Bank

Bausparkasse der österreichischen Sparkassen Aktiengesellschaft

Report Datum	30. Juni 2023
Report Währung	EUR

Hypothekarische Pfandbriefe bzw. hypothekarische fundierte Bankschuldverschreibungen

1. ÜBERBLICK

CRD/ OGAW Richtlinien konform		-	
Anteil EZB fähiger Forderungen und Wertpapiere (% von Gesamtdeckung)		1%	
Gesamtbetrag Emissionen in Umlauf (Nominale)	in Millionen	923,0	
Gesamtbetrag der verfügbaren Deckungswerte	in Millionen	1.809,9	
Gesamtbetrag der erforderlichen Deckungswerte	in Millionen	943,9	
Ratingagenturen	Moody's	Fitch	S&P
Emittentenrating	NR	NR	NR
Rating Covered Bonds/Pfandbriefe/Fundierte Bankschuldverschreibungen	NR	NR	NR
Anzahl der Finanzierungen		12.251	
Anzahl der Schuldner		-	
Anzahl der Immobilien		-	
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Schuldner	in Millionen	-	
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Finanzierung	in Millionen	0,1	
Anteil der Forderungen in Zahlungsverzug von mind. 90 Tagen (% von Primärdeckung)		0%	
Anteil der Forderungen, bei denen ein Ausfall gemäß Artikel 178 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 als gegeben gilt (% von Primärdeckung)		0%	
Anteil der 10 größten Finanzierungen (% von Primärdeckung)		0%	
Anteil endfällige Finanzierungen (% von Primärdeckung)		0%	
Anteil der Finanzierungen in Fremdwährung (% von Primärdeckung)		0%	
Anteil der Emissionen in Fremdwährung (in %)		0%	
Anteil Finanzierungen mit fixer Zinsbindung > 1 Jahr (% von Primärdeckung)		87%	
Anteil der staatsgarantierten eigenen (oder von verbundenen Instituten begebenen) Emissionen (% von Gesamtdeckung)		0%	
Freiwillige Überdeckung (Gesamtbetrag der verfügbaren Deckungswerte / Gesamtbetrag der erforderlichen Deckungswerte in %)		192%	
Barwertige Überdeckung (BW Gesamtdeckung / BW Emissionen im Umlauf in %)		224%	
Anzahl der Emissionen		12	
Durchschnittliche Größe der Emissionen	in Millionen	76,9	
Gewichteter durchschnittlicher LTV nach Rating Agentur Definition* (%)		52%	
Gewichteter durchschnittlicher LTV nach österreichischer Definition** (%)		51%	

Die Bewertung der Sicherheiten erfolgt gemäß §6 Pfandbriefgesetz.

*LTV Definition Rating Agentur Berechnung: (Summe Forderungen je Kreditnehmereinheit + Summe vorrangige Hypotheken)/ Summe akt. Immobilienwerte

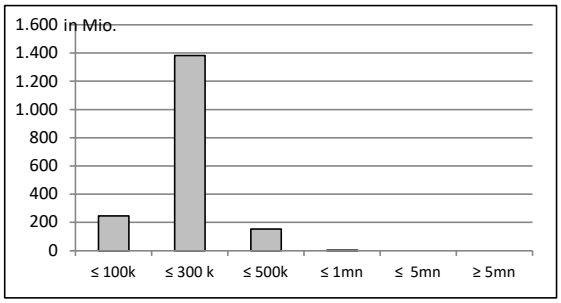
**LTV österr. Berechnung: Betrag in Deckung je Forderung / Summe akt. Immobilienwerte abzüglich vorrangige Hypotheken

2. INFORMATIONEN ZUM DECKUNGSSTOCK (PRIMÄRDECKUNG)

Anzeigeeinheit in Mio. EUR (für Primärdeckung: Betrag in Deckung vor Abzügen; für Emissionen: Nominale; ausgenommen "Anzahl")

