

Hypothekarische Pfandbriefe bzw. hypothekarische fundierte Bankschuldverschreibungen

1. ÜBERBLICK

| | | | | | |
|---|--------------|-------|-----|-------|-------|
| CRD/OGAW Richtlinien konform | | | | | - |
| Anteil EZB fähiger Forderungen und Wertpapiere (% von Gesamtdeckung) | | | | | |
| Gesamtbetrag Emissionen in Umlauf | in Millionen | | | | 38 |
| Gesamtbetrag der Deckungswerte (Gesamtdeckung Nominale) | in Millionen | | | | 229 |
| Ratingagenturen | Moody's | Fitch | S&P | Scope | |
| Emittentenrating | NR | NR | NR | NR | |
| Rating Covered Bonds/Pfandbriefe/Fundierte Bankschuldverschreibungen | NR | NR | NR | AA+ | |
| Anzahl der Finanzierungen | | | | | 2.453 |
| Anzahl der Schuldner | | | | | - |
| Anzahl der Immobilien | | | | | - |
| Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Schuldner | in Millionen | | | | - |
| Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Finanzierung | in Millionen | | | | 0,1 |
| Anteil der Forderungen in Zahlungsverzug von mind. 90 Tagen (% von Primärdeckung) | | | | | 0% |
| Anteil der 10 größten Finanzierungen (% von Primärdeckung) | | | | | 2% |
| Anteil endfällige Finanzierungen (% von Primärdeckung) | | | | | 0% |
| Anteil der Finanzierungen in Fremdwährung (% von Primärdeckung) | | | | | 0% |
| Anteil der Emissionen in Fremdwährung (in %) | | | | | 0% |
| Anteil der Finanzierung mit fixer Zinsbindung > 1 Jahr (% von Primärdeckung) | | | | | 70% |
| Nominelle Überdeckung (Gesamtdeckung/Emissionen im Umlauf in %) | | | | | 603% |
| Barwertige Überdeckung (BW Gesamtdeckung/BW Emissionen im Umlauf in %) | | | | | - |
| Anzahl der Emissionen | | | | | 3 |
| Durchschnittliche Größe der Emissionen | in Millionen | | | | 13 |
| Gewichteter durchschnittlicher LTV nach Rating Agentur Definition* (%) | | | | | 69% |
| Gewichteter durchschnittlicher LTV nach Deckungsstock-Sicht** (%) | | | | | 52% |

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

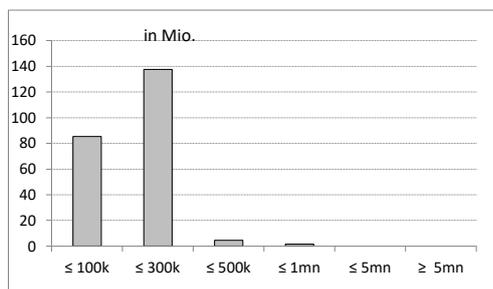
** LTV nach Deckungsstock-Sicht: (Betrag in Deckung je Forderung + vorrangige Hypotheken) / Summe akt. Immobilienwerte

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 | 223 | 2.438 |
| davon 0 - 100.000 | 85 | 1.501 |
| davon 100.000 - 300.000 | 137 | 937 |
| 300.000 - 5.000.000 | 6 | 15 |
| davon 300.000 - 500.000 | 5 | 13 |
| davon 500.000 - 1.000.000 | 2 | 2 |
| davon 1.000.000 - 5.000.000 | 0 | 0 |
| ≥ 5.000.000 | 0 | 0 |
| Summe | 229 | 2.453 |



2.2 Währungsverteilung nach Währungsderivaten

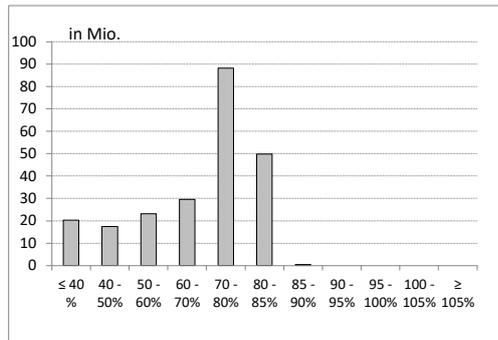
| Währungsderivate | Volumen |
|--|---------|
| Währungsderivate in Deckungsstock | Nein |
| Nominale der Derivate in Deckungsstock | 0 |

| Primärdeckung | Volumen |
|---------------|------------|
| in EUR | 229 |
| in CHF | 0 |
| in USD | 0 |
| in JPY | 0 |
| Sonstige | 0 |
| Summe | 229 |

| Emissionen | Volumen |
|--------------|-----------|
| in EUR | 38 |
| in CHF | 0 |
| in USD | 0 |
| in JPY | 0 |
| Sonstige | 0 |
| Summe | 38 |

