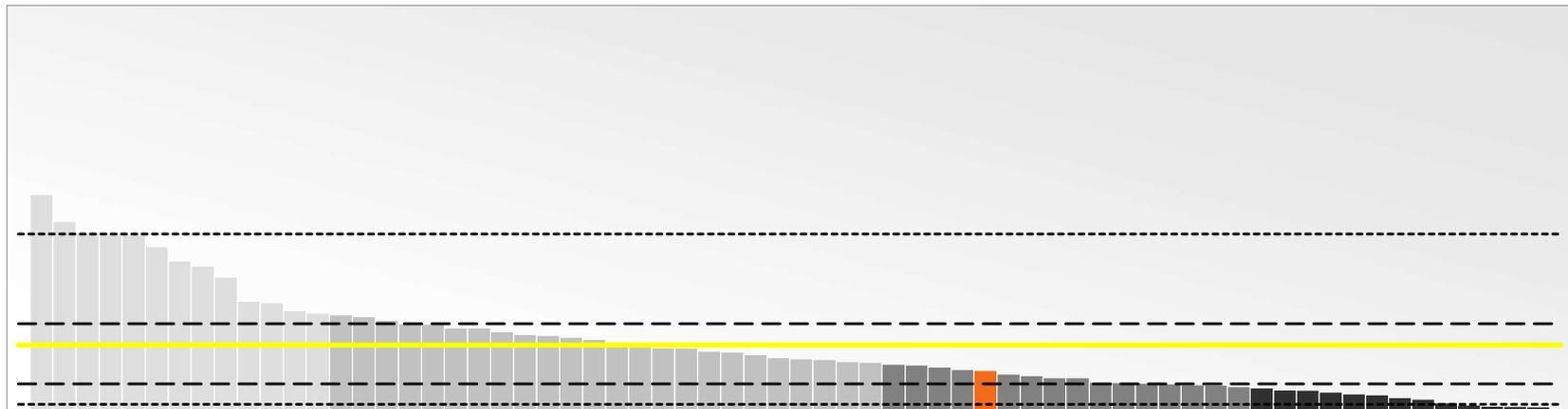


VR Musterbank eG

KPM-KG-Vergleichsanalyse 2023



Bundesweites Adressrisiko-Benchmarking des Kundengeschäfts



- VERTRAULICHE UNTERLAGE -

Datengrundlage (1)

■ Ausgewertet wurden Daten von 66 VR-Banken aus dem gesamten Bundesgebiet.

■ Die mittlere Bilanzsumme aller teilnehmenden Institute beläuft sich hierbei auf ca. 4,1 Mrd. €.

