

Transparency Report Par. 28 - Mortgage Pfandbrief  
Q2 2012

(Alle Angaben in Mio EUR, soweit nichts anderes angegeben ist)

1 GESAMTDECKUNGSSTOCK UND LAUFZEITSTRUKTUR

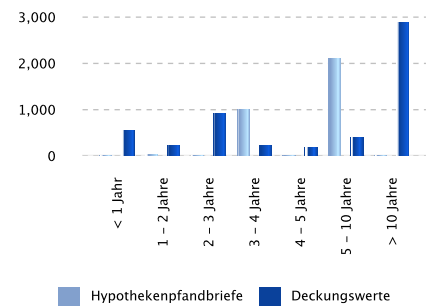
Im Umlauf befindliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte\*

	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert - Hochzinsszenario		Risikobarwert - Niedrigzinsszenario		Risikobarwert - Worst Case Szenario inkl. Währungsveränderungen	
	Q2 2012	Q2 2011	Q2 2012	Q2 2011	Q2 2012	Q2 2011	Q2 2012	Q2 2011	Q2 2012	Q2 2011
Hypothekendarlehen	3.144,9	2.000,0	3.373,7	2.071,2	2.948,6	2.044,3	3.672,5	2.098,6	2.948,6	2.098,6
Deckungswerte	5.372,5	2.838,5	6.091,3	3.058,4	5.499,9	3.033,4	6.551,4	3.083,8	5.472,2	3.055,9
Überdeckung	2.227,6	838,5	2.717,6	987,2	2.551,3	989,1	2.878,9	985,2	2.523,6	957,3
als % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe	70,83%	41,93%	80,55%	47,66%	86,53%	48,38%	78,39%	46,95%	85,59%	45,62%
Derivategeschäfte Umlaufanteile (Passiva)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
als % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Derivategeschäfte Deckungsanteile (Aktiva)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
als % der Deckungswerte	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung mit liquiden Vermögenswerten	113,5	62,0	119,3	63,8	119,2	63,7	119,3	64,0	119,2	64,0
als % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe	3,61%	3,10%	3,53%	3,08%	4,04%	3,12%	3,25%	3,05%	4,04%	3,05%

\* gemäss § 5 Abs. 1 Nr. 1 und § 6 Abs. 2 Nr. 1 PfandBarwertV statischer Ansatz

Laufzeitstruktur nach Nominalwerten

Q2 2012	< 1 Jahr	1 - 2 Jahre	2 - 3 Jahre	3 - 4 Jahre	4 - 5 Jahre	5 - 10 Jahre	> 10 Jahre
Mortgage Pfandbriefe	0,0	30,0	0,0	1.000,0	0,0	2.109,9	5,0
Cover Pool	550,4	217,1	911,6	219,4	193,7	392,2	2.888,3
davon sichernde Überdeckung	112,5	0,0	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0

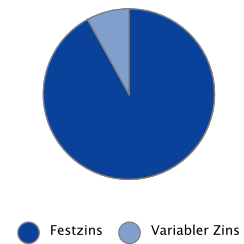


Q2 2011	< 1 Jahr	1 - 2 Jahre	2 - 3 Jahre	3 - 4 Jahre	4 - 5 Jahre	5 - 10 Jahre	> 10 Jahre
Mortgage Pfandbriefe	0,0	0,0	0,0	0,0	1.000,0	1.000,0	0,0
Cover Pool	169,3	390,1	196,7	893,1	168,8	210,3	810,7
davon sichernde Überdeckung	0,0	62,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

2 GLIEDERUNG DES DECKUNGSSTOCKVOLUMENS

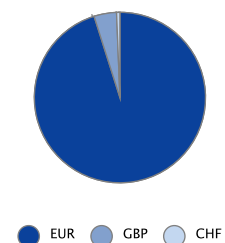
Deckungsstock nach Zinssätzen in Nominalwerten

	Nominalwert		% des Deckungsstockes	
	Q2 2012	Q2 2011	Q2 2012	Q2 2011
Festzins	4.941,7	2.517,4	91,98%	88,69%
Variabler Zins	430,7	321,1	8,02%	11,31%
<b>Gesamt</b>	<b>5.372,5</b>	<b>2.838,5</b>		



Deckungsstock nach Währungen, der zur Deckung von Pfandbriefen verwendeten Forderungen in Nominalwerten

	Nominalwert		% des Deckungsstockes	
	Q2 2012	Q2 2011	Q2 2012	Q2 2011
EUR	5.110,0	2.590,1	95,11%	91,25%
GBP	228,6	215,1	4,25%	7,58%
CHF	33,9	33,3	0,63%	1,17%
<b>Gesamt</b>	<b>5.372,5</b>	<b>2.838,5</b>		

