

# Anhang B

---

Die folgenden Seiten enthalten die gesammelten Ergebnisse aller Berechnungen, die Dokumentation der Berechnungsmethoden sowie die detaillierten Ergebnisse von Validierung und Sensitivitätsanalyse.

Der Abschnitt *"Ergebnisse des Validierungsszenarios"* zeigt die im Modell mit Hilfe der zusätzlich eingeführten Parameter errechneten Ergebnisse für die realen Daten der DAB in den Jahren 1999 bis 2003.

Danach zeigt der Abschnitt *"Ergebnisse der Abweichungsanalyse"* zunächst jene Werte, die in den Geschäftsberichten der DAB aufschienen und vergleicht danach die Ergebnisse aus dem Abschnitt "Ergebnisse des Validierungsszenarios" mit jenen der realen Welt.

Im Anschluß behandelt der Abschnitt *"Ergebnisse der Sensitivitätsanalyse"*, wie der Unternehmenswert auf Variierung jedes einzelnen Parameters reagiert.

Weiters werden im Abschnitt *"Dokumentation der Parameterstruktur"* alle Parameter samt ihrer Berechnungsmethoden und Plausibilitätsgrenzen detailliert beschrieben.

Die restlichen Abschnitte *"Ergebnisse des Szenarios 'DirektAnfrageBank Deutschland'"*, *"Ergebnisse der Bewertung der DirektAnlageBank Aktie"* sowie *"Ergebnisse des Szenarios 'direktanfrage.at'"* listen dann letztendlich die Ergebnisse der Simulationen mit dem vorliegenden Modell im Detail auf. Für jedes Szenario werden jeweils alle durchgerechneten Cases - somit also auch etwaige Variationen - einzeln dargestellt.

## Ergebnisse des Validierungsszenarios

Auf den kommenden Seiten folgen nun die Ergebnisse der Validierung des vorliegenden Modells in Form der detaillierten Ergebnisdateien der Simulation, wie sie von der Transformation von XML in HTML erzeugt wurden. Diese beinhalten die Bilanz, die GuV sowie die zentralen Kennzahlen der Jahre 1999-2003. Für das Jahr 1998 wurde auch die Schlußbilanz ausgegeben, da diese ja gleichzeitig die Eröffnungsbilanz für 1999 darstellt.

### Bilanz ScenarioDataDAB98

#### Bilanz 1998

Aktiva	[in Tsd Eur]	Passiva	[in Tsd Eur]
Bestand an Zahlungsmitteln	5.818	Fremdkapital	748.168
Forderungen an Kunden	321.995	Kundenverbindlichkeiten	742.004
Kreditrisikovorsorge	- 1.674	langfristiges Fremdkapital	6.164
Sachanlagevermögen	9.448	Sonstige Passiva	80.010
Sonstige Aktiva	527.617	Eigenkapital	35.026
		gezeichnetes Kapital	10.226
		Rücklagen	40.903
		Bilanzgewinn/verlust	- 16.103
Summe	863.204	Summe	863.204

#### Bilanz 1999

Aktiva	[in Tsd Eur]	Passiva	[in Tsd Eur]
Bestand an Zahlungsmitteln	33.259	Fremdkapital	1.189.385
Forderungen an Kunden	440.953	Kundenverbindlichkeiten	1.183.223
Kreditrisikovorsorge	- 1.014	langfristiges Fremdkapital	6.162
Sachanlagevermögen	13.914	Sonstige Passiva	251.804
Sonstige Aktiva	1.132.387	Eigenkapital	178.310
		gezeichnetes Kapital	140.593
		Rücklagen	40.903
		Bilanzgewinn/verlust	- 3.186
Summe	1.619.499	Summe	1.619.499

#### Bilanz 2000

Aktiva	[in Tsd Eur]	Passiva	[in Tsd Eur]
Bestand an Zahlungsmitteln	24.250	Fremdkapital	1.629.898
Forderungen an Kunden	640.061	Kundenverbindlichkeiten	1.623.723
Kreditrisikovorsorge	- 3.072	langfristiges Fremdkapital	6.175
Sachanlagevermögen	28.491	Sonstige Passiva	277.983
Sonstige Aktiva	1.641.860	Eigenkapital	423.709
		gezeichnetes Kapital	140.593
		Rücklagen	281.928
		Bilanzgewinn/verlust	1.188
Summe	2.331.590	Summe	2.331.590

#### Bilanz 2001

Aktiva	[in Tsd Eur]	Passiva	[in Tsd Eur]
Bestand an Zahlungsmitteln	9.366	Fremdkapital	1.727.635
Forderungen an Kunden	452.123	Kundenverbindlichkeiten	1.721.472
Kreditrisikovorsorge	- 8.455	langfristiges Fremdkapital	6.163
Sachanlagevermögen	29.013	Sonstige Passiva	292.047
Sonstige Aktiva	1.933.273	Eigenkapital	395.639
		gezeichnetes Kapital	140.593
		Rücklagen	432.840
		Bilanzgewinn/verlust	- 177.794
Summe	2.415.320	Summe	2.415.320

#### Bilanz 2002

Aktiva	[in Tsd Eur]	Passiva	[in Tsd Eur]
--------	--------------	---------	--------------

Bestand an Zahlungsmitteln	27.003	Fremdkapital	1.796.225
Forderungen an Kunden	399.084	Kundenverbindlichkeiten	1.790.064
Kreditrisikovorsorge	- 10.536	langfristiges Fremdkapital	6.161
Sachanlagevermögen	23.612	Sonstige Passiva	220.424
Sonstige Aktiva	1.692.938	Eigenkapital	115.452
		gezeichnetes Kapital	140.593
		Rücklagen	462.540
		Bilanzgewinn/verlust	- 487.680
Summe	2.132.101	Summe	2.132.101

#### Bilanz 2003

Aktiva	[in Tsd Eur]	Passiva	[in Tsd Eur]
Bestand an Zahlungsmitteln	7.993	Fremdkapital	1.703.512
Forderungen an Kunden	383.706	Kundenverbindlichkeiten	1.697.358
Kreditrisikovorsorge	- 5.717	langfristiges Fremdkapital	6.154
Sachanlagevermögen	24.072	Sonstige Passiva	196.491
Sonstige Aktiva	1.617.793	Eigenkapital	127.845
		gezeichnetes Kapital	140.593
		Rücklagen	- 12.498
		Bilanzgewinn/verlust	- 250
Summe	2.027.847	Summe	2.027.847

### GuV ScenarioDataDAB98

#### GuV 1999

		[in Tsd Eur]
Zinserträge	37.019	
Zinsaufwendungen	- 22.969	
Zinsüberschuß		14.049
Kreditrisikovorsorge	439	
Zinsüberschuß nach Kreditrisikovorsorge		14.488
Provisionserträge	56.228	
Provisionsaufwendungen	- 11.303	
Provisionsüberschuß		44.925
Personalaufwand	- 19.012	
Abschreibungen auf Sachanlagen	- 3.779	
Andere Verwaltungsaufwendungen	- 36.600	
Marketingaufwand	- 5.500	
IT Aufwand	- 6.959	
Übrige	- 24.141	
Verwaltungsaufwand		- 59.391
Saldo sonst./übriger betr. Erträge/Aufwendungen	1.616	
Abschreibungen auf den Geschäfts- oder Firmenwert	-	
Ergebnis vor Steuern		1.637
Ertragsteuern	11.280	
Jahresüberschuß/fehlbetrag		12.917
Verlustvortrag aus Vorjahren	- 16.103	
ausschüttbare Gewinne		-
Dotierung von Rücklagen	-	
Bilanzgewinn/verlust		- 3.186
Dividende		-

#### GuV 2000

		[in Tsd Eur]
Zinserträge	90.318	
Zinsaufwendungen	- 49.626	
Zinsüberschuß		40.692
Kreditrisikovorsorge	- 2.058	
Zinsüberschuß nach Kreditrisikovorsorge		38.634
Provisionserträge	138.905	
Provisionsaufwendungen	- 31.611	
Provisionsüberschuß		107.294
Personalaufwand	- 29.568	
Abschreibungen auf Sachanlagen	- 6.049	
Andere Verwaltungsaufwendungen	- 97.297	
Marketingaufwand	- 32.581	
IT Aufwand	- 13.738	

Übrige	- 50.978	
Verwaltungsaufwand		- 132.915
Saldo sonst./übriger betr. Erträge/Aufwendungen	769	
Abschreibungen auf den Geschäfts- oder Firmenwert	-	
Ergebnis vor Steuern		13.782
Ertragsteuern	- 9.408	
Jahresüberschuß/fehlbetrag		4.374
Verlustvortrag aus Vorjahren	- 3.186	
ausschüttbare Gewinne		1.188
Dotierung von Rücklagen	-	
Bilanzgewinn/verlust		1.188
Dividende		1.188

#### GuV 2001

		[in Tsd Eur]
Zinserträge	90.188	
Zinsaufwendungen	- 57.112	
Zinsüberschuß		33.076
Kreditrisikovorsorge	- 5.486	
Zinsüberschuß nach Kreditrisikovorsorge		27.590
Provisionserträge	89.717	
Provisionsaufwendungen	- 25.185	
Provisionsüberschuß		64.531
Personalaufwand	- 34.493	
Abschreibungen auf Sachanlagen	- 10.892	
Andere Verwaltungsaufwendungen	- 98.652	
Marketingaufwand	- 21.328	
IT Aufwand	- 26.468	
Übrige	- 50.856	
Verwaltungsaufwand		- 144.037
Saldo sonst./übriger betr. Erträge/Aufwendungen	- 147.994	
Abschreibungen auf den Geschäfts- oder Firmenwert	-	
Ergebnis vor Steuern		- 199.910
Ertragsteuern	22.116	
Jahresüberschuß/fehlbetrag		- 177.794
Verlustvortrag aus Vorjahren	-	
ausschüttbare Gewinne		-
Dotierung von Rücklagen	-	
Bilanzgewinn/verlust		- 177.794
Dividende		-

#### GuV 2002

		[in Tsd Eur]
Zinserträge	76.388	
Zinsaufwendungen	- 43.832	
Zinsüberschuß		32.556
Kreditrisikovorsorge	- 2.229	
Zinsüberschuß nach Kreditrisikovorsorge		30.327
Provisionserträge	78.261	
Provisionsaufwendungen	- 22.251	
Provisionsüberschuß		56.010
Personalaufwand	- 35.824	
Abschreibungen auf Sachanlagen	- 16.419	
Andere Verwaltungsaufwendungen	- 89.598	
Marketingaufwand	- 8.796	
IT Aufwand	- 22.459	
Übrige	- 58.343	
Verwaltungsaufwand		- 141.841
Saldo sonst./übriger betr. Erträge/Aufwendungen	- 1.656	
Abschreibungen auf den Geschäfts- oder Firmenwert	- 681	
Ergebnis vor Steuern		- 57.841
Ertragsteuern	- 11.799	
Jahresüberschuß/fehlbetrag		- 69.640
Verlustvortrag aus Vorjahren	- 418.040	
ausschüttbare Gewinne		-
Dotierung von Rücklagen	-	
Bilanzgewinn/verlust		- 487.680
Dividende		-

#### GuV 2003

--	--	--

[in Tsd Eur]		
Zinserträge	71.174	
Zinsaufwendungen	- 28.939	
Zinsüberschuß		42.236
Kreditrisikovorsorge	- 613	
Zinsüberschuß nach Kreditrisikovorsorge		41.622
Provisionserträge	91.754	
Provisionsaufwendungen	- 22.681	
Provisionsüberschuß		69.073
Personalaufwand	- 29.120	
Abschreibungen auf Sachanlagen	- 7.478	
Andere Verwaltungsaufwendungen	- 57.596	
Marketingaufwand	- 5.611	
IT Aufwand	- 15.539	
Übrige	- 36.446	
Verwaltungsaufwand		- 94.194
Saldo sonst./übriger betr. Erträge/Aufwendungen	- 1.829	
Abschreibungen auf den Geschäfts- oder Firmenwert	- 1.472	
Ergebnis vor Steuern		13.200
Ertragsteuern	- 808	
Jahresüberschuß/fehlbetrag		12.392
Verlustvortrag aus Vorjahren	- 12.642	
ausschüttbare Gewinne		-
Dotierung von Rücklagen	-	
Bilanzgewinn/verlust		- 250
Dividende		-

## Kennzahlen ScenarioDataDAB98

### Kennzahlen 1998

Depotanzahl	78.490
Depotgröße	42.038
Kundenverbindlichkeiten	742.004.000

### Kennzahlen 1999

Depotanzahl	128.642
Depotanzahl (Ø pro Periode)	103.566
Depotgröße	57.129
Transaktionsanzahl	2.216.317
Kundenverbindlichkeiten	1.183.223.079
Depotvolumen	7.349.211.670

### Kennzahlen 2000

Depotanzahl	359.629
Depotanzahl (Ø pro Periode)	244.136
Depotgröße	29.129
Transaktionsanzahl	6.078.980
Kundenverbindlichkeiten	1.623.723.363
Depotvolumen	10.475.634.597

### Kennzahlen 2001

Depotanzahl	425.815
Depotanzahl (Ø pro Periode)	392.722
Depotgröße	22.213
Transaktionsanzahl	4.751.938
Kundenverbindlichkeiten	1.721.471.613
Depotvolumen	9.458.635.237

### Kennzahlen 2002

Depotanzahl	459.484
Depotanzahl (Ø pro Periode)	442.650
Depotgröße	16.865
Transaktionsanzahl	3.465.946
Kundenverbindlichkeiten	1.790.064.036
Depotvolumen	7.749.194.962

### Kennzahlen 2003

Depotanzahl	459.714
-------------	---------

Depotanzahl (Ø pro Periode)	459.599
Depotgröße	22.377
Transaktionsanzahl	3.217.192
Kundenverbindlichkeiten	1.697.357.591
Depotvolumen	10.287.015.703

## Ergebnisse der Abweichungsanalyse

Hier folgen nun die aus den Geschäftsberichten der DAB entnommenen Werte für Bilanzen und Gewinn- und Verlustrechnungen für den Zeitraum der Validierung. Dies sind jene Werte, an die sich die entsprechenden Parameter des Modells möglichst gut annähern sollten.

