

1. Art der Schuldverschreibung: Hypothekarischer Pfandbrief bzw. hypothekarisch fundierte Bankschuldverschreibung

Deckungswerte	in EUR
Gesamtbetrag der Deckungswerte in EUR äquivalent:	4.012.196.765
davon Primärdeckung in EUR:	2.828.595.123
davon Primärdeckung in CHF*:	1.094.596.142
davon Primärdeckung in USD:	
davon Primärdeckung in JPY:	
davon Primärdeckung in GBP:	
davon Schuldverschreibungen in EUR äquivalent:	89.005.500
davon Sicherungsgeschäfte Deckungsstock in EUR äquivalent:	

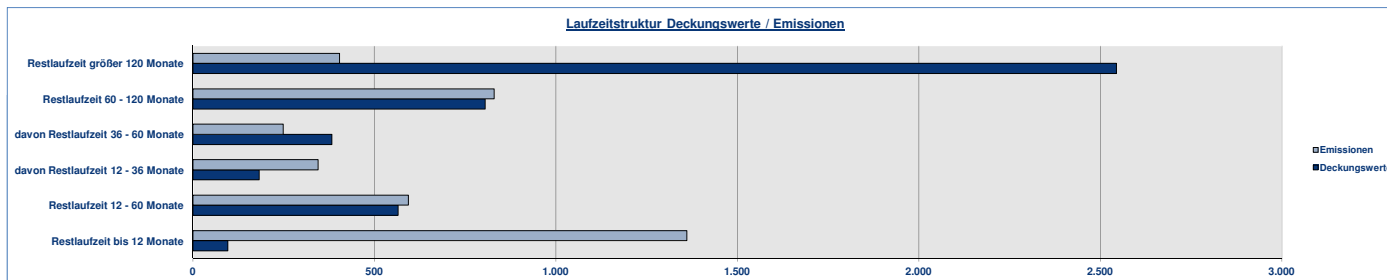
Emissionen	in EUR
Gesamtbetrag Emissionen in Umlauf in EUR äquivalent:	3.188.012.100
davon Emissionen in EUR:	
davon Emissionen in CHF:	
davon Emissionen in USD:	
davon Emissionen in JPY:	
davon Emissionen in GBP:	
Nominelle Überdeckung in %:	25,9%
Barwertige Überdeckung* in %:	

* Die vom österreichischen Gesetz verlangte Überdeckung beträgt nominell 2% und wird auf Basis eines Deckungswerts gerechnet, der gesetzliche Risikoabschläge ("Haircuts") berücksichtigt. Nach diesen Haircuts beträgt der Deckungswert EUR 3.712 Mio., die gesetzliche Überdeckung somit 62,08%. Zusätzlich zur nominellen Überdeckung hat sich die UniCredit Bank Austria in ihrer Satzung zur freiwilligen barwertigen Überdeckung verpflichtet.

2. Laufzeitenstruktur

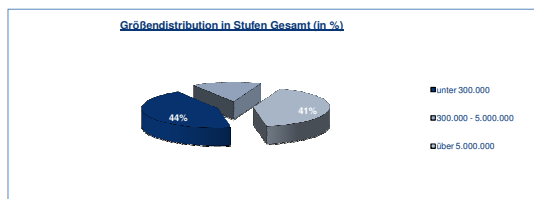
Laufzeitenstruktur der Deckungswerte (Schuldverschreibungen u. Finanzierungen)	in mn EUR	Anteil
Restlaufzeit bis 12 Monate	97	2,4%
Restlaufzeit 12 - 60 Monate	566	14,1%
davon Restlaufzeit 12 - 36 Monate	182	4,5%
davon Restlaufzeit 36 - 60 Monate	383	9,6%
Restlaufzeit 60 - 120 Monate	806	20,1%
Restlaufzeit größer 120 Monate	2.544	63,4%
Total	4.012	100,0%

