

## **Pfandbriefpräsentation für Investoren**

---

Juni 2015

---

---

# Inhalt

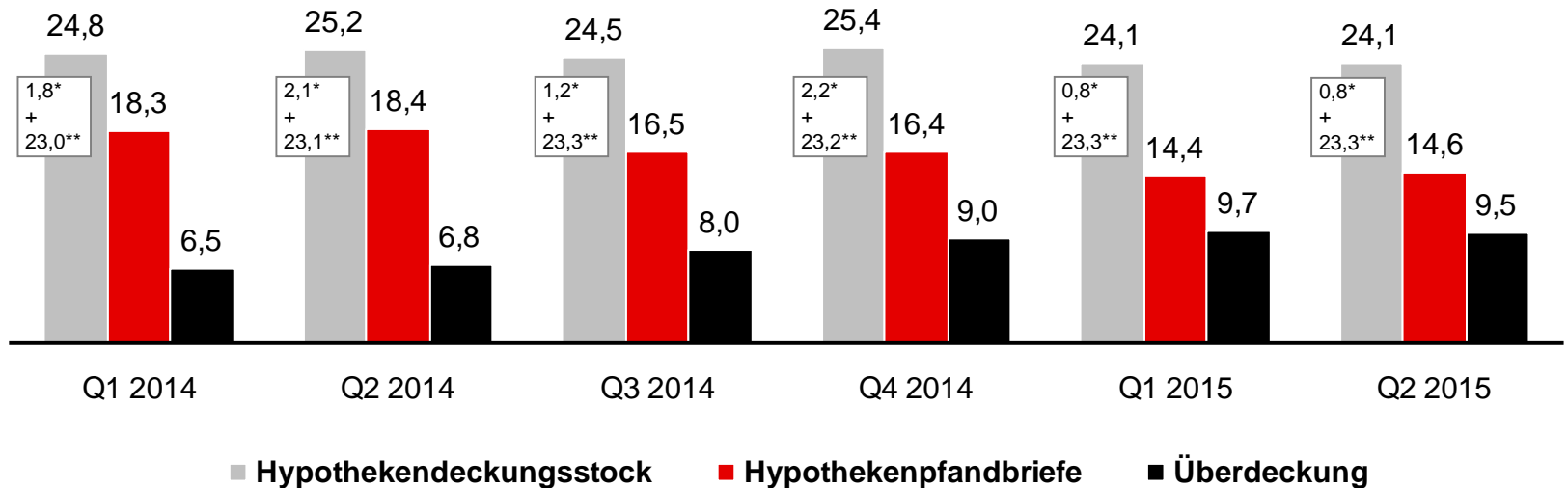
---

Zahlen per 30. Juni 2015

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

# UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

in Mrd. €



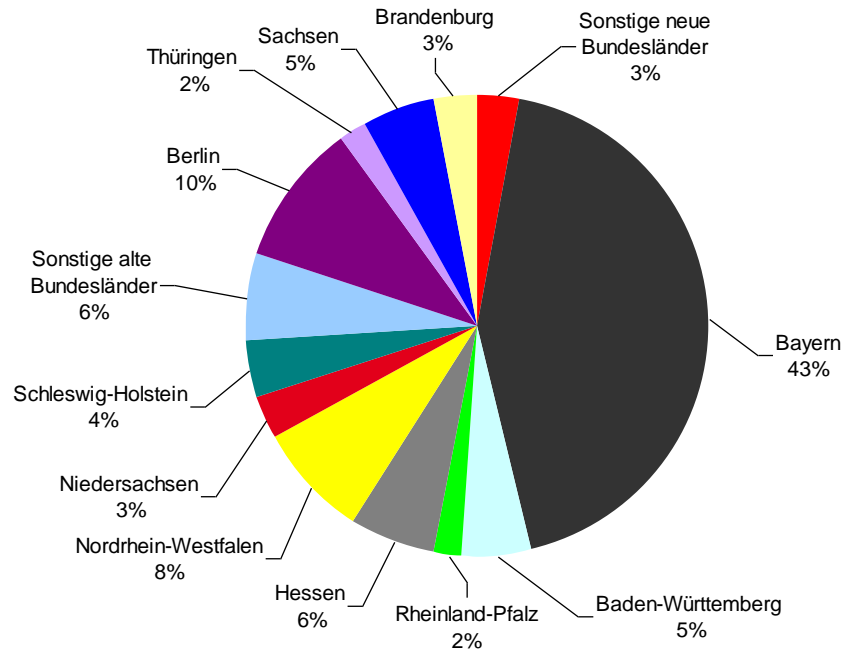
\* weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG

\*\* Hypothekendeckung

Abweichungen aufgrund von Rundungsdifferenzen sind möglich.

# UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

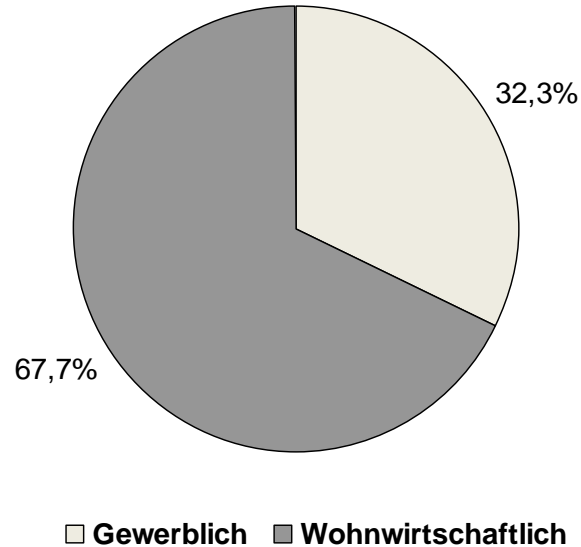
nach deutschen Bundesländern per Q2 2015  
in % des Deckungsstockvolumens für Deutschland\*  
(23,3 Mrd. €)



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

# UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

nach Immobilienart\*\* per Q2 2015  
in % des Deckungsstockvolumens\*  
(23,3 Mrd. €)



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

## Risikomanagement – Limitierungen

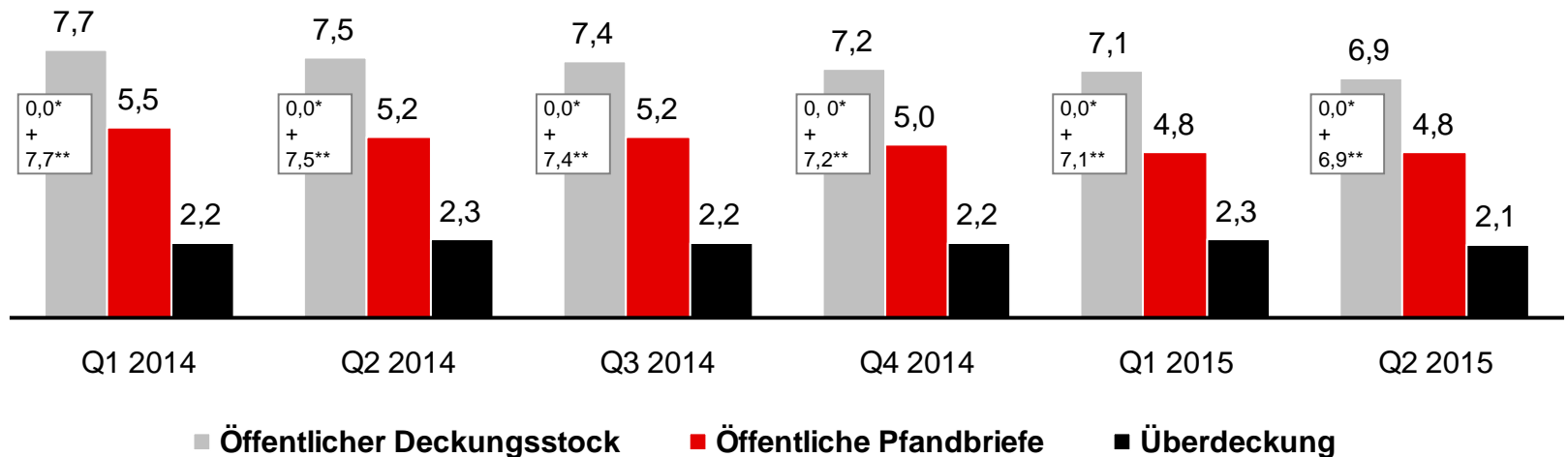
---

Neben bereits bestehenden Risikomanagementsystemen zur Steuerung der Kreditrisiken werden folgende weitere Deckungsstock-limitierungen 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. €



