

Pfandbriefpräsentation für Investoren

Juni 2013

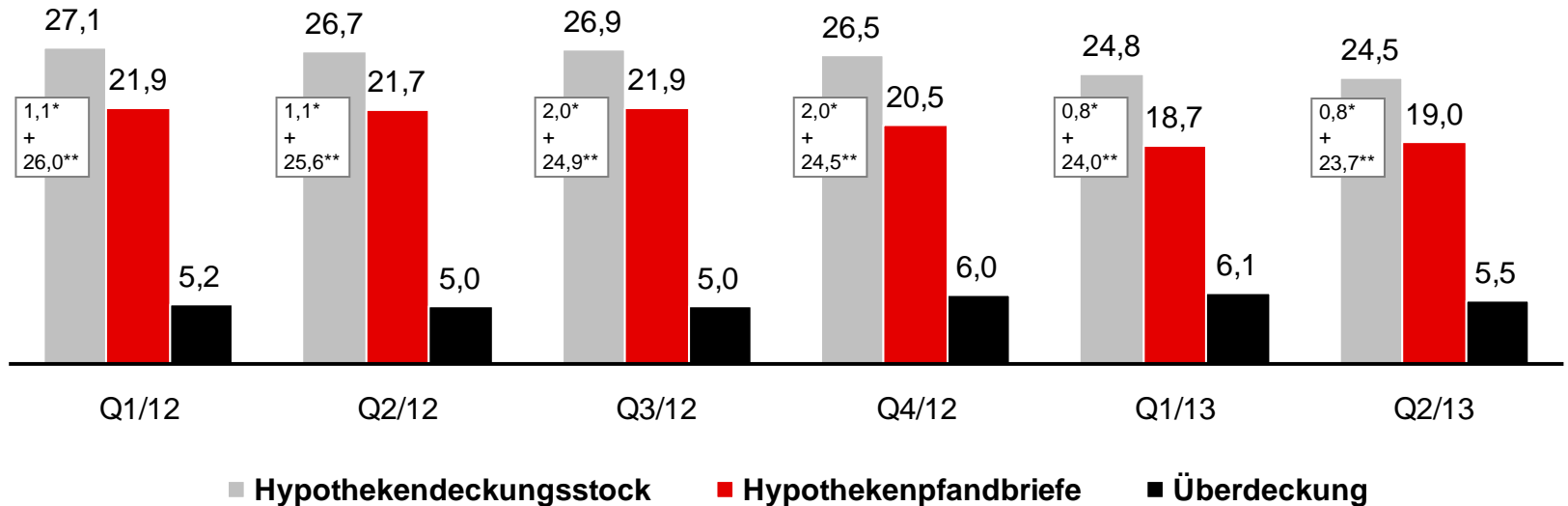
Inhalt

Zahlen per 30. Juni 2013

| | |
|--|----|
| ■ Hypothekendeckungsstock | 03 |
| ■ Öffentlicher Deckungsstock | 07 |
| ■ Pfandbriefe (Benchmark – Emissionen) | 09 |

UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

in Mrd. €



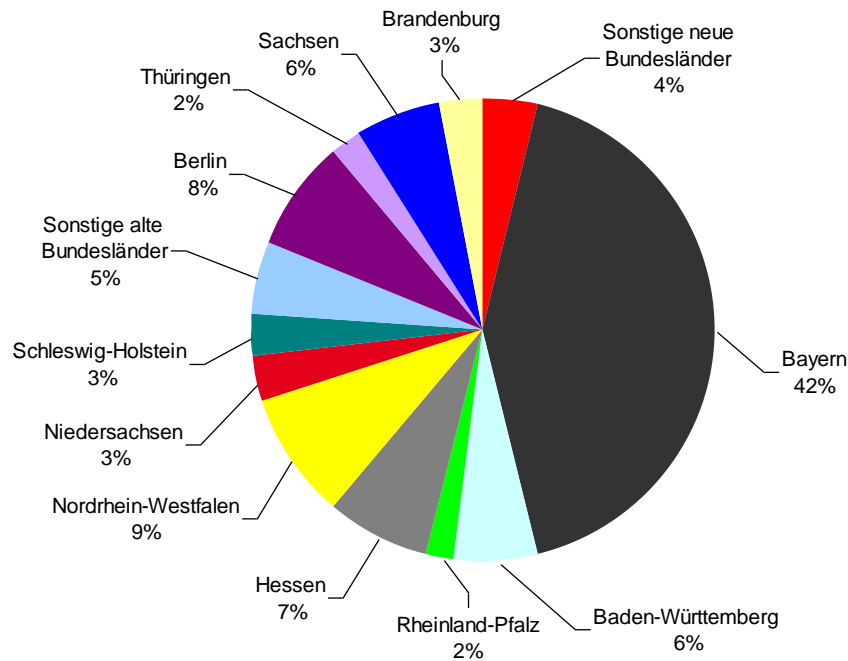
* weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG

** Hypothekendeckung

Abweichungen aufgrund von Rundungsdifferenzen sind möglich.

UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

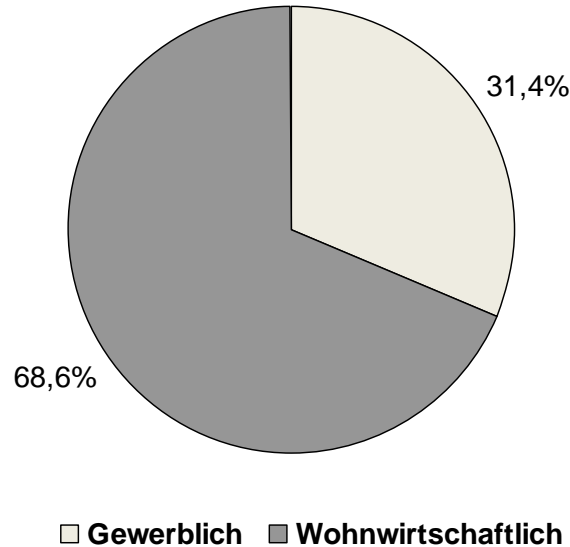
nach deutschen Bundesländern per Q2/13
 in % des Deckungsstockvolumens für Deutschland*
 (€ 23,7 Mrd.)



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

UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

nach Immobilienart** per Q2/13
in % des Deckungsstockvolumens*
(€ 23,7 Mrd.)



