

# UniCredit Bank AG

## Emittentenprofil

3. September 2020

### UNICREDIT BANK AG

1998 fusionierten die Bayerische Vereinsbank AG und die Bayerische Hypotheken- und Wechselbank AG und es entstand die Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG mit Sitz in München. Im Jahre 2000 begann die Integration der österreichischen Bank Austria Creditanstalt und es erfolgte eine starke Expansion in Mittel- und Osteuropa. 2005 wurde die Integration der norddeutschen Vereins- und Westbank AG erfolgreich abgeschlossen und kurze Zeit später bekannt gegeben, dass die Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG ein Mitglied der UniCredit wird. 2009 wurde die Umfirmierung von Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG in UniCredit Bank AG mit Eintragung ins Handelsregister vollzogen. Der neue rechtliche Name entspricht der Identität und dem Markenauftritt der UniCredit. In Deutschland wird als Markenname HypoVereinsbank weiter verwendet.

Weitere Informationen erhalten Sie unter: [www.hvb.de](http://www.hvb.de)

### AUSTARIERTES UND SOLIDES GESCHÄFTSMODELL UND EXZELLENTES KAPITALAUSSTATTUNG

Vor dem Gesamtszenario der weiterhin anhaltenden Corona-Pandemie sind prospektive Aussagen zur Entwicklung des Geschäftsergebnisses mit Unsicherheit belastet. In diesem Umfeld gehen wir davon aus, dass wir für das Geschäftsjahr 2020 ein Ergebnis vor Steuern erzielen werden, welches wir in Anbetracht eben jenes Umfelds als solide einstufen.

Wir gehen in allen Geschäftsbereichen von einer Erholung im zweiten Halbjahr 2020 aus. Insbesondere für den Geschäftsbereich CIB prognostizieren wir eine deutliche Ergebnisverbesserung durch die Erholung des Handelsergebnisses. Der Geschäftsbereich Commercial Banking profitiert von einem starken Jahresbeginn, welcher voraussichtlich zu einem stabilen Ergebnis der Operativen Erträge im Vorjahresvergleich führt.

Die HVB Group weist seit Jahren eine exzellente Kapitalausstattung aus. Sowohl bei der Kernkapitalquote gemäß Basel III (Tier 1 Ratio) als auch bei der harten Kernkapitalquote (CET1 Capital Ratio) belief sich der Wert per 30. Juni 2020 auf 16,3 Prozent. Gepaart mit einer konservativen Risikopolitik macht dies die HypoVereinsbank zu einem verlässlichen und soliden Partner.

### IN DEUTSCHLAND ZU HAUSE

Die HypoVereinsbank ist eine deutsche Bank und Aktiengesellschaft nach deutschem Recht und unterliegt daher neben der Aufsicht durch die Europäische Zentralbank auch allen Auflagen und Regularien der deutschen Finanzmarktaufsicht.

### BREIT AUFGESTELLT IN EUROPA

Die HypoVereinsbank ist Teil der UniCredit, einer einfachen, erfolgreichen paneuropäischen Geschäftsbank mit einem vollständig integrierten Corporate & Investment Banking, die unserem umfangreichen Kundenportfolio ein einzigartiges west-, mittel- und osteuropäisches Netzwerk bietet.

Wir erfüllen echte Kundenbedürfnisse mit echten Lösungen, die Synergien zwischen unseren Geschäftsbereichen nutzen: Corporate & Investment Banking, Commercial Banking und Wealth Management. Wir glauben, dass die Art und Weise, wie wir diese Lösungen entwickeln

und anbieten, genauso wichtig ist wie die Lösung selbst, weshalb alles, was wir tun, auf Ethik und Respekt basiert.

Indem wir uns auf das wichtige Bankgeschäft konzentrieren, bieten wir lokale und internationale Expertise und bieten über unser europäisches Bankennetzwerk einen beispiellosen Zugang zu marktführenden Produkten und Dienstleistungen in 13 Kernmärkten.

Gestützt auf ein internationales Netzwerk von Repräsentanzen und Zweigstellen betreut die UniCredit Kunden in weiteren 18 Ländern weltweit.

### VERANKERT IN DER GESELLSCHAFT UND WELTWEIT FÜHREND IN SACHEN NACHHALTIGKEIT

Ökologische und soziale Aspekte sind für die HypoVereinsbank von zentraler Bedeutung. Dies spiegelt sich auch im breiten Spektrum nachhaltiger Finanzprodukte und der entsprechenden Beratung unserer Kunden. Die HypoVereinsbank ist Teil der UniCredit, die von oekom mit Prime geratet ist und damit im internationalen Vergleich zu den nachhaltigsten Banken gehört. Im Rahmen der gruppenweiten Nachhaltigkeitsstrategie setzt sich die HypoVereinsbank dafür ein, integer und verlässlich zu wirtschaften, verantwortungsvoll mit Ressourcen und der Umwelt umzugehen und einen wertvollen Beitrag zum Gemeinwohl zu leisten.

### DIE HVB GROUP: RATINGS UND KENNZAHL

	Privilegierte Wertpapiere mit langer Laufzeit <sup>1</sup>	Ausblick	Nicht-privilegierte Wertpapiere mit langer Laufzeit <sup>1</sup>	Ausblick
Moody's	A2 <sup>c</sup>	negativ	Baa3 <sup>3</sup>	-
S&P	BBB+ <sup>4</sup>	-	BBB <sup>5</sup>	-
Fitch	BBB+ <sup>6</sup>	-	BBB <sup>6</sup>	-

Stand: 03.09.2020, Quelle: UniCredit Bank AG Webseite

<https://www.hypovereinsbank.de/hvb/ueber-uns/investor-relations/ratings>

<sup>1</sup>Aufgrund einer Änderung an § 46f Kreditwesengesetz ("KWG"), die zu einer Änderung der Rangfolge der Ansprüche in Insolvenzverfahren führt, haben die Ratingagenturen eine Untergliederung von Schuldverschreibungen mit langer Laufzeit in zwei Unterkategorien vorgenommen

<sup>2</sup>Von Moody's verwendete Bezeichnung: „Senior senior unsecured bank debt“

<sup>3</sup>Von Moody's verwendete Bezeichnung: „Senior unsecured“

<sup>4</sup>Von S&P verwendete Bezeichnung: „Long-term Senior Unsecured“

<sup>5</sup>Von S&P verwendete Bezeichnung: „Long-term Senior Subordinated“

<sup>6</sup>Von Fitch verwendete Bezeichnung: „Long-term Issuer Default-Rating“

	30.06.2020	31.12.2019
Harte Kernkapitalquote (Common Equity Tier 1 Capital Ratio)*	16,3 %	17,5 %

Stand: 30.06.2020, Quelle: UniCredit Bank AG Webseite

<https://www.hypovereinsbank.de/content/dam/hypovereinsbank/ueber-uns/pdf/investor-relations/Berichte/DE/2020/Halbjahresfinanzbericht-zum-30-Juni-2020.pdf>

\*bezogen auf alle Risiken nach Basel III; berechnet auf Basis von Risikoaktiva inklusive Äquivalente für das Marktrisiko und für das operationelle Risiko

Bitte beachten Sie: Eine Gewähr für die Vollständigkeit, Aktualität und Richtigkeit der Informationen kann nicht übernommen werden. Die oben genannten Informationen, Daten und Zahlen sind stichtagsbezogen und können sich daher zwischenzeitlich verändert haben.