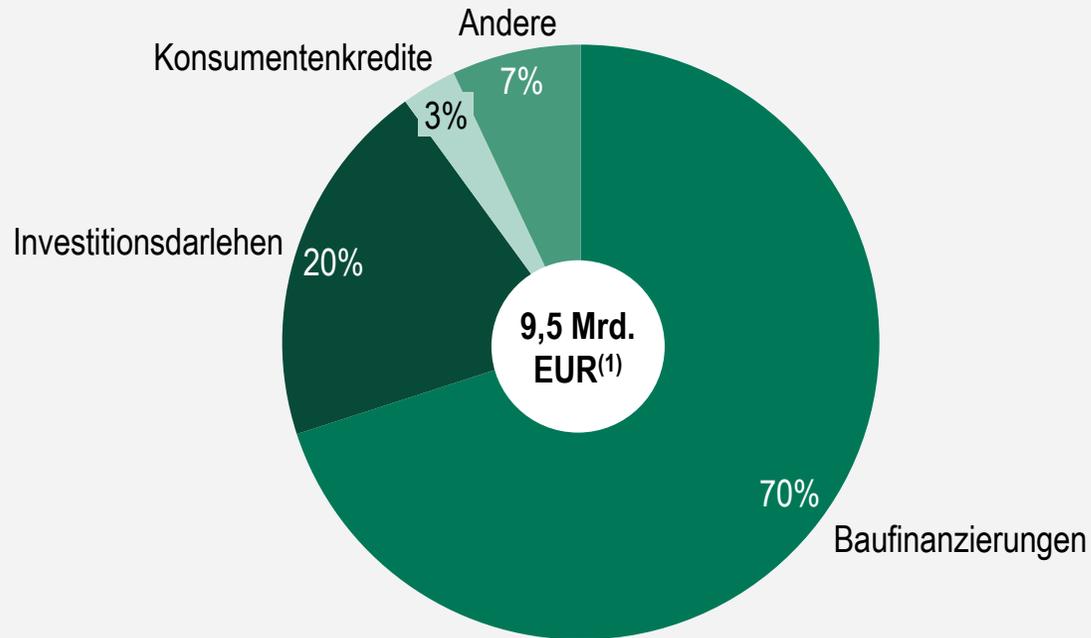
ESG Überlegungen

5

Anhang

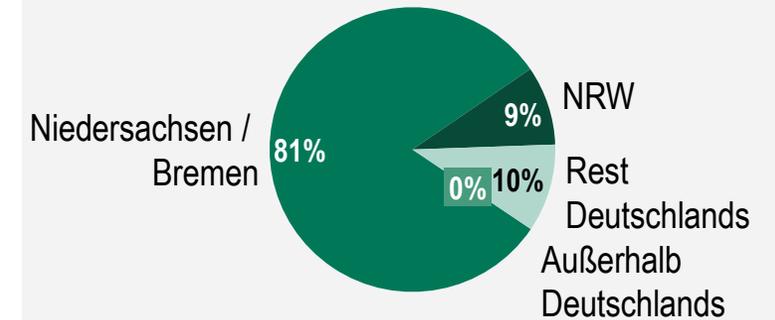
Struktur des Portfolios nach Produkten

(Kreditvolumen)



Struktur des Portfolios nach Regionen

(Exposure at default)



Wichtige Eckdaten

- Kreditvolumen im Segment Privat- und Geschäftskunden wird von Baufinanzierungskrediten dominiert
- Investitionskredite in diesem Segment vor allem für kleine und mittlere Unternehmen im Nordwesten Deutschland
- Anteil des Kreditvolumens außerhalb Deutschlands ist äußerst gering

