

## Jahresabschluss

# Jahresabschluss der Oberbank AG

## Jahresabschluss der Oberbank AG gemäß UGB

### Bilanz zum 31.12.2023 / Aktiva

Werte in EUR / VJ € 1.000	2023	2022	Veränderung in € 1.000	
			absolut	in %
1. Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken und Postgiroämtern	<b>2.836.291.094,75</b>	<b>2.287.319</b>	<b>548.972</b>	<b>24,0</b>
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind:	<b>537.151.078,28</b>	<b>853.303</b>	<b>-316.152</b>	<b>-37,1</b>
3. Forderungen an Kreditinstitute	<b>806.141.767,89</b>	<b>1.060.963</b>	<b>-254.821</b>	<b>-24,0</b>
a) täglich fällig	166.921.259,83	273.521	-106.599	-39,0
b) sonstige Forderungen	639.220.508,06	787.442	-148.222	-18,8
4. Forderungen an Kunden	<b>20.127.434.791,10</b>	<b>19.229.973</b>	<b>897.462</b>	<b>4,7</b>
5. Schuldverschreibungen u. andere festverzinsliche Wertpapiere	<b>1.201.743.847,51</b>	<b>1.128.582</b>	<b>73.162</b>	<b>6,5</b>
a) von öffentlichen Emittenten	558.609.348,27	621.290	-62.681	-10,1
b) von anderen Emittenten	643.134.499,24	507.292	135.842	26,8
darunter:				
eigene Schuldverschreibungen	6.203.266,29	4.348	1.855	42,7
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	<b>218.410.708,08</b>	<b>218.495</b>	<b>-85</b>	<b>0,0</b>
7. Beteiligungen	<b>469.329.589,41</b>	<b>460.080</b>	<b>9.249</b>	<b>2,0</b>
darunter:				
an Kreditinstituten	153.086.638,28	155.288	-2.201	-1,4
8. Anteile an verbundenen Unternehmen	<b>119.940.844,76</b>	<b>120.358</b>	<b>-417</b>	<b>-0,3</b>
darunter:				
an Kreditinstituten	6.000.000,00	6.000		
9. Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	<b>4.115.835,27</b>	<b>3.609</b>	<b>506</b>	<b>14,0</b>
10. Sachanlagen	<b>65.690.435,15</b>	<b>69.899</b>	<b>-4.209</b>	<b>-6,0</b>
darunter:				
Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden	31.595.190,89	33.550	-1.955	-5,8
11. Sonstige Vermögensgegenstände	<b>100.724.126,85</b>	<b>96.038</b>	<b>4.686</b>	<b>4,9</b>
12. Rechnungsabgrenzungsposten	<b>20.386.235,11</b>	<b>17.693</b>	<b>2.694</b>	<b>15,2</b>
13. Aktive latente Steuern	<b>49.476.046,95</b>	<b>44.870</b>	<b>4.606</b>	<b>10,3</b>
Summe der Aktiva	<b>26.556.836.401,11</b>	<b>25.591.184</b>	<b>965.653</b>	<b>3,8</b>
Posten unter der Bilanz:				
1. Auslandsaktiva	<b>11.300.946.711,70</b>	<b>10.697.110</b>	<b>603.837</b>	<b>5,6</b>

Jahresabschluss der Oberbank AG gemäß UGB

**Bilanz zum 31.12.2023 / Passiva**

Werte in EUR / VJ € 1.000	2023	2022	Veränderung in € 1.000	
			absolut	in %
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	<b>4.134.338.535,60</b>	<b>4.508.456</b>	<b>-374.117</b>	<b>-8,3</b>
a) täglich fällig	715.872.255,04	777.734	-61.862	-8,0
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	3.418.466.280,56	3.730.722	-312.255	-8,4
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	<b>15.839.262.040,63</b>	<b>15.134.508</b>	<b>704.755</b>	<b>4,7</b>
a) Spareinlagen	1.429.458.254,32	2.167.226	-737.767	-34,0
darunter:				
aa) täglich fällig	1.069.599.109,00	1.798.617	-729.018	-40,5
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	359.859.145,32	368.608	-8.749	-2,4
b) sonstige Verbindlichkeiten	14.409.803.786,31	12.967.282	1.442.522	11,1
darunter:				
aa) täglich fällig	10.349.032.477,14	11.057.325	-708.293	-6,4
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	4.060.771.309,17	1.909.957	2.150.815	112,6
3. Verbriefte Verbindlichkeiten	<b>2.906.365.510,52</b>	<b>2.503.683</b>	<b>402.683</b>	<b>16,1</b>
a) begebene Schuldverschreibungen	2.896.365.510,52	2.491.283	405.083	16,3
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten	10.000.000,00	12.400	-2.400	-19,4
4. Sonstige Verbindlichkeiten	<b>112.624.892,62</b>	<b>81.762</b>	<b>30.863</b>	<b>37,7</b>
5. Rechnungsabgrenzungsposten	<b>21.564.199,73</b>	<b>33.063</b>	<b>-11.499</b>	<b>-34,8</b>
6. Rückstellungen	<b>334.191.183,50</b>	<b>347.408</b>	<b>-13.217</b>	<b>-3,8</b>
a) Rückstellungen für Abfertigungen	50.534.682,00	44.428	6.107	13,7
b) Rückstellungen für Pensionen	115.614.409,00	128.822	-13.208	-10,3
c) Steuerrückstellungen	22.303.866,37	7.618	14.686	192,8
d) sonstige	145.738.226,13	166.541	-20.803	-12,5
7. Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel 1 Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr.575/2013	<b>540.298.000,00</b>	<b>504.112</b>	<b>36.186</b>	<b>7,2</b>
8. Zusätzliches Kernkapital gemäß Teil 2 Titel 1 Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	<b>50.000.000,00</b>	<b>50.000</b>	<b>0</b>	
9. Gezeichnetes Kapital	<b>105.918.906,00</b>	<b>105.771</b>	<b>147</b>	<b>0,1</b>
10. Kapitalrücklagen (gebundene)	<b>505.523.256,06</b>	<b>505.523</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>
11. Gewinnrücklagen	<b>1.686.939.240,15</b>	<b>1.521.514</b>	<b>165.425</b>	<b>10,9</b>
a) gesetzliche Rücklage	5.523.135,39	5.523	0	
b) andere Rücklagen	1.681.416.104,76	1.515.991	165.425	10,9
darunter:				
Rücklagen für eigene Anteile	1.160.735,84	1.108	53	4,8
12. Haftrücklage gemäß § 57 Abs. 5 BWG	<b>249.000.000,00</b>	<b>244.000</b>	<b>5.000</b>	<b>2,0</b>
13. Bilanzgewinn	<b>70.810.636,30</b>	<b>51.383</b>	<b>19.428</b>	<b>37,8</b>
<b>Summe der Passiva</b>	<b>26.556.836.401,11</b>	<b>25.591.184</b>	<b>965.653</b>	<b>3,8</b>

## Jahresabschluss der Oberbank AG gemäß UGB

Posten unter der Bilanz:					
1.	Eventualverbindlichkeiten	<b>1.742.827.926,58</b>	<b>1.693.472</b>	<b>49.356</b>	<b>2,9</b>
	darunter:				
	Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftungen aus der				
	Bestellungen v. Sicherheiten	1.742.827.926,58	1.693.472	49.356	2,9
2.	Kreditrisiken	<b>4.664.549.173,58</b>	<b>4.546.324</b>	<b>118.225</b>	<b>2,6</b>
	darunter:				
	Verbindlichkeiten aus Pensionsgeschäften	0,00	0	0	
3.	Verbindlichkeiten aus Treuhandgeschäften	<b>450.671.678,97</b>	<b>414.928</b>	<b>35.744</b>	<b>8,6</b>
4.	Anrechenbare Eigenmittel gemäß Teil 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	<b>2.931.005.709,11</b>	<b>2.746.521</b>	<b>184.484</b>	<b>6,7</b>
	darunter:				
	Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel 1 Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	389.568.731,95	367.559	22.010	6,0
5.	Eigenmittelanforderungen gemäß Art.92 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	<b>16.068.041.173,40</b>	<b>15.378.965</b>	<b>689.076</b>	<b>4,5</b>
	darunter:				
	Eigenmittelanforderungen gemäß Art.92 Abs.1 lit.a	15,51 %	15,14 %	0,37 %	2,4
	Eigenmittelanforderungen gemäß Art.92 Abs.1 lit.b	15,82 %	15,47 %	0,35 %	2,3
	Eigenmittelanforderungen gemäß Art.92 Abs.1 lit.c der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	18,24 %	17,86 %	0,38 %	2,1
6.	Auslandspassiva	<b>7.120.164.586,01</b>	<b>6.597.417</b>	<b>522.747</b>	<b>7,9</b>

Jahresabschluss der Oberbank AG gemäß UGB - Gewinn- und Verlustrechnung 2023

Werte in EUR / VJ € 1.000		2023	2022	Veränderung in € 1.000	
				absolut	in %
1.	Zinsen und ähnliche Erträge	1.073.513.617,25	480.175	593.338	123,6
	darunter:				
	aus festverzinslichen Wertpapieren	39.752.379,91	32.038	7.714	24,1
2.	- Zinsen und ähnliche Aufwendungen	-532.801.488,10	-136.626	-396.176	290,0
<b>I.</b>	<b>NETTOZINSERTRAG</b>	<b>540.712.129,15</b>	<b>343.549</b>	<b>197.163</b>	<b>57,4</b>
3.	Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen	50.717.839,53	49.358	1.360	2,8
	Erträge aus Aktien, anderen Anteilsrechten und nicht festverzinslichen Wertpapieren	1.593.176,04	6.465	-4.872	-75,4
	Erträge aus Beteiligungen	32.257.038,59	24.914	7.343	29,5
	Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen	16.867.624,90	17.978	-1.110	-6,2
4.	Provisionserträge	213.278.750,95	225.086	-11.807	-5,2
5.	- Provisionsaufwendungen	-17.275.267,75	-18.275	1.000	-5,5
	Saldo Provisionserträge/ Provisionsaufwendungen	196.003.483,20	206.811	-10.807	-5,2
6.	Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften	4.037.449,44	613	3.424	558,5
7.	Sonstige betriebliche Erträge	19.752.107,55	17.315	2.437	14,1
<b>II.</b>	<b>BETRIEBSERTRÄGE</b>	<b>811.223.008,87</b>	<b>617.646</b>	<b>193.577</b>	<b>31,3</b>
8.	- Allgemeine Verwaltungsaufwendungen	-365.218.474,58	-301.812	-63.407	21,0
	a) Personalaufwand	-243.403.517,07	-193.637	-49.766	25,7
	darunter:				
	aa) Löhne und Gehälter	-151.149.872,10	-133.494	-17.656	13,2
	bb) Aufwand für gesetzlich vorgeschrieb. soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	-35.138.865,08	-32.446	-2.693	8,3
	cc) sonstiger Sozialaufwand	-26.458.501,66	-15.963	-10.496	65,8
	dd) Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung	-12.310.909,30	-12.168	-143	1,2
	ee) Dotierung der Pensionsrückstellung	-6.933.731,00	4.541	-11.474	-252,7
	ff) Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeiterversorgungskassen	-11.411.637,93	-4.107	-7.304	177,8
	b) sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)	-121.814.957,51	-108.174	-13.641	12,6
9.	- Wertberichtigungen auf die in den Aktivposten 9 und 10 enthaltenen Vermögensgegenstände	-11.889.952,24	-11.819	-71	0,6
10.	- Sonstige betriebliche Aufwendungen	-11.418.412,57	-21.501	10.083	-46,9
<b>III.</b>	<b>BETRIEBSAUFWENDUNGEN</b>	<b>-388.526.839,39</b>	<b>-335.132</b>	<b>-53.395</b>	<b>15,9</b>
<b>IV.</b>	<b>BETRIEBSERGEBNIS</b>	<b>422.696.169,48</b>	<b>282.514</b>	<b>140.182</b>	<b>49,6</b>

## Jahresabschluss der Oberbank AG gemäß UGB

11./12.	Ertrags-/Aufwandssaldo aus der Veräußerung und der Bewertung von Forderungen und Wertpapieren	-88.429.755,31	-56.564	-31.866	56,3
13./14.	Ertrags-/Aufwandssaldo aus der Veräußerung und der Bewertung von Wertpapieren, die wie Finanzanlagen bewertet sind, sowie von Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen	-9.588.201,55	9.467	-19.055	-201,3
<b>V.</b>	<b>ERGEBNIS DER GEWÖHNLICHEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT</b>	<b>324.678.212,62</b>	<b>235.417</b>	<b>89.261</b>	<b>37,9</b>
15.	- Steuern vom Einkommen und Ertrag	-76.562.953,72	-54.795	-21.768	39,7
16.	- Sonstige Steuern, soweit nicht in Posten 15 auszuweisen	-11.940.094,43	-10.456	-1.485	14,2
<b>VI.</b>	<b>JAHRESÜBERSCHUSS</b>	<b>236.175.164,47</b>	<b>170.167</b>	<b>66.008</b>	<b>38,8</b>
17.	- Rücklagenbewegung	-165.560.564,47	-119.000	-46.561	39,1
	darunter:				
	Dotierung der Haftrücklage	-5.000.000,00	-11.000	6.000	-54,5
<b>VII.</b>	<b>JAHRESGEWINN</b>	<b>70.614.600,00</b>	<b>51.167</b>	<b>19.448</b>	<b>38,0</b>
18.	Gewinnvortrag	196.036,30	216	-20	-9,4
<b>VIII.</b>	<b>BILANZGEWINN</b>	<b>70.810.636,30</b>	<b>51.383</b>	<b>19.428</b>	<b>37,8</b>

## **Anhang für das Geschäftsjahr 2023**

### **Anhang der Oberbank AG**

#### **I. ANWENDUNG DER UNTERNEHMENSRECHTLICHEN VORSCHRIFTEN**

Der Jahresabschluss wurde nach den Bestimmungen des Unternehmensgesetzbuches – soweit auf Kreditinstitute anwendbar – sowie nach den Vorschriften des Bankwesengesetzes und - sofern relevant – der Verordnung (EU) Nr. 575 / 2013 (Capital Requirements Regulation, "CRR") aufgestellt.

Die Bilanz und die Gewinn- und Verlustrechnung sind entsprechend der Gliederung der Anlage 2 zu § 43 BWG, Teil 1 und Teil 2 aufgestellt.

Die bisherige Form der Darstellung wurde grundsätzlich bei der Erstellung des vorliegenden Jahresabschlusses beibehalten.

Das Mutterunternehmen, das den Konzernabschluss für den größten Kreis von Unternehmen aufgestellt hat, ist die Oberbank AG. Dieser Konzernabschluss ist beim Landes- als Handelsgericht Linz hinterlegt und wird auf der Homepage der Oberbank AG veröffentlicht.

#### **II. BILANZIERUNGS- UND BEWERTUNGSMETHODEN**

Der Jahresabschluss wurde unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung sowie der Generalnorm, ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Unternehmens zu vermitteln, aufgestellt.

Bei der Erstellung des Jahresabschlusses wurde der Grundsatz der Vollständigkeit eingehalten.

Bei der Bewertung wurde von der Fortführung des Unternehmens ausgegangen.

Bei den Vermögensgegenständen und Schulden wurde der Grundsatz der Einzelbewertung angewandt.

Dem Vorsichtsgrundsatz wurde Rechnung getragen, indem insbesondere nur die am Abschlussstichtag verwirklichten Gewinne ausgewiesen werden. Alle erkennbaren Risiken und drohenden Verluste, die bis zum Bilanzstichtag entstanden sind, wurden berücksichtigt.

Schätzungen beruhen auf einer umsichtigen Beurteilung. Soweit statistisch ermittelbare Erfahrungen aus gleich gelagerten Sachverhalten vorhanden sind, wurden diese bei Schätzungen berücksichtigt.

Die bisherigen angewandten Bewertungsmethoden wurden beibehalten.

##### **a) Bewertung der Aktiva und Passiva in Fremdwährung**

Fremdwährungen werden gemäß § 58 Abs. 1 BWG zu den Devisen-Mittelkursen der EZB zum Bilanzstichtag in Euro umgerechnet.

### **b) Bewertung von Forderungen an Kreditinstitute und Kunden**

Im Zuge der Kreditüberwachung prüft die Bank, ob Forderungsausfälle vorliegen. Für signifikante Exposures werden Einzelwertberichtigungen gebildet. Die Höhe der Risikovorsorge basiert auf den Einschätzungen hinsichtlich zukünftiger Cashflows.

Wesentliche Einflussfaktoren bei dieser Berechnung sind die wirtschaftliche Lage und Entwicklung der Kreditnehmer und die Beurteilung der Kreditsicherheiten. Für nicht signifikante Forderungsausfälle werden Einzelwertberichtigungen nach pauschalen Kriterien gebildet.

Zudem werden erwartete Kreditverluste in Form von Pauschalwertberichtigungen berücksichtigt. Die Ermittlung der erwarteten Kreditverluste erfolgt dabei nach IFRS 9.

Das Wertberichtigungsmodell basiert auf einem „Expected Loss Modell“, das aufgrund zentraler Kreditrisikoparameter zum jeweiligen Stichtag jenen Wertberichtigungsbedarf ermittelt, der entweder über einen 12-monatigen Zeitraum oder über die Gesamtlaufzeit der Forderung zu erwarten ist.

Die Ermittlung der zentralen Kreditrisikoparameter basiert dabei auf statistisch validen Daten und Methoden.

Die Berechnung des Kreditrisikovorsorgebedarfs bemisst sich immer auf Basis der Einzelforderung.

Zentraler Bestandteil des Wertberichtigungsmodells ist die Einteilung der Forderungen in ein 3-teiliges Stufenmodell, wobei die Pauschalwertberichtigung die Stufen 1 und 2 umfasst. Jene Forderungen, die sich im Ausfall befinden, werden der Stufe 3 zugeordnet und für diese werden Einzelwertberichtigungen gebildet. Die Stufentransferlogik beruht dabei auf einem Vergleich der aktuellen Ausfallswahrscheinlichkeit eines Kreditnehmers in Relation zur Risikoeinschätzung beim Zugangszeitpunkt der Forderung.

Für jene Forderungen, bei denen noch keine wesentliche Verschlechterung der Bonität eingetreten ist, wird die Einteilung in die Stufe 1 vorgenommen und der Wertberichtigungsbedarf auf Basis eines „12-Month expected credit loss“ gemessen. Für Forderungen, bei denen eine wesentliche Verschlechterung der Bonität eingetreten ist, wird die Einteilung in Stufe 2 vorgenommen und der Wertberichtigungsbedarf ermittelt sich auf Basis des „Lifetime expected credit loss“.

### ***Auswirkungen des Zinsanstiegs auf Immobilienkredite und speziell auf die Immobilienprojektfinanzierung***

Der am 27.07.2022 eingeleitete Zinsanhebungszyklus der europäischen Zentralbank hat den Leitzins bis Jahresende auf 4,5% ansteigen lassen und dadurch vor allem speziell den Immobilienmarkt erheblich belastet. Mitunter am stärksten davon betroffen sind Development Projekte deren Kalkulationsgrundlage sich deutlich verschlechtert hat. Die durch den Zinsanstieg erhöhten Finanzierungskosten belasten die Liquidität dieser überwiegend in Einzelgesellschaften abgewickelten Projekte.

Neben diesen Faktoren führten die gestiegenen Renditeerwartungen der Investoren zu einem faktischen Erliegen des Transaktionsmarktes und damit zu einem Rückgang der Marktwerte der Liegenschaften. Spätestens mit den Insolvenzen großer und bekannter Immobilienentwickler im deutschen Raum Mitte des Jahres 2023 wurde die Krise auch medial sichtbar. Eine Erholung wird frühestens mit Ende 2024 erwartet.

## **Anhang für das Geschäftsjahr 2023**

Das Oberbank Exposure für drittgenutzte Immobilienfinanzierungen befindet sich ausschließlich im Einzugsgebiet der Oberbank und wird standardmäßig überwiegend auf Projektebene finanziert. Es bestehen keine Anleihefinanzierungen bei Projektentwicklern auf Holdingebene. Die Oberbank hat mit Ende 2022 erste Anpassungen ihrer Vergabekriterien vorgenommen, welche im Jahresverlauf 2023 deutlich nachgeschärft wurden. Zeitgleich wurde das Immobilien Kreditportfolio systematisch nach potentiellen Risiken durchleuchtet. Die auffällig gewordenen Engagements werden durch die Marktfolgeeinheiten eng begleitet und mit entsprechenden Maßnahmen gesteuert.

Um der erwarteten signifikanten Erhöhung der Ausfallsrisiken Rechnung zu tragen, wird für folgende Teilportfolios als Management Overlay Maßnahme ein kollektiver Transfer von Stufe 1 auf Stufe 2 vorgenommen.

- Forderungen an Kreditnehmer im Bereich der Immobilienprojekte mit gewerblichen Hypothekensicherheiten, bei denen aufgrund der massiven Zinsanstiege durch die EZB, sowie der vorherrschenden hohen Inflation höhere Risiken in Bezug auf Projektfortschritt und die Rückzahlungsfähigkeit der Kredite bestehen.
- Forderungen an Kreditnehmer, bei denen im Zuge einer Einzelanalyse eine allgemein hohe Sensitivität in Bezug auf Energiepreise und eine erhöhte Konjunkturabhängigkeit festgestellt werden konnte. Das Risiko eines Gasstopps bzw. von weiterhin hohen Energiepreisen gemeinsam mit einer stärkeren Rezession, als sie in den Konjunkturprognosen vorausgesagt wird, sowie deren Folgen kann nicht ausgeschlossen und nur schwer abgeschätzt werden.

### **c) Bewertung der Wertpapiere**

Bei Wertpapieren, die wie Anlagevermögen bewertet werden, wird vom Wahlrecht der zeitanteiligen Abschreibung von über dem Rückzahlungsbetrag liegenden Anschaffungskostenbeträgen Gebrauch gemäß § 56 Abs. 2 BWG gemacht. Die gemäß § 56 Abs. 3 BWG mögliche zeitanteilige Zuschreibungsmöglichkeit auf den höheren Rückzahlungsbetrag wird ebenfalls in Anspruch genommen.

Die Finanzanlagen werden zu Anschaffungskosten oder, falls ihnen ein niedrigerer Wert beizulegen ist, mit diesem angesetzt, wenn die Wertminderungen voraussichtlich von Dauer sind.

Wertpapiere des Handelsbestandes werden gemäß § 56 Abs. 5 BWG zum Marktwert am Bilanzstichtag bilanziert.

Für alle übrigen Wertpapiere des Umlaufvermögens wird das strenge Niederstwertprinzip angewendet.

Zuschreibungen zu Vermögensgegenständen des Anlagevermögens werden vorgenommen, wenn die Gründe für die außerplanmäßige Abschreibung nachhaltig weggefallen sind. Die Zuschreibung erfolgt auf maximal den Nettobuchwert, der sich unter Berücksichtigung der zeitanteiligen Zuschreibungsmöglichkeit auf den höheren Rückzahlungsbetrag, ergibt.

Zuschreibungen zu Vermögensgegenständen des Umlaufvermögens werden vorgenommen, wenn die Gründe für die Abschreibung nachhaltig weggefallen sind.

## **Anhang für das Geschäftsjahr 2023**

Rückgekaufte Eigene Emissionen werden zur Wiederveräußerung bereitgehalten und wie andere Wertpapiere des Umlaufvermögens bewertet.

### **d) Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen**

Die Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen werden zu Anschaffungskosten bewertet, sofern nicht durch anhaltende Verluste dauernde Wertminderungen eingetreten sind, die eine Abwertung erforderlich machen.

Dazu erfolgt eine jährliche Überprüfung, ob eine Unterdeckung gemäß Beteiligungsbewertung vorliegt. Ist dies der Fall, erfolgt eine Abwertung in Höhe der Unterdeckung. Zuschreibungen zu Vermögensgegenständen des Anlagevermögens werden vorgenommen, wenn die Gründe für die außerplanmäßige Abschreibung nachhaltig weggefallen sind. Die Zuschreibung erfolgt auf maximal den Nettobuchwert.

### **e) Die Bewertung von immateriellen Vermögensgegenständen des Anlagevermögens und der Sachanlagen**

Für immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und für Sachanlagen erfolgt die Bewertung zu Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten abzüglich der planmäßigen Abschreibungen.

Die Abschreibungssätze bei Sachanlagen betragen bei den unbeweglichen Anlagen 2% bis 4%, bei Um- und Einbauten in fremden Gebäuden 2,29% bis 10%, bei den beweglichen Anlagen sowie bei immateriellen Vermögensgegenständen des Anlagevermögens 5% bis 25%.

Außerplanmäßige Abschreibungen auf einen zum Abschlussstichtag niedrigeren beizulegenden Wert werden vorgenommen, soweit die Wertminderung voraussichtlich von Dauer ist.

Zuschreibungen zu Vermögensgegenständen des Anlagevermögens werden vorgenommen, wenn die Gründe für die außerplanmäßige Abschreibung nachhaltig weggefallen sind. Die Zuschreibung erfolgt auf maximal den Nettobuchwert, der sich unter Berücksichtigung der Normalabschreibungen, die inzwischen vorzunehmen gewesen wären, ergibt.

### **f) Agio/Disagio sowie Begebungsprovisionen**

Agio- und Disagioträge werden auf die Laufzeit der Schuld verteilt proportional zum aushaftenden Kapital aufgelöst. Begebungsprovisionen werden im Emissionsjahr erfolgswirksam erfasst.

### g) Latente Steuern

Latente Steuern werden gemäß § 198 Abs 9 und 10 UGB nach dem bilanzorientierten Konzept und ohne Abzinsung auf Basis des ab 2024 geltenden Körperschaftsteuersatzes von 23 % gebildet. Dabei werden auch latente Steuern auf steuerliche Verlustvorträge berücksichtigt.

### h) Verbindlichkeiten

Die Verbindlichkeiten (verbriefte und unverbiefte) werden mit ihrem Rückzahlungsbetrag unter Bedachtnahme auf den Grundsatz der Vorsicht angesetzt.

