

Offenlegungsbericht der Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim

Offenlegung gemäß CRR zum 31.12.2015



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
3.4	Überschreitungsbeiträge gemäß Artikel 492 (2) CRR	19
4	Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)	20
5	Kreditrisikooanpassungen (Art. 442 CRR)	22
5.1	Angaben zur Struktur des Kreditportfolios	22
5.2	Angaben zu überfälligen sowie notleidenden Positionen und zur Risikovorsorge	25
6	Inanspruchnahme von ECAI und ECA (Art. 444 CRR)	28
7	Beteiligungen im Anlagebuch (Art. 447 CRR)	31
8	Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453 CRR)	33
9	Marktrisiko (Art. 445 CRR)	35
10	Zinsrisiko im Anlagebuch (Art. 448 CRR)	36
11	Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR)	37
12	Operationelles Risiko (Art. 446 CRR)	39
13	Belastete und unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR)	40
14	Vergütungspolitik (Art. 450 CRR)	42
15	Verschuldung (Art. 451 CRR)	43
16	Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente	
17	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.

Aufgrund der kaufmännisch gerundeten Einzelbetragsangaben in Mio. Euro in den Tabellen können bei den Summenpositionen Rundungsdifferenzen auftreten.

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 2015 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 zum Teil 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 Kapitalaufschläge gemäß Artikel 104 (1) Buchstabe a) CRD von der Aufsicht gefordert.)
- Art. 440 CRR (Antizyklische Kapitalpuffer sind erst ab dem Jahr 2016 aufzubauen.)
- 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 f) CRR hinsichtlich der Risikomanagementziele und -politik einschließlich der Risikomanagementverfahren und -systeme sind im Lagebericht nach § 289 HGB unter Gliederungspunkt 4 offengelegt. Der Lagebericht wurde vom Vorstand genehmigt und wurde am 23.08.2016 im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

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

Informationen zu Mandaten des Leitungsorgans

	Anzahl der Leitungs- funktionen	Anzahl der Aufsichts- funktionen
Ordentliche Mitglieder des Vorstands	---	---
Ordentliche Mitglieder des Verwaltungsrats	---	1

Tabelle: Anzahl der von Mitgliedern des Leitungsorgans bekleideten Leitungs- und Aufsichtsfunktionen zum 31. Dezember 2015 (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 4. Risikobericht 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 31.12.2015			Überleitung		Eigenmittel zum Meldestichtag 31.12.2015		
Passivposition		Bilanzwert	TEUR		Hartes Kernkapital	Zusätzliches Kernkapital	Ergänzungskapital
		TEUR					
9.	Nachrangige Verbindlichkeiten	32.111,9	-21.932,1	1)			10.179,8
11.	Fonds für allgemeine Bankrisiken	120.805,0	-23.900,0	2)	96.905,0		
12.	Eigenkapital						
	c) Gewinnrücklagen						
	ca) Sicherheitsrücklage	226.539,0	0		226.539,0		
	cb) andere Rücklagen						
	d) Bilanzgewinn	4.374,0	-4.374,0	3)	0		
Sonstige Überleitungskorrekturen							
Allgemeine Kreditrisikoanpassungen (Art. 62c CRR)							21.214,9
Unternehmen der Finanzbranche (Art. 66 CRR)						-7.585,6	-1.834,5
Immaterielle Vermögensgegenstände (Art. 36 (1) Buchst. b, 37 CRR)						-139,9	
					315.718,5		29.560,3

Tabelle: Eigenkapital-Überleitungsrechnung

Die Daten entstammen den Bilanzpositionen des geprüften Jahresabschlusses 2015 sowie den aufsichtsrechtlichen Meldungen zu den Eigenmitteln per 31.12.2015.

- 1) Abzug aus der Amortisierung nachrangiger Verbindlichkeiten (Artikel 476 bis 478, 481 CRR) und anteiliger Zinsen
- 2) Abzug der Zuführung (23.900,0 TEUR) wegen Anrechnung als Eigenmittel nach Feststellung der Bilanz im Folgejahr (Artikel 26 (1) Buchst. f) CRR)
- 3) Abzug des Bilanzgewinns (4.374,0 TEUR) 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.

31.12.2015		(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
TEUR				
HARTES KERNKAPITAL: 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	226.539,0	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	96.905,0	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)	---
	Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandschutz bis 1. Januar 2018	---	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	323.444,0		---
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen				
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	---	34, 105	
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-56,0	36 (1) (b), 37, 472 (4)	-83,9
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)	-5.751,1	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	-8.626,6
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)	
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)		-1.918,4	36 (1) (j)	
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt		-7.725,5		-8.710,6
29	Hartes Kernkapital (CET1)		315.718,5		
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)	
	Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandschutz bis 1. Januar 2018		---	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)	-1.918,4		
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	-1.918,4	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
	davon: Immaterielle Vermögensgegenstände	-83,9		
	davon: Korrekturposten am zusätzlichen Kernkapital aus nicht wesentlichen Positionen am harten Kernkapital von Unternehmen der Finanzbranche (kleiner Topf)	-1.834,5		
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 beim harten Kernkapital abgezogen wird (positiver Betrag)	1.918,4		
43	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt	---		
44	Zusätzliches Kernkapital (AT1)	---		
45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	315.718,5		
Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen				
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	10.179,8	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)	
	Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandschutz bis 1. Januar 2018	---	483 (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	21.214,9	62 (c) und (d)	
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	31.394,8		
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)	-1.834,5		
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	-1.834,5	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)	-1.834,5		
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	-1.834,5		
58	Ergänzungskapital (T2)	29.560,3		
59	Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)	345.278,8		
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)	4.957,7		
	davon: Nicht wesentliche Positionen am Eigenkapital von Unternehmen der Finanzbranche (kleiner Topf)	4.957,7		
60	Risikogewichtete Aktiva insgesamt	1.942.388,8		
Eigenkapitalquoten und -puffer				
61	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	16,25	92 (2) (a), 465	
62	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	16,25	92 (2) (b), 465	
63	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	17,78	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)	---	CRD 128, 129, 130	
65	davon: Kapitalerhaltungspuffer	---		
66	davon: antizyklischer Kapitalpuffer	---		
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)	9,78	CRD 128	
69	[in EU-Verordnung nicht relevant]			



70	[in EU-Verordnung nicht relevant]			
71	[in EU-Verordnung nicht relevant]			
Eigenkapitalquoten und -puffer				
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)	32.330,4	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)	8,7	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)	21.214,9	62	
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes	21.214,9	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 1. Januar 2022)				
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.

3.4 Überschreibungsbeträge gemäß Artikel 492 (2) CRR

Die folgende Abbildung stellt dar, in welchem Ausmaß die Höhe des harten Kernkapitals und des Kernkapitals zum 31.12.2015 die Mindesteigenmittelanforderungen übersteigt.

	Mindestquote (gemäß Artikel 465 CRR i. V. m. Artikel 92 CRR)	Ausmaß der Überschreitung
Hartes Kernkapital	4,50%	11,75%
Kernkapital	6,00%	10,25%

Tabelle: Ausmaß der Überschreitung der Mindesteigenmittelanforderungen



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 und wurde am 23.08.2016 im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

Art. 438 (1) Buchstabe b) CRR besitzt für die Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim keine Relevanz.



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

	Betrag per 31.12.2015 (TEUR)
Kreditrisiko	
Standardansatz	
Zentralstaaten oder Zentralbanken	---
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	10,8
Öffentliche Stellen	164,3
Multilaterale Entwicklungsbanken	---
Internationale Organisationen	---
Institute	20,8
Unternehmen	50.676,2
Mengengeschäft	33.549,8
Durch Immobilien besicherte Positionen	21.520,9
Ausgefallene Positionen	5.632,2
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	334,9
Gedekte Schuldverschreibungen	6.830,5
Verbriefungspositionen	---
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	---
OGA	8.503,2
Beteiligungspositionen	6.981,7
Sonstige Posten *)	1.550,4
Markrisiko des Handelsbuchs	
Standardansatz	---
Interner Modellansatz	---
Fremdwährungsrisiko	
Netto-Fremdwährungsposition	2.222,6
Abwicklungsrisiko	
Abwicklungs- / Lieferrisiko	---
Warenpositionsrisiko	
Laufzeitbandverfahren	---
Vereinfachtes Verfahren	---
Erweitertes Laufzeitbandverfahren	---
Operationelle Risiken	
Basisindikatoransatz	17.389,3
Standardansatz	---
Fortgeschrittener Messansatz (AMA)	---

Tabelle: Eigenmittelanforderungen nach Risikoarten und Risikopositionsklassen

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

5 Kreditrisikoanpassungen (Art. 442 CRR)

5.1 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 4.609 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.

31.12.2015 Mio. EUR	Jahresdurchschnittsbetrag der Risikopositionen
Zentralstaaten oder Zentralbanken	32
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	350
Öffentliche Stellen	70
Multilaterale Entwicklungsbanken	15
Institute	625
Unternehmen	826
Mengengeschäft	1.027
Durch Immobilien besicherte Positionen	840
Ausgefallene Positionen	65
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	3
Gedeckte Schuldverschreibungen	658
OGA	202
Sonstige Posten *)	41
Gesamt	4.754

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 (97,2 %) 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).

31.12.2015 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	52	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	---	---	351	---	---	1	---	---	---	---	---	---	---	1	---
Öffentliche Stellen	56	---	2	---	---	7	---	---	---	---	---	---	0	2	---
Multilaterale Entwicklungsbanken	10	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Institute	431	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Unternehmen	---	21	---	43	19	62	177	118	75	18	25	190	92	1	---
Davon: KMU	---	---	---	---	19	58	78	69	45	14	22	190	86	1	---
Mengengeschäft	---	---	---	596	51	19	83	57	69	9	4	29	120	7	---
Davon: KMU	---	---	---	---	51	19	83	57	69	9	4	29	120	7	---
Durch Immobilien besicherte Positionen	---	---	---	625	10	3	19	22	26	2	6	63	70	1	---
Davon: KMU	---	---	---	---	10	3	19	22	26	2	6	63	70	1	---
Ausgefallene Positionen	---	---	---	10	2	4	11	3	17	3	0	7	8	0	---
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	3	---	---	0	---
Gedeckte Schuldverschreibungen	596	---	---	---	---	---	---	---	---	---	46	---	---	---	---
OGA	----	204	---	---	---	---	---	---	---	---	4	---	---	---	---
Gesamt	1.145	225	353	1.274	82	96	290	200	187	32	88	289	290	12	---

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 46 Mio. Euro. 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.

31.12.2015 Mio EUR	< 1 Jahr	1 Jahr bis 5 Jahre	> 5 Jahre
Zentralstaaten oder Zentralbanken	52	---	---
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	88	84	181
Öffentliche Stellen	1	7	59
Multilaterale Entwicklungsbanken	0	---	10
Institute	89	223	119
Unternehmen	208	228	405
Mengengeschäft	411	161	472
Durch Immobilien besicherte Positionen	63	102	682
Ausgefallene Positionen	25	10	30
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	2	0	1
Gedeckte Schuldverschreibungen	45	293	304
OGA	---	---	208
Sonstige Posten *)	27	---	19
Gesamt	1.011	1.108	2.490

Tabelle: Risikopositionen nach Restlaufzeiten

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

5.2 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

Eine Forderung gilt als „überfällig“, wenn Verbindlichkeiten eines Schuldners mehr als 90 aufeinander folgende Tage in Verzug sind. Dieser Verzug wird bei der Sparkasse nach Artikel 178 CRR für alle Risikopositionsklassen kreditnehmerbezogen ermittelt.

„Notleidende Kredite“ sind Forderungen, für die Maßnahmen der Risikovorsorge wie Wertberichtigungen oder Teilabschreibungen getroffen wurden bzw. die sich in Abwicklung befinden.

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) abzusichern.

Hinsichtlich der handelsrechtlichen Bewertung verweisen wir auf die Ausführungen im Anhang zum Jahresabschluss vom 31. Dezember 2015.

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 2015 im Berichtszeitraum 1 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.



31.12.2015 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	10	4	---	0	0	0	0	4
Unternehmen und wirtschaftlich selbständige Privatpersonen, davon:	75	39	---	6	-1	0	0	9
Land- und Forstwirtschaft, Fischerei und Aquakultur	1	0	---	0	0	---	---	1
Energie- und Wasserversorgung, Entsorgung, Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	2	1	---	0	0	---	---	2
Verarbeitendes Gewerbe	17	13	---	3	1	0	0	2
Baugewerbe	3	1	---	1	0	0	0	1
Handel; Instandhaltung und Reparatur von KFZ	27	15	---	1	4	0	0	0
Verkehr und Lagerei, Nachrichtenübermittlung	4	2	---	1	0	---	---	0
Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	1	0	---	0	0	---	---	1
Grundstücks- und Wohnungswesen	10	4	---	0	-2	---	---	1
Sonstiges Dienstleistungsgewerbe	10	3	---	0	-4	0	0	1
Organisationen ohne Erwerbszweck	0	0	---	---	0	---	---	---
Sonstige	---	---	---	---	---	---	---	---
Gesamt ohne PWB	85	43	---	6	-1	0	0	13
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“.

31.12.2015 Mio. EUR	Gesamtbetrag notleidender Forderungen	Bestand EWB	Bestand PWB	Bestand Rückstellungen	Gesamtbetrag überfälliger Forderungen
Deutschland	85	43	---	6	13
EWR	0	0	---	---	0
Sonstige *)	0	0	---	---	0
Gesamt	85	43	3	6	13

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

31.12.2015 Mio. EUR	Anfangs- bestand	Zuführung	Auflösung	Inan- spruch- nahme	Wechsel- kurs- bedingte und sonstige Ver- änderung	End- bestand
Einzelwert- berichtigungen	47	7	8	3	---	43
Rückstellungen	6	2	2	0	---	6
Pauschalwert- berichtigungen	3	---	0	---	---	3
Summe spezifische Kreditrisikoanpas- sungen	56	9	10	3	---	52
Allgemeine Kreditri- sikoanpassungen (als Ergänzungskapi- tal angerechnete Vorsorgereserven nach § 340f HGB)	20					21

Tabelle: Entwicklung der Risikovorsorge

6 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
Risikopositionswert in Mio. EUR je Risikopositionsklasse										
Zentralstaaten oder Zentralbanken	52	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	294	---	1	---	---	---	---	---	---	---
Öffentliche Stellen	56	---	10	---	---	---	---	---	---	---
Multilaterale Entwicklungsbanken	10	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Institute	431	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Unternehmen	---	---	---	---	0	---	---	678	---	---
Mengengeschäft	---	---	---	---	---	---	689	---	---	---
Durch Immobilien besicherte Positionen	---	---	---	806	---	---	---	---	---	---
Ausgefallene Positionen	---	---	---	---	---	---	---	19	40	---
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	---	---	---	---	---	---	---	---	3	---
Gedekte Schuldverschreibungen	---	431	211	---	---	---	---	---	---	---
OGA	50	---	48	---	---	44	---	68	---	---
Beteiligungspositionen	---	---	---	---	---	---	---	87	---	0
Sonstige Posten *)	26	---	---	---	---	---	---	20	---	---
Gesamt	919	431	270	806	0	44	689	872	43	0

Tabelle: Risikopositionswerte vor Kreditrisikominderung

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



Risikogewicht in %	0	10	20	35	50	70	75	100	150	250
Risikopositionswert in Mio. EUR je Risikopositionsklasse										
Zentralstaaten oder Zentralbanken	63	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	312	---	1	---	---	---	---	---	---	---
Öffentliche Stellen	74	---	10	---	---	---	---	---	---	---
Multilaterale Entwicklungsbanken	10	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Institute	478	---	1	---	0	---	---	---	---	---
Unternehmen	---	---	3	8	0	7	---	638	---	---
Mengengeschäft	---	---	---	---	---	---	623	---	---	---
Durch Immobilien besicherte Positionen	---	---	---	806	---	---	---	---	---	---
Ausgefallene Positionen	---	---	---	---	---	---	---	16	37	---
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	---	---	---	---	---	---	---	---	3	---
Gedekte Schuldverschreibungen	---	431	211	---	---	---	---	---	---	---
OGA	50	---	48	---	---	44	---	68	---	---
Beteiligungspositionen	---	---	---	---	---	---	---	87	---	0
Sonstige Posten *)	26	---	---	---	---	---	---	19	---	---
Gesamt	1.013	431	274	814	0	51	623	828	40	0

Tabelle: Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung

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

7 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.

31.12.2015 Mio. EUR	Buchwert	Beizulegender Zeitwert (Fair Value)	Börsenwert
Strategische Beteiligungen	36	36	---
davon börsengehandelte Positionen	---	---	---
davon nicht börsennotiert, aber zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungs- portfolio gehörend	---	---	
davon andere Beteiligungspositionen	36	36	
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	64	64	

Tabelle: Wertansätze für Beteiligungspositionen

Realisierte und nicht realisierte Gewinne und Verluste aus Beteiligungspositionen:

31.12.2015 Mio. EUR	Realisierter Gewinn / Verlust aus Verkauf / Liquidation	Latente Neubewertungsgewinne / -verluste	
		Gesamt	Davon im harten Kernkapital berück- sichtigt
Gesamt	---	---	---

Tabelle: Realisierte und nicht realisierte Gewinne und Verluste aus Beteiligungspositionen

8 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 Adressenausfallstrategie 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 Kreditrisikostrategie.

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, Bareinlagen bei der Sparkasse.

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

31.12.2015 Mio. EUR	Finanzielle Sicherheiten	Gewährleistungen und Kreditderivate
Zentralstaaten oder Zentralbanken	---	---
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	---
Öffentliche Stellen	---	---
Multilaterale Entwicklungsbanken	---	---
Internationale Organisationen	---	---
Institute	---	---
Unternehmen	2	39
Mengengeschäft	8	57
Durch Immobilien besicherte Positionen	---	---
Ausgefallene Positionen	1	7
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	---	---
Gedekte Schuldverschreibungen	---	---
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	---	---
OGA	---	---
Beteiligungspositionen	---	---
Sonstige Posten *)	---	---
Gesamt	11	103

Tabelle: Besicherte Positionswerte

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



9 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:

31.12.2015 Mio. EUR	Eigenmittelanforderung
Fremdwährungsrisiko	28
Netto-Fremdwährungsposition	28
Marktrisiko gemäß Standardansatz	28

Tabelle: Eigenmittelanforderungen für Marktrisiken

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

10 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 zinsensitiven 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 drei Monate).

Dabei kommen vermögensorientierte Methoden (Auswirkungen auf den Gesamtbankcashflow / Zinsbuchwert) 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 quartalweise weitere Zins-Szenarien gerechnet, die Zinssensitivitätsanalysen umfassen.

