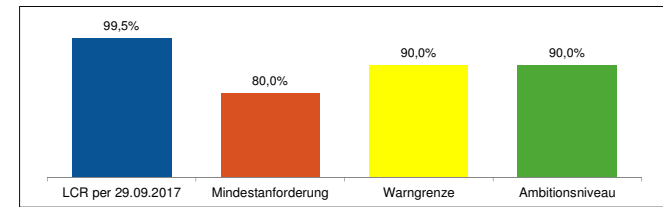


1. LCR (per 29.09.2017)

Grenzwerte	gesetzl. Mindestanforderung	Warngrenze (Risikotoleranz)	Ambitionsniveau (Frühwarnindikator) >=
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	80,0%	90,0%	90,0%
LCR per 29.09.2017 = $\frac{\text{Liquiditätspuffer (Gewichtete HQLA): 460.623}}{\text{[Summe Abflüsse: 518.516 - Summe Zuflüsse: 55.450]}}$ = 99,5%			

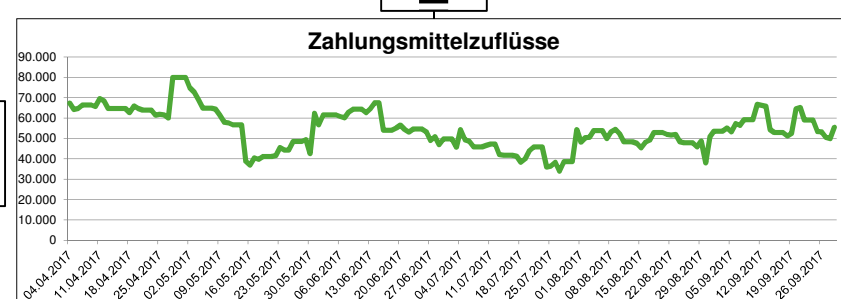
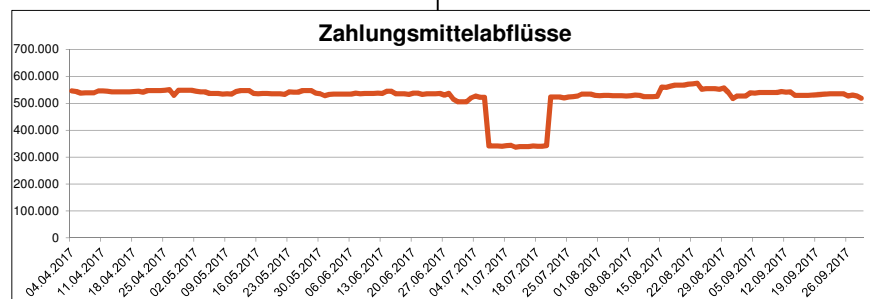
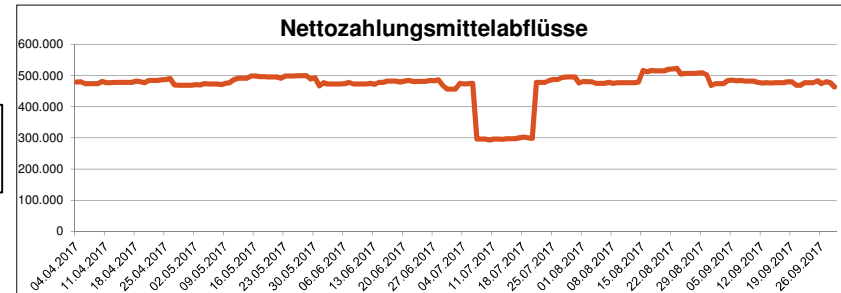
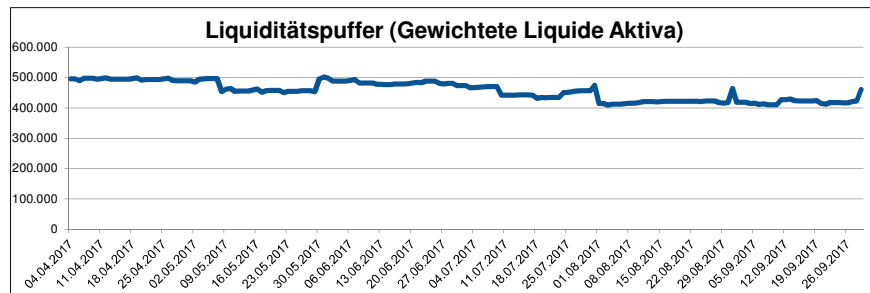
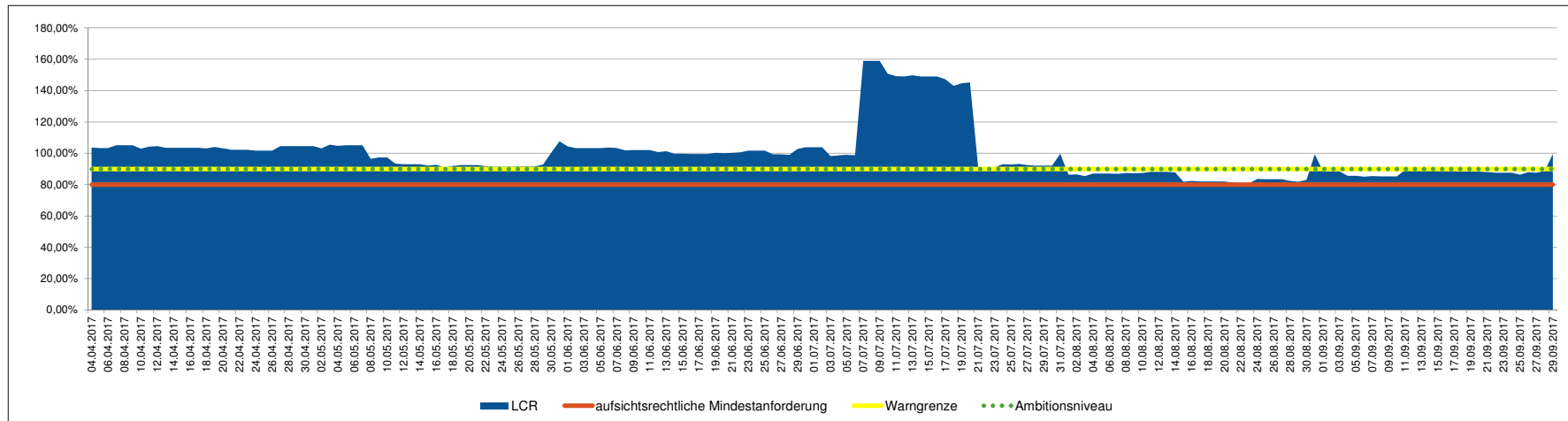


2. Entwicklungsdaten (per 29.09.2017)

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

Berichtsgröße (Werte soweit nicht anders angegeben in TEUR)	29.09.17	31.08.17	31.07.17	30.06.17	31.05.17	30.04.17	Min. LCR per: 23.08.2017	Max. LCR per: 07.07.2017	Mittelwert letzte 180 Tg.	Standardabw. letzte 180 Tg.	Standardabw. Mittelwert letzte 180 Tg.
<b>LCR</b>	99,5%	99,3%	99,7%	103,8%	107,6%	104,5%	80,7%	158,9%	99,1%	16,7%	16,8%
<b>Liquiditätspuffer (Gewichtete HQLA)</b> (unter Berücksichtigung der Kappung) / "davon" (nicht abschließend):	460.623	464.126	474.099	473.467	502.214	489.903	421.651	470.144	455.902	30.648	6,7%
Barmittel und Forderungen gg. Zentralbanken	26.556	28.518	25.664	28.871	29.603	46.264	21.695	50.891	36.287	12.221	33,7%
anrechenbare Wertpapiere (nach Kappung)	434.067	435.608	448.435	444.596	472.611	443.639	399.956	419.253	419.615	18.428	4,4%
<b>Summe Zahlungsmittelabflüsse</b> "davon" (nicht abschließend):	518.516	518.147	529.644	505.824	528.932	548.715	574.570	341.724	522.247	54.115	10,4%
Abflüsse aus Einlagen von Privatkunden	128.008	127.289	128.392	128.642	127.866	135.032	132.778	133.812	133.558	2.614	2,0%
Abflüsse Einlagen von Finanzkunden (100% Gewichtung)	190.113	205.446	205.509	194.973	196.072	203.327	242.603	16.528	189.033	51.356	27,2%
Abflüsse aus Einlagen von Unternehmen, die durch Einlagensicherung gedeckt sind (20% Gewichtung)	1.521	1.345	1.487	1.239	1.336	1.159	1.472	1.425	1.490	98	6,6%
Abflüsse aus Einlagen von Unternehmen, die <u>nicht</u> durch Einlagensicherung gedeckt sind (40% Gewichtung)	177.933	161.964	176.438	163.380	185.030	191.090	175.296	171.565	178.559	7.152	4,0%
Abflüsse Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	20.817	22.004	17.737	17.590	18.561	18.107	22.309	18.394	19.548	1.676	8,6%
<b>Summe Zahlungsmittelzuflüsse (nach Kappung):</b> "davon" (nicht abschließend und ggf. vor Kappung):	55.450	50.732	54.294	49.827	62.356	79.901	51.983	45.802	54.399	9.570	17,6%
Fällige Zahlungen von Kunden (Nicht-Finanzkunden)	11.651	13.601	10.757	10.929	20.459	11.126	10.652	11.344	12.867	3.429	26,7%
Fällige Zahlungen Zentralbanken (25% Gewichtung)	23.953	25.214	29.486	27.373	34.986	52.378	28.148	20.668	27.845	9.385	33,7%
Fällige Zahlungen Finanzkunden (100% Gewichtung)	18.812	10.394	12.129	7.490	6.176	6.781	9.471	8.719	9.843	4.233	43,0%
Zuflüsse aus Wertpapieren, die innerhalb von 30 Kalendertagen fällig werden	362	322	1.444	3.274	34	8.267	3.280	4.615	3.177	2.598	81,8%
Zuflüsse Aktiva mit unbest. Vertragslaufzeit	671	1.160	477	761	585	1.307	397	456	627	305	48,7%
Andere Zuflüsse											

