

Report Datum	30.09.2016
Report Währung	EUR

### Öffentliche Pfandbriefe bzw. öffentliche fundierte Bankschuldverschreibungen

#### 1. ÜBERBLICK

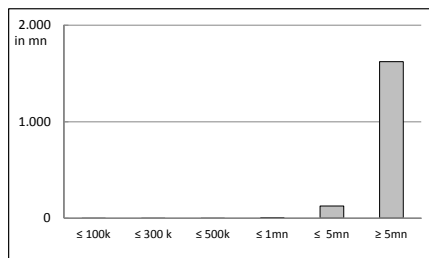
CRD/ OGAW Richtlinien konform	Ja		
Anteil EZB fähiger Forderungen und Wertpapiere (% der Gesamtdeckung)	0%		
Gesamtbetrag Emissionen in Umlauf	in Millionen	1.148,0	
Gesamtbetrag der Deckungswerte (Gesamtdeckung Nominale)	in Millionen	1.759,2	
Ratingagenturen	Moody's	Fitch	S&P
Emittentenrating	NR	BBB+	A-
Deckungsstockrating	NR	NR	AA-
Anzahl der Finanzierungen	89		
Anzahl der Schuldner	71		
Anzahl der Garanten	N.A.		
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Schuldner	in Millionen	24,8	
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Finanzierung	in Millionen	19,8	
Anteil der Forderungen in Zahlungsverzug von mind. 90 Tagen (% von Primärdeckung)	0%		
Anteil der 10 größten Finanzierungen (% von Primärdeckung)	83%		
Anteil der 10 größten Garanten (% von Primärdeckung)	21%		
Anteil endfällige Finanzierungen (% von Primärdeckung)	40%		
Anteil der Finanzierungen in Fremdwährung (% von Primärdeckung)	11%		
Anteil der Emissionen in Fremdwährung (in %)	0%		
Anteil Finanzierungen mit fixer Zinsbindung > 1 Jahr (% von Primärdeckung)	67%		
Nominelle Überdeckung (Gesamtdeckung/Emissionen im Umlauf in %)	53%		
Barwertige Überdeckung (BW Gesamtdeckung/ BW Emissionen im Umlauf in %)	64%		
Anzahl der Emissionen	6		
Durchschnittliche Größe der Emissionen	in Millionen	191,33	

2. INFORMATIONEN ZUM DECKUNGSSTOCK (PRIMÄRDECKUNG)

Anzeigeeinheit in Mio. EUR - ausgenommen "Anzahl"

2.1 Verteilung nach Kreditvolumen

Primärdeckung nach Kreditvolumen	Volumen	Anzahl
≤ 300.000	2	12
davon 0 - 100.000	0	1
davon 100.000 - 300.000	2	11
300.000 - 5.000.000	133	55
davon 300.000 - 500.000	3	8
davon 500.000 - 1.000.000	4	6
davon 1.000.000 - 5.000.000	126	41
≥ 5.000.000	1.624	22
<b>Summe</b>	<b>1.759</b>	<b>89</b>



2.2 Währungsverteilung nach Währungsderivaten

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

Primärdeckung	Volumen
in EUR	1.569
in CHF	177
in USD	13
in JPY	0
Sonstige	0
<b>Summe</b>	<b>1.759</b>

Emissionen	Volumen
in EUR	1.148
in CHF	0
in USD	0
in JPY	0
Sonstige	0
<b>Summe</b>	<b>1.148</b>

2.3 Regionale Verteilung

Primärdeckung nach Ländern in Europa	Volumen	%
<b>EU Staaten</b>	<b>1.597</b>	<b>91%</b>
Österreich	1.316	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	15%
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	13	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>EWER 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>
Schweiz	163	9%
<b>Summe</b>	<b>1.759</b>	<b>100%</b>

