



Offenlegungsbericht der Kreissparkasse München Starnberg Ebersberg

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)	4
1.4	Medium der Offenlegung (Art. 434 CRR)	5
1.5	Häufigkeit der Offenlegung (Art. 433 CRR)	5
2	Risikomanagement (Art. 435 CRR)	6
2.1	Angaben zum Risikomanagement und zum Risikoprofil (Art. 435 (1) CRR)	6
2.2	Angaben zur Unternehmensführung (Art. 435 (2) CRR)	6
3	Eigenmittel (Art. 437 CRR)	8
3.1	Eigenkapitalüberleitungsrechnung	8
3.2	Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente	9
3.3	Art und Beträge der Eigenmittelelemente	10
3.4	Überschreitungsbeiträge gemäß Artikel 492 (2) CRR	18
4	Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)	19
5	Kreditrisikoanpassungen (Art. 442 CRR)	21
5.1	Angaben zur Struktur des Kreditportfolios	21
5.2	Angaben zu überfälligen sowie notleidenden Positionen und zur Risikovorsorge	24
6	Inanspruchnahme von ECAI und ECA (Art. 444 CRR)	28
7	Beteiligungen im Anlagebuch (Art. 447 CRR)	30
8	Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453 CRR)	31
9	Marktrisiko (Art. 445 CRR)	33
10	Zinsrisiko im Anlagebuch (Art. 448 CRR)	34
11	Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR)	35
12	Operationelles Risiko (Art. 446 CRR)	36
13	Belastete und unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR)	37
14	Verschuldung (Art. 451 CRR)	39

Abkürzungsverzeichnis

a. F.	Alte Fassung
BaFin	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
CRD	Capital Requirements Directive
CRR	Capital Requirements Regulation
d.h.	das heißt
EUR	Euro
EWB	Einzelwertberichtigung
EWR	Europäischer Wirtschaftsraum
GuV	Gewinn- und Verlustrechnung
HGB	Handelsgesetzbuch
i.H.v.	In Höhe von
Instituts- VergV	Instituts-Vergütungsverordnung
IRB	Internal Rating Based
i.V.m.	In Verbindung mit
k. A.	keine Angabe (ohne Relevanz)
KSA	Kreditrisiko-Standardansatz
KWG	Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz)
Mio.	Million(en)
OGA	Organismen für gemeinsame Anlagen
PWB	Pauschalwertberichtigungen
SolvV	Solvabilitätsverordnung
SpkG	Sparkassengesetz
SpkO	Sparkassenordnung
TEUR	Tausend Euro
z.B.	zum Beispiel

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 (SolV) 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 SolV-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 TEUR 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.

Die Offenlegung der Kreissparkasse erfolgt auf **Einzelinstitutsebene**.

1.3 Einschränkungen der Offenlegungspflicht (Art. 432 CRR)

Die Kreissparkasse macht von den Ausnahmeregelungen gemäß Artikel 432 CRR bestimmte nicht wesentliche und vertrauliche Informationen bzw. Geschäftsgeheimnisse von der Offenlegung auszunehmen, keinen Gebrauch.

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

Davon unabhängig besitzen folgende Offenlegungsanforderungen der CRR aktuell keine Relevanz für die Kreissparkasse:

- 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 Kreissparkasse 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 Kreissparkasse verwendet keinen fortgeschrittenen Messansatz für operationelle Risiken.)
- Art. 455 CRR (Die Kreissparkasse verwendet kein internes Modell für das Marktrisiko.)

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

1.4 Medium der Offenlegung (Art. 434 CRR)

Der Offenlegungsbericht bleibt bis zur Veröffentlichung des folgenden Offenlegungsberichtes auf der Homepage der Kreissparkasse jederzeit zugänglich. Der elektronische Zugang zum Offenlegungsbericht ist ohne namentliche Registrierung möglich.

Ein Teil der gemäß CRR offenzulegenden Informationen findet sich im Lagebericht der Kreissparkasse. 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 Kreissparkasse 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 Kreissparkasse 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 offengelegt. Der Lagebericht wurde vom Vorstand genehmigt und wurde am 25.08.2016 im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

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

Der vom Vorstand genehmigte Lagebericht enthält den Risikobericht. Dieser beschreibt das Risikoprofil der Kreissparkasse und enthält wichtige Kennzahlen und Angaben zum Risikomanagement. Der Risikobericht stellt die Risikoerklärung nach Art. 435 (1) Buchstabe f) CRR dar.

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

Informationen zu Mandaten des Leitungsorgans

	Anzahl der Leitungsfunktionen	Anzahl der Aufsichtsfunktionen
Ordentliche Mitglieder des Vorstands	0	1
Ordentliche Mitglieder des Verwaltungsrats	0	0

Tabelle: Anzahl der von Mitgliedern des Leitungsorgans bekleideten Leitungsfunktionen 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 Leitungsfunktionen und Aufsichtsfunktionen im eigenen Institut sind nicht mitgezählt.

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

Die Regelungen für die Auswahl der Mitglieder des Vorstands sowie des Verwaltungsrats sind, neben den gesetzlichen Regelungen im KWG und im bayerischen Sparkassenrecht (SpkG, SpkO), in der Satzung des Sparkassenzweckverbandes München Starnberg Ebersberg Gauting enthalten.

Danach bestellt die Verbandsversammlung die Mitglieder des Vorstands für fünf Jahre. Aus wichtigem Grund kann die Verbandsversammlung die Bestellung widerrufen. Der Verwaltungsrat bestimmt den Vorsitzenden und dessen Stellvertreter.

Bei der Neubesetzung des Vorstands achtet die Verbandsversammlung darauf, dass die Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen der Mitglieder des Vorstands ausgewogen sind. Darüber hinaus werden gesetzliche Vorgaben wie z. B. des Gleichbehandlungsgesetzes (AGG) beachtet. Die Vorgaben des BaFin-Merkblatts für die Prüfung der fachlichen Eignung und Zuverlässigkeit von Geschäftsleitern werden beachtet. Bei der Besetzung von Vorstandsposten wird insbesondere Wert auf die persönliche

Zuverlässigkeit und fachliche Eignung gelegt. Die Mitglieder des Vorstands verfügen über eine langjährige Berufserfahrung sowie umfangreiche Fachkenntnisse und Fähigkeiten in der Kreditwirtschaft.

Die Mitglieder des Verwaltungsrats der Kreissparkasse werden im Wesentlichen durch den Sparkassenzweckverband München Starnberg Ebersberg Gauting als Träger der Kreissparkasse entsandt. Daneben werden von der Regierung von Oberbayern (Aufsichtsbehörde) vier Wirtschaftsvertreter als Verwaltungsratsmitglieder benannt. Der Vorsitzende der Verbandsversammlung sowie seine vier Stellvertreter sind in der Reihenfolge der Stellvertretung zugleich Vorsitzender bzw. Stellvertreter im Verwaltungsrat. Der Vorsitz sowie die Funktion als erster und zweiter Stellvertreter in der Verbandsversammlung und im Verwaltungsrat wechseln turnusmäßig zwischen den Landräten der Landkreise München, Starnberg und Ebersberg. Die Dauer der Turnusse ist in der Satzung des Sparkassenzweckverbandes München Starnberg Ebersberg Gauting festgelegt. Die Vorgaben des BaFin-Merkblatts zur Kontrolle der Mitglieder von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen werden beachtet. Die Mitglieder des Verwaltungsrats haben die Möglichkeit an regelmäßigen Schulungen der Sparkassenakademie teilzunehmen. Aufgrund dieser sparkassenrechtlichen Gegebenheiten ist die Festlegung und Umsetzung einer eigenständigen Diversitätsstrategie für den Verwaltungsrat nicht möglich.

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

Aus Proportionalitätsgründen wurde kein separater Risikoausschuss gebildet. Die entsprechenden Aufgaben werden durch den gesamten Verwaltungsrat wahrgenommen.

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 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			Hartes Kern- kapital	Zusätzli- ches Kern- kapital	Ergänzungs- kapital
		TEUR	TEUR		TEUR	TEUR	TEUR
9.	Nachrangige Ver- bindlichkeiten	16.688	-12.273		k. A.	k. A.	4.415
11.	Fonds für allgemei- ne Bankrisiken	206.000	-21.500		184.500	k. A.	k. A.
12.	Eigenkapital	584.750	-21.350		563.400	k. A.	k. A.
	c) Gewinnrücklagen	568.700	-5.300		563.400	k. A.	k. A.
	ca) Sicherheitsrück- lage	568.700	-5.300		563.400	k. A.	k. A.
	d) Bilanzgewinn	16.050	-16.050		k. A.	k. A.	k. A.
Sonstige Überleitungskorrekturen							
Allgemeine Kreditrisikooanpassungen (Art. 62c CRR)					k. A.	k. A.	60.030
Unternehmen der Finanzbranche (Art. 66 CRR)					-8.512	k. A.	k. A.
Immaterielle Vermögensgegenstände (Art. 36 (1) Buchst. b, 37 CRR)					-385	k. A.	k. A.
Übergangsvorschriften (Art. 476 bis 478, 481 CRR)					-2.913	k. A.	-2.913
Bestandsschutz für Kapitalinstrumente (Art. 484 CRR)					k. A.	k. A.	91.350
					736.089	k. A.	152.882

Tabelle: Eigenkapital-Überleitungsrechnung

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

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 Kreissparkasse hat Sparkassenkapitalbriefe als Ergänzungskapitalinstrument begeben.

Ein Mustervertrag des Sparkassenkapitalbriefs wird im Anhang dieses Berichts veröffentlicht.

Die Hauptmerkmale und Vertragsbedingungen sind der folgenden Tabelle zu entnehmen. Eine detaillierte Übersicht der einzelnen Sparkassenkapitalbriefe kann dem Anhang entnommen werden.

Hauptmerkmale des Kapitalinstruments ...		
1	Emittent	Kreissparkasse München Starnberg Ebersberg
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	Solo
7	Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)	Sparkassen-Kapitalbrief
8	Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag)	4 Mio. EUR
9	Nennwert des Instruments	17 Mio. EUR
9a	Ausgabepreis	17 Mio. EUR
9b	Tilgungspreis	17 Mio. EUR
10	Rechnungslegungsklassifikation	Pasivum - fortgeführter Einstandswert
11	Ursprüngliches Ausgabedatum	Siehe Anhang
12	Unbefristet oder mit Verfallstermin	Mit Verfallstermin
13	Ursprünglicher Fälligkeitstermin	Siehe Anhang
14	Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht	Nein
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 Anhang
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 Kostenanstiegsklausel 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 Sparkassenkapitalbriefe

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	k. A.	26 (1), 27, 28, 29, Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3	
	davon: Art des Finanzinstruments 1	k. A.	Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3	
	davon: Art des Finanzinstruments 2	k. A.	Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3	
	davon: Art des Finanzinstruments 3	k. A.	Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3	
2	Einbehaltene Gewinne	563.400	26 (1) (c)	
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen, zur Berücksichtigung nicht realisierter Gewinne und Verluste nach den anwendbaren Rechnungslegungsstandards)	k. A.	26 (1)	

3a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	184.500	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	k. A.	486 (2)	k. A.
	Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018	k. A.	483 (2)	k. A.
5	Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)	k. A.	84, 479, 480	k. A.
5a	Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden	k. A.	26 (2)	
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	747.900		k. A.
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen				
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	k. A.	34, 105	
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-154	36 (1) (b), 37, 472 (4)	-231
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)	k. A.	36 (1) (c), 38, 472 (5)	k. A.
11	Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen	k. A.	33 (a)	
12	Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge	k. A.	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	k. A.
13	Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)	k. A.	32 (1)	
14	Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten	k. A.	33 (b)	
15	Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)	k. A.	36 (1) (e), 41, 472 (7)	k. A.
16	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	k. A.	36 (1) (f), 42, 472 (8)	k. A.
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)	k. A.	36 (1) (g), 44, 472 (9)	k. A.
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)	-8.512	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	-12.769

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)	k. A.	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) bis (3), 79, 470, 472 (11)	k. A.
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	k. A.	36 (1) (k)	
20b	davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)	k. A.	36 (1) (k) (i), 89 bis 91	
20c	davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag)	k. A.	36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	
20d	davon: Vorleistungen (negativer Betrag)	k. A.	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)	k. A.	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
22	Betrag, der über dem Schwellenwert von 15 % liegt (negativer Betrag)	k. A.	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	k. A.	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	k. A.	36 (1) (C), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25a	Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)	k. A.	36 (1) (a), 472 (3)	
25b	Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	k. A.	36 (1) (l)	
26	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung unterliegen	k. A.		
26a	Regulatorische Anpassungen im Zusammenhang mit nicht realisierten Gewinnen und Verlusten gemäß Artikel 467 und 468	k. A.		
	davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste 1	k. A.	467	
	davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste 2	k. A.	467	
	davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne 1	k. A.	468	
	davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne 2	k. A.	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	k. A.	481	
27	Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	-3.144	36 (1) (j)	
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	-11.811		-13.000
29	Hartes Kernkapital (CET1)	736.089		
Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente				
30	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	k. A.	51, 52	
31	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft	k. A.		
32	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft	k. A.		
33	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft	k. A.	486 (3)	
	Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018	k. A.	483 (3)	k. A.
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	k. A.	85, 86, 480	
35	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	k. A.	486 (3)	k. A.
36	Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen	k. A.		k. A.
Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen				
37	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)	k. A.	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	k. A.
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)	k. A.	56 (b), 58, 475 (3)	k. A.
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)	k. A.	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	k. A.

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)	k. A.	56 (d), 59, 79, 475 (4)	k. A.
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)	-3.144		
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	-3.144	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	
	davon: Immaterielle Vermögenswerte	-231	472 (4)	
	davon: Korrekturposten am zusätzlichen Kernkapital aus nicht wesentlichen Positionen am harten Kernkapital von Unternehmen der Finanzbranche (kleiner Topf)	-2.913	472 (10)	
41b	Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	k. A.	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	k. A.	467, 468, 481	
	davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste		467	
	davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinnes		468	
42	Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das Ergänzungskapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	k. A.	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)	3.144		
43	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt	0,00		k. A.
44	Zusätzliches Kernkapital (AT1)	k. A.		
45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	736.089		
Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen				
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	4.415	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	91.350	486 (4)	91.350
	Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018	k. A.	483 (4)	k. A.
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	k. A.	87, 88, 480	
49	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	k. A.	486 (4)	k. A.
50	Kreditrisikoanpassungen	60.030	62 (c) und (d)	
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	155.795		91.350
Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen				
52	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)	k. A.	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	k. A.
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)	k. A.	66 (b), 68, 477 (3)	k. A.
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)	k. A.	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	k. A.
54a	davon: neue Positionen, die keinen Übergangsbestimmungen unterliegen	k. A.		
54b	davon: Positionen, die vor dem 1. Januar 2013 bestanden und Übergangsbestimmungen unterliegen	k. A.		k. A.
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)	k. A.	66 (d), 69, 79, 477 (4)	k. A.
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)	-2.913		

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	-2.913	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)	-2.913		
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	k. A.	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	k. A.	467, 468, 481	
	davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste	k. A.	467	
	davon: ... möglicher Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne	k. A.	468	
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	-2.913		k. A.
58	Ergänzungskapital (T2)	152.882		
59	Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)	888.971		
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)	6.942	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b), 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b), 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	
	davon: Nicht wesentliche Positionen am Eigenkapital von Unternehmen der Finanzbranche (kleiner Topf)	6.942		
60	Risikogewichtete Aktiva insgesamt	5.373.795		
Eigenkapitalquoten und -puffer				
61	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	13,70	92 (2) (a), 465	
62	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	13,70	92 (2) (b), 465	
63	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	16,54	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)	k. A.	CRD 128, 129, 130	

65	davon: Kapitalerhaltungspuffer		k. A.		
66	davon: antizyklischer Kapitalpuffer		k. A.		
67	davon: Systemrisikopuffer		k. A.		
67a	davon: Puffer für global systemrelevante Institute (G-SRI) oder andere systemrelevante Institute (A-SRI)		k. A.	CRD 131	
68	Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)		8,54	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)		74.751	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)		k. A.	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)		k. A.	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)		200.000	62	
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes		60.030	62	
78	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)		k. A.	62	
79	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes		k. A.	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		k. A.	484 (3), 486 (2) und (5)	

81	Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k. A.	484 (3), 486 (2) und (5)	
82	Derzeitige Obergrenze für AT1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	k. A.	484 (4), 486 (3) und (5)	
83	Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k. A.	484 (4), 486 (3) und (5)	
84	Derzeitige Obergrenze für T2-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	91.350	484 (5), 486 (4) und (5)	
85	Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	39.150	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	4,5%	9,2%
Kernkapital	6,0%	7,7%

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 wieder. Der Lagebericht wurde vom Vorstand genehmigt und wurde am 25.08.2016 im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

Art. 438 (1) Buchstabe b) CRR besitzt für die Kreissparkasse keine Relevanz.

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

	Betrag per 31.12.2015 (TEUR)
Kreditrisiko	
Standardansatz	
Zentralstaaten oder Zentralbanken	k. A.
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	k. A.
Öffentliche Stellen	980
Multilaterale Entwicklungsbanken	k. A.
Internationale Organisationen	k. A.
Institute	1.143
Unternehmen	160.971
Mengengeschäft	50.545
Durch Immobilien besicherte Positionen	116.007
Ausgefallene Positionen	3.339
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	k. A.
Gedekte Schuldverschreibungen	2.524
Verbriefungspositionen	k. A.
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	k. A.
OGA	27.769
Beteiligungspositionen	12.538
Sonstige Posten	8.373
Marktrisiko des Handelsbuchs	
Standardansatz	k. A.
Interner Modellansatz	k. A.
Fremdwährungsrisiko	
Netto-Fremdwährungsposition	5.688
Abwicklungsrisiko	
Abwicklungs- / Lieferisiko	k. A.
Warenpositionsrisiko	
Laufzeitbandverfahren	k. A.
Vereinfachtes Verfahren	k. A.
Erweitertes Laufzeitbandverfahren	k. A.
CVA-Risiko	
Standardansatz	0

Operationelle Risiken	
Basisindikatoransatz	40.025
Standardansatz	k. A.
Fortgeschrittener Messansatz (AMA)	k. A.