### i) Rückstellungen

Die Ermittlung der Rückstellungen für Abfertigungen und Pensionen erfolgen nach versicherungsmathematischen Grundsätzen unter der Anwendung der „Projected-Unit-Credit“-Methode gemäß IAS 19. Die Berechnungen erfolgen auf Basis eines Pensionsantrittsalters zwischen 60 und 65 Jahren bei Frauen und von 65 Jahren bei Männern (analog zum Vorjahr), eines Rechnungszinssatzes von 1,75 % (VJ: 1,50 %), geplanten Gehaltserhöhungen von 3,28 % (VJ: 2,09 %), und tourlichen Vorrückungen gemäß dem Gehaltsschema sowie Beförderungen von 0,75 % (VJ: 0,75 %). Aufgrund der langjährigen Dienstzeiten der Mitarbeiter, für die Pensions- und Abfertigungsrückstellungen zu bilden sind, lag in der Vergangenheit eine nur unwesentliche Fluktuation vor. Hinsichtlich der Sterbewahrscheinlichkeit kommen die Berechnungstafeln mit der Bezeichnung AVÖ 2018 -P – Rechnungsgrundlagen für die Pensionsversicherung – Pagler & Pagler zur Anwendung. Die versicherungsmathematischen Gewinne/Verluste werden erfolgswirksam erfasst.

Im 4. Quartal des Geschäftsjahres 2023 wurde allen pensionierten MitarbeiterInnen ein Pensionsabfindungsangebot unterbreitet, mit der Möglichkeit, sich 100 % der zum 31.12.2023 erwarteten Pensionsansprüche abfinden zu lassen. Rund 25 % der PensionistInnen machten von dieser Möglichkeit Gebrauch. Insgesamt wurde ein Betrag in Höhe von € 22.071.440,00 abgefunden.

Der Rechnungszinssatz für alle Sozialkapitalrückstellungen ist ein 7-Jahres-Durchschnittszinssatz (entsprechend der Veröffentlichung der Deutschen Bundesbank).

Die Zinsen auf die Rückstellungen für Sozialkapital sowie Auswirkungen aus einer Änderung des Zinssatzes werden im operativen Ergebnis erfasst.

In den sonstigen Rückstellungen werden unter Beachtung des Vorsichtsprinzips alle zum Zeitpunkt der Bilanzerstellung erkennbaren Risiken und der Höhe sowie dem Grunde nach ungewisse Verbindlichkeiten mit den Beträgen berücksichtigt, die dem bestmöglich geschätzten Erfüllungsbetrag entsprechen. Langfristige Rückstellungen werden laufzeitabhängig mit den Zinssätzen von österreichischen Staatsanleihen abgezinst. Als Untergrenze wird jedoch ein Floor von 0% eingezogen.

### **j) Rechtsstreitigkeiten der 3 Banken mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. (zusammen „UniCredit“)**

## Anhang für das Geschäftsjahr 2023

Ende Dezember 2019 hat die UniCredit die Einberufung einer außerordentlichen Hauptversammlung der AktionärInnen der Oberbank beantragt, die am 4. Februar 2020 stattfand. Die Anträge der UniCredit (Sonderprüfung der Oberbank-Kapitalerhöhungen seit 1989, Beendigung eines Schiedsverfahrens mit der G3B Holding AG) fanden keine Zustimmung. Auch in der ordentlichen Hauptversammlung am 20. Mai 2020 stellte die UniCredit Anträge auf Durchführung von Sonderprüfungen, die jedoch keine Mehrheit fanden.

Gegen diese Beschlüsse hat die UniCredit beim Landesgericht Linz Anfechtungsklagen eingebracht. Diese Anfechtungsverfahren sind bis zur rechtskräftigen Klärung übernahmerechtlicher Vorfragen unterbrochen.

Bezüglich des Antrags auf Sonderprüfung aus der außerordentlichen Hauptversammlung 2020 im Zusammenhang mit den Kapitalerhöhungen der BKS Bank AG (kurz: BKS) beziehungsweise der Bank für Tirol und Vorarlberg AG (kurz: BTV) im Jahr 2018 und bezüglich einiger abgelehnter Sonderprüfungsthemen aus der ordentlichen Hauptversammlung 2020 hat die UniCredit einen gerichtlichen Antrag auf Sonderprüfung gestellt. Der von UniCredit gestellte gerichtliche Antrag auf Sonderprüfung wurde vom Landesgericht Linz teilweise rechtskräftig abgewiesen und hinsichtlich der übrigen Themen das Verfahren bis zur Erledigung des anhängigen Zivilprozesses betreffend die Anfechtungsklage gegen Beschlüsse der ordentlichen Hauptversammlung 2020 unterbrochen.

Die UniCredit hat Ende Februar 2020 Anträge bei der Übernahmekommission gestellt, mit denen überprüft werden soll, ob die bei den 3 Banken bestehenden Aktionärssyndikate eine übernahmerechtliche Angebotspflicht verletzt haben. Die Oberbank ist von diesen Verfahren als Mitglied der Syndikate bei der BTV und bei der BKS unmittelbar betroffen. Die Syndikate der BTV und BKS wurden mit nach wie vor gültigen Bescheiden der Übernahmekommission aus dem Jahr 2003 genehmigt. Die UniCredit erhebt den Einwand, dass sich seitdem die Zusammensetzung und Willensbildung der Syndikate verändert sowie diese insgesamt seit dem Jahr 2003 ihr Stimmgewicht in übernahmerechtlich relevanter Weise ausgebaut hätten und dadurch eine Angebotspflicht ausgelöst worden wäre. Die Übernahmekommission hat Anfang November 2023 sämtliche Anträge der UniCredit abgewiesen. Die UniCredit hat gegen diese Bescheide Rekurse erhoben, über die das Oberlandesgericht Wien noch nicht entschieden hat.

Sobald in diesen Rechtsmittelverfahren Rechtskraft eingetreten ist, sind die beiden unterbrochenen Verfahren über die Anfechtung von Beschlüssen der ordentlichen Hauptversammlung 2020 und der außerordentlichen Hauptversammlung 2020 sowie das Verfahren auf gerichtliche Bestellung eines Sonderprüfers vom Landesgericht Linz fortzusetzen.

Ende Juni 2021 hat UniCredit gegen die Oberbank Unterlassungs- und Feststellungsklage beim Landesgericht Linz eingebracht. Im Wesentlichen ging es dabei um die Feststellung, dass die Beschlüsse des Vorstands der Oberbank auf Durchführung der letzten 4 Kapitalerhöhungen der Oberbank und die Beschlüsse zur Leistung von Zuschüssen an die G3B Holding AG für die Kapitalerhöhungen der 3 Banken nichtig seien, und dass es der Vorstand in Zukunft unterlassen solle, derartige Zuschüsse zu leisten oder Aktionären, die mit der Oberbank wechselseitig beteiligungsmäßig verbunden sind, Aktien im Zuge von Kapitalerhöhungen zuzuteilen. Seitens der UniCredit wurden inhaltlich gleichartige Klagen auch gegen BKS und BTV eingebracht, denen die Oberbank jeweils als Nebenintervenientin beigetreten ist.

Im gegen die BTV geführten Verfahren wurde diese Klage von allen Instanzen und damit auch vom OGH in allen Punkten abgewiesen. Im Hinblick auf diese rechtskräftige Erledigung der zentralen Streitfragen zugunsten der 3 Banken hat die UniCredit die Parallelklagen gegen die Oberbank und die BKS unter

## **Anhang für das Geschäftsjahr 2023**

Anspruchsverzicht zurückgezogen. Der Vorstand der Oberbank sieht nach sorgfältiger Prüfung bei den noch anhängigen Verfahren keine relevanten bilanziellen Auswirkungen.

Die UniCredit Bank Austria AG und die CABO Beteiligungsgesellschaft mbH haben in der ordentlichen Hauptversammlung am 16.05.2023 behauptet, dass der Oberbank gegen ihre damaligen Vorstandsmitglieder Schadenersatzansprüche zustehen sollen, weil die Oberbank im Jahr 2022 für die Absicherung des BTV-Syndikats zum Schutz der BTV vor einer Übernahme durch die UniCredit einen Betrag von rund 3 Mio Euro aufgewendet hat. Die UniCredit Bank Austria AG und die CABO Beteiligungsgesellschaft mbH haben in Ausübung ihres Minderheitenrechtes gemäß § 134 AktG die Bestellung eines besonderen Vertreters verlangt, der dieses Verfahren mittlerweile antragsgemäß eingeleitet hat. Der Vorstand ist nach wie vor davon überzeugt, mit der Absicherung des BTV-Syndikats sorgfältig und im besten Interesse der Oberbank gehandelt zu haben.

## Anhang für das Geschäftsjahr 2023

### III. ERLÄUTERUNGEN ZUR BILANZ UND ZUR GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

(Die Vorjahreszahlen werden in Klammern angegeben.)

#### a) Gliederung der nicht täglich fälligen Forderungen an Kreditinstitute und Kunden (nach Restlaufzeiten)

	2023	2022
bis 3 Monate	€ 1.833.632.601,74	(Tsd. € 1.870.900)
mehr als 3 Monate bis 1 Jahr	€ 2.089.164.030,49	(Tsd. € 1.822.719)
mehr als 1 Jahr bis 5 Jahre	€ 6.470.936.222,53	(Tsd. € 6.241.867)
mehr als 5 Jahre	€ 5.478.642.259,76	(Tsd. € 5.488.899)

In den Forderungen an Kunden sind – wie im Vorjahr - keine wechselfällig verbrieften Forderungen enthalten.

#### b) Dauernd dem Geschäftsbetrieb gewidmete Wertpapiere

Wertpapiere mit einem Buchwert von € 1.808.869.799,92 (Tsd. € 1.824.818) wurden wie Anlagevermögen bewertet.

#### c) Beteiligungen

Die Angaben über Beteiligungsunternehmungen gemäß § 238 (1) Z 4 UGB sind in der Beilage 2 des Anhangs angeführt. Wechselseitige Beteiligungen bestehen mit der BKS Bank AG, Klagenfurt, und der Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck.

#### d) Anlagevermögen

Der Grundwert der bebauten Grundstücke beträgt zum 31.12.2023 € 10.111.314,62 (Tsd. € 10.111). Die Aufgliederung des Anlagevermögens und seine Entwicklung im Berichtsjahr sind im Anlagenspiegel angeführt. Der bilanziell noch nicht berücksichtigte Teil der COVID-19-Investitionsprämie beträgt € 0,00 (Tsd. € 258).

#### e) Latente Steuern

Die aktiven latenten Steuern zum Bilanzstichtag wurden für steuerliche Verlustvorträge und temporäre Differenzen zwischen dem steuerlichen und unternehmensrechtlichen Wertansatz zum Bilanzstichtag für folgenden Posten gebildet:

## Anhang für das Geschäftsjahr 2023

	31.12.2023	31.12.2022
	€	Tsd. €
Kassenbestand, Guthaben bei ZNB	74.700,68	101
Schuldtitel öffentlicher Stellen	73.583,04	110
Forderungen an Kreditinstitute	57.553,32	86
Forderungen an Kunden	73.270.558,29	69.341
Schuldverschreibungen u.a. festverzinsl. WP	243.352,57	365
Aktien u.a. nicht festverzinsl. WP	-9.542.076,45	-19.745
Beteiligungen	1.992.342,01	2.588
Immaterielle Gegenstände des AV	16.085,98	5
Sachanlagen	4.255.681,61	2.612
Sonstige Vermögensgegenstände	144.056,44	190
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	645.565,00	646
Rückstellungen	141.311.555,97	137.126
Gewinnrücklagen (Bewertungsreserve)	-988.048,66	-1.121
Aktivierungsfähige steuerliche Verlustvorträge	0,00	1.099
	<b>211.554.909,80</b>	<b>193.403</b>
Daraus errechnete aktive latente Steuern	48.657.629,26	44.483
Steuersatzdifferenzen	818.417,70	388
<b>Stand der aktiven, ausschüttungsgesperreten latenten Steuern zum 31.12.</b>	<b>49.476.046,96</b>	<b>44.870</b>
Daraus resultierende aktive latente Steuern	52.077.450,94	50.112
abzüglich: Saldierung mit passiven latenten Steuern	-2.601.403,98	-5.241

Die aktiven latenten Steuern (vor Saldierung) entwickelten sich wie folgt:

	31.12.2023	31.12.2022
	€	Tsd. €
<b>Stand am 1.1.</b>	<b>50.111.523,07</b>	<b>56.925</b>
Erfolgswirksame Veränderung	1.965.927,87	-6.813
davon aus Steuersatzänderung	0,00	-3.702
Erfolgsneutrale Veränderung aus Umgründungen	0,00	0
<b>Stand am 31.12.</b>	<b>52.077.450,94</b>	<b>50.112</b>

Der Ansatz von aktiven latenten Steuern auf steuerliche Verlustvorträge im Vorjahr war gerechtfertigt, da der Verbrauch in den Folgejahren wahrscheinlich war. Für Österreich wurde im Geschäftsjahr 2023 wie im Vorjahr mit einem Steuersatz von 23 % gerechnet.

Der Oberbank Konzern ist in Österreich, Deutschland, Tschechien, Ungarn und der Slowakei tätig, wo jeweils ein neues Gesetz zur Umsetzung der globalen Mindeststeuer erlassen wurde. Die Oberbank erwartet für die angeführten Länder keine wesentlichen Auswirkungen auf die Steuerbelastung und auf das Ergebnis. Da die neu erlassenen Steuergesetze in Österreich, Deutschland, Tschechien, Ungarn und der Slowakei erst ab 1. Jänner 2024 in Kraft treten, ergeben sich für das am 31.12.2023 endende Geschäftsjahr keine aktuellen steuerlichen Auswirkungen.

## Anhang für das Geschäftsjahr 2023

### f) Gliederung der nicht täglich fälligen Verpflichtungen gegenüber Kreditinstituten, Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und verbrieftete Verbindlichkeiten (nach Restlaufzeiten)

	2023	2022
bis 3 Monate	€ 2.439.697.595,61	(Tsd. € 1.227.664)
mehr als 3 Monate bis 1 Jahr	€ 2.235.841.663,05	(Tsd. € 935.847)
mehr als 1 Jahr bis 5 Jahre	€ 1.757.850.464,81	(Tsd. € 2.875.026)
mehr als 5 Jahre	€ 4.312.072.522,10	(Tsd. € 3.474.434)

### g) Begebene Schuldverschreibungen

Im Geschäftsjahr 2024 werden begebene Schuldverschreibungen mit einem Gesamtwert von Nominale € 158.190.876,72 fällig.

### h) Passive Rechnungsabgrenzungsposten

	31.12.2023	31.12.2022
Unterschiedsbetrag gemäß § 906 (32) UGB		
Zuschreibungsrücklage gemäß § 124b Z 270 EstG	€ 9.548.859,65	(Tsd.€ 19.755)
Sonstige Abgrenzung	€ 12.015.340,08	(Tsd.€ 13.308)
	<u>€ 21.564.199,73</u>	<u>(Tsd.€ 33.063)</u>

### i) Rückstellungen

- Sonstige Rückstellungen umfassen im Wesentlichen Rückstellungen für Drohverluste aus der Bewertung von Derivaten in Höhe von € 40.309.526,32 (2022: Tsd. € 69.308), Operationelle Risiken im Ausmaß von € 17.530.936,39 (2022: Tsd. € 25.066) sowie Rückstellungen für Kreditrisiken in Höhe von € 52.850.996,33 (2022: Tsd. € 41.700).
- Die passiven latenten Steuern werden mit anrechenbaren aktiven latenten Steuern saldiert ausgewiesen. Im Geschäftsjahr 2023 bestanden per Saldo aktive latente Steueransprüche.

### j) Eigenkapital

Das Grundkapital per 31.12.2023 setzt sich wie folgt zusammen:

70.614.600 Stamm-Stückaktien (2022: 35.307.300 Stamm-Stückaktien)

Aufgrund der positiven Kursentwicklung der Aktie führte die Oberbank am 01. August 2023 einen Aktiensplit im Verhältnis 2:1 durch. Für Aktionär:innen bedeutet das, dass sich die Anzahl der Aktien im Depot verdoppelt und der Gesamt-Kurswert gleich bleibt.

## Anhang für das Geschäftsjahr 2023

Aufgliederung des Kernkapitals und der ergänzenden Eigenmittel gem. §64 (1) Z 16 BWG:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>€</b>	<b>Tsd. €</b>
Gezeichnetes Kapital Stammaktien	105.921.900,00	105.922
Agio vom Gezeichneten Kapital	505.523.256,06	505.523
Gewinnrücklagen <sup>1)</sup>	1.685.427.946,72	1.525.547
Haftrücklage	249.000.000,00	244.000
Aufsichtliche Korrekturposten	-44.617,51	-75
Abzüge von den Posten des harten Kernkapitals	-54.391.508,11	-51.954
<b>Summe Hartes Kernkapital</b>	<b>2.491.436.977,16</b>	<b>2.328.963</b>
Anrechenbare Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals	50.000.000,00	50.000
Abzüge von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals	0,00	0
<b>Summe Kernkapital</b>	<b>2.541.436.977,16</b>	<b>2.378.963</b>
Anrechenbare Ergänzungskapitalinstrumente	358.972.091,95	340.486
Allgemeine Kreditrisikoanpassungen	47.000.000,00	42.000
Abzüge von den Posten des Ergänzungskapitals	-16.403.360,00	-14.928
<b>Summe Ergänzungskapitals</b>	<b>389.568.731,95</b>	<b>367.558</b>
<b>Summe Eigenmittel</b>	<b>2.931.005.709,11</b>	<b>2.746.521</b>

1) inkl. Gewinnrücklagendotierung 2023 vorbehaltlich der Feststellung des Jahresabschlusses durch den Aufsichtsrat am 21. März 2024.

Im harten Kernkapital ist ein Kapitalerhaltungspuffer in Höhe von 2,5 % und ein antizyklischer Kapitalpuffer in Höhe von 0,40 % zu halten.

Angaben gemäß § 64 Abs. 1 Z 5 und 6 BWG:

Zum 31.12.2023 bestehen keine, je 10 % des Gesamtbetrages der nachrangigen Verbindlichkeiten übersteigende nachrangige Kreditaufnahmen.

Die nachrangigen Kreditaufnahmen unter je 10 % des Gesamtbetrages der nachrangigen Verbindlichkeiten in Höhe von Nominale € 540.298.000,00 (2022: Tsd. € 504.112) betreffen Ergänzungskapital mit einer Verzinsung von 1,5 % bis 4,8 % und einer Fälligkeit in den Geschäftsjahren 2024 bis 2040. Im Berichtsjahr wurden Aufwendungen für nachrangige Verbindlichkeiten in Höhe von € 15.043.968,44 (2022: Tsd. € 12.866) geleistet.

Für die Offenlegung gem. Teil 8 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR) hat sich die Oberbank AG für das Internet entschieden. Der Bericht ist auf der Homepage der Oberbank AG [www.oberbank.at](http://www.oberbank.at) (Bereich „Investor Relations“) abrufbar.

## Anhang für das Geschäftsjahr 2023

### k) Eventualverbindlichkeiten

Von den unter Eventualverbindlichkeiten ausgewiesenen Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten betreffen:

Akkreditive	€ 69.696.519,71	(Tsd. € 114.124)
sonstige Haftungen	€ 1.673.131.406,87	(Tsd. € 1.579.347)
hievon gegenüber verbundenen Unternehmen	€ 61.506.381,91	(Tsd. € 53.941)

### l) Kreditrisiken

Der Posten Kreditrisiken setzt sich wie folgt zusammen:

unechtes Pensionsgeschäft	€ 0,00	(Tsd. € 0)
nicht ausgenützte Kreditrahmen	€ 4.591.080.250,67	(Tsd. € 4.469.665)
Commitments Private Equity Fonds	€ 46.273.202,44	(Tsd. € 54.232)
Promessen	€ 27.195.720,47	(Tsd. € 22.427)

### Ergänzende Angaben

Gesamtbetrag der Aktivposten und Passivposten, die auf fremde Währung lauten:

Aktiva	€ 2.824.382.170,60	(Tsd. € 2.985.214)
Passiva	€ 2.320.842.110,38	(Tsd. € 2.495.551)

Folgende Aktivposten enthalten verbrieft und unverbrieft Forderungen an verbundene Unternehmen sowie an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht:

#### a) verbundene Unternehmen

1 Forderungen an Kreditinstitute	€ 0,00	(Tsd. € 0)
2 Forderung an Kunden	€ 1.796.188.083,97	(Tsd. € 1.774.310)
3 Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	€ 110.394,15	(Tsd. € 1.362)

#### b) Unternehmen, zu denen ein Beteiligungsverhältnis besteht

1 Forderungen an Kreditinstitute	€ 63.558.121,33	(Tsd. € 4.947)
2 Forderungen an Kunden	€ 128.013.661,57	(Tsd. € 156.823)
3 Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	€ 0,00	(Tsd. € 0)

Folgende Passivposten enthalten verbrieft und unverbrieft Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen, sowie gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht:

## Anhang für das Geschäftsjahr 2023

### a) verbundene Unternehmen

1 Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	€ 6.639.266,89	(Tsd. € 6.676)
2 Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	€ 68.805.660,99	(Tsd. € 63.884)

### b) Unternehmen, zu denen ein Beteiligungsverhältnis besteht

1 Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	€ 1.625.363.778,64	(Tsd. € 1.632.825)
2 Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	€ 37.195.644,71	(Tsd. € 65.933)

Vermögensgegenstände nachrangiger Art sind in folgenden Aktivposten enthalten:

3 Forderungen an Kreditinstitute	€ 0,00	(Tsd. € 0)
4 Forderungen an Kunden	€ 43.581.768,05	(Tsd. € 39.228)
5 Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	€ 9.725.602,74	(Tsd. € 14.269)
6 Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	€ 16.167.848,01	(Tsd. € 16.609)

In den Forderungen an verbundene Unternehmen sind keine Vermögensgegenstände nachrangiger Art enthalten. In den Forderungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, sind Vermögensgegenstände nachrangiger Art in Höhe von € 5.003.445,15 (Tsd. € 4.712) enthalten.

Sämtliche in den Aktivposten Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere, Beteiligungen sowie Anteile an verbundenen Unternehmen enthaltenen zum Börsenhandel zugelassenen Wertpapiere sind auch börsennotiert.

Aufgliederung zum Börsenhandel zugelassener Wertpapiere gemäß § 64 Abs. 1 Z 11 BWG:

#### **Wie Anlagevermögen bewertet:**

Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	€ 1.133.653.151,20	(Tsd. € 1.098.735)
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	€ 55.168.501,66	(Tsd. € 55.201)

#### **Wie Umlaufvermögen bewertet:**

Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	€ 55.317.048,13	(Tsd. € 20.484)
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	€ 7.475.326,85	(Tsd. € 7.902)

Die Gesellschaft führt ein Wertpapier-Handelsbuch gem. Teil 3 Titel IV der Verordnung (EU) Nr. 575 / 2013.

Das zu Marktpreisen berechnete Volumen des Handelsbuches beträgt per 31.12.2023 insgesamt € 40.186.545,11 (2022: Tsd. € 73.262). Davon entfallen auf Wertpapiere (Marktwerte) € 431.795,50 (2022: Tsd. € 9.935) und auf sonstige Finanzinstrumente (Marktwerte) € 39.754.749,61 (2022: Tsd. € 63.327).

Der Rückzahlungsbetrag ist bei den Wertpapieren, die die Eigenschaft von Finanzanlagen haben und gem. § 56 (3) BWG zeitanteilig auf diesen zugeschrieben werden, um € 65.549.602,94 höher (2022: Tsd. € 83.709) als die Anschaffungskosten und bei Wertpapieren, die die Eigenschaft von Finanzanlagen haben und gem. § 56 (2) BWG zeitanteilig auf den Rückzahlungsbetrag abgeschrieben werden, um € 11.284.701,53 (2022: Tsd. € 67.849) niedriger als die Anschaffungskosten.

## Anhang für das Geschäftsjahr 2023

Der Unterschiedsbetrag zwischen den Anschaffungskosten und dem höheren Marktwert am Bilanzstichtag beträgt bei zum Börsehandel zugelassenen Wertpapieren, die nicht die Eigenschaft von Finanzanlagen haben:

Wertpapiere, die mit ihren Anschaffungskosten bilanziert werden	€ 822.215,23	(Tsd. € 74)
Wertpapiere, die mit ihrem höheren Marktwert am Bilanzstichtag bilanziert werden	€ 73.741,31	(Tsd. € 24)

Bei folgenden Aktivposten, die mit gewogenen Durchschnittswerten bewertet sind, ergeben sich Unterschiedsbeträge zum Börsenkurs bzw. Marktwert:

Schuldtitel öffentlicher Stellen	€ -18.791.410,61	(Tsd. € -42.038)
Forderungen an Kreditinstitute	€ -1.472.374,47	(Tsd. € -1.861)
Forderungen an Kunden	€ -5.549.153,81	(Tsd. € -7.514)
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	€ -55.649.391,33	(Tsd. € -105.156)
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	€ 57.374.661,97	(Tsd. € 51.315)

Der Buchwert von festverzinslichen Wertpapieren des Finanzanlagevermögens, die über ihrem beizulegenden Zeitwert ausgewiesen werden, beträgt per 31.12.2023 € 1.286.522.380,74 (2022: Tsd. € 1.672.704); der Zeitwert € 1.187.406.290,07 (2022: Tsd. € 1.513.931).

Die Abschreibung ist unterblieben, da es keine Anhaltspunkte gibt, die auf eine Verschlechterung der Bonität der Emittenten hinweisen würden. Es sind weder erhebliche finanzielle Schwierigkeiten der Emittenten erkennbar, noch Vertragsbrüche im Hinblick auf Ausfall oder Verzögerung von Zins- und Tilgungszahlungen eingetreten.

Im Geschäftsjahr 2024 werden Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere mit einem Gesamtbetrag von € 78.449.609,02 fällig. In den Forderungen an Kreditinstitute sind nicht zum Börsehandel zugelassene eigene verbrieftete Verbindlichkeiten in Nominale € 0,00 (2022: Tsd. € 0) enthalten.