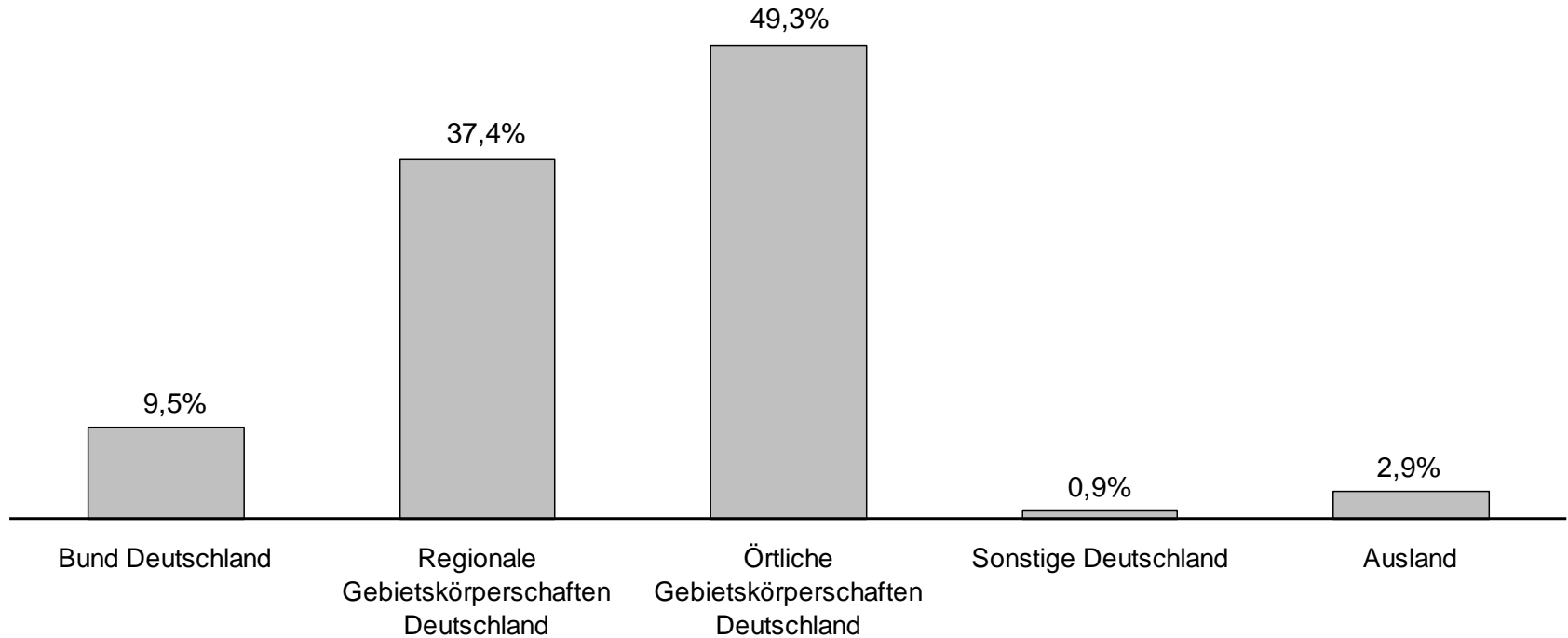
\* weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG

\*\* Kommunaldeckung

Abweichungen aufgrund von Rundungsdifferenzen sind möglich.

# UniCredit Bank AG: Öffentlicher Deckungsstock – nominal –

Gliederung des Deckungsstockvolumens\* (6,9 Mrd. €) nach Schuldnerart per Q2 2015



