

Bank

Allgemeine Sparkasse  
OberösterreichReport Datum  
Report Währung31.12.2017  
EUR

## Öffentliche Pfandbriefe bzw. öffentliche fundierte Bankschuldverschreibungen

## 1. ÜBERBLICK

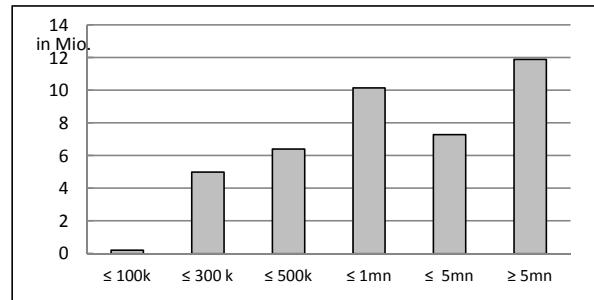
CRD/ OGAW Richtlinien konform		ja		
Anteil EZB fähiger Forderungen und Wertpapiere (% der Gesamtdeckung)		-		
Gesamtbetrag Emissionen in Umlauf	in Millionen	7,0		
Gesamtbetrag der Deckungswerte (Gesamtdeckung Nominale)	in Millionen	41,0		
Ratingagenturen	Moody's	Fitch	S&P	
Emittentenrating	NR	NR	NR	
Rating Covered Bonds/Pfandbriefe/Fundierte Bankschuldverschreibungen	NR	NR	NR	
Anzahl der Finanzierungen		66		
Anzahl der Schuldner		45		
Anzahl der Garanten		-		
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Schuldner	in Millionen	0,9		
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Finanzierung	in Millionen	0,6		
Anteil der Forderungen in Zahlungsverzug von mind. 90 Tagen (% von Primärdeckung)		0%		
Anteil der 10 größten Finanzierungen (% von Primärdeckung)		56%		
Anteil der 10 größten Garanten (% von Primärdeckung)		-		
Anteil endfällige Finanzierungen (% von Primärdeckung)		18%		
Anteil der Finanzierungen in Fremdwährung (% von Primärdeckung)		0%		
Anteil der Emissionen in Fremdwährung (in %)		0%		
Anteil Finanzierungen mit fixer Zinsbindung > 1 Jahr (% von Primärdeckung)		33%		
Nominelle Überdeckung (Gesamtdeckung/Emissionen im Umlauf in %)		487%		
Barwertige Überdeckung (BW Gesamtdeckung/ BW Emissionen im Umlauf in %)		439%		
Anzahl der Emissionen		2		
Durchschnittliche Größe der Emissionen	in Millionen	3,49		

2. INFORMATIONEN ZUM DECKUNGSSTOCK (PRIMÄRDECKUNG)

Anzeigeeinheit in Mio. EUR - ausgenommen "Anzahl"

2.1 Verteilung nach Kreditvolumen 31.12.2017

Primärdeckung nach Kreditvolumen		
	Volumen	Anzahl
≤ 300.000	5	30
davon 0 - 100.000	0	5
davon 100.000 - 300.000	5	25
300.000 - 5.000.000	24	35
davon 300.000 - 500.000	6	16
davon 500.000 - 1.000.000	10	15
davon 1.000.000 - 5.000.000	7	4
≥ 5.000.000	12	1
<b>Summe</b>	<b>41</b>	<b>66</b>



2.2 Währungsverteilung nach Währungsderivaten

Währungsderivate	
Währungsderivate in Deckungsstock	Nein
Nominale der Derivate in Deckungsstock	-

Primärdeckung	Volumen
in EUR	41
in CHF	0
in USD	0
in JPY	0
Sonstige	0
<b>Summe</b>	<b>41</b>

Emissionen	Volumen
in EUR	7
in CHF	0
in USD	0
in JPY	0
Sonstige	0
<b>Summe</b>	<b>7</b>

2.3 Regionale Verteilung

Primärdeckung nach Ländern in Europa		
	Volumen	%
<b>EU Staaten</b>	<b>41</b>	<b>100%</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	41	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%
<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>
Schweiz	0	0%
<b>Summe</b>	<b>41</b>	<b>100%</b>

Primärdeckung nach Bundesländern in Österreich			
	Volumen	Anteil AT (%)	Gesamtdeckung Anteil (%)
Republik Österreich	0,0	0%	0%
Wien	0,0	0%	0%
Niederösterreich	1,5	4%	4%
Oberösterreich	39,5	96%	96%
Salzburg	0,0	0%	0%
Tirol	0,0	0%	0%
Steiermark	0,0	0%	0%
Kärnten	0,0	0%	0%
Burgenland	0,0	0%	0%
Vorarlberg	0,0	0%	0%
<b>Summe</b>	<b>41,0</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

