

Deckungsstöcke der Pfandbriefe (zum 30. Juni 2022)

Bank Austria

Öffentliche Pfandbriefe / Hypothekendarlehen / Fundierte Bankschuldverschreibungen

Investor Relations

Wien, August 2022

Empowering
Communities to Progress.

 **Bank Austria**
Member of  **UniCredit**

Agenda

- 1 **Öffentliche Pfandbriefe der Bank Austria**
- 2 **Hypothekenpfandbriefe der Bank Austria**
- 3 **Fundierte Bankschuldverschreibungen**
- 4 **Anhang**





1

Öffentliche Pfandbriefe der Bank Austria



Zusammenfassung – Öffentlicher Deckungsstock der Bank Austria

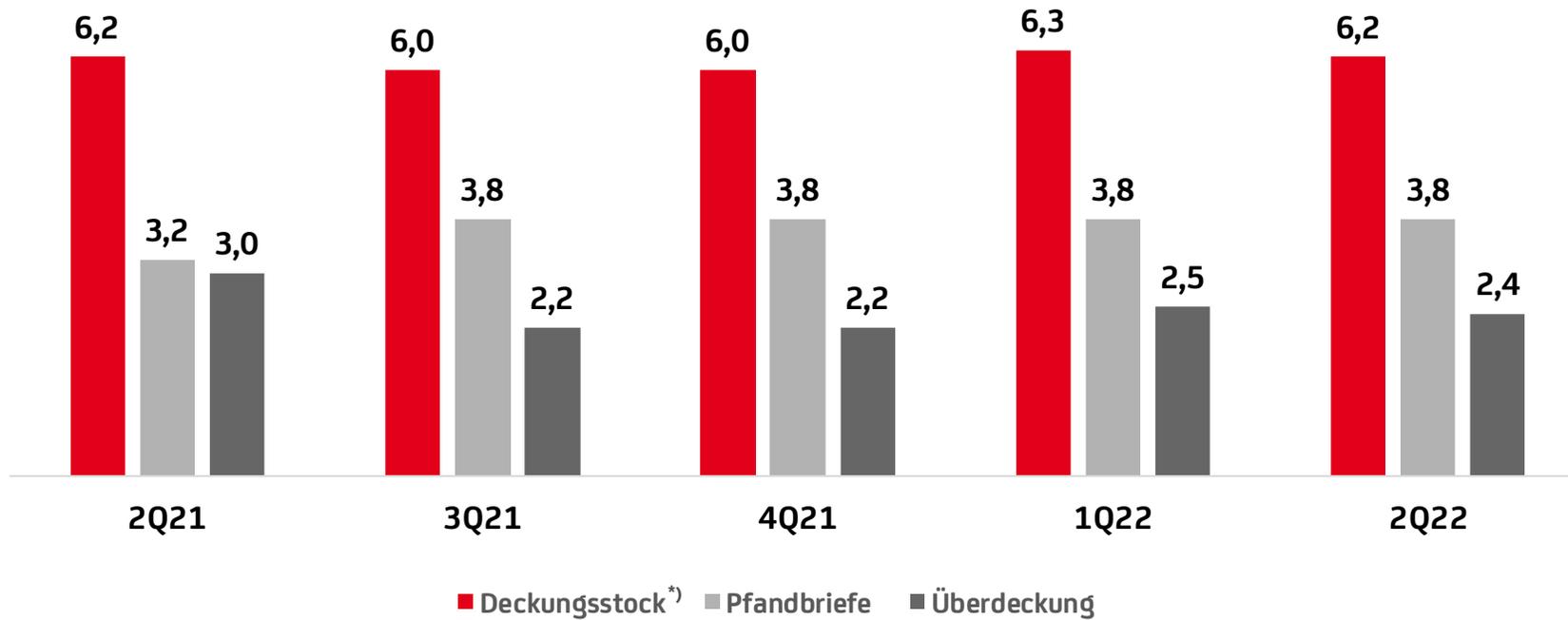
- **Moody's Rating: Aaa**
- Fokus auf **ausschließlich österreichische Forderungen**
- Das Deckungsstockvolumen^{*)} zum 30. Juni 2022 beträgt **€ 6.170 Mio**
- Durchschnittliche Aushaftung pro Kredit: ca. **€ 1,2 Mio**
- Durchschnittliches Seasoning der Deckungswerte: **7,3 Jahre**
- Der öffentliche Deckungsstock der Bank Austria ist mit dem **ECBC Covered Bond Label** ausgestattet



Öffentlicher Deckungsstock

Jährliche Entwicklung

(Mrd €)



Öffentlicher Deckungsstock

Details des Deckungsstocks^{*)} und der Emissionen

Parameter der Deckungswerte	2Q22
Durchschnittliche gew. Restlaufzeit d. Deckungswerte WAL (in Jahren inkl. Tilgungen)	8,7
Durchschnittliche gew. Restlaufzeit d. Deckungswerte WAL (in Jahren vertraglich)	13,6
Durchschnittliches Seasoning der Deckungswerte (in Jahren)	7,3
Anzahl der Finanzierungen	4.903
Anzahl der Schuldner	2.339
Anzahl der Garanten	305
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte (in € Mio)	1,2
Anteil der 10 größten Finanzierungen	21,1%
Anteil der 10 größten Garanten	36,1%
Anteil endfällige Finanzierungen	33,9%
Anteil Finanzierungen mit fixem Zinssatz	51,4%
Summe der Finanzierungen mit Verzug 90 Tage (in € Mio)	-
Durchschnittliche Verzinsung	1,0%

Parameter der Emissionen	2Q22
Anzahl der Emissionen	28
Durchschnittliche Restlaufzeit der Emissionen (in Jahren)	3,0
Durchschnittliche Größe der Emissionen (in € Mio)	135,3

- Gesamtwert des **Deckungsstocks^{*)} zum 30. Juni 2022** (€-Gegenwert): **6.170 Mio**
 - davon in €: 5.160 Mio (83,6%)
 - davon in CHF: 115 Mio (1,9%)
 - davon Schuldverschreibungen^{*)} (€-Gegenwert): 644 Mio (10,4%)
 - davon Ersatzdeckung in €: 250 Mio (4,1%)
- **Moody's-Rating: Aaa**

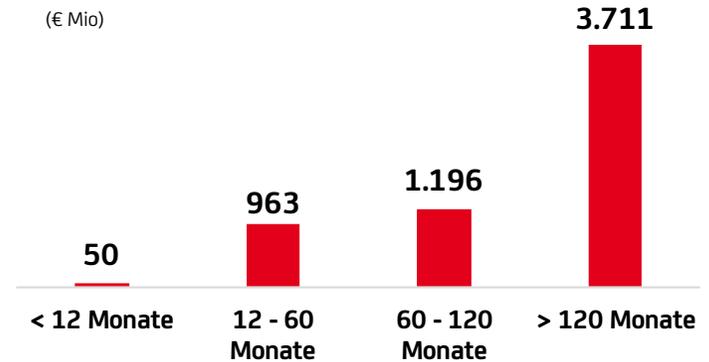


Öffentlicher Deckungsstock

Fälligkeitsstruktur des Deckungsstocks^{*)} und der Emissionen

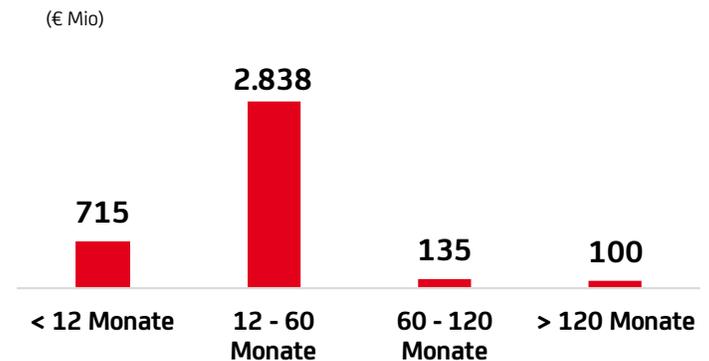
Fälligkeitsstruktur der Deckungswerte – Juni 2022