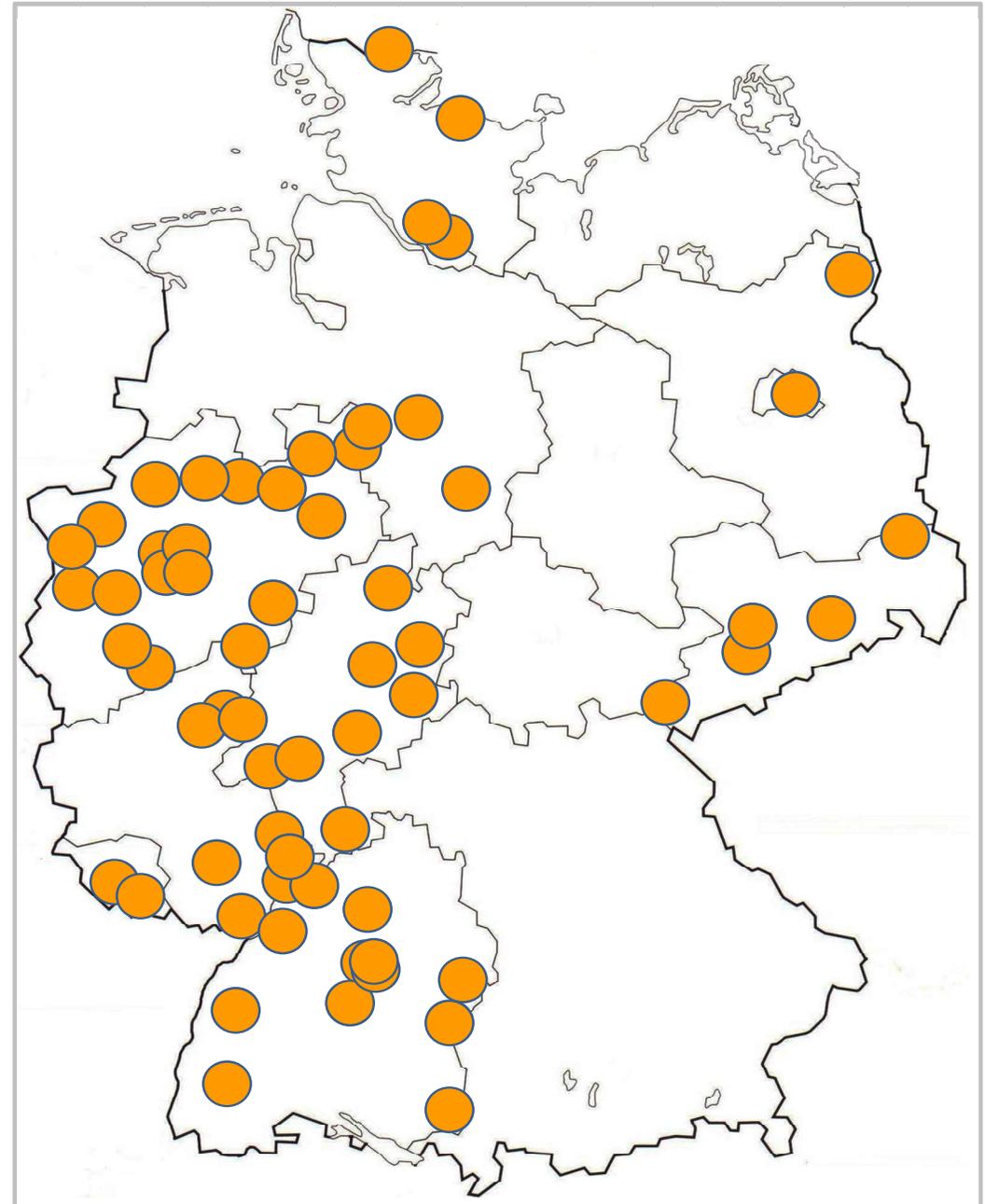
 Bilanzsumme

bis 1 Mrd. €	18 Banken
1 bis 2 Mrd. €	18 Banken
2 bis 4 Mrd. €	17 Banken
über 4 Mrd. €	13 Banken

■ Die Datengrundlage der folgenden Darstellungen bilden im Wesentlichen Auswertungen des barwertigen Kreditportfoliomodells im Kundengeschäft ("KPM-KG barwertig") aus VR-Control® KRM.

■ Im Zuge der Datenaufbereitung wurden die Daten hinsichtlich der zugrunde liegenden VR-Control® KRM-Einstellungen qualitätsgesichert.

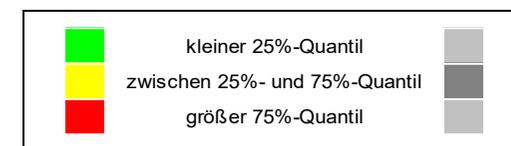
■ Zudem wurde auf Grundlage der Daten bankindividuell eine Vielzahl von Plausibilitätsprüfungen durchgeführt und ggf. Rücksprache mit der entsprechenden Bank gehalten.



