

Report Datum
Report Währung

31.03.2016
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	865,0	
Gesamtbetrag der Deckungswerte (Gesamtdeckung Nominale)	in Millionen	1.433,1	
Ratingagenturen	Moody's	Fitch	S&P
Emittentenrating	NR	NR	A
Deckungsstockrating	Aa1	NR	NR
Anzahl der Finanzierungen	6.781		
Anzahl der Schuldner	6.577		
Anzahl der Immobilien	10.325		
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Schuldner	in Millionen	0,2	
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Finanzierung	in Millionen	0,2	
Anteil der Forderungen in Zahlungsverzug von mind. 90 Tagen (% von Primärdeckung)		0%	
Anteil der 10 größten Finanzierungen (% von Primärdeckung)		16,7%	
Anteil endfällige Finanzierungen (% von Primärdeckung)		14,5%	
Anteil der Finanzierungen in Fremdwährung (% von Primärdeckung)		4,7%	
Anteil der Emissionen in Fremdwährung (in %)		0%	
Anteil Finanzierungen mit fixer Zinsbindung > 1 Jahr (% von Primärdeckung)		21,2%	
Nominelle Überdeckung (Gesamtdeckung/Emissionen im Umlauf in %)		65,7%	
Barwertige Überdeckung (BW Gesamtdeckung/ BW Emissionen im Umlauf in %)		k.A.	
Anzahl der Emissionen		7	
Durchschnittliche Größe der Emissionen	in Millionen	123,6	
Gewichteter durchschnittlicher LTV nach Rating Agentur Definition* (%)		58,0%	
Gewichteter durchschnittlicher LTV nach österreichischer Definition** (%)		52,9%	

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

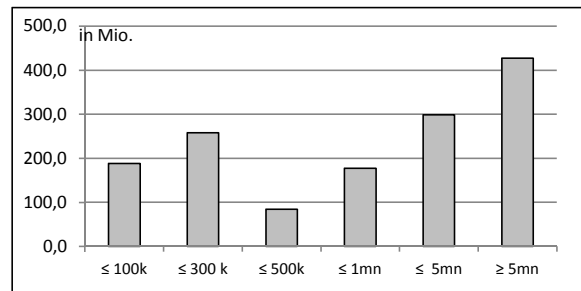
**LTV österr. Berechnung: Betrag in Deckung je Forderung / Summe akt. Immobilienwerte abzüglich vorrangige Hypotheken

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	446,1	6.105
davon 0 - 100.000	188,0	4.462
davon 100.000 - 300.000	258,1	1.643
300.000 - 5.000.000	559,9	643
davon 300.000 - 500.000	84,3	215
davon 500.000 - 1.000.000	177,2	252
davon 1.000.000 - 5.000.000	298,4	176
≥ 5.000.000	427,0	33
Summe	1.433,1	6.781



2.2 Währungsverteilung nach Währungsderivaten

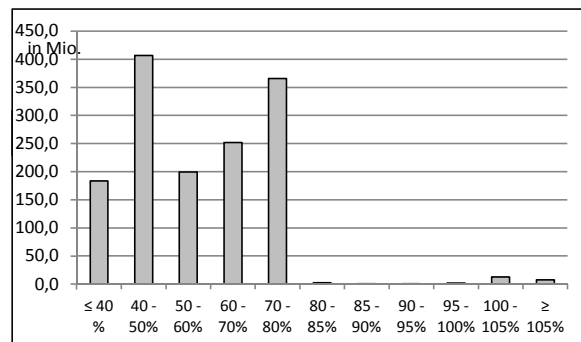
Währungsderivate	Volumen
Währungsderivate in Deckungsstock	Nein
Nominale der Derivate in Deckungsstock	0

Primärdeckung	Volumen
in EUR	1.368,7
in CHF	63,2
in USD	0,2
in JPY	1,0
Sonstige	0,0
Summe	1.433,1

Emissionen	Volumen
in EUR	865,0
in CHF	0,0
in USD	0,0
in JPY	0,0
Sonstige	0,0
Summe	865,0

