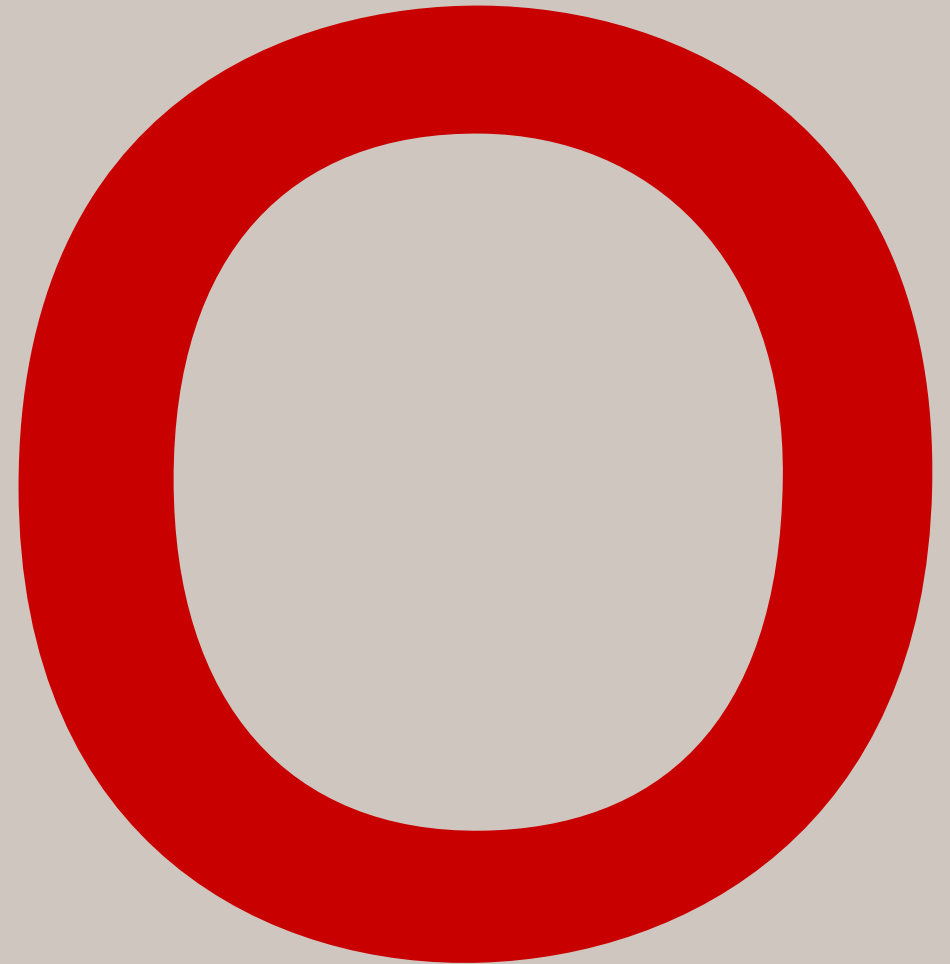


Oberbank

Bond Investorenpräsentation April 2026

Unternehmensprofil



FAKTEN ZUR OBERBANK

Fakten zur Oberbank



Mitarbeiter-
stand (Vollzeitäquivalent)
2.163



Kundenforderungen
21,63 Mrd.



Primärmittel
20,63 Mrd.



Filialanzahl
165

7. größte Bank Österreichs

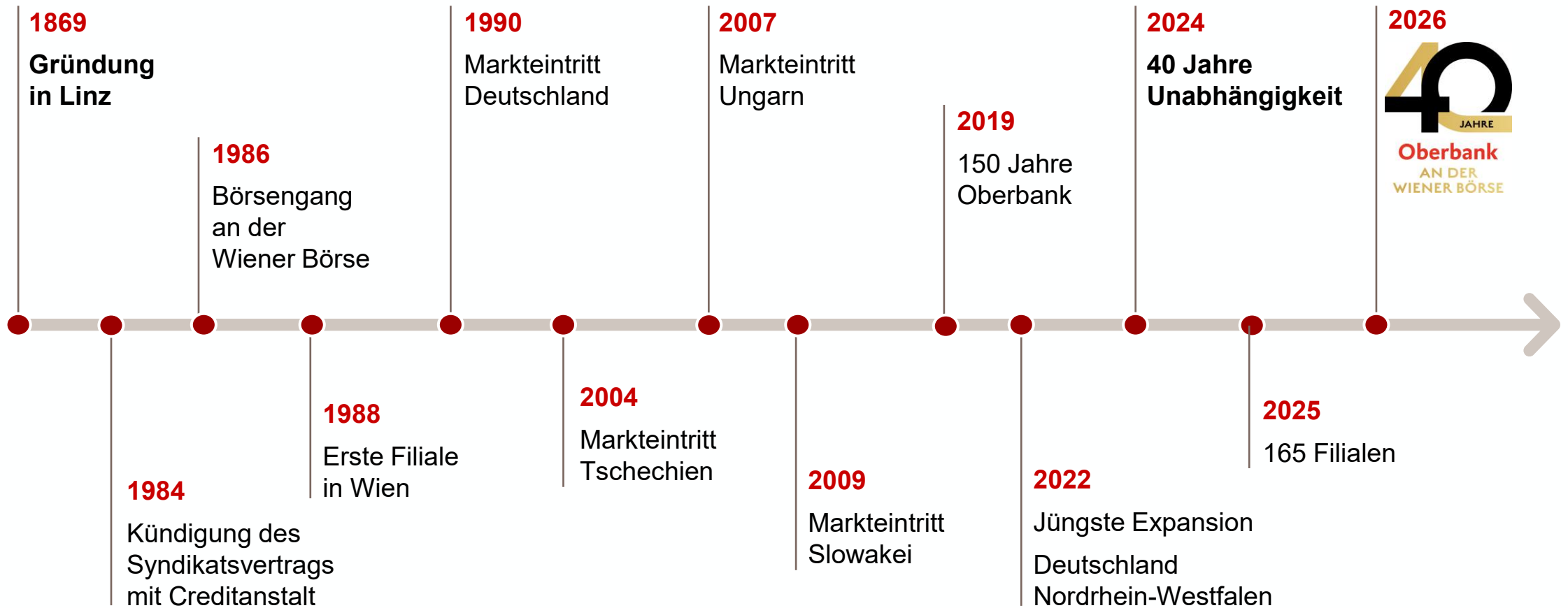
	Bank	Bilanzsumme
1	Erste Group Bank	353,7 Mrd.
2	Raiffeisen Bank International AG	199,9 Mrd.
3	UniCredit Bank Austria AG	105,3 Mrd.
4	BAWAG P.S.K.	71,3 Mrd.
5	Raiffeisenlandesbank OÖ AG	49,3 Mrd.
6	Raiffeisenlandesbank NÖ-Wien AG	35,0 Mrd.
7	Oberbank Oberbank	28,4 Mrd.
8	Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	22,5 Mrd.
9	Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG	16,6 Mrd.

Stand: 31.12.2025

Quelle: Oberbank AG, Geschäftsbericht 2025 | Geschäftsberichte der jeweiligen Institute per 31.12.24



ERFOLGREICHES WACHSTUM SEIT ÜBER 150 JAHREN



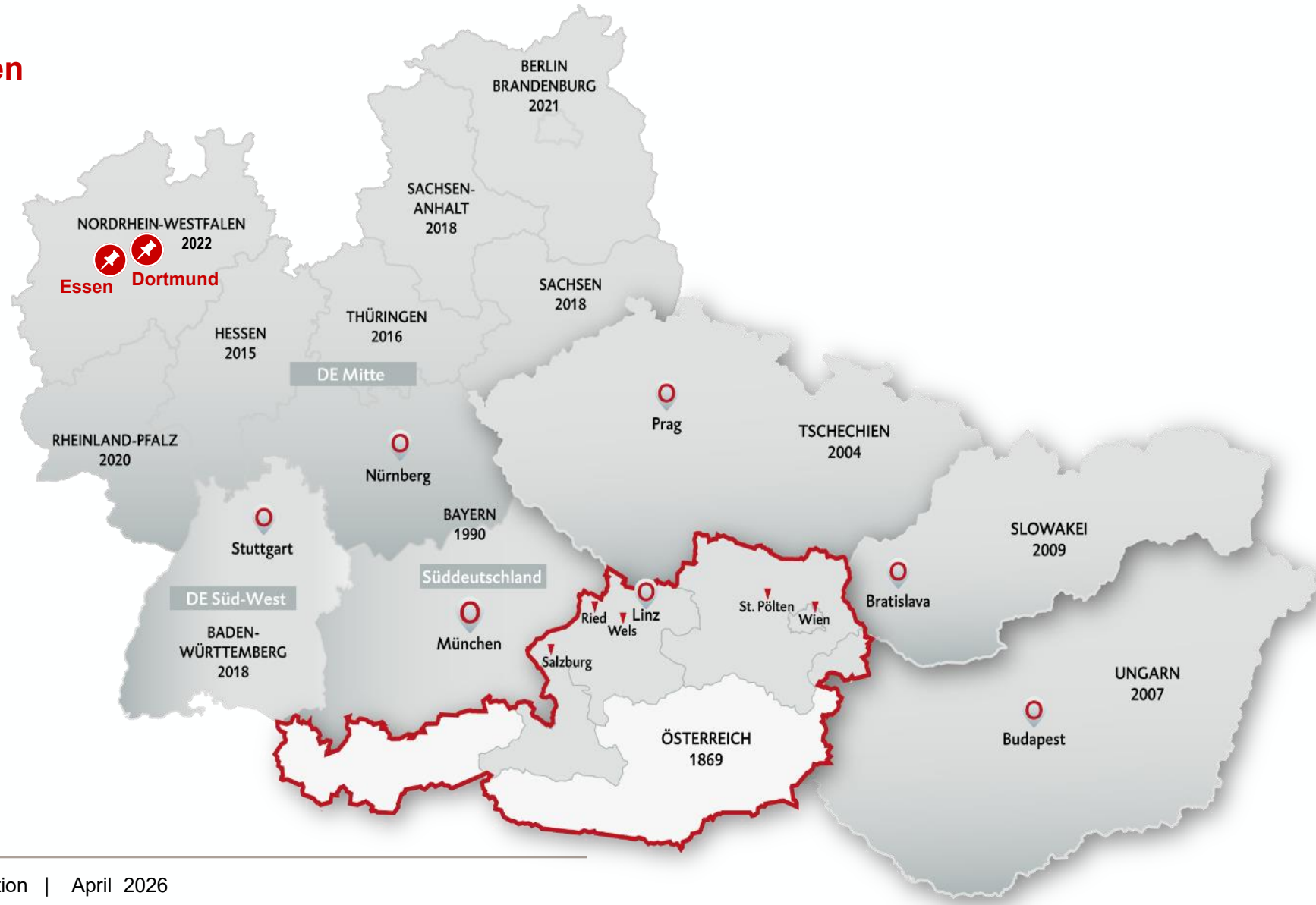
Stand: 31.12.2025



5 LÄNDER – 165 FILIALEN – EINE OBERBANK

Letzte Eröffnungen

- ✦ Dortmund (2024)
- ✦ Essen (2025)