2.1 Verteilung nach Kreditvolumen

Primärdeckung nach Kreditvolumen	Volumen in Mio	Anzahl
≤ 300.000	1.629	11.803
davon 0 - 100.000	247	3.485
davon 100.000 - 300.000	1.382	8.318
300.000 - 5.000.000	157	448
davon 300.000 - 500.000	154	443
davon 500.000 - 1.000.000	3	5
davon 1.000.000 - 5.000.000	0	0
≥ 5.000.000	0	0
Summe	**1.785**	**12.251**



2.2 Währungsverteilung nach Währungsderivaten

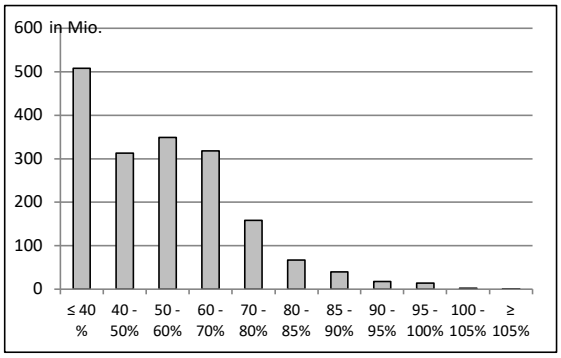
Währungsderivate	Volumen
Währungsderivate in Deckungsstock	Nein
Nominale der Derivate in Deckungsstock	0

Primärdeckung	Volumen
in EUR	1.785
in CHF	0
in USD	0
in JPY	0
Sonstige	0
Summe	**1.785**

Emissionen	Volumen
in EUR	923
in CHF	0
in USD	0
in JPY	0
Sonstige	0
Summe	**923**

2.3 Verteilung nach Besicherungsgrad* nach Rating Agentur Definition

LTV Primärdeckung	Volumen	%
≤ 40 %	508	28%
40 - 50%	312	18%
50 - 60%	349	20%
60 - 70%	318	18%
70 - 80%	158	9%
80 - 85%	67	4%
85 - 90%	40	2%
90 - 95%	18	1%
95 - 100%	14	1%
100 - 105%	2	0%
≥ 105%	0	0%
Summe	**1.785**	**100%**



LTV Residential*	Volumen	%
≤ 40 %	508	28%
40 - 50 %	312	18%
50 - 60 %	349	20%
60 - 70 %	318	18%
70 - 80 %	158	9%
80 - 85 %	67	4%
85 - 90 %	40	2%
90 - 95%	18	1%
95 - 100%	14	1%
100 - 105%	2	0%
≥ 105%	0	0%
Summe	**1.785**	**100%**

LTV Commercial	Volumen	%
≤ 40 %	0	0%
40 - 50 %	0	0%
50 - 60 %	0	0%
60 - 70 %	0	0%
70 - 80 %	0	0%
80 - 85 %	0	0%
85 - 90 %	0	0%
90 - 95%	0	0%
95 - 100%	0	0%
100 - 105%	0	0%
≥ 105%	0	0%
Summe	**0**	**0%**

*Residential inklusive gefördertem Wohnbau in Österreich

2.4 Regionale Verteilung

Primärdeckung nach Ländern in Europa	Volumen	%
EU Staaten	**1.785**	**100%**
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	1.785	100%
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%
EWR Staaten	**0**	**0%**
Island	0	0%
Liechtenstein	0	0%
Norwegen	0	0%
Sonstige Länder	**0**	**0%**
Schweiz	**0**	**0%**
Summe	**1.785**	**100%**

Primärdeckung nach Bundesländern in Österreich	Volumen	Anteil AT (%)	Gesamtdeckung Anteil (%)
Republik Österreich	0	0%	0%
Wien	93	5%	5%
Niederösterreich	219	12%	12%
Oberösterreich	358	20%	20%
Salzburg	56	3%	3%
Tirol	420	24%	24%
Steiermark	292	16%	16%
Kärnten	103	6%	6%
Burgenland	21	1%	1%
Vorarlberg	223	12%	12%
Summe	**1.785**	**100%**	**100%**