Tabelle: Eigenmittelanforderungen nach Risikoarten und Risikopositionsklassen

5 Kreditrisikooanpassungen (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 Buchwerten (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 12.869.019 TEUR 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 TEUR	Jahresdurchschnittsbetrag der Risikopositionen
Zentralstaaten oder Zentralbanken	320.178
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	533.414
Öffentliche Stellen	87.838
Institute	2.015.764
Unternehmen	2.475.385
Mengengeschäft	1.935.870
Durch Immobilien besicherte Positionen	4.597.189
Ausgefallene Positionen	59.601
Gedeckte Schuldverschreibungen	315.540
OGA	429.265
Sonstige Posten	149.323
Gesamt	12.919.365

Tabelle: Gesamtbetrag der Risikopositionen nach Risikopositionsklassen

Geografische Verteilung der Risikopositionen

Die Kreissparkasse ist ein regional tätiges Unternehmen. Da der weit überwiegende Anteil der Risikopositionen (96,51 %) auf Deutschland entfällt, wurde unter Materialitätsgesichtspunkten auf eine geografische Aufgliederung (gemäß Art. 442 Buchstabe d) CRR) verzichtet.

Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Hauptbranchen

Die Kreissparkasse 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 TEUR Finanzinstitute und öffentlicher Sektor	Banken	Offene Investment- vermögen inkl. Geldmarktfonds	Öffentliche Haushalte	Organisationen oh- ne Erwerbszweck	Sonstige
Zentralstaaten oder Zentralbanken	111.812	k. A.	310.961	k. A.	k. A.
Regionale oder lokale Gebietskörper- schaften	k. A.	k. A.	892.216	116	11.005
Öffentliche Stellen	k. A.	k. A.	34.034	11.446	38.465
Institute	1.278.245	k. A.	k. A.	k. A.	531
Positionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	315.540	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
Investmentfonds (OGA-Fonds)	k. A.	420.076	k. A.	k. A.	12.376
Ausgefallene Positionen	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	67
Sonstige Posten	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
Gesamt	1.705.597	420.076	1.237.211	11.562	62.444

Tabelle: Risikopositionen nach Branchen – Finanzinstitute und öffentlicher Sektor

31.12.2015 TEUR Industrieunternehmen	Land- und Forstwirt- schaft, Fischerei und Aquakultur	Energie- und Wasserver- sorgung, Entsorgung, Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	Verarbeitendes Gewerbe	Baugewerbe	Sonstige
Unternehmen	6.442	212.637	216.966	322.484	4.027
Davon: KMU	6.442	163.192	118.921	267.165	7.402
Mengengeschäft	18.496	9.737	110.040	101.551	2.486
Davon: KMU	18.496	9.737	110.040	101.073	2.486
Durch Immobilien besicherte Positionen	24.505	5.339	96.883	149.814	74.510
Davon: KMU	24.505	5.339	96.883	149.814	74.510

31.12.2015 TEUR Industrieunternehmen	Land- und Forstwirtschaft, Fischerei und Aquakultur	Energie- und Wasserversorgung, Entsorgung, Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	Verarbeitendes Gewerbe	Baugewerbe	Sonstige
Ausgefallene Positionen	541	2	7.711	2.978	k. A.
Sonstige Posten	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
Gesamt	49.984	227.715	431.600	576.827	81.023

Tabelle: Risikopositionen nach Branchen – Industrieunternehmen

31.12.2015 TEUR Dienstleistungsunternehmen und Privatpersonen	Organisationen ohne Erwerbszweck	Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	Verkehr und Lagerei, Nachrichtenübermittlung	Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	Grundstücks- und Wohnungswesen	Sonstiges Dienstleistungsgewerbe	Privatpersonen
Unternehmen	2.477	229.334	18.192	157.410	1.054.060	288.790	54.445
Davon: KMU	2.206	68.576	7.873	110.508	947.439	219.239	k. A.
Mengengeschäft	9.544	130.526	15.474	22.199	102.499	344.176	1.080.595
Davon: KMU	9.544	130.526	15.474	22.199	102.478	344.176	k. A.
Durch Immobilien besicherte Positionen	5.236	156.160	20.712	41.669	728.109	799.785	2.612.336
Davon: KMU	4.869	156.160	20.712	41.437	653.978	797.595	k. A.
Ausgefallene Positionen	22	5.334	519	362	3.797	14.897	4.914
Sonstige Posten	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
Gesamt	17.279	521.354	54.897	221.640	1.888.465	1.447.648	3.752.290

Tabelle: Risikopositionen nach Branchen – Dienstleistungsunternehmen und Privatpersonen

Der Betrag der Risikopositionen der Risikopositionsklasse "Sonstige Posten", der keiner der genannten Branchen zugeordnet werden kann, wird separat angegeben und beträgt 161.406 TEUR.

Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Restlaufzeiten

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

31.12.2015 TEUR	< 1 Jahr	1 Jahr bis 5 Jahre	> 5 Jahre
Zentralstaaten oder Zentralbanken	112.064	310.708	k. A.
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	136.924	347.864	418.549
Öffentliche Stellen	11.123	8.451	64.372
Institute	404.602	850.153	24.020
Unternehmen	690.693	416.573	1.459.998
Mengengeschäft	980.060	200.828	766.435
Durch Immobilien besicherte Positionen	269.045	366.900	4.079.114
Ausgefallene Positionen	16.114	8.760	16.269
Gedeckte Schuldverschreibungen	65.398	250.143	k. A.
OGA	21.878	k. A.	410.574
Sonstige Posten	57.844	k. A.	103.562
Gesamt	2.765.746	2.760.380	7.342.893

Tabelle: Risikopositionen nach Restlaufzeiten

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

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 Kreissparkasse 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 der 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 Kreissparkasse 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 Kreissparkasse 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 7.212 TEUR und setzt sich zusammen aus Zuführungen und Auflösungen. Direkt in die GuV übernommene Direktabschreibungen betrugen im Berichtszeitraum 752 TEUR, die Eingänge auf abgeschriebene Forderungen 967 TEUR.

31.12.2015 TEUR	Gesamtbetrag notleidender Forderungen	Bestand EWB	Bestand PWB	Bestand Rückstellungen	Aufwendungen für EWB, PWB und Rückstellungen	Direktabschreibungen	Eingänge auf abgeschriebene Forderungen	Gesamtbetrag überfälliger Forderungen
Privatpersonen	2.284	1.100	./.	13	266	456	357	3.135
Unternehmen und wirtschaftlich selbständige Privatpersonen, davon:	31.945	17.579	./.	1.473	-7.486	296	569	18.313
Land- und Forstwirtschaft, Fischerei und Aquakultur	27	27	./.	k. A.	-140	k. A.	46	518
Energie- und Wasserversorgung, Entsorgung, Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	131	85	./.	k. A.	-50	k. A.	k. A.	k. A.
Verarbeitendes Gewerbe	13.243	7.558	./.	1.137	-1.602	56	18	1.925
Baugewerbe	1.572	618	./.	50	212	30	10	1.941
Handel; Instandhaltung und Reparatur von KFZ	5.146	3.661	./.	3	-944	29	54	3.993
Verkehr und Lagerei, Nachrichtenübermittlung	905	397	./.	41	-143	20	17	16

31.12.2015 TEUR	Gesamtbetrag notleidender Forderungen	Bestand EWB	Bestand PWB	Bestand Rückstellungen	Aufwendungen für EWB, PWB und Rückstellungen	Direktabschreibungen	Eingänge auf abgeschriebene Forderungen	Gesamtbetrag überfälliger Forderungen
Finanz- und Versicherungs- dienstleistungen	139	70	./.	k. A.	9	4	9	303
Grundstücks- und Woh- nungswesen	2.436	1.035	./.	19	-1.985	21	2	1.928
Sonstiges Dienstleistungsge- werbe	8.346	4.128	./.	222	-2.842	136	413	7.689
Organisationen ohne Erwerbs- zweck	65	31	./.	k. A.	-13	k. A.	k. A.	k. A.
Sonstige	68	20	./.	k. A.	20	k. A.	41	k. A.
Gesamt	34.362	18.730	./.	1.485	-7.212	752	967	21.448
PWB	./.	./.	2.882	./.	./.	./.	./.	./.

Tabelle: Notleidende und überfällige Risikopositionen nach Branchen

Der Bestand an Pauschalwertberichtigungen i.H.v. 2.882 TEUR kann nicht auf einzelne Branchen her-
untergebrochen werden. Es erfolgt ein gesonderter Ausweis in der Zeile „PWB“.

31.12.2015 TEUR	Gesamtbetrag notleidender Forderungen	Bestand EWB	Bestand PWB	Bestand Rückstellungen	Gesamtbetrag überfälliger Forderungen
Deutschland	33.961	18.712	./.	1.485	21.322
EWR	10	10	./.	k. A.	126
Sonstige	391	8	./.	k. A.	0
Gesamt	34.362	18.730	2.882	1.485	21.448

Tabelle: Notleidende und überfällige Risikopositionen nach geografischen Gebieten

Der Bestand an Pauschalwertberichtigungen i.H.v. 2.882 TEUR kann nicht auf einzelne Regionen her-
untergebrochen werden und wird daher als Gesamtbetrag angegeben.

Entwicklung der Risikovorsorge

31.12.2015 TEUR	Anfangs- bestand	Zuführung	Auflösung	Inan- spruch- nahme	Wechsel- kurs- bedingte und sonstige Ver- änderung	End- bestand
Einzelwert- berichtigungen	30.591	4.202	11.019	5.044	k. A.	18.730
Rückstellungen	1.880	1.063	1.458	k. A.	k. A.	1.485
Pauschalwert- berichtigungen	3.375	k. A.	493	k. A.	k. A.	2.882
Summe spezifische Kreditrisikoanpas- sungen	35.846	5.265	12.970	5.044	k. A.	23.097
Allgemeine Kreditri- sikoanpassungen (als Ergänzungskapi- tal angerechnete Vorsorgereserven nach § 340f HGB)	162.281					151.380

Tabelle: Entwicklung der Risikovorsorge

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

Zur Berechnung der regulatorischen Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko verwendet die Kreissparkasse 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) sowie die Risikopositionsklassen, für welche die Agenturen in Anspruch genommen werden.

Risikopositionsklasse nach Artikel 112 CRR	Benannte Ratingagenturen
Zentralstaaten oder Zentralbanken	Standard & Poor`s, Moody`s
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	Standard & Poor`s, Moody`s
Öffentliche Stellen	Standard & Poor`s, Moody`s
Institute	keine
Unternehmen	Standard & Poor`s
Gedechte Schuldverschreibungen	keine
Verbriefungspositionen	keine
OGA	keine

Tabelle: Benannte Ratingagenturen je Risikopositionsklasse

Gegenüber der Vorperiode ergaben sich keine Änderungen. Die Übertragung der Bonitätsbeurteilung einer Emission auf die Forderung erfolgt auf Basis eines technisch 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
Risikopositionswert in TEUR je Risikopositionsklasse									
Zentralstaaten oder Zentralbanken	422.772	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	797.121	k. A.	0	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
Öffentliche Stellen	0	k. A.	75.050	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	397	k. A.
Institute	1.212.781	k. A.	65.619	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
Unternehmen	k. A.	k. A.	402	0	k. A.	0	k. A.	2.182.332	k. A.
Mengengeschäft	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	1.102.112	k. A.	k. A.
Durch Immobilien besicherte Positionen	k. A.	k. A.	k. A.	4.498.606	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
Ausgefallene Positionen	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	22.759	15.632
Gedekte Schuldverschreibungen	k. A.	315.540	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
OGA	9.491	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	365.924	54.602	k. A.
Beteiligungspositionen	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	156.723	k. A.
Sonstige Posten	56.741	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	104.665	k. A.
Gesamt	2.498.905	315.540	141.071	4.498.606	k. A.	0	1.468.036	2.521.478	15.632

Tabelle: Risikopositionswerte vor Kreditrisikominderung

Risikogewicht in %	0	10	20	35	50	70	75	100	150
Risikopositionswert in TEUR je Risikopositionsklasse									
Zentralstaaten oder Zentralbanken	422.819	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	925.408	k. A.	0	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
Öffentliche Stellen	25.891	k. A.	59.273	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	397	k. A.
Institute	1.277.021	k. A.	71.454	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
Unternehmen	k. A.	k. A.	10.479	39.357	k. A.	9.582	k. A.	2.016.358	k. A.
Mengengeschäft	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	956.052	k. A.	k. A.
Durch Immobilien besicherte Positionen	k. A.	k. A.	k. A.	4.498.606	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
Ausgefallene Positionen	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	20.574	14.112
Gedekte Schuldverschreibungen	k. A.	315.540	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
OGA	9.491	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	365.924	54.602	k. A.
Beteiligungspositionen	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	156.723	k. A.
Sonstige Posten	56.741	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	104.665	k. A.
Gesamt	2.717.371	315.540	141.206	4.537.963	k. A.	9.582	1.321.976	2.353.319	14.112

Tabelle: Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung

7 Beteiligungen im Anlagebuch (Art. 447 CRR)

Die von der Kreissparkasse gehaltenen Beteiligungen lassen sich hinsichtlich der Art der Beteiligung in Beteiligungen mit strategischem Fokus und kreditnahe bzw. kreditsubstituierende Beteiligungen einteilen. Beteiligungen mit strategischem Fokus folgen dem Verbundgedanken bzw. sind Ausdruck der Geschäftsstrategie der Kreissparkasse. Kreditnahe bzw. kreditsubstituierende Beteiligungen werden mit dem Ziel eingegangen, Unternehmen längerfristig mit Finanzierungsmitteln auszustatten und eine entsprechende Rendite zu erzielen.

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 zu Anschaffungskosten gemäß HGB. Dauerhafte Wertminderungen auf Beteiligungen werden abgeschrieben und 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.

In der folgenden Tabelle werden die direkten Beteiligungen der Kreissparkasse aufgelistet.

31.12.2015 TEUR	Buchwert	Beizulegender Zeitwert (Fair Value)
Kreditnahe bzw. kreditsubstituierende Beteiligungen		
davon börsengehandelte Positionen	k. A.	k. A.
davon andere Beteiligungspositionen	4	4
Beteiligungen mit strategischem Fokus		
davon börsengehandelte Positionen	k. A.	k. A.
davon andere Beteiligungspositionen	125.572	125.572
Gesamt	125.576	125.576

Tabelle: Wertansätze für Beteiligungspositionen

In den aufsichtsrechtlichen Meldungen zum 31.12.2015 wird für die Risikopositionsklasse Beteiligungen ein Positionswert in Höhe von 156.723 TEUR ausgewiesen, wovon 0 TEUR börsennotiert sind. Dieser Positionswert umfasst neben den direkten Beteiligungen auch indirekte Beteiligungen i.H.v. 42.326 TEUR.

Realisierte und nicht realisierte Gewinne und Verluste aus Beteiligungspositionen:

Die kumulierten realisierten Gewinne und Verluste aus dem Verkauf bzw. der Liquidation von Beteiligungen betragen 39 TEUR. Latente Neubewertungsreserven aus Beteiligungen werden nicht ermittelt.

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 Kreissparkasse keinen Gebrauch. Die Strategie zur Bewertung und Verwaltung der verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherheiten ist als Teil unserer Kreditrisikostategie 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 Organisationsanweisungen der Kreissparkasse verankert. Die Beleihungsgrundsätze bilden den Rahmen für Art und Umfang der zugelassenen Sicherheiten und geben die anzuwendenden Kriterien für die Beurteilung der Werthaltigkeit der Sicherheiten vor.

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 Kreissparkasse im Kontext ihrer Geschäftsstrategie und der Kreditrisikostategie.

Die Kreissparkasse 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 Beleihungsgrundsätze der bayerischen Sparkassen zu Grunde gelegt.

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

Finanzielle Sicherheiten: Bareinlagen bei der Kreissparkasse, Sonstige Einlagen bei der Kreissparkasse (Zertifikate, Schuldverschreibungen)

Gewährleistungen und Garantien: Garantien und Bürgschaften anererkennungsfähiger Sicherungsgeber (öffentliche Stellen und inländische Kreditinstitute), Lebensversicherungen definierter Gewährleistungsgeber, Bausparguthaben

Bei den Gewährleistungsgebern für die von der Kreissparkasse angerechneten Gewährleistungen handelt es sich hauptsächlich um örtliche Gebietskörperschaften und inländische Kreditinstitute, die über ein externes langfristiges Rating von mindestens A- (S&P) oder A3 (Moody's) verfügen.

Kreditderivate werden von der Kreissparkasse im Rahmen der aufsichtsrechtlich anerkannten Besicherung nicht genutzt. Markt- oder Kreditrisikokonzentrationen innerhalb der Kreditrisikominderung kommen bei der Kreissparkasse nicht vor. Für die einzelnen Risikopositionsklassen ergeben sich die folgenden Gesamtbeträge an gesicherten Positionswerten.

31.12.2015 TEUR	Finanzielle Sicherheiten	Gewährleistungen und Kreditderivate
Öffentliche Stellen	k. A.	16.946
Unternehmen	16.446	149.527
Mengengeschäft	31.550	114.510
Ausgefallene Positionen	203	3.502
Gesamt	48.199	284.485

Tabelle: Besicherte Positionswerte

9 Marktrisiko (Art. 445 CRR)

Zur Ermittlung der Eigenkapitalanforderungen für das Marktrisiko verwendet die Kreissparkasse die aufsichtsrechtlichen Standardverfahren. Eigene interne Modelle im Sinne von Art. 363 CRR kommen nicht zur Anwendung.

