

Pfandbriefpräsentation für Investoren

Dezember 2015

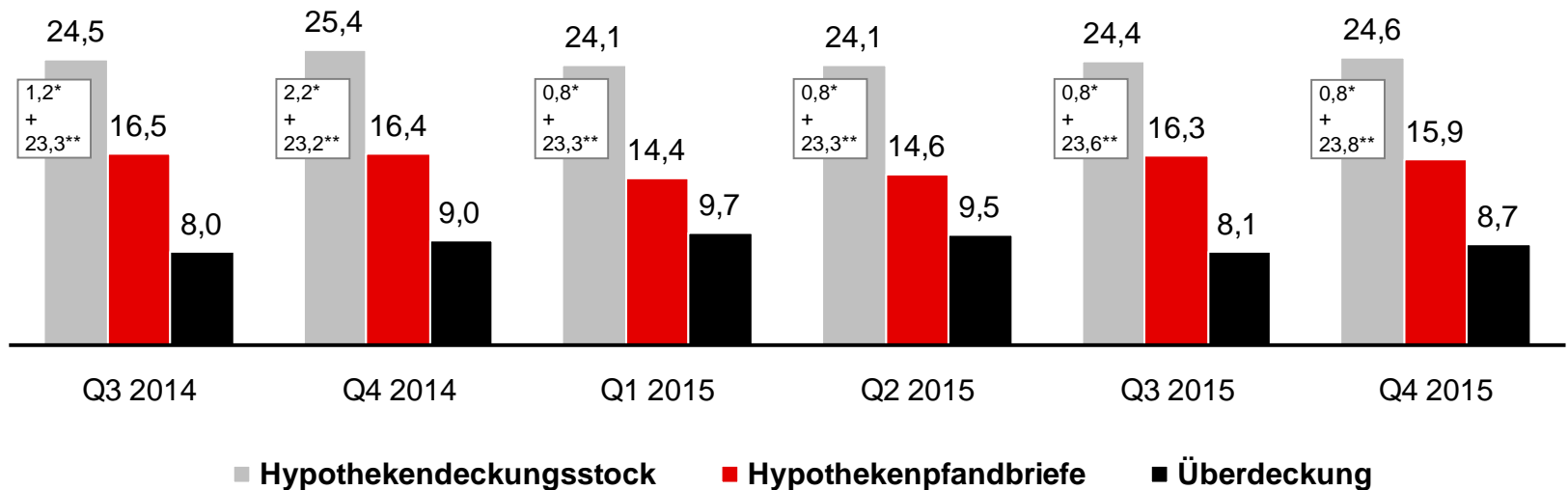
Inhalt

Zahlen per 31. Dezember 2015

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

UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

in Mrd. €



* weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG

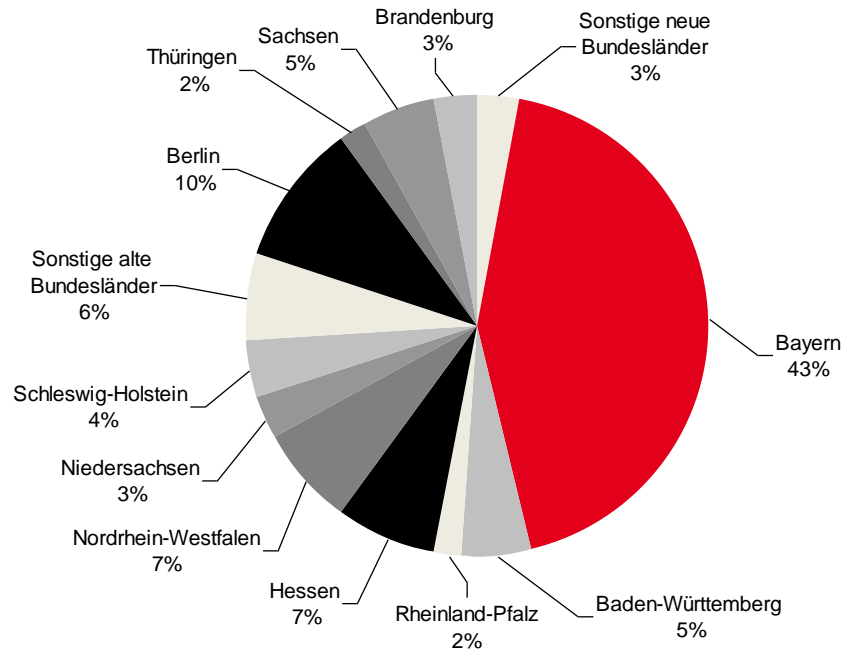
** Hypothekendeckung

Abweichungen aufgrund von Rundungsdifferenzen sind möglich.

