

|                 |            |
|-----------------|------------|
| Report Datum    | 31.03.2017 |
| Report Währung | EUR        |

---

 1. ÜBERBLICK
 

---

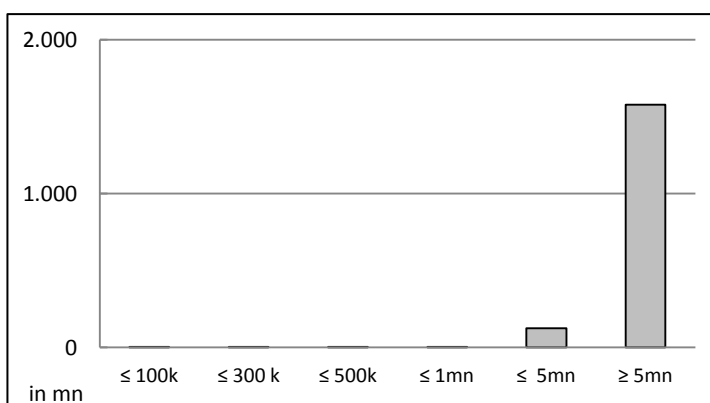
|  |              |         |     |
|--|--------------|---------|-----|
| CRD/ OGAW Richtlinien konform  | Ja           |         |     |
| Anteil EZB fähiger Forderungen und Wertpapiere (% der Gesamtdeckung)              | 70%          |         |     |
| Gesamtbetrag Emissionen in Umlauf  | in Millionen | 1.075,0 |     |
| Gesamtbetrag der Deckungswerte (Gesamtdeckung Nominale)                            | in Millionen | 1.708,7 |     |
| Ratingagenturen  | Moody's      | Fitch   | S&P |
| Emittentenrating   | NR           | BBB+    | A-  |
| Deckungsstockrating  | NR           | NR      | AA- |
| Anzahl der Finanzierungen  | 83           |         |     |
| Anzahl der Schuldner   | 68           |         |     |
| Anzahl der Garanten  | N.A.         |         |     |
| Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Schuldner                         | in Millionen | 25,1    |     |
| Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Finanzierung                      | in Millionen | 20,6    |     |
| Anteil der Forderungen in Zahlungsverzug von mind. 90 Tagen (% von Primärdeckung) | 0%           |         |     |
| Anteil der 10 größten Finanzierungen (% von Primärdeckung)                       | 84%          |         |     |
| Anteil der 10 größten Garanten (% von Primärdeckung)                             | 21%          |         |     |
| Anteil endfällige Finanzierungen (% von Primärdeckung)                           | 40%          |         |     |
| Anteil der Finanzierungen in Fremdwährung (% von Primärdeckung)                  | 10%          |         |     |
| Anteil der Emissionen in Fremdwährung (in %)                                      | 0%           |         |     |
| Anteil Finanzierungen mit fixer Zinsbindung > 1 Jahr (% von Primärdeckung)        | 67%          |         |     |
| Nominelle Überdeckung (Gesamtdeckung/Emissionen im Umlauf in %)                    | 59%          |         |     |
| Barwertige Überdeckung (BW Gesamtdeckung/ BW Emissionen im Umlauf in %)            | 74%          |         |     |
| Anzahl der Emissionen  | 3            |         |     |
| Durchschnittliche Größe der Emissionen  | in Millionen | 358,33  |     |

2. INFORMATIONEN ZUM DECKUNGSSTOCK (PRIMÄRDECKUNG)

Anzeigeeinheit in Mio. EUR - ausgenommen "Anzahl"

2.1 Verteilung nach Kreditvolumen

| Primärdeckung nach Kreditvolumen |              |           |
|----------------------------------|--------------|-----------|
|                                  | Volumen      | Anzahl    |
| ≤ 300.000                        | 3            | 13        |
| davon 0 - 100.000                | 0            | 3         |
| davon 100.000 - 300.000          | 2            | 10        |
| 300.000 - 5.000.000              | 129          | 50        |
| davon 300.000 - 500.000          | 2            | 6         |
| davon 500.000 - 1.000.000        | 3            | 5         |
| davon 1.000.000 - 5.000.000      | 123          | 39        |
| ≥ 5.000.000                      | 1.578        | 20        |
| <b>Summe</b>                     | <b>1.709</b> | <b>83</b> |



2.2 Währungsverteilung nach Währungsderivaten

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

| Primärdeckung | Volumen      |
|---------------|--------------|
| in EUR        | 1.539        |
| in CHF        | 156          |
| in USD        | 14           |
| in JPY        | 0            |
| Sonstige      | 0            |
| <b>Summe</b>  | <b>1.709</b> |

| Emissionen   | Volumen      |
|--------------|--------------|
| in EUR       | 1.075        |
| in CHF       | 0            |
| in USD       | 0            |
| in JPY       | 0            |
| Sonstige     | 0            |
| <b>Summe</b> | <b>1.075</b> |

