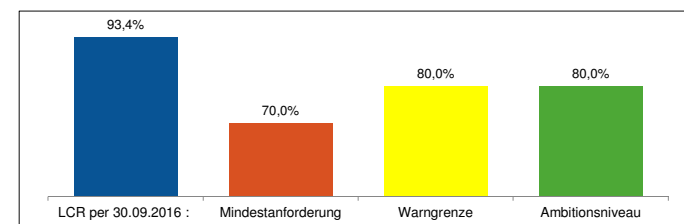


1. LCR (per 30.09.2016)

Grenzwerte	gesetzl. Mindestanforderung	Warngrenze (Risikotoleranz)	Ambitionsniveau (Frühwarnindikator) >=
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	70,0%	80,0%	80,0%

LCR per 30.09.2016 :	Liquiditätspuffer (Gewichtete HQLA): 62.474	=	93,4%
	[Summe Abflüsse: 88.790 - Summe Zuflüsse: 21.876]		

Hinweis: Bei den angegebenen Werten wurden manuell erfasste Korrekturwerte berücksichtigt!



2. Entwicklungsdaten (per 30.09.2016)

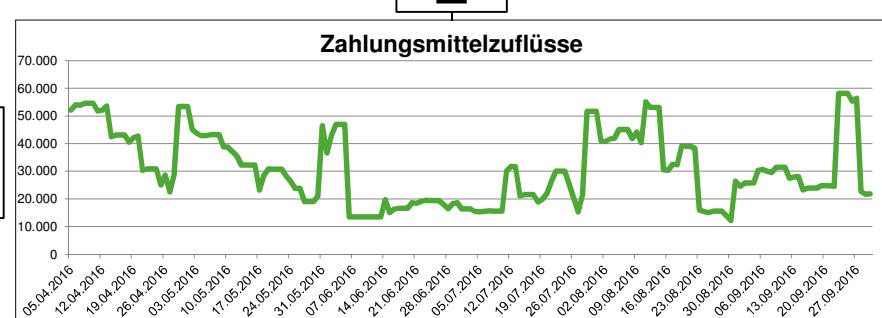
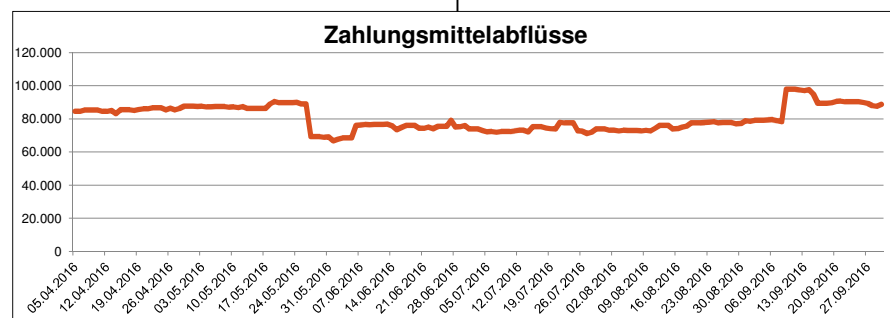
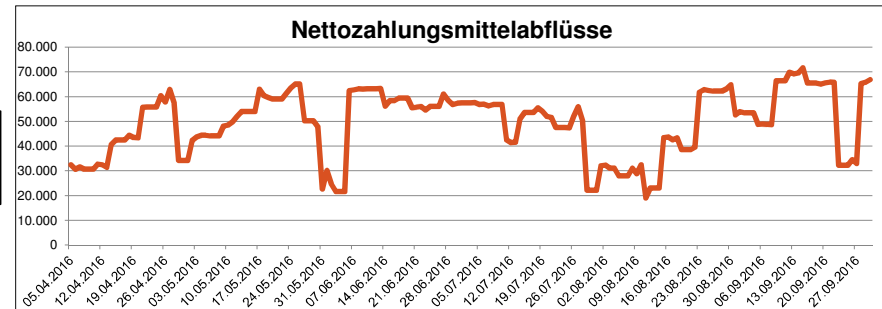
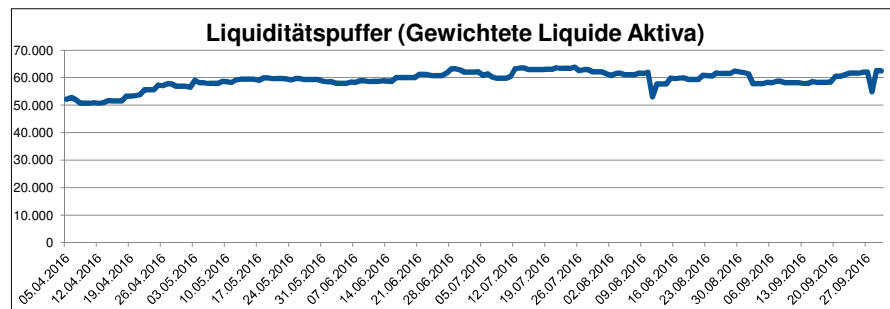
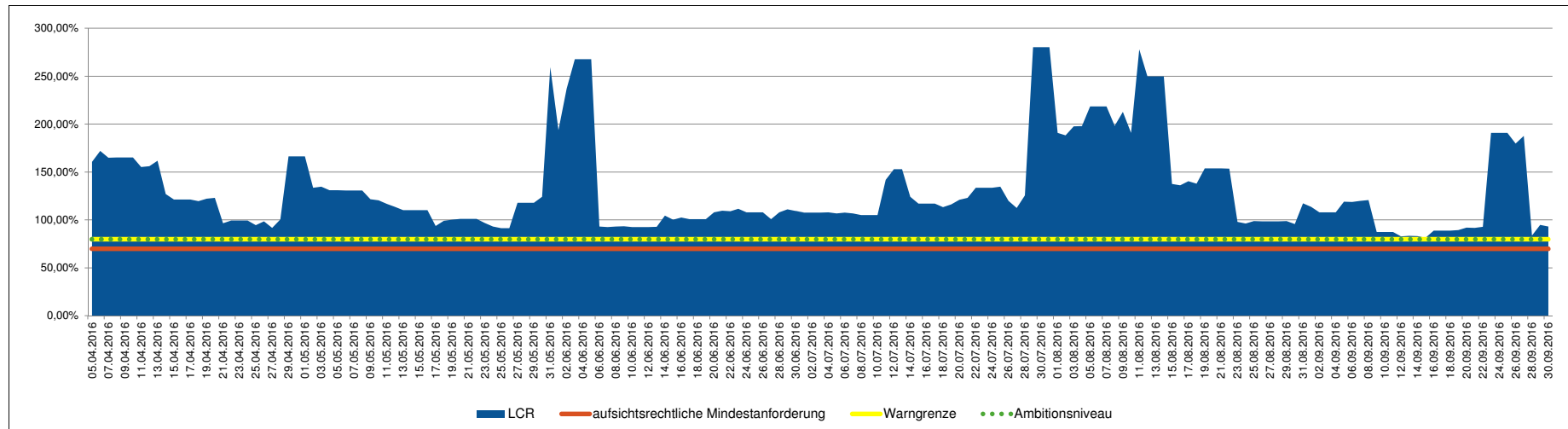
2.1. LCR-Entwicklung der letzten 180 Tage (~ 6 Monate): Kennzahlen und Treiber

Hinweis: Die in der Historie dargestellten Daten basieren grundsätzlich auf den seit 30.09.2016 gültigen Meldebögen C72-C76. Ggf. wurden zu den Meldestichtagen vor 30.09.2016 abweichende Daten gemeldet.