Laufzeitstruktur der Deckungswerte ^{**)}	Total	
	€Mio	%
< 12 Monate	50	0,8%
12 - 60 Monate	963	16,3%
12 - 36 Monate	323	5,5%
36 - 60 Monate	640	10,8%
60 - 120 Monate	1.196	20,2%
> 120 Monate	3.711	62,7%
Total	5.920	100%



Fälligkeitsstruktur der begebenen Pfandbriefe – Juni 2022

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Emissionen	Total	
	€Mio	%
< 12 Monate	715	18,9%
12 - 60 Monate	2.838	74,9%
12 - 36 Monate	1.370	36,2%
36 - 60 Monate	1.468	38,7%
60 - 120 Monate	135	3,6%
> 120 Monate	100	2,6%
Total	3.788	100%



^{*)} Exklusive Ersatzdeckung

^{**)} Ohne Berücksichtigung der Tilgung

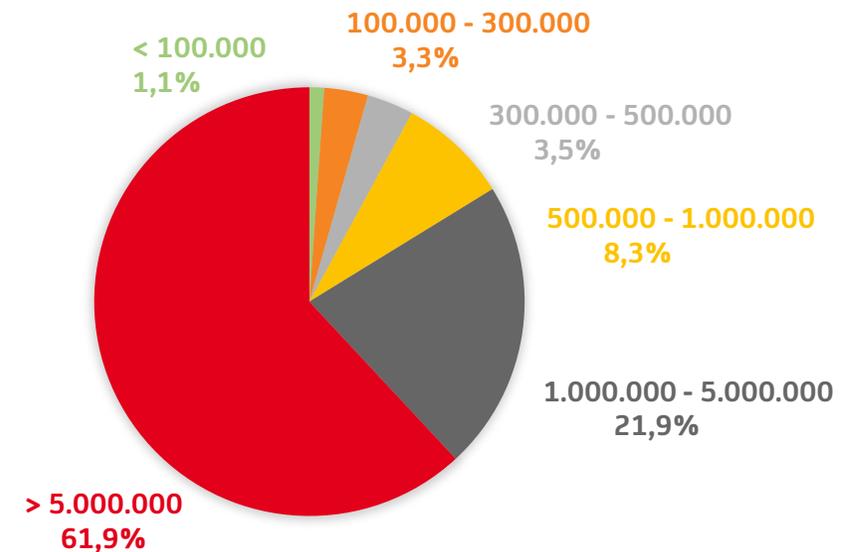


Öffentlicher Deckungsstock

Größendistribution der Deckungswerte^{*)}

Größendistribution der Deckungswerte – Juni 2022

Größendistribution der Finanzierungen	Total	
	€Mio	Anz.
< 300.000	263	2.865
< 100.000	67	1.798
100.000 - 300.000	196	1.067
300.000 - 5.000.000	1.997	1.889
300.000 - 500.000	209	542
500.000 - 1.000.000	493	694
1.000.000 - 5.000.000	1.295	653
> 5.000.000	3.660	149
Total	5.920	4.903

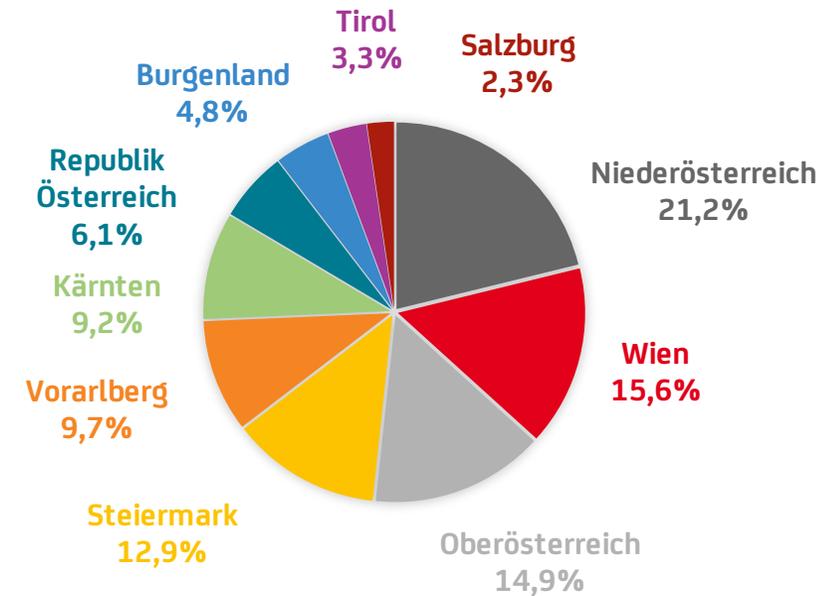


Öffentlicher Deckungsstock

Regionale Verteilung der Deckungswerte^{*)} in Österreich

Regionale Verteilung der Deckungswerte in Österreich – Juni 2022

Regionale Verteilung Österreich	Total	
	€Mio	%
Niederösterreich	1.248	21,2%
Wien	924	15,6%
Oberösterreich	885	14,9%
Steiermark	764	12,9%
Vorarlberg	577	9,7%
Kärnten	547	9,2%
Republik Österreich	359	6,1%
Burgenland	282	4,8%
Tirol	197	3,3%
Salzburg	137	2,3%
Total Österreich	5.920	100%

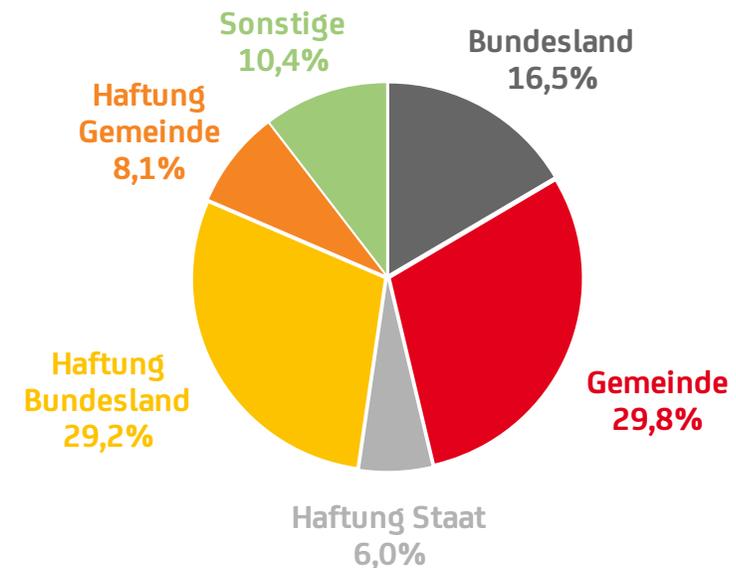


Öffentlicher Deckungsstock

Größendistribution^{*)} nach Typ des Schuldners / Garanten

Größendistribution nach Typ des Schuldners/Garanten – Juni 2022

Deckungswerte nach Typ des Schuldners bzw. Garanten	Total	
	€ Mio	Anz
Bundesland	975	22
Gemeinde	1.762	2.426
Haftung Staat	359	1.154
Haftung Bundesland	1.731	386
Haftung Gemeinde	478	456
Sonstige	615	459
Total	5.920	4.903