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

Für die zum Stichtag vorliegenden Marktrisiken ergeben sich folgende Eigenmittelanforderungen:

31.12.2015 TEUR	Eigenmittelanforderung
Fremdwährungsrisiko	
Netto-Fremdwährungsposition	5.688
Marktrisiko gemäß Standardansatz	5.688

Tabelle: Eigenmittelanforderungen für Marktrisiken

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 (unter anderem: Konfidenzniveau von 95 %) und Risikobetrachtungshorizont von einem Jahr. Dabei kommen GuV-orientierte Methoden (Auswirkungen auf den Zinsüberschuss) 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 Kreissparkasse Verfahren unter Berücksichtigung von statistischem und optionalem Ausübeverhalten im Einsatz.

Weiterhin werden auf vierteljährlicher Basis die Ertrags- und Vermögensauswirkungen weiterer Szenarien gerechnet.

Quantitative Angaben (Art. 448 Buchstabe b) CRR)

31.12.2015	berechnete Ertragsveränderung	
	Zinsschock Konfidenzniveau 95%	Zinsschock Konfidenzniveau 99,9%
TEUR	-59.161	-109.498

Tabelle: Zinsänderungsrisiko

Ein Abwärtsschock auf die Zinsstruktur führt derzeit zu positiven Ertragsveränderungen und wird deshalb nicht regelmäßig betrachtet.

11 Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR)

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

Die Kreissparkasse schließt derivative Finanzgeschäfte zur Steuerung und Begrenzung von Zinsänderungsrisiken und Währungsrisiken ab. Ein Handel zur Erzielung von Gewinnen aus Preisdifferenzen in diesen Instrumenten wird nicht betrieben.

Die Ermittlung der Eigenmittelanforderungen für derivative Positionen erfolgt auf Basis der aufsichtsrechtlichen Standardverfahren. Die Anrechnungsbeträge für derivative Positionen werden zusammen mit den weiteren kreditrisikobehafteten Positionen bei der Ermittlung der Risikopositionen (Exposures), bei der Limitierung der Risikohöhe und bei der Berechnung der Risikovorsorge berücksichtigt.

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

Für die Bilanzierung und Bewertung der derivativen Finanzinstrumente gelten die allgemeinen Grundsätze des HGB. Ein Verpflichtungsüberschuss besteht nicht, so dass die Bildung einer Rückstellung nicht erforderlich war. Im Rahmen der Steuerung derivativer Adressenausfallrisikopositionen werden die Risikobeiträge von Markt- und Kontrahentenrisiken additiv behandelt. Daher erfolgt keine Betrachtung von Korrelationen dieser Risiken.

Die Kreissparkasse hat keine Verträge mit ihren Vertragspartnern abgeschlossen, die im Falle einer Ratingverschlechterung der Kreissparkasse zu Sicherheiten nachschüssen 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 TEUR	Positiver Brutto- zeitwert	Aufrech- nungs- möglich- keiten (Netting)	Saldierte aktuelle Aus- fallrisi- kosition	Anrechen- bare Sicher- heiten	Netto- ausfall- risiko- position
Zinsderivate	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
Währungsderivate	2.311	k. A.	2.311	k. A.	2.311
Gesamt	2.311	k. A.	2.311	k. A.	2.311

Tabelle: Positive Wiederbeschaffungswerte

Das gesamte Gegenparteiausfallrisiko beläuft sich zum Stichtag 31.12.2015 auf 6.877 TEUR. Die Berechnung erfolgt gemäß CRR auf Basis der Marktbewertungsmethode.

Kreditderivate

Per 31.12.2015 befanden sich keine Absicherungen über Kreditderivate im Bestand der Kreissparkasse.

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 Kreissparkasse resultiert in erster Linie aus Wertpapierleihgeschäften und Weiterleitungsdarlehen. Von den bilanziellen Vermögenswerten der Kreissparkasse waren zum Berichtsstichtag nur 584.570 TEUR belastet. Die Höhe der Belastung ist im Vergleich zum Vorjahr gefallen. Der Rückgang der Belastung ist im Wesentlichen auf den Rückgang von Offmarktgeschäften zurückzuführen.

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

Der Sicherheitennehmer erwirbt bei Sicherheitenübertragungen das unbedingte Sicherungseigentum. Die Wiederverwendung von Sicherheiten wird nicht ausgeschlossen (z.B. Tender). Bei Verpfändungen erwirbt der Sicherheitennehmer ein Pfandrecht und kann nicht frei über die verpfändeten Vermögenswerte verfügen. Sicherheiten können mit der Maßgabe einer bestimmten Zweckbestimmung hinterlegt werden. Die als Sicherheiten hinterlegten Vermögenswerte können in einem geregelten Verfahren ausgetauscht werden, das gilt auch bei Vorliegen einer Wiederverwendungsbefugnis.

Der Anteil der in den sonstigen Vermögenswerten enthaltenen unbelasteten Vermögensgegenstände, die nach Auffassung der Kreissparkasse für eine Belastung nicht infrage kommen, beträgt 100 Prozent. Zum überwiegenden Teil handelt es sich dabei um Spezialfonds aus den Eigenanlagen.

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

Medianwerte 2015 TEUR	Buchwert der belasteten Vermögenswerte	Beizulegender Zeitwert der belasteten Vermögenswerte	Buchwert der unbelasteten Vermögenswerte	Beizulegender Zeitwert der unbelasteten Vermögenswerte
Summe Vermögenswerte	584.570		10.112.551	
davon Aktieninstrumente	k. A.	k. A.	23	64
davon Schuldtitel	k. A.	k. A.	1.967.180	1.993.298
davon sonstige Vermögenswerte	k. A.		710.282	

Tabelle: Belastete und unbelastete Vermögenswerte

Medianwerte 2015 TEUR	Beizulegender Zeitwert der belasteten erhaltenen Sicherheiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel	Beizulegender Zeitwert der erhaltenen Sicherheiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel, die zur Belastung infrage kommen
Erhaltene Sicherheiten	k. A.	k. A.
davon Aktieninstrumente	k. A.	k. A.
davon Schuldtitel	k. A.	k. A.
davon sonstige erhaltene Sicherheiten	k. A.	k. A.
Andere ausgegebene eigene Schuldtitel als eigene Pfandbriefe oder ABS	k. A.	601

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 TEUR	Deckung der Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder ausgeliehenen Wertpapiere	Vermögenswerte, erhaltene Sicherheiten und andere ausgegebene eigene Schuldtitel als belastete Pfandbriefe und ABS
Buchwert ausgewählter Verbindlichkeiten	585.817	584.570

Tabelle: Erhaltene Sicherheiten und damit verbundene Verbindlichkeiten

14 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.

Die Verschuldungsquote ist derzeit aufsichtlich noch nicht begrenzt. Daher verzichtet die Kreissparkasse auf eine entsprechende Limitierung.

Die Verschuldungsquote belief sich zum 31. Dezember 2015 auf 6,3646 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 TEUR
1	Summe der im Jahresabschluss ausgewiesenen Vermögenswerte	10.722.908
2	Anpassung für Beteiligungen, die zu Bilanzierungszwecken konsolidiert werden, die jedoch nicht zum aufsichtlichen Konsolidierungskreis gehören	k. A.
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)	k. A.
4	Anpassungen für derivative Finanzinstrumente	6.877
5	Anpassungen für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)	k. A.
6	Anpassung für außerbilanzielle Geschäfte (d.h. Umwandlung der außerbilanziellen Geschäfte in Kreditäquivalenzbeträge)	627.465
EU-6a	(Anpassung für Risikopositionen aus Intragruppenforderungen, die von der Gesamtrisikopositionsmessgröße gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgenommen sind)	k. A.
EU-6b	(Anpassungen für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 von der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgenommen sind)	k. A.
7	Sonstige Anpassungen	208.192
8	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote	11.565.442

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 TEUR
Bilanzielle Risikopositionen (ausgenommen Derivate und Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT))		
1	Bilanzwirksame Positionen (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und Treuhandvermögen, jedoch einschließlich Sicherheiten)	10.942.911
2	(Aktiva, die zur Ermittlung des Kernkapitals abgezogen werden)	-11.811
3	Summe der bilanziellen Risikopositionen (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2)	10.931.100
Derivative Risikopositionen		
4	Wiederbeschaffungskosten für alle Derivatgeschäfte (d. h. bereinigt um anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	2.311
5	Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)	4.566
EU-5a	Risikopositionswert gemäß Ursprungsrisikomethode	k. A.
6	Hinzugerechneter Betrag von gestellten Sicherheiten für Derivatgeschäfte, wenn diese gemäß den geltenden Rechnungslegungsvorschriften von den Bilanzaktiva abgezogen werden	k. A.
7	(Abzug bei in bar erhaltenen Nachschüssen in Derivatgeschäften)	k. A.
8	(Ausgenommene Risikopositionen aus für Kunden über eine qualifizierte zentrale Gegenpartei (QCCP) abgerechnete Geschäfte)	k. A.
9	Bereinigter effektiver Nominalwert von geschriebenen Kreditderivaten	k. A.
10	(Bereinigte Aufrechnungen des effektiven Nominalwerts und Zuschlagsabzüge für ausgestellte Kreditderivate)	k. A.
11	Derivative Risikopositionen insgesamt (Summe der Zeilen 4 bis 10)	6.877
Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)		
12	Brutto-Aktiva aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT; ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	k. A.
13	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT))	k. A.
14	Aufschlag auf das Gegenparteiausfallrisiko aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)	k. A.
EU-14a	Ausnahme für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT): Aufschlag auf das Gegenparteiausfallrisiko gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	k. A.
15	Risikopositionen aus als Agent getätigten Geschäften	k. A.
EU-15a	(Ausgenommene Risikopositionen aus für Kunden über eine qualifizierte zentrale Gegenpartei (QCCP) abgerechnete Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT))	k. A.
16	Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften insgesamt (Summe der Zeilen 12 bis 15a)	k. A.
Andere außerbilanzielle Risikopositionen		
17	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	2.076.315
18	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	-1.448.849
19	Andere außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)	627.465


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))	k. A.
EU-19b	(Gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgenommene Risikopositionen (bilanziell und außerbilanziell))	k. A.
Eigenkapital und Gesamtrisikopositionen		
20	Kernkapital	736.089
21	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b)	11.565.442
Verschuldungsquote		
22	Verschuldungsquote	6,3646
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	k. A.

Tabelle: Einheitliches Offenlegungsschema für die Verschuldungsquote (LRCom)

Zeile LRSpI		Risikopositionswerte der CRR- Verschuldungsquote TEUR
EU-1	Bilanzielle Risikopositionen insgesamt (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT), und ausgenommene Risikopositionen), davon:	10.942.911
EU-2	Risikopositionen des Handelsbuchs	k. A.
EU-3	Risikopositionen des Anlagebuchs, davon:	10.942.911
EU-4	Gedekte Schuldverschreibungen	315.540
EU-5	Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten behandelt werden	1.216.887
EU-6	Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die NICHT wie Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten behandelt werden	74.314
EU-7	Institute	1.272.378
EU-8	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert	4.339.248
EU-9	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	947.569
EU-10	Unternehmen	1.990.426
EU-11	Ausgefallene Positionen	36.217
EU-12	Andere Forderungsklassen (z. B. Beteiligungspositionen, Verbriefungs-Risikopositionen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)	750.332

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

Zu Kapitel 3.2: Mustervertrag Sparkassenkapitalbrief

 Kauf eines Sparkassenkapitalbriefs – nachrangige Namensschuldverschreibung –	Kreissparkasse München Starnberg Ebersberg Sendlinger-Tor-Platz 1 80336 München Ust-IDNr. DE 129 272 676				
	Kontonummer _____ Personennummer _____ IBAN _____ BIC _____ BYLADEM1KMS				
Kontoinhaber = Gläubiger (Angaben zur Person und Anschrift)	Geburtsdatum/Geburtsort _____ Beruf/Branche/berufliche Stellung _____ <table border="1"><tr><td><input type="checkbox"/> nicht selbstständig</td><td><input type="checkbox"/> selbstständig</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/> nicht selbstständig</td><td><input type="checkbox"/> selbstständig</td></tr></table> Staatsangehörigkeit _____ Aufenthaltsland bei Gebietsfremden _____	<input type="checkbox"/> nicht selbstständig	<input type="checkbox"/> selbstständig	<input type="checkbox"/> nicht selbstständig	<input type="checkbox"/> selbstständig
<input type="checkbox"/> nicht selbstständig	<input type="checkbox"/> selbstständig				
<input type="checkbox"/> nicht selbstständig	<input type="checkbox"/> selbstständig				
Gesetzlicher Vertreter des Gläubigers (Name und Anschrift) _____					
Käufer (falls abweichend vom Gläubiger) _____					
Das Konto wird <input type="checkbox"/> privat genutzt. <input type="checkbox"/> betrieblich genutzt. ¹ <small>¹ Diese Angabe ist erforderlich in Hinblick auf den korrekten Einbehalt der Abgeltungsteuer.</small>					
1 Vertragsdaten Der Gläubiger kauft einen Sparkassenkapitalbrief zum Nennbetrag von EUR _____ zu folgenden Bedingungen: Laufzeit _____ Fälligkeit _____ Zinssatz _____ % p.a. Zinstermin _____ Der Nennbetrag wird wie folgt geleistet: <input type="checkbox"/> EUR _____ gegen bar. <input type="checkbox"/> EUR _____ zu Lasten des Kontos _____ in unserem Hause. <input type="checkbox"/> EUR _____ gemäß SEPA-Lastschriftmandat. Mandatsreferenz: _____ Gläubiger-ID: _____ Die Zinsen sollen nachträglich zu den Zinsterminen – ggf. vermindert um die anfallende Kapitalertragsteuer – dem folgenden Konto des Gläubigers gutgeschrieben werden:					
2 Ausfertigung der Sparkassenkapitalbriefurkunde <input type="checkbox"/> 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 der Sparkassenkapitalbriefurkunde verlangen. Bei Fälligkeit ist der Gegenwert des Sparkassenkapitalbriefs dem folgenden Konto des Gläubigers gutzuschreiben: _____ <input type="checkbox"/> Der Gläubiger bittet um Ausfertigung einer Sparkassenkapitalbriefurkunde. Brief-Nr. _____ <input type="checkbox"/> Der Gläubiger bittet die Sparkasse um die Verwahrung der Sparkassenkapitalbriefurkunde. Hinterlegungs-Nr. _____ <input type="checkbox"/> Der Gläubiger bittet die Sparkasse um die Aushändigung der Sparkassenkapitalbriefurkunde. Bei Fälligkeit ist der Gegenwert des Sparkassenkapitalbriefs gegen Rückgabe der Urkunde auszuführen.					
3 Unkündbarkeit, Erfüllungsort Der Sparkassenkapitalbrief ist für beide Vertragsparteien während der Laufzeit unkündbar. Erfüllungsort für alle Leistungen aus dem Sparkassenkapitalbrief ist der Sitz der Sparkasse.					

4 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. Im Übrigen haben die Ansprüche aus diesem Sparkassenkapitalbrief zu den Ansprüchen anderer Gläubiger von Ergänzungskapitalinstrumenten im Sinne des Artikels 63 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gleichen Rang. Danach erfolgt die Befriedigung der Ansprüche entsprechend ihrem Verhältnis zum übrigen Kapital im Sinne des Artikels 63 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unabhängig von der Reihenfolge der Kapitalaufnahme durch die Sparkasse.

Ansprüche aus Verträgen über stille Einlagen, die vor dem 1. Januar 2014 abgeschlossen wurden und die die Voraussetzungen des Artikels 28 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht erfüllen, werden von den Regelungen in Satz 2 und Satz 3 nicht erfasst.

5 Aufrechnungsverbot

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

6 Sicherheiten

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

7 Sonstiges

Nachträglich können der Nachrang nicht beschränkt sowie die Laufzeit und die Kündigungsfrist nicht verkürzt werden.

8 Verfügungsberechtigung bei Gemeinschaftskonto

Einzelverfügungsberechtigung der Gläubiger

Sind mehrere Personen Gläubiger, so ist jede von ihnen berechtigt, über den Sparkassenkapitalbrief zu verfügen. Jeder Kontoinhaber kann die Einzelverfügungsberechtigung eines anderen Kontoinhabers mit Wirkung für die Zukunft der Sparkasse gegenüber – aus Beweisgründen möglichst schriftlich – widerrufen. Sodann sind alle Kontoinhaber nur noch gemeinschaftlich verfügungsberechtigt. Die Sparkasse wird die anderen Kontoinhaber über die Umwandlung unterrichten. Im Todesfall kann der überlebende **Ehegatte/Lebenspartner gem. LPartG** als Kontomitinhaber das Konto auf seinen Namen umschreiben lassen. Eine Kontovollmacht kann nur von allen Kontoinhabern gemeinschaftlich erteilt werden.

Nur gemeinschaftliche Verfügungsberechtigung der Gläubiger

9 Werbewiderspruch

Der Kontoinhaber kann/Die Kontoinhaber können jederzeit der Verwendung seiner/ihrer Daten für Werbezwecke widersprechen.

10 Gesetzliche Mitwirkungspflicht

Der Kontoinhaber ist/Die Kontoinhaber sind verpflichtet, etwaige sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen der gegenüber der Sparkasse gemachten Angaben dieser unverzüglich anzuzeigen (§ 4 Abs. 6 GwG).

11 Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten (§ 3 Abs. 1 Nr. 3 GwG)

Der Kontoinhaber handelt/Die Kontoinhaber handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere eines Treugebers):

Ja. Nein.

