

## Reporting gemäß §28 PfandBG für öffentliche Pfandbriefe per 30.09.2009

Angaben in Mio. EUR

<b>1. Deckungsmasse für öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08<sup>*)</sup></b>
Nennwert	<b>73.656</b>	91.178
Barwert	<b>78.290</b>	92.841
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	<b>73.304</b>	87.645
Barwert (-250 BP)	<b>83.501</b>	99.162

<b>Umlauf an öffentlichen Pfandbriefen</b>	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08<sup>*)</sup></b>
Umlaufendes Volumen	<b>64.980</b>	78.421
Barwert	<b>69.580</b>	79.720
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	<b>65.277</b>	75.287
Barwert (-250 BP)	<b>73.923</b>	85.098

<b>Überdeckung</b>	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08<sup>*)</sup></b>
Nennwert	<b>8.676</b>	12.757
Barwert	<b>8.710</b>	13.121
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	<b>8.027</b>	12.358
Barwert (-250 BP)	<b>9.578</b>	14.064

<b>Weitere Deckungswerte</b>	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08<sup>*)</sup></b>
Nennwert	<b>15</b>	0

<b>2. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse</b>	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08<sup>*)</sup></b>
	<b>0</b>	0

<b>3. Laufzeitstruktur</b>	bis 1 Jahr		>1 Jahr bis 2 Jahre		>2 Jahre bis 3 Jahre		>3 Jahre bis 4 Jahre		>4 Jahre bis 5 Jahre	
	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08<sup>*)</sup></b>	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08<sup>*)</sup></b>	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08<sup>*)</sup></b>	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08<sup>*)</sup></b>	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08<sup>*)</sup></b>
Deckungsmasse	<b>12.154</b>	<b>20.637</b>	<b>11.511</b>	siehe Spalte	<b>9.162</b>	siehe Spalte	<b>8.853</b>	siehe Spalte	<b>7.796</b>	<b>40.150</b>
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	<b>16.244</b>	<b>18.486</b>	<b>10.957</b>	>4 J. bis 5 J.	<b>7.789</b>	>4 J. bis 5 J.	<b>12.326</b>	>4 J. bis 5 J.	<b>4.815</b>	<b>45.563</b>

<b>3. Laufzeitstruktur</b>	>5 Jahre bis 10 Jahre		>10 Jahre		<b>Gesamt</b>	
	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08<sup>*)</sup></b>	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08<sup>*)</sup></b>	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08<sup>*)</sup></b>
Deckungsmasse	<b>18.747</b>	<b>24.701</b>	<b>5.433</b>	<b>5.690</b>	<b>73.656</b>	<b>91.178</b>
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	<b>10.729</b>	<b>12.321</b>	<b>2.120</b>	<b>2.051</b>	<b>64.980</b>	<b>78.421</b>

