

Pfandbriefpräsentation für Investoren

Dezember 2023

8980OB2C Pfandbriefdeckung

München, 31. Dezember 2023

Inhalt

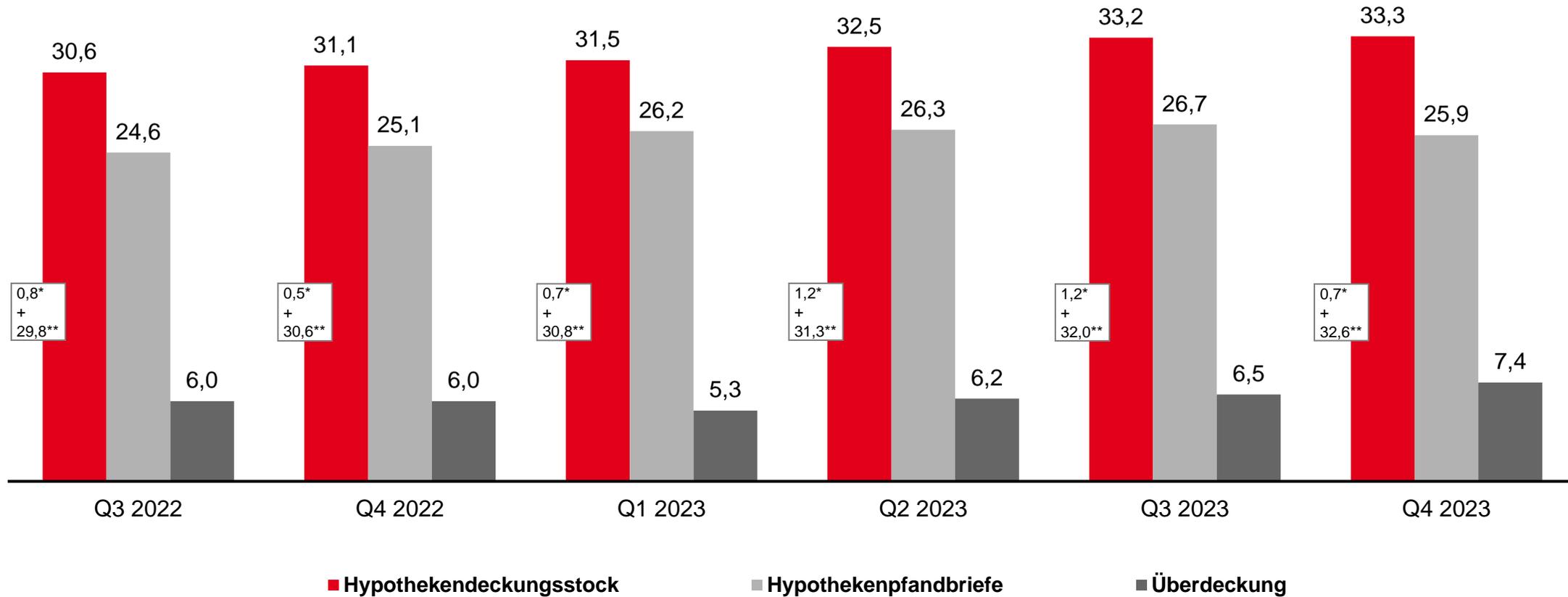
Zahlen per 31. Dezember 2023

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



UniCredit Bank GmbH: Hypothekendeckungsstock – nominal –

in Mrd. €



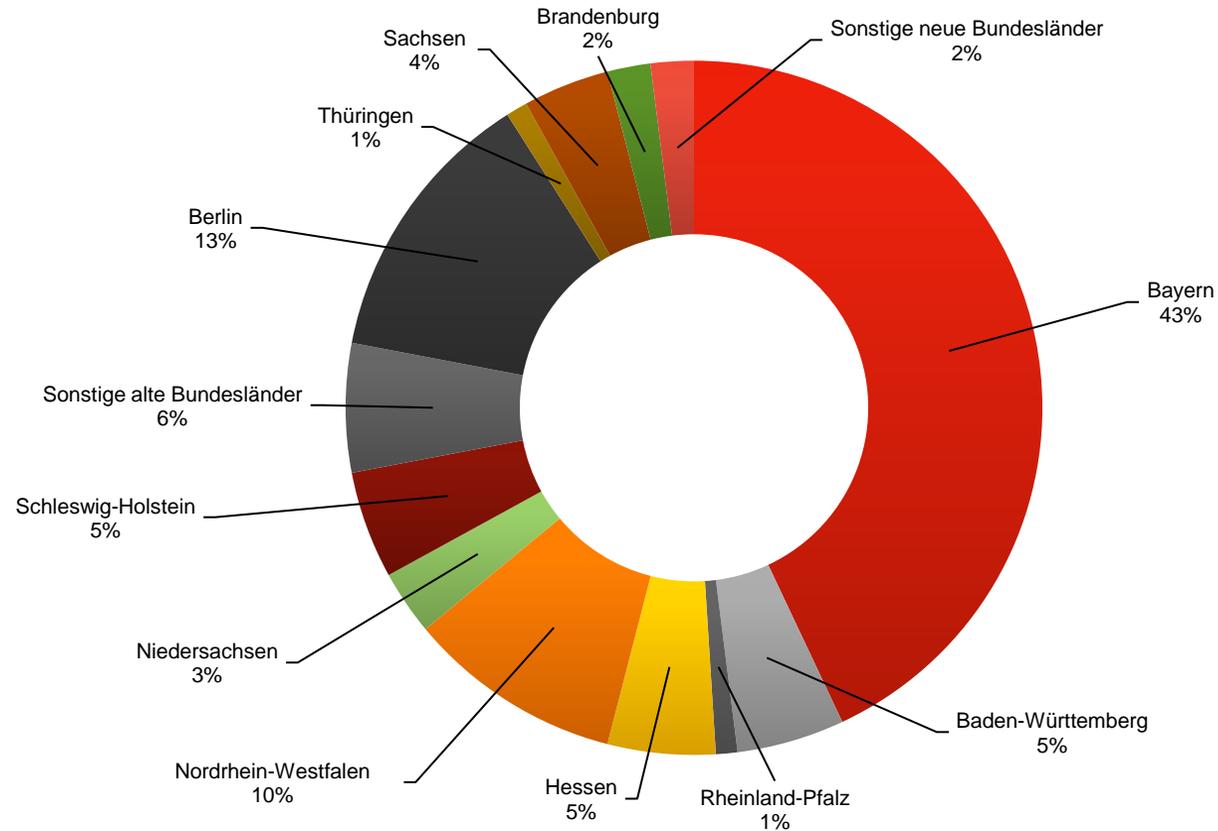
* weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG
 ** Hypothekendeckung

Abweichungen aufgrund von Rundungsdifferenzen sind möglich.



UniCredit Bank GmbH: Hypothekendeckungsstock – nominal –

nach deutschen Bundesländern per Q4 2023
in % des Deckungsstockvolumens für Deutschland*
(32,6 Mrd. €)

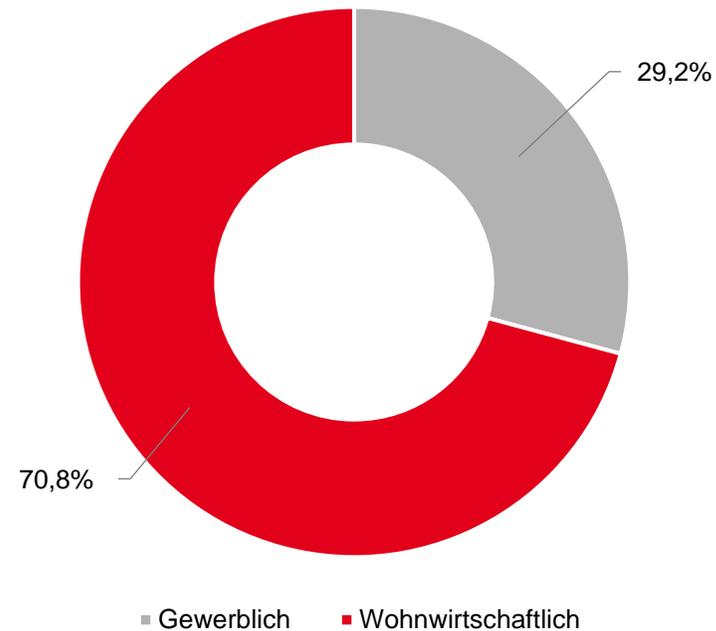


* ohne weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG



UniCredit Bank GmbH: Hypothekendeckungsstock – nominal –

nach Immobilienart** per Q4 2023
in % des Deckungsstockvolumens*
(32,6 Mrd. €)



