



**Obwaldner  
Kantonalbank**

## **Eigentümerstrategie für die Obwaldner Kantonalbank (OKB), Reporting 2024**

1. Januar 2024 bis 31. Dezember 2024

Datum: 28. Februar 2025

Verfasser:

OKB

Legende:

- Ziel erreicht
- Ziel teilweise erreicht
- Ziel nicht erreicht

## Die Ziele des Eigentümers

Basis dieses Reports bildet die Eigentümerstrategie der OKB. Das Reporting gibt einen Überblick über den Stand der Ziele und Vorgaben, welche in der Eigentümerstrategie definiert sind. Weiterführende Details sind dem jeweils aktuellen Geschäftsbericht zu entnehmen.

## Unternehmerische Ziele

### Geschäftsmodell

- Bei Tätigkeiten ausserhalb des Kantonsgebietes sind die Risiken im Vergleich zum Stammgeschäft zu gewichten und die erhöhten Risiken solcher Tätigkeiten auszuweisen und in besonderem Masse – unter Einbezug der Kompetenzen der OKB – zu berücksichtigen.
- Die OKB verfolgt das Ziel, nur steuerkonforme Vermögen zu halten.
- Im Inlandgeschäft der OKB gilt das Prinzip der Eigenverantwortlichkeit des Kunden, sich an die steuergesetzlichen Vorgaben zu halten.
- Das Geschäftsmodell der OKB im Auslandgeschäft beruht auf der Steuerkonformität von im Ausland domizilierten Kunden (Weissgeldstrategie gegenüber Ausland).
- Direkte Firmen- oder Liegenschaftsfinanzierungen im Ausland werden keine getätigt.

|   | Jahr | Bemerkungen                    |
|---|------|--------------------------------|
| ● | 2021 | Alle Vorgaben sind eingehalten |
| ● | 2022 | Alle Vorgaben sind eingehalten |
| ● | 2023 | Alle Vorgaben sind eingehalten |
| ● | 2024 | Alle Vorgaben sind eingehalten |

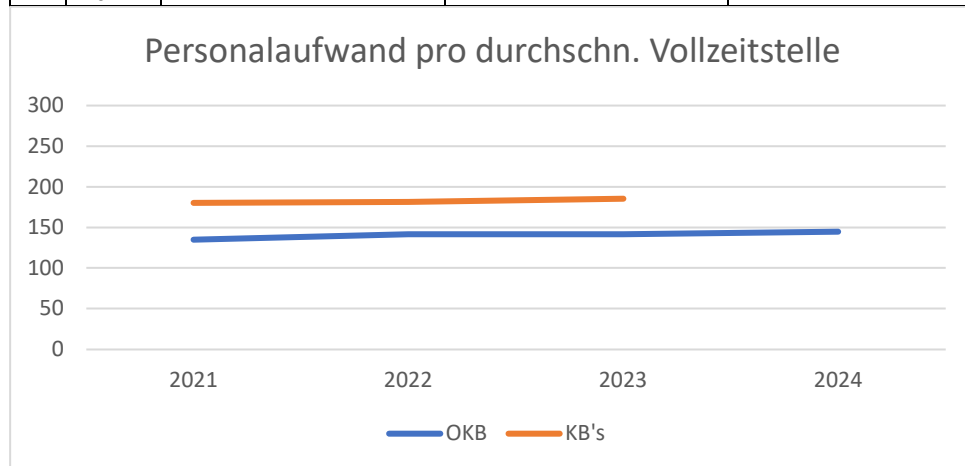
### Gesellschaftliche und soziale Ziele

- Die allgemeinen Geschäftstätigkeiten zur Umsetzung der strategischen Ziele orientieren sich an hohen ethischen und moralischen Grundsätzen.
- Die Mitarbeitenden der OKB werden zu zeitgemässen und konkurrenzfähigen Arbeitsbedingungen angestellt.
- Der Betrieb ist energieeffizient zu gestalten.
- Die Einhaltung der Lohnleichheit zwischen Frau und Mann nach anerkannten Standards wird regelmässig überprüft.

|   | Jahr | Bemerkungen                                                                                  |
|---|------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| ● | 2021 | Alle Vorgaben eingehalten / Lohnleichheit wurde durch Audit mit positivem Ergebnis überprüft |
| ● | 2022 | Alle Vorgaben eingehalten                                                                    |
| ● | 2023 | Alle Vorgaben eingehalten / Lohnleichheit wurde durch Audit mit positivem Ergebnis überprüft |
| ● | 2024 | Alle Vorgaben eingehalten                                                                    |