Berichtsgröße (Werte soweit nicht anders angegeben in TEUR)	30.09.16	31.08.16	31.07.16	30.06.16	31.05.16	30.04.16	Min. LCR per: 15.09.2016	Max. LCR per: 29.07.2016	Mittelwert letzte 180 Tg.	Standardabw. letzte 180 Tg.	Standardabw. Mittelwert letzte 180 Tg.
LCR	93,4%	117,5%	280,5%	109,6%	259,6%	166,4%	81,6%	280,5%	132,1%	47,4%	35,9%
Liquiditätspuffer (Gewichtete HQLA) (unter Berücksichtigung der Kappung) / "davon" (nicht abschließend):	62.474	61.877	62.170	62.832	58.829	56.892	58.602	62.170	59.190	3.123	5,3%
Barmittel und Forderungen gg. Zentralbanken	21.498	24.549	15.856	15.580	14.244	13.287	20.788	15.856	16.457	3.634	22,1%
anrechenbare Wertpapiere (nach Kappung)	40.976	37.328	46.314	47.252	44.585	43.605	37.814	46.314	42.733	-512	-1,2%
Summe Zahlungsmittelabflüsse "davon" (nicht abschließend):	88.790	79.051	73.880	76.019	69.154	87.648	95.089	73.880	80.385	7.407	9,2%
Abflüsse aus Einlagen von Privatkunden	48.789	40.279	39.714	39.431	31.398	50.093	59.527	39.714	43.140	6.605	15,3%
Abflüsse aus operativen Einlagen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Abflüsse aus nicht-operativen Einlagen (Finanzkunden und Großkunden)	35.602	37.972	33.866	31.288	32.643	33.622	34.762	33.866	34.261	2.897	8,5%
Abflüsse Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	4.399	300	300	300	5.113	3.933	300	300	2.162	2.199	101,7%
Abflüsse sonstige Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1341,6%
Summe Zahlungsmittelzuflüsse (nach Kappung): "davon" (nicht abschließend und ggf. vor Kappung):	21.876	26.412	51.717	18.702	46.491	53.457	23.308	51.717	31.150	13.106	42,1%
Fällige Zahlungen von Kunden (Nicht-Finanzkunden)	5.655	10.455	5.686	5.992	10.501	5.162	12.011	5.686	7.066	2.665	37,7%
Fällige Zahlungen Zentralbanken und Finanzkunden	13.533	13.637	1.065	8.766	34.056	46.393	8.971	1.065	15.018	14.983	99,8%
Zuflüsse aus Wertpapieren, die innerhalb von 30 Kalendertagen fällig werden	1.010	0	0	0	0	0	0	0	11	106	946,0%
Zuflüsse Aktiva mit unbest. Vertragslaufzeit	465	378	377	515	561	400	402	377	322	131	40,8%
Andere Zuflüsse	1.213	1.942	44.589	3.944	1.934	1.902	1.924	44.589	8.936	12.350	138,2%

Hinweis: Bei den angegebenen Werten wurden manuell erfasste Korrekturwerte berücksichtigt!

2.2. LCR-Entwicklung der letzten 180 Tage (~ 6 Monate): Grafische Analyse



Hinweis: Die in der Historie dargestellten Daten basieren grundsätzlich auf den seit 30.09.2016 gültigen Meldebögen C72-C76. Ggf. wurden zu den Meldedestichtagen vor 30.09.2016 abweichende Daten gemeldet.