<sup>\*)</sup> inklusive ehemalige LRP

4. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Land/Art	Staat		regionale Gebietskörperschaft		örtliche Gebietskörperschaft		sonstige Schuldner <sup>2)</sup>		Gesamt	
	30.09.09	30.09.08*)	30.09.09	30.09.08*)	30.09.09	30.09.08*)	30.09.09	30.09.08*)	30.09.09	30.09.08*)
Bundesrepublik Deutschland	<b>1.218</b>	1.354	<b>8.852</b>	11.849	<b>6.154</b>	6.892	<b>53.582</b>	65.687	<b>69.806</b>	85.782
Belgien	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0
Finnland	<b>48</b>	44	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>48</b>	44
Frankreich inkl. Monaco	<b>50</b>	49	<b>2</b>	5	<b>10</b>	12	<b>0</b>	200	<b>62</b>	266
Griechenland	<b>828</b>	1.028	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>828</b>	1.028
Großbritannien	<b>73</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>73</b>	0
Irland	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0
Island	<b>20</b>	20	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>20</b>	20
Italien	<b>663</b>	670	<b>141</b>	151	<b>22</b>	22	<b>0</b>	500	<b>826</b>	1.343
Japan	<b>300</b>	300	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>300</b>	300
Lettland	<b>30</b>	30	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>30</b>	30
Luxemburg	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	9	<b>0</b>	9
Polen	<b>27</b>	22	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>27</b>	22
Kanada	<b>0</b>	0	<b>71</b>	67	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>71</b>	67
Niederlande	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0
Österreich	<b>15</b>	19	<b>0</b>	10	<b>12</b>	12	<b>0</b>	200	<b>27</b>	241
Portugal inkl. Azoren und Madeira	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0
Schweiz	<b>0</b>	0	<b>829</b>	1.271	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>829</b>	1.271
Slowakei	<b>80</b>	80	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>80</b>	80
Slowenien	<b>0</b>	10	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	10
Spanien	<b>0</b>	33	<b>228</b>	388	<b>42</b>	48	<b>0</b>	0	<b>270</b>	469
Tschechische Republik	<b>65</b>	65	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>65</b>	65
Ungarn	<b>47</b>	60	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>47</b>	60
Vereinigte Staaten von Amerika (Inkl. Puerto Rico)	<b>191</b>	0	<b>21</b>	21	<b>0</b>	0	<b>25</b>	40	<b>237</b>	61
Zypern	<b>10</b>	10	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>10</b>	10
<b>Gesamt</b>	<b>3.665</b>	3.794	<b>10.144</b>	13.762	<b>6.240</b>	6.986	<b>53.607</b>	66.636	<b>73.656</b>	91.178

<sup>2)</sup> Die Position beinhaltet Sparkassen und Landesbanken mit Gewährträgerhaftung i.H.v. 43.054 Mio.€ (52.437 Mio.€) und die Förderbanken i.H.v. 5.635 Mio.€ (8.592 Mio.€).

<sup>\*)</sup> inklusive ehemalige LRP

5. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen nach Land/Art	Staat		regionale Gebietskörperschaft		örtliche Gebietskörperschaft		sonstige Schuldner		Gesamt	
	30.09.09	30.09.08*)	30.09.09	30.09.08*)	30.09.09	30.09.08*)	30.09.09	30.09.08*)	30.09.09	30.09.08*)
Bundesrepublik Deutschland	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Belgien	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finnland	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frankreich inkl. Monaco	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Griechenland	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Großbritannien	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Irland	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Island	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Italien	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Japan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lettland	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luxemburg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Polen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kanada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Niederlande	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Österreich	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Portugal inkl. Azoren und Madeira	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Schweiz	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Slowakei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Slowenien	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Spanien	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tschechische Republik	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ungarn	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vereinigte Staaten von Amerika (Inkl. Puerto Rico)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zypern	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Gesamt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\*) inklusive ehemalige LRP

## Reporting gemäß §28 PfandBG für Hypothekendarlehen per 30.09.2009

Angaben in Mio. EUR

<b>1. Deckungsmasse für Hypothekendarlehen</b>		
	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08*)</b>
Nennwert	<b>7.514</b>	5.561
Barwert	<b>8.126</b>	5.643
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	<b>7.377</b>	5.118
Barwert (-250 BP)	<b>8.975</b>	6.276

<b>Umlauf an Hypothekendarlehen</b>		
	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08*)</b>
Umlaufendes Volumen	<b>4.052</b>	2.586
Barwert	<b>4.292</b>	2.622
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	<b>3.981</b>	2.482
Barwert (-250 BP)	<b>4.630</b>	2.782

<b>Überdeckung</b>		
	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08*)</b>
Nennwert	<b>3.462</b>	2.975
Barwert	<b>3.834</b>	3.021
Barwert (+250 BP und Währungsstress)	<b>3.396</b>	2.636
Barwert (-250 BP)	<b>4.345</b>	3.494

<b>Weitere Deckungswerte</b>		
	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08*)</b>
Nennwert	<b>0</b>	0

<b>2. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse</b>		
	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08*)</b>
	<b>0</b>	0