### Reale Bilanzen der DAB

#### Bilanz 1998

Aktiva		Passiva	
Bestand an Zahlungsmitteln	5.818	Fremdkapital	748.168
Forderungen an Kunden	321.995	Kundenverbindlichkeiten	742.004
Kreditrisikovorsorge	- 1.674	langfristiges Fremdkapital	6.164
Sachanlagevermögen	9.448	Sonstige Passiva	80.010
Sonstige Aktiva	527.617	Eigenkapital	35.026
		gezeichnetes Kapital	10.226
		Rücklagen	40.903
		Bilanzgewinn/verlust	-16.103
Summe	863.204	Summe	863.204

#### Bilanz 1999

Aktiva		Passiva	
Bestand an Zahlungsmitteln	36.767	Fremdkapital	1.190.636
Forderungen an Kunden	446.991	Kundenverbindlichkeiten	1.184.474
Kreditrisikovorsorge	-1040	langfristiges Fremdkapital	6.162
Sachanlagevermögen	14.228	Sonstige Passiva	251.804
Sonstige Aktiva	1.130.998	Eigenkapital	185.504
		gezeichnetes Kapital	56.500
		Rücklagen	131.857
		Bilanzgewinn/verlust	-2853
		kumuliertes Gesamtergebnis	
Summe	1.627.944	Summe	1.627.944

#### Bilanz 2000

Aktiva		Passiva	
Bestand an Zahlungsmitteln	31.284	Fremdkapital	1.636.662
Forderungen an Kunden	641.583	Kundenverbindlichkeiten	1.630.487
Kreditrisikovorsorge	-3058	langfristiges Fremdkapital	6.175
Sachanlagevermögen	28.506	Sonstige Passiva	273.265
Sonstige Aktiva	1.641.860	Eigenkapital	430.248
		gezeichnetes Kapital	63.706
		Rücklagen	365.676
		Bilanzgewinn/verlust	866
Summe	2.340.175	Summe	2.340.175

#### Bilanz 2001

Aktiva		Passiva	
Bestand an Zahlungsmitteln	19.717	Fremdkapital	1.725.143
Forderungen an Kunden	450.701	Kundenverbindlichkeiten	1.718.980
Kreditrisikovorsorge	-8409	langfristiges Fremdkapital	6.163
Sachanlagevermögen	28.936	Sonstige Passiva	292.047
Sonstige Aktiva	1.930.133	Eigenkapital	403.888
		gezeichnetes Kapital	68.587
		Rücklagen	511.707
		Bilanzgewinn/verlust	-176.406
Summe	2.421.078	Summe	2.421.078

#### Bilanz 2002

Aktiva		Passiva	
Bestand an Zahlungsmitteln	36.767	Fremdkapital	1.799.533
Forderungen an Kunden	400.177	Kundenverbindlichkeiten	1.793.372
Kreditrisikovorsorge	-10.563	langfristiges Fremdkapital	6.161
Sachanlagevermögen	23.538	Sonstige Passiva	220.424
Sonstige Aktiva	1.692.022	Eigenkapital	121.984
		gezeichnetes Kapital	75.187
		Rücklagen	534.807
		Bilanzgewinn/verlust	-488.010
Summe	2.141.941	Summe	2.141.941

### Bilanz 2003

Aktiva		Passiva	
Bestand an Zahlungsmitteln	21.282	Fremdkapital	1.715.074
Forderungen an Kunden	385.705	Kundenverbindlichkeiten	1.708.920
Kreditrisikovorsorge	-5.754,00	langfristiges Fremdkapital	6.154
Sachanlagevermögen	23.966	Sonstige Passiva	193.301
Sonstige Aktiva	1.617.793	Eigenkapital	134.617
		gezeichnetes Kapital	75.187
		Rücklagen	59.769
		Bilanzgewinn/verlust	-339
Summe	2.042.992	Summe	2.042.992

## Reale Gewinn- und Verlustrechnungen der DAB

### GuV 1999

Zinserträge	37.100
Zinsaufwendungen	-22.889
Zinsüberschuß	14.211
Kreditrisikovorsorge	413
Zinsüberschuß nach Kreditrisikovorsorge	14.624
Provisionserträge	56.033
Provisionsaufwendungen	-11.271
Provisionsüberschuß	44.762
Personalaufwand	-19.012
Abschreibungen auf Sachanlagen	-3.468
Andere Verwaltungsaufwendungen	-36.552
Verwaltungsaufwand	-59.032
Saldo sonst. u. übriger betr. Erträge/Aufwendungen	1.616
Abschreibungen auf den Geschäfts- oder Firmenwert	0
Ergebnis vor Steuern	1.970
Ertragsteuern	11.280
Jahresüberschuß/fehlbetrag	13.250

### GuV 2000

Zinserträge	90.429
Zinsaufwendungen	-49.684
Zinsüberschuß	40.745
Kreditrisikovorsorge	-2.018
Zinsüberschuß nach Kreditrisikovorsorge	38.727
Provisionserträge	139.088
Provisionsaufwendungen	-31.635
Provisionsüberschuß	107.453
Personalaufwand	-29.568
Abschreibungen auf Sachanlagen	-6.349
Andere Verwaltungsaufwendungen	-97.351
Verwaltungsaufwand	-133.268
Saldo sonst. u. übriger betr. Erträge/Aufwendungen	769
Abschreibungen auf den Geschäfts- oder Firmenwert	0
Ergebnis vor Steuern	13.681



Ertragsteuern	-9.962
Jahresüberschuß/fehlbetrag	3.719

#### GuV 2001

Zinserträge	90.166
Zinsaufwendungen	-57.258
Zinsüberschuß	32.908
Kreditrisikovorsorge	-5.455
Zinsüberschuß nach Kreditrisikovorsorge	27.453
Provisionserträge	89.708
Provisionsaufwendungen	-25.198
Provisionsüberschuß	64.510
Personalaufwand	-34.493
Abschreibungen auf Sachanlagen	-10.983
Andere Verwaltungsaufwendungen	-97.957
Verwaltungsaufwand	-143.433
Saldo sonst. u. übriger betr. Erträge/Aufwendungen	-147.994
Abschreibungen auf den Geschäfts- oder Firmenwert	0
Ergebnis vor Steuern	-199.464
Ertragsteuern	22.116
Jahresüberschuß/fehlbetrag	-177.348

#### GuV 2002

Zinserträge	76.386
Zinsaufwendungen	-44.003
Zinsüberschuß	32.383
Kreditrisikovorsorge	-2.302
Zinsüberschuß nach Kreditrisikovorsorge	30.081
Provisionserträge	76.938
Provisionsaufwendungen	-21.888
Provisionsüberschuß	55.050
Personalaufwand	-35.824
Abschreibungen auf Sachanlagen	-16.416
Andere Verwaltungsaufwendungen	-89.236
Verwaltungsaufwand	-141.476
Saldo sonst. u. übriger betr. Erträge/Aufwendungen	-1.656
Abschreibungen auf den Geschäfts- oder Firmenwert	-681
Ergebnis vor Steuern	-58.682
Ertragsteuern	-11.799
Jahresüberschuß/fehlbetrag	-70.481

#### GuV 2003

Zinserträge	71.246
Zinsaufwendungen	-28.797
Zinsüberschuß	42.449
Kreditrisikovorsorge	-618
Zinsüberschuß nach Kreditrisikovorsorge	41.831
Provisionserträge	92.049
Provisionsaufwendungen	-22.740
Provisionsüberschuß	69.309
Personalaufwand	-29.120
Abschreibungen auf Sachanlagen	-7.722
Andere Verwaltungsaufwendungen	-57.640
Verwaltungsaufwand	-94.482
Saldo sonst. u. übriger betr. Erträge/Aufwendungen	-1.829
Abschreibungen auf den Geschäfts- oder Firmenwert	-1.472
Ergebnis vor Steuern	13.357
Ertragsteuern	-585
Jahresüberschuß/fehlbetrag	12.772

Die folgenden Seiten enthalten eine Analyse der prozentuellen Abweichungen zwischen den tatsächlichen Resultaten der Validierung und den erwarteten, den Geschäftsberichten der DAB entnommenen Werten.

#### Bilanz 1998

Aktiva	real	Modell	Diff.
Bestand an Zahlungsmitteln	5.818	5.818	+0,00%
Forderungen an Kunden	321.995	321.995	+0,00%
Kreditrisikoversorge	- 1.674	- 1.674	+0,00%
Sachanlagevermögen	9.448	9.448	+0,00%
Sonstige Aktiva	527.617	527.617	+0,00%
Summe	863.204	863.204	+0,00%
Passiva	real	Modell	Diff.
Fremdkapital	748.168	748.168	+0,00%
Kundenverbindlichkeiten	742.004	742.004	+0,00%
langfristiges Fremdkapital	6.164	6.164	+0,00%
Sonstige Passiva	80.010	80.010	+0,00%
Eigenkapital	35.026	35.026	+0,00%
Bilanzgewinn/verlust	- 16.103	- 16.103	+0,00%
Summe	863.204	863.204	+0,00%

#### Bilanz 1999

Aktiva	real	Modell	Diff.
Bestand an Zahlungsmitteln	36.767	33.259	+9,54%
Forderungen an Kunden	446.991	440.953	+1,35%
Kreditrisikoversorge	- 1.040	- 1.014	+2,48%
Sachanlagevermögen	14.228	13.914	+2,21%
Sonstige Aktiva	1.130.998	1.132.387	- 0,12%
Summe	1.627.944	1.619.499	+0,52%
Passiva	real	Modell	Diff.
Fremdkapital	1.190.636	1.189.385	+0,11%
Kundenverbindlichkeiten	1.184.474	1.183.223	+0,11%
langfristiges Fremdkapital	6.162	6.162	+0,00%
Sonstige Passiva	251.804	251.804	+0,00%
Eigenkapital	185.504	178.310	+3,88%
Bilanzgewinn/verlust	- 2.853	- 3.186	- 11,66%
Summe	1.627.944	1.619.499	+0,52%

#### Bilanz 2000

Aktiva	real	Modell	Diff.
Bestand an Zahlungsmitteln	31.284	24.250	+22,49%
Forderungen an Kunden	641.583	640.061	+0,24%
Kreditrisikoversorge	- 3.058	- 3.072	- 0,47%
Sachanlagevermögen	28.506	28.491	+0,05%
Sonstige Aktiva	1.641.860	1.641.860	+0,00%
Summe	2.340.175	2.331.590	+0,37%
Passiva	real	Modell	Diff.
Fremdkapital	1.636.662	1.629.898	+0,41%
Kundenverbindlichkeiten	1.630.487	1.623.723	+0,41%
langfristiges Fremdkapital	6.175	6.175	+0,00%
Sonstige Passiva	273.265	277.983	- 1,73%
Eigenkapital	430.248	423.709	+1,52%
Bilanzgewinn/verlust	866	1.188	- 37,19%
Summe	2.340.175	2.331.590	+0,37%

#### Bilanz 2001

Aktiva	real	Modell	Diff.
Bestand an Zahlungsmitteln	19.717	9.366	+52,50%
Forderungen an Kunden	450.701	452.123	- 0,32%
Kreditrisikoversorge	- 8.409	- 8.455	- 0,54%
Sachanlagevermögen	28.936	29.013	- 0,27%
Sonstige Aktiva	1.930.133	1.933.273	- 0,16%
Summe	2.421.078	2.415.320	+0,24%

Passiva	real	Modell	Diff.
Fremdkapital	1.725.143	1.727.635	- 0,14%
Kundenverbindlichkeiten	1.718.980	1.721.472	- 0,14%
langfristiges Fremdkapital	6.163	6.163	+0,00%
Sonstige Passiva	292.047	292.047	+0,00%
Eigenkapital	403.888	395.639	+2,04%
Bilanzgewinn/verlust	- 176.406	- 177.794	- 0,79%
Summe	2.421.078	2.415.320	+0,24%

#### Bilanz 2002

Aktiva	real	Modell	Diff.
Bestand an Zahlungsmitteln	36.767	27.003	+26,56%
Forderungen an Kunden	400.177	399.084	+0,27%
Kreditrisikoversorge	- 10.563	- 10.536	+0,26%
Sachanlagevermögen	23.538	23.612	- 0,32%
Sonstige Aktiva	1.692.022	1.692.938	- 0,05%
Summe	2.141.941	2.132.101	+0,46%
Passiva	real	Modell	Diff.
Fremdkapital	1.799.533	1.796.225	+0,18%
Kundenverbindlichkeiten	1.793.372	1.790.064	+0,18%
langfristiges Fremdkapital	6.161	6.161	+0,00%
Sonstige Passiva	220.424	220.424	+0,00%
Eigenkapital	121.984	115.452	+5,35%
Bilanzgewinn/verlust	- 488.010	- 487.680	+0,07%
Summe	2.141.941	2.132.101	+0,46%

#### Bilanz 2003

Aktiva	real	Modell	Diff.
Bestand an Zahlungsmitteln	21.282	7.993	+62,44%
Forderungen an Kunden	385.705	383.706	+0,52%
Kreditrisikoversorge	- 5.754	- 5.717	+0,64%
Sachanlagevermögen	23.966	24.072	- 0,44%
Sonstige Aktiva	1.617.793	1.617.793	+0,00%
Summe	2.042.992	2.027.847	+0,74%
Passiva	real	Modell	Diff.
Fremdkapital	1.715.074	1.703.512	+0,67%
Kundenverbindlichkeiten	1.708.920	1.697.358	+0,68%
langfristiges Fremdkapital	6.154	6.154	+0,00%
Sonstige Passiva	193.301	196.491	- 1,65%
Eigenkapital	134.617	127.845	+5,03%
Bilanzgewinn/verlust	- 339	- 250	+26,25%
Summe	2.042.992	2.027.847	+0,74%

### GuV ScenarioDataDAB98-Deviations

#### GuV 1999

[in Tsd Eur]		
Zinserträge	+0,22%	
Zinsaufwendungen	- 0,35%	
Zinsüberschuß		+1,14%
Kreditrisikoversorge	- 6,25%	
Zinsüberschuß nach Kreditrisikoversorge		+0,93%
Provisionserträge	- 0,35%	
Provisionsaufwendungen	- 0,29%	
Provisionsüberschuß		- 0,36%
Personalaufwand	+0,00%	
Abschreibungen auf Sachanlagen	- 8,97%	
Andere Verwaltungsaufwendungen	- 0,13%	
Verwaltungsaufwand		- 0,61%
Saldo sonst./übriger betr. Erträge/Aufwendungen	+0,00%	
Abschreibungen auf den Geschäfts- oder Firmenwert	+0,00%	
Ergebnis vor Steuern		+16,89%
Ertragsteuern	+0,00%	
Jahresüberschuß/fehlbetrag		+2,51%

Bilanzgewinn/verlust	- 11,66%
----------------------	----------

#### GuV 2000

		[in Tsd Eur]
Zinserträge	+0,12%	
Zinsaufwendungen	+0,12%	
Zinsüberschuß		+0,13%
Kreditrisikovorsorge	- 1,99%	
Zinsüberschuß nach Kreditrisikovorsorge		+0,24%
Provisionserträge	+0,13%	
Provisionsaufwendungen	+0,08%	
Provisionsüberschuß		+0,15%
Personalaufwand	- 0,00%	
Abschreibungen auf Sachanlagen	+4,72%	
Andere Verwaltungsaufwendungen	+0,06%	
Verwaltungsaufwand		+0,27%
Saldo sonst./übriger betr. Erträge/Aufwendungen	+0,00%	
Abschreibungen auf den Geschäfts- oder Firmenwert	+0,00%	
Ergebnis vor Steuern		- 0,74%
Ertragsteuern	+5,56%	
Jahresüberschuß/fehlbetrag		- 17,61%
Bilanzgewinn/verlust		- 37,19%

#### GuV 2001

		[in Tsd Eur]
Zinserträge	- 0,02%	
Zinsaufwendungen	+0,26%	
Zinsüberschuß		- 0,51%
Kreditrisikovorsorge	- 0,58%	
Zinsüberschuß nach Kreditrisikovorsorge		- 0,50%
Provisionserträge	- 0,01%	
Provisionsaufwendungen	+0,05%	
Provisionsüberschuß		- 0,03%
Personalaufwand	- 0,00%	
Abschreibungen auf Sachanlagen	+0,83%	
Andere Verwaltungsaufwendungen	- 0,71%	
Verwaltungsaufwand		- 0,42%
Saldo sonst./übriger betr. Erträge/Aufwendungen	+0,00%	
Abschreibungen auf den Geschäfts- oder Firmenwert	+0,00%	
Ergebnis vor Steuern		- 0,22%
Ertragsteuern	+0,00%	
Jahresüberschuß/fehlbetrag		- 0,25%
Bilanzgewinn/verlust		- 0,79%

#### GuV 2002

		[in Tsd Eur]
Zinserträge	- 0,00%	
Zinsaufwendungen	+0,39%	
Zinsüberschuß		- 0,53%
Kreditrisikovorsorge	+3,17%	
Zinsüberschuß nach Kreditrisikovorsorge		- 0,82%
Provisionserträge	- 1,72%	
Provisionsaufwendungen	- 1,66%	
Provisionsüberschuß		- 1,74%
Personalaufwand	- 0,00%	
Abschreibungen auf Sachanlagen	- 0,02%	
Andere Verwaltungsaufwendungen	- 0,41%	
Verwaltungsaufwand		- 0,26%
Saldo sonst./übriger betr. Erträge/Aufwendungen	+0,00%	
Abschreibungen auf den Geschäfts- oder Firmenwert	+0,00%	
Ergebnis vor Steuern		+1,43%
Ertragsteuern	+0,00%	
Jahresüberschuß/fehlbetrag		+1,19%
Bilanzgewinn/verlust		+0,07%

#### GuV 2003

		[in Tsd Eur]
--	--	--------------

Zinserträge	+0,10%	
Zinsaufwendungen	- 0,49%	
Zinsüberschuß		+0,50%
Kreditrisikovorsorge	+0,74%	
Zinsüberschuß nach Kreditrisikovorsorge		+0,50%
Provisionserträge	+0,32%	
Provisionsaufwendungen	+0,26%	
Provisionsüberschuß		+0,34%
Personalaufwand	- 0,00%	
Abschreibungen auf Sachanlagen	+3,16%	
Andere Verwaltungsaufwendungen	+0,08%	
Verwaltungsaufwand		+0,30%
Saldo sonst./übriger betr. Erträge/Aufwendungen	+0,00%	
Abschreibungen auf den Geschäfts- oder Firmenwert	+0,00%	
Ergebnis vor Steuern		+1,17%
Ertragsteuern	- 38,12%	
Jahresüberschuß/fehlbetrag		+2,97%
Bilanzgewinn/verlust		+26,25%

## Ergebnisse der Sensitivitätsanalyse

Dieser Abschnitt beinhaltet die wesentlichen Ergebnisse der Sensitivitätsanalyse. Es werden jeweils alle Parameter dargestellt, die bei Veränderung ihres Wertes um 5% in allen Perioden (gleichzeitig) den gesamten Unternehmenswert dadurch verändern. Die Liste ist nach dem absoluten Betrag der induzierten prozentuellen Änderung im Unternehmenswert sortiert.