Quantitative Angaben (Art. 448 Buchstabe b) CRR)

Gemäß § 25 Absatz 1 und 2 des Kreditwesengesetzes in Verbindung mit § 2 Absatz 1 Nr. 4 Finanzinformationsverordnung sind Finanzinstitute verpflichtet, der Bankenaufsicht regelmäßig im Rahmen der Finanzinformationen die Barwertänderungen im Anlagebuch infolge eines standardisierten Zinsschocks mitzuteilen. Die aufsichtsrechtlich anzuwendende Zinsänderung beträgt +200 Basispunkte bzw. -200 Basispunkte. Beträgt die ermittelte Barwertänderung mehr als 20 Prozent der regulatorischen Eigenmittel, handelt es sich um ein Institut mit potentiell erhöhtem Zinsänderungsrisiko. Bei der Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim wurde die Schwelle von 20 Prozent an allen 12 Stichtagen überschritten. Aufgrund der guten Kapitalausstattung wurde die Sparkasse Memmingen-Lindau-Mindelheim nicht als Institut mit erhöhtem Zinsänderungsrisiko eingestuft. Das Prüfkriterium betrug im Jahresverlauf 2015 im Maximum lediglich 48,0 %.

31.12.2015	berechnete Barwertänderung	
	Zinsschock + 200 Basispunkte	Zinsschock - 200 Basispunkte
Mio EUR	-107	+18

Tabelle: Zinsänderungsrisiko

11 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 nur in eingeschränktem Umfang 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.

31.12.2015 Mio. EUR	Positiver Brutto- zeitwert	Aufrech- nungs- möglich- keiten (Netting)	Saldierte aktuelle Aus- fallrisi- kosition	Anrechen- bare Sicher- heiten	Netto- ausfall- risiko- position
Zinsderivate	30	---	30	---	30
Währungsderivate	0	---	0	---	0
Gesamt	30	---	30	---	30

Tabelle: Positive Wiederbeschaffungswerte

Das gesamte Gegenparteiausfallrisiko beläuft sich zum Stichtag 31.12.2015 auf 34 TEUR. Die Berechnung erfolgt gemäß CRR auf Basis der Marktbewertungsmethode.

Kreditderivate

Per 31.12.2015 bestanden keine Absicherungen über Kreditderivate.

Art. 439 Buchstabe i) CRR findet keine Anwendung.

12 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.

13 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.

Von den bilanziellen Vermögenswerten der Sparkasse waren zum Berichtsstichtag 350 Mio. EUR belastet. Die Höhe der Belastung ist im Vergleich zum Vorjahr gefallen. Der Rückgang der Belastung ist im Wesentlichen auf den Wegfall von Pensionsgeschäften (Repos) zurückzuführen.

Die Sparkasse hat mit allen Gegenparteien der Geschäfte, aus denen belastete Vermögenswerte resultieren, Besicherungsvereinbarungen abgeschlossen. Bei den Weiterleitungsdarlehen stehen den als Sicherheit hinterlegten Vermögenswerten zweckgebundene spezifische 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 2015 Mio. EUR	Buchwert der belasteten Vermögens- werte	Beizulegender Zeitwert der belasteten Vermögens- werte	Buchwert der unbelasteten Vermögens- werte	Beizulegender Zeitwert der unbelasteten Vermögens- werte
Summe Vermögenswerte	340		3.576	
davon Aktieninstrumente	---	---	---	---
davon Schuldtitel	6	7	789	827
davon sonstige Vermögenswerte	---		318	

Tabelle: Belastete und unbelastete Vermögenswerte

Medianwerte 2015 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 2015 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	334	340

Tabelle: Erhaltene Sicherheiten und damit verbundene Verbindlichkeiten

14 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.

15 Verschuldung (Art. 451 CRR)

Die Verschuldung und die Verschuldungsquote werden für die Zwecke der Offenlegung per 31. Dezember 2015 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 2015 auf 7,67 Prozent (gemäß delegierter Verordnung (EU) 2015/62). Eine Ermittlung auf dieser Basis ist erstmalig zum 31. Dezember 2015 erfolgt. In den Vorjahren erfolgte die Ermittlung auf Basis der CRR. Daher können keine Aussagen über die Entwicklung im Berichtsjahr getroffen werden.

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

Zeile LRSum		Anzusetzende Werte Mio. EUR
1	Summe der im Jahresabschluss ausgewiesenen Vermögenswerte	3.750
2	Anpassung für Beteiligungen, die zu Bilanzierungszwecken konsolidiert werden, die jedoch nicht zum aufsichtlichen Konsolidierungskreis gehören	---
3	(Anpassung für Treuhandvermögen, das gemäß den geltenden Rechnungslegungsvorschriften in der Bilanz ausgewiesen wird, aber von der Gesamtrisikopositionsmessgröße gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgenommen ist)	---
4	Anpassungen für derivative Finanzinstrumente	34
5	Anpassungen für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)	---
6	Anpassung für außerbilanzielle Geschäfte (d.h. Umwandlung der außerbilanziellen Geschäfte in Kreditäquivalenzbeträge)	201
EU-6a	(Anpassung für Risikopositionen aus Intragruppenforderungen, die von der Gesamtrisikopositionsmessgröße gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgenommen sind)	---
EU-6b	(Anpassungen für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 von der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgenommen sind)	---
7	Sonstige Anpassungen	130
8	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote	4.115

Tabelle: Summarischer Vergleich zwischen Bilanzaktiva und der Gesamtrisikopositionsmessgröße (LRSum)

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

Zeile LRCom		Risikopositionswerte der CRR-Verschuldungsquote Mio. EUR
Bilanzielle Risikopositionen (ausgenommen Derivate und Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT))		
1	Bilanzwirksame Positionen (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und Treuhandvermögen, jedoch einschließlich Sicherheiten)	3.887
2	(Aktiva, die zur Ermittlung des Kernkapitals abgezogen werden)	-8
3	Summe der bilanziellen Risikopositionen (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2)	3.879
Derivative Risikopositionen		
4	Wiederbeschaffungskosten für alle Derivatgeschäfte (d. h. bereinigt um anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	30
5	Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)	4
EU-5a	Risikopositionswert gemäß Ursprungsrisikomethode	---
6	Hinzugerechneter Betrag von gestellten Sicherheiten für Derivatgeschäfte, wenn diese gemäß den geltenden Rechnungslegungsvorschriften von den Bilanzaktiva abgezogen werden	---
7	(Abzug bei in bar erhaltenen Nachschüssen in Derivatgeschäften)	---
8	(Ausgenommene Risikopositionen aus für Kunden über eine qualifizierte zentrale Gegenpartei (QCCP) abgerechnete Geschäfte)	---
9	Bereinigter effektiver Nominalwert von geschriebenen Kreditderivaten	---
10	(Bereinigte Aufrechnungen des effektiven Nominalwerts und Zuschlagsabzüge für ausgestellte Kreditderivate)	---
11	Derivative Risikopositionen insgesamt (Summe der Zeilen 4 bis 10)	34
Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)		
12	Brutto-Aktiva aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT; ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	---
13	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT))	1
14	Aufschlag auf das Gegenparteiausfallrisiko aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)	---
EU-14a	Ausnahme für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT): Aufschlag auf das Gegenparteiausfallrisiko gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	---
15	Risikopositionen aus als Agent getätigten Geschäften	---
EU-15a	(Ausgenommene Risikopositionen aus für Kunden über eine qualifizierte zentrale Gegenpartei (QCCP) abgerechnete Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT))	---
16	Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften insgesamt (Summe der Zeilen 12 bis 15a)	1
Andere außerbilanzielle Risikopositionen		
17	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	775
18	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	-574
19	Andere außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)	201

Gemäß Artikel 429 Absätze 7 und 14 CRR ausgenommene Risikopositionen (bilanziell und außerbilanziell)		
EU-19a	(Gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgenommene gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis) (bilanziell und außerbilanziell))	---
EU-19b	(Gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgenommene Risikopositionen (bilanziell und außerbilanziell))	---
Eigenkapital und Gesamtrisikopositionen		
20	Kernkapital	316
21	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b)	4.115
Verschuldungsquote		
22	Verschuldungsquote	7,7
Anwendung von Übergangsbestimmungen und Wert ausgebuchter Treuhandpositionen		
EU-23	Anwendung von Übergangsbestimmungen für die Definition der Kapitalmessgröße	ja
EU-24	Wert ausgebuchter Treuhandpositionen gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	---

Tabelle: Einheitliches Offenlegungsschema für die Verschuldungsquote (LRCom)

Zeile LRSpl		Risikopositionswerte der CRR- Verschuldungsquote Mio. EUR
EU-1	Bilanzielle Risikopositionen insgesamt (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT), und ausgenommene Risikopositionen), davon:	3.887
EU-2	Risikopositionen des Handelsbuchs	---
EU-3	Risikopositionen des Anlagebuchs, davon:	3.887
EU-4	Gedekte Schuldverschreibungen	642
EU-5	Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten behandelt werden	410
EU-6	Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die NICHT wie Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten behandelt werden	11
EU-7	Institute	396
EU-8	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert	792
EU-9	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	629
EU-10	Unternehmen	606
EU-11	Ausgefallene Positionen	56
EU-12	Andere Forderungsklassen (z. B. Beteiligungspositionen, Verbriefungs-Risikopositionen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)	344

Tabelle: Aufschlüsselung von bilanziellen Risikopositionen (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und ausgenommen Risikopositionen) – (LRSpl)

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
1	30.000,00 €	80,65 €	03-Jan-11	04-Jan-16	1,80
2	10.000,00 €	26,88 €	03-Jan-11	04-Jan-16	1,80
3	10.000,00 €	26,88 €	03-Jan-11	04-Jan-16	2,60
4	160.000,00 €	430,11 €	03-Jan-11	04-Jan-16	2,60
5	10.000,00 €	26,88 €	03-Jan-11	04-Jan-16	2,60
6	10.000,00 €	26,88 €	03-Jan-11	04-Jan-16	2,60
7	3.300,00 €	8,87 €	04-Jan-11	04-Jan-16	2,60
8	3.300,00 €	8,87 €	04-Jan-11	04-Jan-16	2,60
9	10.000,00 €	26,88 €	04-Jan-11	04-Jan-16	2,60
10	67.000,00 €	180,11 €	04-Jan-11	04-Jan-16	2,60
11	70.000,00 €	188,17 €	04-Jan-11	04-Jan-16	2,60
12	25.000,00 €	80,65 €	05-Jan-11	05-Jan-16	2,60
13	18.000,00 €	58,06 €	05-Jan-11	05-Jan-16	2,60
14	15.000,00 €	48,39 €	05-Jan-11	05-Jan-16	2,60
15	30.000,00 €	96,77 €	05-Jan-11	05-Jan-16	2,60
16	62.000,00 €	200,00 €	05-Jan-06	05-Jan-16	3,50
17	1.700,00 €	6,40 €	06-Jan-06	06-Jan-16	3,00
18	10.000,00 €	43,01 €	07-Jan-11	07-Jan-16	2,60
19	88.000,00 €	425,81 €	08-Jan-10	08-Jan-16	3,00
20	70.000,00 €	376,34 €	09-Jan-07	09-Jan-16	4,00
21	1.330,00 €	8,58 €	11-Jan-10	11-Jan-16	2,00
22	900,00 €	5,81 €	11-Jan-10	11-Jan-16	2,00
23	30.000,00 €	193,55 €	10-Jan-11	11-Jan-16	2,40
24	20.000,00 €	129,03 €	10-Jan-11	11-Jan-16	2,40
25	15.000,00 €	96,77 €	10-Jan-11	11-Jan-16	2,60
26	15.000,00 €	96,77 €	10-Jan-11	11-Jan-16	2,60
27	20.000,00 €	129,03 €	11-Jan-11	11-Jan-16	2,60
28	15.000,00 €	96,77 €	11-Jan-11	11-Jan-16	2,60
29	3.100,00 €	20,00 €	11-Jan-11	11-Jan-16	2,60
30	3.400,00 €	21,94 €	11-Jan-11	11-Jan-16	2,60
31	15.000,00 €	96,77 €	11-Jan-11	11-Jan-16	2,60
32	10.000,00 €	64,52 €	11-Jan-11	11-Jan-16	2,60
33	1.000,00 €	6,99 €	12-Jan-10	12-Jan-16	2,60
34	20.000,00 €	139,78 €	12-Jan-11	12-Jan-16	2,60
35	50.000,00 €	349,46 €	12-Jan-11	12-Jan-16	2,60
36	25.000,00 €	174,73 €	12-Jan-11	12-Jan-16	3,00
37	10.000,00 €	75,27 €	13-Jan-11	13-Jan-16	2,60
38	30.000,00 €	225,81 €	13-Jan-11	13-Jan-16	2,60
39	10.000,00 €	75,27 €	13-Jan-11	13-Jan-16	2,60
40	10.000,00 €	75,27 €	13-Jan-11	13-Jan-16	2,60
41	10.000,00 €	75,27 €	13-Jan-11	13-Jan-16	2,60
42	20.000,00 €	161,29 €	14-Jan-11	14-Jan-16	2,60
43	10.000,00 €	80,65 €	14-Jan-11	14-Jan-16	2,60
44	10.000,00 €	80,65 €	14-Jan-11	14-Jan-16	2,60
45	420.000,00 €	3.612,90 €	15-Jan-08	15-Jan-16	4,25
46	10.000,00 €	102,15 €	17-Jan-11	18-Jan-16	2,60
47	50.000,00 €	510,75 €	17-Jan-11	18-Jan-16	2,60
48	70.000,00 €	715,05 €	17-Jan-11	18-Jan-16	2,60
49	40.000,00 €	408,60 €	18-Jan-11	18-Jan-16	2,75
50	10.000,00 €	107,53 €	19-Jan-11	19-Jan-16	2,00
51	65.000,00 €	698,92 €	19-Jan-11	19-Jan-16	2,75
52	10.000,00 €	107,53 €	19-Jan-11	19-Jan-16	2,75

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
53	20.000,00 €	215,05 €	19-Jan-11	19-Jan-16	2,75
54	10.000,00 €	107,53 €	19-Jan-11	19-Jan-16	2,75
55	500,00 €	5,38 €	19-Jan-11	19-Jan-16	2,75
56	12.000,00 €	135,48 €	20-Jan-11	20-Jan-16	2,75
57	17.000,00 €	191,94 €	20-Jan-11	20-Jan-16	2,75
58	150.000,00 €	1.693,55 €	20-Jan-11	20-Jan-16	2,75
59	15.000,00 €	169,35 €	20-Jan-11	20-Jan-16	2,75
60	15.000,00 €	177,42 €	21-Jan-11	21-Jan-16	2,75
61	50.000,00 €	591,40 €	21-Jan-11	21-Jan-16	2,75
62	25.000,00 €	295,70 €	21-Jan-11	21-Jan-16	2,75
63	27.000,00 €	319,35 €	21-Jan-11	21-Jan-16	2,75
64	20.000,00 €	279,57 €	24-Jan-11	25-Jan-16	2,40
65	8.500,00 €	118,82 €	25-Jan-11	25-Jan-16	2,75
66	45.000,00 €	629,03 €	25-Jan-11	25-Jan-16	2,75
67	70.000,00 €	978,49 €	25-Jan-11	25-Jan-16	2,85
68	30.000,00 €	419,35 €	25-Jan-11	25-Jan-16	2,85
69	2.000,00 €	29,03 €	26-Jan-11	26-Jan-16	2,25
70	2.700,00 €	39,19 €	26-Jan-11	26-Jan-16	2,35
71	10.000,00 €	145,16 €	26-Jan-11	26-Jan-16	2,85
72	10.000,00 €	145,16 €	26-Jan-11	26-Jan-16	2,85
73	50.000,00 €	752,69 €	27-Jan-11	27-Jan-16	2,25
74	10.000,00 €	150,54 €	27-Jan-11	27-Jan-16	2,85
75	5.000,00 €	75,27 €	27-Jan-11	27-Jan-16	2,85
76	12.000,00 €	180,65 €	27-Jan-11	27-Jan-16	2,85
77	10.000,00 €	150,54 €	27-Jan-11	27-Jan-16	2,85
78	50.000,00 €	779,57 €	28-Jan-09	28-Jan-16	2,85
79	15.000,00 €	233,87 €	28-Jan-11	28-Jan-16	2,85
80	30.000,00 €	467,74 €	28-Jan-11	28-Jan-16	2,85
81	16.000,00 €	249,46 €	28-Jan-11	28-Jan-16	3,25
82	3.000,00 €	53,23 €	31-Jan-11	01-Feb-16	2,10
83	3.000,00 €	53,23 €	31-Jan-11	01-Feb-16	2,10
84	3.000,00 €	53,23 €	31-Jan-11	01-Feb-16	2,10
85	15.000,00 €	266,13 €	31-Jan-11	01-Feb-16	2,10
86	100.000,00 €	1.774,19 €	01-Feb-11	01-Feb-16	2,25
87	20.000,00 €	354,84 €	01-Feb-11	01-Feb-16	2,85
88	1.500,00 €	26,61 €	01-Feb-11	01-Feb-16	2,90
89	10.000,00 €	177,42 €	01-Feb-11	01-Feb-16	2,90
90	3.000,00 €	53,23 €	01-Feb-11	01-Feb-16	2,90
91	13.000,00 €	237,63 €	02-Feb-11	02-Feb-16	2,90
92	30.000,00 €	548,39 €	02-Feb-11	02-Feb-16	2,90
93	55.000,00 €	1.005,38 €	02-Feb-11	02-Feb-16	2,90
94	1.300,00 €	24,46 €	03-Feb-10	03-Feb-16	2,85
95	40.000,00 €	752,69 €	03-Feb-11	03-Feb-16	2,90
96	140.000,00 €	2.634,41 €	03-Feb-11	03-Feb-16	2,90
97	75.000,00 €	1.411,29 €	03-Feb-11	03-Feb-16	2,90
98	100.000,00 €	1.881,72 €	03-Feb-11	03-Feb-16	2,90
99	35.000,00 €	658,60 €	03-Feb-11	03-Feb-16	2,90
100	6.400,00 €	120,43 €	03-Feb-11	03-Feb-16	3,00
101	30.000,00 €	580,65 €	04-Feb-11	04-Feb-16	2,80
102	10.000,00 €	193,55 €	04-Feb-11	04-Feb-16	2,90
103	8.000,00 €	154,84 €	04-Feb-11	04-Feb-16	2,90
104	30.000,00 €	580,65 €	04-Feb-11	04-Feb-16	2,90