2.3 Regionale Verteilung

| Primärdeckung nach Ländern in Europa |              |             |
|--------------------------------------|--------------|-------------|
|                                      | Volumen      | %           |
| <b>EU Staaten</b>                    | <b>1.567</b> | <b>92%</b>  |
| Österreich                           | 1.286        | 75%         |
| Belgien                              | 0            | 0%          |
| Bulgarien                            | 0            | 0%          |
| Kroatien                             | 0            | 0%          |
| Zypern                               | 0            | 0%          |
| Tschechien                           | 0            | 0%          |
| Dänemark                             | 0            | 0%          |
| Estland                              | 0            | 0%          |
| Finnland                             | 0            | 0%          |
| Frankreich                           | 0            | 0%          |
| Deutschland                          | 267          | 16%         |
| Griechenland                         | 0            | 0%          |
| Ungarn                               | 0            | 0%          |
| Irland                               | 0            | 0%          |
| Italien                              | 0            | 0%          |
| Lettland                             | 0            | 0%          |
| Litauen                              | 0            | 0%          |
| Luxemburg                            | 0            | 0%          |
| Malta                                | 0            | 0%          |
| Polen                                | 14           | 1%          |
| Portugal                             | 0            | 0%          |
| Rumänien                             | 0            | 0%          |
| Slowakei                             | 0            | 0%          |
| Slowenien                            | 0            | 0%          |
| Spanien                              | 0            | 0%          |
| Schweden                             | 0            | 0%          |
| Niederlande                          | 0            | 0%          |
| Vereinigtes Königreich               | 0            | 0%          |
| <b>EWR Staaten</b>                   | <b>0</b>     | <b>0%</b>   |
| Island                               | 0            | 0%          |
| Liechtenstein                        | 0            | 0%          |
| Norwegen                             | 0            | 0%          |
| <b>Sonstige Länder</b>               | <b>0</b>     | <b>0%</b>   |
| <b>Schweiz</b>                       | <b>142</b>   | <b>8%</b>   |
| <b>Summe</b>                         | <b>1.709</b> | <b>100%</b> |

| Primärdeckung nach Bundesländern in Österreich |         |               |                          |
|--|---------|---------------|--------------------------|
|  | Volumen | Anteil AT (%) | Gesamtdeckung Anteil (%) |
| Republik Österreich                            | 100     | 8%            | 6%                       |
| Wien   | 0       | 0%            | 0%                       |
| Niederösterreich                               | 38      | 3%            | 2%                       |
| Oberösterreich                                 | 499     | 39%           | 29%                      |

|              |              |             |            |
|--------------|--------------|-------------|------------|
| Salzburg     | 0            | 0%          | 0%         |
| Tirol        | 0            | 0%          | 0%         |
| Steiermark   | 430          | 33%         | 25%        |
| Kärnten      | 0            | 0%          | 0%         |
| Burgenland   | 216          | 17%         | 13%        |
| Vorarlberg   | 3            | 0%          | 0%         |
| <b>Summe</b> | <b>1.286</b> | <b>100%</b> | <b>75%</b> |

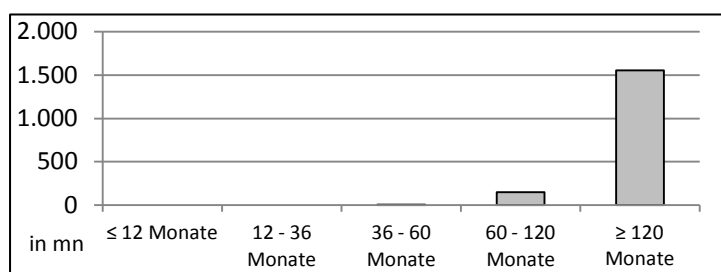
#### 2.4 Verteilung nach Art des Schuldners/Garanten

| Primärdeckung nach Art des Schuldners/Garanten | Volumen      | %           |
|--|--------------|-------------|
| Staat  | 14           | 1%          |
| Bundesland                                     | 1.207        | 71%         |
| Gemeinde                                       | 129          | 8%          |
| Haftung Staat                                  | 100          | 6%          |
| Haftung Subsouverän Bundesland                 | 226          | 13%         |
| Haftung Subsouverän Gemeinde                   | 32           | 2%          |
| Sonstige                                       | 0            | 0%          |
| <b>Summe</b>                                   | <b>1.709</b> | <b>100%</b> |