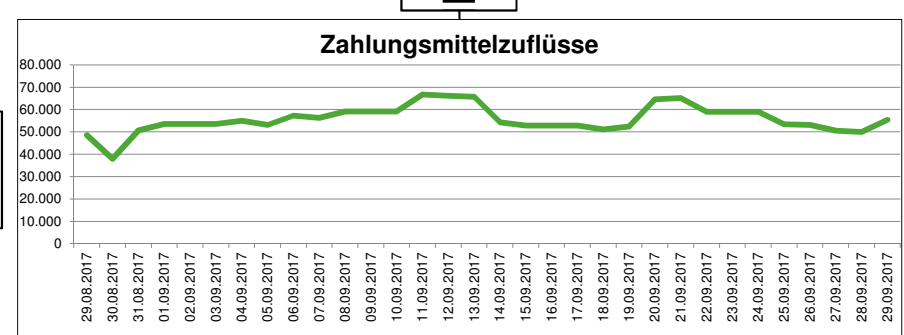
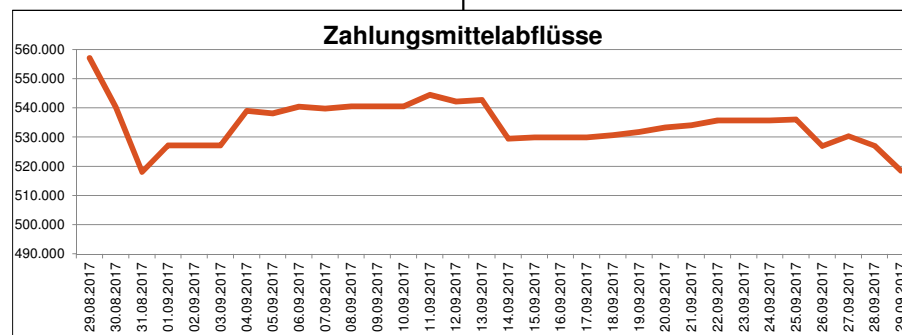
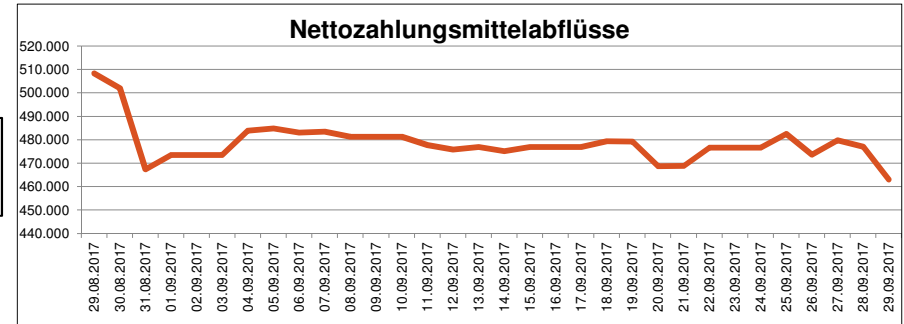
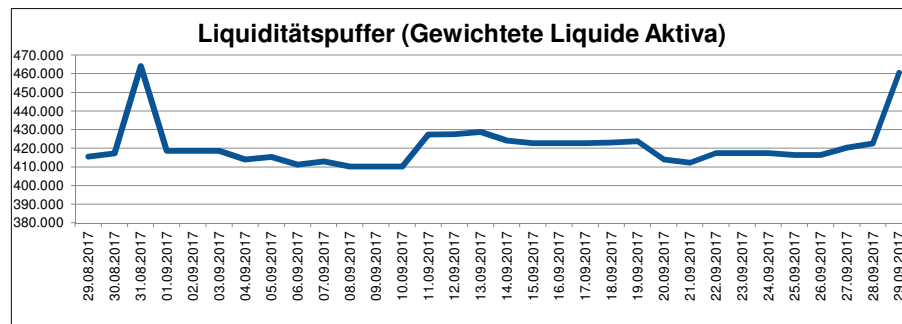
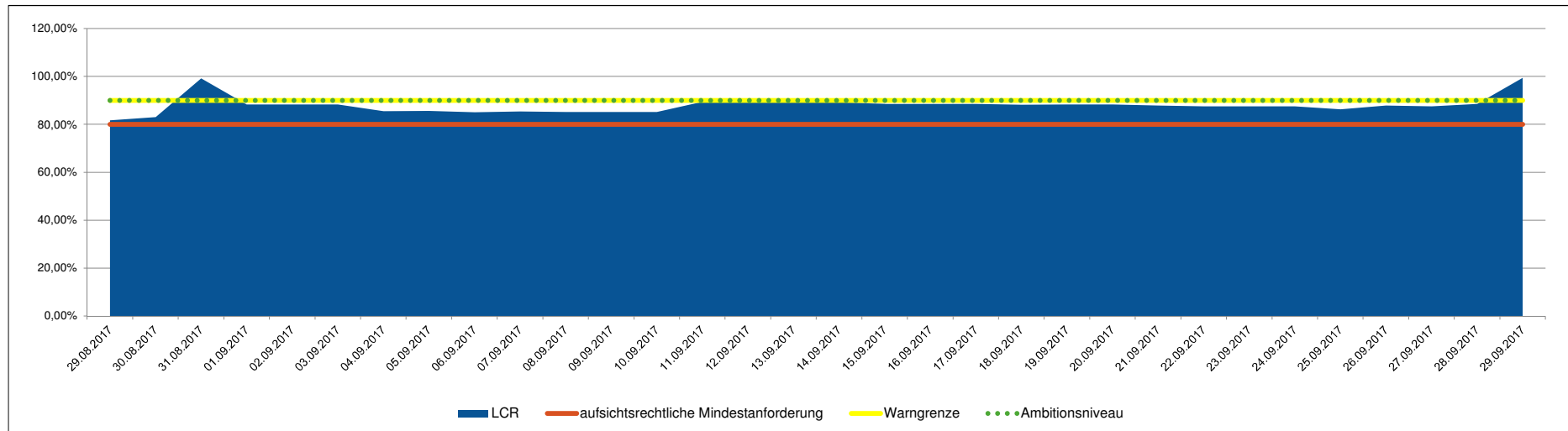
2.2. LCR-Entwicklung der letzten 180 Tage (~ 6 Monate): Grafische Analyse



