

Report Datum
Report Währung

30.09.2016
EUR

Hypothekarische Pfandbriefe bzw. hypothekarische fundierte Bankschuldverschreibungen

1. ÜBERBLICK

CRD/ OGAW Richtlinien konform		Ja	
Anteil EZB fähiger Forderungen und Wertpapiere (% von Gesamtdeckung)		0%	
Gesamtbetrag Emissionen in Umlauf	in Millionen	885,00	
Gesamtbetrag der Deckungswerte (Gesamtdeckung Nominale)	in Millionen	1.450,08	
Ratingagenturen	Moody's	Fitch	S&P
Emittentenrating	NR	NR	A
Deckungsstockrating	Aa1	NR	NR
Anzahl der Finanzierungen	7.035		
Anzahl der Schuldner	6.935		
Anzahl der Immobilien	9.691		
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Schuldner	in Millionen	0,21	
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Finanzierung	in Millionen	0,21	
Anteil der Forderungen in Zahlungsverzug von mind. 90 Tagen (% von Primärdeckung)		0,00%	
Anteil der 10 größten Finanzierungen (% von Primärdeckung)		15,90%	
Anteil endfällige Finanzierungen (% von Primärdeckung)		12,00%	
Anteil der Finanzierungen in Fremdwährung (% von Primärdeckung)		4,10%	
Anteil der Emissionen in Fremdwährung (in %)		0,00%	
Anteil Finanzierungen mit fixer Zinsbindung > 1 Jahr (% von Primärdeckung)		2,32%	
Nominelle Überdeckung (Gesamtdeckung/Emissionen im Umlauf in %)		63,85%	
Barwertige Überdeckung (BW Gesamtdeckung/ BW Emissionen im Umlauf in %)		k.A.	
Anzahl der Emissionen		8	
Durchschnittliche Größe der Emissionen	in Millionen	110,63	
Gewichteter durchschnittlicher LTV nach Rating Agentur Definition* (%)		58,05%	
Gewichteter durchschnittlicher LTV nach österreichischer Definition** (%)		52,77%	

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

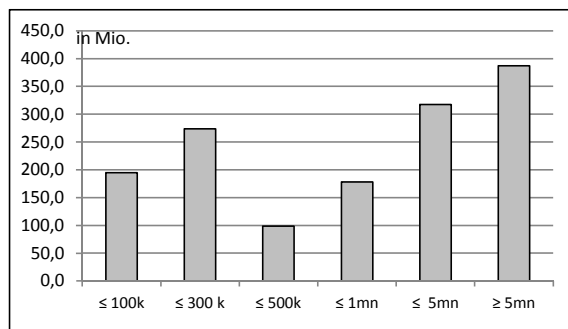
**LTV österr. Berechnung: Betrag in Deckung je Forderung / Summe akt. Immobilienwerte abzüglich vorrangige Hypotheken

2. INFORMATIONEN ZUM DECKUNGSSTOCK (PRIMÄRDECKUNG)

Anzeigeeinheit in Mio. EUR - ausgenommen "Anzahl"

2.1 Verteilung nach Kreditvolumen

Primärdeckung nach Kreditvolumen		
	Volumen in Mio	Anzahl
≤ 300.000	468,5	6.315
davon 0 - 100.000	194,7	4.575
davon 100.000 - 300.000	273,7	1.740
300.000 - 5.000.000	594,3	690
davon 300.000 - 500.000	98,5	250
davon 500.000 - 1.000.000	178,3	253
davon 1.000.000 - 5.000.000	317,5	187
≥ 5.000.000	387,4	30
Summe	1.450,1	7.035



2.2 Währungsverteilung nach Währungsderivaten

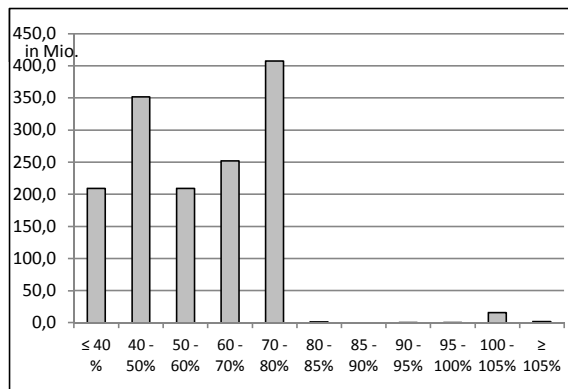
Währungsderivate	Volumen
Währungsderivate in Deckungsstock	Nein
Nominale der Derivate in Deckungsstock	0

Primärdeckung	Volumen
in EUR	1.390,4
in CHF	58,4
in USD	0,2
in JPY	1,1
Sonstige	0,0
Summe	1.450,1

Emissionen	Volumen
in EUR	885,0
in CHF	0,0
in USD	0,0
in JPY	0,0
Sonstige	0,0
Summe	885,0

