



Oldenburgische Landesbank AG
Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung und verkürzter Anhang
für den Zeitraum vom 1. Januar 2026 bis 30. Juni 2026

Aktiva	30.06.2026 Mio. Euro	31.12.2025 Mio. Euro
1. Barreserve	306,5	250,0
a) Kassenbestand	30,5	45,4
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken	276,0	204,6
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	276,0	204,6
c) Guthaben bei Postgiroämtern	-	-
2. Schultitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind	-	-
3. Forderungen an Kreditinstitute	228,0	663,7
a) täglich fällig	182,5	489,2
b) andere Forderungen	45,5	174,5
4. Forderungen an Kunden	25.820,4	26.141,3
a) darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	11.047,3	11.375,7
b) darunter: Kommunalkredite	2.264,4	2.012,2
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	9.879,4	9.171,4
a) Geldmarktpapiere	-	-
b) Anleihen und Schuldverschreibungen	9.527,0	8.738,3
ba) von öffentlichen Emittenten	2.881,1	1.886,7
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	2.881,1	1.886,7
bb) von anderen Emittenten	6.645,9	6.851,7
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	4.025,5	4.199,4
c) Eigene Schuldverschreibungen	352,4	433,0
Nennbetrag	430,0	430,0
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	-	-
6a. Handelsbestand	1,0	0,9
7. Beteiligungen	0,6	0,6
darunter: an Kreditinstituten	0,4	0,4
darunter: an Finanzdienstleistungsinstituten	-	-
darunter: an Wertpapierinstituten	-	-
8. Anteile an verbundenen Unternehmen	0,1	0,1
darunter: an Kreditinstituten	-	-
darunter: an Finanzdienstleistungsinstituten	-	-
darunter: an Wertpapierinstituten	-	-
9. Treuhandvermögen	19,2	19,9
darunter: Treuhandkredite	16,4	17,7

10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch	-	-
11. Immaterielle Anlagewerte	15,1	13,3
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte	-	0,1
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte wie Lizenzen an solchen	15,1	13,2
c) Geschäfts- oder Firmenwert	-	-
d) geleistete Anzahlungen	-	-
12. Sachanlagen	40,4	36,0
13. Eingefordertes, noch nicht eingezahltes Kapital	-	-
14. Sonstige Vermögensgegenstände	849,0	780,8
a) Umlaufvermögen	419,2	413,4
b) Anlagevermögen	429,7	367,4
15. Rechnungsabgrenzungsposten	56,8	49,7
16. Aktive latente Steuern	-	-
17. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung	38,3	33,0
18. Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag	-	-
Summe der Aktiva	37.254,8	37.160,7

Passiva	30.06.2026 Mio. Euro	31.12.2025 Mio. Euro
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	6.104,5	5.614,5
a) täglich fällig	458,6	124,4
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	5.645,9	5.490,1
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	22.922,6	22.752,3
a) Spareinlagen	1.006,6	1.023,8
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	696,0	748,0
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	310,6	275,8
b) andere Verbindlichkeiten	21.916,1	21.728,5
ba) täglich fällig	10.611,3	10.786,1
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	11.304,8	10.942,3
3. Verbriefte Verbindlichkeiten	2.098,8	2.625,7
a) begebene Schuldverschreibungen	2.098,8	2.625,7
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten	-	-
3a. Handelsbestand	-	-
4. Treuhandverbindlichkeiten	19,2	19,9
darunter: Treuhandkredite	16,4	17,7
5. Sonstige Verbindlichkeiten	3.114,0	3.150,9
6. Rechnungsabgrenzungsposten	99,5	109,4
6a. Passive latente Steuern	-	-
7. Rückstellungen	158,3	183,8
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	76,3	79,7
b) Steuerrückstellungen	2,1	3,1
c) andere Rückstellungen	79,9	100,9
9. Nachrangige Verbindlichkeiten	625,6	646,6
10. Genussrechtskapital	-	-
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	-	-
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,1	0,1
darunter: Sonderposten nach §340e Abs. 4 HGB	0,0	0,0

12. Eigenkapital	2.112,2	2.057,6
a) Eingefordertes Kapital	107,0	107,0
Gezeichnetes Kapital	107,0	107,0
abzüglich nicht eingeforderter ausstehender Einlagen	-	-
b) Kapitalrücklage	540,0	540,0
c) Gewinnrücklagen	1.410,6	1.194,8
ca) gesetzliche Rücklage	0,2	0,2
cb) Rücklage für Anteile an einem herrschenden oder mehrheitlich beteiligten Unternehmen	-	-
cc) satzungsmäßige Rücklagen	-	-
cd) andere Gewinnrücklagen	1.410,4	1.194,6
d) Bilanzgewinn/Bilanzverlust	54,6	215,8
Bedingtes Kapital (Bilanzvermerk)	21,8	21,8
Summe der Passiva	37.254,8	37.160,7