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
105	14.000,00 €	270,97 €	04-Feb-11	04-Feb-16	2,90
106	26.000,00 €	503,23 €	04-Feb-11	04-Feb-16	2,90
107	15.000,00 €	290,32 €	04-Feb-11	04-Feb-16	2,90
108	35.600,00 €	708,17 €	04-Feb-11	05-Feb-16	2,90
109	8.000,00 €	172,04 €	07-Feb-11	08-Feb-16	2,30
110	30.000,00 €	645,16 €	07-Feb-11	08-Feb-16	2,90
111	10.000,00 €	215,05 €	07-Feb-11	08-Feb-16	2,90
112	50.000,00 €	1.075,27 €	07-Feb-11	08-Feb-16	2,90
113	10.000,00 €	215,05 €	07-Feb-11	08-Feb-16	2,90
114	30.000,00 €	645,16 €	08-Feb-11	08-Feb-16	3,00
115	20.000,00 €	430,11 €	08-Feb-11	08-Feb-16	3,00
116	10.000,00 €	215,05 €	08-Feb-11	08-Feb-16	3,00
117	75.000,00 €	1.612,90 €	08-Feb-11	08-Feb-16	3,00
118	10.000,00 €	215,05 €	08-Feb-11	08-Feb-16	3,00
119	30.000,00 €	645,16 €	08-Feb-11	08-Feb-16	3,00
120	10.000,00 €	215,05 €	08-Feb-11	08-Feb-16	3,00
121	10.000,00 €	215,05 €	08-Feb-11	08-Feb-16	3,00
122	18.000,00 €	396,77 €	09-Feb-09	09-Feb-16	1,75
123	10.000,00 €	220,43 €	09-Feb-09	09-Feb-16	2,95
124	1.000,00 €	22,04 €	09-Feb-10	09-Feb-16	2,95
125	380.000,00 €	8.376,34 €	08-Feb-11	09-Feb-16	3,00
126	380.000,00 €	8.376,34 €	08-Feb-11	09-Feb-16	3,00
127	10.000,00 €	220,43 €	09-Feb-11	09-Feb-16	3,00
128	10.000,00 €	220,43 €	09-Feb-11	09-Feb-16	3,00
129	10.100,00 €	222,63 €	09-Feb-11	09-Feb-16	3,00
130	10.000,00 €	220,43 €	09-Feb-11	09-Feb-16	3,00
131	15.000,00 €	330,65 €	09-Feb-11	09-Feb-16	3,00
132	40.000,00 €	881,72 €	09-Feb-11	09-Feb-16	3,00
133	35.000,00 €	790,32 €	10-Feb-11	10-Feb-16	3,00
134	27.500,00 €	620,97 €	10-Feb-11	10-Feb-16	3,00
135	10.000,00 €	225,81 €	10-Feb-11	10-Feb-16	3,00
136	10.000,00 €	225,81 €	10-Feb-11	10-Feb-16	3,00
137	30.000,00 €	677,42 €	10-Feb-11	10-Feb-16	3,00
138	20.000,00 €	451,61 €	10-Feb-11	10-Feb-16	3,00
139	10.000,00 €	225,81 €	10-Feb-11	10-Feb-16	3,00
140	18.000,00 €	406,45 €	10-Feb-11	10-Feb-16	3,00
141	25.000,00 €	564,52 €	10-Feb-11	10-Feb-16	3,00
142	10.000,00 €	225,81 €	10-Feb-11	10-Feb-16	3,00
143	10.000,00 €	225,81 €	10-Feb-11	10-Feb-16	3,00
144	6.650,00 €	153,74 €	11-Feb-11	11-Feb-16	2,35
145	8.000,00 €	184,95 €	11-Feb-11	11-Feb-16	2,35
146	20.000,00 €	462,37 €	11-Feb-11	11-Feb-16	2,35
147	15.000,00 €	346,77 €	11-Feb-11	11-Feb-16	3,00
148	20.000,00 €	462,37 €	11-Feb-11	11-Feb-16	3,00
149	5.000,00 €	115,59 €	11-Feb-11	11-Feb-16	3,00
150	15.000,00 €	346,77 €	11-Feb-11	11-Feb-16	3,00
151	20.000,00 €	505,38 €	14-Feb-11	15-Feb-16	2,10
152	20.000,00 €	505,38 €	14-Feb-11	15-Feb-16	3,00
153	11.000,00 €	277,96 €	14-Feb-11	15-Feb-16	3,00
154	14.000,00 €	353,76 €	14-Feb-11	15-Feb-16	3,00
155	10.000,00 €	252,69 €	14-Feb-11	15-Feb-16	3,00
156	10.000,00 €	252,69 €	14-Feb-11	15-Feb-16	3,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
157	29.000,00 €	732,80 €	14-Feb-11	15-Feb-16	3,00
158	10.000,00 €	252,69 €	14-Feb-11	15-Feb-16	3,00
159	30.000,00 €	758,06 €	15-Feb-11	15-Feb-16	3,00
160	1.650,00 €	41,69 €	15-Feb-11	15-Feb-16	3,00
161	15.000,00 €	379,03 €	15-Feb-11	15-Feb-16	3,00
162	20.000,00 €	505,38 €	15-Feb-11	15-Feb-16	3,00
163	15.000,00 €	379,03 €	15-Feb-11	15-Feb-16	3,00
164	12.300,00 €	310,81 €	15-Feb-11	15-Feb-16	3,00
165	50.000,00 €	1.263,44 €	15-Feb-11	15-Feb-16	3,00
166	25.000,00 €	631,72 €	15-Feb-11	15-Feb-16	3,00
167	10.000,00 €	252,69 €	15-Feb-11	15-Feb-16	3,00
168	14.000,00 €	353,76 €	15-Feb-11	15-Feb-16	3,00
169	17.000,00 €	429,57 €	15-Feb-11	15-Feb-16	3,00
170	80.000,00 €	2.021,51 €	15-Feb-11	15-Feb-16	3,10
171	10.000,00 €	252,69 €	15-Feb-11	15-Feb-16	3,00
172	770,00 €	19,46 €	15-Feb-06	15-Feb-16	3,00
173	20.000,00 €	516,13 €	16-Feb-11	16-Feb-16	3,00
174	25.000,00 €	645,16 €	16-Feb-11	16-Feb-16	3,00
175	50.000,00 €	1.290,32 €	16-Feb-11	16-Feb-16	3,00
176	10.000,00 €	258,06 €	16-Feb-11	16-Feb-16	3,00
177	21.150,00 €	545,81 €	16-Feb-11	16-Feb-16	3,00
178	28.700,00 €	740,65 €	16-Feb-11	16-Feb-16	3,00
179	43.000,00 €	1.109,68 €	16-Feb-11	16-Feb-16	3,00
180	10.000,00 €	263,44 €	17-Feb-11	17-Feb-16	2,35
181	30.000,00 €	790,32 €	17-Feb-11	17-Feb-16	2,50
182	15.000,00 €	395,16 €	17-Feb-11	17-Feb-16	3,00
183	5.000,00 €	131,72 €	17-Feb-11	17-Feb-16	3,00
184	25.000,00 €	658,60 €	17-Feb-11	17-Feb-16	3,00
185	30.000,00 €	790,32 €	17-Feb-11	17-Feb-16	3,00
186	10.000,00 €	263,44 €	17-Feb-11	17-Feb-16	3,00
187	5.000,00 €	131,72 €	17-Feb-11	17-Feb-16	3,00
188	30.000,00 €	806,45 €	18-Feb-11	18-Feb-16	3,00
189	50.000,00 €	1.344,09 €	18-Feb-11	18-Feb-16	3,00
190	15.000,00 €	403,23 €	18-Feb-11	18-Feb-16	3,00
191	10.000,00 €	268,82 €	18-Feb-11	18-Feb-16	3,00
192	1.000,00 €	27,42 €	19-Feb-10	19-Feb-16	2,80
193	2.500,00 €	68,55 €	19-Feb-10	19-Feb-16	2,82
194	10.000,00 €	290,32 €	21-Feb-11	22-Feb-16	2,00
195	40.500,00 €	1.175,81 €	21-Feb-11	22-Feb-16	2,35
196	20.000,00 €	580,65 €	21-Feb-11	22-Feb-16	2,35
197	40.000,00 €	1.161,29 €	21-Feb-11	22-Feb-16	2,50
198	30.000,00 €	870,97 €	21-Feb-11	22-Feb-16	2,50
199	5.000,00 €	145,16 €	21-Feb-11	22-Feb-16	2,50
200	10.000,00 €	290,32 €	21-Feb-11	22-Feb-16	2,90
201	25.000,00 €	725,81 €	21-Feb-11	22-Feb-16	2,90
202	10.000,00 €	290,32 €	21-Feb-11	22-Feb-16	2,90
203	20.000,00 €	580,65 €	22-Feb-11	22-Feb-16	3,00
204	6.500,00 €	188,71 €	22-Feb-11	22-Feb-16	3,00
205	20.000,00 €	580,65 €	22-Feb-11	22-Feb-16	3,00
206	1.100,00 €	31,94 €	22-Feb-11	22-Feb-16	3,00
207	19.500,00 €	566,13 €	22-Feb-11	22-Feb-16	3,00
208	6.500,00 €	188,71 €	22-Feb-11	22-Feb-16	3,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
209	6.500,00 €	188,71 €	22-Feb-11	22-Feb-16	3,00
210	6.500,00 €	188,71 €	22-Feb-11	22-Feb-16	3,00
211	10.000,00 €	290,32 €	22-Feb-11	22-Feb-16	3,00
212	50.000,00 €	1.451,61 €	22-Feb-11	22-Feb-16	3,00
213	100.000,00 €	2.956,99 €	23-Feb-11	23-Feb-16	3,00
214	10.000,00 €	295,70 €	23-Feb-11	23-Feb-16	3,00
215	20.000,00 €	602,15 €	24-Feb-11	24-Feb-16	2,00
216	10.000,00 €	301,08 €	24-Feb-11	24-Feb-16	2,90
217	15.000,00 €	451,61 €	24-Feb-11	24-Feb-16	2,90
218	50.000,00 €	1.505,38 €	24-Feb-11	24-Feb-16	3,00
219	1.100,00 €	33,12 €	24-Feb-11	24-Feb-16	3,00
220	50.000,00 €	1.532,26 €	24-Feb-11	25-Feb-16	2,90
221	22.900,00 €	701,77 €	25-Feb-11	25-Feb-16	3,00
222	20.000,00 €	677,42 €	28-Feb-11	29-Feb-16	2,90
223	10.000,00 €	338,71 €	28-Feb-11	29-Feb-16	2,90
224	15.000,00 €	508,06 €	28-Feb-11	29-Feb-16	2,90
225	50.000,00 €	1.693,55 €	28-Feb-11	29-Feb-16	2,90
226	20.000,00 €	677,42 €	28-Feb-11	29-Feb-16	2,90
227	10.000,00 €	338,71 €	28-Feb-11	29-Feb-16	3,00
228	60.000,00 €	2.064,52 €	01-Mrz-10	01-Mrz-16	2,65
229	40.000,00 €	1.376,34 €	01-Mrz-11	01-Mrz-16	3,00
230	130.000,00 €	4.473,12 €	01-Mrz-11	01-Mrz-16	3,00
231	10.000,00 €	349,46 €	02-Mrz-11	02-Mrz-16	2,90
232	60.000,00 €	2.096,77 €	02-Mrz-11	02-Mrz-16	2,90
233	5.000,00 €	177,42 €	03-Mrz-11	03-Mrz-16	2,25
234	2.200,00 €	78,06 €	03-Mrz-07	03-Mrz-16	3,55
235	270.000,00 €	9.725,81 €	04-Mrz-11	04-Mrz-16	3,00
236	100.000,00 €	3.763,44 €	07-Mrz-11	07-Mrz-16	3,00
237	5.000,00 €	193,55 €	09-Mrz-11	09-Mrz-16	2,50
238	1.200,00 €	47,74 €	11-Mrz-11	11-Mrz-16	2,10
239	37.800,00 €	1.544,52 €	13-Mrz-09	13-Mrz-16	3,10
240	8.500,00 €	370,16 €	18-Mrz-11	18-Mrz-16	2,35
241	500,00 €	27,15 €	07-Apr-06	07-Apr-16	3,45
242	100.000,00 €	5.806,45 €	14-Apr-11	14-Apr-16	3,00
243	60.000,00 €	3.483,87 €	14-Apr-11	14-Apr-16	3,11
244	15.000,00 €	895,16 €	17-Apr-08	17-Apr-16	3,65
245	400.000,00 €	24.086,02 €	16-Apr-10	18-Apr-16	2,60
246	1.000,00 €	61,29 €	20-Apr-09	20-Apr-16	2,65
247	13.000,00 €	859,68 €	29-Apr-11	29-Apr-16	2,90
248	10.000,00 €	688,17 €	03-Mai-10	03-Mai-16	2,50
249	5.000,00 €	349,46 €	05-Mai-06	05-Mai-16	3,80
250	5.000,00 €	352,15 €	05-Mai-11	06-Mai-16	2,45
251	1.800,00 €	129,68 €	09-Mai-11	09-Mai-16	2,30
252	2.000,00 €	146,24 €	11-Mai-10	11-Mai-16	1,50
253	5.000,00 €	368,28 €	12-Mai-11	12-Mai-16	2,85
254	5.000,00 €	370,97 €	13-Mai-11	13-Mai-16	2,40
255	48.000,00 €	3.664,52 €	16-Mai-11	17-Mai-16	2,10
256	1.600,00 €	122,15 €	16-Mai-11	17-Mai-16	2,30
257	8.200,00 €	626,02 €	17-Mai-11	17-Mai-16	2,65
258	1.000,00 €	77,96 €	20-Mai-09	20-Mai-16	2,45
259	2.000,00 €	161,29 €	25-Mai-09	25-Mai-16	2,45
260	40.000,00 €	3.268,82 €	27-Mai-06	27-Mai-16	4,10

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
261	70.000,00 €	5.946,24 €	02-Jun-06	02-Jun-16	4,00
262	800,00 €	68,39 €	03-Jun-09	03-Jun-16	2,65
263	23.000,00 €	2.027,96 €	08-Jun-10	08-Jun-16	2,21
264	1.000,00 €	91,94 €	14-Jun-10	15-Jun-16	1,65
265	5.000,00 €	486,56 €	25-Jun-09	25-Jun-16	3,10
266	6.500,00 €	660,48 €	02-Jul-09	02-Jul-16	3,00
267	1.000,00 €	106,45 €	11-Jul-06	11-Jul-16	3,70
268	1.000,00 €	106,45 €	11-Jul-06	11-Jul-16	3,70
269	1.300,00 €	139,09 €	12-Jul-10	12-Jul-16	1,70
270	1.000,00 €	110,22 €	18-Jul-06	18-Jul-16	3,70
271	1.200,00 €	142,58 €	03-Aug-11	03-Aug-16	1,60
272	960,00 €	117,16 €	09-Aug-06	09-Aug-16	3,83
273	100.000,00 €	12.634,41 €	17-Aug-10	17-Aug-16	2,10
274	15.000,00 €	1.943,55 €	23-Aug-06	23-Aug-16	4,02
275	500,00 €	68,28 €	05-Sep-06	05-Sep-16	3,45
276	10.000,00 €	1.424,73 €	16-Sep-06	16-Sep-16	3,60
277	25.000,00 €	3.602,15 €	19-Sep-08	19-Sep-16	4,20
278	12.500,00 €	1.975,81 €	14-Okt-06	14-Okt-16	3,90
279	1.000,00 €	159,68 €	17-Okt-11	17-Okt-16	1,25
280	5.000,00 €	854,84 €	07-Nov-11	07-Nov-16	1,50
281	6.000,00 €	1.025,81 €	07-Nov-11	07-Nov-16	1,60
282	5.000,00 €	881,72 €	17-Nov-09	17-Nov-16	2,80
283	3.000,00 €	532,26 €	19-Nov-08	19-Nov-16	3,00
284	1.200,00 €	226,45 €	09-Dez-10	09-Dez-16	1,55
285	11.000,00 €	2.075,81 €	09-Dez-11	09-Dez-16	1,75
286	16.000,00 €	3.070,97 €	15-Dez-08	15-Dez-16	3,05
287	10.000,00 €	1.951,61 €	21-Dez-06	21-Dez-16	4,05
288	5.000,00 €	991,94 €	27-Dez-10	27-Dez-16	2,85
289	13.500,00 €	2.729,03 €	03-Jan-07	03-Jan-17	4,15
290	30.000,00 €	6.096,77 €	05-Jan-12	05-Jan-17	1,50
291	800,00 €	162,58 €	05-Jan-07	05-Jan-17	3,60
292	20.000,00 €	4.118,28 €	10-Jan-12	10-Jan-17	1,75
293	500,00 €	102,96 €	10-Jan-07	10-Jan-17	3,55
294	1.500,00 €	309,68 €	11-Jan-11	11-Jan-17	2,60
295	1.000,00 €	213,98 €	25-Jan-10	25-Jan-17	2,10
296	500,00 €	109,14 €	02-Feb-07	02-Feb-17	3,70
297	500,00 €	109,14 €	02-Feb-07	02-Feb-17	3,70
298	2.000,00 €	443,01 €	08-Feb-07	08-Feb-17	3,70
299	2.000,00 €	443,01 €	08-Feb-07	08-Feb-17	3,70
300	15.479,41 €	3.470,38 €	11-Feb-11	13-Feb-17	2,55
301	1.600,00 €	370,75 €	27-Feb-07	27-Feb-17	3,70
302	2.800,00 €	654,84 €	28-Feb-08	28-Feb-17	3,60
303	13.000,00 €	3.047,31 €	01-Mrz-11	01-Mrz-17	1,20
304	15.000,00 €	3.516,13 €	01-Mrz-11	01-Mrz-17	3,10
305	10.000,00 €	2.344,09 €	01-Mrz-11	01-Mrz-17	3,10
306	10.000,00 €	2.344,09 €	29-Feb-12	01-Mrz-17	3,10
307	11.000,00 €	2.584,41 €	02-Mrz-11	02-Mrz-17	3,10
308	11.000,00 €	2.584,41 €	02-Mrz-11	02-Mrz-17	3,10
309	20.000,00 €	4.698,92 €	02-Mrz-11	02-Mrz-17	3,10
310	20.000,00 €	4.698,92 €	02-Mrz-11	02-Mrz-17	3,10
311	12.000,00 €	2.819,35 €	02-Mrz-11	02-Mrz-17	3,10
312	30.000,00 €	7.064,52 €	03-Mrz-11	03-Mrz-17	3,10

