

Transparency Report Par. 28 - Mortgage Pfandbrief  
Q3 2012

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

1 GESAMTDECKUNGSSTOCK UND LAUFZEITSTRUKTUR

Im Umlauf befindliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte\*

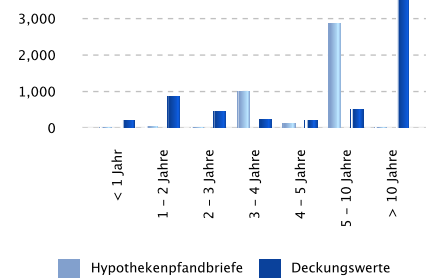
	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert - Hochzinsszenario		Risikobarwert - Niedrigzinsszenario		Risikobarwert - Worst Case Szenario inkl. Währungsveränderungen	
	Q3 2012	Q3 2011	Q3 2012	Q3 2011	Q3 2012	Q3 2011	Q3 2012	Q3 2011	Q3 2012	Q3 2011
Hypothek Pfandbriefe	4.024,9	2.000,0	4.328,0	2.181,3	3.768,3	1.926,8	4.638,4	2.423,8	3.768,3	1.926,8
Deckungswerte	6.120,1	3.112,3	7.066,6	3.433,8	6.326,3	3.160,8	7.538,1	3.695,8	6.300,0	3.134,1
Überdeckung	2.095,2	1.112,3	2.738,6	1.252,5	2.558,0	1.234,0	2.899,7	1.272,0	2.531,7	1.207,2
<i>als % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	52,06%	55,62%	63,28%	57,42%	67,88%	64,04%	62,51%	52,48%	67,19%	62,65%
Derivategeschäfte Umlaufanteile (Passiva)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<i>als % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	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
<i>als % der Deckungswerte</i>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung mit liquiden Vermögenswerten	146,0	70,0	163,6	72,6	156,3	71,3	165,1	73,5	156,3	71,3
<i>als % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	3,63%	3,50%	3,78%	3,33%	4,15%	3,70%	3,56%	3,03%	4,15%	3,70%

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

Laufzeitstruktur nach Nominalwerten

Q3 2012	< 1 Jahr	1 - 2 Jahre	2 - 3 Jahre	3 - 4 Jahre	4 - 5 Jahre	5 - 10 Jahre	> 10 Jahre
Mortgage Pfandbriefe	0,0	35,0	0,0	1.000,0	125,0	2.859,9	5,0
Cover Pool	209,4	856,4	441,4	225,8	200,7	520,1	3.666,4
<i>davon sichernde Überdeckung</i>	0,0	65,0	81,0	0,0	0,0	0,0	0,0

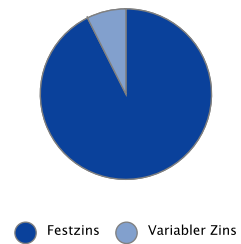
Q3 2011	< 1 Jahr	1 - 2 Jahre	2 - 3 Jahre	3 - 4 Jahre	4 - 5 Jahre	5 - 10 Jahre	> 10 Jahre
Mortgage Pfandbriefe	0,0	0,0	0,0	0,0	1.000,0	1.000,0	0,0
Cover Pool	521,9	64,5	759,3	327,6	175,1	242,5	1.021,3
<i>davon sichernde Überdeckung</i>	70,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0



2 GLIEDERUNG DES DECKUNGSSTOCKVOLUMENS

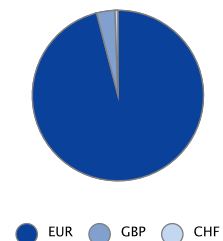
Deckungsstock nach Zinssätzen in Nominalwerten

	Nominalwert		% des Deckungsstockes	
	Q3 2012	Q3 2011	Q3 2012	Q3 2011
Festzins	5.666,3	2.777,2	92,58%	89,23%
Variabler Zins	453,9	335,1	7,42%	10,77%
	6.120,1	3.112,3		



