

Pfandbriefpräsentation für Investoren



Dezember 2018

8980SI4 Pfandbriefdeckung

München, 31. Dezember 2018

Die Bank für alles,
was wichtig ist.



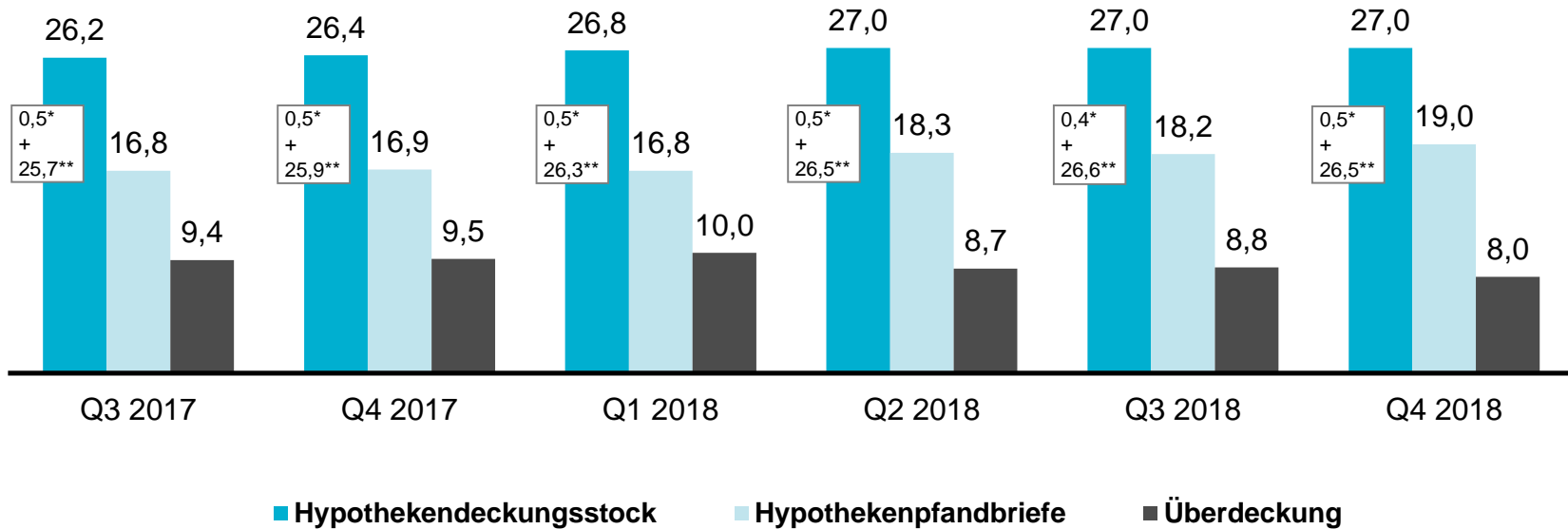
Zahlen per 31. Dezember 2018

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



UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

in Mrd. €



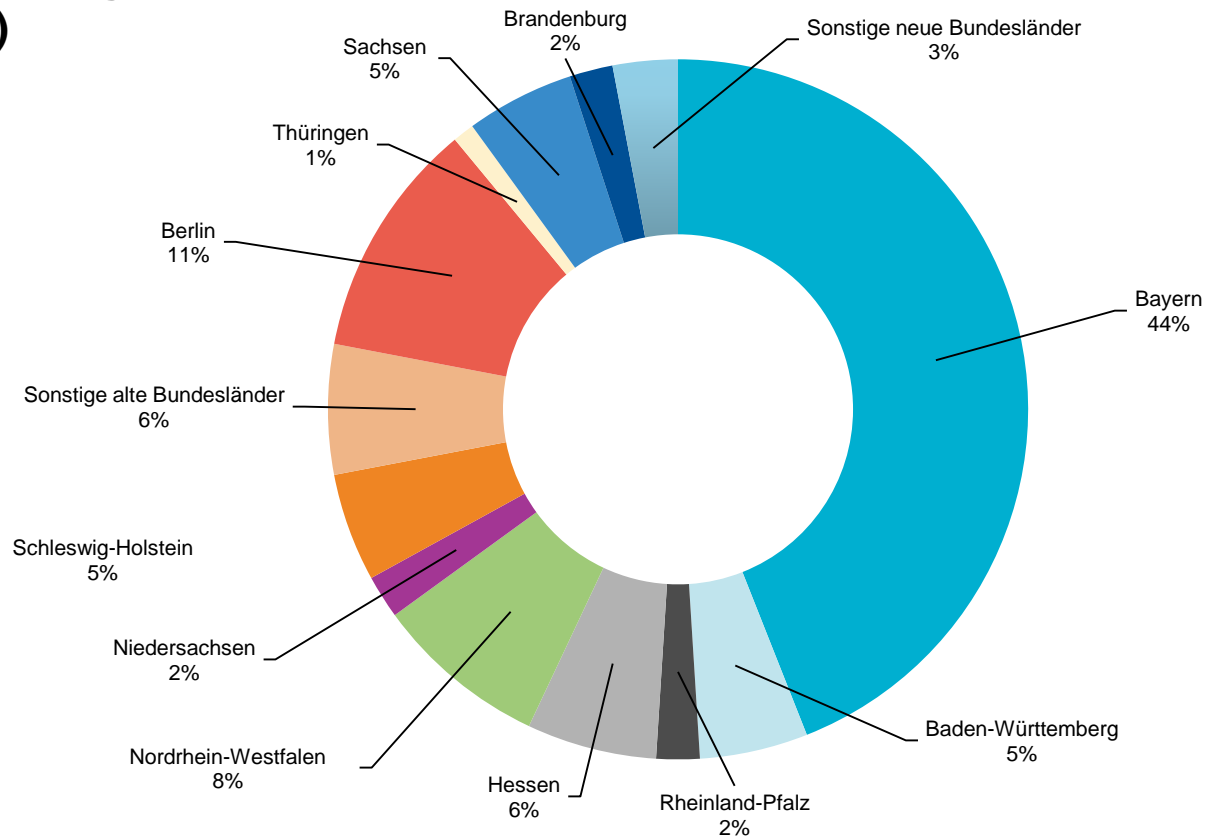
*) weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG

**) Hypothekendeckung



UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

nach deutschen Bundesländern per Q4 2018
in % des Deckungsstockvolumens für Deutschland*
(26,5 Mrd. €)

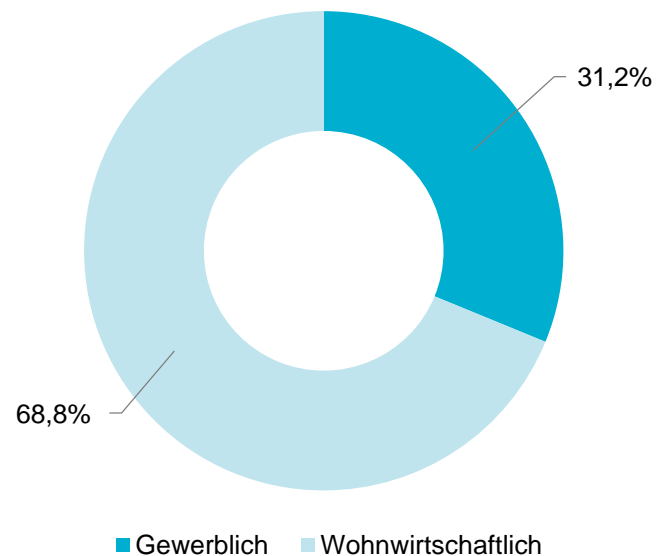


*) ohne weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG



UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

nach Immobilienart** per Q4 2018
in % des Deckungsstockvolumens*
(26,5 Mrd. €)



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



Risikomanagement – Limitierungen

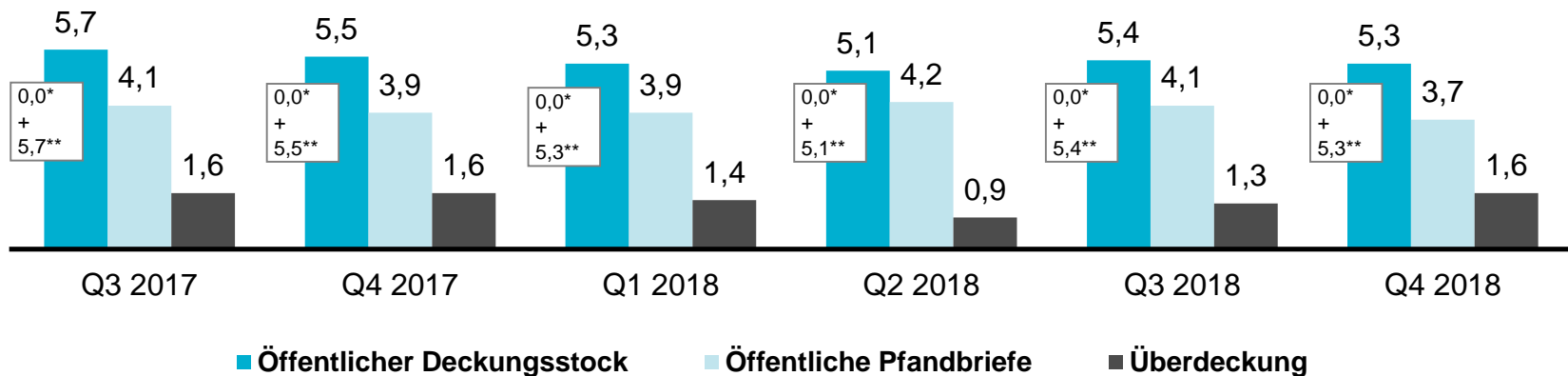
Neben bereits bestehenden Risikomanagementsystemen zur Steuerung der Kreditrisiken werden folgende weitere Deckungsstocklimitierungen vorgenommen:

- 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. €



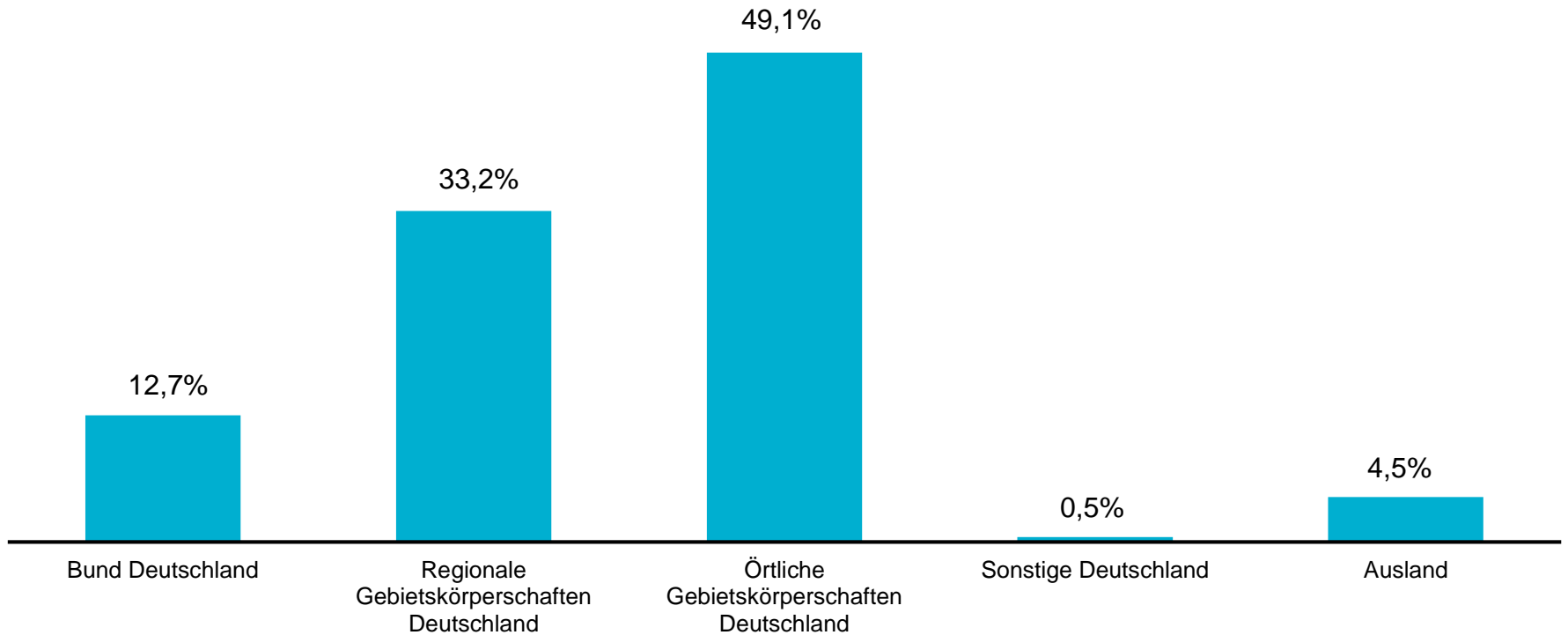
*) weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG
**) Kommunaldeckung

Abweichungen aufgrund von Rundungsdifferenzen sind möglich.



UniCredit Bank AG: Öffentlicher Deckungsstock – nominal –

Gliederung des Deckungsstockvolumens* (5,3 Mrd. €) nach Schuldnerart per Q4 2018



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



UniCredit Bank AG: Ausstehende Benchmark – Emissionen

Kupon	Fälligkeit	Whg.	Emissionsvol. in Mio. €	WKN	Pfandbriefart	Rating*)	Jumbo	Global Jumbo
0,05 %	16/12/19	EUR	500	HV2AMA	Hypothekendarlehen	Aaa/-/AAA	nein	nein
1,25 %	22/04/20	EUR	500	HV2AH4	Hypothekendarlehen	Aaa/-/AAA	nein	nein
0,25 %	01/10/20	EUR	500	HV2AMY	Hypothekendarlehen	Aaa/-/AAA	nein	nein
0,13 %	09/04/21	EUR	500	HV2AMG	Hypothekendarlehen	Aaa/-/AAA	nein	nein
0,13 %	01/03/22	EUR	1.000	HV2AMD	Hypothekendarlehen	Aaa/-/AAA	ja	nein
1,88 %	12/09/22	EUR	500	HV2AGL	Hypothekendarlehen	Aaa/-/AAA	nein	nein
0,75 %	24/07/23	EUR	500	HV2AL3	Hypothekendarlehen	Aaa/-/AAA	nein	nein
0,13%	26/10/23	EUR	500	HV2ANM	Hypothekendarlehen	Aaa/-/AAA	nein	nein
1,88 %	09/04/24	EUR	500	HV2AK0	Hypothekendarlehen	Aaa/-/AAA	nein	nein
0,63 %	20/11/25	EUR	750	HV2ART	Hypothekendarlehen	Aaa/-/AAA	nein	nein
0,50 %	05/02/26	EUR	750	HV2AMT	Hypothekendarlehen	Aaa/-/AAA	nein	nein

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



UniCredit Bank AG: Fälligkeitenprofil der Benchmark – Emissionen

Nominalvolumen in Mio. €