Management Summary

Absolute Kennzahlen		Alle Banken				Cluster "Modellierter Verlust (barwertig) 200-400 M€"			
Lebensbestand	Ihr Institut	Mittelwert	Rang	-	+	Mittelwert	Rang	-	+
Anz. Engagements	40.529	46.731	33 von 66			31.177	3 von 16		
Risikovolumen	2.395,3 M€	3.411,9 M€	41 von 66			1.962,2 M€	4 von 16		
Blankovolumen RV	682,4 M€	1.147,1 M€	42 von 66			594,0 M€	5 von 16		
Exposure at Default (barw.)	2.163,2 M€	3.091,8 M€	41 von 66			1.798,3 M€	4 von 16		
Modellierter Verlust (barw.)	338,6 M€	543,8 M€	42 von 66			285,5 M€	5 von 16		
Kreditrisikoprämie EL KM	7,61 M€	13,66 M€	45 von 66			7,54 M€	8 von 16		
Expected Loss	2,30 M€	4,20 M€	43 von 66			2,13 M€	7 von 16		
Value at Risk 99,9%	10,75 M€	18,08 M€	44 von 66			9,67 M€	7 von 16		

Relative Kennzahlen		Alle Banken				Cluster "Modellierter Verlust (barwertig) 200-400 M€"			
Lebensbestand	Ihr Institut	Mittelwert	Rang	-	+	Mittelwert	Rang	-	+
Blankoquote RV	28,5%	32,4%	47 von 66			32,0%	13 von 16		
LGD-Quote (barw.)	15,7%	17,1%	46 von 66			16,5%	11 von 16		
KRP-Quote	2,25%	2,50%	43 von 66			2,65%	11 von 16		
EL-Quote	0,68%	0,76%	52 von 66			0,75%	12 von 16		
VaR-Quote	3,17%	3,39%	39 von 66			3,44%	10 von 16		
Ø Ausfallwahrscheinlichkeit	0,72%	0,79%	42 von 66			0,78%	11 von 16		
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,54	5,70	60 von 66			6,10	16 von 16		
Granularität	0,22%	0,23%	27 von 66			0,25%	8 von 16		

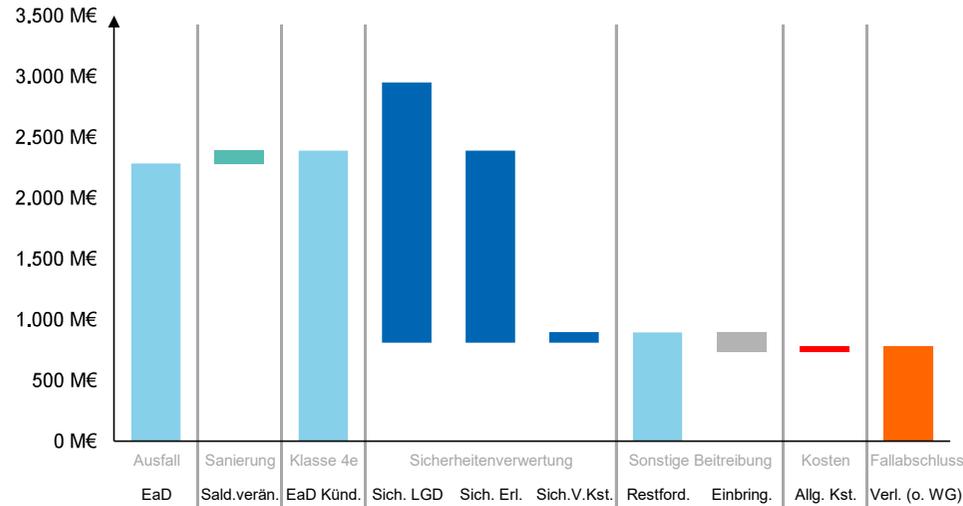


Ermittlung Modellierter Verlust (Lebendbestand)

