

Veröffentlichungen gemäss § 28 PfandBG - Transparenzvorschriften
Q1 2013

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

1 GESAMTDECKUNGSSTOCK UND LAUFZEITSTRUKTUR

Im Umlauf befindliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte*

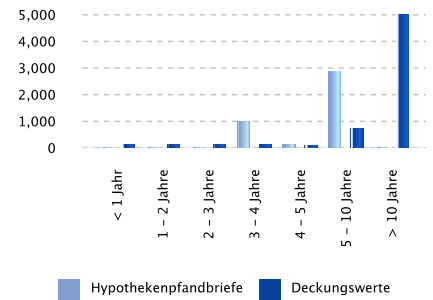
	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert - Hochzinsszenario		Risikobarwert - Niedrigzinsszenario		Risikobarwert - Worst Case Szenario inkl. Währungsveränderungen	
	Q1 2013	Q1 2012	Q1 2013	Q1 2012	Q1 2013	Q1 2012	Q1 2013	Q1 2012	Q1 2013	Q1 2012
Hypothekendarfandbriefe	4.034,9	2.515,0	4.378,7	2.774,6	3.881,1	2.457,4	4.632,4	3.016,3	3.881,1	2.457,4
Deckungswerte	6.316,0	4.408,2	7.321,3	4.939,5	6.449,7	4.475,5	7.883,2	5.357,8	6.449,7	4.448,9
Überdeckung	2.281,1	1.893,2	2.942,6	2.164,9	2.568,6	2.018,1	3.250,8	2.341,5	2.568,6	1.991,5
als % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe	56,53%	75,28%	67,20%	78,03%	66,18%	82,12%	70,18%	77,63%	66,18%	81,04%
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	146,0	85,0	157,8	89,0	152,5	88,4	158,8	89,3	152,5	88,4
als % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe	3,62%	3,38%	3,60%	3,21%	3,93%	3,60%	3,43%	2,96%	3,93%	3,60%

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

Laufzeitstruktur nach Nominalwerten

Q1 2013	< 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	2.864,9	10,0
Deckungswerte	113,6	136,0	124,4	129,4	77,7	715,3	5.018,3
davon sichernde Überdeckung	65,0	56,0	25,0	0,0	0,0	0,0	0,0

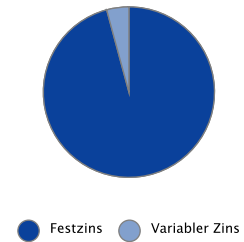
Q1 2012	< 1 Jahr	1 - 2 Jahre	2 - 3 Jahre	3 - 4 Jahre	4 - 5 Jahre	5 - 10 Jahre	> 10 Jahre
Hypothekendarfandbriefe	0,0	0,0	0,0	0,0	1.000,0	1.510,0	5,0
Deckungswerte	518,8	205,9	899,6	188,8	36,7	380,7	2.177,8
davon sichernde Überdeckung	85,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0



2 GLIEDERUNG DES DECKUNGSSTOCKVOLUMENS

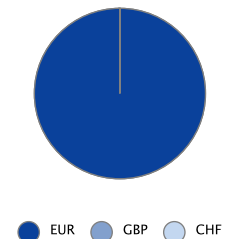
Deckungsstock nach Zinssätzen in Nominalwerten

	Nominalwert		% des Deckungsstockes	
	Q1 2013	Q1 2012	Q1 2013	Q1 2012
Festzins	6.051,2	4.020,1	95,81%	91,20%
Variabler Zins	264,8	388,1	4,19%	8,80%
	6.316,0	4.408,2		



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

	Nominalwert		% des Deckungsstockes	
	Q1 2013	Q1 2012	Q1 2013	Q1 2012
EUR	6.316,0	4.152,4	100,00%	94,20%
GBP	0,0	222,0	0,00%	5,04%
CHF	0,0	33,8	0,00%	0,77%
	6.316,0	4.408,2		

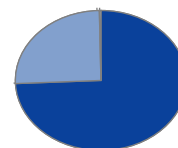


Veröffentlichungen gemäss § 28 PfandBG - Transparenzvorschriften
Q1 2013

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

Darlehen nach Größengruppen in Nominalwerten*

	Nominalwert		% der Hypothekenforderungen	
	Q1 2013	Q1 2012	Q1 2013	Q1 2012
x < 0.3 Mio EUR	4.583,4	1.576,0	74,29%	36,46%
0.3 Mio EUR < x < 5 Mio EUR	1.568,6	1.012,2	25,42%	23,41%
x > 5 Mio EUR	17,9	1.735,0	0,29%	40,13%
	6.170,0	4.323,2		

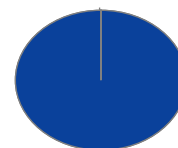


- x < 0.3 Mio EUR
- 0.3 Mio EUR < x < 5 Mio EUR
- x > 5 Mio EUR

* gemäss § 28 Abs. 2 Nr. 1a PfandBG

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

	Nominalwert		% der Hypothekenforderungen	
	Q1 2013	Q1 2012	Q1 2013	Q1 2012
Deutschland	6.170,0	4.024,3	100,00%	93,09%
Die Niederlande	0,0	2,2	0,00%	0,05%
Vereinigtes Königreich	0,0	222,0	0,00%	5,13%
Schweiz	0,0	33,8	0,00%	0,78%
Belgien	0,0	6,7	0,00%	0,15%
Frankreich	0,0	34,2	0,00%	0,79%
	6.170,0	4.323,2		