Unter-Strich-Positionen	30.06.2026 Mio. Euro	31.12.2025 Mio. Euro
1. Eventualverbindlichkeiten	624,0	605,3
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln	-	-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	624,0	605,3
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	-	-
2. Andere Verpflichtungen	2.509,0	2.277,1
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften	-	-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen	-	-
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen	2.509,0	2.277,1

Gewinn- und Verlustrechnung	1.1. - 30.6. 2026 Mio. Euro	1.1. - 30.6. 2025 Mio. Euro
1. Zinserträge aus	599,7	635,4
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	496,1	531,6
darunter: positive Zinsen aus Kredit- und Geldmarktgeschäften	496,1	532,7
darunter: negative Zinsen aus Kredit- und Geldmarktgeschäften	-0,1	-1,0
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	103,7	103,7
darunter: positive Zinsen aus festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	103,7	103,7
darunter: negative Zinsen aus festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	-	-
2. Zinsaufwendungen	-312,5	-373,0
darunter: negative Zinsen	-312,7	-373,0
darunter: positive Zinsen	0,2	0,1
Summe aus 1. und 2.	287,2	262,4
3. Laufende Erträge aus	0,0	0,0
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	-	-
b) Beteiligungen	0,0	0,0
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen	-	-
4. Erträge aus Gewinnabführungsverträgen	-	-
5. Provisionserträge	88,1	111,0
6. Provisionsaufwendungen	-31,7	-44,4
Summe aus 5. und 6.	56,4	66,6
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands	-0,0	-0,0
darunter: Zuführung (-) oder Auflösung (+) Sonderposten §340g HGB	-	-
8. Sonstige betriebliche Erträge	9,5	9,5
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen	-182,9	-164,4
a) Personalaufwand	-95,1	-89,7
aa) Löhne und Gehälter	-78,8	-72,5
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	-16,4	-17,3
darunter: für Altersversorgung	-3,8	-5,5
b) andere Verwaltungsaufwendungen	-87,8	-74,7

11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	-5,5	-6,1
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen	-9,0	-1,9
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft	-73,8	-7,1
darunter: Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken §340g HGB	-	-
darunter: Auflösung aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken §340g HGB	-	-
14. Erträge aus Zuschreibung zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft	-	-
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	-	-
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	-	-
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme	-	-
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	81,9	159,1
20. Außerordentliche Erträge	-	0,1
21. Außerordentliche Aufwendungen	-	-0,1
22. Außerordentliches Ergebnis	-	-0,1
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	-27,2	-46,6
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen	-0,1	-0,2
25. Erträge aus Verlustübernahme	-	-
26. Auf Grund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne	-	-
27. Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag	54,6	112,2
28. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr	-	-
29. Entnahmen aus der Kapitalrücklage	-	-
30. Entnahmen aus Gewinnrücklagen	-	-
a) aus der gesetzlichen Rücklage	-	-
b) aus der Rücklage für Anteile an einem herrschenden oder mehrheitlich beteiligten Unternehmen	-	-
c) aus satzungsmäßigen Rücklagen	-	-
d) aus anderen Gewinnrücklagen	-	-
31. Entnahmen aus Genussrechtskapital	-	-
32. Einstellungen in Gewinnrücklagen	-	-
a) in die gesetzliche Rücklage	-	-
b) in die Rücklage für Anteile an einem herrschenden oder mehrheitlich beteiligten Unternehmen	-	-
c) in satzungsmäßige Rücklagen	-	-
d) in andere Gewinnrücklagen	-	-
33. Wiederauffüllung des Genussrechtskapitals	-	-
34. Bilanzgewinn/Bilanzverlust	54,6	112,2

Vorschriften zur Rechnungslegung

Die Oldenburgische Landesbank AG (OLB) ist beim Amtsgericht Oldenburg (HRB 3003) registriert. Die Bank hat die Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung für den Zeitraum vom 1. Januar bis 30. Juni 2026 nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches (HGB) in Verbindung mit der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute (RechKredV) und unter Beachtung der Regelungen des Aktiengesetzes (AktG) aufgestellt.