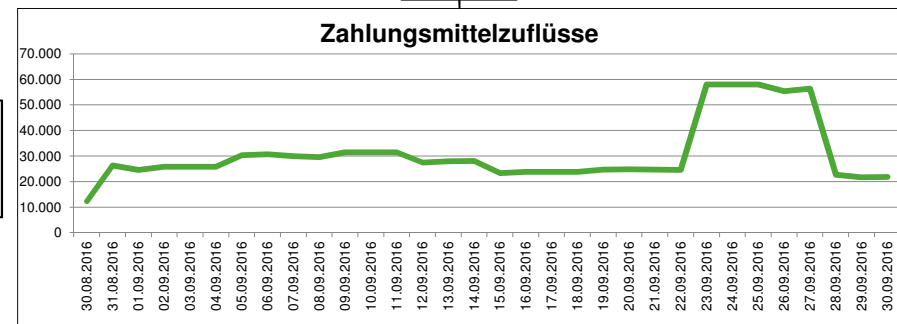
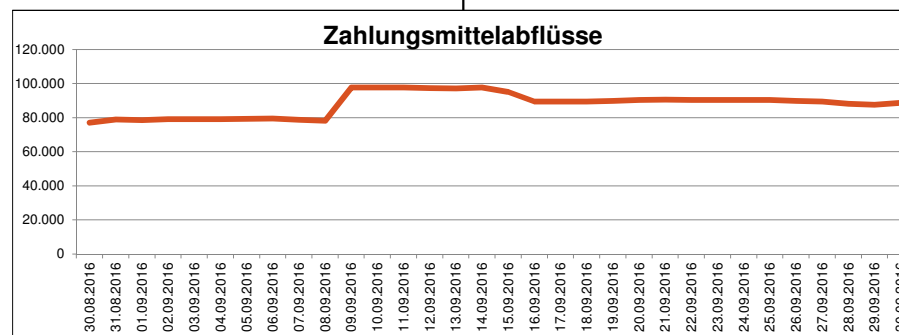
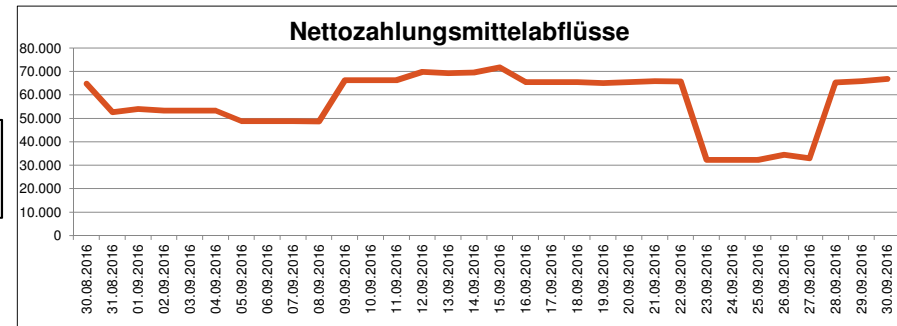
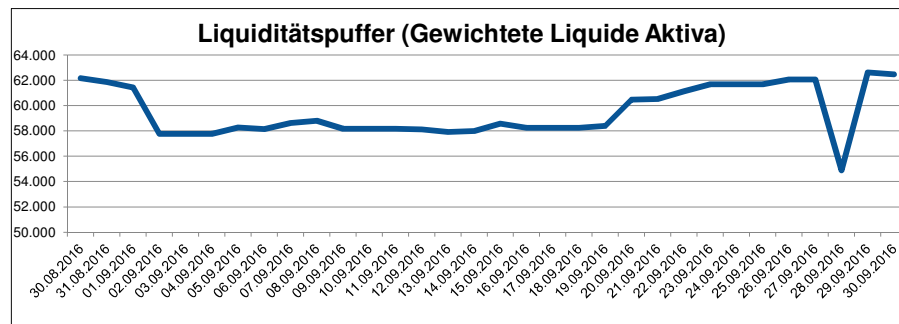
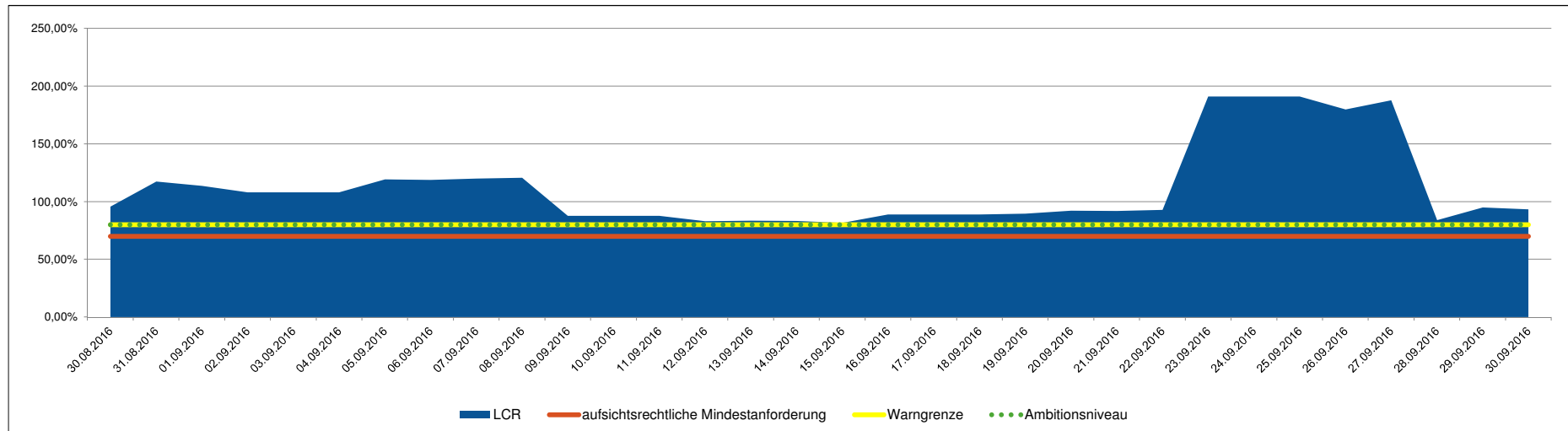
2.3. LCR-Entwicklung der letzten 30 Tage: Kennzahlen und Treiber