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

	Nominalwert		% des Deckungsstockes	
	Q3 2012	Q3 2011	Q3 2012	Q3 2011
EUR	5.873,5	2.853,1	95,97%	91,67%
GBP	212,9	225,8	3,48%	7,26%
CHF	33,7	33,4	0,55%	1,07%
	6.120,1	3.112,3		

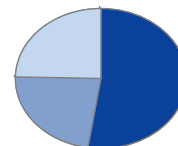


## Transparency Report Par. 28 - Mortgage Pfandbrief Q3 2012

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

### Darlehen nach Größengruppen in Nominalwerten\*

	Nominalwert		% der Hypothekenforderungen	
	Q3 2012	Q3 2011	Q3 2012	Q3 2011
x < 0.3 Mio EUR	3.132,5	595,4	52,43%	19,57%
0.3 Mio EUR < x < 5 Mio EUR	1.369,5	620,9	22,92%	20,41%
x > 5 Mio EUR	1.472,2	1.826,0	24,64%	60,02%
	5.974,1	3.042,3		

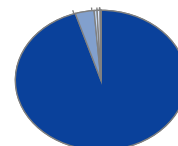


- x < 0.3 Mio EUR
- 0.3 Mio EUR < x < 5 Mio EUR
- x > 5 Mio EUR

\* gemäss § 28 Abs. 2 Nr. 1a PfandBG

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

	Nominalwert		% der Hypothekenforderungen	
	Q3 2012	Q3 2011	Q3 2012	Q3 2011
Deutschland	5.684,8	2.739,3	95,16%	90,04%
Vereinigtes Königreich	212,9	225,8	3,56%	7,42%
Frankreich	33,9	34,2	0,57%	1,12%
Schweiz	33,7	33,4	0,56%	1,10%
Belgien	6,7	7,4	0,11%	0,24%
Die Niederlande	2,2	2,2	0,04%	0,07%
	5.974,1	3.042,3		

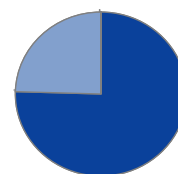


- Deutschland
- Vereinigtes Königreich
- Frankreich
- Schweiz
- Belgien
- Die Niederlande

\* gemäss § 28 Abs. 2 Nr. 1b PfandBG

### Darlehen nach Nutzungsart I der Grundstücke in Nominalwerten\*

	Nominalwert		% der Hypothekenforderungen	
	Q3 2012	Q3 2011	Q3 2012	Q3 2011
Wohnwirtschaftlich	4.508,0	1.504,8	75,46%	49,46%
Gewerblich	1.465,0	1.535,9	24,52%	50,48%
Bauland	1,1	1,6	0,02%	0,05%
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,00%	0,00%
	5.974,1	3.042,3		

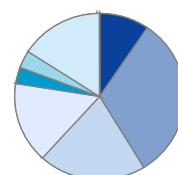


- Wohnwirtschaftlich
- Gewerblich
- Bauland
- Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten

\* gemäss § 28 Abs. 2 Nr. 1c PfandBG

### Darlehen nach Nutzungsart II der Grundstücke in Nominalwerten\*

	Nominalwert		% der Hypothekenforderungen	
	Q3 2012	Q3 2011	Q3 2012	Q3 2011
Wohnungen	566,4	79,1	9,48%	2,60%
Einfamilienhäuser	1.901,0	203,4	31,82%	6,68%
Mehrfamilienhäuser	1.221,1	852,2	20,44%	28,01%
Bürogebäude	941,2	824,8	15,76%	27,11%
Handelsgebäude	190,7	487,5	3,19%	16,02%
Industriegebäude	202,9	137,9	3,40%	4,53%
Sonstige	949,7	455,8	15,90%	14,98%
Bauland	1,1	1,6	0,02%	0,05%
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,00%	0,00%
	5.974,1	3.042,3		