2.3 Verteilung nach Besicherungsgrad* nach Rating Agentur Definition

| LTV Primärdeckung | Volumen | % |
|-------------------|------------|-------------|
| ≤ 40 % | 20 | 9% |
| 40 - 50% | 17 | 8% |
| 50 - 60% | 23 | 10% |
| 60 - 70% | 30 | 13% |
| 70 - 80% | 88 | 39% |
| 80 - 85% | 50 | 22% |
| 85 - 90% | 1 | 0% |
| 90 - 95% | 0 | 0% |
| 95 - 100% | 0 | 0% |
| 100 - 105% | 0 | 0% |
| ≥ 105% | 0 | 0% |
| Summe | 229 | 100% |



| LTV Residential* | Volumen | % |
|------------------|------------|-------------|
| ≤ 40 % | 20 | 9% |
| 40 - 50% | 17 | 8% |
| 50 - 60% | 23 | 10% |
| 60 - 70% | 30 | 13% |
| 70 - 80% | 88 | 39% |
| 80 - 85% | 50 | 22% |
| 85 - 90% | 1 | 0% |
| 90 - 95% | 0 | 0% |
| 95 - 100% | 0 | 0% |
| 100 - 105% | 0 | 0% |
| ≥ 105% | 0 | 0% |
| Summe | 229 | 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% |

* Residential inklusive gefördertem Wohnbau in Österreich

2.4 Regionale Verteilung

| Primärdeckung nach Ländern | Volumen | % |
|----------------------------|------------|-------------|
| In Europa | 229 | 100% |
| EU Staaten | | |
| 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 | 229 | 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 | 229 | 100% |

| Primärdeckung nach Bundesländern in Österreich | | | |
|--|------------|---------------|--------------------------|
| | Volumen | Anteil AT (%) | Gesamtdeckung Anteil (%) |
| Republik Österreich | 0 | 0% | 0% |
| Wien | 25 | 11% | 11% |
| Niederösterreich | 53 | 23% | 23% |
| Oberösterreich | 32 | 14% | 14% |
| Salzburg | 18 | 8% | 8% |
| Tirol | 21 | 9% | 9% |
| Steiermark | 32 | 14% | 14% |
| Kärnten | 31 | 13% | 13% |
| Burgenland | 12 | 5% | 5% |
| Vorarlberg | 6 | 3% | 3% |
| Summe | 229 | 100% | 100% |

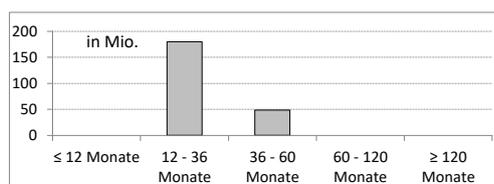
2.5 Verteilung nach Nutzungsart

| Primärdeckung nach Nutzungsart | | |
|---|------------|-------------|
| | Volumen | % |
| Wohnwirtschaftlich genutzt | 229 | 100% |
| davon privat genutzt (inkl. Mehrfamilienhäuser) | 229 | 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 | 229 | 100% |

2.6 Seasoning der Primärdeckung

Gewichtetes Durchschnittsseasoning der Deckungswerte (In Jahren) **2,4**

| Seasoning konsolidiert | Volumen | % |
|------------------------|------------|-------------|
| ≤ 12 Monate | 1 | 0% |
| 12 - 36 Monate | 180 | 79% |
| 36 - 60 Monate | 49 | 21% |
| 60 - 120 Monate | 0 | 0% |
| ≥ 120 Monate | 0 | 0% |
| Summe | 229 | 100% |



| Seasoning Residential* | Volumen | % |
|------------------------|------------|-------------|
| ≤ 12 Monate | 1 | 0% |
| 12 - 36 Monate | 180 | 79% |
| 36 - 60 Monate | 49 | 21% |
| 60 - 120 Monate | 0 | 0% |
| ≥ 120 Monate | 0 | 0% |
| Summe | 229 | 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% |

* Residential inklusive gefördertem Wohnbau

2.7 Laufzeitenverteilung

| Gesamt | |
|---|------|
| WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren inkl. vertraglich vereinbarter Tilgungen) | - |
| WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich) | 24,7 |
| WAL - Emissionen (Endfälligkeit in Jahre) | 16,4 |

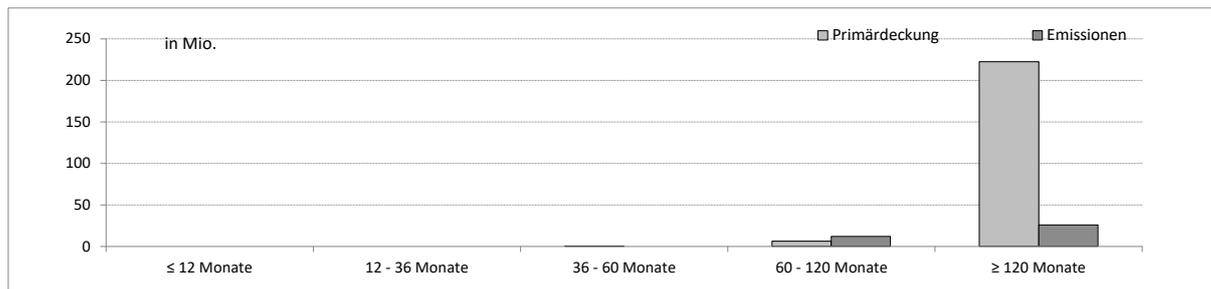
| Commercial | |
|---|---|
| WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren inkl. vertraglich vereinbarter Tilgungen) | - |
| WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich) | - |