2

Hypothekendarlehenbriefe der Bank Austria



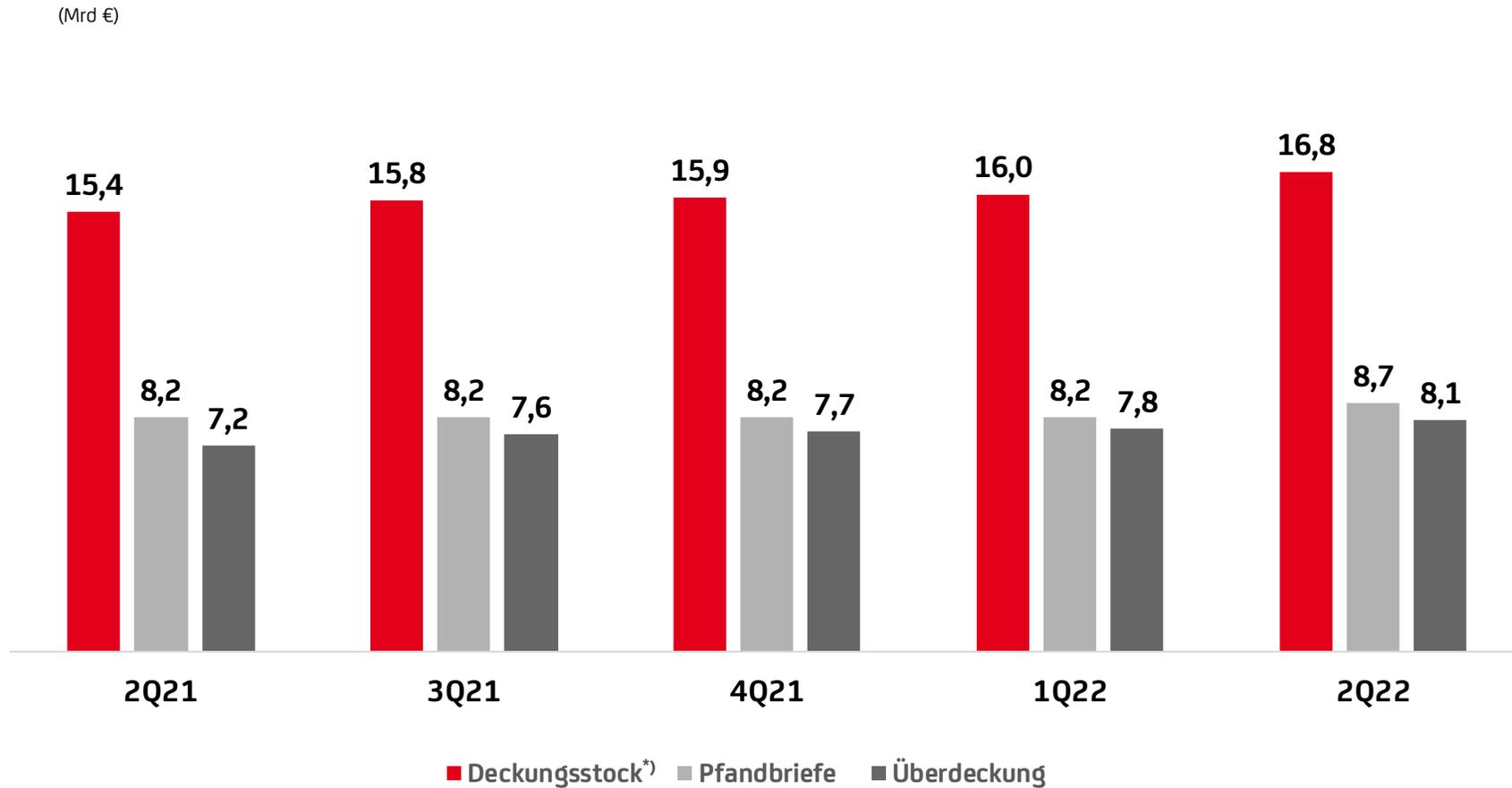
Zusammenfassung – Hypothekarischer Deckungsstock der Bank Austria

- **Moody's Rating: Aaa**
- Der **hypothekarische Deckungsstock** verfügt über eine **einfache und transparente Struktur**:
 - Fokussierung auf **ausschließlich österreichische Hypotheken**
 - Basierend auf der Gesamtkreditbetrachtung
- **Nutzen**:
 - **Angebot eines rein österreichischen Risikos** an die Investoren
 - Keine Vermischung von Risiken – über die Diversifikation entscheidet der Investor
 - Einfache Preisbildung und Bewertung
- **Weitere Reduktion der CHF-Deckungswerte** in den letzten 6 Jahren (2Q16: € 1.569 Mio – 2Q22: € 713 Mio; keine neuen CHF-Deckungswerte seit 2010)
- Zunahme des Deckungsstocks (ca. € 1,3 Mrd in den letzten 12 Monaten), vornehmlich durch Wohnimmobilien
- Der Hypothekarische Deckungsstock der Bank Austria ist mit dem **ECBC Covered Bond Label** ausgestattet