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

Berichtsgröße (Werte soweit nicht anders angegeben in TEUR)	29.09.17	23.09.17	17.09.17	11.09.17	05.09.17	30.08.17	Min. LCR per: 29.08.2017	Max. LCR per: 29.09.2017	Mittelwert letzte 30 Tage	Standardabw. letzte 30 Tage	Standardabw. Mittelwert letzte 30 Tage
<b>LCR</b>	<b>99,5%</b>	<b>87,6%</b>	<b>88,6%</b>	<b>89,5%</b>	<b>85,7%</b>	<b>83,1%</b>	<b>81,7%</b>	<b>99,5%</b>	<b>88,0%</b>	<b>3,5%</b>	<b>4,0%</b>
<b>Liquiditätspuffer (Gewichtete HQLA)</b> (unter Berücksichtigung der Kappung) / "davon" (nicht abschließend):	<b>460.623</b>	<b>417.467</b>	<b>422.741</b>	<b>427.358</b>	<b>415.468</b>	<b>417.365</b>	<b>415.521</b>	<b>460.623</b>	<b>421.120</b>	<b>11.984</b>	<b>2,8%</b>
Barmittel und Forderungen gg. Zentralbanken	26.556	21.456	21.077	21.944	25.559	27.904	26.413	26.556	23.715	2.899	12,2%
anrechenbare Wertpapiere (nach Kappung)	434.067	396.011	401.664	405.414	389.909	389.461	389.108	434.067	397.406	9.085	2,3%
<b>Summe Zahlungsmittelabflüsse</b> "davon" (nicht abschließend):	<b>518.516</b>	<b>535.702</b>	<b>529.909</b>	<b>544.518</b>	<b>538.158</b>	<b>540.187</b>	<b>557.066</b>	<b>518.516</b>	<b>534.394</b>	<b>7.847</b>	<b>1,5%</b>
Abflüsse aus Einlagen von Privatkunden	128.008	133.568	131.541	134.267	133.763	132.801	132.887	128.008	132.729	1.641	1,2%
Abflüsse Einlagen von Finanzkunden (100% Gewichtung)	190.113	200.777	201.022	204.143	204.421	219.736	218.650	190.113	202.367	6.315	3,1%
Abflüsse aus Einlagen von Unternehmen, die durch Einlagensicherung gedeckt sind (20% Gewichtung)	1.521	1.629	1.565	1.429	1.511	1.318	1.540	1.521	1.528	90	5,9%
Abflüsse aus Einlagen von Unternehmen, die <u>nicht</u> durch Einlagensicherung gedeckt sind (40% Gewichtung)	177.933	179.014	175.187	180.978	176.038	163.766	180.592	177.933	176.264	5.920	3,4%
Abflüsse Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	20.817	20.530	20.486	23.593	22.317	22.419	23.302	20.817	21.368	1.040	4,9%
<b>Summe Zahlungsmittelzuflüsse (nach Kappung):</b> "davon" (nicht abschließend und ggf. vor Kappung):	<b>55.450</b>	<b>59.055</b>	<b>52.944</b>	<b>66.759</b>	<b>53.232</b>	<b>38.060</b>	<b>48.633</b>	<b>55.450</b>	<b>55.715</b>	<b>5.984</b>	<b>10,7%</b>
Fällige Zahlungen von Kunden (Nicht-Finanzkunden)	11.651	14.206	14.268	14.321	14.390	1.566	10.573	11.651	13.693	2.368	17,3%
Fällige Zahlungen Zentralbanken (25% Gewichtung)	23.953	23.736	16.356	27.074	24.164	22.583	24.324	23.953	22.027	4.377	19,9%
Fällige Zahlungen Finanzkunden (100% Gewichtung)	18.812	20.130	21.299	21.461	10.515	10.024	10.111	18.812	16.782	4.630	27,6%
Zuflüsse aus Wertpapieren, die innerhalb von 30 Kalendertagen fällig werden	362	318	271	3.276	3.443	3.243	3.154	362	2.441	2.568	105,2%
Zuflüsse Aktiva mit unbest. Vertragslaufzeit	671	624	709	586	679	568	437	671	732	220	30,0%
Andere Zuflüsse	0										

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

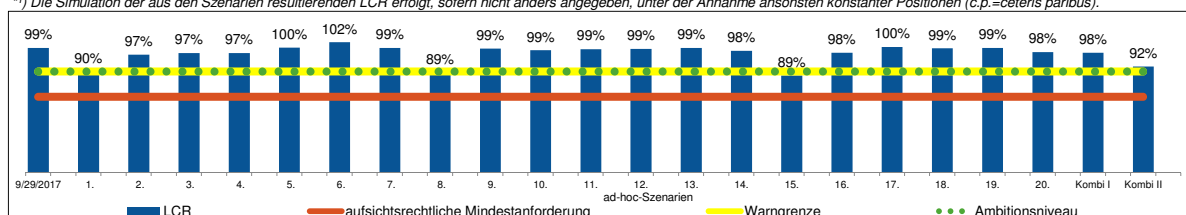


3. Sensitivitäten und Auswirkungen auf LCR (per 29.09.2017)

Variation der Ausgangswerte ("Sensitivitäten")	Szenariofaktor(-en) (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.
<b>Ausgangswerte per 29.09.2017</b>	---	<b>460.623 T€</b>	<b>518.516 T€</b>	<b>55.450 T€</b>	<b>99,5%</b>	---
1. Reduktion bzw. Kursverfall anrechenbarer Wertpapiere um 10%	% 10%	-43.407 T€	---	---	90,1%	-9,4%
2. Erhöhung der Abflüsse aus Einlagen von Privatkunden um 10%	% 10%	---	12.801 T€	---	96,8%	-2,7%
3. Erhöhung der Abflüsse aus nicht-operativen Einlagen (Finanzkunden und Großkunden) um 10.000 T€ (gewichteter Betrag)	T€ 10.000 T€	---	10.000 T€	---	97,4%	-2,1%
4. Erhöhung der Abflüsse aus Einlagen von Finanzkunden um 10.000 T€ (gewichteter Betrag)	T€ 10.000 T€	---	10.000 T€	---	97,4%	-2,1%
5. Erhöhung der Abflüsse aus Einlagen von Unternehmen, die durch Einlagensicherung gedeckt sind um -20%	% -20%	---	-304 T€	---	99,5%	0,1%
6. Erhöhung der Abflüsse aus Einlagen von Unternehmen, die nicht durch Einlagensicherung gedeckt sind um -10.000 T€ (gewichteter Betrag)	T€ -10.000 T€	---	-10.000 T€	---	101,7%	2,2%
7. Erhöhung der Abflüsse aus sonstigen Verbindlichkeiten um 10%	% 10%	---	---	---	99,5%	0,0%
8. Generelle Erhöhung aller Zahlungsmittelabflüsse um 10%	% 10%	---	51.852 T€	---	89,5%	-10,0%
9. Verringerung der fälligen Zahlungen von Nicht-Finanzkunden (Zuflüsse) um 10%	% 10%	---	---	-1.165 T€	99,2%	-0,2%
10. Verringerung der fälligen Zahlungen von ZB und Finanzkunden (Zuflüsse) um 10%	% 10%	---	---	-4.277 T€	98,6%	-0,9%
11. Verringerung der fälligen Zahlungen von ZB (Zuflüsse) um 10%	% 10%	---	---	-2.395 T€	99,0%	-0,5%
12. Verringerung der fälligen Zahlungen von Finanzkunden (Zuflüsse) um 10%	% 10%	---	---	-1.881 T€	99,1%	-0,4%
13. Verringerung der anderen Zuflüsse um 10%	% 10%	---	---	---	99,5%	0,0%
14. Generelle Verringerung aller Zahlungsmittelzuflüsse (gekappt) um 10%	% 10%	---	---	-5.545 T€	98,3%	-1,2%
15. Generelle Erhöhung aller Abflüsse und Verringerung aller Zuflüsse um 10%	% 10%	---	51.852 T€	-5.545 T€	88,5%	-11,0%
16. Abzug von Einlagen von Unternehmen, die nicht durch Einlagensicherung gedeckt sind (Anrechnung 40%) um nominal 15.000 T€ und Kompensation über Tagesgeldaufnahme (Einlagen von Finanzkunden, Anrechnung 100%)	T€ 15.000 T€	---	9.000 T€	---	97,6%	-1,9%
17. Abzug von Einlagen von Unternehmen, die nicht durch Einlagensicherung gedeckt sind (Anrechnung 40%) um nominal 10.000 T€ zu Lasten DZ Bank-Guth. (Zuflüsse ZB, Anrechnung 25%)	T€ 10.000 T€	---	-4.000 T€	-2.500 T€	99,8%	0,3%
18. Abzug von Einlagen von Unternehmen, die durch Einlagensicherung gedeckt sind (Anrechnung 20%) um nominal 1.000 T€ und Kompensation über Tagesgeldaufnahme (Einlagen von Finanzkunden, Anrechnung 100%)	T€ 1.000 T€	---	800 T€	---	99,3%	-0,2%
19. Abzug von Einlagen von Unternehmen, die durch Einlagensicherung gedeckt sind (Anrechnung 20%) um nominal 500 T€ zu Lasten DZ Bank-Guth. (Zuflüsse ZB, Anrechnung 25%)	T€ 500 T€	---	-100 T€	-125 T€	99,5%	0,0%
20. Verkauf anrechenbarer Wertpapiere i.H.v. 10.000 T€ (Marktwert / Anrechnungssatz 100%) zu Gunsten DZ Bank-Guth. (Anrechnung 25%)	100% -10.000 T€	-10.000 T€	---	2.500 T€	97,8%	-1,6%
21. Kombinationsszenario I: Gleichzeitiger Eintritt von Szenario 16. und Szenario 19.	Szenario 16. Szenario 19.	---	8.900 T€	-125 T€	97,6%	-1,9%
22. Kombinationsszenario II: Szenario 1. Reduktion bzw. Kursverfall anrechenbarer Wertpapiere um 10% und gleichzeitiger Eintritt von Szenario 6.	Szenario 6.	-43.407 T€	-10.000 T€	---	92,1%	-7,4%

