

| <b>Nominalbetrag</b>      |                   |                   |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
|                           | <b>30.09.2009</b> | <b>30.09.2008</b> |
|                           | <i>Tsd. €</i>     | <i>Tsd. €</i>     |
| Hypothekenzinspfandbriefe | 13.154.025        | 12.116.391        |
| davon:                    |                   |                   |
| Derivate                  | 0                 | 0                 |
| Deckungsmasse             | 15.054.618        | 12.851.738        |
| davon:                    |                   |                   |
| weitere Deckungswerte     | 1.225.464         | 1.095.213         |
| Derivate                  | 4.134             | -997              |
| <b>Überdeckung</b>        | <b>1.900.593</b>  | <b>735.347</b>    |

| <b>Barwert</b>            |                   |                   |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
|                           | <b>30.09.2009</b> | <b>30.09.2008</b> |
|                           | <i>Tsd. €</i>     | <i>Tsd. €</i>     |
| Hypothekenzinspfandbriefe | 13.771.761        | 12.246.024        |
| davon:                    |                   |                   |
| Derivate                  | 0                 | 0                 |
| Deckungsmasse             | 16.212.036        | 13.102.979        |
| davon:                    |                   |                   |
| weitere Deckungswerte     | 1.207.644         | 1.128.898         |
| Derivate                  | 3.475             | -1.066            |
| <b>Überdeckung</b>        | <b>2.440.275</b>  | <b>856.955</b>    |

| <b>Risikobarwert *)</b>            |                   |                   |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                    | <b>30.09.2009</b> | <b>30.09.2008</b> |
|                                    | <i>Tsd. €</i>     | <i>Tsd. €</i>     |
| Hypothekenzinspfandbriefe          | 13.141.520        | 11.667.729        |
| Deckungsmasse                      | 14.801.057        | 12.083.525        |
| <b>Überdeckung nach Stresstest</b> | <b>1.659.537</b>  | <b>415.796</b>    |

\*) Stresstest mit dem dynamischen Ansatz nach § 4 und § 5 PfandBarwertV

| <b>Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) 30.09.2009</b> |                     |                                       |  |                                       |  |   |                     |
|---|---------------------|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---|---------------------|
|   | bis einschl. 1 Jahr | mehr als 1 Jahr -<br>einschl. 2 Jahre | mehr als 2 Jahre -<br>einschl. 3 Jahre | mehr als 3 Jahr -<br>einschl. 4 Jahre | mehr als 4 Jahre -<br>einschl. 5 Jahre | mehr als 5 Jahre -<br>einschl. 10 Jahre | länger als 10 Jahre |
|   | <i>Tsd. €</i>       | <i>Tsd. €</i>                         | <i>Tsd. €</i>                          | <i>Tsd. €</i>                         | <i>Tsd. €</i>                          | <i>Tsd. €</i>                           | <i>Tsd. €</i>       |
| Hypothekenzinspfandbriefe                         | 2.651.023           | 1.909.894                             | 1.232.375                              | 3.333.176                             | 335.062                                | 1.725.519                               | 1.966.976           |
| Deckungsmasse                                     | 1.910.573           | 1.348.777                             | 2.175.111                              | 1.718.464                             | 1.627.876                              | 4.972.633                               | 1.301.184           |

| <b>Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) 30.09.2008</b> |                     |                                       |  |                                       |  |   |                     |
|---|---------------------|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---|---------------------|
|   | bis einschl. 1 Jahr | mehr als 1 Jahr -<br>einschl. 2 Jahre | mehr als 2 Jahre -<br>einschl. 3 Jahre | mehr als 3 Jahr -<br>einschl. 4 Jahre | mehr als 4 Jahre -<br>einschl. 5 Jahre | mehr als 5 Jahre -<br>einschl. 10 Jahre | länger als 10 Jahre |
|   | <i>Tsd. €</i>       | <i>Tsd. €</i>                         | <i>Tsd. €</i>                          | <i>Tsd. €</i>                         | <i>Tsd. €</i>                          | <i>Tsd. €</i>                           | <i>Tsd. €</i>       |
| Hypothekenzinspfandbriefe                         | 3.723.017           | 1.697.279                             | 390.401                                | 431.168                               | 2.854.810                              | 1.127.555                               | 1.892.161           |
| Deckungsmasse                                     | 1.778.156           | 1.351.100                             | 1.113.521                              | 1.032.585                             | 1.272.983                              | 4.870.524                               | 1.432.869           |

