

Bank

Raiffeisenlandesbank OÖ
Aktiengesellschaft

Report Datum
Report Währung

31.12.2017
EUR

Öffentliche Pfandbriefe bzw. öffentliche fundierte Bankschuldverschreibungen

1. ÜBERBLICK

CRD/ OGAW Richtlinien konform		-		
Anteil EZB fähiger Forderungen und Wertpapiere (% der Gesamtdeckung)		-		
Gesamtbetrag Emissionen in Umlauf	in Millionen	881		
Gesamtbetrag der Deckungswerte (Gesamtdeckung Nominale)	in Millionen	1.101		
Ratingagenturen	Moody's	Fitch	S&P	
Emittentenrating	Baa1 (stable)	-	-	
Rating fundierte Bankschuldverschreibungen	-	-	-	
Anzahl der Finanzierungen		2.536		
Anzahl der Schuldner		-		
Anzahl der Garanten		275		
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Schuldner	in Millionen	-		
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Finanzierung	in Millionen	0,4		
Anteil der Forderungen in Zahlungsverzug von mind. 90 Tagen (% von Primärdeckung)		0%		
Anteil der 10 größten Finanzierungen (% von Primärdeckung)		33%		
Anteil der 10 größten Garanten (% von Primärdeckung)		31%		
Anteil endfällige Finanzierungen (% von Primärdeckung)		22%		
Anteil der Finanzierungen in Fremdwährung (% von Primärdeckung)		0%		
Anteil der Emissionen in Fremdwährung (in %)		0%		
Anteil Finanzierungen mit fixer Zinsbindung > 1 Jahr (% von Primärdeckung)		16%		
Nominelle Überdeckung (Gesamtdeckung/Emissionen im Umlauf in %)		25%		
Barwertige Überdeckung (BW Gesamtdeckung/ BW Emissionen im Umlauf in %)		-		
Anzahl der Emissionen		50		
Durchschnittliche Größe der Emissionen	in Millionen	17,63		

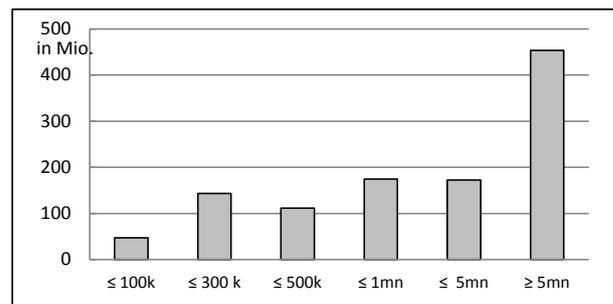
¹⁾ ohne aufgelaufene Zinsen, Nullkuponanleihen zum aktuellen, aufgezinnten Wert

2. INFORMATIONEN ZUM DECKUNGSSTOCK (PRIMÄRDECKUNG)

Anzeigeeinheit in Mio. EUR - ausgenommen "Anzahl"

2.1 Verteilung nach Kreditvolumen

Primärdeckung nach Kreditvolumen		
	Volumen	Anzahl
≤ 300.000	190	1.862
davon 0 - 100.000	47	1.073
davon 100.000 - 300.000	143	789
300.000 - 5.000.000	458	652
davon 300.000 - 500.000	111	288
davon 500.000 - 1.000.000	174	253
davon 1.000.000 - 5.000.000	172	111
≥ 5.000.000	453	22
Summe	1.101	2.536



2.2 Währungsverteilung nach Währungsderivaten

Währungsderivate	Volumen
Währungsderivate in Deckungsstock	Nein
Nominale der Derivate in Deckungsstock	

Primärdeckung	Volumen
in EUR	1.101
in CHF	
in USD	
in JPY	
Sonstige	
Summe	1.101

Emissionen	Volumen
in EUR	881
in CHF	
in USD	
in JPY	
Sonstige	
Summe	881

2.3 Regionale Verteilung

Primärdeckung nach Ländern		
in Europa	Volumen	%
EU Staaten	1.101	100%
EWR Staaten	0	0%
Sonstige Länder		0%
Schweiz		0%
Summe	1.101	100%

Primärdeckung nach Bundesländern in Österreich			
	Volumen	Anteil AT (%)	Gesamtdeckung Anteil (%)
Republik Österreich		0%	0%
Wien		0%	0%
Niederösterreich	31	3%	3%
Oberösterreich	1.069	97%	97%
Salzburg	2	0%	0%
Tirol		0%	0%
Steiermark		0%	0%
Kärnten		0%	0%
Burgenland		0%	0%
Vorarlberg		0%	0%
Summe	1.101	100%	100%