Quelle: Oberbank
Stand: 31.12.2025



RATINGS DER OBERBANK

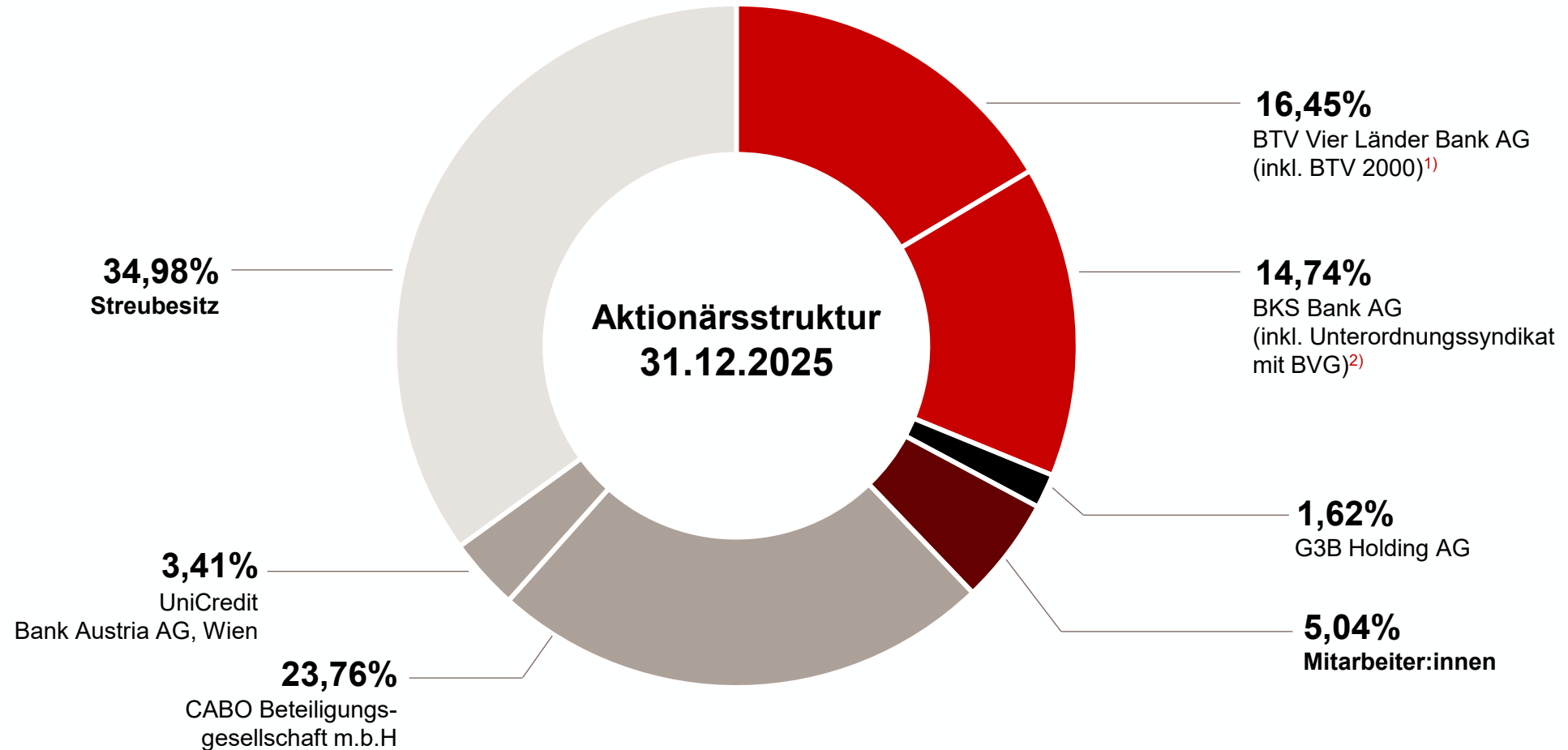
Rating von Standard & Poor's

	Kreditrating	Ausblick
Langfristiges Emittentenrating	A-	stabil
Kurzfristiges Emittentenrating	A-2	
Hypothekarisch besicherter Deckungsstock	AAA	stabil

Quelle: Standard & Poor's
Stand: 26.03.2026 Emittentenrating; 26.03.2026 Transaction Update: Hypothekarisch fundierte Bankschuldverschreibungen (01.04.2025)



STABILE EIGENTÜMERSTRUKTUR SICHERT UNABHÄNGIGKEIT



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

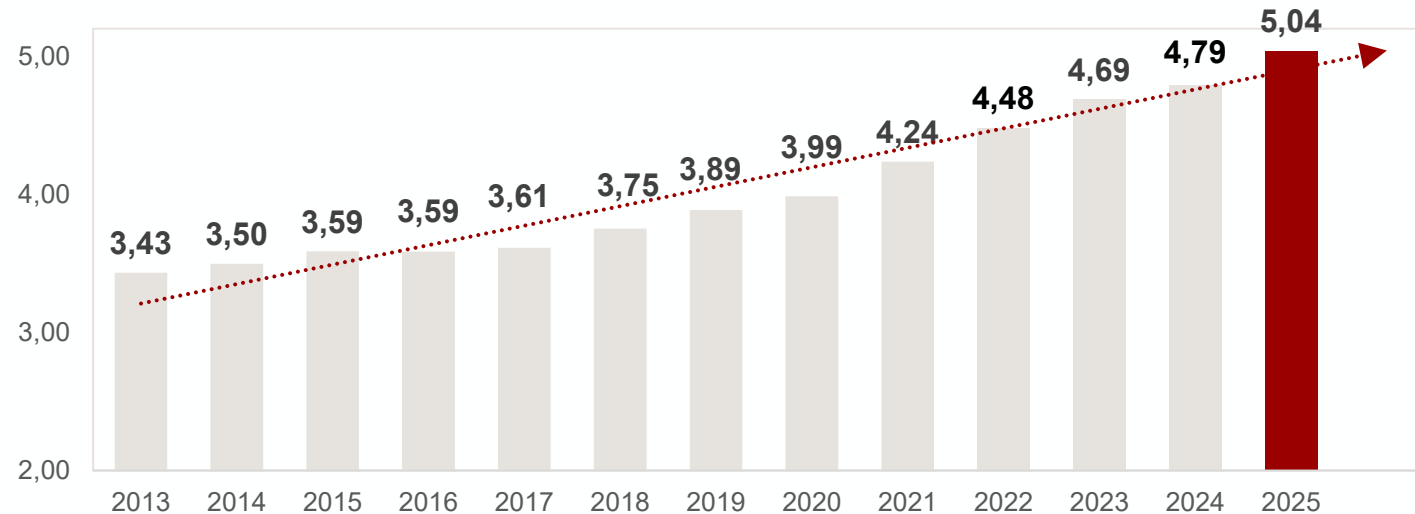
²⁾ Die Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. („BVG“) hält 0,58% an der Oberbank AG



MITARBEITER-BETEILIGUNG & MITARBEITER-STIFTUNG: EINZIGARTIG – VISIONÄR – LANGFRISTIG!

Mitarbeiterbeteiligung

Mitarbeiterbeteiligung am Gesamtkapital (in %)



! Mitarbeiter-
aktion

5,04 %¹⁾

! Mitarbeiter-
Stiftung

271 Mio. Euro
von Mitarbeiter:innen
gehalten

**Unsere Mitarbeiter:innen sind Botschafter:innen der Oberbank Erfolgsgeschichte!
Deshalb setzen wir diese Strategie fort!**

¹⁾ Stand: 31.12.2025



ERPROBTES GESCHÄFTSMODELL ALS BASIS FÜR LANGFRISTIGEN ERFOLG

Corporate Banking



- Export- & Investitionsfinanzierungen
- Einlagen, Zahlungsverkehr & Cash Management
- Strukturierte Finanzierungen, Private Equity, Mezzaninkapital
- Leasing

~ 57.000 Kund:innen

Private Banking



- Wertpapiere
- Vermögensberatung
- Vermögensverwaltung
- Brokerage
- Spareinlagen

~ 10.000 Kund:innen

General Banking



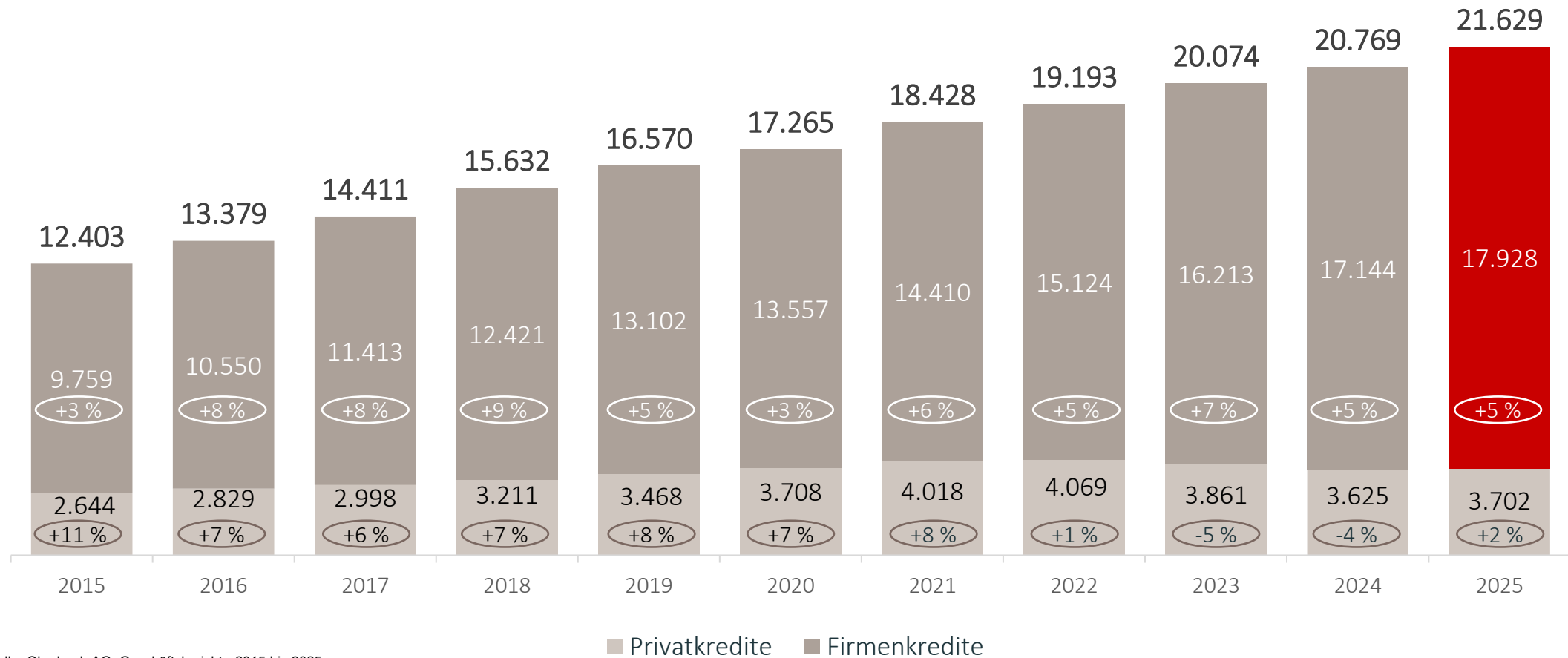
- Wohnbaufinanzierung & -förderung
- Private Vorsorge
- Wertpapiere
- Konsumfinanzierung & Kfz Leasing
- Spareinlagen

~ 266.000 Kund:innen

Stabiles Fundament als Schlüssel zum Erfolg



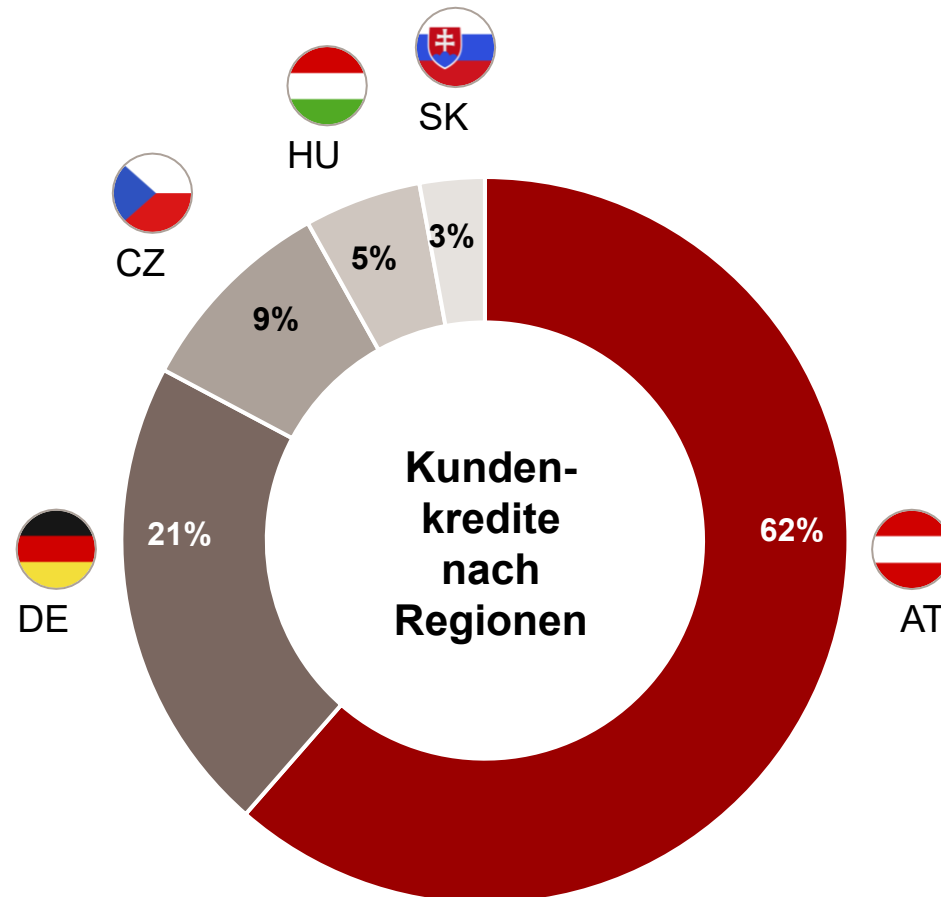
EXPANSION ZEIGT SICH AUCH IN DER ENTWICKLUNG DES KREDITVOLUMENS



Quelle: Oberbank AG, Geschäftsberichte 2015 bis 2025
 Beträge in Mio. €
 Ausgewiesene Forderungen an Kunden abzüglich der Risikovorsorgen pro Segment