Wirtschaftlich Berechtigter: Der Kontoinhaber handelt/Die Kontoinhaber handeln im wirtschaftlichen Interesse und auf Veranlassung der nachfolgend aufgeführten Person(en):

(Name, Vorname, Anschrift)

12 Allgemeine Geschäftsbedingungen

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

Ort, Datum, Uhrzeit

München, 14.06.2016 - 14:55 Uhr

Ort, Datum, Uhrzeit

München, 14.06.2016 - 14:55 Uhr

Unterschrift(en) Kontoinhaber

Unterschrift(en) Sparkasse

Interne Vermerke (nur für Sparkasse) s. Folgeseite.

Kontonummer _____

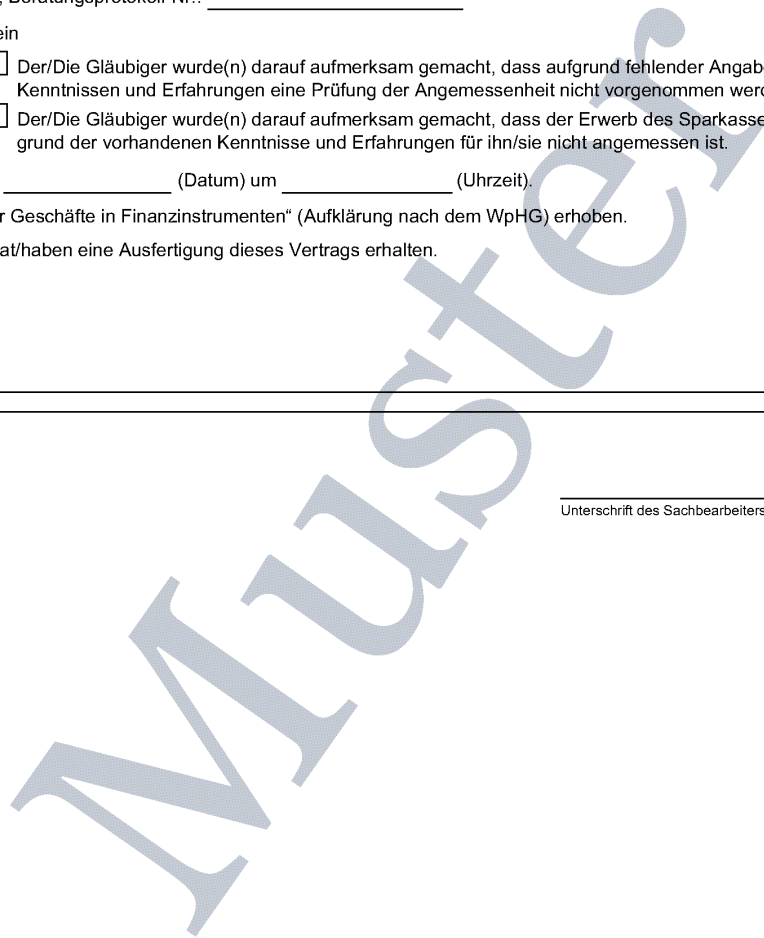
Legitimationsprüfung gemäß § 154 Abs. 2 der Abgabenordnung/Identifizierung nach GwG:	
<i>Name, Geburtsdatum, Geburtsort, Staatsangehörigkeit, Art der Legitimation (Ausweis-Art, Ausweis-Nummer, ausgestellt von) oder Verweis auf erfolgte Legitimation/Identifizierung:</i>	
Angaben geprüft und für die Richtigkeit der Unterschriften: Stefan Spielbichler, S1048480	am: 14.06.2016

Beratung und werbliche Information einverstanden per	
<input type="checkbox"/> Telefon / <input type="checkbox"/> E-Mail	
Freistellungsauftrag <input type="checkbox"/> erteilt <input type="checkbox"/> geändert <input type="checkbox"/> entfällt	Daten freigegeben:

Interne Bearbeitungsvermerke:

Anlageberatung <input type="checkbox"/> ja; Beratungsprotokoll-Nr.: _____ <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> Der/Die Gläubiger wurde(n) darauf aufmerksam gemacht, dass aufgrund fehlender Angaben zu erforderlichen Kenntnissen und Erfahrungen eine Prüfung der Angemessenheit nicht vorgenommen werden kann. <input type="checkbox"/> Der/Die Gläubiger wurde(n) darauf aufmerksam gemacht, dass der Erwerb des Sparkassenkapitalbriefs aufgrund der vorhandenen Kenntnisse und Erfahrungen für ihn/sie nicht angemessen ist.
<input type="checkbox"/> Kauf ausgeführt am _____ (Datum) um _____ (Uhrzeit).
<input type="checkbox"/> „Kundenangaben für Geschäfte in Finanzinstrumenten“ (Aufklärung nach dem WpHG) erhoben.
<input type="checkbox"/> Der/Die Gläubiger hat/haben eine Ausfertigung dieses Vertrags erhalten.
Sonstiges

Unterschrift des Sachbearbeiters mit Pers.-Nr.



zu Kapitel 3.2: Einzelaufstellung nachrangige Sparkassenbriefe

8 auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag	9 Nennwert des Instruments	9a Ausgabepreis	9b Tilgungspreis	11 Ursprüngliches Ausgabedatum	13 Ursprünglicher Fälligkeitstermin	18 Nominalcoupon
52,69	3.500,00	3.500,00	3.500,00	27.01.2010	27.01.2016	3,00
208,39	7.600,00	7.600,00	7.600,00	19.02.2010	19.02.2016	3,00
22,18	750,00	750,00	750,00	23.02.2010	23.02.2016	3,00
798,39	9000	9000	9000	09.06.2010	09.06.2016	2,90
110,75	1.000,00	1.000,00	1.000,00	19.07.2010	19.07.2016	2,90
110,75	1.000,00	1.000,00	1.000,00	19.07.2010	19.07.2016	2,90
3.451,61	30.000,00	30.000,00	30.000,00	27.07.2010	27.07.2016	2,90
748,12	5.750,00	5.750,00	5.750,00	24.08.2010	24.08.2016	2,80
1349,46	10000	10000	10000	02.09.2010	02.09.2016	2,80
1.690,32	12.000,00	12.000,00	12.000,00	13.09.2010	13.09.2016	2,80
5.569,89	37.000,00	37.000,00	37.000,00	29.06.2009	30.09.2016	4,50
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	29.06.2009	30.09.2016	4,50
3.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	29.06.2009	30.09.2016	4,50
7526,88	50000	50000	50000	29.06.2009	30.09.2016	4,50
3.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	30.06.2009	30.09.2016	4,50
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	30.06.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	30.06.2009	30.09.2016	4,50
602,15	4.000,00	4.000,00	4.000,00	30.06.2009	30.09.2016	4,50
752,69	5000	5000	5000	01.07.2009	30.09.2016	4,50
6.021,51	40.000,00	40.000,00	40.000,00	01.07.2009	30.09.2016	4,50
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	02.07.2009	30.09.2016	4,50
413,98	2.750,00	2.750,00	2.750,00	02.07.2009	30.09.2016	4,50
6.924,73	46.000,00	46.000,00	46.000,00	02.07.2009	30.09.2016	4,50
790,32	5250	5250	5250	02.07.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	02.07.2009	30.09.2016	4,50
1.806,45	12.000,00	12.000,00	12.000,00	02.07.2009	30.09.2016	4,50
677,42	4.500,00	4.500,00	4.500,00	02.07.2009	30.09.2016	4,50
135,48	900,00	900,00	900,00	02.07.2009	30.09.2016	4,50
165,59	1100	1100	1100	02.07.2009	30.09.2016	4,50
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	02.07.2009	30.09.2016	4,50
6.021,51	40.000,00	40.000,00	40.000,00	02.07.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	02.07.2009	30.09.2016	4,50
6.021,51	40.000,00	40.000,00	40.000,00	02.07.2009	30.09.2016	4,50
1505,38	10000	10000	10000	02.07.2009	30.09.2016	4,50
1.354,84	9.000,00	9.000,00	9.000,00	03.07.2009	30.09.2016	4,50
3.462,37	23.000,00	23.000,00	23.000,00	02.07.2009	30.09.2016	4,50
4.365,59	29.000,00	29.000,00	29.000,00	02.07.2009	30.09.2016	4,50
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	03.07.2009	30.09.2016	4,50
2258,06	15000	15000	15000	03.07.2009	30.09.2016	4,50
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	03.07.2009	30.09.2016	4,50
301,08	2.000,00	2.000,00	2.000,00	03.07.2009	30.09.2016	4,50
301,08	2.000,00	2.000,00	2.000,00	03.07.2009	30.09.2016	4,50
602,15	4.000,00	4.000,00	4.000,00	03.07.2009	30.09.2016	4,50
3010,75	20000	20000	20000	03.07.2009	30.09.2016	4,50
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	03.07.2009	30.09.2016	4,50
1.806,45	12.000,00	12.000,00	12.000,00	03.07.2009	30.09.2016	4,50
75,27	500,00	500,00	500,00	03.07.2009	30.09.2016	4,50
3.635,48	24.150,00	24.150,00	24.150,00	06.07.2009	30.09.2016	4,50
10387,1	69000	69000	69000	06.07.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	06.07.2009	30.09.2016	4,50
105,38	700,00	700,00	700,00	06.07.2009	30.09.2016	4,50
240,86	1.600,00	1.600,00	1.600,00	07.07.2009	30.09.2016	4,50
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	07.07.2009	30.09.2016	4,50
3010,75	20000	20000	20000	07.07.2009	30.09.2016	4,50
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	07.07.2009	30.09.2016	4,50
7.677,42	51.000,00	51.000,00	51.000,00	08.07.2009	30.09.2016	4,50
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	08.07.2009	30.09.2016	4,50
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	08.07.2009	30.09.2016	4,50
752,69	5000	5000	5000	08.07.2009	30.09.2016	4,50
1.806,45	12.000,00	12.000,00	12.000,00	08.07.2009	30.09.2016	4,50
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	09.07.2009	30.09.2016	4,50
6.021,51	40.000,00	40.000,00	40.000,00	09.07.2009	30.09.2016	4,50
1.279,57	8.500,00	8.500,00	8.500,00	09.07.2009	30.09.2016	4,50
75,27	500	500	500	09.07.2009	30.09.2016	4,50
225,81	1.500,00	1.500,00	1.500,00	09.07.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	09.07.2009	30.09.2016	4,50
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	09.07.2009	30.09.2016	4,50
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	09.07.2009	30.09.2016	4,50
7526,88	50000	50000	50000	09.07.2009	30.09.2016	4,50
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	09.07.2009	30.09.2016	4,50
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	10.07.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.07.2009	30.09.2016	4,50

8 auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag	9 Nennwert des Instruments	9a Ausgabepreis	9b Tilgungspreis	11 Ursprüngliches Ausgabedatum	13 Ursprünglicher Fälligkeitstermin	18 Nominalcoupon
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	10.07.2009	30.09.2016	4,50
451,61	3000	3000	3000	13.07.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	13.07.2009	30.09.2016	4,50
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	13.07.2009	30.09.2016	4,50
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	13.07.2009	30.09.2016	4,50
3.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	13.07.2009	30.09.2016	4,50
1053,76	7000	7000	7000	13.07.2009	30.09.2016	4,50
1.204,30	8.000,00	8.000,00	8.000,00	15.07.2009	30.09.2016	4,50
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	15.07.2009	30.09.2016	4,50
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	18.09.2009	30.09.2016	4,00
240,86	1.600,00	1.600,00	1.600,00	18.09.2009	30.09.2016	4,00
286,02	1900	1900	1900	21.09.2009	30.09.2016	4,00
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	21.09.2009	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	21.09.2009	30.09.2016	4,00
6.021,51	40.000,00	40.000,00	40.000,00	21.09.2009	30.09.2016	4,00
105,38	700,00	700,00	700,00	21.09.2009	30.09.2016	4,00
225,81	1500	1500	1500	21.09.2009	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	22.09.2009	30.09.2016	4,00
361,29	2.400,00	2.400,00	2.400,00	22.09.2009	30.09.2016	4,00
3.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	22.09.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	22.09.2009	30.09.2016	4,00
1505,38	10000	10000	10000	22.09.2009	30.09.2016	4,00
3.913,98	26.000,00	26.000,00	26.000,00	22.09.2009	30.09.2016	4,00
2.107,53	14.000,00	14.000,00	14.000,00	23.09.2009	30.09.2016	4,00
75,27	500,00	500,00	500,00	24.09.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	24.09.2009	30.09.2016	4,00
1505,38	10000	10000	10000	24.09.2009	30.09.2016	4,00
120,43	800,00	800,00	800,00	24.09.2009	30.09.2016	4,00
120,43	800,00	800,00	800,00	24.09.2009	30.09.2016	4,00
2.559,14	17.000,00	17.000,00	17.000,00	24.09.2009	30.09.2016	4,00
301,08	2.000,00	2.000,00	2.000,00	25.09.2009	30.09.2016	4,00
2258,06	15000	15000	15000	28.09.2009	30.09.2016	4,00
2.709,68	18.000,00	18.000,00	18.000,00	28.09.2009	30.09.2016	4,00
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	28.09.2009	30.09.2016	4,00
903,23	6.000,00	6.000,00	6.000,00	28.09.2009	30.09.2016	4,00
1.204,30	8.000,00	8.000,00	8.000,00	28.09.2009	30.09.2016	4,00
9032,26	60000	60000	60000	28.09.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	29.09.2009	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	29.09.2009	30.09.2016	4,00
1.806,45	12.000,00	12.000,00	12.000,00	29.09.2009	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	30.09.2009	30.09.2016	4,00
195,7	1300	1300	1300	30.09.2009	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	01.10.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	01.10.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	02.10.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	02.10.2009	30.09.2016	4,00
120,43	800	800	800	05.10.2009	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	05.10.2009	30.09.2016	4,00
2.107,53	14.000,00	14.000,00	14.000,00	06.10.2009	30.09.2016	4,00
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	08.10.2009	30.09.2016	4,00
903,23	6.000,00	6.000,00	6.000,00	08.10.2009	30.09.2016	4,00
1655,91	11000	11000	11000	09.10.2009	30.09.2016	4,00
903,23	6.000,00	6.000,00	6.000,00	09.10.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	09.10.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	09.10.2009	30.09.2016	4,00
10.537,63	70.000,00	70.000,00	70.000,00	09.10.2009	30.09.2016	4,00
1505,38	10000	10000	10000	12.10.2009	30.09.2016	4,00
1.053,76	7.000,00	7.000,00	7.000,00	12.10.2009	30.09.2016	4,00
3.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	12.10.2009	30.09.2016	4,00
4.666,67	31.000,00	31.000,00	31.000,00	12.10.2009	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	13.10.2009	30.09.2016	4,00
2258,06	15000	15000	15000	16.07.2009	30.09.2016	4,50
3.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	16.07.2009	30.09.2016	4,50
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	16.07.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	16.07.2009	30.09.2016	4,50
1.053,76	7.000,00	7.000,00	7.000,00	16.07.2009	30.09.2016	4,50
150,54	1000	1000	1000	16.07.2009	30.09.2016	4,50
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	16.07.2009	30.09.2016	4,50
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	16.07.2009	30.09.2016	4,50
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	17.07.2009	30.09.2016	4,50
180,65	1.200,00	1.200,00	1.200,00	20.07.2009	30.09.2016	4,50
120,43	800	800	800	20.07.2009	30.09.2016	4,50
1.053,76	7.000,00	7.000,00	7.000,00	21.07.2009	30.09.2016	4,50
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	21.07.2009	30.09.2016	4,50
225,81	1.500,00	1.500,00	1.500,00	21.07.2009	30.09.2016	4,50
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	21.07.2009	30.09.2016	4,50

