

## **Inländisches Emissionsprogramm**

zur Kotierung von Pfandbriefen der  
Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstitute AG, Zürich  
an der SIX Swiss Exchange AG

### **Konditionenblatt**

<b>Serie</b>	<b>576</b>
<b>Tranche</b>	<b>CHF 130'000'000 (Basistranche)</b>
<b>Pfandbriefanleihe</b>	<b>1.125 % 2012 - 2023</b>
<b>Basisprospekt</b>	<b>16. August 2012 / 15. August 2013</b>
<b>Programm- und Syndikatsleitung</b>	<b>Credit Suisse AG</b>
<b>Datum</b>	<b>13. November 2012</b>

Serien				Konditionen	
539 ff.	508 bis 533	399 bis 507	357 bis 397	Serie Tranche Pfandbriefanleihe	576 CHF 130'000'000 (Basistranche) 1.125 % 2012 - 2023
✓	✓	✓	✓	<b>K.1 Emittent</b>	Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstitutione AG (die "Pfandbriefbank")
✓	✓	✓	✓	<b>K.2 Serie</b>	576
✓	✓	✓	✓	<b>K.3 Tranche</b>	
				(a) Basistranche	[X]
				(b) Aufstockungstranche	[...]
✓	✓	✓	✓	<b>K.4 Währung</b>	Schweizer Franken ("CHF")
✓	✓	✓	✓	<b>K.5 Betrag Basis-tranche</b>	CHF 130'000'000
✓	✓	✓	✓	<b>K.6 Betrag Aufstockungstranche</b>	CHF NA
✓	✓	✓	✓	<b>K.7 Totalbetrag Anleihe</b> (alle Tranchen)	CHF 130'000'000
✓	✓	✓	✓	<b>K.8 Emissionspreis</b>	101.146 %
✓	✓	✓	✓	<b>K.9 Nettoerlös Tranche</b>	CHF 130'846'500.00
				Verwendung Nettoerlös	[X] Refinanzierung Anleihe Serie 506, fällig am 16. November 2012
					[...] Beschaffung langfristiger Mittel für Mitglieder
NA <sup>1</sup>	NA	NA	✓	<b>K.10 Form</b>	[...] gültig für Serie 388 bis 397: Die Pfandbriefanleihe wird durch eine oder mehrere technische Globalurkunde(n) (die «technische Globalurkunde») verbrieft. Dem einzelnen Pfandbriefinhaber steht ein sachenrechtlicher Miteigentumsanteil an der technischen Globalurkunde zu sowie das unbedingte Recht auf spesenfreie Auslieferung bzw. Druck einer Einzelurkunde mit einem Nennwert von CHF 5'000 oder einem Mehrfachen davon (die «Pfandbriefe») im Austausch gegen die bzw. unter Reduktion der technische(n) Globalurkunde. Der Druck und die Lieferung von Einzelurkunden hat innert drei Monaten zu erfolgen.

<sup>1</sup> Nicht anwendbar

Serien				Konditionen	
539 ff.	508 bis 533	399 bis 507	357 bis 397	Serie Tranche Pfandbriefanleihe	576 CHF 130'000'000 (Basistranche) 1.125 % 2012 - 2023
NA	NA	NA	✓		[...] gültig für Serie 357 bis 378:  Die Pfandbriefanleihe wird in einer Stückelung von CHF 5 000, CHF 100 000 und CHF 1 000 000 Nennwert (die «Pfandbriefe») ausgegeben und wird sowohl in Form von auf den Inhaber lautenden Einzelurkunden als auch durch eine oder mehrere technische Globalurkunde(n) (die «technische Globalurkunde») verbrieft. Dem einzelnen Pfandbriefinhaber steht ein sachenrechtlicher Miteigentumsanteil an der technischen Globalurkunde zu sowie das unbedingte Recht auf spesenfreie Auslieferung bzw. Druck einer Einzelurkunde im Austausch gegen die technische Globalurkunde. Der Druck und die Lieferung von Einzelurkunden hat innert drei Monaten zu erfolgen.
NA	NA	✓	NA	<b>K.11 Verzinsung</b>	gültig für Serie 399 bis 507: Die Pfandbriefe sind vom <b>[K.12]</b> (das <b>Liberierungsdatum</b> ) an zum Satze von <b>[K.13]</b> p.a. verzinslich und mit Jahrescoupons (die <b>Coupons</b> ) per <b>[K.14]</b> versehen. Der erste Coupon wird am <b>[K.15]</b> fällig. Die Zinsen werden auf dem Nennwert und auf der Basis eines Kalenderjahres von 360 Tagen zu 12 Monaten von je 30 Tagen (30/360) berechnet.
✓	✓	✓	✓	<b>K.12 Liberierungsdatum</b>	16. November 2012
✓	✓	✓	✓	<b>K.13 Zinssatz</b>	1.125 %
				Marchzins	[...] CHF [...] je CHF 5'000 nom. für [...] Tage
✓	✓	✓	✓	<b>K.14 Zinstermin</b>	16. November
✓	✓	✓	✓	<b>K.15 Erster Zinstermin</b>	16. November 2013
NA	NA	NA	✓	<b>K.16 Ausgabejahr</b>	2012
NA	NA	NA	✓	<b>K.17 Fälligkeitsjahr</b>	2023
✓	✓	✓	NA	<b>K.18 Laufzeit Rückzahlung</b>	gültig für Serie 399 & ff.: Die Pfandbriefe haben eine feste Laufzeit von <b>[K.19]</b> Jahren, d. h. bis zum <b>[K.20]</b> . Die Pfandbriefbank verpflichtet sich, die Pfandbriefanleihe ohne vorherige Kündigung spätestens am <b>[K.20]</b> zu pari zurückzuzahlen. Es steht der Pfandbriefbank frei, jederzeit Pfandbriefe am Markt zurückzukaufen.
✓	✓	✓	✓	<b>K.19 Laufzeit (Jahre/Tage)</b>	11 Jahre
✓	✓	✓	✓	<b>K.20 Rückzahlungstermin</b>	16. November 2023

