

Pfandbriefpräsentation für Investoren

September 2011

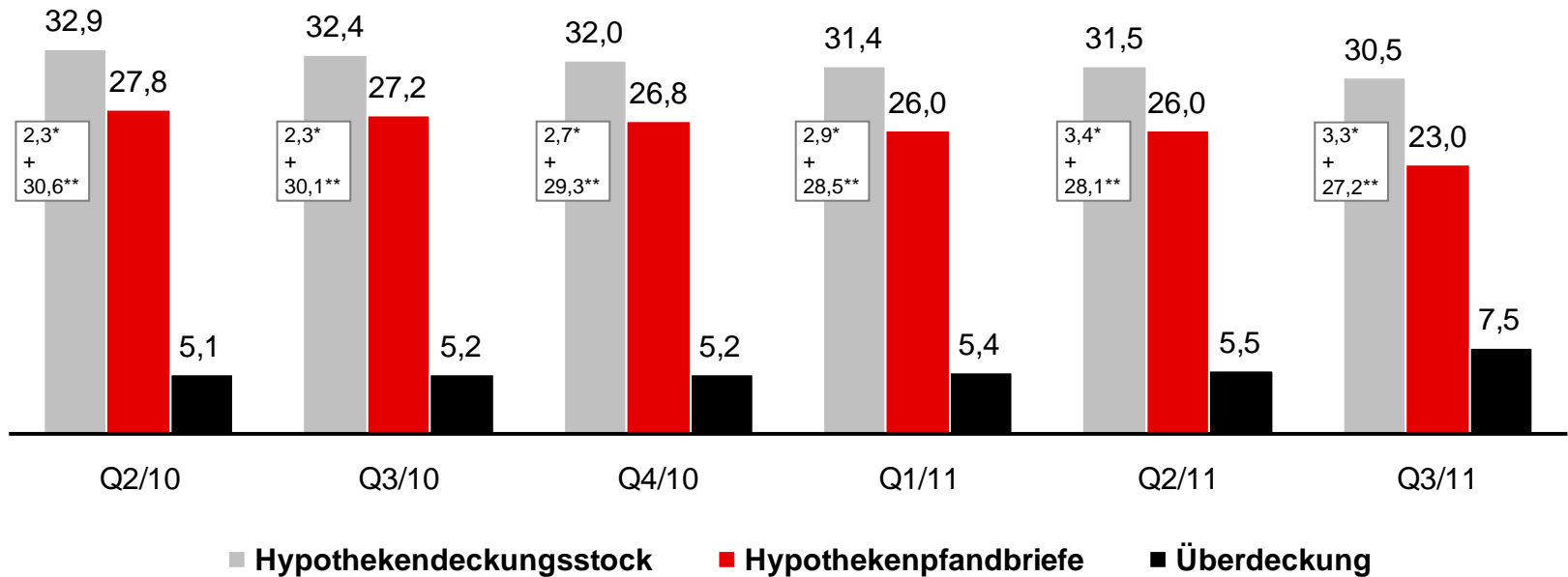
Inhalt

Zahlen per 30. September 2011

■ Hypothekendeckungsstock	03
■ Öffentlicher Deckungsstock	07
■ Jumbo Pfandbriefe	09

UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

in Mrd. €



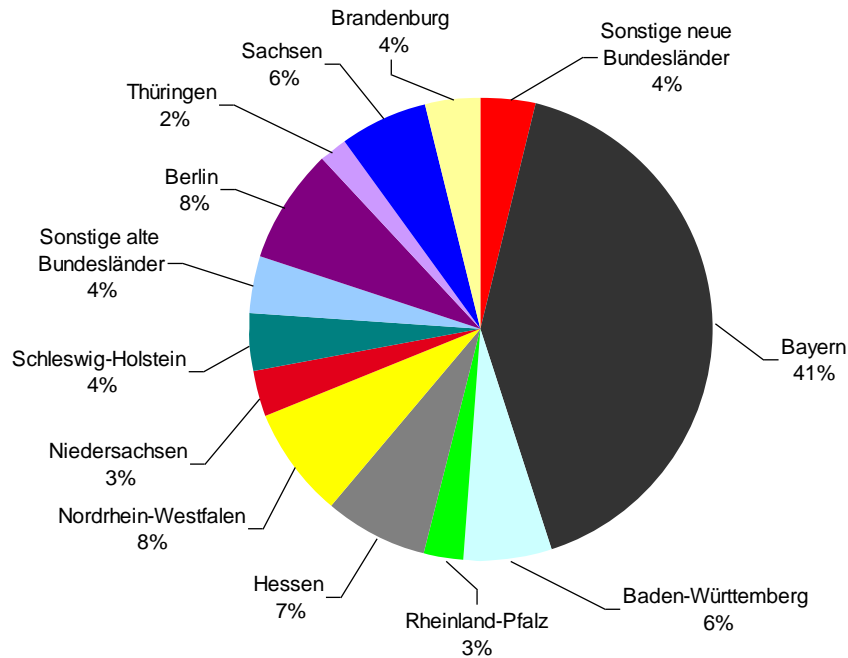
* weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG

** Hypothekendeckung

8980CCF Pfandbriefdeckung, Stand: 30.09.2011

UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

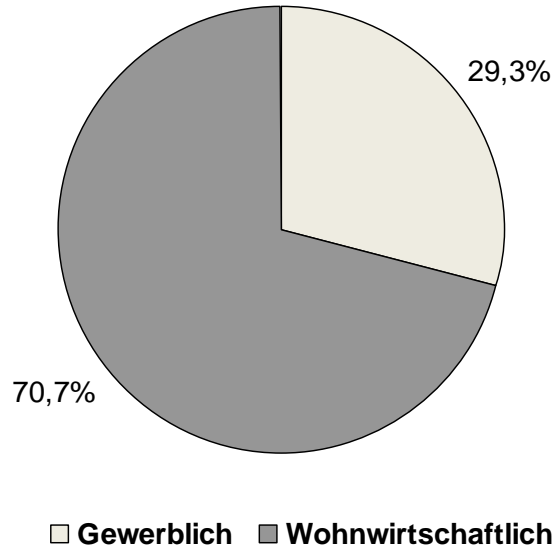
nach deutschen Bundesländern per Q3/11
in % des Deckungsstockvolumens für Deutschland*
(€ 27,2 Mrd.)



* ohne weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG

UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

nach Immobilienart** per Q3/11
in % des Deckungsstockvolumens*
(€ 27,2 Mrd.)



* ohne weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG
** Immobilienobjekte, die gewerblichen und wohnwirtschaftlichen Zwecken dienen, wurden der überwiegenden Nutzungsart zugeordnet.