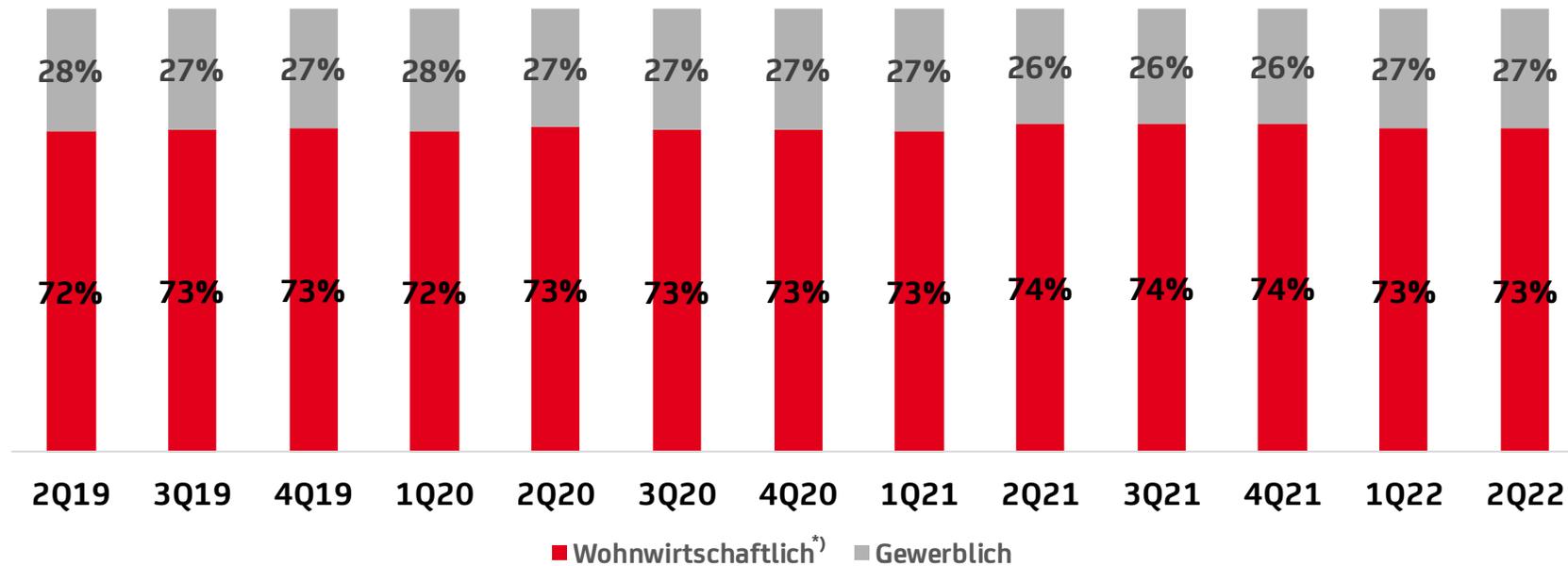
Hypothekarischer Deckungsstock

Jährliche Entwicklung



Hypothekarischer Deckungsstock

Gliederung nach Nutzungsart - Historischer Trend



- Der Großteil des Deckungsstocks besteht aus Wohnimmobilien



Hypothekarischer Deckungsstock

Details des Deckungsstocks^{*)} und der Emissionen

Parameter der Deckungswerte	2022
Durchschnittliche gew. Restlaufzeit d. Deckungswerte WAL (in Jahren inkl. Tilgungen)	10,0
Durchschnittliche gew. Restlaufzeit d. Deckungswerte WAL (in Jahren vertraglich)	16,9
Durchschnittliches Seasoning der Deckungswerte (in Jahren)	6,2
Anzahl der Finanzierungen	61.426
Anzahl der Schuldner	53.261
Anzahl der Immobilien	56.222
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte (in € Mio)	0,3
Anteil der 10 größten Finanzierungen	9,5%
Anteil der 10 größten Schuldner	10,2%
Anteil endfällige Finanzierungen	21,0%
Anteil Finanzierungen mit fixem Zinssatz	37,1%
Summe der Finanzierungen mit Verzug 90 Tage (in € Mio)	-
Durchschnittliche Verzinsung	1,1%
Parameter der Emissionen	2022
Anzahl der Emissionen	74
Durchschnittliche Restlaufzeit der Emissionen (in Jahren)	4,0
Durchschnittliche Größe der Emissionen (in € Mio)	117,1

- **Gesamtwert des Deckungsstocks^{*)} zum 30. Juni 2022** (€-Gegenwert): **16.777 Mio**
 - davon in €: 15.714 Mio (93,7%)
 - davon in CHF: 713 Mio (4,2%)
 - davon Ersatzdeckung in €: 350 Mio (2,1%)
- **Moody's-Rating: Aaa**

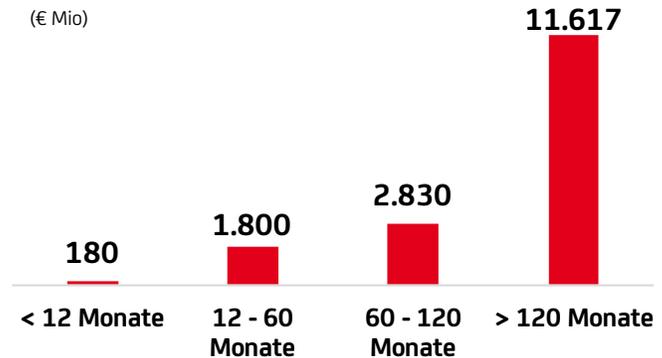


Hypothekarischer Deckungsstock

Fälligkeitsstruktur des Deckungsstocks^{*)} und der Emissionen

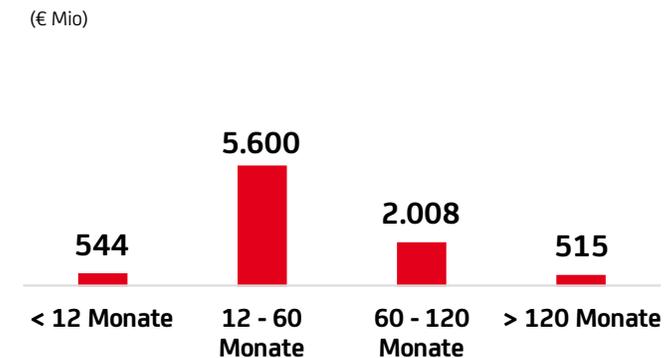
Fälligkeitsstruktur der Deckungswerte – Juni 2022

Laufzeitstruktur der Deckungswerte ^{**)}	Total		Gewerblich		Wohnwirtschaftlich	
	€Mio	%	€Mio	%	€Mio	%
< 12 Monate	180	1,1%	139	3,1%	41	0,3%
12 - 60 Monate	1.800	11,0%	1.309	29,5%	492	4,1%
12 - 36 Monate	888	5,4%	640	14,4%	249	2,1%
36 - 60 Monate	912	5,6%	669	15,1%	243	2,0%
60 - 120 Monate	2.830	17,2%	1.415	31,9%	1.415	11,8%
> 120 Monate	11.617	70,7%	1.568	35,5%	10.049	83,8%
Total	16.427	100%	4.431	100%	11.997	100%



Fälligkeitsstruktur der begebenen Pfandbriefe – Juni 2022

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Emissionen	Total	
	€Mio	%
< 12 Monate	544	6,3%
12 - 60 Monate	5.600	64,6%
12 - 36 Monate	4.434	51,2%
36 - 60 Monate	1.166	13,4%
60 - 120 Monate	2.008	23,2%
> 120 Monate	515	5,9%
Total	8.667	100%



^{*)} Ohne Ersatzdeckung (besteht aus einer Bareinlage bei der OeNB)

^{**)} Ohne Berücksichtigung der Tilgung

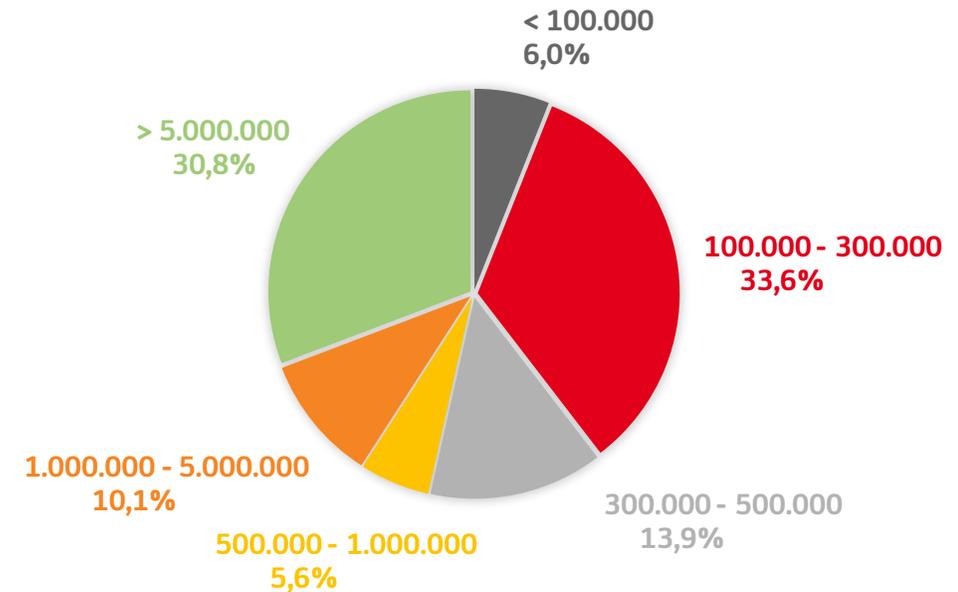


Hypothekarischer Deckungsstock

Größendistribution der Deckungswerte^{*)}

Größendistribution der Deckungswerte – Juni 2022

Größendistribution der Immobilien	Total		Gewerblich		Wohnwirtschaftlich	
	€Mio	Anz.	€Mio	Anz.	€Mio	Anz.
< 300.000	6.512	47.550	86	622	6.427	46.928
< 100.000	992	17.480	13	229	979	17.251
100.000 - 300.000	5.520	30.070	73	393	5.448	29.677
300.000 - 5.000.000	4.858	8.442	485	424	4.372	8.018
300.000 - 500.000	2.278	6.212	52	137	2.225	6.075
500.000 - 1.000.000	925	1.414	85	122	840	1.292
1.000.000 - 5.000.000	1.655	816	348	165	1.307	651
> 5.000.000	5.057	230	3.860	124	1.198	106
Total	16.427	56.222	4.431	1.170	11.997	55.052