Verpflichtungen aus der Nutzung von in der Bilanz nicht ausgewiesenen Sachanlagen:

- im folgenden Geschäftsjahr 2024 € 16.803.031,28 (2022: Tsd. € 15.981)
- in den Jahren 2024 bis 2028 insgesamt € 89.481.986,97 (2022: Tsd. € 84.786)

Beträge, mit denen sich das Kreditinstitut im Leasinggeschäft beteiligt hat: € 0,00 (2022: Tsd. € 0)

Anhang für das Geschäftsjahr 2023

Angaben gemäß § 238 Abs 1 Z 1 UGB

		2023			2022		
		Nominale Marktwerte	positiv	negativ	Nominale Marktwerte	positiv	negativ
		in €			in Tsd. €		
<b>Zinssatzverträge</b>							
Zinssatzoptionen	Kauf	7.910.205,31	105.616,10	0,00	8.420	212	0
	Verkauf	8.210.205,31	0,00	-116.067,51	9.170	0	-229
Swaptions	Kauf			0,00	0	0	0
	Verkauf	23.000.000,00	0,00	-2.280.326,69	13.000	0	-2.237
Zinsswaps	Kauf	850.194.577,21	22.724.401,33	-14.152.313,76	418.642	33.568	-1.966
	Verkauf	1.741.618.461,70	7.292.098,64	-109.187.843,90	1.786.950	4.098	-177.160
Anleiheoptionen	Kauf				0	0	0
	Verkauf	155.000.000,00	0,00	-244.386,34	0	0	0
<b>Wechselkursverträge</b>							
Währungsoptionen	Kauf	11.328.632,27	52.267,06	0,00	50.509	1.242	0
	Verkauf	4.144.796,38	0,00	-27.900,32	53.764	0	-1.272
Devisentermingeschäfte	Kauf	1.564.171.271,31	17.096.506,79	0,00	1.855.195	29.984	0
	Verkauf	1.565.729.604,27	0,00	-17.697.183,07	1.863.516	0	-36.913
Cross Currency Swaps	Kauf	313.047.443,77	5.183.229,45	-118.893,47	299.119	10.679	-2.207
	Verkauf	168.178.034,93	1.844.891,70	-7.230.445,47	183.577	5.473	-11.837
<b>Wertpapierbezogene Geschäfte</b>							
Aktioptionen	Kauf						
	Verkauf						

Im Wesentlichen werden Derivate zur Absicherung von Kundengeschäften und zur Risikoreduktion eingesetzt.

Zur Absicherung des der Marktrisiken werden Interest Rate Swaps, Swaptions oder Cross Currency Swaps abgeschlossen und Bewertungseinheiten mit folgenden Grundgeschäften gebildet: festverzinsliche Wertpapiere, Fixzinskredite, Eigenen Emissionen und Schuldscheindarlehen mit fixer Zinsbindung. Die Absicherung wird bis zum Ende der Fixzinsbindung des Grundgeschäftes (längstens bis zum Jahr 2043) vorgenommen.

Der aktuelle Zeitwert der in der derzeitigen Bewertungseinheit befindlichen Derivate beträgt saldiert € 92.658.053,21 (2022: Tsd. € 137.600), hiervon € 8.836.383,88 (2022: Tsd. € 9.700) positive und € 101.494.437,09 (2022: Tsd. € 147.300) negative Marktwerte.

Im Rahmen der Widmung bzw. Bildung der einzelnen Bewertungseinheiten zwischen Grundgeschäft und Sicherungsderivat wird ein prospektiver Effektivitätstest durchgeführt. Sind die Parameter des Grundgeschäftes und des Absicherungsgeschäfts identisch, aber verhalten sich gegenläufig, so wird dies als vollständig effektive Sicherungsbeziehung angesehen (Critical Terms Match). Die retrospektive Effektivität

## Anhang für das Geschäftsjahr 2023

wird durch Critical Terms Match bzw. durch Vergleich der Wertänderungen der Grundgeschäfte mit den Wertänderungen der Sicherungsinstrumente nach der Kompensierungsmethode (Dollar-Offset-Methode) beurteilt. Der ineffektive Anteil der Derivate mit negativem Marktwert wird zum Bilanzstichtag als Drohverlustrückstellung erfasst. Ist die Sicherungsbeziehung insgesamt nicht mehr effektiv, wird die Bewertungseinheit aufgelöst.

Die Bewertung der Derivate im Handelsbuch erfolgt mit dem Marktwert abzüglich der bereits erhaltenen bzw. gezahlten Prämie zum Bilanzstichtag.

Positive Marktwerte in Höhe von € 20.008.596,41 (2022: Tsd. € 31.437) werden in den sonstigen Vermögensgegenständen ausgewiesen, für negative Marktwerte im Ausmaß von € 19.844.780,77 (2022: Tsd. € 31.400) wurde eine Drohverlustrückstellung gebildet. Für negative Marktwerte aus Derivaten im Bankbuch wurde mittels einer Drohverlustrückstellung in Höhe von € 5.552.415,54 (2022: Tsd. € 6.213) vorgesorgt. Für ineffektive Sicherungsbeziehungen gibt es eine Rückstellung in Höhe von € 562.598,60 (2022: Tsd. € 1.286).

Devisentermingeschäfte werden in Zins- und Kassageschäfte aufgespalten und sind somit bereits in Zins- und Devisenkursergebnis berücksichtigt.

Für die Berechnung der Marktwerte kommen anerkannte Bewertungsmodelle zum Einsatz, wobei die Bewertung zu Marktbedingungen durchgeführt wird.

Für symmetrische Produkte (Interest Rate Swaps, Devisentermingeschäfte) erfolgt die Marktwertberechnung nach der Barwertmethode (Discounted Cash – Flow), wobei für das Handels- und das Bankbuch der Clean Price dargestellt wird. Als Basis für die Berechnung kommen die Zinskurven aus Refinitiv zur Anwendung. Als Devisenkurs werden die von der EZB veröffentlichten Referenzkurse verwendet.

Die Marktwerte von asymmetrischen Produkten werden gemäß Optionspreismodellen wie zum Beispiel von Black-Scholes, Hull & White berechnet. Für die Bewertung von Optionen werden implizite Volatilitäten herangezogen.

Als Sicherheiten wurden folgende Vermögensgegenstände gestellt:

Wertpapiere in Höhe von	€ 23.000.000,00	als Deckungsstock für Mündelgeldspareinlagen
Hypothek. besicherte Forderungen i.H.v.	€ 3.800.532.764,98	als Deckungsstock für hypothekarisch fundierte Bankschuldverschreibungen (Liquiditätspuffer)
Wertpapiere und Barsicherheiten Höhe von	€ 166.613.229,07	als Margindeckung bzw. Arrangement-Kautions für Wertpapiergeschäft u. Derivate
Forderungen in Höhe von	€ 77.683.339,56	wurden an die ungarische Nationalbank zediert
Wertpapiere und Forderungen in Höhe von	€ 359.050.863,89	im Tier I Pfanddepot der OeNB für (offene) Refinanzierungsgeschäfte mit der OeNB
Wertpapiere in Höhe von	€ 105.621.784,04	als Sicherstellung für das Refinanzierungsprogramm mit der ungarischen Nationalbank
Forderungen in Höhe von	€ 1.489.138.961,56	wurden an die österreichische Kontrollbank zediert
Wertpapiere und Forderungen in Höhe von	€ 1.191.098.013,74	wurden an deutsche Förderbanken zediert

## Anhang für das Geschäftsjahr 2023

Sonstige Aktivposten in Höhe € 523.223,52 als Sicherheitsleistung für die CCP Austria GmbH als  
von Clearingstelle für Börsengeschäfte  
Wertpapiere in Höhe von € 28.102.940,00 zur Deckung der Pensionsrückstellung

Der Buchwert der im Rahmen von echten Pensionsgeschäften in Pension gegebenen Vermögensgegenstände beträgt € 0,00 (2022: Tsd. € 0).

Die Mündelgeldspareinlagen betragen per 31.12.2023 € 14.134.107,78 (2022: Tsd. € 16.173).

Die finanziellen Auswirkungen der außerbilanzmäßigen Geschäfte gem. § 238 (1) Z 10 UGB betragen € 7.113.281,53 (2022: Tsd. € 9.537). Dies resultiert aus weichen Patronatserklärungen für Tochterunternehmen.

### m) Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

In den Zinserträgen in Höhe von € 1.073.513.617,25 (2022: Tsd. € 480.175) sind negative Zinserträge in Höhe von € 2.653,58 (2022: Tsd. € 9.292) und in den Zinsaufwendungen in Höhe von € 532.801.488,10 (2022: Tsd. € 136.626) sind negative Zinsaufwendungen in Höhe von € 604.113,48 (2022: Tsd. € 35.156) enthalten.

Im Posten Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen in Höhe von € 50.717.839,53 (2022: Tsd. € 49.358) sind Erträge aus Gewinngemeinschaften in Höhe von € 15.852.624,90 (2022: Tsd. € 16.837) und aus sonstigen Anteilen an verbundenen Unternehmen in Höhe von € 1.015.000,00 (2022: Tsd. € 1.141) enthalten.

Das anteilige Jahresergebnis aus Investmentfondsanteilen beträgt Tsd. € 1.456.664,91 (2022: Tsd. € 1.468) und das kumulierte Ergebnis seit 2017 beträgt € 9.304.264,91 (2022: Tsd. € 7.848). Die anteiligen Jahresergebnisse wurden netto ausgeschüttet. Ausschüttungsbedingte Abschreibungen wurden wie im Vorjahr keine vorgenommen.

Die Provisionserträge in Höhe von € 213.278.750,95 (2022: Tsd. € 225.086) resultieren im Wesentlichen aus dem Zahlungsverkehr, Kredit- und Veranlagungsgeschäft sowie Wertpapiergeschäft.

Die Position „Sonstige betriebliche Erträge“ weist einen Ertrag von € 19.752.107,55 (2022: Tsd. € 17.315) aus und beinhaltet insbesondere Erträge aus operationellen Risiken sowie bankfremde Vermittlungsprovisionen.

In der GuV-Position 8a) dd) sind Pensionskassenbeiträge in Höhe von € 4.219.119,15 (2022: Tsd. € 3.841) sowie Pensionszahlungen in Höhe von € 8.091.790,15 (2022: Tsd. € 8.326) ausgewiesen. Aufwendungen für Rückstellungen für Jubiläumsgelder in Höhe von € 2.625.693,00 (2022: Tsd. € 618) sind in der GuV-Position 8a) aa) enthalten.

In der GuV-Position 8a) ff) sind Beiträge an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen im Ausmaß von € 1.035.673,02 (2022: Tsd. € 885), Zuweisung der Abfertigungsrückstellung in der Höhe von € 6.107.159,00 (2022: Auflösung Tsd. € -449) sowie Abfertigungszahlungen von € 4.268.805,91 (2022: Tsd. € 3.672) enthalten.

## Anhang für das Geschäftsjahr 2023

Die Position „Sonstige betriebliche Aufwendungen“ weist einen Aufwand von € 11.418.412,57 (2022: Tsd. € 21.501) aus und beinhaltet insbesondere sonstige Abschreibungen sowie Beiträge zum Abwicklungs- und Einlagensicherungsfonds.

Gemäß § 18 Abs. 1 ESEAG hat jede Sicherungseinrichtung einen Einlagensicherungsfonds in Höhe von 0,8 % der Summe der gedeckten Einlagen der Mitgliederinstitute einzurichten. Die Aufwendungen für den Abwicklungsfonds und die Einlagensicherung betragen im Geschäftsjahr 2023 € 9.287.684,19 (2022: Tsd. € 14.650).

In Österreich trat mit 1.1.2015 das Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken (BaSAG) in Kraft. Gem. § 125 f BaSAG haben beitragspflichtige Institute Jahresbeiträge in den Abwicklungsfonds zu zahlen. Das Jahreszielvolumen beträgt für 2015 0,1 vH der gesicherten Einlagen aller in Österreich zugelassenen Institute. Die Richtlinie 2014/49/EU über Einlagensicherungssysteme wurde im April 2014 vom Europäischen Parlament beschlossen. Das ESAEG wurde in Österreich am 14.8.2015 als BgBl veröffentlicht.

Der Ertrags-/Aufwandssaldo aus der Veräußerung und der Bewertung von Wertpapieren, die wie Finanzanlagen bewertet sind, sowie von Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen enthält mit € 116.318,80 (2022: Tsd. € 292) einen Aufwandssaldo aus Gewinngemeinschaften und mit € 417.321,57 einen Aufwandssaldo aus sonstigen Anteilen an verbundenen Unternehmen (2022: Ertragssaldo Tsd. € -141).

Der im Posten Steuern vom Einkommen und Ertrag enthaltene Ertrag aus latenten Steuern beträgt € 4.631.725,60 (2022: Tsd. € 6.347 Aufwand).

Bezüglich der Angaben gem. § 238 (1) Z18 UGB über Aufwendungen für die Abschlussprüfung im Posten Sonstige Verwaltungsaufwendungen wird auf die Angaben im Konzernanhang verwiesen.

## Anhang für das Geschäftsjahr 2023

### o) Daten über Niederlassungen gem. § 64 (1) Z 18 BWG

Name der Niederlassung (inkl. Leasinggesellschaften)	Niederlassung Deutschland	Zweigniederlassung Tschechien	Zweigniederlassung Ungarn	Zweigniederlassung Slowakei
Geschäftsbereiche	Süddeutschland			
	Deutschland Mitte			
	Deutschland Süd-West			
Sitzstaat	Bundesrepublik Deutschland	Tschechische Republik	Ungarn	Slowakische Republik
Nettozinsertrag	125.926.455	22.529.595	25.086.210	9.982.325
Betriebserträge	141.905.079	32.103.470	36.181.749	11.881.568
Mitarbeiteranzahl (Vollzeitbasis)	283,9	191,9	137,5	48,3
Jahresergebnis vor Steuern	87.140.302	15.007.819	19.439.564	6.064.291
Steuern vom Einkommen	-26.755.463	-5.300.916	-1.728.441	-1.436.512
Erhaltene öffentliche Beihilfen	0	0	0	0

p) Die **Gesamtkapitalrentabilität** gem. § 64 (1) Z 19 BWG beträgt 0,89 % (2022: 0,66 %).

### q) Steuerliche Verhältnisse

Die Oberbank AG ist seit dem Geschäftsjahr 2005 Gruppenträger einer Unternehmensgruppe gem. § 9 KStG.

Die Unternehmensgruppe umfasst 35 Gruppenmitglieder, wobei mit vier Gesellschaften Ergebnisabführungsverträge geschlossen wurden, und zwar mit folgenden Gesellschaften:

- Betriebsobjekte Verwertung Gesellschaft m.b.H.
- OBERBANK NUTZOBJEKTE VERMIETUNGS-GESELLSCHAFT m.b.H.
- OBERBANK LEASING GESELLSCHAFT MBH
- Oberbank Unternehmensbeteiligung GmbH

Bestehen mit Gruppenmitgliedern Ergebnisabführungsverträge, so stellen diese die nach § 9 Abs 8 KStG geforderte Vereinbarung über den Steuerausgleich dar.

Bestehen mit Gruppenmitgliedern keine Ergebnisabführungsverträge und erzielt das jeweilige Gruppenmitglied steuerliche Gewinne bzw. steuerliche Verluste, wird eine positive bzw. negative Steuerumlage in der Höhe des jeweils gültigen Körperschaftsteuersatzes an den Gruppenträger bzw. vom Gruppenträger geleistet.

**IV. PFLICHTANGABEN ÜBER ORGANE UND ARBEITNEHMER (§ 239 UGB)**

**a) Durchschnittliche Zahl der Arbeitnehmer während des Geschäftsjahres**

Angestellte	2.070	(2022: 2.053)
Arbeiter	4	(2022: 5)

**b) Die den Mitgliedern des Aufsichtsrates gewährten Kredite**

betragen zum 31.12.2023 € 247.799,29 (2022: Tsd. € 197), hievon € 0,00 (2022: Tsd. € 0) Haftungen. Die Kredite wurden zu marktüblichen Bedingungen gewährt. Die im Geschäftsjahr zurückgezahlten Beträge beliefen sich auf € 74.048,18 (2022: Tsd. € 354).

**c) Die den Mitgliedern des Vorstandes gewährten Kredite**

betragen zum 31.12.2023 € 116.801,15 (2022: Tsd. € 127), hievon € 0,00 (2022: Tsd. € 0) Haftungen. Die Kredite wurden zu marktüblichen Bedingungen gewährt. Die im Geschäftsjahr zurückbezahlten Beträge beliefen sich auf € 42.191,86 (2022: Tsd. € 50).

**d) Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen**

der Vorstandsmitglieder (einschließlich ehemaliger Vorstandsmitglieder und ihrer Hinterbliebenen):	€ 5.777.599,30	(2022: Tsd. € 219)
der leitenden Angestellten und anderen Arbeitnehmer:	€ 26.808.678,93	(2022: Tsd. € 13.165)

**e) Bezüge**

der Mitglieder des Vorstandes:	€ 4.620.564,12	(2022: Tsd. € 3.124)
der Mitglieder des Aufsichtsrates:	€ 352.000,00	(2022: Tsd. € 334)
ehemalige Mitglied des Vorstandes (einschließlich ihrer Hinterbliebenen):	€ 2.631.986,52	(2022: Tsd. € 1.220)

Die von der ordentlichen Hauptversammlung 2023 mit entsprechender Mehrheit verabschiedete Vergütungsrichtlinie der Oberbank sieht ein ausgewogenes Verhältnis von fixen und variablen Bezügen vor, wobei die variablen Bezüge maximal 40 % des fixen Bezugs betragen dürfen. Das fixe Basisgehalt orientiert sich an den jeweiligen Aufgabengebieten. Die variable Gehaltskomponente berücksichtigt gemeinsame und persönliche Leistungen der Vorstandsmitglieder ebenso wie die generelle Unternehmensentwicklung.

## Anhang für das Geschäftsjahr 2023

Die wesentlichen finanziellen und nichtfinanziellen Leistungskriterien, die der Vergütungsausschuss für die Bemessung der variablen Bezüge der Vorstände heranzuziehen hat, sind:

- Das nachhaltige Erreichen der strategischen Finanzziele auf Basis der definierten Strategie und der Mehrjahresplanung der Bank gemessen an der im Rahmen der jährlichen Budgetierung definierten Ertragskennzahlen fließt mit einem Wertungsfaktor von 35 % in die Entscheidung ein.
- Das nachhaltige Einhalten der strategischen Risikoausnutzung gemäß Gesamtbankrisikosteuerung gemessen an den sich aus der jährlichen Budgetierung ableitenden Risikokennzahlen fließt mit einem Wertungsfaktor von 35 % in die Entscheidung ein.
- Das nachhaltige Erreichen der strategischen nichtfinanziellen Ziele auf Basis der definierten (Nachhaltigkeits) Strategie wird anhand ausgewählter Parameter bewertet und fließt mit einem Wertungsfaktor von 20 % in die Entscheidung ein.
- Die individuelle Bewertung der Leistungen eines jeden Vorstandsmitgliedes aufgrund der Entwicklung der von ihm speziell verantworteten Aufgabenbereiche laut Ressortverteilung kann zu einer additiven Erhöhung der Bewertung-Ergebnisses aus 1 – 3 um maximal 10 Prozentpunkte führen.

Bei einer dergestalt ermittelten Gesamtzielerreichung von 100 % würde dem jeweiligen Vorstandsmitglied eine variable Vergütung von 30 % des Fixgehaltes zustehen, die bei Übererreichung der Ziele aber mit 40 % gedeckelt ist. Pro Prozent Zielunterschreitung unter die 100 % wird ein Prozentpunkt weniger variable Vergütung zugesprochen, sodass bei einer Zielerreichung von 70 % oder weniger kein variabler Bezug zusteht.

In Entsprechung der gesetzlichen Vorgaben wird die variable Vergütung des Vorstandes, deren Höhe anhand der „Parameter für die Beurteilung der variablen Vergütungen für den Vorstand“ vom Vergütungsausschuss jährlich in seiner Märzsession festgelegt wird, zu 50 % in Aktien und 50 % in Cash ausgezahlt werden, wobei die Aktien einer Haltefrist von drei Jahren unterliegen und der auf fünf Jahre rückzustellende Anteil zu gleichen Teilen aus Aktien und Cash besteht.

Da Bemessung und Zuerkennung der variablen Vergütungen immer erst im Nachhinein erfolgen, sind bilanziell entsprechende Rückstellungen zu bilden, was aber im Wissen um die sehr moderate Politik des Vergütungsausschusses auch gut planbar ist. Diese betragen 2021 für die 2022 ausgezahlten Vergütungen € 453.677,00 und 2022 für die 2023 ausgezahlten Vergütungen € 741.170,00. In der Bilanz zum 31.12.2023 sind für die in 2024 für 2023 zur Auszahlung gelangenden Vergütungen € 751.323,00 eingestellt.

Die Auszahlung erfolgt wie bei den MitarbeiterInnen mit der Mai-Gehaltsabrechnung, wobei der Betrag für den Aktienanteil auf ein gesperrtes Depotverrechnungskonto des Vorstandsmitglieds gebucht wird und für die Bezahlung der zu erwerbenden Aktienanteile verwendet wird, die dann einer dreijährigen Verkaufssperre unterliegen.

Für die jedes Jahr aufgrund gesetzlicher Verpflichtung nicht zur Auszahlung gelangenden Anteile (je 50 % Cash und 50 % Aktien) bleiben die Rückstellungsteile entsprechend bestehen. Sie betragen 2022 € 367.979,76 und 2023 € 374.741,40. Diese Beträge werden aufgeteilt auf die fünf Folgejahre nach Freigabe durch den Vergütungsausschuss jeweils erst ausbezahlt.

Die für die variablen Vorstandsvergütungen zu bildenden Rückstellungen stellen bilanziell einen Personalmehraufwand dar.

## Anhang für das Geschäftsjahr 2023

### Rahmenbedingungen der Mitarbeiteraktion 2023

- Aktionszeitraum: 22.5.-12.6.2023
- Aktienanzahl limitiert auf bis zu 60.000 Stück entgeltlich erwerbbar Stammaktien und bis zu 24.000 Stück unentgeltlich zugeteilte Stammaktien („Bonusaktien“)
- Bezugskurs: Börsenkurs zum 13.6.2023; maximale entgeltlich erwerbbar Stückanzahl: 60 Stück Aktien
- Bonusaktien: pro fünf entgeltlich erworbene Stammaktien wurden zwei Stammaktien als Bonusaktien unentgeltlich zugeteilt (Modell 5 + 2).

Den MitarbeiterInnen wurden Aktien der Oberbank AG innerhalb vorgegebener Frist zu vergünstigten Konditionen angeboten (Bonusaktien). Der Kauf unterliegt Einschränkungen bezüglich des Betrags, den die MitarbeiterInnen in den Aktienkauf investieren können.

Die Anzahl der durch dieses Angebot an die MitarbeiterInnen abgegebenen Aktien belief sich im Berichtsjahr auf 51.900 Stück entgeltlich erworbene Stammaktien und 20.760 Stück unentgeltlich zugeteilte Stammaktien (Bonusaktien).

Die über das Rückkaufprogramm 2023 zum Zwecke der kostenlosen Begebung an den berechtigten Personenkreis angekauften 20.760 Stück Stammaktien verursachten einen Aufwand in Höhe von € 2.439.300,00.

### Rückkaufprogramm 2023

Das Aktien-Rückkaufprogramm in Stammaktien wurde am 14.6.2023 abgeschlossen.

Im Zuge des Rückkaufprogramms für Stammaktien wurden zwischen dem 5.6.2023 und dem 14.6.2023 gesamt 74.278 Stück Stammaktien, die ca. 0,21 % bzw. 222.834 Euro des Grundkapitals entsprechen, börslich und außerbörslich zurückgekauft. Der gewichtete Durchschnittspreis je Stammaktie betrug 118,49 Euro; der höchste geleistete Gegenwert je Stammaktie betrug 118,50 Euro; der niedrigste geleistete Gegenwert je Stammaktie betrug 117,00 Euro. Der Wert der rückerworbenen Stammaktien betrug 8.800.843,50 Euro.

Der Vorstand der Gesellschaft hat am 19.6.2023 beschlossen, sämtliche im Zuge des Aktienrückerwerbsprogramms 2023 erworbenen 74.278 Stammaktien zu veräußern bzw. zu übertragen; und zwar 72.660 Stück Oberbank Stammaktien an die MitarbeiterInnen (inklusive Vorstand) im Zuge der Mitarbeiteraktion 2023, hiervon 51.900 Stück Oberbank Stammaktien von den MitarbeiterInnen entgeltlich erworben und 20.760 Stück Oberbank Stammaktien als unentgeltliche Bonusaktien (Modell 5 + 2), und 1.618 Stück Oberbank Stammaktien an den Vorstand im Wege der Vorstandsvergütung in Aktien gem. § 39b BWG gemäß der Sitzung des Vergütungsausschusses des Aufsichtsrats der Oberbank AG vom 22.3.2023.

Dieser Beschluss sowie die Veräußerung der eigenen Aktien wurden hiermit gemäß § 65 Abs. 1a AktG iVm § 119 Abs.7 und 9 BörseG 2018 und gemäß §§ 2, 4 und 5 der VeröffentlichungsV 2018 veröffentlicht und sind auch auf der Website der Oberbank entsprechend zu ersehen: <https://www.oberbank.at/aktien-ruckkaufprogramme>

### f) Die in diesem Geschäftsjahr tätigen Mitglieder des Vorstandes und des Aufsichtsrates

gemäß § 239 Abs. 2 UGB sind in der Beilage 3 zum Anhang angeführt.

## V. Wesentliche Ereignisse seit dem Ende des Geschäftsjahres

Darüber hinaus ist es nach dem Ende des Geschäftsjahres 2023 zu keinen weiteren wesentlichen Ereignissen gekommen.

## VI. Ergebnisverwendung

Es wird vorgeschlagen aus dem Bilanzgewinn in Höhe von EUR 70.810.636,30 eine Dividende in Höhe von EUR 1,00 je Aktie, das sind in Summe EUR 70.614.600,00 auszuschütten und den Restbetrag auf neue Rechnung vorzutragen.

