



Offenlegungsbericht der Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim

Offenlegung gemäß CRR zum 31.12.2016



Inhaltsverzeichnis

1	Allgemeine Informationen	4
1.1	Einleitung und allgemeine Hinweise	4
1.2	Anwendungsbereich (Art. 431, 436 und 13 CRR, § 26a KWG)	4
1.3	Einschränkungen der Offenlegungspflicht (Art. 432 CRR)	5
1.4	Medium der Offenlegung (Art. 434 CRR)	5
1.5	Häufigkeit der Offenlegung (Art. 433 CRR)	6
2	Risikomanagement (Art. 435 CRR)	7
2.1	Angaben zum Risikomanagement und zum Risikoprofil (Art. 435 (1) CRR)	7
2.2	Angaben zur Unternehmensführung (Art. 435 (2) CRR)	7
3	Eigenmittel (Art. 437 CRR)	9
3.1	Eigenkapitalüberleitungsrechnung	9
3.2	Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente	10
3.3	Art und Beträge der Eigenmittelelemente	11
4	Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)	20
5	Kapitalpuffer (Art. 440 CRR)	22
6	Kreditrisikoanpassungen (Art. 442 CRR)	23
6.1	Angaben zur Struktur des Kreditportfolios	23
6.2	Angaben zu überfälligen sowie notleidenden Positionen und zur Risikovorsorge	25
7	Inanspruchnahme von ECAI und ECA (Art. 444 CRR)	29
8	Beteiligungen im Anlagebuch (Art. 447 CRR)	32
9	Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453 CRR)	34
10	Marktrisiko (Art. 445 CRR)	36
11	Zinsrisiko im Anlagebuch (Art. 448 CRR)	37
12	Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR)	38
13	Operationelles Risiko (Art. 446 CRR)	40
14	Belastete und unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR)	41
15	Vergütungspolitik (Art. 450 CRR)	43
16	Verschuldung (Art. 451 CRR)	44
17	Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente	
18	Anlage 2 Mustervertrag Sparkassenkapitalbrief	



Abkürzungsverzeichnis

a. F.	Alte Fassung
BaFin	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
CRR	Capital Requirements Regulation
GuV	Gewinn- und Verlustrechnung
HGB	Handelsgesetzbuch
Instituts- VergV	Instituts-Vergütungsverordnung
k. A.	keine Angabe (ohne Relevanz)
KSA	Kreditrisiko-Standardansatz
KWG	Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz)
MaRisk	Mindestanforderungen an das Risikomanagement der Kreditinstitute
OGA	Organismen für gemeinsame Anlagen
SolvV	Solvabilitätsverordnung

1 Allgemeine Informationen

1.1 Einleitung und allgemeine Hinweise

Seit der Überarbeitung der aufsichtsrechtlichen Regelungen zur angemessenen Eigenkapitalausstattung international tätiger Banken durch den Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht im Jahr 2004 besteht das Grundkonzept aus drei sich ergänzenden Säulen. Die dritte Säule ergänzt die quantitativen Vorgaben der ersten Säule (insbesondere Mindestkapitalanforderungen) und das interne Risikomanagement sowie Überprüfungsverfahren der Bankenaufsicht (zweite Säule). Mit der dritten Säule verfolgt die Aufsicht das Ziel, die Marktdisziplin zu erhöhen, indem Marktteilnehmern umfassende Informationen zum Risikoprofil eines Instituts zugänglich gemacht werden.

In Deutschland wurden die erweiterten Offenlegungsanforderungen der dritten Säule zum 1. Januar 2007 mit dem neuen § 26a KWG und der Einführung der Solvabilitätsverordnung (SolvV) in nationales Recht umgesetzt. Seit dem 1. Januar 2014 gelten in der gesamten Europäischen Union die Offenlegungsanforderungen der Capital Requirements Regulation (CRR), die die bisherigen SolvV-Vorgaben ablösen. Die bislang in § 7 InstitutsVergV a. F. geregelte Offenlegung von Informationen zur Vergütungspolitik findet sich nun ebenfalls in der CRR wieder.

Die im Bericht enthaltenen quantitativen Angaben entsprechen grundsätzlich dem Stand des Meldestichtags zum Ultimo Dezember des Berichtsjahres. Davon abweichend erfolgen die Angaben zu Kreditrisikoanpassungen auf Basis des festgestellten Jahresabschlusses.

1.2 Anwendungsbereich (Art. 431, 436 und 13 CRR, § 26a KWG)

Qualitative Angaben

Die nachfolgenden Ausführungen enthalten die Angaben zum Anwendungsbereich der Offenlegung gemäß Artikel 431, 436 und 13 CRR sowie § 26a (1) Satz 1 KWG.

Für den aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis wendet die Sparkasse die Ausnahmeregelungen nach Art. 19 CRR an. Demnach erfolgen die Angaben im Offenlegungsbericht ausschließlich einzelinstitutsbezogen.

Ein Finanzunternehmen, welches den Erwerb, das Halten, die Verwaltung und die Veräußerung von Wagnisbeteiligungen im Sinne des § 1a Abs. 2 des Gesetzes über Unternehmensbeteiligungsgesellschaften (UBGG) an Unternehmen, mit Ausnahme von solchen an Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten sowie Finanzunternehmen im Sinne des KWG betreibt, wird als unwesentliches nachgeordnetes Unternehmen eingestuft.

Quantitative Angaben

Gemäß Artikel 436 Buchstaben c) bis e) CRR erklärt die Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim folgendes:

In der Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim war am 31. Dezember 2016 bei der Tochtergesellschaft keine Eigenkapitalunterdeckung vorhanden.

1.3 Einschränkungen der Offenlegungspflicht (Art. 432 CRR)

Die Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim macht von den Ausnahmeregelungen gemäß Artikel 432 CRR Gebrauch, bestimmte nicht wesentliche Informationen von der Offenlegung auszunehmen.

Eine Prüfung der Angemessenheit bei der Nicht-Offenlegung von nicht wesentlichen Informationen gemäß den Vorgaben im BaFin-Rundschreiben 05/2015 (BA) wurde durchgeführt und entsprechend dokumentiert.

Folgende Ausnahme wurde angewendet:

Quantitative Offenlegungsinhalte, wie z. B. Risikopositionen, die weniger als 5 % der Gesamtposition ausmachen, sind als "sonstige Posten" ausgewiesen. Bei Positionen unterhalb der 5 %-Grenze ist eine weitere Aufschlüsselung unter Materialitätsgesichtspunkten nicht erforderlich.

Davon unabhängig besitzen folgende Offenlegungsanforderungen der CRR aktuell keine Relevanz für die Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim:

- Art. 438 Buchstabe b) CRR (Keine Offenlegung von Kapitalaufschlägen gemäß Artikel 104 (1) Buchstabe a) CRD von der Aufsicht gefordert.)
- Art. 441 CRR (Die Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim ist kein global systemrelevantes Institut.)
- Art. 449 CRR (Verbriefungspositionen sind nicht vorhanden.)
- Art. 452 CRR (Für die Ermittlung der Kreditrisiken wird nicht der IRB-Ansatz, sondern der KSA zugrunde gelegt.)
- Art. 454 CRR (Die Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim verwendet keinen fortgeschrittenen Messansatz für operationelle Risiken.)
- Art. 455 CRR (Die Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim verwendet kein internes Modell für das Marktrisiko.)

1.4 Medium der Offenlegung (Art. 434 CRR)

Der Offenlegungsbericht bleibt bis zur Veröffentlichung des folgenden Offenlegungsberichtes auf der Homepage der Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim jederzeit zugänglich. Der elektronische Zugang zum Offenlegungsbericht ist ohne namentliche Registrierung möglich.

Ein Teil der gemäß CRR offenzulegenden Informationen findet sich im Lagebericht der Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim. In diesen Fällen enthält der Offenlegungsbericht gemäß Artikel 434 (1) Satz 3 CRR einen Hinweis auf die Veröffentlichung der Informationen im Lagebericht.



1.5 Häufigkeit der Offenlegung (Art. 433 CRR)

Gemäß Artikel 433 CRR müssen die nach Teil 8 CRR (Artikel 431 bis 455) erforderlichen Angaben mindestens einmal jährlich offen gelegt werden.

Die Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim hat gemäß Artikel 433 Satz 3 CRR sowie den Vorgaben im BaFin-Rundschreiben 05/2015 (BA) geprüft, ob die Offenlegung mehr als einmal jährlich ganz oder teilweise zu erfolgen hat. Die Prüfung der Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim hat ergeben, dass eine jährliche Offenlegung ausreichend ist.

2 Risikomanagement (Art. 435 CRR)

2.1 Angaben zum Risikomanagement und zum Risikoprofil (Art. 435 (1) CRR)

Die Anforderungen und Informationen gemäß Art. 435 (1) Buchstaben a) bis d) CRR hinsichtlich der Risikomanagementziele und -politik einschließlich der Risikomanagementverfahren und -systeme sind im Lagebericht nach § 289 HGB unter Gliederungspunkt 3 offengelegt. Der Lagebericht wurde vom Vorstand genehmigt und wurde am 10.08.2017 im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

Erklärung des Vorstandes gemäß Art. 435 (1) Buchstaben e) und f) CRR

Der Vorstand erklärt gemäß Art. 435 (1) Buchstabe e) CRR, dass die eingerichteten Risikomanagementverfahren den gängigen Standards entsprechen und dem Risikoprofil und der Risikostrategie der Sparkasse angemessen sind.

Der Lagebericht enthält unter Gliederungspunkt 3 den Risikobericht. Dieser beschreibt das Risikoprofil der Sparkasse und enthält wichtige Kennzahlen und Angaben zum Risikomanagement. Der Risikobericht stellt die Risikoerklärung nach Art. 435 (1) Buchstabe f) CRR dar.

2.2 Angaben zur Unternehmensführung (Art. 435 (2) CRR)

Informationen zu Mandaten des Leitungsorgans

	Anzahl der Leitungsfunktionen	Anzahl der Aufsichtsfunktionen
Ordentliche Mitglieder des Vorstands	---	---
Ordentliche Mitglieder des Verwaltungsrats	---	---

Tabelle: Anzahl der von Mitgliedern des Leitungsorgans bekleideten Leitungs- und Aufsichtsfunktionen zum 31. Dezember 2016 (Art. 435 (2) Buchstabe a) CRR)

In den Angaben sind die Mandate aufgeführt, für deren Wahrnehmung gemäß §§ 25c und 25d KWG Beschränkungen bestehen. Die jeweiligen Leitungs- und Aufsichtsfunktionen im eigenen Institut sind nicht mitgezählt.

Auswahl- und Diversitätsstrategie für die Mitglieder des Leitungsorgans (Art. 435 (2) Buchstaben b) und c) CRR)

Bei der Bestellung der Mitglieder des Vorstands ist neben den gesetzlichen Regelungen im KWG auch das bayerische Sparkassenrecht (SpkG, SpkO) maßgeblich.

Die Mitglieder des Vorstands sind Arbeitnehmer des Zweckverbandes Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim als Träger. Die Regelung der Dienstverhältnisse ist durch Beschluss auf den Verwaltungsrat der Sparkasse übertragen. Danach bestellt der Verwaltungsrat die Mitglieder des Vorstands in der Regel für fünf Jahre und bestimmt den Vorsitzenden und dessen Stellvertreter. Aus wichtigem Grund kann der Verwaltungsrat die Bestellung widerrufen.



Bei der Neubesetzung des Vorstands werden auch die über das KWG und das bayerische Sparkassenrecht hinausgehenden gesetzlichen Vorgaben (wie z.B. des Gleichbehandlungsgesetzes (AGG)) beachtet.

Der Sparkassenverband Bayern unterstützt bei der Auswahl und Bestellung eines neuen Vorstandsmitglieds. Er prüft die fachliche und persönliche Eignung der Bewerber und gibt vor der Bestellung eines neuen Vorstandsmitglieds einer Sparkasse eine Stellungnahme zur Eignung der Bewerber ab.

Die Vorgaben des BaFin-Merkblatts für die Prüfung der fachlichen Eignung und Zuverlässigkeit von Geschäftsleitern werden beachtet. Die Mitglieder des Vorstands verfügen über eine langjährige Berufserfahrung sowie umfangreiche Fachkenntnisse und Fähigkeiten in der Kreditwirtschaft.

Die Mitglieder des Verwaltungsrats der Sparkasse werden nach den abschließenden sparkassenrechtlichen Regelungen durch den Zweckverband Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim als Träger der Sparkasse entsandt sowie regelmäßig aus dem Bereich der Wirtschaft von der Sparkassenaufsicht berufen. Verwaltungsratsvorsitzende sind im jährlichen wechselnden Turnus der Landrat des Landkreises Unterallgäu, der Oberbürgermeister der Stadt Memmingen und der Oberbürgermeister der Stadt Lindau (Bodensee). Die Mitglieder des Verwaltungsrats verfügen aufgrund ihrer Ausbildung bzw. Tätigkeit über die erforderlichen Kenntnisse und Sachverstand für die Tätigkeit im Verwaltungsrat und besuchen regelmäßig Fortbildungsprogramme der Sparkassenakademie Bayern. Die Vorgaben des Sparkassen- und Kreditwesengesetzes zu den Anforderungen an die Mitglieder des Verwaltungsrats sowie des BaFin-Merkblatts zur Kontrolle der Mitglieder von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen werden beachtet.

Angaben zum Risikoausschuss (Art. 435 (2) Buchstabe d) CRR)

Aus Proportionalitätsgründen wurde kein separater Risikoausschuss gebildet.

Informationsfluss an das Leitungsorgan bei Fragen des Risikos (Art. 435 (2) Buchstabe e) CRR)

Die Informationen zur Risikoberichterstattung an den Vorstand sowie den Verwaltungsrat sind im Lagebericht nach § 289 HGB unter Gliederungspunkt 3 offengelegt.

3 Eigenmittel (Art. 437 CRR)

3.1 Eigenkapitalüberleitungsrechnung

(Angaben gemäß Art. 437 (1) Buchstabe a) CRR i. V. m. Anhang I der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013)

Die in der CRR geforderte vollständige Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Kapitalposten mit den relevanten Bilanzposten ist in der folgenden Tabelle dargestellt:

Handelsbilanz zum 31.12.2016		Überleitung		Eigenmittel zum Meldestichtag 31.12.2016			
Passivposition		Bilanzwert			Hartes Kernkapital	Zusätzliches Kernkapital	Ergänzungskapital
		Mio. EUR	Mio. EUR		Mio. EUR	Mio. EUR	Mio. EUR
9.	Nachrangige Verbindlichkeiten	24	-18	1)	---	---	6
11.	Fonds für allgemeine Bankrisiken	144	-23	2)	121	---	---
12.	Eigenkapital						
	c) Gewinnrücklagen	---	---		---	---	---
	ca) Sicherheitsrücklage	231	---		231	---	---
	cb) andere Rücklagen	---	---		---	---	---
	d) Bilanzgewinn	5	-5	3)	0	---	---
Sonstige Überleitungskorrekturen							
	Vorsichtige Bewertung von zeitwertbilanzierten Vermögensgegenständen (Art. 34 CRR i.V.m.Art. 105(1) CRR)				0	---	---
	Allgemeine Kreditrisikoanpassungen (Art. 62c CRR)				---	---	22
	Unternehmen der Finanzbranche (Art. 66 CRR)				-8	---	-1
	Immaterielle Vermögensgegenstände (Art. 36 (1) Buchst. b, 37 CRR)				-0	---	---
					344	---	27

Tabelle: Eigenkapital-Überleitungsrechnung

Die Daten entstammen den Bilanzpositionen des geprüften Jahresabschlusses 2016 sowie den aufsichtsrechtlichen Meldungen zu den Eigenmitteln per 31.12.2016.

- 1) Abzug aus der Amortisierung nachrangiger Verbindlichkeiten (Artikel 476 bis 478, 481 CRR) und anteiliger Zinsen
- 2) Abzug der Zuführung (23 Mio. EUR) wegen Anrechnung als Eigenmittel nach Feststellung der Bilanz im Folgejahr (Artikel 26 (1) Buchst. f) CRR)
- 3) Abzug des Bilanzgewinns (5 Mio. EUR) wegen Anrechnung als Eigenmittel nach Feststellung der Bilanz im Folgejahr (Artikel 26 (1) Buchst. c) CRR)



3.2 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

(Angaben gemäß Art. 437 (1) Buchstaben b) und c) CRR i. V. m. Anhang II der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013)

Die Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim hat folgendes Ergänzungskapitalinstrument begeben:

- Sparkassenkapitalbriefe

Die Hauptmerkmale und Vertragsbedingungen sind der folgenden Tabelle und der Anlage 1 dieses Berichts zu entnehmen.

Hauptmerkmale des Kapitalinstruments ...		
1	Emittent	Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim
2	Einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN und Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)	k.A.
3	Für das Instrument geltendes Recht	Bundesrepublik Deutschland
	<i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i>	
4	CRR-Übergangsregelungen	Ergänzungskapital
5	CRR-Regelungen nach Übergangszeit	Ergänzungskapital
6	Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	Solokonsolidiert
7	Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)	Sparkassenkapitalbrief
8	Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag)	Siehe Anlage *)
9	Nennwert des Instruments	Siehe Anlage *)
9a	Ausgabepreis	Siehe Nennwert des Instruments
9b	Tilgungspreis	Siehe Nennwert des Instruments
10	Rechnungslegungsklassifikation	Passivum - fortgeführter Einstandswert
11	Ursprüngliches Ausgabedatum	Siehe Anlage *)
12	Unbefristet oder mit Verfallstermin	Mit Verfalltermin
13	Ursprünglicher Fälligkeitstermin	Siehe Anlage *)
14	Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht	Ja
15	Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag	k.A.
16	Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	k.A.
	<i>Coupons/Dividenden</i>	
17	Feste oder variable Dividenden-/Couponszahlungen	Fest
18	Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	Siehe Anlage *)
19	Bestehen eines „Dividenden-Stopps“	Nein
20a	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)	Zwingend
20b	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag)	Zwingend
21	Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes	Nein
22	Nicht kumulativ oder kumulativ	Nicht kumulativ



23	Wandelbar oder nicht wandelbar	Nicht wandelbar
24	Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung	k.A.
25	Wenn wandelbar: ganz oder teilweise	k.A.
26	Wenn wandelbar: Wandlungsrate	k.A.
27	Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ	k.A.
28	Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	k.A.
29	Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	k.A.
30	Herabschreibungsmerkmale	k.A.
31	Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung	k.A.
32	Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise	k.A.
33	Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend	k.A.
34	Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung	k.A.
35	Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)	k.A.
36	Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente	k.A.
37	Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen	k.A.

Tabelle: Hauptmerkmale des Kapitalinstruments ...

Ein Mustervertrag des Sparkassenkapitalbriefs wird als Anlage 2 am Ende dieses Berichts veröffentlicht.

3.3 Art und Beträge der Eigenmittelelemente

(Angaben gemäß Artikel 437 (1) Buchstaben d) und e) CRR i. V. m. Anhang VI der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013)

Eine detaillierte Aufstellung der Eigenmittelelemente ist der folgenden Tabelle zu entnehmen.