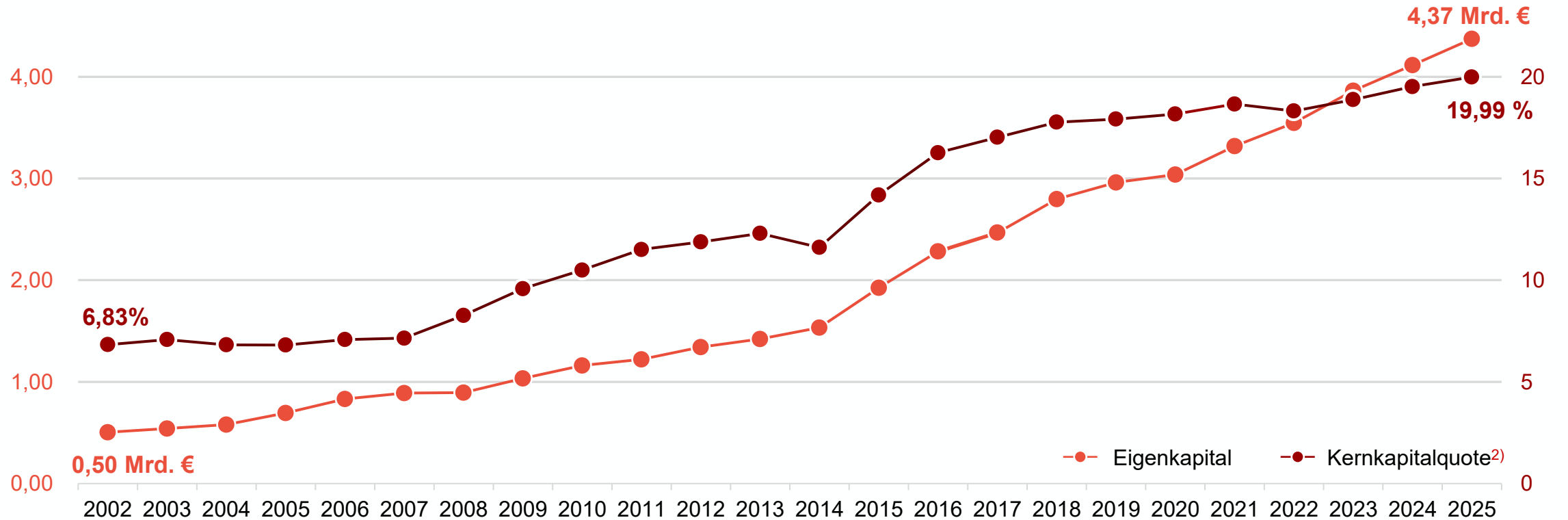
KREDITVERTEILUNG UNTERSTREICHT UNSEREN REGIONALEN FOKUS



Quelle: Oberbank AG
Stand: 31.12.2025



HERVORRAGENDE ENTWICKLUNG DES EIGENKAPITALS



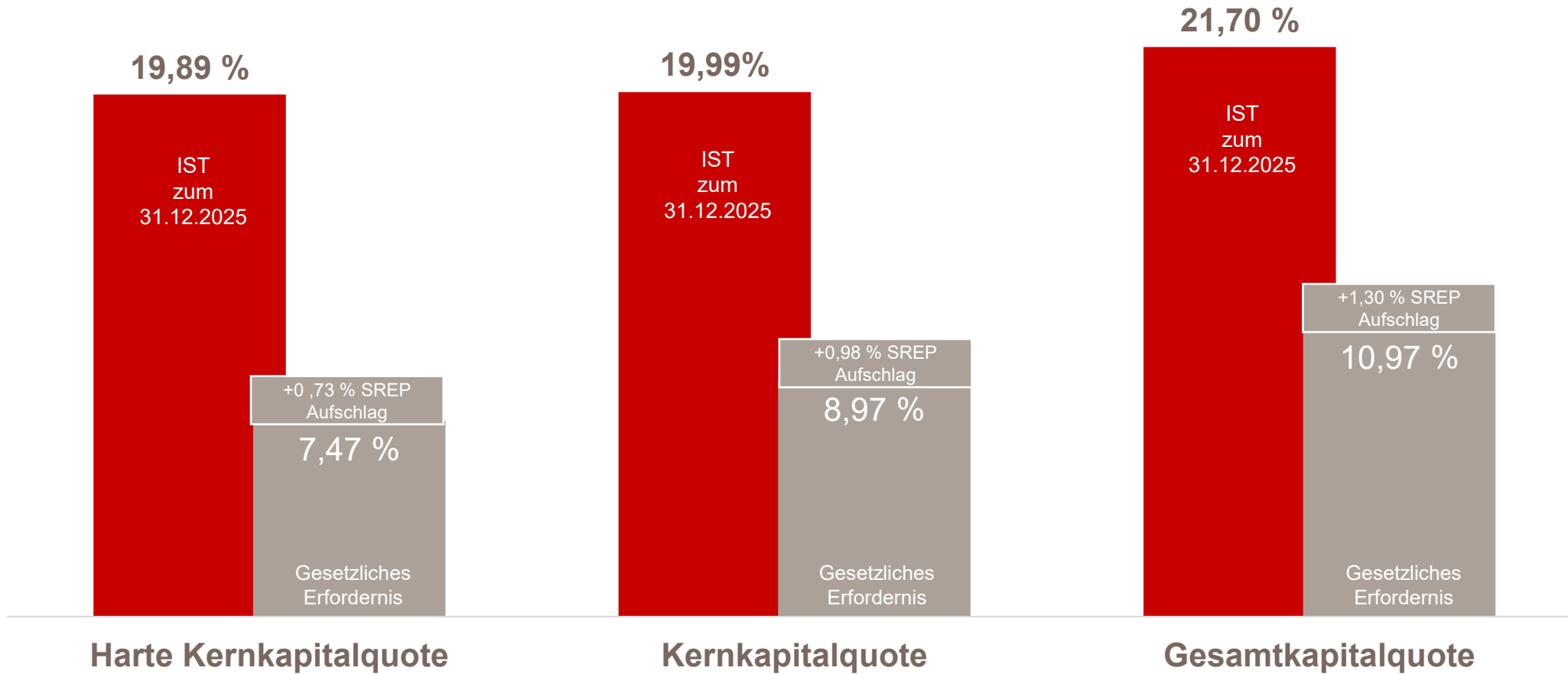
1) Durchschnittliche Steigerungen pro Jahr jeweils bezogen auf den Referenzstichtag 31.12. (2002, weil davor keine Vergleichsdaten vorhanden sind) inkl. Kapitalerhöhungen; Berechnung nach Zinseszins-Methode

2) Kernkapitalquote bis 2007 nach Vorschriften Basel I, 2008-2013 nach Basel II, seit 2014 nach Basel III, seit 2025 nach Basel IV

Quelle: Oberbank AG, Geschäftsberichte der Jahre 2002 bis 2025



WIR ÜBERERFÜLLEN DAS GESETZLICHE KAPITALERFORDERNIS



Quelle: Oberbank AG, Geschäftsbericht per 31.12.2025;
Stand: 31.12.2025



BETEILIGUNGSSTRATEGIE DER OBERBANK

Finanzunternehmen,
Versicherungen

Industrie

BTV VIER
LÄNDER
BANK
3 Banken Gruppe

BKS Bank

3BG 3 Banken-Generali
Investment-Gesellschaft m.b.H.



