

Report Datum
Report Wahrung30.09.2017
EUR

Hypothekarische Pfandbriefe bzw. hypothekarische fundierte Bankschuldverschreibungen

1. ÜBERBLICK

UCITS/OGAW Richtlinien konform	Ja		
Anteil EZB fähiger Forderungen und Wertpapiere (% von Gesamtdeckung)			
Gesamtbetrag Emissionen in Umlauf	in Millionen	1.066,0	
Gesamtbetrag der Deckungswerte (Gesamtdeckung Nominale)	in Millionen	2.285,0	
Ratingagenturen	Moody's	Fitch	S&P
Emittentenrating	Baa1	NR	NR
Deckungsstockrating	Aaa	NR	NR
Anzahl der Finanzierungen			
Anzahl der Schuldner			
Anzahl der Immobilien			
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Schuldner	in Millionen		
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Finanzierung	in Millionen		
Anteil der Forderungen in Zahlungsverzug von mind. 90 Tagen (% von Primärdeckung)	0%		
Anteil der 10 größten Finanzierungen (% von Primärdeckung)			
Anteil endfällige Finanzierungen (% von Primärdeckung)			
Anteil der Finanzierungen in Fremdwährung (% von Primärdeckung)			
Anteil der Emissionen in Fremdwährung (in %)			
Anteil Finanzierungen mit fixer Zinsbindung > 1 Jahr (% von Primärdeckung)			
Nominelle Überdeckung (Gesamtdeckung/Emissionen im Umlauf in %)	114%		
Barwertige Überdeckung (BW Gesamtdeckung/ BW Emissionen im Umlauf in %)			
Anzahl der Emissionen			
Durchschnittliche Größe der Emissionen	in Millionen		
Gewichteter durchschnittlicher LTV nach Rating Agentur Definition* (%)	58%		
Gewichteter durchschnittlicher LTV nach österreichischer Definition** (%)	0%		

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

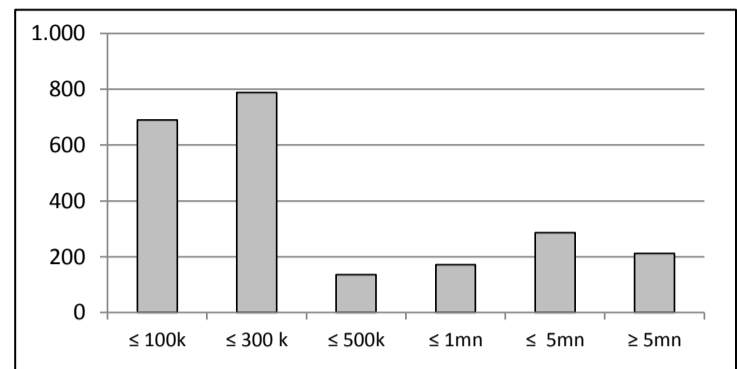
**LTV österr. Berechnung: Betrag in Deckung je Forderung / Summe akt. Immobilienwerte abzüglich vorrangige Hypotheken

2. INFORMATIONEN ZUM DECKUNGSSTOCK (PRIMÄRDECKUNG)

Anzeigeeinheit in Mio. EUR - ausgenommen "Anzahl"

2.1 Verteilung nach Kreditvolumen

Primärdeckung nach Kreditvolumen		
	Volumen	Anzahl
≤ 300.000	1.479	0
davon 0 - 100.000	690	0
davon 100.000 - 300.000	789	0
300.000 - 5.000.000	594	0
davon 300.000 - 500.000	136	0
davon 500.000 - 1.000.000	172	0
davon 1.000.000 - 5.000.000	286	0
≥ 5.000.000	212	0
Summe	2.285	0



