Report Datum Report Währung

Anzahl der Emissionen

Durchschnittliche Größe der Emissionen

30. September 2023

13

82,5

52%

51%

in Millionen

EUR

### Hypothekarische Pfandbriefe bzw. hypothekarische fundierte Bankschuldverschreibungen

#### ÜBERBLICK CRD/ OGAW Richtlinien konform Anteil EZB fähiger Forderungen und Wertpapiere (% von Gesamtdeckung) 1% in Millionen Gesamtbetrag Emissionen in Umlauf (Nominale) 1.073,0 Gesamtbetrag der verfügbaren Deckungswerte in Millionen 1.860,2 Gesamtbetrag der erforderlichen Deckungswerte in Millionen 1.096.9 Ratingagenturen Moody's Fitch S&P Emittentenrating NR NR NR Rating Covered Bonds/Pfandbriefe/Fundierte Bankschuldverschreibungen NR NR NR Anzahl der Finanzierungen 12.529 Anzahl der Schuldner Anzahl der Immobilien Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Schuldner in Millionen in Millionen 0,1 Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Finanzierung Anteil der Forderungen in Zahlungsverzug von mind. 90 Tagen (% von Primärdeckung) Anteil der Forderungen, bei denen ein Ausfall gemäß Artikel 178 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 als 0% gegeben gilt (% von Primärdeckung) Anteil der 10 größten Finanzierungen (% von Primärdeckung) 0% Anteil endfällige Finanzierungen (% von Primärdeckung) Anteil der Finanzierungen in Fremdwährung (% von Primärdeckung) 0% Anteil Finanzierungen mit fixer Zinsbindung > 1 Jahr (% von Primärdeckung) Anteil der staatsgarantierten eigenen (oder von verbundenen Instituten begebenen) Emissionen (% von 86% 0% Gesamtdeckung) Freiwillige Überdeckung (Gesamtbetrag der verfügbaren Deckungswerte / Gesamtbetrag der erforderlichen 170%

Die Bewertung der Sicherheiten erfolgt gemäß §6 Pfandbriefgesetz.

Gewichteter durchschnittlicher LTV nach Rating Agentur Definition\* (%)

Gewichteter durchschnittlicher LTV nach österreichischer Definition\*\* (%)

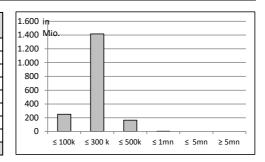
Deckungswerte in %)
Barwertige Überdeckung (BW Gesamtdeckung / BW Emissionen im Umlauf in %)

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

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

### 2.1 Verteilung nach Kreditvolumen

Primärdeckung nach Kreditvolumen		
	Volumen in Mio	Anzahl
≤ 300.000	1.668	12.050
davon 0 - 100.000	251	3.535
davon 100.000 - 300.000	1.417	8.515
300.000 - 5.000.000	168	479
davon 300.000 - 500.000	164	472
davon 500.000 - 1.000.000	4	7
davon 1.000.000 - 5.000.000	0	0
≥ 5.000.000	0	0
Summe	1.836	12.529



### 2.2 Währungsverteilung nach Währungsderivaten

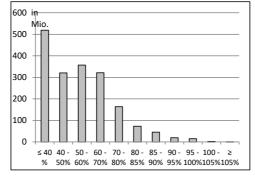
Währungsderivate	Volumen
Währungsderivate in Deckungsstock	Nein
Nominale der Derivate in Deckungsstock	0

Primärdeckung	Volumen
in EUR	1.836
in CHF	0
in USD	0
in JPY	0
Sonstige	0
Summe	1.836

Emissionen	Volumen
in EUR	1.073
in CHF	0
in USD	0
in JPY	0
Sonstige	0
	1.073

### 2.3 Verteilung nach Besicherungsgrad\* nach Rating Agentur Definition

LTV Primärdeckung	Volumen	%
≤ 40 %	519	28%
40 - 50%	320	17%
50 - 60%	357	19%
60 - 70%	322	18%
70 - 80%	163	9%
80 - 85%	73	4%
85 - 90%	45	2%
90 - 95%	20	1%
95 - 100%	15	1%
100 - 105%	2	0%
≥ 105%	0	0%
Summe	1.836	100%