2.3 Verteilung nach Besicherungsgrad* nach Rating Agentur Definition

LTV Primärdeckung	Volumen	%
≤ 40 %	183,5	12,8%
40 - 50%	406,5	28,4%
50 - 60%	199,4	13,9%
60 - 70%	252,1	17,6%
70 - 80%	365,8	25,5%
80 - 85%	2,3	0,2%
85 - 90%	0,4	0,0%
90 - 95%	0,7	0,0%
95 - 100%	2,2	0,2%
100 - 105%	13,0	0,9%
≥ 105%	7,4	0,5%
Summe	1.433,1	100%



LTV Residential*	Volumen	%
≤ 40 %	169,7	18,1%
40 - 50 %	120,0	12,8%
50 - 60 %	95,3	10,1%
60 - 70 %	173,4	18,5%
70 - 80 %	358,1	38,1%
80 - 85 %	2,3	0,2%
85 - 90 %	0,4	0,0%
90 - 95 %	0,7	0,1%
95 - 100 %	2,2	0,2%
100 - 105 %	11,3	1,2%
≥ 105 %	5,6	0,6%
Summe	938,9	100%

LTV Commercial	Volumen	%
≤ 40 %	13,8	2,8%
40 - 50 %	286,4	58,0%
50 - 60 %	104,1	21,1%
60 - 70 %	78,7	15,9%
70 - 80 %	7,6	1,5%
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 %	1,7	0,3%
≥ 105 %	1,8	0,4%
Summe	494,1	100%

*Residential inklusive gefördertem Wohnbau in Österreich

2.4 Regionale Verteilung

Primärdeckung nach Ländern in Europa		
	Volumen	%
EU Staaten	1.433,1	100,0%
Belgien	0,0	0,0%
Bulgarien	0,0	0,0%
Dänemark	0,0	0,0%
Deutschland	311,4	21,7%
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	1.121,7	78,3%
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%
EWL Staaten	0,0	0,0%
Sonstige Länder	0,0	0,0%
Schweiz	0,0	0,0%
Summe	1.433,1	100,0%

Primärdeckung nach Bundesländern in Österreich			
	Volumen	Anteil AT (%)	Gesamtdeckung Anteil (%)
Republik Österreich	0,0	0,0%	0,0%
Wien	237,1	21,1%	16,5%
Niederösterreich	822,7	73,3%	57,4%
Oberösterreich	12,0	1,1%	0,8%
Salzburg	1,7	0,2%	0,1%
Tirol	1,3	0,1%	0,1%
Steiermark	32,1	2,9%	2,2%
Kärnten	2,4	0,2%	0,2%
Burgenland	12,1	1,1%	0,8%
Vorarlberg	0,2	0,0%	0,0%
Summe	1.121,7	100,0%	78,3%

2.5 Verteilung nach Nutzungsart

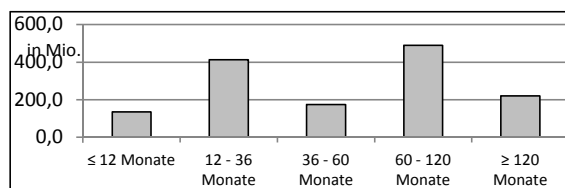
Primärdeckung nach Nutzungsart		
	Volumen	%
Wohnwirtschaftlich genutzt	1.008,1	70,3%
davon privat genutzt (inkl. Mehrfamilienhäuser)	465,0	32,4%
davon geförderter Wohnbau	476,6	33,3%
davon gewerblich genutzt	66,6	4,6%
Gewerblich genutzt	424,9	29,7%
davon Einzelhandel	138,7	9,7%
davon Büro	84,7	5,9%
davon Tourismus/Hotel	59,3	4,1%
davon Landwirtschaft	0,0	0,0%
davon Industriegebäude	22,9	1,6%
Gemischte Nutzung	82,8	5,8%
Sonstige	36,5	2,5%
Summe	1.433,1	100,0%

2.6 Seasoning der Primärdeckung

Gewichtetes Durchschnittsseasoning der Deckungswerte (in Jahren)