Fallabschluss ohne Wiedergesundung

nachrichtlich

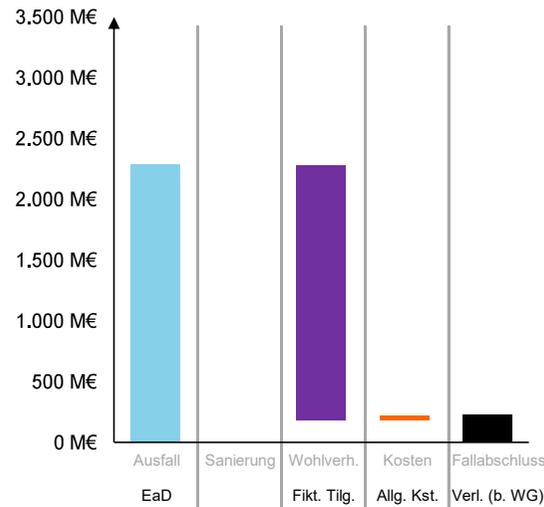
Inanspruchnahme	1.958 M€		
Offene Zusage	437 M€		
Exposure at Default	2.282 M€	67,4%	Umr.faktor KK
Sald.veränd. Künd.	106 M€	104,7%	Saldenquote
Exp. at Def. Künd.	2.388 M€		
Summe Sich. LGD	2.139 M€		
Sich.Erlöse	1.578 M€	69,2%	bzgl. EaD
Sich.Verwert.Kst.	84 M€	5,3%	bzgl. Sich.Erl.
Restforderung	895 M€		
Einbringungen	158 M€	17,7%	Einbring.-Quote
Allg. Kst. (o. WG)	43 M€	1,9%	bzgl. EaD
Verlust (ohne WG)	779 M€	34,1%	bzgl. EaD



2.395 M€ Risikovolumen
1.713 M€ Summe Sich. RV

Fallabschluss bei Wiedergesundung

Inanspruchnahme	1.958 M€		
Offene Zusage	437 M€		
Exposure at Default	2.282 M€	67,4%	Umr.faktor KK
Fiktive Tilgung	2.095 M€	91,8%	Fikt.Tilg.-Quote
Allg. Kst. (bei WG)	34 M€	1,5%	bzgl. EaD
Verlust (bei WG)	221 M€	9,7%	bzgl. EaD
		53,1%	WG-Quote



Modellierter Verlust 482 M€ 21,1% LGD-Quote (nominell)

Blankoquote RV 28,5% 682 M€ Blankovol. RV

Ratinginfos und Restlaufzeiten

VR-Ratingarten	Mod. Verl. (barw.)	Ihr Institut	Alle Banken
VRR Privatkunden	150,5 M€	44,4%	40,5%
KMU, KMU Plus	60,0 M€	17,7%	23,3%
VRR Agrar	2,4 M€	0,7%	1,7%
VRR N-Profit-Orga	1,1 M€	0,3%	1,9%
VRR Großkunden	4,6 M€	1,4%	5,4%
VRR Gew. Immob.	113,5 M€	33,5%	22,3%
VRR Ern. Energien	0,0 M€	0,0%	1,5%
VRR geh. Mittelst.	0,0 M€	0,0%	0,7%
VRR Gebietskörp. *	0,1 M€	0,0%	1,5%
VRR Banken und FI *	0,0 M€	0,0%	0,1%
VRR Länder *	0,0 M€	0,0%	0,0%
restl. VRR-Verfahren	6,1 M€	1,8%	0,6%
BVR-I-Rating	0,0 M€	0,0%	0,5%
nicht geratet	0,4 M€	0,1%	0,2%
Lebendbestand	338,6 M€	100,0%	100,0%

Restlaufzeiten	Mod. Verl. (barw.)	Ihr Institut	Alle Banken
0 Monate	18,2 M€	5,4%	6,2%
1 Monat	1,8 M€	0,5%	0,8%
bis 3 Monate	3,6 M€	1,1%	9,4%
bis 6 Monate	8,3 M€	2,4%	2,7%
bis 1 Jahr	37,6 M€	11,1%	3,9%
bis 2 Jahre	35,6 M€	10,5%	5,7%
bis 5 Jahre	70,2 M€	20,7%	16,2%
bis 10 Jahre	113,5 M€	33,5%	34,5%
bis 20 Jahre	5,5 M€	1,6%	8,2%
über 20 Jahre	0,7 M€	0,2%	1,6%
ohne Angabe	43,8 M€	12,9%	10,8%
Lebendbestand	338,6 M€	100,0%	100,0%
Ø Restlaufzeit		4,54	5,70