voestalpine

ENERGIE AG
Oberösterreich

LENZING

Linz Textil

Quelle: Oberbank AG (Auswahl Beteiligungen)
Stand: 31.12.2025



ERGEBNISKENNZAHLEN: HERVORRAGENDES ERGEBNIS TROTZ MAKROÖKONOMISCHER TURBULENZEN

Jahresüberschuss vor Steuern

477,1 Mio. €

+0,25 Mio.¹⁾

RoE vor Steuern

11,27 %

-0,68 %-P.¹⁾

per
31.12.2025

Cost-Income-Ratio

42,84 %

+0,37 %-P.¹⁾

Risk-Earning-Ratio

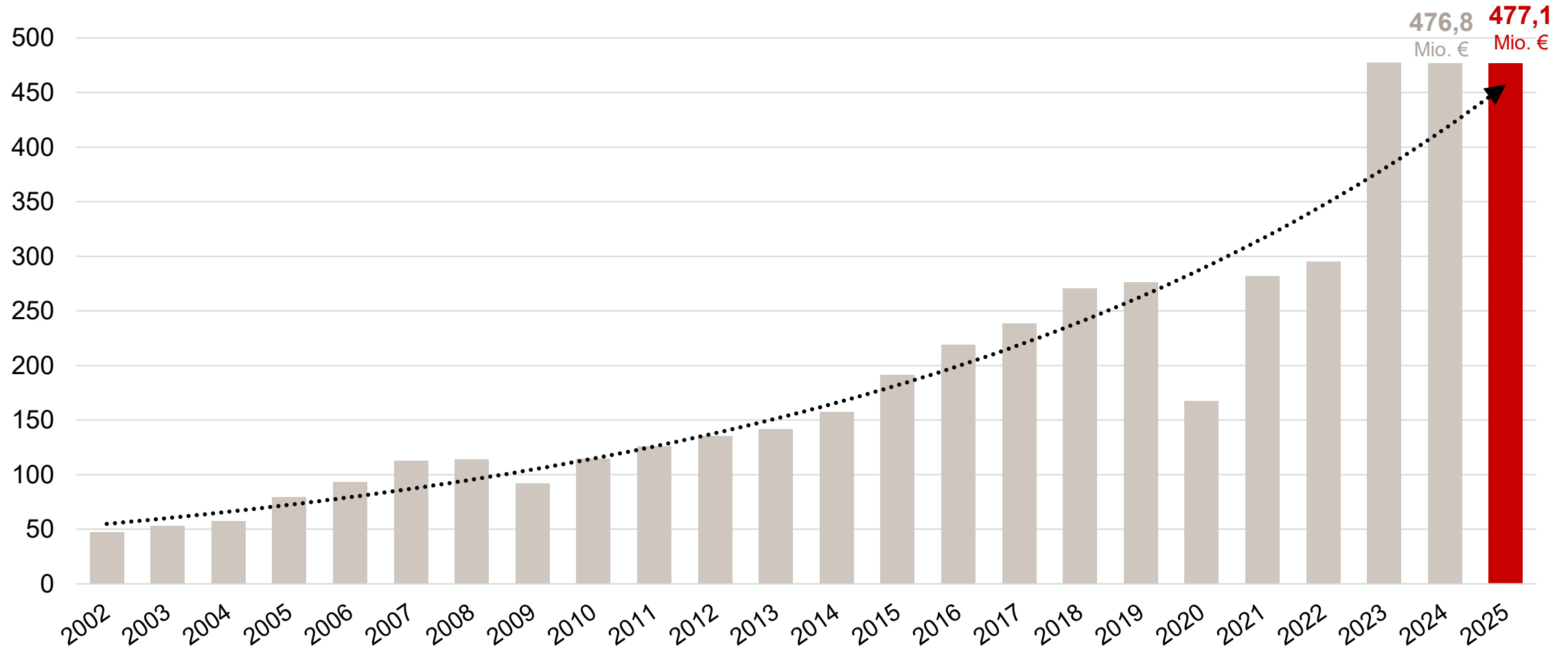
9,51 %

-0,96 %-P.¹⁾

Quelle: Oberbank
1) Vergleichswerte: 31.12.2024



JAHRESÜBERSCHUSS VOR STEUERN IM LANGFRISTVERGLEICH

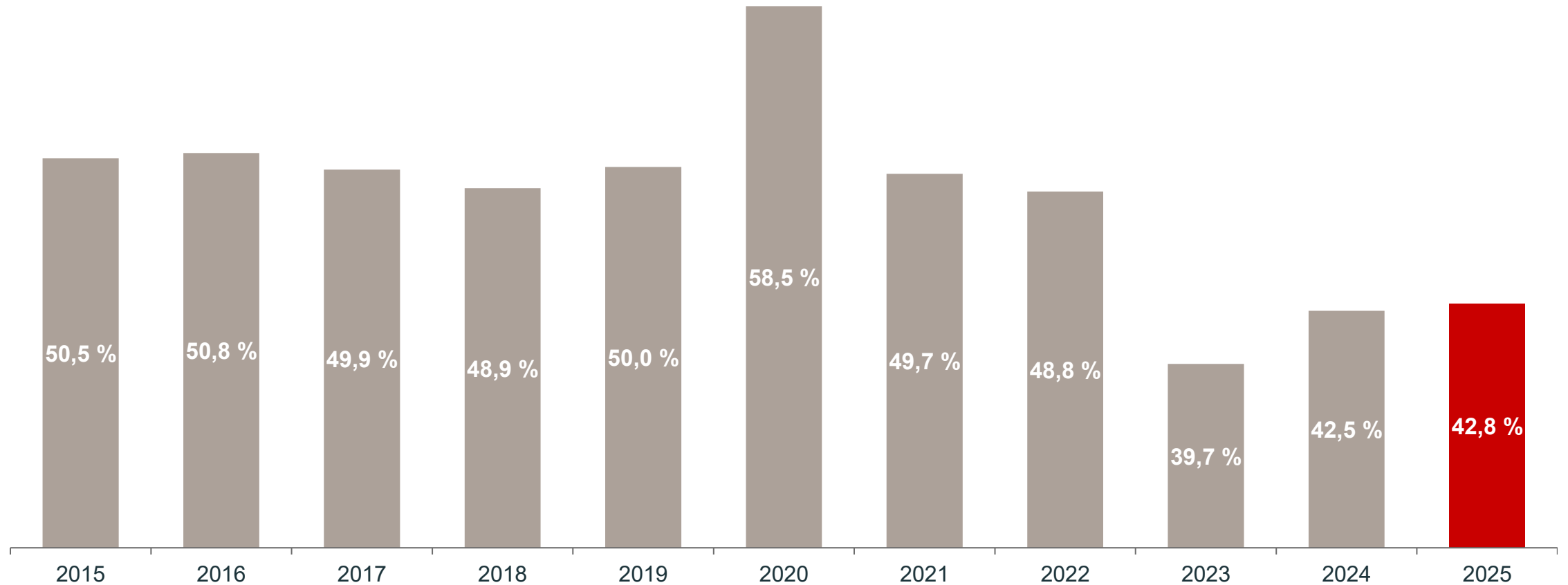


Quelle: Oberbank, Geschäftsberichte der Jahre 2002 bis 2025



STABILE KOSTENSTRUKTUR

Kosten-Ertrags-Verhältnis (CIR)



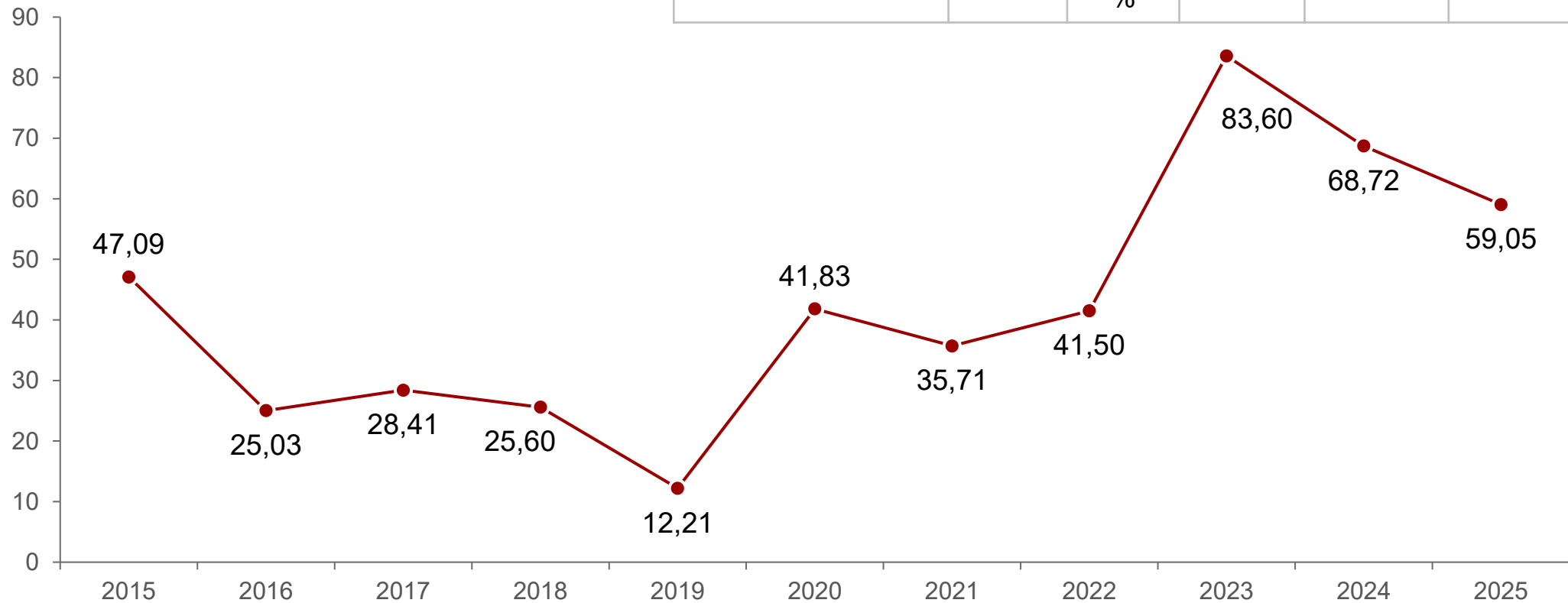
Quelle: Oberbank AG, Geschäftsberichte 2015 bis 2025
Stand: jeweils zum 31.12.



ENTWICKLUNG RISIKOVORSORGEN

Risikovorsorgen im Kreditgeschäft
(in Mio. €)

Risikoindikatoren	2021	2022	2023	2024	2025
NPL-Ratio brutto ¹⁾	1,96 %	2,49 %	3,55 %	3,56 %	2,78 %

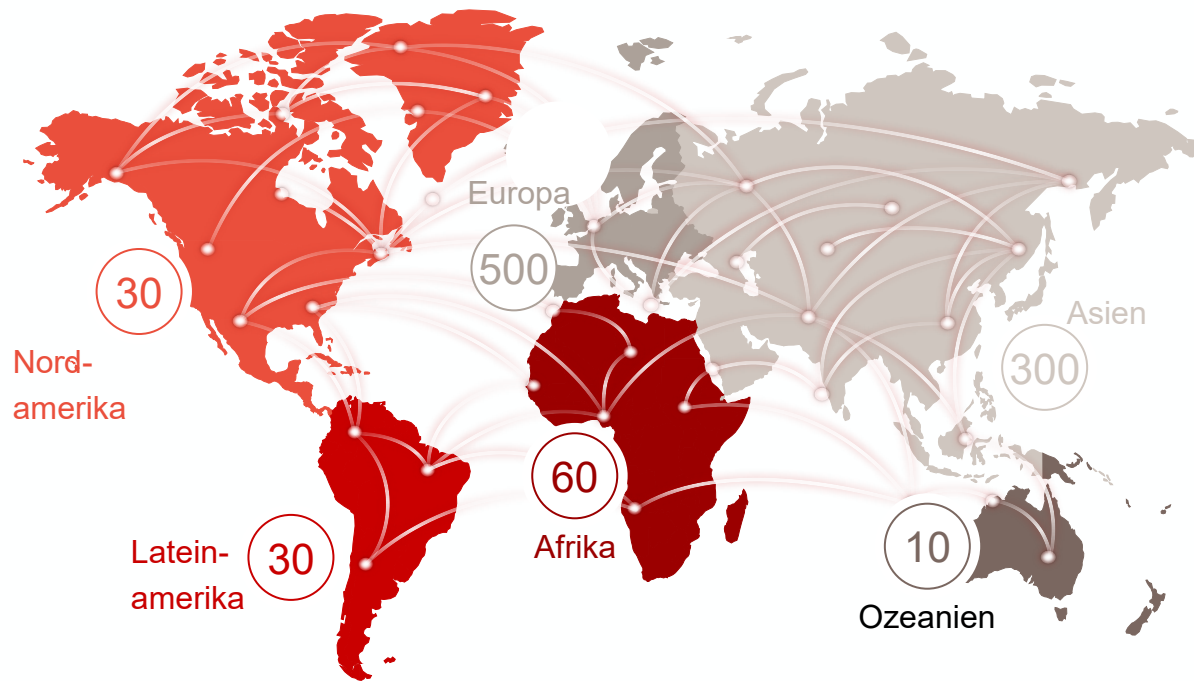


Quelle: Oberbank AG, Geschäftsberichte 2015 bis 2025
Stand: jeweils zum 31.12.
¹⁾ jährliche Veröffentlichung



REGIONALITÄT TRIFFT INTERNATIONALITÄT: IM HERZEN EUROPAS BEHEIMATET. IN DER GANZEN WELT ZUHAUSE.

...durch Kooperation mit 930 Partnerbanken und Netzwerk-Partnern in über 100 Ländern



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

Internationaler Zahlungsverkehr



Dokumentengeschäft
Akkreditive, Inkassi, Bankgarantien



Export- und Handelsfinanzierungen



Finanzierungen von Auslandsinvestitionen



Devisenabsicherung



Quelle: Oberbank
Stand: 31.12.2025

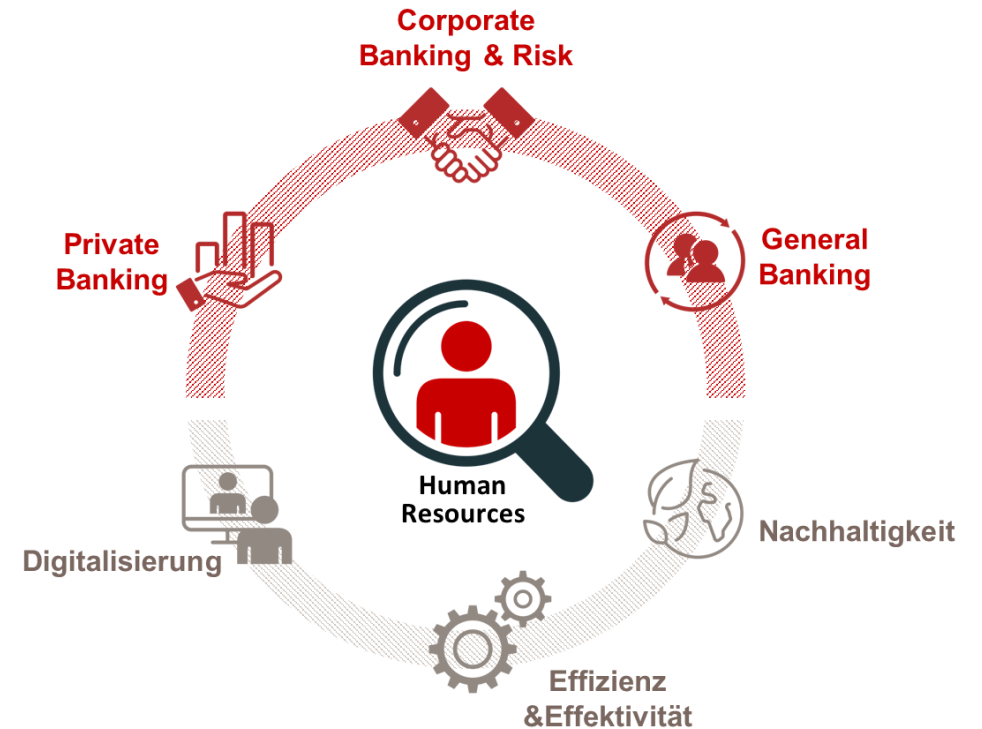


Strategie 2030: Wachstum und Effizienz durch sieben Handlungsfelder

Die Strategie 2030 ist eine Weiterentwicklung unserer erfolgreichen Strategie mit einem starken Fokus auf **Wachstum und Effizienz** der Bank.