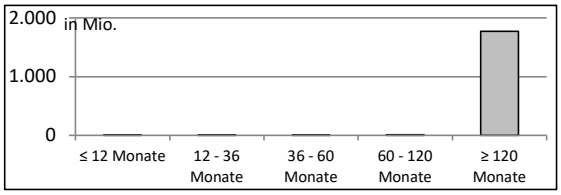
2.5 Verteilung nach Nutzungsart

Primärdeckung nach Nutzungsart	Volumen	%
Wohnwirtschaftlich genutzt	**1.785**	**100%**
davon privat genutzt (inkl. Mehrfamilienhäuser)	1.785	100%
davon geförderter Wohnbau	0	0%
davon gewerblich genutzt	0	0%
Gewerblich genutzt	**0**	**0%**
davon Einzelhandel	0	0%
davon Büro	0	0%
davon Tourismus/Hotel	0	0%
davon Landwirtschaft	0	0%
davon Industriegebäude	0	0%
Gemischte Nutzung	0	0%
Sonstige	0	0%
Summe	**1.785**	**100%**

2.6 Seasoning der Primärdeckung

Gewichtetes Durchschnittsseasoning der Deckungswerte (in Jahren)	24,7

Seasoning konsolidiert	Volumen	%
≤ 12 Monate	0	0%
12 - 36 Monate	0	0%
36 - 60 Monate	1	0%
60 - 120 Monate	10	1%
≥ 120 Monate	1.774	99%
Summe	**1.785**	**100%**



Seasoning Residential*	Volumen	%
≤ 12 Monate	0	0%
12 - 36 Monate	0	0%
36 - 60 Monate	1	0%
60 - 120 Monate	10	1%
≥ 120 Monate	1.774	99%
Summe	**1.785**	**100%**

*Residential inklusive gefördertem Wohnbau

Seasoning Commercial	Volumen	%
≤ 12 Monate	0	0%
12 - 36 Monate	0	0%
36 - 60 Monate	0	0%
60 - 120 Monate	0	0%
≥ 120 Monate	0	0%
Summe	**0**	**0%**

2.7 Laufzeitenverteilung

Gesamt	
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung	-
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich)	24,7
WAL Emissionen (Endfälligkeit in Jahren)	11,6

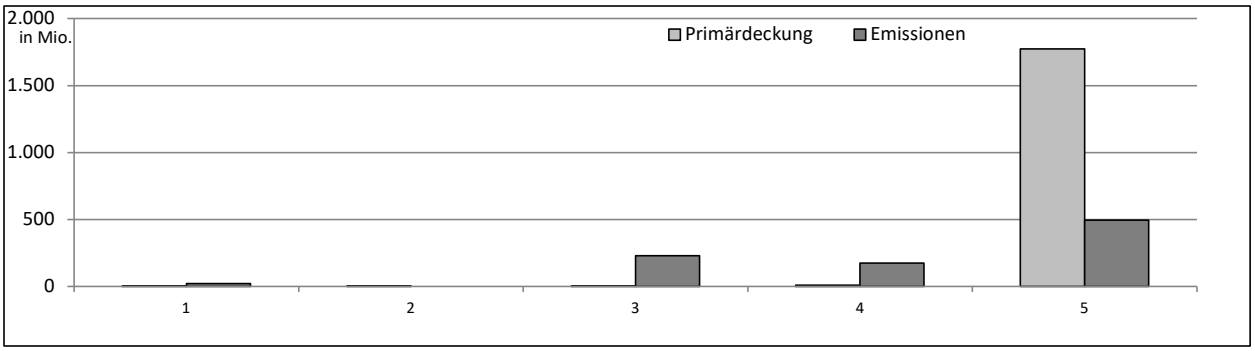
Commercial	
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung	-
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich)	0,0

Residential	
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung	-
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich)	24,7

Laufzeitenverteilung (in Monaten vertraglich)