Veröffentlichung nach § 28 Abs. 1 Nr. 1 bis 3 PfandBG

**Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte**

|                         | <b>Nominalbetrag</b> |                   |
|-------------------------|----------------------|-------------------|
|                         | <b>30.09.2009</b>    | <b>30.09.2008</b> |
|                         | <i>Tsd. €</i>        | <i>Tsd. €</i>     |
| Öffentliche Pfandbriefe | 10.917.459           | 12.939.048        |
| Deckungsmasse           | 11.731.716           | 13.540.299        |
| davon:                  |                      |                   |
| weitere Deckungswerte   | 1.320.000            | 708.200           |
| Derivate                | 5.627                | 0                 |
| <b>Überdeckung</b>      | <b>814.257</b>       | <b>601.251</b>    |

|                         | <b>Barwert</b>    |                   |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
|                         | <b>30.09.2009</b> | <b>30.09.2008</b> |
|                         | <i>Tsd. €</i>     | <i>Tsd. €</i>     |
| Öffentliche Pfandbriefe | 11.839.283        | 13.142.752        |
| Deckungsmasse           | 12.881.101        | 14.019.050        |
| davon:                  |                   |                   |
| weitere Deckungswerte   | 1.410.714         | 764.469           |
| Derivate                | 19.099            | 2.986             |
| <b>Überdeckung</b>      | <b>1.041.818</b>  | <b>876.298</b>    |

|                                    | <b>Risikobarwert *)</b> |                   |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------|
|                                    | <b>30.09.2009</b>       | <b>30.09.2008</b> |
|                                    | <i>Tsd. €</i>           | <i>Tsd. €</i>     |
| Öffentliche Pfandbriefe            | 12.795.405              | 14.015.350        |
| Deckungsmasse                      | 13.847.060              | 14.775.995        |
| <b>Überdeckung nach Stresstest</b> | <b>1.051.655</b>        | <b>760.645</b>    |

\*) Stresstest mit dem dynamischen Ansatz nach § 4 und § 5 PfandBarwertV

|                         | <b>Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) 30.09.2009</b> |                                       |  |                                       |  |   |                     |
|-------------------------|---|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---|---------------------|
|                         | bis einschl. 1 Jahr                               | mehr als 1 Jahr -<br>einschl. 2 Jahre | mehr als 2 Jahre -<br>einschl. 3 Jahre | mehr als 3 Jahr -<br>einschl. 4 Jahre | mehr als 4 Jahre -<br>einschl. 5 Jahre | mehr als 5 Jahre -<br>einschl. 10 Jahre | länger als 10 Jahre |
|                         | <i>Tsd. €</i>                                     | <i>Tsd. €</i>                         | <i>Tsd. €</i>                          | <i>Tsd. €</i>                         | <i>Tsd. €</i>                          | <i>Tsd. €</i>                           | <i>Tsd. €</i>       |
| Öffentliche Pfandbriefe | 1.491.579   | 3.106.065                             | 1.971.708                              | 518.375                               | 546.126                                | 945.713                                 | 2.337.893           |
| Deckungsmasse           | 1.766.976   | 1.596.510                             | 742.353                                | 1.257.297                             | 1.101.541                              | 3.497.663                               | 1.769.376           |

|                         | <b>Laufzeitstruktur (Restlaufzeit) 30.09.2008</b> |                                       |  |                                       |  |   |                     |
|-------------------------|---|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---|---------------------|
|                         | bis einschl. 1 Jahr                               | mehr als 1 Jahr -<br>einschl. 2 Jahre | mehr als 2 Jahre -<br>einschl. 3 Jahre | mehr als 3 Jahr -<br>einschl. 4 Jahre | mehr als 4 Jahre -<br>einschl. 5 Jahre | mehr als 5 Jahre -<br>einschl. 10 Jahre | länger als 10 Jahre |
|                         | <i>Tsd. €</i>                                     | <i>Tsd. €</i>                         | <i>Tsd. €</i>                          | <i>Tsd. €</i>                         | <i>Tsd. €</i>                          | <i>Tsd. €</i>                           | <i>Tsd. €</i>       |
| Öffentliche Pfandbriefe | 2.422.668   | 1.310.827                             | 3.059.400                              | 2.034.591                             | 509.107                                | 1.510.537                               | 2.091.918           |
| Deckungsmasse           | 1.976.656   | 1.633.795                             | 1.661.688                              | 807.973                               | 1.137.477                              | 4.555.640                               | 1.767.070           |

