



Raiffeisenverband Salzburg

Deckungsstock-Report

Stand 29.03.2024

IMPRESSUM

Medieninhaber

Raiffeisen Medienverein Salzburg, 5020 Salzburg

Inhalt

Raiffeisenverband Salzburg eGen, Risikosteuerung, Barbara Schupfer
5020 Salzburg, Schwarzstraße 13 – 15, Tel.: +43 662 8886-0,
www.rvs.at/eigenemissionen

Gestaltung

Raiffeisenverband Salzburg eGen, Marketing

Verlagsort

5020 Salzburg, Schwarzstraße 13 – 15

Hinweise

Die in diesem Bericht enthaltenen Prognosen, Planungen und zukunftsgerichteten Aussagen basieren auf dem Wissensstand und der Einschätzung des Raiffeisenverbandes Salzburg zum Zeitpunkt der Erstellung. Wie alle derartigen Aussagen unterliegen sie Risiken und Unsicherheitsfaktoren, die im Ergebnis auch zu erheblichen Abweichungen führen können. Für den tatsächlichen Eintritt von Prognosen und Planungswerten sowie zukunftsgerichteten Aussagen kann keine Gewähr geleistet werden. Der Raiffeisenverband Salzburg hat diesen Deckungsstock-Report mit der größtmöglichen Sorgfalt erstellt und die Daten überprüft. Übermittlungs-, Satz- und Druckfehler können wir dennoch nicht ausschließen. In den Tabellen kann es bei der Aufrechnung von gerundeten Beträgen zu geringfügigen Differenzen kommen. Die Angabe von Veränderungsraten (Prozentwerte) beruht auf tatsächlichen und nicht auf den in den Tabellen dargestellten gerundeten Werten.

INHALTSVERZEICHNIS

1. ÜBERSICHT DECKUNGSSTOCK	4
2. DETAILS DECKUNGSSTOCK	
2.1. VERTEILUNG	
2.1.1. VERTEILUNG NACH FORDERUNGSWERT	5
2.1.2. VERTEILUNG NACH SALDO	6
2.2. REGIONALE VERTEILUNG	
2.2.1. EUROPA / WELT	7
2.2.2. ÖSTERREICH	7
2.3. VERTEILUNG NACH NUTZUNGSART	8
2.4. VERTEILUNG NACH FÄLLIGKEIT	9
2.5. VERTEILUNG NACH WÄHRUNG	10
2.6. VERTEILUNG NACH ZINSSATZ	10

1. Übersicht Deckungsstock

ÜBERBLICK DECKUNGSSTOCK	
Covered Bond (in Mio. EUR)	1.775,5
Gesamtbetrag der Deckungswerte (in Mio. EUR)	2.476,9
davon Forderungswerte (in Mio. EUR)	2.455,0
davon Weitere Deckung (in Mio. EUR)	21,9
Nominale Überdeckung	39,5%
Ratingagentur	Moody's
Emittentenrating	A2
Deckungsstockrating	Aaa