Serien				Konditionen	
539 ff.	508 bis 533	399 bis 507	357 bis 397	Serie Tranche Pfandbriefanleihe	576 CHF 130'000'000 (Basistranche) 1.125 % 2012 - 2023
✓	✓	✓	✓	<b>K.21 Kotierung</b>	SIX Swiss Exchange AG
✓	✓	✓	NA	<b>K.22 Web-Link</b>	(www.six-exchange-regulation.com/publications/published_notifications/official_notices_de.html)
✓	✓	✓	✓	<b>K.23 Festübernahme</b>	Bankensyndikat
✓	✓	✓	✓	<b>K.24 Syndikatsleitung</b>	Credit Suisse AG
✓	✓	✓	✓	<b>K.25 Hauptzahlstelle</b>	Emittent
✓	✓	✓	✓	<b>K.26 Syndikatsbanken</b>	[X] Credit Suisse AG <sup>2</sup>  [X] Raiffeisen Schweiz Genossenschaft <sup>2</sup>  [X] UBS AG <sup>2</sup>  [X] Migros Bank AG  [X] Gruppe deutschschweizerischer Privatbankiers  [X] Entris Banking AG  [X] Bank Coop AG  [...] Bei Refinanzierung dieser Pfandbriefe durch Begebung einer neuen Serie von Pfandbriefen mittels Festübernahme, hat die Pfandbriefbank zulasten des dann zumaligen Bankensyndikats Anspruch auf eine Kompensation in der Höhe von 75 % der auf dem refinanzierten Nennwert dieser Pfandbriefe geschuldeten Zahlstellenkommission.
✓	✓	✓	✓	<b>K.27 Anleihevertreter</b>	Credit Suisse AG
NA	NA	NA	✓	<b>K.28 Mitteilungen</b>	[...] gültig für Serie 388 bis 397:  Alle die Pfandbriefanleihe betreffenden Mitteilungen werden durch die <b>[K.24]</b> veranlasst und erfolgen rechtsgültig durch elektronische Publikation auf der Website der SIX Swiss Exchange AG (www.six-swiss-exchange.com).

<sup>2</sup> Joint Lead Manager

Serien				Konditionen		
539 ff.	508 bis 533	399 bis 507	357 bis 397	Serie Tranche Pfandbriefanleihe	576 CHF 130'000'000 (Basistranche) 1.125 % 2012 - 2023	
					[...] gültig für Serie 357 bis 378: Sämtliche die Pfandbriefanleihe betreffenden Bekanntmachungen erfolgen rechtsgültig, unter Vermittlung der <b>[K.24]</b> , durch einmalige Publikation im Schweizerischen Handelsamtsblatt sowie in zwei schweizerischen Zeitungen mit landesweiter Verbreitung, in deutscher und französischer Sprache (derzeit « <b>[K.29]</b> »)	
NA	NA	NA	✓	<b>K.29 Publikationsorgane</b>	[...] Neue Zürcher Zeitung [...] Le Temps	
✓	✓	✓	✓	<b>K.30 TEFRA-Exemptions</b> (Tax Equity and Fiscal Responsibility Act)	[...] TEFRA D [X] Pfandbriefe qualify as registered securities for US tax purposes	
					<b>Basistranche</b>	<b>Aufstockungstranche</b>
✓	✓	✓	✓	<b>K.31 Valor</b>	19 958 958	NA
✓	✓	✓	✓	<b>K.32 ISIN</b>	CH 019 958 958 8	NA
✓	✓	✓	✓	<b>K.33 Common Code</b>	085299905	NA
NA	NA	NA	✓	<b>K.34 Sammelverwahrungsorganisation</b>	SIX SIS AG	
✓	✓	✓	✓	<b>K.35 Clearing Settlement</b>	[X] SIX SIS AG [X] Euroclear [X] Clearstream Banking, Luxembourg	
NA	NA	NA	✓	<b>K.36 Gerichtsstand</b>	Zürich	
✓	✓	✓	✓	<b>K.37 Weitere Angaben</b>	NA	
✓	✓	✓	✓	<b>K.38 Beschluss Direktion</b>	2. November 2012	
✓	✓	✓	✓	<b>K.39 Verantwortlichkeit</b>	Die Pfandbriefbank übernimmt die Verantwortung für die Richtigkeit - des Konditionenblattes, sowie - des Basisprospekts  und erklärt hiermit, dass ihres Wissens sämtliche Angaben richtig und keine wesentlichen Umstände ausgelassen worden sind.	

Serien				Konditionen	
539 ff.	508 bis 533	399 bis 507	357 bis 397	Serie Tranche Pfandbriefanleihe	576 CHF 130'000'000 (Basistranche) 1.125 % 2012 - 2023
✓	✓	✓	✓	<p><b>K.40 Negativbestätigung</b></p> <p>Seit dem Abschluss des letzten Geschäftsjahres sind keine wesentlichen Änderungen in der Finanzlage der Pfandbriefbank eingetreten.</p> <p><b>PFANDBRIEFBANK</b> SCHWEIZERISCHER HYPOTHEKARINSTITUTE AG</p> <p>Dr. Jörg Schmid                      Patrick Eichenberger Geschäftsführender Direktor      Prokurist</p>	