Veröffentlichung nach § 28 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 PfandBG

**Zur Deckung von Hypotheken-Pfandbriefen verwendete Forderungen**

**A. Nach Grössengruppen**

|  | <b>30.09.2009</b> | <b>30.09.2008</b> |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <i>Tsd. €</i>     | <i>Tsd. €</i>     |
| bis einschl. € 300.000                   | 7.553.924         | 7.071.699         |
| mehr als € 300.000 bis einschl. € 5 Mio. | 2.206.915         | 2.060.612         |
| mehr als € 5 Mio.                        | 4.064.181         | 2.625.211         |
| <b>Summe</b>                             | <b>13.825.020</b> | <b>11.757.522</b> |

**B. Nach Nutzungsart und nach Gebieten, in denen die beliebigen Grundstücke liegen**

|  | 30.09.2009       |                    | 30.09.2008       |                    |
|--|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
|  | gewerblich       | wohnwirtschaftlich | gewerblich       | wohnwirtschaftlich |
|  | Tsd. €           | Tsd. €             | Tsd. €           | Tsd. €             |
| <b>Bundesrepublik Deutschland</b>                |                  |                    |                  |                    |
| Wohnungen  |                  | 2.332.196          |                  | 2.248.036          |
| Einfamilienhäuser                                |                  | 3.643.080          |                  | 3.536.729          |
| Mehrfamilienhäuser                               |                  | 2.871.292          |                  | 2.764.471          |
| Bürogebäude                                      | 942.532          |                    | 793.610          |                    |
| Handelsgebäude                                   | 580.968          |                    | 482.464          |                    |
| Industriegebäude                                 | 75.065           |                    | 91.774           |                    |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude             | 305.261          |                    | 147.520          |                    |
| unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | 1.124            | 88.929             | 1.850            | 104.022            |
| Bauplätze  | 1.178            | 2.839              | 1.519            | 2.249              |
|  | <b>1.906.128</b> | <b>8.938.336</b>   | <b>1.518.737</b> | <b>8.655.507</b>   |

davon in

|                        |         |           |         |           |
|------------------------|---------|-----------|---------|-----------|
| Baden-Württemberg      | 224.673 | 1.184.628 | 205.779 | 1.181.946 |
| Bayern                 | 349.485 | 2.278.327 | 357.117 | 2.188.307 |
| Berlin                 | 178.485 | 323.116   | 28.135  | 278.097   |
| Brandenburg            | 4.755   | 107.463   | 5.244   | 92.287    |
| Bremen                 | 386     | 22.879    | 451     | 24.118    |
| Hamburg                | 148.200 | 189.656   | 82.128  | 180.977   |
| Hessen                 | 359.262 | 692.496   | 342.824 | 727.798   |
| Mecklenburg-Vorpommern | 4.879   | 56.646    | 5.190   | 53.358    |
| Niedersachsen          | 55.024  | 679.937   | 59.334  | 629.922   |
| Nordrhein-Westfalen    | 312.950 | 1.909.849 | 257.699 | 1.848.396 |
| Rheinland-Pfalz        | 108.819 | 244.246   | 26.110  | 241.639   |
| Saarland               | 6.268   | 27.566    | 7.200   | 32.338    |
| Sachsen                | 72.455  | 298.906   | 68.773  | 293.363   |
| Sachsen-Anhalt         | 4.143   | 73.656    | 4.720   | 75.115    |
| Schleswig-Holstein     | 56.410  | 718.804   | 62.662  | 672.039   |
| Thüringen              | 19.934  | 130.161   | 5.371   | 135.807   |

**Frankreich**

|                |                |          |                |              |
|----------------|----------------|----------|----------------|--------------|
| Wohnungen      |                | 0        |                | 9.480        |
| Bürogebäude    | 210.093        |          | 138.171        |              |
| Handelsgebäude | 20.520         |          | 23.963         |              |
|                | <b>230.613</b> | <b>0</b> | <b>162.134</b> | <b>9.480</b> |

**Großbritannien**

|                                      |               |  |                |  |
|--------------------------------------|---------------|--|----------------|--|
| Bürogebäude                          | 79.751        |  | 92.014         |  |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude | 11.840        |  | 13.622         |  |
|                                      | <b>91.591</b> |  | <b>105.636</b> |  |