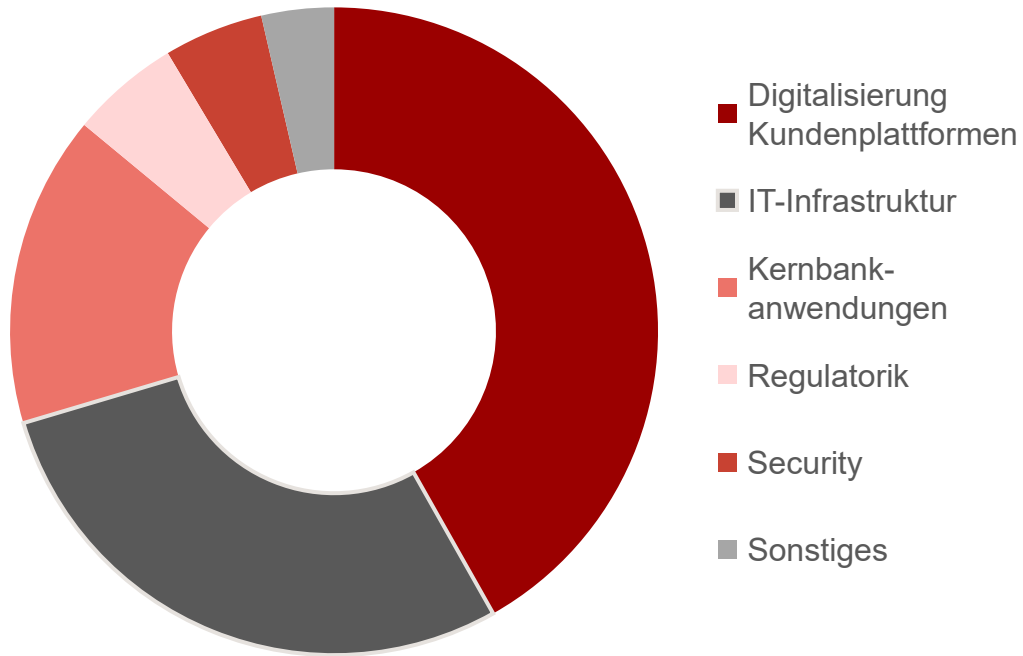


Unser Ziel ist klar: den **erfolgreichen Wachstumskurs** der Oberbank **konsequent fortzusetzen**.



Digitalisierung und KI

Investitionen in Kundennutzen und Effizienzsteigerungen (IT-Investitionen 2025)



Die Oberbank setzt bei Digitalisierung auf den Smart-Follower-Ansatz



Effizienzsteigerung durch Künstliche Intelligenz

Gezielter Einsatz von KI-Technologien zur Automatisierung und Unterstützung



Fokus auf Optimierung der Kundengeschäftsprozesse

Onboarding und Kreditantrag



Investitionen in IT-Stabilität und Sicherheit

Ausbau der IT-Infrastruktur mit Fokus auf Resilienz, Cybersecurity und Hochverfügbarkeit



Einheitliche Kernsysteme über alle Märkte

Konsolidierung und Standardisierung zur Effizienzsteigerung und Reduktion von Komplexität



Nachhaltigkeit



Wir verfolgen bis 2030 eine **klare Dekarbonisierungs-Strategie** unseres Kreditportfolios.

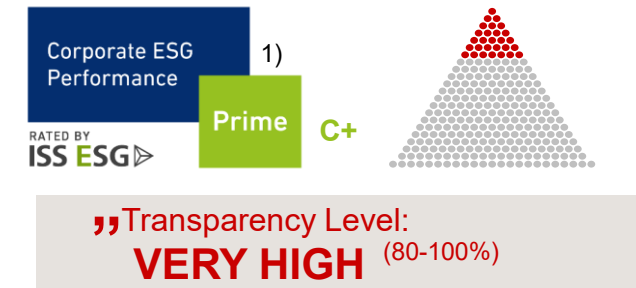
Wir begleiten unsere **Kund:innen bei der Transformation** ihrer Geschäftsmodelle zu mehr Nachhaltigkeit.

Durch **Identifizierung neuer Geschäftsfelder** bauen wir das nachhaltige Kreditvolumen aus.

Ausgewählte Ziele bis 2030

Environment	EUR 2,6 Mrd. nachhaltige Finanzierung
Social	Frauen-Führungsquote: 35 %
Governance	Beibehaltung Prime Rating ISS

PRIME Status durch ISS ESG¹⁾



MSCI ESG Rating „AA“²⁾

AA Rating:
Oberbank global zum Leader aufgestuft



1) ISS ESG 28.12.2023; ISS ESG ist der Responsible-Investmentbereich von Institutional Shareholder Services Inc., dem weltweit führenden Anbieter von Corporate Governance und Responsible Investment. Der Prime Status wurde uns bereits zum dritten Mal in Folge verliehen. Quelle: <https://www.issgovernance.com/esg/ratings/>

2) Die Verwendung von Daten der MSCI ESG RESEARCH LLC oder ihrer verbundenen Unternehmen ("MSCI") durch die Oberbank und die Verwendung von MSCI Logos, Marken, Dienstleistungsmarken oder Indexnamen hierin stellen keine Förderung, Unterstützung, Empfehlung oder Förderung der Oberbank durch MSCI dar. MSCI Dienstleistungen und Daten sind Eigentum von MSCI oder seinen Informationslieferanten und werden ohne Mängelgewähr und ohne Gewähr zur Verfügung gestellt. MSCI-Namen und -Logos sind Warenzeichen oder Dienstleistungsmarken von MSCI."



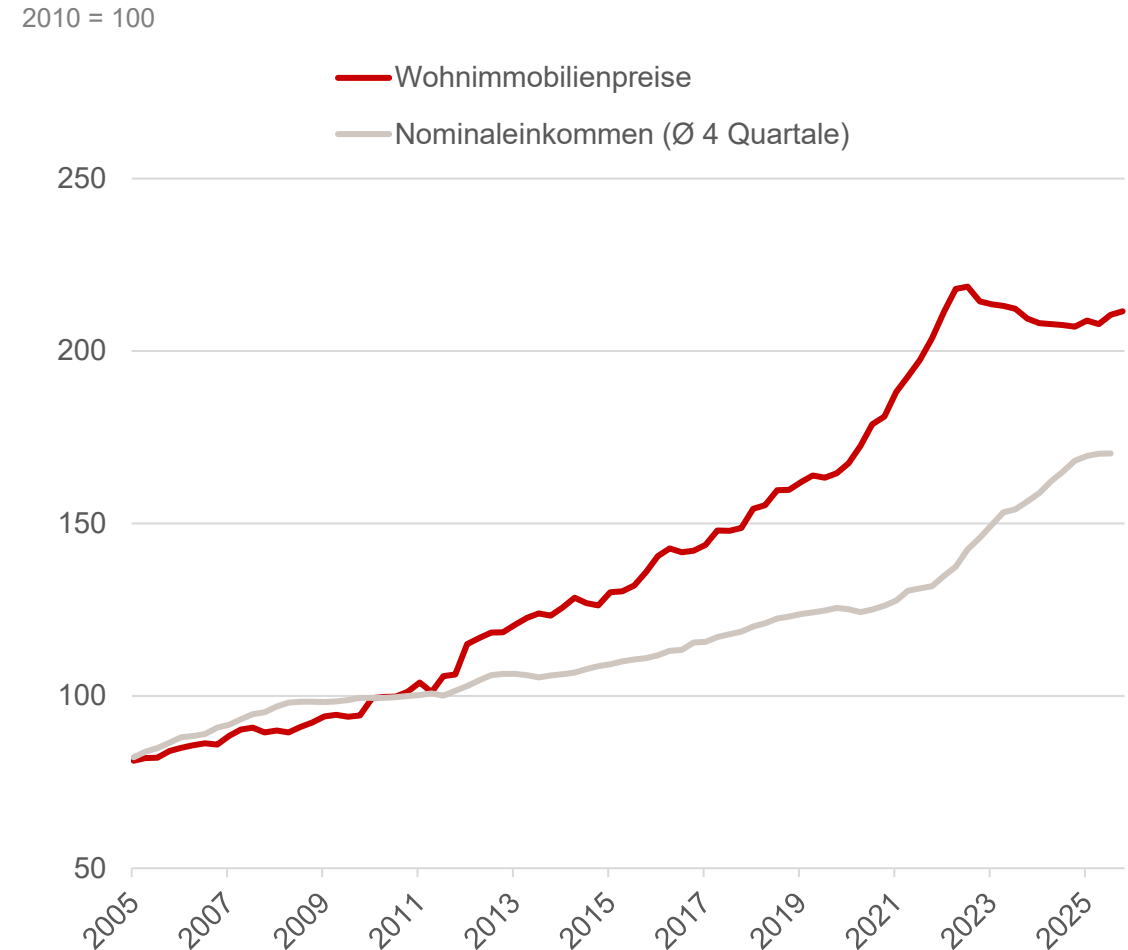
Immobilienmarkt



IMMOBILIENMARKTENTWICKLUNG ÖSTERREICH

Wohnimmobilienpreise im Vergleich zum Einkommen

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



Quelle: OeNB Wohnimmobilien-Dashboard

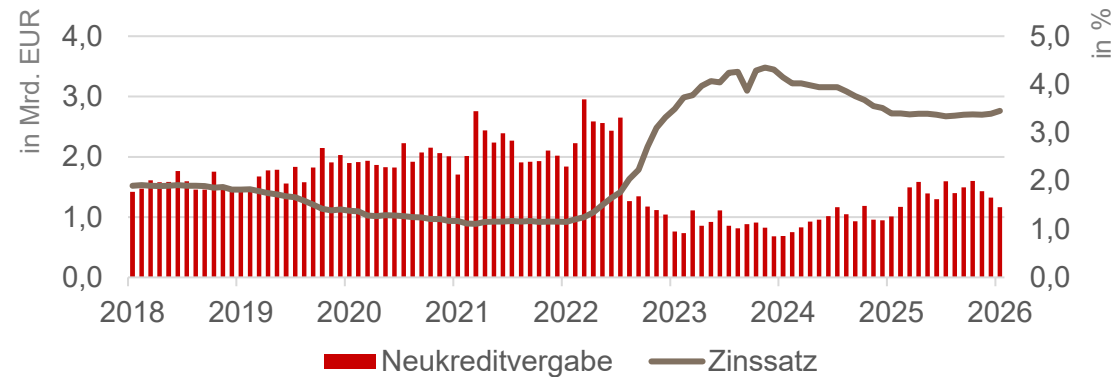
Quelle: OeNB, DataScience Service GmbH, TU Wien, Prof. Feilmayr, EZB (Quarterly Sector Accounts)