Hinweis:

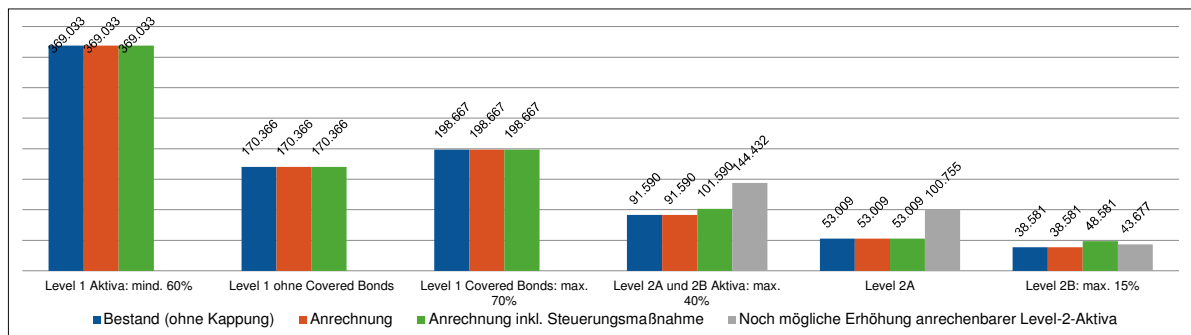
\*\*1) Die Simulation der aus den Szenarien resultierenden LCR erfolgt, sofern nicht anders angegeben, unter der Annahme ansonsten konstanter Positionen (c.p.=ceteris paribus).



4. Liquiditätspuffer inkl. Steuerungsmaßnahmen (per 29.09.2017)

Komponenten des Liquiditätspuffers (Werte soweit nicht anders angegeben in T€)	Bestand per 29.09.2017				Steuerungsmaßnahmen			
	Bestand (ohne Kappung)	Anteil Bestand % (ohne Kappung)	Anrechnung	Anteil Anrechnung %	Kauf / Verkauf (-) (vor Kappung)	Δ Anrechnung	Anteil Anrechnung inkl. Kauf/Verkauf %	Auswirkungen LCR
<b>Level 1 Aktiva: mind. 60%</b>	<b>369.033</b>	<b>80%</b>	<b>369.033</b>	<b>80%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78%</b>	LCR <b>vor</b> Steuerungsmaßnahme:
Level 1 ohne Covered Bonds	170.366	37%	170.366	37%	0	0	36%	
Level 1 Covered Bonds: max. 70%	198.667	43%	198.667	43%	0	0	42%	
<b>Level 2A und 2B Aktiva: max. 40%</b>	<b>91.590</b>	<b>20%</b>	<b>91.590</b>	<b>20%</b>	<b>10.000</b>	<b>10.000</b>	<b>22%</b>	LCR <b>nach</b> Steuerungsmaßnahme (c.p.):*
Level 2A	53.009	12%	53.009	12%	0	0	11%	
Level 2B: max. 15%	38.581	8%	38.581	8%	10.000	10.000	10%	
<b>Summe</b>	<b>460.623</b>	<b>100%</b>	<b>460.623</b>	<b>100%</b>	<b>10.000</b>	<b>10.000</b>	<b>100%</b>	<b>Δ 2,2%</b>
Nachrichtlich: Max. noch mögliche Erhöhung anrechenbarer Level 2-Aktiva bei gegebenen Level 1-Aktiva (anrechenbare Beträge, d.h. unter Berücksichtigung der Anrechnungssätze bzw. Haircuts)					Max. Summe Level 2 gesamt	144.432	Level 2A	100.755
							Max. Level 2B	43.677

Hinweis: Die Simulation der aus den Steuerungsmaßnahmen 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.



5. Fällige Wertpapiere des Liquiditätspuffers der nächsten 12 Monaten (per 29.09.2017)

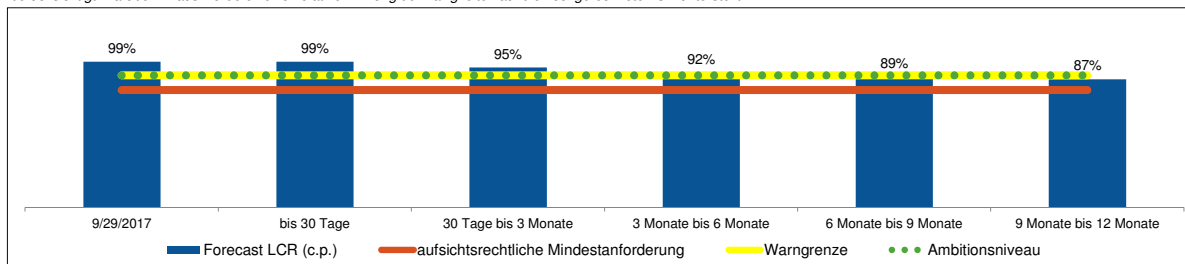
Hinweis: Angezeigt werden max. 20 der in den nächsten 12 Monaten fälligen LCR-fähigen Wertpapiere (nach Fälligkeit sortiert).

WP-Bezeichnung	WKN	Nennwert	LCR Level Aktiva	LCR-Wert (vor Kappung)	Fälligkeit	Datum Fälligkeit (.)
	B	5.000 T€	1	5.045 T€	größer 30 Tage	04.12.2017
	E	12.500 T€	1	11.762 T€	größer 30 Tage	11.12.2017
	Q	3.600 T€	2B	1.834 T€	größer 30 Tage	19.12.2017
	9	10.000 T€	1	9.415 T€	größer 3 Monate	05.02.2018
	B	2.100 T€	2B	1.071 T€	größer 3 Monate	08.02.2018
	D	5.000 T€	1	5.009 T€	größer 3 Monate	15.02.2018
	D	5.000 T€	1	5.017 T€	größer 6 Monate	29.05.2018
	P	10.000 T€	1	9.417 T€	größer 6 Monate	26.06.2018
	J	4.000 T€	1	3.776 T€	größer 9 Monate	30.07.2018
	S	1.500 T€	2B	767 T€	größer 9 Monate	01.08.2018
	R	2.500 T€	2B	1.275 T€	größer 9 Monate	03.09.2018
	E	2.500 T€	2B	1.296 T€	größer 9 Monate	19.09.2018
<b>Anzahl (# Stck.) bzw. Summe (Σ T€)</b>	<b># 12 Stck.</b>	<b>Σ 63.700 T€</b>		<b>Σ 55.683 T€</b>		

6. Fälligkeiten von Wertpapieren des Liquiditätspuffers / LCR-Auswirkungen (per 29.09.2017)

Auswirkungen der 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.) <sup>+</sup>
<b>Liquiditätspuffer per 29.09.2017</b>	<b>369.033 T€</b>	<b>170.366 T€</b>	<b>198.667 T€</b>	<b>53.009 T€</b>	<b>38.581 T€</b>	<b>99,5%</b>
Fällige HQLA bis 30 Tage	0 T€	0 T€	0 T€	0 T€	0 T€	99,5%
Fällige HQLA größer 30 Tage bis 3 Monate	16.807 T€	5.045 T€	11.762 T€	0 T€	1.834 T€	95,4%
Fällige HQLA größer 3 Monate bis 6 Monate	14.424 T€	5.009 T€	9.415 T€	0 T€	1.071 T€	92,1%
Fällige HQLA größer 6 Monate bis 9 Monate	14.435 T€	5.017 T€	9.417 T€	0 T€	0 T€	89,0%
Fällige HQLA größer 9 Monate bis 12 Monate	3.776 T€	0 T€	3.776 T€	0 T€	3.337 T€	87,4%
<b>Summe fälliger HQLA bis 30.09.2018</b>	<b>49.441 T€</b>	<b>15.072 T€</b>	<b>34.370 T€</b>	<b>0 T€</b>	<b>6.242 T€</b>	<b>Δ kumuliert: -12,0%</b>

\*Hinweis: Die Simulation der aus den HQLA-Fälligkeiten resultierenden LCR erfolgt unter Berücksichtigung der für die fälligen Wertpapiere aktuell anrechenbaren Werte und unter der Annahme ansonsten konstanter Positionen (c.p.–ceteris paribus), insbesondere sind hier keine Auswirkungen fälliger HQLA bzw. sonstiger Wertpapiere auf Zu- bzw. Abflüsse mit berücksichtigt. Darüber hinaus wurde eine kumulative Wirkung der Fälligkeiten auf die hochgerechnete LCR unterstellt.