| Residential | |
|---|------|
| WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren inkl. vertraglich vereinbarter Tilgungen) | - |
| 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 | 0 | 0% |
| 60 - 120 Monate | 6 | 3% |
| ≥ 120 Monate | 222 | 97% |
| Summe | 229 | 100% |

| Emissionen | Volumen | % |
|-----------------|-----------|-------------|
| ≤ 12 Monate | 0 | 0% |
| 12 - 36 Monate | 0 | 0% |
| 36 - 60 Monate | 0 | 0% |
| 60 - 120 Monate | 12 | 32% |
| ≥ 120 Monate | 26 | 68% |
| Summe | 38 | 100% |



2.8 Verteilung Zinsbindung nach Zinsderivaten

| Zinsderivate | Volumen |
|-------------------------------|---------|
| Zinsderivate im Deckungsstock | Nein |

| Primärdeckung | Volumen | % |
|---------------------------|------------|-------------|
| Variabel, fix unterjährig | 69 | 30% |
| Fix, 1 - 2 Jahren | 4 | 2% |
| Fix, 2 - 5 Jahren | 16 | 7% |
| Fix, > 5 Jahren | 140 | 61% |
| Summe | 229 | 100% |

| Emissionen | Volumen | % |
|---------------------------|-----------|-------------|
| Variabel, fix unterjährig | 0 | 0% |
| Fix, 1 - 2 Jahren | 0 | 0% |
| Fix, 2 - 5 Jahren | 0 | 0% |
| Fix, > 5 Jahren | 38 | 100% |
| Summe | 38 | 100% |

3. INFORMATIONEN ZUR ERSATZDECKUNG

Anzeigeeinheit in Mio. EUR - ausgenommen "Anzahl"

| Ersatzdeckung Überblick | Volumen |
|---|------------|
| Geld, Einlagen | 0,0 |
| Wertpapiere des Anlagevermögens | 3,2 |
| davon Nationalbank fähig | 3,2 |
| Summe | 3,2 |
| Ersatzdeckung (% von Emissionen) | 8% |

| Wertpapiere nach Volumen | Volumen | Anzahl |
|--------------------------|------------|----------|
| < 1.000.000 | 0,2 | 1 |
| 1.000.000 - 5.000.000 | 3,0 | 1 |
| ≥ 5.000.000 | 0,0 | 0 |
| Summe | 3,2 | 2 |

| Ersatzdeckung nach Währung | Volumen | % |
|----------------------------|------------|-------------|
| EUR | 3,2 | 100% |
| CHF | 0,0 | 0% |
| USD | 0,0 | 0% |
| JPY | 0,0 | 0% |
| Sonstige Währungen | 0,0 | 0% |
| Summe | 3,2 | 100% |

| Verteilung nach Ländern | Volumen | % |
|--------------------------------|----------------|-------------|
| EU Staaten | 3,2 | 100% |
| Belgien | 0,0 | 0% |
| Bulgarien | 0,0 | 0% |
| Dänemark | 0,0 | 0% |
| Deutschland | 0,0 | 0% |
| Estland | 0,0 | 0% |
| Finnland | 0,0 | 0% |
| Frankreich | 0,0 | 0% |
| Griechenland | 0,0 | 0% |
| Irland | 0,0 | 0% |
| Italien | 0,0 | 0% |
| Kroatien | 0,0 | 0% |
| Lettland | 0,0 | 0% |
| Litauen | 0,0 | 0% |
| Luxemburg | 0,0 | 0% |
| Malta | 0,0 | 0% |
| Niederlande | 0,0 | 0% |
| Österreich | 3,2 | 100% |
| Polen | 0,0 | 0% |
| Portugal | 0,0 | 0% |
| Rumänien | 0,0 | 0% |
| Schweden | 0,0 | 0% |
| Slowakei | 0,0 | 0% |
| Slowenien | 0,0 | 0% |
| Spanien | 0,0 | 0% |
| Tschechien | 0,0 | 0% |
| Ungarn | 0,0 | 0% |
| Vereinigtes Königreich | 0,0 | 0% |
| Zypern | 0,0 | 0% |
| EWR Staaten | 0,0 | 0% |
| Island | 0,0 | 0% |
| Liechtenstein | 0,0 | 0% |
| Norwegen | 0,0 | 0% |
| Sonstige Länder | 0,0 | 0% |
| Schweiz | 0,0 | 0% |
| Summe | 3,2 | 100% |