31.12.2016		(A) BETRAG AM TAG DER OFFENLEGUNG	(B) VERWEIS AUF ARTIKEL IN DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013	(C) BETRÄGE, DIE DER BEHANDLUNG VOR DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 UNTERLIEGEN ODER VORGESCHRIEBENER RESTBETRAG GEMÄß VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013
Mio. EUR				
Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen				
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	---	26 (1), 27, 28, 29, Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3	
	davon: Art des Finanzinstruments 1	---	Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3	
	davon: Art des Finanzinstruments 2	---	Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3	
	davon: Art des Finanzinstruments 3	---	Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3	
2	Einbehaltene Gewinne	231	26 (1) (c)	



3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen, zur Berücksichtigung nicht realisierter Gewinne und Verluste nach den anwendbaren Rechnungslegungsstandards)	---	26 (1)	
3a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	121	26 (1) (f)	
4	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft	---	486 (2)	---
	davon: Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 31. Dezember 2017	---	483 (2)	---
5	Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)	---	84, 479, 480	---
5a	Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden	---	26 (2)	
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	352		---
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen				
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	-0	34, 105	
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-0	36 (1) (b), 37, 472 (4)	-0
9	In der EU: leeres Feld			
10	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, ausgenommen derjenigen, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)	---	36 (1) (c), 38, 472 (5)	---
11	Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen	---	33 (a)	
12	Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge	---	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	---
13	Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)	---	32 (1)	
14	Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten	---	33 (b)	
15	Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)	---	36 (1) (e), 41, 472 (7)	---
16	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	---	36 (1) (f), 42, 472 (8)	---
17	Positionen in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	---	36 (1) (g), 44, 472 (9)	---



18	Direkte und Indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	-7	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	-4
19	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	---	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) bis (3), 79, 470, 472 (11)	---
20	In der EU: leeres Feld			
20a	Forderungsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1 250 % zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Forderungsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht	---	36 (1) (k)	
20b	davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)	---	36 (1) (k) (i), 89 bis 91	
20c	davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag)	---	36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	
20d	davon: Vorleistungen (negativer Betrag)	---	36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
21	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)	---	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	---
22	Betrag, der über dem Schwellenwert von 15 % liegt (negativer Betrag)	---	48 (1), 470 (2)	---
23	davon: direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält	---	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	---
24	In der EU: leeres Feld	---		---
25	davon: von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren	---	36 (1) (C), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	---
25a	Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)	---	36 (1) (a), 472 (3)	
25b	Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	---	36 (1) (l)	
26	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung unterliegen	---		
26a	Regulatorische Anpassungen im Zusammenhang mit nicht realisierten Gewinnen und Verlusten gemäß Artikel 467 und 468	---		
	davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste 1	---	467	
	davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste 2	---	467	



	davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne 1		---	468	
	davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne 2		---	468	
26b	Vom harten Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag In Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge		---	481	
27	Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)		-1	36 (1) (j)	
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt		-8		-4
29	Hartes Kernkapital (CET1)		344		
Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente					
30	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio		---	51, 52	
31	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft		---		
32	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft		---		
33	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft		---	486 (3)	
	davon: Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 31. Dezember 2017		---	483 (3)	---
34	Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschließlich nicht in Zelle 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden		---	85, 86, 480	
35	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft		---	486 (3)	---
36	Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen		---		---
Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen					
37	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)		---	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	---
38	Positionen in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)		---	56 (b), 58, 475 (3)	---



39	Direkte und Indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	---	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	---
40	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	---	56 (d), 59, 79, 475 (4)	---
41	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)	-1		
41a	Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-1	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
	Davon: Immaterielle Vermögenswerte	-0	472 (4)	
	Davon: Korrekturposten am zusätzlichen Kernkapital aus nicht wesentlichen Positionen am harten Kernkapital von Unternehmen der Finanzbranche (kleiner Topf)	-1	472 (10)	
41b	Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	---	477, 477 (3), 477 (4) (a)	
41c	Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge	---	467, 468, 481	
42	Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das Ergänzungskapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	---	56 (e)	
42a	Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet und stattdessen bei harten Kernkapital abgezogen wird (positiver Betrag)	1	(36 (1) (j))	---
43	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt	0		---
44	Zusätzliches Kernkapital (AT1)	---		
45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	344		
Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen				
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	6	62, 63	



47	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das T2 ausläuft	---	486 (4)	---
48	Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in den Zellen 5 bzw. 34 enthaltener Minderheitsbeteiligungen und AT1-Instrumente), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden	---	87, 88, 480	---
49	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	---	486 (4)	---
50	Kreditrisikoanpassungen	22	62 (c) und (d)	
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	28		---
Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen				
52	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)	---	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	---
53	Positionen in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	---	66 (b), 68, 477 (3)	---
54	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	---	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	---
54a	davon: neue Positionen, die keinen Übergangsbestimmungen unterliegen	---		
54b	davon: Positionen, die vor dem 1. Januar 2013 bestanden und Übergangsbestimmungen unterliegen	---		---
55	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	---	66 (d), 69, 79, 477 (4)	---
56	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)	-1		
56a	Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-1	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	



	Davon: Korrekturposten am Ergänzungskapital aus nicht wesentlichen Positionen am harten Kernkapital von Unternehmen der Finanzbranche (kleiner Topf)	-1		
56b	Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	---	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	
56c	Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag In Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge	---	467, 468, 481	
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	-1		---
58	Ergänzungskapital (T2)	27		
59	Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)	371		
59a	Risikogewichtete Aktiva in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)	3		
	Davon: nicht wesentliche Positionen am Eigenkapital von Unternehmen der Finanzbranche (kleiner Topf)	3		
60	Risikogewichtete Aktiva insgesamt	2.047		
Eigenkapitalquoten und -puffer				
61	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	16,80	92 (2) (a), 465	
62	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	16,80	92 (2) (b), 465	
63	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	18,12	92 (2) (c)	
64	Institutsspezifische Anforderung an Kapitalpuffer (Mindestanforderung an die harte Kernkapitalquote nach Artikel 92 Absatz 1 Buchstabe a, zuzüglich der Anforderungen an Kapitalerhaltungspuffer und antizyklische Kapitalpuffer, Systemrisikopuffer und Puffer für systemrelevante Institute (G-SRI oder A-SRI), ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	13	CRD 128, 129, 130	
65	davon: Kapitalerhaltungspuffer	13		
66	davon: antizyklischer Kapitalpuffer	0		
67	davon: Systemrisikopuffer	---		
67a	davon: Puffer für global systemrelevante Institute (G-SRI) oder andere systemrelevante Institute (A-SRI)	---	CRD 131	



68	Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	10,12	CRD 128	
69	[in EU-Verordnung nicht relevant]			
70	[in EU-Verordnung nicht relevant]			
71	[in EU-Verordnung nicht relevant]			
Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)				
72	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	35	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (C), 69, 70, 477 (4),	
73	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	0	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
74	In der EU: leeres Feld			
75	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind)	---	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	
Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital				
76	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	22	62	
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes	22	62	
78	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	---	62	
79	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes	---	62	
Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis 31. Dezember 2021)				
80	Derzeitige Obergrenze für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	---	484 (3), 486 (2) und (5)	
81	Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	---	484 (3), 486 (2) und (5)	
82	Derzeitige Obergrenze für AT1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	---	484 (4), 486 (3) und (5)	
83	Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	---	484 (4), 486 (3) und (5)	
84	Derzeitige Obergrenze für T2-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	---	484 (5), 486 (4) und (5)	



85	Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	---	484 (5), 486 (4) und (5)	
----	--	-----	--------------------------	--

Tabelle: Art und Beträge der Eigenmittelelemente

Art. 437 (1) Buchstabe f) CRR findet keine Anwendung.



4 Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

Qualitative Angaben (Art. 438 Buchstabe a) CRR)

Die Angaben zur Angemessenheit der Eigenmittel finden sich im Lagebericht nach § 289 HGB unter dem Punkt 2. Wirtschaftsbericht wieder. Der Lagebericht wurde vom Vorstand genehmigt wurde am 10.08.2017 im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

Art. 438 Buchstabe b) CRR besitzt für die Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim keine Relevanz.

Quantitative Angaben (Art. 438 Buchstaben c) bis f) CRR)



	Betrag per 31.12.2016 (Mio. EUR)
Kreditrisiko	
Standardansatz	
Zentralstaaten oder Zentralbanken	---
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0
Öffentliche Stellen	0
Multilaterale Entwicklungsbanken	---
Internationale Organisationen	---
Institute	0
Unternehmen	56
Mengengeschäft	35
Durch Immobilien besicherte Positionen	22
Ausgefallene Positionen	4
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	0
Gedekte Schuldverschreibungen	7
Verbriefungspositionen	---
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	---
OGA	11
Beteiligungspositionen	7
Sonstige Posten *)	2
Marktrisiko des Handelsbuchs	
Standardansatz	---
Interner Modellansatz	---
Fremdwährungsrisiko	
Netto-Fremdwährungsposition	3
Abwicklungsrisiko	
Abwicklungs- / Lieferisiko	---
Warenpositionsrisiko	
Laufzeitbandverfahren	---
Vereinfachtes Verfahren	---
Erweitertes Laufzeitbandverfahren	---
Operationelle Risiken	
Basisindikatoransatz	17
Standardansatz	---
Fortgeschrittener Messansatz (AMA)	---

Tabelle: Eigenmittelanforderungen nach Risikoarten und Risikopositionsklassen

*) unwesentliche Positionen werden in der Zeile „Sonstige Posten“ zusammengefasst.

5 Kapitalpuffer (Art. 440 CRR)

Die Ermittlung des institutsindividuellen antizyklischen Kapitalpuffers erfolgt nach den aufsichtlichen Vorgaben. Die folgenden Tabellen stellen die geographische Verteilung der für die Berechnung des Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen sowie die Ermittlung des institutsindividuellen antizyklischen Kapitalpuffers zum 31.12.2016 dar.

31.12.2016 Mio. EUR	Allgemeine Kreditrisikopositionen		Risikoposition im Handelsbuch		Verbriefungsrisikoposition		Eigenmittelanforderungen				Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen	Quote des antizyklischen Kapitalpuffers
	Risikopositionswert (SA)	Risikopositionswert (IRB)	Summe der Kauf- und Verkaufspostion im Handelsbuch	Wert der Risikoposition im Handelsbuch (interne Modelle)	Risikopositionswert (SA)	Risikopositionswert (IRB)	Davon: Allgemeine Kreditrisikopositionen	Davon: Risikopositionen im Handelsbuch	Davon: Verbriefungsrisikopositionen	Summe		
Deutschland	3.083	---	---	---	---	---	139	---	---	139	97,46	---
Sonstige *)	114	---	---	---	---	---	3	---	---	3	2,54	0,01
Summe	3.197	---	---	---	---	---	142	---	---	142	100,00	0,01

*) unwesentliche Positionen werden in der Zeile „Sonstige“ zusammengefasst.

Tabelle: Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen

	31.12.2016
Gesamtforderungsbetrag (in Mio. EUR)	2.047
Institutspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers	0,01
Anforderung an den institutspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer (in Mio. EUR)	0

Tabelle: Höhe des institutspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers

6 Kreditrisikoanpassungen (Art. 442 CRR)

6.1 Angaben zur Struktur des Kreditportfolios

(Angaben gemäß Art. 442 Buchstaben c) bis f) CRR)

Gesamtbetrag der Risikopositionen

Die Ermittlung des Gesamtbetrags der Risikopositionen erfolgt nach aufsichtlichen Vorgaben. Die bilanziellen und außerbilanziellen Geschäfte werden jeweils mit ihren Werten (nach Abzug der Risikovorsorge und vor Kreditrisikominderung) gemäß Artikel 111 CRR ausgewiesen, die derivativen Instrumente mit ihren Kreditäquivalenzbeträgen.

Der Gesamtbetrag der Risikopositionen zum Meldestichtag in Höhe von 4.813 Mio. EUR setzt sich aus sämtlichen Risikopositionsklassen gemäß Artikel 112 CRR mit Ausnahme der Beteiligungs- und Verbriefungsrisikopositionen zusammen. Es werden alle bilanziellen Geschäfte mit einem Adressenausfallrisiko sowie außerbilanzielle nicht derivative Positionen wie unwiderrufliche Kreditzusagen ausgewiesen.

Die nachfolgende Übersicht enthält den Gesamtbetrag der Risikopositionen aufgeschlüsselt nach den für den KSA vorgegebenen Risikopositionsklassen. Die Aufschlüsselung des Gesamtbetrags der Risikopositionen ist in Jahresdurchschnittswerten angegeben.

31.12.2016 Mio. EUR	Jahresdurchschnittsbetrag der Risikopositionen
Zentralstaaten oder Zentralbanken	41
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	341
Öffentliche Stellen	73
Multilaterale Entwicklungsbanken	10
Institute	638
Unternehmen	906
Mengengeschäft	1.066
Durch Immobilien besicherte Positionen	845
Ausgefallene Positionen	53
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	3
Gedekte Schuldverschreibungen	653
OGA	218
Sonstige Posten *)	42
Gesamt	4.889

Tabelle: Gesamtbetrag der Risikopositionen nach Risikopositionsklassen

*) unwesentliche Positionen werden in der Zeile „Sonstige Posten“ zusammengefasst.

Geografische Verteilung der Risikopositionen

Die Sparkasse ist ein regional tätiges Unternehmen. Da der weit überwiegende Anteil der Risikopositionen (97,1 %) auf Deutschland entfällt, wurde unter Wesentlichkeitsgesichtspunkten auf eine geografische Aufgliederung (gemäß Art. 442 Buchstabe d) CRR) verzichtet.



Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Hauptbranchen

Die Sparkasse ordnet jedem Kunden eine Branche nach der Systematik der Wirtschaftszweige zu. Diese Branchen werden gruppiert und zu Hauptbranchen zusammengefasst offengelegt (Art. 442 Buchstabe e) CRR).

31.12.2016 Mio. EUR Risikopositionen nach Branchen	Banken	Offene Investmentvermögen (inkl. Geldmarktfonds)	Öffentliche Haushalte	Privatpersonen	Unternehmen und wirtschaftliche selbstständige Privatpersonen, davon:										Organisations ohne Erwerbs- zweck	Sonstige
					Land- und Forstwirtschaft, Fischerei, etc.	Energie- und Wasserversor- gung, Entsorgung, Bergbau, etc.	Verarbeitendes Gewerbe	Baugewerbe	Handel; Instandhaltung und Reparatur von KFZ	Verkehr und Lagerei, Nachrichtenübermittlung	Finanz- und Versicherungs- dienstleistungen	Grundstücks- und Wohnungswesen	Sonstiges Dienstleistungs- gewerbe			
Zentralstaaten oder Zentralbanken	4	---	18	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	
Regionale oder lokale Gebietskörperschaf- ten	---	---	331	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	1	---	
Öffentliche Stellen	56	---	5	---	---	6	---	---	---	---	---	---	0	7	---	
Multilaterale Entwicklungsbanken	10	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	
Institute	555	---	---	0	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	
Unternehmen	---	27	---	60	18	65	167	122	67	18	19	245	120	1	---	
Davon: KMU	---	4	---	---	18	60	67	73	44	17	17	237	104	1	---	
Mengengeschäft	---	---	---	629	50	17	74	50	70	8	4	36	125	6	---	
Davon: KMU	---	---	---	---	50	17	74	50	70	8	4	36	125	6	---	
Durch Immobilien besicherte Positio- nen	---	---	---	628	11	2	18	24	24	2	6	56	75	0	---	
Davon: KMU	---	---	---	---	11	2	18	24	24	2	6	56	75	0	---	
Ausgefallene Positionen	---	---	---	10	3	2	4	1	11	2	0	6	9	0	---	
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	3	---	---	---	---	
Gedeckte Schuldver- schreibungen	653	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	
OGA	---	226	---	---	---	---	---	---	---	---	3	---	---	---	---	
Gesamt	1.278	253	354	1.327	82	92	263	197	172	30	35	343	329	15	---	

Tabelle: Risikopositionen nach Branchen

Der Betrag der Risikopositionen der Risikopositionsklasse "Sonstige Posten", der keiner der genannten Branchen zugeordnet werden kann, wird separat angegeben und beträgt 43 Mio. EUR. Dabei handelt es sich um eine unwesentliche Position.

Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Restlaufzeiten

Bei den Restlaufzeiten (Offenlegung gemäß Art. 442 Buchstabe f) CRR) handelt es sich um vertragliche Restlaufzeiten.

31.12.2016 Mio. EUR	< 1 Jahr	1 Jahr bis 5 Jahre	> 5 Jahre
Zentralstaaten oder Zentralbanken	4	---	18
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	97	50	185
Öffentliche Stellen	2	22	50
Multilaterale Entwicklungsbanken	---	---	10
Institute	189	267	99
Unternehmen	237	221	471
Mengengeschäft	398	149	522
Durch Immobilien besicherte Positionen	60	89	697
Ausgefallene Positionen	11	9	28
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	2	1	0
Gedeckte Schuldverschreibungen	77	268	308
OGA	---	---	229
Sonstige Posten *)	25	---	18
Gesamt	1.102	1.076	2.635

Tabelle: Risikopositionen nach Restlaufzeiten

*) unwesentliche Positionen werden in der Zeile „Sonstige Posten“ zusammengefasst.

6.2 Angaben zu überfälligen sowie notleidenden Positionen und zur Risikovorsorge

(Angaben gemäß Art. 442 Buchstaben a) und b) sowie g) bis i) CRR)

Definition überfälliger und notleidender Forderungen

„Notleidende Kredite“ sind Forderungen, für die Maßnahmen der Risikovorsorge wie Wertberichtigungen bzw. Teilabschreibungen getroffen wurden oder für die Zinskorrekturposten bzw. Rückstellungen mit Wertberichtigungscharakter gebildet wurden.

Forderungen werden im Offenlegungsbericht als „überfällig“ ausgewiesen, wenn Forderungen gegenüber einem Schuldner mehr als 90 aufeinander folgende Tage in Verzug sind und sie nicht bereits als „notleidend“ eingestuft sind. Dieser Verzug wird bei der Sparkasse nach Artikel 178 CRR für alle Risikopositionsklassen kreditnehmerbezogen ermittelt.

Ansätze und Methoden zur Bestimmung der Risikovorsorge

Die Sparkasse verfügt über Steuerungsinstrumente, um frühzeitig Adressenausfallrisiken bei Kreditengagements zu erkennen, diese zu steuern und zu bewerten sowie im Jahresabschluss durch Risikovorsorge (Einzelwertberichtigungen, Rückstellungen, Pauschalwertberichtigungen) abzusichern.

Hinsichtlich der handelsrechtlichen Bewertung verweisen wir auf die Ausführungen im Anhang zum Jahresabschluss vom 31. Dezember 2016.

Die Kreditengagements werden regelmäßig dahingehend überprüft, ob Risikovorsorgebedarf, d. h. Bedarf an spezifischen Kreditrisikoanpassungen, besteht. Eine außerordentliche Überprüfung erfolgt, wenn der Sparkasse Informationen vorliegen, die auf eine Verschlechterung der wirtschaftlichen Verhältnisse hinweisen. Die Höhe der im Einzelfall zu bildenden spezifischen Kreditrisikoanpassungen orientiert sich zum einen an der Wahrscheinlichkeit, mit welcher der Kreditnehmer seinen vertraglichen Verpflichtungen nicht mehr nachkommen kann. Basis hierfür ist die Beurteilung der wirtschaftlichen Verhältnisse und das Zahlungsverhalten des Kunden. Darüber hinaus erfolgt eine Bewertung der Sicherheiten mit ihren wahrscheinlichen Realisationswerten, um einschätzen zu können, welche Erlöse nach Eintritt von Leistungsstörungen noch zu erwarten sind.

Die Angemessenheit der spezifischen Kreditrisikoanpassungen wird regelmäßig überprüft und fortgeschrieben. Eine Auflösung der spezifischen Kreditrisikoanpassungen erfolgt bei nachhaltiger Verbesserung der wirtschaftlichen Verhältnisse des Kreditnehmers, d. h. wenn die Kapitaldienstfähigkeit wieder erkennbar ist, oder wenn die Kreditrückführung aus vorhandenen Sicherheiten möglich ist.

Für latente Ausfallrisiken bildet die Sparkasse Pauschalwertberichtigungen. Darüber hinaus bestehen allgemeine Kreditrisikoanpassungen in Form von Vorsorgereserven für allgemeine Bankrisiken nach § 340f HGB.

Berechnungsweisen sowie die Prozesse zur Genehmigung der Risikovorsorge sind in den Organisationsrichtlinien der Sparkasse geregelt.

Notleidende und überfällige Risikopositionen nach Branchen und nach geografischen Gebieten

Die Nettoauflösung bei der Risikovorsorge im Kreditgeschäft betrug gemäß festgestelltem Jahresabschluss 2016 im Berichtszeitraum 13 Mio. EUR und setzt sich zusammen aus Zuführungen und Auflösungen. Direkt in die GuV übernommene Direktabschreibungen betragen im Berichtszeitraum 0 Mio. EUR, die Eingänge auf abgeschriebene Forderungen 0 Mio. EUR.

31.12.2016 Mio. EUR	Gesamtbetrag notleidender Forderungen	Bestand EWB	Bestand PWB	Bestand Rückstellungen	Aufwendungen für EWB, PWB und Rückstellungen	Direktabschreibungen	Eingänge auf abgeschriebene Forderungen	Gesamtbetrag überfälliger Forderungen
Öffentliche Haushalte	---	---	---	---	---	---	---	---
Privatpersonen	9	4	---	0	-1	0	0	4
Unternehmen und wirtschaftlich selbständige Privatpersonen, davon:	57	26	---	3	-12	0	0	8
Land- und Forstwirtschaft, Fischerei und Aquakultur	3	1	---	0	0	0	0	1
Energie- und Wasserversorgung, Entsorgung, Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	1	1	---	0	0	---	---	1
Verarbeitendes Gewerbe	9	4	---	1	-9	---	---	1
Baugewerbe	2	1	---	0	-1	0	0	0
Handel; Instandhaltung und Reparatur von KFZ	21	10	---	1	-1	0	0	1
Verkehr und Lagerei, Nachrichtenübermittlung	3	2	---	0	0	0	0	0
Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	0	0	---	---	0	---	---	0
Grundstücks- und Wohnungswesen	9	3	---	---	0	0	0	1
Sonstiges Dienstleistungsgewerbe	9	4	---	1	-1	0	0	3
Organisationen ohne Erwerbszweck	0	0	---	---	0	---	---	---
Sonstige	---	---	---	---	---	---	---	---
Gesamt	66	30	---	3	-13	0	0	12
PWB	---	---	3	---	0	---	---	---

Tabelle: Notleidende und überfällige Risikopositionen nach Branchen

Der Bestand an Pauschalwertberichtigungen i. H. v. 3 Mio. EUR und die Auflösung i. H. v. 0 Mio. EUR können nicht auf einzelne Branchen heruntergebrochen werden. Es erfolgt ein gesonderter Ausweis in der Zeile „PWB“.

31.12.2016 Mio. EUR	Gesamtbetrag notleidender Forderungen	Bestand EWB	Bestand PWB	Bestand Rückstellungen	Gesamtbetrag überfälliger Forderungen
Deutschland	66	30	---	3	12
EWR	0	0	---	---	0
Sonstige *)	---	---	---	---	0
Gesamt	66	30	3	3	12

Tabelle: Notleidende und überfällige Risikopositionen nach geografischen Gebieten

*) unwesentliche Positionen werden in der Zeile „Sonstige“ zusammengefasst.

Der Bestand an Pauschalwertberichtigungen i. H. v. 3 Mio. EUR kann nicht auf einzelne Regionen heruntergebrochen werden und wird daher als Gesamtbetrag angegeben.

Entwicklung der Risikovorsorge

31.12.2016 Mio. EUR	Anfangs- bestand	Zuführung	Auflösung	Inan- spruch- nahme	Wechsel- kurs- bedingte und sonstige Ver- änderung	End- bestand
Einzelwert- berichtigungen	43	2	11	3	---	31
Rückstellungen	6	0	4	---	---	2
Pauschalwert- berichtigungen	3	---	---	---	---	3
Summe spezifische Kreditrisikoanpas- sungen	52	2	15	3	---	36
Allgemeine Kreditri- sikoanpassungen (als Ergänzungskapi- tal angerechnete Vorsorgereserven nach § 340f HGB)	21					23

Tabelle: Entwicklung der Risikovorsorge

7 Inanspruchnahme von ECAI und ECA (Art. 444 CRR)

Zur Berechnung der regulatorischen Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko verwendet die Sparkasse die in der CRR für den KSA vorgegebenen Risikogewichte. Dabei dürfen für die Bestimmung der Risikogewichte Bonitätsbeurteilungen externer Ratingagenturen herangezogen werden. Die folgende Übersicht enthält die benannten, aufsichtsrechtlich anerkannten Ratingagenturen (ECAI) und Exportversicherungsagenturen (ECA) sowie die Risikopositionsklassen, für welche die Agenturen in Anspruch genommen werden.