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
313	10.000,00 €	2.354,84 €	03-Mrz-11	03-Mrz-17	3,10
314	40.000,00 €	9.419,35 €	03-Mrz-11	03-Mrz-17	3,10
315	10.000,00 €	2.354,84 €	03-Mrz-11	03-Mrz-17	3,10
316	10.000,00 €	2.354,84 €	03-Mrz-11	03-Mrz-17	3,10
317	16.000,00 €	3.793,55 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
318	30.000,00 €	7.112,90 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
319	65.000,00 €	15.411,29 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
320	50.000,00 €	11.854,84 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
321	15.000,00 €	3.556,45 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
322	10.000,00 €	2.370,97 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
323	25.000,00 €	5.927,42 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
324	150.000,00 €	35.564,52 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
325	10.000,00 €	2.370,97 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
326	29.000,00 €	6.875,81 €	04-Mrz-11	06-Mrz-17	3,10
327	10.000,00 €	2.376,34 €	07-Mrz-11	07-Mrz-17	3,10
328	30.000,00 €	7.129,03 €	07-Mrz-11	07-Mrz-17	3,10
329	40.000,00 €	9.505,38 €	07-Mrz-11	07-Mrz-17	3,10
330	10.000,00 €	2.376,34 €	07-Mrz-11	07-Mrz-17	3,10
331	20.000,00 €	4.752,69 €	07-Mrz-11	07-Mrz-17	3,10
332	10.000,00 €	2.376,34 €	07-Mrz-11	07-Mrz-17	3,10
333	110.000,00 €	26.139,78 €	07-Mrz-11	07-Mrz-17	3,10
334	125.000,00 €	29.771,51 €	08-Mrz-11	08-Mrz-17	3,25
335	120.000,00 €	28.580,65 €	08-Mrz-11	08-Mrz-17	3,25
336	60.000,00 €	14.290,32 €	08-Mrz-11	08-Mrz-17	3,25
337	10.000,00 €	2.381,72 €	08-Mrz-11	08-Mrz-17	3,25
338	80.000,00 €	19.053,76 €	08-Mrz-11	08-Mrz-17	3,25
339	20.000,00 €	4.774,19 €	09-Mrz-11	09-Mrz-17	3,25
340	20.000,00 €	4.774,19 €	09-Mrz-11	09-Mrz-17	3,25
341	10.800,00 €	2.578,06 €	09-Mrz-11	09-Mrz-17	3,25
342	10.000,00 €	2.387,10 €	09-Mrz-11	09-Mrz-17	3,25
343	10.000,00 €	2.392,47 €	10-Mrz-11	10-Mrz-17	3,25
344	30.000,00 €	7.177,42 €	10-Mrz-11	10-Mrz-17	3,25
345	10.000,00 €	2.392,47 €	10-Mrz-11	10-Mrz-17	3,25
346	78.300,00 €	18.733,06 €	10-Mrz-11	10-Mrz-17	3,25
347	76.000,00 €	18.182,80 €	10-Mrz-11	10-Mrz-17	3,25
348	10.000,00 €	2.392,47 €	10-Mrz-11	10-Mrz-17	3,25
349	10.000,00 €	2.408,60 €	10-Mrz-11	13-Mrz-17	3,25
350	80.000,00 €	19.268,82 €	11-Mrz-11	13-Mrz-17	3,25
351	10.000,00 €	2.408,60 €	11-Mrz-11	13-Mrz-17	3,25
352	14.000,00 €	3.379,57 €	14-Mrz-11	14-Mrz-17	3,25
353	10.000,00 €	2.413,98 €	14-Mrz-11	14-Mrz-17	3,25
354	40.000,00 €	9.655,91 €	14-Mrz-11	14-Mrz-17	3,25
355	11.000,00 €	2.661,29 €	15-Mrz-11	15-Mrz-17	3,20
356	10.000,00 €	2.419,35 €	15-Mrz-11	15-Mrz-17	3,20
357	10.000,00 €	2.419,35 €	15-Mrz-11	15-Mrz-17	3,20
358	10.000,00 €	2.419,35 €	15-Mrz-11	15-Mrz-17	3,20
359	25.000,00 €	6.048,39 €	15-Mrz-11	15-Mrz-17	3,25
360	35.000,00 €	8.467,74 €	15-Mrz-11	15-Mrz-17	3,25
361	20.000,00 €	4.838,71 €	15-Mrz-11	15-Mrz-17	3,25
362	40.000,00 €	9.698,92 €	16-Mrz-11	16-Mrz-17	3,20
363	10.000,00 €	2.430,11 €	17-Mrz-11	17-Mrz-17	3,20
364	10.000,00 €	2.430,11 €	17-Mrz-11	17-Mrz-17	3,20

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
365	10.000,00 €	2.430,11 €	17-Mrz-11	17-Mrz-17	3,20
366	40.000,00 €	9.720,43 €	17-Mrz-11	17-Mrz-17	3,20
367	1.600,00 €	391,40 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	2,30
368	200.000,00 €	48.924,73 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	3,05
369	55.000,00 €	13.454,30 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	3,20
370	1.000,00 €	244,62 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	3,20
371	20.000,00 €	4.892,47 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	3,20
372	30.000,00 €	7.338,71 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	3,20
373	14.000,00 €	3.424,73 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	3,20
374	14.000,00 €	3.424,73 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	3,25
375	20.000,00 €	4.892,47 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	3,25
376	100.000,00 €	24.462,37 €	18-Mrz-11	20-Mrz-17	3,25
377	2.000,00 €	490,32 €	21-Mrz-11	21-Mrz-17	2,40
378	2.000,00 €	490,32 €	21-Mrz-11	21-Mrz-17	2,40
379	4.000,00 €	980,65 €	21-Mrz-11	21-Mrz-17	2,40
380	25.000,00 €	6.129,03 €	21-Mrz-11	21-Mrz-17	3,20
381	10.000,00 €	2.451,61 €	21-Mrz-11	21-Mrz-17	3,20
382	20.000,00 €	4.913,98 €	22-Mrz-11	22-Mrz-17	3,15
383	50.000,00 €	12.284,95 €	22-Mrz-11	22-Mrz-17	3,15
384	11.000,00 €	2.708,60 €	23-Mrz-11	23-Mrz-17	2,00
385	21.000,00 €	5.170,97 €	23-Mrz-11	23-Mrz-17	3,15
386	10.000,00 €	2.462,37 €	23-Mrz-11	23-Mrz-17	3,15
387	35.000,00 €	8.618,28 €	23-Mrz-12	23-Mrz-17	3,15
388	10.000,00 €	2.467,74 €	24-Mrz-11	24-Mrz-17	3,15
389	10.000,00 €	2.467,74 €	24-Mrz-11	24-Mrz-17	3,15
390	31.700,00 €	7.822,74 €	24-Mrz-11	24-Mrz-17	3,20
391	25.000,00 €	6.169,35 €	24-Mrz-11	24-Mrz-17	3,20
392	70.000,00 €	17.274,19 €	24-Mrz-11	24-Mrz-17	3,20
393	5.500,00 €	1.366,13 €	24-Mrz-11	27-Mrz-17	2,00
394	20.000,00 €	4.967,74 €	25-Mrz-11	27-Mrz-17	2,00
395	32.000,00 €	7.948,39 €	25-Mrz-11	27-Mrz-17	2,00
396	20.000,00 €	4.967,74 €	25-Mrz-11	27-Mrz-17	2,00
397	10.000,00 €	2.483,87 €	26-Mrz-12	27-Mrz-17	2,00
398	5.500,00 €	1.366,13 €	26-Mrz-12	27-Mrz-17	3,00
399	5.000,00 €	1.241,94 €	27-Mrz-12	27-Mrz-17	3,15
400	8.000,00 €	1.987,10 €	27-Mrz-12	27-Mrz-17	3,15
401	20.000,00 €	4.967,74 €	27-Mrz-12	27-Mrz-17	3,15
402	20.000,00 €	4.967,74 €	27-Mrz-12	27-Mrz-17	2,00
403	11.000,00 €	2.738,17 €	28-Mrz-12	28-Mrz-17	2,00
404	5.000,00 €	1.247,31 €	29-Mrz-11	29-Mrz-17	2,00
405	50.000,00 €	12.473,12 €	29-Mrz-11	29-Mrz-17	2,00
406	10.000,00 €	2.494,62 €	29-Mrz-12	29-Mrz-17	2,00
407	10.000,00 €	2.494,62 €	29-Mrz-12	29-Mrz-17	2,00
408	20.000,00 €	4.989,25 €	29-Mrz-12	29-Mrz-17	2,65
409	10.000,00 €	2.494,62 €	29-Mrz-12	29-Mrz-17	3,25
410	20.000,00 €	5.000,00 €	30-Mrz-11	30-Mrz-17	2,00
411	25.000,00 €	6.250,00 €	30-Mrz-12	30-Mrz-17	2,00
412	10.000,00 €	2.500,00 €	30-Mrz-12	30-Mrz-17	2,00
413	10.000,00 €	2.500,00 €	30-Mrz-12	30-Mrz-17	2,00
414	40.000,00 €	10.000,00 €	30-Mrz-12	30-Mrz-17	2,00
415	12.500,00 €	3.125,00 €	30-Mrz-12	30-Mrz-17	3,25
416	18.000,00 €	4.509,68 €	31-Mrz-11	31-Mrz-17	3,25

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
417	20.000,00 €	5.010,75 €	31-Mrz-11	31-Mrz-17	3,25
418	50.000,00 €	12.607,53 €	01-Apr-11	03-Apr-17	2,00
419	20.000,00 €	5.043,01 €	01-Apr-11	03-Apr-17	2,00
420	60.000,00 €	15.129,03 €	01-Apr-11	03-Apr-17	2,00
421	60.000,00 €	15.129,03 €	01-Apr-11	03-Apr-17	2,00
422	5.000,00 €	1.260,75 €	02-Apr-12	03-Apr-17	2,00
423	20.000,00 €	5.043,01 €	02-Apr-12	03-Apr-17	2,00
424	5.000,00 €	1.260,75 €	02-Apr-12	03-Apr-17	2,00
425	10.000,00 €	2.521,51 €	02-Apr-12	03-Apr-17	2,00
426	10.000,00 €	2.521,51 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
427	10.000,00 €	2.521,51 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
428	10.000,00 €	2.521,51 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
429	10.000,00 €	2.521,51 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
430	8.500,00 €	2.143,28 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
431	5.000,00 €	1.260,75 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
432	50.000,00 €	12.607,53 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
433	10.000,00 €	2.521,51 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
434	15.000,00 €	3.782,26 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
435	10.000,00 €	2.521,51 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
436	50.000,00 €	12.607,53 €	03-Apr-12	03-Apr-17	2,00
437	46.000,00 €	11.598,92 €	03-Apr-12	03-Apr-17	3,25
438	20.000,00 €	5.043,01 €	03-Apr-12	03-Apr-17	3,25
439	15.000,00 €	3.782,26 €	03-Apr-12	03-Apr-17	3,25
440	10.000,00 €	2.521,51 €	03-Apr-12	03-Apr-17	3,25
441	50.000,00 €	12.634,41 €	04-Apr-11	04-Apr-17	2,00
442	20.000,00 €	5.053,76 €	04-Apr-11	04-Apr-17	2,00
443	50.000,00 €	12.634,41 €	04-Apr-12	04-Apr-17	2,00
444	15.000,00 €	3.790,32 €	04-Apr-12	04-Apr-17	2,00
445	45.000,00 €	11.370,97 €	04-Apr-12	04-Apr-17	3,25
446	10.000,00 €	2.526,88 €	04-Apr-12	04-Apr-17	3,25
447	10.000,00 €	2.532,26 €	05-Apr-11	05-Apr-17	2,00
448	16.000,00 €	4.051,61 €	05-Apr-11	05-Apr-17	2,00
449	10.000,00 €	2.532,26 €	05-Apr-11	05-Apr-17	3,30
450	10.000,00 €	2.532,26 €	05-Apr-11	05-Apr-17	3,30
451	20.000,00 €	5.064,52 €	05-Apr-12	05-Apr-17	3,30
452	10.000,00 €	2.532,26 €	05-Apr-12	05-Apr-17	3,30
453	20.000,00 €	5.075,27 €	06-Apr-11	06-Apr-17	3,30
454	25.000,00 €	6.344,09 €	06-Apr-11	06-Apr-17	3,30
455	10.000,00 €	2.537,63 €	06-Apr-11	06-Apr-17	3,30
456	20.000,00 €	5.086,02 €	07-Apr-11	07-Apr-17	3,30
457	10.000,00 €	2.543,01 €	07-Apr-11	07-Apr-17	3,30
458	15.000,00 €	3.814,52 €	07-Apr-11	07-Apr-17	3,30
459	25.000,00 €	6.357,53 €	07-Apr-11	07-Apr-17	3,30
460	25.000,00 €	6.397,85 €	08-Apr-11	10-Apr-17	2,00
461	50.000,00 €	12.795,70 €	10-Apr-12	10-Apr-17	2,00
462	25.000,00 €	6.397,85 €	10-Apr-12	10-Apr-17	2,00
463	5.500,00 €	1.407,53 €	10-Apr-12	10-Apr-17	2,00
464	10.000,00 €	2.559,14 €	10-Apr-12	10-Apr-17	2,00
465	16.000,00 €	4.094,62 €	10-Apr-12	10-Apr-17	2,00
466	30.000,00 €	7.677,42 €	10-Apr-12	10-Apr-17	2,00
467	10.000,00 €	2.559,14 €	10-Apr-12	10-Apr-17	2,00
468	15.000,00 €	3.838,71 €	10-Apr-12	10-Apr-17	3,30

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
469	6.500,00 €	1.666,94 €	11-Apr-11	11-Apr-17	2,00
470	62.000,00 €	15.900,00 €	11-Apr-11	11-Apr-17	2,00
471	14.000,00 €	3.590,32 €	11-Apr-12	11-Apr-17	2,00
472	10.000,00 €	2.564,52 €	11-Apr-12	11-Apr-17	2,80
473	30.700,00 €	7.873,06 €	11-Apr-12	11-Apr-17	3,30
474	10.000,00 €	2.569,89 €	12-Apr-11	12-Apr-17	2,00
475	10.000,00 €	2.569,89 €	12-Apr-11	12-Apr-17	2,00
476	5.000,00 €	1.284,95 €	12-Apr-12	12-Apr-17	2,00
477	17.000,00 €	4.368,82 €	12-Apr-12	12-Apr-17	2,00
478	5.000,00 €	1.284,95 €	12-Apr-12	12-Apr-17	2,00
479	20.000,00 €	5.139,78 €	12-Apr-12	12-Apr-17	2,00
480	8.000,00 €	2.055,91 €	12-Apr-12	12-Apr-17	2,00
481	30.000,00 €	7.709,68 €	12-Apr-12	12-Apr-17	2,00
482	13.000,00 €	3.340,86 €	12-Apr-12	12-Apr-17	3,30
483	20.000,00 €	5.139,78 €	12-Apr-12	12-Apr-17	3,30
484	45.000,00 €	11.588,71 €	13-Apr-11	13-Apr-17	2,00
485	20.000,00 €	5.150,54 €	13-Apr-11	13-Apr-17	3,30
486	50.000,00 €	12.876,34 €	13-Apr-12	13-Apr-17	3,30
487	28.000,00 €	7.210,75 €	13-Apr-07	13-Apr-17	4,00
488	4.291,00 €	1.105,05 €	13-Apr-07	13-Apr-17	4,00
489	40.000,00 €	10.408,60 €	14-Apr-11	18-Apr-17	1,50
490	60.000,00 €	15.612,90 €	14-Apr-11	18-Apr-17	2,00
491	10.000,00 €	2.602,15 €	14-Apr-11	18-Apr-17	2,00
492	20.000,00 €	5.204,30 €	15-Apr-11	18-Apr-17	2,00
493	15.000,00 €	3.903,23 €	15-Apr-11	18-Apr-17	2,00
494	50.000,00 €	13.010,75 €	18-Apr-11	18-Apr-17	2,00
495	10.000,00 €	2.602,15 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
496	5.000,00 €	1.301,08 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
497	10.000,00 €	2.602,15 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
498	15.000,00 €	3.903,23 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
499	7.500,00 €	1.951,61 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
500	3.000,00 €	780,65 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
501	300.000,00 €	78.064,52 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
502	10.000,00 €	2.602,15 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
503	20.000,00 €	5.204,30 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
504	180.000,00 €	46.838,71 €	16-Apr-12	18-Apr-17	2,00
505	20.000,00 €	5.204,30 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
506	35.000,00 €	9.107,53 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
507	20.000,00 €	5.204,30 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
508	5.800,00 €	1.509,25 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
509	16.000,00 €	4.163,44 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
510	10.000,00 €	2.602,15 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
511	20.000,00 €	5.204,30 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
512	35.000,00 €	9.107,53 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
513	7.000,00 €	1.821,51 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
514	60.000,00 €	15.612,90 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,00
515	20.000,00 €	5.204,30 €	17-Apr-12	18-Apr-17	2,25
516	30.000,00 €	7.806,45 €	17-Apr-12	18-Apr-17	3,30
517	20.000,00 €	5.204,30 €	18-Apr-12	18-Apr-17	3,30
518	20.000,00 €	5.204,30 €	18-Apr-12	18-Apr-17	3,30
519	5.400,00 €	1.405,16 €	18-Apr-12	18-Apr-17	3,30
520	3.000,00 €	780,65 €	18-Apr-12	18-Apr-17	3,30