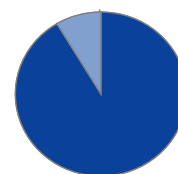


- Deutschland
- Die Niederlande
- Vereinigtes Königreich
- Schweiz
- Belgien
- Frankreich

* gemäss § 28 Abs. 2 Nr. 1b PfandBG

Darlehen nach Nutzungsart I der Grundstücke in Nominalwerten*

	Nominalwert		% der Hypothekenforderungen	
	Q1 2013	Q1 2012	Q1 2013	Q1 2012
Wohnwirtschaftlich	5.639,7	2.747,2	91,41%	63,55%
Gewerblich	530,3	1.574,9	8,59%	36,43%
Bauland	0,0	1,1	0,00%	0,02%
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,00%	0,00%
	6.170,0	4.323,2		

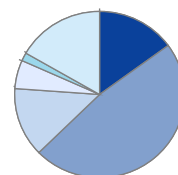


- Wohnwirtschaftlich
- Gewerblich
- Bauland
- Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten

* gemäss § 28 Abs. 2 Nr. 1c PfandBG

Darlehen nach Nutzungsart II der Grundstücke in Nominalwerten*

	Nominalwert		% der Hypothekenforderungen	
	Q1 2013	Q1 2012	Q1 2013	Q1 2012
Wohnungen	923,3	282,0	14,96%	6,52%
Einfamilienhäuser	2.944,1	858,1	47,72%	19,85%
Mehrfamilienhäuser	830,2	1.029,6	13,46%	23,82%
Bürogebäude	342,4	863,3	5,55%	19,97%
Handelsgebäude	0,0	430,2	0,00%	9,95%
Industriegebäude	98,8	172,8	1,60%	4,00%
Sonstige	1.031,3	686,1	16,71%	15,87%
Bauland	0,0	1,1	0,00%	0,02%
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,00%	0,00%
	6.170,0	4.323,2		



- 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
 Q1 2013

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

Darlehen nach Nutzungsart III der Grundstücke in Nominalwerten Q1 2013

	Wohnwirtschaftlich					Gewerblich					Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauland	Gesamtsumme
	Wohnungen	Einfamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Sonstige	Summe	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	Sonstige	Summe			
Deutschland	923,3	2.944,1	830,2	942,1	5.639,7	342,4	0,0	98,8	89,1	530,3	0,0	0,0	6.170,0
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
	923,3	2.944,1	830,2	942,1	5.639,7	342,4	0,0	98,8	89,1	530,3	0,0	0,0	6.170,0

% der Hypothekenforderungen	Wohnwirtschaftlich					Gewerblich					Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauland	Gesamtsumme
	Wohnungen	Einfamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Sonstige	Summe	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	Sonstige	Summe			
Deutschland	14,96%	47,72%	13,46%	15,27%	91,41%	5,55%	0,00%	1,60%	1,44%	8,59%	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%
	14,96%	47,72%	13,46%	15,27%	91,41%	5,55%	0,00%	1,60%	1,44%	8,59%	0,00%	0,00%	100,00

Darlehen nach Nutzungsart III der Grundstücke in Nominalwerten Q1 2012

	Wohnwirtschaftlich					Gewerblich					Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauland	Gesamtsumme
	Wohnungen	Einfamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Sonstige	Summe	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	Sonstige	Summe			
Deutschland	282,0	858,1	1.029,6	577,6	2.747,2	680,6	426,0	63,1	106,3	1.276,0	0,0	1,1	4.024,3
Vereinigtes Königreich	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	167,4	4,2	48,2	2,2	222,0	0,0	0,0	222,0
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	33,8	0,0	33,8	0,0	0,0	33,8
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
	282,0	858,1	1.029,6	577,6	2.747,2	863,3	430,2	172,8	108,5	1.574,9	0,0	1,1	4.323,2

% der Hypothekenforderungen	Wohnwirtschaftlich					Gewerblich					Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauland	Gesamtsumme
	Wohnungen	Einfamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Sonstige	Summe	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	Sonstige	Summe			
Deutschland	6,52%	19,85%	23,82%	13,36%	63,55%	15,74%	9,85%	1,46%	2,46%	29,52%	0,00%	0,02%	93,09%
Vereinigtes Königreich	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,87%	0,10%	1,11%	0,05%	5,13%	0,00%	0,00%	5,13%
Frankreich	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,35%	0,00%	0,44%	0,00%	0,79%	0,00%	0,00%	0,79%
Schweiz	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,78%	0,00%	0,78%	0,00%	0,00%	0,78%
Belgien	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,15%	0,00%	0,15%	0,00%	0,00%	0,15%
Die Niederlande	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,05%
	6,52%	19,85%	23,82%	13,36%	63,55%	19,97%	9,95%	4,00%	2,51%	36,43%	0,00%	0,02%	100,00

Veröffentlichungen gemäss § 28 PfandBG - Transparenzvorschriften
Q1 2013

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

Weitere Deckungswerte

	Nominalwert		Barwert		als % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe	
	Q1 2013	Q1 2012	Q1 2013	Q1 2012	Q1 2013	Q1 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	146,0	85,0	157,8	89,0	3,60%	3,21%
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	
	Q1 2013	Q1 2012	Q1 2013	Q1 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		