#### 2.5 Seasoning der Primärdeckung

|   |             |
|---|-------------|
| <b>Gewichtetes Durchschnittsseasoning der Deckungswerte (in Jahren)</b> | <b>12,6</b> |
|---|-------------|

| Seasoning       | Volumen      | %           |
|-----------------|--------------|-------------|
| ≤ 12 Monate     | 0            | 0%          |
| 12 - 36 Monate  | 0            | 0%          |
| 36 - 60 Monate  | 5            | 0%          |
| 60 - 120 Monate | 148          | 9%          |
| ≥ 120 Monate    | 1.556        | 91%         |
| <b>Summe</b>    | <b>1.709</b> | <b>100%</b> |



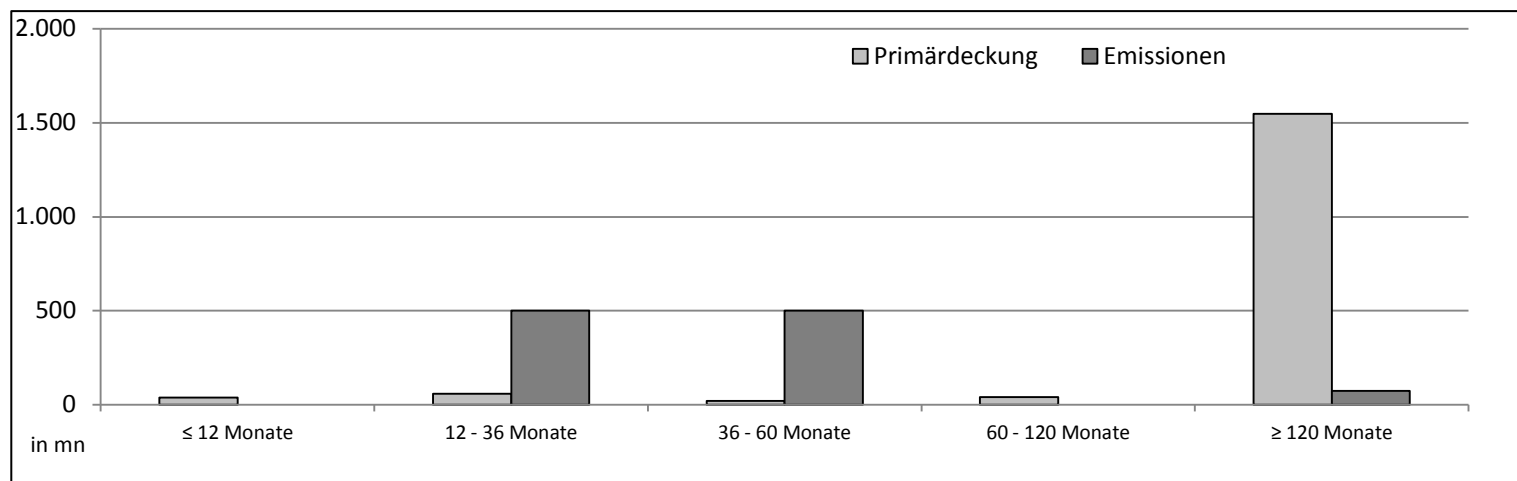
#### 2.6 Laufzeitenverteilung

| Gesamt  | in Jahren |
|---|-----------|
| WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren inkl. vertraglich vereinbarter Tilgungen) | 9,9       |
| WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich)                              | 16,4      |
| WAL Emissionen (Endfälligkeit in Jahren)  | 3,8       |

##### Laufzeitenverteilung (in Monaten vertraglich)

| Primärdeckung   | Volumen      | %           |
|-----------------|--------------|-------------|
| ≤ 12 Monate     | 38           | 2%          |
| 12 - 36 Monate  | 60           | 4%          |
| 36 - 60 Monate  | 21           | 1%          |
| 60 - 120 Monate | 41           | 2%          |
| ≥ 120 Monate    | 1.549        | 91%         |
| <b>Summe</b>    | <b>1.709</b> | <b>100%</b> |

| Emissionen      | Volumen      | %           |
|-----------------|--------------|-------------|
| ≤ 12 Monate     | 0            | 0%          |
| 12 - 36 Monate  | 500          | 47%         |
| 36 - 60 Monate  | 500          | 47%         |
| 60 - 120 Monate | 0            | 0%          |
| ≥ 120 Monate    | 75           | 7%          |
| <b>Summe</b>    | <b>1.075</b> | <b>100%</b> |