Linz, am 5. März 2024

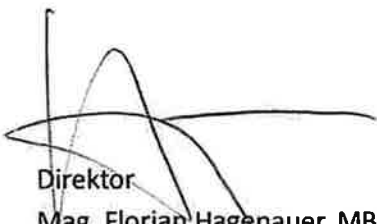
Der Vorstand



Generaldirektor  
Dr. Franz Gasselsberger, MBA  
Verantwortungsbereiche  
Rechnungs- und Personalwesen



Direktor  
Martin Seiter, MBA  
Verantwortungsbereich  
Firmenkundengeschäft



Direktor  
Mag. Florian Hagenauer, MBA  
Verantwortungsbereich  
Gesamtrisikomanagement



Direktorin  
Mag. Isabella Lehner, MBA  
Verantwortungsbereich  
Organisationsentwicklung

- Beilage 1 zum Anhang: Anlagenspiegel
- Beilage 2 zum Anhang: Beteiligungsliste
- Beilage 3 zum Anhang: Organe der Bank

Beilage 1 zum Anhang – Anlagespiegel zum 31.12.2023

	Anschaffungs- und Herstellungskosten										Stand am 31.12.2023 EUR
	Stand am 1.1.2023 EUR	Zugänge EUR	davon		Währungsdiff. EUR	Umbuchungen EUR	Abgänge EUR	Anschaffungs- und Herstellungskosten		Stand am 31.12.2023 EUR	
			Zinsen EUR								
Schuldtitle öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere	581.179.563,18	140.621.874,68	0,00	0,00	0,00	0,00	194.767.497,68			527.033.940,18	
Forderungen an Kreditinstitute	45.054.907,13	152.424,87	0,00	0,00	0,00	0,00	20.154.767,13			25.052.564,87	
Forderungen an Kunden	44.058.735,07	30.981.240,25	0,00	0,00	0,00	0,00	602.398,93			74.437.576,39	
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpap.	1.065.209.333,02	237.360.530,70	0,00	0,00	0,00	0,00	178.734.758,49			1.123.835.105,23	
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	55.200.637,94	15.448.592,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			70.649.230,62	
Beteiligungen	468.675.547,81	18.626.460,46	0,00	0,00	0,00	0,00	6.250.460,40			481.051.547,87	
Anteile an verbundenen Unternehmen	142.870.260,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			142.870.260,04	
Immaterielle Vermögensgegenstände	17.632.157,71	1.739.734,44	0,00	57.267,27	0,00	0,00	7.717,46			19.421.441,96	
Sachanlagen	286.633.508,80	6.426.646,22	0,00	47.562,57	0,00	0,00	5.803.594,44			287.304.123,15	
	<b>2.706.514.650,70</b>	<b>451.357.504,30</b>	<b>0,00</b>	<b>104.829,84</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>406.321.194,53</b>			<b>2.751.655.790,31</b>	

Beilage 1 zum Anhang – Anlagespiegel zum 31.12.2023

	kumulierte Abschreibungen										
	Stand am	Zugänge		davon		Währungsdiff.		Umbuchungen		Abgänge	Stand am
	1.1.2023	EUR	EUR	Zinsen	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	31.12.2023
Schuldtitel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere	-4.306.299,51	2.185.432,14	1.143.807,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-3.512.115,00	247.440,60
Forderungen an Kreditinstitute	-25.830,00	0,00	27.430,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-53.260,00
Forderungen an Kunden	363.146,47	860.033,70	968.951,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	254.228,97
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpap.	-42.750.334,80	18.747.560,18	6.035.753,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-6.995.432,77	-23.043.095,60
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	0,00	15.480.728,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.480.728,96
Beteiligungen	8.595.282,99	3.287.934,48	161.259,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.721.958,46
Anteile an verbundenen Unternehmen	22.512.093,71	447.266,19	29.944,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.929.415,28
Immaterielle Vermögensgegenstände	14.022.745,84	1.242.922,77	0,00	0,00	47.655,54	0,00	0,00	0,00	0,00	7.717,46	15.305.606,69
Sachanlagen	216.734.049,93	10.647.029,47	0,00	0,00	-12.493,54	0,00	0,00	0,00	0,00	5.754.897,86	221.613.688,00
	215.144.854,63	52.898.907,89	8.367.145,61	35.162,00	0,00	-4.744.932,45	0,00	0,00	0,00	264.456.711,36	

**Beilage 1 zum Anhang – Anlagespiegel zum 31.12.2023**

	Nettobuchwerte	
	Buchwert 1.1.2023 EUR	Buchwert 31.12.2023 EUR
Schuldtitle öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere	585.485.862,69	526.786.499,58
Forderungen an Kreditinstitute	45.080.737,13	25.105.824,87
Forderungen an Kunden	43.695.588,60	74.183.347,42
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpap.	1.107.959.667,82	1.146.878.200,83
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	55.200.637,94	55.168.501,66
Beteiligungen	460.080.264,82	469.329.589,41
Anteile an verbundenen Unternehmen	120.358.166,33	119.940.844,76
Immaterielle Vermögensgegenstände	3.609.411,87	4.115.835,27
Sachanlagen	69.899.458,87	65.690.435,15
	<b>2.491.369.796,07</b>	<b>2.487.199.078,95</b>

Beilage 2 zum Anhang – Beteiligungsliste zum 31.12.2023

Die Gesellschaft hielt per 31.12.2023 bei folgenden Unternehmen mindestens 20 % Anteilsbesitz:

Beteiligungsunternehmen	Konsolidierungsmethode (K*)		Kapitalanteil (5)		Ergebnis des		Anmerkung
	in %	in %	letzten Geschäftsjahres		Jahresabschluss	Anmerkung	
			in %	TEUR			
<b>a) direkte Beteiligungen</b>							
"AM" Bau- und Gebäudevermietung Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1) 6)
"LA" Gebäudevermietung und Bau - Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1) 6)
"SG" Gebäudevermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1) 6)
"SP" Bau- und Gebäudevermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1) 6)
3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H., Linz	N	20,57	20,57				6)
3-Banken Wohnbaubank AG, Linz	V	80,00	80,00	8.266	-27	2023	1)
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz	Q	50,00	50,00	10.947	0	2023	
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H., Linz	N	40,00	40,00				6)
Betriebsobjekte Verwertung Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1) 2) 6)
3 Banken IT GmbH, Linz (vorm. DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.)	N	40,00	40,00				6)
Donaulände Holding GmbH, Linz	V	100,00	100,00	333	6	2023	1)
GAIN CAPITAL PRIVATE EQUITY III SCSp	N	36,97	36,97				6)
GAIN CAPITAL PARTICIPATIONS II S.A. SICAR, Luxemburg	N	33,11	33,11				6)
GAIN CAPITAL PARTICIPATIONS SA, SICAR, Luxemburg	N	58,69	58,69				1) 6)
Gasteiner Bergbahnen Aktiengesellschaft, Bad Hofgastein	N	32,62	32,62				6)
Ober Finanz Leasing gAG, Budapest	V	1,00	100,00	18.222	1.176	09/2023	1)
Ober Leasing Gesellschaft mit beschränkter Haftung, Budapest	V	1,00	100,00	1.304	-353	09/2023	1)
Oberbank Beteiligungsholding Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1) 6)
Oberbank Immobilien Leasing GmbH Bayern, Neuötting	V	6,00	100,00	2.081	6	09/2023	1)
Oberbank Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1) 6)
OBEBANK LEASING GESELLSCHAFT MBH., Linz	V	100,00	100,00	52.978	15.221	09/2023	1) 2)
Oberbank Leasing s.r.o., Bratislava	V	0,10	100,00	8.505	899	09/2023	1)

**Beilage 2 zum Anhang – Beteiligungsliste zum 31.12.2023**

Oberbank Leasing spol. s.r.o., Prag	V	1,00	100,00	46.898	3.516	09/2023	1)
OBERBANK NUTZOBJEKTE VERMIETUNGS-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1) 2) 6)
Oberbank Opportunity Invest Management Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1) 6)
Oberbank PE Holding GmbH, Linz	N	100,00	100,00				1) 6)
Oberbank Unternehmensbeteiligung GmbH, Linz	N	100,00	100,00				1) 2) 6)
Oberbank Leasing Prievidza s.r.o., Bratislava	V	15,00	100,00	0	0	09/2023	1)
OÖ HightechFonds GmbH, Linz	N	24,70	24,70				6)
Samson České Budějovice spol. s.r.o., Budweis	N	100,00	100,00				1) 6)
TZ-Vermögensverwaltungs GmbH, Linz	N	100,00	100,00				1) 6)
Oberbank Service GmbH, Linz	N	100,00	100,00				1) 6)
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	N	40,00	40,00				6)
<b>b) indirekte Beteiligungen</b>							
"ST" BAU Errichtungs- und Vermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	N		99,99				1) 6)
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	N		40,00				6)
3-Banken Kfz-Leasing GmbH, Linz	V		80,00	28.915	2.377	09/2023	1)
Donaulände Garagen GmbH, Linz	V		100,00	47	11	2023	1)
Donaulände Invest GmbH, Linz	V		97,50	755	207	2023	1)
DIANA Digital und Anagog Beteiligungs- und Verwaltung GmbH (ehemals Herold NZ Verwaltung GmbH, Mödling)	N		24,90				6)
Oberbank Bergbahnen Leasing GmbH, Linz	V		100,00	35	-280	09/2023	1)
Oberbank airplane 2 Leasing GmbH, Linz	V		100,00	35	-1	09/2023	1)
Oberbank Reder Immobilienleasing GmbH, Linz	V		100,00	35	49	09/2023	1)
Oberbank Eugendorf Immobilienleasing GmbH, Linz	V		100,00	35	199	09/2023	1)
Oberbank Frank Immobilienleasing GmbH	V		90,00	35	40	09/2023	1)
Oberbank FSS Immobilienleasing GmbH, Linz	V		100,00	35	-20	09/2023	1)
Oberbank Goldkronach Beteiligungs GmbH, Neuötting	V		100,00	7	0	09/2023	1)
Oberbank Leobendorf Immobilienleasing GmbH, Linz	V		100,00	35	516	09/2023	1)

Beilage 2 zum Anhang – Beteiligungsliste zum 31.12.2023

Immobilien Abwicklung 01 GmbH (vormals Oberbank Idstein Immobilien-Leasing GmbH), Neuötting	V		100,00	11	-5	09/2023	1)
Oberbank Immobilien-Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz	V		100,00	741	2.552	09/2023	1)
Oberbank Industrie und Handelsbeteiligungsholding GmbH, Linz	N		100,00				1) 6)
Oberbank KB Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz	V		100,00	69	577	09/2023	1)
Oberbank Kfz-Leasing GmbH, Linz	V		100,00	35	955	09/2023	1)
Oberbank Leasing GmbH Bayern, Neuötting	V		100,00	8.360	5.261	09/2023	1)
Oberbank Leasing JAF HOLZ, s.r.o., Prag	V		95,00	5.940	201	09/2023	1)
Oberbank Leasing Palamon s.r.o., Prag	V		100,00	8.310	103	09/2023	1)
Oberbank Operating Mobilienleasing GmbH, Linz	V		100,00	35	-155	09/2023	1)
Oberbank Operating OPR Immobilienleasing GmbH, Linz	V		100,00	35	-538	09/2023	1)
Oberbank PE Beteiligungen GmbH, Linz	N		100,00				1) 6)
Oberbank Perna Immobilienleasing GmbH, Linz	V		100,00	35	117	09/2023	1)
Oberbank Riesenhof Immobilienleasing GmbH, Linz	V		100,00	35	-45	09/2023	1)
Oberbank Seiersberg Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	V		100,00	35	102	09/2023	1)
Oberbank Unterprenstätten Immobilienleasing GmbH, Linz	V		100,00	18	0	09/2023	1)
Oberbank Weißkirchen Immobilienleasing GmbH, Linz	V		100,00	35	49	09/2023	1)
Oberbank Wiener Neustadt Immobilienleasing GmbH, Linz	V		100,00	35	29	09/2023	1)
Oberbank-Kremsmünster Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	V		100,00	35	47	09/2023	1)
OBK Ahlten Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	V		100,00	1.000	13	09/2023	1)
OBK München 1 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	V		100,00	27	27	09/2023	1)
OBK München 2 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	V		100,00	30	-6	09/2023	1)
OBK München 3 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	V		100,00	30	-2	09/2023	1)
POWER TOWER GmbH, Linz	V		99,00	70	106	09/2023	1)
Oberbank NGL Immobilienleasing GmbH (vormals Oberbank Wien Süd Immobilienleasing GmbH), Linz	V		100,00	35	55	09/2023	1)
Techno-Z Braunau Technologiezentrum GmbH, Braunau	N		21,50				6)
Oberbank LKR Immobilienleasing GmbH	V		100,00	35	0	09/2023	1)
Oberbank Logistik Immobilienleasing GmbH	V		100,00	35	0	09/2023	1)
Oberbank Jerich Immobilienleasing GmbH	V		100,00	35	0	09/2023	1)

## Beilage 2 zum Anhang – Beteiligungsliste zum 31.12.2023

K\*) Konsolidierungsmethode im Konzernabschluss

V = Vollkonsolidierung

Q = Anteilsmäßige Konsolidierung

E = Bewertung "at equity"

N = gemäß IAS 27 in Verbindung mit Framework 29 nicht in den Konzernabschluss einbezogen

1) verbundenes Unternehmen

2) Ergebnisabführungsvertrag

3) einschließlich unversteuerter Rücklagen

4) Jahresüberschuss gem. § 231 Abs. 2 Z 21 UGB

5) mittelbare Beteiligungen an Kredit- und Finanzinstituten wurden gemäß § 30 BWG berechnet, mittelbare Beteiligungen an anderen Unternehmen wurden gemäß UGB berechnet

6) von § 242 Abs. 2 UGB wird Gebrauch gemacht

## Beilage 3 zum Anhang - Organe der Bank

### **Aufsichtsrat**

**Ehrenpräsident:** Dkfm. Dr. Hermann BELL

**Vorsitzender:** Dr. Andreas KÖNIG

**Stellvertreter:** Mag. Dr. Martin ZAHLBRUCKNER

**Mitglieder:** Direktor Gerhard BURTSCHER

Mag. Hannes BOGNER

Mag. Alina CERNY

Univ.-Prof. MM Mag. Dr. Barbara LEITL-STAUDINGER

DI Franz Peter MITTERBAUER

DI Stefan PIERER

Mag. Gregor PILGRAM

Mag. Dr. Herta STOCKBAUER

**Staatskommissarin:** MR Mag. Angelika SCHLÖGEL

**Staatskommissär-Stv.:** MR Mag. Jutta RAUNIG

**Vertreter des Betriebsrates:** Wolfgang PISCHINGER, Vorsitzender des Zentralbetriebsrates der Oberbank AG

Alexandra GRABNER

Susanne BRAUN

Elfriede HÖCHTEL

Sven ZEISS

**Vorstand:** Generaldirektor Dr. Franz GASSELSBERGER, MBA

Vorstandsdirektor Martin SEITER, MBA

Vorstandsdirektor Mag. Florian HAGENAUER, MBA

Vorstandsdirektorin Mag.<sup>a</sup> Isabella Lehner, MBA



## Lagebericht

**Allgemeines zum Lagebericht der Oberbank AG**

- Bei der Summierung von gerundeten Beträgen und bei der Errechnung der Veränderungsraten können geringfügige Differenzen im Vergleich zur Ermittlung aus den nicht gerundeten Beträgen auftreten.
- Mit diesem Bericht ist keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Aktien der Oberbank AG verbunden.
- Auf ein eigenes Glossar wurde im vorliegenden Bericht verzichtet, da entweder bekannte Begriffe verwendet wurden oder spezielle Termini direkt im Text erklärt werden

## Gesamtwirtschaftliche Rahmenbedingungen

### ***Wirtschaft unter Druck***

Nach Jahren mit hohem Wirtschaftswachstum kehrte 2023 Ernüchterung ein. Insgesamt verzeichnete die Eurozone zwar ein leichtes Wachstum, in Deutschland und Österreich kam der Wirtschaftsmotor aber gehörig ins Stottern. Beide Länder verzeichneten eine - wenn auch nicht so starke - Rezession. Der Rückenwind von den internationalen Exportmärkten blieb aus. Der andauernde Krieg in der Ukraine und die stark steigenden Zinsen waren Hauptfaktoren für diese Entwicklung. Die Entspannung der Energiepreise und rückläufige Inflationsraten konnte die negativen Effekte nicht wettmachen.

### ***Inflation in Europa auf dem Rückzug***

Nach dem massiven Anstieg der Inflationsrate 2022 zeigte sich im abgelaufenen Jahr ein deutlicher Rückgang. Die Werte haben sich im Jahresverlauf gedrittelt! Der harmonisierte Verbraucherpreisindex sank von 9,2 % im Dezember 2022 auf 2,9 % im Dezember 2023. Positiv wirkte sich der Rückgang der Energiepreise aus und auch im Lebensmittelbereich bremste sich die Dynamik des Preisanstiegs deutlich. Wenngleich sich der Inflationsrückgang in der Eurozone sehr erfreulich darstellt, ist bei einer differenzierten Betrachtung der einzelnen Länder doch ein starkes Ungleichgewicht zu erkennen. Die Werte bewegten sich von 0,5 % bis zu Werten über 6 % (Dezember 2023). Deutschland lag im Mittelfeld, weiterhin im Spitzenfeld der Länder mit hohen Inflationsraten in der Eurozone befand sich Österreich. Außerhalb der Eurozone fiel in Europa Ungarn mit einer zwar ebenfalls rückläufigen Inflationsrate auf, der Durchschnittswert lag 2023 aber immer noch bei Werten über 17 %.

### ***Das Jahr der Zinserhöhungen***

Nach den vier Erhöhungen 2022 legte die Europäische Zentralbank (EZB) im Vorjahr mit weiteren sechs Erhöhungen gehörig nach. Alles mit dem Ziel die Inflation zu bekämpfen. Der Leitzins stieg damit von 2,5 % auf 4,5 %. Die EZB hat somit in 18 Monaten die Zinsen nach einer sehr langen Niedrigzinsphase auf ein Niveau gehoben, das in den 2000 Jahren bisher nur einmal erreicht bzw. überschritten wurde. Die intensiven Erhöhungen zeigten ihren Erfolg darin, dass die Inflationsrate im Euroraum deutlich sank und die EZB damit ihrem Ziel, stabiler Preise, wieder etwas näher kam. Der Kollateralschaden - eine schwache Wirtschaft - wurde in Kauf genommen. Gegen Ende des Jahres zeigten sich aber bereits erste Tendenzen, dass diese - kurze aber starke - Zinserhöhungsphase ihrem Ende zugeht.

Die US Notenbank FED drehte 2023 ebenfalls kräftig an der Zinsschraube und erhöhte den Leitzins in vier Schritten von 4,5 % auf 5,5 %. Die letzte Erhöhung erfolgte zu Beginn des dritten Quartals 2023. Die Notenbank verfolgte neben der Inflationsentwicklung auch die allgemeine wirtschaftliche Entwicklung in den Vereinigten Staaten. Es gelang ihr mit der gewählten Zinspolitik die Inflation in den Griff zu bekommen. Gleichzeitig zeigte sich die US-Wirtschaft trotz steigender Zinsen erstaunlich robust. Der Arbeitsmarkt verzeichnete keine größeren Dellen, und auch die Konsumlaune kehrte zum Jahresende nach größeren Schwankungen während des Jahres wieder zurück.

### ***Aber es wurde auch bereits wieder gesenkt...***

Im Schatten der dominierenden Zentralbanken - Fed, EZB - wurden in Europa 2023 aber auch bereits wieder Zinsen gesenkt. So zum Beispiel in Ungarn. Die Magyar Nemzeti Bank (MNB) hat den Leitzins das erste Mal im September ausgehend von 13 % bis auf 10,75 % kurz vor Jahresende gesenkt. Polen startete ebenfalls im September und reduzierte seit dem den Zinssatz um insgesamt 1 %.

## Gesamtwirtschaftliche Rahmenbedingungen

Tschechien setzte vor Jahresende auch noch einen ersten Senkungsschritt um und drehte am Zinsrad - eine Senkung um 0,25 % war die Folge.

### ***EUR/USD in Bewegung***

Getrieben durch die Zinsdiskussionen zeigte der US-Dollar zum Euro 2023 zwar wieder größere Bewegungen - diese blieben mit ca. 7 % zwischen Höchst- und Tiefstkurs aber doch hinter den rund 15 % von 2022 zurück. Die Zinserwartungen stellten sich sowohl in der Eurozone als auch in den USA ähnlich dar - wenn auch zeitversetzt und in der Intensität unterschiedlich. Den Höchstwert mit über 1,12 erreichte EUR/USD Mitte des Jahres, den Tiefstkurs unter 1,05 nur zehn Wochen später im Oktober 2023. Der Beginn der Diskussionen darüber, ob in den USA der Zinspeak erreicht sein könnte und in der Folge die Zinsen wieder sinken könnten, führten zu einer Abschwächung des Greenback zum Euro im vierten Quartal.

### ***2023 eine Achterbahnfahrt an den Aktien- und Zinsmärkten***

Lieferkettenproblematik, Arbeitskräftemangel, Teuerung, Notenbankpolitik, Großpleiten und neue globale Krisenherde um nur einige der großen Themen des Jahres 2023 zu nennen. Das abgelaufene Geschäftsjahr hatte genügend Einflüsse zu bieten, um den Märkten ein äußerst volatiles Jahr zu bescheren. Vor allem waren es die Bankenpleiten, wie die Silicon Valley Bank und die Credit Suisse, die für die erste massive Risk-off Bewegung im Frühjahr gesorgt haben. In den Sommermonaten wurde eine restriktivere Kommunikation der Zentralbanken und im Herbst der Konflikt im Nahen Osten zu weiteren starken Belastungsfaktoren für die Aktienmärkte.

Zusätzlich und für die Aktienmärkte in aller Regel belastend, stiegen auch die Zinsmärkte, getrieben durch Notenbankpolitik und Inflationserwartung in lange nicht gesehene Sphären. Der 3-Monats-Euribor stieg von 2,162 % auf 4,002 % und erreichte damit den höchsten Stand seit 2008. Der 10-Jahressatz konnte im Herbst mit immerhin 3,518 % den höchsten Stand seit 2011 erreichen.

Die Kapitalmärkte handeln jedoch bekanntlich immer zukunftsorientiert und so waren es vor allem die Hoffnungen auf die schnelle Zinswende, welche die Aktienmärkte dies- und jenseits des Atlantiks zu neuen Rekordhochs verhalfen und auf den Zinsmärkten zu Korrekturen führten.

**Bilanzsumme**

Die Bilanzsumme der Oberbank AG zum 31.12.2023 war mit 26.556,8 Mio. Euro um 3,8 % höher als im Vorjahr.

Die Veränderung wurde vor allem von den gestiegenen Forderungen an Kunden und der gesunkenen Barreserve verursacht.

Die Forderungen an Kreditinstitute verringern sich um -24,0 % bzw. -254,8 Mio. Euro auf 806,1 Mio. Euro.

Der Bestand an festverzinslichen Wertpapieren verringerte sich, und zwar von 1.981,9 Mio. Euro um -243,0 Mio. Euro / -12,3 % auf 1.738,9 Mio. Euro.

Die Forderungen an Kunden stiegen um 897,5 Mio. Euro / 4,7 % auf 20.127,4 Mio. Euro.

<b>Oberbank AG Bilanz zum 31.12.2023</b>				<b>Veränderung</b>	
<b>Aktiva in Tsd. €</b>		<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>absolut</b>	<b>in %</b>
1.	Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken und Postgiroämtern	2.836.291	2.287.319	548.972	24,0
2.	Schuldtitel öffentlicher Stellen, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind	537.151	853.303	-316.152	-37,1
3.	Forderungen an Kreditinstitute	806.142	1.060.963	-254.821	-24,0
	a) täglich fällig	166.921	273.521	-106.599	-39,0
	b) sonstige Forderungen	639.221	787.442	-148.222	-18,8
4.	Forderungen an Kunden	20.127.435	19.229.973	897.462	4,7
5.	Schuldverschreibungen u. andere festverzinsliche Wertpapiere	1.201.744	1.128.582	73.162	6,5
	a) von öffentliche Emittenten	558.609	621.290	-62.681	-10,1
	b) von anderen Emittenten	643.134	507.292	135.842	26,8
	darunter:				
	eigene Schuldverschreibungen	6.203	4.348	1.855	42,7
6.	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	218.411	218.495	-85	
7.	Beteiligungen	469.330	460.080	9.249	2,0
	darunter:				
	an Kreditinstituten	153.087	155.288	-2.201	-1,4
8.	Anteile an verbundenen Unternehmen	119.941	120.358	-417	-0,3
	darunter:				
	an Kreditinstituten	6.000	6.000		
9.	Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	4.116	3.609	506	14,0
10.	Sachanlagen	65.690	69.899	-4.209	-6,0
	darunter:				
	Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden	31.595	33.550	-1.955	-5,8
11.	Sonstige Vermögensgegenstände	100.724	96.038	4.686	4,9
12.	Rechnungsabgrenzungsposten	20.386	17.693	2.694	15,2
13.	Aktive latente Steuern	49.476	44.870	4.606	10,3
<b>Summe der Aktiva</b>		<b>26.556.836</b>	<b>25.591.184</b>	<b>965.653</b>	<b>3,8</b>

## Geschäftsverlauf und wirtschaftliche Lage

Die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten verringerten sich um -374,1 Mio. Euro / -8,3 % auf 4.134,3 Mio. Euro. Die Primärmittel inkl. Nachrangkapital stiegen um 1.143,6 Mio. Euro / 6,3 % auf 19.285,9 Mio. Euro. Die Verbindlichkeiten gegenüber Kunden stiegen um 704,8 Mio. Euro / 4,7 % auf 15.839,3 Mio. Euro. Die verbrieften Verbindlichkeiten stiegen um 402,7 Mio. Euro / 16,1 % auf 2.906,4 Mio. Euro. Das Nachrangkapital erhöhte sich um 36,2 Mio. Euro auf 540,3 Mio. Euro. Das Eigenkapital stieg um 170,6 Mio. Euro / 7,2 % auf 2.547,4 Mio. Euro an.