Hinweis: Die in der Historie dargestellten Daten basieren grundsätzlich auf den seit 30.09.2016 gültigen Meldebögen C72-C76. Ggf. wurden zu den Meldestichtagen vor 30.09.2016 abweichende Daten gemeldet.

Berichtsgröße (Werte soweit nicht anders angegeben in TEUR)	30.09.16	24.09.16	18.09.16	12.09.16	06.09.16	31.08.16	Min. LCR per: 15.09.2016	Max. LCR per: 23.09.2016	Mittelwert letzte 30 Tage	Standardabw. letzte 30 Tage	Standardabw. Mittelwert letzte 30 Tage
LCR	93,4%	191,1%	88,9%	83,2%	118,9%	117,5%	81,6%	191,1%	111,6%	35,7%	32,0%
Liquiditätspuffer (Gewichtete HQLA) (unter Berücksichtigung der Kappung) / "davon" (nicht abschließend):	62.474	61.709	58.266	58.146	58.172	61.877	58.602	61.709	59.520	1.971	3,3%
Barmittel und Forderungen gg. Zentralbanken	21.498	20.727	20.441	20.848	20.830	24.549	20.788	20.727	20.956	1.716	8,2%
anrechenbare Wertpapiere (nach Kappung)	40.976	40.982	37.825	37.298	37.342	37.328	37.814	40.982	38.564	255	0,7%
Summe Zahlungsmittelabflüsse "davon" (nicht abschließend):	88.790	90.408	89.429	97.459	79.642	79.051	95.089	90.408	87.954	6.963	7,9%
Abflüsse aus Einlagen von Privatkunden	48.789	47.806	48.332	59.907	40.084	40.279	59.527	47.806	48.111	7.254	15,1%
Abflüsse aus operativen Einlagen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Abflüsse aus nicht-operativen Einlagen (Finanzkunden und Großkunden)	35.602	36.662	35.064	36.752	38.758	37.972	34.762	36.662	36.744	1.238	3,4%
Abflüsse Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	4.399	5.940	6.033	300	300	300	300	5.940	2.848	2.776	97,5%
Abflüsse sonstige Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	565,7%
Summe Zahlungsmittelzuflüsse (nach Kappung): "davon" (nicht abschließend und ggf. vor Kappung):	21.876	58.109	23.899	27.535	30.733	26.412	23.308	58.109	30.812	12.153	39,4%
Fällige Zahlungen von Kunden (Nicht-Finanzkunden)	5.655	10.340	12.011	11.955	10.407	10.455	12.011	10.340	10.634	2.080	19,6%
Fällige Zahlungen Zentralbanken und Finanzkunden	13.533	46.214	9.581	13.337	13.038	13.637	8.971	46.214	16.690	12.500	74,9%
Zuflüsse liquider Aktiva	1.010	0	0	0	0	0	0	0	63	248	393,5%
Zuflüsse Aktiva mit unbest. Vertragslaufzeit	465	337	379	320	349	378	402	337	357	41	11,4%
Andere Zuflüsse	1.213	1.218	1.928	1.923	6.939	1.942	1.924	1.218	3.067	2.128	69,4%