- 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 Q3 2012

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

### Darlehen nach Nutzungsart III der Grundstücke in Nominalwerten Q3 2012

	Wohnwirtschaftlich					Gewerblich					Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauland	Gesamtsumme
	Wohnungen	Einfamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Sonstige	Summe	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	Sonstige	Summe			
Deutschland	566,4	1.901,0	1.221,1	819,5	4.508,0	770,1	186,3	91,5	127,8	1.175,7	0,0	1,1	5.684,8
Vereinigtes Königreich	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	155,9	4,4	50,3	2,3	212,9	0,0	0,0	212,9
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	33,7	0,0	33,7	0,0	0,0	33,7
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
	566,4	1.901,0	1.221,1	819,5	4.508,0	941,2	190,7	202,9	130,2	1.465,0	0,0	1,1	5.974,1

% der Hypothekenforderungen	Wohnwirtschaftlich					Gewerblich					Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauland	Gesamtsumme
	Wohnungen	Einfamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Sonstige	Summe	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	Sonstige	Summe			
Deutschland	9,48%	31,82%	20,44%	13,72%	75,46%	12,89%	3,12%	1,53%	2,14%	19,68%	0,00%	0,02%	95,16%
Vereinigtes Königreich	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,61%	0,07%	0,84%	0,04%	3,56%	0,00%	0,00%	3,56%
Frankreich	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,26%	0,00%	0,31%	0,00%	0,57%	0,00%	0,00%	0,57%
Schweiz	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,56%	0,00%	0,56%	0,00%	0,00%	0,56%
Belgien	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,11%	0,00%	0,11%	0,00%	0,00%	0,11%
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%
	9,48%	31,82%	20,44%	13,72%	75,46%	15,76%	3,19%	3,40%	2,18%	24,52%	0,00%	0,02%	100,00%

### Darlehen nach Nutzungsart III der Grundstücke in Nominalwerten Q3 2011

	Wohnwirtschaftlich					Gewerblich					Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauland	Gesamtsumme
	Wohnungen	Einfamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Sonstige	Summe	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	Sonstige	Summe			
Deutschland	79,1	203,4	852,2	370,1	1.504,8	636,9	483,0	29,5	83,5	1.232,9	0,0	1,6	2.739,3
Vereinigtes Königreich	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	172,6	4,5	46,6	2,2	225,8	0,0	0,0	225,8
Frankreich	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	15,3	0,0	18,9	0,0	34,2	0,0	0,0	34,2
Schweiz	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	33,4	0,0	33,4	0,0	0,0	33,4
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
	79,1	203,4	852,2	370,1	1.504,8	824,8	487,5	137,9	85,7	1.535,9	0,0	1,6	3.042,3

% der Hypothekenforderungen	Wohnwirtschaftlich					Gewerblich					Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauland	Gesamtsumme
	Wohnungen	Einfamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Sonstige	Summe	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	Sonstige	Summe			
Deutschland	2,60%	6,68%	28,01%	12,17%	49,46%	20,93%	15,87%	0,97%	2,74%	40,52%	0,00%	0,05%	90,04%
Vereinigtes Königreich	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,67%	0,15%	1,53%	0,07%	7,42%	0,00%	0,00%	7,42%
Frankreich	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,50%	0,00%	0,62%	0,00%	1,12%	0,00%	0,00%	1,12%
Schweiz	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,10%	0,00%	1,10%	0,00%	0,00%	1,10%
Belgien	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,24%	0,00%	0,24%	0,00%	0,00%	0,24%
Die Niederlande	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%	0,00%	0,07%	0,00%	0,00%	0,07%
	2,60%	6,68%	28,01%	12,17%	49,46%	27,11%	16,02%	4,53%	2,82%	50,48%	0,00%	0,05%	100,00%

Transparency Report Par. 28 - Mortgage Pfandbrief  
Q3 2012

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

Weitere Deckungswerte

	Nominalwert		Barwert		als % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe	
	Q3 2012	Q3 2011	Q3 2012	Q3 2011	Q3 2012	Q3 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	146,0	70,0	163,6	72,6	3,63%	3,50%
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	
	Q3 2012	Q3 2011	Q3 2012	Q3 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		