<b>Oberbank AG Bilanz zum 31.12.2023</b>				<b>Veränderung</b>	
				<b>absolut</b>	<b>in %</b>
<b>Passiva in Tsd. €</b>		<b>2023</b>	<b>2022</b>		
1.	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	4.134.339	4.508.456	-374.117	-8,3
a)	täglich fällig	715.872	777.734	-61.862	-8,0
b)	mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	3.418.466	3.730.722	-312.255	-8,4
2.	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	15.839.262	15.134.508	704.755	4,7
a)	Spareinlagen	1.429.458	2.167.226	-737.767	-34,0
	darunter:				
aa)	täglich fällig	1.069.599	1.798.617	-729.018	-40,5
bb)	mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	359.859	368.608	-8.749	-2,4
b)	sonstige Verbindlichkeiten	14.409.804	12.967.282	1.442.522	11,1
	darunter:				
aa)	täglich fällig	10.349.032	11.057.325	-708.293	-6,4
bb)	mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	4.060.771	1.909.957	2.150.815	112,6
3.	Verbriefte Verbindlichkeiten	2.906.366	2.503.683	402.683	16,1
a)	begebene Schuldverschreibungen	2.896.366	2.491.283	405.083	16,3
b)	andere verbrieftete Verbindlichkeiten	10.000	12.400	-2.400	-19,4
4.	Sonstige Verbindlichkeiten	112.625	81.762	30.863	37,7
5.	Rechnungsabgrenzungsposten	21.564	33.063	-11.499	-34,8
6.	Rückstellungen	334.191	347.408	-13.217	-3,8
a)	Rückstellungen für Abfertigungen	50.535	44.428	6.107	13,7
b)	Rückstellungen für Pensionen	115.614	128.822	-13.208	-10,3
c)	Steuerrückstellungen	22.304	7.618	14.686	192,8
d)	sonstige	145.738	166.541	-20.803	-12,5
7.	Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel 1 Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr.575/2013	540.298	504.112	36.186	7,2
8.	Zusätzliches Kernkapital gemäß Teil 2 Titel 1 Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	50.000	50.000	0	0,0
9.	Gezeichnetes Kapital	105.919	105.771	147	0,1
10.	Kapitalrücklagen (gebundene)	505.523	505.523	0	0,0
11.	Gewinnrücklagen	1.686.939	1.521.514	165.425	10,9
a)	gesetzliche Rücklage	5.523	5.523	0	0,0
b)	andere Rücklagen	1.681.416	1.515.991	165.425	10,9
	darunter:				
	Rücklagen für eigene Anteile	1.161	1.108	53	4,8
12.	Haftrücklage gemäß § 57 Abs. 5 BWG	249.000	244.000	5.000	2,0
13.	Bilanzgewinn	70.811	51.383	19.428	37,8
<b>Summe der Passiva</b>		<b>26.556.836</b>	<b>25.591.184</b>	<b>965.653</b>	<b>3,8</b>

**Ertragslage**

Die Betriebserträge der Oberbank AG waren 2023 mit 811,2 Mio. Euro um 31,3 % höher als 2022.

Der Nettozinsenertrag erhöhte sich um 57,4 % auf 540,7 Mio. Euro.

Die Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen lagen mit 50,7 Mio. Euro um 2,8 % über jenen des Vorjahres. Das Provisionsergebnis ist mit 196,0 Mio. Euro um -10,8 Mio. Euro bzw. -5,2 % niedriger als 2022.

<b>Nettoprovisionserträge nach Sparten in Tsd. €</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Veränd.</b>
Kredit- und Garantiprovisionen	38.973	41.703	-6,5 %
Wertpapiergeschäft	62.179	71.126	-12,6 %
Zahlungsverkehr	68.592	64.669	6,1 %
Devisen- und Valutengeschäft	23.731	25.694	-7,6 %
Sonstige Provisionserträge	2.529	3.619	-30,1 %
Summe	196.004	206.811	-5,2 %

Die Betriebsaufwendungen waren 2023 mit 388,5 Mio. Euro um 15,9 % höher als im Jahr zuvor.

Der Personalaufwand erhöhte sich um 25,7 % auf 243,4 Mio. Euro. Der Sachaufwand stieg um 12,6 % auf 121,8 Mio. Euro. Das Betriebsergebnis stieg um 49,6 % auf 422,7 Mio. Euro.

<b>Spannenentwicklung</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Veränd.</b>
Nettozinsspanne	2,07 %	1,33 %	0,74 %-P.
Nettoprovisionsspanne	0,75 %	0,80 %	-0,05 %-P.
Ertragsspanne	3,11 %	2,39 %	0,72 %-P.
Aufwandsspanne	1,49 %	1,30 %	0,19 %-P.
Betriebsergebnisspanne	1,62 %	1,09 %	0,53 %-P.

<b>Unternehmenskennzahlen</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Veränd.</b>
Return on Equity vor Steuern	12,9 %	10,0 %	2,90 %-P.
Return on Equity nach Steuern	9,4 %	7,2 %	2,20 %-P.
Cost-Income-Ratio	47,9 %	54,3 %	-6,40 %-P.

Der RoE vor Steuern 2023 erhöhte sich auf 12,9 %, nach Steuern auf 9,4 %.

Die Cost-Income-Ratio verbesserte sich um 6,40 %-Punkte auf 47,9 %.

Im Rahmen der Kreditrisikogebahrung wurden für alle erkennbaren Risiken, soweit Zweifel an der Einbringlichkeit von Forderungen oder Teilen von Forderungen bestehen, ausreichend vorgesorgt. Daneben wurden Beiträge an die ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m. b. H. geleistet, die als gemeinsame Deckungsvorsorge für Großkreditrisiken der 3 Banken Gruppe dienen. Unter Berücksichtigung der Forderungsverluste und der Provisionszahlung an die ALGAR belief sich 2023 die Kreditrisikogebahrung der Oberbank AG auf 90,7 Mio. Euro (2022: 38,6 Mio. Euro), die Wertberichtigungsquote betrug 0,45 % (2022: 0,20 %). Der Saldo aus Bewertungen und realisierten Kursgewinnen / -verlusten bei Wertpapieren des Anlage- und Umlaufvermögens sowie bei den Beteiligungen belief sich 2023 auf -2,4 Mio. Euro, nach 1,6 Mio. Euro 2022. Damit erhöhte sich das Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit um 37,9 % auf 324,7 Mio. Euro.

## Geschäftsverlauf und wirtschaftliche Lage

Der Steueraufwand lag mit 88,5 Mio. Euro um 35,6 % über dem des Vorjahres. Damit erhöhte sich der Jahresüberschuss 2023 im Vergleich zum Vorjahr um 38,8 % auf 236,2 Mio. Euro.

### **Gewinnverteilungsvorschlag**

Der Jahresüberschuss der Oberbank AG betrug im Geschäftsjahr 2023 236,2 Mio. Euro. Nach Rücklagendotation von 165,6 Mio. Euro und nach Zurechnung des Gewinnvortrags von 0,2 Mio. Euro ergibt sich ein verwendungsfähiger Bilanzgewinn von 70,8 Mio. Euro.

Vorbehaltlich der Genehmigung durch die Hauptversammlung wird vorgeschlagen, eine Dividende von Euro 1,00 je bezugsberechtigter Aktie auszuschütten. Daraus ergibt sich bei 70.614.600 Stammaktien ein Ausschüttungsbetrag von 70,6 Mio. Euro. Weiters schlägt der Vorstand vor, den verbleibenden Rest von 196.036,30 Euro auf neue Rechnung vorzutragen.

### **Eigene Aktien**

Im Berichtsjahr haben Erwerbe und Veräußerungen sowohl unter der Ermächtigung gem. § 65 Abs 1 Z 4 AktG (Rückkaufprogramm zum Zweck des Angebotes an Arbeitnehmer, leitende Angestellte und Mitglieder des Vorstandes oder Aufsichtsrates der Gesellschaft oder eines mit ihr verbundenen Unternehmens) als auch jener gem. § 65 Abs 1 Z 7 AktG (Wertpapierhandel) stattgefunden.

Zum Zwecke des Wertpapierhandels hat die Oberbank im Berichtsjahr -185.817 Stück eigene Stammaktien, was einem Anteil von (0,26) % bzw. 278.725,50 Euro des Grundkapitals entspricht, zum Durchschnittskurs von 59,67 Euro erworben, denen Verkäufe von 284.123 Stück eigener Stammaktien zum Durchschnittskurs von 57,84 Euro gegenüberstanden. Sämtliche diesbezügliche Angaben beziehen sich auf Werte nach Aktiensplit. Die aus dem Verkauf erzielten Erlöse wurden den Betriebsmitteln zugeführt.

Zu den im Rahmen des Aktien-Rückkaufprogramms 2023 erworben und veräußerten eigenen Stammaktien verweisen wir auf die Angaben im Anhang.

Zum Bilanzstichtag hatte die Oberbank insgesamt 1.996 Stück eigene Stammaktien im Bestand, was einen Anteil von 0,003 % bzw. 2.994,00 Euro des Grundkapitals darstellt. Der höchste Stand im Laufe des Jahres 2023 wurde am 02.01.2023 mit 166.886 Stück 0,24 % bzw. 250.329,00 Euro vom Grundkapital erreicht.

### **Ausgezeichnete Ausstattung mit Eigenmitteln**

Die Eigenmittel gemäß Art. 72 CRR betragen zum 31.12.2023 € 2.931.005.709,11, davon entfielen € 2.491.436.977,16 auf das harte Kernkapital. Der Gesamtrisikobetrag belief sich auf € 16.068.041.173,40. Daraus errechneten sich zum 31.12.2023 eine harte Kernkapitalquote von 15,51 % (Erfordernis 8,13 %), eine Kernkapitalquote von 15,82 % (Erfordernis 9,88 %) und eine Gesamtkapitalquote von 18,24 % (Erfordernis 12,20 %).

**Anrechenbare Eigenmittel gemäß Teil 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013**

<b>Oberbank - Eigenmittel Säule I</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>Veränd.</b>
<b>Beträge in Tsd. €</b>			
Gezeichnetes Kapital	105.921.900	105.922	0
Kapitalrücklagen	505.523.256	505.523	0
Gewinnrücklagen	1.685.427.947	1.769.547	-84.119
Aufsichtliche Korrekturposten	-44.618	-75	30
Abzüge von den Posten des harten Kernkapitals	-54.391.508	-51.954	-2.438
<b>Hartes Kernkapital</b>	<b>2.491.436.977</b>	<b>2.328.963</b>	<b>162.474</b>
AT1-Kapitalinstrumente	50.000.000	50.000	0
Abzüge von Posten des AT 1-Kapitals	0	0	0
Zusätzliches Kernkapital	50.000.000	50.000	0
<b>KERNKAPITAL</b>	<b>2.541.436.977</b>	<b>2.378.963</b>	<b>162.474</b>
anrechenbare Ergänzungskapitalinstrumente	358.972.092	340.486	18.486
Ergänzungskapitalposten gem. nationalen Umsetzungsmaßnahmen	0	0	0
Allgemeine Kreditrisikoanpassungen	47.000.000	42.000	5.000
Abzüge von Posten des Ergänzungskapitals	-16.403.360	-14.928	-1.475
<b>Ergänzungskapital</b>	<b>389.568.732</b>	<b>367.558</b>	<b>22.011</b>
<b>EIGENMITTEL</b>	<b>2.931.005.709</b>	<b>2.746.521</b>	<b>184.485</b>
<b>Gesamtrisikobetrag gem. Art. 92 CRR</b>			
Kreditrisiko	14.885.763.210	14.389.910	495.853
Marktrisiko, Abwicklungsrisiko und CVA-Risiko	18.188.340	18.187	1
operationelle Risiko	1.164.089.624	970.868	193.222
<b>Gesamtrisikobetrag</b>	<b>16.068.041.173</b>	<b>15.378.965</b>	<b>689.076</b>
<b>Eigenmittelquoten gem. Art. 92 CRR</b>			
Harte Kernkapital-Quote	15,51 %	15,14 %	0,36 % Pte
Kernkapital-Quote	15,82 %	15,47 %	0,35 % Pte
Geamtkapital-Quote	18,24 %	17,86 %	0,38 % Pte
<b>Gesetzliches Erfordernis Eigenmittelquoten gem. ÜRL in %</b>			
Harte Kernkapital-Quote	8,13 %	7,15 %	0,98 %
Kernkapital-Quote	9,88 %	8,65 %	1,23 %
Geamtkapital-Quote	12,20 %	10,65 %	1,55 %
<b>Gesetzliche Eigenmittelanforderungen gem. ÜRL in T€</b>			
Hartes Kernkapital	1.306.532.598	1.099.596	206.937
Kernkapital	1.586.719.066	1.330.280	256.439
Geamtkapital	1.960.301.023	1.637.860	322.441
<b>Freie Kapitalbestandteile</b>			
Hartes Kernkapital	1.184.904.379	1.229.367	-44.463
Kernkapital	954.717.911	1.048.683	-93.965
Geamtkapital	970.704.686	1.108.661	-137.957
<b>Gesetzliches Erfordernis EM-Quoten Säule II (incl. 1,3% SREP-Aufschlag; im VJ 1,2%)</b>			
Harte Kernkapital-Quote	8,86 %	7,83 %	1,04 %
Kernkapital-Quote	10,85 %	9,55 %	1,30 %
Geamtkapital-Quote	13,50 %	11,85 %	1,65 %

## Geschäftsverlauf und wirtschaftliche Lage

Gemäß § 23 BWG in Verbindung mit § 103q Z 11 BWG wurde ab 1.1.2016 ein Kapitalerhaltungspuffer eingeführt, der in Form von hartem Kernkapital zu halten ist. Seit 2019 beträgt der Puffer 2,50 %.

### **Rechtsstreitigkeiten der 3 Banken mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. (zusammen „UniCredit“)**

Ende Dezember 2019 hat die UniCredit die Einberufung einer außerordentlichen Hauptversammlung der AktionärInnen der Oberbank beantragt, die am 4. Februar 2020 stattfand. Die Anträge der UniCredit (Sonderprüfung der Oberbank-Kapitalerhöhungen seit 1989, Beendigung eines Schiedsverfahrens mit der G3B Holding AG) fanden keine Zustimmung. Auch in der ordentlichen Hauptversammlung am 20. Mai 2020 stellte die UniCredit Anträge auf Durchführung von Sonderprüfungen, die jedoch keine Mehrheit fanden.

Gegen diese Beschlüsse hat die UniCredit beim Landesgericht Linz Anfechtungsklagen eingebracht. Diese Anfechtungsverfahren sind bis zur rechtskräftigen Klärung übernahmerechtlicher Vorfragen unterbrochen.

Bezüglich des Antrags auf Sonderprüfung aus der außerordentlichen Hauptversammlung 2020 im Zusammenhang mit den Kapitalerhöhungen der BKS Bank AG (kurz: BKS) beziehungsweise der Bank für Tirol und Vorarlberg AG (kurz: BTV) im Jahr 2018 und bezüglich einiger abgelehnter Sonderprüfungsthemen aus der ordentlichen Hauptversammlung 2020 hat die UniCredit einen gerichtlichen Antrag auf Sonderprüfung gestellt. Der von UniCredit gestellte gerichtliche Antrag auf Sonderprüfung wurde vom Landesgericht Linz teilweise rechtskräftig abgewiesen und hinsichtlich der übrigen Themen das Verfahren bis zur Erledigung des anhängigen Zivilprozesses betreffend die Anfechtungsklage gegen Beschlüsse der ordentlichen Hauptversammlung 2020 unterbrochen.

Die UniCredit hat Ende Februar 2020 Anträge bei der Übernahmekommission gestellt, mit denen überprüft werden soll, ob die bei den 3 Banken bestehenden Aktionärssyndikate eine übernahmerechtliche Angebotspflicht verletzt haben. Die Oberbank ist von diesen Verfahren als Mitglied der Syndikate bei der BTV und bei der BKS unmittelbar betroffen. Die Syndikate der BTV und BKS wurden mit nach wie vor gültigen Bescheiden der Übernahmekommission aus dem Jahr 2003 genehmigt. Die UniCredit erhebt den Einwand, dass sich seitdem die Zusammensetzung und Willensbildung der Syndikate verändert sowie diese insgesamt seit dem Jahr 2003 ihr Stimmgewicht in übernahmerechtlich relevanter Weise ausgebaut hätten und dadurch eine Angebotspflicht ausgelöst worden wäre. Die Übernahmekommission hat Anfang November 2023 sämtliche Anträge der UniCredit abgewiesen. Die UniCredit hat gegen diese Bescheide Rekurse erhoben, über die das Oberlandesgericht Wien noch nicht entschieden hat.

Sobald in diesen Rechtsmittelverfahren Rechtskraft eingetreten ist, sind die beiden unterbrochenen Verfahren über die Anfechtung von Beschlüssen der ao Hauptversammlung 2020 und der ordentlichen Hauptversammlung 2020 sowie das Verfahren auf gerichtliche Bestellung eines Sonderprüfers vom Landesgericht Linz fortzusetzen.

Ende Juni 2021 hat UniCredit gegen die Oberbank Unterlassungs- und Feststellungsklage beim Landesgericht Linz eingebracht. Im Wesentlichen ging es dabei es um die Feststellung, dass die Beschlüsse des Vorstands der Oberbank auf Durchführung der letzten 4 Kapitalerhöhungen der Oberbank und die Beschlüsse zur Leistung von Zuschüssen an die G3B Holding AG für die Kapitalerhöhungen der 3 Banken nichtig seien, und dass es der Vorstand in Zukunft unterlassen solle, derartige Zuschüsse zu leisten oder Aktionären, die mit der Oberbank wechselseitig beteiligungsmäßig verbunden sind, Aktien im Zuge von

## Geschäftsverlauf und wirtschaftliche Lage

Kapitalerhöhungen zuzuteilen. Seitens der UniCredit wurden inhaltlich gleichartige Klagen auch gegen BKS und BTV eingebracht, denen die Oberbank jeweils als Nebenintervenientin beigetreten ist.

Im gegen die BTV geführten Verfahren wurde diese Klage von allen Instanzen und damit auch vom OGH in allen Punkten abgewiesen. Im Hinblick auf diese rechtskräftige Erledigung der zentralen Streitfragen zugunsten der 3 Banken hat die UniCredit die Parallelklagen gegen die Oberbank und die BKS unter Anspruchsverzicht zurückgezogen. Der Vorstand der Oberbank sieht nach sorgfältiger Prüfung bei den noch anhängigen Verfahren keine relevanten bilanziellen Auswirkungen.

Die UniCredit Bank Austria AG und die CABO Beteiligungsgesellschaft mbH haben in der ordentlichen Hauptversammlung am 16.05.2023 behauptet, dass der Oberbank gegen ihre damaligen Vorstandsmitglieder Schadenersatzansprüche zustehen sollen, weil die Oberbank im Jahr 2022 für die Absicherung des BTV-Syndikats zum Schutz der BTV vor einer Übernahme durch die UniCredit einen Betrag von rund 3 Mio Euro aufgewendet hat. Die UniCredit Bank Austria AG und die CABO Beteiligungsgesellschaft mbH haben in Ausübung ihres Minderheitenrechtes gemäß § 134 AktG die Bestellung eines besonderen Vertreters verlangt, der dieses Verfahren mittlerweile antragsgemäß eingeleitet hat. Der Vorstand ist nach wie vor davon überzeugt, mit der Absicherung des BTV-Syndikats sorgfältig und im besten Interesse der Oberbank gehandelt zu haben.

### **Filialnetz**

Regional verteilen sich die 178 Filialen der Oberbank auf die Märkte Österreich (94 Filialen), Deutschland (45), Tschechien (21), Ungarn (14) und Slowakei (4).

### **Wesentliche Ereignisse nach dem Ende des Geschäftsjahres**

Siehe Anhang für Geschäftsjahr 2023 Punkt V.

### **Forschung und Entwicklung**

Auf der Basis der Bedürfnisse ihrer Kund:innen entwickelt die Oberbank individuelle Finanzdienstleistungen im Finanzierungs- und Anlagebereich. In der Forschung und Entwicklung im klassischen Sinn ist sie jedoch nicht tätig.

### **Internes Kontrollsystem**

Das Interne Kontrollsystem (IKS) der Oberbank entspricht dem international anerkannten COSO-Standard. Es existieren detaillierte Beschreibungen der IKS-Abläufe, einheitliche Dokumentationen aller risikorelevanten Prozesse der Bank, der identifizierten Risiken und der Kontrollmaßnahmen. Die Verantwortlichkeiten und Rollen in Bezug auf das IKS sind klar definiert. Für das IKS erfolgt ein regelmäßiges, mehrstufiges Reporting über Wirksamkeit und Reifegrad. Kontrollaktivitäten werden dokumentiert und überwacht, die IKS-relevanten Risiken werden regelmäßig evaluiert und angepasst. Dieser laufende Optimierungsprozess trägt zur Qualitätssicherung bei. Die Abteilung Interne Revision der Oberbank prüft in ihrer Funktion als unabhängige Überwachungsinstanz das Interne Kontrollsystem. Abgeprüft werden die Wirksamkeit und Angemessenheit des IKS sowie die Einhaltung der Arbeitsanweisungen.

### ***Die Kontrollmechanismen des IKS speziell in Bezug auf den Rechnungslegungsprozess werden in den folgenden Absätzen anhand des COSO Standards beschrieben (Offenlegung gemäß § 243a (2) UGB).***

Die Verantwortung für die Buchhaltung und Bilanzierung mit den dazugehörigen Prozessen ist in der Abteilung Rechnungswesen und Controlling angesiedelt. Einzelne Teilprozesse sind in der Abteilung Strategisches Risikomanagement angesiedelt. Die Abteilung Interne Revision führt als unabhängige Einheit die gesetzlich vorgeschriebenen Prüfungen durch. Im Rahmen des IKS werden alle wesentlichen Prozesse der Rechnungslegung kontrolliert und die mit der Rechnungslegung einhergehenden Risiken identifiziert, analysiert und laufend überwacht. Gegebenenfalls werden Maßnahmen zur Reduktion dieser Risiken ergriffen.

#### ***Kontrollumfeld***

Neben der Einhaltung der gesetzlichen Vorgaben stehen die von der Oberbank definierten Verhaltensgrundsätze und die Governance Regelungen im Vordergrund. Im Internen Kontrollsystem der Oberbank sind neben den Aufsichtsgremien, dem Vorstand und der internen Revision alle Mitarbeiter:innen beteiligt. Die Zuständigkeiten und Verantwortlichkeiten sind für das IKS im Allgemeinen und somit auch in Bezug auf die Rechnungslegung klar geregelt. Die mit der Rechnungslegung befassten Mitarbeiter:innen verfügen über die für ihr Aufgabengebiet erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen. Laufende Fortbildungsmaßnahmen stellen den ständigen Know-how-Aufbau sicher und sind die Basis für die rechtzeitige Implementierungen im Rechnungslegungsprozess. Um die umfangreichen rechtlichen Vorschriften zu erfüllen, wird die tägliche Arbeit durch zahlreiche Richtlinien, Handbücher und Arbeitsanweisungen unterstützt, die zumindest einmal jährlich überprüft und aktualisiert werden.

#### ***Risikobeurteilung***

In der Oberbank hat die Risikobeurteilung, d.h. die Identifikation und Analyse von Risiken seit jeher eine große Bedeutung: Nur wer seine unternehmensspezifischen Risiken kennt, kann angemessen darauf reagieren. Mit dem IKS ist die Steuerung der wichtigsten Risiken durch die Messbarkeit und Beurteilung nach gleichen Maßstäben und die sich daraus ergebende abgestimmte Behandlung von Risiken möglich.

In der Oberbank AG werden die Risiken im Zuge der Prozessdokumentation durch die prozessverantwortliche Person identifiziert, bewertet und dokumentiert. Der Prozess inkl. der identifizierten Risiken wird im Anschluss jährlich der prozessverantwortlichen Person zur Überprüfung bzw. Aktualisierung vorgelegt.

#### ***Kontrollaktivität***

Die Aufbau- und Ablauforganisation sowie Kontrollmaßnahmen des Rechnungsprozesses sind in verschiedenen hausinternen Dokumenten beschrieben. Zur Deckung der im Rechnungslegungsprozess identifizierten Risiken sind Kontrollen implementiert, welche nachvollziehbar sind, dh.: die Inhalte sind in den jeweiligen Systemen dokumentiert und geben eine strukturierte Übersicht.

Ein wesentlicher Bestandteil in der Umsetzung des Internen Kontrollsystems in der Oberbank ist das Vier-Augen-Prinzip und in den IT-Anwendungen implementierte Prüfungen. Ebenfalls wesentlich sind nachvollziehbare Nachweise, die auch für Dritte belegen, dass die Kontrollen durchgeführt bzw. die Prozessschritte eingehalten wurden.

#### ***Information und Kommunikation***

## Geschäftsverlauf und wirtschaftliche Lage

Die Informationsbereitstellung zum Internen Kontrollsystem und die Kommunikation mit den relevanten Ansprechpartner:innen hat in der Oberbank einen hohen Stellenwert. Jährlich wird dem Aufsichtsrat und Prüfungsausschuss der aktuelle Stand zum IKS präsentiert. Zudem sind regelmäßige Jour Fixe Serien implementiert, einerseits mit dem Management (Vorstand und Abteilungsleitungen) und andererseits mit den Risiko- und Kontrollverantwortlichen. Zudem wird einmal jährlich ein gesamthafter IKS-Statusbericht in der Oberbank veröffentlicht.

### **Überwachung**

Die Abteilungsleiter:innen und die zuständigen Gruppenleiter:innen üben eine Überwachungsfunktion aus. Dieser gesamte Überwachungsprozess wird von der Internen Revision geprüft. Eine zusätzliche Überwachungsfunktion fällt den Abschlussprüfer:innen des Konzernabschlusses und dem Prüfungsausschuss zu.

Die Überwachung der Rechnungslegungsprozesse wird auch durch das IKS sichergestellt.

Unterstützt wird die Überwachungstätigkeit in der Oberbank im IKS durch Wirksamkeitskontrollen, welche für Schlüsselkontrollen (= jene Kontrollen mit besonderer Wichtigkeit aufgrund eines Kriterienkatalogs) durchgängig zumindest einmal jährlich und für ausgewählte sonstige Kontrollen anlassbezogen durchgeführt werden.

### ***Kommerzfinanzierung***

Das Kommerzkreditvolumen der Oberbank stieg 2023 um 7,3 % auf 16.266,1 Mio. Euro. Aufgrund der hervorragenden Kapitalausstattung der Oberbank konnten den Unternehmen weiterhin ausreichend Finanzmittel zur Verfügung gestellt werden.