Risikopositionsklasse nach Artikel 112 CRR	Benannte Ratingagenturen / bzw. Exportversicherungsagenturen
Zentralstaaten oder Zentralbanken	Standard & Poor's, Moody's
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	Standard & Poor's, Moody's
Öffentliche Stellen	Standard & Poor's, Moody's
Multilaterale Entwicklungsbanken	Standard & Poor's, Moody's
Internationale Organisationen	Standard & Poor's, Moody's
Institute	Standard & Poor's, Moody's
Unternehmen	Standard & Poor's, Moody's
Gedekte Schuldverschreibungen	Standard & Poor's, Moody's
Verbriefungspositionen	Standard & Poor's, Moody's
OGA	Standard & Poor's, Moody's
Sonstige Posten	Standard & Poor's, Moody's

Tabelle: Benannte Rating- bzw. Exportversicherungsagenturen je Risikopositionsklasse

Die Übertragung der Bonitätsbeurteilung einer Emission auf die Forderung erfolgt auf Basis eines systemtechnisch unterstützten Ableitungssystems, das mit den Anforderungen nach Artikel 139 CRR übereinstimmt. Grundsätzlich wird so jeder Forderung ein Emissionsrating oder – sofern dieses nicht vorhanden ist - ein Emittentenrating übertragen. Falls kein Rating zugeordnet werden kann, wird die Forderung wie eine unbeurteilte Risikoposition behandelt.

Das für die jeweilige Forderung anzuwendende Risikogewicht wird anhand der in der CRR vorgegebenen Bonitätsstufen ermittelt. Die Zuordnung der externen Bonitätsbeurteilungen zu den Bonitätsstufen erfolgt auf Basis der von der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde EBA veröffentlichten Standardzuordnung.

Risikopositionswerte nach Risikogewichten vor und nach Berücksichtigung von Kreditrisikominderung

Der Risikopositionswert bildet die Grundlage für die Bestimmung der Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko. Die nachfolgende Tabelle zeigt die Risikopositionswerte aufgeschlüsselt nach Risikogewichten vor und nach Kreditrisikominderung.

Risikogewicht in %	0	10	20	35	50	70	75	100	150	250	370	1250
Risikopositionswert in Mio. EUR je Risikopositionsklasse												
31.12.2016												
Zentralstaaten oder Zentralbanken	22	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	273	---	1	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Öffentliche Stellen	55	---	15	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Multilaterale Entwicklungsbanken	10	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Institute	555	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Unternehmen	---	---	---	---	0	---	---	746	---	---	---	---
Mengengeschäft	---	---	---	---	---	---	718	---	---	---	---	---
Durch Immobilien besicherte Positionen	---	---	---	805	---	---	---	---	---	---	---	---
Ausgefallene Positionen	---	---	---	---	---	---	---	13	34	---	---	---
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	---	---	---	---	---	---	---	---	2	---	---	---
Gedeckte Schuldverschreibungen	---	427	226	---	---	---	---	---	---	---	---	---
OGA	20	29	30	---	17	54	---	79	---	---	---	---
Beteiligungspositionen	---	---	---	---	---	---	---	85	---	0	---	---
Sonstige Posten *)	24	---	---	---	---	---	---	19	---	---	---	---
Gesamt	959	456	272	805	17	54	718	942	36	0	---	---

Tabelle: Risikopositionswerte vor Kreditrisikominderung

*) unwesentliche Positionen werden in der Zeile „Sonstige“ zusammengefasst.

Risikogewicht in %	0	10	20	35	50	70	75	100	150	250	370	1250
Risikopositionswert in Mio. EUR je Risikopositionsklasse												
31.12.2016												
Zentralstaaten oder Zentralbanken	34	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	291	---	1	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Öffentliche Stellen	71	---	15	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Multilaterale Entwicklungsbanken	10	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Institute	603	---	1	---	0	---	---	---	---	---	---	---
Unternehmen	---	---	3	7	0	6	---	706	---	---	---	---
Mengengeschäft	---	---	---	---	---	---	655	---	---	---	---	---
Durch Immobilien besicherte Positionen	---	---	---	805	---	---	---	---	---	---	---	---
Ausgefallene Positionen	---	---	---	---	---	---	---	9	30	---	---	---
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	---	---	---	---	---	---	---	---	2	---	---	---
Gedeckte Schuldverschreibungen	---	427	226	---	---	---	---	---	---	---	---	---
OGA	20	29	30	---	17	54	---	79	---	---	---	---
Beteiligungspositionen	---	---	---	---	---	---	---	85	---	0	---	---
Sonstige Posten	24	---	---	---	---	---	---	19	---	---	---	---
Gesamt	1.053	456	276	812	17	60	655	898	32	0	---	---

Tabelle: Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung

*) unwesentliche Positionen werden in der Zeile „Sonstige“ zusammengefasst.

8 Beteiligungen im Anlagebuch (Art. 447 CRR)

Die von der Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim gehaltenen Beteiligungen lassen sich hinsichtlich der Art der Beteiligung in strategische, Funktions- und Kapitalbeteiligungen einteilen.

Strategische Beteiligungen folgen dem Verbundgedanken und sind Ausdruck der Geschäftsstrategie der Sparkassen-Finanzgruppe. Funktionsbeteiligungen dienen der Spezialisierung und Bündelung betrieblicher Aufgaben sowie der Förderung der regionalen Wirtschaftsstruktur. Kapitalbeteiligungen dienen der Bereitstellung von Wagniskapital oder werden mit dem Ziel eingegangen, gemäß dem Sparkassengesetz hinreichende Renditen in Relation zum Risiko auf das investierte Kapital zu erwirtschaften.

Die Beteiligungen der Sparkasse, sowohl direkte als auch indirekte Beteiligungen, wurden aufgrund langfristiger strategischer Überlegungen eingegangen, um den Verbund der Sparkassen-Finanzgruppe zu stärken, die Zusammenarbeit mit den Institutionen in der Region zu ermöglichen und nachhaltig die regionalen Wirtschaftsräume zu fördern. Sie dienen letztlich der Erfüllung des öffentlichen Auftrags durch den Gesetzgeber sowie der Förderung des Sparkassenwesens. Eine Gewinnerzielung steht somit in der Regel nicht im Vordergrund.

Die Bewertung der Beteiligungen in der Rechnungslegung erfolgt nach den Vorschriften des HGB. Die Beteiligungen werden nach den für das Anlagevermögen geltenden Vorschriften gemäß § 253 Absätze 1 und 3 HGB bewertet. Die Wertansätze werden in regelmäßigen Abständen überprüft.

Die Bewertung der Beteiligungen erfolgt nach dem strengen Niederstwertprinzip zu Anschaffungskosten oder zum niedrigeren Wert am Bilanzstichtag. Wertminderungen auf Beteiligungen werden abgeschrieben. Zuschreibungen sind bis zur Höhe der Anschaffungskosten möglich.

Die in der nachfolgenden Tabelle ausgewiesenen direkten Beteiligungspositionen basieren auf der Zuordnung zu der Risikopositionsklasse Beteiligungen nach der CRR. Bei den Wertansätzen werden der in der Bilanz ausgewiesene Buchwert sowie der beizulegende Zeitwert ausgewiesen. Die Positionen werden aus strategischen Gründen als auch zur Renditeerzielung gehalten.

31.12.2016 Mio. EUR	Buchwert	Beizulegender Zeitwert (Fair Value)	Börsenwert
Strategische Beteiligungen	34	34	---
davon börsengehandelte Positionen	---	---	---
davon nicht börsennotiert, aber zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungs- portfolio gehörend	---	---	
davon andere Beteiligungspositionen	34	34	
Funktionsbeteiligungen	28	28	---
davon börsengehandelte Positionen	---	---	---
davon nicht börsennotiert, aber zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungs- portfolio gehörend	---	---	
davon andere Beteiligungspositionen	28	28	
Kapitalbeteiligungen	0	0	---
davon börsengehandelte Positionen	---	---	---
davon nicht börsennotiert, aber zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungs- portfolio gehörend	---	---	
davon andere Beteiligungspositionen	0	0	
Gesamt	62	62	

Tabelle: Wertansätze für Beteiligungspositionen

Realisierte und nicht realisierte Gewinne und Verluste aus Beteiligungspositionen:

31.12.2016 Mio. EUR	Realisierter Gewinn / Verlust aus Verkauf / Liquidation	Latente Neubewertungsgewinne / -verluste	
		Gesamt	Davon im harten Kernkapital berück- sichtigt
Gesamt	0	---	---

Tabelle: Realisierte und nicht realisierte Gewinne und Verluste aus Beteiligungspositionen

9 Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453 CRR)

Zur angemessenen Reduzierung der Adressenausfallrisiken können bestimmte Kreditrisikominderungstechniken eingesetzt werden. Hierzu zählen die Hereinnahme von Sicherheiten sowie bilanzwirksame und außerbilanzielle Aufrechnungen.

Von bilanzwirksamen und außerbilanziellen Aufrechnungsvereinbarungen macht die Sparkasse keinen Gebrauch.

Die Strategie zur Bewertung und Verwaltung der verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherheiten ist als Teil unserer Adressenausfallrisikostrategie in ein übergreifendes Verfahren der Gesamtbanksteuerung eingebunden.

Bei der Hereinnahme und der Bewertung von Sicherheiten werden sowohl quantitativen als auch qualitativen Aspekten unter Berücksichtigung rechtlicher Erfordernisse Rechnung getragen. Die entsprechenden Verfahren sind in den Organisationshandbüchern der Sparkasse verankert. Die Sicherungsgrundsätze bilden den Rahmen für Art und Umfang der zugelassenen Sicherheiten und geben die anzuwendenden Kriterien für die Beurteilung der Werthaltigkeit der Sicherheiten vor.

Der Ansatz, die Prüfung und die regelmäßige Bewertung der Sicherheiten liegen im Verantwortungsbereich der Marktfolge. Die Wertansätze der Sicherheiten werden in Abhängigkeit von ihrer Art in regelmäßiger Folge überprüft und aktualisiert.

Die implementierten Prozesse zur Risikosteuerung geben die regelmäßige vollständige Kreditrisikobeurteilung der besicherten Positionen einschließlich der Überprüfung der rechtlichen Wirksamkeit und der juristischen Durchsetzbarkeit der hereingenommenen Sicherheiten vor. Zur laufenden Gewährleistung der juristischen Durchsetzbarkeit werden in der Regel standardisierte Verträge eingesetzt.

Die Entscheidung über die Anerkennung und Anwendung eines Sicherheiteninstruments zur Kreditrisikominderung trifft die Sparkasse im Kontext ihrer Geschäftsstrategie und der Adressenausfallrisikostrategie.

Die Sparkasse nutzt zur Absicherung von privaten Immobilienfinanzierungen Grundpfandrechte als wesentliches Instrument zur Minimierung der mit dem Kreditgeschäft verbundenen Risiken. Die privilegierten Grundpfandrechte werden im KSA nicht als Kreditrisikominderung, sondern als eigenständige Risikopositionsklasse berücksichtigt und unter Artikel 442 CRR offengelegt. Die Bewertung der Grundpfandrechte erfolgt gemäß den Anforderungen der Artikel 125 CRR in Verbindung mit Artikel 208 CRR. Bei der Ermittlung der Sicherheitenwerte werden die Vorgaben der Beleihungswertermittlungsverordnung zu Grunde gelegt.

Daneben werden die folgenden Hauptarten von Sicherheiten für aufsichtsrechtliche Zwecke als Sicherheiteninstrumente risikomindernd in Anrechnung gebracht:

Finanzielle Sicherheiten: Bargeld und Bareinlagen bei der Sparkasse.

Gewährleistungen und Garantien: Garantien und Bürgschaften anerkanntsfähiger Sicherungsgeber (z. B. öffentliche Stellen, inländische Kreditinstitute), Bargeldeinlagen bei anderen Kreditinstituten, Lebensversicherungen und Bausparguthaben.

Bei den Gewährleistungsgebern für die von der Sparkasse angerechneten Gewährleistungen handelt es sich hauptsächlich um öffentliche Stellen, Zentralregierungen, Regionalregierungen, örtliche Gebietskörperschaften und inländische Kreditinstitute.

Kreditderivate werden von der Sparkasse im Rahmen der aufsichtsrechtlich anerkannten Besicherung nicht genutzt.

Innerhalb der Kreditrisikominderung ist die Sparkasse Markt- oder Kreditrisikokonzentrationen lediglich mit Gegenparteien innerhalb der Sparkassenorganisation eingegangen. Daraus erwachsen aufgrund der bestehenden verbundweiten Sicherungssysteme keine wesentlichen Risiken.

Für die einzelnen Risikopositionsklassen ergeben sich die folgenden Gesamtbeträge an gesicherten Positionswerten.

31.12.2016 Mio. EUR	Finanzielle Sicherheiten	Gewährleistungen und Kreditderivate
Zentralstaaten oder Zentralbanken	---	---
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	---
Öffentliche Stellen	---	---
Multilaterale Entwicklungsbanken	---	---
Internationale Organisationen	---	---
Institute	---	---
Unternehmen	3	37
Mengengeschäft	7	56
Durch Immobilien besicherte Positionen	---	---
Ausgefallene Positionen	2	5
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	---	---
Gedeckte Schuldverschreibungen	---	---
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	---	---
OGA	---	---
Beteiligungspositionen	---	---
Sonstige Posten	---	---
Gesamt	12	98

Tabelle: Besicherte Positionswerte



10 Marktrisiko (Art. 445 CRR)

Zur Ermittlung der Eigenkapitalanforderungen für das Marktrisiko verwendet die Sparkasse die aufsichtsrechtlichen Standardverfahren. Eigene interne Modelle i. S. von Art. 363 CRR kommen nicht zur Anwendung.

Für die zum Stichtag vorliegenden Marktrisiken ergeben sich folgende Eigenmittelanforderungen:

31.12.2016 Mio. EUR	Eigenmittelanforderung
Fremdwährungsrisiko	3
Netto-Fremdwährungsposition	3
Marktrisiko gemäß Standardansatz	3

Tabelle: Eigenmittelanforderungen für Marktrisiken

Für die Risikoarten Handelsbuch, Abwicklung, Waren und Optionen bestand zum Stichtag keine Unterlegungspflicht mit Eigenmitteln.

11 Zinsrisiko im Anlagebuch (Art. 448 CRR)

Qualitative Angaben (Art. 448 Buchstabe a) CRR)

In die Messung des Zinsänderungsrisikos im Anlagebuch sind alle relevanten zinstragenden beziehungsweise zinssensitiven Geschäfte und Positionen einbezogen.

Die Berechnung des Zinsänderungsrisikos erfolgt auf monatlicher Basis über einen Value at Risk mittels historischer Simulation (Konfidenzniveau von 95 % und einem Planungshorizont von drei Monaten).

Dabei kommen vermögensorientierte Methoden (Auswirkungen auf den Gesamtbankcashflow / Zinsbuchbarwert) zum Einsatz. Für die Bestände mit unbestimmter Fristigkeit werden geeignete Annahmen (Modell der gleitenden Durchschnitte) getroffen.

Effekte aus vorzeitigen Kreditrückzahlungen werden bei der Abbildung von Risiken aus impliziten Optionen berücksichtigt. Für Annahmen über das Kündigungsverhalten von Anlegern im Produkt Zuwachssparen hat die Sparkasse Verfahren unter Berücksichtigung von statistischem und optionalem Ausübeverhalten im Einsatz.

Weiterhin werden quartalsweise weitere Zins-Szenarien gerechnet, die Zinssensitivitätsanalysen und Stresstests umfassen.

Quantitative Angaben (Art. 448 Buchstabe b) CRR)

In nachfolgender Übersicht werden die Auswirkungen eines Zinsschocks bei der vom Institut angewendeten Methode zur internen Steuerung des Zinsänderungsrisikos dargestellt:

31.12.2016	berechnete Barwertänderung	
	Zinsschock + 200 Basispunkte	Zinsschock - 200 Basispunkte
Mio. EUR	-83	-4

Tabelle: Zinsänderungsrisiko

12 Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR)

Qualitative Angaben (Art. 439 Buchstaben a) bis d) CRR)

Die Sparkasse schließt derivative Finanzgeschäfte zur Steuerung und Begrenzung von Zinsänderungsrisiken und im Rahmen von Kundengeschäften und damit verbundenen Deckungsgeschäften ab. Ein Handel zur Erzielung von Gewinnen aus Preisdifferenzen in diesen Instrumenten wird nicht betrieben.

Die Ermittlung der Eigenmittelanforderungen für derivative Positionen erfolgt auf Basis der aufsichtsrechtlichen Standardverfahren.

Die Anrechnungsbeträge für derivative Positionen werden zusammen mit den weiteren kreditrisikobehafteten Positionen bei der Ermittlung der Risikopositionen (Exposures), bei der Limitierung der Risikohöhe, bei der Berechnung der Risikovorsorge und der internen Kapitalallokation berücksichtigt.

Für jeden Kontrahenten besteht zum Zeitpunkt des Geschäftsabschlusses eine Obergrenze für die Anrechnung der Adressenausfallrisiken. Die Limithöhe ist abhängig von der Bonität und wird vom Gesamtvorstand festgelegt. Geschäfte in derivativen Finanzinstrumenten werden außerhalb des Kundengeschäfts grundsätzlich im Haftungsverbund außerbörslich (over the counter – OTC) abgeschlossen. Die Kontrahenten sind hierbei ausschließlich Banken. Grundsätzlich werden nur Geschäfte mit Kontrahenten abgeschlossen, die eine gute Bonität aufweisen. Die Überwachung der Limite erfolgt anhand eines Limitsystems.

Im Rahmen der Anwendung von Risikominderungstechniken werden analog zur Besicherung von Kreditforderungen auch für derivative Positionen Sicherheiten hereingenommen. Zur Absicherung der Risiken aus Marktpreisschwankungen werden mit den Kontrahenten bei Abschluss des Geschäfts Sicherheiten-Margins und Nachschussverpflichtungen über die Laufzeit des Geschäfts vereinbart. Der Sicherungsbedarf wird täglich anhand Mark-to-Market-Wertermittlungen berechnet.

Für die Bilanzierung und Bewertung der derivativen Finanzinstrumente gelten die allgemeinen Grundsätze des HGB. Für diejenigen Geschäfte, die nicht durch Sicherheiten gedeckt sind und für die zum Bilanzstichtag ein potentieller Verpflichtungsüberhang besteht, wurde nach dem Vorsichtsprinzip entsprechende Risikovorsorge in Form von Rückstellungen für drohende Verluste aus schwebenden Geschäften gemäß § 249 (1) HGB gebildet. Den negativen Zeitwerten bei zur Absicherung von Zinsänderungsrisiken abgeschlossenen Zinsswapgeschäften stehen positive Wertveränderungen in den abgesicherten Grundgeschäften gegenüber (Mikro-Hedge). Ein Verpflichtungsüberschuss besteht nicht, so dass die Bildung einer Rückstellung nicht erforderlich war. Den negativen Zeitwerten bei zur Absicherung von Devisentermingeschäften abgeschlossenen Gegengeschäften stehen positive Wertänderungen in den abgesicherten Grundgeschäften gegenüber.

Im Rahmen der Steuerung derivativer Adressenausfallrisikopositionen werden die Risikobeiträge von Markt- und Kontrahentenrisiken additiv behandelt. Daher erfolgt keine Betrachtung von Korrelationen dieser Risiken.

Die Sparkasse hat individuell ausgehandelte Rahmenverträge mit ihren Vertragspartnern abgeschlossen. Die Sparkasse hat keine Verträge mit ihren Vertragspartnern abgeschlossen, die im Falle einer Ratingverschlechterung der Sparkasse zu Sicherheitennachschüssen bzw. der erstmaligen Stellung von Sicherheiten führen könnten.



Quantitative Angaben (Art. 439 Buchstaben e) bis h) CRR)

Die nachfolgende Tabelle enthält die positiven Wiederbeschaffungswerte einschließlich der Berücksichtigung von Netting und Sicherheiten.

31.12.2016 Mio. EUR	Positiver Brutto- zeitwert	Aufrech- nungs- möglich- keiten (Netting)	Saldierte aktuelle Aus- fallrisi- kosition	Anrechen- bare Sicher- heiten	Netto- ausfall- risiko- position
Zinsderivate *)	32	---	32	---	32
Währungsderivate *)	0	---	0	---	0
Gesamt *)	32	---	32	---	32

Tabelle: Positive Wiederbeschaffungswerte

*) in der Aufstellung sind die anteiligen Zinsen nicht enthalten

Das gesamte Gegenparteiausfallrisiko beläuft sich zum Stichtag 31.12.2016 auf 35 Mio. EUR. Die Berechnung erfolgt gemäß CRR auf Basis der Marktbewertungsmethode.

Kreditderivate

Per 31.12.2016 bestanden keine Absicherungen über Kreditderivate.

Art. 439 Buchstabe i) CRR findet keine Anwendung.

13 Operationelles Risiko (Art. 446 CRR)

Das operationelle Risiko ist die Gefahr von Verlusten, die durch Unangemessenheit oder das Versagen von internen Verfahren, Menschen und Systemen oder aufgrund von externen Ereignissen, einschließlich Rechtsrisiken, eintreten. Diese Begriffsbestimmung schließt die aufsichtsrechtliche Definition gemäß der CRR ein.

Die Bestimmung der regulatorischen Eigenkapitalunterlegung für operationelle Risiken basiert auf dem Basisindikatoransatz gemäß Art. 315 und 316 CRR.

14 Belastete und unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR)

Belastete Vermögenswerte sind grundsätzlich bilanzielle und außerbilanzielle Vermögensgegenstände, die bei besicherten Refinanzierungsgeschäften und sonstigen besicherten Verbindlichkeiten als Sicherheit eingesetzt werden und die nicht uneingeschränkt genutzt werden können.

Die Belastung von Vermögenswerten bei der Sparkasse resultiert in erster Linie aus Weiterleitungsdarlehen und Pfandbriefpooling.

Die Höhe der Belastung ist im Vergleich zum Vorjahr gefallen. Der Rückgang der Belastung ist im Wesentlichen auf Weiterleitungsdarlehen zurückzuführen.

