

# Deckungsstock für fundierte Anleihen der Oberbank



### Inhaltsverzeichnis

Deckungsregisterblatt mit Änderungsübersicht	2
Emissionen der Oberbank	3
Aufteilung der Primärdeckung nach dem Betrag in Deckung	4
Aufteilung der Primärdeckung nach Ratingklassen	5
Aufteilung der Primärdeckung nach Restlaufzeiten der Kredite	6
Geographische Aufteilung der Primärdeckung	7
Aufteilung der Primärdeckung nach Nutzungsart	8
Ersatzdeckungen	9
Vorschau Emissionsvolumen und Deckungen	10



# Deckungsregisterblatt mit Änderungsübersicht

#### I. Zu deckendes Emissionsvolumen in EUR:

Emissionen	Stand per 28.02.2019	Stand per 31.01.2019	+/-
Summe Emissionsvolumen	474.000.000	474.000.000	0

#### II. Deckungswerte\* in EUR:

Deckungswerte	Stand per 28.02.2019	Stand per 31.01.2019	+/-
Primärdeckung	954.101.324	961.404.128	-7.302.804
Ersatzdeckung			
Summe Deckungswerte	954.101.324	961.404.128	-7.302.804

<sup>\*</sup> Deckungswerte generell nach Abzug von Vorlasten

#### III. Deckung in EUR:

Deckung	Stand per 28.02.2019	Stand per 31.01.2019	+/-
Summe I. Emissionsvolumen	474.000.000	474.000.000	0
Summe II. Deckungswerte	954.101.324	961.404.128	-7.302.804
Überdeckung absolut	480.101.324	487.404.128	-7.302.804
Überdeckung in %	101,29 %	102,83 %	-0,76 %
Überdeckung gesetzlich (2%)	9.480.000	9.480.000	0

RIS / Risiko-Controlling Seite 2 von 10



### **Emissionen der Oberbank**

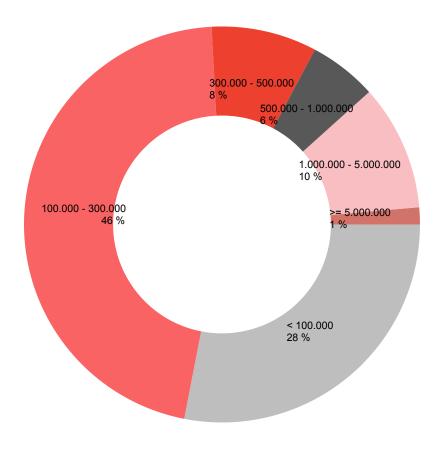
ID	Zinssatz	Verzinsung	Beginn	Ablauf	Währung	Stand 28.02.2019	Stand 31.01.2019	+/-	Zinsanspruch
00700829153	0,000 %	variabel	08.10.2013	08.10.2018	EUR	0	0	0	0
00700829120	0,106 %	variabel	18.03.2013	18.03.2020	EUR	25.000.000	25.000.000	0	26.500
AT000B112453	2,200 %	fix	24.08.2012	24.08.2020	EUR	10.000.000	10.000.000	0	220.000
AT000B112479	2,080 %	fix	21.11.2012	21.05.2021	EUR	50.000.000	50.000.000	0	1.040.000
AT000B112941	0,000 %	variabel	25.02.2015	25.02.2022	EUR	20.000.000	20.000.000	0	0
AT000B112552	2,000 %	fix	18.04.2013	18.04.2023	EUR	14.000.000	14.000.000	0	280.000
AT000B112826	0,049 %	variabel	04.06.2014	04.06.2024	EUR	20.000.000	20.000.000	0	9.800
00700829138	2,500 %	fix	04.06.2013	04.06.2026	EUR	5.000.000	5.000.000	0	125.000
AT000B112602	2,720 %	fix	07.06.2013	07.06.2028	EUR	5.000.000	5.000.000	0	136.000
00700829104	3,000 %	fix	15.10.2012	15.04.2030	EUR	5.000.000	5.000.000	0	150.000
00700829112	3,000 %	fix	15.10.2012	15.04.2030	EUR	10.000.000	10.000.000	0	300.000
00700829161	3,010 %	fix	21.01.2014	21.01.2032	EUR	10.000.000	10.000.000	0	301.000
AT000B126826	1,375 %	fix	06.06.2018	06.06.2033	EUR	300.000.000	300.000.000	0	4.125.000
Summe						474.000.000	474.000.000	0	6.713.300