Hinweis: Bei den angegebenen Werten wurden manuell erfasste Korrekturwerte berücksichtigt!

2.4. LCR-Entwicklung des letzten 30 Tage: Grafische Analyse



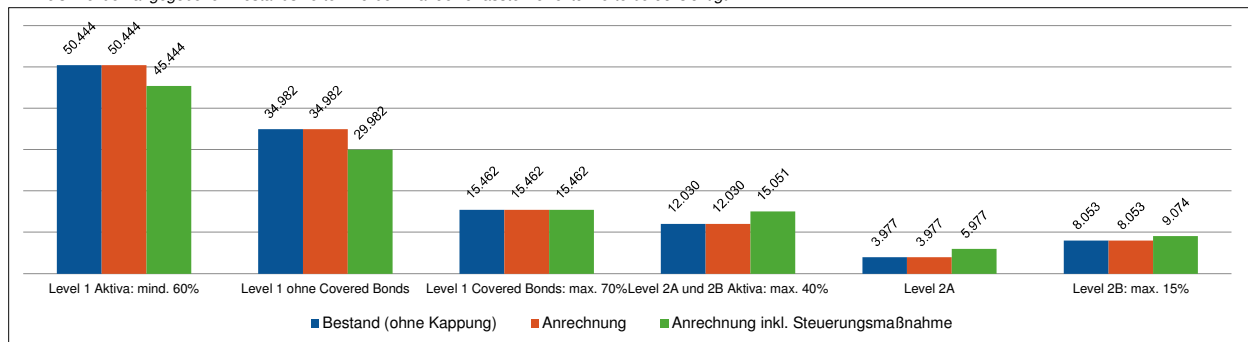
Hinweis: Die in der Historie dargestellten Daten basieren grundsätzlich auf den seit 30.09.2016 gültigen Meldebögen C72-C76. Ggf. wurden zu den Meldetage vor 30.09.2016 abweichende Daten gemeldet.

