

## **Pfandbriefpräsentation für Investoren**

---

März 2012

---

---

# Inhalt

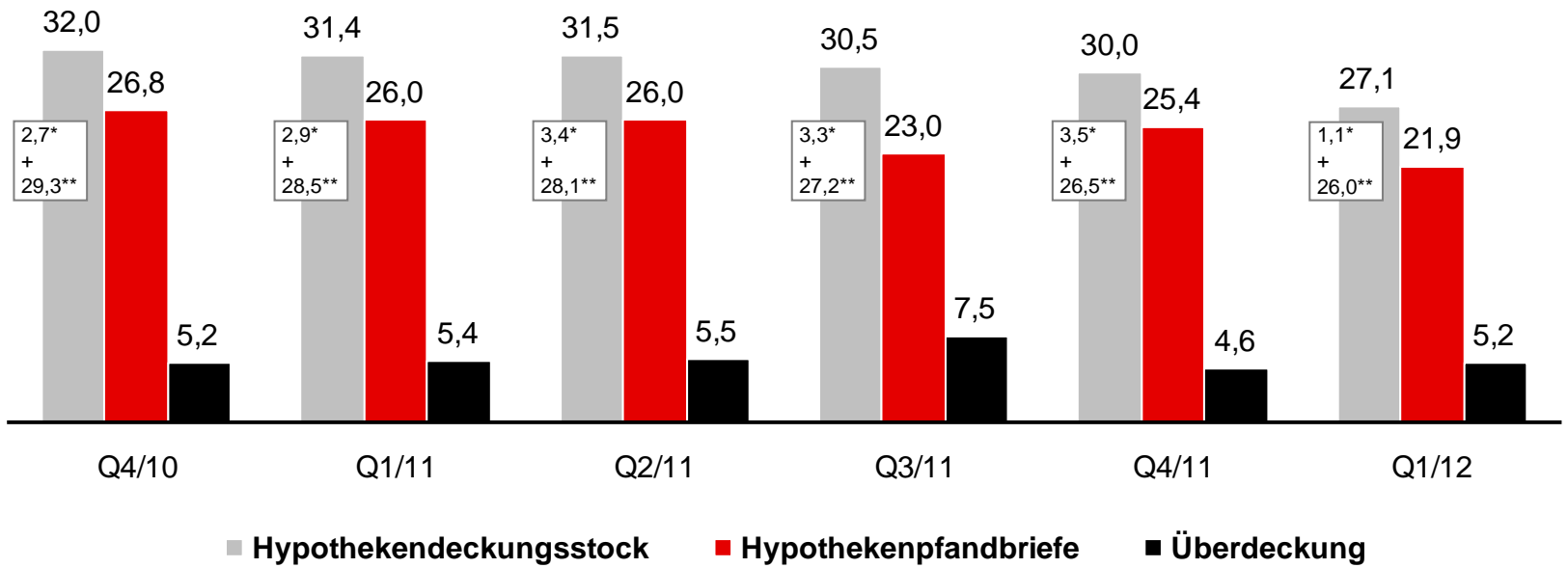
---

## Zahlen per 31. März 2012

■ Hypothekendeckungsstock	03
■ Öffentlicher Deckungsstock	07
■ Jumbo Pfandbriefe	09

# UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

in Mrd. €



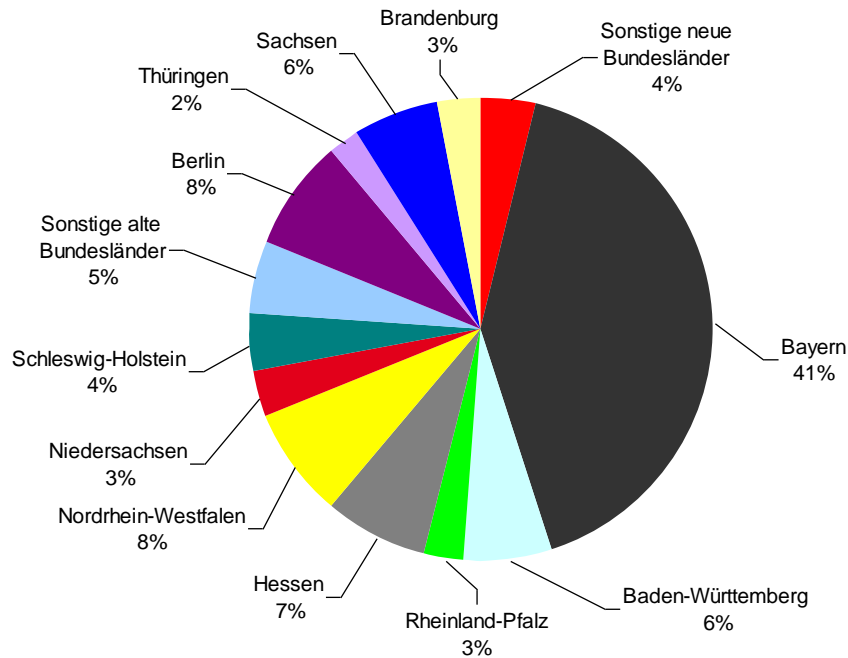
\* weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG

\*\* Hypothekendeckung

Abweichungen aufgrund von Rundungsdifferenzen sind möglich.

# UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

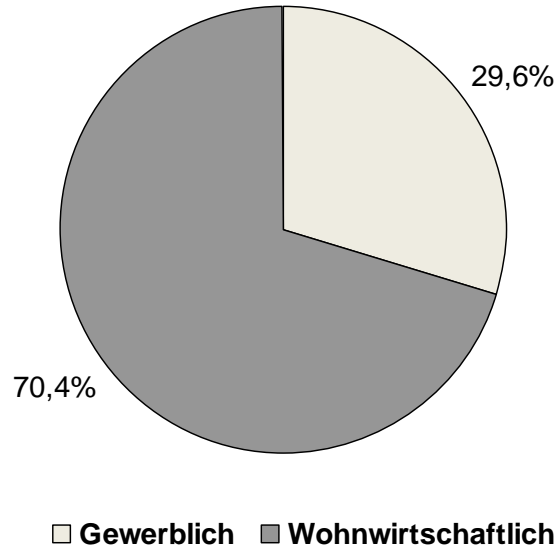
nach deutschen Bundesländern per Q1/12  
in % des Deckungsstockvolumens für Deutschland\*  
(€ 26,0 Mrd.)



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

# UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

nach Immobilienart\*\* per Q1/12  
in % des Deckungsstockvolumens\*  
(€ 26,0 Mrd.)