8 auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag	9 Nennwert des Instruments	9a Ausgabepreis	9b Tilgungspreis	11 Ursprüngliches Ausgabedatum	13 Ursprünglicher Fälligkeitstermin	18 Nominalcoupon
1505,38	10000	10000	10000	21.07.2009	30.09.2016	4,50
3.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	21.07.2009	30.09.2016	4,50
3.086,02	20.500,00	20.500,00	20.500,00	23.07.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	23.07.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	23.07.2009	30.09.2016	4,50
4516,13	30000	30000	30000	23.07.2009	30.09.2016	4,50
75,27	500,00	500,00	500,00	23.07.2009	30.09.2016	4,50
75,27	500,00	500,00	500,00	23.07.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	23.07.2009	30.09.2016	4,50
1.053,76	7.000,00	7.000,00	7.000,00	24.07.2009	30.09.2016	4,50
903,23	6000	6000	6000	24.07.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	27.07.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	27.07.2009	30.09.2016	4,50
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	28.07.2009	30.09.2016	4,50
3.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	28.07.2009	30.09.2016	4,50
1129,03	7500	7500	7500	29.07.2009	30.09.2016	4,50
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	29.07.2009	30.09.2016	4,50
112,90	750,00	750,00	750,00	30.07.2009	30.09.2016	4,50
135,48	900,00	900,00	900,00	30.07.2009	30.09.2016	4,50
12.043,01	80.000,00	80.000,00	80.000,00	31.07.2009	30.09.2016	4,50
75,27	500	500	500	31.07.2009	30.09.2016	4,50
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	24.07.2009	30.09.2016	4,50
3.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	31.07.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	03.08.2009	30.09.2016	4,50
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	03.08.2009	30.09.2016	4,50
376,34	2500	2500	2500	03.08.2009	30.09.2016	4,50
75,27	500,00	500,00	500,00	03.08.2009	30.09.2016	4,50
225,81	1.500,00	1.500,00	1.500,00	04.08.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	04.08.2009	30.09.2016	4,50
15.053,76	100.000,00	100.000,00	100.000,00	04.08.2009	30.09.2016	4,50
225,81	1500	1500	1500	04.08.2009	30.09.2016	4,50
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	05.08.2009	30.09.2016	4,50
10.537,63	70.000,00	70.000,00	70.000,00	05.08.2009	30.09.2016	4,50
75,27	500,00	500,00	500,00	05.08.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	05.08.2009	30.09.2016	4,50
316,13	2100	2100	2100	07.08.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	06.08.2009	30.09.2016	4,50
120,43	800,00	800,00	800,00	06.08.2009	30.09.2016	4,50
301,08	2.000,00	2.000,00	2.000,00	06.08.2009	30.09.2016	4,50
15.053,76	100.000,00	100.000,00	100.000,00	06.08.2009	30.09.2016	4,50
270,97	1800	1800	1800	06.08.2009	30.09.2016	4,50
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	07.08.2009	30.09.2016	4,50
903,23	6.000,00	6.000,00	6.000,00	07.08.2009	30.09.2016	4,50
15.053,76	100.000,00	100.000,00	100.000,00	10.08.2009	30.09.2016	4,50
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	10.08.2009	30.09.2016	4,50
1505,38	10000	10000	10000	11.08.2009	30.09.2016	4,50
1.956,99	13.000,00	13.000,00	13.000,00	11.08.2009	30.09.2016	4,50
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	11.08.2009	30.09.2016	4,50
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	11.08.2009	30.09.2016	4,50
1.129,03	7.500,00	7.500,00	7.500,00	11.08.2009	30.09.2016	4,50
13698,92	91000	91000	91000	12.08.2009	30.09.2016	4,50
526,88	3.500,00	3.500,00	3.500,00	12.08.2009	30.09.2016	4,50
2.318,78	15.403,33	15.403,33	15.403,33	12.08.2009	30.09.2016	4,50
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	12.08.2009	30.09.2016	4,50
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	13.08.2009	30.09.2016	4,50
2258,06	15000	15000	15000	13.08.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	13.08.2009	30.09.2016	4,50
6.021,51	40.000,00	40.000,00	40.000,00	13.08.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	14.08.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	14.08.2009	30.09.2016	4,50
1505,38	10000	10000	10000	14.08.2009	30.09.2016	4,50
195,70	1.300,00	1.300,00	1.300,00	14.08.2009	30.09.2016	4,50
301,08	2.000,00	2.000,00	2.000,00	14.08.2009	30.09.2016	4,50
301,08	2.000,00	2.000,00	2.000,00	14.08.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	17.08.2009	30.09.2016	4,50
1505,38	10000	10000	10000	17.08.2009	30.09.2016	4,50
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	18.08.2009	30.09.2016	4,50
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	18.08.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	18.08.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	18.08.2009	30.09.2016	4,50
150,54	1000	1000	1000	19.08.2009	30.09.2016	4,50
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	19.08.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	19.08.2009	30.09.2016	4,50
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	20.08.2009	30.09.2016	4,50
1.204,30	8.000,00	8.000,00	8.000,00	20.08.2009	30.09.2016	4,50
150,54	1000	1000	1000	20.08.2009	30.09.2016	4,50

8 auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag	9 Nennwert des Instruments	9a Ausgabepreis	9b Tilgungspreis	11 Ursprüngliches Ausgabedatum	13 Ursprünglicher Fälligkeitstermin	18 Nominalcoupon
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	05.08.2009	30.09.2016	4,50
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	21.08.2009	30.09.2016	4,50
1.655,91	11.000,00	11.000,00	11.000,00	24.08.2009	30.09.2016	4,50
978,49	6.500,00	6.500,00	6.500,00	24.08.2009	30.09.2016	4,50
1505,38	10000	10000	10000	24.08.2009	30.09.2016	4,50
15.053,76	100.000,00	100.000,00	100.000,00	24.08.2009	30.09.2016	4,50
75,27	500,00	500,00	500,00	25.08.2009	30.09.2016	4,50
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	25.08.2009	30.09.2016	4,50
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	25.08.2009	30.09.2016	4,50
2258,06	15000	15000	15000	25.08.2009	30.09.2016	4,50
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	25.08.2009	30.09.2016	4,50
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	25.08.2009	30.09.2016	4,50
376,34	2.500,00	2.500,00	2.500,00	25.08.2009	30.09.2016	4,50
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	25.08.2009	30.09.2016	4,50
150,54	1000	1000	1000	26.08.2009	30.09.2016	4,50
165,59	1.100,00	1.100,00	1.100,00	16.08.2009	30.09.2016	4,50
165,59	1.100,00	1.100,00	1.100,00	26.08.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	26.08.2009	30.09.2016	4,50
602,15	4.000,00	4.000,00	4.000,00	27.08.2009	30.09.2016	4,50
1204,3	8000	8000	8000	27.08.2009	30.09.2016	4,50
75,27	500,00	500,00	500,00	28.08.2009	30.09.2016	4,50
7.827,96	52.000,00	52.000,00	52.000,00	31.08.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	31.08.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	31.08.2009	30.09.2016	4,50
1505,38	10000	10000	10000	01.09.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	01.09.2009	30.09.2016	4,50
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	01.09.2009	30.09.2016	4,50
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	01.09.2009	30.09.2016	4,50
1.204,30	8.000,00	8.000,00	8.000,00	01.09.2009	30.09.2016	4,50
1505,38	10000	10000	10000	01.09.2009	30.09.2016	4,50
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	01.09.2009	30.09.2016	4,50
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	01.09.2009	30.09.2016	4,50
5.268,82	35.000,00	35.000,00	35.000,00	01.09.2009	30.09.2016	4,50
1.956,99	13.000,00	13.000,00	13.000,00	01.09.2009	30.09.2016	4,50
7526,88	50000	50000	50000	02.09.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	02.09.2009	30.09.2016	4,50
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	02.09.2009	30.09.2016	4,50
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	02.09.2009	30.09.2016	4,50
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	03.09.2009	30.09.2016	4,00
4516,13	30000	30000	30000	03.09.2009	30.09.2016	4,00
6.021,51	40.000,00	40.000,00	40.000,00	03.09.2009	30.09.2016	4,50
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	03.09.2009	30.09.2016	4,00
602,15	4.000,00	4.000,00	4.000,00	04.09.2009	30.09.2016	4,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	04.09.2009	30.09.2016	4,50
1354,84	9000	9000	9000	07.09.2009	30.09.2016	4,50
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	07.09.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	07.09.2009	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	07.09.2009	30.09.2016	4,50
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	07.09.2009	30.09.2016	4,00
1505,38	10000	10000	10000	07.09.2009	30.09.2016	4,50
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	07.09.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	08.09.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	08.09.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	08.09.2009	30.09.2016	4,00
6021,51	40000	40000	40000	09.09.2009	30.09.2016	4,00
3.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	09.09.2009	30.09.2016	4,00
903,23	6.000,00	6.000,00	6.000,00	09.09.2009	30.09.2016	4,50
5.870,97	39.000,00	39.000,00	39.000,00	10.09.2009	30.09.2016	4,00
9.784,95	65.000,00	65.000,00	65.000,00	01.09.2009	30.09.2016	4,50
9032,26	60000	60000	60000	10.09.2009	30.09.2016	4,00
827,96	5.500,00	5.500,00	5.500,00	11.09.2009	30.09.2016	4,00
1.053,76	7.000,00	7.000,00	7.000,00	11.09.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	11.09.2009	30.09.2016	4,00
5.118,28	34.000,00	34.000,00	34.000,00	11.09.2009	30.09.2016	4,00
4516,13	30000	30000	30000	21.09.2009	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	11.09.2009	30.09.2016	4,00
1.053,76	7.000,00	7.000,00	7.000,00	14.09.2009	30.09.2016	4,00
903,23	6.000,00	6.000,00	6.000,00	14.09.2009	30.09.2016	4,00
18.064,52	120.000,00	120.000,00	120.000,00	14.09.2009	30.09.2016	4,00
3763,44	25000	25000	25000	14.09.2009	30.09.2016	4,00
75,27	500,00	500,00	500,00	14.09.2009	30.09.2016	4,00
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	15.09.2009	30.09.2016	4,00
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	15.09.2009	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	15.09.2009	30.09.2016	4,00
3311,83	22000	22000	22000	16.09.2009	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	16.09.2009	30.09.2016	4,00

8 auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag	9 Nennwert des Instruments	9a Ausgabepreis	9b Tilgungspreis	11 Ursprüngliches Ausgabedatum	13 Ursprünglicher Fälligkeitstermin	18 Nominalcoupon
6.021,51	40.000,00	40.000,00	40.000,00	16.09.2009	30.09.2016	4,00
2.408,60	16.000,00	16.000,00	16.000,00	17.09.2009	30.09.2016	4,00
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	17.09.2009	30.09.2016	4,00
2.258,06	15000	15000	15000	17.09.2009	30.09.2016	4,00
6.021,51	40.000,00	40.000,00	40.000,00	17.09.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	18.09.2009	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	18.09.2009	30.09.2016	4,00
2.408,60	16.000,00	16.000,00	16.000,00	13.10.2009	30.09.2016	4,00
3010,75	20000	20000	20000	14.10.2009	30.09.2016	4,00
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	14.10.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	14.10.2009	30.09.2016	4,00
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	21.10.2009	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	15.10.2009	30.09.2016	4,00
3763,44	25000	25000	25000	15.10.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	15.10.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	15.10.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	15.10.2009	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	15.10.2009	30.09.2016	4,00
376,34	2500	2500	2500	16.10.2009	30.09.2016	4,00
1.806,45	12.000,00	12.000,00	12.000,00	16.10.2009	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	16.10.2009	30.09.2016	4,00
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	16.10.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	16.10.2009	30.09.2016	4,00
2.258,06	15000	15000	15000	19.10.2009	30.09.2016	4,00
225,81	1.500,00	1.500,00	1.500,00	20.10.2009	30.09.2016	4,00
406,45	2.700,00	2.700,00	2.700,00	20.10.2009	30.09.2016	4,00
526,88	3.500,00	3.500,00	3.500,00	20.10.2009	30.09.2016	4,00
1.806,45	12.000,00	12.000,00	12.000,00	20.10.2009	30.09.2016	4,00
3010,75	20000	20000	20000	21.10.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	21.10.2009	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	21.10.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	21.10.2009	30.09.2016	4,00
1.655,91	11.000,00	11.000,00	11.000,00	22.10.2009	30.09.2016	4,00
15053,76	100000	100000	100000	22.10.2009	30.09.2016	4,00
903,23	6.000,00	6.000,00	6.000,00	22.10.2009	30.09.2016	4,00
15.053,76	100.000,00	100.000,00	100.000,00	22.10.2009	30.09.2016	4,00
263,44	1.750,00	1.750,00	1.750,00	23.10.2009	30.09.2016	4,00
5.569,89	37.000,00	37.000,00	37.000,00	23.10.2009	30.09.2016	4,00
752,69	5000	5000	5000	26.10.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	26.10.2009	30.09.2016	4,00
6.021,51	40.000,00	40.000,00	40.000,00	26.10.2009	30.09.2016	4,00
82,80	550,00	550,00	550,00	26.10.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	27.10.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1000	1000	1000	27.10.2009	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	27.10.2009	30.09.2016	4,00
6.021,51	40.000,00	40.000,00	40.000,00	28.10.2009	30.09.2016	4,00
873,12	5.800,00	5.800,00	5.800,00	29.10.2009	30.09.2016	4,00
75,27	500,00	500,00	500,00	29.10.2009	30.09.2016	4,00
3010,75	20000	20000	20000	29.10.2009	30.09.2016	4,00
75,27	500,00	500,00	500,00	29.10.2009	30.09.2016	4,00
6.021,51	40.000,00	40.000,00	40.000,00	29.10.2009	30.09.2016	4,00
1.956,99	13.000,00	13.000,00	13.000,00	29.10.2009	30.09.2016	4,00
1.731,18	11.500,00	11.500,00	11.500,00	29.10.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1000	1000	1000	29.10.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	29.10.2009	30.09.2016	4,00
180,65	1.200,00	1.200,00	1.200,00	04.11.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	04.11.2009	30.09.2016	4,00
3.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	29.10.2009	30.09.2016	4,00
1505,38	10000	10000	10000	29.10.2009	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	29.10.2009	30.09.2016	4,00
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	30.10.2009	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	30.10.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	30.10.2009	30.09.2016	4,00
451,61	3000	3000	3000	30.10.2009	30.09.2016	4,00
30.107,53	200.000,00	200.000,00	200.000,00	30.10.2009	30.09.2016	4,00
572,04	3.800,00	3.800,00	3.800,00	30.10.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	02.11.2009	30.09.2016	4,00
9.784,95	65.000,00	65.000,00	65.000,00	02.11.2009	30.09.2016	4,00
1505,38	10000	10000	10000	02.11.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	02.11.2009	30.09.2016	4,00
1.053,76	7.000,00	7.000,00	7.000,00	02.11.2009	30.09.2016	4,00
210,75	1.400,00	1.400,00	1.400,00	03.11.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	03.11.2009	30.09.2016	4,00
752,69	5000	5000	5000	03.11.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	03.11.2009	30.09.2016	4,00
5.268,82	35.000,00	35.000,00	35.000,00	03.11.2009	30.09.2016	4,00

8 auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag	9 Nennwert des Instrument	9a Ausgabepreis	9b Tilgungspreis	11 Ursprüngliches Ausgabedatum	13 Ursprünglicher Fälligkeitstermin	18 Nominalcoupon
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	05.11.2009	30.09.2016	4,00
210,75	1.400,00	1.400,00	1.400,00	04.11.2009	30.09.2016	4,00
105,38	700	700	700	04.11.2009	30.09.2016	4,00
105,38	700,00	700,00	700,00	04.11.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	05.11.2009	30.09.2016	4,00
526,88	3.500,00	3.500,00	3.500,00	05.11.2009	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	05.11.2009	30.09.2016	4,00
9784,95	65000	65000	65000	05.11.2009	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	05.11.2009	30.09.2016	4,00
270,97	1.800,00	1.800,00	1.800,00	05.11.2009	30.09.2016	4,00
270,97	1.800,00	1.800,00	1.800,00	05.11.2009	30.09.2016	4,00
1.806,45	12.000,00	12.000,00	12.000,00	06.11.2009	30.09.2016	4,00
4516,13	30000	30000	30000	06.11.2009	30.09.2016	4,00
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	06.11.2009	30.09.2016	4,00
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	06.11.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	09.11.2009	30.09.2016	4,00
579,57	3.850,00	3.850,00	3.850,00	09.11.2009	30.09.2016	4,00
225,81	1500	1500	1500	09.11.2009	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	10.11.2009	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	10.11.2009	30.09.2016	4,00
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	11.11.2009	30.09.2016	4,00
12.043,01	80.000,00	80.000,00	80.000,00	11.11.2009	30.09.2016	4,00
90,32	600	600	600	12.11.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	12.11.2009	30.09.2016	4,00
376,34	2.500,00	2.500,00	2.500,00	12.11.2009	30.09.2016	4,00
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	12.11.2009	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	13.11.2009	30.09.2016	4,00
255,91	1700	1700	1700	13.11.2009	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	13.11.2009	30.09.2016	4,00
1.129,03	7.500,00	7.500,00	7.500,00	13.11.2009	30.09.2016	4,00
120,43	800,00	800,00	800,00	16.11.2009	30.09.2016	4,00
75,27	500,00	500,00	500,00	16.11.2009	30.09.2016	4,00
812,9	5400	5400	5400	16.11.2009	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	16.11.2009	30.09.2016	4,00
90,32	600,00	600,00	600,00	16.11.2009	30.09.2016	4,00
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	16.11.2009	30.09.2016	4,00
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	16.11.2009	30.09.2016	4,00
6021,51	40000	40000	40000	17.11.2009	30.09.2016	4,00
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	17.11.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	18.11.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	18.11.2009	30.09.2016	4,00
147,53	980,00	980,00	980,00	18.11.2009	30.09.2016	4,00
526,88	3500	3500	3500	19.11.2009	30.09.2016	4,00
1.655,91	11.000,00	11.000,00	11.000,00	19.11.2009	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	20.11.2009	30.09.2016	4,00
376,34	2.500,00	2.500,00	2.500,00	20.11.2009	30.09.2016	4,00
2.107,53	14.000,00	14.000,00	14.000,00	20.11.2009	30.09.2016	4,00
105,38	700	700	700	20.11.2009	30.09.2016	4,00
602,15	4.000,00	4.000,00	4.000,00	20.11.2009	30.09.2016	4,00
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	20.11.2009	30.09.2016	4,00
376,34	2.500,00	2.500,00	2.500,00	23.11.2009	30.09.2016	4,00
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	23.11.2009	30.09.2016	4,00
1505,38	10000	10000	10000	24.11.2009	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	25.11.2009	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	25.11.2009	30.09.2016	4,00
1.806,45	12.000,00	12.000,00	12.000,00	27.11.2009	30.09.2016	4,00
218,28	1.450,00	1.450,00	1.450,00	27.11.2009	30.09.2016	4,00
1806,45	12000	12000	12000	27.11.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	30.11.2009	30.09.2016	4,00
1.806,45	12.000,00	12.000,00	12.000,00	30.11.2009	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	01.12.2009	30.09.2016	4,00
210,75	1.400,00	1.400,00	1.400,00	01.12.2009	30.09.2016	4,00
4516,13	30000	30000	30000	01.12.2009	30.09.2016	4,00
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	01.12.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	02.12.2009	30.09.2016	4,00
1.731,18	11.500,00	11.500,00	11.500,00	03.12.2009	30.09.2016	4,00
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	03.12.2009	30.09.2016	4,00
376,34	2500	2500	2500	03.12.2009	30.09.2016	4,00
120,43	800,00	800,00	800,00	03.12.2009	30.09.2016	4,00
3.161,29	21.000,00	21.000,00	21.000,00	03.12.2009	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	03.12.2009	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	03.12.2009	30.09.2016	4,00
120,43	800	800	800	03.12.2009	30.09.2016	4,00
6.924,73	46.000,00	46.000,00	46.000,00	04.12.2009	30.09.2016	4,00
1.445,16	9.600,00	9.600,00	9.600,00	04.12.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	04.12.2009	30.09.2016	4,00