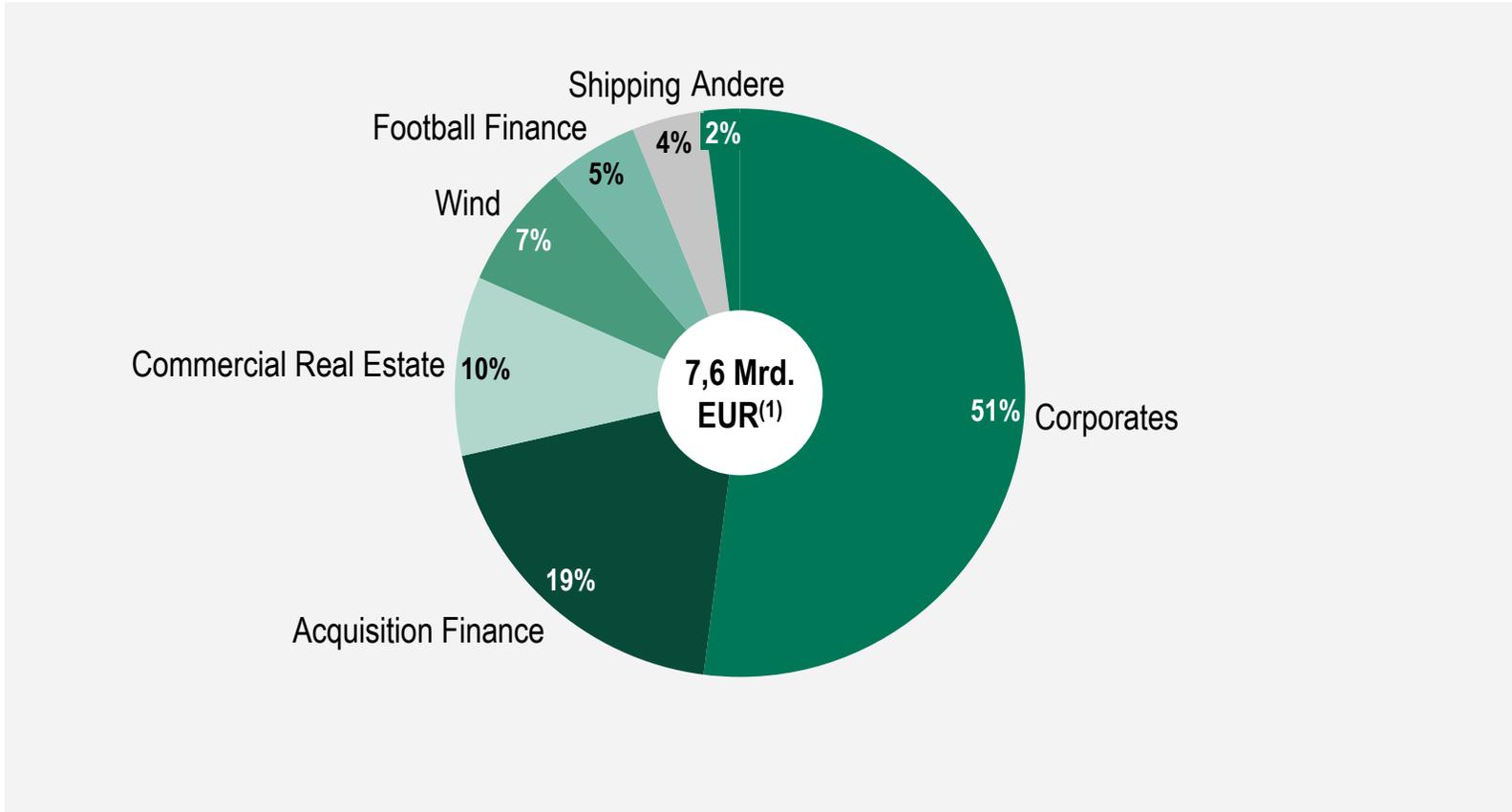
(1) Das hier dargestellte Kreditvolumen basiert auf der vorläufigen Anwendung der IFRS unter Verwendung verschiedener Annahmen und Prognosen sowie einer Schätzung des Managements über mögliche Restrukturierungskosten und andere Posten. Die OLB Bank ist dabei, einen IFRS-Abschluss zu erstellen, der von den Wirtschaftsprüfern des Unternehmens geprüft werden wird. Diese geprüften Zahlen können erheblich von diesen vorläufigen Zahlen abweichen.

Corporates & Diversified Lending



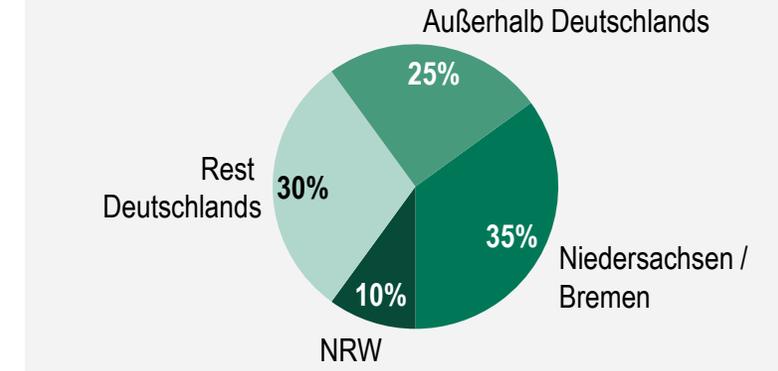
Struktur des Portfolios nach Subsegmenten

(Kreditvolumen)