#### 2.7 Verteilung Zinsbindung nach Zinsderivaten

|                               |      |
|-------------------------------|------|
| <b>Zinsderivate</b>           |      |
| Zinsderivate in Deckungsstock | Nein |

| Primärdeckung             | Volumen      |
|---------------------------|--------------|
| Variabel, fix unterjährig | 566          |
| Fix, 1 - 2 Jahren         | 10           |
| Fix, 2 - 5 Jahren         | 8            |
| Fix, > 5 Jahren           | 1.125        |
| <b>Summe</b>              | <b>1.709</b> |

| Emissionen                | Volumen      |
|---------------------------|--------------|
| Variabel, fix unterjährig | 75           |
| Fix, 1 - 2 Jahren         | 500          |
| Fix, 2 - 5 Jahren         | 500          |
| Fix, > 5 Jahren           | 0            |
| <b>Summe</b>              | <b>1.075</b> |

### 3. INFORMATIONEN ZUR ERSATZDECKUNG

Anzeigeeinheit in Mio. EUR - ausgenommen "Anzahl"

| <b>Ersatzdeckung Überblick</b>          | <b>Volumen</b> |
|---|----------------|
| Geld, Einlagen                          | 0              |
| Wertpapiere des Anlagevermögens         | 0              |
| davon Nationalbank fähig                | 0              |
| <b>Summe</b>                            | <b>0</b>       |
| <b>Ersatzdeckung (% von Emissionen)</b> | <b>0%</b>      |

| <b>Wertpapiere nach Volumen</b> | <b>Volumen</b> | <b>Anzahl</b> |
|---------------------------------|----------------|---------------|
| ≤ 1.000.000                     | 0              | 0             |
| 1.000.000 - 5.000.000           | 0              | 0             |
| ≥ 5.000.000                     | 0              | 0             |
| <b>Summe</b>                    | <b>0</b>       | <b>0</b>      |

| <b>Ersatzdeckung nach Währung</b> | <b>Volumen</b> | <b>%</b>  |
|-----------------------------------|----------------|-----------|
| EUR                               | 0              | 0%        |
| CHF                               | 0              | 0%        |
| USD                               | 0              | 0%        |
| JPY                               | 0              | 0%        |
| Sonstige Währungen                | 0              | 0%        |
| <b>Summe</b>                      | <b>0</b>       | <b>0%</b> |

| <b>Verteilung nach Ländern</b> | <b>Volumen</b> | <b>%</b>  |
|--------------------------------|----------------|-----------|
| <b>EU Staaten</b>              | <b>0</b>       | <b>0%</b> |
| 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%        |
| <b>EWR Staaten</b>     | <b>0</b> | <b>0%</b> |
| Island                 | 0        | 0%        |
| Liechtenstein          | 0        | 0%        |
| Norwegen               | 0        | 0%        |
| <b>Sonstige Länder</b> | <b>0</b> | <b>0%</b> |
| <b>Schweiz</b>         | <b>0</b> | <b>0%</b> |
| <b>Summe</b>           | <b>0</b> | <b>0%</b> |

|                                   |   |   |
|-----------------------------------|---|---|
| 1. Überblick                      | Gesamtbetrag Emissionen in Umlauf   | Nominale in Euro Gegenwart ohne aufgelaufene Zinsen; Wechselkurs zum Reportingstichtag; Nullkuponanleihen zum akuten, aufgezinnten Wert |
|                                   | Gesamtbetrag der Deckungswerte (Gesamtdeckung)                                    | Nominale Primärdeckung und Ersatzdeckung ohne aufgelaufene Zinsen; Wechselkurs zum Reportingstichtag                                    |
|                                   | Anteil der Forderungen in Zahlungsverzug von mind. 90 Tagen (% von Primärdeckung) | Forderungsnominale in Zahlungsverzug von mind. 90 Tagen   |
|                                   | Anzahl der Finanzierungen   |   |
|                                   | Anteil EZB fähiger Forderungen und Wertpapiere (% der Gesamtdeckung)              | Einschätzung der EZB Fähigkeit entsprechend den gültigen Regeln der EZB nach bestem Wissen und Gewissen der Bank                        |
|                                   | Barwertige Überdeckung (BW Gesamtdeckung/ BW Emissionen im Umlauf in %)           | BW der Gesamtdeckung wird nicht risikoadjustiert berechnet. Emissionsseite: ohne Vorsorge für Verwaltungskosten und ev. Makro-Derivate. |
| 2.1 Verteilung nach Kreditvolumen | je einzelne Forderung   |   |
| 2.6 Laufzeitenverteilung          | ohne Berücksichtigung von vertraglichen Kündigungsrechten des Schuldners          |   |