Laufzeitenstruktur der im Umlauf befindlichen Emissionen	in mn EUR	Anteil
Restlaufzeit bis 12 Monate	1.361	42,7%
Restlaufzeit 12 - 60 Monate	593	18,6%
davon Restlaufzeit 12 - 36 Monate	345	10,8%
davon Restlaufzeit 36 - 60 Monate	249	7,8%
Restlaufzeit 60 - 120 Monate	830	26,0%
Restlaufzeit größer 120 Monate	404	12,7%
Total	3.188	100,0%



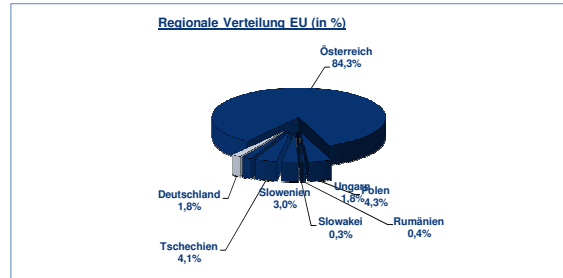
3.1 Größendistribution in Stufen der Deckungswerte Gesamt

Größendistribution in Stufen Gesamt	in mn EUR	Nr.
unter 300.000	1.762	26.866
unter 100.000	1.074	21.936
100.000 - 300.000	689	4.930
300.000 - 5.000.000	587	543
300.000 - 500.000	77	202
500.000 - 1.000.000	118	166
1.000.000 - 5.000.000	392	175
über 5.000.000	1.663	85
Total	4.012	27.494



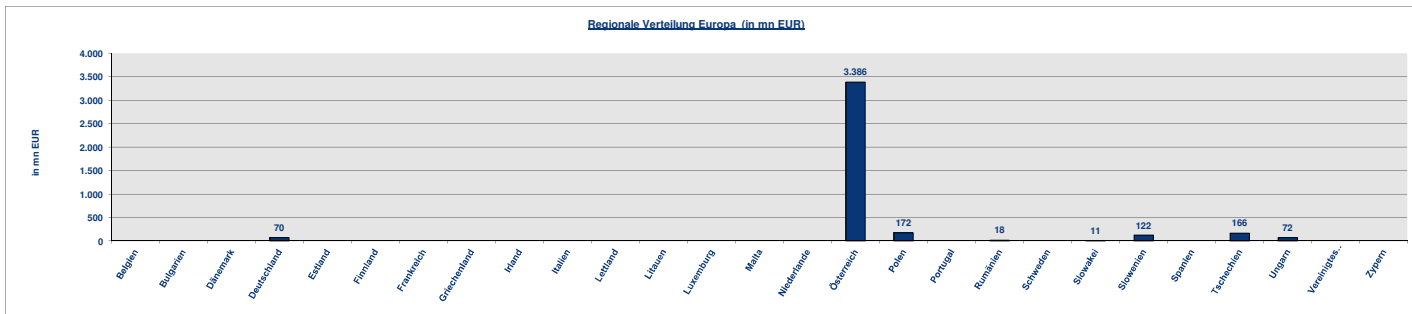
3.2 Struktur der gesamten Deckungswerte nach Geographie

Regionale Verteilung EU	in mn EUR	Anteil total	Anteil EU
Belgien		0,00%	0,0%
Bulgarien		0,00%	0,0%
Dänemark		0,00%	0,0%
Deutschland	70	1,75%	1,8%
Estland		0,00%	0,0%
Finnland		0,00%	0,0%
Frankreich		0,00%	0,0%
Griechenland		0,00%	0,0%
Irland		0,00%	0,0%
Italien		0,00%	0,0%
Lettland		0,00%	0,0%
Litauen		0,00%	0,0%
Luxemburg		0,00%	0,0%
Malta		0,00%	0,0%
Niederlande		0,00%	0,0%
Österreich	3.386	84,27%	84,3%
Polen	172	4,27%	4,3%
Portugal		0,00%	0,0%
Rumänien	18	0,45%	0,4%
Schweden		0,00%	0,0%
Slowakei	11	0,28%	0,3%
Slowenien	122	3,04%	3,0%
Spanien		0,00%	0,0%
Tschechien	166	4,14%	4,1%
Ungarn	72	1,79%	1,8%
Vereinigtes Königreich		0,00%	0,0%
Zypern		0,00%	0,0%
Total EU	4.018	100,0%	100,0%