**Luxemburg**

|                |               |  |               |  |
|----------------|---------------|--|---------------|--|
| Bürogebäude    | 60.000        |  | 12.000        |  |
| Handelsgebäude | 4.250         |  | 4.250         |  |
|                | <b>64.250</b> |  | <b>16.250</b> |  |

|  |                  |                  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Niederlande</b>                               |                  |                  |                  |                  |
| Bürogebäude                                      | 173.006          |                  | 170.357          |                  |
| Handelsgebäude                                   | 9.654            |                  | 9.654            |                  |
|  | <b>182.660</b>   |                  | <b>180.011</b>   |                  |
| <b>Österreich</b>                                |                  |                  |                  |                  |
| Einfamilienhäuser                                |                  | 73               |                  | 76               |
| Bürogebäude                                      | 34.291           |                  | 33.602           |                  |
|  | <b>34.291</b>    | <b>73</b>        | <b>33.602</b>    | <b>76</b>        |
| <b>Schweden</b>                                  |                  |                  |                  |                  |
| Bürogebäude                                      | 29.789           |                  | 31.121           |                  |
|  | <b>29.789</b>    |                  | <b>31.121</b>    |                  |
| <b>Spanien</b>                                   |                  |                  |                  |                  |
| Bürogebäude                                      | 7.900            |                  | 8.100            |                  |
| Handelsgebäude                                   | 15.450           |                  | 0                |                  |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude             | 22.111           |                  | 0                |                  |
|  | <b>45.461</b>    |                  | <b>8.100</b>     |                  |
| <b>Schweiz</b>                                   |                  |                  |                  |                  |
| Wohnungen  |                  | 116.567          |                  | 0                |
| Einfamilienhäuser                                |                  | 306.479          |                  | 0                |
| Bürogebäude                                      | 23.391           |                  | 0                |                  |
|  | <b>23.391</b>    | <b>423.046</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>USA</b>                                       |                  |                  |                  |                  |
| Wohnungen  |                  | 321.609          |                  | 99.885           |
| Mehrfamilienhäuser                               |                  | 0                |                  | 23.139           |
| Bürogebäude                                      | 1.082.691        |                  | 635.176          |                  |
| Handelsgebäude                                   | 121.975          |                  | 125.983          |                  |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude             | 304.817          |                  | 95.162           |                  |
| unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | 24.299           | 0                | 0                | 57.523           |
|  | <b>1.533.782</b> | <b>321.609</b>   | <b>856.321</b>   | <b>180.547</b>   |
| <b>Gesamtsumme</b>                               | <b>4.141.956</b> | <b>9.683.064</b> | <b>2.911.912</b> | <b>8.845.610</b> |
| Wohnungen  |                  | 2.770.372        |                  | 2.357.401        |
| Einfamilienhäuser                                |                  | 3.949.632        |                  | 3.536.805        |
| Mehrfamilienhäuser                               |                  | 2.871.292        |                  | 2.787.610        |
| Bürogebäude                                      | 2.643.444        |                  | 1.914.151        |                  |
| Handelsgebäude                                   | 752.817          |                  | 646.314          |                  |
| Industriegebäude                                 | 75.065           |                  | 91.774           |                  |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude             | 644.029          |                  | 256.304          |                  |
| unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | 25.423           | 88.929           | 1.850            | 161.545          |
| Bauplätze  | 1.178            | 2.839            | 1.519            | 2.249            |

Veröffentlichung nach § 28 Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 PfandBG  
**Rückständige Leistungen auf Deckungshypotheken**

|  |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <b>30.09.2009</b> | <b>30.09.2008</b> |
|  | <i>Tsd. €</i>     | <i>Tsd. €</i>     |
| <b>Bundesrepublik Deutschland</b>                            | 21.865            | 28.675            |
| Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen | <b>21.865</b>     | <b>28.675</b>     |