Die Überprüfung der Lohnleichheit erfolgte erstmals 2015 mit Erhalt des SGS-Zertifikats «Fair-ON-Pay». Seither findet alle zwei Jahre ein Audit oder eine Review statt.

|   | Jahr | Personalaufwand OKB<br>in 1000 Fr. | Personalaufwand KB's<br>in 1000 Fr. |                                                                                                                                                           |
|---|------|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ● | 2021 | 135                                | 180                                 | Personalaufwand pro durchschnittliche<br>Vollzeitstellen (Ende Vorjahr plus Ende<br>Berichtsjahr geteilt durch zwei)<br>Angaben gemäss Geschäftsberichten |
| ● | 2022 | 142                                | 181                                 |                                                                                                                                                           |
| ● | 2023 | 141                                | 186                                 |                                                                                                                                                           |
|   | 2024 | 144                                |                                     |                                                                                                                                                           |

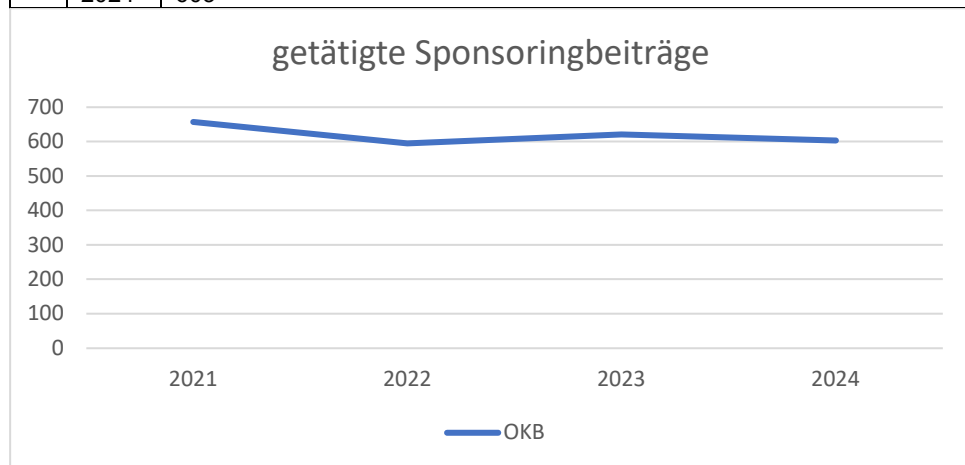


- Die OKB bildet Lernende in den Fachbereichen der kaufmännischen Berufe (mit und ohne Berufsmatura), Informatik, Mediamatiker aus

|   | Jahr | Anzahl Lernende                                         |
|---|------|---------------------------------------------------------|
| ● | 2021 | 16 davon 1 Informatiker / 1 Mediamatiker                |
| ● | 2022 | 16 davon 1 Informatiker / 1 Mediamatiker                |
| ● | 2023 | 17 davon 1 Informatiker / 1 Mediamatiker                |
| ● | 2024 | 17 davon 1 Informatiker / 1 Mediamatiker / 1 HR Trainee |

- Die OKB unterstützt und fördert verschiedene Aktivitäten im gesellschaftlichen, kulturellen, wirtschaftlichen, sozialen und sportlichen Bereich unter anderem Mittels Sponsoring.

|   | Jahr | Getätigte Sponsoringbeiträge in 1000 Fr. (ohne interne Personal- und übrige Sachaufwände) |
|---|------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| ● | 2021 | 657                                                                                       |
| ● | 2022 | 595                                                                                       |
| ● | 2023 | 620                                                                                       |
| ● | 2024 | 603                                                                                       |