RIS / Risiko-Controlling Seite 3 von 10



# Aufteilung der Primärdeckung nach dem Betrag in Deckung

Betrag in Deckung	Stand per 28.02.2019	Stand per 31.01.2019	+/-
< 100.000	267.920.762	266.790.578	1.130.184
100.000 - 300.000	439.763.310	441.545.134	-1.781.825
300.000 - 500.000	80.831.026	83.372.899	-2.541.873
500.000 - 1.000.000	54.875.278	57.571.736	-2.696.458
1.000.000 - 5.000.000	98.456.773	100.005.715	-1.548.942
>= 5.000.000	12.254.174	12.118.065	136.109
Gesamtsumme Primärdeckung	954.101.324	961.404.128	-7.302.804

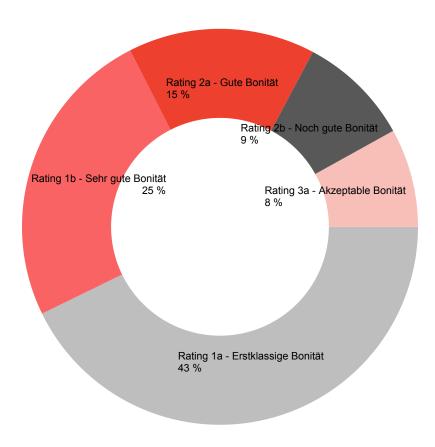


RIS / Risiko-Controlling Seite 4 von 10



## Aufteilung der Primärdeckung nach Ratingklassen

Ratingklassen *	Stand per 28.02.2019	Stand per 31.01.2019	+/-
Rating 1a - Erstklassige Bonität	409.452.267	409.964.514	-512.247
Rating 1b - Sehr gute Bonität	235.572.842	236.370.143	-797.301
Rating 2a - Gute Bonität	144.424.249	147.297.980	-2.873.731
Rating 2b - Noch gute Bonität	87.329.070	88.492.200	-1.163.130
Rating 3a - Akzeptable Bonität	77.322.896	79.279.290	-1.956.394
Gesamtsumme Primärdeckung	954.101.324	961.404.128	-7.302.804



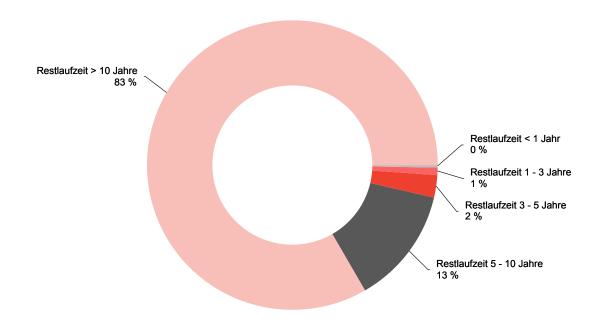
<sup>\*)</sup> Durch automatisierte Rating- und Frühwarnsysteme wird kontinuierlich das Zahlungsverhalten des Kunden beobachtet und beurteilt. Findet eine Bonitätsverschlechterung beim Kunden statt, so wird das Ratingsigel entsprechend angepasst. Die Prognosegüte der verwendeten statistischen Ratingsysteme wird jährlich validiert und weist eine hohe Trennschärfe auf.

RIS / Risiko-Controlling Seite 5 von 10



## Aufteilung der Primärdeckung nach Restlaufzeiten der Kredite

Restlaufzeit	Stand per 28.02.2019	Stand per 31.01.2019	+/-
Restlaufzeit < 1 Jahr	1.702.190	1.009.955	692.236
Restlaufzeit 1 - 3 Jahre	8.955.719	8.978.609	-22.890
Restlaufzeit 3 - 5 Jahre	23.050.971	23.643.860	-592.889
Restlaufzeit 5 - 10 Jahre	125.782.220	128.509.439	-2.727.219
Restlaufzeit > 10 Jahre	794.610.223	799.262.265	-4.652.041
Gesamtsumme Primärdeckung	954.101.324	961.404.128	-7.302.804



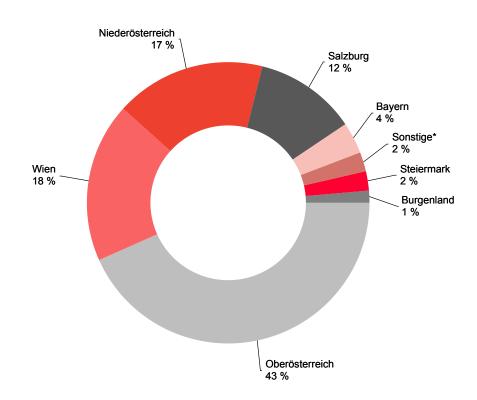
RIS / Risiko-Controlling Seite 6 von 10



## Geographische Aufteilung der Primärdeckung

Standort der Immobilie	Stand per 28.02.2019	Stand per 31.01.2019	+/-
Oberösterreich	414.124.732	411.997.800	2.126.932
Wien	173.428.806	178.411.266	-4.982.460
Niederösterreich	164.497.981	166.090.905	-1.592.925
Salzburg	111.367.998	111.232.324	135.673
Bayern	35.376.694	38.005.296	-2.628.602
Sonstige*	21.206.243	21.334.054	-127.810
Steiermark	20.558.158	20.674.513	-116.355
Burgenland	13.540.714	13.657.971	-117.257
Gesamtsumme Primärdeckung	954.101.324	961.404.128	-7.302.804