3. Liquiditätspuffer inkl. Steuerungsmaßnahmen (per 30.09.2016)

Komponenten des Liquiditätspuffers <i>(Werte soweit nicht anders angegeben in TEUR)</i>	Bestand per 30.09.2016				Steuerungsmaßnahmen			
	Bestand (ohne Kappung)	Anteil Bestand % (ohne Kappung)	Anrechnung	Anteil Anrechnung %	Kauf / Verkauf (-) (ohne Kappung)	Δ Anrechnung	Anteil Anrechnung inkl. Kauf/Verkauf %	Auswirkungen LCR
Level 1 Aktiva: mind. 60%	50.444	81%	50.444	81%	-5.000	-5.000	75%	LCR <u>vor</u> Steuerungsmaßnahme:
Level 1 ohne Covered Bonds	34.982	56%	34.982	56%	-5.000	-5.000	50%	
Level 1 Covered Bonds: max. 70%	15.462	25%	15.462	25%	0	0	26%	
Level 2A und 2B Aktiva: max. 40%	12.030	19%	12.030	19%	5.000	3.021	25%	LCR <u>nach</u> Steuerungsmaßnahme (c.p.):*
Level 2A	3.977	6%	3.977	6%	2.000	2.000	10%	
Level 2B: max. 15%	8.053	13%	8.053	13%	3.000	1.021	15%	
Summe	62.474	100%	62.474	100%	0	-1.979	100%	Δ -3,0%

Hinweis: Die Simulation der aus den Fälligkeiten der anrechenbaren Wertpapiere resultierenden LCR erfolgt unter der Annahme ansonsten konstanter Positionen (c.p.=ceteris paribus). Insbesondere ist bei der simulierten LCR keine Auswirkung auf die Zuflüsse, z.B. aus Käufen bzw. Verkäufen zu Lasten bzw. zu Gunsten des ZB-Kontos mit berücksichtigt.

Hinweis: Bei den angegebenen Bestandswerten wurden manuell erfasste Korrekturwerte berücksichtigt!



4. Fällige Wertpapiere des Liquiditätspuffers der nächsten 12 Monaten (per 30.09.2016)

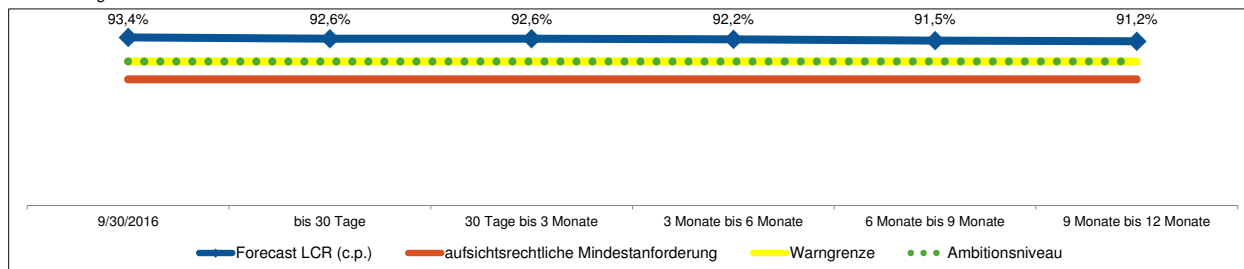
Hinweis: Angezeigt werden max. 20 der in den nächsten 12 Monaten fälligen LCR-fähigen Wertpapiere (nach Fälligkeit sortiert).

WP-Bezeichnung	WKN	Nennwert	LCR Level Aktiva	LCR-Wert (vor Kappung)	Fälligkeit	Datum Fälligkeit (↓)
BMV	E2F	1.000	2B	500	bis 30 Tage	24.10.2016
DAI	9VQ	500	2B	253	größer 3 Monate	19.01.2017
BK C	S84	500	1	470	größer 6 Monate	13.05.2017
ENE	THK	500	2B	258	größer 9 Monate	12.07.2017
Anzahl (#) bzw. Summe (Σ)	# 4	Σ 2.500		Σ 1.482		