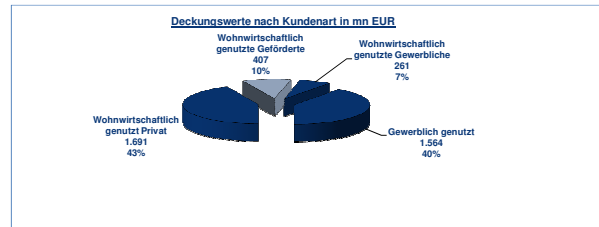
Regionale Verteilung EWR	in mn EUR	Anteil total	Anteil EWR
Island			
Liechtenstein			
Norwegen			
Total EWR	0	0,0%	0,0%

Regionale Verteilung Sonstige	in mn EUR	Anteil total	Anteil Andere
Schweiz			
Sonstige			
Total Sonstige	0	0,0%	0,0%



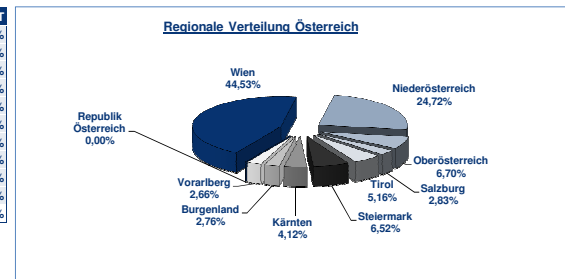
3.3 Größendistribution der Primärdeckungswerte nach Nutzungsart

Deckungswerte nach Nutzungsart	in mn EUR	Nr.
Wohnwirtschaftlich genutzt Privat	1.691	25.122
Wohnwirtschaftlich genutzte Geförderte	407	765
Wohnwirtschaftlich genutzte Gewerbliche	261	1.154
Gewerblich genutzt	1.564	453
davon Handel	344	46
davon Tourismus	132	70
davon Landwirtschaft	3	34
davon gemischte Nutzung	1.086	303
Total	3.923	27.494



4. Optionale Kennzahlen Deckungswerte

Regionale Verteilung Österreich	in mn EUR	Anteil total	Anteil AT
Wien	1.508	37,5%	44,5%
Niederösterreich	837	20,8%	24,7%
Oberösterreich	227	5,6%	6,7%
Salzburg	96	2,4%	2,8%
Tirol	175	4,3%	5,2%
Steiermark	221	5,5%	6,5%
Kärnten	139	3,5%	4,1%
Burgenland	93	2,3%	2,8%
Vorarlberg	90	2,2%	2,7%
Republik Österreich	0	0,0%	0,0%
Total Österreich	3.386	84,3%	100,0%



LTVs Hypothekarische Deckungswerte	
LTV gewichtet gesamt - AT Definition	54,8%
LTV gewichtet gesamt - Moody's Definition	111,7%

Weitere Kennzahlen der Deckungswerte	
Durchschnittliche gew. Restlaufzeit d. Deckungswerte WAL (in Jahren inkl. Tilgungen)	10,6
Durchschnittliche gew. Restlaufzeit d. Deckungswerte WAL (in Jahren vertraglich)	13,4
Durchschnittliches Seasoning der Deckungswerte (in Jahren)	6,1
Anzahl der Finanzierungen	27.494
Anzahl der Schuldner	24.777
Anzahl der Immobilien	24.503
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte	142.693
Anteil der 10 größten Finanzierungen	18,5%
Anteil 10 größten Schuldner	22,0%
Anteil endfällige Finanzierungen	46,1%
Anteil Finanzierungen mit fixem Zinssatz	4,8%

Optionale Kennzahlen der Emissionen:	
Anzahl der Emissionen	96
Durchschnittliche Restlaufzeit der Emissionen	5,0
Durchschnittliche Größe der Emissionen (in mn EUR)	33,2