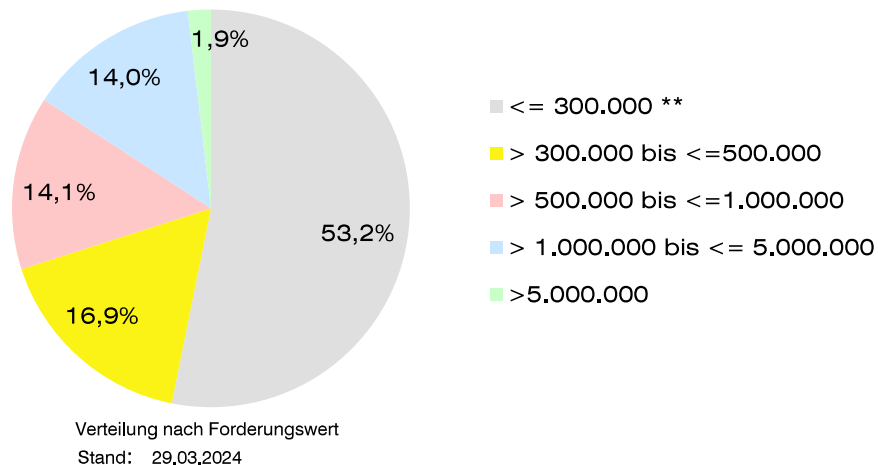


2.1.1. Verteilung nach Forderungswert

Verteilung nach Forderungswert*	29.03.2024		29.12.2023	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
<= 300.000 **	1.304,9	53,2%	1.284,7	53,3%
> 300.000 bis <=500.000	414,7	16,9%	395,9	16,4%
> 500.000 bis <=1.000.000	346,9	14,1%	338,6	14,1%
> 1.000.000 bis <= 5.000.000	342,8	14,0%	343,3	14,3%
>5.000.000	45,7	1,9%	46,5	1,9%
Gesamtergebnis	2.455,0	100,0%	2.409,0	100,0%

* der Betrag, mit dem eine Forderung in den Deckungsstock eingeht (exkl. weitere Deckung)

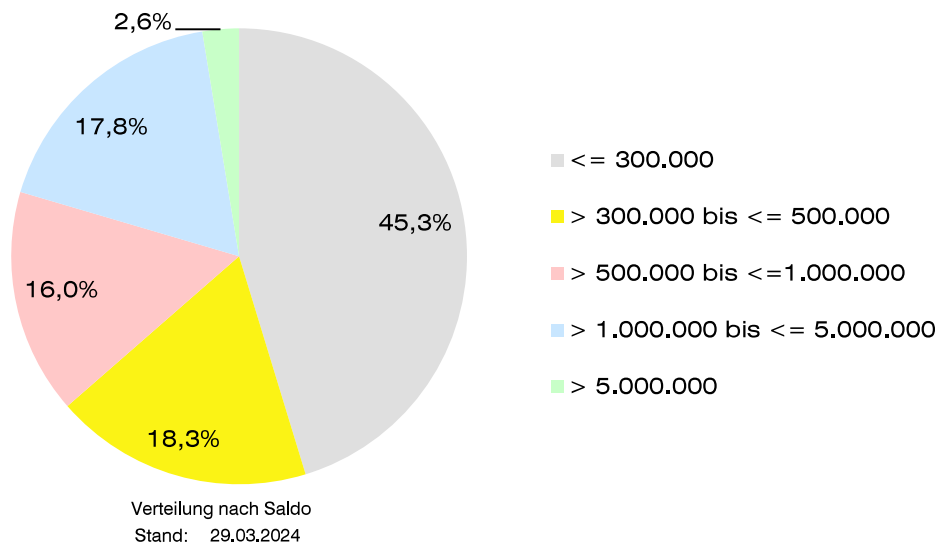
** Seit 28.04.2023 Anpassung der Bandbreiten an ATT



2.1.2. Verteilung nach Saldo

Verteilung nach Saldo*	29.03.2024		29.12.2023	
	in Mio EUR	in %	in Mio. EUR	in %
<= 300.000	1.294,1	45,3%	1.271,0	45,3%
> 300.000 bis <= 500.000	523,2	18,3%	504,7	18,0%
> 500.000 bis <=1.000.000	456,6	16,0%	449,9	16,1%
> 1.000.000 bis <= 5.000.000	510,2	17,8%	508,2	18,1%
> 5.000.000	74,3	2,6%	69,1	2,5%
Gesamtergebnis	2.858,3	100,0%	2.802,9	100,0%