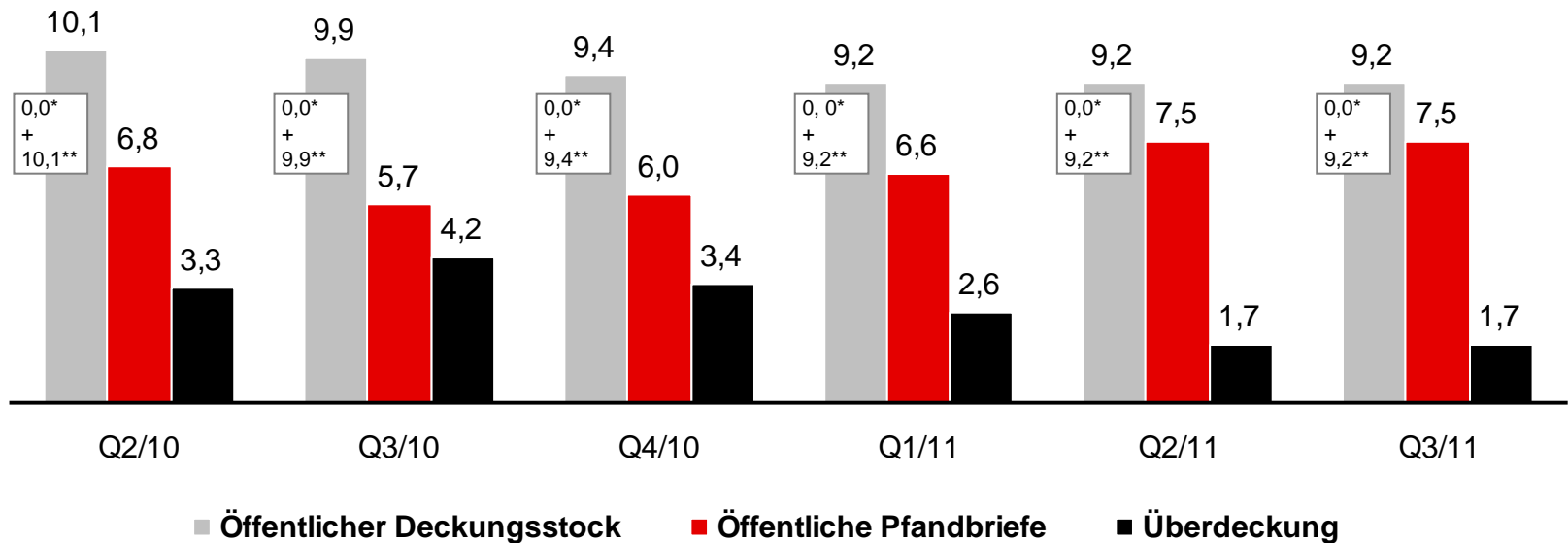
Risikomanagement – Limitierungen

Neben bereits bestehenden Risikomanagementsystemen zur Steuerung der Kreditrisiken werden folgende weitere Deckungsstocklimitierungen vorgenommen:

- nach größtem Einzelkreditengagement
- nach den 10 größten Kreditengagements
- nach regionaler Verteilung (deutsche Bundesländer)
- nach Gesamtlimitierung gewerblicher Immobilien
- nach selektierten Immobilienarten
- nach nicht ertragsfähigen Neubauten
(unterhalb der gesetzlichen Grenzen)
- nach Bauplätzen (unterhalb der gesetzlichen Grenzen)