8980CCF Pfandbriefdeckung, Stand: 31.12.2015

UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

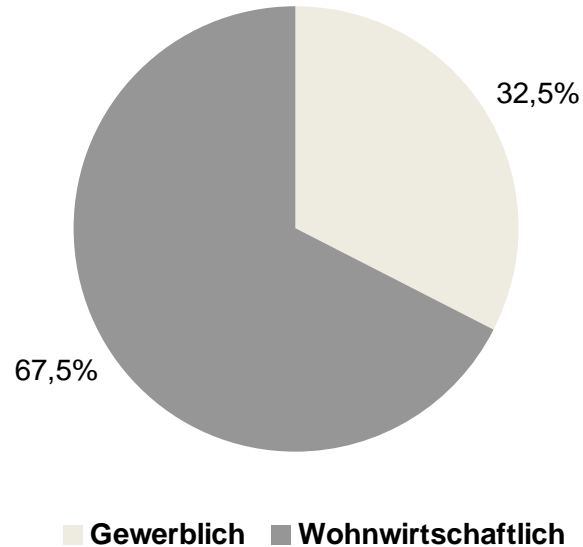
nach deutschen Bundesländern per Q4 2015
in % des Deckungsstockvolumens für Deutschland*
(23,8 Mrd. €)



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

UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

nach Immobilienart** per Q4 2015
in % des Deckungsstockvolumens*
(23,8 Mrd. €)