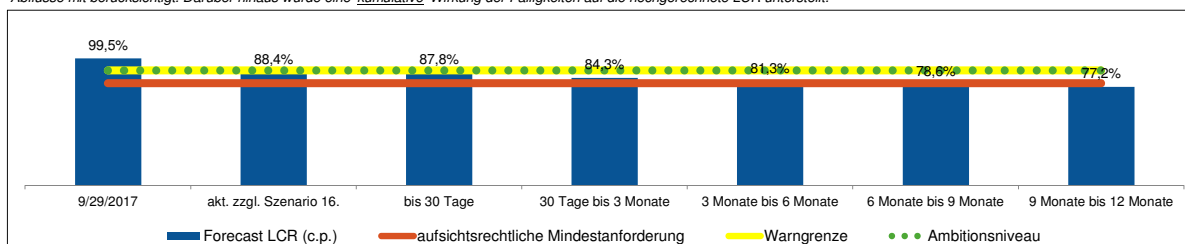


7. Szenarioeintritt inkl. Fälligkeiten von Wertpapieren des Liquiditätspuffers / LCR-Auswirkungen

Variation der Ausgangswerte ("Sensitivitäten")	Eintritt der Szenarien:	Liquiditätspuffer (Gew. HQLA) (Δ bei Szenarien)	Zahlungsmittelabflüsse (Δ bei Szenarien)	Zahlungsmittelzuflüsse (Δ bei Szenarien)	Daraus resultierende neue LCR (c.p.) <sup>1)</sup>	
<b>Ausgangswerte per 29.09.2017</b>		<b>460.623 T€</b>	<b>518.516 T€</b>	<b>55.450 T€</b>	<b>99,5%</b>	
<b>Veränderung der Ausgangswerte nach Eintritt des folgenden Kombinationsszenarios (Szenarien siehe 3.)</b>						
16. Abzug von Einlagen von Unternehmen, die nicht durch Einlagensicherung gedeckt sind (Anrechnung 40%) um nominal 15.000 T€ und Kompensation über Tagesgeldaufnahme (Einlagen von Finanzkunden, Anrechnung 100%)	und einem gleichzeitigen (nachhaltigen) ad-hoc-Kursverfall aller im Liquiditätspuffer anrechenbaren Wertpapiere um 10%	10%	417.216 T€	527.516 T€	55.450 T€	<b>88,4%</b>

Auswirkungen der Fälligkeiten nach Eintritt von Szenario 16. und einem gleichzeitigen (nachhaltigen) ad-hoc-Kursverfall aller im Liquiditätspuffer anrechenbaren Wertpapiere um 10%	Level 1 - Aktiva	davon: Level 1 - ohne Covered Bonds	davon: Level 1 - Covered Bonds	Level 2A - Aktiva	Level 2B - Aktiva	Kombiszenario sowie aus Fälligkeiten resultierende neue LCR
<b>Liquiditätspuffer bzw. LCR per 29.09.2017 nach Szenarioeintritt</b>	<b>332.130 T€</b>	<b>153.329 T€</b>	<b>178.800 T€</b>	<b>47.708 T€</b>	<b>34.723 T€</b>	<b>88,4%</b>
Fällige HQLA bis 30 Tage	0 T€	0 T€	0 T€	0 T€	0 T€	87,8%
Fällige HQLA größer 30 Tage bis 3 Monate	15.126 T€	4.541 T€	10.585 T€	0 T€	1.650 T€	84,3%
Fällige HQLA größer 3 Monate bis 6 Monate	12.982 T€	4.508 T€	8.473 T€	0 T€	964 T€	81,3%
Fällige HQLA größer 6 Monate bis 9 Monate	12.991 T€	4.516 T€	8.476 T€	0 T€	0 T€	78,6%
Fällige HQLA größer 9 Monate bis 12 Monate	3.398 T€	0 T€	3.398 T€	0 T€	3.003 T€	77,2%
<b>Summe fälliger HQLA bis 30.09.2018 nach Szenarioeintritt</b>	<b>44.497 T€</b>	<b>13.565 T€</b>	<b>30.933 T€</b>	<b>0 T€</b>	<b>5.618 T€</b>	<b>Δ kumuliert: -11,2%</b>

\*Hinweis: Die Simulation der aus den HQLA-Fälligkeiten resultierenden LCR erfolgt unter Berücksichtigung der für die fälligen Wertpapiere aktuell anrechenbaren Werte und unter der Annahme des o.a. Szenarios sowie ansonsten konstanter Positionen (c.p.–ceteris paribus), insbesondere sind hier keine Auswirkungen fälliger HQLA bzw. sonstiger Wertpapiere auf Zu- bzw. Abflüsse mit berücksichtigt. Darüber hinaus wurde eine kumulative Wirkung der Fälligkeiten auf die hochgerechnete LCR unterstellt.



8. Szenarien gem. MaRisk (BTR 3.1, TZ 8) zum Liquiditätsrisiko mit Auswirkungen auf LCR

8.1 Historische Szenarien (per 29.09.2017)

Variation der Ausgangswerte ("Szenarien")	Szenariofaktor(-en) (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.
<b>Ausgangswerte per 29.09.2017</b>	---	<b>460.623 T€</b>	<b>518.516 T€</b>	<b>55.450 T€</b>	<b>99,5%</b>	---
1. Marktweiter Kursverfall anrechenbarer Wertpapiere auf Basis historischer Betrachtungen um 10%	%	<b>-43.407 T€</b>	---	---	<b>90,1%</b>	<b>-9,4%</b>
	<b>10%</b>					
Kommentar/kritische Würdigung: <i>Die Ermittlung des %-Wertes für den Kursverfall erfolgte auf Basis historischer Spreads ausweitungen in der "Finanzmarktkrise Okt. 2008" ...</i>						
2. Generelle Erhöhung aller Zahlungsmittelabflüsse um 10%	%	---	<b>51.852 T€</b>	---	<b>89,5%</b>	<b>-10,0%</b>
	<b>10%</b>					
Kommentar/kritische Würdigung: <i>Die Ermittlung des %-Wertes für die Erhöhung der Zahlungsmittelabflüsse innerhalb eines Zeitraums von 30 Tagen erfolgte auf Basis historischer Betrachtungen seit...</i>						
Kombinationsszenario historisch: Kursverfall anrechenbarer Wertpapiere gem. Szenario 1. und gleichzeitige Erhöhung aller Zahlungsmittelabflüsse gem. Szenario 2.		<b>-43.407 T€</b>	<b>51.852 T€</b>	---	<b>81,0%</b>	<b>-18,4%</b>
Kommentar/kritische Würdigung: <i>Die Ermittlung des %-Wertes für die Erhöhung der Zahlungsmittelabflüsse innerhalb eines Zeitraums von 30 Tagen erfolgte auf Basis historischer Betrachtungen seit...</i>						

