

Report Datum	31.12.2017
Report Währung	EUR

---

 1. ÜBERBLICK
 

---

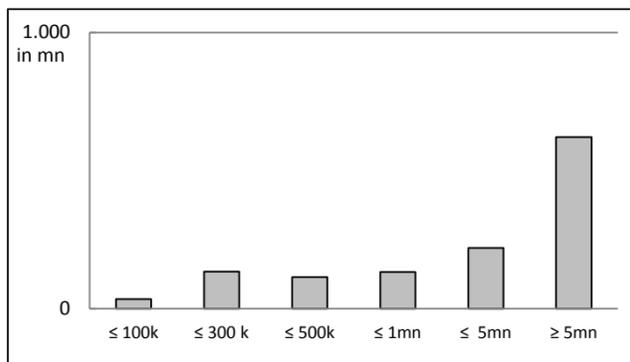
CRD/ OGAW Richtlinien konform	Ja		
Anteil EZB fähiger Forderungen und Wertpapiere (% der Gesamtdeckung)	27%		
Gesamtbetrag Emissionen in Umlauf	in Millionen	965,3	
Gesamtbetrag der Deckungswerte (Gesamtdeckung Nominale)	in Millionen	1.257,3	
Ratingagenturen	Moody's	Fitch	S&P
Emittentenrating	NR	NR	NR
Deckungsstockrating	NR	NR	A
Anzahl der Finanzierungen	2.047		
Anzahl der Schuldner	980		
Anzahl der Garanten	N.A.		
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Schuldner	in Millionen	1,3	
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte pro Finanzierung	in Millionen	0,6	
Anteil der Forderungen in Zahlungsverzug von mind. 90 Tagen (% von Primärdeckung)	0%		
Anteil der 10 größten Finanzierungen (% von Primärdeckung)	30%		
Anteil der 10 größten Garanten (% von Primärdeckung)	34%		
Anteil endfällige Finanzierungen (% von Primärdeckung)	10%		
Anteil der Finanzierungen in Fremdwährung (% von Primärdeckung)	2%		
Anteil der Emissionen in Fremdwährung (in %)	47%		
Anteil Finanzierungen mit fixer Zinsbindung > 1 Jahr (% von Primärdeckung)	76%		
Nominelle Überdeckung (Gesamtdeckung/Emissionen im Umlauf in %)	30%		
Barwertige Überdeckung (BW Gesamtdeckung/ BW Emissionen im Umlauf in %)	30%		
Anzahl der Emissionen	7		
Durchschnittliche Größe der Emissionen	in Millionen	137,90	

2. INFORMATIONEN ZUM DECKUNGSSTOCK (PRIMÄRDECKUNG)

Anzeigeeinheit in Mio. EUR - ausgenommen "Anzahl"

2.1 Verteilung nach Kreditvolumen

Primärdeckung nach Kreditvolumen		
	Volumen	Anzahl
≤ 300.000	169	1410
davon 0 - 100.000	34	688
davon 100.000 - 300.000	135	722
300.000 - 5.000.000	467	603
davon 300.000 - 500.000	114	297
davon 500.000 - 1.000.000	133	192
davon 1.000.000 - 5.000.000	220	114
≥ 5.000.000	622	34
<b>Summe</b>	<b>1.257</b>	<b>2.047</b>



2.2 Währungsverteilung nach Währungsderivaten

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

Primärdeckung	Volumen
in EUR	1.231
in CHF	26
in USD	0
in JPY	0
Sonstige	0
<b>Summe</b>	<b>1.257</b>

Emissionen	Volumen
in EUR	507
in CHF	458
in USD	0
in JPY	0
Sonstige	0
<b>Summe</b>	<b>965</b>

2.3 Regionale Verteilung

Primärdeckung nach Ländern in Europa		
	Volumen	%
<b>EU Staaten</b>	<b>1.257</b>	<b>100%</b>
Belgien	0	0%
Bulgarien	0	0%
Dänemark	0	0%
Deutschland	25	2%
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	1.218	97%
Polen	15	1%
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>1.257</b>	<b>100%</b>

Primärdeckung nach Bundesländern in Österreich			
	Volumen	Anteil AT (%)	Gesamtdeckung Anteil (%)
Republik Österreich	0	0%	0%
Wien	22	2%	2%
Niederösterreich	280	23%	22%

Oberösterreich	277	23%	22%
Salzburg	52	4%	4%
Tirol	50	4%	4%
Steiermark	175	14%	14%
Kärnten	151	12%	12%
Burgenland	163	13%	13%
Vorarlberg	49	4%	4%
<b>Summe</b>	<b>1.218</b>	<b>100%</b>	<b>97%</b>