<sup>\*</sup> Sonstige: Alle Bundesländer unter 10 Mio. EUR Gesamtvolumen

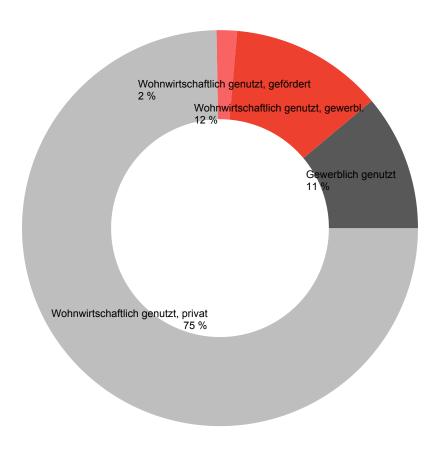


RIS / Risiko-Controlling Seite 7 von 10



### Aufteilung der Primärdeckung nach Nutzungsart

Nutzungsart	Stand per 28.02.2019	Stand per 31.01.2019	+/-
Wohnwirtschaftlich genutzt, privat	712.963.863	714.328.934	-1.365.071
Wohnwirtschaftlich genutzt, gefördert	16.209.473	16.244.764	-35.291
Wohnwirtschaftlich genutzt, gewerbl.	119.214.558	119.444.040	-229.482
Gewerblich genutzt	105.713.429	111.386.389	-5.672.960
Gesamtsumme Primärdeckung	954.101.324	961.404.128	-7.302.804



Wohnwirtschaftlich genutzt, privat = Privatperson Eigennutzung Wohnwirtschaftlich genutzt, gefördert = Wohnbaugenossenschaft für geförderten Wohnbau Wohnwirtschaftlich genutzt, gewerbl. = Für Wohnzwecke teilweise oder vollständig vermietet Gewerblich genutzt

RIS / Risiko-Controlling Seite 8 von 10



# Ersatzdeckungen

ISIN	Zinssatz	Verzinsung	Beginndatum	Ablaufdatum	Währung	Stand per 28.02.2019	Stand per 31.01.2019	+/-

RIS / Risiko-Controlling Seite 9 von 10



# Vorschau Emissionsvolumen und Deckungen

#### I. Emissionen in EUR:

Emissionen	31.03.2019	30.04.2019	31.05.2019	30.06.2019	31.07.2019	31.08.2019
Anfangsbestand	474.000.000	474.000.000	474.000.000	474.000.000	474.000.000	474.000.000
Zu- / Abgänge	0	0	0	0	0	0
Gesamtsumme	474.000.000	474.000.000	474.000.000	474.000.000	474.000.000	474.000.000

### II. Primärdeckung in EUR:

Primärdeckung	31.03.2019	30.04.2019	31.05.2019	30.06.2019	31.07.2019	31.08.2019
Anfangsbestand	954.101.324	950.093.353	946.041.061	942.006.747	938.910.227	934.175.281
Zu- / Abgänge	-4.007.971	-4.052.292	-4.034.314	-3.096.520	-4.734.946	-4.101.146
Gesamtsumme	950.093.353	946.041.061	942.006.747	938.910.227	934.175.281	930.074.135

### III. Ersatzdeckung in EUR:

Ersatzdeckung	31.03.2019	30.04.2019	31.05.2019	30.06.2019	31.07.2019	31.08.2019
Anfangsbestand						
Zu- / Abgänge						
Gesamtsumme						

### IV. Gesamtdeckung in EUR:

Deckung	31.03.2019	30.04.2019	31.05.2019	30.06.2019	31.07.2019	31.08.2019
Emissionsvolumen	474.000.000	474.000.000	474.000.000	474.000.000	474.000.000	474.000.000
Deckungswerte	950.093.353	946.041.061	942.006.747	938.910.227	934.175.281	930.074.135
Überdeckung absolut	476.093.353	472.041.061	468.006.747	464.910.227	460.175.281	456.074.135
Überdeckung in %	100,44 %	99,59 %	98,74 %	98,08 %	97,08 %	96,22 %
Überdeckung gesetzl.	9.480.000	9.480.000	9.480.000	9.480.000	9.480.000	9.480.000

RIS / Risiko-Controlling Seite 10 von 10