* aktueller Saldo der Forderung

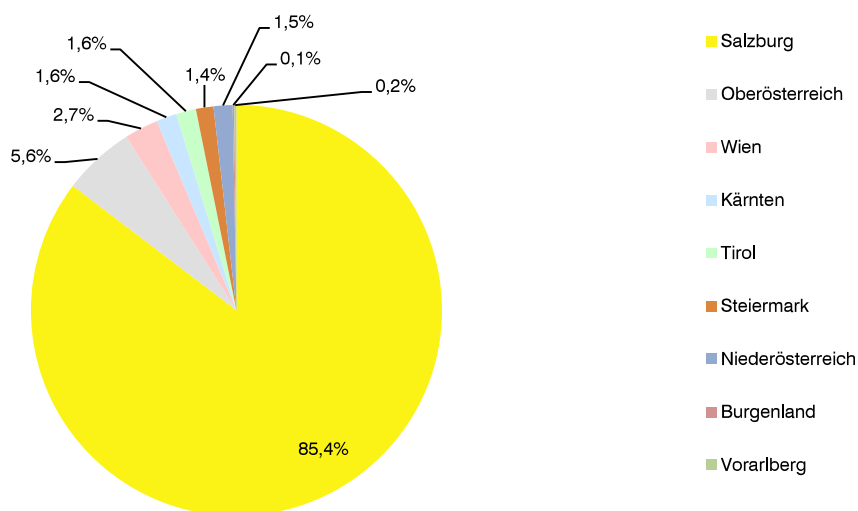


2.2.1. Regionale Verteilung - Europa / Welt

Regionale Verteilung der Liegenschaften - Europa	29.03.2024		29.12.2023	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Österreich	2.455,0	100,0%	2.409,0	100,0%
Rest-Europa	-	0,0%	-	0,0%
Gesamtergebnis	2.455,0	100,0%	2.409,0	100,0%

2.2.2. Regionale Verteilung - Österreich

Regionale Verteilung der Liegenschaften - Österreich	29.03.2024		29.12.2023	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Salzburg	2.095,7	85,4%	2.045,5	84,9%
Oberösterreich	138,6	5,6%	137,9	5,7%
Wien	65,1	2,7%	71,4	3,0%
Kärnten	39,4	1,6%	38,2	1,6%
Tirol	38,7	1,6%	37,2	1,5%
Steiermark	33,7	1,4%	35,4	1,5%
Niederösterreich	36,7	1,5%	36,3	1,5%
Burgenland	3,0	0,1%	3,3	0,1%
Vorarlberg	4,2	0,2%	3,9	0,2%
Gesamtergebnis	2.455,0	100,0%	2.409,0	100,0%

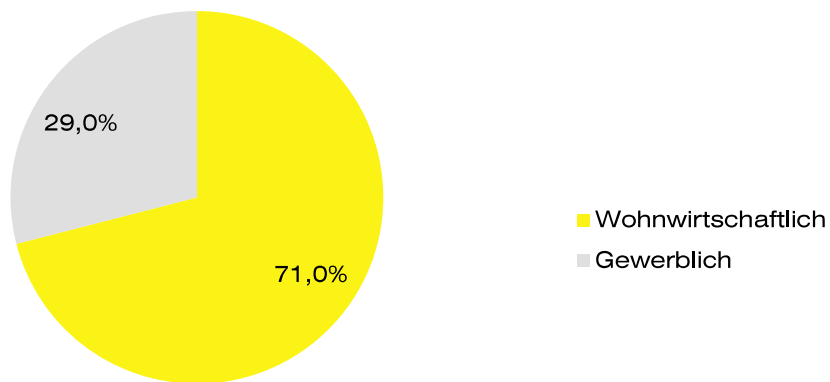


Regionale Verteilung - Österreich
Stand: 29.03.2024

2.3. Verteilung nach Nutzungsart

Nutzungsart *	29.03.2024		29.12.2023	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Wohnwirtschaftlich	1.742,6	71,0%	1.704,2	70,7%
Gewerblich	712,4	29,0%	704,8	29,3%
Gesamtergebnis	2.455,0	100,0%	2.409,0	100,0%