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

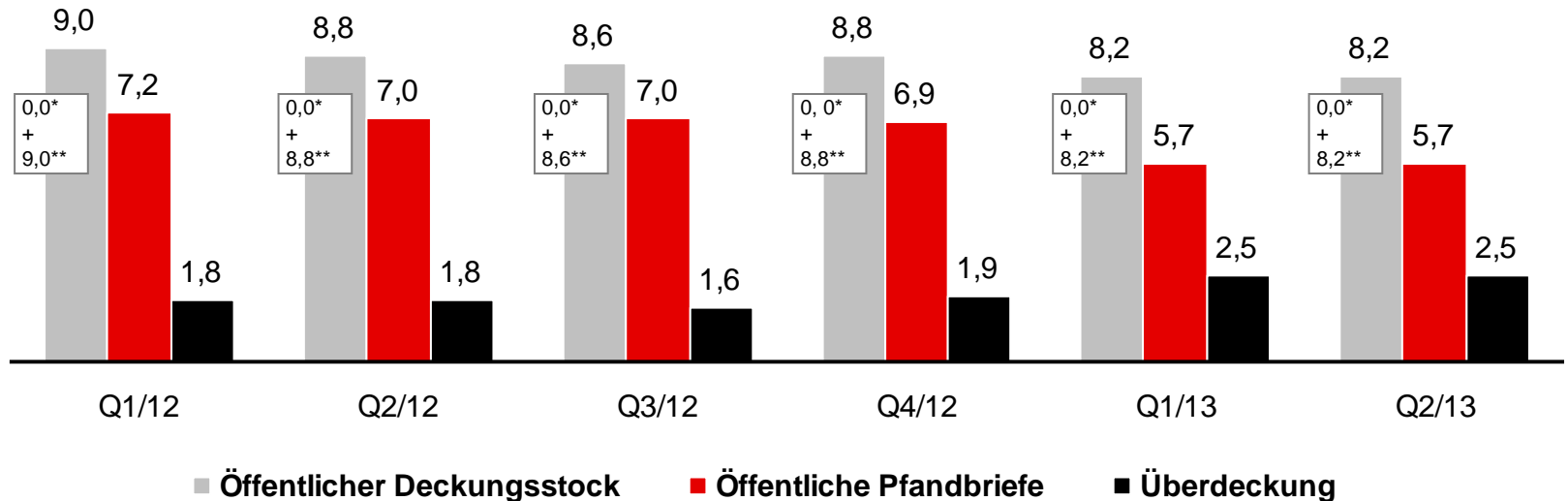
Risikomanagement – Limitierungen

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. €



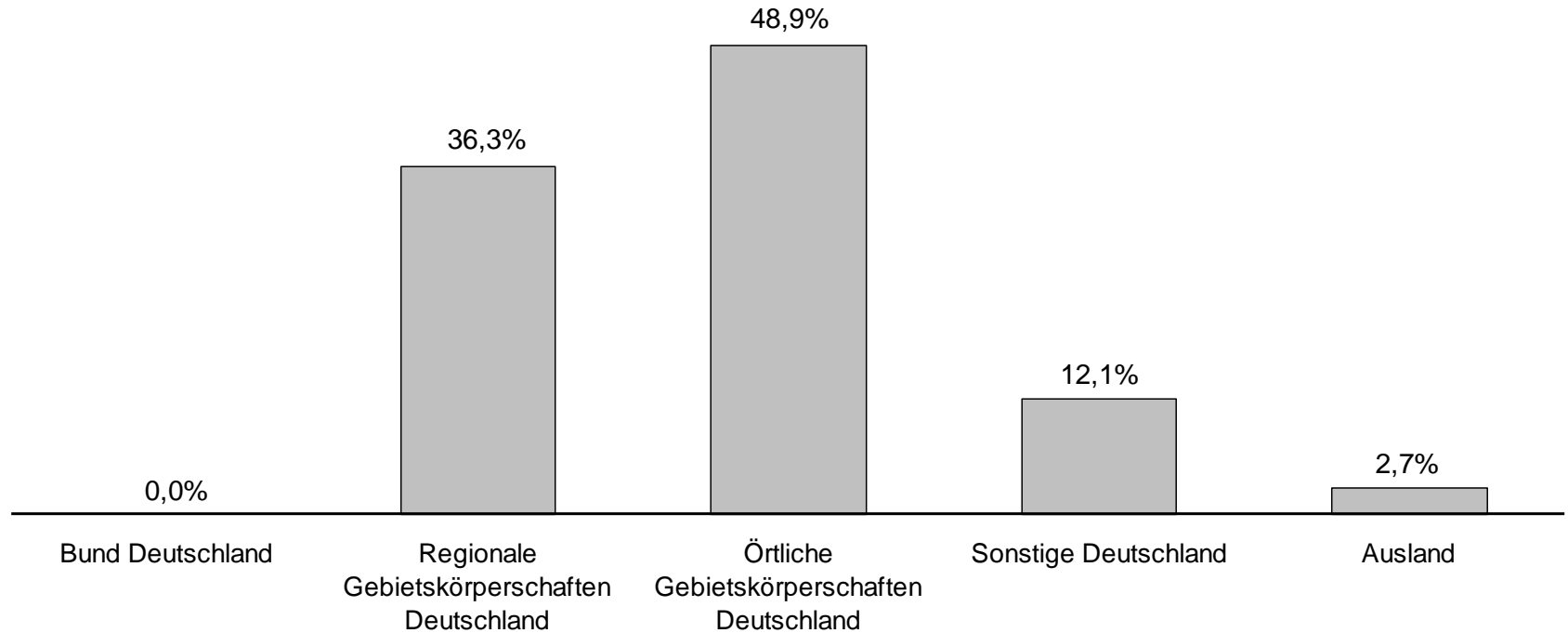
* weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG

** Kommunaldeckung

Abweichungen aufgrund von Rundungsdifferenzen sind möglich.