Die Sparkasse hat mit allen Gegenparteien der Geschäfte, aus denen belastete Vermögenswerte resultieren, Besicherungsvereinbarungen abgeschlossen. Bei den Weiterleitungsdarlehen stehen den als Sicherheiten hinterlegten Vermögenswerte zweckgebunden spezifischen Verbindlichkeiten gegenüber. Die Höhe der als Sicherheiten genutzten Vermögenswerte richtet sich nach der Höhe der zu besichernden Verbindlichkeit, wobei die Sicherheiten einem festgelegten Bewertungsabschlag unterworfen sind. Übersteigt der Wert einer Sicherheit den Betrag der gesicherten Verbindlichkeit (Übersicherung), werden Sicherheiten freigegeben.

Der Anteil der in den sonstigen Vermögenswerten enthaltenen unbelasteten Vermögensgegenstände, die nach Auffassung der Sparkasse für eine Belastung nicht infrage kommen, beträgt 100 Prozent.

Die nachfolgenden Tabellen stellen die Vermögenswerte und Sicherheiten sowie deren Belastung dar, angegeben als Medianwerte auf Basis der vierteljährlichen Meldungen zum Quartalsultimo.

Medianwerte 2016 Mio. EUR	Buchwert der belasteten Vermögenswerte	Beizulegender Zeitwert der belasteten Vermögenswerte	Buchwert der unbelasteten Vermögenswerte	Beizulegender Zeitwert der unbelasteten Vermögenswerte
Summe Vermögenswerte	325		3.640	
davon Aktieninstrumente	---	---	65	65
davon Schuldtitel	6	6	760	815
davon sonstige Vermögenswerte	---		273	

Tabelle: Belastete und unbelastete Vermögenswerte

Medianwerte 2016 Mio. EUR	Beizulegender Zeitwert der belasteten erhaltenen Sicherheiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel	Beizulegender Zeitwert der erhaltenen Sicher- heiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel, die zur Belastung infrage kommen
Erhaltene Sicherheiten	---	---
davon Aktieninstrumente	---	---
davon Schuldtitel	---	---
davon sonstige erhaltene Sicherheiten	---	---
Andere ausgegebene eigene Schuldtitel als eigene Pfandbriefe oder ABS	---	0

Tabelle: Erhaltene Sicherheiten

Die nachfolgende Übersicht enthält die mit belasteten Vermögenswerten und erhaltenen Sicherheiten verbundenen Verbindlichkeiten (Geschäfte der Passivseite und das Derivategeschäft), die die Quellen der Belastung darstellen.

Medianwerte 2016 Mio. EUR	Deckung der Verbind- lichkeiten, Eventualver- bindlichkeiten oder aus- geliehenen Wertpapiere	Vermögenswerte, erhaltene Sicherheiten und andere ausgegebene eigene Schuldtitel als belastete Pfandbriefe und ABS
Buchwert ausgewählter Verbindlichkeiten	318	316

Tabelle: Erhaltene Sicherheiten und damit verbundene Verbindlichkeiten

15 Vergütungspolitik (Art. 450 CRR)

Als im Sinne des § 17 der Instituts-Vergütungsverordnung nicht als bedeutend einzustufendes Institut besteht für die Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim gemäß Artikel 450 (2) CRR keine Verpflichtung, Angaben zur Vergütungspolitik öffentlich zugänglich zu machen.

16 Verschuldung (Art. 451 CRR)

Die Verschuldung und die Verschuldungsquote werden gemäß delegierter Verordnung (EU) 2015/62 ermittelt. Dabei wird die Möglichkeit der Nicht-Berücksichtigung von Treuhandkrediten nach Art. 429 (11) CRR¹ nicht genutzt.

Der Vorstand wird regelmäßig über die Höhe der Verschuldungsquote informiert. Die Verschuldungsquote ist derzeit aufsichtlich noch nicht begrenzt. Daher verzichtet die Sparkasse auf eine entsprechende Limitierung.

Die Verschuldungsquote belief sich zum 31. Dezember 2016 auf 7,98 Prozent (gemäß delegierter Verordnung (EU) 2015/62). Im Vergleich zum Vorjahr ergab sich somit ein Anstieg von 0,31 Prozent. Maßgeblich für den Anstieg der Verschuldungsquote war die prozentual stärkere Erhöhung des Kernkapitals als die Steigerung der Gesamtrisikopositionen.

Die nachfolgenden Tabellen erläutern die Zusammensetzung der Verschuldungsquote. Alle Daten beziehen sich auf den Stichtag der Offenlegung.

Zeile LRSum		Anzusetzender Wert TEUR
1	Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	3.929
2	Anpassung für Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber nicht dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis angehören	---
3	(Anpassung für Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleibt)	---
4	Anpassungen für derivative Finanzinstrumente	35
5	Anpassungen für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)	---
6	Anpassung für außerbilanzielle Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	213
EU-6a	(Anpassung für gruppeninterne Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	---
EU-6b	(Anpassung für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	---
7	Sonstige Anpassungen	133
8	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote	4.310

Tabelle: Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote (LRSum)

¹ Gemäß delegierter Verordnung 2015/62 zur Änderung der CRR entspricht dies Art. 429 (13) CRR

Zeile LRCom		Risikopositionen für die CRR- Verschuldungsquote Mio. EUR
Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT)		
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten)	4.069
2	(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)	-8
3	Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2)	4.061
Risikopositionen aus Derivaten		
4	Wiederbeschaffungswert aller Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	32
5	Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)	3
EU-5a	Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode	---
6	Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden	---
7	(Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)	---
8	(Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen)	---
9	Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate	---
10	(Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)	---
11	Summe der Risikopositionen aus Derivaten (Summe der Zeilen 4 bis 10)	35
Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)		
12	Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	---
13	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brut-to-Aktiva aus SFT)	---
14	Gegenparteausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	---
EU-14a	Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteausfallrisikoposition gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	---
15	Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften	---
EU-15a	(Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearten SFT-Risikopositionen)	---
16	Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12 bis 15a)	---
Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen		
17	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	803
18	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	-590
19	Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)	213
(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen		
EU-19a	(Gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht einbezogene (bilanzielle und außerbilanzielle) gruppeninterne Risi-	---

	kopositionen (Einzelbasis))	
EU-19b	(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Ab-satz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen	---
Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße		
20	Kernkapital	344
21	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b)	4.310
Verschuldungsquote		
22	Verschuldungsquote	7,98
Gewählte Übergangsregelung und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen		
EU-23	Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	Ja
EU-24	Betrag des gemäß Artikel 429 Absatz 11 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgebuchten Treuhandvermögens	---

Tabelle: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote (LRCom)

Zeile LRSpl		Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote TEUR
EU-1	Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon:	4.069
EU-2	Risikopositionen im Handelsbuch	---
EU-3	Risikopositionen im Anlagebuch, davon	4.069
EU-4	Gedeckte Schuldverschreibungen	653
EU-5	Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt wer-den	360
EU-6	Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden	14
EU-7	Institute	520
EU-8	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert	791
EU-9	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	660
EU-10	Unternehmen	658
EU-11	Ausgefallene Positionen	46
EU-12	Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)	367

Tabelle: Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen) – (LRSpl)

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
1	13.500,00 €	29,03 €	03-Jan-07	03-Jan-17	4,15
2	30.000,00 €	96,77 €	05-Jan-12	05-Jan-17	1,50
3	800,00 €	2,58 €	05-Jan-07	05-Jan-17	3,60
4	20.000,00 €	118,28 €	10-Jan-12	10-Jan-17	1,75
5	500,00 €	2,96 €	10-Jan-07	10-Jan-17	3,55
6	1.500,00 €	9,68 €	11-Jan-11	11-Jan-17	2,60
7	1.000,00 €	13,98 €	25-Jan-10	25-Jan-17	2,10
8	500,00 €	9,14 €	02-Feb-07	02-Feb-17	3,70
9	500,00 €	9,14 €	02-Feb-07	02-Feb-17	3,70
10	2.000,00 €	43,01 €	08-Feb-07	08-Feb-17	3,70
11	2.000,00 €	43,01 €	08-Feb-07	08-Feb-17	3,70
12	15.479,41 €	374,50 €	11-Feb-11	13-Feb-17	2,55
13	1.600,00 €	50,75 €	27-Feb-07	27-Feb-17	3,70
14	2.800,00 €	94,84 €	28-Feb-08	28-Feb-17	3,60
15	13.000,00 €	447,31 €	01-Mrz-11	01-Mrz-17	1,20
16	15.000,00 €	516,13 €	01-Mrz-11	01-Mrz-17	3,10
17	10.000,00 €	344,09 €	01-Mrz-11	01-Mrz-17	3,10
18	10.000,00 €	344,09 €	29-Feb-12	01-Mrz-17	3,10
19	11.000,00 €	384,41 €	02-Mrz-11	02-Mrz-17	3,10
20	11.000,00 €	384,41 €	02-Mrz-11	02-Mrz-17	3,10
21	20.000,00 €	698,92 €	02-Mrz-11	02-Mrz-17	3,10
22	20.000,00 €	698,92 €	02-Mrz-11	02-Mrz-17	3,10
23	12.000,00 €	419,35 €	02-Mrz-11	02-Mrz-17	3,10
24	30.000,00 €	1.064,52 €	03-Mrz-11	03-Mrz-17	3,10
25	10.000,00 €	354,84 €	03-Mrz-11	03-Mrz-17	3,10
26	40.000,00 €	1.419,35 €	03-Mrz-11	03-Mrz-17	3,10
27	10.000,00 €	354,84 €	03-Mrz-11	03-Mrz-17	3,10
28	10.000,00 €	354,84 €	03-Mrz-11	03-Mrz-17	3,10
29	16.000,00 €	593,55 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
30	30.000,00 €	1.112,90 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
31	65.000,00 €	2.411,29 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
32	50.000,00 €	1.854,84 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
33	15.000,00 €	556,45 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
34	10.000,00 €	370,97 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
35	25.000,00 €	927,42 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
36	150.000,00 €	5.564,52 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
37	10.000,00 €	370,97 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
38	29.000,00 €	1.075,81 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
39	10.000,00 €	376,34 €	07-Mrz-11	07-Mrz-17	3,10
40	30.000,00 €	1.129,03 €	07-Mrz-11	07-Mrz-17	3,10
41	40.000,00 €	1.505,38 €	07-Mrz-11	07-Mrz-17	3,10
42	10.000,00 €	376,34 €	07-Mrz-11	07-Mrz-17	3,10
43	20.000,00 €	752,69 €	07-Mrz-11	07-Mrz-17	3,10
44	10.000,00 €	376,34 €	07-Mrz-11	07-Mrz-17	3,10
45	110.000,00 €	4.139,78 €	07-Mrz-11	07-Mrz-17	3,10
46	125.000,00 €	4.771,51 €	08-Mrz-11	08-Mrz-17	3,25
47	120.000,00 €	4.580,65 €	08-Mrz-11	08-Mrz-17	3,25
48	60.000,00 €	2.290,32 €	08-Mrz-11	08-Mrz-17	3,25
49	10.000,00 €	381,72 €	08-Mrz-11	08-Mrz-17	3,25
50	80.000,00 €	3.053,76 €	08-Mrz-11	08-Mrz-17	3,25
51	20.000,00 €	774,19 €	09-Mrz-11	09-Mrz-17	3,25
52	20.000,00 €	774,19 €	09-Mrz-11	09-Mrz-17	3,25

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
53	10.800,00 €	418,06 €	09-Mrz-11	09-Mrz-17	3,25
54	10.000,00 €	387,10 €	09-Mrz-11	09-Mrz-17	3,25
55	10.000,00 €	392,47 €	10-Mrz-11	10-Mrz-17	3,25
56	30.000,00 €	1.177,42 €	10-Mrz-11	10-Mrz-17	3,25
57	10.000,00 €	392,47 €	10-Mrz-11	10-Mrz-17	3,25
58	78.300,00 €	3.073,06 €	10-Mrz-11	10-Mrz-17	3,25
59	76.000,00 €	2.982,80 €	10-Mrz-11	10-Mrz-17	3,25
60	10.000,00 €	392,47 €	10-Mrz-11	10-Mrz-17	3,25
61	10.000,00 €	408,60 €	10-Mrz-11	13-Mrz-17	3,25
62	80.000,00 €	3.268,82 €	11-Mrz-11	13-Mrz-17	3,25
63	10.000,00 €	408,60 €	11-Mrz-11	13-Mrz-17	3,25
64	14.000,00 €	579,57 €	14-Mrz-11	14-Mrz-17	3,25
65	10.000,00 €	413,98 €	14-Mrz-11	14-Mrz-17	3,25
66	40.000,00 €	1.655,91 €	14-Mrz-11	14-Mrz-17	3,25
67	11.000,00 €	461,29 €	15-Mrz-11	15-Mrz-17	3,20
68	10.000,00 €	419,35 €	15-Mrz-11	15-Mrz-17	3,20
69	10.000,00 €	419,35 €	15-Mrz-11	15-Mrz-17	3,20
70	10.000,00 €	419,35 €	15-Mrz-11	15-Mrz-17	3,20
71	25.000,00 €	1.048,39 €	15-Mrz-11	15-Mrz-17	3,25
72	35.000,00 €	1.467,74 €	15-Mrz-11	15-Mrz-17	3,25
73	20.000,00 €	838,71 €	15-Mrz-11	15-Mrz-17	3,25
74	40.000,00 €	1.698,92 €	16-Mrz-11	16-Mrz-17	3,20
75	10.000,00 €	430,11 €	17-Mrz-11	17-Mrz-17	3,20
76	10.000,00 €	430,11 €	17-Mrz-11	17-Mrz-17	3,20
77	10.000,00 €	430,11 €	17-Mrz-11	17-Mrz-17	3,20
78	40.000,00 €	1.720,43 €	17-Mrz-11	17-Mrz-17	3,20
79	1.600,00 €	71,40 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	2,30
80	200.000,00 €	8.924,73 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	3,05
81	55.000,00 €	2.454,30 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	3,20
82	1.000,00 €	44,62 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	3,20
83	20.000,00 €	892,47 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	3,20
84	30.000,00 €	1.338,71 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	3,20
85	14.000,00 €	624,73 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	3,20
86	14.000,00 €	624,73 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	3,25
87	20.000,00 €	892,47 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	3,25
88	100.000,00 €	4.462,37 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	3,25
89	2.000,00 €	90,32 €	21-Mrz-11	21-Mrz-17	2,40
90	2.000,00 €	90,32 €	21-Mrz-11	21-Mrz-17	2,40
91	4.000,00 €	180,65 €	21-Mrz-11	21-Mrz-17	2,40
92	25.000,00 €	1.129,03 €	21-Mrz-11	21-Mrz-17	3,20
93	10.000,00 €	451,61 €	21-Mrz-11	21-Mrz-17	3,20
94	20.000,00 €	913,98 €	22-Mrz-11	22-Mrz-17	3,15
95	50.000,00 €	2.284,95 €	22-Mrz-11	22-Mrz-17	3,15
96	11.000,00 €	508,60 €	23-Mrz-11	23-Mrz-17	2,00
97	21.000,00 €	970,97 €	23-Mrz-11	23-Mrz-17	3,15
98	10.000,00 €	462,37 €	23-Mrz-11	23-Mrz-17	3,15
99	35.000,00 €	1.618,28 €	23-Mrz-12	23-Mrz-17	3,15
100	10.000,00 €	467,74 €	24-Mrz-11	24-Mrz-17	3,15
101	10.000,00 €	467,74 €	24-Mrz-11	24-Mrz-17	3,15
102	31.700,00 €	1.482,74 €	24-Mrz-11	24-Mrz-17	3,20
103	25.000,00 €	1.169,35 €	24-Mrz-11	24-Mrz-17	3,20
104	70.000,00 €	3.274,19 €	24-Mrz-11	24-Mrz-17	3,20

