



Pfandbriefpräsentation für Investoren

Dezember 2017

8980CCF Pfandbriefdeckung

Stand 31.12.2017

Willkommen bei der
HypoVereinsbank

Member of  **UniCredit**

Inhalt

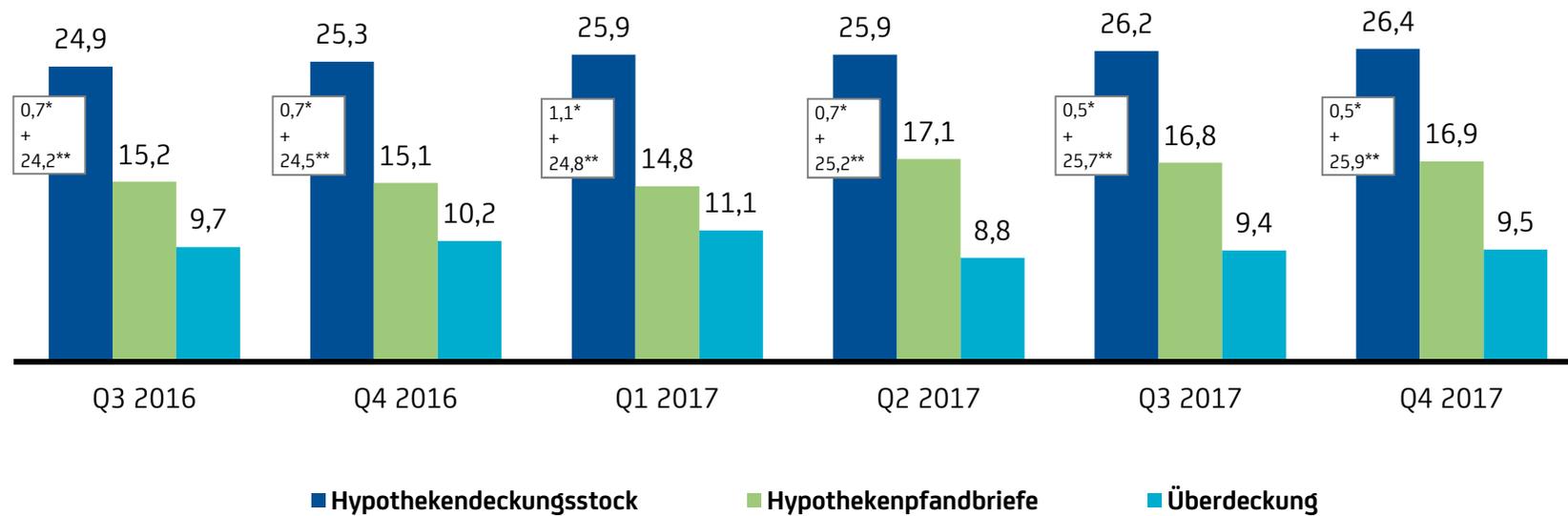
Zahlen per 31. Dezember 2017

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



UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

in Mrd. €



* weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG

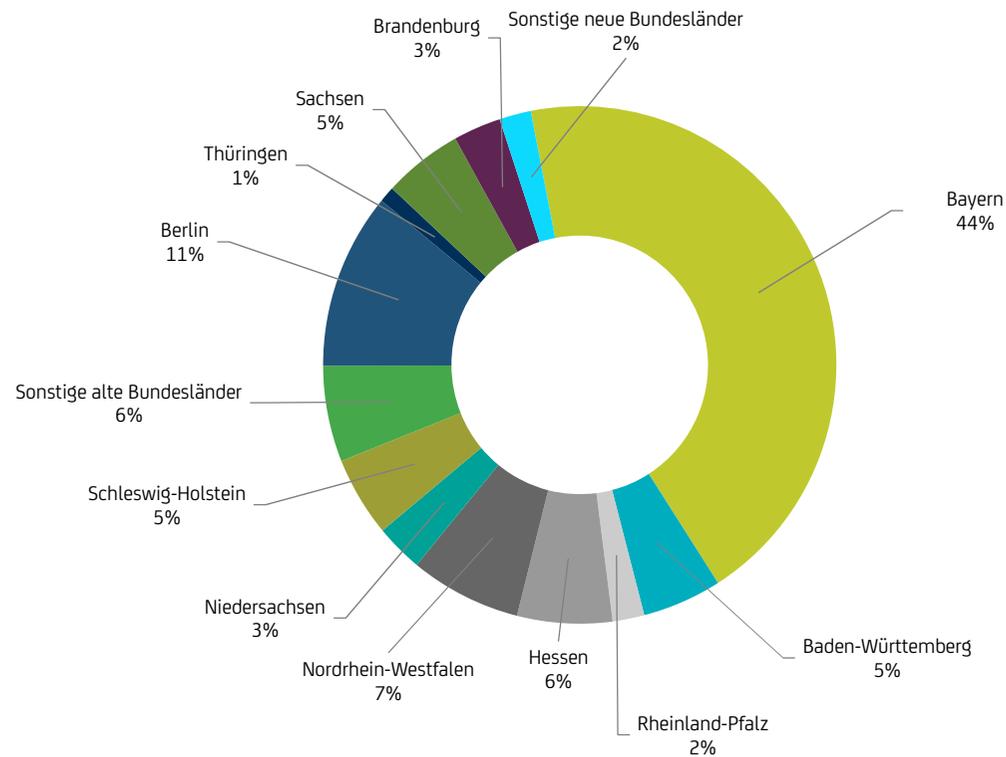
** Hypothekendeckung

Abweichungen aufgrund von Rundungsdifferenzen sind möglich.



UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

nach deutschen Bundesländern per Q4 2017
in % des Deckungsstockvolumens für Deutschland*