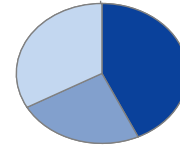


Transparency Report Par. 28 - Mortgage Pfandbrief  
Q2 2012

(Alle Angaben in Mio EUR, soweit nichts anderes angegeben ist)

Darlehen nach Größengruppen in Nominalwerten\*

	Nominalwert		% der Hypothekenforderungen	
	Q2 2012	Q2 2011	Q2 2012	Q2 2011
x < 0.3 Mio EUR	2.263,9	422,3	43,05%	15,21%
0.3 Mio EUR < x < 5 Mio EUR	1.257,2	534,1	23,91%	19,24%
x > 5 Mio EUR	1.737,8	1.820,1	33,05%	65,55%
	5.259,0	2.776,5		

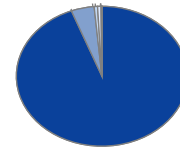


- x < 0.3 Mio EUR
- 0.3 Mio EUR < x < 5 Mio EUR
- x > 5 Mio EUR

\* gemäss § 28 Abs. 2 Nr. 1a PfandBG

Darlehen nach Staaten, in denen die Grundstückssicherheiten liegen in Nominalwerten\*

	Nominalwert		% der Hypothekenforderungen	
	Q2 2012	Q2 2011	Q2 2012	Q2 2011
Deutschland	4.953,7	2.482,5	94,20%	89,41%
Vereinigtes Königreich	228,6	215,1	4,35%	7,75%
Schweiz	33,9	33,3	0,64%	1,20%
Frankreich	33,9	36,0	0,64%	1,30%
Belgien	6,7	7,4	0,13%	0,27%
Die Niederlande	2,2	2,2	0,04%	0,08%
	5.259,0	2.776,5		

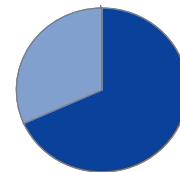


- Deutschland
- Vereinigtes Königreich
- Schweiz
- Frankreich
- Belgien
- Die Niederlande

\* gemäss § 28 Abs. 2 Nr. 1b PfandBG

Darlehen nach Nutzungsart I der Grundstücke in Nominalwerten\*

	Nominalwert		% der Hypothekenforderungen	
	Q2 2012	Q2 2011	Q2 2012	Q2 2011
Wohnwirtschaftlich	3.592,0	1.273,7	68,30%	45,88%
Gewerblich	1.666,3	1.501,0	31,69%	54,06%
Bauland	0,7	1,8	0,01%	0,06%
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,00%	0,00%
	5.259,0	2.776,5		

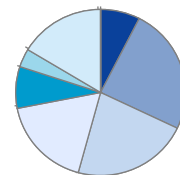


- Wohnwirtschaftlich
- Gewerblich
- Bauland
- Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten

\* gemäss § 28 Abs. 2 Nr. 1c PfandBG

Darlehen nach Nutzungsart II der Grundstücke in Nominalwerten\*

	Nominalwert		% der Hypothekenforderungen	
	Q2 2012	Q2 2011	Q2 2012	Q2 2011
Wohnungen	395,3	58,9	7,52%	2,12%
Einfamilienhäuser	1.291,4	89,9	24,56%	3,24%
Mehrfamilienhäuser	1.166,2	801,2	22,18%	28,86%
Bürogebäude	929,6	797,7	17,68%	28,73%
Handelsgebäude	426,8	490,1	8,12%	17,65%
Industriegebäude	188,1	133,0	3,58%	4,79%
Sonstige	860,9	403,9	16,37%	14,55%
Bauland	0,7	1,8	0,01%	0,06%
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,00%	0,00%
	5.259,0	2.776,5		



- Wohnungen
- Einfamilienhäuser
- Mehrfamilienhäuser
- Bürogebäude
- Handelsgebäude
- Industriegebäude
- Sonstige
- Bauland
- Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten

\* gemäss § 28 Abs. 2 Nr. 1c PfandBG

## Transparency Report Par. 28 - Mortgage Pfandbrief Q2 2012

(Alle Angaben in Mio EUR, soweit nichts anderes angegeben ist)

### Darlehen nach Nutzungsart III der Grundstücke in Nominalwerten Q2 2012

	Wohnwirtschaftlich					Gewerblich					Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauland	Gesamtsumme
	Wohnungen	Einfamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Sonstige	Summe	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	Sonstige	Summe			
Deutschland	395,3	1.291,4	1.166,2	739,1	3.592,0	742,0	422,5	77,2	119,5	1.361,1	0,0	0,7	4.953,7
Vereinigtes Königreich	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	172,3	4,4	49,6	2,3	228,6	0,0	0,0	228,6
Frankreich	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	15,3	0,0	18,6	0,0	33,9	0,0	0,0	33,9
Schweiz	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	33,9	0,0	33,9	0,0	0,0	33,9
Belgien	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,7	0,0	6,7	0,0	0,0	6,7
Die Niederlande	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,2	0,0	2,2	0,0	0,0	2,2
	395,3	1.291,4	1.166,2	739,1	3.592,0	929,6	426,8	188,1	121,8	1.666,3	0,0	0,7	5.259,0