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
105	5.500,00 €	266,13 €	24-Mrz-11	27-Mrz-17	2,00
106	20.000,00 €	967,74 €	25-Mrz-11	27-Mrz-17	2,00
107	32.000,00 €	1.548,39 €	25-Mrz-11	27-Mrz-17	2,00
108	20.000,00 €	967,74 €	25-Mrz-11	27-Mrz-17	2,00
109	10.000,00 €	483,87 €	26-Mrz-12	27-Mrz-17	2,00
110	5.500,00 €	266,13 €	26-Mrz-12	27-Mrz-17	3,00
111	5.000,00 €	241,94 €	27-Mrz-12	27-Mrz-17	3,15
112	8.000,00 €	387,10 €	27-Mrz-12	27-Mrz-17	3,15
113	20.000,00 €	967,74 €	27-Mrz-12	27-Mrz-17	3,15
114	20.000,00 €	967,74 €	27-Mrz-12	27-Mrz-17	2,00
115	11.000,00 €	538,17 €	28-Mrz-12	28-Mrz-17	2,00
116	5.000,00 €	247,31 €	29-Mrz-11	29-Mrz-17	2,00
117	50.000,00 €	2.473,12 €	29-Mrz-11	29-Mrz-17	2,00
118	10.000,00 €	494,62 €	29-Mrz-12	29-Mrz-17	2,00
119	10.000,00 €	494,62 €	29-Mrz-12	29-Mrz-17	2,00
120	20.000,00 €	989,25 €	29-Mrz-12	29-Mrz-17	2,65
121	10.000,00 €	494,62 €	29-Mrz-12	29-Mrz-17	3,25
122	20.000,00 €	1.000,00 €	30-Mrz-11	30-Mrz-17	2,00
123	25.000,00 €	1.250,00 €	30-Mrz-12	30-Mrz-17	2,00
124	10.000,00 €	500,00 €	30-Mrz-12	30-Mrz-17	2,00
125	10.000,00 €	500,00 €	30-Mrz-12	30-Mrz-17	2,00
126	40.000,00 €	2.000,00 €	30-Mrz-12	30-Mrz-17	2,00
127	12.500,00 €	625,00 €	30-Mrz-12	30-Mrz-17	3,25
128	18.000,00 €	909,68 €	31-Mrz-11	31-Mrz-17	3,25
129	20.000,00 €	1.010,75 €	31-Mrz-11	31-Mrz-17	3,25
130	50.000,00 €	2.607,53 €	01-Apr-11	03-Apr-17	2,00
131	20.000,00 €	1.043,01 €	01-Apr-11	03-Apr-17	2,00
132	60.000,00 €	3.129,03 €	01-Apr-11	03-Apr-17	2,00
133	60.000,00 €	3.129,03 €	01-Apr-11	03-Apr-17	2,00
134	5.000,00 €	260,75 €	02-Apr-12	03-Apr-17	2,00
135	20.000,00 €	1.043,01 €	02-Apr-12	03-Apr-17	2,00
136	5.000,00 €	260,75 €	02-Apr-12	03-Apr-17	2,00
137	10.000,00 €	521,51 €	02-Apr-12	03-Apr-17	2,00
138	10.000,00 €	521,51 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
139	10.000,00 €	521,51 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
140	10.000,00 €	521,51 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
141	10.000,00 €	521,51 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
142	8.500,00 €	443,28 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
143	5.000,00 €	260,75 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
144	50.000,00 €	2.607,53 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
145	10.000,00 €	521,51 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
146	15.000,00 €	782,26 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
147	10.000,00 €	521,51 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
148	50.000,00 €	2.607,53 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
149	46.000,00 €	2.398,92 €	03-Apr-12	03-Apr-17	3,25
150	20.000,00 €	1.043,01 €	03-Apr-12	03-Apr-17	3,25
151	15.000,00 €	782,26 €	03-Apr-12	03-Apr-17	3,25
152	10.000,00 €	521,51 €	03-Apr-12	03-Apr-17	3,25
153	50.000,00 €	2.634,41 €	04-Apr-11	04-Apr-17	2,00
154	20.000,00 €	1.053,76 €	04-Apr-11	04-Apr-17	2,00
155	50.000,00 €	2.634,41 €	04-Apr-12	04-Apr-17	2,00
156	15.000,00 €	790,32 €	04-Apr-12	04-Apr-17	2,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
157	45.000,00 €	2.370,97 €	04-Apr-12	04-Apr-17	3,25
158	10.000,00 €	526,88 €	04-Apr-12	04-Apr-17	3,25
159	10.000,00 €	532,26 €	05-Apr-11	05-Apr-17	2,00
160	16.000,00 €	851,61 €	05-Apr-11	05-Apr-17	2,00
161	10.000,00 €	532,26 €	05-Apr-11	05-Apr-17	3,30
162	10.000,00 €	532,26 €	05-Apr-11	05-Apr-17	3,30
163	20.000,00 €	1.064,52 €	05-Apr-12	05-Apr-17	3,30
164	10.000,00 €	532,26 €	05-Apr-12	05-Apr-17	3,30
165	20.000,00 €	1.075,27 €	06-Apr-11	06-Apr-17	3,30
166	25.000,00 €	1.344,09 €	06-Apr-11	06-Apr-17	3,30
167	10.000,00 €	537,63 €	06-Apr-11	06-Apr-17	3,30
168	20.000,00 €	1.086,02 €	07-Apr-11	07-Apr-17	3,30
169	10.000,00 €	543,01 €	07-Apr-11	07-Apr-17	3,30
170	15.000,00 €	814,52 €	07-Apr-11	07-Apr-17	3,30
171	25.000,00 €	1.357,53 €	07-Apr-11	07-Apr-17	3,30
172	25.000,00 €	1.397,85 €	08-Apr-11	10-Apr-17	2,00
173	50.000,00 €	2.795,70 €	10-Apr-12	10-Apr-17	2,00
174	25.000,00 €	1.397,85 €	10-Apr-12	10-Apr-17	2,00
175	5.500,00 €	307,53 €	10-Apr-12	10-Apr-17	2,00
176	10.000,00 €	559,14 €	10-Apr-12	10-Apr-17	2,00
177	16.000,00 €	894,62 €	10-Apr-12	10-Apr-17	2,00
178	30.000,00 €	1.677,42 €	10-Apr-12	10-Apr-17	2,00
179	10.000,00 €	559,14 €	10-Apr-12	10-Apr-17	2,00
180	15.000,00 €	838,71 €	10-Apr-12	10-Apr-17	3,30
181	6.500,00 €	366,94 €	11-Apr-11	11-Apr-17	2,00
182	62.000,00 €	3.500,00 €	11-Apr-11	11-Apr-17	2,00
183	14.000,00 €	790,32 €	11-Apr-12	11-Apr-17	2,00
184	10.000,00 €	564,52 €	11-Apr-12	11-Apr-17	2,80
185	30.700,00 €	1.733,06 €	11-Apr-12	11-Apr-17	3,30
186	10.000,00 €	569,89 €	12-Apr-11	12-Apr-17	2,00
187	10.000,00 €	569,89 €	12-Apr-11	12-Apr-17	2,00
188	5.000,00 €	284,95 €	12-Apr-12	12-Apr-17	2,00
189	17.000,00 €	968,82 €	12-Apr-12	12-Apr-17	2,00
190	5.000,00 €	284,95 €	12-Apr-12	12-Apr-17	2,00
191	20.000,00 €	1.139,78 €	12-Apr-12	12-Apr-17	2,00
192	8.000,00 €	455,91 €	12-Apr-12	12-Apr-17	2,00
193	30.000,00 €	1.709,68 €	12-Apr-12	12-Apr-17	2,00
194	13.000,00 €	740,86 €	12-Apr-12	12-Apr-17	3,30
195	20.000,00 €	1.139,78 €	12-Apr-12	12-Apr-17	3,30
196	45.000,00 €	2.588,71 €	13-Apr-11	13-Apr-17	2,00
197	20.000,00 €	1.150,54 €	13-Apr-11	13-Apr-17	3,30
198	50.000,00 €	2.876,34 €	13-Apr-12	13-Apr-17	3,30
199	28.000,00 €	1.610,75 €	13-Apr-07	13-Apr-17	4,00
200	4.291,00 €	246,85 €	13-Apr-07	13-Apr-17	4,00
201	40.000,00 €	2.408,60 €	14-Apr-11	18-Apr-17	1,50
202	60.000,00 €	3.612,90 €	14-Apr-11	18-Apr-17	2,00
203	10.000,00 €	602,15 €	14-Apr-11	18-Apr-17	2,00
204	20.000,00 €	1.204,30 €	15-Apr-11	18-Apr-17	2,00
205	15.000,00 €	903,23 €	15-Apr-11	18-Apr-17	2,00
206	50.000,00 €	3.010,75 €	18-Apr-11	18-Apr-17	2,00
207	10.000,00 €	602,15 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
208	5.000,00 €	301,08 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
209	10.000,00 €	602,15 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
210	15.000,00 €	903,23 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
211	7.500,00 €	451,61 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
212	3.000,00 €	180,65 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
213	300.000,00 €	18.064,52 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
214	10.000,00 €	602,15 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
215	20.000,00 €	1.204,30 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
216	180.000,00 €	10.838,71 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
217	20.000,00 €	1.204,30 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
218	35.000,00 €	2.107,53 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
219	20.000,00 €	1.204,30 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
220	5.800,00 €	349,25 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
221	16.000,00 €	963,44 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
222	10.000,00 €	602,15 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
223	20.000,00 €	1.204,30 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
224	35.000,00 €	2.107,53 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
225	7.000,00 €	421,51 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
226	60.000,00 €	3.612,90 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
227	20.000,00 €	1.204,30 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,25
228	30.000,00 €	1.806,45 €	17-Apr-12	18-Apr-17	3,30
229	20.000,00 €	1.204,30 €	18-Apr-12	18-Apr-17	3,30
230	20.000,00 €	1.204,30 €	18-Apr-12	18-Apr-17	3,30
231	5.400,00 €	325,16 €	18-Apr-12	18-Apr-17	3,30
232	3.000,00 €	180,65 €	18-Apr-12	18-Apr-17	3,30
233	5.000,00 €	301,08 €	18-Apr-12	18-Apr-17	3,30
234	21.500,00 €	1.306,18 €	19-Apr-11	19-Apr-17	2,00
235	20.000,00 €	1.215,05 €	19-Apr-11	19-Apr-17	2,00
236	15.000,00 €	911,29 €	19-Apr-11	19-Apr-17	2,00
237	24.000,00 €	1.458,06 €	19-Apr-12	19-Apr-17	2,00
238	25.000,00 €	1.518,82 €	19-Apr-12	19-Apr-17	2,00
239	80.000,00 €	4.860,22 €	19-Apr-12	19-Apr-17	2,00
240	30.000,00 €	1.822,58 €	19-Apr-12	19-Apr-17	2,00
241	40.000,00 €	2.430,11 €	19-Apr-12	19-Apr-17	3,30
242	17.500,00 €	1.063,17 €	19-Apr-12	19-Apr-17	3,30
243	5.000,00 €	303,76 €	19-Apr-12	19-Apr-17	3,30
244	7.000,00 €	429,03 €	20-Apr-11	20-Apr-17	2,00
245	15.000,00 €	919,35 €	20-Apr-11	20-Apr-17	2,00
246	8.000,00 €	490,32 €	20-Apr-12	20-Apr-17	2,00
247	8.000,00 €	490,32 €	20-Apr-12	20-Apr-17	2,00
248	15.400,00 €	943,87 €	20-Apr-12	20-Apr-17	2,00
249	5.000,00 €	306,45 €	20-Apr-12	20-Apr-17	2,00
250	15.000,00 €	919,35 €	20-Apr-12	20-Apr-17	2,00
251	10.000,00 €	612,90 €	20-Apr-12	20-Apr-17	2,85
252	15.000,00 €	919,35 €	20-Apr-12	20-Apr-17	3,30
253	24.000,00 €	1.483,87 €	21-Apr-11	21-Apr-17	3,30
254	24.000,00 €	1.483,87 €	21-Apr-11	21-Apr-17	3,30
255	25.000,00 €	1.545,70 €	21-Apr-11	21-Apr-17	3,30
256	12.000,00 €	741,94 €	21-Apr-11	21-Apr-17	3,30
257	800,00 €	50,75 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
258	5.000,00 €	317,20 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
259	50.000,00 €	3.172,04 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
260	5.000,00 €	317,20 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
261	6.000,00 €	380,65 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
262	10.000,00 €	634,41 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
263	16.000,00 €	1.015,05 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
264	11.000,00 €	697,85 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
265	5.000,00 €	317,20 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
266	10.000,00 €	634,41 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
267	10.000,00 €	634,41 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
268	18.000,00 €	1.141,94 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
269	150.000,00 €	9.516,13 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
270	30.000,00 €	1.903,23 €	24-Apr-12	24-Apr-17	2,00
271	15.000,00 €	951,61 €	24-Apr-12	24-Apr-17	2,00
272	120.000,00 €	7.612,90 €	24-Apr-12	24-Apr-17	2,00
273	20.000,00 €	1.279,57 €	26-Apr-11	25-Apr-17	2,00
274	5.000,00 €	319,89 €	25-Apr-12	25-Apr-17	2,00
275	5.000,00 €	319,89 €	25-Apr-12	25-Apr-17	2,00
276	6.000,00 €	383,87 €	25-Apr-12	25-Apr-17	3,30
277	20.000,00 €	1.290,32 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
278	20.000,00 €	1.290,32 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
279	10.000,00 €	645,16 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
280	25.000,00 €	1.612,90 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
281	11.621,90 €	749,80 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
282	5.000,00 €	322,58 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
283	5.000,00 €	322,58 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
284	9.000,00 €	580,65 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
285	5.000,00 €	322,58 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
286	5.000,00 €	322,58 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
287	700,00 €	45,16 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
288	10.000,00 €	650,54 €	27-Apr-11	27-Apr-17	2,00
289	20.000,00 €	1.301,08 €	27-Apr-11	27-Apr-17	2,00
290	17.000,00 €	1.105,91 €	27-Apr-12	27-Apr-17	2,00
291	5.000,00 €	325,27 €	27-Apr-12	27-Apr-17	2,00
292	10.000,00 €	650,54 €	27-Apr-12	27-Apr-17	2,00
293	10.000,00 €	650,54 €	27-Apr-12	27-Apr-17	2,00
294	10.000,00 €	650,54 €	27-Apr-12	27-Apr-17	3,30
295	1.000,00 €	65,05 €	27-Apr-12	27-Apr-17	3,30
296	2.000,00 €	131,18 €	28-Apr-11	28-Apr-17	3,00
297	10.000,00 €	655,91 €	28-Apr-11	28-Apr-17	3,30
298	10.000,00 €	655,91 €	28-Apr-11	28-Apr-17	3,30
299	170.000,00 €	11.607,53 €	02-Mai-11	02-Mai-17	1,75
300	30.000,00 €	2.048,39 €	02-Mai-11	02-Mai-17	1,75
301	10.000,00 €	682,80 €	02-Mai-11	02-Mai-17	2,00
302	2.500,00 €	170,70 €	02-Mai-11	02-Mai-17	2,00
303	2.500,00 €	170,70 €	02-Mai-11	02-Mai-17	2,00
304	500,00 €	34,14 €	02-Mai-11	02-Mai-17	2,00
305	10.000,00 €	682,80 €	02-Mai-11	02-Mai-17	2,00
306	5.000,00 €	341,40 €	02-Mai-11	02-Mai-17	2,00
307	5.000,00 €	341,40 €	30-Apr-12	02-Mai-17	2,00
308	8.000,00 €	546,24 €	30-Apr-12	02-Mai-17	2,00
309	10.000,00 €	682,80 €	30-Apr-12	02-Mai-17	2,00
310	20.000,00 €	1.365,59 €	30-Apr-12	02-Mai-17	2,00
311	15.000,00 €	1.024,19 €	30-Apr-12	02-Mai-17	2,00
312	20.000,00 €	1.365,59 €	02-Mai-12	02-Mai-17	2,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
313	100.000,00 €	6.827,96 €	30-Apr-12	02-Mai-17	2,00
314	10.000,00 €	682,80 €	30-Apr-12	02-Mai-17	2,00
315	12.000,00 €	819,35 €	30-Apr-12	02-Mai-17	2,00
316	10.105,63 €	690,01 €	30-Apr-12	02-Mai-17	2,75
317	40.000,00 €	2.731,18 €	30-Apr-12	02-Mai-17	3,00
318	20.000,00 €	1.365,59 €	30-Apr-12	02-Mai-17	3,00
319	10.000,00 €	682,80 €	30-Apr-12	02-Mai-17	3,30
320	20.000,00 €	1.365,59 €	30-Apr-12	02-Mai-17	3,30
321	5.000,00 €	341,40 €	30-Apr-12	02-Mai-17	3,30
322	20.000,00 €	1.365,59 €	02-Mai-12	02-Mai-17	3,30
323	19.000,00 €	1.297,31 €	02-Mai-12	02-Mai-17	3,45
324	25.000,00 €	1.706,99 €	02-Mai-12	02-Mai-17	2,00
325	1.000,00 €	68,82 €	03-Mai-11	03-Mai-17	1,75
326	10.000,00 €	688,17 €	03-Mai-11	03-Mai-17	1,75
327	1.000,00 €	68,82 €	03-Mai-11	03-Mai-17	1,75
328	12.000,00 €	825,81 €	03-Mai-11	03-Mai-17	2,00
329	2.000,00 €	137,63 €	03-Mai-11	03-Mai-17	2,00
330	10.000,00 €	688,17 €	03-Mai-11	03-Mai-17	2,00
331	11.075,00 €	762,15 €	03-Mai-12	03-Mai-17	2,00
332	5.000,00 €	344,09 €	03-Mai-12	03-Mai-17	2,40
333	5.000,00 €	344,09 €	03-Mai-12	03-Mai-17	3,00
334	6.000,00 €	412,90 €	03-Mai-12	03-Mai-17	3,00
335	5.000,00 €	344,09 €	03-Mai-12	03-Mai-17	3,30
336	20.000,00 €	1.376,34 €	03-Mai-12	03-Mai-17	3,30
337	10.000,00 €	688,17 €	03-Mai-12	03-Mai-17	3,30
338	20.000,00 €	1.387,10 €	04-Mai-11	04-Mai-17	1,75
339	1.500,00 €	104,03 €	04-Mai-11	04-Mai-17	1,75
340	28.000,00 €	1.941,94 €	04-Mai-11	04-Mai-17	1,75
341	20.000,00 €	1.387,10 €	04-Mai-11	04-Mai-17	1,75
342	50.000,00 €	3.467,74 €	04-Mai-12	04-Mai-17	2,00
343	5.000,00 €	346,77 €	04-Mai-12	04-Mai-17	2,00
344	15.000,00 €	1.040,32 €	04-Mai-12	04-Mai-17	3,00
345	30.000,00 €	2.080,65 €	04-Mai-12	04-Mai-17	3,30
346	53.000,00 €	3.675,81 €	04-Mai-12	04-Mai-17	3,30
347	50.000,00 €	3.467,74 €	04-Mai-12	04-Mai-17	3,30
348	15.000,00 €	1.048,39 €	02-Mai-11	05-Mai-17	3,00
349	1.000,00 €	69,89 €	05-Mai-11	05-Mai-17	3,00
350	760,00 €	53,12 €	05-Mai-11	05-Mai-17	3,00
351	500,00 €	34,95 €	05-Mai-11	05-Mai-17	3,30
352	1.700,00 €	121,56 €	05-Mai-11	08-Mai-17	1,75
353	25.000,00 €	1.787,63 €	06-Mai-11	08-Mai-17	1,75
354	10.000,00 €	715,05 €	06-Mai-11	08-Mai-17	1,75
355	10.000,00 €	715,05 €	06-Mai-11	08-Mai-17	1,75
356	10.000,00 €	715,05 €	07-Mai-12	08-Mai-17	1,75
357	40.000,00 €	2.860,22 €	07-Mai-12	08-Mai-17	2,00
358	40.000,00 €	2.860,22 €	07-Mai-12	08-Mai-17	2,00
359	25.000,00 €	1.787,63 €	07-Mai-12	08-Mai-17	2,00
360	600,00 €	42,90 €	07-Mai-12	08-Mai-17	2,00
361	15.000,00 €	1.072,58 €	07-Mai-12	08-Mai-17	3,00
362	6.000,00 €	429,03 €	08-Mai-12	08-Mai-17	3,30
363	40.000,00 €	2.860,22 €	08-Mai-12	08-Mai-17	3,30
364	15.000,00 €	1.072,58 €	08-Mai-12	08-Mai-17	3,30

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
365	30.000,00 €	2.161,29 €	09-Mai-11	09-Mai-17	1,75
366	10.000,00 €	720,43 €	09-Mai-11	09-Mai-17	3,00
367	1.000,00 €	72,04 €	09-Mai-11	09-Mai-17	3,00
368	1.100,00 €	79,25 €	09-Mai-11	09-Mai-17	3,00
369	1.400,00 €	100,86 €	09-Mai-11	09-Mai-17	3,00
370	2.500,00 €	180,11 €	09-Mai-11	09-Mai-17	3,30
371	10.000,00 €	720,43 €	09-Mai-12	09-Mai-17	3,30
372	8.000,00 €	580,65 €	10-Mai-11	10-Mai-17	1,75
373	830,00 €	60,24 €	10-Mai-11	10-Mai-17	3,00
374	90.000,00 €	6.532,26 €	10-Mai-12	10-Mai-17	3,00
375	50.000,00 €	3.655,91 €	11-Mai-11	11-Mai-17	1,75
376	500,00 €	36,56 €	11-Mai-11	11-Mai-17	2,00
377	5.000,00 €	365,59 €	11-Mai-12	11-Mai-17	2,00
378	5.000,00 €	365,59 €	11-Mai-12	11-Mai-17	3,00
379	500,00 €	36,56 €	11-Mai-12	11-Mai-17	3,25
380	10.000,00 €	736,56 €	12-Mai-11	12-Mai-17	3,00
381	30.000,00 €	2.209,68 €	12-Mai-11	12-Mai-17	3,00
382	5.000,00 €	368,28 €	12-Mai-11	12-Mai-17	3,00
383	5.000,00 €	368,28 €	12-Mai-11	12-Mai-17	3,20
384	5.000,00 €	368,28 €	12-Mai-11	12-Mai-17	3,20
385	1.300,00 €	95,75 €	12-Mai-11	12-Mai-17	3,20
386	1.000,00 €	73,66 €	12-Mai-11	12-Mai-17	3,30
387	1.754,00 €	129,19 €	12-Mai-11	12-Mai-17	3,30
388	14.000,00 €	1.053,76 €	13-Mai-11	15-Mai-17	1,50
389	2.500,00 €	188,17 €	13-Mai-11	15-Mai-17	1,50
390	58.000,00 €	4.365,59 €	13-Mai-11	15-Mai-17	1,50
391	2.500,00 €	188,17 €	13-Mai-11	15-Mai-17	1,75
392	955,00 €	71,88 €	13-Mai-11	15-Mai-17	1,75
393	15.000,00 €	1.129,03 €	14-Mai-12	15-Mai-17	1,75
394	5.000,00 €	376,34 €	14-Mai-12	15-Mai-17	1,75
395	25.000,00 €	1.881,72 €	14-Mai-12	15-Mai-17	1,75
396	10.000,00 €	752,69 €	14-Mai-12	15-Mai-17	2,00
397	50.000,00 €	3.763,44 €	14-Mai-12	15-Mai-17	2,00
398	13.000,00 €	978,49 €	14-Mai-12	15-Mai-17	2,00
399	20.000,00 €	1.505,38 €	14-Mai-12	15-Mai-17	2,00
400	3.500,00 €	263,44 €	14-Mai-12	15-Mai-17	3,00
401	20.000,00 €	1.505,38 €	15-Mai-12	15-Mai-17	3,00
402	10.500,00 €	790,32 €	15-Mai-12	15-Mai-17	3,00
403	14.000,00 €	1.053,76 €	15-Mai-12	15-Mai-17	3,25
404	1.500,00 €	112,90 €	15-Mai-12	15-Mai-17	3,25
405	10.000,00 €	758,06 €	16-Mai-11	16-Mai-17	1,75
406	15.000,00 €	1.137,10 €	16-Mai-11	16-Mai-17	3,00
407	15.000,00 €	1.137,10 €	16-Mai-11	16-Mai-17	3,00
408	800,00 €	60,65 €	16-Mai-11	16-Mai-17	3,00
409	1.700,00 €	128,87 €	16-Mai-11	16-Mai-17	3,25
410	1.800,00 €	136,45 €	16-Mai-11	16-Mai-17	3,25
411	20.000,00 €	1.516,13 €	16-Mai-11	16-Mai-17	3,25
412	40.000,00 €	3.032,26 €	16-Mai-11	16-Mai-17	3,25
413	5.000,00 €	379,03 €	16-Mai-12	16-Mai-17	3,30
414	2.500,00 €	190,86 €	17-Mai-11	17-Mai-17	3,00
415	56.000,00 €	4.275,27 €	17-Mai-11	17-Mai-17	3,00
416	35.000,00 €	2.672,04 €	17-Mai-11	17-Mai-17	3,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
417	1.000,00 €	76,34 €	17-Mai-11	17-Mai-17	3,00
418	25.000,00 €	1.908,60 €	17-Mai-11	17-Mai-17	3,15
419	500,00 €	38,17 €	17-Mai-11	17-Mai-17	3,15
420	10.000,00 €	763,44 €	17-Mai-11	17-Mai-17	3,15
421	2.500,00 €	190,86 €	17-Mai-11	17-Mai-17	3,25
422	1.800,00 €	138,39 €	18-Mai-11	18-Mai-17	2,25
423	600,00 €	46,13 €	18-Mai-11	18-Mai-17	3,00
424	500,00 €	38,44 €	18-Mai-11	18-Mai-17	3,00
425	1.000,00 €	77,42 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,00
426	10.000,00 €	774,19 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,00
427	12.000,00 €	929,03 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,00
428	1.800,00 €	139,35 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,00
429	20.000,00 €	1.548,39 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,00
430	1.500,00 €	116,13 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,00
431	1.000,00 €	77,42 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,00
432	1.500,00 €	116,13 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,00
433	1.450,00 €	112,26 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,15
434	1.000,00 €	77,42 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,15
435	2.500,00 €	193,55 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,15
436	10.000,00 €	774,19 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,15
437	2.500,00 €	197,58 €	22-Mai-09	22-Mai-17	1,50
438	1.250,00 €	98,79 €	20-Mai-11	22-Mai-17	1,50
439	15.000,00 €	1.185,48 €	20-Mai-11	22-Mai-17	1,50
440	1.000,00 €	79,03 €	20-Mai-11	22-Mai-17	1,75
441	2.500,00 €	197,58 €	20-Mai-11	22-Mai-17	1,75
442	15.000,00 €	1.185,48 €	20-Mai-11	22-Mai-17	1,75
443	20.000,00 €	1.580,65 €	20-Mai-11	22-Mai-17	2,00
444	50.000,00 €	3.951,61 €	21-Mai-12	22-Mai-17	2,00
445	1.400,00 €	110,65 €	21-Mai-12	22-Mai-17	3,00
446	1.400,00 €	110,65 €	21-Mai-12	22-Mai-17	3,00
447	6.000,00 €	474,19 €	21-Mai-12	22-Mai-17	3,00
448	5.000,00 €	395,16 €	21-Mai-12	22-Mai-17	3,15
449	5.000,00 €	395,16 €	21-Mai-12	22-Mai-17	3,15
450	10.000,00 €	790,32 €	22-Mai-12	22-Mai-17	3,25
451	30.000,00 €	2.370,97 €	22-Mai-12	22-Mai-17	3,72
452	15.000,00 €	1.193,55 €	23-Mai-11	23-Mai-17	1,50
453	1.300,00 €	103,44 €	23-Mai-11	23-Mai-17	3,00
454	20.000,00 €	1.591,40 €	23-Mai-11	23-Mai-17	3,00
455	1.000,00 €	79,57 €	23-Mai-11	23-Mai-17	3,00
456	20.000,00 €	1.591,40 €	23-Mai-11	23-Mai-17	3,00
457	1.100,00 €	87,53 €	23-Mai-11	23-Mai-17	3,00
458	40.000,00 €	3.182,80 €	23-Mai-11	23-Mai-17	3,15
459	2.000,00 €	159,14 €	23-Mai-11	23-Mai-17	3,15
460	2.500,00 €	198,92 €	23-Mai-11	23-Mai-17	3,15
461	30.000,00 €	2.387,10 €	23-Mai-12	23-Mai-17	3,15
462	2.300,00 €	184,25 €	24-Mai-11	24-Mai-17	1,50
463	1.000,00 €	80,11 €	24-Mai-11	24-Mai-17	2,00
464	1.500,00 €	120,16 €	24-Mai-11	24-Mai-17	2,00
465	10.000,00 €	801,08 €	24-Mai-11	24-Mai-17	3,00
466	900,00 €	72,10 €	24-Mai-11	24-Mai-17	3,00
467	10.000,00 €	801,08 €	24-Mai-11	24-Mai-17	3,00
468	2.500,00 €	200,27 €	24-Mai-11	24-Mai-17	3,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
469	18.000,00 €	1.441,94 €	24-Mai-11	24-Mai-17	3,00
470	550,00 €	44,06 €	24-Mai-11	24-Mai-17	3,00
471	25.000,00 €	2.002,69 €	24-Mai-11	24-Mai-17	3,15
472	15.000,00 €	1.201,61 €	24-Mai-12	24-Mai-17	3,15
473	1.000,00 €	80,11 €	24-Mai-12	24-Mai-17	3,15
474	3.700,00 €	296,40 €	24-Mai-12	24-Mai-17	3,15
475	10.000,00 €	811,83 €	25-Mai-11	26-Mai-17	2,00
476	2.500,00 €	202,96 €	25-Mai-11	26-Mai-17	2,00
477	25.000,00 €	2.029,57 €	25-Mai-11	26-Mai-17	3,00
478	2.050,00 €	166,42 €	26-Mai-11	26-Mai-17	3,00
479	39.000,00 €	3.166,13 €	26-Mai-11	26-Mai-17	3,00
480	4.100,00 €	332,85 €	26-Mai-11	26-Mai-17	3,00
481	1.500,00 €	121,77 €	26-Mai-11	26-Mai-17	3,00
482	1.500,00 €	121,77 €	26-Mai-11	26-Mai-17	3,00
483	20.000,00 €	1.623,66 €	26-Mai-11	26-Mai-17	3,00
484	700,00 €	56,83 €	26-Mai-11	26-Mai-17	3,15
485	1.300,00 €	105,54 €	26-Mai-11	26-Mai-17	3,15
486	2.000,00 €	162,37 €	25-Mai-12	26-Mai-17	3,15
487	4.000,00 €	324,73 €	25-Mai-12	26-Mai-17	3,30
488	800,00 €	66,24 €	27-Mai-11	29-Mai-17	1,50
489	12.000,00 €	993,55 €	27-Mai-11	29-Mai-17	2,00
490	1.100,00 €	91,08 €	27-Mai-11	29-Mai-17	2,00
491	1.000,00 €	82,80 €	27-Mai-11	29-Mai-17	2,00
492	700,00 €	57,96 €	27-Mai-11	29-Mai-17	2,25
493	2.500,00 €	206,99 €	27-Mai-11	29-Mai-17	3,00
494	500,00 €	41,40 €	29-Mai-12	29-Mai-17	3,00
495	900,00 €	74,52 €	29-Mai-12	29-Mai-17	3,00
496	10.500,00 €	869,35 €	29-Mai-12	29-Mai-17	3,00
497	500,00 €	41,40 €	29-Mai-12	29-Mai-17	3,15
498	10.000,00 €	833,33 €	30-Mai-11	30-Mai-17	1,50
499	12.000,00 €	1.000,00 €	30-Mai-11	30-Mai-17	1,50
500	30.000,00 €	2.500,00 €	30-Mai-11	30-Mai-17	2,00
501	2.500,00 €	208,33 €	30-Mai-11	30-Mai-17	2,00
502	1.000,00 €	83,33 €	30-Mai-11	30-Mai-17	2,00
503	2.100,00 €	175,00 €	30-Mai-11	30-Mai-17	2,00
504	1.800,00 €	150,00 €	30-Mai-11	30-Mai-17	2,00
505	1.000,00 €	83,33 €	30-Mai-11	30-Mai-17	2,00
506	1.000,00 €	83,33 €	30-Mai-11	30-Mai-17	2,00
507	257.000,00 €	21.416,67 €	30-Mai-11	30-Mai-17	2,00
508	100.000,00 €	8.333,33 €	30-Mai-11	30-Mai-17	3,00
509	1.000,00 €	83,33 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,00
510	1.000,00 €	83,33 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,00
511	5.000,00 €	416,67 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,00
512	1.000,00 €	83,33 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,00
513	2.000,00 €	166,67 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,00
514	1.500,00 €	125,00 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,15
515	500,00 €	41,67 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,15
516	1.500,00 €	125,00 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,15
517	10.000,00 €	833,33 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,15
518	10.000,00 €	833,33 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,15
519	2.000,00 €	167,74 €	31-Mai-11	31-Mai-17	1,50
520	1.000,00 €	83,87 €	31-Mai-11	31-Mai-17	1,50