Die Spalte **"Quellparameter"** zeigt jenen Parameter, dessen Wert um 5% bzw. -5% verändert wurde. Diese prozentuelle Änderung ist jeweils in der zweiten Spalte **"Input"** ersichtlich. Die dritte Spalte **"Zielparame-ter"** zeigt den Parameter, der dadurch in seinem Wert verändert wird. Aus Gründen der Übersichtlichkeit wurden hier nur die Auswirkungen auf den gesamten Unternehmenswert, abgekürzt durch **"PVCumulated"**, aufgelistet. Die nächste Spalte **"Output"** zeigt nun die Änderung im Zielparame-ter (PVCumulated), die durch die Änderung im Quellparameter (erste Spalte) hervorgerufen wurde. Die vorletzte Spalte **"ModifiedValue"** gibt den durch die Änderung im Quellparameter induzierten neuen Unternehmenswert an, während die letzte Spalte **"OriginalValue"** jenen Wert des Zielparame-ters anzeigt, der sich vor der Änderung des Quellparameters ergeben hatte.

QuellParameter	Input	Zielparame-ter	Output	ModifiedValue	OriginalValue
ErtraegeProvisionenProTransaktion	5,00%	PVCumulated	6,17%	-111.125.334	-118.430.317
InvestitionenAktivaSonstige	5,00%	PVCumulated	-5,67%	-125.144.392	-118.430.317
ProzentOnlineKunden	-5,00%	PVCumulated	-5,66%	-125.133.800	-118.430.317
StandAktionaersAnzahl	-5,00%	PVCumulated	-5,66%	-125.133.800	-118.430.317
ProzentInternetZugang	-5,00%	PVCumulated	-5,66%	-125.133.800	-118.430.317
StandMarktAnteil	-5,00%	PVCumulated	-5,66%	-125.133.800	-118.430.317
Kapitalerhoehung	5,00%	PVCumulated	-5,04%	-124.396.752	-118.430.317
Kapitalerhoehung	-5,00%	PVCumulated	5,04%	-112.463.882	-118.430.317
ProzentBarreserve	-5,00%	PVCumulated	-4,47%	-123.723.862	-118.430.317
StandDepotGroesse	-5,00%	PVCumulated	-4,03%	-123.202.566	-118.430.317
TransaktionsAnzahlProDepot	5,00%	PVCumulated	3,49%	-114.292.088	-118.430.317
AufwendungenVerwaltungAndereUebrige	-5,00%	PVCumulated	2,89%	-115.013.269	-118.430.317
ErtraegeZinsNichtKunden	5,00%	PVCumulated	2,84%	-115.070.822	-118.430.317
AufwendungenZinsKundenEinlagenProDepot	-5,00%	PVCumulated	2,56%	-115.396.387	-118.430.317
VerlustVortragSpeziell	5,00%	PVCumulated	2,30%	-115.710.640	-118.430.317
ErtraegeZinsLombardProDepot	5,00%	PVCumulated	1,91%	-116.171.717	-118.430.317
AufwandProMitarbeiter	-5,00%	PVCumulated	1,89%	-116.186.091	-118.430.317
SchnittMitarbeiterAnzahl	-5,00%	PVCumulated	1,89%	-116.186.091	-118.430.317
SaldoErtraegeAufwendungenBetrieblich	-5,00%	PVCumulated	1,77%	-116.337.535	-118.430.317
ProzentOnlineKunden	5,00%	PVCumulated	1,63%	-116.504.025	-118.430.317
StandAktionaersAnzahl	5,00%	PVCumulated	1,63%	-116.504.025	-118.430.317
ProzentInternetZugang	5,00%	PVCumulated	1,63%	-116.504.025	-118.430.317
StandMarktAnteil	5,00%	PVCumulated	1,63%	-116.504.025	-118.430.317
ErtraegeZinsNichtKunden	-5,00%	PVCumulated	-1,46%	-120.156.232	-118.430.317
ProvisionsaufwendungenProTransaktion	-5,00%	PVCumulated	1,44%	-116.726.806	-118.430.317
AufwandITProTransaktion	-5,00%	PVCumulated	1,03%	-117.215.689	-118.430.317
ErtraegeProvisionenProTransaktion	-5,00%	PVCumulated	-0,76%	-119.328.696	-118.430.317
TransaktionsAnzahlProDepot	-5,00%	PVCumulated	-0,76%	-119.328.696	-118.430.317
AufwendungenZinsKundenEinlagenProDepot	5,00%	PVCumulated	-0,76%	-119.328.696	-118.430.317
ErtraegeZinsLombardProDepot	-5,00%	PVCumulated	-0,76%	-119.328.696	-118.430.317
AufwendungenVerwaltungAndereUebrige	5,00%	PVCumulated	-0,76%	-119.328.696	-118.430.317
AufwandProMitarbeiter	5,00%	PVCumulated	-0,75%	-119.314.946	-118.430.317
SchnittMitarbeiterAnzahl	5,00%	PVCumulated	-0,75%	-119.314.946	-118.430.317
AufwandProAkquisition	-5,00%	PVCumulated	0,66%	-117.643.064	-118.430.317
ProvisionsaufwendungenProTransaktion	5,00%	PVCumulated	-0,66%	-119.211.768	-118.430.317
ProzentDiskontieren	-5,00%	PVCumulated	-0,65%	-119.201.823	-118.430.317
ProzentDiskontieren	5,00%	PVCumulated	0,64%	-117.668.733	-118.430.317
AufwandProAkquisition	5,00%	PVCumulated	-0,53%	-119.061.507	-118.430.317
AufwandITProTransaktion	5,00%	PVCumulated	-0,32%	-118.807.217	-118.430.317
InvestitionenVermoeegenSachanlagen	-5,00%	PVCumulated	0,28%	-118.104.521	-118.430.317
NutzungsdauerSachanlagen	5,00%	PVCumulated	0,20%	-118.199.194	-118.430.317
NutzungsdauerSachanlagen	-5,00%	PVCumulated	-0,13%	-118.585.561	-118.430.317
AufwandMarketingMindest	-5,00%	PVCumulated	0,13%	-118.280.345	-118.430.317
ProzentKoerperschaftSteuer	5,00%	PVCumulated	-0,12%	-118.571.198	-118.430.317
ProzentKoerperschaftSteuer	-5,00%	PVCumulated	0,12%	-118.289.436	-118.430.317
AufwandMarketingMindest	5,00%	PVCumulated	-0,08%	-118.530.471	-118.430.317
SteuerKorrektur	5,00%	PVCumulated	0,06%	-118.357.842	-118.430.317
InvestitionenVermoeegenSachanlagen	5,00%	PVCumulated	-0,06%	-118.495.595	-118.430.317
SteuerKorrektur	-5,00%	PVCumulated	-0,05%	-118.487.682	-118.430.317
ProzentKreditRisiko	5,00%	PVCumulated	-0,05%	-118.486.263	-118.430.317
ProzentKreditRisiko	-5,00%	PVCumulated	0,05%	-118.374.371	-118.430.317
ProzentLombardDepotvolumen	5,00%	PVCumulated	-0,05%	-118.486.263	-118.430.317
ProzentLombardDepotvolumen	-5,00%	PVCumulated	0,05%	-118.374.371	-118.430.317

StandDepotGroesse	5,00%	PVCumulated	-0,05%	-118.486.263	-118.430.317
SaldoErtraegeAufwendungenBetrieblich	5,00%	PVCumulated	0,04%	-118.386.887	-118.430.317
ProzentGewerbeSteuer	5,00%	PVCumulated	-0,03%	-118.468.918	-118.430.317
ProzentGewerbeSteuer	-5,00%	PVCumulated	0,03%	-118.391.716	-118.430.317
AufwendungenZinsNichtKunden	5,00%	PVCumulated	-0,03%	-118.463.732	-118.430.317
AufwendungenZinsNichtKunden	-5,00%	PVCumulated	0,03%	-118.396.902	-118.430.317
ProzentFremdKapitalZins	5,00%	PVCumulated	-0,01%	-118.439.474	-118.430.317
ProzentFremdKapitalZins	-5,00%	PVCumulated	0,01%	-118.421.160	-118.430.317
InAnspruchnahmeKreditRisikoVorsorge	5,00%	PVCumulated	0,00%	-118.434.341	-118.430.317
InAnspruchnahmeKreditRisikoVorsorge	-5,00%	PVCumulated	0,00%	-118.426.293	-118.430.317

## Dokumentation der Parameterstruktur

Es folgt nun eine Übersicht des vollständigen Berechnungsschemas aller Modellparameter inklusive aller zusätzlich eingeführten Korrekturparameter. Diese sind in ihrer Struktur angeordnet wobei die Parameter umso höher in der Hierarchie stehen, je weiter links sie abgebildet sind. Eine Einrückung nach rechts bedeutet, daß der jeweilige Parameter in die Berechnung des Parameters eine Zeile darüber einfließt.

Die Spalten auf der rechten Seite geben die Plausibilitätsgrenzen für die Parameter an. Werden diese über- bzw. unterschritten, so erfolgt eine Warnung im jeweiligen Log des Szenarios. Die linke Spalte gibt dabei unterste Grenze an, die noch als plausibler Wert für den Parameter angesehen wird wogegen die rechte Spalte die oberste Grenze des Wertebereichs angibt.

### Struktur aller Parameter

Aktiva	1 mio	10 mrd
AktivaModelliert	1 mio	10 mrd
StandForderungenAnKunden	0	5 mrd
StandDepotAnzahl	0	10 mio
ProzentInternetZugang	0	1
ProzentOnlineKunden	0	1
StandAktionaersAnzahl	0,1 mio	50 mio
StandMarktAnteil	0	1
StandLombardKreditProDepot	0	0,5 mio
ProzentLombardDepotvolumen	0	0,5
StandDepotGroesze	0	1 mio
StandKreditRisikoVorsorge	- 50 mio	0
ProzentKreditRisiko	0	10
StandForderungenAnKunden	0	5 mrd
StandVermoeegenSachanlagen	0	500 mio
StandZahlungsmittel	- 500 mio	500 mio
AktivaSonstigeAuto	0	10 mrd
AktivaSonstige	0	10 mrd
MinusAktivaModelliert	- 10 mrd	0
AktivaModelliert	1 mio	10 mrd
PassivaModelliert	0,1 mio	10 mrd
StandEigenkapital	0,1 mio	1 mrd
BilanzGewinnVerlust	- 1 mrd	1 mrd
ErgebnisNachSteuern	- 500 mio	500 mio
ErgebnisVorSteuern	- 1 mrd	1 mrd
AbschreibungFirmenwert	- 10 mio	0
AufwandVerwaltung	- 500 mio	- 5 mio
AbschreibungSachanlagen	- 50 mio	0
AbschreibungSachanlagenAusserplanmaessig	- 50 mio	0
AbschreibungSachanlagenPlanmaessig	- 50 mio	0
NutzungsdauerSachanlagen	1	30
StandVermoeegenSachanlagen	0	500 mio
AufwandPersonal	- 50 mio	- 1 mio
AufwandProMitarbeiter	- 0,1 mio	- 20.000
SchnittMitarbeiterAnzahl	0	10.000
AufwendungenVerwaltungAndere	- 500 mio	0
AufwandIT	- 150 mio	0
AufwandITProTransaktion	- 10	0
TransaktionsAnzahlInsgesamt	0	100 mio
SchnittDepotAnzahl	0	10 mio
TransaktionsAnzahlProDepot	0	1.000
AufwandMarketing	- 300 mio	- 50.000
AufwandMarketingMindest	- 50 mio	- 50.000
AufwandMarketingVariabel	- 300 mio	1 mrd
AufwandProAkquisition	- 10.000	0
VeraenderungDepotAnzahl	- 0,5 mio	0,5 mio
AufwendungenVerwaltungAndereUebrige	- 100 mio	0
ProvisionsUeberschusz	- 300 mio	500 mio
AufwendungenProvisionen	- 300 mio	0
ProvisionsaufwendungenProTransaktion	- 100	0
TransaktionsAnzahlInsgesamt	0	100 mio
ErtraegeProvisionen	0	1,5 mrd
ErtraegeTransaktionsSpesen	0	1,5 mrd
ErtraegeProvisionenProTransaktion	0	1.000
TransaktionsAnzahlInsgesamt	0	100 mio



SaldoErtraegeAufwendungenBetrieblich	- 500 mio	500 mio
ZinsUeberschuszNachKreditRisikoVorsorge	- 10 mrd	10 mrd
KreditRisikoVorsorgeGuv	- 20 mio	20 mio
InAnspruchnahmeKreditRisikoVorsorge	- 10 mio	0
VeraenderungKreditRisikoVorsorge	- 10 mio	10 mio
ZinsUeberschusz	- 100 mio	200 mio
AufwendungenZins	- 150 mio	0
AufwendungenZinsFremdkapitalMfr	- 100 mio	0
ProzentFremdKapitalZins	0	0,3
StandFremdkapitalMfr	0,1 mio	5 mrd
FremdkapitalTilgungMfr	- 500 mio	0
NeuverschuldungMfr	- 500 mio	500 mio
MoeglicheNeuverschuldung	0	1 mrd
ProzentVerschuldungMax	0	1
StandEigenkapital	0,1 mio	1 mrd
StandFremdkapital	0	10 mrd
StandFremdkapitalMfr	0,1 mio	5 mrd
StandKundenEinlagen	0,1 mio	10 mrd
StandDepotAnzahl	0	10 mio
StandKundenEinlagenProDepot	0	1 mio
ProzentBarreserve	0	1
StandDepotGroesze	0	1 mio
AufwendungenZinsKundenEinlagen	- 150 mio	0
AufwendungenZinsKundenEinlagenProDepot	- 10.000	0
SchnittDepotAnzahl	0	10 mio
AufwendungenZinsNichtKunden	- 10 mrd	0
ErtraegeZins	0	300 mio
ErtraegeZinsLombard	0	300 mio
ErtraegeZinsLombardProDepot	0	10.000
SchnittDepotAnzahl	0	10 mio
ErtraegeZinsNichtKunden	0	10 mrd
Ertragsteuern	- 500 mio	100 mio
ErtragsteuernBezahlt	- 500 mio	0
GewerbeSteuer	- 100 mio	0
BemessungsGrundlageGewerbeSteuer	0	1 mrd
ErgebnisVorSteuern	- 1 mrd	1 mrd
StandVerlustVortrag	- 1 mrd	0
VerlustVortragSpeziell	- 1 mrd	500 mio
ProzentGewerbeSteuer	0	1
KoerperschaftSteuer	- 500 mio	0
BemessungsGrundlageKoerperschaftSteuer	0	1 mrd
BemessungsGrundlageGewerbeSteuer	0	1 mrd
GewerbeSteuer	- 100 mio	0
ProzentKoerperschaftSteuer	0	1
SteuerKorrektur	- 10 mrd	10 mrd
StandVerlustVortrag	- 1 mrd	0
VeraenderungRuecklagen	- 10 mrd	10 mrd
GewinneAusschuettpbar	0	500 mio
ErgebnisNachSteuern	- 500 mio	500 mio
StandVerlustVortrag	- 1 mrd	0
ProzentThesaurierung	0	1
StandKapitalGezeichnet	0	5 mrd
StandRuecklagen	0	5 mrd
KapitalerhoehungGegenSacheinlagen	- 10 mrd	10 mrd
VeraenderungRuecklagen	- 10 mrd	10 mrd
StandFremdkapital	0	10 mrd
Passiva	1 mio	10 mrd
PassivaModelliert	0,1 mio	10 mrd
PassivaSonstigeAuto	0	10 mrd
AktivaModelliert	1 mio	10 mrd
MinusPassivaModelliert	- 10 mrd	0
PassivaModelliert	0,1 mio	10 mrd
PassivaSonstige	0	10 mrd
PresentValueCumulated	- 10 mrd	10 mrd
PresentValue	- 10 mrd	10 mrd
CashFlow	- 1 mrd	1 mrd
Dividende	0	500 mio
BilanzGewinnVerlust	- 1 mrd	1 mrd
MinusKapitalerhoehung	- 10 mrd	0
Kapitalerhoehung	- 500 mio	500 mio
ProzentDiskontieren	0	0,3
VeraenderungZahlungsmittel	- 500 mio	500 mio
CashFlowAusFinanzierung	- 1 mrd	1 mrd
Kapitalerhoehung	- 500 mio	500 mio
MinusDividende	- 10 mrd	0
Dividende	0	500 mio

VeraenderungFremdkapitalMfr	- 500 mio	500 mio
CashFlowAusInvestition	- 1 mrd	1 mrd
InvestitionenAktivaSonstige	- 10 mrd	200 mio
InvestitionenVermoeegenSachanlagen	- 100 mio	100 mio
CashFlowOperativ	- 1 mrd	1 mrd
ErgebnisNachSteuern	- 500 mio	500 mio
ErtragsteuernBezahlt	- 500 mio	0
MinusAbschreibungFirmenwert	0	500 mio
AbschreibungFirmenwert	- 10 mio	0
MinusAbschreibungSachanlagen	0	50 mio
AbschreibungSachanlagen	- 50 mio	0
MinusVeraenderungForderungenAnKunden	- 10 mrd	10 mrd
VeraenderungForderungenAnKunden	- 800 mio	800 mio
VeraenderungKundenEinlagen	- 1 mrd	1 mrd
WertberichtigungForderungen	- 10 mio	10 mio
MinusKreditRisikoVorsorgeGuv	- 10 mio	10 mio
KreditRisikoVorsorgeGuv	- 20 mio	20 mio
ZahlungenAktivaSonstige	- 10 mrd	10 mrd
ZahlungenPassivaSonstige	- 10 mrd	10 mrd
ZinsenErhalten	0	500 mio
ErtraegeZins	0	300 mio
ZinsenGezahlt	- 300 mio	0
AufwendungenZins	- 150 mio	0
VolumenDepotsGesamt	0,1 mio	100 mrd
StandDepotAnzahl	0	10 mio
StandDepotGroesse	0	1 mio

In der unten stehenden alphabetisch sortierten Übersicht ist jeder Berechnungsschritt der Parameter sichtbar: bei aus anderen Parametern zusammengesetzten Parametern sind diese jeweils angegeben (beispielsweise setzt sich der Verwaltungsaufwand aus dem Personalaufwand, den Abschreibungen und den anderen Verwaltungsaufwendungen zusammen), bei Java Methoden ist der Quellcode in Syntaxhighlighting abgedruckt.