* nach CRR Definition

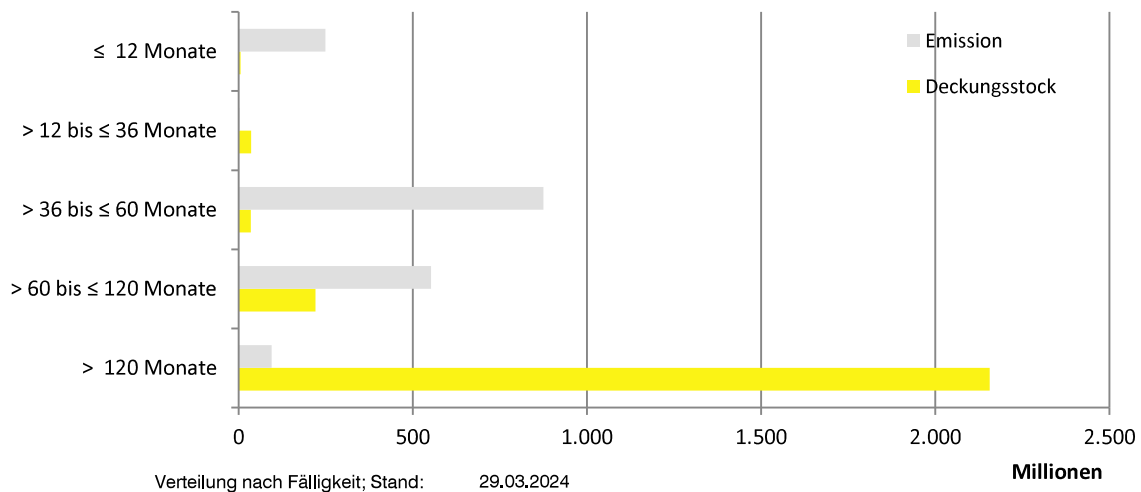


Verteilung nach Nutzungsart
Stand: 29.03.2024

2.4. Verteilung nach Fälligkeit

Fälligkeit Deckungsstock	29.03.2024		29.12.2023	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
> 120 Monate	2.156,1	87,8%	2.127,3	88,3%
> 60 bis ≤ 120 Monate	221,3	9,0%	213,0	8,8%
> 36 bis ≤ 60 Monate	35,6	1,4%	31,3	1,3%
> 12 bis ≤ 36 Monate	36,2	1,5%	31,3	1,3%
≤ 12 Monate	5,9	0,2%	6,1	0,3%
Gesamtergebnis	2.455,0	100,0%	2.409,0	100,0%

Fälligkeit Emissionen	29.03.2024		29.12.2023	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
> 120 Monate	95,0	5,4%	105,0	6,9%
> 60 bis ≤ 120 Monate	553,0	31,1%	543,0	35,6%
> 36 bis ≤ 60 Monate	875,0	49,3%	625,0	41,0%
> 12 bis ≤ 36 Monate	2,5	0,1%	2,5	0,2%
≤ 12 Monate	250,0	14,1%	250,0	16,4%
Gesamtergebnis	1.775,5	100,0%	1.525,5	100,0%

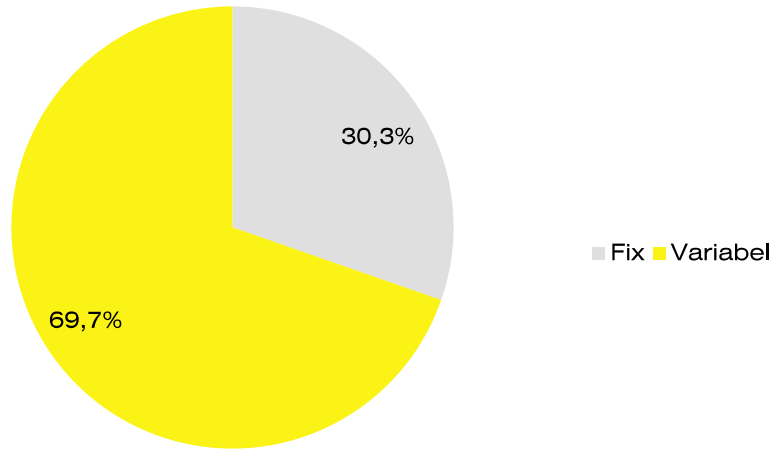


2.5. Verteilung nach Währung

Währung	29.03.2024		29.12.2023	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
EUR	2.455,0	100,0%	2.409,0	100,0%
Andere Währungen	-	0,0%	-	0,0%
Gesamtergebnis	2.455,0	100,0%	2.409,0	100,0%

2.6. Verteilung nach Zinssatz

Zinssatz	29.03.2024		29.12.2023	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Fix	744,6	30,3%	647,1	26,9%
Variabel	1.710,4	69,7%	1.761,9	73,1%
Gesamtergebnis	2.455,0	100,0%	2.409,0	100,0%



Verteilung nach Zinssatz
Stand: 29.03.2024