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
521	2.500,00 €	209,68 €	31-Mai-11	31-Mai-17	1,50
522	600,00 €	50,32 €	31-Mai-11	31-Mai-17	2,00
523	2.500,00 €	209,68 €	31-Mai-11	31-Mai-17	2,00
524	20.000,00 €	1.677,42 €	31-Mai-12	31-Mai-17	2,00
525	5.000,00 €	419,35 €	31-Mai-12	31-Mai-17	2,00
526	5.000,00 €	419,35 €	31-Mai-12	31-Mai-17	2,00
527	1.600,00 €	134,19 €	31-Mai-12	31-Mai-17	3,00
528	2.500,00 €	209,68 €	31-Mai-12	31-Mai-17	3,00
529	1.000,00 €	83,87 €	31-Mai-12	31-Mai-17	3,00
530	1.300,00 €	109,03 €	31-Mai-12	31-Mai-17	3,00
531	2.500,00 €	209,68 €	31-Mai-12	31-Mai-17	3,00
532	2.300,00 €	194,14 €	01-Jun-11	01-Jun-17	3,00
533	50.000,00 €	4.220,43 €	01-Jun-11	01-Jun-17	3,00
534	10.000,00 €	844,09 €	01-Jun-11	01-Jun-17	3,00
535	30.000,00 €	2.532,26 €	01-Jun-11	01-Jun-17	3,00
536	15.000,00 €	1.266,13 €	01-Jun-11	01-Jun-17	3,00
537	11.000,00 €	958,06 €	03-Jun-11	06-Jun-17	3,00
538	15.000,00 €	1.306,45 €	03-Jun-11	06-Jun-17	3,00
539	15.000,00 €	1.306,45 €	03-Jun-11	06-Jun-17	3,00
540	119.753,48 €	10.430,14 €	03-Jun-11	06-Jun-17	3,00
541	1.000,00 €	87,10 €	03-Jun-11	06-Jun-17	3,00
542	2.500,00 €	217,74 €	03-Jun-11	06-Jun-17	3,00
543	50.000,00 €	4.354,84 €	03-Jun-11	06-Jun-17	3,00
544	50.000,00 €	4.354,84 €	03-Jun-11	06-Jun-17	3,00
545	2.500,00 €	217,74 €	06-Jun-11	06-Jun-17	3,00
546	20.000,00 €	1.741,94 €	06-Jun-11	06-Jun-17	3,00
547	1.500,00 €	130,65 €	06-Jun-11	06-Jun-17	3,00
548	2.500,00 €	217,74 €	06-Jun-11	06-Jun-17	3,00
549	2.405,00 €	209,47 €	06-Jun-11	06-Jun-17	3,15
550	10.000,00 €	870,97 €	06-Jun-11	06-Jun-17	3,15
551	900,00 €	78,87 €	07-Jun-11	07-Jun-17	2,40
552	10.000,00 €	876,34 €	07-Jun-11	07-Jun-17	3,00
553	1.200,00 €	105,16 €	07-Jun-11	07-Jun-17	3,00
554	10.000,00 €	876,34 €	07-Jun-11	07-Jun-17	3,00
555	1.500,00 €	131,45 €	07-Jun-11	07-Jun-17	3,00
556	2.500,00 €	220,43 €	08-Jun-11	08-Jun-17	3,00
557	12.200,00 €	1.075,70 €	08-Jun-11	08-Jun-17	3,00
558	12.300,00 €	1.084,52 €	08-Jun-11	08-Jun-17	3,00
559	63.000,00 €	5.554,84 €	08-Jun-11	08-Jun-17	3,00
560	63.000,00 €	5.554,84 €	08-Jun-11	08-Jun-17	3,00
561	272.500,00 €	24.026,88 €	08-Jun-11	08-Jun-17	3,00
562	10.000,00 €	887,10 €	09-Jun-11	09-Jun-17	3,00
563	1.300,00 €	115,32 €	09-Jun-11	09-Jun-17	3,00
564	500,00 €	44,35 €	09-Jun-11	09-Jun-17	3,00
565	2.000,00 €	177,42 €	09-Jun-11	09-Jun-17	3,00
566	10.000,00 €	887,10 €	09-Jun-11	09-Jun-17	3,00
567	15.000,00 €	1.330,65 €	09-Jun-11	09-Jun-17	3,00
568	15.000,00 €	1.330,65 €	09-Jun-11	09-Jun-17	3,00
569	10.000,00 €	903,23 €	10-Jun-11	12-Jun-17	3,00
570	2.000,00 €	180,65 €	10-Jun-11	12-Jun-17	3,00
571	10.000,00 €	903,23 €	10-Jun-11	12-Jun-17	3,00
572	120.000,00 €	10.838,71 €	10-Jun-11	12-Jun-17	3,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
573	13.000,00 €	1.174,19 €	10-Jun-11	12-Jun-17	3,00
574	505,00 €	45,61 €	10-Jun-11	12-Jun-17	3,00
575	21.000,00 €	1.896,77 €	10-Jun-11	12-Jun-17	3,00
576	1.000,00 €	90,32 €	10-Jun-11	12-Jun-17	3,00
577	20.000,00 €	1.817,20 €	13-Jun-07	13-Jun-17	4,25
578	500,00 €	45,70 €	14-Jun-11	14-Jun-17	2,45
579	8.800,00 €	804,30 €	14-Jun-11	14-Jun-17	2,45
580	5.700,00 €	520,97 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
581	10.000,00 €	913,98 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
582	1.000,00 €	91,40 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
583	2.500,00 €	228,49 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
584	2.500,00 €	228,49 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
585	2.300,00 €	210,22 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
586	2.000,00 €	182,80 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
587	25.000,00 €	2.284,95 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
588	1.100,00 €	100,54 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
589	2.500,00 €	228,49 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
590	10.000,00 €	913,98 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
591	960,00 €	87,74 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
592	10.000,00 €	913,98 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
593	30.000,00 €	2.741,94 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
594	60.000,00 €	5.548,39 €	15-Mrz-11	16-Jun-17	3,00
595	72.000,00 €	6.658,06 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,00
596	30.000,00 €	2.774,19 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,00
597	1.500,00 €	138,71 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,00
598	50.000,00 €	4.623,66 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,00
599	1.000,00 €	92,47 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,00
600	1.000,00 €	92,47 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,00
601	1.000,00 €	92,47 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,00
602	50.000,00 €	4.623,66 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,00
603	1.005,00 €	92,94 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,00
604	800,00 €	73,98 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,20
605	500,00 €	47,04 €	16-Jun-11	19-Jun-17	3,00
606	2.500,00 €	235,22 €	17-Jun-11	19-Jun-17	3,00
607	2.500,00 €	235,22 €	17-Jun-11	19-Jun-17	3,00
608	2.500,00 €	235,22 €	17-Jun-11	19-Jun-17	3,00
609	2.500,00 €	235,22 €	17-Jun-11	19-Jun-17	3,00
610	100.000,00 €	9.408,60 €	17-Jun-11	19-Jun-17	3,00
611	10.000,00 €	940,86 €	17-Jun-11	19-Jun-17	3,00
612	20.000,00 €	1.881,72 €	17-Jun-11	19-Jun-17	3,00
613	850,00 €	79,97 €	17-Jun-11	19-Jun-17	3,00
614	1.500,00 €	141,94 €	20-Jun-11	20-Jun-17	2,25
615	1.500,00 €	141,94 €	20-Jun-11	20-Jun-17	3,00
616	15.000,00 €	1.419,35 €	20-Jun-11	20-Jun-17	3,00
617	2.000,00 €	189,25 €	20-Jun-11	20-Jun-17	3,00
618	2.500,00 €	236,56 €	20-Jun-11	20-Jun-17	3,00
619	2.500,00 €	237,90 €	21-Jun-11	21-Jun-17	3,00
620	590,00 €	56,15 €	21-Jun-11	21-Jun-17	3,00
621	1.000,00 €	95,16 €	21-Jun-11	21-Jun-17	3,00
622	2.500,00 €	237,90 €	21-Jun-11	21-Jun-17	3,00
623	10.000,00 €	951,61 €	21-Jun-11	21-Jun-17	3,00
624	500,00 €	47,85 €	22-Jun-11	22-Jun-17	3,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
625	10.000,00 €	956,99 €	22-Jun-11	22-Jun-17	3,00
626	1.000,00 €	95,70 €	22-Jun-11	22-Jun-17	3,00
627	2.500,00 €	244,62 €	24-Jun-11	26-Jun-17	3,00
628	30.000,00 €	2.935,48 €	24-Jun-11	26-Jun-17	3,00
629	1.800,00 €	176,13 €	24-Jun-11	26-Jun-17	3,00
630	5.000,00 €	491,94 €	27-Jun-11	27-Jun-17	2,40
631	2.500,00 €	245,97 €	27-Jun-11	27-Jun-17	3,00
632	2.500,00 €	245,97 €	27-Jun-11	27-Jun-17	3,00
633	10.000,00 €	983,87 €	27-Jun-11	27-Jun-17	3,00
634	30.000,00 €	2.967,74 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
635	2.300,00 €	227,53 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
636	1.000,00 €	98,92 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
637	1.350,00 €	133,55 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
638	20.000,00 €	1.978,49 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
639	670,00 €	66,28 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
640	790,00 €	78,15 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
641	500,00 €	49,46 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
642	1.000,00 €	98,92 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
643	270.000,00 €	26.709,68 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
644	500,00 €	49,73 €	29-Jun-11	29-Jun-17	3,00
645	2.500,00 €	248,66 €	29-Jun-11	29-Jun-17	3,00
646	500,00 €	49,73 €	29-Jun-11	29-Jun-17	3,00
647	500,00 €	50,27 €	30-Jun-11	30-Jun-17	2,85
648	500,00 €	50,27 €	30-Jun-11	30-Jun-17	2,90
649	500,00 €	50,27 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
650	1.500,00 €	150,81 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
651	50.000,00 €	5.026,88 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
652	700,00 €	70,38 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
653	880,00 €	88,47 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
654	500,00 €	50,27 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
655	1.500,00 €	150,81 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
656	2.500,00 €	251,34 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
657	940,00 €	94,51 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
658	1.200,00 €	120,65 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
659	650,00 €	65,35 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
660	2.500,00 €	251,34 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
661	500,00 €	50,27 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
662	2.500,00 €	251,34 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
663	1.250,00 €	125,67 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
664	1.700,00 €	170,91 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
665	1.000,00 €	100,54 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
666	500,00 €	50,27 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
667	1.000,00 €	100,54 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
668	2.500,00 €	251,34 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
669	1.200,00 €	120,65 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
670	10.000,00 €	1.021,51 €	01-Jul-11	03-Jul-17	2,90
671	12.000,00 €	1.232,26 €	04-Jul-11	04-Jul-17	2,90
672	100.000,00 €	10.322,58 €	05-Jul-11	05-Jul-17	3,00
673	9.000,00 €	929,03 €	05-Jul-07	05-Jul-17	4,50
674	32.000,00 €	3.320,43 €	06-Jul-11	06-Jul-17	3,00
675	900,00 €	93,87 €	07-Jul-11	07-Jul-17	3,00
676	35.000,00 €	3.650,54 €	07-Jul-11	07-Jul-17	3,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
677	25.000,00 €	2.647,85 €	08-Jul-11	10-Jul-17	3,00
678	14.200,00 €	1.511,61 €	11-Jul-11	11-Jul-17	3,00
679	10.000,00 €	1.064,52 €	11-Jul-11	11-Jul-17	3,00
680	20.000,00 €	2.129,03 €	11-Jul-11	11-Jul-17	3,00
681	5.000,00 €	534,95 €	12-Mai-11	12-Jul-17	3,00
682	10.000,00 €	1.069,89 €	12-Jul-11	12-Jul-17	3,20
683	500,00 €	53,76 €	13-Jul-11	13-Jul-17	2,20
684	500,00 €	53,76 €	13-Jul-11	13-Jul-17	2,20
685	10.000,00 €	1.096,77 €	15-Jul-11	17-Jul-17	3,00
686	35.000,00 €	3.838,71 €	15-Jul-11	17-Jul-17	3,00
687	30.000,00 €	3.290,32 €	15-Jul-11	17-Jul-17	3,00
688	65.000,00 €	7.129,03 €	15-Jul-11	17-Jul-17	3,00
689	30.000,00 €	3.290,32 €	15-Jul-11	17-Jul-17	3,00
690	1.750,00 €	191,94 €	15-Jul-11	17-Jul-17	3,00
691	1.750,00 €	191,94 €	15-Jul-11	17-Jul-17	3,00
692	2.500,00 €	274,19 €	15-Jul-11	17-Jul-17	3,00
693	10.000,00 €	1.102,15 €	18-Jul-11	18-Jul-17	3,00
694	15.000,00 €	1.653,23 €	18-Jul-11	18-Jul-17	3,00
695	65.000,00 €	7.163,98 €	18-Jul-11	18-Jul-17	3,00
696	15.000,00 €	1.653,23 €	18-Jul-11	18-Jul-17	3,00
697	50.000,00 €	5.510,75 €	18-Jul-11	18-Jul-17	3,00
698	50.000,00 €	5.510,75 €	18-Jul-11	18-Jul-17	3,00
699	43.700,00 €	4.863,39 €	20-Jul-11	20-Jul-17	2,85
700	20.000,00 €	2.236,56 €	21-Jul-11	21-Jul-17	2,85
701	2.000,00 €	223,66 €	21-Jul-07	21-Jul-17	4,25
702	40.000,00 €	4.537,63 €	22-Jul-11	24-Jul-17	2,85
703	20.000,00 €	2.279,57 €	25-Jul-11	25-Jul-17	2,85
704	25.000,00 €	2.862,90 €	26-Jul-11	26-Jul-17	2,90
705	3.400,00 €	391,18 €	27-Jul-11	27-Jul-17	2,80
706	20.000,00 €	2.301,08 €	27-Jul-11	27-Jul-17	2,90
707	22.000,00 €	2.543,01 €	28-Jul-11	28-Jul-17	2,90
708	26.000,00 €	3.033,33 €	30-Jul-07	30-Jul-17	4,70
709	14.000,00 €	1.640,86 €	29-Jul-11	31-Jul-17	2,90
710	10.000,00 €	1.172,04 €	29-Jul-11	31-Jul-17	2,90
711	10.000,00 €	1.177,42 €	01-Aug-11	01-Aug-17	2,90
712	25.000,00 €	2.970,43 €	03-Aug-11	03-Aug-17	2,75
713	50.000,00 €	5.967,74 €	04-Aug-11	04-Aug-17	2,75
714	30.000,00 €	3.580,65 €	04-Aug-11	04-Aug-17	2,75
715	20.000,00 €	2.419,35 €	05-Aug-11	07-Aug-17	2,75
716	15.000,00 €	1.830,65 €	09-Aug-11	09-Aug-17	2,60
717	10.000,00 €	1.220,43 €	09-Aug-11	09-Aug-17	2,60
718	720,00 €	88,26 €	10-Aug-11	10-Aug-17	2,45
719	1.100,00 €	135,43 €	11-Aug-10	11-Aug-17	1,65
720	17.000,00 €	2.093,01 €	11-Aug-11	11-Aug-17	2,60
721	20.000,00 €	2.494,62 €	12-Aug-11	14-Aug-17	2,60
722	30.000,00 €	3.903,23 €	24-Aug-11	24-Aug-17	2,35
723	10.000,00 €	1.306,45 €	25-Aug-11	25-Aug-17	2,85
724	1.000,00 €	132,26 €	27-Aug-10	28-Aug-17	1,30
725	30.000,00 €	3.967,74 €	27-Aug-10	28-Aug-17	2,05
726	25.000,00 €	3.306,45 €	27-Aug-10	28-Aug-17	2,05
727	15.000,00 €	1.991,94 €	29-Aug-07	29-Aug-17	4,45
728	10.000,00 €	1.333,33 €	30-Aug-11	30-Aug-17	2,50