Schließlich ist auch jeweils vermerkt, falls es sich bei einem Wert um einen für das Szenario festgelegten Inputwert handelt. Hier steht **"retrieved from scenario"** für Werte, die für die Jahre 1999-2003 eingesetzt wurden bzw. **"value at the beginning of the simulation"** für Startwerte aus dem Jahr 1998. Die Werte werden jeweils übersichtlich formatiert sowie in Klammern im Originalformat der Berechnung - dies ist meist die wissenschaftliche Gleitkommanotation - dargestellt.

Um die Berechnungen nachvollziehbar zu gestalten wurden die Werte aus dem Validierungsszenario eingesetzt.

## Berechnungsformeln aller Parameter

### AbschreibungFirmenwert

Abschreibungen auf den Geschäfts- oder Firmenwert

1999:	0	(0.0)
2000:	0	(0.0)
2001:	0	(0.0)
2002:	-681.000	(-681000.0)
2003:	-1.472.000	(-1472000.0)

1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

### AbschreibungSachanlagen

Abschreibungen auf Sachanlagen

1999:	-3.779.200	(-3779200.0)
2000:	-6.049.478	(-6049478.260869565)
2001:	-10.891.508	(-1.089150805152979E7)
2002:	-16.418.538	(-1.641853789586688E7)
2003:	-7.478.069	(-7478068.947933441)

AbschreibungSachanlagenAusserplanmaessig  
AbschreibungSachanlagenPlanmaessig

1999: - 3,78 mio + -  
2000: - 6,05 mio + -  
2001: - 10,64 mio + - 247.500  
2002: - 11,36 mio + - 5,06 mio  
2003: - 6,22 mio + - 1,26 mio

#### AbschreibungSachanlagenAusserplanmaessig

Abschreibungen auf Sachanlagen (außerplanmäßig)

1999:	0	(0.0)
2000:	0	(0.0)
2001:	-247.500	(-247500.0)
2002:	-5.060.700	(-5060700.0)
2003:	-1.260.000	(-1260000.0)

1999: retrieved from scenario  
 2000: retrieved from scenario  
 2001: retrieved from scenario  
 2002: retrieved from scenario  
 2003: retrieved from scenario

#### AbschreibungSachanlagenPlanmaessig

Abschreibungen auf Sachanlagen (planmäßig)

1999:	-3.779.200	(-3779200.0)
2000:	-6.049.478	(-6049478.260869565)
2001:	-10.644.008	(-1.064400805152979E7)
2002:	-11.357.838	(-1.135783789586688E7)
2003:	-6.218.069	(-6218068.947933441)

NutzungsdauerSachanlagen  
 StandVermoegenSachanlagen

```

public double getAbschreibungSachanlagenPlanmaessigRFManuell() throws NoResultException {
    String sMe = "AbschreibungSachanlagenPlanmaessig";
    double AbschreibungSachanlagenPlanmaessig = Double.NaN;

    int iCurrentPeriod = getCurrentPeriodAsInt();

    /*
    wir nehmen an, daß alles sachav in periode 0 neu gekauft wurde (ist auch die plausibelste
    ann!)
    zuerst ausserplanm abschr vornehmen (diese werden später automatisch mit AbschreibungSachanlagenPlanmaessig
    zu AbschreibungSachanlagen zusammengezählt
    */
    double dAktuellerBuchwert = this.parf.getResultFromPreviousPeriod("StandVermoegenSachanlagen")
    - this.AbschreibungSachanlagenAusserplanmaessig[iCurrentPeriod];
    AbschreibungSachanlagenPlanmaessig = -1 * dAktuellerBuchwert / this.NutzungsdauerSachanlagen[iCurrentPeriod];

    return AbschreibungSachanlagenPlanmaessig ;
}
//end AbschreibungSachanlagenPlanmaessig
  
```

#### Aktiva

Aktiva

1998:	863.204.000	(8.63204E8)
1999:	1.619.498.975	(1.6194989751875954E9)
2000:	2.331.589.993	(2.3315899928914824E9)
2001:	2.415.320.223	(2.4153202230511084E9)
2002:	2.132.101.283	(2.1321012826701725E9)
2003:	2.027.846.938	(2.0278469375053382E9)

AktivaSonstigeAuto  
 AktivaModelliert

1998: 527,62 mio + 335,59 mio  
 1999: 1,13 mrd + 487,11 mio  
 2000: 1,64 mrd + 689,73 mio  
 2001: 1,93 mrd + 482,05 mio  
 2002: 1,69 mrd + 439,16 mio  
 2003: 1,62 mrd + 410,05 mio

#### AktivaModelliert

##### Aktiva

1998:	335.587.000	(3.35587E8)
1999:	487.111.532	(4.87111532472405E8)
2000:	689.729.993	(6.897299928914826E8)
2001:	482.047.003	(4.8204700260026604E8)
2002:	439.163.464	(4.3916346448256254E8)
2003:	410.053.938	(4.100539375053382E8)

StandVermoegeenSachanlagen

StandForderungenAnKunden

StandZahlungsmittel

StandKreditRisikoVorsorge

1998: 5,82 mio + 9,45 mio + 322,00 mio + - 1,67 mio  
 1999: 33,26 mio + 13,91 mio + 440,95 mio + - 1,01 mio  
 2000: 24,25 mio + 28,49 mio + 640,06 mio + - 3,07 mio  
 2001: 9,37 mio + 29,01 mio + 452,12 mio + - 8,45 mio  
 2002: 27,00 mio + 23,61 mio + 399,08 mio + - 10,54 mio  
 2003: 7,99 mio + 24,07 mio + 383,71 mio + - 5,72 mio

#### AktivaSonstige

##### Sonstige Aktiva

1998:	527.617.000	(5.27617E8)
1999:	1.130.998.000	(1.130998E9)
2000:	1.641.860.000	(1.64186E9)
2001:	1.930.133.000	(1.930133E9)
2002:	1.692.022.000	(1.692022E9)
2003:	1.617.793.000	(1.617793E9)

1998: value at the beginning of the simulation  
 1999: retrieved from scenario  
 2000: retrieved from scenario  
 2001: retrieved from scenario  
 2002: retrieved from scenario  
 2003: retrieved from scenario

#### AktivaSonstigeAuto

##### Sonstige Aktiva

1998:	527.617.000	(5.27617E8)
1999:	1.132.387.443	(1.1323874427151904E9)
2000:	1.641.860.000	(1.64186E9)
2001:	1.933.273.220	(1.9332732204508424E9)
2002:	1.692.937.818	(1.69293781818761E9)
2003:	1.617.793.000	(1.617793E9)

AktivaSonstige

MinusAktivaModelliert

PassivaModelliert

```
public double getAktivaSonstigeAutoRFManuell() throws NoResultException {
    String sMe = "AktivaSonstigeAuto";
    double AktivaSonstigeAuto = Double.NaN;

    double dPassiva = parf.get("PassivaSonstige") + parf.get(
        ("PassivaModelliert");
    double dAktiva = parf.get("AktivaSonstige") + parf.get("AktivaModelliert");
    AktivaSonstigeAuto = dPassiva - dAktiva;

    if (0 >= AktivaSonstigeAuto) AktivaSonstigeAuto = 0;
    AktivaSonstigeAuto += parf.get("AktivaSonstige");

    return AktivaSonstigeAuto;
}
//end AktivaSonstigeAuto
```

#### AufwandIT

##### IT Aufwand

1999:	-6.959.234	(-6959234.375200001)
2000:	-13.738.494	(-1.3738493788649999E7)
2001:	-26.468.296	(-2.6468296394776497E7)
2002:	-22.459.331	(-2.2459330917118803E7)
2003:	-15.539.036	(-1.5539036104200002E7)

##### AufwandITProTransaktion TransaktionsAnzahlInsgesamt

1999:	2,22 mio * - 3,140
2000:	6,08 mio * - 2,260
2001:	4,75 mio * - 5,570
2002:	3,47 mio * - 6,480
2003:	3,22 mio * - 4,830

#### AufwandITProTransaktion

##### IT Aufwand pro Transaktion

1999:	-3,140	(-3.14)
2000:	-2,260	(-2.26)
2001:	-5,570	(-5.57)
2002:	-6,480	(-6.48)
2003:	-4,830	(-4.83)

1999:	retrieved from scenario
2000:	retrieved from scenario
2001:	retrieved from scenario
2002:	retrieved from scenario
2003:	retrieved from scenario

#### AufwandMarketing

##### Marketingaufwand

1999:	-5.500.000	(-5500000.0)
2000:	-32.580.667	(-3.2580666982499998E7)
2001:	-21.327.857	(-2.1327856877759986E7)
2002:	-8.796.000	(-8796000.0)
2003:	-5.611.000	(-5611000.0)

##### AufwandMarketingMindest AufwandMarketingVariabel

```

public double getAufwandMarketingRFManuell() throws NoResultException {
    String sMe = "AufwandMarketing";
    double AufwandMarketing = Double.NaN;

    AufwandMarketing = parf.get("AufwandMarketingVariabel");
    double AufwandMarketingMindest = parf.get("AufwandMarketingMindest");
    //AufwandMarketing ist <= 0, AufwandMarketingMindest sollte dies ebenfalls sein!
    if (AufwandMarketing > AufwandMarketingMindest) AufwandMarketing
        = AufwandMarketingMindest;

    return AufwandMarketing;
}
//end AufwandMarketing

```

#### AufwandMarketingMindest

##### Mindestbetrag an Marketingkosten (wenn keine oder nur wenige Neudepots)

1999:	-5.500.000	(-5500000.0)
2000:	-5.500.000	(-5500000.0)
2001:	-6.600.000	(-6600000.0)
2002:	-8.796.000	(-8796000.0)
2003:	-5.611.000	(-5611000.0)

1999:	retrieved from scenario
2000:	retrieved from scenario
2001:	retrieved from scenario
2002:	retrieved from scenario
2003:	retrieved from scenario

#### AufwandMarketingVariabel

##### variabler Marketingaufwand (wenn zahlreichere Neudepots)

1999:	-5.337.218	(-5337218.408000003)
-------	------------	----------------------

2000:	-32.580.667	(-3.2580666982499998E7)
2001:	-21.327.857	(-2.1327856877759986E7)
2002:	-8.184.149	(-8184148.946280021)
2003:	-1.410.170	(-1410169.9104001285)

VeraenderungDepotAnzahl  
AufwandProAkquisition

1999: - 106,420 \* 50.152  
2000: - 141,050 \* 230.987  
2001: - 322,240 \* 66.186  
2002: - 243,080 \* 33.669  
2003: - 6.132 \* 229,960

#### AufwandPersonal

##### Personalaufwand

1999:	-19.011.992	(-1.9011992E7)
2000:	-29.568.025	(-2.9568025E7)
2001:	-34.493.196	(-3.44931955E7)
2002:	-35.824.257	(-3.5824257E7)
2003:	-29.120.040	(-2.912004E7)

AufwandProMitarbeiter  
SchnittMitarbeiterAnzahl

1999: - 38.959 \* 488,000  
2000: - 43.165 \* 685,000  
2001: - 46.393 \* 743,500  
2002: - 56.063 \* 639,000  
2003: - 49.356 \* 590,000

#### AufwandProAkquisition

##### Akquisitionskosten pro Neudepot

1999:	-106,420	(-106.42)
2000:	-141,050	(-141.05)
2001:	-322,240	(-322.24)
2002:	-243,080	(-243.08)
2003:	-6.132	(-6132.24)

1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

#### AufwandProMitarbeiter

##### Aufwand pro Mitarbeiter

1999:	-38.959	(-38959.0)
2000:	-43.165	(-43165.0)
2001:	-46.393	(-46393.0)
2002:	-56.063	(-56063.0)
2003:	-49.356	(-49356.0)

1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

#### AufwandVerwaltung

##### Verwaltungsaufwand

1999:	-59.391.426	(-5.93914263752E7)
2000:	-132.914.664	(-1.3291466403201956E8)
2001:	-144.036.857	(-1.4403685682406628E8)
2002:	-141.841.126	(-1.418411258129857E8)
2003:	-94.194.145	(-9.419414505213344E7)

AufwandPersonal  
AbschreibungSachanlagen  
AufwendungenVerwaltungAndere

1999: - 36,60 mio + - 3,78 mio + - 19,01 mio  
2000: - 97,30 mio + - 6,05 mio + - 29,57 mio  
2001: - 98,65 mio + - 10,89 mio + - 34,49 mio  
2002: - 89,60 mio + - 16,42 mio + - 35,82 mio  
2003: - 57,60 mio + - 7,48 mio + - 29,12 mio

#### AufwendungenProvisionen

##### Provisionsaufwendungen

1999:	-11.303.215	(-1.1303215068E7)
2000:	-31.610.694	(-3.1610693673E7)
2001:	-25.185.273	(-2.5185273050684992E7)

2002:	-22.251.374	(-2.22513741493677E7)
2003:	-22.681.202	(-2.2681201767E7)

ProvisionsaufwendungenProTransaktion  
TransaktionsAnzahlInsgesamt

1999: 2,22 mio \* - 5,100  
2000: 6,08 mio \* - 5,200  
2001: 4,75 mio \* - 5,300  
2002: 3,47 mio \* - 6,420  
2003: 3,22 mio \* - 7,050

#### AufwendungenVerwaltungAndere

Andere Verwaltungsaufwendungen

1999:	-36.600.234	(-3.66002343752E7)
2000:	-97.297.161	(-9.729716077115E7)
2001:	-98.652.153	(-9.865215327253649E7)
2002:	-89.598.331	(-8.95983309171188E7)
2003:	-57.596.036	(-5.7596036104200006E7)

AufwandIT

AufwandMarketing

AufwendungenVerwaltungAndereUebrige

1999: - 24,14 mio + - 5,50 mio + - 6,96 mio  
2000: - 50,98 mio + - 32,58 mio + - 13,74 mio  
2001: - 50,86 mio + - 21,33 mio + - 26,47 mio  
2002: - 58,34 mio + - 8,80 mio + - 22,46 mio  
2003: - 36,45 mio + - 5,61 mio + - 15,54 mio

#### AufwendungenVerwaltungAndereUebrige

Übrige

1999:	-24.141.000	(-2.4141E7)
2000:	-50.978.000	(-5.0978E7)
2001:	-50.856.000	(-5.0856E7)
2002:	-58.343.000	(-5.8343E7)
2003:	-36.446.000	(-3.6446E7)