Primärdeckung	Volumen	%
≤ 12 Monate	0	0%
12 - 36 Monate	0	0%
36 - 60 Monate	1	0%
60 - 120 Monate	10	1%
≥ 120 Monate	1.774	99%
Summe	**1.785**	**100%**

Emissionen	Volumen	%
≤ 12 Monate	23	2%
12 - 36 Monate	0	0%
36 - 60 Monate	230	25%
60 - 120 Monate	175	19%
≥ 120 Monate	495	54%
Summe	**923**	**100%**



2.8 Verteilung Zinsbindung nach Zinsderivaten

Zinsderivate	Volumen
Zinsderivate in Deckungsstock	Nein

Primärdeckung	Volumen
Variabel, fix unterjährig	234
Fix, 1 - 2 Jahren	64
Fix, 2 - 5 Jahren	31
Fix, > 5 Jahren	1.457
Summe	**1.785**

Emissionen	Volumen
Variabel, fix unterjährig	198
Fix, 1 - 2 Jahren	0
Fix, 2 - 5 Jahren	230
Fix, > 5 Jahren	495
Summe	**923**

3. INFORMATIONEN ZU PFANDBRIEFEMISSIONEN PER ISIN

Anzeigeeinheit in EUR (Nominale)

ISIN	Laufzeit-beginn	Laufzeit-ende[2)]	Nominale	Währung	Kupon
AT0000A14Q98	22.01.2014	21.01.2024	20.000.000	EUR	2,39%
AT0000A15MT8	03.03.2014	02.03.2024	3.000.000	EUR	2,15%
AT0000A2HQB5	30.07.2020	30.07.2035	50.000.000	EUR	0,63%
QOXDBA048176	22.03.2021	22.03.2041	50.000.000	EUR	0,78%
QOXDBA048382	28.06.2021	28.06.2041	100.000.000	EUR	0,73%
QOXDBA048929	05.11.2021	05.11.2036	75.000.000	EUR	0,66%
QOXDBA049000	07.12.2021	07.12.2036	75.000.000	EUR	0,64%
QOXDBA049083	10.01.2022	10.01.2042	75.000.000	EUR	0,65%
QOXDBA049364[1)]	30.05.2022	30.05.2032	175.000.000	EUR	2,47%
QOXDBA049802	30.11.2022	30.09.2042	70.000.000	EUR	3,11%
QOXDBA050362	27.02.2023	27.02.2028	100.000.000	EUR	3,30%
QOXDBA050453	24.03.2023	24.03.2028	130.000.000	EUR	3,30%

Gesamtstand an emittiertem Volumen	923.000.000

[1)] 12M Euribor + 0,972%, erste Verzinsungsperiode 2,472%

[2)] Auslöser für eine Fälligkeitsverschiebung sind nicht vorhanden

4. INFORMATIONEN ZU SUBSTITUTIONSWERTEN

Anzeigeeinheit in Mio. EUR (Nominale; ausgenommen "Anzahl")

Substitutionswerte Überblick	Volumen
Geld, Einlagen	0
Wertpapiere des Anlagevermögens	25
davon Nationalbank fähig	25
Summe	**25**
Substitutionswerte (% von Emissionen)	**3%**

Wertpapiere nach Volumen	Volumen	Anzahl
≤ 1.000.000	0	0
1.000.000 - 5.000.000	0	0
≥ 5.000.000	25	2
Summe	**25**	**2**

Substitutionswerte nach Währung	Volumen	%
EUR	25	100%
CHF	0	0%
USD	0	0%
JPY	0	0%
Sonstige Währungen	0	0%
Summe	**25**	**100%**

Verteilung nach Ländern	Volumen	%
EU Staaten	**25**	**100%**
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	25	100%
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%
EWR Staaten	**0**	**0%**
Island	0	0%
Liechtenstein	0	0%
Norwegen	0	0%
Sonstige Länder	**0**	**0%**
Schweiz	**0**	**0%**
Summe	**25**	**100%**