### ***Geförderte Investitions- und Innovationsfinanzierung***

Die Anzahl der im Jahr 2023 in allen fünf Oberbank-Märkten eingereichten Förderanträge aus den Bereichen Investition, Umwelt, Innovation sowie Liquiditätssicherung lag trotz der schwierigen wirtschaftlichen Rahmen- bzw. Konjunkturbedingungen mit 1.446 Projekten um 7 % über dem Vorjahr (Trend zu Innovations-, Nachhaltigkeits- und Digitalisierungsprojekten). So konnten per 31.12.2023 auch die über die Oberbank ausgereichten Förderkredite abermals um 4 % auf 2,03 Mrd. Euro gesteigert werden. Diese erfreuliche Entwicklung spiegelte sich auch in der führenden Position der Oberbank beim bewilligten Förderkreditobligo des österreichischen ERP-Fonds wider.

### ***Gewerbliche Immobilienfinanzierungen***

Das Segment der gewerblichen Immobilienfinanzierung sah sich im Geschäftsjahr 2023 einem sehr schwierigen Marktumfeld gegenüber. Während sich die Baukosten auf einem relativ hohen Niveau einpendelten, führten vor allem die gestiegenen Zinsen zu Verwerfungen in den Projektkalkulationen zahlreicher Immobilienentwickler. Weiters kam es zu starken Rückgängen bei der Nachfrage nach Immobilien, sowohl bei privaten- als auch bei institutionellen Käufer:innen. Die Schere zwischen Immobilienpreisen und den Renditeerwartungen von Investor:innen ging im Laufe des Jahres 2023 auseinander, wodurch sich der Transaktionsmarkt deutlich abkühlte.

Die Oberbank hat daher im Geschäftsjahr 2023 ihre Strategie bei gewerblichen Immobilienfinanzierungen angepasst. Die Parameter für Neufinanzierungen wurden deutlich nachgeschärft. Bestandsfinanzierungen wurden im Laufe des Jahres einer vertieften, laufenden Kontrolle unterzogen. Im Rahmen mehrerer Kampagnen wurden vor allem Entwicklungs- und Bauprojekte von Immobilienspezialist:innen auf potenzielle Risiken untersucht, um rechtzeitig geeignete Maßnahmen ergreifen zu können.

Für das Geschäftsjahr 2024 erwartet die Oberbank weiterhin ein schwieriges Umfeld, die Herangehensweise und die Maßnahmen aus 2023 werden fortgesetzt. Es wird eine weitere Konsolidierung in der Branche erwartet.

### ***Strukturierte Finanzierungen***

Die Nachfrage nach strukturierten Finanzierungslösungen lag im abgelaufenen Geschäftsjahr 2023 unter dem Niveau des Vorjahres. Dabei lagen insbesondere die Segmente Wachstumsfinanzierungen und gewerbliche Immobilienfinanzierungen unter dem Vorjahr. Höher war die Nachfrage im Segment Tourismus, Gesellschafterwechsel und Erneuerbare Energien. In allen Segmenten befand sich aber sowohl die Anzahl der bearbeiteten Geschäftsfälle als auch das Projektvolumen im Mehrjahresvergleich weiterhin auf hohem Niveau. So konnten auch in diesem Jahr wieder knapp 60 Fälle mit einem Finanzierungsvolumen von insgesamt rund 720 Mio. Euro erfolgreich begleitet werden. Mehr realisierte Projekte waren es vor allem im Bereich Tourismus und Erneuerbare Energien. Die Nachfrage nach Projekten im Bereich Erneuerbare Energien mit Fokus auf Photovoltaik hatte zu Beginn des Jahres eine sehr hohe Dynamik, welche aber im Jahresverlauf abflachte. Die Zinsentwicklung belastete besonders Projektfinanzierungen und hat zu einigen Verschiebungen oder Absagen geführt.

### **Private Equity und Mezzaninkapital**

2023 verzeichnete der Oberbank Opportunity Fonds 142 Anfragen und konnte das hohe Niveau des Vorjahres nahezu erreichen. In den wirtschaftlich unsicheren Zeiten nimmt insbesondere die Bedeutung von Mezzaninfinanzierungen und Private Equity als bilanzstärkende Finanzierungsinstrumente bei den Unternehmen wieder deutlich zu. Seit seiner Gründung hat der Oberbank Opportunity Fonds 118 Transaktionen und zehn Add-on-Investments mit Eigen- und/oder Mezzaninkapital beziehungsweise High Yield Capital begleitet und dabei ein Volumen von mehr als 356 Mio. Euro bereitgestellt. Der Fokus des Oberbank Opportunity Fonds liegt auf etablierten Unternehmen in späteren Entwicklungsphasen. Um die Lücke zu den Frühphasen der Finanzierung zu schließen, hat sich die Oberbank am OÖ Hightech-Fonds des Landes OÖ beteiligt. Ein sehr profitables Geschäftsfeld sind auch die Beteiligungen an von Dritten gemanagten Private Equity- und Mezzaninfonds, mit denen regionale oder strategische Ergänzungen der eigenen Investmentrichtlinien möglich sind und die bislang sehr hohe Renditen erwirtschafteten.

### **Zahlungsverkehr**

Die Ertragssteigerungen im Firmenkundenzahlungsverkehr sind gegenüber den ersten sechs Monaten im zweiten Halbjahr etwas abgeflaut und lagen mit einem Zuwachs von 4,1 % im Jahresvergleich exakt auf dem budgetierten Niveau. Diese Entwicklung ist vorrangig mit der sich eintrübenden Konjunktur und den damit verbundenen Rückgängen bei den Transaktionen und Zahlungsverkehrsumsätzen zu erklären.

Im 4. Quartal wurde die Entscheidung für das Nachfolgeprodukt von ELBA MBS getroffen und es wurde mit der Umsetzung gestartet.

### **Syndizierung und Schuldscheindarlehen**

Im Bereich Konsortialkredite, Sonderkredite und Schuldscheindarlehen wurde gegenüber dem Bilanzstichtag des Vorjahres ein signifikanter Anstieg von rund 28,2 % beim aushaftenden Gesamtobligo verzeichnet, welches sich nunmehr auf rund 2,68 Mrd. Euro belief. Dem Obligoanstieg standen auch entsprechende Steigerungen bei den Stückzahlen gegenüber.

Es konnten auch wieder neue Mandate als Arrangeur und Konsortialführer gewonnen werden. In Summe betreute das Team Syndication zum Bilanzstichtag 81 Kredittranchen als Konsortialführer. Damit war ein neuer Höchststand an Konsortialführerschaften erreicht. Im Bereich der Schuldscheindarlehen wurden im Geschäftsjahr 2023 ausgewählte Transaktionen bonitätsstarker österreichischer und deutscher Emittenten gezeichnet, wobei man sich hier im Sinne der Nachhaltigkeit auch an ESG-linked Schuldscheindarlehen beteiligt hat.

### **Auslandsgeschäft**

Das außenwirtschaftliche Umfeld hat sich zusehends eingetrübt. Dazu haben neben dem Krieg in der Ukraine auch die nur allmählich nachlassenden Lieferengpässe beigetragen. 2023 belasteten vor allem die hohe Inflation und das global gestiegene Zinsumfeld die internationale Konjunktur. Als Folge blieb das globale Wirtschaftswachstum verhalten. Positive Impulse kamen durch die starke Inlandsnachfrage von den USA. Im Euroraum hingegen ist eine die anfängliche Erholung beinahe zum Stillstand gekommen.

In diesem Umfeld nutzten die Kund:innen das umfassende Angebot der Oberbank an Absicherungs- und Finanzierungsinstrumenten kombiniert mit dem weltweiten Netz an ausgewählten Korrespondenzbanken.

### **Dokumenten- und Garantiegeschäft**

Die Außenwirtschaftstrends aus dem Jahr 2022 setzten sich auch in den ersten drei Quartalen 2023 fort. Allerdings zeichnete sich im 4. Quartal 2023 ein spürbarer Abschwung in der globalen Wirtschaft ab, was durch eine rückläufige Anzahl verschiffter Container belegt wurde. Dieser Abschwung wurde maßgeblich von Energiepreisen, Preisanstiegen und dem Abbau von Lagerbeständen beeinflusst.

Inmitten steigender Zinsen und anderen wirtschaftlichen Herausforderungen haben Kund:innen wieder auf ein optimiertes Risikomanagement gesetzt und ihre Importe und Exporte mit Dokumentengeschäft abgesichert. Insgesamt konnte der Ertrag in der Sparte Dokumentengeschäft um 16 % ausgebaut werden. Im Bereich Haftungen konnte ein Volumenzuwachs von 4,6 % verzeichnet werden. Im Bereich Haftungen ist die Digitalisierung nicht mehr wegzudenken. 2023 wurden in der Oberbank mehr als 25 % aller Haftungen über Online-Portale beauftragt.

### **Exportfinanzierung**

Auch 2023 blieben im steigenden Zinsumfeld die geförderten Betriebsmittelfinanzierungen der OeKB sehr attraktiv. Der Marktanteil an geförderten Betriebsmittellinien für Großunternehmen ist um 0,5 % gestiegen und unterstreicht diese positive Entwicklung. Darüber hinaus konnte bei der geförderten Betriebsmittelfinanzierung für KMUs, den sogenannten Exportfondskrediten, der Marktanteil über 11 % gehalten werden.

Die Investitionstätigkeit exportierender Unternehmen hat sich, bedingt durch eine deutlich rückläufige unternehmerische Erwartungshaltung, eingebremst. Durch die umfassende Beratungstätigkeit und Fokussierung auf die Bedürfnisse der Exporteure gelang es jedoch, den Marktanteil bei den OeKB-refinanzierten Inlandsinvestitionen mit 11,6 % und bei den OeKB-refinanzierten Auslandsinvestitionen mit 5,9 % nahezu konstant zu halten .

### **Factoring**

Im Bereich Factoring wurde im achten Betriebsjahr bei nahezu gleichbleibenden Volumen eine leichte Steigerung der Erträge verzeichnet. Im Vergleich zum Vorjahr spiegelten die etwas gesunkenen Umsätze die wirtschaftlichen Herausforderungen der Firmen wider.

### **Internationales Banken- und Institutionen-Netzwerk**

Es ist eine langjährige Tradition, dass die Oberbank ihre Kund:innen unermüdlich und äußerst erfolgreich bei ihren grenzübergreifenden Geschäftstransaktionen unterstützt. Die Basis dafür stellt ein internationales, strategisch und effizient aufgebautes Netzwerk von Korrespondenz- und Partnerbanken dar, um den Anforderungen der Bereitstellung einer erstklassigen Palette an Produkten und Dienstleistungen gerecht zu werden. Als maßgeblicher Partner im internationalen Zahlungsverkehr, bei Handelsfinanzierungen sowie der Absicherung von Zins- und Währungsrisiken liegt der Fokus nicht nur auf der Schaffung, sondern vor allem auf der langfristigen Absicherung dieser robusten Infrastruktur.

Jedoch prägten herausfordernde globale Ereignisse, ebenso wie 2022 auch das Geschäftsjahr 2023. Der anhaltende Konflikte zwischen der Ukraine und Russland, geopolitische Spannungen zwischen China und Taiwan, hohe Inflationsraten aufgrund aggressiver Notenbankpolitiken und das Scheitern einiger Finanzinstitutionen wie der Silicon Valley Bank, Credit Suisse und der First Republic Bank haben das internationale Bankenumfeld geprägt. Trotz dieser Herausforderungen lobten Partnerbanken immer wieder

## Entwicklung in den Geschäftsfeldern der Oberbank AG

### *Geschäftsfeld Firmenkunden*

die konservative Geschäftspolitik, die ausgezeichnete Bonität, die Nachhaltigkeitsbestrebungen, den stabilen Geschäftsverlauf und die hervorragenden Kennzahlen der Oberbank.

Gleichzeitig stellten jedoch die steigenden regulatorischen Anforderungen eine weitere Herausforderung für die Aufrechterhaltung dieser Infrastruktur dar. Daher wurde das Partnerbank-Netzwerk im 1. Halbjahr 2023 einer umfassenden Überprüfung unterzogen. Die bisherigen Ergebnisse zeigten positive Tendenzen: der Weg zur technischen Optimierung und zur Steigerung der Effizienz ist eingeleitet. Die Anzahl der Partnerbanken und der erforderliche Aufwand für die KYC-Dokumentation wurden bereits deutlich verringert. Trotz der Reduzierungen der Anzahl an Partnerbanken ist es gelungen, den Oberbank-Kund:innen weiterhin, und ohne Qualitätsverlust, diesen gewohnten Service anzubieten.

### ***Primäreinlagen im Zeichen von Wachstum***

Mit der Rückkehr der Zinsen stiegen die Primäreinlagen weiter an, konkret um 694,7 Mio. Euro / 4,6 %. Die ausgezeichnete Bonität der Oberbank war ein zusätzlicher Wachstumstreiber. Dazu kam, dass die Kund:innen nach dem Ende der Niedrigzinsphase wieder die gebundenen Einlagen für sich entdeckten. Euro-Sparkonten für Privatkund:innen und Euro-Termineinlagen für Firmenkund:innen verzeichneten mit 30,4 % bzw. 117,1 % starke Anstiege. Auf der Gegenseite reduzierte sich der Bestand an täglich fälligen Euro-Einlagen im Jahresvergleich. So sanken die Euro-Sichteinlagen der Firmenkund:innen um 279,7 Mio. Euro / 5,3 %. Die Euro-Spareinlagen verringerten sich um 737,8 Mio. Euro / 34 %. Der Zulauf in die gebundenen Einlagen spiegelte auch wieder, dass schon bei vergleichsweise kurzen Laufzeiten ein deutlicher Mehrertrag gegenüber den klassischen Girokonten erzielt werden konnte.

### **Private Kundeneinlagen.**

Die Spar-, Sicht- und Termineinlagen der Kund:innen lagen mit 6.840,5 Mio. Euro um 86 Mio. Euro / 1,3 % über dem Stand des Vorjahres. Die Einlagen auf den Online-Sparprodukten sind 2023 neuerlich stark angestiegen und zwar um 901,6 Mio. Euro / 73,1 % auf 2.134,6 Mio. Euro. Im Gegensatz dazu sind die Einlagen auf den Sparbüchern im Vorjahresvergleich um 737,8 Mio. Euro / -34,0 % gesunken. Auch die Anzahl der Sparbücher verringerte sich um 46.482 Stück.

### **Privatkredite**

Aufgrund des sehr herausfordernden Marktumfelds hat sich das aushaftende Volumen (exkl. Leasing) gegenüber dem Vorjahr um -5,1 % auf 3.861,3 Mio. Euro verringert.

Die Nachfrage nach Wohnimmobilienfinanzierungen und somit auch die Neuvergabe ist seit 2022 deutlich eingebrochen und ist auch 2023 noch erkennbar. Dies ist vor allem auf das wesentlich schlechtere gesamtwirtschaftliche Umfeld und den damit verbundenen Unsicherheiten zurückzuführen. Dazu gehören gestiegene Lebenserhaltungskosten, Energiepreise, Baukosten und Immobilienpreise.

### **Nachhaltige Kontowelt**

In Österreich ist das be(e) green Konto seit 2021 mit dem österreichischen Umweltzeichen ausgezeichnet, da in Höhe der jeweiligen Kontoeinlagen nachhaltige Projekte finanziert werden, die neben wirtschaftlichen auch ökologischen und sozialen Kriterien entsprechen. Im 2. Halbjahr 2023 wurde auch in Tschechien das nachhaltige be(e) green Konto für Privatkund:innen eingeführt, welches die selben Kriterien wie in Österreich erfüllt, jedoch gibt es in Tschechien kein vergleichbares Zertifikat. Darüber hinaus leistet die Oberbank mit jedem neuen be(e) green Konto einen Beitrag zum Erhalt der Bienenpopulation und weiterer blütenbestäubender Insekten. Auf Basis dieser Initiative wurden seit der Produkteinführung 2021 sowie pro Teilnehmer:in des Oberbank Linz Donau Marathons bereits 125.000 m<sup>2</sup> an Blühflächen geschaffen. Zusätzlich wurde in Österreich das be green Sparkonto eingeführt, welches ebenfalls mit dem österreichischen Umweltzeichen ausgezeichnet worden ist. Im Herbst 2022 wurde die Kontowelt in Österreich noch um das nachhaltige be(e) green Studentenkonto ergänzt. Per 31.12.2023 wurden im Gesamtinstitut 194.455 Stück Privatkonten geführt. Davon waren bereits 33,8 % nachhaltige be(e) green Konten. Dies entspricht einer Steigerung um 16.871 auf 65.704 Stück nachhaltige Konten im Jahr 2023.

### **Green Payments – der Umwelt zuliebe**

Beleghafte Überweisungsaufträge verursachen eine hohe CO<sub>2</sub>-Belastung. Moderner Online-Zahlungsverkehr ist nicht nur schneller und einfacher, sondern auch nachhaltig. Deshalb fallen elektronisch beauftragte Zahlungen unter die Kategorie Green Payments. In der Oberbank sind bereits 97 % aller von Firmen- und Privatkund:innen beauftragten Zahlungen digital.

### **Digitalisierung**

Das Angebot an Online-Self-Services in der Oberbank wird über alle Systeme und Plattformen hinweg laufend erweitert. So wurde im Jahr 2023 mit der am österreichischen Markt eingeführten Funktion "Geld wechseln" im Oberbank Kundenportal und in der Oberbank App eine bequeme Methode geschaffen, um Fremdwährungen direkt in die Filiale zu bestellen. Dadurch wird der Valutenbestand in den Filialen reduziert und den Kund:innen die Möglichkeit geboten rund um die Uhr bequem online zu bestellen.

## Entwicklung in den Geschäftsfeldern der Oberbank AG

### Geschäftsfeld Privatkunden

Des Weiteren wird seit 2023 in Österreich und Deutschland, sowohl im Oberbank Kundenportal als auch in der Oberbank App, Kund:innen die Möglichkeit geboten bei Lastschriften die Rückbuchung der Zahlung komfortabel selbstständig zu veranlassen.

Zusätzlich wurde im Jahr 2023 mit dem neuen Finanzmanager in der Oberbank App eine Funktion eingeführt, die alle Umsätze unserer Kund:innen in Kategorien einteilt und einen Überblick über Einnahmen und Ausgaben bietet.

### Kartenportfolio

Die „Oberbank Mastercard Gold“ Kreditkarte ist, wie die „Oberbank Mastercard Klassik“, nicht nur mit umfangreichen Mobile Payment-Funktionen wie Apple Pay, der Oberbank Wallet, SwatchPAY! und Garmin Pay ausgestattet, sondern sie ist natürlich auch eCommerce-fähig und verfügt über eine umfangreiche Reiseversicherung. Die Freigabe der Internet-Transaktionen erfolgt bequem mittels Oberbank Security App. Zum Stichtag 31.12.2023 hat die Oberbank 35.515 eigene Klassik- und Gold Mastercard Kreditkarten in Umlauf gebracht. Inklusiv der an Partner (Kreditkartenorganisationen) vermittelten Kreditkarten ergab das ein Gesamtkartenportfolio an ausgegebenen Privat- und Firmenkreditkarten von 73.296. Die Gesamtanzahl der Debitkarten betrug 2023 220.223.

### Versicherungen: Hervorragendes Ergebnis

Das Versicherungsgeschäft hat sich im Vorjahr hervorragend entwickelt. Mit einer Produktion von 161,5 Mio. Euro in den Märkten Österreich und Deutschland konnte das Ergebnis um 13,7 % gesteigert werden. Besonders hervorzuheben ist die Produktion in der Sparte Kapitalversicherungen im Privat- und Firmenkundenbereich. In Österreich konnte im Vergleich zu 2022 die Produktion um 12,5 % gesteigert werden, in Deutschland sogar um 85,2%. In dieser Sparte wurden hauptsächlich fondsorientierte- und fondsgebundene Lebensversicherungen, aber auch Tarife mit nachhaltigen Investments abgeschlossen. Der Fokus 2023 lag auf dem Lebensversicherungsgeschäft. Mit einer Steigerung von 23 Mio. Euro an Prämiensummen hat sich diese Sparte um 19,4 % enorm entwickelt. Die Produktion in Sparte Nicht-Lebensversicherung (Gewerbliche- und private Sachversicherung, Unfallversicherung) ist im Vergleichszeitraum zum Vorjahr um 15,4 % gesunken.

Versicherungen – Produktion*		Veränderung im Jahresabstand	
Stand 31.12.2023	Stand 31.12.2022	absolut	in %
€ 161,5 Mio.	€ 142 Mio.	€ 19,5 Mio.	13,7 %

\*) Produktion: Lebensversicherungen (Prämiensumme) + Nicht-Lebensversicherungen (Jahresnettoprämie x 10)

**Wertpapiergeschäft:**

Das Wertpapiergeschäft wurde 2023 stark beeinflusst von den deutlich angestiegenen Renditeniveaus bei Anleihen und auch durch die gestiegene Attraktivität von Spareinlagen.

Die höheren Renditen bei Staats-, Banken- und Unternehmensanleihen wurden von den Anleger:innen stark genutzt für Neuveranlagungen mit längeren Laufzeiten um sich die Zinsen langfristig zu sichern. Die Nachfrage nach Aktieninvestments bzw. auch gemischten Portfolios ist im Umkehrschluss spürbar gesunken. Die ebenfalls gestiegenen Zinsen auf gebundene Spareinlagen haben sicherlich auch Neugeldinvestments gebremst, die in den vorangegangenen Jahren mangels Alternativen an den Kapitalmarkt geströmt sind.

Für Anleger:innen ist das Jahr 2023 in den wesentlichen Anlageklassen positiv gelaufen. An den Aktienmärkten kam es zu einer Jahresend rally, primär in Erwartung sinkender Zinsen im Jahr 2024. Der Anstieg war insbesondere in den USA stark auf die großen IT-Konzerne gestützt, welche große Profiteure der Entwicklung rund um die Künstliche Intelligenz sind.

Die im Schlussquartal stark sinkenden Kapitalmarktzinsen führten zu deutlichen Kursanstiegen bei den Anleihen. Diese Bewegung wurde ausgelöst durch die sinkenden Inflationsraten, sowohl in den USA, als auch in der Eurozone und der damit verbundenen Hoffnung, dass die Notenbanken früher als erwartet mit Zinssenkungen reagieren könnten.

Auch der Goldpreis erreichte neue Höchststände. Somit waren Investments in den einzelnen Anlageklassen, aber auch in den gemischten Investmentfonds 2023 erfolgreich. Im Gegensatz zur allgemein schlechteren Stimmungslage der Konsument:innen und flauen Wirtschaftswachstumsdaten war 2023 somit ein überraschend gutes Kapitalmarktjahr.

In diesem Umfeld sind die Wertpapierprovisionen gegenüber dem absoluten Rekord-Vorjahr um 12,6 % oder 8,9 Mio. Euro auf 62,2 Mio. Euro gesunken. Dies ist primär auf niedrigere Provisionserträge aus Transaktionen im Aktiengeschäft zurückzuführen und konnte durch die gestiegenen Investments in Anleihen nicht kompensiert werden. Es war zu beobachten, dass das Aktiengeschäft vor allem in den Monaten der Seitwärtsbewegung sowohl im Beratungsgeschäft, also auch im Kundenportal verhaltener war. Weiters wurden geringere Ertragsanteile im individuellen Portfolio Management erzielt.

Sehr stark nachgefragt waren die Retail-Emissionen der Oberbank. In Summe wurden 314,2 Mio. Euro emittiert, hievon 86,2 Mio. Euro an Nachranganleihen. Die angebotenen Laufzeiten bewegten sich zwischen 4 und 10 Jahren. Sehr große Nachfrage generierte eine zum Jahresende platzierte 4,25-jährige Emission die insbesondere für die Veranlagung von Gewinnfreibeträgen gesucht war.

Die 3-Banken Wohnbaubank AG hat für die drei Treugeberbanken Oberbank AG, BTV AG und BKS AG im Geschäftsjahr 2023 keine Anleihen emittiert. Das ausstehende Emissionsvolumen beträgt 117,9 Mio. Euro, hievon 74,6 Mio. Euro für die Treugeberin Oberbank AG.

Die Kurswerte auf Kund:innen-Depots (inkl. 3-Banken Investment-Gesellschaft m.b.H.) sind im Jahresabstand um 852,0 Mio. Euro oder 4,4 % auf 20,1 Mrd. Euro angestiegen. Bei der Verteilung Aktien/Anleihen/Investmentfonds war auch hier eine Erhöhung des Anleihenanteils festzustellen.

Starke Zuwächse verzeichnete man bei den nachhaltigen Veranlagungen. Die Produktpalette wurde entsprechend vergrößert, insbesondere durch ein größeres Angebot im Investmentfondsbereich.

Auch die nachhaltigen iPM Strategien zeigten ein deutliches Wachstum. Das in nachhaltige Investmentfonds der 3-Banken Generali-Investment Gesellschaft m.b.H. wuchs von 535,5 Mio. Euro auf 744,9 Mio. Euro.

#### ***Private Banking und Vermögensverwaltung***

Die im Private Banking betreuten Kundengelder (Einlagen und Wertpapiere) sind im Jahr 2023 deutlich angestiegen. Ein Wachstum von 6,7 % bzw. 0,8 Mrd. Euro auf 12,4 Mrd. Euro wurde verzeichnet. Dies ist ein neuer Höchstwert zu einem Jahresultimo. Strukturell ist eine leichte Verschiebung festzustellen, die höheren Einlagenzinsen haben den Anteil der Einlagen etwas erhöht. Auch die Anzahl der Private Banking Kund:innen erreichte einen neuen Höchststand. Das Volumen im individuellen Portfoliomanagement ist 2023 um 7,0% oder 49,8 Mio. Euro auf 756,5 Mio. Euro angestiegen. Sehr guten Zulauf zeigten die nachhaltigen Varianten.

Die Vermögensverwaltung wurde auch 2023 mehrfach ausgezeichnet. Die renommierten Adressen FokusMoney/ntv „herausragend“ sowie Elitereport/Handelsblatt „cum laude“ und auch Fuchsbriefe „Gipfelstürmer“ haben die Oberbank mit sehr guten Prädikaten versehen.