8.2 Hypothetische Szenarien (per 29.09.2017)

Variation der Ausgangswerte ("Szenarien")	Szenariofaktor(-en) (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.
<b>Ausgangswerte per 29.09.2017</b>	---	<b>460.623 T€</b>	<b>518.516 T€</b>	<b>55.450 T€</b>	<b>99,5%</b>	---
1. Marktweiter Kursverfall anrechenbarer Wertpapiere um 10%	%	<b>-43.407 T€</b>	---	---	<b>90,1%</b>	<b>-9,4%</b>
	<b>10%</b>					
Kommentar/kritische Würdigung: <i>Die Ermittlung des %-Wertes für den Kursverfall erfolgte auf Basis ...</i>						
<i>adidasfika</i>						
<i>adidasfika</i>						
2. Verringerung des Liquiditätspuffers um 44.311 T€ (gewichteter Betrag) infolge eines Totalverlustes der 3 Wertpapiere mit dem höchsten LCR-Anrechnungsbetrag		<b>-44.311 T€</b>	---	---	<b>89,9%</b>	<b>-9,6%</b>
Kommentar/kritische Würdigung: <i>Die Ermittlung des Wertes für den Kursverfall erfolgte auf Basis ...</i>						
3. Generelle Erhöhung aller Zahlungsmittelabflüsse um 10%	%	---	<b>51.852 T€</b>	---	<b>89,5%</b>	<b>-10,0%</b>
	<b>10%</b>					
Kommentar/kritische Würdigung: <i>Die Ermittlung des Wertes für den Kursverfall erfolgte auf Basis ...</i>						
4. Generelle Verringerung aller Zahlungsmittelzuflüsse (gekappt) um 10%	%	---	---	<b>-5.545 T€</b>	<b>98,3%</b>	<b>-1,2%</b>
	<b>10%</b>					
Kommentar/kritische Würdigung: <i>Die Ermittlung des Wertes für den Kursverfall erfolgte auf Basis ...</i>						
5. Generelle Erhöhung aller Abflüsse und Verringerung aller Zuflüsse um 10%	%	---	<b>51.852 T€</b>	<b>-5.545 T€</b>	<b>88,5%</b>	<b>-11,0%</b>
	<b>10%</b>					
Kommentar/kritische Würdigung: <i>Die Ermittlung des Wertes für den Kursverfall erfolgte auf Basis ...</i>						
6. Abzug von Einlagen von Unternehmen, die nicht durch Einlagensicherung gedeckt sind (Anrechnung 40%) um nominal 10.000 T€ und Kompensation über Tagesgeldaufnahme (Einlagen von Finanzkunden, Anrechnung 100%)	T€	---	<b>6.000 T€</b>	---	<b>98,2%</b>	<b>-1,3%</b>
	<b>10.000 T€</b>					
Kommentar/kritische Würdigung: <i>Die Ermittlung des Wertes für den Kursverfall erfolgte auf Basis ...</i>						
Kombinationsszenario hypothetisch: 1. Marktweiter Kursverfall anrechenbarer Wertpapiere um 10% und gleichzeitiger Eintritt von Szenario 6.	<b>Szenario 6.</b>	<b>-43.407 T€</b>	<b>6.000 T€</b>	---	<b>88,9%</b>	<b>-10,5%</b>
Kommentar/kritische Würdigung: <i>Die Ermittlung des Wertes für den Kursverfall erfolgte auf Basis ...</i>						

\*\* Die Simulation der aus den Szenarien resultierenden LCR erfolgt, sofern nicht anders angegeben, unter der Annahme ansonsten konstanter Positionen (c.p.=ceteris paribus).



8. Szenarien gem. MaRisk (BTR 3.1, TZ 8) zum Liquiditätsrisiko mit Auswirkungen auf LCR

8.3 Hypothetisches Szenario eines schweren konjunkturellen Abschwungs (per 29.09.2017)

Variation der Ausgangswerte ("Szenarien")	Szenariofaktor(-en) (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.
<b>Ausgangswerte per 29.09.2017</b>	---	<b>460.623 T€</b>	<b>518.516 T€</b>	<b>55.450 T€</b>	<b>99,5%</b>	---
1. Marktweiter Kursverfall anrechenbarer Wertpapiere um 10%	% 10%	-43.407 T€	---	---	90,1%	-9,4%
Kommentar/kritische Würdigung: <i>Die Ermittlung des %-Wertes für den Kursverfall erfolgte auf Basis ...</i> <i>adklidasflka</i> <i>dasktdf</i>						
2. Generelle Erhöhung aller Abflüsse und Verringerung aller Zuflüsse um 10%	% 10%	---	51.852 T€	-5.545 T€	88,5%	-11,0%
Kommentar/kritische Würdigung: <i>Die Ermittlung des Wertes für den Kursverfall erfolgte auf Basis ...</i>						
Kombinationsszenario: 1. Marktweiter Kursverfall anrechenbarer Wertpapiere um 10% und gleichzeitig 2. Generelle Erhöhung aller Abflüsse und Verringerung aller Zuflüsse um 10%		-43.407 T€	51.852 T€	-5.545 T€	80,2%	-19,3%
Kommentar/kritische Würdigung: <i>Die Ermittlung des Wertes für den Kursverfall erfolgte auf Basis ...</i>						

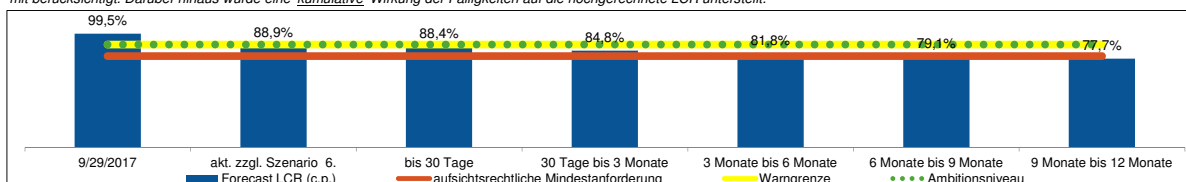
8.4 Inverses Szenario bzgl. Kurswertverfall der Wertpapiere des Liquiditätspuffers (per 29.09.2017)

Variation der Ausgangswerte ("Szenarien")	Kurswertverfall in %	Liquiditätspuffer (Gew. HQLA) (Δ bei Szenarien)	Zahlungsmittelabflüsse (Δ bei Szenarien)	Zahlungsmittelzuflüsse (Δ bei Szenarien)	Daraus resultierende neue LCR (c.p.*)	Δ LCR in %-Pkt.
<b>Ausgangswerte per 29.09.2017</b>	---	<b>460.623 T€</b>	<b>518.516 T€</b>	<b>55.450 T€</b>	<b>99,5%</b>	---
Kurswertverfall der Wertpapiere des Liquiditätspuffers, der zu einem unterschreiten der LCR-Warnlinie führt:	10,21%	-44.327 T€	---	---	89,9%	-9,6%
Kurswertverfall der Wertpapiere des Liquiditätspuffers, der zu einem unterschreiten der LCR-Mindestanforderungen führt:	20,88%	-90.633 T€	---	---	79,9%	-19,6%
Kommentar/kritische Würdigung: <i>Die Ermittlung des %-Wertes für den Kursverfall erfolgte auf Basis ...</i> <i>adklidasflka</i> <i>dasktdf</i>						

8.5 LCR-Vorschau: Szenarioeintritt inkl. Fälligkeiten von Wertpapieren des Liquiditätspuffers

Variation der Ausgangswerte ("Szenarien")	Eintritt der Szenarien:		Liquiditätspuffer (Gew. HQLA) (Δ bei Szenarien)	Zahlungsmittelabflüsse (Δ bei Szenarien)	Zahlungsmittelzuflüsse (Δ bei Szenarien)	Daraus resultierende neue LCR (c.p.*)
<b>Ausgangswerte per 29.09.2017</b>			<b>460.623 T€</b>	<b>518.516 T€</b>	<b>55.450 T€</b>	<b>99,5%</b>
Veränderung der Ausgangswerte nach Eintritt des folgenden hypothetischen Kombinationsszenarios (Szenarien siehe 8.2)						
6. Abzug von Einlagen von Unternehmen, die nicht durch Einlagensicherung gedeckt sind (Anrechnung 40%) um nominal 10.000 T€ und Kompensation über Tagesgeldaufnahme (Einlagen von Finanzkunden, Anrechnung 100%)	und einem gleichzeitigen (nachhaltigen) ad-hoc-Kursverfall aller im Liquiditätspuffer anrechenbaren Wertpapiere um	10%	417.216 T€	524.516 T€	55.450 T€	88,9%
<b>Auswirkungen der Fälligkeiten nach Eintritt von Szenario 6. und einem gleichzeitigen (nachhaltigen) ad-hoc-Kursverfall aller im Liquiditätspuffer anrechenbaren Wertpapiere um 10%</b>	<b>Level 1 - Aktiva</b>	<b>davon: Level 1 - ohne Covered Bonds</b>	<b>davon: Level 1 - Covered Bonds</b>	<b>Level 2A - Aktiva</b>	<b>Level 2B - Aktiva</b>	<b>Kombiszenario sowie aus Fälligkeiten resultierende neue LCR</b>
<b>Liquiditätspuffer bzw. LCR per 29.09.2017 nach Szenarioeintritt</b>	<b>332.130 T€</b>	<b>153.329 T€</b>	<b>178.800 T€</b>	<b>47.708 T€</b>	<b>34.723 T€</b>	<b>88,9%</b>
Fällige HQLA bis 30 Tage	0 T€	0 T€	0 T€	0 T€	0 T€	88,4%
Fällige HQLA größer 30 Tage bis 3 Monate	15.126 T€	4.541 T€	10.585 T€	0 T€	1.650 T€	84,8%
Fällige HQLA größer 3 Monate bis 6 Monate	12.982 T€	4.508 T€	8.473 T€	0 T€	964 T€	81,8%
Fällige HQLA größer 6 Monate bis 9 Monate	12.991 T€	4.516 T€	8.476 T€	0 T€	0 T€	79,1%
Fällige HQLA größer 9 Monate bis 12 Monate	3.398 T€	0 T€	3.398 T€	0 T€	3.003 T€	77,7%
<b>Summe fälliger HQLA bis 30.09.2018 nach Szenarioeintritt</b>	<b>44.497 T€</b>	<b>13.565 T€</b>	<b>30.933 T€</b>	<b>0 T€</b>	<b>5.618 T€</b>	<b>Δ kumuliert: -11,3%</b>

\*Hinweis: Die Simulation der aus den HQLA-Fälligkeiten resultierenden LCR erfolgt unter Berücksichtigung der für die fälligen Wertpapiere aktuell anrechenbaren Werte und unter der Annahme des o.a. Szenarios sowie ansonsten konstanter Positionen (c.p.=ceteris paribus), insbesondere sind hier keine Auswirkungen fälliger HQLA bzw. sonstiger Wertpapiere auf Zu- bzw. Abflüsse mit berücksichtigt. Darüber hinaus wurde eine kumulative Wirkung der Fälligkeiten auf die hochgerechnete LCR unterstellt.



