

Report Datum	30.09.2020
Report Währung	EUR

---

 1. ÜBERBLICK
 

---

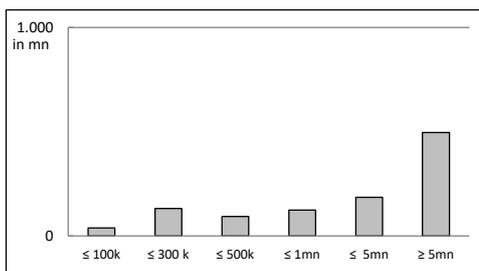
CRD/ OGAW Richtlinien konform	Ja		
Anteil EZB fähiger Forderungen und Wertpapiere (% der Gesamtdeckung)	28%		
Gesamtbetrag Emissionen in Umlauf	in Millionen	899,9	
Gesamtbetrag der Deckungswerte (Gesamtdeckung Nominale)	in Millionen	1.066,7	
Ratingagenturen	Moody's	Fitch	S&P
Emittentenrating	NR	NR	NR
Deckungsstockrating	NR	NR	A
Anzahl der Finanzierungen	2.100		
Anzahl der Schuldner	989		
Anzahl der Garanten	N.A.		
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Schuldner	in Millionen	1,1	
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Finanzierung	in Millionen	0,5	
Anteil der Forderungen in Zahlungsverzug von mind. 90 Tagen (% von Primärdeckung)	0%		
Anteil der 10 größten Finanzierungen (% von Primärdeckung)	30%		
Anteil der 10 größten Garanten (% von Primärdeckung)	33%		
Anteil endfällige Finanzierungen (% von Primärdeckung)	16%		
Anteil der Finanzierungen in Fremdwährung (% von Primärdeckung)	2%		
Anteil der Emissionen in Fremdwährung (in %)	44%		
Anteil Finanzierungen mit fixer Zinsbindung > 1 Jahr (% von Primärdeckung)	75%		
Nominelle Überdeckung (Gesamtdeckung/Emissionen im Umlauf in %)	19%		
Barwertige Überdeckung (BW Gesamtdeckung/ BW Emissionen im Umlauf in %)	22%		
Anzahl der Emissionen	6		
Durchschnittliche Größe der Emissionen	in Millionen	149,99	

2. INFORMATIONEN ZUM DECKUNGSSTOCK (PRIMÄRDECKUNG)

Anzeigeeinheit in Mio. EUR - ausgenommen "Anzahl"

2.1 Verteilung nach Kreditvolumen

Primärdeckung nach Kreditvolumen	Volumen	Anzahl
≤ 300.000	169	1541
davon 0 - 100.000	38	830
davon 100.000 - 300.000	131	711
300.000 - 5.000.000	402	530
davon 300.000 - 500.000	93	245
davon 500.000 - 1.000.000	124	186
davon 1.000.000 - 5.000.000	185	99
≥ 5.000.000	495	29
<b>Summe</b>	<b>1.067</b>	<b>2.100</b>



2.2 Währungsverteilung nach Währungsderivaten

Währungsderivate	Volumen
Währungsderivate in Deckungsstock	Nein
Nominale der Derivate in Deckungsstock	0

Primärdeckung	Volumen
in EUR	1.049
in CHF	18
in USD	0
in JPY	0
Sonstige	0
<b>Summe</b>	<b>1.067</b>

Emissionen	Volumen
in EUR	507
in CHF	393
in USD	0
in JPY	0
Sonstige	0
<b>Summe</b>	<b>900</b>

2.3 Regionale Verteilung

Primärdeckung nach Ländern in Europa	Volumen	%
<b>EU Staaten</b>	<b>1.067</b>	<b>100%</b>
Belgien	0	0%
Bulgarien	0	0%
Dänemark	0	0%
Deutschland	16	2%
Estland	0	0%
Finnland	0	0%
Frankreich	0	0%
Griechenland	0	0%
Irland	0	0%
Italien	0	0%
Kroatien	0	0%
Lettland	0	0%
Litauen	0	0%
Luxemburg	0	0%
Malta	0	0%
Niederlande	0	0%
Österreich	1.031	97%
Polen	0	0%
Portugal	20	2%
Rumänien	0	0%
Schweden	0	0%
Slowakei	0	0%
Slowenien	0	0%
Spanien	0	0%
Tschechien	0	0%
Ungarn	0	0%
Vereinigtes Königreich	0	0%
Zypern	0	0%
<b>EWR Staaten</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
Island	0	0%
Liechtenstein	0	0%
Norwegen	0	0%
<b>Sonstige Länder</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Schweiz</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Summe</b>	<b>1.067</b>	<b>100%</b>