8 auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag	9 Nennwert des Instrumentes	9a Ausgabepreis	9b Tilgungspreis	11 Ursprüngliches Ausgabedatum	13 Ursprünglicher Fälligkeitstermin	18 Nominalcoupon
1.255,52	8.340,22	8.340,22	8.340,22	04.12.2009	30.09.2016	4,00
827,96	5500	5500	5500	07.12.2009	30.09.2016	4,00
677,42	4.500,00	4.500,00	4.500,00	07.12.2009	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	07.12.2009	30.09.2016	4,00
812,90	5.400,00	5.400,00	5.400,00	07.12.2009	30.09.2016	4,00
3.236,56	21.500,00	21.500,00	21.500,00	07.12.2009	30.09.2016	4,00
2258,06	15000	15000	15000	08.12.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	07.12.2009	30.09.2016	4,00
301,08	2.000,00	2.000,00	2.000,00	08.12.2009	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	08.12.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	08.12.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1000	1000	1000	08.12.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	08.12.2009	30.09.2016	4,00
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	08.12.2009	30.09.2016	4,00
316,13	2.100,00	2.100,00	2.100,00	08.12.2009	30.09.2016	4,00
135,48	900,00	900,00	900,00	08.12.2009	30.09.2016	4,00
1505,38	10000	10000	10000	08.12.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	09.12.2009	30.09.2016	4,00
225,81	1.500,00	1.500,00	1.500,00	09.12.2009	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	09.12.2009	30.09.2016	4,00
1.053,76	7.000,00	7.000,00	7.000,00	09.12.2009	30.09.2016	4,00
4516,13	30000	30000	30000	09.12.2009	30.09.2016	4,00
1.053,76	7.000,00	7.000,00	7.000,00	09.12.2009	30.09.2016	4,00
1.053,76	7.000,00	7.000,00	7.000,00	09.12.2009	30.09.2016	4,00
297,31	1.975,00	1.975,00	1.975,00	10.12.2009	30.09.2016	4,00
165,59	1.100,00	1.100,00	1.100,00	10.12.2009	30.09.2016	4,00
165,59	1100	1100	1100	10.12.2009	30.09.2016	4,00
8.279,57	55.000,00	55.000,00	55.000,00	10.12.2009	30.09.2016	4,00
195,70	1.300,00	1.300,00	1.300,00	14.12.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	14.12.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	14.12.2009	30.09.2016	4,00
1505,38	10000	10000	10000	14.12.2009	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	14.12.2009	30.09.2016	4,00
1.580,65	10.500,00	10.500,00	10.500,00	14.12.2009	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	14.12.2009	30.09.2016	4,00
5.569,89	37.000,00	37.000,00	37.000,00	14.12.2009	30.09.2016	4,00
6021,51	40000	40000	40000	14.12.2009	30.09.2016	4,00
301,08	2.000,00	2.000,00	2.000,00	15.12.2009	30.09.2016	4,00
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	16.12.2009	30.09.2016	4,00
10.989,25	73.000,00	73.000,00	73.000,00	17.12.2009	30.09.2016	4,00
6.021,51	40.000,00	40.000,00	40.000,00	17.12.2009	30.09.2016	4,00
1129,03	7500	7500	7500	17.12.2009	30.09.2016	4,00
18.064,52	120.000,00	120.000,00	120.000,00	17.12.2009	30.09.2016	4,00
827,96	5.500,00	5.500,00	5.500,00	17.12.2009	30.09.2016	4,00
11.290,32	75.000,00	75.000,00	75.000,00	18.12.2009	30.09.2016	4,00
301,08	2.000,00	2.000,00	2.000,00	19.12.2009	30.09.2016	4,00
406,45	2700	2700	2700	21.12.2009	30.09.2016	4,00
406,45	2.700,00	2.700,00	2.700,00	21.12.2009	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	21.12.2009	30.09.2016	4,00
75,27	500,00	500,00	500,00	21.12.2009	30.09.2016	4,00
75,27	500,00	500,00	500,00	21.12.2009	30.09.2016	4,00
7526,88	50000	50000	50000	21.12.2009	30.09.2016	4,00
6.774,19	45.000,00	45.000,00	45.000,00	21.12.2009	30.09.2016	4,00
240,86	1.600,00	1.600,00	1.600,00	21.12.2009	30.09.2016	4,00
301,08	2.000,00	2.000,00	2.000,00	21.12.2009	30.09.2016	4,00
210,75	1.400,00	1.400,00	1.400,00	21.12.2009	30.09.2016	4,00
150,54	1000	1000	1000	21.12.2009	30.09.2016	4,00
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	21.12.2009	30.09.2016	4,00
75,27	500,00	500,00	500,00	23.12.2009	30.09.2016	4,00
75,27	500,00	500,00	500,00	23.12.2009	30.09.2016	4,00
827,96	5.500,00	5.500,00	5.500,00	28.12.2009	30.09.2016	4,00
827,96	5500	5500	5500	28.12.2009	30.09.2016	4,00
827,96	5.500,00	5.500,00	5.500,00	28.12.2009	30.09.2016	4,00
189,85	1.261,17	1.261,17	1.261,17	28.12.2009	30.09.2016	4,00
421,51	2.800,00	2.800,00	2.800,00	29.12.2009	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	30.12.2009	30.09.2016	4,00
451,61	3000	3000	3000	04.01.2010	30.09.2016	4,00
1.655,91	11.000,00	11.000,00	11.000,00	05.01.2010	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	05.01.2010	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	05.01.2010	30.09.2016	4,00
99,35	660,00	660,00	660,00	07.01.2010	30.09.2016	4,00
692,47	4600	4600	4600	08.01.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	11.01.2010	30.09.2016	4,00
75,27	500,00	500,00	500,00	11.01.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	11.01.2010	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	11.01.2010	30.09.2016	4,00

8 auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag	9 Nennwert des Instruments	9a Ausgabepreis	9b Tilgungspreis	11 Ursprüngliches Ausgabedatum	13 Ursprünglicher Fälligkeitstermin	18 Nominalcoupon
6774,19	45000	45000	45000	11.01.2010	30.09.2016	4,00
1.053,76	7.000,00	7.000,00	7.000,00	11.01.2010	30.09.2016	4,00
225,81	1.500,00	1.500,00	1.500,00	11.01.2010	30.09.2016	4,00
3.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	11.01.2010	30.09.2016	4,00
2.709,68	18.000,00	18.000,00	18.000,00	11.01.2010	30.09.2016	4,00
602,15	4000	4000	4000	12.01.2010	30.09.2016	4,00
1.655,91	11.000,00	11.000,00	11.000,00	12.01.2010	30.09.2016	4,00
12.795,70	85.000,00	85.000,00	85.000,00	12.01.2010	30.09.2016	4,00
6.021,51	40.000,00	40.000,00	40.000,00	13.01.2010	30.09.2016	4,00
1.806,45	12.000,00	12.000,00	12.000,00	13.01.2010	30.09.2016	4,00
15053,76	100000	100000	100000	13.01.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	13.01.2010	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	13.01.2010	30.09.2016	4,00
301,08	2.000,00	2.000,00	2.000,00	13.01.2010	30.09.2016	4,00
301,08	2.000,00	2.000,00	2.000,00	13.01.2010	30.09.2016	4,00
1204,3	8000	8000	8000	14.01.2010	30.09.2016	4,00
1.053,76	7.000,00	7.000,00	7.000,00	14.01.2010	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	14.01.2010	30.09.2016	4,00
1.791,40	11.900,00	11.900,00	11.900,00	14.01.2010	30.09.2016	4,00
466,67	3.100,00	3.100,00	3.100,00	14.01.2010	30.09.2016	4,00
361,29	2400	2400	2400	14.01.2010	30.09.2016	4,00
1.204,30	8.000,00	8.000,00	8.000,00	15.01.2010	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	15.01.2010	30.09.2016	4,00
1.956,99	13.000,00	13.000,00	13.000,00	15.01.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	15.01.2010	30.09.2016	4,00
4215,05	28000	28000	28000	15.01.2010	30.09.2016	4,00
903,23	6.000,00	6.000,00	6.000,00	18.01.2010	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	18.01.2010	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	18.01.2010	30.09.2016	4,00
903,23	6.000,00	6.000,00	6.000,00	19.01.2010	30.09.2016	4,00
90,32	600	600	600	19.01.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	19.01.2010	30.09.2016	4,00
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	19.01.2010	30.09.2016	4,00
2.378,49	15.800,00	15.800,00	15.800,00	21.01.2010	30.09.2016	4,00
195,70	1.300,00	1.300,00	1.300,00	21.01.2010	30.09.2016	4,00
850,54	5650	5650	5650	22.01.2010	30.09.2016	4,00
9.784,95	65.000,00	65.000,00	65.000,00	22.01.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	22.01.2010	30.09.2016	4,00
225,81	1.500,00	1.500,00	1.500,00	22.01.2010	30.09.2016	4,00
316,13	2.100,00	2.100,00	2.100,00	22.01.2010	30.09.2016	4,00
451,61	3000	3000	3000	22.01.2010	30.09.2016	4,00
2.107,53	14.000,00	14.000,00	14.000,00	25.01.2010	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	25.01.2010	30.09.2016	4,00
1.053,76	7.000,00	7.000,00	7.000,00	25.01.2010	30.09.2016	4,00
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	26.01.2010	30.09.2016	4,00
210,75	1400	1400	1400	26.01.2010	30.09.2016	4,00
120,43	800,00	800,00	800,00	26.01.2010	30.09.2016	4,00
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	26.01.2010	30.09.2016	4,00
1.053,76	7.000,00	7.000,00	7.000,00	26.01.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	27.01.2010	30.09.2016	4,00
1505,38	10000	10000	10000	28.01.2010	30.09.2016	4,00
6.774,19	45.000,00	45.000,00	45.000,00	28.01.2010	30.09.2016	4,00
12.043,01	80.000,00	80.000,00	80.000,00	29.01.2010	30.09.2016	4,00
5.268,82	35.000,00	35.000,00	35.000,00	29.01.2010	30.09.2016	4,00
1.655,91	11.000,00	11.000,00	11.000,00	29.01.2010	30.09.2016	4,00
2258,06	15000	15000	15000	29.01.2010	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	29.01.2010	30.09.2016	4,00
240,86	1.600,00	1.600,00	1.600,00	01.02.2010	30.09.2016	4,00
903,23	6.000,00	6.000,00	6.000,00	01.02.2010	30.09.2016	4,00
1.655,91	11.000,00	11.000,00	11.000,00	01.02.2010	30.09.2016	4,00
843,01	5600	5600	5600	01.02.2010	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	02.02.2010	30.09.2016	4,00
75,27	500,00	500,00	500,00	03.02.2010	30.09.2016	4,00
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	03.02.2010	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	03.02.2010	30.09.2016	4,00
451,61	3000	3000	3000	03.02.2010	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	03.02.2010	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	03.02.2010	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	03.02.2010	30.09.2016	4,00
4.967,74	33.000,00	33.000,00	33.000,00	04.02.2010	30.09.2016	4,00
1505,38	10000	10000	10000	04.02.2010	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	04.02.2010	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	04.02.2010	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	04.02.2010	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	05.02.2010	30.09.2016	4,00
15053,76	100000	100000	100000	08.02.2010	30.09.2016	4,00

8 auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag	9 Nennwert des Instruments	9a Ausgabepreis	9b Tilgungspreis	11 Ursprüngliches Ausgabedatum	13 Ursprünglicher Fälligkeitstermin	18 Nominalcoupon
301,08	2.000,00	2.000,00	2.000,00	09.02.2010	30.09.2016	4,00
301,08	2.000,00	2.000,00	2.000,00	09.02.2010	30.09.2016	4,00
6.021,51	40.000,00	40.000,00	40.000,00	09.02.2010	30.09.2016	4,00
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	10.02.2010	30.09.2016	4,00
7526,88	50000	50000	50000	10.02.2010	30.09.2016	4,00
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	10.02.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	11.02.2010	30.09.2016	4,00
75,27	500,00	500,00	500,00	11.02.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	11.02.2010	30.09.2016	4,00
278,49	1850	1850	1850	11.02.2010	30.09.2016	4,00
466,67	3.100,00	3.100,00	3.100,00	12.02.2010	30.09.2016	4,00
481,72	3.200,00	3.200,00	3.200,00	12.02.2010	30.09.2016	4,00
451,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	12.02.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	12.02.2010	30.09.2016	4,00
18064,52	120000	120000	120000	12.02.2010	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	15.02.2010	30.09.2016	4,00
2.634,41	17.500,00	17.500,00	17.500,00	15.02.2010	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	17.02.2010	30.09.2016	4,00
1.204,30	8.000,00	8.000,00	8.000,00	17.02.2010	30.09.2016	4,00
1505,38	10000	10000	10000	17.02.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	17.02.2010	30.09.2016	4,00
955,91	6.350,00	6.350,00	6.350,00	24.02.2010	30.09.2016	4,00
639,78	4.250,00	4.250,00	4.250,00	24.02.2010	30.09.2016	4,00
105,38	700,00	700,00	700,00	18.02.2010	30.09.2016	4,00
240,86	1600	1600	1600	18.02.2010	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	19.02.2010	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	19.02.2010	30.09.2016	4,00
94,84	630,00	630,00	630,00	19.02.2010	30.09.2016	4,00
99,35	660,00	660,00	660,00	19.02.2010	30.09.2016	4,00
94,84	630	630	630	19.02.2010	30.09.2016	4,00
2.107,53	14.000,00	14.000,00	14.000,00	19.02.2010	30.09.2016	4,00
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	22.02.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	22.02.2010	30.09.2016	4,00
225,81	1.500,00	1.500,00	1.500,00	22.02.2010	30.09.2016	4,00
225,81	1500	1500	1500	22.02.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	24.02.2010	30.09.2016	4,00
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	24.02.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	25.02.2010	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	25.02.2010	30.09.2016	4,00
3010,75	20000	20000	20000	25.02.2010	30.09.2016	4,00
6.021,51	40.000,00	40.000,00	40.000,00	25.02.2010	30.09.2016	4,00
301,08	2.000,00	2.000,00	2.000,00	26.02.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	26.02.2010	30.09.2016	4,00
602,15	4.000,00	4.000,00	4.000,00	01.03.2010	30.09.2016	4,00
301,08	2000	2000	2000	01.03.2010	30.09.2016	4,00
3.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	01.03.2010	30.09.2016	4,00
1.354,84	9.000,00	9.000,00	9.000,00	02.03.2010	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	02.03.2010	30.09.2016	4,00
827,96	5.500,00	5.500,00	5.500,00	03.03.2010	30.09.2016	4,00
1129,03	7500	7500	7500	03.03.2010	30.09.2016	4,00
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	04.03.2010	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	04.03.2010	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	04.03.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	04.03.2010	30.09.2016	4,00
3010,75	20000	20000	20000	05.03.2010	30.09.2016	4,00
143,01	950,00	950,00	950,00	08.03.2010	30.09.2016	4,00
127,96	850,00	850,00	850,00	08.03.2010	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	08.03.2010	30.09.2016	4,00
602,15	4.000,00	4.000,00	4.000,00	08.03.2010	30.09.2016	4,00
6021,51	40000	40000	40000	08.03.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	09.03.2010	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	10.03.2010	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	10.03.2010	30.09.2016	4,00
1.204,30	8.000,00	8.000,00	8.000,00	10.03.2010	30.09.2016	4,00
3763,44	25000	25000	25000	10.03.2010	30.09.2016	4,00
1.806,45	12.000,00	12.000,00	12.000,00	10.03.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	11.03.2010	30.09.2016	4,00
225,81	1.500,00	1.500,00	1.500,00	11.03.2010	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	11.03.2010	30.09.2016	4,00
75,27	500	500	500	12.03.2010	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	12.03.2010	30.09.2016	4,00
75,27	500,00	500,00	500,00	12.03.2010	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	12.03.2010	30.09.2016	4,00
75,27	500,00	500,00	500,00	12.03.2010	30.09.2016	4,00
496,77	3300	3300	3300	12.03.2010	30.09.2016	4,00
376,34	2.500,00	2.500,00	2.500,00	12.03.2010	30.09.2016	4,00

