

Veröffentlichungen gemäss § 28 PfandBG - Transparenzvorschriften  
Q3 2013

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

1 GESAMTDECKUNGSSTOCK UND LAUFZEITSTRUKTUR

Im Umlauf befindliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte\*

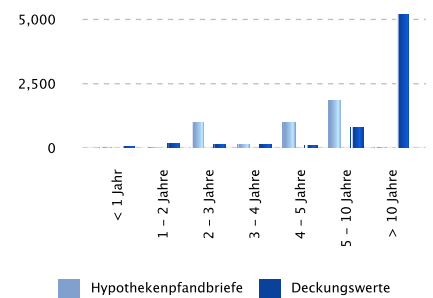
	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert - Hochzinsszenario		Risikobarwert - Niedrigzinsszenario		Risikobarwert - Worst Case Szenario inkl. Währungsveränderungen	
	Q3 2013	Q3 2012	Q3 2013	Q3 2012	Q3 2013	Q3 2012	Q3 2013	Q3 2012	Q3 2013	Q3 2012
Hypothekendarfandbriefe	4.034,9	4.024,9	4.260,4	4.328,0	3.811,8	3.768,3	4.541,1	4.638,4	3.811,8	3.768,3
Deckungswerte	6.553,4	6.120,1	7.461,4	7.066,6	6.592,9	6.326,3	8.160,2	7.538,1	6.592,9	6.300,0
Überdeckung	2.518,5	2.095,2	3.201,0	2.738,6	2.781,1	2.558,0	3.619,1	2.899,7	2.781,1	2.531,7
als % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe	62,42%	52,06%	75,13%	63,28%	72,96%	67,88%	79,70%	62,51%	72,96%	67,19%
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	156,0	146,0	161,5	163,6	150,4	156,3	166,8	165,1	150,4	156,3
als % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe	3,87%	3,63%	3,79%	3,78%	3,94%	4,15%	3,67%	3,56%	3,94%	4,15%

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

Laufzeitstruktur nach Nominalwerten

Q3 2013	< 1 Jahr	1 - 2 Jahre	2 - 3 Jahre	3 - 4 Jahre	4 - 5 Jahre	5 - 10 Jahre	> 10 Jahre
Hypothekendarfandbriefe	35,0	0,0	1.000,0	125,0	1.000,0	1.864,9	10,0
Deckungswerte	61,1	172,7	121,0	124,5	87,3	787,2	5.199,5
davon sichernde Überdeckung	5,0	81,0	0,0	20,0	10,0	40,0	0,0

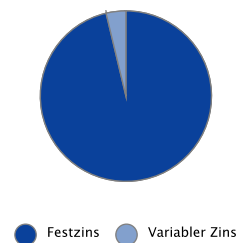
Q3 2012	< 1 Jahr	1 - 2 Jahre	2 - 3 Jahre	3 - 4 Jahre	4 - 5 Jahre	5 - 10 Jahre	> 10 Jahre
Hypothekendarfandbriefe	0,0	35,0	0,0	1.000,0	125,0	2.859,9	5,0
Deckungswerte	209,4	856,2	441,4	225,8	200,6	520,1	3.666,4
davon sichernde Überdeckung	0,0	65,0	81,0	0,0	0,0	0,0	0,0



2 GLIEDERUNG DES DECKUNGSSTOCKVOLUMENS

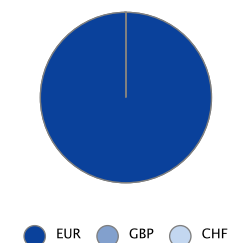
Deckungsstock nach Zinssätzen in Nominalwerten

	Nominalwert		% des Deckungsstockes	
	Q3 2013	Q3 2012	Q3 2013	Q3 2012
Festzins	6.309,2	5.666,3	96,27%	92,58%
Variabler Zins	244,2	453,9	3,73%	7,42%
<b>Gesamt</b>	<b>6.553,4</b>	<b>6.120,1</b>		



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

	Nominalwert		% des Deckungsstockes	
	Q3 2013	Q3 2012	Q3 2013	Q3 2012
EUR	6.553,4	5.873,5	100,00%	95,97%
GBP	0,0	212,9	0,00%	3,48%
CHF	0,0	33,7	0,00%	0,55%
<b>Gesamt</b>	<b>6.553,4</b>	<b>6.120,1</b>		

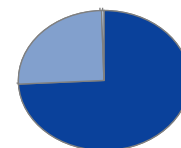


Veröffentlichungen gemäss § 28 PfandBG - Transparenzvorschriften  
Q3 2013

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

Darlehen nach Größengruppen in Nominalwerten\*

	Nominalwert		% der Hypothekenforderungen	
	Q3 2013	Q3 2012	Q3 2013	Q3 2012
x < 0.3 Mio EUR	4.744,4	3.132,5	74,16%	52,43%
0.3 Mio EUR < x < 5 Mio EUR	1.624,9	1.369,5	25,40%	22,92%
x > 5 Mio EUR	28,2	1.472,2	0,44%	24,64%
	6.397,4	5.974,1		