1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

#### AufwendungenZins

Zinsaufwendungen

1999:	-22.969.441	(-2.29694412E7)
2000:	-49.626.352	(-4.9626351825E7)
2001:	-57.111.724	(-5.7111724104499996E7)
2002:	-43.831.634	(-4.3831634172E7)
2003:	-28.938.510	(-2.8938509720000003E7)

AufwendungenZinsFremdkapitalMfr

AufwendungenZinsNichtKunden

AufwendungenZinsKundenEinlagen

1999: - 213.274 + - 593.000 + - 22,16 mio  
2000: - 289.614 + - 1,24 mio + - 48,09 mio  
2001: - 306.898 + - 1,43 mio + - 55,37 mio  
2002: - 237.276 + - 1,10 mio + - 42,49 mio  
2003: - 182.982 + - 720.000 + - 28,04 mio

#### AufwendungenZinsFremdkapitalMfr

Zinsaufwendungen für lang- und mittelfristiges Fremdkapital

1999:	213.274	(-213274.4)
2000:	289.614	(-289614.0)
2001:	306.898	(-306897.5)
2002:	237.276	(-237275.5)
2003:	182.982	(-182981.7)

StandFremdkapitalMfr  
ProzentFremdKapitalZins

```

public double getAufwendungenZinsFremdkapitalMfrRfManuell() throws NoResultException {
    String sMe = "AufwendungenZinsFremdkapitalMfr";
    double AufwendungenZinsFremdkapitalMfr = Double.NaN;

    AufwendungenZinsFremdkapitalMfr = parf.getResultFromPreviousPeriod( "StandFremdkapitalMfr" )
    * parf.get( "ProzentFremdKapitalZins" ); //ist von typ "neg" ->
    wird später mit -1 multipliziert!

    return AufwendungenZinsFremdkapitalMfr;
}
//end AufwendungenZinsFremdkapitalMfr

```

#### AufwendungenZinsKundenEinlagen

Zinsaufwendungen für Kundeneinlagen

1999:	-22.163.167	(-2.21631668E7)
2000:	-48.094.738	(-4.8094737825E7)
2001:	-55.373.827	(-5.5373826604499996E7)
2002:	-42.494.359	(-4.2494358672E7)
2003:	-28.035.528	(-2.8035528020000003E7)

SchnittDepotAnzahl  
AufwendungenZinsKundenEinlagenProDepot

1999: - 214,000 \* 103.566  
2000: - 197,000 \* 244.136  
2001: - 141,000 \* 392.722  
2002: - 96,000 \* 442.650  
2003: - 61,000 \* 459.599

#### AufwendungenZinsKundenEinlagenProDepot

Zinsaufwendungen pro Depot (im PeriodenØ )

1999:	-214,000	(-214.0)
2000:	-197,000	(-197.0)
2001:	-141,000	(-141.0)
2002:	-96,000	(-96.0)
2003:	-61,000	(-61.0)

1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

#### AufwendungenZinsNichtKunden

Zinsaufwendungen (aus Nicht-Kundeneinlagen)

1999:	-593.000	(-593000.0)
2000:	-1.242.000	(-1242000.0)
2001:	-1.431.000	(-1431000.0)
2002:	-1.100.000	(-1100000.0)
2003:	-720.000	(-720000.0)

1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

#### BemessungsGrundlageGewerbeSteuer

Bemessungsgrundlage Gewerbesteuer

1999:	-14.465.704	(0.0)
2000:	10.596.519	(1.0596518823765317E7)
2001:	-199.909.990	(0.0)



2002:	-475.881.353	(0.0)
2003:	558.000	(557999.9727962613)

StandVerlustVortrag  
ErgebnisVorSteuern

1999: 1,64 mio + - 16,10 mio  
2000: 13,78 mio + - 3,19 mio  
2001: - 199,91 mio + -  
2002: - 57,84 mio + - 418,04 mio  
2003: 13,20 mio + - 12,64 mio

#### BemessungsGrundlageKoerperschaftSteuer

##### Bemessungsgrundlage Körperschaftsteuer

1999:	0	(0.0)
2000:	8.830.079	(8830079.135843638)
2001:	0	(0.0)
2002:	0	(0.0)
2003:	464.981	(464981.37733112456)

##### BemessungsGrundlageGewerbeSteuer

GewerbeSteuer

1999: - + -  
2000: - 1,77 mio + 10,60 mio  
2001: - + -  
2002: - + -  
2003: - 93.019 + 558.000

#### BilanzGewinnVerlust

##### Bilanzgewinn/verlust

1998:	-16.103.000	(-1.6103E7)
1999:	-3.185.704	(-3185703.6180047896)
2000:	1.188.106	(1188105.7405176237)
2001:	-177.793.990	(-1.7779399002592522E8)
2002:	-487.680.353	(-4.8768035345942765E8)
2003:	-250.027	(-250027.41577065736)

StandVerlustVortrag  
VeraenderungRuecklagen  
ErgebnisNachSteuern

1998: value at the beginning of the simulation  
1999: - + - 16,10 mio + 12,92 mio  
2000: - + - 3,19 mio + 4,37 mio  
2001: - + - + - 177,79 mio  
2002: - + - 418,04 mio + - 69,64 mio  
2003: - + - 12,64 mio + 12,39 mio

#### CashFlow

##### Cashflow beim Anteilseigner

1999:	-130.366.600	(-1.303666E8)
2000:	1.188.106	(1188105.7405176237)
2001:	0	(0.0)
2002:	0	(0.0)
2003:	0	(0.0)
2097:	0	(0.0)

Dividende  
MinusKapitalerhoehung

1999: - + - 130,37 mio  
2000: 1,19 mio + -  
2001: - + -  
2002: - + -  
2003: - + -  
2097: ...

#### CashFlowAusFinanzierung

##### Cashflow aus Finanzierung

1999:	130.364.600	(1.303646E8)
2000:	-1.175.106	(-1175105.7405176237)
2001:	-12.000	(-12000.0)
2002:	-2.000	(-2000.0)
2003:	-7.000	(-7000.0)

Kapitalerhoehung  
VeraenderungFremdkapitalMfr  
MinusDividende

1999: 130,37 mio + - + - 2.000  
2000: - + - 1,19 mio + 13.000  
2001: - + - + - 12.000  
2002: - + - + - 2.000  
2003: - + - + - 7.000

#### CashFlowAusInvestition

##### Cashflow aus Investition

1999:	-58.629.000	(-5.8629E7)
2000:	-600.161.000	(-6.00161E8)
2001:	-82.978.000	(-8.2978E7)
2002:	116.301.000	(1.16301E8)
2003:	-335.291.000	(-3.35291E8)

#### InvestitionenAktivaSonstige InvestitionenVermoeogenSachanlagen

1999:	- 8,24 mio + - 50,38 mio
2000:	- 20,63 mio + - 579,53 mio
2001:	- 11,41 mio + - 71,56 mio
2002:	- 11,02 mio + 127,32 mio
2003:	- 7,94 mio + - 327,35 mio

#### CashFlowOperativ

##### Cashflow aus der operativen Geschäftstätigkeit

1999:	-44.294.376	(-4.429437649319024E7)
2000:	592.326.574	(5.923265735966052E8)
2001:	68.106.429	(6.810642892879456E7)
2002:	-98.661.667	(-9.866166665347171E7)
2003:	316.287.806	(3.162878060333716E8)

#### MinusAbschreibungSachanlagen VeraenderungKundenEinlagen WertberichtigungForderungen MinusVeraenderungForderungenAnKunden ZahlungenPassivaSonstige ZinsenErhalten MinusAbschreibungFirmenwert ErtragsteuernBezahlt ZahlungenAktivaSonstige ErgebnisNachSteuern ZinsenGezahlt

1999:	3,78 mio + - - 120,28 mio + - 438.809 + - + 441,22 mio + 171,99 mio + 37,02 mio + - 567,53 mio + - 22,97 mio + 12,92 mio
2000:	6,05 mio + - 5,49 mio + - 194,99 mio + 2,06 mio + - + 440,50 mio + 21,12 mio + 90,32 mio + 278,01 mio + - 49,63 mio + 4,37 mio
2001:	10,89 mio + - + 198,70 mio + 5,49 mio + - + 97,75 mio + - 4,88 mio + 90,19 mio + - 95,12 mio + - 57,11 mio + - 177,79 mio
2002:	16,42 mio + - + 57,20 mio + 2,23 mio + 681.000 + 68,59 mio + - 79,01 mio + 76,39 mio + - 127,69 mio + - 43,83 mio + - 69,64 mio
2003:	7,48 mio + - 223.027 + 5,74 mio + 613.409 + 1,47 mio + - 92,71 mio + - 24,57 mio + 71,17 mio + 363,85 mio + - 28,94 mio + 12,39 mio

#### Dividende

##### Dividende

1999:	-3.185.704	(0.0)
2000:	1.188.106	(1188105.7405176237)
2001:	-177.793.990	(0.0)
2002:	-487.680.353	(0.0)
2003:	-250.027	(0.0)

#### BilanzGewinnVerlust

1999:	- 3,19 mio
2000:	1,19 mio
2001:	- 177,79 mio
2002:	- 487,68 mio
2003:	- 250.027

#### ErgebnisNachSteuern

##### Jahresüberschuß/fehlbetrag

1999:	12.917.296	(1.291729638199521E7)
2000:	4.373.809	(4373809.358522413)
2001:	-177.793.990	(-1.777939900259252E8)
2002:	-69.640.363	(-6.964036343350242E7)
2003:	12.392.326	(1.2392326043656997E7)

#### Ertragsteuern ErgebnisVorSteuern

1999:	11,28 mio + 1,64 mio
2000:	- 9,41 mio + 13,78 mio
2001:	22,12 mio + - 199,91 mio
2002:	- 11,80 mio + - 57,84 mio
2003:	- 808.027 + 13,20 mio

#### ErgebnisVorSteuern

##### Ergebnis vor Steuern

1999:	1.637.296	(1637296.3819952104)
2000:	13.782.222	(1.3782222441770107E7)

2001:	-199.909.990	(-1.9990999002592522E8)
2002:	-57.841.363	(-5.784136343350242E7)
2003:	13.200.353	(1.3200353432223916E7)

AbschreibungFirmenwert  
ProvisionsUeberschusz  
AufwandVerwaltung  
SaldoErtraegeAufwendungenBetrieblich  
ZinsUeberschuszNachKreditRisikoVorsorge

1999:	- 59,39 mio + 44,92 mio + 14,49 mio + - + 1,62 mio
2000:	- 132,91 mio + 107,29 mio + 38,63 mio + - + 769.000
2001:	- 144,04 mio + 64,53 mio + 27,59 mio + - + - 147,99 mio
2002:	- 141,84 mio + 56,01 mio + 30,33 mio + - 681.000 + - 1,66 mio
2003:	- 94,19 mio + 69,07 mio + 41,62 mio + - 1,47 mio + - 1,83 mio

#### ErtraegeProvisionen

##### Provisionserträge

1999:	56.227.954	(5.622795417160001E7)
2000:	138.904.683	(1.38904682774625E8)
2001:	89.716.595	(8.971659532017598E7)
2002:	78.261.064	(7.826106359699729E7)
2003:	91.754.308	(9.175430842480001E7)

#### ErtraegeTransaktionsSpesen

1999:	56,23 mio
2000:	138,90 mio
2001:	89,72 mio
2002:	78,26 mio
2003:	91,75 mio

#### ErtraegeProvisionenProTransaktion

##### Provisionserträge pro Transaktion

1999:	25,370	(25.37)
2000:	22,850	(22.85)
2001:	18,880	(18.88)
2002:	22,580	(22.58)
2003:	28,520	(28.52)

1999:	retrieved from scenario
2000:	retrieved from scenario
2001:	retrieved from scenario
2002:	retrieved from scenario
2003:	retrieved from scenario

#### ErtraegeTransaktionsSpesen

##### Erträge aus Transaktionsspesen

1999:	56.227.954	(5.622795417160001E7)
2000:	138.904.683	(1.38904682774625E8)
2001:	89.716.595	(8.971659532017598E7)
2002:	78.261.064	(7.826106359699729E7)
2003:	91.754.308	(9.175430842480001E7)

#### ErtraegeProvisionenProTransaktion TransaktionsAnzahlInsgesamt

1999:	2,22 mio * 25,370
2000:	6,08 mio * 22,850
2001:	4,75 mio * 18,880
2002:	3,47 mio * 22,580
2003:	3,22 mio * 28,520

#### ErtraegeZins

##### Zinserträge

1999:	37.018.616	(3.7018616064E7)
2000:	90.318.352	(9.03183521015E7)
2001:	90.187.670	(9.0187670211075E7)
2002:	76.387.817	(7.638781688098E7)
2003:	71.174.311	(7.11743107938E7)

#### ErtraegeZinsNichtKunden ErtraegeZinsLombard

1999:	18,92 mio + 18,10 mio
2000:	38,12 mio + 52,20 mio
2001:	39,41 mio + 50,78 mio
2002:	29,94 mio + 46,45 mio
2003:	20,72 mio + 50,45 mio

#### ErtraegeZinsLombard

##### Zinserträge (aus Kundenkrediten)

1999:	18.923.616	(1.8923616064000003E7)
2000:	38.119.352	(3.81193521015E7)

2001:	39.409.670	(3.940967021107499E7)
2002:	29.940.817	(2.994081688098E7)
2003:	20.723.311	(2.0723310793800004E7)

ErtraegeZinsLombardProDepot  
SchnittDepotAnzahl

1999: 182,720 \* 103.566  
2000: 156,140 \* 244.136  
2001: 100,350 \* 392.722  
2002: 67,640 \* 442.650  
2003: 45,090 \* 459.599

ErtraegeZinsLombardProDepot

Zinserträge pro Depot (im PeriodenØ )

1999:	182,720	(182.72)
2000:	156,140	(156.14)
2001:	100,350	(100.35)
2002:	67,640	(67.64)
2003:	45,090	(45.09)

1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

ErtraegeZinsNichtKunden

Zinserträge (aus anderen Kreditgeschäften)

1999:	18.095.000	(1.8095E7)
2000:	52.199.000	(5.2199E7)
2001:	50.778.000	(5.0778E7)
2002:	46.447.000	(4.6447E7)
2003:	50.451.000	(5.0451E7)

1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

Ertragsteuern

Ertragsteuern

1999:	11.280.000	(1.128E7)
2000:	-9.408.413	(-9408413.083247693)
2001:	22.116.000	(2.2116E7)
2002:	-11.799.000	(-1.1799E7)
2003:	-808.027	(-808027.3885669191)

SteuerKorrektur  
ErtragsteuernBezahlt

1999: - + 11,28 mio  
2000: - 5,49 mio + - 3,92 mio  
2001: - + 22,12 mio  
2002: - + - 11,80 mio  
2003: - 223.027 + - 585.000

ErtragsteuernBezahlt

gezahlte Ertragsteuern

1999:	0	(-0.0)
2000:	-5.492.733	(-5492733.083247693)
2001:	0	(-0.0)
2002:	0	(-0.0)
2003:	-223.027	(-223027.3885669192)

KoerperschaftSteuer  
GewerbeSteuer

1999: - + -  
2000: - 1,77 mio + - 3,73 mio  
2001: - + -  
2002: - + -  
2003: - 93.019 + - 130.009

FremdkapitalTilgungMfr

Tilgung von langfristigem Fremdkapital

1999:	0	(-0.0)
2000:	0	(-0.0)
2001:	0	(-0.0)
2002:	0	(-0.0)

```

public double getFremdkapitalTilgungMfrRFManuell() throws NoResultException {
    String sMe = "FremdkapitalTilgungMfr";
    double FremdkapitalTilgungMfr = Double.NaN;

    double dStartPeriod = getCurrentPeriod() - byNumberOfPeriodsDebtCapital;
    if (0 == dStartPeriod) {
        //vereinfachend nehmen wir an, daß in der 0.periode 1/darlehenslaufzeit
        //des standes an fremdkapital neu aufgenommen wurde
        //um genau rechnen zu können bräuchten wir die gesamte historie
        //an fremdkapitalaufnahmen
        double dDebtCapitalInPeriod0 = parf.getResultFromPeriod("StandFremdkapitalMfr",0);
        FremdkapitalTilgungMfr = dDebtCapitalInPeriod0 / byNumberOfPeriodsDebtCapital;
        debug.log(Level.FINE,"debt capital in period " + dStartPeriod + " was "
            + dDebtCapitalInPeriod0, sMe);
    } else if(0 < dStartPeriod) {
        //negative perioden werden nicht beachtet
        //wir müssen in dieser periode das zurückzahlen, was wir vor byNumberOfPeriodsDebtCapital
        //perioden aufgenommen haben. (wenn wir damals fk aufgenommen haben)
        double dNewDebt = parf.getResultFromPeriod("NeuverschuldungMfr", dStartPeriod);
        FremdkapitalTilgungMfr = dNewDebt;
        debug.log(Level.FINE,"new debt in period " + dStartPeriod + " was " +
            dNewDebt, sMe);
    } else {
        FremdkapitalTilgungMfr = 0;
    }
    debug.log(Level.INFO,"I think we should repay " + FremdkapitalTilgungMfr
        + " of our debt capital", sMe);

    return FremdkapitalTilgungMfr;
}
//end FremdkapitalTilgungMfr
    
```