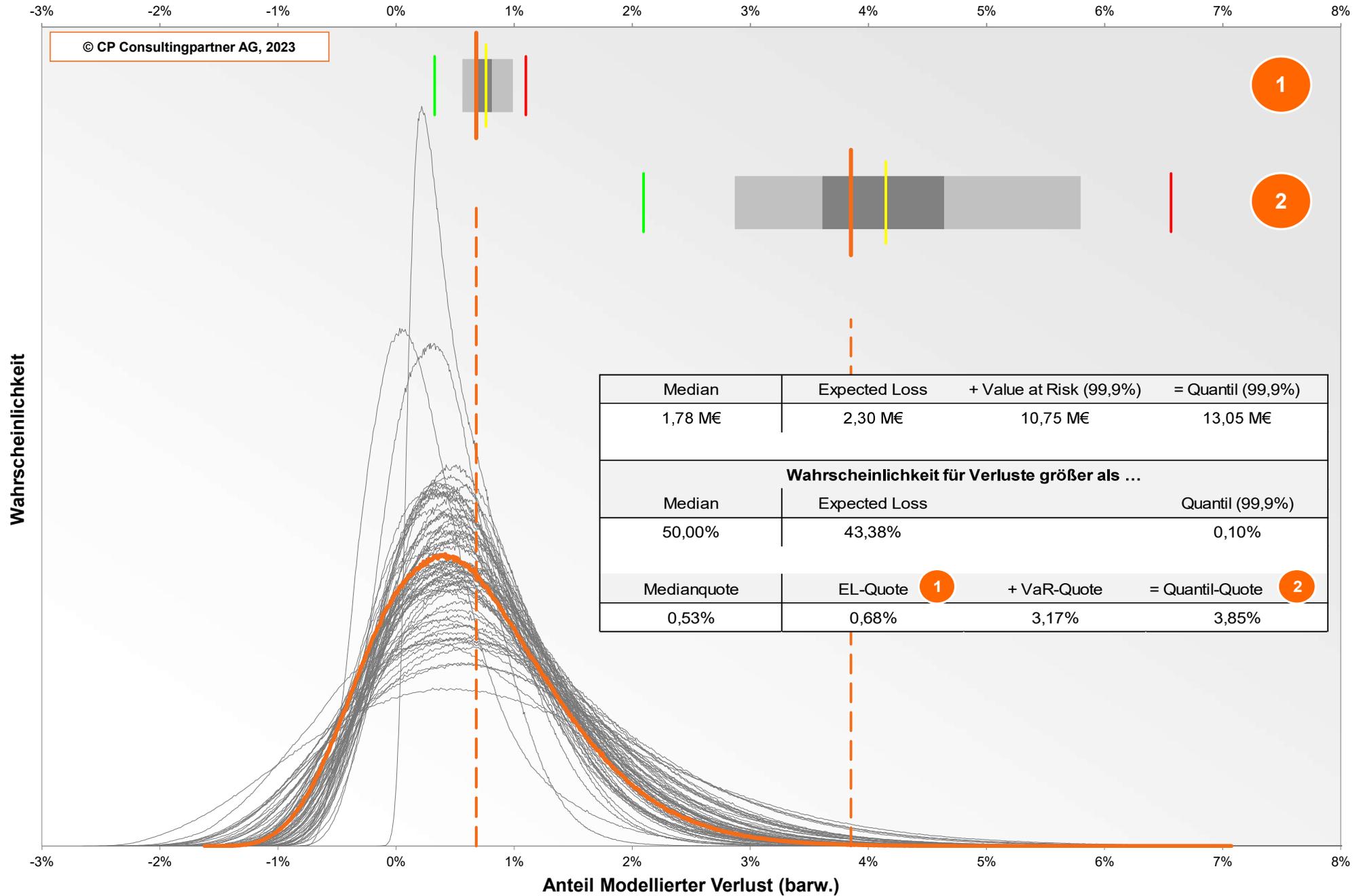
VR-Ratings	Mod. Verl. (barw.)	Ihr Institut	Alle Banken
VR 0a	0,1 M€	0,0%	1,4%
VR 0b	0,0 M€	0,0%	0,0%
VR 0c	0,1 M€	0,0%	0,2%
VR 0d	2,5 M€	0,7%	0,9%
VR 0e	50,5 M€	14,9%	12,2%
VR 1a	23,1 M€	6,8%	6,6%
VR 1b	23,2 M€	6,8%	6,9%
VR 1c	27,4 M€	8,1%	9,2%
VR 1d	37,9 M€	11,2%	10,5%
VR 1e	41,8 M€	12,3%	11,6%
VR 2a	37,0 M€	10,9%	10,7%
VR 2b	30,9 M€	9,1%	9,7%
VR 2c	31,9 M€	9,4%	7,9%
VR 2d	13,6 M€	4,0%	5,0%
VR 2e	6,3 M€	1,8%	2,7%
VR 3a	5,1 M€	1,5%	1,7%
VR 3b	3,0 M€	0,9%	0,9%
VR 3c	1,5 M€	0,5%	0,6%
VR 3d	2,1 M€	0,6%	0,4%
VR 3e	0,5 M€	0,1%	0,3%
VR 0	0,4 M€	0,1%	0,6%
Lebendbestand	338,6 M€	100,0%	100,0%
Ø Ausfallwkt.		0,72%	0,79%