LTV Residential*	Volumen	%
≤ 40 %	519	28%
40 - 50 %	320	17%
50 - 60 %	357	19%
60 - 70 %	322	18%
70 - 80 %	163	9%
80 - 85 %	73	4%
85 - 90 %	45	2%
90 - 95%	20	1%
95 - 100%	15	1%
100 - 105%	2	0%
≥ 105%	0	0%
Summe	1.836	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%

<sup>\*</sup>Residential inklusive gefördertem Wohnbau in Österreich

Primärdeckung nach Ländern in Europa	Volumen	%
EU Staaten	1.836	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	1.836	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	1.836	100%

Primärdeckung nach Bundesländern in Österreich				
	Volumen	Anteil AT (%)	esamtdeckung Anteil (%	
Republik Österreich	0	0%	0%	
Wien	97	5%	5%	
Niederösterreich	224	12%	12%	
Oberösterreich	373	20%	20%	
Salzburg	56	3%	3%	
Tirol	428	23%	23%	
Steiermark	301	16%	16%	
Kärnten	105	6%	6%	
Burgenland	21	1%	1%	
Vorarlberg	230	13%	13%	
Summe	1.836	100%	100%	

### 2.5 Verteilung nach Nutzungsart

Primärdeckung nach Nutzungsart	Volumen	%
Wohnwirtschaftlich genutzt	1.836	100%
davon privat genutzt (inkl. Mehrfamilienhäuser)	1.836	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	1.836	100%

# Gewichtetes Durchschnittsseasoning der Deckungswerte (in Jahren)

Seasoning konsolidiert	Volumen	%
≤ 12 Monate	0	0%
12 - 36 Monate	0	0%
36 - 60 Monate	1	0%
60 - 120 Monate	10	1%
≥ 120 Monate	1.824	99%
Summe	1 926	100%

2.000 <sub>in</sub>					
1	io.				
1.000 -					
0 -					
	≤ 12 Monate	12 - 36 Monate	36 - 60 Monate	60 - 120 Monate	≥ 120 Monate

24,7

Seasoning Residential*	Volumen	%	
≤ 12 Monate	0	0%	
12 - 36 Monate	0	0%	
36 - 60 Monate	1	0%	
60 - 120 Monate	10	1%	
≥ 120 Monate	1.824	99%	
Summe	1.836	100%	

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)	10,7

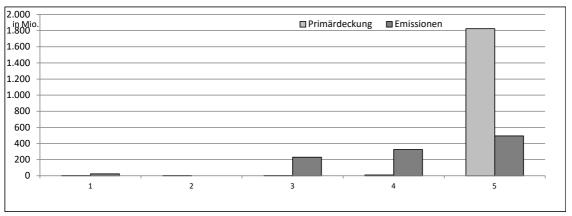
Commercial	
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung	-
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich)	0,0

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	1.824	99%
Summe	1.836	100%

Emissionen	Volumen	%
≤ 12 Monate	23	2%
12 - 36 Monate	0	0%
36 - 60 Monate	230	21%
60 - 120 Monate	325	30%
≥ 120 Monate	495	46%
Summe	1.073	100%



### 2.8 Verteilung Zinsbindung nach Zinsderivaten

Zinsderivate	Volumen
Zinsderivate in Deckungsstock	Nein

Primärdeckung	Volumen
Variabel, fix unterjährig	252
Fix, 1 - 2 Jahren	38
Fix, 2 - 5 Jahren	32
Fix, > 5 Jahren	1.513
Summe	1.836

Emissionen	Volumen
Variabel, fix unterjährig	198
Fix, 1 - 2 Jahren	0
Fix, 2 - 5 Jahren	230
Fix, > 5 Jahren	645
Summe	1.073

<sup>\*</sup>Residential inklusive gefördertem Wohnbau

#### INFORMATIONEN ZU PFANDBRIEFEMISSIONEN PER ISIN 3.

Anzeigeeinheit in EUR (Nominale)

ISIN	Laufzeit-	Laufzeit-	Nominale	Währung	Kupon
	beginn	ende <sup>2)</sup>			
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 <sup>1)</sup>	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%
QOXDBA051402	11.08.2023	11.08.2030	150.000.000	EUR	3,50%

Gesamtstand an emittiertem Volumen

1.073.000.000

 <sup>1) 12</sup>M 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)	2%

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%