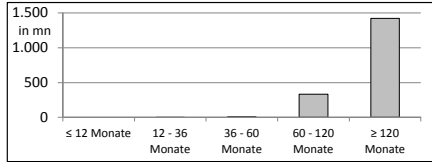
Primärdeckung nach Bundesländern in Österreich	Volumen	Anteil AT (%)	Gesamtdeckung Anteil (%)
Republik Österreich	100	8%	6%
Wien	0	0%	0%
Niederösterreich	38	3%	2%
Oberösterreich	509	39%	29%
Salzburg	0	0%	0%
Tirol	0	0%	0%
Steiermark	449	34%	26%
Kärnten	0	0%	0%
Burgenland	216	16%	12%
Vorarlberg	4	0%	0%
<b>Summe</b>	<b>1.316</b>	<b>100%</b>	<b>75%</b>

2.4 Verteilung nach Art des Schuldners/Garanten

Primärdeckung nach Art des Schuldners/Garanten	Volumen	%
Staat	13	1%
Bundesland	1.237	70%
Gemeinde	141	8%
Haftung Staat	100	6%
Haftung Subsoverän Bundesland	235	13%
Haftung Subsoverän Gemeinde	33	2%
Sonstige	0	0%
<b>Summe</b>	<b>1.759</b>	<b>100%</b>

2.5 Seasoning der Primärdeckung

Gewichtetes Durchschnittsseasoning der Deckungswerte (in Jahren)		12,1
<b>Seasoning</b>	<b>Volumen</b>	<b>%</b>
≤ 12 Monate	0	0%
12 - 36 Monate	0	0%
36 - 60 Monate	5	0%
60 - 120 Monate	332	19%
≥ 120 Monate	1.422	81%
<b>Summe</b>	<b>1.759</b>	<b>100%</b>

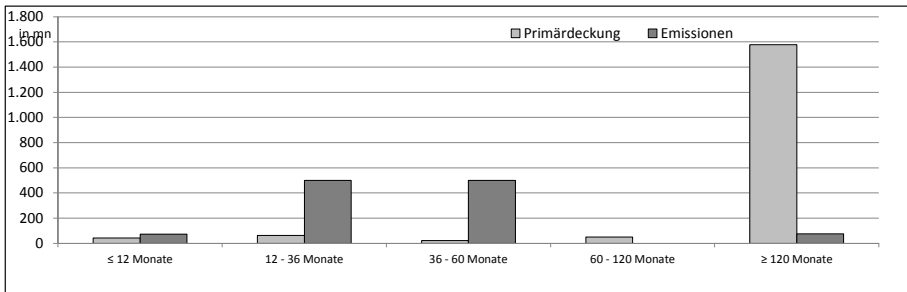


2.6 Laufzeitenverteilung

Gesamt	in Jahren
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren inkl. vertraglich vereinbarter Tilgungen)	10,1
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich)	16,8
WAL Emissionen (Endfälligkeit in Jahren)	4,1

Laufzeitenverteilung (in Monaten vertraglich)

Primärdeckung	Volumen	%	Emissionen	Volumen	%
≤ 12 Monate	43	2%	≤ 12 Monate	73	6%
12 - 36 Monate	64	4%	12 - 36 Monate	500	44%
36 - 60 Monate	23	1%	36 - 60 Monate	500	44%
60 - 120 Monate	51	3%	60 - 120 Monate	0	0%
≥ 120 Monate	1.579	90%	≥ 120 Monate	75	7%
<b>Summe</b>	<b>1.759</b>	<b>100%</b>	<b>Summe</b>	<b>1.148</b>	<b>100%</b>



2.7 Verteilung Zinsbindung nach Zinsderivaten

Zinsderivate	
Zinsderivate in Deckungsstock	Nein

Primärdeckung	Volumen	Emissionen	Volumen
Variabel, fix unterjährig	586	Variabel, fix unterjährig	148
Fix, 1 - 2 Jahren	11	Fix, 1 - 2 Jahren	500
Fix, 2 - 5 Jahren	5	Fix, 2 - 5 Jahren	500
Fix, > 5 Jahren	1.157	Fix, > 5 Jahren	0
<b>Summe</b>	<b>1.759</b>	<b>Summe</b>	<b>1.148</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 Gegenwert ohne aufgelaufene Zinsen; Wechselkurs zum Reportingstichtag; Nullkuponanleihen zum aktuellen, 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	