2.3 Verteilung nach Besicherungsgrad* nach Rating Agentur Definition

LTV Primärdeckung	Volumen	%
≤ 40 %	209,5	14,4%
40 - 50 %	351,9	24,3%
50 - 60 %	209,2	14,4%
60 - 70 %	252,0	17,4%
70 - 80 %	407,4	28,1%
80 - 85 %	1,3	0,1%
85 - 90 %	0,0	0,0%
90 - 95 %	0,6	0,0%
95 - 100 %	0,1	0,0%
100 - 105 %	15,9	1,1%
≥ 105 %	2,2	0,1%
Summe	1.450,1	100%



LTV Residential*	Volumen	%
≤ 40 %	191,2	19,6%
40 - 50 %	113,4	11,6%
50 - 60 %	107,5	11,0%
60 - 70 %	169,1	17,4%
70 - 80 %	384,2	39,4%
80 - 85 %	1,3	0,1%
85 - 90 %	0,0	0,0%
90 - 95 %	0,6	0,1%
95 - 100 %	0,1	0,0%
100 - 105 %	5,8	0,6%
≥ 105 %	1,1	0,1%
Summe	974,2	100%

LTV Commercial	Volumen	%
≤ 40 %	18,3	3,8%
40 - 50 %	238,5	50,1%
50 - 60 %	101,7	21,4%
60 - 70 %	82,9	17,4%
70 - 80 %	23,3	4,9%
80 - 85 %	0,0	0,0%
85 - 90 %	0,0	0,0%
90 - 95 %	0,0	0,0%
95 - 100 %	0,0	0,0%
100 - 105 %	10,1	2,1%
≥ 105 %	1,1	0,2%
Summe	475,9	100%

*Residential inklusive gefördertem Wohnbau in Österreich

2.4 Regionale Verteilung

Primärdeckung nach Ländern in Europa		
	Volumen	%
EU Staaten	1.450,1	100,0%
Belgien	0,0	0,0%
Bulgarien	0,0	0,0%
Dänemark	0,0	0,0%
Deutschland	292,9	20,2%
Estland	0,0	0,0%
Finnland	0,0	0,0%
Frankreich	0,0	0,0%
Griechenland	0,0	0,0%
Irland	0,0	0,0%
Italien	0,0	0,0%
Kroatien	0,0	0,0%
Lettland	0,0	0,0%
Litauen	0,0	0,0%
Luxemburg	0,0	0,0%
Malta	0,0	0,0%
Niederlande	0,0	0,0%
Österreich	1.157,2	79,8%
Polen	0,0	0,0%
Portugal	0,0	0,0%
Rumänien	0,0	0,0%
Schweden	0,0	0,0%
Slowakei	0,0	0,0%
Slowenien	0,0	0,0%
Spanien	0,0	0,0%
Tschechien	0,0	0,0%
Ungarn	0,0	0,0%
Vereinigtes Königreich	0,0	0,0%
Zypern	0,0	0,0%
EWR Staaten	0,0	0,0%
Sonstige Länder	0,0	0,0%
Schweiz	0,0	0,0%
Summe	1.450,1	100,0%

Primärdeckung nach Bundesländern in Österreich			
	Volumen	Anteil AT (%)	Gesamtdeckung Anteil (%)
Republik Österreich	0,0	0,0%	0,0%
Wien	236,4	20,4%	16,3%
Niederösterreich	856,7	74,0%	59,1%
Oberösterreich	12,6	1,1%	0,9%
Salzburg	2,0	0,2%	0,1%
Tirol	1,9	0,2%	0,1%
Steiermark	31,9	2,8%	2,2%
Kärnten	2,6	0,2%	0,2%
Burgenland	12,9	1,1%	0,9%
Vorarlberg	0,2	0,0%	0,0%
Summe	1.157,2	100,0%	79,8%

2.5 Verteilung nach Nutzungsart

Primärdeckung nach Nutzungsart	Volumen	%
Wohnwirtschaftlich genutzt	1.043,9	72,0%
davon privat genutzt (inkl. Mehrfamilienhäuser)	480,3	33,1%
davon geförderter Wohnbau	497,0	34,3%
davon gewerblich genutzt	66,6	4,6%
Gewerblich genutzt	406,2	28,0%
davon Einzelhandel	129,2	8,9%
davon Büro	88,2	6,1%
davon Tourismus/Hotel	45,4	3,1%
davon Landwirtschaft	0,0	0,0%
davon Industriegebäude	23,9	1,6%
Gemischte Nutzung	83,6	5,8%
Sonstige	35,8	2,5%
Summe	1.450,1	100,0%