\*) Die Simulation der aus den Szenarien resultierenden LCR erfolgt, sofern nicht anders angegeben, unter der Annahme ansonsten konstanter Positionen (c.p.=ceteris paribus).

8. Szenarien gem. MaRisk (BTR 3.1, TZ 8) zum Liquiditätsrisiko mit Auswirkungen auf LCR

8.6 Liquiditätsbestandteile (Fundingpotenzial) per 29.09.2017

Liquiditätsbestandteile	Betrag
<b>LCR-Liquiditätspuffer inkl. Barmittel und Forderungen gg. Zentralbanken (in LCR anrechenbarer Betrag)</b>	<b>460.623 T€</b>
davon: Barmittel und Forderungen gg. Zentralbanken	26.556 T€
davon: anrechenbare Kurswerte LCR-fähiger Wertpapiere (HQLA)	434.067 T€
Nicht anrechenbare Kurswerte ("Tageswert dirty") der Wertpapiere des LCR-Liquiditätspuffers (lt. GenoSave Liste W7442 neu)	117.520 T€
<b>Summe der im LCR-Liquiditätspuffer berücksichtigten Liquiditätsbestandteile (mit und ohne Anrechnung)</b>	<b>578.143 T€</b>
Sonstige, nicht in LCR anrechenbare, Wertpapiere ("Tageswert dirty") (lt. GenoSave Liste W7442 neu, ohne SSD und Beteiligungen)	271.136 T€
davon: aufgrund illiquider Märkte/Kurse nicht ad-hoc liquidierbare Wertpapiere (Erfassung mit negativem Vorzeichen!)	-67.784 T€
Täglich fällige Guthaben DZ-Bank-Konto (sofern nicht bereits in Liquiditätspuffer angerechnet) (lt. Meldeposition C74 0120-010)	95.813 T€
Noch verfügbare freie Kreditlinie DZ-Bank bzw. sonstige Banken (nur bestätigte Kreditlinien)	0 T€
Sonstige Fundingpotenziale:	0 T€
<b>Summe der nicht in LCR berücksichtigten Liquiditätsbestandteile</b>	<b>299.165 T€</b>
davon: Mindestliquidität, die zu Dispositionszwecken immer vorzuhalten ist (Erfassung mit negativem Vorzeichen!)	-50.000 T€
<b>Summe der nicht in LCR berücksichtigten Liquiditätsbestandteile abzgl. Mindestliquidität</b>	<b>249.165 T€</b>
<b>Gesamtsumme aller Liquiditätsbestandteile (inkl. der in LCR berücksichtigten Bestandteile)</b>	<b>877.308 T€</b>

Variation der Ausgangswerte ("Szenarien")	Liquiditäts-puffer (Gew. HQLA) (Δ bei Szenarien)	Zahlungs-mittel-abflüsse (Δ bei Szenarien)	Zahlungs-mittel-zuflüsse (Δ bei Szenarien)	Daraus resultierende neue LCR (c.p.**)	Δ LCR in %-Pkt.
<b>Ausgangswerte per 29.09.2017</b>	<b>460.623 T€</b>	<b>518.516 T€</b>	<b>55.450 T€</b>	<b>99,5%</b>	<b>---</b>
Mögliche Erhöhung/Verbesserung des LCR-Liquiditätspuffers durch Verkauf/Liquidierung der bisher nicht in der LCR berücksichtigten Wertpapiere zum Kurswert abzgl. eines Sicherheitsabschlages i.H.v. - 25% (z.B. durch Verkauf von Nicht-LCR-fähigen Wertpapieren zugunsten Umbuchung auf Zentralbankkonto bzw. Zukauf voll anrechenbarer HQLA)	<b>203.352 T€</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>143,4%</b>	<b>43,9%</b>
Mögliche Erhöhung/Verbesserung des LCR-Liquiditätspuffers zu Lasten DZ-Bank-Guthaben (Zuflüsse mit Anrechnung 25%) abzgl. der zu Dispositionszwecken benötigten Mindestliquidität i.H.v. 50.000 T€ (z.B. durch Umbuchung auf Zentralbankkonto bzw. Zukauf voll anrechenbarer HQLA)	<b>45.813 T€</b>	<b>---</b>	<b>-11.453 T€</b>	<b>106,7%</b>	<b>7,3%</b>
Kommentar/kritische Würdigung: adsfdffasldfaldsfadllsk					

\*\*1) Die Simulation der aus den Szenarien resultierenden LCR erfolgt, sofern nicht anders angegeben, unter der Annahme ansonsten konstanter Positionen (c.p.=ceteris paribus).

## Anhang I: LCR-GENO-SAVE-Übersicht auf Basis Liste W7442 (neue Version)

Bestände per:

29.09.2017 (ohne Schuldscheindarlehen und Beteiligungen)

Aktiva-Level	Aktiva-Level	Zeile LCR	Tageswert (clean)	Zins-abgrenzung	Tageswert (dirty)	Anrechnung	LCR-Wert	Fälligkeit bis 12 Monate				
								bis 30 Tage	größer 30 Tage	größer 3 Monate	größer 6 Monate	größer 9 Monate
1	1	0060	0	0	0	100%	0	0	0	0	0	0
1	1	0070	73.255	425	73.680	100%	73.680	0	0	0	0	0
1	1	0080	26.180	46	26.227	100%	26.227	0	5.000	5.000	5.000	0
1	1	0090	31.252	189	31.440	100%	31.440	0	0	0	0	0
1	1	0100	0	0	0	100%	0	0	0	0	0	0
1	1	0110	0	0	0	100%	0	0	0	0	0	0
1	1	0120	0	0	0	100%	0	0	0	0	0	0
1	1	0130	0	0	0	100%	0	0	0	0	0	0
1	1	0140	0	0	0	95%	0	0	0	0	0	0
1	1	0150	0	0	0	100%	0	0	0	0	0	0
1	1	0170	0	0	0	80%	0	0	0	0	0	0
1	1	0190	230.691	1.012	231.703	93%	215.484	0	12.500	10.000	10.000	4.000
1	1	0200	0	0	0	88%	0	0	0	0	0	0
2A	2A	0240	0	0	0	85%	0	0	0	0	0	0
2A	2A	0250	4.077	25	4.101	85%	3.486	0	0	0	0	0
2A	2A	0260	14.245	69	14.314	85%	12.167	0	0	0	0	0
2A	2A	0270	35.194	146	35.341	85%	30.039	0	0	0	0	0
2A	2A	0280	15.155	94	15.249	85%	12.962	0	0	0	0	0
2A	2A	0290	0	0	0	80%	0	0	0	0	0	0
2B	2B	0320	0	0	0	75%	0	0	0	0	0	0
2B	2B	0330	0	0	0	75%	0	0	0	0	0	0
2B	2B	0340	0	0	0	70%	0	0	0	0	0	0
2B	2B	0350	0	0	0	65%	0	0	0	0	0	0
2B	2B	0360	145.104	983	146.087	50%	73.043	0	3.600	2.100	0	6.500
2B	2B	0370	0	0	0	50%	0	0	0	0	0	0
2B	2B	0380	0	0	0	50%	0	0	0	0	0	0
2B	2B	0390	0	0	0	50%	0	0	0	0	0	0
2B	2B	0400	0	0	0	100%	0	0	0	0	0	0
2B	2B	0410	0	0	0	70%	0	0	0	0	0	0
2B	2B	0420	0	0	0	65%	0	0	0	0	0	0
2B	2B	0430	0	0	0	60%	0	0	0	0	0	0
2B	2B	0440	0	0	0	45%	0	0	0	0	0	0
2B	2B	0450	0	0	0	75%	0	0	0	0	0	0
2B	2B	0460	0	0	0	75%	0	0	0	0	0	0
			575.153	2.990	578.143	83%	478.529	0	21.100	17.100	15.000	10.500
<b>ohne LCR Anrechnung</b>	<b>0</b>	<b>XXXX</b>	<b>268.913</b>	<b>2.223</b>	<b>271.136</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27.000</b>	<b>0</b>	<b>15.000</b>	<b>0</b>
<b>Summe</b>	<b>Summe</b>		<b>844.066</b>	<b>5.213</b>	<b>849.278</b>	<b>57%</b>	<b>478.529</b>	<b>0</b>	<b>48.100</b>	<b>17.100</b>	<b>30.000</b>	<b>10.500</b>

Hinweis: Die Zusatzinformationen (Zeilen 480 ff) aus dem Meldebogen C 72.00 sind in der Übersicht nicht enthalten!