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

8980CCF Pfandbriefdeckung, Stand: 30.06.2015



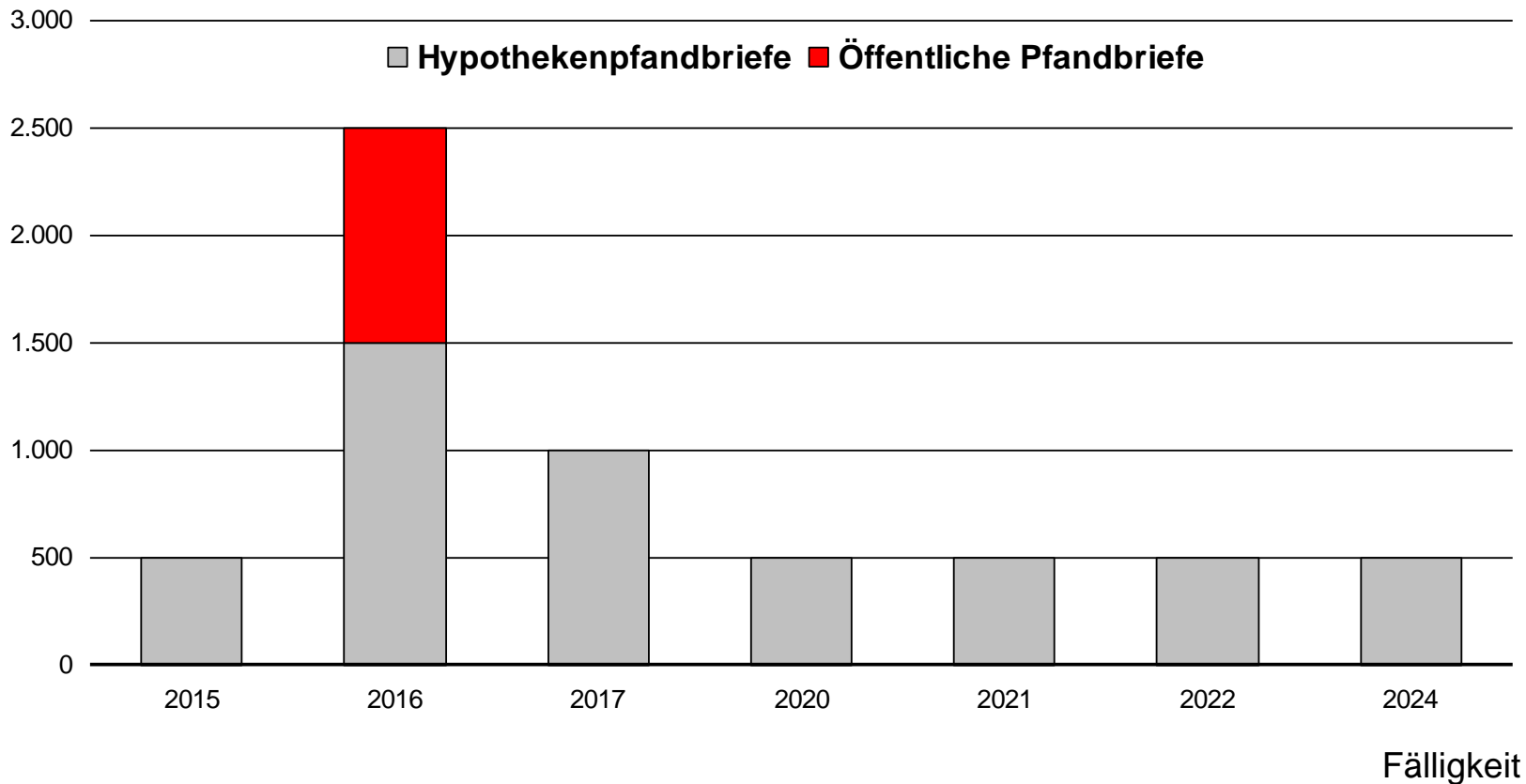
# UniCredit Bank AG: Ausstehende Benchmark – Emissionen

Kupon	Fälligkeit	Whg.	Emissionsvol. in Mio. €	WKN	Pfandbriefart	Rating*)	Jumbo	Global Jumbo
2,13 %	05/10/15	EUR	500	HV2AEH	<b>Hypothekendarpfandbrief</b>	AAA-/AAA	nein	nein
4,00 %	24/05/16	EUR	1.500	HV0EDV	<b>Hypothekendarpfandbrief</b>	AAA-/AAA	ja	ja
2,88 %	06/07/16	EUR	1.000	HV2ADJ	<b>Öffentlicher Pfandbrief</b>	AAA/AAA/AAA	ja	nein
2,63 %	31/05/17	EUR	1.000	HV2AAX	<b>Hypothekendarpfandbrief</b>	AAA-/AAA	nein	nein
1,25 %	22/04/20	EUR	500	HV2AH4	<b>Hypothekendarpfandbrief</b>	AAA-/AAA	nein	nein
0,13 %	09/04/21	EUR	500	HV2AMG	<b>Hypothekendarpfandbrief</b>	AAA-/AAA	nein	nein
1,88 %	12/09/22	EUR	500	HV2AGL	<b>Hypothekendarpfandbrief</b>	AAA-/AAA	nein	nein
1,88 %	09/04/24	EUR	500	HV2AK0	<b>Hypothekendarpfandbrief</b>	AAA-/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: 30.06.2015