Auch 2023 wurden viele Präsenzveranstaltung zu Kapitalmarkt- und Wertpapierthemen in den Geschäftsbereichen abgehalten. Diese wurden von Videoformaten ergänzt. Auf diesem Weg ist man mit einer großen Anzahl von Kund:innen vor Ort in Interaktion getreten. Bei diesen Veranstaltungen stehen die Marktthemen im Fokus, dies ist auch als Beitrag zur Erhöhung der Financial Literacy von Kund:innen zu sehen. Monatlich wird eine Reihe von Publikationen veröffentlicht, etwa die Marktmeinung oder auch das Videoformat oTon.

#### ***3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.***

Das verwaltete Volumen der 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. ist im Geschäftsjahr 2023 von 11,0 Mrd. Euro um 4,9 % oder 0,5 Mrd. Euro auf 11,5 Mrd. Euro angestiegen. Dieser Anstieg lag etwas unter der gesamten Marktentwicklung (+ 7,7 % oder 14,4 Mrd. Euro auf 202,1 Mrd. Euro) der österreichischen Investmentfondsgesellschaften. Der Marktanteil der Gesellschaft betrug zum Jahresultimo 5,7 %.

Auch 2023 konnten wieder bedeutende Auszeichnungen entgegen genommen werden. So hat das Fachmagazin Börsianer die Gesellschaft als Nr. 2 im nationalen Ranking der Fondsgesellschaften und als Nr. 2 unter Einbezug der internationalen Investmentfondsgesellschaften ausgewiesen. Auch bei den renommierten Dachfondsawards wurden mehrere Auszeichnungen an die Gesellschaft vergeben.

Der Anteil der Oberbank innerhalb der Fondsvolumen der Gesellschaft stieg erneut an auf 50,7 %. Das zurechenbare Volumen betrug 5,9 Mrd. Euro und ist damit gegenüber Ultimo 2022 um 7,5 % oder 0,4 Mrd. Euro angestiegen. Dazu hat neben der Nutzung der breiten Produktpalette der Gesellschaft auch die gute Nachfrage nach Innovationen bei den nachhaltigen Investmentfonds beigetragen.

### **Eigenhandel**

2023 sind die Krisen nicht weniger geworden. Neben dem Ukraine Krieg kam es auch noch in Israel zur Auseinandersetzung mit der Hamas. An Krisen gewöhnte sich der Finanzmarkt aber relativ schnell und ignorierte sie zu einem gewissen Grad.

Viel mehr Auswirkung hatte die Inflation und deren Einfluss auf die Zinsen. Die erste Hälfte des Jahres war von Sorgen über die anhaltend hohe Inflation geprägt und dadurch haben die Zinsen über alle Laufzeiten nach oben tendiert. Aber in den letzten beiden Monaten des Jahres hat die Meinung stark gedreht. Ausgehend von doch merklich sinkenden Inflationszahlen wurden schnellere und größere Zinssenkungen erwartet. Dadurch ist das Zinsniveau im Euro-Raum aber auch in den USA deutlich gesunken. Dies hatte Einfluss auf den Kurs des USD, der etwas an Wert verloren hatte. Die Aktien hingegen haben das gesamte Jahr zur Stärke tendiert und profitierten weiter von der Zinssenkungsphantasie. In diesem doch schwierigen Umfeld konnte man sich im Handel wieder gut positionieren. Speziell das höhere Zinsniveau wurde genutzt um mit derivativen Instrumenten (hauptsächlich Optionen) von einem Rückgang zu profitieren, was dann sehr gut geglückt ist. Somit kann auch 2023 von einem positiven Eigenhandelsergebnis berichtet werden.

### **Oberbank Emissionen**

Neben der Refinanzierung über Förderbanken sind eigene Anleiheemissionen eine wichtige Quelle zur langfristigen Refinanzierung. Aus diesem Grund wurden in den letzten Jahren der Anteil an Verbrieften Verbindlichkeiten konstant ausgebaut. Auch 2023 kam es in diesem Bereich wieder zu einem ordentlichen Wachstum. Über den Filialvertrieb sind mehr als 225 Mio. Euro eigene Bankanleihen und über 85 Mio. Euro Nachranganleihen abgesetzt worden. Zusätzlich konnte am Kapitalmarkt mit einem 8jährigen Covered Bond über 250 Mio. Euro - die längste Österreichische Emission im vergangenen Jahr - platziert werden, die nachträglich auch noch um 25 Mio. Euro aufgestockt wurde. Darüber hinaus wurden noch 25 Mio. Euro mittels eines Covered Bonds als Privatplatzierung begeben. Somit betrug das gesamte Emissionsvolumen mehr als 610 Mio. Euro. Dem standen 165 Mio. Euro fällige Emissionen gegenüber, wodurch sich ein Nettowachstum von knapp 450 Mio. Euro dieser Position ergab.

<b>Refinanzierungsstruktur der Oberbank AG</b>			
<b>(Beträge in Mio. €)</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Veränd.</b>
Spareinlagen	1.429,5	2.167,2	-34,0 %
Sonstige Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	14.409,8	12.967,3	11,1 %
Verbrieftete Verbindlichkeiten	2.906,4	2.503,7	16,1 %
Nachrangige Verbindlichkeiten und Ergänzungskapital	540,3	504,1	7,2 %
Primäreinlagen inkl. Nachrangkapital	19.285,9	18.142,3	6,3 %
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	4.134,3	4.508,5	-8,3 %
<b>Summe</b>	<b>23.420,3</b>	<b>22.650,8</b>	<b>3,4 %</b>

***Oberbank Gesamtkreditrating und hypothekarischer Deckungsstock***

Standard & Poor's hat auch 2023 das Rating unverändert belassen. Das Instituts-Rating blieb weiterhin auf einem sehr guten A (der Ausblick wurde aber im März sogar von negativ auf stabil angehoben) und auch für den Hypothekarischen Deckungsstock wurde die Höchststufe von AAA (mit stabilem Ausblick) bestätigt. Damit wurde die Stabilität der Oberbank erneut unterstrichen.

### **Strategie 2025: Mitarbeiter:innen im Fokus**

Engagierte, leidenschaftliche, kompetente und verkaufsorientierte Mitarbeiter:innen sind entscheidend für den nachhaltigen Erfolg der Oberbank. Die Mitarbeiter:innen stehen daher im Fokus der Strategie 2025. Auf Basis einer umfassenden Systemanalyse wurden die strategischen Handlungsfelder für unsere Mitarbeiter:innen bis 2025 definiert. Die Werte Vertrauen, Kompetenz, Leidenschaft und Zusammenhalt stellen den Rahmen der HR-Arbeit dar.

Im Rahmen von Employee Experience hört man der Belegschaft über vier Kanäle zu und konnte 2023 die zweite Mitarbeiterbefragung durchführen. Das Ergebnis bestätigt den Weg der Oberbank. Die auf Grund der ersten Befragung gemeinsam mit dem Mitarbeiter:innen entwickelten und gesetzten Maßnahmen zeigten eine positive Wirkung und sowohl Teilnahmequote als auch Topquote und Engagementindex konnten deutlich gesteigert werden. Die Mitarbeiter:innen traten gerne über die unterschiedlichen Kanäle in den Dialog – letztes Jahr gab es über 400 Rückmeldungen über den implementierten Feedbackbutton.

Der Erfahrungsaustausch der Führungskräfte und das Führen mit Zielen ist ein wichtiger Erfolgsfaktor. Im Rahmen des HR-Tages 2023 wurden mit dem Gesamtvorstand sowie allen Geschäftsbereichs- und Abteilungsleiter:innen die Zielsetzungen für 2024 erarbeitet. Schwerpunktthemen waren die Aktivierung eigener Ressourcen bei Teilzeitkräften und älteren Arbeitnehmer:innen, aber auch eine deutliche Fokussierung in der Potenzialarbeit. Sowohl für Potenziale für Führungspositionen als auch für die Spezialistenkarriere stehen nun unabhängig voneinander Entwicklungswege offen. Die Themen Stundenaufstockung für Teilzeitkräfte, Entwicklung von älteren Mitarbeiter:innen und das neue Potenzial- bzw. Fachkarriereprogramm stellten auch den Kern der Entwicklungsgespräche im Rahmen der jährlichen Mitarbeitergespräche dar.

Das Thema Stundenaufstockung von Teilzeitkräften wurde auch durch eine große Veranstaltung von Vorstand, Betriebsrat und Gewerkschaft kommuniziert, zu der alle Teilzeitkräfte aus Österreich und Deutschland eingeladen waren. Knapp 500 Teilzeitkräfte folgten der Einladung und informierten sich über das Angebot der Oberbank hinsichtlich Flexibilität, Entwicklungsmöglichkeiten und finanzielle Anreize. Betriebsrat und Gewerkschaft informierten über die massiven finanziellen Nachteile von Teilzeitarbeit auf das Lebenseinkommen. Die Veranstaltung stand unter dem Motto „Jede Stunde zählt“.

### **Oberbank als attraktiver Arbeitgeber**

Die Oberbank wird als sehr attraktiver Arbeitgeber wahrgenommen. Das unterstreichen nicht nur die vielen positiven Bewertungen auf kununu, sondern vor allem die Weiterempfehlungsrate von 91 %. Die Oberbank gehört zum exklusiven Kreis von 5 % der Unternehmen, die mit dem Titel Top Company ausgezeichnet wurden.

Neben dem Titel Top Company erhielt die Oberbank 2023 auch das Gütesiegel „Leading Employer“. Laut der unabhängig durchgeführten Metastudie zählt die Oberbank zu den 1% der Top Arbeitgeber:innen von 40.000 berücksichtigten Unternehmen in Österreich. Die Studie untersucht Arbeitgeber:innen in den Bereichen Mitarbeiterzufriedenheit, Arbeitsbedingungen, Werteverständnis, Arbeitsplatzsicherheit, Führung, Image und Nachhaltigkeit. Diese Auszeichnungen unterstreichen einmal mehr die Vorreiterrolle in puncto Arbeitgeberattraktivität.

Der wirtschaftliche Erfolg, die Unabhängigkeit der Oberbank, spannende Herausforderungen, interne Karrierechancen, ein ausgezeichnetes Arbeitsklima und die Vereinbarkeit von Beruf und Familie (Rezertifizierung 2020 Audit berufundfamilie)



machen die Oberbank zu einer starken Arbeitgebermarke. Die Attraktivität als Arbeitgeber unterstreicht eine durchschnittliche Beschäftigungsdauer von rund 13,2 Jahren trotz starker Expansion in den vergangenen Jahren und damit sehr jungen Dienstverhältnissen.

### **Oberbank Krabbelstube**

Wie sich Familie und Beruf nachhaltig vereinen lassen, zeigt die Oberbank mit der 2021 eröffneten Krabbelstube „Kinkis Nest“. Aktives Karenzmanagement, individuelle Teilzeitmodelle, finanzielle Unterstützung für die Kinderbetreuung und betreute Ferienwochen für die Kinder sind zusätzliche Maßnahmen, um dem Ziel familienfreundlichste Bank Österreichs näher zu kommen.



### **Familienfreundlichkeit seit 2011**

Seit 2011 ist die Oberbank durchgehend mit dem Gütesiegel „Audit berufundfamilie“ als familienfreundliches Unternehmen ausgezeichnet. Vor allem für die Potenzialförderungsprogramme sowie die konsequente strategische Familienorientierung ist die Oberbank ausgezeichnet. Darüber hinaus bietet die Oberbank ihren MitarbeiterInnen ein breites Bündel an Sozialleistungen wie z.B. ein günstiges Mittagessenangebot, Ferienheime oder einen Fahrkostenzuschuss für öffentliche Verkehrsmittel.



### **Recruiting und Ausbildung**

Um weiterhin die besten Verkäufer:innen und Spezialist:innen zu gewinnen, nutzt die Oberbank mehrere Recruiting-Kanäle und setzt wie im Kundengeschäft unter anderem auf intensives Empfehlungsmanagement. Nicht nur über das digitale Tool AHOI, sondern auch durch direkte Empfehlungen der eigenen Belegschaft konnten 90 neue Mitarbeiter:innen gewonnen werden. Das entspricht einem Anteil von fast 25,6 % der gesamten Einstellungen im Jahr 2023.

Ständig ändernde Rahmenbedingungen erfordern lebenslanges Lernen und ein hochwertiges, hybrides Weiterbildungsangebot, welches aus digitalen Einheiten und Präsenzterminen besteht. Daher wurde 2023 der Ausbau von Web Based Trainings, Online-Live-Schulungen/Webevents, Schulungsvideos, eBooks und eTestings besonders forciert. Auch die hauseigenen Zertifizierungsreihen im Privat- und Firmenkundengeschäft werden bei gleichbleibender Qualität im Blended-Learning-Format oder als reine Online-Formate abgehalten. Weiters werden die Vertriebsmitarbeiter durch regelmäßige Trainings vor Ort in der Filiale unterstützt. Die Anzahl der Ausbildungstage erhöhte sich von 5,16 im Jahr 2022 auf 5,33 Tage je Mitarbeiterin und Mitarbeiter. Im Jahr 2023 wurden rund 2,2 Mio. Euro in Ausbildungsangebote investiert. Der Großteil der Erhöhung gegenüber 2022 ist auf die wichtigen Ausbildungsschwerpunkte Nachhaltigkeit und Führungskräfteentwicklung zurückzuführen.

### **General Banking**

Mit der Konzeptionierung und Umsetzung der General Banking Akademie wurde eine der größten Rekrutierungs- und Ausbildungsoffensiven in der Oberbank-Geschichte gestartet. Abgestimmt auf die Anforderungen potenzieller und bestehender Mitarbeiter:innen erfolgte eine wesentliche Neukonzeption des Rollenprofils im Privatkundengeschäft. Die Oberbank gibt ihren Mitarbeiter:innen das klare Leistungsversprechen schnell und qualitativ auf höchstem Niveau auszubilden. Somit ist es allen Mitarbeiter:innen möglich, die Kund:innen vom ersten Tag an effizient zu beraten. 2023 wurde die Akademie ein erstes volles Jahr angeboten.



Sowohl von den Teilnehmer:innen als auch von den Führungskräften gab es ausgezeichnete Rückmeldungen und die gesteckten Ziele dieser Ausbildung konnten erreicht werden.

### **Mitarbeiterbeteiligungstiftung**

Die Mitarbeiter:innen am Erfolg teilhaben zu lassen ist eines der Arbeitgeberversprechen. Um diesem Versprechen nachzukommen, setzt man auf eine leistungsorientierte Bezahlung und eine eigene Mitarbeiterbeteiligungstiftung. Seit 2018 sind die Mitarbeiter:innen auf diesem Weg am Erfolg der Oberbank beteiligt. Die Mitarbeiterbeteiligungstiftung wurde 2023 zum sechsten Mal von der Oberbank dotiert. Wie im Vorjahr wurden rund 10,0 Mio. Euro in Form von eigenen Aktien an die Mitarbeiter:innen übertragen. Vollzeitbeschäftigte Mitarbeiter:innen erhielten unabhängig von ihrer Funktion Aktien im Gegenwert von ca. 4.500 Euro., bei Teilzeitkräften wurde der Betrag entsprechend aliquotiert.

### **Nachfolgeplanung und Führung**

Konsequente und wertschätzende Führung ist DER Bindungsfaktor für MitarbeiterInnen und ein Schlüsselfaktor für den nachhaltigen Erfolg der Oberbank. Daher werden Führungspositionen überwiegend aus den eigenen Reihen besetzt. 2023 konnten 96 % der zu vergebenen Führungspositionen aus den eigenen Reihen besetzt werden. Dies sichert die Vision der Unabhängigkeit und das Geschäftsmodell der Oberbank ab. Durch die hohe Bedeutung der HR-Arbeit in der Strategie 2025 hat das jährliche Mitarbeitergespräch einen noch größeren Stellenwert erhalten. Das Führen mit Zielvereinbarungen, auf englisch Management by Objectives (MbO), ist Ausdruck der Arbeits- /Führungskultur bzw. der Zielorientierung und wird von den Oberbank-Werten getragen. Das Mitarbeitergespräch (MbO-Gespräch) hat den klaren Fokus auf Entwicklung, Führung und Zielvereinbarung. Die definierten Standards und geforderten Kompetenzen werden in der Oberbank-Führungskräfteakademie in Zusammenarbeit mit der LIMAK Austrian Business School trainiert. Auch diese Akademie arbeitet im Blended-Learning-Format. Durch die Einbindung des Vorstandes und der Leitung der HRA gelingt es den Teilnehmer:innen der Akademie die Oberbankwerte und Erwartungen der Oberbank an ihre Führungskräfte transparent und klar zu transportieren. Gleichzeitig bekommt man so aber auch Rückmeldungen, welche Fragen die Führungskräfte bewegen.

### **Chance 2030 – mit Gender-Balance zu größerer Vielfalt**

Das 2019 gestartete Projekt „Chance 2030 – mit Gender-Balance zu größerer Vielfalt“ hat die Geschlechterausgewogenheit in der Führung zum Ziel. Dieses Projekt unterstützt maßgeblich dabei, den anstehenden Generationenwechsel der Führungskräfte unternehmensintern zu bewältigen und erhöht gleichzeitig die Arbeitgeberattraktivität. Durch konsequentes Arbeiten in den Bereichen internes Recruiting, Potenzialentwicklung und Karenzmanagement konnte 2023 die Frauenführungsquote weiter auf 28 % erhöht werden. Die Oberbank ist auf einem guten Weg, das langfristige Ziel, 40 % Frauenanteil in Führungspositionen, bis 2030 zu erreichen.



### **Aktie Gesundheit**

Mens sana in corpore sano – ein gesunder Geist in einem gesunden Körper, ein bekanntes Sprichwort, das der Oberbank sehr wichtig ist und seit 2010 mit dem Projekt „Aktie Gesundheit“ in die Tat umgesetzt wird. Dieses Projekt steht auf den drei Säulen Bewegung, Ernährung und mentale Fitness und wurde unter dem Aspekt Nachhaltigkeit grundlegend weiterentwickelt.

## Human Resources

Viele Mitarbeiter:innen aus allen Oberbank-Ländern nehmen daran teil. Zusätzlich sind Gesundheitsbotschafter:innen in den Geschäftsbereichen und zentralen Abteilungen als Fahnenträger:innen tätig. Mit diesen und weiteren Maßnahmen wurde die Oberbank erneut mit dem Gütesiegel Betriebliche Gesundheitsförderung ausgezeichnet. Die traditionell sehr hohe Gesundheitsquote lag 2023 bei 96,71 % (2022: 95,6 %).

Seit Februar 2023 wird Mitarbeiter:innen in allen Ländern ein Employee Assistance Programm (EAP) angeboten, um steigenden psychischen und stressbedingten Belastungen Rechnung zu tragen. Mitarbeiter:innen können zu jeder Zeit eine anonyme und kostenfreie arbeitspsychologische Beratung im beruflichen und privaten Kontext in Anspruch nehmen.

### ***Personenrisiken managen***

Die maßgeblichen Personenrisiken (Personalverfügbarkeit, Arbeitsrecht und Beschäftigungspraxis, Mitarbeiterkonflikte, kriminelle & unbefugte Handlungen durch MitarbeiterInnen) werden systematisch beobachtet, erfasst und bewertet. Key Risk-Indikatoren ermöglichen ein Monitoring, um rechtzeitig Maßnahmen zu setzen und Risiken zu eliminieren oder zu minimieren.

### ***Personalstand Oberbank AG***

Der durchschnittliche Personalstand im Oberbank Konzern (Angestellte, Vollzeitäquivalent) ist 2023 um 18 Vollzeitäquivalente auf 2.152 angestiegen. Der Anstieg erklärte sich aus ersten Stundenaufstockungen im Zuge unseres Projekts „Teilzeit“, die bereits mit November und Dezember umgesetzt wurden sowie dem sehr erfolgreichen Recruiting im zweiten Halbjahr 2023.

Berichterstattung über nichtfinanzielle Informationen, Richtlinie 2014/95/EU

**Die Oberbank berücksichtigt bei allen Überlegungen ausdrücklich den Aspekt der Nachhaltigkeit. Für die nichtfinanzielle Information wird auf den Konzern-Lagebericht, siehe Seite 30 verwiesen.**

***Ausblick auf die Ergebnisentwicklung im Geschäftsjahr 2024***

Die weitere Entwicklung des Geschäftsjahrs 2024 wird mit vorsichtigem Optimismus gesehen. Das sehr gute Ergebnis 2023 war von der deutlichen Ausweitung der Zinsspanne getragen, diese wird 2024 wieder sinken und es wird daher herausfordernd das Ergebnis entsprechend zu stabilisieren. Die erwarteten Zinssenkungen sollten aber andererseits positiv auf die Investitionsbereitschaft der Unternehmen und damit auf die Kreditnachfrage wirken. Das gilt auch für den privaten Wohnbau, hier sorgen die hohen Lohnabschlüsse und der Rückgang der Inflation für zusätzlichen Rückenwind.

Das Thema Personal bleibt die größte Herausforderung und wird die Oberbank langfristig auch über das Jahr hinaus beschäftigen. Dementsprechend wird die intensive HR-Arbeit fortgesetzt und auch im nächsten Strategieprozess, der im Sommer startet, eine wichtige Rolle spielen. Die beiden großen Transformationen unserer Zeit Nachhaltigkeit und Digitalisierung werden zunehmend gemeinsam gedacht und intensiv vorangetrieben.

Die Oberbank wird auch 2024 ihren Kurs des organischen Wachstums fortsetzen und vertraut auf die Stabilität ihres operativen Geschäfts. Das Jahresergebnis 2024 der Bank wird aber auch wesentlich von der Entwicklung des Kreditrisikos, des Beteiligungsportfolios und der Märkte beeinflusst, so dass ein präziser Outlook aus heutiger Sicht nicht sinnvoll erscheint.

**Aktien und Aktionärsstruktur**

Selbstständigkeit und Unabhängigkeit haben für die Oberbank oberste Priorität. Abgesichert werden sie durch eine hohe Ertragskraft, eine vernünftige Risikopolitik und AktionärInnen, die Interesse an der Unabhängigkeit der Oberbank haben. Einzelnen Aktionär:innen der Oberbank AG ist eine direkte oder indirekte Beherrschung im Alleingang nicht möglich. Zwischen der BKS und der BTV besteht eine Syndikatsvereinbarung, die die Sicherstellung der Eigenständigkeit der Oberbank zum Ziel hat. Weiters ist Mitarbeiterbeteiligung ein zusätzliches stabilisierendes Element.

**Oberbank Stammaktie 2023**

Die Oberbank Stammaktie wies im Jahr 2023 eine starke Entwicklung auf. Die Kursentwicklung lag bei 25,66 %. Inklusive Dividende lag die Performance bei 27,22 %. Die Börsenkapitalisierung der Oberbank AG belief sich Ende 2023 auf 4.548 Mio. Euro, gegenüber 3.619 Mio. Euro zum Vorjahresresultimo.

<b>Kennzahlen der Oberbank-Aktien</b>	<b>2023</b>	<b>2022*</b>
Anzahl Stamm-Stückaktien	70.614.600	70.614.600
Höchstkurs Stammaktie in €	64,40	51,25
Tiefstkurs Stammaktie in €	51,00	45,80
Schlusskurs Stammaktie in €	64,40	51,25
Marktkapitalisierung in Mio. €	4.547,58	3.619,00
IFRS-Ergebnis je Aktie in €	5,42	3,45
Dividende je Aktie in <sup>1)</sup>	1,00	0,73
Kurs-Gewinn-Verhältnis Stammaktie	11,88	14,88

Bei der Summierung von gerundeten Beträgen und bei der Errechnung der Veränderungsdaten können geringfügige Differenzen im Vergleich zur Ermittlung aus den nicht gerundeten Rechnungsgrundlagen auftreten.

\*Zur besseren Vergleichbarkeit wurden die Aktien, die Höchst-, Tief- und Schlusskurse, das IFRS-Ergebnis je Aktie und die Dividende je Aktie für das Jahr 2022 analog zum Aktiensplit vom 3. Quartal 2023 im Verhältnis 1:2 umgerechnet.

<sup>1)</sup> Für das Geschäftsjahr 2023 schlagen Vorstand und Aufsichtsrat der Hauptversammlung 2024 die Ausschüttung einer Dividende von 1,00 Euro vor.

**Stetiger Wertzuwachs**

Die Oberbank Stammaktie notiert seit 1.7.1986 an der Wiener Börse, seither verläuft ihr Wertzuwachs überaus stetig: AktionärInnen, die 1986 die Oberbank-Aktie zeichneten und bei allen Kapitalerhöhungen teilgenommen haben, erzielten unter Berücksichtigung der Dividendenzahlungen eine durchschnittliche Rendite von 9,42 % pro Jahr (vor Abzug der Kapitalertragsteuer). Das Ergebnis je Aktie erhöhte sich 2023 von 3,45 (splitbereinigt) auf 5,42 Euro. Auf Basis der Schlusskurse errechnet sich für die Stammaktie ein Kurs-Gewinn-Verhältnis (KGV) von 11,88. In der 144. ordentlichen Hauptversammlung am 13.05.2024 wird die Ausschüttung einer im Vergleich zum Vorjahr um 0,275 (splitbereinigt) Euro erhöhten Dividende von 1,00 Euro je bezugsberechtigter Aktie vorgeschlagen.

**Oberbank Gesamtbankrating und hypothekarischer Deckungsstock**

Standard & Poor's hat auch 2023 das Rating unverändert belassen. Das Instituts-Rating blieb weiterhin auf einem sehr guten A (der Ausblick wurde aber im März sogar von negativ auf stabil angehoben) und auch für den Hypothekarischen Deckungsstock wurde die Höchststufe von AAA (mit stabilem Ausblick) bestätigt. Damit wurde die Stabilität der Oberbank erneut unterstrichen.

<b>Aktionärsstruktur der Oberbank per 31.12.2023</b>	<b>Gesamt</b>
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck (inkl. BTV 2000)*	16,45 %
BKS Bank AG, Klagenfurt (inkl. Unterordnungssyndikat mit BVG)**	14,74 %
G3B Holding AG, Wien	1,62 %
MitarbeiterInnen	4,69 %
CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., Wien	23,76 %
UniCredit Bank Austria AG, Wien	3,41 %
Streubesitz	35,33 %

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

\*\* Die Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. (BVG) hält 0,58 % an der Oberbank AG.