UniCredit Bank AG: Öffentlicher Deckungsstock – nominal –

Gliederung des Deckungsstockvolumens* (€ 8,2 Mrd.) nach Schuldnerart per Q2/13



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

8980CCF Pfandbriefdeckung, Stand: 30.06.2013

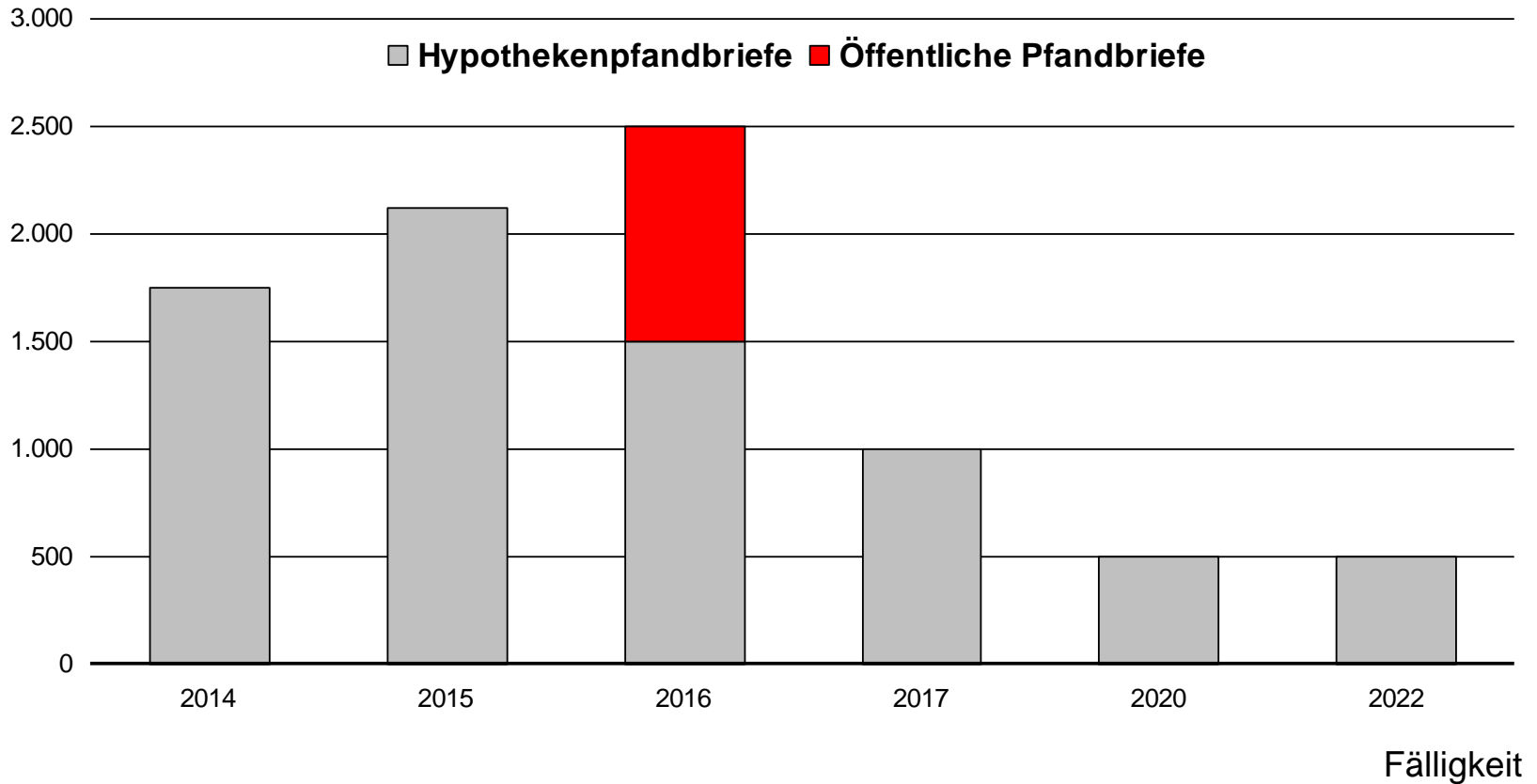
UniCredit Bank AG: Ausstehende Benchmark – Emissionen

| Kupon | Fälligkeit | Whg. | Emissionsvol. in Mio. € | WKN | Pfandbriefart | Rating*) | Jumbo | Global Jumbo |
|--------|------------|------|----------------------------|--------|--------------------------------|-------------|-------|-----------------|
| 4,50 % | 07/07/14 | EUR | 1.750 | HV0A1M | Hypothekendarpfandbrief | Aa1/-/AAA | ja | ja |
| 3,50 % | 03/02/15 | EUR | 1.625 | HV0EBA | Hypothekendarpfandbrief | Aa1/-/AAA | ja | ja |
| 2,13 % | 05/10/15 | EUR | 500 | HV2AEH | Hypothekendarpfandbrief | Aa1/-/AAA | nein | nein |
| 4,00 % | 24/05/16 | EUR | 1.500 | HV0EDV | Hypothekendarpfandbrief | Aa1/-/AAA | ja | ja |
| 2,88 % | 06/07/16 | EUR | 1.000 | HV2ADJ | Öffentlicher Pfandbrief | Aaa/AAA/AAA | ja | nein |
| 2,63 % | 31/05/17 | EUR | 1.000 | HV2AAX | Hypothekendarpfandbrief | Aa1/-/AAA | nein | nein |
| 1,25 % | 22/04/20 | EUR | 500 | HV2AH4 | Hypothekendarpfandbrief | Aa1/-/AAA | nein | nein |
| 1,88 % | 12/09/22 | EUR | 500 | HV2AGL | Hypothekendarpfandbrief | Aa1/-/AAA | nein | nein |

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

UniCredit Bank AG: Fälligkeitenprofil der Benchmark – Emissionen

Nominalvolumen in Mio. €



8980CCF Pfandbriefdeckung, Stand: 30.06.2013