8 auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag	9 Nennwert des Instruments	9a Ausgabepreis	9b Tilgungspreis	11 Ursprüngliches Ausgabedatum	13 Ursprünglicher Fälligkeitstermin	18 Nominalcoupon
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	12.03.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	12.03.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	15.03.2010	30.09.2016	4,00
602,15	4000	4000	4000	16.03.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	16.03.2010	30.09.2016	4,00
1.038,71	6.900,00	6.900,00	6.900,00	16.03.2010	30.09.2016	4,00
1.053,76	7.000,00	7.000,00	7.000,00	16.03.2010	30.09.2016	4,00
1.956,99	13.000,00	13.000,00	13.000,00	16.03.2010	30.09.2016	4,00
19569,89	130000	130000	130000	16.03.2010	30.09.2016	4,00
255,91	1.700,00	1.700,00	1.700,00	18.03.2010	30.09.2016	4,00
75,27	500,00	500,00	500,00	18.03.2010	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	18.03.2010	30.09.2016	4,00
376,34	2.500,00	2.500,00	2.500,00	22.03.2010	30.09.2016	4,00
752,69	5000	5000	5000	22.03.2010	30.09.2016	4,00
903,23	6.000,00	6.000,00	6.000,00	23.03.2010	30.09.2016	4,00
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	23.03.2010	30.09.2016	4,00
3.311,83	22.000,00	22.000,00	22.000,00	24.03.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	24.03.2010	30.09.2016	4,00
4516,13	30000	30000	30000	24.03.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	24.03.2010	30.09.2016	4,00
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	25.03.2010	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	29.03.2010	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	31.03.2010	30.09.2016	4,00
3010,75	20000	20000	20000	31.03.2010	30.09.2016	4,00
225,81	1.500,00	1.500,00	1.500,00	31.03.2010	30.09.2016	4,00
1.655,91	11.000,00	11.000,00	11.000,00	01.04.2010	30.09.2016	4,00
7.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	01.04.2010	30.09.2016	4,00
210,75	1.400,00	1.400,00	1.400,00	01.04.2010	30.09.2016	4,00
3010,75	20000	20000	20000	06.04.2010	30.09.2016	4,00
1.204,30	8.000,00	8.000,00	8.000,00	08.04.2010	30.09.2016	4,00
2.408,60	16.000,00	16.000,00	16.000,00	08.04.2010	30.09.2016	4,00
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	12.04.2010	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	12.04.2010	30.09.2016	4,00
150,54	1000	1000	1000	12.04.2010	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	13.04.2010	30.09.2016	4,00
903,23	6.000,00	6.000,00	6.000,00	15.04.2010	30.09.2016	4,00
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	15.04.2010	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	15.04.2010	30.09.2016	4,00
752,69	5000	5000	5000	15.04.2010	30.09.2016	4,00
3.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	15.04.2010	30.09.2016	4,00
526,88	3.500,00	3.500,00	3.500,00	15.04.2010	30.09.2016	4,00
526,88	3.500,00	3.500,00	3.500,00	15.04.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	15.04.2010	30.09.2016	4,00
481,72	3200	3200	3200	19.04.2010	30.09.2016	4,00
240,86	1.600,00	1.600,00	1.600,00	19.04.2010	30.09.2016	4,00
240,86	1.600,00	1.600,00	1.600,00	19.04.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	20.04.2010	30.09.2016	4,00
75,27	500,00	500,00	500,00	20.04.2010	30.09.2016	4,00
75,27	500	500	500	20.04.2010	30.09.2016	4,00
4.064,52	27.000,00	27.000,00	27.000,00	21.04.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	21.04.2010	30.09.2016	4,00
3.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	22.04.2010	30.09.2016	4,00
903,23	6.000,00	6.000,00	6.000,00	23.04.2010	30.09.2016	4,00
1023,66	6800	6800	6800	26.04.2010	30.09.2016	4,00
164,09	1.090,00	1.090,00	1.090,00	28.04.2010	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	29.04.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	29.04.2010	30.09.2016	4,00
2.408,60	16.000,00	16.000,00	16.000,00	03.05.2010	30.09.2016	4,00
6774,19	45000	45000	45000	04.05.2010	30.09.2016	4,00
677,42	4.500,00	4.500,00	4.500,00	04.05.2010	30.09.2016	4,00
752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	05.05.2010	30.09.2016	4,00
75,27	500,00	500,00	500,00	10.05.2010	30.09.2016	4,00
22.580,65	150.000,00	150.000,00	150.000,00	11.05.2010	30.09.2016	4,00
1505,38	10000	10000	10000	10.05.2010	30.09.2016	4,00
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	10.05.2010	30.09.2016	4,00
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.05.2010	30.09.2016	4,00
2.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	11.05.2010	30.09.2016	4,00
782,80	5.200,00	5.200,00	5.200,00	12.05.2010	30.09.2016	4,00
3010,75	20000	20000	20000	14.05.2010	30.09.2016	4,00
120,43	800,00	800,00	800,00	20.05.2010	30.09.2016	3,50
1.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	27.05.2010	30.09.2016	4,00
150,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	27.05.2010	30.09.2016	3,50
120,43	800,00	800,00	800,00	27.05.2010	30.09.2016	3,50
1505,38	10000	10000	10000	01.06.2010	30.09.2016	3,50
4.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	04.06.2010	30.09.2016	3,50
263,71	1.500,00	1.500,00	1.500,00	16.11.2010	16.11.2016	2,80

8 auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag	9 Nennwert des Instruments	9a Ausgabepreis	9b Tilgungspreis	11 Ursprüngliches Ausgabedatum	13 Ursprünglicher Fälligkeitstermin	18 Nominalcoupon
179,03	1.000,00	1.000,00	1.000,00	22.11.2010	22.11.2016	3,00
411,77	2.300,00	2.300,00	2.300,00	22.11.2010	22.11.2016	3,00
1096,77	6000	6000	6000	29.11.2010	29.11.2016	2,80
3.474,19	18.000,00	18.000,00	18.000,00	17.12.2010	17.12.2016	3,00
1.989,25	10.000,00	10.000,00	10.000,00	28.12.2009	28.12.2016	4,00
1.100,00	5.500,00	5.500,00	5.500,00	30.12.2010	30.12.2016	3,00
101,61	500,00	500,00	500,00	05.01.2011	05.01.2017	3,00
101,61	500	500	500	05.01.2011	05.01.2017	3,00
18.532,26	90.000,00	90.000,00	90.000,00	10.01.2011	10.01.2017	3,00
1.448,92	7.000,00	7.000,00	7.000,00	12.01.2011	12.01.2017	3,00
5.174,73	25.000,00	25.000,00	25.000,00	12.01.2011	12.01.2017	3,00
2.080,65	10.000,00	10.000,00	10.000,00	14.01.2011	14.01.2017	3,00
2096,77	10000	10000	10000	17.01.2011	17.01.2017	3,00
3.161,29	15.000,00	15.000,00	15.000,00	19.01.2011	19.01.2017	3,00
3.161,29	15.000,00	15.000,00	15.000,00	19.01.2011	19.01.2017	3,00
1.264,52	6.000,00	6.000,00	6.000,00	19.01.2011	19.01.2017	3,00
2.112,90	10.000,00	10.000,00	10.000,00	20.01.2011	20.01.2017	3,00
979,84	4500	4500	4500	01.02.2011	01.02.2017	3,00
979,84	4.500,00	4.500,00	4.500,00	01.02.2011	01.02.2017	3,00
3.509,68	16.000,00	16.000,00	16.000,00	04.02.2011	04.02.2017	3,00
1.316,13	6.000,00	6.000,00	6.000,00	04.02.2011	04.02.2017	3,00
5.524,19	25.000,00	25.000,00	25.000,00	07.02.2011	07.02.2017	3,00
5524,19	25000	25000	25000	07.02.2011	07.02.2017	3,00
355,27	1.600,00	1.600,00	1.600,00	09.02.2011	09.02.2017	3,30
1.201,94	5.400,00	5.400,00	5.400,00	10.02.2011	10.02.2017	3,00
4.462,37	20.000,00	20.000,00	20.000,00	11.02.2010	11.02.2017	4,00
2.231,18	10.000,00	10.000,00	10.000,00	11.02.2010	11.02.2017	4,00
2231,18	10000	10000	10000	11.02.2010	11.02.2017	4,00
2.258,06	10.000,00	10.000,00	10.000,00	16.02.2011	16.02.2017	3,00
6.790,32	30.000,00	30.000,00	30.000,00	17.02.2011	17.02.2017	3,00
11.424,73	50.000,00	50.000,00	50.000,00	21.02.2011	21.02.2017	3,00
1.145,16	5.000,00	5.000,00	5.000,00	22.02.2011	22.02.2017	3,00
2754,84	12000	12000	12000	23.02.2011	23.02.2017	3,00
3.451,61	15.000,00	15.000,00	15.000,00	24.02.2010	24.02.2017	4,00
11.505,38	50.000,00	50.000,00	50.000,00	24.02.2011	24.02.2017	3,00
2.344,09	10.000,00	10.000,00	10.000,00	01.03.2011	01.03.2017	3,00
2.387,10	10.000,00	10.000,00	10.000,00	09.03.2010	09.03.2017	4,00
298,39	1250	1250	1250	09.03.2011	09.03.2017	3,00
298,39	1.250,00	1.250,00	1.250,00	09.03.2011	09.03.2017	3,00
478,49	2.000,00	2.000,00	2.000,00	10.03.2010	10.03.2017	4,00
1.196,24	5.000,00	5.000,00	5.000,00	10.03.2011	10.03.2017	3,00
487,10	2.000,00	2.000,00	2.000,00	18.03.2010	18.03.2017	4,00
2993,55	12000	12000	12000	29.03.2010	29.03.2017	4,00
2.500,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	30.03.2011	30.03.2017	3,00
3.750,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	30.03.2011	30.03.2017	3,00
751,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	31.03.2011	31.03.2017	3,00
2.537,63	10.000,00	10.000,00	10.000,00	06.04.2011	06.04.2017	3,00
1522,58	6000	6000	6000	06.04.2011	06.04.2017	3,00
1.271,51	5.000,00	5.000,00	5.000,00	07.04.2011	07.04.2017	3,00
9.642,58	37.600,00	37.600,00	37.600,00	11.04.2011	11.04.2017	3,00
3.650,54	14.000,00	14.000,00	14.000,00	19.04.2011	19.04.2017	3,00
13.064,52	50.000,00	50.000,00	50.000,00	20.04.2011	20.04.2017	3,00
2747,31	10000	10000	10000	14.05.2010	14.05.2017	4,00
143,82	500,00	500,00	500,00	07.06.2010	07.06.2017	3,25
806,88	2.800,00	2.800,00	2.800,00	08.06.2010	08.06.2017	3,25
3.169,89	11.000,00	11.000,00	11.000,00	08.06.2011	08.06.2017	2,80
302.688,17	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	04.07.2007	04.07.2017	5,00
2009,68	6000	6000	6000	02.09.2010	02.09.2017	3,00
3.858,06	11.500,00	11.500,00	11.500,00	03.09.2010	03.09.2017	3,00
3.758,86	11.080,00	11.080,00	11.080,00	10.09.2010	10.09.2017	3,00
85.618,28	250.000,00	250.000,00	250.000,00	16.09.2010	16.09.2017	3,00
4.584,95	13.000,00	13.000,00	13.000,00	04.10.2011	04.10.2017	1,90
1801,08	5000	5000	5000	18.10.2010	18.10.2017	3,00
181,99	500,00	500,00	500,00	25.10.2010	25.10.2017	3,20
182,26	500,00	500,00	500,00	26.10.2010	26.10.2017	3,20
3.645,16	10.000,00	10.000,00	10.000,00	26.10.2010	26.10.2017	3,20
9.112,90	25.000,00	25.000,00	25.000,00	26.10.2010	26.10.2017	3,20
5467,74	15000	15000	15000	26.10.2010	26.10.2017	3,20
273,79	750,00	750,00	750,00	27.10.2010	27.10.2017	3,20
730,11	2.000,00	2.000,00	2.000,00	27.10.2010	27.10.2017	3,20
1.825,27	5.000,00	5.000,00	5.000,00	27.10.2010	27.10.2017	3,20
18.252,69	50.000,00	50.000,00	50.000,00	27.10.2010	27.10.2017	3,20
621,51	1700	1700	1700	28.10.2010	28.10.2017	3,20
182,80	500,00	500,00	500,00	28.10.2010	28.10.2017	3,20
1.827,96	5.000,00	5.000,00	5.000,00	28.10.2010	28.10.2017	3,20
36.559,14	100.000,00	100.000,00	100.000,00	28.10.2010	28.10.2017	3,20

8 auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag	9 Nennwert des Instruments	9a Ausgabepreis	9b Tilgungspreis	11 Ursprüngliches Ausgabedatum	13 Ursprünglicher Fälligkeitstermin	18 Nominalcoupon
1.827,96	5.000,00	5.000,00	5.000,00	28.10.2010	28.10.2017	3,20
731,18	2000	2000	2000	28.10.2010	28.10.2017	3,20
584,95	1.600,00	1.600,00	1.600,00	28.10.2010	28.10.2017	3,20
7.311,83	20.000,00	20.000,00	20.000,00	28.10.2010	28.10.2017	3,20
9.139,78	25.000,00	25.000,00	25.000,00	28.10.2010	28.10.2017	3,20
402,15	1.100,00	1.100,00	1.100,00	28.10.2010	28.10.2017	3,20
1827,96	5000	5000	5000	28.10.2010	28.10.2017	3,20
475,27	1.300,00	1.300,00	1.300,00	28.10.2010	28.10.2017	3,20
658,06	1.800,00	1.800,00	1.800,00	28.10.2010	28.10.2017	3,20
659,03	1.800,00	1.800,00	1.800,00	29.10.2010	29.10.2017	3,20
915,32	2.500,00	2.500,00	2.500,00	29.10.2010	29.10.2017	3,20
732,26	2000	2000	2000	29.10.2010	29.10.2017	3,20
732,26	2.000,00	2.000,00	2.000,00	29.10.2010	29.10.2017	3,20
7.322,58	20.000,00	20.000,00	20.000,00	29.10.2010	29.10.2017	3,20
7.322,58	20.000,00	20.000,00	20.000,00	29.10.2010	29.10.2017	3,20
1.464,52	4.000,00	4.000,00	4.000,00	29.10.2010	29.10.2017	3,20
10983,87	30000	30000	30000	29.10.2010	29.10.2017	3,20
4.393,55	12.000,00	12.000,00	12.000,00	29.10.2010	29.10.2017	3,20
10.983,87	30.000,00	30.000,00	30.000,00	29.10.2010	29.10.2017	3,20
1.025,16	2.800,00	2.800,00	2.800,00	29.10.2010	29.10.2017	3,20
1.025,16	2.800,00	2.800,00	2.800,00	29.10.2010	29.10.2017	3,20
5524,19	15000	15000	15000	02.11.2010	02.11.2017	3,20
552,42	1.500,00	1.500,00	1.500,00	02.11.2010	02.11.2017	3,20
773,39	2.100,00	2.100,00	2.100,00	02.11.2010	02.11.2017	3,20
589,25	1.600,00	1.600,00	1.600,00	02.11.2010	02.11.2017	3,20
1.252,15	3.400,00	3.400,00	3.400,00	02.11.2010	02.11.2017	3,20
221,29	600	600	600	03.11.2010	03.11.2017	3,20
276,61	750,00	750,00	750,00	03.11.2010	03.11.2017	3,20
184,41	500,00	500,00	500,00	03.11.2010	03.11.2017	3,20
3.688,17	10.000,00	10.000,00	10.000,00	03.11.2010	03.11.2017	3,20
443,23	1.200,00	1.200,00	1.200,00	04.11.2010	04.11.2017	3,20
443,23	1200	1200	1200	04.11.2010	04.11.2017	3,20
184,95	500,00	500,00	500,00	05.11.2010	05.11.2017	3,20
17.754,84	48.000,00	48.000,00	48.000,00	05.11.2010	05.11.2017	3,20
1.849,46	5.000,00	5.000,00	5.000,00	05.11.2010	05.11.2017	3,20
369,89	1.000,00	1.000,00	1.000,00	05.11.2010	05.11.2017	3,20
3698,92	10000	10000	10000	05.11.2010	05.11.2017	3,20
1.109,68	3.000,00	3.000,00	3.000,00	05.11.2010	05.11.2017	3,20
9.247,31	25.000,00	25.000,00	25.000,00	05.11.2010	05.11.2017	3,20
2.786,29	7.500,00	7.500,00	7.500,00	08.11.2010	08.11.2017	3,20
11.145,16	30.000,00	30.000,00	30.000,00	08.11.2010	08.11.2017	3,20
5572,58	15000	15000	15000	08.11.2010	08.11.2017	3,20
5.201,08	14.000,00	14.000,00	14.000,00	08.11.2010	08.11.2017	3,20
222,90	600,00	600,00	600,00	08.11.2010	08.11.2017	3,20
5.580,65	15.000,00	15.000,00	15.000,00	09.11.2010	09.11.2017	3,20
1.116,13	3.000,00	3.000,00	3.000,00	09.11.2010	09.11.2017	3,20
1860,22	5000	5000	5000	09.11.2010	09.11.2017	3,20
428,47	1.150,00	1.150,00	1.150,00	10.11.2010	10.11.2017	3,20
670,65	1.800,00	1.800,00	1.800,00	10.11.2010	10.11.2017	3,20
558,87	1.500,00	1.500,00	1.500,00	10.11.2010	10.11.2017	3,20
223,55	600,00	600,00	600,00	10.11.2010	10.11.2017	3,20
298,06	800	800	800	10.11.2010	10.11.2017	3,20
3.725,81	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.11.2010	10.11.2017	3,20
707,90	1.900,00	1.900,00	1.900,00	10.11.2010	10.11.2017	3,20
1.865,59	5.000,00	5.000,00	5.000,00	11.11.2010	11.11.2017	3,20
1.119,35	3.000,00	3.000,00	3.000,00	11.11.2010	11.11.2017	3,20
1119,35	3000	3000	3000	11.11.2010	11.11.2017	3,20
3.731,18	10.000,00	10.000,00	10.000,00	11.11.2010	11.11.2017	3,20
7.462,37	20.000,00	20.000,00	20.000,00	11.11.2010	11.11.2017	3,20
3.736,56	10.000,00	10.000,00	10.000,00	12.11.2010	12.11.2017	3,20
560,48	1.500,00	1.500,00	1.500,00	12.11.2010	12.11.2017	3,20
560,48	1500	1500	1500	12.11.2010	12.11.2017	3,20
560,48	1.500,00	1.500,00	1.500,00	12.11.2010	12.11.2017	3,20
2.055,11	5.500,00	5.500,00	5.500,00	12.11.2010	12.11.2017	3,20
186,83	500,00	500,00	500,00	12.11.2010	12.11.2017	3,20
186,83	500,00	500,00	500,00	12.11.2010	12.11.2017	3,20
187,63	500	500	500	15.11.2010	15.11.2017	3,20
337,74	900,00	900,00	900,00	15.11.2010	15.11.2017	3,20
187,63	500,00	500,00	500,00	15.11.2010	15.11.2017	3,20
187,63	500,00	500,00	500,00	15.11.2010	15.11.2017	3,20
1.876,34	5.000,00	5.000,00	5.000,00	15.11.2010	15.11.2017	3,20
187,63	500	500	500	15.11.2010	15.11.2017	3,20
300,22	800,00	800,00	800,00	15.11.2010	15.11.2017	3,20
750,54	2.000,00	2.000,00	2.000,00	15.11.2010	15.11.2017	3,20
5.629,03	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.11.2010	15.11.2017	3,20
5.629,03	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.11.2010	15.11.2017	3,20