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
729	14.000,00 €	1.904,30 €	02-Sep-11	04-Sep-17	2,50
730	3.000,00 €	409,68 €	05-Sep-07	05-Sep-17	2,50
731	47.000,00 €	6.418,28 €	05-Sep-11	05-Sep-17	2,50
732	19.600,00 €	2.676,56 €	05-Sep-11	05-Sep-17	3,75
733	50.000,00 €	7.016,13 €	12-Sep-11	12-Sep-17	2,35
734	22.000,00 €	3.098,92 €	13-Sep-11	13-Sep-17	2,25
735	15.000,00 €	2.153,23 €	16-Sep-11	18-Sep-17	2,25
736	10.000,00 €	1.435,48 €	16-Sep-11	18-Sep-17	2,35
737	30.000,00 €	4.322,58 €	19-Sep-11	19-Sep-17	2,25
738	20.000,00 €	2.892,47 €	20-Sep-11	20-Sep-17	2,30
739	30.000,00 €	4.451,61 €	27-Sep-11	27-Sep-17	2,20
740	25.000,00 €	3.736,56 €	29-Sep-11	29-Sep-17	2,20
741	24.000,00 €	3.638,71 €	30-Sep-11	02-Okt-17	2,20
742	20.000,00 €	3.129,03 €	11-Okt-11	11-Okt-17	2,30
743	20.000,00 €	3.129,03 €	11-Okt-11	11-Okt-17	2,30
744	10.000,00 €	1.612,90 €	20-Okt-11	20-Okt-17	2,50
745	10.000,00 €	1.634,41 €	24-Okt-11	24-Okt-17	2,50
746	60.000,00 €	9.838,71 €	25-Okt-11	25-Okt-17	2,50
747	3.300,00 €	544,68 €	27-Okt-09	27-Okt-17	2,75
748	10.000,00 €	1.666,67 €	28-Okt-11	30-Okt-17	2,50
749	1.500,00 €	250,81 €	31-Okt-11	31-Okt-17	2,00
750	1.300,00 €	217,37 €	31-Okt-11	31-Okt-17	2,00
751	11.500,00 €	1.935,22 €	02-Nov-11	02-Nov-17	2,40
752	10.000,00 €	1.682,80 €	02-Nov-11	02-Nov-17	2,40
753	10.000,00 €	1.682,80 €	02-Nov-11	02-Nov-17	2,40
754	10.000,00 €	1.688,17 €	03-Nov-11	03-Nov-17	2,40
755	15.000,00 €	2.532,26 €	03-Nov-11	03-Nov-17	2,40
756	60.000,00 €	10.225,81 €	04-Nov-11	06-Nov-17	2,10
757	2.500,00 €	426,08 €	04-Nov-11	06-Nov-17	2,40
758	52.000,00 €	8.862,37 €	04-Nov-11	06-Nov-17	2,40
759	50.000,00 €	8.521,51 €	04-Nov-11	06-Nov-17	2,40
760	1.000,00 €	170,97 €	07-Nov-11	07-Nov-17	2,00
761	30.000,00 €	5.129,03 €	07-Nov-11	07-Nov-17	2,40
762	500.000,00 €	85.752,69 €	08-Nov-11	08-Nov-17	2,20
763	2.300,00 €	395,70 €	09-Nov-11	09-Nov-17	1,30
764	20.000,00 €	3.451,61 €	10-Nov-11	10-Nov-17	2,40
765	150.000,00 €	26.290,32 €	15-Nov-11	15-Nov-17	2,20
766	10.000,00 €	1.752,69 €	15-Nov-11	15-Nov-17	2,20
767	32.000,00 €	5.694,62 €	18-Nov-11	20-Nov-17	2,20
768	155.000,00 €	27.583,33 €	18-Nov-11	20-Nov-17	2,20
769	10.000,00 €	1.795,70 €	23-Nov-11	23-Nov-17	2,40
770	10.000,00 €	1.795,70 €	23-Nov-11	23-Nov-17	2,40
771	23.000,00 €	4.142,47 €	24-Nov-11	24-Nov-17	2,40
772	50.000,00 €	9.005,38 €	24-Nov-11	24-Nov-17	2,40
773	50.000,00 €	9.112,90 €	28-Nov-11	28-Nov-17	2,40
774	100.000,00 €	18.225,81 €	28-Nov-11	28-Nov-17	2,40
775	12.000,00 €	2.193,55 €	29-Nov-11	29-Nov-17	2,40
776	30.000,00 €	5.516,13 €	30-Nov-11	30-Nov-17	2,40
777	1.200,00 €	225,16 €	07-Dez-11	07-Dez-17	1,50
778	269.000,00 €	51.052,15 €	09-Dez-11	11-Dez-17	2,35
779	10.000,00 €	1.897,85 €	09-Dez-11	11-Dez-17	2,40
780	28.000,00 €	5.329,03 €	12-Dez-11	12-Dez-17	2,35

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
781	22.000,00 €	4.246,24 €	17-Dez-07	17-Dez-17	4,50
782	10.000,00 €	1.935,48 €	16-Dez-11	18-Dez-17	2,25
783	15.000,00 €	2.919,35 €	20-Dez-11	20-Dez-17	2,10
784	30.000,00 €	5.838,71 €	20-Dez-11	20-Dez-17	2,10
785	10.000,00 €	1.956,99 €	22-Dez-11	22-Dez-17	2,10
786	166.250,00 €	32.981,85 €	23-Dez-11	27-Dez-17	2,25
787	10.000,00 €	1.994,62 €	29-Dez-11	29-Dez-17	2,10
788	1.000,00 €	202,69 €	04-Jan-11	04-Jan-18	2,10
789	15.000,00 €	3.048,39 €	05-Jan-12	05-Jan-18	2,00
790	25.000,00 €	5.080,65 €	05-Jan-12	05-Jan-18	2,10
791	9.300,00 €	1.905,00 €	08-Jan-08	08-Jan-18	3,95
792	12.000,00 €	2.464,52 €	09-Jan-12	09-Jan-18	2,00
793	12.000,00 €	2.464,52 €	09-Jan-12	09-Jan-18	2,00
794	25.000,00 €	5.134,41 €	09-Jan-12	09-Jan-18	2,10
795	10.000,00 €	2.053,76 €	09-Jan-12	09-Jan-18	2,10
796	12.000,00 €	2.470,97 €	10-Jan-12	10-Jan-18	2,00
797	65.000,00 €	13.454,30 €	12-Jan-12	12-Jan-18	2,00
798	24.500,00 €	5.071,24 €	12-Jan-12	12-Jan-18	2,00
799	1.100,00 €	229,46 €	15-Jan-08	15-Jan-18	3,60
800	25.000,00 €	5.255,38 €	18-Jan-12	18-Jan-18	2,00
801	1.000,00 €	211,83 €	21-Jan-10	21-Jan-18	2,25
802	65.000,00 €	13.803,76 €	22-Jan-08	22-Jan-18	2,20
803	6.000,00 €	1.274,19 €	20-Jan-11	22-Jan-18	2,50
804	1.300,00 €	276,08 €	21-Jan-11	22-Jan-18	4,00
805	20.000,00 €	4.279,57 €	25-Jan-12	25-Jan-18	2,00
806	2.600,00 €	571,72 €	03-Feb-12	05-Feb-18	1,40
807	2.600,00 €	571,72 €	03-Feb-12	05-Feb-18	1,40
808	3.250,00 €	714,65 €	03-Feb-12	05-Feb-18	1,40
809	10.000,00 €	2.198,92 €	03-Feb-12	05-Feb-18	2,00
810	90.000,00 €	19.790,32 €	03-Feb-12	05-Feb-18	2,00
811	10.000,00 €	2.204,30 €	06-Feb-12	06-Feb-18	2,00
812	10.000,00 €	2.220,43 €	08-Feb-12	09-Feb-18	1,90
813	23.000,00 €	5.144,09 €	10-Feb-12	12-Feb-18	1,90
814	15.000,00 €	3.370,97 €	14-Feb-12	14-Feb-18	2,00
815	65.000,00 €	14.677,42 €	16-Feb-12	16-Feb-18	2,00
816	1.500,00 €	341,94 €	20-Feb-08	20-Feb-18	2,00
817	20.000,00 €	4.559,14 €	20-Feb-12	20-Feb-18	3,50
818	30.000,00 €	6.870,97 €	22-Feb-12	22-Feb-18	1,90
819	80.000,00 €	18.365,59 €	23-Feb-12	23-Feb-18	2,00
820	40.000,00 €	9.268,82 €	27-Feb-12	27-Feb-18	1,90
821	1.100,00 €	257,85 €	29-Feb-12	01-Mrz-18	1,25
822	18.000,00 €	4.258,06 €	05-Mrz-12	05-Mrz-18	1,85
823	10.000,00 €	2.376,34 €	07-Mrz-12	07-Mrz-18	1,85
824	20.000,00 €	4.806,45 €	11-Mrz-10	12-Mrz-18	3,03
825	12.500,00 €	3.051,08 €	19-Mrz-12	19-Mrz-18	1,85
826	10.000,00 €	2.446,24 €	20-Mrz-12	20-Mrz-18	2,00
827	20.000,00 €	4.913,98 €	22-Mrz-12	22-Mrz-18	2,25
828	15.000,00 €	3.693,55 €	23-Mrz-12	23-Mrz-18	2,25
829	25.000,00 €	6.155,91 €	23-Mrz-12	23-Mrz-18	2,25
830	30.000,00 €	7.387,10 €	23-Mrz-12	23-Mrz-18	2,25
831	5.000,00 €	1.231,18 €	23-Mrz-12	23-Mrz-18	2,25
832	15.000,00 €	3.717,74 €	26-Mrz-12	26-Mrz-18	2,25

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
833	60.000,00 €	14.870,97 €	26-Mrz-12	26-Mrz-18	2,25
834	5.000,00 €	1.239,25 €	26-Mrz-12	26-Mrz-18	2,25
835	50.000,00 €	12.419,35 €	27-Mrz-12	27-Mrz-18	2,25
836	100.000,00 €	24.838,71 €	27-Mrz-12	27-Mrz-18	2,25
837	20.000,00 €	4.978,49 €	28-Mrz-12	28-Mrz-18	2,25
838	75.000,00 €	18.911,29 €	30-Mrz-12	03-Apr-18	2,25
839	100.000,00 €	25.215,05 €	30-Mrz-12	03-Apr-18	2,25
840	40.000,00 €	10.086,02 €	02-Apr-12	03-Apr-18	2,25
841	25.000,00 €	6.303,76 €	03-Apr-12	03-Apr-18	2,25
842	22.000,00 €	5.547,31 €	03-Apr-12	03-Apr-18	2,25
843	30.000,00 €	7.580,65 €	04-Apr-12	04-Apr-18	2,25
844	30.000,00 €	7.580,65 €	04-Apr-12	04-Apr-18	2,25
845	25.000,00 €	6.317,20 €	04-Apr-12	04-Apr-18	2,25
846	20.000,00 €	5.053,76 €	04-Apr-12	04-Apr-18	2,25
847	25.000,00 €	6.330,65 €	05-Apr-12	05-Apr-18	2,25
848	16.900,00 €	4.324,95 €	10-Apr-12	10-Apr-18	2,25
849	10.000,00 €	2.559,14 €	10-Apr-12	10-Apr-18	2,25
850	6.500,00 €	1.663,44 €	10-Apr-12	10-Apr-18	2,25
851	25.000,00 €	6.397,85 €	10-Apr-12	10-Apr-18	2,25
852	60.000,00 €	15.387,10 €	11-Apr-12	11-Apr-18	2,25
853	40.000,00 €	10.279,57 €	12-Apr-12	12-Apr-18	2,25
854	34.000,00 €	8.737,63 €	12-Apr-12	12-Apr-18	2,25
855	10.000,00 €	2.569,89 €	12-Apr-12	12-Apr-18	2,25
856	50.500,00 €	13.005,11 €	13-Apr-12	13-Apr-18	2,25
857	15.000,00 €	3.862,90 €	13-Apr-12	13-Apr-18	2,25
858	15.000,00 €	3.862,90 €	13-Apr-12	13-Apr-18	2,25
859	134.000,00 €	34.508,60 €	13-Apr-12	13-Apr-18	2,25
860	10.000,00 €	2.575,27 €	13-Apr-12	13-Apr-18	2,25
861	20.000,00 €	5.182,80 €	14-Apr-10	16-Apr-18	2,25
862	10.000,00 €	2.591,40 €	16-Apr-12	16-Apr-18	2,25
863	20.000,00 €	5.182,80 €	16-Apr-12	16-Apr-18	2,25
864	14.000,00 €	3.627,96 €	16-Apr-12	16-Apr-18	3,00
865	10.000,00 €	2.596,77 €	17-Apr-12	17-Apr-18	2,25
866	20.000,00 €	5.193,55 €	17-Apr-12	17-Apr-18	2,25
867	10.000,00 €	2.602,15 €	18-Apr-12	18-Apr-18	2,25
868	10.000,00 €	2.602,15 €	18-Apr-12	18-Apr-18	2,25
869	10.000,00 €	2.607,53 €	19-Apr-12	19-Apr-18	2,25
870	10.000,00 €	2.607,53 €	19-Apr-12	19-Apr-18	2,25
871	5.000,00 €	1.303,76 €	19-Apr-12	19-Apr-18	2,25
872	30.000,00 €	7.822,58 €	19-Apr-12	19-Apr-18	2,25
873	25.000,00 €	6.518,82 €	19-Apr-12	19-Apr-18	2,25
874	30.000,00 €	7.838,71 €	20-Apr-12	20-Apr-18	2,25
875	15.500,00 €	4.050,00 €	20-Apr-12	20-Apr-18	2,25
876	6.000,00 €	1.567,74 €	20-Apr-12	20-Apr-18	2,25
877	45.000,00 €	11.758,06 €	20-Apr-12	20-Apr-18	2,25
878	35.000,00 €	9.145,16 €	20-Apr-12	20-Apr-18	2,25
879	150.000,00 €	39.435,48 €	23-Apr-12	23-Apr-18	2,25
880	7.900,00 €	2.076,94 €	23-Apr-12	23-Apr-18	2,25
881	1.500,00 €	394,35 €	23-Apr-12	23-Apr-18	2,25
882	6.500,00 €	1.712,37 €	24-Apr-12	24-Apr-18	2,25
883	35.000,00 €	9.220,43 €	24-Apr-12	24-Apr-18	2,25
884	150.000,00 €	39.516,13 €	24-Apr-12	24-Apr-18	2,25

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
885	70.000,00 €	18.440,86 €	24-Apr-12	24-Apr-18	2,25
886	132.000,00 €	34.774,19 €	24-Apr-12	24-Apr-18	2,25
887	100.000,00 €	26.344,09 €	24-Apr-12	24-Apr-18	2,25
888	40.000,00 €	10.537,63 €	24-Apr-12	24-Apr-18	2,25
889	5.000,00 €	1.319,89 €	25-Apr-12	25-Apr-18	2,25
890	13.000,00 €	3.431,72 €	25-Apr-12	25-Apr-18	2,25
891	1.000,00 €	264,52 €	26-Apr-12	26-Apr-18	2,25
892	1.200,00 €	317,42 €	26-Apr-12	26-Apr-18	2,25
893	2.000,00 €	529,03 €	26-Apr-12	26-Apr-18	2,25
894	42.000,00 €	11.109,68 €	26-Apr-12	26-Apr-18	2,25
895	20.000,00 €	5.301,08 €	27-Apr-12	27-Apr-18	2,25
896	9.000,00 €	2.385,48 €	27-Apr-12	27-Apr-18	2,25
897	9.000,00 €	2.385,48 €	27-Apr-12	27-Apr-18	2,25
898	1.000,00 €	265,05 €	27-Apr-12	27-Apr-18	2,25
899	25.000,00 €	6.626,34 €	27-Apr-12	27-Apr-18	2,25
900	50.000,00 €	13.252,69 €	27-Apr-12	27-Apr-18	2,25
901	500,00 €	132,53 €	27-Apr-12	27-Apr-18	2,25
902	11.000,00 €	2.915,59 €	27-Apr-12	27-Apr-18	2,25
903	70.000,00 €	18.704,30 €	30-Apr-12	30-Apr-18	2,25
904	8.000,00 €	2.137,63 €	30-Apr-12	30-Apr-18	2,25
905	5.000,00 €	1.336,02 €	30-Apr-12	30-Apr-18	2,25
906	11.000,00 €	2.939,25 €	30-Apr-12	30-Apr-18	2,25
907	10.000,00 €	2.672,04 €	30-Apr-12	30-Apr-18	2,25
908	1.200,00 €	321,94 €	02-Mai-12	02-Mai-18	2,00
909	20.000,00 €	5.365,59 €	02-Mai-12	02-Mai-18	2,00
910	40.000,00 €	10.731,18 €	02-Mai-12	02-Mai-18	2,25
911	1.300,00 €	348,76 €	02-Mai-12	02-Mai-18	2,25
912	5.000,00 €	1.341,40 €	02-Mai-12	02-Mai-18	2,25
913	1.000,00 €	268,82 €	03-Mai-12	03-Mai-18	2,00
914	1.000,00 €	268,82 €	03-Mai-12	03-Mai-18	2,25
915	30.000,00 €	8.064,52 €	03-Mai-12	03-Mai-18	2,25
916	5.000,00 €	1.344,09 €	03-Mai-12	03-Mai-18	2,25
917	10.000,00 €	2.688,17 €	03-Mai-12	03-Mai-18	2,25
918	1.600,00 €	430,11 €	03-Mai-12	03-Mai-18	2,25
919	1.000,00 €	268,82 €	03-Mai-12	03-Mai-18	2,25
920	1.100,00 €	295,70 €	03-Mai-12	03-Mai-18	2,25
921	1.000,00 €	269,35 €	04-Mai-12	04-Mai-18	2,00
922	7.000,00 €	1.885,48 €	04-Mai-12	04-Mai-18	2,00
923	5.600,00 €	1.508,39 €	04-Mai-12	04-Mai-18	2,25
924	75.000,00 €	20.201,61 €	04-Mai-12	04-Mai-18	2,25
925	30.000,00 €	8.080,65 €	04-Mai-12	04-Mai-18	2,25
926	1.500,00 €	406,45 €	07-Mai-12	07-Mai-18	2,00
927	20.000,00 €	5.419,35 €	07-Mai-12	07-Mai-18	2,25
928	1.300,00 €	352,26 €	07-Mai-12	07-Mai-18	2,25
929	25.000,00 €	6.787,63 €	08-Mai-12	08-Mai-18	2,00
930	12.700,00 €	3.448,12 €	08-Mai-12	08-Mai-18	2,00
931	15.000,00 €	4.072,58 €	08-Mai-12	08-Mai-18	2,00
932	10.000,00 €	2.715,05 €	08-Mai-12	08-Mai-18	2,00
933	20.000,00 €	5.430,11 €	08-Mai-12	08-Mai-18	2,00
934	1.000,00 €	271,51 €	08-Mai-12	08-Mai-18	2,25
935	8.000,00 €	2.176,34 €	09-Mai-12	09-Mai-18	2,00
936	20.000,00 €	5.440,86 €	09-Mai-12	09-Mai-18	2,25

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
937	2.000,00 €	546,24 €	11-Mai-10	11-Mai-18	1,85
938	10.000,00 €	2.731,18 €	10-Mai-12	11-Mai-18	2,00
939	10.000,00 €	2.731,18 €	10-Mai-12	11-Mai-18	2,00
940	25.000,00 €	6.827,96 €	10-Mai-12	11-Mai-18	2,00
941	1.150,00 €	314,09 €	10-Mai-12	11-Mai-18	2,00
942	150.000,00 €	40.967,74 €	10-Mai-12	11-Mai-18	2,00
943	5.000,00 €	1.365,59 €	11-Mai-12	11-Mai-18	2,00
944	60.000,00 €	16.387,10 €	11-Mai-12	11-Mai-18	2,00
945	15.000,00 €	4.096,77 €	11-Mai-12	11-Mai-18	2,00
946	5.000,00 €	1.365,59 €	11-Mai-12	11-Mai-18	2,00
947	8.500,00 €	2.321,51 €	11-Mai-12	11-Mai-18	2,00
948	15.000,00 €	4.096,77 €	11-Mai-12	11-Mai-18	2,25
949	7.000,00 €	1.911,83 €	11-Mai-12	11-Mai-18	2,25
950	500,00 €	137,37 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
951	600,00 €	164,84 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
952	1.000,00 €	274,73 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
953	5.000,00 €	1.373,66 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
954	5.000,00 €	1.373,66 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
955	7.400,00 €	2.033,01 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
956	1.600,00 €	439,57 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
957	15.000,00 €	4.120,97 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
958	20.000,00 €	5.494,62 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
959	45.000,00 €	12.362,90 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
960	10.000,00 €	2.747,31 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
961	10.000,00 €	2.747,31 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,25
962	10.000,00 €	2.747,31 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,25
963	10.000,00 €	2.747,31 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,25
964	75.000,00 €	20.604,84 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,25
965	1.000,00 €	274,73 €	15-Mai-12	14-Mai-18	2,25
966	24.000,00 €	6.606,45 €	15-Mai-12	15-Mai-18	1,75
967	5.000,00 €	1.376,34 €	15-Mai-12	15-Mai-18	1,75
968	5.000,00 €	1.376,34 €	15-Mai-12	15-Mai-18	1,75
969	500,00 €	137,63 €	15-Mai-12	15-Mai-18	2,00
970	5.000,00 €	1.376,34 €	15-Mai-12	15-Mai-18	2,25
971	20.000,00 €	5.516,13 €	16-Mai-12	16-Mai-18	1,75
972	5.000,00 €	1.379,03 €	16-Mai-12	16-Mai-18	2,00
973	1.000,00 €	275,81 €	16-Mai-12	16-Mai-18	2,00
974	15.000,00 €	4.137,10 €	16-Mai-12	16-Mai-18	2,25
975	2.250,00 €	622,98 €	18-Mai-12	18-Mai-18	1,75
976	1.450,00 €	401,48 €	18-Mai-12	18-Mai-18	2,25
977	1.450,00 €	401,48 €	18-Mai-12	18-Mai-18	2,25
978	13.000,00 €	3.599,46 €	18-Mai-12	18-Mai-18	2,25
979	2.000,00 €	553,76 €	18-Mai-12	18-Mai-18	2,25
980	1.600,00 €	443,01 €	18-Mai-12	18-Mai-18	2,25
981	10.000,00 €	2.790,32 €	21-Mai-12	22-Mai-18	1,75
982	10.000,00 €	2.790,32 €	21-Mai-12	22-Mai-18	1,75
983	6.400,00 €	1.785,81 €	21-Mai-12	22-Mai-18	1,75
984	28.000,00 €	7.812,90 €	21-Mai-12	22-Mai-18	1,75
985	500,00 €	139,52 €	22-Mai-12	22-Mai-18	1,75
986	5.000,00 €	1.395,16 €	22-Mai-12	22-Mai-18	1,75
987	5.000,00 €	1.395,16 €	22-Mai-12	22-Mai-18	2,25
988	2.000,00 €	558,06 €	22-Mai-12	22-Mai-18	2,25