Struktur des Portfolios nach Regionen

(Exposure at default)



Wichtige Eckdaten

- Stark diversifizierte Portfoliostruktur im Segment Corporates & Diversified Lending
- Neue Subsegmente mit geringen, aber steigenden Anteilen zur weiteren Verbreiterung der Ertragsbasis
- 75% des Kreditportfolios in Deutschland mit regionalem Schwerpunkt auf den Nordwesten

(1) Das hier dargestellte Kreditvolumen basiert auf der vorläufigen Anwendung der IFRS unter Verwendung verschiedener Annahmen und Prognosen sowie einer Schätzung des Managements über mögliche Restrukturierungskosten und andere Posten. Die OLB Bank ist dabei, einen IFRS-Abschluss zu erstellen, der von den Wirtschaftsprüfern des Unternehmens geprüft werden wird. Diese geprüften Zahlen können erheblich von diesen vorläufigen Zahlen abweichen.

Disclaimer



Dieses Dokument ist nur zur Verteilung an professionelle und institutionelle Investoren der Bank vorgesehen. Es ist nicht zur Verteilung an private Investoren, private Kunden oder andere Drittparteien vorgesehen und darf von diesen nicht verwendet werden. Diese anderen Personen dürfen sich nicht und zu keinem Zweck auf dieses Dokument verlassen.

Diese Informationen stellen weder ein Angebot zum Kauf oder zur Zeichnung der hierin genannten Wertpapiere dar noch die Aufforderung zur Abgabe eines solchen Angebots. Die Meinungen, die hierin ausgedrückt werden, reflektieren unsere derzeitigen Einschätzungen, 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. Ebenso handelt es sich bei dieser Präsentation weder ganz noch teilweise um einen Verkaufsprospekt oder anderen Börsenprospekt. Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen geben deshalb lediglich einen Überblick und sollten nicht die Basis für eine potentielle Entscheidung eines Investors sein, Wertpapiere zu kaufen oder zu verkaufen.

Die Informationen und Analysen (zusammen als „Informationen“ bezeichnet) sind nur an Kunden mit Sitz in der Bundesrepublik Deutschland gerichtet. Insbesondere sind diese Informationen nicht an U.S.-Personen oder Personen mit ständigem Aufenthalt oder Staatsbürgerschaft in den USA, Australien, Kanada, Großbritannien oder Japan gerichtet und dürfen nicht an diese Personen weitergegeben oder in diese Länder eingeführt oder dort verbreitet werden. Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen im Ausland nur im Einklang mit den anwendbaren gesetzlichen Bestimmungen verwendet werden. Jede Person, die diese Information erhält, ist verpflichtet, sich selbst über die in seinem Land anwendbaren rechtlichen Vorgaben zu informieren und diese einzuhalten.

Dieses Dokument ist von der Oldenburgischen Landesbank AG, Oldenburg, erstellt und veröffentlicht worden. Die Informationen wurden sorgfältig recherchiert und basieren auf Quellen, die von der Oldenburgischen Landesbank AG 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 Oldenburgische Landesbank AG 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 Oldenburgischen Landesbank AG derzeit zur Verfügung stehen. Angesichts der bekannten und unbekanntenen Risiken, mit denen das Geschäft der Oldenburgischen Landesbank AG verbunden ist, sowie Unsicherheiten und weitere 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 Oldenburgische Landesbank AG 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 diese Pressemitteilung erhält, sollte den vergangenheitsbezogenen Aussagen nicht übermäßig viel Gewicht beimessen oder sich auf die zukunftsbezogenen Aussagen verlassen.

Bestimmte Finanzinformationen in dieser Präsentation, etwa Cost-Income-Ratio, Gewinn nach Steuern und Eigenkapitalrendite nach Steuern, basieren auf der vorläufigen Anwendung von IFRS auf Basis verschiedener Annahmen und Projektionen sowie einer Schätzung des Managements zu potentiellen Restrukturisierungskosten und anderen Posten. Die Oldenburgische Landesbank AG ist derzeit dabei, Finanzinformationen gemäß IFRS zu erstellen, die von ihren Wirtschaftsprüfern geprüft werden. Diese geprüften Zahlen werden unter Umständen wesentlich von den vorläufigen IFRS-Zahlen in dieser Präsentation abweichen.

Dieses Dokument enthält bestimmte Finanzkennzahlen, die in der deutschen Rechnungslegung nach HGB nicht vorgesehen sind. Diese Finanzkennzahlen werden gezeigt, weil die Oldenburgische Landesbank AG 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 HGB oder anderen allgemein anerkannten Rechnungslegungsstandards dar.