GewerbeSteuer

Gewerbesteuer		
1999:	0	(-0.0)
2000:	1.766.440	(-1766439.6879216782)
2001:	0	(-0.0)
2002:	0	(-0.0)
2003:	93.019	(-93018.59546513675)

ProzentGewerbeSteuer

BemessungsGrundlageGewerbeSteuer

1999:	- * 0,167
2000:	10,60 mio * 0,167
2001:	- * 0,167
2002:	- * 0,167
2003:	558.000 * 0,167

GewinneAusschuettbar

ausschüttbare Gewinne		
1999:	-3.185.704	(0.0)
2000:	1.188.106	(1188105.7405176237)
2001:	-177.793.990	(0.0)
2002:	-487.680.353	(0.0)
2003:	-250.027	(0.0)

StandVerlustVortrag

ErgebnisNachSteuern

1999:	- 16,10 mio + 12,92 mio
2000:	- 3,19 mio + 4,37 mio
2001:	- + - 177,79 mio
2002:	- 418,04 mio + - 69,64 mio
2003:	- 12,64 mio + 12,39 mio

#### InanspruchnahmeKreditRisikoVorsorge

##### Inanspruchnahme Kreditrisikovorsorge

1999:	-221.000	(-221000.0)
2000:	0	(0.0)
2001:	-104.000	(-104000.0)
2002:	-148.000	(-148000.0)
2003:	-5.432.000	(-5432000.0)

1999: retrieved from scenario  
 2000: retrieved from scenario  
 2001: retrieved from scenario  
 2002: retrieved from scenario  
 2003: retrieved from scenario

#### InvestitionenAktivaSonstige

##### Investitionen in sonstige Aktiva

1999:	-50.384.000	(-5.0384E7)
2000:	-579.534.000	(-5.79534E8)
2001:	-71.565.000	(-7.1565E7)
2002:	127.319.000	(1.27319E8)
2003:	-327.353.000	(-3.27353E8)

1999: retrieved from scenario  
 2000: retrieved from scenario  
 2001: retrieved from scenario  
 2002: retrieved from scenario  
 2003: retrieved from scenario

#### InvestitionenVermoegeenSachanlagen

##### Investitionen ins Sachanlagevermögen

1999:	-8.245.000	(-8245000.0)
2000:	-20.627.000	(-2.0627E7)
2001:	-11.413.000	(-1.1413E7)
2002:	-11.018.000	(-1.1018E7)
2003:	-7.938.000	(-7938000.0)

1999: retrieved from scenario  
 2000: retrieved from scenario  
 2001: retrieved from scenario  
 2002: retrieved from scenario  
 2003: retrieved from scenario

#### Kapitalerhoehung

##### Einzahlungen aus Kapitalerhöhungen

1999:	130.366.600	(1.303666E8)
2000:	0	(0.0)
2001:	0	(0.0)
2002:	0	(0.0)
2003:	0	(0.0)

1999: retrieved from scenario  
 2000: retrieved from scenario  
 2001: retrieved from scenario  
 2002: retrieved from scenario  
 2003: retrieved from scenario

#### KapitalerhoehungGegenSacheinlagen

##### Kapitalerhöhung gegen Sacheinlagen

1999:	0	(0.0)
2000:	241.025.000	(2.41025E8)
2001:	150.912.000	(1.50912E8)
2002:	29.700.000	(2.97E7)
2003:	-475.038.000	(-4.75038E8)

1999: retrieved from scenario  
 2000: retrieved from scenario  
 2001: retrieved from scenario  
 2002: retrieved from scenario  
 2003: retrieved from scenario

#### KoerperschaftSteuer

##### Körperschaftsteuer

1999:	0	(-0.0)
2000:	3.726.293	(-3726293.395326015)

2001:	0	(-0.0)
2002:	0	(-0.0)
2003:	130.009	(-130008.79310178243)

#### BemessungsGrundlageKoerperschaftSteuer ProzentKoerperschaftSteuer

1999: 0,422 \* -  
2000: 0,422 \* 8,83 mio  
2001: 0,264 \* -  
2002: 0,264 \* -  
2003: 0,280 \* 464.981

#### KreditRisikoVorsorgeGuv

##### Kreditrisikovorsorge

1999:	438.809	(438808.78959519987)
2000:	-2.058.103	(-2058102.9043353354)
2001:	-5.486.402	(-5486401.577924907)
2002:	-2.229.110	(-2229109.777126316)
2003:	-613.409	(-613409.2472426444)

#### InAnspruchnahmeKreditRisikoVorsorge VeraenderungKreditRisikoVorsorge

1999: - 221.000 + 659.809  
2000: - + - 2,06 mio  
2001: - 104.000 + - 5,38 mio  
2002: - 148.000 + - 2,08 mio  
2003: - 5,43 mio + 4,82 mio

#### MinusAbschreibungFirmenwert

##### Abschreibungen auf den Firmenwert

1999:	0	(-0.0)
2000:	0	(-0.0)
2001:	0	(-0.0)
2002:	-681.000	(681000.0)
2003:	-1.472.000	(1472000.0)

#### AbschreibungFirmenwert

1999: -  
2000: -  
2001: -  
2002: - 681.000  
2003: - 1,47 mio

#### MinusAbschreibungSachanlagen

##### Abschreibungen auf Sachanlagen

1999:	-3.779.200	(3779200.0)
2000:	-6.049.478	(6049478.260869565)
2001:	-10.891.508	(1.089150805152979E7)
2002:	-16.418.538	(1.641853789586688E7)
2003:	-7.478.069	(7478068.947933441)

#### AbschreibungSachanlagen

1999: - 3,78 mio  
2000: - 6,05 mio  
2001: - 10,89 mio  
2002: - 16,42 mio  
2003: - 7,48 mio

#### MinusDividende

##### Dividendenzahlung

1999:	0	(-0.0)
2000:	1.188.106	(-1188105.7405176237)
2001:	0	(-0.0)
2002:	0	(-0.0)
2003:	0	(-0.0)

#### Dividende

1999: -  
2000: 1,19 mio  
2001: -  
2002: -  
2003: -

#### MinusKapitalerhoehung

##### Einzahlungen der Anteilseigner

1999:	130.366.600	(-1.303666E8)
2000:	0	(-0.0)
2001:	0	(-0.0)
2002:	0	(-0.0)

2003: 0 (-0.0)

#### Kapitalerhoehung

1999: 130,37 mio  
2000: -  
2001: -  
2002: -  
2003: -

#### MinusKreditRisikoVorsorgeGuv

##### Minus Veränderung KreditrisikovorsorgeGuv

1999:	438.809	(-438808.78959519987)
2000:	-2.058.103	(2058102.9043353354)
2001:	-5.486.402	(5486401.577924907)
2002:	-2.229.110	(2229109.777126316)
2003:	-613.409	(613409.2472426444)

#### KreditRisikoVorsorgeGuv

1999: 438.809  
2000: - 2,06 mio  
2001: - 5,49 mio  
2002: - 2,23 mio  
2003: - 613.409

#### MinusVeraenderungForderungenAnKunden

##### Veränderung der Forderungen an Kunden

1999:	120.277.318	(-1.2027731775519045E8)
2000:	194.992.368	(-1.9499236791952422E8)
2001:	-198.703.313	(1.987033127464062E8)
2002:	-57.201.443	(5.720144334549123E7)
2003:	-5.740.673	(5740673.309905186)

#### VeraenderungForderungenAnKunden

1999: 120,28 mio  
2000: 194,99 mio  
2001: - 198,70 mio  
2002: - 57,20 mio  
2003: - 5,74 mio

#### NeuverschuldungMfr

##### Neuverschuldung

1999:	-2.000	(-2000.0)
2000:	13.000	(13000.0)
2001:	-12.000	(-12000.0)
2002:	-2.000	(-2000.0)
2003:	-7.000	(-7000.0)

1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

#### Passiva

##### Passiva

1999:	863.204.000	(8.63204E8)
1999:	1.619.498.975	(1.6194989751875954E9)
2000:	2.331.589.993	(2.3315899928914824E9)
2001:	2.415.320.223	(2.4153202230511084E9)
2002:	2.132.101.283	(2.1321012826701725E9)
2003:	2.027.846.938	(2.0278469375053382E9)

#### PassivaSonstigeAuto

##### PassivaModelliert

1998: 783,19 mio + 80,01 mio  
1999: 1,37 mrd + 251,80 mio  
2000: 2,05 mrd + 277,98 mio  
2001: 2,12 mrd + 292,05 mio  
2002: 1,91 mrd + 220,42 mio  
2003: 1,83 mrd + 196,49 mio

#### PassivaModelliert

##### Passiva

1998:	783.194.000	(7.83194E8)
1999:	1.367.694.975	(1.3676949751875954E9)
2000:	2.053.607.068	(2.0536070683452675E9)
2001:	2.123.273.223	(2.1232732230511086E9)
2002:	1.911.677.283	(1.9116772826701725E9)
2003:	1.831.356.164	(1.8313561635132298E9)



StandFremdkapital	
StandEigenkapital	
1998:	748,17 mio + 35,03 mio
1999:	1,19 mrd + 178,31 mio
2000:	1,63 mrd + 423,71 mio
2001:	1,73 mrd + 395,64 mio
2002:	1,80 mrd + 115,45 mio
2003:	1,70 mrd + 127,84 mio

PassivaSonstige

Sonstige Passiva		
1998:	80.010.000	(8.001E7)
1999:	251.804.000	(2.51804E8)
2000:	273.265.000	(2.73265E8)
2001:	292.047.000	(2.92047E8)
2002:	220.424.000	(2.20424E8)
2003:	193.301.000	(1.93301E8)

1998: value at the beginning of the simulation  
1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

PassivaSonstigeAuto

Sonstige Passiva		
1998:	80.010.000	(8.001E7)
1999:	251.804.000	(2.51804E8)
2000:	277.982.925	(2.7798292454621506E8)
2001:	292.047.000	(2.92047E8)
2002:	220.424.000	(2.20424E8)
2003:	196.490.774	(1.9649077399210835E8)

AktivaModelliert  
MinusPassivaModelliert  
PassivaSonstige

```

public double getPassivaSonstigeAutoRFManuell() throws NoResultException {
    String sMe = "PassivaSonstigeAuto";
    double PassivaSonstigeAuto = Double.NaN;

    double dPassiva = parf.get("PassivaSonstige") + parf.get
        ("PassivaModelliert");
    double dAktiva = parf.get("AktivaSonstige") + parf.get("AktivaModelliert");
    PassivaSonstigeAuto = dAktiva - dPassiva;

    if (0 >= PassivaSonstigeAuto) PassivaSonstigeAuto = 0;
    PassivaSonstigeAuto += parf.get("PassivaSonstige");

    return PassivaSonstigeAuto;
}
//end PassivaSonstigeAuto

```

## PresentValue

### Barwert

1999:	-113.362.261	(-1.1336226086956523E8)
2000:	898.379	(898378.6317713603)
2001:	0	(0.0)
2002:	0	(0.0)
2003:	0	(0.0)
2097:	0	(0.0)

ProzentDiskontieren  
CashFlow

```
public double getPresentValueRFManuell() throws NoResultException {
    String sMe = "PresentValue";
    double PresentValue = Double.NaN;

    double dDiscountRate = parf.get("ProzentDiskontieren");
    //double q = dDiscountRate + 1;
    double dValue = parf.get("CashFlow");
    PresentValue = dValue/(Math.pow((1 + dDiscountRate),getCurrentPeriodAsInt()));
    //PresentValue = parf.get("CashFlow") / (1 + parf.get("ProzentDiskontieren"));

    return PresentValue;
}
//end PresentValue
```

## PresentValueCumulated

### kumulierte Present Values

1998:	0	(0.0)
1999:	-113.362.261	(-1.1336226086956523E8)
2000:	-112.463.882	(-1.1246388223779388E8)
2001:	-112.463.882	(-1.1246388223779388E8)
2002:	-112.463.882	(-1.1246388223779388E8)
2003:	-112.463.882	(-1.1246388223779388E8)
2097:	-112.463.882	(-1.1246388223779388E8)

## PresentValue

```
public double getPresentValueCumulatedRFManuell() throws NoResultException {
    String sMe = "PresentValueCumulated";
    double PresentValueCumulated = Double.NaN;

    PresentValueCumulated = parf.getResultFromPreviousPeriod("PresentValueCumulated")
    + parf.get("PresentValue");

    return PresentValueCumulated;
}
//end PresentValueCumulated
```

## ProvisionsaufwendungenProTransaktion

### ProvisionsaufwendungenProTransaktion

1999:	-5,100	(-5.1)
2000:	-5,200	(-5.2)
2001:	-5,300	(-5.3)
2002:	-6,420	(-6.42)
2003:	-7,050	(-7.05)

1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

## ProvisionsUeberschusz

### Provisionsüberschuß

1999:	44.924.739	(4.492473910360001E7)
2000:	107.293.989	(1.07293989101625E8)
2001:	64.531.322	(6.453132226949099E7)
2002:	56.009.689	(5.6009689447629586E7)

2003: 69.073.107 (6.90731066578E7)

ErtraegeProvisionen  
AufwendungenProvisionen  
1999: - 11,30 mio + 56,23 mio  
2000: - 31,61 mio + 138,90 mio  
2001: - 25,19 mio + 89,72 mio  
2002: - 22,25 mio + 78,26 mio  
2003: - 22,68 mio + 91,75 mio

#### ProzentBarreserve

##### Barreserve

1999:	0,161000	(0.161)
2000:	0,155000	(0.155)
2001:	0,182000	(0.182)
2002:	0,231000	(0.231)
2003:	0,165000	(0.165)

1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

#### ProzentDiskontieren

##### Diskontierungszinssatz

1999:	0,150000	(0.15)
2000:	0,150000	(0.15)
2001:	0,150000	(0.15)
2002:	0,150000	(0.15)
2003:	0,150000	(0.15)
2097:	0,150000	(0.15)

1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario  
2097: ...