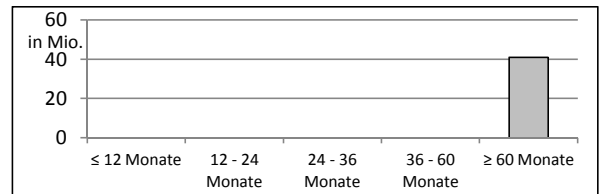
#### 2.4 Verteilung nach Art des Schuldners/Garanten

Primärdeckung nach Art des Schuldners/Garanten	Volumen	%
Staat	0	0%
Bundesland	0	0%
Gemeinde	21	52%
Haftung Staat	0	0%
Haftung Subsouverän Bundesland	12	29%
Haftung Subsouverän Gemeinde	8	19%
Sonstige	0	0%
<b>Summe</b>	<b>41</b>	<b>100%</b>

#### 2.5 Seasoning der Primärdeckung

<b>Gewichtetes Durchschnittsseasoning der Deckungswerte (in Jahren)</b>	<b>10,7</b>
---	-------------

Seasoning	Volumen	%
≤ 12 Monate	0	0%
12 - 24 Monate	0	0%
24 - 36 Monate	0	0%
36 - 60 Monate	0	0%
≥ 60 Monate	41	100%
<b>Summe</b>	<b>41</b>	<b>0</b>



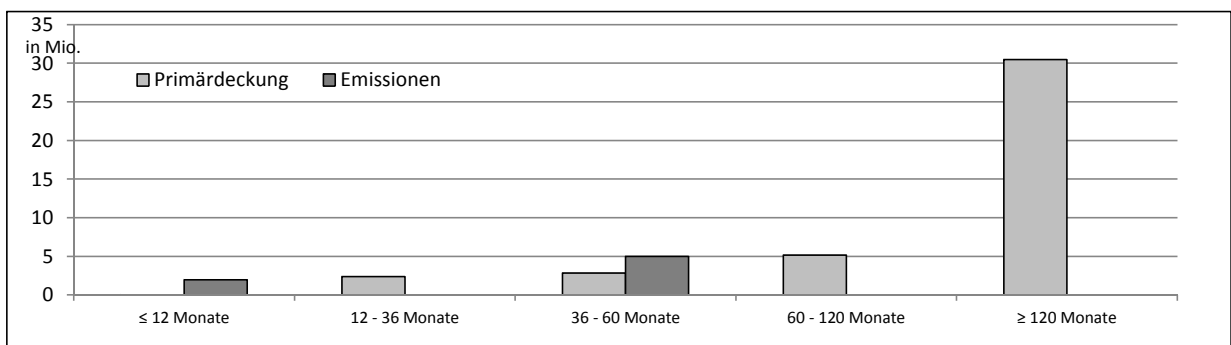
#### 2.6 Laufzeitenverteilung

Gesamt	
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren inkl. vertraglich vereinbarter Tilgungen)	-
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich)	12,7
WAL Emissionen (Endfälligkeit in Jahren)	2,3

Laufzeitenverteilung (in Monaten vertraglich)

Primärdeckung	Volumen	%
≤ 12 Monate	0	0%
12 - 36 Monate	2	6%
36 - 60 Monate	3	7%
60 - 120 Monate	5	13%
≥ 120 Monate	30	74%
<b>Summe</b>	<b>41</b>	<b>100%</b>

Emissionen	Volumen	%
≤ 12 Monate	2	28%
12 - 36 Monate	0	0%
36 - 60 Monate	5	72%
60 - 120 Monate	0	0%
≥ 120 Monate	0	0%
<b>Summe</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>



## 2.7 Verteilung Zinsbindung nach Zinsderivaten

---

Zinsderivate	Volumen
Zinsderivate in Deckungsstock	Nein

Primärdeckung	Volumen
Variabel, fix unterjährig	27
Fix, 1 - 2 Jahren	0
Fix, 2 - 5 Jahren	1
Fix, > 5 Jahren	13
<b>Summe</b>	<b>41</b>

Emissionen	Volumen
Variabel, fix unterjährig	2
Fix, 1 - 2 Jahren	0
Fix, 2 - 5 Jahren	5
Fix, > 5 Jahren	0
<b>Summe</b>	<b>7</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 Gegenwert ohne aufgelaufene Zinsen; Wechselkurs zum Reportingstichtag; Nullkuponanleihen zum akuten, 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 Vorsorge für Verwaltungskosten und ev. Makro-Derivate.
2.1 Verteilung nach Kreditvolumen	je einzelne Forderung	
2.5 Seasoning	Einteilung der Laufzeiten gemäß neuem Transparency Template für Österreich (analog HTT)	
2.6 Laufzeitenverteilung	ohne Berücksichtigung von vertraglichen Kündigungsrechten sowie vertraglichen Zins- und Kapitalzahlungen der Schuldner, als Ausweis zur Endfälligkeit	