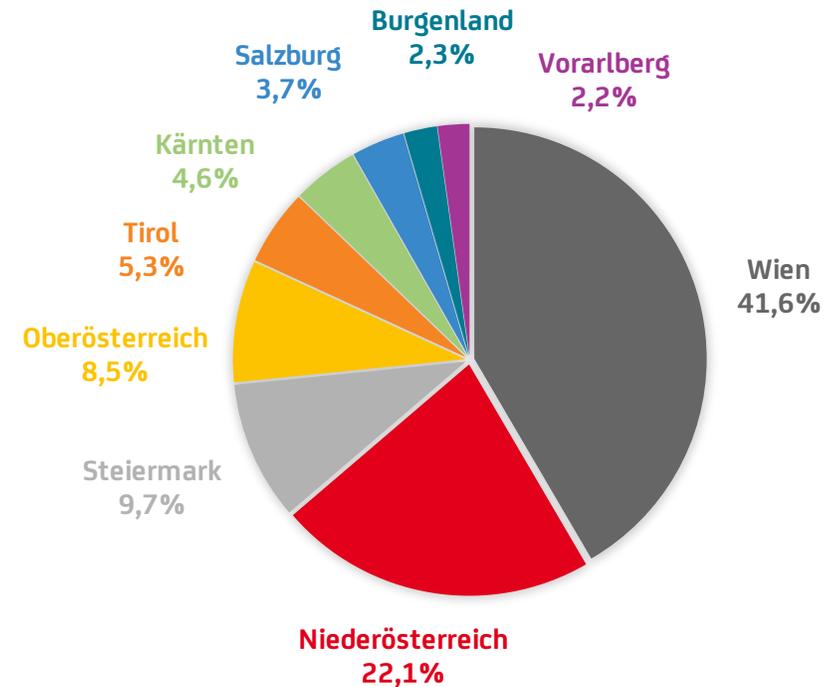


Hypothekarischer Deckungsstock

Regionale Verteilung^{*)} der Hypotheken in Österreich

Regionale Verteilung in Österreich – Juni 2022

Regionale Verteilung Österreich	Total	
	€Mio	%
Wien	6.837	41,6%
Niederösterreich	3.632	22,1%
Steiermark	1.589	9,7%
Oberösterreich	1.401	8,5%
Tirol	867	5,3%
Kärnten	760	4,6%
Salzburg	613	3,7%
Burgenland	375	2,3%
Vorarlberg	354	2,2%
Total Österreich	16.427	100%

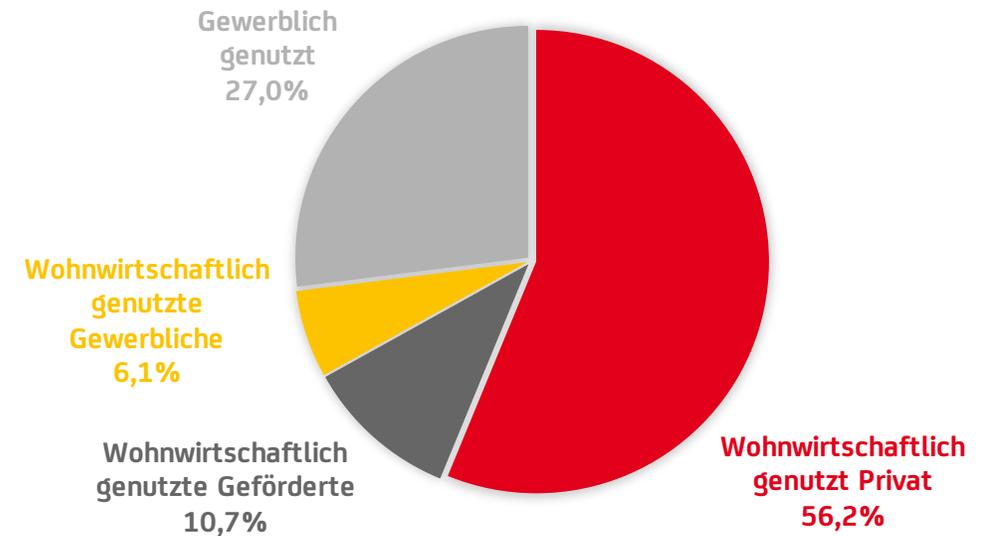


Hypothekarischer Deckungsstock

Verteilung der Deckungswerte^{*)} nach Nutzungsart und LTV

Gliederung nach Nutzungsart – Juni 2022

Immobilien nach Nutzungsart	Total	
	€Mio	Anz.
Wohnwirtschaftlich genutzt Privat	9.246	51.544
Wohnwirtschaftlich genutzte Geförderte	1.752	1.964
Wohnwirtschaftlich genutzte Gewerbliche	998	1.544
Gewerblich genutzt	4.431	1.170
davon Büro	1.998	180
davon Handel	1.071	59
davon Tourismus	414	152
davon Landwirtschaft	69	356
davon gemischte Nutzung / Sonstiges	879	423
Total	16.427	56.222



	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Total
Total	11.997	4.431	16.427
Durchschnittlicher LTV	48,4%	50,6%	49,0%



Hypothekarischer Deckungsstock

Verteilung der Deckungswerte^{*)} nach Nutzungsart

- Der hypothekarische Deckungsstock der Bank Austria beläuft sich auf **€ 16.427 Mio** zum 30. Juni 2022 (ohne Ersatzdeckung)
- **Alle hypothekarischen Werte liegen in Österreich**
 - Geografische Konzentration auf Wien (41,6%) und das Bundesland Niederösterreich (22,1%)
- **Verteilung der Deckungswerte nach Nutzungsart:**
 - 73,0% Wohnimmobilien (davon 10,7% gefördert)
 - 27,0% kommerzielle Immobilien, davon
 - Büros 12,2%
 - Handel 6,5%
 - Tourismus 2,5%
 - Landwirtschaft 0,4%
 - gemischte Nutzung 5,4%