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
989	2.500,00 €	697,58 €	22-Mai-12	22-Mai-18	2,25
990	1.000,00 €	279,57 €	23-Mai-12	23-Mai-18	2,25
991	2.500,00 €	698,92 €	23-Mai-12	23-Mai-18	2,25
992	1.600,00 €	447,31 €	23-Mai-12	23-Mai-18	2,25
993	2.500,00 €	700,27 €	24-Mai-12	24-Mai-18	2,25
994	500,00 €	140,05 €	24-Mai-12	24-Mai-18	2,25
995	1.200,00 €	336,77 €	25-Mai-12	25-Mai-18	1,75
996	500,00 €	140,32 €	25-Mai-12	25-Mai-18	2,25
997	1.770,00 €	496,74 €	25-Mai-12	25-Mai-18	2,25
998	1.000,00 €	280,65 €	25-Mai-12	25-Mai-18	2,25
999	1.800,00 €	505,16 €	25-Mai-12	25-Mai-18	2,25
1000	6.000,00 €	1.683,87 €	25-Mai-12	25-Mai-18	2,25
1001	500,00 €	140,32 €	25-Mai-12	25-Mai-18	2,25
1002	900,00 €	252,58 €	25-Mai-12	25-Mai-18	2,25
1003	900,00 €	252,58 €	25-Mai-12	25-Mai-18	2,25
1004	120.000,00 €	33.935,48 €	29-Mai-12	29-Mai-18	1,75
1005	1.000,00 €	282,80 €	29-Mai-12	29-Mai-18	2,25
1006	500,00 €	141,67 €	30-Mai-12	30-Mai-18	1,75
1007	20.000,00 €	5.666,67 €	30-Mai-12	30-Mai-18	2,25
1008	1.100,00 €	311,67 €	31-Mai-12	30-Mai-18	2,25
1009	1.000,00 €	284,41 €	31-Mai-12	01-Jun-18	1,75
1010	700,00 €	199,09 €	31-Mai-12	01-Jun-18	2,25
1011	700,00 €	199,09 €	31-Mai-12	01-Jun-18	2,25
1012	1.000,00 €	284,41 €	31-Mai-12	01-Jun-18	2,25
1013	2.500,00 €	711,02 €	31-Mai-12	01-Jun-18	2,25
1014	20.000,00 €	5.688,17 €	31-Mai-12	01-Jun-18	2,25
1015	1.335,00 €	379,69 €	31-Mai-12	01-Jun-18	2,25
1016	1.000,00 €	320,43 €	06-Aug-08	06-Aug-18	3,50
1017	1.000,00 €	320,43 €	06-Aug-08	06-Aug-18	3,50
1018	15.000,00 €	4.959,68 €	25-Aug-08	25-Aug-18	4,25
1019	5.000,00 €	1.723,12 €	20-Sep-10	20-Sep-18	1,80
1020	5.000,00 €	1.723,12 €	20-Sep-10	20-Sep-18	1,80
1021	1.000,00 €	394,09 €	19-Dez-08	19-Dez-18	3,00
1022	1.000,00 €	394,09 €	19-Dez-08	19-Dez-18	3,00
1023	5.000,00 €	2.177,42 €	03-Mrz-09	03-Mrz-19	3,05
1024	30.000,00 €	13.161,29 €	09-Mrz-09	09-Mrz-19	3,50
1025	1.000,00 €	438,71 €	09-Mrz-09	09-Mrz-19	3,70
1026	10.000,00 €	4.473,12 €	25-Mrz-11	25-Mrz-19	3,00
1027	1.000,00 €	467,20 €	30-Apr-12	30-Apr-19	1,00
1028	5.000,00 €	2.354,84 €	07-Mai-10	07-Mai-19	2,40
1029	1.000,00 €	471,51 €	08-Mai-09	08-Mai-19	3,00
1030	1.000,00 €	471,51 €	08-Mai-09	08-Mai-19	3,00
1031	100.000,00 €	49.247,31 €	16-Jun-09	16-Jun-19	4,18
1032	1.000,00 €	509,14 €	16-Jul-09	16-Jul-19	3,15
1033	25.000,00 €	12.809,14 €	22-Jul-09	22-Jul-19	3,65
1034	7.500,00 €	3.870,97 €	29-Jul-09	29-Jul-19	3,35
1035	15.000,00 €	7.951,61 €	24-Aug-09	24-Aug-19	3,50
1036	1.000,00 €	538,71 €	08-Sep-11	09-Sep-19	2,50
1037	4.000,00 €	2.264,52 €	29-Okt-09	29-Okt-19	3,71
1038	1.000,00 €	587,63 €	07-Dez-09	07-Dez-19	2,50
1039	2.500,00 €	1.471,77 €	09-Dez-09	09-Dez-19	3,57
1040	3.000,00 €	1.798,39 €	29-Dez-09	29-Dez-19	3,49

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
1041	60.000,00 €	36.419,35 €	12-Jan-10	12-Jan-20	3,59
1042	30.000,00 €	18.241,94 €	14-Jan-10	14-Jan-20	3,59
1043	1.000,00 €	609,68 €	17-Jan-11	17-Jan-20	3,10
1044	1.100,00 €	670,65 €	17-Jan-11	17-Jan-20	3,10
1045	14.000,00 €	8.543,01 €	18-Jan-10	18-Jan-20	3,25
1046	1.000,00 €	611,83 €	21-Jan-10	21-Jan-20	2,50
1047	1.000,00 €	611,83 €	21-Jan-10	21-Jan-20	2,50
1048	1.500,00 €	928,23 €	03-Feb-10	03-Feb-20	2,50
1049	1.000,00 €	623,12 €	11-Feb-10	11-Feb-20	3,00
1050	2.000,00 €	1.346,24 €	11-Mai-10	11-Mai-20	2,15
1051	30.000,00 €	20.306,45 €	19-Mai-10	18-Mai-20	2,60
1052	20.000,00 €	13.537,63 €	19-Mai-10	18-Mai-20	2,60
1053	40.000,00 €	29.268,82 €	27-Aug-10	27-Aug-20	2,41
1054	50.000,00 €	36.747,31 €	02-Sep-10	02-Sep-20	2,70
1055	50.000,00 €	37.150,54 €	17-Sep-10	17-Sep-20	3,00
1056	200.000,00 €	149.247,31 €	23-Sep-10	23-Sep-20	3,00
1057	15.000,00 €	11.233,87 €	27-Sep-10	28-Sep-20	3,00
1058	87.500,00 €	65.530,91 €	27-Sep-10	28-Sep-20	3,00
1059	11.000,00 €	8.238,17 €	28-Sep-10	28-Sep-20	3,00
1060	15.000,00 €	11.241,94 €	29-Sep-10	29-Sep-20	3,00
1061	10.000,00 €	7.494,62 €	29-Sep-10	29-Sep-20	3,00
1062	20.000,00 €	15.150,54 €	13-Okt-10	13-Okt-20	3,00
1063	10.000,00 €	7.618,28 €	21-Okt-10	21-Okt-20	2,10
1064	4.500,00 €	3.428,23 €	21-Okt-10	21-Okt-20	3,00
1065	200.000,00 €	153.010,75 €	27-Okt-10	27-Okt-20	3,00
1066	10.000,00 €	7.655,91 €	28-Okt-10	28-Okt-20	3,00
1067	30.000,00 €	22.983,87 €	29-Okt-10	29-Okt-20	3,00
1068	15.000,00 €	11.588,71 €	10-Nov-10	10-Nov-20	3,00
1069	10.000,00 €	7.768,82 €	18-Nov-10	18-Nov-20	3,00
1070	10.000,00 €	7.795,70 €	22-Nov-10	23-Nov-20	3,00
1071	11.000,00 €	8.794,09 €	29-Dez-10	29-Dez-20	3,25
1072	30.000,00 €	24.096,77 €	05-Jan-11	05-Jan-21	3,30
1073	1.500,00 €	1.206,45 €	07-Jan-11	07-Jan-21	2,75
1074	2.000,00 €	1.608,60 €	07-Jan-11	07-Jan-21	2,75
1075	24.000,00 €	19.303,23 €	07-Jan-11	07-Jan-21	3,25
1076	25.000,00 €	20.282,26 €	20-Jan-11	20-Jan-21	3,25
1077	1.000,00 €	813,98 €	25-Jan-11	25-Jan-21	2,60
1078	1.000,00 €	813,98 €	25-Jan-11	25-Jan-21	2,60
1079	100.000,00 €	81.935,48 €	04-Feb-11	04-Feb-21	3,50
1080	10.000,00 €	8.215,05 €	08-Feb-11	08-Feb-21	3,60
1081	1.000,00 €	826,34 €	17-Feb-11	17-Feb-21	2,70
1082	25.000,00 €	21.142,47 €	21-Mrz-11	22-Mrz-21	3,60
1083	500,00 €	423,66 €	25-Mrz-11	25-Mrz-21	2,60
1084	5.000,00 €	4.268,82 €	04-Apr-11	06-Apr-21	3,00
1085	30.000,00 €	25.709,68 €	11-Apr-11	12-Apr-21	3,60
1086	10.000,00 €	8.569,89 €	12-Apr-11	12-Apr-21	3,80
1087	10.000,00 €	8.575,27 €	13-Apr-11	13-Apr-21	3,80
1088	1.800,00 €	1.549,35 €	18-Apr-11	19-Apr-21	3,00
1089	1.200,00 €	1.038,71 €	28-Apr-11	28-Apr-21	2,80
1090	25.000,00 €	21.720,43 €	03-Mai-11	03-Mai-21	3,80
1091	3.000,00 €	2.641,94 €	23-Mai-11	25-Mai-21	2,75
1092	10.000,00 €	8.806,45 €	25-Mai-11	25-Mai-21	3,50

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
1093	20.000,00 €	17.978,49 €	28-Jun-11	28-Jun-21	3,50
1094	10.000,00 €	8.989,25 €	28-Jun-11	28-Jun-21	3,50
1095	25.000,00 €	22.715,05 €	15-Jul-11	15-Jul-21	3,50
1096	10.000,00 €	9.112,90 €	20-Jul-11	20-Jul-21	3,50
1097	25.000,00 €	22.862,90 €	26-Jul-11	26-Jul-21	3,50
1098	10.000,00 €	9.182,80 €	02-Aug-11	02-Aug-21	3,30
1099	10.000,00 €	9.182,80 €	02-Aug-11	02-Aug-21	3,30
1100	3.000,00 €	2.758,06 €	04-Aug-11	04-Aug-21	3,13
1101	17.000,00 €	15.629,03 €	04-Aug-11	04-Aug-21	3,50
1102	120.000,00 €	111.612,90 €	24-Aug-11	24-Aug-21	2,85
1103	10.000,00 €	9.526,88 €	04-Okt-11	04-Okt-21	2,50
1104	20.000,00 €	19.161,29 €	14-Okt-11	14-Okt-21	2,75
1105	10.000,00 €	10.000,00 €	14-Mrz-12	14-Mrz-22	2,50
1106	25.000,00 €	25.000,00 €	27-Mrz-12	28-Mrz-22	3,00
1107	10.000,00 €	10.000,00 €	28-Mrz-12	28-Mrz-22	3,00
1108	12.000,00 €	12.000,00 €	29-Mrz-12	29-Mrz-22	3,00
1109	12.000,00 €	12.000,00 €	30-Mrz-12	30-Mrz-22	3,00
1110	5.000,00 €	5.000,00 €	03-Apr-12	04-Apr-22	3,00
1111	50.000,00 €	50.000,00 €	04-Apr-12	04-Apr-22	3,00
1112	44.000,00 €	44.000,00 €	04-Apr-12	04-Apr-22	3,00
1113	5.000,00 €	5.000,00 €	04-Apr-12	04-Apr-22	3,00
1114	20.000,00 €	20.000,00 €	04-Apr-12	04-Apr-22	3,00
1115	10.000,00 €	10.000,00 €	05-Apr-12	05-Apr-22	3,00
1116	100.000,00 €	100.000,00 €	05-Apr-12	05-Apr-22	3,00
1117	25.000,00 €	25.000,00 €	10-Apr-12	11-Apr-22	3,00
1118	45.000,00 €	45.000,00 €	12-Apr-12	12-Apr-22	3,00
1119	20.000,00 €	20.000,00 €	13-Apr-12	13-Apr-22	3,00
1120	21.000,00 €	21.000,00 €	16-Apr-12	19-Apr-22	3,00
1121	50.000,00 €	50.000,00 €	16-Apr-12	19-Apr-22	3,00
1122	10.000,00 €	10.000,00 €	16-Apr-12	19-Apr-22	3,00
1123	10.000,00 €	10.000,00 €	19-Apr-12	19-Apr-22	3,00
1124	20.000,00 €	20.000,00 €	19-Apr-12	19-Apr-22	3,00
1125	7.500,00 €	7.500,00 €	20-Apr-12	20-Apr-22	3,00
1126	202.000,00 €	202.000,00 €	24-Apr-12	25-Apr-22	3,00
1127	20.000,00 €	20.000,00 €	24-Apr-12	25-Apr-22	3,00
1128	10.000,00 €	10.000,00 €	24-Apr-12	25-Apr-22	3,00
1129	5.000,00 €	5.000,00 €	24-Apr-12	25-Apr-22	3,00
1130	10.000,00 €	10.000,00 €	25-Apr-12	25-Apr-22	3,00
1131	5.000,00 €	5.000,00 €	26-Apr-12	26-Apr-22	3,00
1132	20.000,00 €	20.000,00 €	26-Apr-12	26-Apr-22	3,00
1133	15.000,00 €	15.000,00 €	27-Apr-12	27-Apr-22	3,00
1134	6.300,00 €	6.300,00 €	27-Apr-12	27-Apr-22	3,00
1135	25.000,00 €	25.000,00 €	30-Apr-12	02-Mai-22	3,00
1136	10.000,00 €	10.000,00 €	02-Mai-12	02-Mai-22	3,00
1137	6.000,00 €	6.000,00 €	03-Mai-12	03-Mai-22	3,00
1138	30.000,00 €	30.000,00 €	07-Mai-12	09-Mai-22	3,00
1139	40.000,00 €	40.000,00 €	07-Mai-12	09-Mai-22	3,00
1140	20.000,00 €	20.000,00 €	08-Mai-12	09-Mai-22	3,00
1141	5.000,00 €	5.000,00 €	08-Mai-12	09-Mai-22	3,00
1142	9.000,00 €	9.000,00 €	08-Mai-12	09-Mai-22	3,00
1143	6.000,00 €	6.000,00 €	08-Mai-12	09-Mai-22	3,00
1144	95.000,00 €	95.000,00 €	08-Mai-12	09-Mai-22	3,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
1145	10.000,00 €	10.000,00 €	09-Mai-12	09-Mai-22	3,00
1146	6.000,00 €	6.000,00 €	11-Mai-12	11-Mai-22	3,00
1147	10.000,00 €	10.000,00 €	14-Mai-12	16-Mai-22	3,00
1148	500.000,00 €	500.000,00 €	14-Mai-12	16-Mai-22	3,00
1149	15.000,00 €	15.000,00 €	16-Mai-12	16-Mai-22	3,00
1150	30.000,00 €	30.000,00 €	13-Feb-04	13-Feb-24	4,50
1151	2.000,00 €	2.000,00 €	12-Mai-07	12-Mai-27	4,20
1152	25.200,00 €	25.200,00 €	25-Nov-10	28-Dez-29	3,00
1153	50.000,00 €	50.000,00 €	18-Feb-11	30-Dez-30	3,50
	23.941.195,42 €	5.547.288,15 €			

Anlage 2



Sparkassenkapitalbrief

Sparkasse

– nachrangige Namensschuldverschreibung –
Kaufbestätigung
und Hinterlegungsquittung

Sparkassenbriefkonto-Nr.:
StNr. oder USt-IDNr.:

für _____

Brief Nr.	Laufzeit	Fälligkeit
Zinssatz	Zinstermin	Zinsgutschriftskonto
Hinterleg.-Nr.	HK-Nr.	
Datum	Mehrzweckfeld	

Käufer – falls nicht zugleich Gläubiger – (Name, Vorname, Geburtsname, Geburtstag, Anschrift)

Zu Lasten Konto Nr. _____ Gegen bar Wert _____ EUR

kaufe(n) ich/wir _____ den oben näher bezeichneten Sparkassenkapitalbrief über _____

Die Zinsen sollen nachträglich zu den Zinsterminen – ggf. vermindert um die zur Zeit der Fälligkeit geltende Kapitalertragsteuer – dem o. a. Zinsgutschriftskonto gutgeschrieben werden. Das Konto lautet auf den Namen

des Gläubigers

- Der Gläubiger ist damit einverstanden, dass die Ausfertigung der Sparkassenkapitalbriefurkunde bis auf Weiteres zurückgestellt wird. Der Gläubiger kann bis zur Fälligkeit jederzeit die Ausfertigung und Aushändigung des Sparkassenkapitalbriefes verlangen.
- Den Sparkassenkapitalbrief nehmen Sie bitte für mich/uns in Verwahrung. Bei Fälligkeit ist der Gegenwert des Sparkassenkapitalbriefes dem Konto _____ gutzuschreiben.
- Den Sparkassenkapitalbrief händigen Sie mir/uns bitte aus. Bei Fälligkeit ist der Gegenwert des Sparkassenkapitalbriefes gegen Rückgabe der Urkunde auszuzahlen. Der Kapitalanspruch aus dem Sparkassenkapitalbrief verjährt 10 Jahre nach Eintritt der Fälligkeit.

Erfüllungsort für alle Leistungen aus der Schuldverschreibung ist der Sitz der Schuldnerin.

1. Nachrangabrede

Das auf den Sparkassenkapitalbrief eingezahlte Kapital wird im Fall des Insolvenzverfahrens über das Vermögen der Sparkasse oder der Liquidation der Sparkasse erst nach Befriedigung aller nicht nachrangigen Gläubiger zurückerstattet; der Sparkassenkapitalbrief ist für beide Vertragsparteien während der Laufzeit – vorbehaltlich Ziffer 3 – unkündbar.

Im Übrigen haben die Ansprüche aus diesem Sparkassenkapitalbrief zu den Ansprüchen anderer Kapitalgeber i. S. des § 10 KWG gleichen Rang. Danach erfolgt die Befriedigung der Ansprüche entsprechend ihrem Verhältnis zum übrigen Kapital i. S. des § 10 KWG unabhängig von der Reihenfolge der Kapitalaufnahme durch die Sparkasse.

2. Aufrechnungsverbot

Die Aufrechnung des Rückerstattungsanspruches aus diesem Sparkassenkapitalbrief gegen Forderungen der Sparkasse ist ausgeschlossen.

3. Außerordentliches Kündigungsrecht

Die Sparkasse behält sich ein außerordentliches Kündigungsrecht vor. Benach kann sie den Sparkassenkapitalbrief unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von _____ Jahren² / Monaten² jeweils zum Ende eines Geschäftsjahres – frühestens zum _____

kündigen, wenn entweder eine Rechtsvorschrift in der Bundesrepublik Deutschland erlassen, geändert oder in einer Weise angewendet wird, die bei der Sparkasse zu einer höheren Steuerbelastung im Zusammenhang mit der Ausgabe von nachrangigen Verbindlichkeiten führt als zum Zeitpunkt ihrer Ausgabe, oder die Anerkennung nachrangiger Verbindlichkeiten als haftendes Eigenkapital im Sinne des KWG entfällt oder beeinträchtigt wird. --

Die Kündigung kann -- soweit der Gläubiger oder dessen Anschrift von der Sparkasse nicht festgestellt werden kann -- durch öffentliche Bekanntmachung im Bundesanzeiger erfolgen. Einer besonderen Benachrichtigung des Gläubigers bedarf es nicht. --

4. Sicherheiten

Für die Verbindlichkeiten aus diesem Sparkassenkapitalbrief werden weder vertragliche Sicherheiten durch die Sparkasse noch durch Dritte gestellt.

5. Sonstiges

Nachträglich können der Nachrang nicht beschränkt sowie die Laufzeit und die Kündigungsfrist nicht verkürzt werden. Eine vorzeitige Rückzahlung ist der Sparkasse ohne Rücksicht auf entgegenstehende Vereinbarungen zurückzugewähren, sofern nicht das Kapital durch die Einzahlung anderen, zumindest gleichwertigen haftenden Eigenkapitals ersetzt worden ist oder die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht der vorzeitigen Rückzahlung zustimmt (vgl. § 10 Abs. 5 a) Satz 5 KWG).

Die Sparkasse ist nicht verpflichtet, auf die Verbindlichkeiten aus diesem Sparkassenkapitalbrief weder Tilgungs- noch Zinszahlungen zu leisten, wenn dies zur Folge hätte, dass die Eigenmittel der Sparkasse die gesetzlichen Anforderungen nicht mehr erfüllen; vorzeitige Tilgungs- und Zinszahlungen sind der Sparkasse unbeschadet entgegenstehender Vereinbarungen zurückzuerstatten (§ 10 Abs. 7 Satz 1 Nr. 4a) und b) KWG).

6. Bei Gemeinschaftskonto

- Einzelverfügungsberechtigung: Sind mehrere Personen Gläubiger, so ist jede von ihnen berechtigt, über das verbrieftete Recht zu verfügen sowie Dritte zu bevollmächtigen. Jeder Kontoinhaber kann im Einvernehmen mit der Sparkasse und mit Wirkung für die Zukunft das Konto insoweit umwandeln, als die Kontoinhaber nur noch gemeinschaftlich Rechte aus dem Gemeinschaftskonto geltend machen. Die Sparkasse wird die anderen Kontoinhaber über die Umwandlung unterrichten. Im Todesfall kann der überlebende Ehegatte/Lebenspartner gem. LPaG als Kontoinhaber das Konto auf seinen Namen umschreiben lassen.
- Nur gemeinschaftliche Verfügungsberechtigung der Gläubiger.

7. Allgemeine Geschäftsbedingungen Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die derzeit geltenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Sparkasse Vertragsbestandteil sind. Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen können in den Kassenräumen eingesehen werden und werden auf Wunsch zur Verfügung gestellt.

Der/Die Kontoinhaber handelt/handeln für eigene Rechnung:

Ja. / Nein.

Unterschriften der Sparkasse

Bitte bewahren Sie diese Kaufbestätigung/Hinterlegungsquittung sorgfältig auf!