(25,9 Mrd. €)

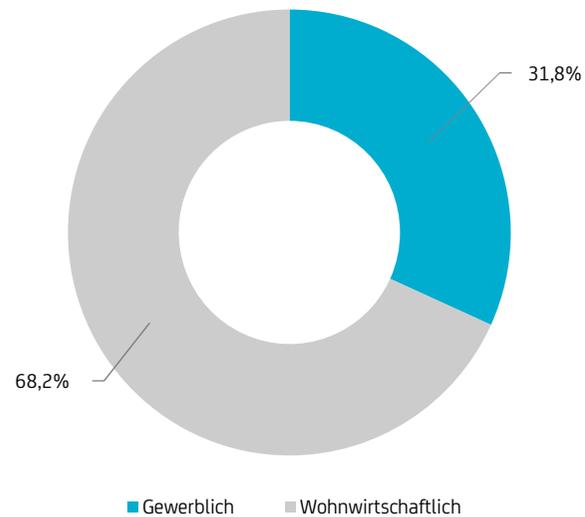


* ohne weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG



UniCredit Bank AG: Hypothekendeckungsstock – nominal –

nach Immobilienart** per Q4 2017
in % des Deckungsstockvolumens*
(25,9 Mrd. €)



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

** Immobilienobjekte, die gewerblichen und wohnwirtschaftlichen Zwecken dienen, wurden der überwiegenden Nutzungsart zugeordnet.



Risikomanagement – Limitierungen

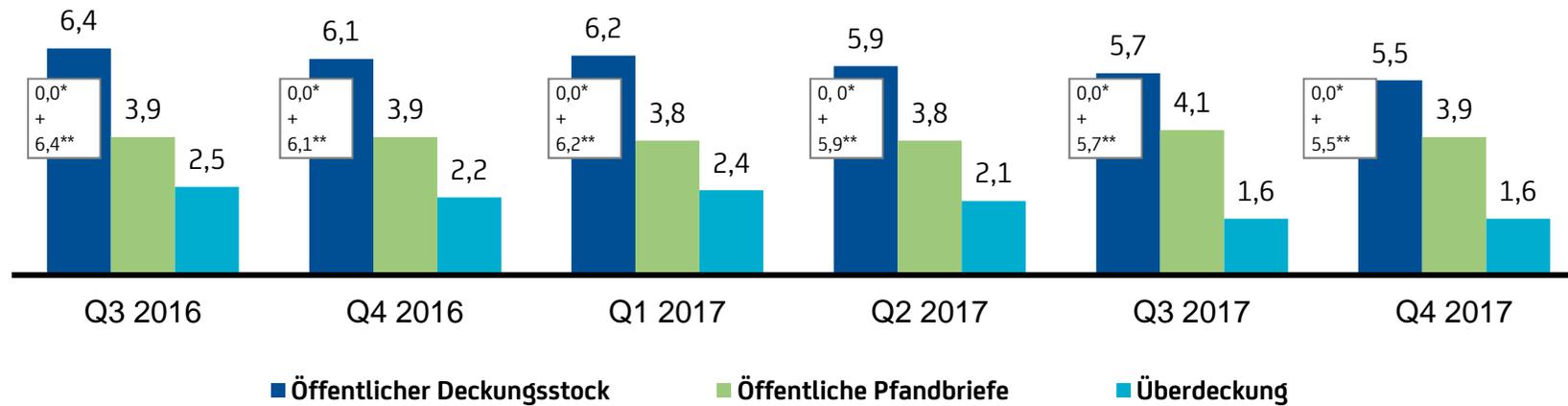
Neben bereits bestehenden Risikomanagementsystemen zur Steuerung der Kreditrisiken werden folgende weitere Deckungsstocklimitierungen vorgenommen:

- 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

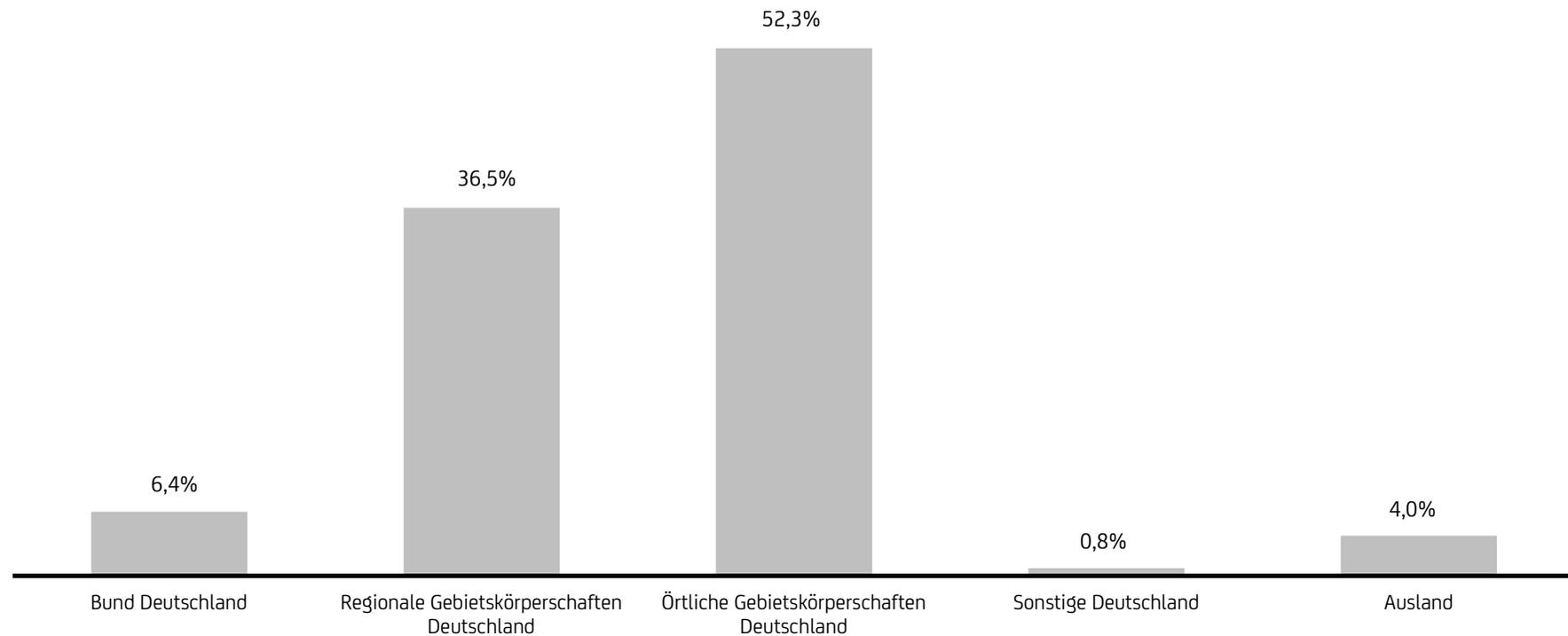
** Kommunaldeckung

Abweichungen aufgrund von Rundungsdifferenzen sind möglich.



UniCredit Bank AG: Öffentlicher Deckungsstock – nominal –

Gliederung des Deckungsstockvolumens* (5,5 Mrd. €) nach Schuldnerart per Q4 2017



* 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	Hypothekpfandbrief	Aaa/-/AAA	nein	nein
1,25 %	22/04/20	EUR	500	HV2AH4	Hypothekpfandbrief	Aaa/-/AAA	nein	nein
0,25 %	01/10/20	EUR	500	HV2AMY	Hypothekpfandbrief	Aaa/-/AAA	nein	nein
0,13 %	09/04/21	EUR	500	HV2AMG	Hypothekpfandbrief	Aaa/-/AAA	nein	nein
0,13 %	01/03/22	EUR	1.000	HV2AMD	Hypothekpfandbrief	Aaa/-/AAA	ja	nein
1,88 %	12/09/22	EUR	500	HV2AGL	Hypothekpfandbrief	Aaa/-/AAA	nein	nein
0,75 %	24/07/23	EUR	500	HV2AL3	Hypothekpfandbrief	Aaa/-/AAA	nein	nein
0,13%	26/10/23	EUR	500	HV2ANM	Hypothekpfandbrief	Aaa/-/AAA	nein	nein
1,88 %	09/04/24	EUR	500	HV2AK0	Hypothekpfandbrief	Aaa/-/AAA	nein	nein
0,50 %	05/02/26	EUR	750	HV2AMT	Hypothekpfandbrief	Aaa/-/AAA	nein	nein

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



UniCredit Bank AG: Fälligkeitsprofil der Benchmark – Emissionen

Nominalvolumen in Mio. €