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

## Risikomanagement – Limitierungen

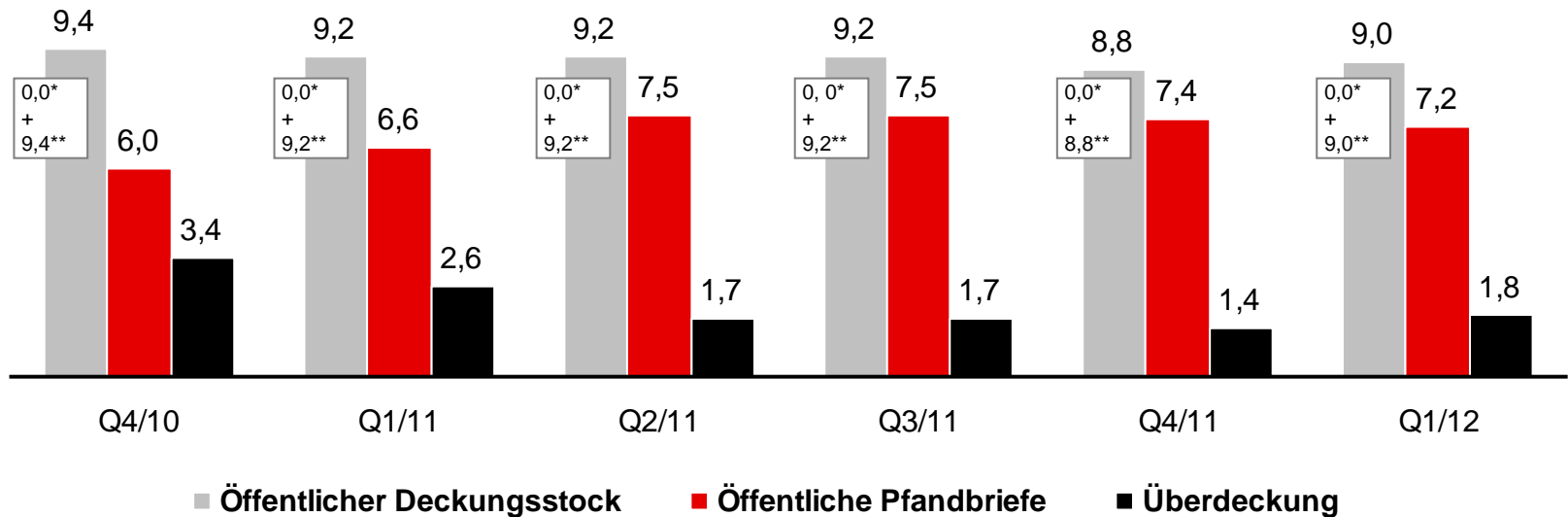
---

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

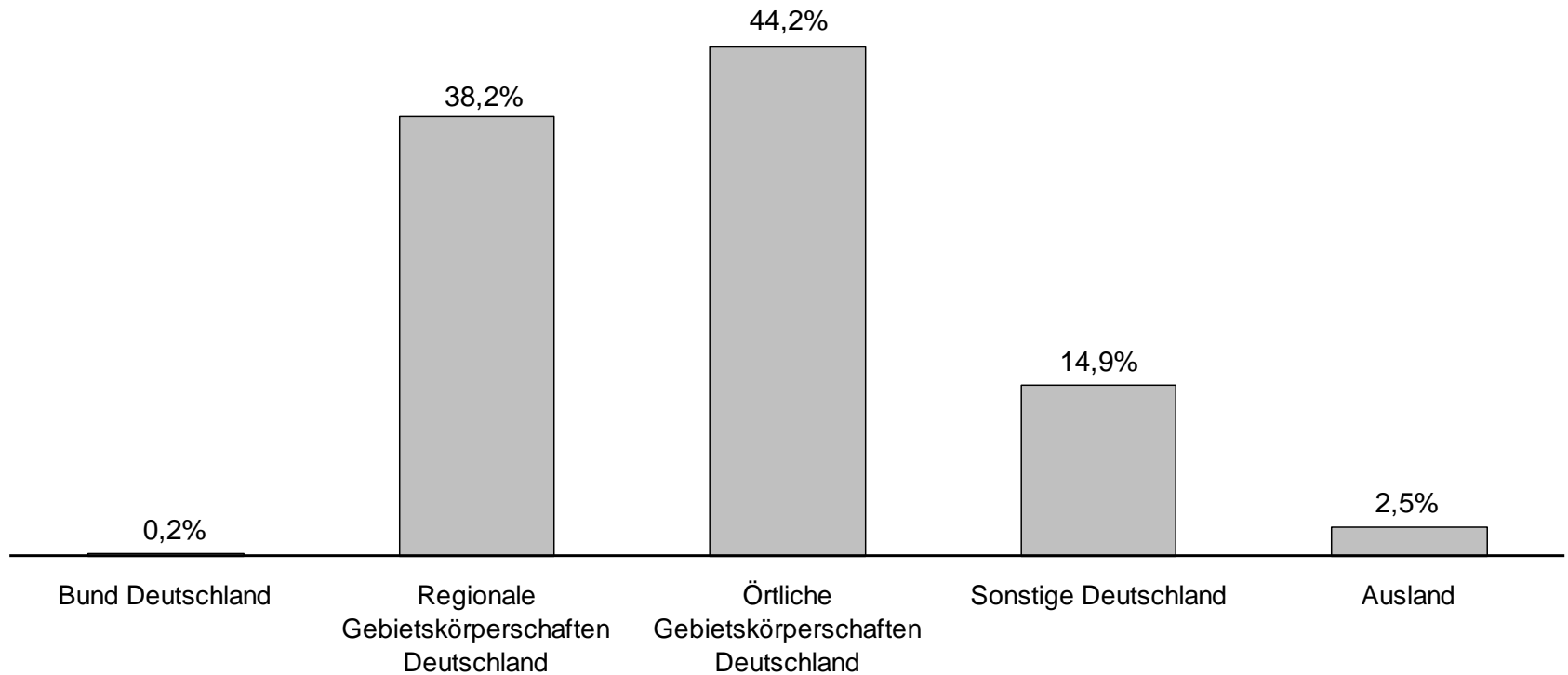
\*\* Kommunaldeckung

Abweichungen aufgrund von Rundungsdifferenzen sind möglich.

8980CCF Pfandbriefdeckung, Stand: 31.03.2012

# UniCredit Bank AG: Öffentlicher Deckungsstock – nominal –

Gliederung des Deckungsstockvolumens\* (€ 9,0 Mrd.) nach Schuldnerart per Q1/12



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

8980CCF Pfandbriefdeckung, Stand: 31.03.2012



# UniCredit Bank AG: Ausstehende Jumbo Pfandbriefe

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

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

# UniCredit Bank AG: Fälligkeitenprofil der Jumbo Pfandbriefe

Nominalvolumen in Mio. €