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

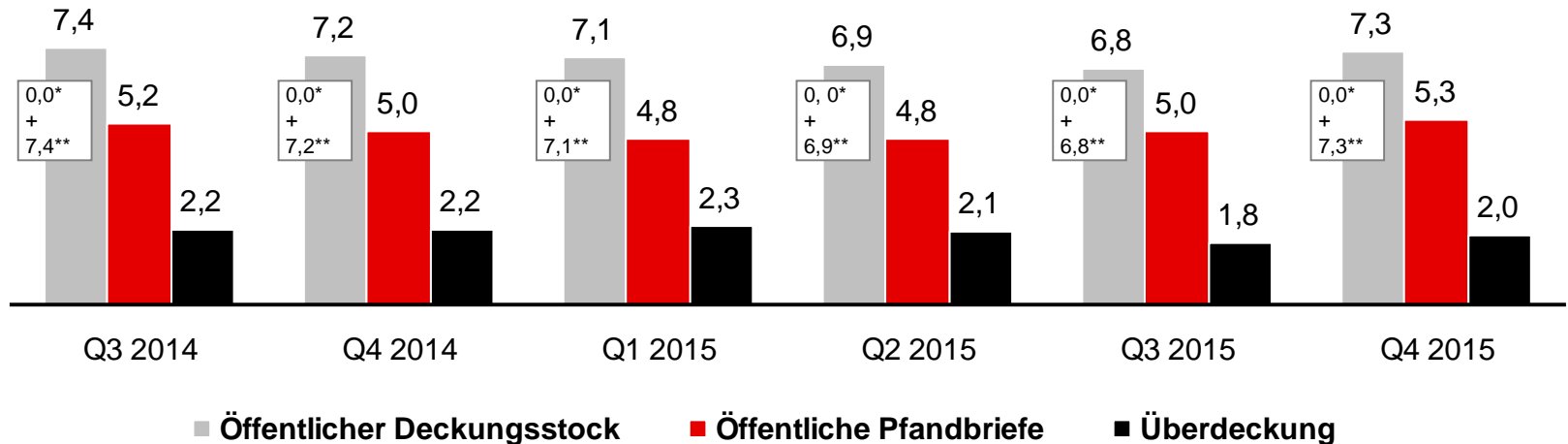
Risikomanagement – Limitierungen

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

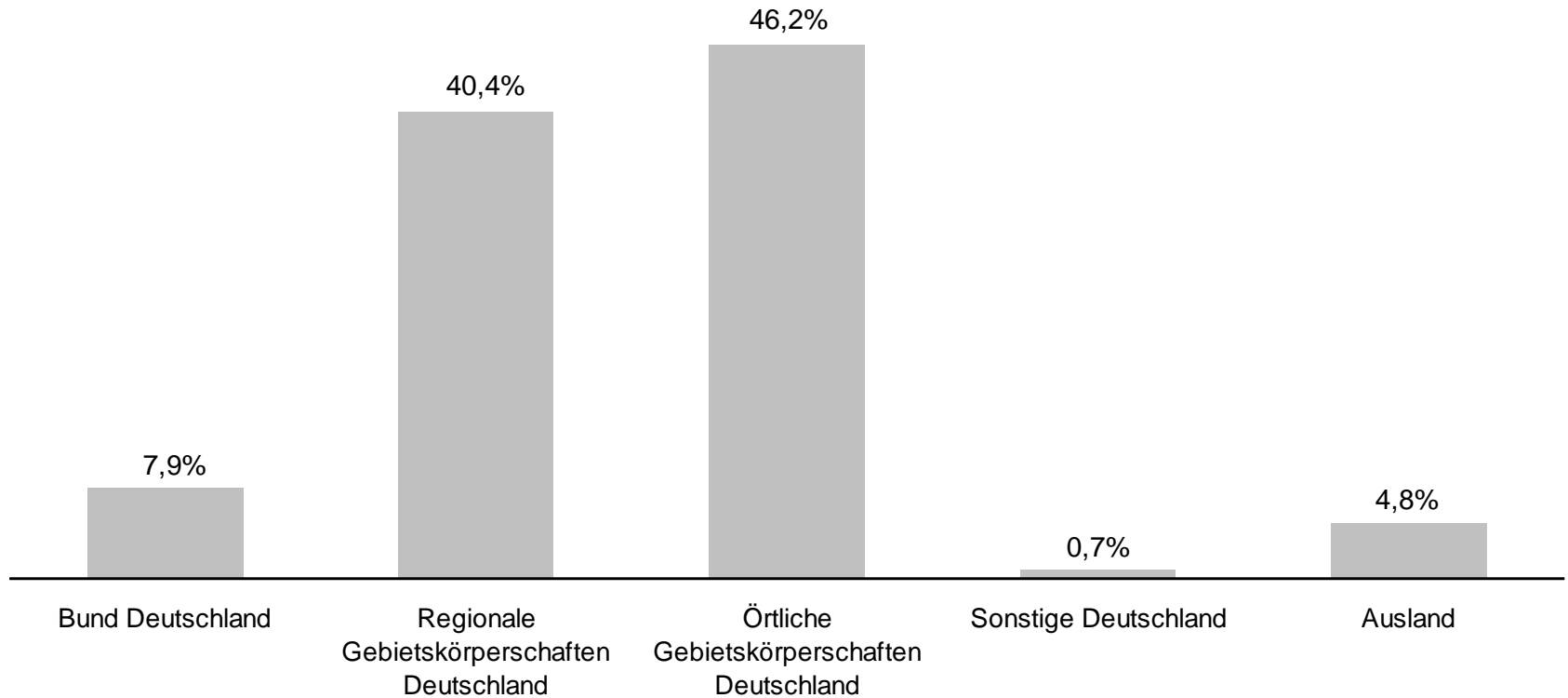
** Kommunaldeckung

Abweichungen aufgrund von Rundungsdifferenzen sind möglich.