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
521	5.000,00 €	1.301,08 €	18-Apr-12	18-Apr-17	3,30
522	21.500,00 €	5.606,18 €	19-Apr-11	19-Apr-17	2,00
523	20.000,00 €	5.215,05 €	19-Apr-11	19-Apr-17	2,00
524	15.000,00 €	3.911,29 €	19-Apr-11	19-Apr-17	2,00
525	24.000,00 €	6.258,06 €	19-Apr-12	19-Apr-17	2,00
526	25.000,00 €	6.518,82 €	19-Apr-12	19-Apr-17	2,00
527	80.000,00 €	20.860,22 €	19-Apr-12	19-Apr-17	2,00
528	30.000,00 €	7.822,58 €	19-Apr-12	19-Apr-17	2,00
529	40.000,00 €	10.430,11 €	19-Apr-12	19-Apr-17	3,30
530	17.500,00 €	4.563,17 €	19-Apr-12	19-Apr-17	3,30
531	5.000,00 €	1.303,76 €	19-Apr-12	19-Apr-17	3,30
532	7.000,00 €	1.829,03 €	20-Apr-11	20-Apr-17	2,00
533	15.000,00 €	3.919,35 €	20-Apr-11	20-Apr-17	2,00
534	8.000,00 €	2.090,32 €	20-Apr-12	20-Apr-17	2,00
535	8.000,00 €	2.090,32 €	20-Apr-12	20-Apr-17	2,00
536	15.400,00 €	4.023,87 €	20-Apr-12	20-Apr-17	2,00
537	5.000,00 €	1.306,45 €	20-Apr-12	20-Apr-17	2,00
538	15.000,00 €	3.919,35 €	20-Apr-12	20-Apr-17	2,00
539	10.000,00 €	2.612,90 €	20-Apr-12	20-Apr-17	2,85
540	15.000,00 €	3.919,35 €	20-Apr-12	20-Apr-17	3,30
541	24.000,00 €	6.283,87 €	21-Apr-11	21-Apr-17	3,30
542	24.000,00 €	6.283,87 €	21-Apr-11	21-Apr-17	3,30
543	25.000,00 €	6.545,70 €	21-Apr-11	21-Apr-17	3,30
544	12.000,00 €	3.141,94 €	21-Apr-11	21-Apr-17	3,30
545	800,00 €	210,75 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
546	5.000,00 €	1.317,20 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
547	50.000,00 €	13.172,04 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
548	5.000,00 €	1.317,20 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
549	6.000,00 €	1.580,65 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
550	10.000,00 €	2.634,41 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
551	16.000,00 €	4.215,05 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
552	11.000,00 €	2.897,85 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
553	5.000,00 €	1.317,20 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
554	10.000,00 €	2.634,41 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
555	10.000,00 €	2.634,41 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
556	18.000,00 €	4.741,94 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
557	150.000,00 €	39.516,13 €	23-Apr-12	24-Apr-17	2,00
558	30.000,00 €	7.903,23 €	24-Apr-12	24-Apr-17	2,00
559	15.000,00 €	3.951,61 €	24-Apr-12	24-Apr-17	2,00
560	120.000,00 €	31.612,90 €	24-Apr-12	24-Apr-17	2,00
561	20.000,00 €	5.279,57 €	26-Apr-11	25-Apr-17	2,00
562	5.000,00 €	1.319,89 €	25-Apr-12	25-Apr-17	2,00
563	5.000,00 €	1.319,89 €	25-Apr-12	25-Apr-17	2,00
564	6.000,00 €	1.583,87 €	25-Apr-12	25-Apr-17	3,30
565	20.000,00 €	5.290,32 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
566	20.000,00 €	5.290,32 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
567	10.000,00 €	2.645,16 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
568	25.000,00 €	6.612,90 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
569	11.621,90 €	3.074,18 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
570	5.000,00 €	1.322,58 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
571	5.000,00 €	1.322,58 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
572	9.000,00 €	2.380,65 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
573	5.000,00 €	1.322,58 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
574	5.000,00 €	1.322,58 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
575	700,00 €	185,16 €	26-Apr-12	26-Apr-17	2,00
576	10.000,00 €	2.650,54 €	27-Apr-11	27-Apr-17	2,00
577	20.000,00 €	5.301,08 €	27-Apr-11	27-Apr-17	2,00
578	17.000,00 €	4.505,91 €	27-Apr-12	27-Apr-17	2,00
579	5.000,00 €	1.325,27 €	27-Apr-12	27-Apr-17	2,00
580	10.000,00 €	2.650,54 €	27-Apr-12	27-Apr-17	2,00
581	10.000,00 €	2.650,54 €	27-Apr-12	27-Apr-17	2,00
582	10.000,00 €	2.650,54 €	27-Apr-12	27-Apr-17	3,30
583	1.000,00 €	265,05 €	27-Apr-12	27-Apr-17	3,30
584	2.000,00 €	531,18 €	28-Apr-11	28-Apr-17	3,00
585	10.000,00 €	2.655,91 €	28-Apr-11	28-Apr-17	3,30
586	10.000,00 €	2.655,91 €	28-Apr-11	28-Apr-17	3,30
587	170.000,00 €	45.607,53 €	02-Mai-11	02-Mai-17	1,75
588	30.000,00 €	8.048,39 €	02-Mai-11	02-Mai-17	1,75
589	10.000,00 €	2.682,80 €	02-Mai-11	02-Mai-17	2,00
590	2.500,00 €	670,70 €	02-Mai-11	02-Mai-17	2,00
591	2.500,00 €	670,70 €	02-Mai-11	02-Mai-17	2,00
592	500,00 €	134,14 €	02-Mai-11	02-Mai-17	2,00
593	10.000,00 €	2.682,80 €	02-Mai-11	02-Mai-17	2,00
594	5.000,00 €	1.341,40 €	02-Mai-11	02-Mai-17	2,00
595	5.000,00 €	1.341,40 €	30-Apr-12	02-Mai-17	2,00
596	8.000,00 €	2.146,24 €	30-Apr-12	02-Mai-17	2,00
597	10.000,00 €	2.682,80 €	30-Apr-12	02-Mai-17	2,00
598	20.000,00 €	5.365,59 €	30-Apr-12	02-Mai-17	2,00
599	15.000,00 €	4.024,19 €	30-Apr-12	02-Mai-17	2,00
600	20.000,00 €	5.365,59 €	02-Mai-12	02-Mai-17	2,00
601	100.000,00 €	26.827,96 €	30-Apr-12	02-Mai-17	2,00
602	10.000,00 €	2.682,80 €	30-Apr-12	02-Mai-17	2,00
603	12.000,00 €	3.219,35 €	30-Apr-12	02-Mai-17	2,00
604	10.105,63 €	2.711,13 €	30-Apr-12	02-Mai-17	2,75
605	40.000,00 €	10.731,18 €	30-Apr-12	02-Mai-17	3,00
606	20.000,00 €	5.365,59 €	30-Apr-12	02-Mai-17	3,00
607	10.000,00 €	2.682,80 €	30-Apr-12	02-Mai-17	3,30
608	20.000,00 €	5.365,59 €	30-Apr-12	02-Mai-17	3,30
609	5.000,00 €	1.341,40 €	30-Apr-12	02-Mai-17	3,30
610	20.000,00 €	5.365,59 €	02-Mai-12	02-Mai-17	3,30
611	19.000,00 €	5.097,31 €	02-Mai-12	02-Mai-17	3,45
612	25.000,00 €	6.706,99 €	02-Mai-12	02-Mai-17	2,00
613	1.000,00 €	268,82 €	03-Mai-11	03-Mai-17	1,75
614	10.000,00 €	2.688,17 €	03-Mai-11	03-Mai-17	1,75
615	1.000,00 €	268,82 €	03-Mai-11	03-Mai-17	1,75
616	12.000,00 €	3.225,81 €	03-Mai-11	03-Mai-17	2,00
617	2.000,00 €	537,63 €	03-Mai-11	03-Mai-17	2,00
618	10.000,00 €	2.688,17 €	03-Mai-11	03-Mai-17	2,00
619	11.075,00 €	2.977,15 €	03-Mai-12	03-Mai-17	2,00
620	5.000,00 €	1.344,09 €	03-Mai-12	03-Mai-17	2,40
621	5.000,00 €	1.344,09 €	03-Mai-12	03-Mai-17	3,00
622	6.000,00 €	1.612,90 €	03-Mai-12	03-Mai-17	3,00
623	5.000,00 €	1.344,09 €	03-Mai-12	03-Mai-17	3,30
624	20.000,00 €	5.376,34 €	03-Mai-12	03-Mai-17	3,30

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
625	10.000,00 €	2.688,17 €	03-Mai-12	03-Mai-17	3,30
626	20.000,00 €	5.387,10 €	04-Mai-11	04-Mai-17	1,75
627	1.500,00 €	404,03 €	04-Mai-11	04-Mai-17	1,75
628	28.000,00 €	7.541,94 €	04-Mai-11	04-Mai-17	1,75
629	20.000,00 €	5.387,10 €	04-Mai-11	04-Mai-17	1,75
630	50.000,00 €	13.467,74 €	04-Mai-12	04-Mai-17	2,00
631	5.000,00 €	1.346,77 €	04-Mai-12	04-Mai-17	2,00
632	15.000,00 €	4.040,32 €	04-Mai-12	04-Mai-17	3,00
633	30.000,00 €	8.080,65 €	04-Mai-12	04-Mai-17	3,30
634	53.000,00 €	14.275,81 €	04-Mai-12	04-Mai-17	3,30
635	50.000,00 €	13.467,74 €	04-Mai-12	04-Mai-17	3,30
636	15.000,00 €	4.048,39 €	02-Mai-11	05-Mai-17	3,00
637	1.000,00 €	269,89 €	05-Mai-11	05-Mai-17	3,00
638	760,00 €	205,12 €	05-Mai-11	05-Mai-17	3,00
639	500,00 €	134,95 €	05-Mai-11	05-Mai-17	3,30
640	1.700,00 €	461,56 €	05-Mai-11	08-Mai-17	1,75
641	25.000,00 €	6.787,63 €	06-Mai-11	08-Mai-17	1,75
642	10.000,00 €	2.715,05 €	06-Mai-11	08-Mai-17	1,75
643	10.000,00 €	2.715,05 €	06-Mai-11	08-Mai-17	1,75
644	10.000,00 €	2.715,05 €	07-Mai-12	08-Mai-17	1,75
645	40.000,00 €	10.860,22 €	07-Mai-12	08-Mai-17	2,00
646	40.000,00 €	10.860,22 €	07-Mai-12	08-Mai-17	2,00
647	25.000,00 €	6.787,63 €	07-Mai-12	08-Mai-17	2,00
648	600,00 €	162,90 €	07-Mai-12	08-Mai-17	2,00
649	15.000,00 €	4.072,58 €	07-Mai-12	08-Mai-17	3,00
650	6.000,00 €	1.629,03 €	08-Mai-12	08-Mai-17	3,30
651	40.000,00 €	10.860,22 €	08-Mai-12	08-Mai-17	3,30
652	15.000,00 €	4.072,58 €	08-Mai-12	08-Mai-17	3,30
653	30.000,00 €	8.161,29 €	09-Mai-11	09-Mai-17	1,75
654	10.000,00 €	2.720,43 €	09-Mai-11	09-Mai-17	3,00
655	1.000,00 €	272,04 €	09-Mai-11	09-Mai-17	3,00
656	1.100,00 €	299,25 €	09-Mai-11	09-Mai-17	3,00
657	1.400,00 €	380,86 €	09-Mai-11	09-Mai-17	3,00
658	2.500,00 €	680,11 €	09-Mai-11	09-Mai-17	3,30
659	10.000,00 €	2.720,43 €	09-Mai-12	09-Mai-17	3,30
660	8.000,00 €	2.180,65 €	10-Mai-11	10-Mai-17	1,75
661	830,00 €	226,24 €	10-Mai-11	10-Mai-17	3,00
662	90.000,00 €	24.532,26 €	10-Mai-12	10-Mai-17	3,00
663	50.000,00 €	13.655,91 €	11-Mai-11	11-Mai-17	1,75
664	500,00 €	136,56 €	11-Mai-11	11-Mai-17	2,00
665	5.000,00 €	1.365,59 €	11-Mai-12	11-Mai-17	2,00
666	5.000,00 €	1.365,59 €	11-Mai-12	11-Mai-17	3,00
667	500,00 €	136,56 €	11-Mai-12	11-Mai-17	3,25
668	10.000,00 €	2.736,56 €	12-Mai-11	12-Mai-17	3,00
669	30.000,00 €	8.209,68 €	12-Mai-11	12-Mai-17	3,00
670	5.000,00 €	1.368,28 €	12-Mai-11	12-Mai-17	3,00
671	5.000,00 €	1.368,28 €	12-Mai-11	12-Mai-17	3,20
672	5.000,00 €	1.368,28 €	12-Mai-11	12-Mai-17	3,20
673	1.300,00 €	355,75 €	12-Mai-11	12-Mai-17	3,20
674	1.000,00 €	273,66 €	12-Mai-11	12-Mai-17	3,30
675	1.754,00 €	479,99 €	12-Mai-11	12-Mai-17	3,30
676	14.000,00 €	3.853,76 €	13-Mai-11	15-Mai-17	1,50

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
677	2.500,00 €	688,17 €	13-Mai-11	15-Mai-17	1,50
678	58.000,00 €	15.965,59 €	13-Mai-11	15-Mai-17	1,50
679	2.500,00 €	688,17 €	13-Mai-11	15-Mai-17	1,75
680	955,00 €	262,88 €	13-Mai-11	15-Mai-17	1,75
681	15.000,00 €	4.129,03 €	14-Mai-12	15-Mai-17	1,75
682	5.000,00 €	1.376,34 €	14-Mai-12	15-Mai-17	1,75
683	25.000,00 €	6.881,72 €	14-Mai-12	15-Mai-17	1,75
684	10.000,00 €	2.752,69 €	14-Mai-12	15-Mai-17	2,00
685	50.000,00 €	13.763,44 €	14-Mai-12	15-Mai-17	2,00
686	13.000,00 €	3.578,49 €	14-Mai-12	15-Mai-17	2,00
687	20.000,00 €	5.505,38 €	14-Mai-12	15-Mai-17	2,00
688	3.500,00 €	963,44 €	14-Mai-12	15-Mai-17	3,00
689	20.000,00 €	5.505,38 €	15-Mai-12	15-Mai-17	3,00
690	10.500,00 €	2.890,32 €	15-Mai-12	15-Mai-17	3,00
691	14.000,00 €	3.853,76 €	15-Mai-12	15-Mai-17	3,25
692	1.500,00 €	412,90 €	15-Mai-12	15-Mai-17	3,25
693	10.000,00 €	2.758,06 €	16-Mai-11	16-Mai-17	1,75
694	15.000,00 €	4.137,10 €	16-Mai-11	16-Mai-17	3,00
695	15.000,00 €	4.137,10 €	16-Mai-11	16-Mai-17	3,00
696	800,00 €	220,65 €	16-Mai-11	16-Mai-17	3,00
697	1.700,00 €	468,87 €	16-Mai-11	16-Mai-17	3,25
698	1.800,00 €	496,45 €	16-Mai-11	16-Mai-17	3,25
699	20.000,00 €	5.516,13 €	16-Mai-11	16-Mai-17	3,25
700	40.000,00 €	11.032,26 €	16-Mai-11	16-Mai-17	3,25
701	5.000,00 €	1.379,03 €	16-Mai-12	16-Mai-17	3,30
702	2.500,00 €	690,86 €	17-Mai-11	17-Mai-17	3,00
703	56.000,00 €	15.475,27 €	17-Mai-11	17-Mai-17	3,00
704	35.000,00 €	9.672,04 €	17-Mai-11	17-Mai-17	3,00
705	1.000,00 €	276,34 €	17-Mai-11	17-Mai-17	3,00
706	25.000,00 €	6.908,60 €	17-Mai-11	17-Mai-17	3,15
707	500,00 €	138,17 €	17-Mai-11	17-Mai-17	3,15
708	10.000,00 €	2.763,44 €	17-Mai-11	17-Mai-17	3,15
709	2.500,00 €	690,86 €	17-Mai-11	17-Mai-17	3,25
710	1.800,00 €	498,39 €	18-Mai-11	18-Mai-17	2,25
711	600,00 €	166,13 €	18-Mai-11	18-Mai-17	3,00
712	500,00 €	138,44 €	18-Mai-11	18-Mai-17	3,00
713	1.000,00 €	277,42 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,00
714	10.000,00 €	2.774,19 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,00
715	12.000,00 €	3.329,03 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,00
716	1.800,00 €	499,35 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,00
717	20.000,00 €	5.548,39 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,00
718	1.500,00 €	416,13 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,00
719	1.000,00 €	277,42 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,00
720	1.500,00 €	416,13 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,00
721	1.450,00 €	402,26 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,15
722	1.000,00 €	277,42 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,15
723	2.500,00 €	693,55 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,15
724	10.000,00 €	2.774,19 €	19-Mai-11	19-Mai-17	3,15
725	2.500,00 €	697,58 €	22-Mai-09	22-Mai-17	1,50
726	1.250,00 €	348,79 €	20-Mai-11	22-Mai-17	1,50
727	15.000,00 €	4.185,48 €	20-Mai-11	22-Mai-17	1,50
728	1.000,00 €	279,03 €	20-Mai-11	22-Mai-17	1,75

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
729	2.500,00 €	697,58 €	20-Mai-11	22-Mai-17	1,75
730	15.000,00 €	4.185,48 €	20-Mai-11	22-Mai-17	1,75
731	20.000,00 €	5.580,65 €	20-Mai-11	22-Mai-17	2,00
732	50.000,00 €	13.951,61 €	21-Mai-12	22-Mai-17	2,00
733	1.400,00 €	390,65 €	21-Mai-12	22-Mai-17	3,00
734	1.400,00 €	390,65 €	21-Mai-12	22-Mai-17	3,00
735	6.000,00 €	1.674,19 €	21-Mai-12	22-Mai-17	3,00
736	5.000,00 €	1.395,16 €	21-Mai-12	22-Mai-17	3,15
737	5.000,00 €	1.395,16 €	21-Mai-12	22-Mai-17	3,15
738	10.000,00 €	2.790,32 €	22-Mai-12	22-Mai-17	3,25
739	30.000,00 €	8.370,97 €	22-Mai-12	22-Mai-17	3,72
740	15.000,00 €	4.193,55 €	23-Mai-11	23-Mai-17	1,50
741	1.300,00 €	363,44 €	23-Mai-11	23-Mai-17	3,00
742	20.000,00 €	5.591,40 €	23-Mai-11	23-Mai-17	3,00
743	1.000,00 €	279,57 €	23-Mai-11	23-Mai-17	3,00
744	20.000,00 €	5.591,40 €	23-Mai-11	23-Mai-17	3,00
745	1.100,00 €	307,53 €	23-Mai-11	23-Mai-17	3,00
746	40.000,00 €	11.182,80 €	23-Mai-11	23-Mai-17	3,15
747	2.000,00 €	559,14 €	23-Mai-11	23-Mai-17	3,15
748	2.500,00 €	698,92 €	23-Mai-11	23-Mai-17	3,15
749	30.000,00 €	8.387,10 €	23-Mai-12	23-Mai-17	3,15
750	2.300,00 €	644,25 €	24-Mai-11	24-Mai-17	1,50
751	1.000,00 €	280,11 €	24-Mai-11	24-Mai-17	2,00
752	1.500,00 €	420,16 €	24-Mai-11	24-Mai-17	2,00
753	10.000,00 €	2.801,08 €	24-Mai-11	24-Mai-17	3,00
754	900,00 €	252,10 €	24-Mai-11	24-Mai-17	3,00
755	10.000,00 €	2.801,08 €	24-Mai-11	24-Mai-17	3,00
756	2.500,00 €	700,27 €	24-Mai-11	24-Mai-17	3,00
757	18.000,00 €	5.041,94 €	24-Mai-11	24-Mai-17	3,00
758	550,00 €	154,06 €	24-Mai-11	24-Mai-17	3,00
759	25.000,00 €	7.002,69 €	24-Mai-11	24-Mai-17	3,15
760	15.000,00 €	4.201,61 €	24-Mai-12	24-Mai-17	3,15
761	1.000,00 €	280,11 €	24-Mai-12	24-Mai-17	3,15
762	3.700,00 €	1.036,40 €	24-Mai-12	24-Mai-17	3,15
763	10.000,00 €	2.811,83 €	25-Mai-11	26-Mai-17	2,00
764	2.500,00 €	702,96 €	25-Mai-11	26-Mai-17	2,00
765	25.000,00 €	7.029,57 €	25-Mai-11	26-Mai-17	3,00
766	2.050,00 €	576,42 €	26-Mai-11	26-Mai-17	3,00
767	39.000,00 €	10.966,13 €	26-Mai-11	26-Mai-17	3,00
768	4.100,00 €	1.152,85 €	26-Mai-11	26-Mai-17	3,00
769	1.500,00 €	421,77 €	26-Mai-11	26-Mai-17	3,00
770	1.500,00 €	421,77 €	26-Mai-11	26-Mai-17	3,00
771	20.000,00 €	5.623,66 €	26-Mai-11	26-Mai-17	3,00
772	700,00 €	196,83 €	26-Mai-11	26-Mai-17	3,15
773	1.300,00 €	365,54 €	26-Mai-11	26-Mai-17	3,15
774	2.000,00 €	562,37 €	25-Mai-12	26-Mai-17	3,15
775	4.000,00 €	1.124,73 €	25-Mai-12	26-Mai-17	3,30
776	800,00 €	226,24 €	27-Mai-11	29-Mai-17	1,50
777	12.000,00 €	3.393,55 €	27-Mai-11	29-Mai-17	2,00
778	1.100,00 €	311,08 €	27-Mai-11	29-Mai-17	2,00
779	1.000,00 €	282,80 €	27-Mai-11	29-Mai-17	2,00
780	700,00 €	197,96 €	27-Mai-11	29-Mai-17	2,25