Primärdeckung nach Bundesländern in Österreich	Volumen	Anteil AT (%)	Gesamtdeckung Anteil (%)
Republik Österreich	0	0%	0%
Wien	10	1%	1%
Niederösterreich	213	21%	20%

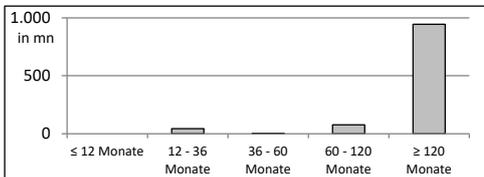
Oberösterreich	272	26%	26%
Salzburg	47	5%	4%
Tirol	45	4%	4%
Steiermark	159	15%	15%
Kärnten	114	11%	11%
Burgenland	132	13%	12%
Vorarlberg	38	4%	4%
<b>Summe</b>	<b>1.031</b>	<b>100%</b>	<b>97%</b>

#### 2.4 Verteilung nach Art des Schuldners/Garanten

Primärdeckung nach Art des Schuldners/Garanten	Volumen	%
Staat	0	0%
Bundesland	185	17%
Gemeinde	519	49%
Haftung Staat	12	1%
Haftung Subsouverän Bundesland	247	23%
Haftung Subsouverän Gemeinde	92	9%
Sonstige	11	1%
<b>Summe</b>	<b>1.067</b>	<b>100%</b>

#### 2.5 Seasoning der Primärdeckung

Gewichtetes Durchschnittsseasoning der Deckungswerte (in Jahren)		16,2
<b>Seasoning</b>	<b>Volumen</b>	<b>%</b>
≤ 12 Monate	0	0%
12 - 36 Monate	44	4%
36 - 60 Monate	2	0%
60 - 120 Monate	77	7%
≥ 120 Monate	944	89%
<b>Summe</b>	<b>1.067</b>	<b>100%</b>



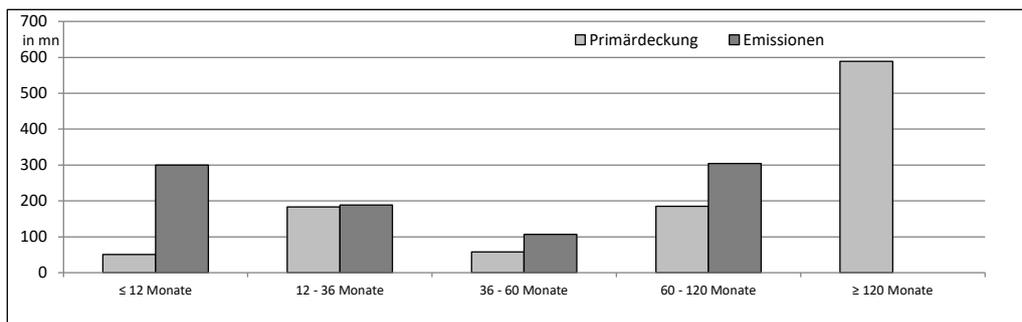
#### 2.6 Laufzeitenverteilung

Gesamt	in Jahren
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren inkl. vertraglich vereinbarter Tilgungen)	5,3
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich)	12,4
WAL Emissionen (Endfälligkeit in Jahren)	3,0

##### Laufzeitenverteilung (in Monaten vertraglich)

Primärdeckung	Volumen	%
≤ 12 Monate	51	5%
12 - 36 Monate	184	17%
36 - 60 Monate	58	5%
60 - 120 Monate	186	17%
≥ 120 Monate	589	55%
<b>Summe</b>	<b>1.067</b>	<b>100%</b>