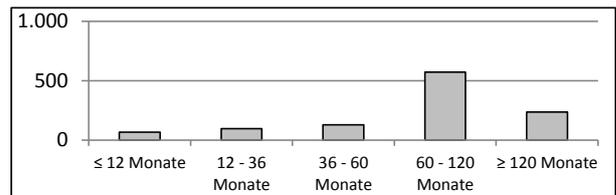
2.4 Verteilung nach Art des Schuldners/Garanten

Primärdeckung nach Art des Schuldners/Garant	Volumen	%
Staat		0%
Bundesland	55	5%
Gemeinde	579	53%
Haftung Staat		0%
Haftung Subsouverän Bundesland	254	23%
Haftung Subsouverän Gemeinde	182	17%
Sonstige	30	3%
Summe	1.101	100%

2.5 Seasoning der Primärdeckung

Gewichtetes Durchschnittsseasoning der Deckungswerte (in Jahren) 7,7

Seasoning	Volumen	%
≤ 12 Monate	66	6%
12 - 36 Monate	96	9%
36 - 60 Monate	128	12%
60 - 120 Monate	574	52%
≥ 120 Monate	238	22%
Summe	1.101	100%



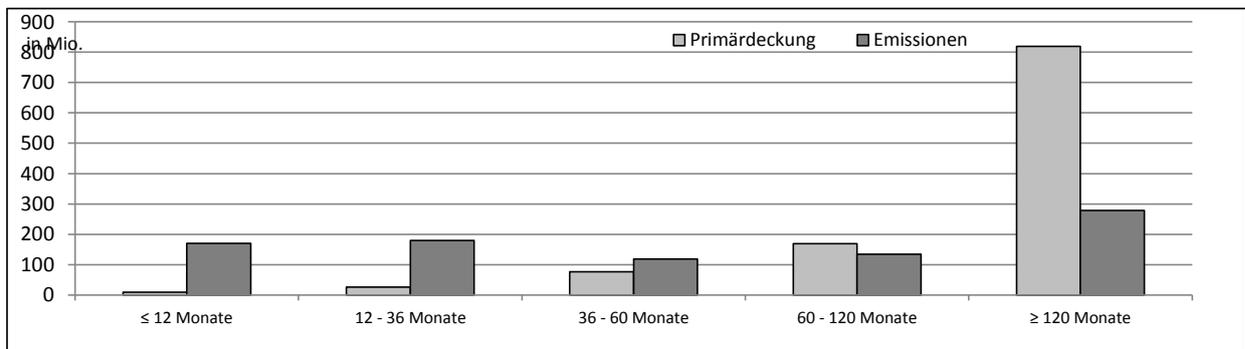
2.6 Laufzeitenverteilung ¹⁾

Gesamt	
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren inkl. vertraglich vereinbarter Tilgungen)	13,6
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich)	19,4
WAL Emissionen (Endfälligkeit in Jahren)	9,7

Laufzeitenverteilung (in Monaten vertraglich)

Primärdeckung	Volumen	%
≤ 12 Monate	10	1%
12 - 36 Monate	26	2%
36 - 60 Monate	77	7%
60 - 120 Monate	169	15%
≥ 120 Monate	820	74%
Summe	1.101	100%

Emissionen	Volumen	%
≤ 12 Monate	170	19%
12 - 36 Monate	180	20%
36 - 60 Monate	118	13%
60 - 120 Monate	135	15%
≥ 120 Monate	279	32%
Summe	881	100%



2.7 Verteilung Zinsbindung nach Zinsderivaten

Zinsderivate	Volumen
Zinsderivate in Deckungsstock	Nein

Primärdeckung	Volumen
Variabel, fix unterjährig	923
Fix, 1 - 2 Jahren	1
Fix, 2 - 5 Jahren	2
Fix, > 5 Jahren	175
Summe	1.101

Emissionen	Volumen
Variabel, fix unterjährig	258
Fix, 1 - 2 Jahren	72
Fix, 2 - 5 Jahren	138
Fix, > 5 Jahren	414
Summe	881

¹⁾ ohne Berücksichtigung von vertraglichen Kündigungsrechten

3. INFORMATIONEN ZUR ERSATZDECKUNG

Anzeigeeinheit in Mio. EUR - ausgenommen "Anzahl"

Ersatzdeckung Überblick	Volumen
Geld, Einlagen	
Wertpapiere des Anlagevermögens	
davon Nationalbank fähig	
Summe	0
Ersatzdeckung (% von Emissionen)	0%

Wertpapiere nach Volumen	Volumen	Anzahl
≤ 1.000.000		
1.000.000 - 5.000.000		
≥ 5.000.000		
Summe	0	0

Ersatzdeckung nach Währung	Volumen	%
EUR		0%
CHF		0%
USD		0%
JPY		0%
Sonstige Währungen		0%
Summe	0	0%

Verteilung nach Ländern	Volumen	%
EU Staaten	0	0%
EWR Staaten	0	0%
Sonstige Länder		0%
Schweiz		0%
Summe	0	0%