<b>3. Laufzeitstruktur</b>	bis 1 Jahr		>1 Jahr bis 2 Jahre		>2 Jahre bis 3 Jahre		>3 Jahre bis 4 Jahre		>4 Jahre bis 5 Jahre	
	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08*)</b>	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08*)</b>	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08*)</b>	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08*)</b>	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08*)</b>
Deckungsmasse	<b>1.132</b>	<b>879</b>	<b>585</b>	siehe Spalte	<b>692</b>	siehe Spalte	<b>954</b>	siehe Spalte	<b>632</b>	<b>2.011</b>
Umlaufende Hypothekendarlehen	<b>617</b>	<b>794</b>	<b>844</b>	>4 J. bis 5 J.	<b>650</b>	>4 J. bis 5 J.	<b>392</b>	>4 J. bis 5 J.	<b>300</b>	<b>1.304</b>

<b>3. Laufzeitstruktur</b>	>5 Jahre bis 10 Jahre		>10 Jahre		<b>Gesamt</b>	
	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08*)</b>	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08*)</b>	<b>30.09.09</b>	<b>30.09.08*)</b>
Deckungsmasse	<b>2.901</b>	<b>2.223</b>	<b>618</b>	<b>448</b>	<b>7.514</b>	<b>5.561</b>
Umlaufende Hypothekendarlehen	<b>1.234</b>	<b>487</b>	<b>15</b>	<b>1</b>	<b>4.052</b>	<b>2.586</b>

\*) inklusive ehemalige LRP

4. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Höhe der einzelnen Deckungsmassen	bis 300 TEUR		über 300 TEUR bis 5 Mio. EUR		über 5 Mio. EUR		Gesamt	
	30.09.09	30.09.08*)	30.09.09	30.09.08*)	30.09.09	30.09.08*)	30.09.09	30.09.08*)
	<b>2.974</b>	2.033	<b>2.167</b>	1.795	<b>2.373</b>	1.733	<b>7.514</b>	5.561

5. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Nutzungsart/Land	Bundesrepublik Deutschland		Niederlande		Frankreich		Belgien		Schweiz	
	30.09.09	30.09.08*)	30.09.09	30.09.08*)	30.09.09	30.09.08*)	30.09.09	30.09.08*)	30.09.09	30.09.08*)
Gewerblich genutzte Grundstücke	<b>1</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0
Wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0
Wohnungen	<b>1.022</b>	682	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0
Einfamilienhäuser	<b>1.359</b>	926	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0
Mehrfamilienhäuser	<b>2.135</b>	1.794	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0
Bürogebäude	<b>830</b>	618	<b>30</b>	30	<b>0</b>	0	<b>0</b>	6	<b>0</b>	0
Handelsgebäude	<b>599</b>	428	<b>0</b>	0	<b>14</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0
Industriegebäude	<b>43</b>	28	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	<b>1.122</b>	828	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0
Unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	<b>155</b>	130	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0
Bauplätze	<b>17</b>	21	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0
Sonstige Deckung	<b>117</b>	70	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>	0
<b>Gesamt</b>	<b>7.400</b>	5.525	<b>30</b>	30	<b>14</b>	0	<b>0</b>	6	<b>0</b>	0

\*) inklusive ehemalige LRP

5. Gesamtnennwert der Deckungsmassen nach Nutzungsart/Land	Zypern		USA		Gesamt	
	30.09.09	30.09.08*)	30.09.09	30.09.08*)	30.09.09	30.09.08*)
Gewerblich genutzte Grundstücke	0	0	0	0	1	0
Wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke	0	0	0	0	0	0
Wohnungen	0	0	0	0	1.022	682
Einfamilienhäuser	0	0	0	0	1.359	926
Mehrfamilienhäuser	0	0	0	0	2.135	1.794
Bürogebäude	0	0	70	0	930	654
Handelsgebäude	0	0	0	0	613	428
Industriegebäude	0	0	0	0	43	28
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0	0	0	0	1.122	828
Unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0	0	155	130
Bauplätze	0	0	0	0	17	21
Sonstige Deckung	0	0	0	0	117	70
<b>Gesamt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70</b>	<b>0</b>	<b>7.514</b>	<b>5.561</b>

6. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen nach Land	Gesamt	
	30.09.09	30.09.08*)
Bundesrepublik Deutschland	0	0
Niederlande	0	0
Frankreich	0	0
Belgien	0	0
Schweiz	0	0
Zypern	0	0
USA	0	0

\*) inklusive ehemalige LRP