3

Fundierte Bankschuldverschreibungen



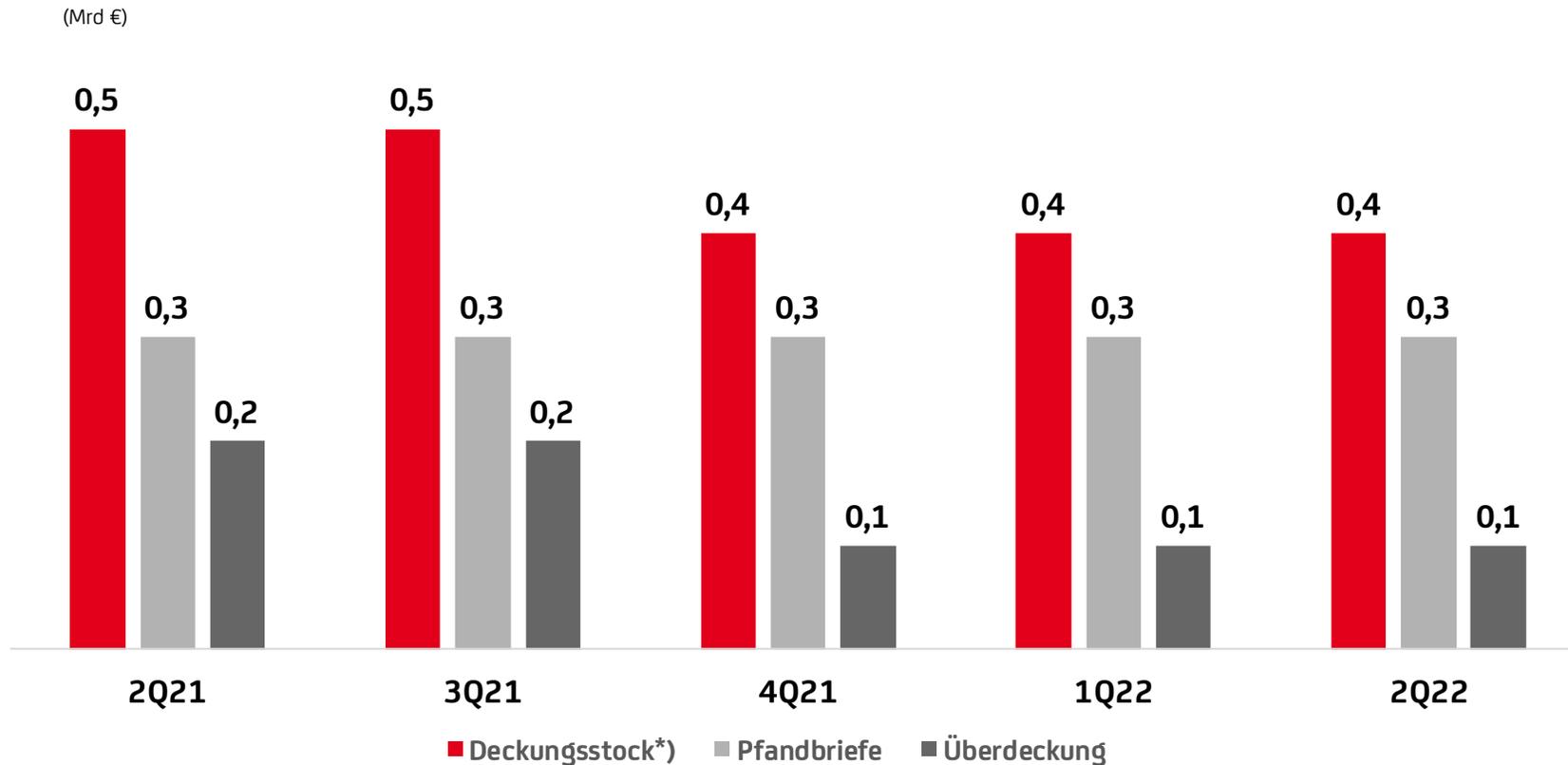
Zusammenfassung – Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen der Bank Austria

- In den Deckungsstock für fundierte Bankschuldverschreibungen werden **nur Hypotheken aus Mitgliedsländern des Europäischen Wirtschaftsraumes und der Schweiz** eingebracht
- Kreditnehmer sind überwiegend österreichische und internationale Immobilienunternehmen bzw. deren örtliche Tochtergesellschaften
- Das Deckungsstockvolumen^{*)} **zum 30. Juni 2022** beträgt **€ 397 Mio**
- Durchschnittliche Aushaftung pro Kredit: ca. **€ 9,2 Mio**
- Durchschnittliches Seasoning der Deckungswerte: **9,1 Jahre**
- Derzeit besteht kein Rating einer Ratingagentur



Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen

Jährliche Entwicklung



Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen

Details des Deckungsstocks^{*)} und der Emissionen

Parameter der Deckungswerte	2Q22
Durchschnittliche gew. Restlaufzeit d. Deckungswerte WAL (in Jahren inkl. Tilgungen)	2,6
Durchschnittliche gew. Restlaufzeit d. Deckungswerte WAL (in Jahren vertraglich)	4,1
Durchschnittliches Seasoning der Deckungswerte (in Jahren)	9,1
Anzahl der Finanzierungen	43
Anzahl der Schuldner	23
Anzahl der Immobilien	50
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte (in € Mio)	9,2
Anteil der 10 größten Finanzierungen	80,1%
Anteil der 10 größten Schuldner	82,8%
Anteil endfällige Finanzierungen	23,1%
Anteil Finanzierungen mit fixem Zinssatz	51,5%
Summe der Finanzierungen mit Verzug 90 Tage (in € Mio)	-
Durchschnittliche Verzinsung	1,7%

- Gesamtwert des **Deckungsstocks^{*)}** zum **30. Juni 2022** (€-Gegenwert): **397 Mio**
 - davon in €: 397 Mio (100%)

Parameter der Emissionen	2Q22
Anzahl der Emissionen	1
Durchschnittliche Restlaufzeit der Emissionen (in Jahren)	0,5
Durchschnittliche Größe der Emissionen (in € Mio)	250,0

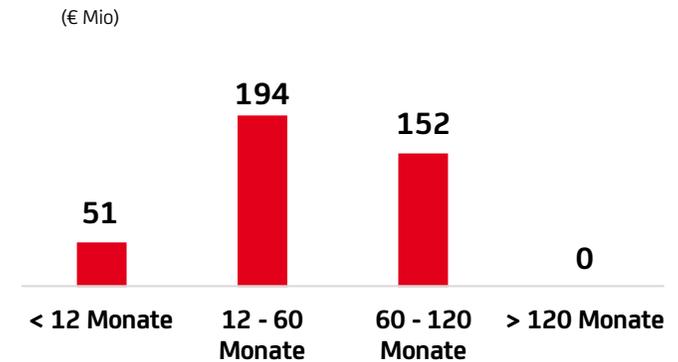


Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen

Fälligkeitsstruktur des Deckungsstocks^{*)} und der Emissionen

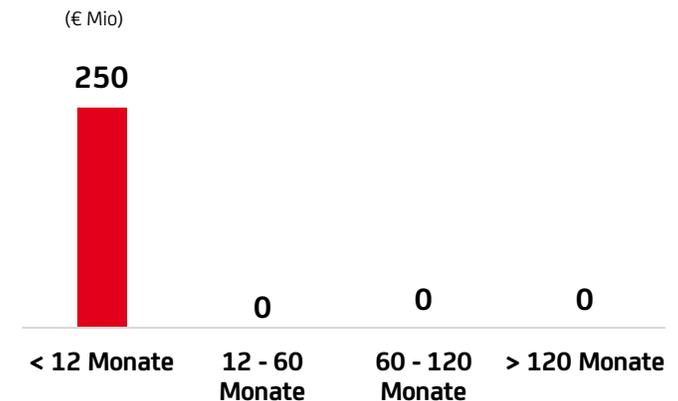
Fälligkeitsstruktur der Deckungswerte – Juni 2022

Laufzeitstruktur der Deckungswerte ^{**)}	Total	
	€Mio	%
< 12 Monate	51	12,8%
12 - 60 Monate	194	49,0%
12 - 36 Monate	180	45,5%
36 - 60 Monate	14	3,5%
60 - 120 Monate	152	38,2%
> 120 Monate	0	0,0%
Total	397	100%