2.2 Währungsverteilung nach Währungsderivaten

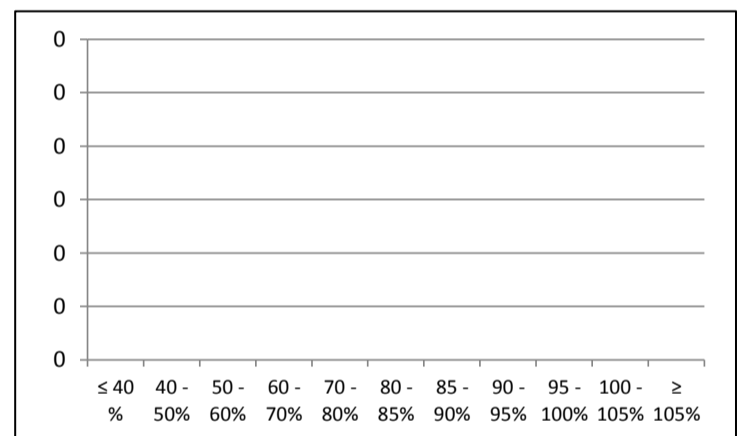
Währungsderivate	Volumen
Währungsderivate in Deckungsstock	Nein
Nominale der Derivate in Deckungsstock	

Primärdeckung	Volumen
in EUR	2.245
in CHF	40
in USD	
in JPY	
Sonstige	
Summe	2.285

Emissionen	Volumen
in EUR	1.066
in CHF	
in USD	
in JPY	
Sonstige	
Summe	1.066

2.3 Verteilung nach Besicherungsgrad* nach Rating Agentur Definition

LTV Primärdeckung	Volumen	%
≤ 40 %		
40 - 50%		
50 - 60%		
60 - 70%		
70 - 80%		
80 - 85%		
85 - 90%		
90 - 95%		
95 - 100%		
100 - 105%		
≥ 105%		
Summe	0	0%



LTV Residential*	Volumen	%
≤ 40 %		
40 - 50 %		
50 - 60 %		
60 - 70 %		
70 - 80 %		
80 - 85 %		
85 - 90 %		
90 - 95%		
95 - 100%		
100 - 105%		
≥ 105%		
Summe	0	0%

LTV Commercial	Volumen	%
≤ 40 %		
40 - 50 %		
50 - 60 %		
60 - 70 %		
70 - 80 %		
80 - 85 %		
85 - 90 %		
90 - 95%		
95 - 100%		
100 - 105%		
≥ 105%		
Summe	0	0%

*Residential inklusive gefördertem Wohnbau in Österreich

2.4 Regionale Verteilung

Primärdeckung nach Ländern	Volumen	%
EU Staaten	2.285	100%
Belgien	0	0%
Bulgarien	0	0%
Dänemark	0	0%
Deutschland	60	3%
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	2.225	97%
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	2.285	100%

Primärdeckung nach Bundesländern in Österreich	Volumen	Anteil AT (%)	Gesamtdeckung Anteil (%)
Republik Österreich	0	0%	0%
Wien	193	9%	8%
Niederösterreich	41	2%	2%
Oberösterreich	10	0%	0%
Salzburg	16	1%	1%
Tirol	3	0%	0%
Steiermark	1.914	86%	84%
Kärnten	36	2%	2%
Burgenland	11	0%	0%
Vorarlberg	1	0%	0%
Summe	2.225	100%	97%

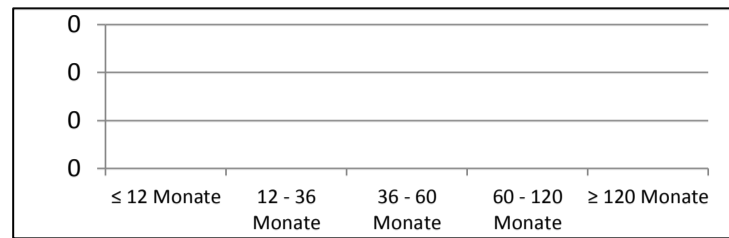
2.5 Verteilung nach Nutzungsart

Primärdeckung nach Nutzungsart	Volumen	%
Wohnwirtschaftlich genutzt	1.682	74%
davon privat genutzt (inkl. Mehrfamilienhäuser)	1.682	74%
davon geförderter Wohnbau	0	0%
davon gewerblich genutzt	0	0%
Gewerblich genutzt	603	26%
davon Einzelhandel	0	0%
davon Büro	0	0%
davon Tourismus/Hotel	75	3%
davon Landwirtschaft	0	0%
davon Industriegebäude	0	0%
Gemischte Nutzung	528	23%
Sonstige	0	0%
Summe	2.285	100%

2.6 Seasoning der Primärdeckung

Gewichtetes Durchschnittsseasoning der Deckungswerte (in Jahren)