8980CCF Pfandbriefdeckung, Stand: 31.12.2015

UniCredit Bank AG: Öffentlicher Deckungsstock – nominal –

Gliederung des Deckungsstockvolumens* (7,3 Mrd. €) nach Schuldnerart per Q4 2015



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

8980CCF Pfandbriefdeckung, Stand: 31.12.2015

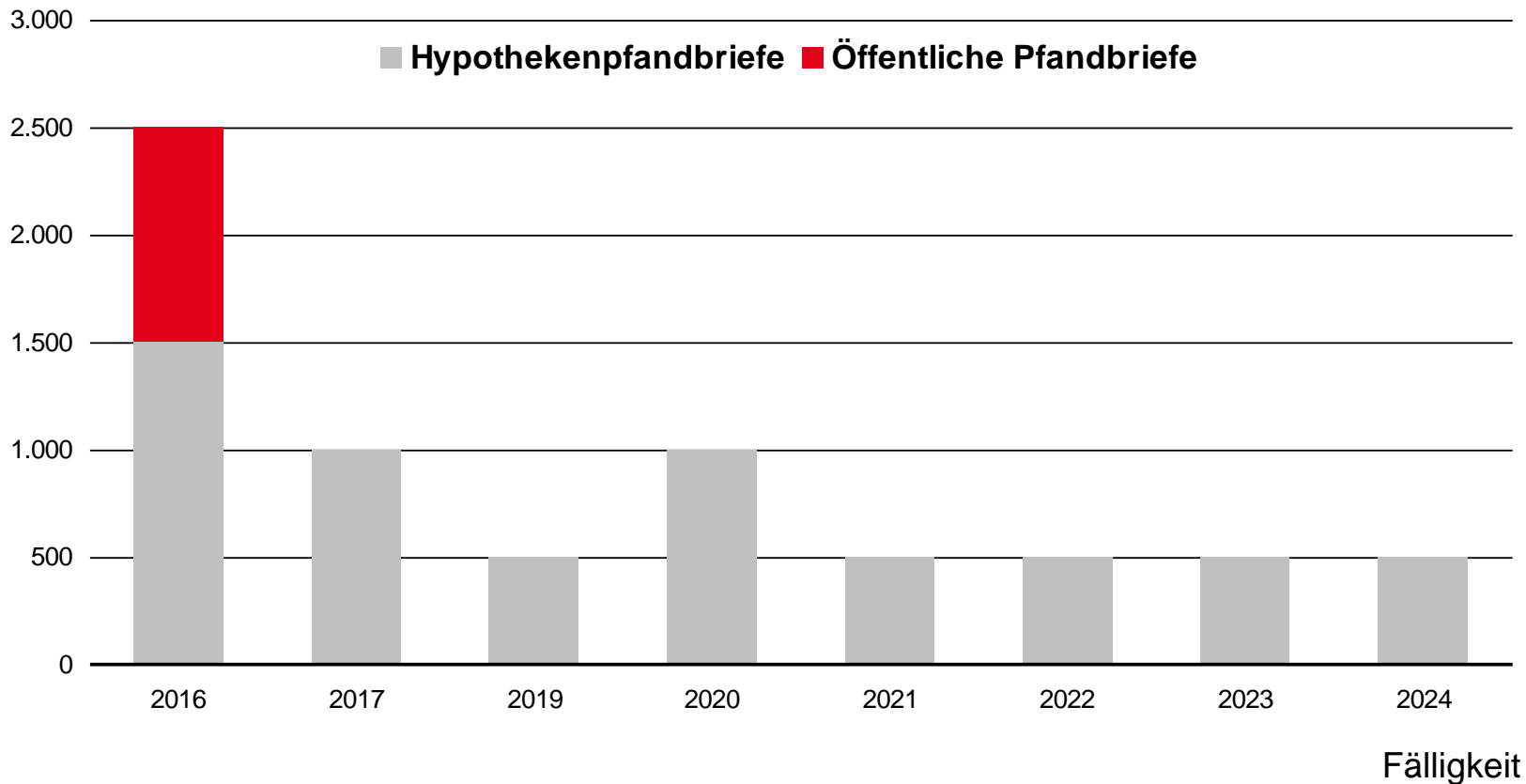
UniCredit Bank AG: Ausstehende Benchmark – Emissionen

Kupon	Fälligkeit	Whg.	Emissionsvol. in Mio. €	WKN	Pfandbriefart	Rating*)	Jumbo	Global Jumbo
4,00 %	24/05/16	EUR	1.500	HV0EDV	Hypothekendarpfandbrief	Aaa/-/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	Aaa/-/AAA	nein	nein
0,05 %	16/12/19	EUR	500	HV2AMA	Hypothekendarpfandbrief	Aaa/-/AAA	nein	nein
1,25 %	22/04/20	EUR	500	HV2AH4	Hypothekendarpfandbrief	Aaa/-/AAA	nein	nein
0,25 %	01/10/20	EUR	500	HV2AMY	Hypothekendarpfandbrief	Aaa/-/AAA	nein	nein
0,13 %	09/04/21	EUR	500	HV2AMG	Hypothekendarpfandbrief	Aaa/-/AAA	nein	nein
1,88 %	12/09/22	EUR	500	HV2AGL	Hypothekendarpfandbrief	Aaa/-/AAA	nein	nein
0,75 %	24/07/23	EUR	500	HV2AL3	Hypothekendarpfandbrief	Aaa/-/AAA	nein	nein
1,88 %	09/04/24	EUR	500	HV2AK0	Hypothekendarpfandbrief	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: 31.12.2015