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



Risikomanagement – Limitierungen

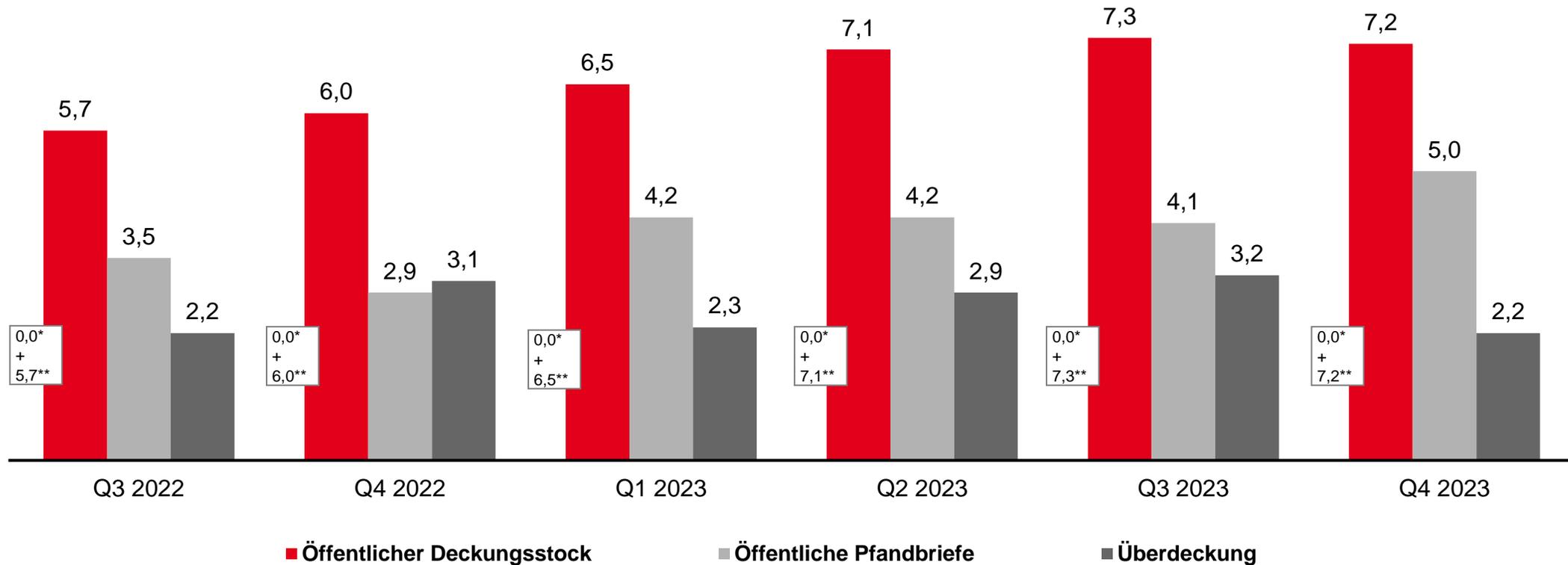
Neben bereits bestehenden Risikomanagementsystemen zur Steuerung der Kreditrisiken werden folgende weitere Deckungsstocklimitierungen vorgenommen:

- nach größtem Einzelkreditengagement
- nach den 10 größten Kreditengagements
- nach regionaler Verteilung (deutsche Bundesländer)
- nach Gesamtlimitierung gewerblicher Immobilien
- nach selektierten Immobilienarten