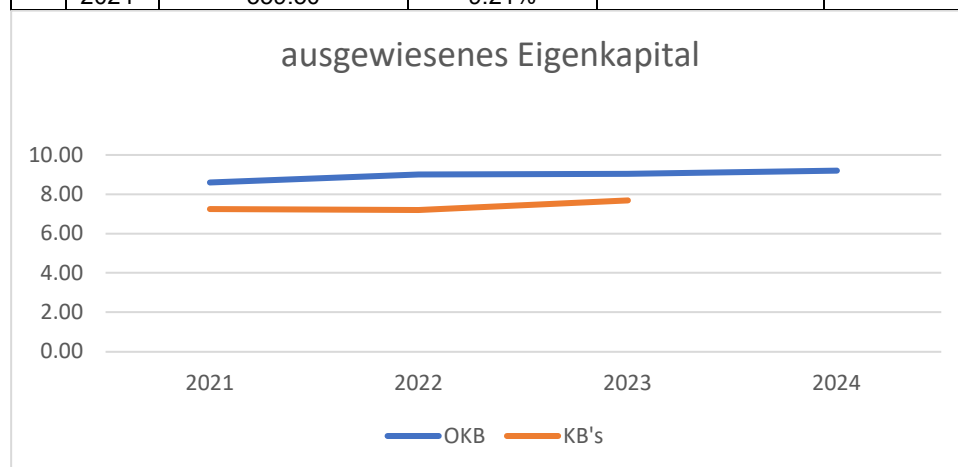
## Finanzielle Ziele

### Eigenkapitalausstattung

- Die Eigenkapitalausstattung der OKB soll im mehrjährigen Durchschnitt im Branchenvergleich (Kantonalbankenverband) überdurchschnittlich sein.

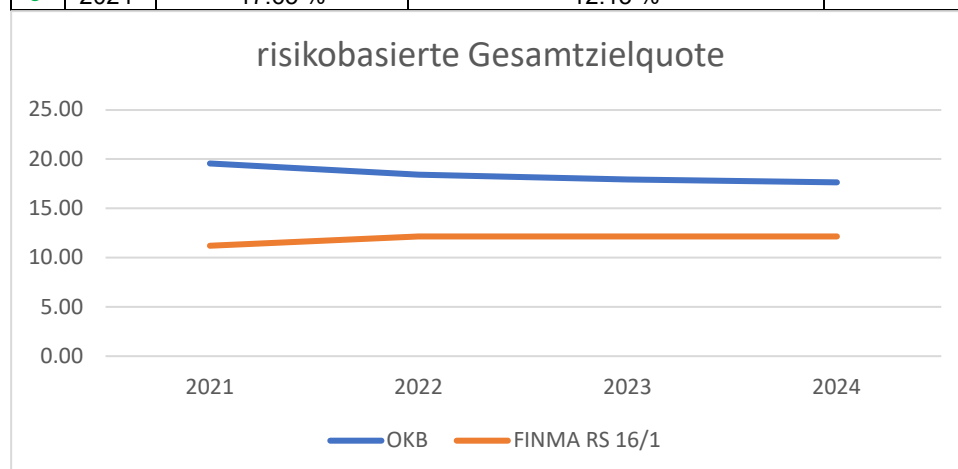
Ausgewiesenes Eigenkapital (gemäss Eigenkapitalnachweis im Geschäftsbericht)

|   | Jahr | EK OKB<br>in Mio. Fr. | in % zur<br>Bilanzsumme | EK KB's in % zur<br>Bilanzsumme |  |
|---|------|-----------------------|-------------------------|---------------------------------|--|
| ● | 2021 | 516.91                | 8.60%                   | 7.25%                           |  |
| ● | 2022 | 527.15                | 9.01%                   | 7.21%                           |  |
| ● | 2023 | 543.87                | 9.03%                   | 7.70%                           |  |
|   | 2024 | 559.50                | 9.21%                   |                                 |  |



Risikobasierte Gesamtzielquote (gemäss Offenlegung)

|   | Jahr | Gesamtkapitalquote<br>OKB | Gesamtzielquote gemäss FINMA<br>(RS 16/1)* |  |
|---|------|---------------------------|--------------------------------------------|--|
| ● | 2021 | 19.57 %                   | 11.20 %                                    |  |
| ● | 2022 | 18.42 %                   | 12.15 %                                    |  |
| ● | 2023 | 17.92 %                   | 12.13 %                                    |  |
| ● | 2024 | 17.65 %                   | 12.13 %                                    |  |