5,7

Seasoning konsolidiert	Volumen	%
≤ 12 Monate	135,2	9,4%
12 - 36 Monate	413,6	28,9%
36 - 60 Monate	174,9	12,2%
60 - 120 Monate	489,3	34,1%
≥ 120 Monate	220,1	15,4%
Summe	1.433,1	100,0%



Seasoning Residential*	Volumen	%
≤ 12 Monate	52,0	5,5%
12 - 36 Monate	229,0	24,4%
36 - 60 Monate	113,8	12,1%
60 - 120 Monate	328,3	35,0%
≥ 120 Monate	215,8	23,0%
Summe	938,9	100,0%

Seasoning Commercial	Volumen	%
≤ 12 Monate	83,2	16,8%
12 - 36 Monate	184,6	37,4%
36 - 60 Monate	61,1	12,4%
60 - 120 Monate	161,0	32,6%
≥ 120 Monate	4,3	0,9%
Summe	494,1	100,0%

*Residential inklusive gefördertem Wohnbau

2.7 Laufzeitenverteilung

Gesamt	
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung	8,4
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich)	14,9
WAL Emissionen (Endfälligkeit in Jahren)	5,1

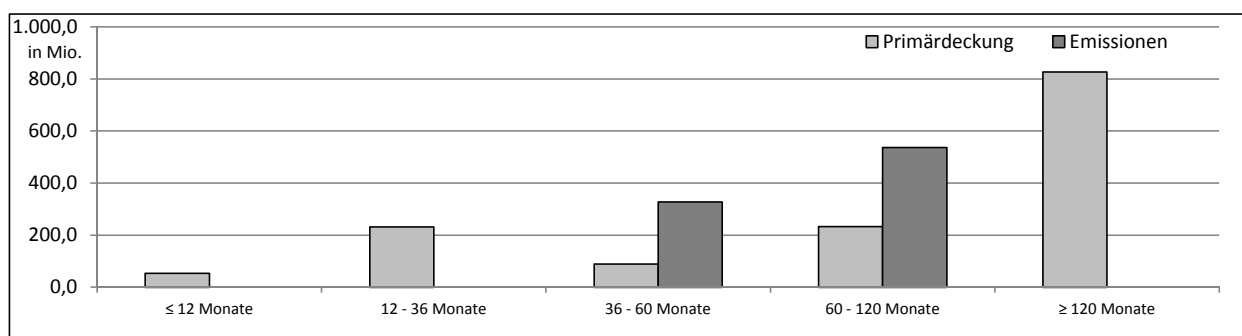
Commercial	
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung	3,8
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich)	5,8

Residential	
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung	10,8
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich)	19,7

Laufzeitenverteilung (in Monaten vertraglich)

Primärdeckung	Volumen	%
≤ 12 Monate	53,7	3,7%
12 - 36 Monate	231,6	16,2%
36 - 60 Monate	89,2	6,2%
60 - 120 Monate	232,6	16,2%
≥ 120 Monate	826,0	57,6%
Summe	1.433,1	100,0%

Emissionen	Volumen	%
≤ 12 Monate	0,0	0,0%
12 - 36 Monate	0,0	0,0%
36 - 60 Monate	328,0	37,9%
60 - 120 Monate	537,0	62,1%
≥ 120 Monate	0,0	0,0%
Summe	865,0	100,0%



2.8 Verteilung Zinsbindung nach Zinsderivaten

Zinsderivate	Volumen
Zinsderivate in Deckungsstock	Nein

Primärdeckung	Volumen
Variabel, fix unterjährig	1.136,5
Fix, 1 - 2 Jahren	160,3
Fix, 2 - 5 Jahren	79,4
Fix, > 5 Jahren	57,0
Summe	1.433,1

Emissionen	Volumen
Variabel, fix unterjährig	30,0
Fix, 1 - 2 Jahren	0,0
Fix, 2 - 5 Jahren	308,0
Fix, > 5 Jahren	527,0
Summe	865,0

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%
EWR Staaten	0	0%
Sonstige Länder	0	0%
Schweiz	0	0%
Summe	0	0%