5. Fälligkeiten von Wertpapieren des Liquiditätspuffers / LCR-Auswirkungen (per 30.09.2016)

Fälligkeiten	Level 1 - Aktiva	davon: Level 1 - ohne Covered Bonds	davon: Level 1 - Covered Bonds	Level 2A - Aktiva	Level 2B - Aktiva	Daraus resultierende neue LCR (c.p.)*
Liquiditätspuffer per 30.09.2016	50.444	34.982	15.462	3.977	8.053	93,4%
Fällige HQLA bis 30 Tage	0	0	0	0	500	92,6%
Fällige HQLA größer 30 Tage bis 3 Monate	0	0	0	0	0	92,6%
Fällige HQLA größer 3 Monate bis 6 Monate	0	0	0	0	253	92,2%
Fällige HQLA größer 6 Monate bis 9 Monate	470	0	470	0	0	91,5%
Fällige HQLA größer 9 Monate bis 12 Monate	0	0	0	0	258	91,2%
Summe fälliger HQLA bis 30.09.2017	470	0	470	0	1.011	Δ kumuliert: -2,2%

*Hinweis: Die Simulation der aus den Fälligkeiten der HQLA resultierenden LCR erfolgt unter der Annahme ansonsten konstanter Positionen (c.p.=ceteris paribus), insbesondere sind hier keine Auswirkungen fälliger HQLA bzw. sonstiger Wertpapiere auf Zuflüsse/Abflüsse mit berücksichtigt. Darüber hinaus wurde eine kumulative Wirkung der Fälligkeiten auf die hochgerechnete LCR unterstellt.



6. Szenarien und Auswirkungen auf LCR (per 30.09.2016)

Variation der Ausgangswerte ("Szenarien")	Szenariofaktor (individuell abgeleitet)	Liquiditätspuffer (Gew. HQLA) (Δ bei Szenarien)	Zahlungsmittelabflüsse (Δ bei Szenarien)	Zahlungsmittelzuflüsse (Δ bei Szenarien)	Daraus resultierende neue LCR (c.p.**)	Δ LCR in %-Pkt.
Ausgangswerte per 30.09.2016*	---	62.474	88.790	21.876	93,4%	---
1. Kursverfall anrechenbarer Wertpapiere um 10%	10%	-4.098	---	---	87,2%	-6,1%
2. Erhöhung der Abflüsse aus Einlagen von Privatkunden um 10%	10%	---	4.879	---	87,0%	-6,3%
3. Erhöhung der Abflüsse aus nicht-operativen Einlagen (Finanzkunden und Großkunden) um 10%	10%	---	3.560	---	88,6%	-4,7%
4. Erhöhung der Abflüsse aus sonstigen Verbindlichkeiten um 10%	10%	---	---	---	93,4%	0,0%
5. Generelle Erhöhung aller Zahlungsmittelabflüsse um 20%	20%	---	17.758	---	73,8%	-19,6%
6. Erhöhung der fälligen Zahlungen von Nicht-Finanzkunden (Zuflüsse) um 10%	10%	---	---	566	94,2%	0,8%
7. Erhöhung der fälligen Zahlungen von ZB und Finanzkunden (Zuflüsse) um 10%	10%	---	---	1.353	95,3%	1,9%
8. Erhöhung der anderen Zuflüsse um 10%	10%	---	---	121	93,5%	0,2%
9. Generelle Erhöhung aller Zahlungsmittelzuflüsse (gekuppt) um 20%	20%	---	---	4.375	99,9%	6,5%
10. Generelle Erhöhung aller Abflüsse und Absinken aller Zuflüsse um 10%	10%	---	8.879	-2.188	80,1%	-13,2%
11. Verkauf anrechenbarer Wertpapiere i.H.v. - 1.000 TEUR zu Gunsten ZB-Guth.*2	-1.000	-1.000	---	250	92,2%	-1,1%

*Hinweis: Bei den angegebenen Ausgangswerten wurden manuell erfasste Korrekturwerte berücksichtigt. Weitere Hinweise:

1. Die Simulation der aus den Szenarien resultierenden LCR erfolgt unter der Annahme ansonsten konstanter Positionen (c.p.=ceteris paribus).

2. Im Szenario "11" wird vereinfachend von einem Kauf/Verkauf anrechenbarer Wertpapiere mit Anrechnungsfaktor 100% zum Nennwert (Kurs=100%) ausgegangen.