8 auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag	9 Nennwert des Instruments	9a Ausgabepreis	9b Tilgungspreis	11 Ursprüngliches Ausgabedatum	13 Ursprünglicher Fälligkeitstermin	18 Nominalcoupon
1876,34	5000	5000	5000	15.11.2010	15.11.2017	3,20
11.258,06	30.000,00	30.000,00	30.000,00	15.11.2010	15.11.2017	3,20
8.267,74	22.000,00	22.000,00	22.000,00	16.11.2010	16.11.2017	3,20
7.526,88	20.000,00	20.000,00	20.000,00	17.11.2010	17.11.2017	3,20
4.516,13	12.000,00	12.000,00	12.000,00	17.11.2010	17.11.2017	3,20
188,71	500	500	500	19.11.2010	19.11.2017	3,20
498,19	1.320,00	1.320,00	1.320,00	19.11.2010	19.11.2017	3,20
2.641,94	7.000,00	7.000,00	7.000,00	19.11.2010	19.11.2017	3,20
554,81	1.470,00	1.470,00	1.470,00	19.11.2010	19.11.2017	3,20
456,13	1.200,00	1.200,00	1.200,00	24.11.2010	24.11.2017	3,00
191,4	500	500	500	29.11.2010	29.11.2017	3,00
1.174,19	3.000,00	3.000,00	3.000,00	14.12.2010	14.12.2017	3,10
2.152,69	5.500,00	5.500,00	5.500,00	14.12.2010	14.12.2017	3,10
2.112,90	5.000,00	5.000,00	5.000,00	10.02.2011	10.02.2018	3,20
424,73	1.000,00	1.000,00	1.000,00	14.02.2011	14.02.2018	3,20
4268,82	10000	10000	10000	18.02.2011	18.02.2018	3,20
548,39	1.200,00	1.200,00	1.200,00	12.04.2011	12.04.2018	3,20
1.416,13	3.000,00	3.000,00	3.000,00	09.05.2011	09.05.2018	3,00
862,26	1.800,00	1.800,00	1.800,00	22.05.2011	22.05.2018	3,00
4.946,24	10.000,00	10.000,00	10.000,00	20.06.2011	20.06.2018	3,00
3006,45	6000	6000	6000	01.07.2011	01.07.2018	3,00
395,16	750,00	750,00	750,00	18.08.2011	18.08.2018	2,40
1.804,19	3.400,00	3.400,00	3.400,00	25.08.2010	25.08.2018	3,10
588,44	1.100,00	1.100,00	1.100,00	02.09.2011	02.09.2018	2,40
16.854,84	30.000,00	30.000,00	30.000,00	21.10.2010	21.10.2018	3,10
810,65	1400	1400	1400	22.11.2010	22.11.2018	3,20
580,65	1.000,00	1.000,00	1.000,00	25.11.2010	25.11.2018	3,20
8.975,81	15.000,00	15.000,00	15.000,00	27.12.2010	27.12.2018	3,50
3.780,00	6.300,00	6.300,00	6.300,00	30.12.2010	30.12.2018	3,50
12.505,38	20.000,00	20.000,00	20.000,00	15.02.2011	15.02.2019	3,50
12505,38	20000	20000	20000	15.02.2011	15.02.2019	3,50
31.263,44	50.000,00	50.000,00	50.000,00	15.02.2011	15.02.2019	3,50
443,71	700,00	700,00	700,00	28.02.2011	28.02.2019	3,50
2.299,46	3.500,00	3.500,00	3.500,00	12.04.2011	12.04.2019	3,50
7.412,64	10.882,01	10.882,01	10.882,01	26.05.2011	26.05.2019	3,20
614,62	882,1	882,1	882,1	24.06.2011	24.06.2019	3,20
3.237,10	4.500,00	4.500,00	4.500,00	04.08.2011	04.08.2019	3,10
3.725,81	5.000,00	5.000,00	5.000,00	21.09.2009	21.09.2019	4,50
18.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	30.06.2009	30.09.2019	5,00
562,90	750,00	750,00	750,00	30.06.2009	30.09.2019	5,00
375,27	500	500	500	30.06.2009	30.09.2019	5,00
375,27	500,00	500,00	500,00	30.06.2009	30.09.2019	5,00
375,27	500,00	500,00	500,00	30.06.2009	30.09.2019	5,00
16.511,83	22.000,00	22.000,00	22.000,00	01.07.2009	30.09.2019	5,00
30.021,51	40.000,00	40.000,00	40.000,00	02.07.2009	30.09.2019	5,00
86311,83	115000	115000	115000	06.07.2009	30.09.2019	5,00
22.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	09.07.2009	30.09.2019	5,00
37.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	09.07.2009	30.09.2019	5,00
3.002,15	4.000,00	4.000,00	4.000,00	09.07.2009	30.09.2019	5,00
37.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	09.07.2009	30.09.2019	5,00
1426,02	1900	1900	1900	10.07.2009	30.09.2019	5,00
3.752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	10.07.2009	30.09.2019	5,00
15.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	10.07.2009	30.09.2019	5,00
7.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	24.09.2009	30.09.2019	4,50
2.251,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	24.09.2009	30.09.2019	4,50
1050,75	1400	1400	1400	25.09.2009	30.09.2019	4,50
375,27	500,00	500,00	500,00	25.09.2009	30.09.2019	4,50
2.154,04	2.870,00	2.870,00	2.870,00	29.09.2009	30.09.2019	4,50
375,27	500,00	500,00	500,00	30.09.2009	30.09.2019	4,50
2.626,88	3.500,00	3.500,00	3.500,00	01.10.2009	30.09.2019	4,50
5253,76	7000	7000	7000	08.10.2009	30.09.2019	4,50
5.253,76	7.000,00	7.000,00	7.000,00	08.10.2009	30.09.2019	4,50
15.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	16.07.2009	30.09.2019	5,00
15.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	16.07.2009	30.09.2019	5,00
4.090,43	5.450,00	5.450,00	5.450,00	17.07.2009	30.09.2019	5,00
4015,38	5350	5350	5350	17.07.2009	30.09.2019	5,00
4.015,38	5.350,00	5.350,00	5.350,00	17.07.2009	30.09.2019	5,00
4.015,38	5.350,00	5.350,00	5.350,00	17.07.2009	30.09.2019	5,00
4.090,43	5.450,00	5.450,00	5.450,00	17.07.2009	30.09.2019	5,00
375,27	500,00	500,00	500,00	21.07.2009	30.09.2019	5,00
788,06	1050	1050	1050	21.07.2009	30.09.2019	5,00
12.008,60	16.000,00	16.000,00	16.000,00	23.07.2009	30.09.2019	5,00
2.251,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	23.07.2009	30.09.2019	5,00
7.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	23.07.2009	30.09.2019	5,00
3.002,15	4.000,00	4.000,00	4.000,00	27.07.2009	30.09.2019	5,00
750,54	1000	1000	1000	30.07.2009	30.09.2019	5,00

8 auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag	9 Nennwert des Instruments	9a Ausgabepreis	9b Tilgungspreis	11 Ursprüngliches Ausgabedatum	13 Ursprünglicher Fälligkeitstermin	18 Nominalcoupon
16.511,83	22.000,00	22.000,00	22.000,00	30.07.2009	30.09.2019	5,00
3.752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	30.07.2009	30.09.2019	5,00
15.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	04.08.2009	30.09.2019	5,00
1.651,18	2.200,00	2.200,00	2.200,00	05.08.2009	30.09.2019	5,00
1050,75	1400	1400	1400	05.08.2009	30.09.2019	5,00
7.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	05.08.2009	30.09.2019	5,00
10.132,26	13.500,00	13.500,00	13.500,00	05.08.2009	30.09.2019	5,00
450,32	600,00	600,00	600,00	06.08.2009	30.09.2019	5,00
975,70	1.300,00	1.300,00	1.300,00	07.08.2009	30.09.2019	5,00
7505,38	10000	10000	10000	07.08.2009	30.09.2019	5,00
3.002,15	4.000,00	4.000,00	4.000,00	10.08.2009	30.09.2019	5,00
3.752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	19.08.2009	30.09.2019	5,00
900,65	1.200,00	1.200,00	1.200,00	20.08.2009	30.09.2019	5,00
7.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	20.08.2009	30.09.2019	5,00
450,32	600	600	600	26.08.2009	30.09.2019	5,00
3.752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	27.08.2009	30.09.2019	5,00
375,27	500,00	500,00	500,00	28.08.2009	30.09.2019	5,00
375,27	500,00	500,00	500,00	28.08.2009	30.09.2019	5,00
375,27	500,00	500,00	500,00	28.08.2009	30.09.2019	5,00
11258,06	15000	15000	15000	01.09.2009	30.09.2019	5,00
30.021,51	40.000,00	40.000,00	40.000,00	01.09.2009	30.09.2019	5,00
11.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	01.09.2009	30.09.2019	5,00
3.752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	02.09.2009	30.09.2019	5,00
1.313,44	1.750,00	1.750,00	1.750,00	03.09.2009	30.09.2019	4,50
1238,39	1650	1650	1650	03.09.2009	30.09.2019	4,50
11.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	03.09.2009	30.09.2019	4,50
11.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	03.09.2009	30.09.2019	4,50
11.258,06	15.000,00	15.000,00	15.000,00	07.09.2009	30.09.2019	4,50
3.752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	08.09.2009	30.09.2019	5,00
1876,34	2500	2500	2500	14.09.2009	30.09.2019	4,50
22.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	17.09.2009	30.09.2019	4,50
1.125,81	1.500,00	1.500,00	1.500,00	15.10.2009	30.09.2019	4,50
750,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	15.10.2009	30.09.2019	4,50
750,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	15.10.2009	30.09.2019	4,50
1726,24	2300	2300	2300	21.10.2009	30.09.2019	4,50
75.053,76	100.000,00	100.000,00	100.000,00	21.10.2009	30.09.2019	4,50
37.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	22.10.2009	30.09.2019	4,50
18.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	29.10.2009	30.09.2019	4,50
52.537,63	70.000,00	70.000,00	70.000,00	09.11.2009	30.09.2019	4,50
15010,75	20000	20000	20000	10.11.2009	30.09.2019	4,50
2.776,99	3.700,00	3.700,00	3.700,00	12.11.2009	30.09.2019	4,50
2.776,99	3.700,00	3.700,00	3.700,00	12.11.2009	30.09.2019	4,50
750,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	13.11.2009	30.09.2019	4,50
435,31	580,00	580,00	580,00	20.11.2009	30.09.2019	4,50
18763,44	25000	25000	25000	30.11.2009	30.09.2019	4,50
750,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	03.12.2009	30.09.2019	4,50
22.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	04.12.2009	30.09.2019	4,50
3.752,69	5.000,00	5.000,00	5.000,00	04.12.2009	30.09.2019	4,50
4.127,96	5.500,00	5.500,00	5.500,00	07.12.2009	30.09.2019	4,50
7505,38	10000	10000	10000	09.12.2009	30.09.2019	4,50
24.054,12	32.049,18	32.049,18	32.049,18	17.12.2009	30.09.2019	5,00
7.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	17.12.2009	30.09.2019	4,50
487,85	650,00	650,00	650,00	30.12.2009	30.09.2019	4,50
15.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	30.12.2009	30.09.2019	4,50
7505,38	10000	10000	10000	30.12.2009	30.09.2019	4,50
7.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	28.12.2009	30.09.2019	4,50
22.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	08.01.2010	30.09.2019	4,50
1.501,08	2.000,00	2.000,00	2.000,00	08.01.2010	30.09.2019	4,50
2.251,61	3.000,00	3.000,00	3.000,00	08.01.2010	30.09.2019	4,50
7505,38	10000	10000	10000	01.01.2010	30.09.2019	4,50
22.516,13	30.000,00	30.000,00	30.000,00	18.01.2010	30.09.2019	4,50
750,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	21.01.2010	30.09.2019	4,50
10.132,26	13.500,00	13.500,00	13.500,00	26.01.2010	30.09.2019	4,50
7.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	28.01.2010	30.09.2019	4,50
7505,38	10000	10000	10000	01.02.2010	30.09.2019	4,50
8.255,91	11.000,00	11.000,00	11.000,00	01.02.2010	30.09.2019	4,50
7.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	03.02.2010	30.09.2019	4,50
900,65	1.200,00	1.200,00	1.200,00	04.02.2010	30.09.2019	4,50
1.913,87	2.550,00	2.550,00	2.550,00	04.02.2010	30.09.2019	4,50
22516,13	30000	30000	30000	08.02.2010	30.09.2019	4,50
18.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	09.02.2010	30.09.2019	4,50
18.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	11.02.2010	30.09.2019	4,50
18.763,44	25.000,00	25.000,00	25.000,00	11.02.2010	30.09.2019	4,50
1.876,34	2.500,00	2.500,00	2.500,00	18.02.2010	30.09.2019	4,50
1125,81	1500	1500	1500	19.02.2010	30.09.2019	4,50
37.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	24.02.2010	30.09.2019	4,50

8 auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag	9 Nennwert des Instruments	9a Ausgabepreis	9b Tilgungspreis	11 Ursprüngliches Ausgabedatum	13 Ursprünglicher Fälligkeitstermin	18 Nominalcoupon
1.125,81	1.500,00	1.500,00	1.500,00	25.02.2010	30.09.2019	4,50
37.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	02.03.2010	30.09.2019	4,50
975,70	1.300,00	1.300,00	1.300,00	15.03.2010	30.09.2019	4,50
7505,38	10000	10000	10000	17.03.2010	30.09.2019	4,50
7.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	18.03.2010	30.09.2019	4,50
750,54	1.000,00	1.000,00	1.000,00	22.03.2010	30.09.2019	4,50
7.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	22.03.2010	30.09.2019	4,50
1.876,34	2.500,00	2.500,00	2.500,00	22.03.2010	30.09.2019	4,50
1876,34	2500	2500	2500	22.03.2010	30.09.2019	4,50
1.501,08	2.000,00	2.000,00	2.000,00	22.03.2010	30.09.2019	4,50
7.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	06.04.2010	30.09.2019	4,50
7.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	20.04.2010	30.09.2019	4,50
4.953,55	6.600,00	6.600,00	6.600,00	26.04.2010	30.09.2019	4,50
1801,29	2400	2400	2400	26.04.2010	30.09.2019	4,50
1.876,34	2.500,00	2.500,00	2.500,00	03.05.2010	30.09.2019	4,50
1.876,34	2.500,00	2.500,00	2.500,00	05.05.2010	30.09.2019	4,50
84.060,22	112.000,00	112.000,00	112.000,00	05.05.2010	30.09.2019	4,50
37.526,88	50.000,00	50.000,00	50.000,00	10.05.2010	30.09.2019	4,50
375,27	500	500	500	10.05.2010	30.09.2019	4,50
15.010,75	20.000,00	20.000,00	20.000,00	11.05.2010	30.09.2019	4,50
375,27	500,00	500,00	500,00	20.05.2010	30.09.2019	4,00
9.381,72	12.500,00	12.500,00	12.500,00	26.05.2010	30.09.2019	4,00
7.505,38	10.000,00	10.000,00	10.000,00	15.06.2010	30.09.2019	3,75
2679,03	3000	3000	3000	17.06.2010	17.06.2020	3,75
71.698,92	80.000,00	80.000,00	80.000,00	23.06.2010	23.06.2020	3,75
4.481,18	5.000,00	5.000,00	5.000,00	23.06.2010	23.06.2020	3,50
9.037,63	10.000,00	10.000,00	10.000,00	06.07.2010	06.07.2020	4,50
9.166,67	10.000,00	10.000,00	10.000,00	30.07.2010	30.07.2020	3,50
746,67	800	800	800	30.08.2010	30.08.2020	3,40
9.489,25	10.000,00	10.000,00	10.000,00	28.09.2010	28.09.2020	3,40
9.607,53	10.000,00	10.000,00	10.000,00	19.10.2010	19.10.2020	3,40
6.826,88	7.000,00	7.000,00	7.000,00	15.11.2010	15.11.2020	3,40
998,92	1.000,00	1.000,00	1.000,00	28.12.2010	28.12.2020	3,80
6100	6100	6100	6100	30.12.2010	30.12.2020	3,80
600,00	600,00	600,00	600,00	03.01.2011	03.01.2021	3,80
1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	12.01.2011	12.01.2021	3,80
500,00	500,00	500,00	500,00	13.01.2011	13.01.2021	3,80
500,00	500,00	500,00	500,00	01.02.2011	01.02.2021	3,80
500	500	500	500	01.02.2011	01.02.2021	3,80
25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	10.02.2011	10.02.2021	3,80
600,00	600,00	600,00	600,00	24.02.2011	24.02.2021	3,80
22.000,00	22.000,00	22.000,00	22.000,00	01.03.2011	01.03.2021	3,80
1.600,00	1.600,00	1.600,00	1.600,00	24.03.2011	24.03.2021	3,80
3600	3600	3600	3600	09.05.2011	09.05.2021	3,60
1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	19.05.2011	19.05.2021	3,60
9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	07.06.2011	07.06.2021	3,60
700,00	700,00	700,00	700,00	09.06.2011	09.06.2021	3,60
10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	22.06.2011	22.06.2021	3,60
50000	50000	50000	50000	01.07.2011	01.07.2021	3,60
1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	21.07.2011	21.07.2021	3,30
40.000,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00	18.08.2011	18.08.2021	3,30
1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	17.11.2011	17.11.2021	2,60
600,00	600,00	600,00	600,00	29.11.2011	29.11.2021	2,60