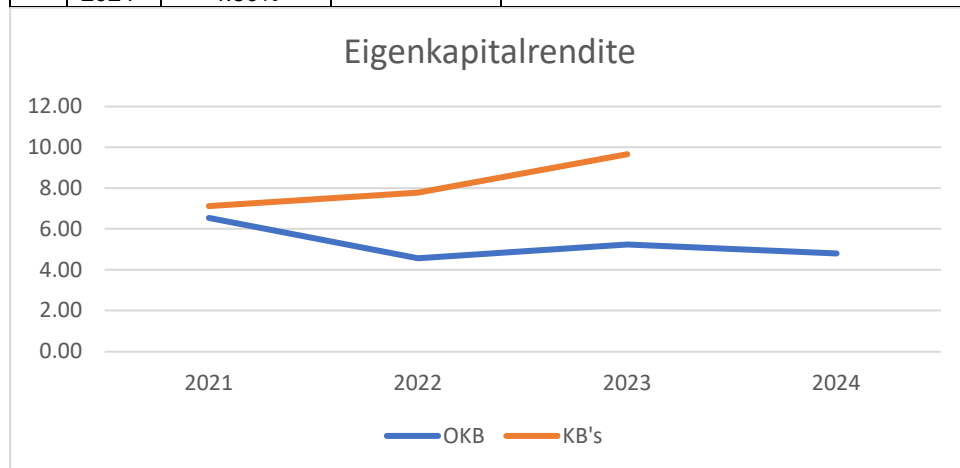


\*Im FINMA-Rundschreiben 2016/1 «Offenlegung – Banken» wird in der Tabelle KM1 «Grundlegende regulatorische Kennzahlen» unter anderem die Vorgaben zur Gesamtkapitalzielquote definiert.

## Eigenkapitalrendite

- Die OKB hat im mehrjährigen Durchschnitt eine im Branchenvergleich (Kantonalbankenverband) angemessene Eigenkapitalrendite zu erzielen.

|   | Jahr | OKB Rendite in % | KB's Rendite in % |                                                                                                                                                                                 |
|---|------|------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ● | 2021 | 6.54%            | 7.12%             | Es ist dabei zu beachten, dass die OKB ein überdurchschnittlich hohes Eigenkapital aufweist, was aus Risikosicht wertvoller ist, als eine optimierte bzw. maximierte EK-Rendite |
| ● | 2022 | 4.57%            | 7.78%             |                                                                                                                                                                                 |
| ● | 2023 | 5.23%            | 9.67%             |                                                                                                                                                                                 |
|   | 2024 | 4.80%            |                   |                                                                                                                                                                                 |



## Dividendenpolitik

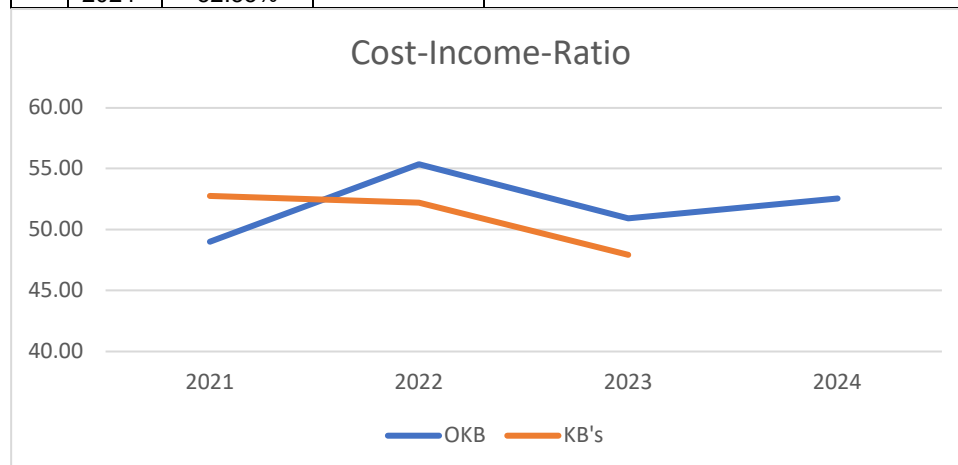
- Die Gewinnausschüttung soll möglichst nachhaltig sein und über die Jahre hinweg keinen grossen Schwankungen unterliegen.
- Die Ausschüttungspolitik soll planbar ausgestaltet werden, wobei sich diese an den Kapitalbedürfnissen der Bank, an den Marktverhältnissen sowie den Interessen des Kantons und der Partizipanten orientiert.

|   | Jahr | OKB PS-Dividenden in % | PS-Dividende in Mio. Fr. | Ablieferung an Kanton in Mio. Fr. | Abgeltung Staatsgarantie in Mio. Fr. | Total an Kanton in Mio. Fr. | Total an Kanton in % zum Dotationskapital von 22 Mio. Fr. |
|---|------|------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------|
| ● | 2021 | 37%                    | 2.20                     | 8.14                              | 2.55                                 | 10.69                       | 48.6%                                                     |
| ● | 2022 | 30%                    | 1.80                     | 6.60                              | 2.07                                 | 8.67                        | 39.4%                                                     |
| ● | 2023 | 30%                    | 1.80                     | 6.60                              | 2.07                                 | 8.67                        | 39.4%                                                     |
| ● | 2024 | 30%                    | 1.80                     | 6.60                              | 2.07                                 | 8.67                        | 39.4%                                                     |