Veröffentlichung nach § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**

| <b>Deckungswerte</b>              | <b>30.09.2009</b> | <b>30.09.2008</b> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                   | <i>Tsd. €</i>     | <i>Tsd. €</i>     |
| <b>Bundesrepublik Deutschland</b> |                   |                   |
| regionale Gebietskörperschaften   | 4.026.124         | 4.783.153         |
| örtliche Gebietskörperschaften    | 1.652.046         | 1.914.985         |
| sonstige                          | 2.890.793         | 4.171.373         |
|                                   | <b>8.568.963</b>  | <b>10.869.511</b> |
| <b>BELGIEN</b>                    |                   |                   |
| Staat                             | 175.000           | 175.000           |
|                                   | <b>175.000</b>    | <b>175.000</b>    |
| <b>FRANKREICH</b>                 |                   |                   |
| örtliche Gebietskörperschaften    | 1.256             | 1.505             |
|                                   | <b>1.256</b>      | <b>1.505</b>      |
| <b>GRIECHENLAND</b>               |                   |                   |
| Staat                             | 68.000            | 110.087           |
|                                   | <b>68.000</b>     | <b>110.087</b>    |
| <b>GROSSBRITANNIEN</b>            |                   |                   |
| Staat                             | 0                 | 25.307            |
|                                   | <b>0</b>          | <b>25.307</b>     |
| <b>IRLAND</b>                     |                   |                   |
| Staat                             | 22.695            | 22.695            |
|                                   | <b>22.695</b>     | <b>22.695</b>     |
| <b>ISLAND</b>                     |                   |                   |
| Staat                             | 60.000            | 60.000            |
|                                   | <b>60.000</b>     | <b>60.000</b>     |
| <b>ITALIEN</b>                    |                   |                   |
| Staat                             | 111.631           | 119.340           |
| regionale Gebietskörperschaften   | 5.000             | 5.000             |
|                                   | <b>116.631</b>    | <b>124.340</b>    |
| <b>LITAUEN</b>                    |                   |                   |
| Staat                             | 30.000            | 30.000            |
|                                   | <b>30.000</b>     | <b>30.000</b>     |
| <b>NIEDERLANDE</b>                |                   |                   |
| Staat                             | 1.475             | 1.475             |
|                                   | <b>1.475</b>      | <b>1.475</b>      |

|                                 |                   |                   |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ÖSTERREICH</b>               |                   |                   |
| Staat                           | 147.532           | 190.347           |
| Sonstige                        | 160.000           | 172.500           |
|                                 | <b>307.532</b>    | <b>362.847</b>    |
| <b>POLEN</b>                    |                   |                   |
| Staat                           | 118.161           | 116.698           |
|                                 | <b>118.161</b>    | <b>116.698</b>    |
| <b>PORTUGAL</b>                 |                   |                   |
| Staat                           | 85.000            | 85.000            |
| regionale Gebietskörperschaften | 10.000            | 10.000            |
|                                 | <b>95.000</b>     | <b>95.000</b>     |
| <b>SCHWEDEN</b>                 |                   |                   |
| Staat                           | 10.226            | 10.226            |
|                                 | <b>10.226</b>     | <b>10.226</b>     |
| <b>SCHWEIZ</b>                  |                   |                   |
| regionale Gebietskörperschaften | 152.540           | 145.810           |
| Sonstige                        | 208.161           | 206.698           |
|                                 | <b>360.701</b>    | <b>352.508</b>    |
| <b>SLOWAKEI</b>                 |                   |                   |
| Staat                           | 5.000             | 5.000             |
|                                 | <b>5.000</b>      | <b>5.000</b>      |
| <b>SLOWENIEN</b>                |                   |                   |
| Staat                           | 100.000           | 100.000           |
|                                 | <b>100.000</b>    | <b>100.000</b>    |
| <b>SPANIEN</b>                  |                   |                   |
| Staat                           | 0                 | 18.655            |
| regionale Gebietskörperschaften | 161.958           | 141.958           |
|                                 | <b>161.958</b>    | <b>160.613</b>    |
| <b>TSCHECHIEN</b>               |                   |                   |
| Staat                           | 95.000            | 95.000            |
|                                 | <b>95.000</b>     | <b>95.000</b>     |
| <b>UNGARN</b>                   |                   |                   |
| Staat                           | 70.000            | 70.000            |
|                                 | <b>70.000</b>     | <b>70.000</b>     |
| <b>EU-Institutionen</b>         |                   |                   |
| Sonstige                        | 38.491            | 44.287            |
|                                 | <b>38.491</b>     | <b>44.287</b>     |
| <b>GESAMTSUMME</b>              | <b>10.406.089</b> | <b>12.832.099</b> |
| Staat                           | 1.099.720         | 1.234.830         |
| regionale Gebietskörperschaften | 4.355.622         | 5.085.921         |
| örtliche Gebietskörperschaften  | 1.653.302         | 1.916.490         |
| sonstige                        | 3.297.445         | 4.594.858         |