BODENBILDUNG BEI KREDITEN UND BEWILLIGUNGEN

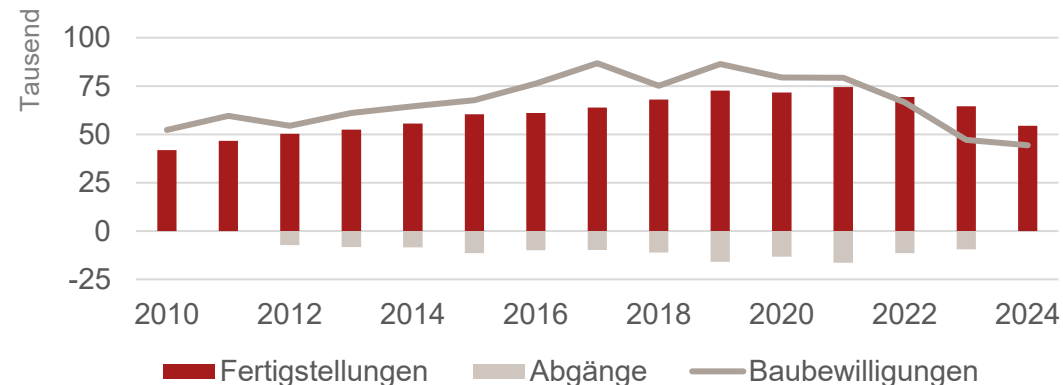
Neukreditvolumen und Zinssatz von Wohnimmobilienkrediten

Monatliche Entwicklung des Neukreditvolumens und Zinssatzes



Quelle: OeNB (Monetary Financial Institutions Interest Rate Statistics)

Baubewilligungen, Fertigstellungen und Abgänge



Quelle: STATcube (Statistik Austria), Statistik Austria

Quelle: OeNB Wohnimmobilien-Dashboard

- **Starker Rückgang im Neukreditvolumen seit August 2022 in engem Zusammenhang mit dem steigenden Zinsniveau**
- **Teilweise auch Vorzieheffekte aus KIM-V (Kreditinstitute-Immobilienfinanzierungsmaßnahmen-Verordnung)**
- **Baubewilligungen stabilisieren sich auf niedrigen Niveaus**

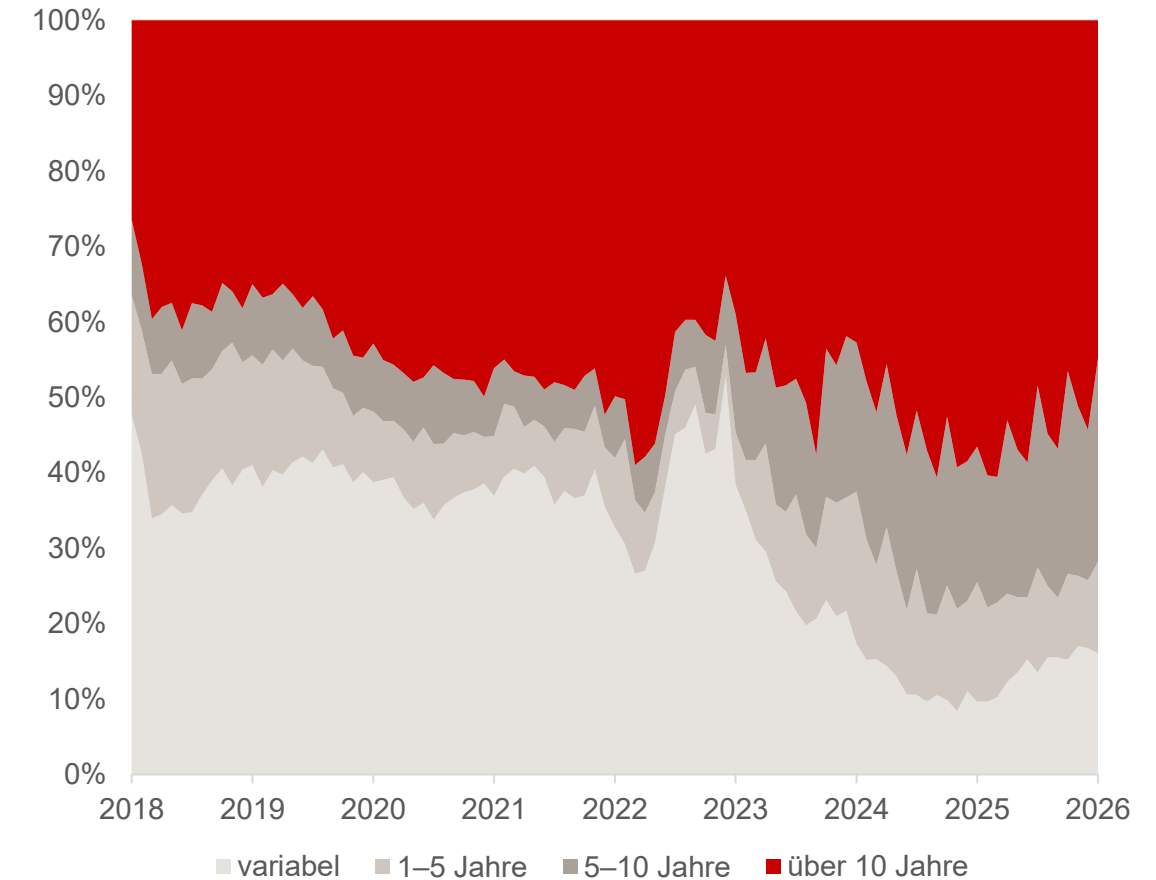


IMMOBILIENMARKTENTWICKLUNG ÖSTERREICH

Zinsbindungsfristen in der Neukreditvergabe für Wohnbaukredite in Österreich

- **Österreich: hoher Anteil variabel verzinsster Kredite zeigt Rückgang seit 2023**
- **Anteil variabel verzinsster Kredite betrug im Jahr 2018 noch knapp 50 %, zuletzt lag dieser nur mehr bei 16 %**
- **der Anteil von Krediten mit einer Bindung von über 10 Jahren stieg seit 2018 von 26 % auf aktuell 45 %**

Zinsbindung in der Neukreditvergabe in %

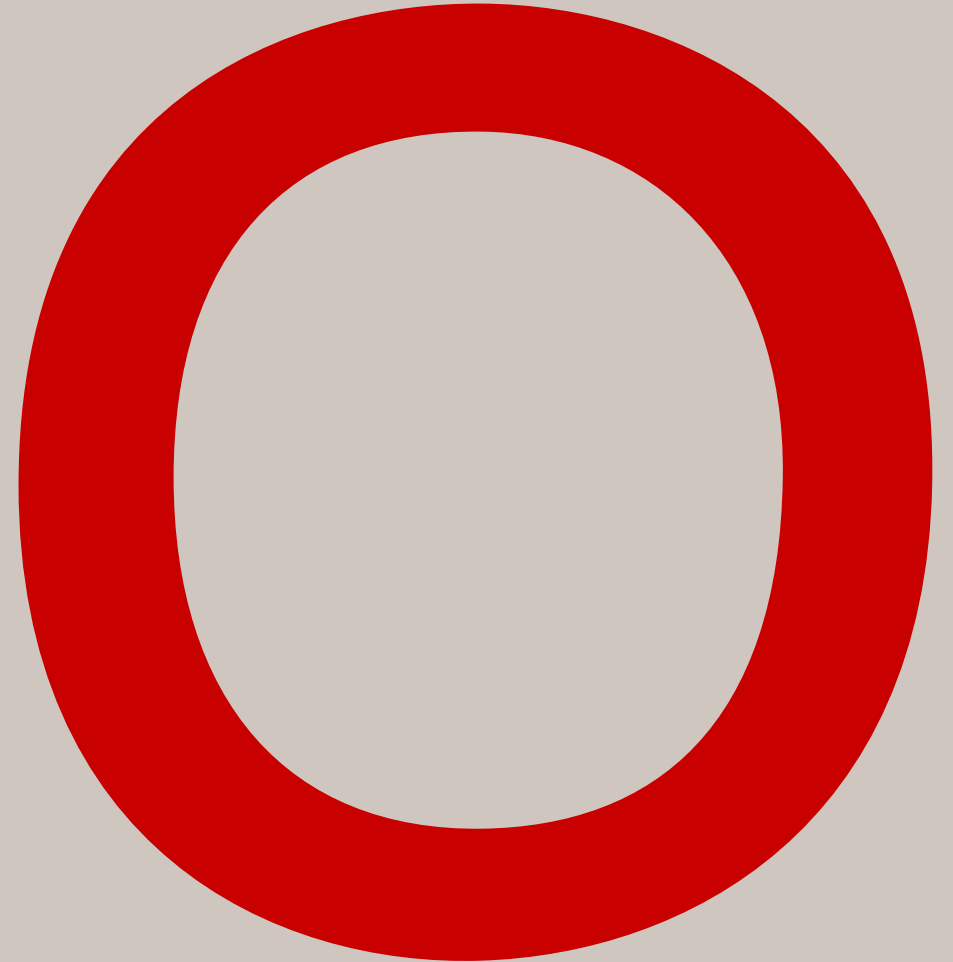


Quelle: OeNB Wohnimmobilien-Dashboard

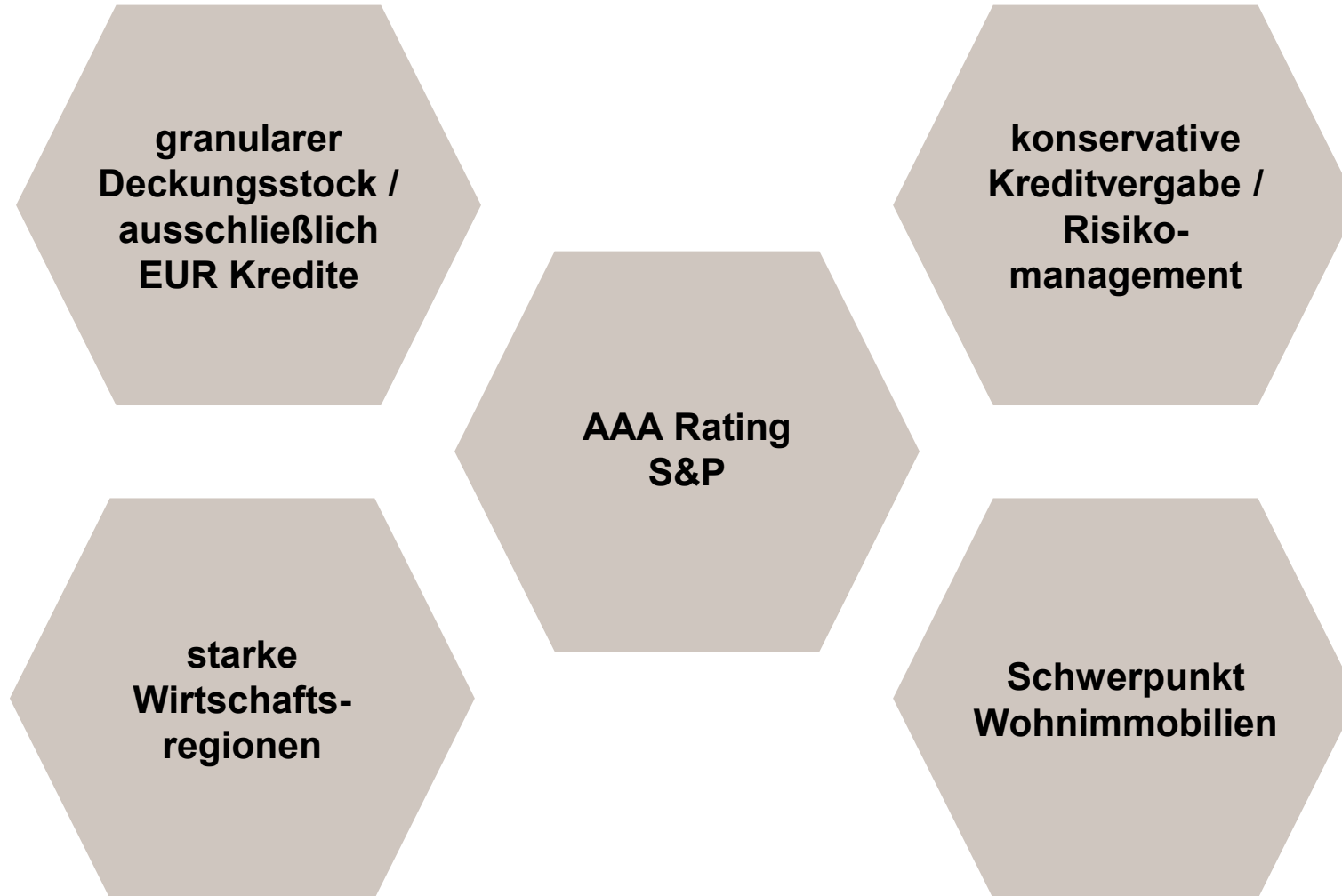
Quelle: OeNB (Monetary Financial Institutions Interest Rate Statistics)