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
781	2.500,00 €	706,99 €	27-Mai-11	29-Mai-17	3,00
782	500,00 €	141,40 €	29-Mai-12	29-Mai-17	3,00
783	900,00 €	254,52 €	29-Mai-12	29-Mai-17	3,00
784	10.500,00 €	2.969,35 €	29-Mai-12	29-Mai-17	3,00
785	500,00 €	141,40 €	29-Mai-12	29-Mai-17	3,15
786	10.000,00 €	2.833,33 €	30-Mai-11	30-Mai-17	1,50
787	12.000,00 €	3.400,00 €	30-Mai-11	30-Mai-17	1,50
788	30.000,00 €	8.500,00 €	30-Mai-11	30-Mai-17	2,00
789	2.500,00 €	708,33 €	30-Mai-11	30-Mai-17	2,00
790	1.000,00 €	283,33 €	30-Mai-11	30-Mai-17	2,00
791	2.100,00 €	595,00 €	30-Mai-11	30-Mai-17	2,00
792	1.800,00 €	510,00 €	30-Mai-11	30-Mai-17	2,00
793	1.000,00 €	283,33 €	30-Mai-11	30-Mai-17	2,00
794	1.000,00 €	283,33 €	30-Mai-11	30-Mai-17	2,00
795	257.000,00 €	72.816,67 €	30-Mai-11	30-Mai-17	2,00
796	100.000,00 €	28.333,33 €	30-Mai-11	30-Mai-17	3,00
797	1.000,00 €	283,33 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,00
798	1.000,00 €	283,33 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,00
799	5.000,00 €	1.416,67 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,00
800	1.000,00 €	283,33 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,00
801	2.000,00 €	566,67 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,00
802	1.500,00 €	425,00 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,15
803	500,00 €	141,67 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,15
804	1.500,00 €	425,00 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,15
805	10.000,00 €	2.833,33 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,15
806	10.000,00 €	2.833,33 €	30-Mai-12	30-Mai-17	3,15
807	2.000,00 €	567,74 €	31-Mai-11	31-Mai-17	1,50
808	1.000,00 €	283,87 €	31-Mai-11	31-Mai-17	1,50
809	2.500,00 €	709,68 €	31-Mai-11	31-Mai-17	1,50
810	600,00 €	170,32 €	31-Mai-11	31-Mai-17	2,00
811	2.500,00 €	709,68 €	31-Mai-11	31-Mai-17	2,00
812	20.000,00 €	5.677,42 €	31-Mai-12	31-Mai-17	2,00
813	5.000,00 €	1.419,35 €	31-Mai-12	31-Mai-17	2,00
814	5.000,00 €	1.419,35 €	31-Mai-12	31-Mai-17	2,00
815	1.600,00 €	454,19 €	31-Mai-12	31-Mai-17	3,00
816	2.500,00 €	709,68 €	31-Mai-12	31-Mai-17	3,00
817	1.000,00 €	283,87 €	31-Mai-12	31-Mai-17	3,00
818	1.300,00 €	369,03 €	31-Mai-12	31-Mai-17	3,00
819	2.500,00 €	709,68 €	31-Mai-12	31-Mai-17	3,00
820	2.300,00 €	654,14 €	01-Jun-11	01-Jun-17	3,00
821	50.000,00 €	14.220,43 €	01-Jun-11	01-Jun-17	3,00
822	10.000,00 €	2.844,09 €	01-Jun-11	01-Jun-17	3,00
823	30.000,00 €	8.532,26 €	01-Jun-11	01-Jun-17	3,00
824	15.000,00 €	4.266,13 €	01-Jun-11	01-Jun-17	3,00
825	11.000,00 €	3.158,06 €	03-Jun-11	06-Jun-17	3,00
826	15.000,00 €	4.306,45 €	03-Jun-11	06-Jun-17	3,00
827	15.000,00 €	4.306,45 €	03-Jun-11	06-Jun-17	3,00
828	119.753,48 €	34.380,84 €	03-Jun-11	06-Jun-17	3,00
829	1.000,00 €	287,10 €	03-Jun-11	06-Jun-17	3,00
830	2.500,00 €	717,74 €	03-Jun-11	06-Jun-17	3,00
831	50.000,00 €	14.354,84 €	03-Jun-11	06-Jun-17	3,00
832	50.000,00 €	14.354,84 €	03-Jun-11	06-Jun-17	3,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
833	2.500,00 €	717,74 €	06-Jun-11	06-Jun-17	3,00
834	20.000,00 €	5.741,94 €	06-Jun-11	06-Jun-17	3,00
835	1.500,00 €	430,65 €	06-Jun-11	06-Jun-17	3,00
836	2.500,00 €	717,74 €	06-Jun-11	06-Jun-17	3,00
837	2.405,00 €	690,47 €	06-Jun-11	06-Jun-17	3,15
838	10.000,00 €	2.870,97 €	06-Jun-11	06-Jun-17	3,15
839	900,00 €	258,87 €	07-Jun-11	07-Jun-17	2,40
840	10.000,00 €	2.876,34 €	07-Jun-11	07-Jun-17	3,00
841	1.200,00 €	345,16 €	07-Jun-11	07-Jun-17	3,00
842	10.000,00 €	2.876,34 €	07-Jun-11	07-Jun-17	3,00
843	1.500,00 €	431,45 €	07-Jun-11	07-Jun-17	3,00
844	2.500,00 €	720,43 €	08-Jun-11	08-Jun-17	3,00
845	12.200,00 €	3.515,70 €	08-Jun-11	08-Jun-17	3,00
846	12.300,00 €	3.544,52 €	08-Jun-11	08-Jun-17	3,00
847	63.000,00 €	18.154,84 €	08-Jun-11	08-Jun-17	3,00
848	63.000,00 €	18.154,84 €	08-Jun-11	08-Jun-17	3,00
849	272.500,00 €	78.526,88 €	08-Jun-11	08-Jun-17	3,00
850	10.000,00 €	2.887,10 €	09-Jun-11	09-Jun-17	3,00
851	1.300,00 €	375,32 €	09-Jun-11	09-Jun-17	3,00
852	500,00 €	144,35 €	09-Jun-11	09-Jun-17	3,00
853	2.000,00 €	577,42 €	09-Jun-11	09-Jun-17	3,00
854	10.000,00 €	2.887,10 €	09-Jun-11	09-Jun-17	3,00
855	15.000,00 €	4.330,65 €	09-Jun-11	09-Jun-17	3,00
856	15.000,00 €	4.330,65 €	09-Jun-11	09-Jun-17	3,00
857	10.000,00 €	2.903,23 €	10-Jun-11	12-Jun-17	3,00
858	2.000,00 €	580,65 €	10-Jun-11	12-Jun-17	3,00
859	10.000,00 €	2.903,23 €	10-Jun-11	12-Jun-17	3,00
860	120.000,00 €	34.838,71 €	10-Jun-11	12-Jun-17	3,00
861	13.000,00 €	3.774,19 €	10-Jun-11	12-Jun-17	3,00
862	505,00 €	146,61 €	10-Jun-11	12-Jun-17	3,00
863	21.000,00 €	6.096,77 €	10-Jun-11	12-Jun-17	3,00
864	1.000,00 €	290,32 €	10-Jun-11	12-Jun-17	3,00
865	20.000,00 €	5.817,20 €	13-Jun-07	13-Jun-17	4,25
866	500,00 €	145,70 €	14-Jun-11	14-Jun-17	2,45
867	8.800,00 €	2.564,30 €	14-Jun-11	14-Jun-17	2,45
868	5.700,00 €	1.660,97 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
869	10.000,00 €	2.913,98 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
870	1.000,00 €	291,40 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
871	2.500,00 €	728,49 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
872	2.500,00 €	728,49 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
873	2.300,00 €	670,22 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
874	2.000,00 €	582,80 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
875	25.000,00 €	7.284,95 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
876	1.100,00 €	320,54 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
877	2.500,00 €	728,49 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
878	10.000,00 €	2.913,98 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
879	960,00 €	279,74 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
880	10.000,00 €	2.913,98 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
881	30.000,00 €	8.741,94 €	14-Jun-11	14-Jun-17	3,00
882	60.000,00 €	17.548,39 €	15-Mrz-11	16-Jun-17	3,00
883	72.000,00 €	21.058,06 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,00
884	30.000,00 €	8.774,19 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
885	1.500,00 €	438,71 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,00
886	50.000,00 €	14.623,66 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,00
887	1.000,00 €	292,47 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,00
888	1.000,00 €	292,47 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,00
889	1.000,00 €	292,47 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,00
890	50.000,00 €	14.623,66 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,00
891	1.005,00 €	293,94 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,00
892	800,00 €	233,98 €	16-Jun-11	16-Jun-17	3,20
893	500,00 €	147,04 €	16-Jun-11	19-Jun-17	3,00
894	2.500,00 €	735,22 €	17-Jun-11	19-Jun-17	3,00
895	2.500,00 €	735,22 €	17-Jun-11	19-Jun-17	3,00
896	2.500,00 €	735,22 €	17-Jun-11	19-Jun-17	3,00
897	2.500,00 €	735,22 €	17-Jun-11	19-Jun-17	3,00
898	100.000,00 €	29.408,60 €	17-Jun-11	19-Jun-17	3,00
899	10.000,00 €	2.940,86 €	17-Jun-11	19-Jun-17	3,00
900	20.000,00 €	5.881,72 €	17-Jun-11	19-Jun-17	3,00
901	850,00 €	249,97 €	17-Jun-11	19-Jun-17	3,00
902	1.500,00 €	441,94 €	20-Jun-11	20-Jun-17	2,25
903	1.500,00 €	441,94 €	20-Jun-11	20-Jun-17	3,00
904	15.000,00 €	4.419,35 €	20-Jun-11	20-Jun-17	3,00
905	2.000,00 €	589,25 €	20-Jun-11	20-Jun-17	3,00
906	2.500,00 €	736,56 €	20-Jun-11	20-Jun-17	3,00
907	2.500,00 €	737,90 €	21-Jun-11	21-Jun-17	3,00
908	590,00 €	174,15 €	21-Jun-11	21-Jun-17	3,00
909	1.000,00 €	295,16 €	21-Jun-11	21-Jun-17	3,00
910	2.500,00 €	737,90 €	21-Jun-11	21-Jun-17	3,00
911	10.000,00 €	2.951,61 €	21-Jun-11	21-Jun-17	3,00
912	500,00 €	147,85 €	22-Jun-11	22-Jun-17	3,00
913	10.000,00 €	2.956,99 €	22-Jun-11	22-Jun-17	3,00
914	1.000,00 €	295,70 €	22-Jun-11	22-Jun-17	3,00
915	2.500,00 €	744,62 €	24-Jun-11	26-Jun-17	3,00
916	30.000,00 €	8.935,48 €	24-Jun-11	26-Jun-17	3,00
917	1.800,00 €	536,13 €	24-Jun-11	26-Jun-17	3,00
918	5.000,00 €	1.491,94 €	27-Jun-11	27-Jun-17	2,40
919	2.500,00 €	745,97 €	27-Jun-11	27-Jun-17	3,00
920	2.500,00 €	745,97 €	27-Jun-11	27-Jun-17	3,00
921	10.000,00 €	2.983,87 €	27-Jun-11	27-Jun-17	3,00
922	30.000,00 €	8.967,74 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
923	2.300,00 €	687,53 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
924	1.000,00 €	298,92 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
925	1.350,00 €	403,55 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
926	20.000,00 €	5.978,49 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
927	670,00 €	200,28 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
928	790,00 €	236,15 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
929	500,00 €	149,46 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
930	1.000,00 €	298,92 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
931	270.000,00 €	80.709,68 €	28-Jun-11	28-Jun-17	3,00
932	500,00 €	149,73 €	29-Jun-11	29-Jun-17	3,00
933	2.500,00 €	748,66 €	29-Jun-11	29-Jun-17	3,00
934	500,00 €	149,73 €	29-Jun-11	29-Jun-17	3,00
935	500,00 €	150,27 €	30-Jun-11	30-Jun-17	2,85
936	500,00 €	150,27 €	30-Jun-11	30-Jun-17	2,90

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
937	500,00 €	150,27 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
938	1.500,00 €	450,81 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
939	50.000,00 €	15.026,88 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
940	700,00 €	210,38 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
941	880,00 €	264,47 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
942	500,00 €	150,27 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
943	1.500,00 €	450,81 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
944	2.500,00 €	751,34 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
945	940,00 €	282,51 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
946	1.200,00 €	360,65 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
947	650,00 €	195,35 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
948	2.500,00 €	751,34 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
949	500,00 €	150,27 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
950	2.500,00 €	751,34 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
951	1.250,00 €	375,67 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
952	1.700,00 €	510,91 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
953	1.000,00 €	300,54 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
954	500,00 €	150,27 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
955	1.000,00 €	300,54 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
956	2.500,00 €	751,34 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
957	1.200,00 €	360,65 €	30-Jun-11	30-Jun-17	3,00
958	10.000,00 €	3.021,51 €	01-Jul-11	03-Jul-17	2,90
959	12.000,00 €	3.632,26 €	04-Jul-11	04-Jul-17	2,90
960	100.000,00 €	30.322,58 €	05-Jul-11	05-Jul-17	3,00
961	9.000,00 €	2.729,03 €	05-Jul-07	05-Jul-17	4,50
962	32.000,00 €	9.720,43 €	06-Jul-11	06-Jul-17	3,00
963	900,00 €	273,87 €	07-Jul-11	07-Jul-17	3,00
964	35.000,00 €	10.650,54 €	07-Jul-11	07-Jul-17	3,00
965	25.000,00 €	7.647,85 €	08-Jul-11	10-Jul-17	3,00
966	14.200,00 €	4.351,61 €	11-Jul-11	11-Jul-17	3,00
967	10.000,00 €	3.064,52 €	11-Jul-11	11-Jul-17	3,00
968	20.000,00 €	6.129,03 €	11-Jul-11	11-Jul-17	3,00
969	5.000,00 €	1.534,95 €	12-Mai-11	12-Jul-17	3,00
970	10.000,00 €	3.069,89 €	12-Jul-11	12-Jul-17	3,20
971	500,00 €	153,76 €	13-Jul-11	13-Jul-17	2,20
972	500,00 €	153,76 €	13-Jul-11	13-Jul-17	2,20
973	10.000,00 €	3.096,77 €	15-Jul-11	17-Jul-17	3,00
974	35.000,00 €	10.838,71 €	15-Jul-11	17-Jul-17	3,00
975	30.000,00 €	9.290,32 €	15-Jul-11	17-Jul-17	3,00
976	65.000,00 €	20.129,03 €	15-Jul-11	17-Jul-17	3,00
977	30.000,00 €	9.290,32 €	15-Jul-11	17-Jul-17	3,00
978	1.750,00 €	541,94 €	15-Jul-11	17-Jul-17	3,00
979	1.750,00 €	541,94 €	15-Jul-11	17-Jul-17	3,00
980	2.500,00 €	774,19 €	15-Jul-11	17-Jul-17	3,00
981	10.000,00 €	3.102,15 €	18-Jul-11	18-Jul-17	3,00
982	15.000,00 €	4.653,23 €	18-Jul-11	18-Jul-17	3,00
983	65.000,00 €	20.163,98 €	18-Jul-11	18-Jul-17	3,00
984	15.000,00 €	4.653,23 €	18-Jul-11	18-Jul-17	3,00
985	50.000,00 €	15.510,75 €	18-Jul-11	18-Jul-17	3,00
986	50.000,00 €	15.510,75 €	18-Jul-11	18-Jul-17	3,00
987	43.700,00 €	13.603,39 €	20-Jul-11	20-Jul-17	2,85
988	20.000,00 €	6.236,56 €	21-Jul-11	21-Jul-17	2,85

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
989	2.000,00 €	623,66 €	21-Jul-07	21-Jul-17	4,25
990	40.000,00 €	12.537,63 €	22-Jul-11	24-Jul-17	2,85
991	20.000,00 €	6.279,57 €	25-Jul-11	25-Jul-17	2,85
992	25.000,00 €	7.862,90 €	26-Jul-11	26-Jul-17	2,90
993	3.400,00 €	1.071,18 €	27-Jul-11	27-Jul-17	2,80
994	20.000,00 €	6.301,08 €	27-Jul-11	27-Jul-17	2,90
995	22.000,00 €	6.943,01 €	28-Jul-11	28-Jul-17	2,90
996	26.000,00 €	8.233,33 €	30-Jul-07	30-Jul-17	4,70
997	14.000,00 €	4.440,86 €	29-Jul-11	31-Jul-17	2,90
998	10.000,00 €	3.172,04 €	29-Jul-11	31-Jul-17	2,90
999	10.000,00 €	3.177,42 €	01-Aug-11	01-Aug-17	2,90
1000	25.000,00 €	7.970,43 €	03-Aug-11	03-Aug-17	2,75
1001	50.000,00 €	15.967,74 €	04-Aug-11	04-Aug-17	2,75
1002	30.000,00 €	9.580,65 €	04-Aug-11	04-Aug-17	2,75
1003	20.000,00 €	6.419,35 €	05-Aug-11	07-Aug-17	2,75
1004	15.000,00 €	4.830,65 €	09-Aug-11	09-Aug-17	2,60
1005	10.000,00 €	3.220,43 €	09-Aug-11	09-Aug-17	2,60
1006	720,00 €	232,26 €	10-Aug-11	10-Aug-17	2,45
1007	1.100,00 €	355,43 €	11-Aug-10	11-Aug-17	1,65
1008	17.000,00 €	5.493,01 €	11-Aug-11	11-Aug-17	2,60
1009	20.000,00 €	6.494,62 €	12-Aug-11	14-Aug-17	2,60
1010	30.000,00 €	9.903,23 €	24-Aug-11	24-Aug-17	2,35
1011	10.000,00 €	3.306,45 €	25-Aug-11	25-Aug-17	2,85
1012	1.000,00 €	332,26 €	27-Aug-10	28-Aug-17	1,30
1013	30.000,00 €	9.967,74 €	27-Aug-10	28-Aug-17	2,05
1014	25.000,00 €	8.306,45 €	27-Aug-10	28-Aug-17	2,05
1015	15.000,00 €	4.991,94 €	29-Aug-07	29-Aug-17	4,45
1016	10.000,00 €	3.333,33 €	30-Aug-11	30-Aug-17	2,50
1017	14.000,00 €	4.704,30 €	02-Sep-11	04-Sep-17	2,50
1018	3.000,00 €	1.009,68 €	05-Sep-07	05-Sep-17	2,50
1019	47.000,00 €	15.818,28 €	05-Sep-11	05-Sep-17	2,50
1020	19.600,00 €	6.596,56 €	05-Sep-11	05-Sep-17	3,75
1021	50.000,00 €	17.016,13 €	12-Sep-11	12-Sep-17	2,35
1022	22.000,00 €	7.498,92 €	13-Sep-11	13-Sep-17	2,25
1023	15.000,00 €	5.153,23 €	16-Sep-11	18-Sep-17	2,25
1024	10.000,00 €	3.435,48 €	16-Sep-11	18-Sep-17	2,35
1025	30.000,00 €	10.322,58 €	19-Sep-11	19-Sep-17	2,25
1026	20.000,00 €	6.892,47 €	20-Sep-11	20-Sep-17	2,30
1027	30.000,00 €	10.451,61 €	27-Sep-11	27-Sep-17	2,20
1028	25.000,00 €	8.736,56 €	29-Sep-11	29-Sep-17	2,20
1029	24.000,00 €	8.438,71 €	30-Sep-11	02-Okt-17	2,20
1030	20.000,00 €	7.129,03 €	11-Okt-11	11-Okt-17	2,30
1031	20.000,00 €	7.129,03 €	11-Okt-11	11-Okt-17	2,30
1032	10.000,00 €	3.612,90 €	20-Okt-11	20-Okt-17	2,50
1033	10.000,00 €	3.634,41 €	24-Okt-11	24-Okt-17	2,50
1034	60.000,00 €	21.838,71 €	25-Okt-11	25-Okt-17	2,50
1035	3.300,00 €	1.204,68 €	27-Okt-09	27-Okt-17	2,75
1036	10.000,00 €	3.666,67 €	28-Okt-11	30-Okt-17	2,50
1037	1.500,00 €	550,81 €	31-Okt-11	31-Okt-17	2,00
1038	1.300,00 €	477,37 €	31-Okt-11	31-Okt-17	2,00
1039	11.500,00 €	4.235,22 €	02-Nov-11	02-Nov-17	2,40
1040	10.000,00 €	3.682,80 €	02-Nov-11	02-Nov-17	2,40