UniCredit Bank GmbH: Öffentlicher Deckungsstock – nominal –

in Mrd. €



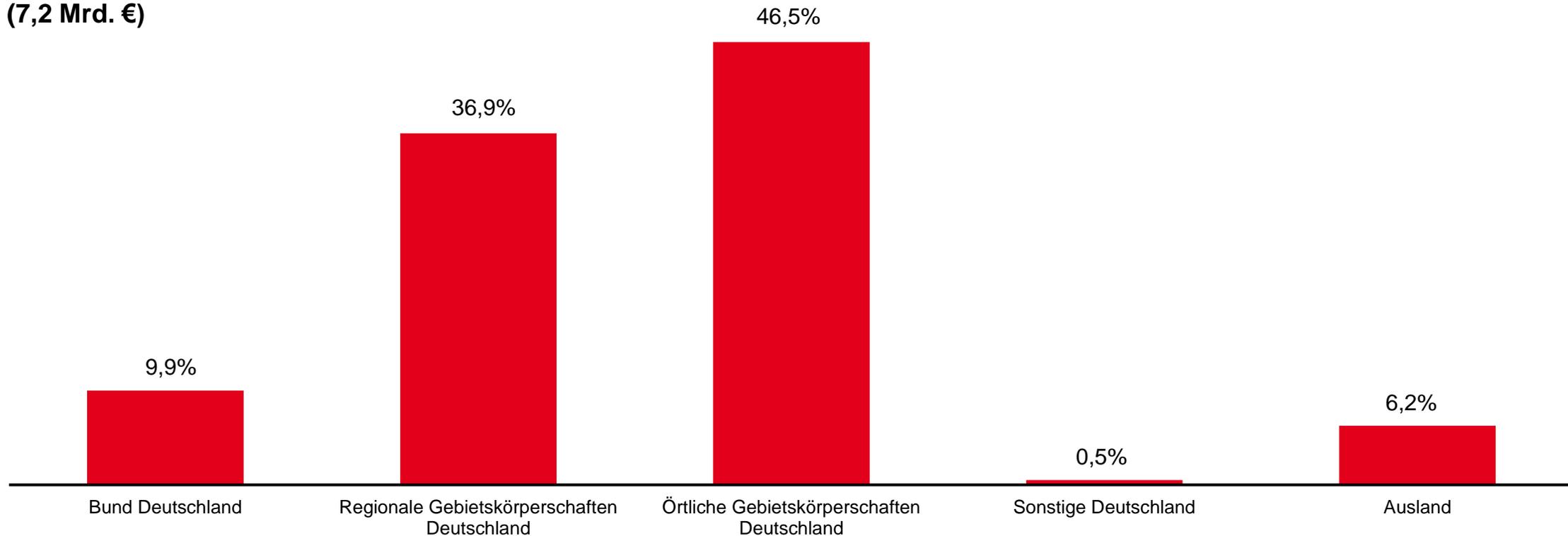
* weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG
 ** Kommunaldeckung

Abweichungen aufgrund von Rundungsdifferenzen sind möglich.



UniCredit Bank GmbH: Öffentlicher Deckungsstock – nominal –

**Gliederung nach Schuldnerart per Q4 2023
in % des Deckungsstockvolumens*
(7,2 Mrd. €)**



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



UniCredit Bank GmbH: Ausstehende Benchmark – Emissionen

Kupon	Fälligkeit	Währung	Emissionsvolumen in Mio.€	WKN	Pfandbriefart	Rating*	Jumbo	Global Jumbo
1,88%	09/04/24	EUR	500	HV2AK0	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	nein	nein
0,01%	10/09/24	EUR	750	HV2AST	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	nein	nein
3,13%	20/08/25	EUR	1.250	HV2AZG	Öffentlicher Pfandbrief	Aaa/-/-	ja	nein
0,63%	20/11/25	EUR	750	HV2ART	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	nein	nein
2,75%	27/02/26	EUR	750	HV2AY7	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	nein	nein
0,50%	02/05/26	EUR	750	HV2AMT	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	nein	nein
3,00%	13/07/26	EUR	1.000	HV2AZC	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	ja	nein
0,01%	28/09/26	EUR	500	HV2AYN	Hypothekendarlehen**	Aaa/-/-	nein	nein
0,50%	23/02/27	EUR	1.000	HV2AYU	Öffentlicher Pfandbrief	Aaa/-/-	ja	nein
3,00%	17/05/27	EUR	750	HV2AZT	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	nein	nein
1,38%	07/06/27	EUR	500	HV2AYZ	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	nein	nein
0,01%	19/11/27	EUR	1.000	HV2ASU	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	ja	nein
2,63%	27/04/28	EUR	500	HV2AY1	Hypothekendarlehen**	Aaa/-/-	nein	nein
0,01%	15/09/28	EUR	1.000	HV2ATM	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	ja	nein
0,88%	11/01/29	EUR	500	HV2ARM	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	nein	nein
0,88%	11/01/29	EUR	500	HV2ARM	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	nein	nein
0,01%	21/05/29	EUR	500	HV2AYJ	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	nein	nein
0,01%	24/06/30	EUR	1.000	HV2AYA	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	ja	nein
0,01%	10/03/31	EUR	750	HV2AYD	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	nein	nein
0,25%	15/01/32	EUR	1.500	HV2AS1	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	ja	nein
0,38%	17/01/33	EUR	1.000	HV2AYS	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	ja	nein
0,85%	22/05/34	EUR	1.000	HV2ASK	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	ja	nein
0,01%	21/01/36	EUR	500	HV2AX5	Hypothekendarlehen	Aaa/-/-	nein	nein

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

** Grüner Hypothekendarlehen: weitere Informationen siehe [HVB Webseite](#)



UniCredit Bank GmbH: Fälligkeitsprofil der Benchmark – Emissionen

UniCredit - Public

Nominalvolumen in Mio. €