Deckungsstock



OBERBANK HYPOTHEKARISCHER DECKUNGSSTOCK

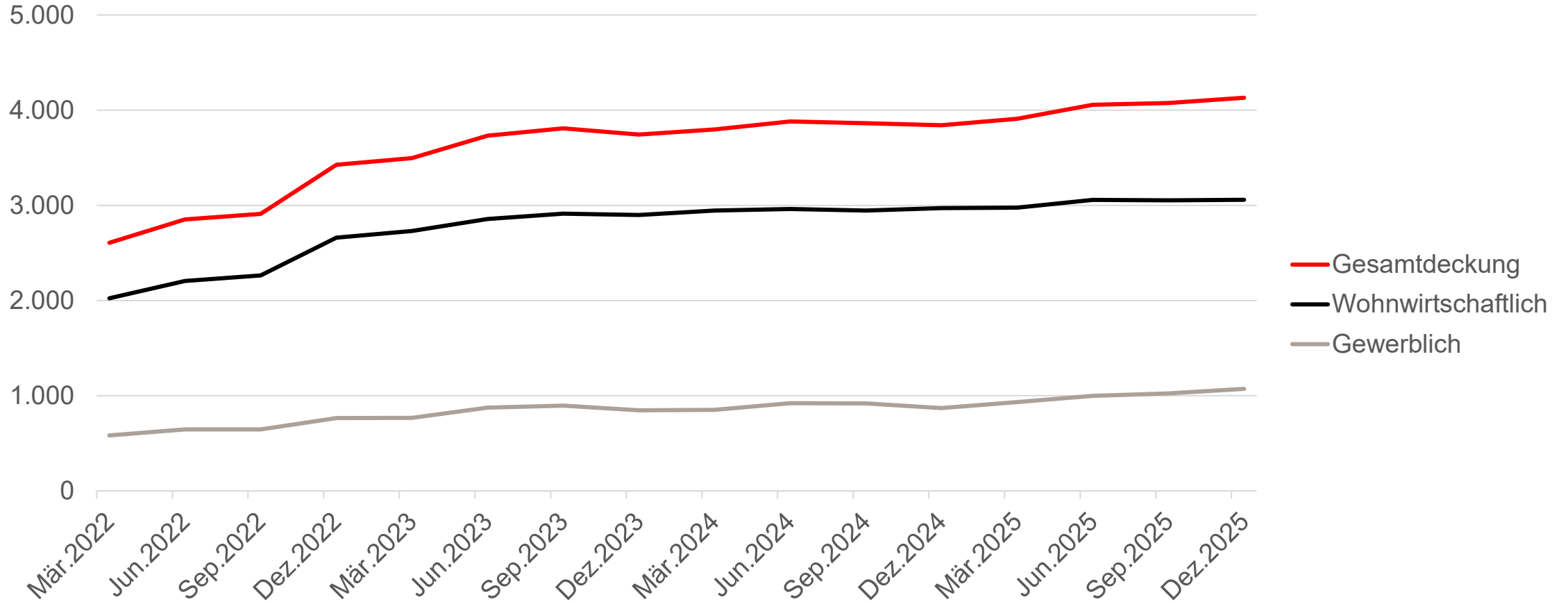


Quelle: Oberbank AG (eigene Darstellung)
Stand: 30.06.2025



DECKUNGSMASSE – SCHWERPUNKT WOHNWIRTSCHAFTLICH

EUR Mio.



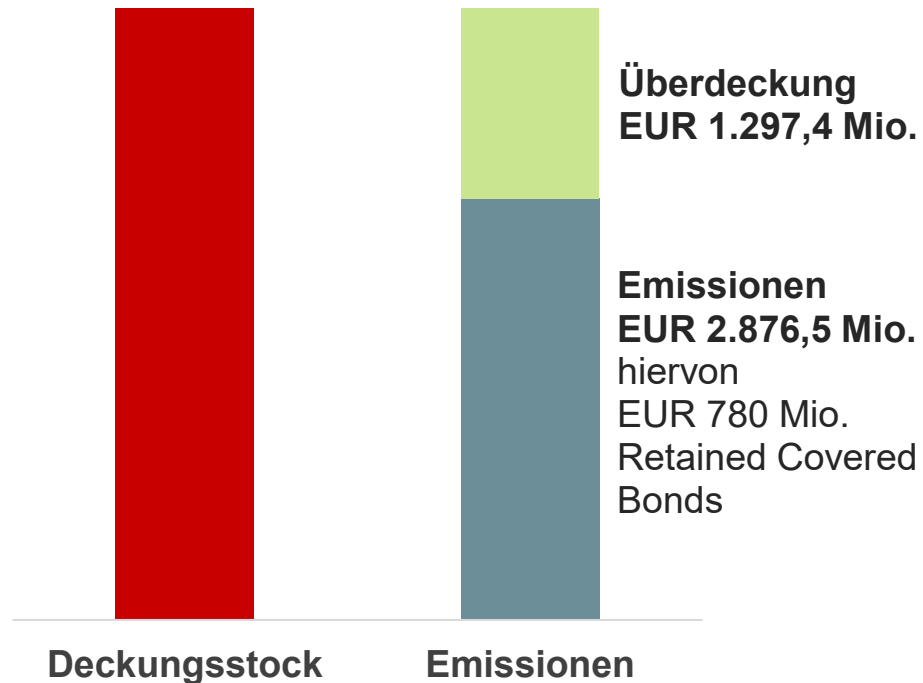
Quelle: ATT Deckungsstockreport 31.12.2021 bis 31.12.2025
Stand: 14.01.2026



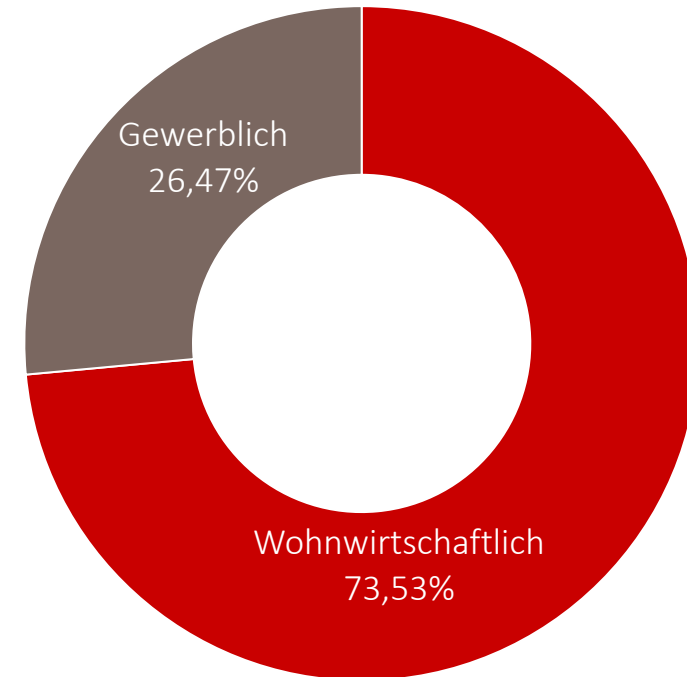
HOHE ÜBERDECKUNG – SCHWERPUNKT WOHNWIRTSCHAFTLICH

Deckungsstock

EUR 4.173,9 Mio.