Anhang II: LCR-GENO-SAVE-Detail auf Basis Liste W7442 (neue Version)

29.09.2017

(ohne Schuldscheindarlehen und Beteiligungen)

Nr.	Level	Zeile	ISIN	WKN	Bezeichnung	Fonds-WKN	VA	Tilgung	Nennwert	Buchwert	Tageswert (clean)	Zins-abgrenzung	Tageswert (dirty)	Fälligkeiten bis 12 Monate	LCR-Anrechnung in EUR
1	0	XXXX				N.0	100	00.01.1900	462.214	20.000.000	26.267.622	0	26.267.622	0	0
2	0	XXXX				0	200	20.06.2022	6.000.000	6.292.800	6.373.800	50.301	6.424.101	0	0
3	0	XXXX				20	200	15.02.2020	2.000.000	2.167.800	2.147.000	48.199	2.195.199	0	0
4	0	XXXX				0	200	18.03.2026	10.000.000	10.642.100	10.927.000	228.219	11.155.219	0	0
5	0	XXXX				0	200	26.04.2019	3.500.000	3.543.750	3.611.300	33.873	3.645.173	0	0
6	0	XXXX				0	200	00.01.1900	11.115	951.715	992.014	0	992.014	0	0
7	0	XXXX				N.0	200	00.01.1900	33.022	953.797	992.476	0	992.476	0	0
8	0	XXXX				10	200	20.11.2019	1.200.000	1.213.800	1.231.752	12.904	1.244.656	0	0
9	0	XXXX				0	200	02.12.2024	1.103.000	1.103.000	1.389.008	59.320	1.448.328	0	0
10	0	XXXX				0	200	15.12.2017	10.800.000	10.800.000	10.831.320	98.339	10.929.659	größer 30 Tage	0
11	0	XXXX				0	200	20.12.2021	2.625.000	2.625.000	2.673.563	46.977	2.720.539	0	0
12	0	XXXX				N.0	200	00.01.1900	29.269	952.839	1.098.612	0	1.098.612	0	0
13	0	XXXX				0	200	00.01.1900	7.992	952.609	944.255	0	944.255	0	0
14	0	XXXX				L.0	200	00.01.1900	1.000	19.715	22.500	0	22.500	0	0
15	0	XXXX				0	200	00.01.1900	5.343	952.923	956.397	0	956.397	0	0
16	0	XXXX				2	200	00.01.1900	11.563	955.670	966.898	0	966.898	0	0
17	0	XXXX				0	200	00.01.1900	14.791	953.863	972.508	0	972.508	0	0
18	0	XXXX				0	200	00.01.1900	4.615	957.052	1.065.834	0	1.065.834	0	0
19	0	XXXX				0	200	00.01.1900	13.056	955.294	1.053.619	0	1.053.619	0	0
20	0	XXXX				0	200	10.11.2021	2.000.000	2.017.200	2.009.300	11.096	2.020.396	0	0
21	0	XXXX				0	200	00.01.1900	36.426	971.696	1.019.564	0	1.019.564	0	0
22	0	XXXX				25	200	00.01.1900	16.743	969.536	890.225	0	890.225	0	0
23	0	XXXX				0	200	00.01.1900	20.807	953.985	1.030.779	0	1.030.779	0	0
24	0	XXXX				S.0	200	22.09.2019	4.500.000	4.244.284	3.833.538	2.160	3.835.698	0	0
25	0	XXXX				0	200	01.04.2023	4.000.000	3.721.469	3.406.742	46.328	3.453.070	0	0
26	0	XXXX				0	200	14.09.2020	4.000.000	3.804.573	3.365.746	3.915	3.369.661	0	0
27	0	XXXX				0	200	00.01.1900	29.956	952.976	957.394	0	957.394	0	0
28	0	XXXX				0	200	00.01.1900	6.717	947.771	825.183	0	825.183	0	0
29	0	XXXX				10	200	00.01.1900	8.412	953.148	920.273	0	920.273	0	0
30	0	XXXX				0	200	06.06.2022	4.000.000	3.851.248	3.482.975	37.552	3.520.526	0	0
31	0	XXXX				0	200	00.01.1900	16.708	953.458	897.721	0	897.721	0	0
32	0	XXXX				5	200	00.01.1900	15.554	952.669	969.014	0	969.014	0	0
33	0	XXXX				0	200	12.07.2021	2.000.000	1.823.451	1.661.528	6.882	1.668.410	0	0
34	0	XXXX				0	200	00.01.1900	11.916	951.576	914.017	0	914.017	0	0
35	0	XXXX				0	200	00.01.1900	5.428	952.167	959.670	0	959.670	0	0
36	0	XXXX				0	200	00.01.1900	14.254	951.438	946.181	0	946.181	0	0
37	0	XXXX				G.0	200	02.11.2017	2.000.000	2.051.000	2.003.400	98.963	2.102.363	größer 30 Tage	0
38	0	XXXX				20	200	03.04.2020	5.000.000	6.054.100	5.929.500	184.375	6.113.875	0	0
39	0	XXXX				0	200	31.07.2019	2.000.000	2.235.000	2.188.200	17.500	2.205.700	0	0
40	0	XXXX				20	200	06.09.2022	3.500.000	3.533.250	3.771.950	5.466	3.777.416	0	0
41	0	XXXX				0	200	19.03.2020	5.000.000	5.441.000	5.367.500	86.815	5.454.315	0	0
42	0	XXXX				0	200	08.04.2020	4.000.000	4.107.200	4.188.000	35.959	4.223.959	0	0
43	0	XXXX				0	200	28.05.2018	15.000.000	14.970.750	15.171.000	83.476	15.254.476	größer 6 Monate	0
44	0	XXXX				0	200	13.11.2017	6.200.000	5.909.086	5.255.768	115.607	5.371.376	größer 30 Tage	0
45	0	XXXX				0	200	14.09.2020	1.500.000	1.649.550	1.711.200	3.205	1.714.405	0	0
46	0	XXXX				G.0	200	20.11.2018	2.900.000	2.765.193	2.469.888	21.067	2.490.955	0	0
47	0	XXXX				0	200	06.12.2021	2.000.000	2.252.000	2.245.400	67.356	2.312.756	0	0
48	0	XXXX				N.0	200	20.03.2026	1.000.000	1.031.000	1.065.600	15.281	1.080.881	0	0
49	0	XXXX				10	200	03.04.2019	2.000.000	2.047.600	2.051.200	16.027	2.067.227	0	0
50	0	XXXX				0	200	15.04.2019	3.500.000	3.646.890	3.642.450	42.288	3.684.738	0	0
51	0	XXXX				R.0	200	26.05.2026	7.500.000	7.760.150	7.925.250	65.240	7.990.490	0	0
52	0	XXXX				G.0	200	01.06.2021	3.000.000	3.263.100	3.245.100	32.229	3.277.329	0	0
53	0	XXXX				H.0	200	15.09.2021	5.000.000	4.988.500	5.086.000	1.798	5.087.798	0	0
54	0	XXXX				N.0	200	14.10.2027	3.000.000	3.038.500	3.201.900	75.729	3.277.629	0	0
55	0	XXXX				0	200	31.10.2021	5.000.000	5.190.000	5.186.000	62.911	5.248.911	0	0
56	0	XXXX				0	200	11.01.2021	7.000.000	6.832.000	6.825.000	100.493	6.925.493	0	0
57	0	XXXX				2	200	14.10.2021	1.500.000	1.522.800	1.517.100	10.818	1.527.918	0	0
58	0	XXXX				7F.0	200	22.04.2027	5.500.000	5.443.600	5.647.950	48.521	5.696.471	0	0
59	0	XXXX				0	200	12.09.2022	2.000.000	2.001.792	2.091.600	1.479	2.093.079	0	0