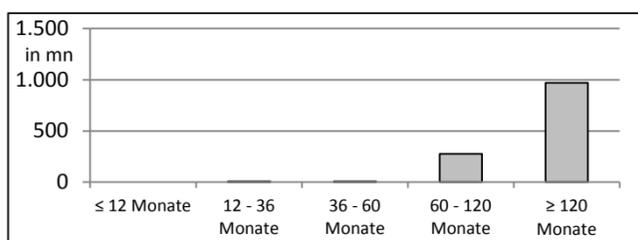
## 2.4 Verteilung nach Art des Schuldners/Garanten

Primärdeckung nach Art des Schuldners/Garanten	Volumen	%
Staat	0	0%
Bundesland	221	18%
Gemeinde	599	48%
Haftung Staat	32	3%
Haftung Subsouverän Bundesland	291	23%
Haftung Subsouverän Gemeinde	102	8%
Sonstige	12	1%
<b>Summe</b>	<b>1.257</b>	<b>100%</b>

## 2.5 Seasoning der Primärdeckung

<b>Gewichtetes Durchschnittsseasoning der Deckungswerte (in Jahren)</b>	<b>13,6</b>
---	-------------

Seasoning	Volumen	%
≤ 12 Monate	0	0%
12 - 36 Monate	5	0%
36 - 60 Monate	7	1%
60 - 120 Monate	276	22%
≥ 120 Monate	969	77%
<b>Summe</b>	<b>1.257</b>	<b>100%</b>



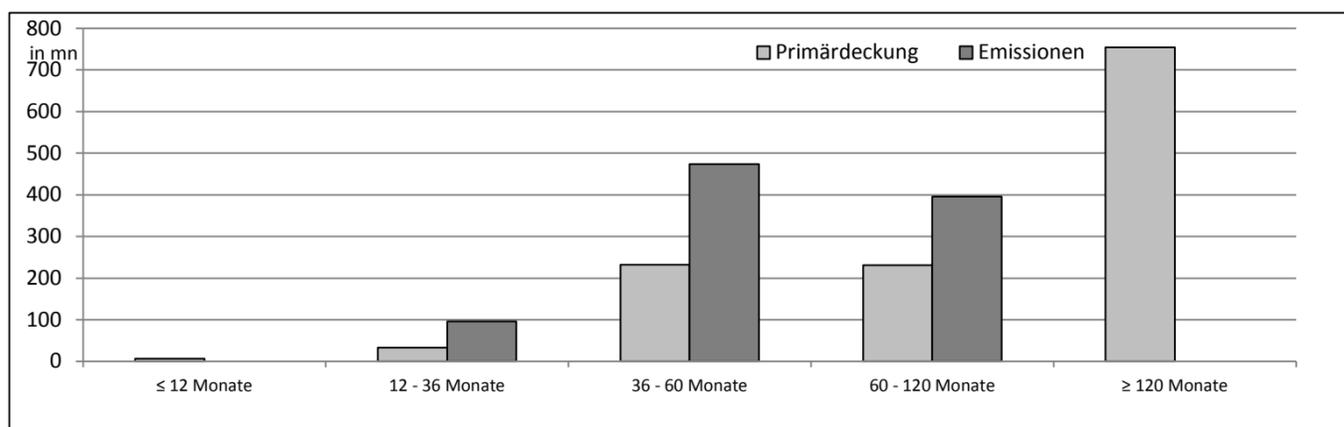
## 2.6 Laufzeitenverteilung

Gesamt	in Jahren
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren inkl. vertraglich vereinbarter Tilgungen)	6,3
WAL - Durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit der Primärdeckung (in Jahren vertraglich)	14,2
WAL Emissionen (Endfälligkeit in Jahren)	5,4

Laufzeitenverteilung (in Monaten vertraglich)

Primärdeckung	Volumen	%
≤ 12 Monate	6	0%
12 - 36 Monate	33	3%
36 - 60 Monate	232	18%
60 - 120 Monate	231	18%
≥ 120 Monate	754	60%
<b>Summe</b>	<b>1.257</b>	<b>100%</b>

Emissionen	Volumen	%
≤ 12 Monate	0	0%
12 - 36 Monate	96	10%
36 - 60 Monate	474	49%
60 - 120 Monate	396	41%
≥ 120 Monate	0	0%
<b>Summe</b>	<b>965</b>	<b>100%</b>



## 2.7 Verteilung Zinsbindung nach Zinsderivaten

Zinsderivate	
Zinsderivate in Deckungsstock	Ja

Primärdeckung	Volumen
Variabel, fix unterjährig	296
Fix, 1 - 2 Jahren	11
Fix, 2 - 5 Jahren	182
Fix, > 5 Jahren	768
<b>Summe</b>	<b>1.257</b>

Emissionen	Volumen
Variabel, fix unterjährig	207
Fix, 1 - 2 Jahren	0
Fix, 2 - 5 Jahren	570
Fix, > 5 Jahren	189
<b>Summe</b>	<b>965</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 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	