Immobilienbestand

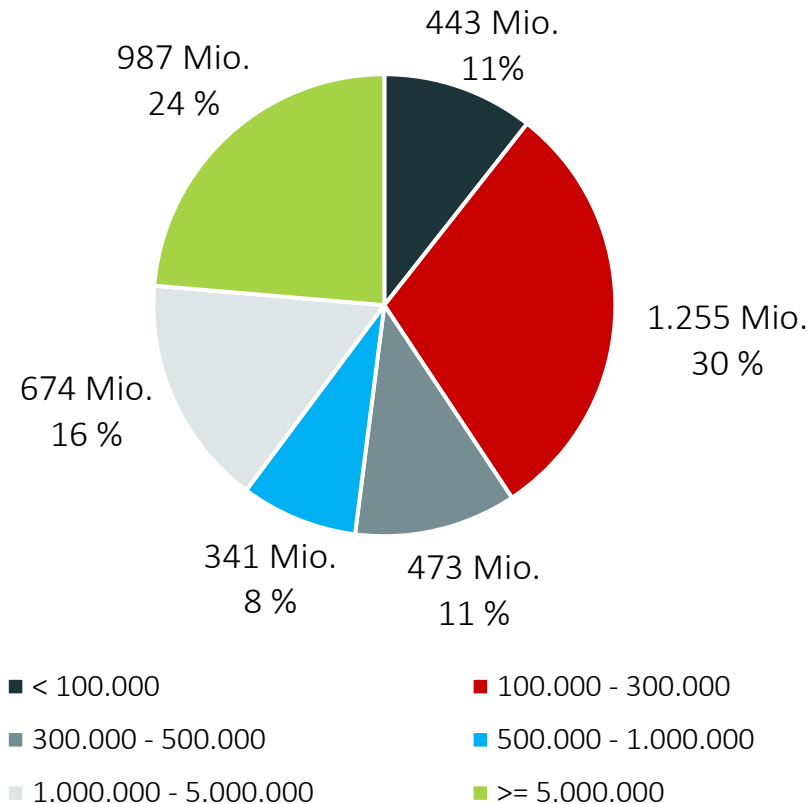


Quelle: ATT Deckungsstockreport per 31.12.2025
Stand: 14.01.2026

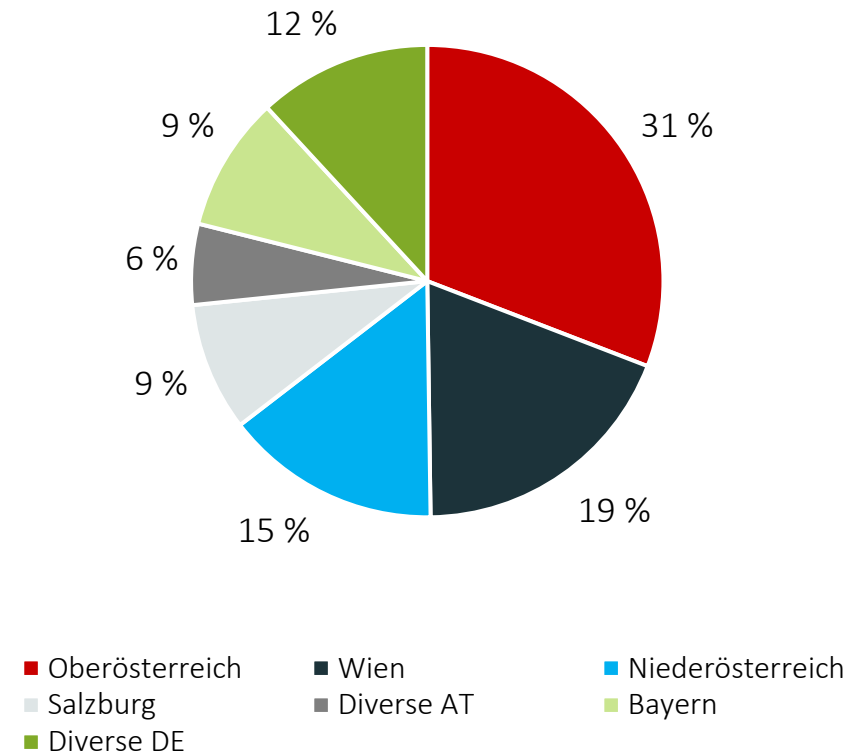


DECKUNGSSTOCK - ZUSAMMENSETZUNG

Granularität – 41 % < 300.000 €



Regionale Aufteilung

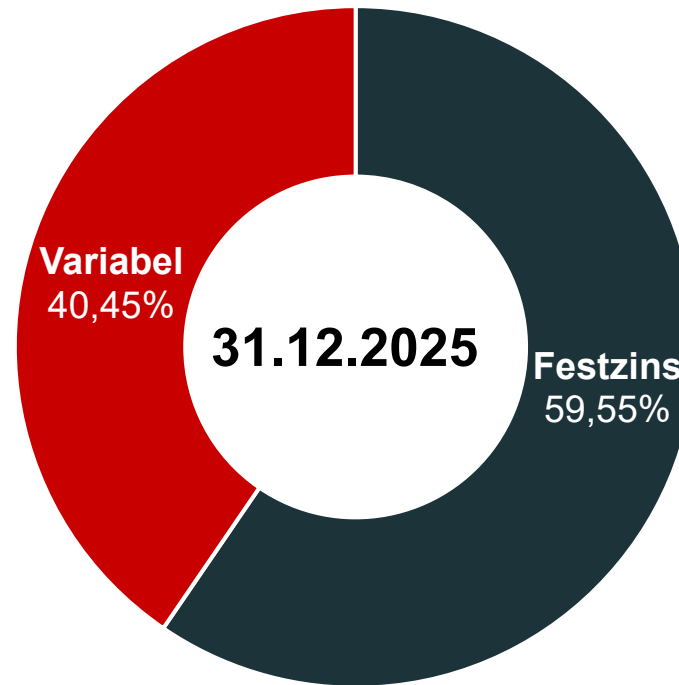


Quelle: ATT Deckungsstockreport per 31.12.2025
Stand: 14.01.2026



TREND ZU FESTZINSBINDUNGEN BEI WOHNBAUFINANZIERUNG

Zinsbindungen im Deckungsstock

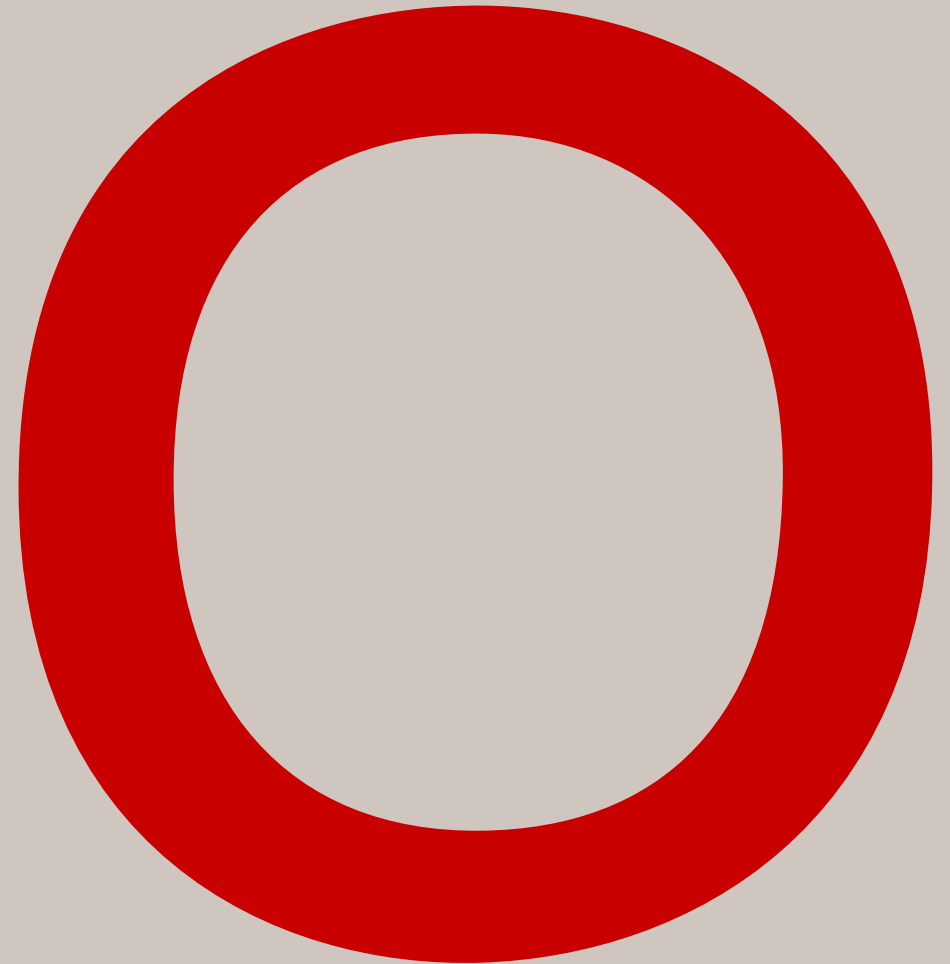


in % des
Bestandsvolumens

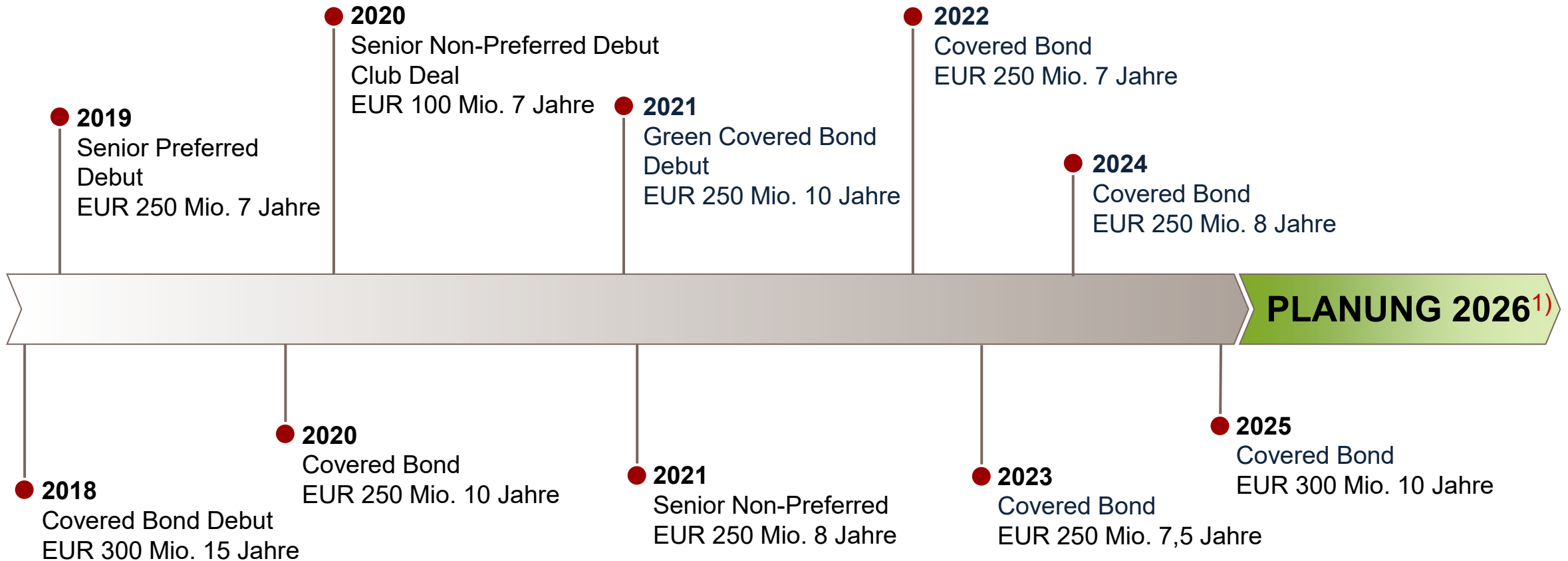
Quelle: ATT Deckungsstockreport per 31.12.2025
Stand: 14.01.2026



Funding



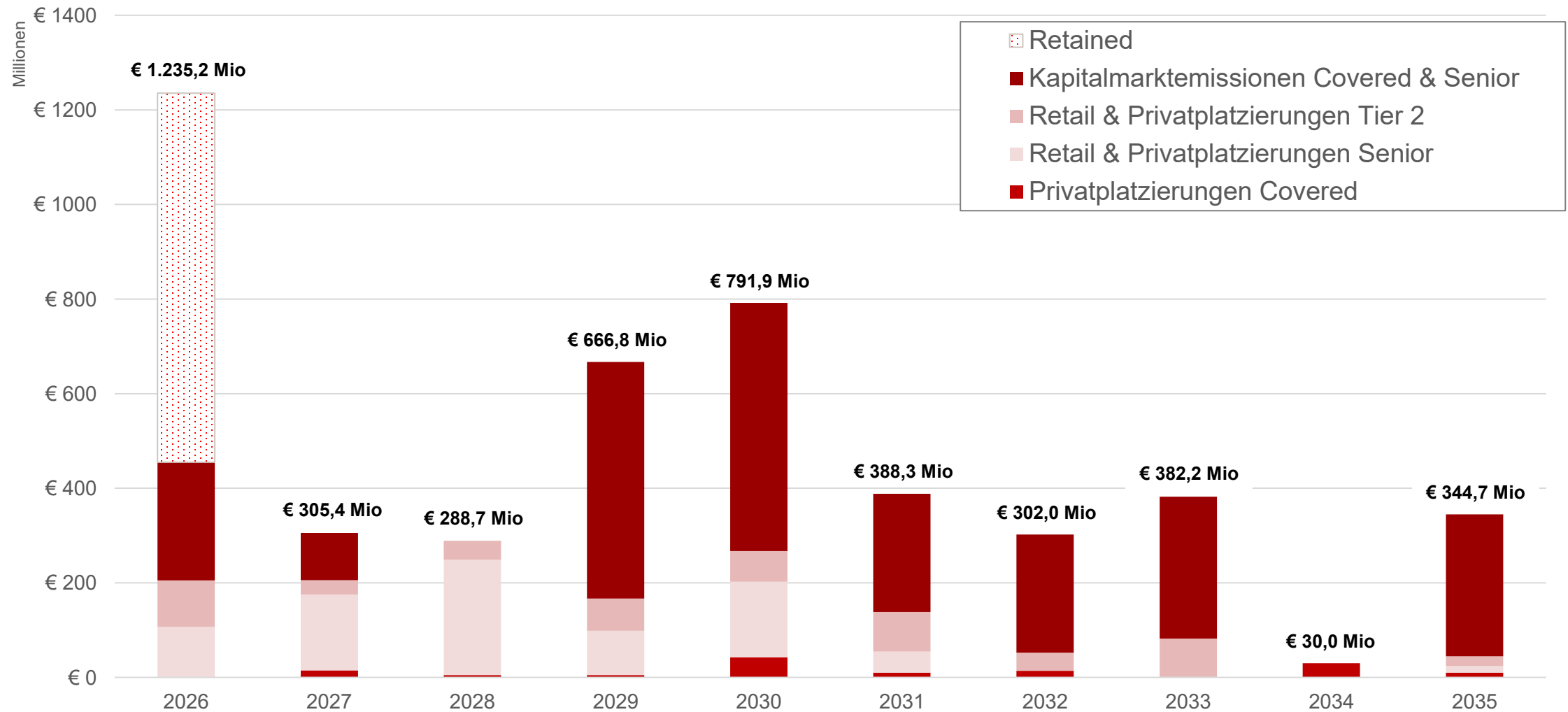
AKTIVITÄTEN UND EMISSIONEN



¹⁾ Die Planung entspricht dem Stand zum 14.01.2026. Emissionen können nicht garantiert werden, da sie von der Marktlage und weiteren wirtschaftlichen und aufsichtsrechtlichen Faktoren abhängig sind.
Quelle: Oberbank AG; Icon: Darius Dan, www.flaticon.com
Stand: 14.01.2026



FÄLLIGKEITEN OBERBANK EMISSIONEN



Stand: 10.09.2025



ZUSAMMENFASSUNG



¹⁾ Oberbank Geschäftsbericht 2025

²⁾ laut letztem Ratingbericht vom 26.03.2026



KONTAKTE



Mag. Florian Hagenauer, MBA

Vorstandsdirektor

+43 / 732 / 7802 - 37206

+43 / 664 / 805565 000

florian.hagenauer@oberbank.at



Mag. Kevin Windisch, MSc.

Nachhaltigkeitsmanagement

+43 / 732 / 7802 - 32134

+43 / 664 / 805564 640

kevin.windisch@oberbank.at



Dir. Robert Musner, MBA

**Abteilungsleiter
Treasury**

+43 / 732 / 7802 - 32640

+43 / 664 / 805565 224

robert.musner@oberbank.at



Thomas Katzlinger

**Stv. Abteilungsleiter
Treasury**

+43 / 732 / 7802 - 32637

+43 / 664 / 805565 534

thomas.katzlinger@oberbank.at

Quelle: Oberbank AG



DISCLAIMER

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

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

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

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

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

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

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