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
1041	10.000,00 €	3.682,80 €	02-Nov-11	02-Nov-17	2,40
1042	10.000,00 €	3.688,17 €	03-Nov-11	03-Nov-17	2,40
1043	15.000,00 €	5.532,26 €	03-Nov-11	03-Nov-17	2,40
1044	60.000,00 €	22.225,81 €	04-Nov-11	06-Nov-17	2,10
1045	2.500,00 €	926,08 €	04-Nov-11	06-Nov-17	2,40
1046	52.000,00 €	19.262,37 €	04-Nov-11	06-Nov-17	2,40
1047	50.000,00 €	18.521,51 €	04-Nov-11	06-Nov-17	2,40
1048	1.000,00 €	370,97 €	07-Nov-11	07-Nov-17	2,00
1049	30.000,00 €	11.129,03 €	07-Nov-11	07-Nov-17	2,40
1050	500.000,00 €	185.752,69 €	08-Nov-11	08-Nov-17	2,20
1051	2.300,00 €	855,70 €	09-Nov-11	09-Nov-17	1,30
1052	20.000,00 €	7.451,61 €	10-Nov-11	10-Nov-17	2,40
1053	150.000,00 €	56.290,32 €	15-Nov-11	15-Nov-17	2,20
1054	10.000,00 €	3.752,69 €	15-Nov-11	15-Nov-17	2,20
1055	32.000,00 €	12.094,62 €	18-Nov-11	20-Nov-17	2,20
1056	155.000,00 €	58.583,33 €	18-Nov-11	20-Nov-17	2,20
1057	10.000,00 €	3.795,70 €	23-Nov-11	23-Nov-17	2,40
1058	10.000,00 €	3.795,70 €	23-Nov-11	23-Nov-17	2,40
1059	23.000,00 €	8.742,47 €	24-Nov-11	24-Nov-17	2,40
1060	50.000,00 €	19.005,38 €	24-Nov-11	24-Nov-17	2,40
1061	50.000,00 €	19.112,90 €	28-Nov-11	28-Nov-17	2,40
1062	100.000,00 €	38.225,81 €	28-Nov-11	28-Nov-17	2,40
1063	12.000,00 €	4.593,55 €	29-Nov-11	29-Nov-17	2,40
1064	30.000,00 €	11.516,13 €	30-Nov-11	30-Nov-17	2,40
1065	1.200,00 €	465,16 €	07-Dez-11	07-Dez-17	1,50
1066	269.000,00 €	104.852,15 €	09-Dez-11	11-Dez-17	2,35
1067	10.000,00 €	3.897,85 €	09-Dez-11	11-Dez-17	2,40
1068	28.000,00 €	10.929,03 €	12-Dez-11	12-Dez-17	2,35
1069	22.000,00 €	8.646,24 €	17-Dez-07	17-Dez-17	4,50
1070	10.000,00 €	3.935,48 €	16-Dez-11	18-Dez-17	2,25
1071	15.000,00 €	5.919,35 €	20-Dez-11	20-Dez-17	2,10
1072	30.000,00 €	11.838,71 €	20-Dez-11	20-Dez-17	2,10
1073	10.000,00 €	3.956,99 €	22-Dez-11	22-Dez-17	2,10
1074	166.250,00 €	66.231,85 €	23-Dez-11	27-Dez-17	2,25
1075	10.000,00 €	3.994,62 €	29-Dez-11	29-Dez-17	2,10
1076	1.000,00 €	402,69 €	04-Jan-11	04-Jan-18	2,10
1077	15.000,00 €	6.048,39 €	05-Jan-12	05-Jan-18	2,00
1078	25.000,00 €	10.080,65 €	05-Jan-12	05-Jan-18	2,10
1079	9.300,00 €	3.765,00 €	08-Jan-08	08-Jan-18	3,95
1080	12.000,00 €	4.864,52 €	09-Jan-12	09-Jan-18	2,00
1081	12.000,00 €	4.864,52 €	09-Jan-12	09-Jan-18	2,00
1082	25.000,00 €	10.134,41 €	09-Jan-12	09-Jan-18	2,10
1083	10.000,00 €	4.053,76 €	09-Jan-12	09-Jan-18	2,10
1084	12.000,00 €	4.870,97 €	10-Jan-12	10-Jan-18	2,00
1085	65.000,00 €	26.454,30 €	12-Jan-12	12-Jan-18	2,00
1086	24.500,00 €	9.971,24 €	12-Jan-12	12-Jan-18	2,00
1087	1.100,00 €	449,46 €	15-Jan-08	15-Jan-18	3,60
1088	25.000,00 €	10.255,38 €	18-Jan-12	18-Jan-18	2,00
1089	1.000,00 €	411,83 €	21-Jan-10	21-Jan-18	2,25
1090	65.000,00 €	26.803,76 €	22-Jan-08	22-Jan-18	2,20
1091	6.000,00 €	2.474,19 €	20-Jan-11	22-Jan-18	2,50
1092	1.300,00 €	536,08 €	21-Jan-11	22-Jan-18	4,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
1093	20.000,00 €	8.279,57 €	25-Jan-12	25-Jan-18	2,00
1094	2.600,00 €	1.091,72 €	03-Feb-12	05-Feb-18	1,40
1095	2.600,00 €	1.091,72 €	03-Feb-12	05-Feb-18	1,40
1096	3.250,00 €	1.364,65 €	03-Feb-12	05-Feb-18	1,40
1097	10.000,00 €	4.198,92 €	03-Feb-12	05-Feb-18	2,00
1098	90.000,00 €	37.790,32 €	03-Feb-12	05-Feb-18	2,00
1099	10.000,00 €	4.204,30 €	06-Feb-12	06-Feb-18	2,00
1100	10.000,00 €	4.220,43 €	08-Feb-12	09-Feb-18	1,90
1101	23.000,00 €	9.744,09 €	10-Feb-12	12-Feb-18	1,90
1102	15.000,00 €	6.370,97 €	14-Feb-12	14-Feb-18	2,00
1103	65.000,00 €	27.677,42 €	16-Feb-12	16-Feb-18	2,00
1104	1.500,00 €	641,94 €	20-Feb-08	20-Feb-18	2,00
1105	20.000,00 €	8.559,14 €	20-Feb-12	20-Feb-18	3,50
1106	30.000,00 €	12.870,97 €	22-Feb-12	22-Feb-18	1,90
1107	80.000,00 €	34.365,59 €	23-Feb-12	23-Feb-18	2,00
1108	40.000,00 €	17.268,82 €	27-Feb-12	27-Feb-18	1,90
1109	1.100,00 €	477,85 €	29-Feb-12	01-Mrz-18	1,25
1110	18.000,00 €	7.858,06 €	05-Mrz-12	05-Mrz-18	1,85
1111	10.000,00 €	4.376,34 €	07-Mrz-12	07-Mrz-18	1,85
1112	20.000,00 €	8.806,45 €	11-Mrz-10	12-Mrz-18	3,03
1113	12.500,00 €	5.551,08 €	19-Mrz-12	19-Mrz-18	1,85
1114	10.000,00 €	4.446,24 €	20-Mrz-12	20-Mrz-18	2,00
1115	20.000,00 €	8.913,98 €	22-Mrz-12	22-Mrz-18	2,25
1116	15.000,00 €	6.693,55 €	23-Mrz-12	23-Mrz-18	2,25
1117	25.000,00 €	11.155,91 €	23-Mrz-12	23-Mrz-18	2,25
1118	30.000,00 €	13.387,10 €	23-Mrz-12	23-Mrz-18	2,25
1119	5.000,00 €	2.231,18 €	23-Mrz-12	23-Mrz-18	2,25
1120	15.000,00 €	6.717,74 €	26-Mrz-12	26-Mrz-18	2,25
1121	60.000,00 €	26.870,97 €	26-Mrz-12	26-Mrz-18	2,25
1122	5.000,00 €	2.239,25 €	26-Mrz-12	26-Mrz-18	2,25
1123	50.000,00 €	22.419,35 €	27-Mrz-12	27-Mrz-18	2,25
1124	100.000,00 €	44.838,71 €	27-Mrz-12	27-Mrz-18	2,25
1125	20.000,00 €	8.978,49 €	28-Mrz-12	28-Mrz-18	2,25
1126	75.000,00 €	33.911,29 €	30-Mrz-12	03-Apr-18	2,25
1127	100.000,00 €	45.215,05 €	30-Mrz-12	03-Apr-18	2,25
1128	40.000,00 €	18.086,02 €	02-Apr-12	03-Apr-18	2,25
1129	25.000,00 €	11.303,76 €	03-Apr-12	03-Apr-18	2,25
1130	22.000,00 €	9.947,31 €	03-Apr-12	03-Apr-18	2,25
1131	30.000,00 €	13.580,65 €	04-Apr-12	04-Apr-18	2,25
1132	30.000,00 €	13.580,65 €	04-Apr-12	04-Apr-18	2,25
1133	25.000,00 €	11.317,20 €	04-Apr-12	04-Apr-18	2,25
1134	20.000,00 €	9.053,76 €	04-Apr-12	04-Apr-18	2,25
1135	25.000,00 €	11.330,65 €	05-Apr-12	05-Apr-18	2,25
1136	16.900,00 €	7.704,95 €	10-Apr-12	10-Apr-18	2,25
1137	10.000,00 €	4.559,14 €	10-Apr-12	10-Apr-18	2,25
1138	6.500,00 €	2.963,44 €	10-Apr-12	10-Apr-18	2,25
1139	25.000,00 €	11.397,85 €	10-Apr-12	10-Apr-18	2,25
1140	60.000,00 €	27.387,10 €	11-Apr-12	11-Apr-18	2,25
1141	40.000,00 €	18.279,57 €	12-Apr-12	12-Apr-18	2,25
1142	34.000,00 €	15.537,63 €	12-Apr-12	12-Apr-18	2,25
1143	10.000,00 €	4.569,89 €	12-Apr-12	12-Apr-18	2,25
1144	50.500,00 €	23.105,11 €	13-Apr-12	13-Apr-18	2,25

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
1145	15.000,00 €	6.862,90 €	13-Apr-12	13-Apr-18	2,25
1146	15.000,00 €	6.862,90 €	13-Apr-12	13-Apr-18	2,25
1147	134.000,00 €	61.308,60 €	13-Apr-12	13-Apr-18	2,25
1148	10.000,00 €	4.575,27 €	13-Apr-12	13-Apr-18	2,25
1149	20.000,00 €	9.182,80 €	14-Apr-10	16-Apr-18	2,25
1150	10.000,00 €	4.591,40 €	16-Apr-12	16-Apr-18	2,25
1151	20.000,00 €	9.182,80 €	16-Apr-12	16-Apr-18	2,25
1152	14.000,00 €	6.427,96 €	16-Apr-12	16-Apr-18	3,00
1153	10.000,00 €	4.596,77 €	17-Apr-12	17-Apr-18	2,25
1154	20.000,00 €	9.193,55 €	17-Apr-12	17-Apr-18	2,25
1155	10.000,00 €	4.602,15 €	18-Apr-12	18-Apr-18	2,25
1156	10.000,00 €	4.602,15 €	18-Apr-12	18-Apr-18	2,25
1157	10.000,00 €	4.607,53 €	19-Apr-12	19-Apr-18	2,25
1158	10.000,00 €	4.607,53 €	19-Apr-12	19-Apr-18	2,25
1159	5.000,00 €	2.303,76 €	19-Apr-12	19-Apr-18	2,25
1160	30.000,00 €	13.822,58 €	19-Apr-12	19-Apr-18	2,25
1161	25.000,00 €	11.518,82 €	19-Apr-12	19-Apr-18	2,25
1162	30.000,00 €	13.838,71 €	20-Apr-12	20-Apr-18	2,25
1163	15.500,00 €	7.150,00 €	20-Apr-12	20-Apr-18	2,25
1164	6.000,00 €	2.767,74 €	20-Apr-12	20-Apr-18	2,25
1165	45.000,00 €	20.758,06 €	20-Apr-12	20-Apr-18	2,25
1166	35.000,00 €	16.145,16 €	20-Apr-12	20-Apr-18	2,25
1167	150.000,00 €	69.435,48 €	23-Apr-12	23-Apr-18	2,25
1168	7.900,00 €	3.656,94 €	23-Apr-12	23-Apr-18	2,25
1169	1.500,00 €	694,35 €	23-Apr-12	23-Apr-18	2,25
1170	6.500,00 €	3.012,37 €	24-Apr-12	24-Apr-18	2,25
1171	35.000,00 €	16.220,43 €	24-Apr-12	24-Apr-18	2,25
1172	150.000,00 €	69.516,13 €	24-Apr-12	24-Apr-18	2,25
1173	70.000,00 €	32.440,86 €	24-Apr-12	24-Apr-18	2,25
1174	132.000,00 €	61.174,19 €	24-Apr-12	24-Apr-18	2,25
1175	100.000,00 €	46.344,09 €	24-Apr-12	24-Apr-18	2,25
1176	40.000,00 €	18.537,63 €	24-Apr-12	24-Apr-18	2,25
1177	5.000,00 €	2.319,89 €	25-Apr-12	25-Apr-18	2,25
1178	13.000,00 €	6.031,72 €	25-Apr-12	25-Apr-18	2,25
1179	1.000,00 €	464,52 €	26-Apr-12	26-Apr-18	2,25
1180	1.200,00 €	557,42 €	26-Apr-12	26-Apr-18	2,25
1181	2.000,00 €	929,03 €	26-Apr-12	26-Apr-18	2,25
1182	42.000,00 €	19.509,68 €	26-Apr-12	26-Apr-18	2,25
1183	20.000,00 €	9.301,08 €	27-Apr-12	27-Apr-18	2,25
1184	9.000,00 €	4.185,48 €	27-Apr-12	27-Apr-18	2,25
1185	9.000,00 €	4.185,48 €	27-Apr-12	27-Apr-18	2,25
1186	1.000,00 €	465,05 €	27-Apr-12	27-Apr-18	2,25
1187	25.000,00 €	11.626,34 €	27-Apr-12	27-Apr-18	2,25
1188	50.000,00 €	23.252,69 €	27-Apr-12	27-Apr-18	2,25
1189	500,00 €	232,53 €	27-Apr-12	27-Apr-18	2,25
1190	11.000,00 €	5.115,59 €	27-Apr-12	27-Apr-18	2,25
1191	70.000,00 €	32.704,30 €	30-Apr-12	30-Apr-18	2,25
1192	8.000,00 €	3.737,63 €	30-Apr-12	30-Apr-18	2,25
1193	5.000,00 €	2.336,02 €	30-Apr-12	30-Apr-18	2,25
1194	11.000,00 €	5.139,25 €	30-Apr-12	30-Apr-18	2,25
1195	10.000,00 €	4.672,04 €	30-Apr-12	30-Apr-18	2,25
1196	1.200,00 €	561,94 €	02-Mai-12	02-Mai-18	2,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
1197	20.000,00 €	9.365,59 €	02-Mai-12	02-Mai-18	2,00
1198	40.000,00 €	18.731,18 €	02-Mai-12	02-Mai-18	2,25
1199	1.300,00 €	608,76 €	02-Mai-12	02-Mai-18	2,25
1200	5.000,00 €	2.341,40 €	02-Mai-12	02-Mai-18	2,25
1201	1.000,00 €	468,82 €	03-Mai-12	03-Mai-18	2,00
1202	1.000,00 €	468,82 €	03-Mai-12	03-Mai-18	2,25
1203	30.000,00 €	14.064,52 €	03-Mai-12	03-Mai-18	2,25
1204	5.000,00 €	2.344,09 €	03-Mai-12	03-Mai-18	2,25
1205	10.000,00 €	4.688,17 €	03-Mai-12	03-Mai-18	2,25
1206	1.600,00 €	750,11 €	03-Mai-12	03-Mai-18	2,25
1207	1.000,00 €	468,82 €	03-Mai-12	03-Mai-18	2,25
1208	1.100,00 €	515,70 €	03-Mai-12	03-Mai-18	2,25
1209	1.000,00 €	469,35 €	04-Mai-12	04-Mai-18	2,00
1210	7.000,00 €	3.285,48 €	04-Mai-12	04-Mai-18	2,00
1211	5.600,00 €	2.628,39 €	04-Mai-12	04-Mai-18	2,25
1212	75.000,00 €	35.201,61 €	04-Mai-12	04-Mai-18	2,25
1213	30.000,00 €	14.080,65 €	04-Mai-12	04-Mai-18	2,25
1214	1.500,00 €	706,45 €	07-Mai-12	07-Mai-18	2,00
1215	20.000,00 €	9.419,35 €	07-Mai-12	07-Mai-18	2,25
1216	1.300,00 €	612,26 €	07-Mai-12	07-Mai-18	2,25
1217	25.000,00 €	11.787,63 €	08-Mai-12	08-Mai-18	2,00
1218	12.700,00 €	5.988,12 €	08-Mai-12	08-Mai-18	2,00
1219	15.000,00 €	7.072,58 €	08-Mai-12	08-Mai-18	2,00
1220	10.000,00 €	4.715,05 €	08-Mai-12	08-Mai-18	2,00
1221	20.000,00 €	9.430,11 €	08-Mai-12	08-Mai-18	2,00
1222	1.000,00 €	471,51 €	08-Mai-12	08-Mai-18	2,25
1223	8.000,00 €	3.776,34 €	09-Mai-12	09-Mai-18	2,00
1224	20.000,00 €	9.440,86 €	09-Mai-12	09-Mai-18	2,25
1225	2.000,00 €	946,24 €	11-Mai-10	11-Mai-18	1,85
1226	10.000,00 €	4.731,18 €	10-Mai-12	11-Mai-18	2,00
1227	10.000,00 €	4.731,18 €	10-Mai-12	11-Mai-18	2,00
1228	25.000,00 €	11.827,96 €	10-Mai-12	11-Mai-18	2,00
1229	1.150,00 €	544,09 €	10-Mai-12	11-Mai-18	2,00
1230	150.000,00 €	70.967,74 €	10-Mai-12	11-Mai-18	2,00
1231	5.000,00 €	2.365,59 €	11-Mai-12	11-Mai-18	2,00
1232	60.000,00 €	28.387,10 €	11-Mai-12	11-Mai-18	2,00
1233	15.000,00 €	7.096,77 €	11-Mai-12	11-Mai-18	2,00
1234	5.000,00 €	2.365,59 €	11-Mai-12	11-Mai-18	2,00
1235	8.500,00 €	4.021,51 €	11-Mai-12	11-Mai-18	2,00
1236	15.000,00 €	7.096,77 €	11-Mai-12	11-Mai-18	2,25
1237	7.000,00 €	3.311,83 €	11-Mai-12	11-Mai-18	2,25
1238	500,00 €	237,37 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
1239	600,00 €	284,84 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
1240	1.000,00 €	474,73 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
1241	5.000,00 €	2.373,66 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
1242	5.000,00 €	2.373,66 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
1243	7.400,00 €	3.513,01 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
1244	1.600,00 €	759,57 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
1245	15.000,00 €	7.120,97 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
1246	20.000,00 €	9.494,62 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
1247	45.000,00 €	21.362,90 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00
1248	10.000,00 €	4.747,31 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
1249	10.000,00 €	4.747,31 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,25
1250	10.000,00 €	4.747,31 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,25
1251	10.000,00 €	4.747,31 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,25
1252	75.000,00 €	35.604,84 €	14-Mai-12	14-Mai-18	2,25
1253	1.000,00 €	474,73 €	15-Mai-12	14-Mai-18	2,25
1254	24.000,00 €	11.406,45 €	15-Mai-12	15-Mai-18	1,75
1255	5.000,00 €	2.376,34 €	15-Mai-12	15-Mai-18	1,75
1256	5.000,00 €	2.376,34 €	15-Mai-12	15-Mai-18	1,75
1257	500,00 €	237,63 €	15-Mai-12	15-Mai-18	2,00
1258	5.000,00 €	2.376,34 €	15-Mai-12	15-Mai-18	2,25
1259	20.000,00 €	9.516,13 €	16-Mai-12	16-Mai-18	1,75
1260	5.000,00 €	2.379,03 €	16-Mai-12	16-Mai-18	2,00
1261	1.000,00 €	475,81 €	16-Mai-12	16-Mai-18	2,00
1262	15.000,00 €	7.137,10 €	16-Mai-12	16-Mai-18	2,25
1263	2.250,00 €	1.072,98 €	18-Mai-12	18-Mai-18	1,75
1264	1.450,00 €	691,48 €	18-Mai-12	18-Mai-18	2,25
1265	1.450,00 €	691,48 €	18-Mai-12	18-Mai-18	2,25
1266	13.000,00 €	6.199,46 €	18-Mai-12	18-Mai-18	2,25
1267	2.000,00 €	953,76 €	18-Mai-12	18-Mai-18	2,25
1268	1.600,00 €	763,01 €	18-Mai-12	18-Mai-18	2,25
1269	10.000,00 €	4.790,32 €	21-Mai-12	22-Mai-18	1,75
1270	10.000,00 €	4.790,32 €	21-Mai-12	22-Mai-18	1,75
1271	6.400,00 €	3.065,81 €	21-Mai-12	22-Mai-18	1,75
1272	28.000,00 €	13.412,90 €	21-Mai-12	22-Mai-18	1,75
1273	500,00 €	239,52 €	22-Mai-12	22-Mai-18	1,75
1274	5.000,00 €	2.395,16 €	22-Mai-12	22-Mai-18	1,75
1275	5.000,00 €	2.395,16 €	22-Mai-12	22-Mai-18	2,25
1276	2.000,00 €	958,06 €	22-Mai-12	22-Mai-18	2,25
1277	2.500,00 €	1.197,58 €	22-Mai-12	22-Mai-18	2,25
1278	1.000,00 €	479,57 €	23-Mai-12	23-Mai-18	2,25
1279	2.500,00 €	1.198,92 €	23-Mai-12	23-Mai-18	2,25
1280	1.600,00 €	767,31 €	23-Mai-12	23-Mai-18	2,25
1281	2.500,00 €	1.200,27 €	24-Mai-12	24-Mai-18	2,25
1282	500,00 €	240,05 €	24-Mai-12	24-Mai-18	2,25
1283	1.200,00 €	576,77 €	25-Mai-12	25-Mai-18	1,75
1284	500,00 €	240,32 €	25-Mai-12	25-Mai-18	2,25
1285	1.770,00 €	850,74 €	25-Mai-12	25-Mai-18	2,25
1286	1.000,00 €	480,65 €	25-Mai-12	25-Mai-18	2,25
1287	1.800,00 €	865,16 €	25-Mai-12	25-Mai-18	2,25
1288	6.000,00 €	2.883,87 €	25-Mai-12	25-Mai-18	2,25
1289	500,00 €	240,32 €	25-Mai-12	25-Mai-18	2,25
1290	900,00 €	432,58 €	25-Mai-12	25-Mai-18	2,25
1291	900,00 €	432,58 €	25-Mai-12	25-Mai-18	2,25
1292	120.000,00 €	57.935,48 €	29-Mai-12	29-Mai-18	1,75
1293	1.000,00 €	482,80 €	29-Mai-12	29-Mai-18	2,25
1294	500,00 €	241,67 €	30-Mai-12	30-Mai-18	1,75
1295	20.000,00 €	9.666,67 €	30-Mai-12	30-Mai-18	2,25
1296	1.100,00 €	531,67 €	31-Mai-12	30-Mai-18	2,25
1297	1.000,00 €	484,41 €	31-Mai-12	01-Jun-18	1,75
1298	700,00 €	339,09 €	31-Mai-12	01-Jun-18	2,25
1299	700,00 €	339,09 €	31-Mai-12	01-Jun-18	2,25
1300	1.000,00 €	484,41 €	31-Mai-12	01-Jun-18	2,25