#### ProzentFremdKapitalZins

##### Fremdkapitalzinssatz

1999:	0,034600	(0.0346)
2000:	0,047000	(0.047)
2001:	0,049700	(0.0497)
2002:	0,038500	(0.0385)
2003:	0,029700	(0.0297)

1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

#### ProzentGewerbeSteuer

##### Gewerbesteuersatz

1999:	0,166700	(0.1667)
2000:	0,166700	(0.1667)
2001:	0,166700	(0.1667)
2002:	0,166700	(0.1667)
2003:	0,166700	(0.1667)

1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

#### ProzentInternetZugang

##### Internetdurchdringung

1999:	0,180000	(0.18)
2000:	0,250000	(0.25)
2001:	0,410000	(0.41)
2002:	0,480000	(0.48)
2003:	0,580000	(0.58)

1999: retrieved from scenario  
 2000: retrieved from scenario  
 2001: retrieved from scenario  
 2002: retrieved from scenario  
 2003: retrieved from scenario

#### ProzentKoerperschaftSteuer

##### Körperschaftsteuersatz

1999:	0,422000	(0.422)
2000:	0,422000	(0.422)
2001:	0,263800	(0.2638)
2002:	0,263800	(0.2638)
2003:	0,279600	(0.2796)

1999: retrieved from scenario  
 2000: retrieved from scenario  
 2001: retrieved from scenario  
 2002: retrieved from scenario  
 2003: retrieved from scenario

#### ProzentKreditRisiko

##### Prozentsatz der Kreditrisikovorsorge

1999:	0,002300	(0.0023)
2000:	0,004800	(0.0048)
2001:	0,018700	(0.0187)
2002:	0,026400	(0.0264)
2003:	0,014900	(0.0149)

1999: retrieved from scenario  
 2000: retrieved from scenario  
 2001: retrieved from scenario  
 2002: retrieved from scenario  
 2003: retrieved from scenario

#### ProzentLombardDepotvolumen

##### Prozentsatz der Lombardkredite am Depotvolumen

1999:	0,060000	(0.06)
2000:	0,061100	(0.0611)
2001:	0,047800	(0.0478)
2002:	0,051500	(0.0515)
2003:	0,037300	(0.0373)

1999: retrieved from scenario  
 2000: retrieved from scenario  
 2001: retrieved from scenario  
 2002: retrieved from scenario  
 2003: retrieved from scenario

#### ProzentOnlineKunden

##### Prozentsatz der Online Kunden

1999:	0,400000	(0.4)
2000:	0,510000	(0.51)
2001:	0,390000	(0.39)
2002:	0,300000	(0.3)
2003:	0,250000	(0.25)

1999: retrieved from scenario  
 2000: retrieved from scenario  
 2001: retrieved from scenario  
 2002: retrieved from scenario  
 2003: retrieved from scenario

#### ProzentThesaurierung

##### Prozentsatz der einbehaltenen Gewinne

1999:	0	(0.0)
2000:	0	(0.0)

2001:	0	(0.0)
2002:	0	(0.0)
2003:	0	(0.0)

1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

#### SaldoErtraegeAufwendungenBetrieblich

Saldo sonst./übriger betr. Erträge/Aufwendungen

1999:	1.616.000	(1616000.0)
2000:	769.000	(769000.0)
2001:	-147.994.000	(-1.47994E8)
2002:	-1.656.000	(-1656000.0)
2003:	-1.829.000	(-1829000.0)

1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

#### SchnittDepotAnzahl

Depotanzahl (Ø pro Periode)

1999:	103.566	(103566.20000000001)
2000:	244.136	(244135.725)
2001:	392.722	(392722.17449999996)
2002:	442.650	(442649.5695)
2003:	459.599	(459598.82000000007)

1999: java method  
2000: java method  
2001: java method  
2002: java method  
2003: java method

#### SchnittMitarbeiterAnzahl

Mitarbeiter

1999:	488,000	(488.0)
2000:	685,000	(685.0)
2001:	743,500	(743.5)
2002:	639,000	(639.0)
2003:	590,000	(590.0)

1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

#### StandAktionaersAnzahl

Wertpapierbesitzer

1999:	10.510.000	(1.051E7)
2000:	12.821.000	(1.2821E7)
2001:	12.681.000	(1.2681E7)
2002:	11.818.000	(1.1818E7)
2003:	11.323.000	(1.1323E7)

1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

#### StandDepotAnzahl

##### Depotanzahl

1998:	78.490	(78490.0)
1999:	128.642	(128642.40000000002)
2000:	359.629	(359629.05)
2001:	425.815	(425815.29899999994)
2002:	459.484	(459483.84)
2003:	459.714	(459713.80000000005)

ProzentOnlineKunden  
ProzentInternetZugang  
StandAktionaersAnzahl  
StandMarktAnteil

1998: value at the beginning of the simulation  
1999: 0,170 \* 10,51 mio \* 0,180 \* 0,400  
2000: 0,220 \* 12,82 mio \* 0,250 \* 0,510  
2001: 0,210 \* 12,68 mio \* 0,410 \* 0,390  
2002: 0,270 \* 11,82 mio \* 0,480 \* 0,300  
2003: 0,280 \* 11,32 mio \* 0,580 \* 0,250

#### StandDepotGroesze

##### Depotgröße

1998:	42.038	(42038.0)
1999:	57.129	(57129.0)
2000:	29.129	(29129.0)
2001:	22.213	(22213.0)
2002:	16.865	(16865.0)
2003:	22.377	(22377.0)

1998: value at the beginning of the simulation  
1999: retrieved from scenario  
2000: retrieved from scenario  
2001: retrieved from scenario  
2002: retrieved from scenario  
2003: retrieved from scenario

#### StandEigenkapital

##### Eigenkapital

1998:	35.026.000	(3.5026E7)
1999:	178.309.896	(1.783098963819952E8)
2000:	423.708.706	(4.237087057405176E8)
2001:	395.638.610	(3.956386099740748E8)
2002:	115.452.247	(1.1545224654057235E8)
2003:	127.844.573	(1.2784457258422935E8)

BilanzGewinnVerlust  
StandKapitalGezeichnet  
StandRuecklagen

1998: - 16,10 mio + 40,90 mio + 10,23 mio  
1999: - 3,19 mio + 40,90 mio + 140,59 mio  
2000: 1,19 mio + 281,93 mio + 140,59 mio  
2001: - 177,79 mio + 432,84 mio + 140,59 mio  
2002: - 487,68 mio + 462,54 mio + 140,59 mio  
2003: - 250.027 + - 12,50 mio + 140,59 mio

#### StandForderungenAnKunden

##### Forderungen an Kunden

1998:	321.995.000	(3.21995E8)
1999:	440.952.700	(4.4095270017600006E8)
2000:	640.061.274	(6.40061273904195E8)
2001:	452.122.764	(4.5212276431363857E8)
2002:	399.083.541	(3.9908354052239996E8)
2003:	383.705.686	(3.8370568570698005E8)

StandDepotAnzahl  
StandLombardKreditProDepot

1998: value at the beginning of the simulation  
1999: 128.642 \* 3.428  
2000: 359.629 \* 1.780  
2001: 425.815 \* 1.062  
2002: 459.484 \* 868,547  
2003: 459.714 \* 834,662

#### StandFremdkapital

##### Fremdkapital

1998:	748.168.000	(7.48168E8)
1999:	1.189.385.079	(1.1893850788056002E9)
2000:	1.629.898.363	(1.62989836260475E9)
2001:	1.727.634.613	(1.7276346130770338E9)

2002:	1.796.225.036	(1.7962250361296E9)
2003:	1.703.511.591	(1.7035115909290004E9)

StandKundenEinlagen  
StandFremdkapitalMfr

1998:	742,00 mio + 6,16 mio
1999:	1,18 mrd + 6,16 mio
2000:	1,62 mrd + 6,18 mio
2001:	1,72 mrd + 6,16 mio
2002:	1,79 mrd + 6,16 mio
2003:	1,70 mrd + 6,15 mio

StandFremdkapitalMfr  
langfristiges Fremdkapital

1998:	6.164.000	(6164000.0)
1999:	6.162.000	(6162000.0)
2000:	6.175.000	(6175000.0)
2001:	6.163.000	(6163000.0)
2002:	6.161.000	(6161000.0)
2003:	6.154.000	(6154000.0)

NeuverschuldungMfr  
FremdkapitalTilgungMfr

```

public double getStandFremdkapitalMfrRfManuell() throws NoResultException {
    String sMe = "StandFremdkapitalMfr";
    double StandFremdkapitalMfr = Double.NaN;

    //neuverschuldung ist positiv, tilgung ist negativ!!!
    StandFremdkapitalMfr = parf.getResultFromPreviousPeriod("StandFremdkapitalMfr")
    + parf.get("NeuverschuldungMfr") + parf.calculate("FremdkapitalTilgungMfr");

    return StandFremdkapitalMfr;
}
//end StandFremdkapitalMfr

```

StandKapitalGezeichnet  
gezeichnetes Kapital

1998:	10.226.000	(1.0226E7)
1999:	140.592.600	(1.405926E8)
2000:	140.592.600	(1.405926E8)
2001:	140.592.600	(1.405926E8)
2002:	140.592.600	(1.405926E8)
2003:	140.592.600	(1.405926E8)

```

public double getStandKapitalGezeichnetRfManuell() throws NoResultException {
    String sMe = "StandKapitalGezeichnet";
    double StandKapitalGezeichnet = Double.NaN;

    StandKapitalGezeichnet = parf.getResultFromPreviousPeriod("StandKapitalGezeichnet")
    + parf.get("Kapitalerhoehung");

    return StandKapitalGezeichnet;
}
//end StandKapitalGezeichnet

```

StandKreditRisikoVorsorge

Kreditrisikovorsorge

1998:	-1.674.000	(-1674000.0)
1999:	-1.014.191	(-1014191.2104048001)
2000:	-3.072.294	(-3072294.1147401356)
2001:	-8.454.696	(-8454695.692665042)
2002:	-10.535.805	(-1.0535805469791358E7)
2003:	-5.717.215	(-5717214.717034003)

StandForderungenAnKunden  
ProzentKreditRisiko

```
public double getStandKreditRisikoVorsorgeRFManuell() throws NoResultException {
    String sMe = "StandKreditRisikoVorsorge";
    double StandKreditRisikoVorsorge = Double.NaN;

    StandKreditRisikoVorsorge = parf.get("StandForderungenAnKunden")
        * parf.get("ProzentKreditRisiko") * -1;

    return StandKreditRisikoVorsorge;
}
//end StandKreditRisikoVorsorge
```

StandKundenEinlagen

Kundenverbindlichkeiten

1998:	742.004.000	(7.42004E8)
1999:	1.183.223.079	(1.1832230788056002E9)
2000:	1.623.723.363	(1.62372336260475E9)
2001:	1.721.471.613	(1.7214716130770338E9)
2002:	1.790.064.036	(1.7900640361296E9)
2003:	1.697.357.591	(1.6973575909290004E9)

StandDepotAnzahl  
StandKundenEinlagenProDepot

1998:	value at the beginning of the simulation
1999:	9.198 * 128.642
2000:	4.515 * 359.629
2001:	4.043 * 425.815
2002:	3.896 * 459.484
2003:	3.692 * 459.714

StandKundenEinlagenProDepot

Kundeneinlagen pro Depot

1998:	9.453	(9453.48452032106)
1999:	9.198	(9197.769)
2000:	4.515	(4514.995)
2001:	4.043	(4042.766)
2002:	3.896	(3895.815)
2003:	3.692	(3692.2050000000004)

StandDepotGroesze  
ProzentBarreserve

1998:	value at the beginning of the simulation
1999:	0,161 * 57.129
2000:	0,155 * 29.129
2001:	0,182 * 22.213
2002:	0,231 * 16.865
2003:	0,165 * 22.377

StandLombardKreditProDepot

Lombardkredit pro Depot

1998:	4.102	(4102.36972862785)
1999:	3.428	(3427.74)
2000:	1.780	(1779.7819)
2001:	1.062	(1061.7814)
2002:	868,547	(868.5474999999999)
2003:	834,662	(834.6621)

ProzentLombardDepotvolumen  
StandDepotGroesze

1998:	value at the beginning of the simulation
1999:	0,060 * 57.129
2000:	0,061 * 29.129
2001:	0,048 * 22.213
2002:	0,052 * 16.865
2003:	0,037 * 22.377



#### StandMarktAnteil

##### StandMarktAnteil

1999:	0,170000	(0.17)
2000:	0,220000	(0.22)
2001:	0,210000	(0.21)
2002:	0,270000	(0.27)
2003:	0,280000	(0.28)

1999: retrieved from scenario  
 2000: retrieved from scenario  
 2001: retrieved from scenario  
 2002: retrieved from scenario  
 2003: retrieved from scenario

#### StandRuecklagen

##### Rücklagen

1998:	40.903.000	(4.0903E7)
1999:	40.903.000	(4.0903E7)
2000:	281.928.000	(2.81928E8)
2001:	432.840.000	(4.3284E8)
2002:	462.540.000	(4.6254E8)
2003:	-12.498.000	(-1.2498E7)

KapitalerhoehungGegenSacheinlagen  
 VeraenderungRuecklagen

```
public double getStandRuecklagenRFManuell() throws NoResultException {
    String sMe = "StandRuecklagen";
    double StandRuecklagen = Double.NaN;

    //wenn ruecklagen dotiert werden, so ist die veraenderung negativ (entspricht aufwand
    in guv) -> hier subtraktion um den stand zu erhoehen
    StandRuecklagen = parf.getResultFromPreviousPeriod("StandRuecklagen")
    - parf.get("VeraenderungRuecklagen") + parf.get("KapitalerhoehungGegenSacheinlagen");

    return StandRuecklagen;
}
//end StandRuecklagen
```

#### StandVerlustVortrag

##### Verlustvortrag aus Vorjahren

1999:	-16.103.000	(-1.6103E7)
2000:	-3.185.704	(-3185703.6180047896)
2001:	1.188.106	(0.0)
2002:	-418.039.990	(-4.180399900259252E8)
2003:	-12.642.353	(-1.2642353459427655E7)

##### VerlustVortragSpeziell

```
public double getStandVerlustVortragRFManuell() throws NoResultException {
    String sMe = "StandVerlustVortrag";
    double StandVerlustVortrag = Double.NaN;

    StandVerlustVortrag = parf.getResultFromPreviousPeriod("BilanzGewinnVerlust")
    + parf.get("VerlustVortragSpeziell");

    return StandVerlustVortrag;
}
//end StandVerlustVortrag
```

#### StandVermoegenSachanlagen

##### Sachanlagevermögen

1998:	9.448.000	(9448000.0)
1999:	13.913.800	(1.39138E7)
2000:	28.491.322	(2.8491321739130434E7)
2001:	29.012.814	(2.9012813687600642E7)
2002:	23.612.276	(2.3612275791733764E7)
2003:	24.072.207	(2.407220684380032E7)

```

public double getStandVermoegenSachanlagenRFManuell() throws NoResultException {
    String sMe = "StandVermoegenSachanlagen";
    double StandVermoegenSachanlagen = Double.NaN;

    StandVermoegenSachanlagen = parf.getResultFromPreviousPeriod("StandVermoegenSachanlagen")
    + parf.get("AbschreibungSachanlagen") - parf.get("InvestitionenVermoegenSachanlagen");
    //investitionen sind neg, abschr auch!!

    return StandVermoegenSachanlagen;
}
//end StandVermoegenSachanlagen

```

#### StandZahlungsmittel

##### Bestand an Zahlungsmitteln

1998:	5.818.000	(5818000.0)
1999:	33.259.224	(3.3259223506809764E7)
2000:	24.249.691	(2.424969136289733E7)
2001:	9.366.120	(9366120.291691892)
2002:	27.003.454	(2.7003453638220184E7)
2003:	7.993.260	(7993259.671591811)

```

public double getStandZahlungsmittelRFManuell() throws NoResultException {
    String sMe = "StandZahlungsmittel";
    double StandZahlungsmittel = Double.NaN;

    /*ausnahmsweise drehen wir hier das prinzip um: hier wird der neue stand auf basis der
    veränderung errechnet
    und nicht umgeker, da die errechnung des neuen standes in der kapitalflussrechnung aufwendiger
    wäre
    (ich brauche das result der letzten periode - das geht am besten in einer RF!!! also hier*/

    StandZahlungsmittel = parf.getResultFromPreviousPeriod("StandZahlungsmittel")
    + parf.get("VeraenderungZahlungsmittel");

    return StandZahlungsmittel;
}
//end StandZahlungsmittel

```

#### SteuerKorrektur

##### Steuerkorrekturposten

1999:	11.280.000	(1.128E7)
2000:	-3.915.680	(-3915680.0)
2001:	22.116.000	(2.2116E7)
2002:	-11.799.000	(-1.1799E7)
2003:	-585.000	(-585000.0)

1999: retrieved from scenario  
 2000: retrieved from scenario  
 2001: retrieved from scenario  
 2002: retrieved from scenario  
 2003: retrieved from scenario

#### TransaktionsAnzahlInsgesamt

##### Transaktionsanzahl

1999:	2.216.317	(2216316.68)
2000:	6.078.980	(6078979.5525)
2001:	4.751.938	(4751938.311449999)

2002:	3.465.946	(3465946.129185)
2003:	3.217.192	(3217191.74)

SchnittDepotAnzahl  
TransaktionsAnzahlProDepot

1999:	21,400	* 103.566
2000:	24,900	* 244.136
2001:	12,100	* 392.722
2002:	7,830	* 442.650
2003:	7,000	* 459.599

TransaktionsAnzahlProDepot

Transaktionen pro Depot

1999:	21,400	(21.4)
2000:	24,900	(24.9)
2001:	12,100	(12.1)
2002:	7,830	(7.83)
2003:	7,000	(7.0)

1999:	retrieved from scenario
2000:	retrieved from scenario
2001:	retrieved from scenario
2002:	retrieved from scenario
2003:	retrieved from scenario

VeraenderungDepotAnzahl

Neudepots

1999:	50.152	(50152.40000000002)
2000:	230.987	(230986.64999999997)
2001:	66.186	(66186.24899999995)
2002:	33.669	(33668.541000000085)
2003:	229,960	(229.96000000002095)

//VeraenderungDepotAnzahl\*\*\*\*\*

/\*\*Die Anzahl an Neudepots pro Periode (bzw. Nettodepotlöschungen) ergibt sich aus  
der Differenz zwischen dem aktuellen Stand an Depots und dem Stand der Depots in der Vorperiode  
.\*/  
\*/