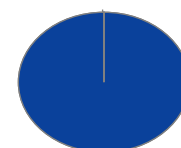


- x < 0.3 Mio EUR
- 0.3 Mio EUR < x < 5 Mio EUR
- x > 5 Mio EUR

\* gemäss § 28 Abs. 2 Nr. 1a PfandBG

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

	Nominalwert		% der Hypothekenforderungen	
	Q3 2013	Q3 2012	Q3 2013	Q3 2012
Deutschland	6.397,4	5.684,8	100,00%	95,16%
Belgien	0,0	6,7	0,00%	0,11%
Frankreich	0,0	33,9	0,00%	0,57%
Schweiz	0,0	33,7	0,00%	0,56%
Vereinigtes Königreich	0,0	212,9	0,00%	3,56%
Die Niederlande	0,0	2,2	0,00%	0,04%
	6.397,4	5.974,1		

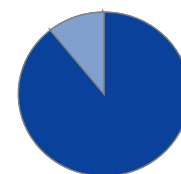


- Deutschland
- Belgien
- Frankreich
- Schweiz
- Vereinigtes Königreich
- Die Niederlande

\* gemäss § 28 Abs. 2 Nr. 1b PfandBG

Darlehen nach Nutzungsart I der Grundstücke in Nominalwerten\*

	Nominalwert		% der Hypothekenforderungen	
	Q3 2013	Q3 2012	Q3 2013	Q3 2012
Wohnwirtschaftlich	5.707,7	4.508,0	89,22%	75,46%
Gewerblich	689,6	1.465,0	10,78%	24,52%
Bauland	0,0	1,1	0,00%	0,02%
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,00%	0,00%
	6.397,4	5.974,1		

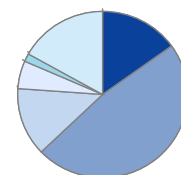


- Wohnwirtschaftlich
- Gewerblich
- Bauland
- Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten

\* gemäss § 28 Abs. 2 Nr. 1c PfandBG

Darlehen nach Nutzungsart II der Grundstücke in Nominalwerten\*

	Nominalwert		% der Hypothekenforderungen	
	Q3 2013	Q3 2012	Q3 2013	Q3 2012
Wohnungen	965,1	566,4	15,09%	9,48%
Einfamilienhäuser	3.055,6	1.901,0	47,76%	31,82%
Mehrfamilienhäuser	849,5	1.221,1	13,28%	20,44%
Bürogebäude	346,8	941,2	5,42%	15,76%
Handelsgebäude	0,0	190,7	0,00%	3,19%
Industriegebäude	99,4	202,9	1,55%	3,40%
Sonstige	1.081,0	949,7	16,90%	15,90%
Bauland	0,0	1,1	0,00%	0,02%
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,00%	0,00%
	6.397,4	5.974,1		



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

\* gemäss § 28 Abs. 2 Nr. 1c PfandBG

## Veröffentlichungen gemäss § 28 PfandBG - Transparenzvorschriften Q3 2013

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

### Darlehen nach Nutzungsart III der Grundstücke in Nominalwerten Q3 2013

	Wohnwirtschaftlich					Gewerblich					Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauland	Gesamtsumme
	Wohnungen	Einfamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Sonstige	Summe	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	Sonstige	Summe			
Deutschland	965,1	3.055,6	849,5	837,5	5.707,7	346,8	0,0	99,4	243,5	689,6	0,0	0,0	6.397,4
Vereinigtes Königreich	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Frankreich	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Schweiz	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Belgien	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Die Niederlande	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	965,1	3.055,6	849,5	837,5	5.707,7	346,8	0,0	99,4	243,5	689,6	0,0	0,0	6.397,4

% der Hypothekenforderungen	Wohnwirtschaftlich					Gewerblich					Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauland	Gesamtsumme
	Wohnungen	Einfamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Sonstige	Summe	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	Sonstige	Summe			
Deutschland	15,09%	47,76%	13,28%	13,09%	89,22%	5,42%	0,00%	1,55%	3,81%	10,78%	0,00%	0,00%	100,00
Vereinigtes Königreich	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Frankreich	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Schweiz	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Belgien	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Die Niederlande	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	15,09%	47,76%	13,28%	13,09%	89,22%	5,42%	0,00%	1,55%	3,81%	10,78%	0,00%	0,00%	100,00

### 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

Veröffentlichungen gemäss § 28 PfandBG - Transparenzvorschriften  
Q3 2013

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

Weitere Deckungswerte

	Nominalwert		Barwert		als % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe	
	Q3 2013	Q3 2012	Q3 2013	Q3 2012	Q3 2013	Q3 2012
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	156,0	146,0	161,5	163,6	3,79%	3,78%
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 2013	Q3 2012	Q3 2013	Q3 2012
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		