## Kosteneffizienz

- Der Cost-Income-Ratio soll im Vergleich mit den übrigen Kantonalbanken langfristig tiefer sein als der Durchschnitt der Kantonalbanken.

|   | Jahr | Cost-Income-Ratio in % OKB | Cost-Income-Ratio in % KB's |                                        |
|---|------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------------------|
| ● | 2021 | 49.00%                     | 52.77%                      | Geschäftsaufwand in % zum Bruttoerfolg |
| ● | 2022 | 55.38%                     | 52.19%                      |                                        |
| ● | 2023 | 50.91%                     | 47.94%                      |                                        |
|   | 2024 | 52.55%                     |                             |                                        |



## Strategische Führung / Corporate Governance

### Strategische Führung / Corporate Governance

- Die strategische Führung der OKB obliegt dem Bankrat
- Als Anforderungen an das strategische Führungsorgan gelten die allgemeinen Grundsätze an die Corporate Governance, an das interne Kontrollsystem und an das Risikomanagement bei Banken gemäss den Vorgaben der FINMA.

Sind grössere Abweichungen zu den Weisungen der FINMA zu verzeichnen gewesen oder zu den allgemeinen Grundsätzen der Corporate Governance?

|   | Jahr | Bemerkungen zu den Weisungen der FINMA oder der Corporate Governance |
|---|------|----------------------------------------------------------------------|
| ● | 2021 | die Vorgaben werden entsprechend eingehalten                         |
| ● | 2022 | die Vorgaben werden entsprechend eingehalten                         |
| ● | 2023 | die Vorgaben werden entsprechend eingehalten                         |
| ● | 2024 | die Vorgaben werden entsprechend eingehalten                         |

Sind Bemerkungen zum internen Kontrollsystem (IKS) und das Risikomanagement der Bank angebracht?

|   | Jahr | Bemerkungen zum IKS und Risikomanagement     |
|---|------|----------------------------------------------|
| ● | 2021 | die Vorgaben werden entsprechend eingehalten |
| ● | 2022 | die Vorgaben werden entsprechend eingehalten |
| ● | 2023 | die Vorgaben werden entsprechend eingehalten |
| ● | 2024 | die Vorgaben werden entsprechend eingehalten |

- In der OKB (Bankrat, Geschäftsleitung, Kader, Mitarbeitende) sind die Anforderungen der fachlichen Kompetenz höher zu gewichten als das Geschlecht. Es wird eine angemessene Vertretung beider Geschlechter angestrebt.

Übersicht Vertretung der Geschlechter (jeweils per Stand 31. Dezember)

| Jahr | Verteilung Geschlechter Bankrat |   |   |
|------|---------------------------------|---|---|
|      | ♀                               | ♂ |   |
| 2021 | 2                               | 5 | ● |
| 2022 | 2                               | 5 | ● |
| 2023 | 2                               | 5 | ● |
| 2024 | 2                               | 4 | ● |

| Jahr | Anzahl GL-Kader-übrige Mitarbeitende-Lernende |    |   | davon GL-Mitglieder und Kader (Vizedirektoren, Prokura Handlungsvollmacht) |    |   | Vollzeitstellen GL-Kader-übrige Mitarbeitende-Lernende |       |   |
|------|-----------------------------------------------|----|---|----------------------------------------------------------------------------|----|---|--------------------------------------------------------|-------|---|
|      | ♀                                             | ♂  |   | ♀                                                                          | ♂  |   | ♀                                                      | ♂     |   |
| 2021 | 109                                           | 77 | ● | 36                                                                         | 53 | ● | 88.05                                                  | 70.95 | ● |
| 2022 | 121                                           | 78 | ● | 42                                                                         | 53 | ● | 96.15                                                  | 72.65 | ● |
| 2023 | 120                                           | 82 | ● | 45                                                                         | 50 | ● | 94.55                                                  | 73.15 | ● |
| 2024 | 122                                           | 86 | ● | 50                                                                         | 56 | ● | 93.85                                                  | 76.40 | ● |

Weiblich: ♀

Männlich: ♂