2.6 Seasoning der Primärdeckung

Gewichtetes Durchschnittsseasoning der Deckungswerte (in Jahren)			5,9
Seasoning konsolidiert	Volumen	%	
≤ 12 Monate	141,9	9,8%	
12 - 36 Monate	437,0	30,1%	
36 - 60 Monate	181,0	12,5%	
60 - 120 Monate	456,1	31,5%	
≥ 120 Monate	234,0	16,1%	
Summe	1.450,1	100,0%	
Seasoning Residential*	Volumen	%	
≤ 12 Monate	59,9	6,1%	
12 - 36 Monate	245,4	25,2%	
36 - 60 Monate	128,3	13,2%	
60 - 120 Monate	315,6	32,4%	
≥ 120 Monate	224,9	23,1%	
Summe	974,2	100,0%	
Seasoning Commercial	Volumen	%	
≤ 12 Monate	82,0	17,2%	
12 - 36 Monate	191,6	40,3%	
36 - 60 Monate	52,7	11,1%	
60 - 120 Monate	140,4	29,5%	
≥ 120 Monate	9,2	1,9%	
Summe	475,9	100,0%	

*Residential inklusive gefördertem Wohnbau

2.7 Laufzeitenverteilung

Gesamt	
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung	8,5
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich)	15,2
WAL Emissionen (Endfälligkeit in Jahren)	4,6

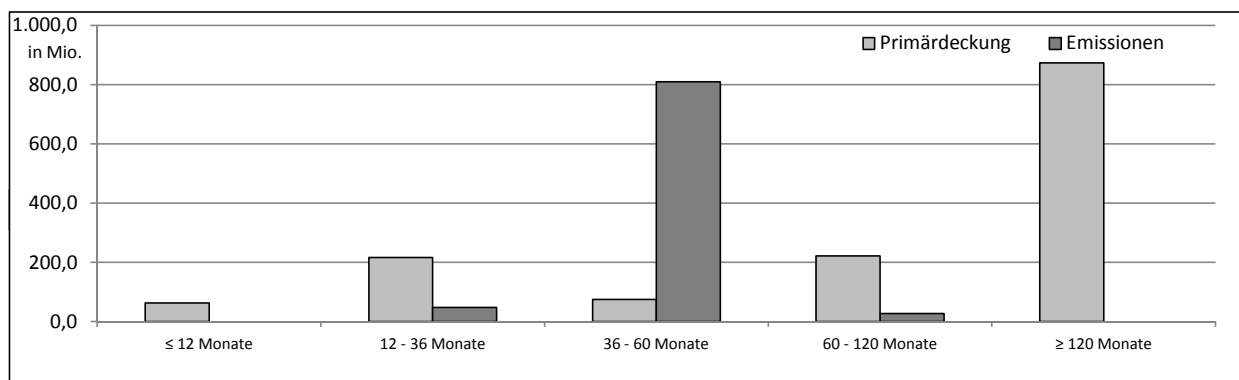
Commercial	
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung	3,8
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich)	5,8

Residential	
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung	10,8
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich)	19,8

Laufzeitenverteilung (in Monaten vertraglich)

Primärdeckung	Volumen	%
≤ 12 Monate	62,8	4,3%
12 - 36 Monate	216,7	14,9%
36 - 60 Monate	74,8	5,2%
60 - 120 Monate	222,5	15,3%
≥ 120 Monate	873,3	60,2%
Summe	1.450,1	100,0%

Emissionen	Volumen	%
≤ 12 Monate	0,0	0,0%
12 - 36 Monate	48,0	5,4%
36 - 60 Monate	810,0	91,5%
60 - 120 Monate	27,0	3,1%
≥ 120 Monate	0,0	0,0%
Summe	885,0	100,0%



2.8 Verteilung Zinsbindung nach Zinsderivaten

Zinsderivate	Volumen
Zinsderivate in Deckungsstock	Nein

Primärdeckung	Volumen
Variabel, fix unterjährig	1.115,5
Fix, 1 - 2 Jahren	201,9
Fix, 2 - 5 Jahren	78,2
Fix, > 5 Jahren	54,4
Summe	1.450,1

Emissionen	Volumen
Variabel, fix unterjährig	30,0
Fix, 1 - 2 Jahren	0,0
Fix, 2 - 5 Jahren	0,0
Fix, > 5 Jahren	855,0
Summe	885,0

3. INFORMATIONEN ZUR ERSATZDECKUNG

Anzeigeeinheit in Mio. EUR - ausgenommen "Anzahl"

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

Wertpapiere nach Volumen	Volumen	Anzahl
≤ 1.000.000	0	0
1.000.000 - 5.000.000	0	0
≥ 5.000.000	0	0
Summe	0	0

Ersatzdeckung nach Währung	Volumen	%
EUR	0	0%
CHF	0	0%
USD	0	0%
JPY	0	0%
Sonstige Währungen	0	0%
Summe	0	0%

Verteilung nach Ländern	Volumen	%
EU Staaten	0	0%
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%
EWK Staaten	0	0%
Sonstige Länder	0	0%
Schweiz	0	0%
Summe	0	0%