Fälligkeitsstruktur der begebenen Pfandbriefe – Juni 2022

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Emissionen	Total	
	€Mio	%
< 12 Monate	250	100,0%
12 - 60 Monate	0	0,0%
12 - 36 Monate	0	0,0%
36 - 60 Monate	0	0,0%
60 - 120 Monate	0	0,0%
> 120 Monate	0	0,0%
Total	250	100%

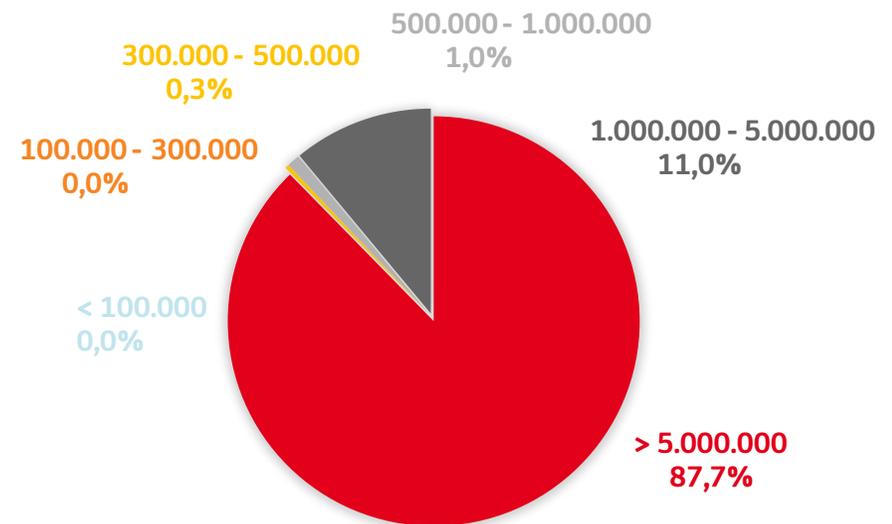


Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen

Größendistribution der Deckungswerte^{*)}

Größendistribution der Deckungswerte – Juni 2022

Größendistribution der Finanzierungen	Total	
	€Mio	Anz.
< 300.000	0	7
< 100.000	0	5
100.000 - 300.000	0	2
300.000 - 5.000.000	49	23
300.000 - 500.000	1	3
500.000 - 1.000.000	4	5
1.000.000 - 5.000.000	44	15
> 5.000.000	348	13
Total	397	43

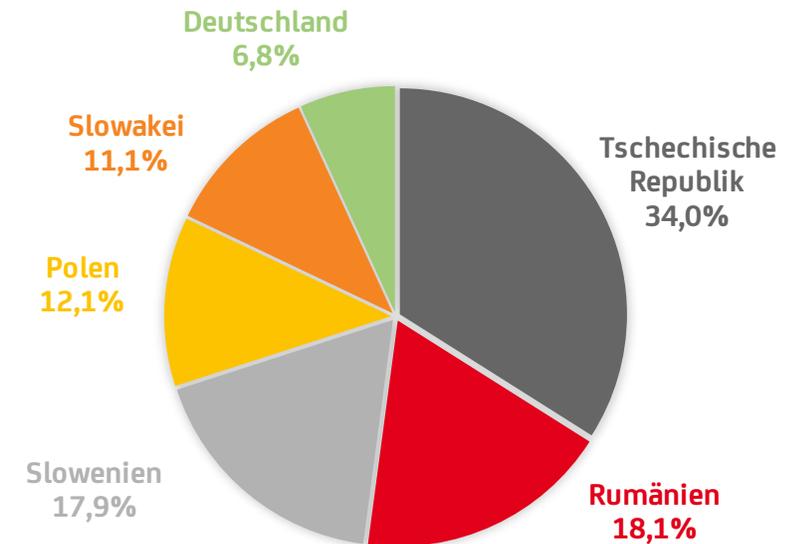


Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen

Regionale Verteilung der Hypotheken in der EU^{*)}

Regionale Verteilung der Deckungswerte – Juni 2022

Regional Verteilung EU	Total	
	€Mio	%
Tschechische Republik	135	34,0%
Rumänien	72	18,1%
Slowenien	71	17,9%
Polen	48	12,1%
Slowakei	44	11,1%
Deutschland	27	6,8%
Total EU	397	100%



Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen

Verteilung der Deckungswerte^{*)} nach Nutzungsart

Gliederung nach Nutzungsart – Juni 2022

Immobilien nach Nutzungsart	Total	
	€Mio	Anz.
Wohnwirtschaftlich genutzte Gewerbliche	13	11
Wohnwirtschaftlich genutzt Privat	12	11
Gewerblich genutzt	372	28
davon Büro	146	8
davon Handel	185	15
davon Tourismus	14	2
davon Landwirtschaft	0	0
davon gemischte Nutzung / Sonstiges	27	3
Total	397	50



Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen

Verteilung der Deckungswerte nach Nutzungsart

- Der Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen der Bank Austria beläuft sich auf **€ 397 Mio** (zum 30. Juni 2022, inkl. Ersatzdeckung)
- **Alle hypothekarischen Werte liegen außerhalb Österreichs**
 - Geografische Konzentration auf Tschechische Republik (34,0%) und Rumänien (18,1%)
- **Verteilung der Deckungswerte nach Nutzungsart**
 - 6,3% Wohnimmobilien (davon 0% gefördert)
 - 93,7% kommerzielle Immobilien, die sich wie folgt aufteilen:
 - Büros 36,8%
 - Handel 46,6%
 - Tourismus 3,5%
 - Gemischte Nutzung/Sonstiges 6,8%