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
1301	2.500,00 €	1.211,02 €	31-Mai-12	01-Jun-18	2,25
1302	20.000,00 €	9.688,17 €	31-Mai-12	01-Jun-18	2,25
1303	1.335,00 €	646,69 €	31-Mai-12	01-Jun-18	2,25
1304	1.000,00 €	520,43 €	06-Aug-08	06-Aug-18	3,50
1305	1.000,00 €	520,43 €	06-Aug-08	06-Aug-18	3,50
1306	15.000,00 €	7.959,68 €	25-Aug-08	25-Aug-18	4,25
1307	5.000,00 €	2.723,12 €	20-Sep-10	20-Sep-18	1,80
1308	5.000,00 €	2.723,12 €	20-Sep-10	20-Sep-18	1,80
1309	1.000,00 €	594,09 €	19-Dez-08	19-Dez-18	3,00
1310	1.000,00 €	594,09 €	19-Dez-08	19-Dez-18	3,00
1311	5.000,00 €	3.177,42 €	03-Mrz-09	03-Mrz-19	3,05
1312	30.000,00 €	19.161,29 €	09-Mrz-09	09-Mrz-19	3,50
1313	1.000,00 €	638,71 €	09-Mrz-09	09-Mrz-19	3,70
1314	10.000,00 €	6.473,12 €	25-Mrz-11	25-Mrz-19	3,00
1315	1.000,00 €	667,20 €	30-Apr-12	30-Apr-19	1,00
1316	5.000,00 €	3.354,84 €	07-Mai-10	07-Mai-19	2,40
1317	1.000,00 €	671,51 €	08-Mai-09	08-Mai-19	3,00
1318	1.000,00 €	671,51 €	08-Mai-09	08-Mai-19	3,00
1319	100.000,00 €	69.247,31 €	16-Jun-09	16-Jun-19	4,18
1320	1.000,00 €	709,14 €	16-Jul-09	16-Jul-19	3,15
1321	25.000,00 €	17.809,14 €	22-Jul-09	22-Jul-19	3,65
1322	7.500,00 €	5.370,97 €	29-Jul-09	29-Jul-19	3,35
1323	15.000,00 €	10.951,61 €	24-Aug-09	24-Aug-19	3,50
1324	1.000,00 €	738,71 €	08-Sep-11	09-Sep-19	2,50
1325	4.000,00 €	3.064,52 €	29-Okt-09	29-Okt-19	3,71
1326	1.000,00 €	787,63 €	07-Dez-09	07-Dez-19	2,50
1327	2.500,00 €	1.971,77 €	09-Dez-09	09-Dez-19	3,57
1328	3.000,00 €	2.398,39 €	29-Dez-09	29-Dez-19	3,49
1329	60.000,00 €	48.419,35 €	12-Jan-10	12-Jan-20	3,59
1330	30.000,00 €	24.241,94 €	14-Jan-10	14-Jan-20	3,59
1331	1.000,00 €	809,68 €	17-Jan-11	17-Jan-20	3,10
1332	1.100,00 €	890,65 €	17-Jan-11	17-Jan-20	3,10
1333	14.000,00 €	11.343,01 €	18-Jan-10	18-Jan-20	3,25
1334	1.000,00 €	811,83 €	21-Jan-10	21-Jan-20	2,50
1335	1.000,00 €	811,83 €	21-Jan-10	21-Jan-20	2,50
1336	1.500,00 €	1.228,23 €	03-Feb-10	03-Feb-20	2,50
1337	1.000,00 €	823,12 €	11-Feb-10	11-Feb-20	3,00
1338	2.000,00 €	1.746,24 €	11-Mai-10	11-Mai-20	2,15
1339	30.000,00 €	26.306,45 €	19-Mai-10	18-Mai-20	2,60
1340	20.000,00 €	17.537,63 €	19-Mai-10	18-Mai-20	2,60
1341	40.000,00 €	37.268,82 €	27-Aug-10	27-Aug-20	2,41
1342	50.000,00 €	46.747,31 €	02-Sep-10	02-Sep-20	2,70
1343	50.000,00 €	47.150,54 €	17-Sep-10	17-Sep-20	3,00
1344	200.000,00 €	189.247,31 €	23-Sep-10	23-Sep-20	3,00
1345	15.000,00 €	14.233,87 €	27-Sep-10	28-Sep-20	3,00
1346	87.500,00 €	83.030,91 €	27-Sep-10	28-Sep-20	3,00
1347	11.000,00 €	10.438,17 €	28-Sep-10	28-Sep-20	3,00
1348	15.000,00 €	14.241,94 €	29-Sep-10	29-Sep-20	3,00
1349	10.000,00 €	9.494,62 €	29-Sep-10	29-Sep-20	3,00
1350	20.000,00 €	19.150,54 €	13-Okt-10	13-Okt-20	3,00
1351	10.000,00 €	9.618,28 €	21-Okt-10	21-Okt-20	2,10
1352	4.500,00 €	4.328,23 €	21-Okt-10	21-Okt-20	3,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
1353	200.000,00 €	193.010,75 €	27-Okt-10	27-Okt-20	3,00
1354	10.000,00 €	9.655,91 €	28-Okt-10	28-Okt-20	3,00
1355	30.000,00 €	28.983,87 €	29-Okt-10	29-Okt-20	3,00
1356	15.000,00 €	14.588,71 €	10-Nov-10	10-Nov-20	3,00
1357	10.000,00 €	9.768,82 €	18-Nov-10	18-Nov-20	3,00
1358	10.000,00 €	9.795,70 €	22-Nov-10	23-Nov-20	3,00
1359	11.000,00 €	10.994,09 €	29-Dez-10	29-Dez-20	3,25
1360	30.000,00 €	30.000,00 €	05-Jan-11	05-Jan-21	3,30
1361	1.500,00 €	1.500,00 €	07-Jan-11	07-Jan-21	2,75
1362	2.000,00 €	2.000,00 €	07-Jan-11	07-Jan-21	2,75
1363	24.000,00 €	24.000,00 €	07-Jan-11	07-Jan-21	3,25
1364	25.000,00 €	25.000,00 €	20-Jan-11	20-Jan-21	3,25
1365	1.000,00 €	1.000,00 €	25-Jan-11	25-Jan-21	2,60
1366	1.000,00 €	1.000,00 €	25-Jan-11	25-Jan-21	2,60
1367	100.000,00 €	100.000,00 €	04-Feb-11	04-Feb-21	3,50
1368	10.000,00 €	10.000,00 €	08-Feb-11	08-Feb-21	3,60
1369	1.000,00 €	1.000,00 €	17-Feb-11	17-Feb-21	2,70
1370	25.000,00 €	25.000,00 €	21-Mrz-11	22-Mrz-21	3,60
1371	500,00 €	500,00 €	25-Mrz-11	25-Mrz-21	2,60
1372	5.000,00 €	5.000,00 €	04-Apr-11	06-Apr-21	3,00
1373	30.000,00 €	30.000,00 €	11-Apr-11	12-Apr-21	3,60
1374	10.000,00 €	10.000,00 €	12-Apr-11	12-Apr-21	3,80
1375	10.000,00 €	10.000,00 €	13-Apr-11	13-Apr-21	3,80
1376	1.800,00 €	1.800,00 €	18-Apr-11	19-Apr-21	3,00
1377	1.200,00 €	1.200,00 €	28-Apr-11	28-Apr-21	2,80
1378	25.000,00 €	25.000,00 €	03-Mai-11	03-Mai-21	3,80
1379	3.000,00 €	3.000,00 €	23-Mai-11	25-Mai-21	2,75
1380	10.000,00 €	10.000,00 €	25-Mai-11	25-Mai-21	3,50
1381	20.000,00 €	20.000,00 €	28-Jun-11	28-Jun-21	3,50
1382	10.000,00 €	10.000,00 €	28-Jun-11	28-Jun-21	3,50
1383	25.000,00 €	25.000,00 €	15-Jul-11	15-Jul-21	3,50
1384	10.000,00 €	10.000,00 €	20-Jul-11	20-Jul-21	3,50
1385	25.000,00 €	25.000,00 €	26-Jul-11	26-Jul-21	3,50
1386	10.000,00 €	10.000,00 €	02-Aug-11	02-Aug-21	3,30
1387	10.000,00 €	10.000,00 €	02-Aug-11	02-Aug-21	3,30
1388	3.000,00 €	3.000,00 €	04-Aug-11	04-Aug-21	3,13
1389	17.000,00 €	17.000,00 €	04-Aug-11	04-Aug-21	3,50
1390	120.000,00 €	120.000,00 €	24-Aug-11	24-Aug-21	2,85
1391	10.000,00 €	10.000,00 €	04-Okt-11	04-Okt-21	2,50
1392	20.000,00 €	20.000,00 €	14-Okt-11	14-Okt-21	2,75
1393	10.000,00 €	10.000,00 €	14-Mrz-12	14-Mrz-22	2,50
1394	25.000,00 €	25.000,00 €	27-Mrz-12	28-Mrz-22	3,00
1395	10.000,00 €	10.000,00 €	28-Mrz-12	28-Mrz-22	3,00
1396	12.000,00 €	12.000,00 €	29-Mrz-12	29-Mrz-22	3,00
1397	12.000,00 €	12.000,00 €	30-Mrz-12	30-Mrz-22	3,00
1398	5.000,00 €	5.000,00 €	03-Apr-12	04-Apr-22	3,00
1399	50.000,00 €	50.000,00 €	04-Apr-12	04-Apr-22	3,00
1400	44.000,00 €	44.000,00 €	04-Apr-12	04-Apr-22	3,00
1401	5.000,00 €	5.000,00 €	04-Apr-12	04-Apr-22	3,00
1402	20.000,00 €	20.000,00 €	04-Apr-12	04-Apr-22	3,00
1403	10.000,00 €	10.000,00 €	05-Apr-12	05-Apr-22	3,00
1404	100.000,00 €	100.000,00 €	05-Apr-12	05-Apr-22	3,00

Anlage 1 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

Stück	Saldo	EK_anrechenbar	Laufzeitbeginn	Laufzeitende	Zinssatz
1405	25.000,00 €	25.000,00 €	10-Apr-12	11-Apr-22	3,00
1406	45.000,00 €	45.000,00 €	12-Apr-12	12-Apr-22	3,00
1407	20.000,00 €	20.000,00 €	13-Apr-12	13-Apr-22	3,00
1408	21.000,00 €	21.000,00 €	16-Apr-12	19-Apr-22	3,00
1409	50.000,00 €	50.000,00 €	16-Apr-12	19-Apr-22	3,00
1410	10.000,00 €	10.000,00 €	16-Apr-12	19-Apr-22	3,00
1411	10.000,00 €	10.000,00 €	19-Apr-12	19-Apr-22	3,00
1412	20.000,00 €	20.000,00 €	19-Apr-12	19-Apr-22	3,00
1413	7.500,00 €	7.500,00 €	20-Apr-12	20-Apr-22	3,00
1414	202.000,00 €	202.000,00 €	24-Apr-12	25-Apr-22	3,00
1415	20.000,00 €	20.000,00 €	24-Apr-12	25-Apr-22	3,00
1416	10.000,00 €	10.000,00 €	24-Apr-12	25-Apr-22	3,00
1417	5.000,00 €	5.000,00 €	24-Apr-12	25-Apr-22	3,00
1418	10.000,00 €	10.000,00 €	25-Apr-12	25-Apr-22	3,00
1419	5.000,00 €	5.000,00 €	26-Apr-12	26-Apr-22	3,00
1420	20.000,00 €	20.000,00 €	26-Apr-12	26-Apr-22	3,00
1421	15.000,00 €	15.000,00 €	27-Apr-12	27-Apr-22	3,00
1422	6.300,00 €	6.300,00 €	27-Apr-12	27-Apr-22	3,00
1423	25.000,00 €	25.000,00 €	30-Apr-12	02-Mai-22	3,00
1424	10.000,00 €	10.000,00 €	02-Mai-12	02-Mai-22	3,00
1425	6.000,00 €	6.000,00 €	03-Mai-12	03-Mai-22	3,00
1426	30.000,00 €	30.000,00 €	07-Mai-12	09-Mai-22	3,00
1427	40.000,00 €	40.000,00 €	07-Mai-12	09-Mai-22	3,00
1428	20.000,00 €	20.000,00 €	08-Mai-12	09-Mai-22	3,00
1429	5.000,00 €	5.000,00 €	08-Mai-12	09-Mai-22	3,00
1430	9.000,00 €	9.000,00 €	08-Mai-12	09-Mai-22	3,00
1431	6.000,00 €	6.000,00 €	08-Mai-12	09-Mai-22	3,00
1432	95.000,00 €	95.000,00 €	08-Mai-12	09-Mai-22	3,00
1433	10.000,00 €	10.000,00 €	09-Mai-12	09-Mai-22	3,00
1434	6.000,00 €	6.000,00 €	11-Mai-12	11-Mai-22	3,00
1435	10.000,00 €	10.000,00 €	14-Mai-12	16-Mai-22	3,00
1436	500.000,00 €	500.000,00 €	14-Mai-12	16-Mai-22	3,00
1437	15.000,00 €	15.000,00 €	16-Mai-12	16-Mai-22	3,00
1438	30.000,00 €	30.000,00 €	13-Feb-04	13-Feb-24	4,50
1439	2.000,00 €	2.000,00 €	12-Mai-07	12-Mai-27	4,20
1440	25.200,00 €	25.200,00 €	25-Nov-10	28-Dez-29	3,00
1441	50.000,00 €	50.000,00 €	18-Feb-11	30-Dez-30	3,50
	32.111.905,42 €	10.179.800,85 €			

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 Zinstermen – 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 auszuführen. 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 Anschnitt 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!