**public double** getVeraenderungDepotAnzahlRF(**int** iRecursionLevel) **throws** NoResultException {  
    **double** VeraenderungDepotAnzahl = Double.NaN;

    debug.log(Level.FINE, "calculating ", "VeraenderungDepotAnzahl");

    //Vorsicht! Da hier die veraenderung automatisch berechnet wird, wird keine manuelle RF  
    aufgerufen!;

    VeraenderungDepotAnzahl = parf.get("StandDepotAnzahl") - parf.getResultFromPreviousPeriod  
    ("StandDepotAnzahl");

    ParameterStructureNode parameterStructureNode = **this**.paramStruct.getParameterStructureNode  
    ("VeraenderungDepotAnzahl");

    HashSet aChildren = **this**.paramStruct.getChildrenByName("VeraenderungDepotAnzahl");

**this**.hParamResultData = (**new** ParameterResult(    VeraenderungDepotAnzahl,  
        getCurrentPeriod(),  
        iRecursionLevel,  
        StringHelpers.getLinkToRF("VeraenderungDepotAnzahl", **this**.sScenario),

        parameterStructureNode,  
        aChildren)).getParameterResult();

    debug.log(Level.INFO, "returning " + VeraenderungDepotAnzahl, "VeraenderungDepotAnzahl");

**return** VeraenderungDepotAnzahl;

}

/\*\*Methode ohne Recursion Level ruft Methode mit Recursion Level auf\*/

**public double** getVeraenderungDepotAnzahlRF() **throws** NoResultException {  
    **return** getVeraenderungDepotAnzahlRF(Const.iRECURSION\_LEVEL\_RF);  
}

**public double** getVeraenderungDepotAnzahlRF(**java.lang.Integer** iRecursionLevel) **throws**  
NoResultException {  
    **return** getVeraenderungDepotAnzahlRF(iRecursionLevel.intValue());  
}

## VeraenderungForderungenAnKunden

Veränderung der Forderungen an Kunden

1999:	120.277.318	(1.2027731775519045E8)
2000:	194.992.368	(1.9499236791952422E8)
2001:	-198.703.313	(-1.987033127464062E8)
2002:	-57.201.443	(-5.720144334549123E7)
2003:	-5.740.673	(-5740673.309905186)

```
public double getVeraenderungForderungenAnKundenRFManuell() throws NoResultException {
    String sMe = "VeraenderungForderungenAnKunden";
    double VeraenderungForderungenAnKunden = Double.NaN;

    VeraenderungForderungenAnKunden = (parf.get("StandForderungenAnKunden")
    + parf.get("StandKreditRisikoVorsorge")) - (parf.getResultFromPreviousPeriod
    ("StandForderungenAnKunden") + parf.getResultFromPreviousPeriod("StandKreditRisikoVorsorge"))
    + parf.get("VeraenderungKreditRisikoVorsorge"); //wir könnten
    dies auch mit mehreren gestaffelten automatsichen rfs vom typ "+" bzw "rf_veraenderung"
    lösen, so sollt's aber einfacher sein

    return VeraenderungForderungenAnKunden ;
}
//end VeraenderungForderungenAnKunden
```

# VeraenderungFremdkapitalMfr

Veränderung des langfristigen Fremdkapitals

1999:	-2.000	(-2000.0)
2000:	13.000	(13000.0)
2001:	-12.000	(-12000.0)
2002:	-2.000	(-2000.0)
2003:	-7.000	(-7000.0)

```
//VeraenderungFremdkapitalMfr*****
```

```
/**/
```

```
public double getVeraenderungFremdkapitalMfrRF(int iRecursionLevel) throws NoResultException {
    double VeraenderungFremdkapitalMfr = Double.NaN;
```

```
    debug.log(Level.FINE, "calculating ", "VeraenderungFremdkapitalMfr");
```

```
    //Vorsicht! Da hier die veraenderung automatisch berechnet wird, wird keine manuelle RF
    aufgerufen!;
```

```
    VeraenderungFremdkapitalMfr = parf.get("StandFremdkapitalMfr")
```

```
        - parf.getResultFromPreviousPeriod("StandFremdkapitalMfr");
```

```
    ParameterStructureNode parameterStructureNode = this.paramStruct.getParameterStructureNode
        ("VeraenderungFremdkapitalMfr");
```

```
    HashSet aChildren = this.paramStruct.getChildrenByName("VeraenderungFremdkapitalMfr");
```

```
    this.hParamResultData = (new ParameterResult(        VeraenderungFremdkapitalMfr,
        getCurrentPeriod(),
        iRecursionLevel,
        StringHelpers.getLinkToRF("VeraenderungFremdkapitalMfr", this.sScenario),
```

```
        parameterStructureNode,
```

```
        aChildren)).getParameterResult();
```

```
    debug.log(Level.INFO, "returning " + VeraenderungFremdkapitalMfr, "VeraenderungFremdkapitalMfr");
```

```
    return VeraenderungFremdkapitalMfr;
```

```
}
```

```
/**Methode ohne Recursion Level ruft Methode mit Recursion Level auf*/
```

```
public double getVeraenderungFremdkapitalMfrRF() throws NoResultException {
```

```
    return getVeraenderungFremdkapitalMfrRF(Const.iRECURSION_LEVEL_RF);
```

```
}
```

```
public double getVeraenderungFremdkapitalMfrRF(java.lang.Integer iRecursionLevel)
```

```
throws NoResultException {
```

```
    return getVeraenderungFremdkapitalMfrRF(iRecursionLevel.intValue());
```

```
}
```

# VeraenderungKreditRisikoVorsorge

Saldo Auflösung und Zuführung Kreditrisikovorsorge

1999:	659.809	(659808.7895951999)
2000:	-2.058.103	(-2058102.9043353354)
2001:	-5.382.402	(-5382401.577924907)
2002:	-2.081.110	(-2081109.777126316)
2003:	4.818.591	(4818590.752757356)

```
//VeraenderungKreditRisikoVorsorge*****
```

```
/**ist eine flussgröße! (dotierung/auflösung) dieser wert ist für
die bilanz relevant! bzw. besser formuliert ergibt sich aus der bilanz! (in der guv müssen
noch die inanspruchnahmen berücksi werden!)*
```

```
public double getVeraenderungKreditRisikoVorsorgeRF(int iRecursionLevel) throws
```

```
NoResultException {
```

```
    double VeraenderungKreditRisikoVorsorge = Double.NaN;
```

```
    debug.log(Level.FINE, "calculating ", "VeraenderungKreditRisikoVorsorge");
```

```
    //Vorsicht! Da hier die veraenderung automatisch berechnet wird, wird keine manuelle RF
    aufgerufen!;
```

```
    VeraenderungKreditRisikoVorsorge = parf.get("StandKreditRisikoVorsorge")
```

```
    - parf.getResultFromPreviousPeriod("StandKreditRisikoVorsorge");
```

```
    ParameterStructureNode parameterStructureNode = this.paramStruct.getParameterStructureNode
    ("VeraenderungKreditRisikoVorsorge");
```

```
    HashSet aChildren = this.paramStruct.getChildrenByName("VeraenderungKreditRisikoVorsorge");
```

```
    this.hParamResultData = (new ParameterResult(    VeraenderungKreditRisikoVorsorge,
        getCurrentPeriod(),
        iRecursionLevel,
        StringHelpers.getLinkToRF("VeraenderungKreditRisikoVorsorge", this
            .sScenario),
        parameterStructureNode,
        aChildren)).getParameterResult();
```

```
    debug.log(Level.INFO, "returning " + VeraenderungKreditRisikoVorsorge, "VeraenderungKreditRisikoVorsorge");
```

```
    return VeraenderungKreditRisikoVorsorge;
```

```
}
```

```
/**Methode ohne Recursion Level ruft Methode mit Recursion Level auf*/
```

```
public double getVeraenderungKreditRisikoVorsorgeRF() throws NoResultException {
```

```
    return getVeraenderungKreditRisikoVorsorgeRF(Const.iRECURSION_LEVEL_RF);
```

```
}
```

```
public double getVeraenderungKreditRisikoVorsorgeRF(java.lang.Integer iRecursionLevel)
```

```
throws NoResultException {
```

```
    return getVeraenderungKreditRisikoVorsorgeRF(iRecursionLevel.intValue());
```

```
}
```

VeraenderungKundenEinlagen

Veränderung der Verbindlichkeiten ggüB Kunden		
1999:	441.219.079	(4.4121907880560017E8)
2000:	440.500.284	(4.4050028379914975E8)
2001:	97.748.250	(9.774825047228384E7)
2002:	68.592.423	(6.859242305256629E7)
2003:	-92.706.445	(-9.270644520059967E7)

```
//VeraenderungKundenEinlagen*****

/**/
public double getVeraenderungKundenEinlagenRF(int iRecursionLevel) throws NoResultException {
    double VeraenderungKundenEinlagen = Double.NaN;

    debug.log(Level.FINE,"calculating ", "VeraenderungKundenEinlagen");
    //Vorsicht! Da hier die veraenderung automatisch berechnet wird, wird keine manuelle RF
    aufgerufen!;
    VeraenderungKundenEinlagen = parf.get("StandKundenEinlagen") -
    parf.getResultFromPreviousPeriod("StandKundenEinlagen");

    ParameterStructureNode parameterStructureNode = this.paramStruct.getParameterStructureNode
    ("VeraenderungKundenEinlagen");
    HashSet aChildren = this.paramStruct.getChildrenByName("VeraenderungKundenEinlagen");
    this.hParamResultData = (new ParameterResult(    VeraenderungKundenEinlagen ,
        getCurrentPeriod(),
        iRecursionLevel,
        StringHelpers.getLinkToRF("VeraenderungKundenEinlagen",this.sScenario),

        parameterStructureNode,
        aChildren)).getParameterResult();
    debug.log(Level.INFO,"returning " + VeraenderungKundenEinlagen, "VeraenderungKundenEinlagen");

    return VeraenderungKundenEinlagen ;
}

/**Methode ohne Recursion Level ruft Methode mit Recursion Level auf*/
public double getVeraenderungKundenEinlagenRF() throws NoResultException {
    return getVeraenderungKundenEinlagenRF(Const.iRECURSION_LEVEL_RF);
}

public double getVeraenderungKundenEinlagenRF(java.lang.Integer iRecursionLevel)
throws NoResultException {
    return getVeraenderungKundenEinlagenRF(iRecursionLevel.intValue());
}
```

VeraenderungRuecklagen

Dotierung von Rücklagen		
1999:	0	(-0.0)
2000:	0	(-0.0)
2001:	0	(-0.0)
2002:	0	(-0.0)
2003:	0	(-0.0)

GewinneAusschuetzbar ProzentThesaurierung	
1999:	- * -
2000:	1,19 mio * -
2001:	- * -
2002:	- * -
2003:	- * -

VeraenderungZahlungsmittel

Veränderung der Zahlungsmittel		
1999:	27.441.224	(2.7441223506809764E7)
2000:	-9.009.532	(-9009532.143912435)
2001:	-14.883.571	(-1.4883571071205437E7)
2002:	17.637.333	(1.763733334652829E7)

2003: -19.010.194 (-1.9010193966628373E7)

CashFlowOperativ		
CashFlowAusInvestition		
CashFlowAusFinanzierung		
1999:	- 58,63 mio + 130,36 mio + - 44,29 mio	
2000:	- 600,16 mio + - 1,18 mio + 592,33 mio	
2001:	- 82,98 mio + - 12.000 + 68,11 mio	
2002:	116,30 mio + - 2.000 + - 98,66 mio	
2003:	- 335,29 mio + - 7.000 + 316,29 mio	

#### VerlustVortragSpeziell

spezieller Verlustvortrag

1999:	0	(0.0)
2000:	0	(0.0)
2001:	0	(0.0)
2002:	-240.246.000	(-2.40246E8)
2003:	475.038.000	(4.75038E8)

1999:	retrieved from scenario
2000:	retrieved from scenario
2001:	retrieved from scenario
2002:	retrieved from scenario
2003:	retrieved from scenario

#### VolumenDepotsGesamt

Depotvolumen

1999:	7.349.211.670	(7.349211669600001E9)
2000:	10.475.634.597	(1.0475634597449999E10)
2001:	9.458.635.237	(9.458635236686998E9)
2002:	7.749.194.962	(7.7491949616E9)
2003:	10.287.015.703	(1.02870157026E10)

StandDepotAnzahl	
StandDepotGroesze	
1999:	57.129 * 128.642
2000:	29.129 * 359.629
2001:	22.213 * 425.815
2002:	16.865 * 459.484
2003:	22.377 * 459.714

#### WertberichtigungForderungen

Ab/Zuschreibungen, Wertberichtigungen Forderungen

1999:	-438.809	(-438808.78959519987)
2000:	2.058.103	(2058102.9043353354)
2001:	5.486.402	(5486401.577924907)
2002:	2.229.110	(2229109.777126316)
2003:	613.409	(613409.2472426444)

MinusKreditRisikoVorsorgeGuv	
1999:	- 438.809
2000:	2,06 mio
2001:	5,49 mio
2002:	2,23 mio
2003:	613.409

#### ZahlungenAktivaSonstige

zahlungswirksame Änderungen sonstiger Aktiva

1999:	-567.530.000	(-5.6753E8)
2000:	278.013.000	(2.78013E8)
2001:	-95.124.000	(-9.5124E7)
2002:	-127.689.000	(-1.27689E8)
2003:	363.853.000	(3.63853E8)

1999:	retrieved from scenario
2000:	retrieved from scenario
2001:	retrieved from scenario
2002:	retrieved from scenario
2003:	retrieved from scenario



## ZahlungenPassivaSonstige

### zahlungswirksame Änderungen sonstiger Passiva

1999:	171.987.000	(1.71987E8)
2000:	21.125.000	(2.1125E7)
2001:	-4.881.000	(-4881000.0)
2002:	-79.011.000	(-7.9011E7)
2003:	-24.568.000	(-2.4568E7)

1999: retrieved from scenario  
 2000: retrieved from scenario  
 2001: retrieved from scenario  
 2002: retrieved from scenario  
 2003: retrieved from scenario

## ZinsenErhalten

### erhaltene Zinsen

1999:	37.018.616	(3.7018616064E7)
2000:	90.318.352	(9.03183521015E7)
2001:	90.187.670	(9.0187670211075E7)
2002:	76.387.817	(7.638781688098E7)
2003:	71.174.311	(7.11743107938E7)

### ErtraegeZins

1999: 37,02 mio  
 2000: 90,32 mio  
 2001: 90,19 mio  
 2002: 76,39 mio  
 2003: 71,17 mio

## ZinsenGezahlt

### gezahlte Zinsen

1999:	-22.969.441	(-2.29694412E7)
2000:	-49.626.352	(-4.9626351825E7)
2001:	-57.111.724	(-5.7111724104499996E7)
2002:	-43.831.634	(-4.3831634172E7)
2003:	-28.938.510	(-2.8938509720000003E7)

### AufwendungenZins

1999: - 22,97 mio  
 2000: - 49,63 mio  
 2001: - 57,11 mio  
 2002: - 43,83 mio  
 2003: - 28,94 mio

## ZinsUeberschusz

### Zinsüberschuß

1999:	14.049.175	(1.4049174864000004E7)
2000:	40.692.000	(4.06920002765E7)
2001:	33.075.946	(3.3075946106574997E7)
2002:	32.556.183	(3.255618270898E7)
2003:	42.235.801	(4.22358010738E7)

### ErtraegeZins

### AufwendungenZins

1999: 37,02 mio + - 22,97 mio  
 2000: 90,32 mio + - 49,63 mio  
 2001: 90,19 mio + - 57,11 mio  
 2002: 76,39 mio + - 43,83 mio  
 2003: 71,17 mio + - 28,94 mio

## ZinsUeberschuszNachKreditRisikoVorsorge

### Zinsüberschuß nach Kreditrisikovorsorge

1999:	14.487.984	(1.4487983653595204E7)
2000:	38.633.897	(3.863389737216467E7)
2001:	27.589.545	(2.758954452865009E7)
2002:	30.327.073	(3.0327072931853686E7)
2003:	41.622.392	(4.162239182655735E7)

### KreditRisikoVorsorgeGuv

### ZinsUeberschusz

1999: 438.809 + 14,05 mio  
 2000: - 2,06 mio + 40,69 mio  
 2001: - 5,49 mio + 33,08 mio  
 2002: - 2,23 mio + 32,56 mio  
 2003: - 613.409 + 42,24 mio