Emissionen	Volumen	%
≤ 12 Monate	300	33%
12 - 36 Monate	189	21%
36 - 60 Monate	107	12%
60 - 120 Monate	304	34%
≥ 120 Monate	0	0%
<b>Summe</b>	<b>900</b>	<b>100%</b>



#### 2.7 Verteilung Zinsbindung nach Zinsderivaten

Zinsderivate	
Zinsderivate in Deckungsstock	Ja

Primärdeckung	Volumen
Variabel, fix unterjährig	251
Fix, 1 - 2 Jahren	96
Fix, 2 - 5 Jahren	98
Fix, > 5 Jahren	621
<b>Summe</b>	<b>1.067</b>

Emissionen	Volumen
Variabel, fix unterjährig	507
Fix, 1 - 2 Jahren	165
Fix, 2 - 5 Jahren	23
Fix, > 5 Jahren	204
<b>Summe</b>	<b>900</b>

### 3. INFORMATIONEN ZUR ERSATZDECKUNG

Anzeigeeinheit in Mio. EUR - ausgenommen "Anzahl"

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

<b>Wertpapiere nach Volumen</b>	<b>Volumen</b>	<b>Anzahl</b>
≤ 1.000.000	0	0
1.000.000 - 5.000.000	0	0
≥ 5.000.000	0	0
<b>Summe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Ersatzdeckung nach Währung</b>	<b>Volumen</b>	<b>%</b>
EUR	0	0%
CHF	0	0%
USD	0	0%
JPY	0	0%
Sonstige Währungen	0	0%
<b>Summe</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

<b>Verteilung nach Ländern</b>	<b>Volumen</b>	<b>%</b>
<b>EU Staaten</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
Belgien	0	0%
Bulgarien	0	0%
Dänemark	0	0%
Deutschland	0	0%
Estland	0	0%
Finnland	0	0%
Frankreich	0	0%
Griechenland	0	0%
Irland	0	0%
Italien	0	0%
Kroatien	0	0%
Lettland	0	0%
Litauen	0	0%
Luxemburg	0	0%
Malta	0	0%
Niederlande	0	0%
Österreich	0	0%
Polen	0	0%
Portugal	0	0%
Rumänien	0	0%
Schweden	0	0%
Slowakei	0	0%
Slowenien	0	0%

Spanien	0	0%
Tschechien	0	0%
Ungarn	0	0%
Vereinigtes Königreich	0	0%
Zypern	0	0%
<b>EWR Staaten</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
Island	0	0%
Liechtenstein	0	0%
Norwegen	0	0%
<b>Sonstige Länder</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Schweiz</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Summe</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

1. Überblick	Gesamtbetrag Emissionen in Umlauf	Nominale in Euro Gegenwart ohne aufgelaufene Zinsen; Wechselkurs zum Reportingstichtag; Nullkuponanleihen zum aktuellen, aufgezinnten Wert
	Gesamtbetrag der Deckungswerte (Gesamtdeckung)	Nominale Primärdeckung und Ersatzdeckung ohne aufgelaufene Zinsen; Wechselkurs zum Reportingstichtag
	Anteil der Forderungen in Zahlungsverzug von mind. 90 Tagen (% von Primärdeckung)	Forderungsnominale in Zahlungsverzug von mind. 90 Tagen
	Anzahl der Finanzierungen	
	Anteil EZB fähiger Forderungen und Wertpapiere (% der Gesamtdeckung)	Einschätzung der EZB Fähigkeit entsprechend den gültigen Regeln der EZB nach bestem Wissen und Gewissen der Bank
	Barwertige Überdeckung (BW Gesamtdeckung/ BW Emissionen im Umlauf in %)	BW der Gesamtdeckung wird nicht risikoadjustiert berechnet. Emissionsseite: ohne
2.1 Verteilung nach Kreditvolumen	je einzelne Forderung	Vorsorge für Verwaltungskosten und ev. Makro-Derivate.
2.6 Laufzeitenverteilung	ohne Berücksichtigung von vertraglichen Kündigungsrechten des Schuldners	