Das Grundkapital der Oberbank unterteilt sich in 70.614.600 auf den Inhaber lautende Stammstückaktien, die unter der ISIN AT0000625108 an der Wiener Börse notieren. Größte Einzelaktionärin ist die CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., eine 100 %ige Konzerntochter der UniCredit Bank Austria. Der Streubesitz (35,33 % der Oberbank-Stammaktien) wird von Unternehmen, institutionellen Investoren und privaten AktionärInnen gehalten.

#### **Aktionärsbeziehungen und Kommunikation**

Die Oberbank informiert ausführlich im Rahmen der Quartals- und Jahresberichterstattung über ihre Finanz- und Ertragslage. Auch über die Website [www.oberbank.at](http://www.oberbank.at) wird ein laufender Informationsfluss sichergestellt. Mit der Einladung zur jährlichen Hauptversammlung sind die Aktionär:innen aufgerufen, direkt mit Vorstand und Aufsichtsrat in Kontakt zu treten. Potenziell kursrelevante Ereignisse werden von der Oberbank über das euro-adhoc-System in der Rubrik Insiderinformationen veröffentlicht.

**Investor Relations-Ansprechpartnerin:** Mag. Beatrix Putz  
 Telefon: +43 732 78 02-37247  
[beatrix.putz@oberbank.at](mailto:beatrix.putz@oberbank.at)  
[www.oberbank.at](http://www.oberbank.at)

**Finanzkalender 2024**

Veröffentlichung des Geschäftsberichtes 2023	03.04.2024
Veröffentlichung der Jahresabschlüsse 2023	03.04.2023
Nachweistichtag der 144. ordentlichen Hauptversammlung 2024	03.05.2024
144. ordentliche Hauptversammlung Aktionäre der Oberbank AG	13.05.2024
Ex-Dividendentag – Dividende für das Geschäftsjahr 2023	16.05.2024
Nachweistichtag Dividende – Dividende für das Geschäftsjahr 2023	17.05.2024
Dividendenzahltag – Dividende für das Geschäftsjahr 2023	21.05.2024

**Veröffentlichung der Quartalsberichte**

1. Quartal	13.05.2024
1. Halbjahr	22.08.2024
1. bis 3. Quartal	22.11.2024

**Abstimmungsergebnisse zur 143. ordentlichen Hauptversammlung der Oberbank AG am 16. Mai 2023**

- TOP 2:** Beschlussfassung über die Verwendung des Bilanzgewinns des Geschäftsjahres 2022  
JA: 30.620.430 Stimmen; NEIN: 0 Stimmen; ENTHALTUNG: 219.395 Stimmen
- TOP 3:** Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Vorstands für das Geschäftsjahr 2022  
Gasselsberger: JA: 21.020.623 Stimmen; NEIN: 9.594.407 Stimmen; ENTHALTUNG: 108.173 Stimmen  
Weißl: JA: 21.020.369 Stimmen; NEIN: 9.594.407 Stimmen; ENTHALTUNG: 108.427 Stimmen  
Hagenauer: JA: 21.020.369 Stimmen; NEIN: 9.594.407 Stimmen; ENTHALTUNG: 108.427 Stimmen  
Seiter: JA: 21.013.069 Stimmen; NEIN: 9.594.407 Stimmen; ENTHALTUNG: 115.727 Stimmen
- TOP 4:** Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2022  
König: JA: 20.987.326 Stimmen; NEIN: 9.595.174 Stimmen; ENTHALTUNG: 140.865 Stimmen  
Zahlbruckner: JA: 30.582.684 Stimmen; NEIN: 0 Stimmen; ENTHALTUNG: 141.119 Stimmen  
Bogner: JA: 30.582.174 Stimmen; NEIN: 68 Stimmen; ENTHALTUNG: 141.119 Stimmen  
Burtscher: JA: 20.949.036 Stimmen; NEIN: 9.594.946 Stimmen; ENTHALTUNG: 141.119 Stimmen  
Koren: JA: 30.477.043 Stimmen; NEIN: 0 Stimmen; ENTHALTUNG: 143.796 Stimmen  
Leu: JA: 30.479.684 Stimmen; NEIN: 0 Stimmen; ENTHALTUNG: 141.119 Stimmen  
Leitl-Staudinger: JA: 30.479.684 Stimmen; NEIN: 0 Stimmen; ENTHALTUNG: 141.119 Stimmen  
Franz Peter Mitterbauer: JA: 30.477.117 Stimmen; NEIN: 0 Stimme; ENTHALTUNG: 143.796 Stimmen  
Steger: JA: 30.544.766 Stimmen; NEIN: 0 Stimmen; ENTHALTUNG: 141.119 Stimmen  
Stockbauer: JA: 20.934.393 Stimmen; NEIN: 9.597.623 Stimmen; ENTHALTUNG: 153.869 Stimmen  
Pierer: JA: 30.473.764 Stimmen; NEIN: 0 Stimmen; ENTHALTUNG: 147.149 Stimmen  
Czerny: JA: 30.480.420 Stimmen; NEIN: 0 Stimmen; ENTHALTUNG: 140.419 Stimmen  
Pilgram: JA: 30.479.794 Stimmen; NEIN: 0 Stimmen; ENTHALTUNG: 141.119 Stimmen  
Pischinger: JA 20.935.482 Stimmen; NEIN 9.594.407 Stimmen; ENTHALTUNG 156.296 Stimmen

Braun: JA: 30.531.423 Stimmen; NEIN: 0 Stimmen; ENTHALTUNG: 156.546 Stimmen  
Grabner: JA: 30.531.123 Stimmen; NEIN: 0 Stimmen; ENTHALTUNG: 156.546 Stimmen  
Höchtel: JA: 30.531.223 Stimmen; NEIN: 0 Stimmen; ENTHALTUNG: 156.546 Stimmen  
Zeiss: JA: 30.532.063 Stimmen; NEIN: 0 Stimmen; ENTHALTUNG: 155.706 Stimmen

**TOP 5:** Wahlen in den Aufsichtsrat

**TOP 5a:** Wahl Czerny

JA: 30.580.416 Stimmen; NEIN: 18.035 Stimmen; ENTHALTUNG: 270.902 Stimmen

**TOP 5b:** Wahl Zahlbruckner

JA: 30.569.520 Stimmen; NEIN: 18.035 Stimmen; ENTHALTUNG: 271.598 Stimmen

**TOP 6:** Wahl des Bankprüfers für das Geschäftsjahr 2024

JA: 30.643.501 Stimmen; NEIN: 10.371 Stimmen; ENTHALTUNG: 205.281 Stimmen

**TOP 7:** Wahl des Bankprüfers für die Zweigniederlassung Slowakei für das Geschäftsjahr 2023

JA: 30.624.961 Stimmen; NEIN: 10.371 Stimmen; ENTHALTUNG: 224.027 Stimmen

**TOP 8:** Beschlussfassung über den Vergütungsbericht

JA: 20.926.452 Stimmen; NEIN: 10.689 Stimmen; ENTHALTUNG: 9.921.907 Stimmen

**TOP 9:** Beschlussfassung über die Vergütungspolitik

JA: 20.920.364 Stimmen; NEIN: 10.247 Stimmen; ENTHALTUNG: 9.927.093 Stimmen

**TOP 10:** Beschlussfassung über die Festsetzung der Vergütung für die Mitglieder des zu konstituierenden Nachhaltigkeitsausschusses für das Geschäftsjahr 2023 und die folgenden Geschäftsjahre

JA: 30.517.796 Stimmen; NEIN: 11.318 Stimmen; ENTHALTUNG: 329.135 Stimmen

**TOP 11:** Beschlussfassung über eine Aktienteilung (Aktiensplit) im Verhältnis 1:2, wodurch die Anzahl der Aktien auf 70.614.600 Stück erhöht wird und auf jede Stückaktie künftig ein anteiliger Betrag am Grundkapital von EUR 1,50 entfällt sowie die entsprechende Änderung der Satzung in § 4 Abs. 1

JA: 30.536.160 Stimmen; NEIN: 6.899 Stimmen; ENTHALTUNG: 314.995 Stimmen

**TOP 12:** Beschlussfassung über die Änderung von § 4 Abs. 2, 3 und 4 sowie § 8 der Satzung

JA: 30.467.881 Stimmen; NEIN: 3.040 Stimmen; ENTHALTUNG: 387.733 Stimmen

**Aktionärsbeziehungen und Kommunikation**

Die Oberbank informiert ausführlich im Rahmen der Quartals- und Jahresberichterstattung über ihre Finanz- und Ertragslage. Auch über die Website [www.oberbank.at](http://www.oberbank.at) wird ein laufender Informationsfluss sichergestellt.

Mit der Einladung zur jährlichen Hauptversammlung sind die AktionärInnen aufgerufen, direkt mit Vorstand und Aufsichtsrat in Kontakt zu treten. Potenziell kursrelevante Ereignisse werden von der Oberbank über das presstext-System in der Rubrik „Insiderinformationen“ veröffentlicht. Im Geschäftsjahr 2023 erfolgten vier solcher Meldungen.

Linz, am 5. März 2024

Der Vorstand



Generaldirektor  
Dr. Franz Gasselsberger, MBA  
Verantwortungsbereiche  
Rechnungs- und Personalwesen



Direktor  
Martin Seiter, MBA  
Verantwortungsbereich  
Firmenkundengeschäft



Direktor  
Mag. Florian Hagenauer, MBA  
Verantwortungsbereich  
Gesamtrisikomanagement



Direktorin  
Mag. Isabella Lehner, MBA  
Verantwortungsbereich  
Organisationsentwicklung



## **5. Bestätigungsvermerk**

### **Bericht zum Jahresabschluss**

#### **Prüfungsurteil**

Wir haben den Jahresabschluss der Oberbank AG, Linz, bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2023, der Gewinn- und Verlustrechnung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr sowie dem Anhang, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der beigefügte Jahresabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage zum 31. Dezember 2023 sowie der Ertragslage der Gesellschaft für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und dem Bankwesengesetz.

#### **Grundlage für das Prüfungsurteil**

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der Verordnung (EU) Nr. 537/2014 (im Folgenden EU-VO) und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses“ unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von der Gesellschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns bis zum Datum des Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu diesem Datum zu dienen.

#### **Besonders wichtige Prüfungssachverhalte**

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung des Jahresabschlusses des Geschäftsjahres waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Jahresabschlusses als Ganzes und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt, und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

## **Deloitte.**

### ***Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden***

#### *Sachverhalt und Problemstellung*

Im Jahresabschluss werden zum 31. Dezember 2023 Forderungen an Kunden iHv EUR 20.127 Mio ausgewiesen.

Die Bank beschreibt den Prozess zur Überwachung des Kreditrisikos und die Vorgehensweise für die Ermittlung der Wertminderungen in Punkt II „Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden b) Bewertung von Forderungen an Kreditinstitute und Kunden“ des Anhangs.

Die Bank hat zur Bestimmung der erwarteten Kreditverluste Prozesse zur Identifikation von Ausfallereignissen und von signifikanten Kreditrisikoerhöhungen implementiert.

Die Berechnung der Risikovorsorgen für ausgefallene, individuell signifikante Kreditforderungen basiert auf den erwarteten Rückflüssen in unterschiedlichen Szenarien. Diese Rückflüsse sind von der Einschätzung der wirtschaftlichen Lage und Entwicklung des jeweiligen Kunden sowie der erwarteten Verwertung von Kreditsicherheiten beeinflusst. Die Risikovorsorgen für ausgefallene, individuell nicht signifikante Forderungen werden als Prozentsatz der unbesicherten Forderung auf Basis von Erfahrungswerten ermittelt.

Bei nicht ausgefallenen Forderungen werden die Risikovorsorgen modellbasiert in Höhe des erwarteten Kreditverlusts der nächsten zwölf Monate (Stufe 1) oder – bei einer wesentlichen Erhöhung des Kreditrisikos seit Erstansatz der Forderung – in Höhe des erwarteten Kreditverlusts über die gesamte Restlaufzeit (Stufe 2) bilanziert.

Die Bank nimmt eine Verfeinerung des Modells durch einen kollektiven Stufentransfer von Stufe 1 auf Stufe 2 bestimmter Teilportfolien vor („Management Overlay“). Dies betrifft einerseits Forderungen an Kreditnehmer im Bereich Immobilienprojekte mit gewerblichen Hypothekarsicherheiten, wo sich aufgrund des starken Zinsanstiegs und der hohen Inflation ein erhöhtes Risiko auf die Rückzahlungsfähigkeit ergibt. Andererseits wurden Kreditnehmer mit einer hohen Sensitivität in Bezug auf Energiepreise und einer erhöhten Konjunkturabhängigkeit aufgrund der bestehenden Unsicherheiten in der verlässlichen Prognostizierbarkeit dieser Größen einem Stufentransfer unterworfen.

Bei der Ermittlung der Risikovorsorgen sind Schätzungen und Annahmen sowie die Ausübung von Ermessensspielräumen erforderlich. Diese umfassen neben der Identifikation von Ausfallereignissen, die Ausfallwahrscheinlichkeiten, Verlustquoten und erwartete Forderungshöhen bei Ausfall. Bei der Ermittlung werden Ratings, gegenwartsbezogene und zukunftsgerichtete Informationen berücksichtigt.

## **Deloitte.**

Die Beurteilung der Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden ist in allen angeführten Ausprägungen mit erheblichen Unsicherheiten und Ermessensspielräumen verbunden. Daher haben wir die Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden als besonders wichtigen Prüfungssachverhalt bestimmt.

### *Prüferisches Vorgehen*

Bei der Prüfung der Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden haben wir insbesondere folgende Prüfungshandlungen durchgeführt:

- Wir haben die Methodik zur Ermittlung der erwarteten Kreditverluste erhoben und deren Konformität mit den Rechnungslegungsvorschriften beurteilt.
- Wir haben die Dokumentation der Prozesse zur Überwachung der Kredite und zur Risikovorsorgebildung analysiert und kritisch hinterfragt, ob diese Prozesse geeignet sind, Kreditausfälle zeitgerecht zu identifizieren und die Werthaltigkeit der Kundenforderungen angemessen abzubilden. Wir haben darüber hinaus die Prozessabläufe erhoben und die Ausgestaltung und Implementierung der Schlüsselkontrollen unter Einbeziehung der relevanten IT-Systeme getestet sowie in Stichproben auf ihre Wirksamkeit überprüft.
- Auf Basis einer nach Risikogesichtspunkten ermittelten Stichprobe haben wir einzelne Kreditfälle geprüft. Bei ausgefallenen Krediten haben wir die Einschätzungen der Bank in Bezug auf die Höhe der erwarteten Rückflüsse unter Berücksichtigung von Sicherheiten überprüft und untersucht, ob die in der Berechnung verwendeten Annahmen angemessen und von internen oder externen Nachweisen ableitbar sind. Für nicht ausgefallene Kredite haben wir untersucht, ob Indikatoren für das Vorliegen eines Ausfalls bestehen.
- Wir haben die Einzelfallanalyse der Kreditnehmer mit hoher Sensitivität in Bezug auf Energiepreise und einer erhöhten Konjunkturabhängigkeit sowie andererseits Forderungen an Kunden im Bereich Immobilienprojekte mit gewerblichen Hypothekarsicherheiten in Stichproben gewürdigt und nachvollzogen, ob die betroffenen Kreditnehmer in die Stufe 2 transferiert wurden
- Zur Beurteilung der Angemessenheit der erwarteten Kreditverluste für nicht ausgefallene Forderungen (Stufe 1 und Stufe 2) haben wir unter Beiziehung von Spezialisten die Plausibilität von Annahmen und die Angemessenheit der verwendeten Modelle sowie die ordnungsgemäße Anwendung dieser Modelle über-

## **Deloitte.**

prüft. Dabei haben wir insbesondere die Annahmen im Zusammenhang mit zukunftsgerichteten Informationen untersucht. Weiters haben wir die Angemessenheit der Annahmen zu den Parametern Ausfallwahrscheinlichkeit, Verlustquote und Forderungshöhe bei Ausfall sowie des Stufenzuordnungsmodells unter Berücksichtigung der Ergebnisse der bankinternen Validierungen überprüft sowie ausgewählte Rechenschritte nachvollzogen.

- Zur Beurteilung der Angemessenheit der erwarteten Kreditverluste für ausgefallene individuell nicht bedeutsame Forderungen haben wir Prozess und Methodik der Berechnung, sowie der Überwachung der Angemessenheit der Prozentsätze erhoben und gewürdigt.
- Abschließend wurde beurteilt, ob die Angaben zur Ermittlung der erwarteten Kreditverluste sowie zu den wesentlichen Annahmen und Schätzunsicherheiten im Anhang zutreffend sind.

### **Sonstige Informationen**

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen alle Informationen im Jahresfinanzbericht ausgenommen den Jahresabschluss, den Lagebericht, den Konzernabschluss, den Konzernlagebericht und die zugehörigen Bestätigungsvermerke. Den Jahresfinanzbericht haben wir mit Ausnahme des Berichts des Aufsichtsrates vor dem Datum dieses Bestätigungsvermerks erhalten. Der Bericht des Aufsichtsrates wird uns voraussichtlich nach diesem Datum zur Verfügung gestellt werden.

Unser Prüfungsurteil zum Jahresabschluss erstreckt sich nicht auf diese sonstigen Informationen und wir geben keine Art der Zusicherung darauf ab.

Im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses ist es unsere Verantwortung, die oben angeführten sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob sie wesentliche Unstimmigkeiten zum Jahresabschluss oder zu unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf Grundlage der Arbeiten, die wir zu den vor dem Datum dieses Bestätigungsvermerks erhaltenen sonstigen Informationen durchgeführt haben, zur Schlussfolgerung gelangen, dass diese sonstigen Informationen wesentlich falsch dargestellt sind, müssen wir dies berichten. Wir haben diesbezüglich nichts zu berichten.

### **Verantwortlichkeiten der gesetzlichen Vertreter und des Prüfungsausschusses für den Jahresabschluss**

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Jahresabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und dem Bankwesengesetz ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Jahresabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung des Jahresabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit – sofern einschlägig – anzugeben, sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Unternehmenstätigkeit anzuwenden, es sei denn, die gesetzlichen Vertreter beabsichtigen, entweder die Gesellschaft zu liquidieren oder die Unternehmenstätigkeit einzustellen, oder haben keine realistische Alternative dazu.

Der Prüfungsausschuss ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses der Gesellschaft.

### **Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses**

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Jahresabschluss als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit der EU-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Jahresabschlusses getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der EU-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA

## **Deloitte.**

erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern im Abschluss, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.
- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir ziehen Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen können. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Jahresabschluss aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr der Gesellschaft von der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zur Folge haben.

## **Deloitte.**

- Wir beurteilen die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Jahresabschlusses einschließlich der Angaben sowie ob der Jahresabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.

Wir tauschen uns mit dem Prüfungsausschuss unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.

Wir geben dem Prüfungsausschuss auch eine Erklärung ab, dass wir die relevanten beruflichen Verhaltensanforderungen zur Unabhängigkeit eingehalten haben, und tauschen uns mit ihm über alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte aus, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit und – sofern einschlägig – auf vorgenommene Handlungen zur Beseitigung von Gefährdungen oder angewandte Schutzmaßnahmen auswirken.

Wir bestimmen von den Sachverhalten, über die wir uns mit dem Prüfungsausschuss ausgetauscht haben, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutsamsten für die Prüfung des Jahresabschlusses des Geschäftsjahres waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte in unserem Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder wir bestimmen in äußerst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in unserem Bestätigungsvermerk mitgeteilt werden sollte, weil vernünftigerweise erwartet wird, dass die negativen Folgen einer solchen Mitteilung deren Vorteile für das öffentliche Interesse übersteigen würden.

### **Bericht zum Lagebericht**

Der Lagebericht ist aufgrund der österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Jahresabschluss in Einklang steht und ob er nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt wurde.

Die gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft sind verantwortlich für die Aufstellung des Lageberichts in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften.

Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den Berufsgrundsätzen zur Prüfung des Lageberichts durchgeführt.

# **Deloitte.**

## **Urteil**

Nach unserer Beurteilung ist der beigefügte Lagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden, enthält zutreffende Angaben nach § 243a UGB und steht in Einklang mit dem Jahresabschluss.

## **Erklärung**

Angesichts der bei der Prüfung des Jahresabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über die Gesellschaft und ihr Umfeld wurden wesentliche fehlerhafte Angaben im Lagebericht nicht festgestellt.

## **Zusätzliche Angaben nach Artikel 10 der EU-VO**

Wir wurden von der Hauptversammlung am 17. Mai 2022 als Abschlussprüfer für das am 31. Dezember 2023 endende Geschäftsjahr gewählt und am 14. Juni 2022 vom Aufsichtsrat mit der Durchführung der Abschlussprüfung beauftragt. Außerdem wurden wir von der Hauptversammlung am 16. Mai 2023 bereits für das darauffolgende Geschäftsjahr als Abschlussprüfer gewählt und am 12. Juni 2023 vom Aufsichtsrat mit der Abschlussprüfung beauftragt. Wir sind ununterbrochen seit dem am 31. Dezember 2022 endenden Geschäftsjahr Abschlussprüfer der Gesellschaft.

Wir erklären, dass das Prüfungsurteil im Abschnitt „Bericht zum Jahresabschluss“ mit dem zusätzlichen Bericht an den Prüfungsausschuss nach Art 11 der EU-VO in Einklang steht.

Wir erklären, dass wir keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen nach Art 5 Abs 1 der EU-VO erbracht haben und dass wir bei der Durchführung der Abschlussprüfung unsere Unabhängigkeit von der Gesellschaft gewahrt haben.

# Deloitte.

## Auftragsverantwortlicher Wirtschaftsprüfer

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Mag. Thomas Becker.

Wien

6. März 2024

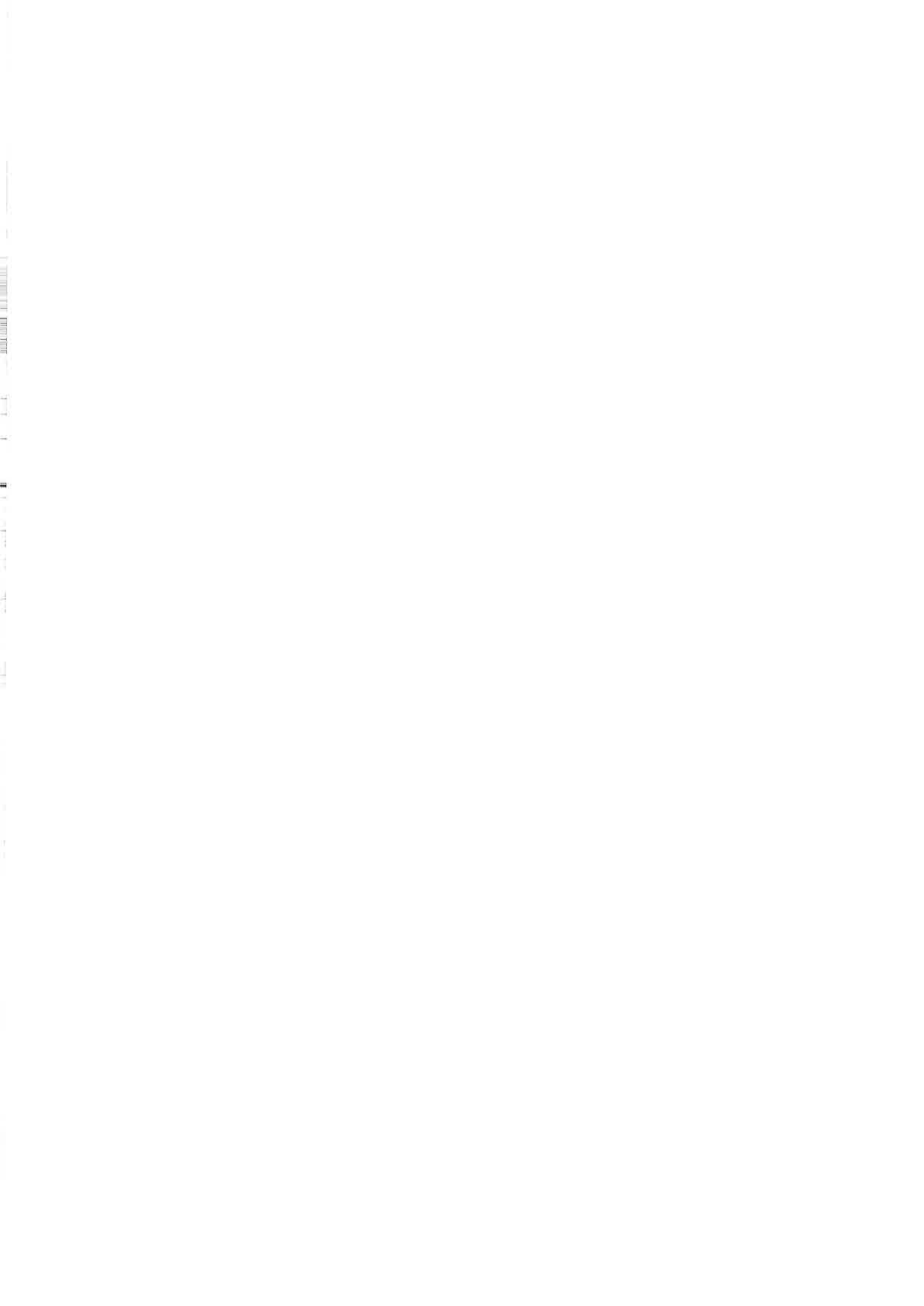
### Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH

Mag. Thomas Becker  
Wirtschaftsprüfer

ppa. Mag. (FH) Stephan Heschl  
Wirtschaftsprüfer

Qualifiziert elektronisch signiert:			
DocuSigned by: <b>Thomas Becker</b> E8D50FCFB1ED49B...		DocuSigned by: <b>ppa. Stephan Heschl</b> E7319E93A31D4E8...	
Datum:	06.03.2024	Datum:	06.03.2024

Die Veröffentlichung oder Weitergabe des Jahresabschlusses mit unserem Bestätigungsvermerk darf nur in der von uns bestätigten Fassung erfolgen. Dieser Bestätigungsvermerk bezieht sich ausschließlich auf den deutschsprachigen und vollständigen Jahresabschluss samt Lagebericht. Für abweichende Fassungen sind die Vorschriften des § 281 Abs 2 UGB zu beachten.





Bildmarke des Amtssiegels gemäß §13 Absatz 2 Notariatsordnung.