Seasoning konsolidiert	Volumen	%
≤ 12 Monate		
12 - 36 Monate		
36 - 60 Monate		
60 - 120 Monate		
≥ 120 Monate		
Summe	0	0%



Seasoning Residential*	Volumen	%
≤ 12 Monate		
12 - 36 Monate		
36 - 60 Monate		
60 - 120 Monate		
≥ 120 Monate		
Summe	0	0%

Seasoning Commercial	Volumen	%
≤ 12 Monate		
12 - 36 Monate		
36 - 60 Monate		
60 - 120 Monate		
≥ 120 Monate		
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)
WAL Emissionen (Endfälligkeit in Jahren)

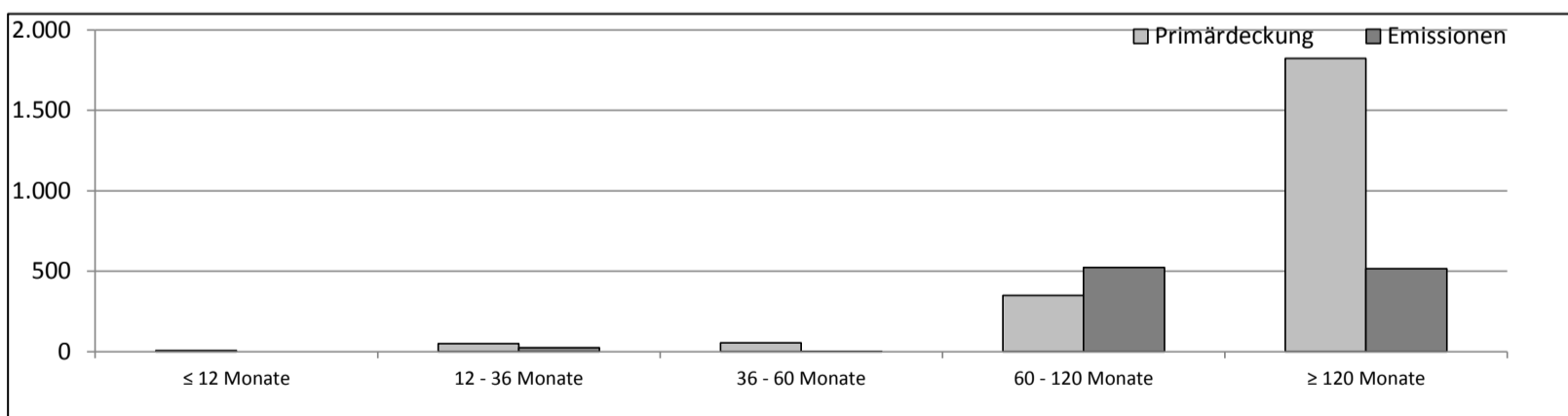
Commercial
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren inkl. vertraglich vereinbarter Tilgungen)
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich)

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

Laufzeitenverteilung (in Monaten vertraglich)

Primärdeckung	Volumen	%
≤ 12 Monate	8	0%
12 - 36 Monate	50	2%
36 - 60 Monate	56	2%
60 - 120 Monate	349	15%
≥ 120 Monate	1.822	80%
Summe	2.285	100%

Emissionen	Volumen	%
≤ 12 Monate	0	0%
12 - 36 Monate	25	2%
36 - 60 Monate	3	0%
60 - 120 Monate	523	49%
≥ 120 Monate	515	48%
Summe	1.066	100%



2.8 Verteilung Zinsbindung nach Zinsderivaten

Zinsderivate	Volumen
Zinsderivate in Deckungsstock	Nein
Nominale der Derivate	

Primärdeckung	Volumen
Variabel, fix unterjährig	1.905
Fix, 1 - 2 Jahren	62
Fix, 2 - 5 Jahren	91
Fix, > 5 Jahren	227
Summe	2.285

Emissionen	Volumen
Variabel, fix unterjährig	35
Fix, 1 - 2 Jahren	0
Fix, 2 - 5 Jahren	3
Fix, > 5 Jahren	1.028
Summe	1.066

3. INFORMATIONEN ZUR ERSATZDECKUNG

Anzeigeeinheit in Mio. EUR - ausgenommen "Anzahl"

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

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

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

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