Gegenüber den zum 31. Dezember 2025 geltenden Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden gab es Ausweisveränderungen durch die Harmonisierung des Bilanz- und Erfolgsausweises mit der neuen Muttergesellschaft TARGO Deutschland GmbH. Zum Stichtag wurden

- Forderungen an Werttransportunternehmen in Höhe von 5,1 Mio. Euro nicht mehr in der Aktiv-Position 1. (Barreserve), sondern in der Aktiv-Position 14. (Sonstige Vermögensgegenstände) ausgewiesen,
- Aufwendungen für Kreditausfallversicherungen in Höhe von 3,6 Mio. Euro nicht mehr in der GuV-Position 2. (Zinsaufwendungen), sondern in der GuV-Position 13. (Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft) ausgewiesen,
- Zuführungen zu sonstigen Rückstellungen für Rechtsrisiken außerhalb des Kreditbereichs in Höhe von 14,0 Mio. Euro nicht mehr in der GuV-Position 12. (Sonstige betriebliche Aufwendungen), sondern in der GuV-Position 10.b (andere Verwaltungsaufwendungen) ausgewiesen.

Vorgänge von besonderer Bedeutung, die nach dem 30. Juni 2026 eingetreten und weder in der Gewinn- und Verlustrechnung noch in der Bilanz berücksichtigt sind, haben sich nicht ergeben.

Anlagen zum Zwischenabschluss zum 30. Juni 2026

I. Anlagespiegel

Mio. Euro	Wertpapiere des Anlagevermögens	Beteiligungen	Anteile an verbundenen Unternehmen	Grundstücke und Gebäude	Betriebs- und Geschäftsausstattung	Immaterielle Vermögensgegenstände
Historische Anschaffungskosten	6.037	1,0	0,1	88,2	91,6	57,1
Historische Zuschreibungen	-	-	-	-	-	-
Historische Abschreibungen	-	-0,4	-	-71,4	-72,4	-43,8
Buchwert zum 1. Januar 2026	6.037	0,6	0,1	16,8	19,2	13,3
Zugänge bewertet zu Anschaffungskosten	204,4	-	-	-	7,7	4,0
Abgänge bewertet zu Anschaffungskosten	-296,8	-	-	-	-0,3	-1,2
In den Abgängen des Jahres enthaltene Zuschreibungen	-	-	-	-	-	-
In den Abgängen des Jahres enthaltene Abschreibungen	-	-	-	-	0,3	1,1
Zugänge durch Umbuchungen	-	-	-	-	-	-
Abgänge durch Umbuchungen	-	-	-	-	-	-
Bestandsveränderungen des Geschäftsjahres	-92,4	-	-	-	7,7	4,0
Zuschreibungen des Geschäftsjahres	-	-	-	-	-	-
Abschreibungen des Geschäftsjahres (planmäßig)	-	-	-	-0,7	-2,7	-2,1
Abschreibungen des Geschäftsjahres (außerplanmäßig)	-	-	-	-	-	-0,1
Bewertungsänderungen des Geschäftsjahres	-	-	-	-0,7	-2,7	-2,2
Buchwert zum 30. Juni 2026	5.944	0,6	0,1	16,2	24,3	15,1

Abschreibungen zum 1. Januar 2026	-	-0,4	-	-71,4	-72,4	-43,8
Abschreibungen des Geschäftsjahres (planmäßig)	-	-	-	-0,7	-2,7	-2,1
Abschreibungen des Geschäftsjahres (außerplanmäßig)	-	-	-	-	-	-0,1
In den Abgängen des Jahres enthaltene Abschreibungen	-	-	-	-	0,3	1,1
Umbuchung von Abschreibungen	-	-	-	-	-	-
Änderungen in den Abschreibungen	-	-	-	-0,7	-2,4	-1,0
Abschreibungen zum 30. Juni 2026	-	-0,4	-	-72,1	-74,8	-44,8

Die Bank hält Anteile an folgenden verbundenen Unternehmen:

Name und Sitz der Gesellschaft	Anteil am Kapital in %	Nennwert Mio. Euro	Buchwert Mio. Euro
OLB-Service GmbH, Oldenburg	100,00	26	0,0
Quant FS GmbH, Hamburg	100,00	110	0,1
Gesamt		136	0,1

Ferner hält sie folgende Beteiligungen:

Name und Sitz der Gesellschaft	Anteil am Kapital in %	Nennwert Mio. Euro	Buchwert Mio. Euro	Eigenkapital Mio. Euro	Ergebnis Mio. Euro
Bürgschaftsbank Bremen GmbH, Bremen	5,75	0,2	106	10,6	0,4
AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH, Frankfurt am Main	0,42	0,1	256	300,9	13,2
Niedersächsische Bürgschaftsbank (NBB) Gesellschaft mit beschränkter Haftung, Hannover	3,08	0,1	40	38,0	1,1
Euro Kartensysteme GmbH, Frankfurt am Main	1,51	0,0	22	13,2	0,3
Parkhaus am Waffenplatz Gesellschaft mbH, Oldenburg	3,43	0,0	30	6,6	-0,0
Mittelständische Beteiligungsgesellschaft Niedersachsen (MBG) mbH, Hannover	5,50	0,1	102	17,4	0,3
TGO Besitz GmbH & Co.KG, Oldenburg	8,91	0,1	0	1,3	0,0
Wirtschaftsförderung Wesermarsch GmbH, Brake	2,50	0,0	1	0,5	0,0
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication S.C.R.L. (S.W.I.F.T.), La Hulpe	0,02	0,0	27	871,2	132,9
Gesamt	5,75	0,2	106	10,6	0,4

I. Verbundene Unternehmen und Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht

Gliederung nach Bilanzpositionen	30.06.2026 Mio. Euro	31.12.2025 Mio. Euro
Forderungen an Kreditinstitute	-	-
Forderungen an Kunden	-	43,5
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	2.127,6	2.130,1
Forderungen Gesamt an bzw. gegenüber verbundenen Unternehmen	2.127,6	2.173,5
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	-	-
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	0,2	0,8
Verbriefte Verbindlichkeiten	-	-
Nachrangige Verbindlichkeiten	-	-
Verbindlichkeiten Gesamt an bzw. gegenüber verbundenen Unternehmen	0,2	0,8

Gliederung nach Bilanzpositionen	30.06.2026 Mio. Euro	31.12.2025 Mio. Euro
Forderungen an Kreditinstitute	-	-
Forderungen an Kunden	0,4	0,4
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	-	-
Forderungen Gesamt an bzw. gegenüber Unternehmen mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	0,4	
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	-	-
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	0,4	0,4
Verbriefte Verbindlichkeiten	-	-
Nachrangige Verbindlichkeiten	-	-
Verbindlichkeiten Gesamt an bzw. gegenüber Unternehmen mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	0,4	0,4

II. Rechnungsabgrenzungsposten

Die aktiven Rechnungsabgrenzungsposten enthalten Unterschiedsbeträge zwischen Nenn- und Auszahlungsbetrag in Höhe von 1,5 Mio. Euro (31.12.2025: 1,7 Mio. Euro). Die passiven Rechnungsabgrenzungsposten enthalten Unterschiedsbeträge zwischen Nenn- und Auszahlungsbetrag in Höhe von 44,3 Mio. Euro (31.12.2025: 56,1 Mio. Euro).

III. Angaben zum Unterschiedsbetrag Pensionsrückstellungen

Es unterliegt ein positiver Unterschiedsbetrag, der sich aus der Bewertung der Altersversorgungsverpflichtungen mit dem 10-Jahres-Durchschnittszins gegenüber der Bewertung mit dem 7-Jahres-Durchschnittszins ergibt, einer Ausschüttungssperre (§ 253 Abs. 6 S. 2 HGB). Da durch die historische Zinsentwicklung der 7-Jahres-Durchschnittszins zum Stichtag über dem 10-Jahres-Durchschnittszins lag, ergab sich ein negativer Unterschiedsbetrag in Höhe von 4,6 Mio. Euro (Vorjahr: negativer Unterschiedsbetrag in Höhe von 3,4 Mio. Euro), so dass keine Ausschüttungssperre zum Tragen kam.

IV. Angaben zu Nachrangigen Vermögensgegenständen

Im Posten Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere sind 278,2 Mio. Euro (Vorjahr: 280,7 Mio. Euro) nachrangige Subordinated Notes aus den ABS/MBS-Transaktionen enthalten.

In den sonstigen Vermögensgegenständen sind 429,7 Mio. Euro (Vorjahr: 367,4 Mio. Euro) nachrangige Vermögensgegenstände aus den ABS/MBS-Transaktionen enthalten, die dem Anlagevermögen zugeordnet sind.

V. Angaben zum Beschluss der Ergebnisverwendung für das Geschäftsjahr 2025

Die Hauptversammlung hat beschlossen, den Bilanzgewinn des Geschäftsjahres 2025 in Höhe von 215,8 Mio. Euro vollständig den anderen Gewinnrücklagen zuzuführen. Eine Dividendenausschüttung erfolgte nicht.

Dies wurde durch die Ordentliche Hauptversammlung am 26.03.2026 beschlossen.