% der Hypothekenforderungen	Wohnwirtschaftlich					Gewerblich					Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauland	Gesamtsumme
	Wohnungen	Einfamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Sonstige	Summe	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	Sonstige	Summe			
Deutschland	7,52%	24,56%	22,18%	14,05%	68,30%	14,11%	8,03%	1,47%	2,27%	25,88%	0,00%	0,01%	94,20%
Vereinigtes Königreich	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,28%	0,08%	0,94%	0,04%	4,35%	0,00%	0,00%	4,35%
Frankreich	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,29%	0,00%	0,35%	0,00%	0,64%	0,00%	0,00%	0,64%
Schweiz	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,64%	0,00%	0,64%	0,00%	0,00%	0,64%
Belgien	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,13%	0,00%	0,13%	0,00%	0,00%	0,13%
Die Niederlande	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,04%
	7,52%	24,56%	22,18%	14,05%	68,30%	17,68%	8,12%	3,58%	2,32%	31,69%	0,00%	0,01%	100,00

### Darlehen nach Nutzungsart III der Grundstücke in Nominalwerten Q2 2011

	Wohnwirtschaftlich					Gewerblich					Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauland	Gesamtsumme
	Wohnungen	Einfamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Sonstige	Summe	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	Sonstige	Summe			
Deutschland	58,9	89,9	801,2	323,8	1.273,7	617,9	485,8	25,2	78,1	1.207,0	0,0	1,8	2.482,5
Vereinigtes Königreich	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	164,5	4,3	44,2	2,1	215,1	0,0	0,0	215,1
Frankreich	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	15,3	0,0	20,7	0,0	36,0	0,0	0,0	36,0
Schweiz	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	33,3	0,0	33,3	0,0	0,0	33,3
Belgien	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7,4	0,0	7,4	0,0	0,0	7,4
Die Niederlande	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,2	0,0	2,2	0,0	0,0	2,2
	58,9	89,9	801,2	323,8	1.273,7	797,7	490,1	133,0	80,1	1.501,0	0,0	1,8	2.776,5

% der Hypothekenforderungen	Wohnwirtschaftlich					Gewerblich					Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauland	Gesamtsumme
	Wohnungen	Einfamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Sonstige	Summe	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	Sonstige	Summe			
Deutschland	2,12%	3,24%	28,86%	11,66%	45,88%	22,25%	17,50%	0,91%	2,81%	43,47%	0,00%	0,06%	89,41%
Vereinigtes Königreich	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,93%	0,16%	1,59%	0,07%	7,75%	0,00%	0,00%	7,75%
Frankreich	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,55%	0,00%	0,75%	0,00%	1,30%	0,00%	0,00%	1,30%
Schweiz	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,20%	0,00%	1,20%	0,00%	0,00%	1,20%
Belgien	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,27%	0,00%	0,27%	0,00%	0,00%	0,27%
Die Niederlande	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,08%	0,00%	0,08%	0,00%	0,00%	0,08%
	2,12%	3,24%	28,86%	11,66%	45,88%	28,73%	17,65%	4,79%	2,89%	54,06%	0,00%	0,06%	100,00

Transparency Report Par. 28 - Mortgage Pfandbrief  
Q2 2012

(Alle Angaben in Mio EUR, soweit nichts anderes angegeben ist)

Weitere Deckungswerte

	Nominalwert		Barwert		als % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe	
	Q2 2012	Q2 2011	Q2 2012	Q2 2011	Q2 2012	Q2 2011
Gemäss § 19 PfandBG	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00%	0,00%
Deckungswerte gemäss § 19(1) Nr. 2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00%	0,00%
Deckungswerte gemäss § 19(1) Nr. 3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00%	0,00%
Gemäss § 4(1) PfandBG	113,5	62,0	119,3	63,8	3,61%	3,10%
Weitere Deckungswerte, die die Anforderungen der EZB bei Repo-Geschäften erfüllen	0,0	0,0	0,0	0,0	0,00%	0,00%

3 RÜCKSTÄNDIGE LEISTUNGEN AUS HYPOTHEKENFORDERUNGEN

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf Hypothekenforderungen und dessen Verteilung nach Staaten

	Nominalwert		% des Deckungsstockes	
	Q2 2012	Q2 2011	Q2 2012	Q2 2011
Deutschland	0,0	0,0	0,00%	0,00%
Vereinigtes Königreich	0,0	0,0	0,00%	0,00%
Frankreich	0,0	0,0	0,00%	0,00%
Schweiz	0,0	0,0	0,00%	0,00%
Belgien	0,0	0,0	0,00%	0,00%
Die Niederlande	0,0	0,0	0,00%	0,00%
	0,0	0,0		