UniCredit Bank AG: Öffentlicher Deckungsstock – nominal –

in Mrd. €



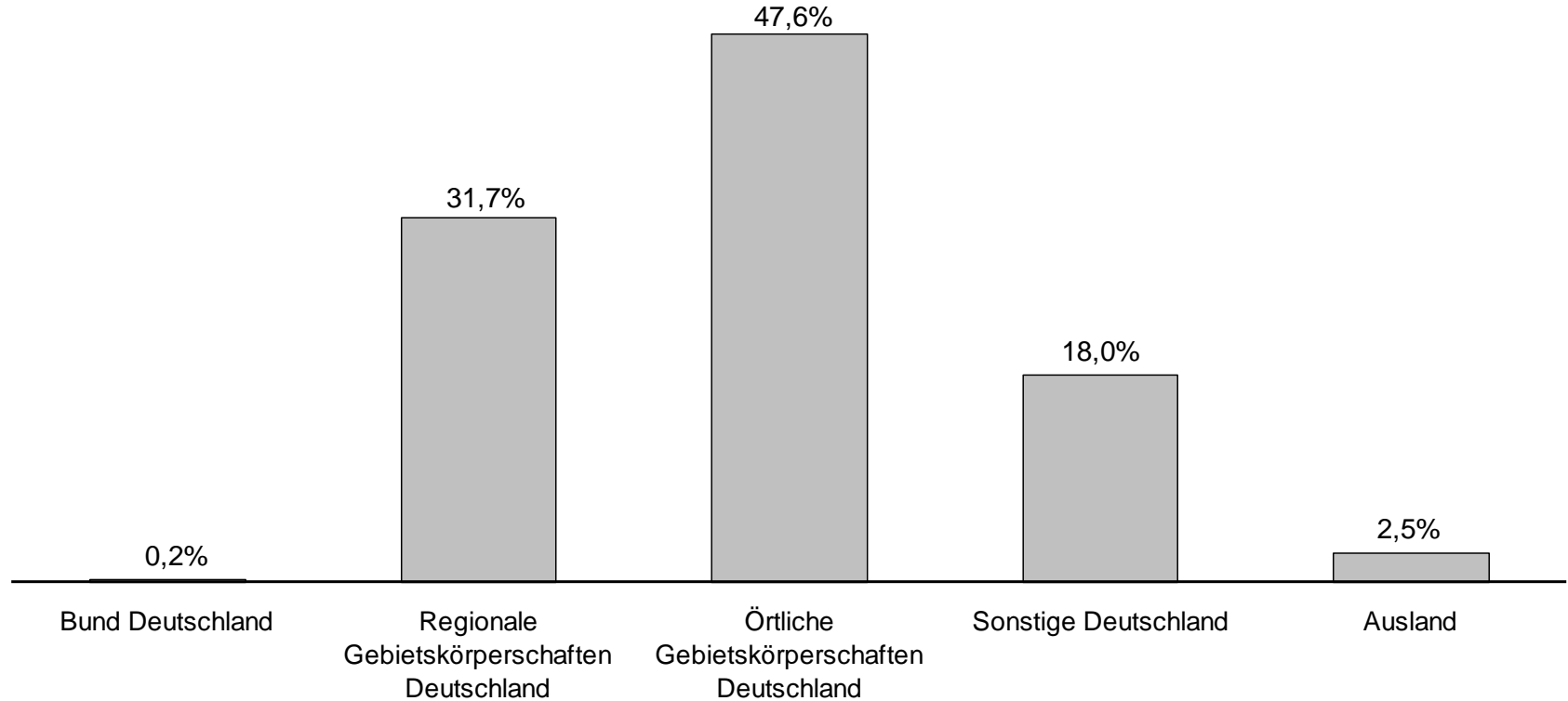
* weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG

** Kommunaldeckung

8980CCF Pfandbriefdeckung, Stand: 30.09.2011

UniCredit Bank AG: Öffentlicher Deckungsstock – nominal –

Gliederung des Deckungsstockvolumens* (€ 9,2 Mrd.) nach Schuldnerart per Q3/11



* ohne weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG

8980CCF Pfandbriefdeckung, Stand: 30.09.2011

UniCredit Bank AG: Ausstehende Jumbo Pfandbriefe

Kupon	Fälligkeit	Whg.	Emissionsvol. in Mio. €	WKN	Jumboart	Rating*)	Global Jumbo
5,00 %	12/09/11	EUR	3.000	251580	Hypothekendarlehen	Aa1-/AAA	ja
5,50 %	21/03/12	EUR	3.000	251647	Hypothekendarlehen	Aa1-/AAA	ja
4,25 %	27/11/12	EUR	1.000	HV2D9N	Hypothekendarlehen	Aa1-/AAA	ja
1,50 %	14/01/13	EUR	1.000	HV2AB9	Öffentlicher Pfandbrief	Aaa/AAA/AAA	nein
3,50 %	07/02/13	EUR	1.500	HV0EDA	Hypothekendarlehen	Aa1-/AAA	ja
4,50 %	07/07/14	EUR	1.750	HV0A1M	Hypothekendarlehen	Aa1-/AAA	ja
3,50 %	03/02/15	EUR	1.625	HV0EBA	Hypothekendarlehen	Aa1-/AAA	ja
4,00 %	24/05/16	EUR	1.500	HV0EDV	Hypothekendarlehen	Aa1-/AAA	ja
2,88 %	06/07/16	EUR	1.000	HV2ADJ	Öffentlicher Pfandbrief	Aaa/AAA/AAA	nein

*) Ratings der Ratingagenturen Moody's / Standard & Poor's / Fitch Ratings

UniCredit Bank AG: Fälligkeitenprofil der Jumbo Pfandbriefe

Nominalvolumen in Mio. €