Anhang



Ihre Kontakte

FINANCE – ALM & Funding

UniCredit Bank Austria AG

Alexander Rössler

Head of ALM & Funding

Phone: +43 (0)50505 58187

alexander.roessler@unicreditgroup.at

Cristian Chetran

Head of Strategic Funding

Phone: +43 (0)50505 54232

cristian.chetran@unicreditgroup.at

Lisa Gelbmann

Head of Collateral Management

Phone: +43 (0)50505 52087

lisa.gelbmann@unicreditgroup.at

Wouter De Corte

Funding & Investments

Phone: +43 (0)50505 57779

wouter.de-corte@unicreditgroup.at

FINANCE - Accounting, Regulatory Reporting & Tax

UniCredit Bank Austria AG

Günther Stromenger

Head of Corporate Relations

Tel. +43 (0)50505 57232

guenther.stromenger@unicreditgroup.at

Impressum

UniCredit Bank Austria AG

FINANCE – ALM & Funding

Rothschildplatz 1

A-1020 Wien



Haftungsausschluss

Die Informationen in dieser Präsentation beruhen auf sorgfältig ausgewählten Quellen, die wir für zuverlässig halten. Wir übernehmen jedoch keine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der Informationen. Alle hierin enthaltenen Meinungen spiegeln unsere Einschätzung zum Zeitpunkt der Veröffentlichung wider und können ohne vorherige Ankündigung geändert werden. Die in dieser Publikation vorgestellten Anlagen können für den Anleger je nach seinen spezifischen Anlagezielen und seiner finanziellen Situation ungeeignet sein. Alle hierin enthaltenen Berichte dienen lediglich der allgemeinen Information und können eine unabhängige Finanzberatung nicht ersetzen. Privatanleger sollten sich von ihrem Banker/Broker beraten lassen, bevor sie eine Anlage tätigen. Die vorliegende Publikation ist nicht dazu bestimmt, vertragliche Verpflichtungen zu begründen. Die UniCredit Group und ihre Tochtergesellschaften unterliegen der Regulierung durch die Europäische Zentralbank. Darüber hinaus unterliegt die UniCredit Bank Austria AG, Wien der Aufsicht durch die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), die UniCredit Bank AG, München der Aufsicht durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und die UniCredit S.p.A., Rom der Aufsicht durch die Banca d'Italia und die Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB). Diese Präsentation kann "zukunftsgerichtete Aussagen" enthalten, d.h. Aussagen, die sich nicht ausschließlich auf historische oder aktuelle Fakten beziehen und die daher von Natur aus unsicher sind. Alle zukunftsgerichteten Aussagen beruhen auf einer Reihe von Annahmen, Erwartungen, Prognosen und vorläufigen Daten über zukünftige Ereignisse und unterliegen einer Reihe von Unsicherheiten und anderen Faktoren, von denen viele außerhalb der Kontrolle der UniCredit Group liegen. Es gibt eine Vielzahl von Faktoren, die dazu führen können, dass die tatsächlichen Ergebnisse und Performance wesentlich von den expliziten oder impliziten Inhalten oder Erwartungen der zukunftsgerichteten Aussagen abweichen, weshalb solche zukunftsgerichteten Aussagen kein verlässlicher Indikator für zukünftige Leistungen sind. Die UniCredit Bank Austria AG übernimmt keine Verpflichtung, zukunftsgerichtete Aussagen öffentlich zu aktualisieren oder zu revidieren, sei es aufgrund neuer Informationen, zukünftiger Ereignisse oder aus anderen Gründen, es sei denn, dies ist nach geltendem Recht erforderlich. Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen und Meinungen entsprechen dem Stand zum Zeitpunkt dieser Präsentation und können ohne vorherige Ankündigung geändert werden. Weder diese Präsentation noch ein Teil davon noch die Tatsache ihrer Verbreitung darf als Grundlage für einen Vertrag oder eine Anlageentscheidung dienen oder als Grundlage für eine solche Entscheidung dienen.

Hinweis für Kunden mit Sitz im Vereinigten Königreich:

Die Informationen richten sich nur an (i) professionelle Kunden oder geeignete Gegenparteien gemäß der Definition in den Regeln der Financial Conduct Authority und sind nicht für die Verteilung an oder die Nutzung durch Kleinanleger oder (ii) "Investment Professionals" im Sinne von Artikel 19(5) des Financial and Services Markets Act 2000 (Financial Promotions) Order 2005 in seiner geänderten Fassung sowie an Personen, denen gegenüber die Mitteilung anderweitig rechtmäßig ist (alle unter (i) und (ii) genannten Personen werden zusammen als "Relevante Personen" bezeichnet). Jede Investition oder Aktivität, auf die sich die Informationen beziehen, steht nur Relevanten Personen zur Verfügung und wird nur mit Relevanten Personen unternommen. Andere Personen sollten sich nicht auf die Informationen verlassen oder auf deren Grundlage handeln. Die UniCredit Bank AG London Branch, Moor House, 120 London Wall, London, EC2Y 5ET, ist von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassen und unterliegt einer begrenzten Regulierung durch die Financial Conduct Authority und die Prudential Regulation Authority. Einzelheiten über den Umfang unserer Regulierung durch die Financial Conduct Authority und die Prudential Regulation Authority sind auf Anfrage erhältlich. Ungeachtet des Vorstehenden wird diese Veröffentlichung, sofern sie sich auf Wertpapiere bezieht, die der Prospektverordnung (EU 2017/1129) unterliegen, auf der Grundlage der Eigenschaft als qualifizierter Anleger im Sinne der Prospektverordnung versandt und darf nicht an Personen weitergegeben werden, die keine qualifizierten Anleger sind.

Hinweis für Kunden mit Sitz in den USA:

Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen, Aussagen und Meinungen sind ausschließlich für institutionelle Kunden von UniCredit bestimmt und dienen ausschließlich Informationszwecken. Sie stellen weder ein öffentliches Angebot nach geltendem Recht noch ein Angebot zum Verkauf oder eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Kauf oder zur Zeichnung von Wertpapieren oder Finanzinstrumenten noch eine Beratung oder Empfehlung in Bezug auf solche Wertpapiere oder andere Finanzinstrumente dar. Jeder Empfänger ist daher für seine eigenen unabhängigen Untersuchungen und Einschätzungen hinsichtlich der Risiken, Vorteile, Angemessenheit und Eignung von Geschäften verantwortlich, die nach dem Datum dieser Präsentation getätigt werden. Keines der hierin erwähnten Wertpapiere wurde oder wird gemäß dem U.S. Securities Act von 1933 in der jeweils gültigen Fassung oder den Wertpapiergesetzen eines Bundesstaates oder einer anderen Jurisdiktion der Vereinigten Staaten oder in Australien, Kanada oder Japan oder einer anderen Jurisdiktion, in der ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung ungesetzlich wäre (die "anderen Länder"), registriert, und es wird kein öffentliches Angebot dieser Wertpapiere in den Vereinigten Staaten geben. Diese Präsentation stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder zur Zeichnung von Wertpapieren in den Vereinigten Staaten oder den anderen Ländern dar und ist auch nicht Bestandteil eines solchen Angebots. Die Verteilung dieses Dokuments in anderen Rechtsordnungen kann verboten sein, und die Empfänger, in deren Besitz dieses Dokument gelangt, sind allein dafür verantwortlich, sich über solche Beschränkungen zu informieren und sie zu beachten. In Rechtsordnungen, in denen die UniCredit nicht für den Handel mit Wertpapieren, Waren oder anderen Finanzprodukten registriert oder zugelassen ist, darf jede Transaktion nur in Übereinstimmung mit den geltenden Gesetzen und Rechtsvorschriften durchgeführt werden, die von Rechtsordnung zu Rechtsordnung unterschiedlich sein können und verlangen können, dass eine Transaktion in Übereinstimmung mit den geltenden Ausnahmen von Registrierungs- oder Zulassungsanforderungen durchgeführt wird. Die UniCredit Group und ihre Tochtergesellschaften haben möglicherweise andere Berichte herausgegeben, die mit den in diesem Bericht dargestellten Informationen nicht übereinstimmen und zu anderen Schlussfolgerungen kommen als diese. Diese Berichte spiegeln die unterschiedlichen Annahmen, Ansichten und Analysemethoden der Analysten wider, die sie erstellt haben. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit sollte nicht als Hinweis oder Garantie für die künftige Wertentwicklung verstanden werden, und es wird keine ausdrückliche oder stillschweigende Zusicherung oder Gewährleistung für die künftige Wertentwicklung gegeben. Die in diesem Bericht enthaltenen Informationen können zukunftsgerichtete Aussagen im Sinne der US-Bundeswertpapiergesetze enthalten, die Risiken und Ungewissheiten unterliegen. Zu den Faktoren, die dazu führen könnten, dass die tatsächlichen Ergebnisse und die finanzielle Lage eines Unternehmens von seinen Erwartungen abweichen, gehören unter anderem: Politische Ungewissheit, Veränderungen der wirtschaftlichen Bedingungen, die sich nachteilig auf die Nachfrage nach den Produkten oder Dienstleistungen des Unternehmens auswirken, Veränderungen auf den Devisenmärkten, Veränderungen auf den internationalen und nationalen Finanzmärkten, Wettbewerbsumfeld und andere Faktoren, die sich auf die vorgenannten Faktoren beziehen. Alle in dieser Präsentation enthaltenen zukunftsgerichteten Aussagen werden in ihrer Gesamtheit durch diesen Vorbehalt eingeschränkt.