* zugehörige Migrationsmatrizen nicht validiert (vgl. "Leitfaden Parametrisierung KPM KG barwertig & Kreditrisikoprämie EL KM - Version 2.2", parciT, 03/2023)

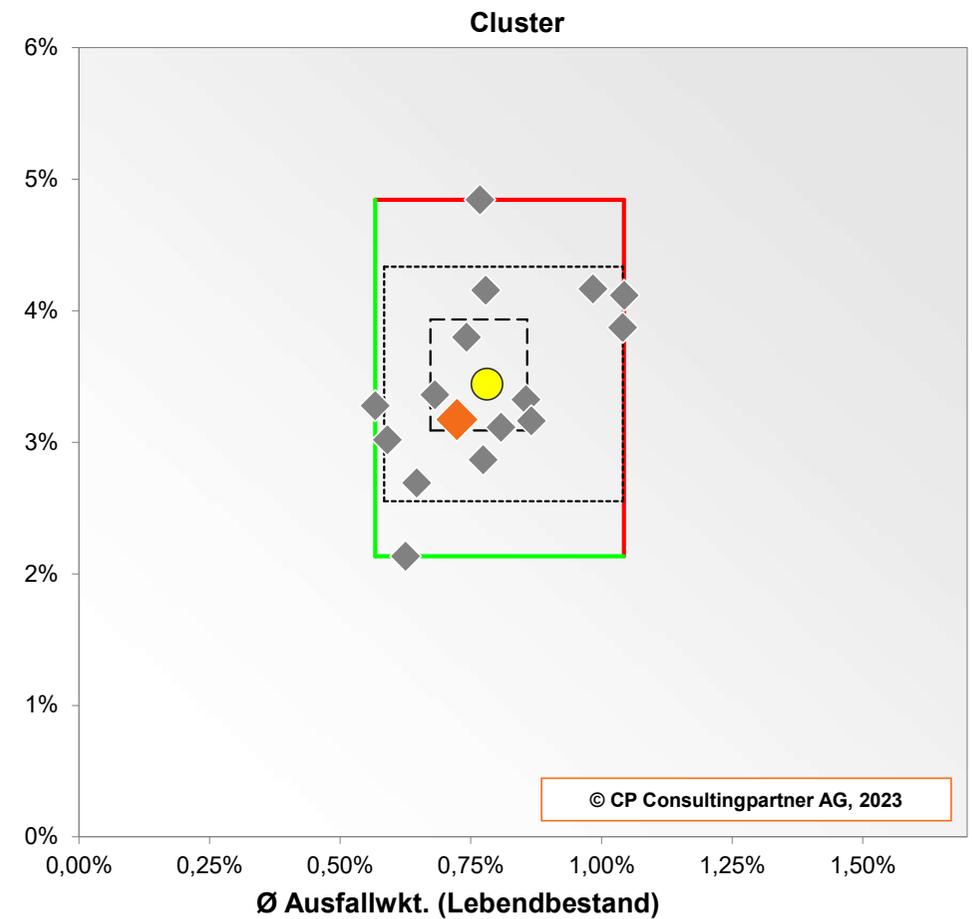
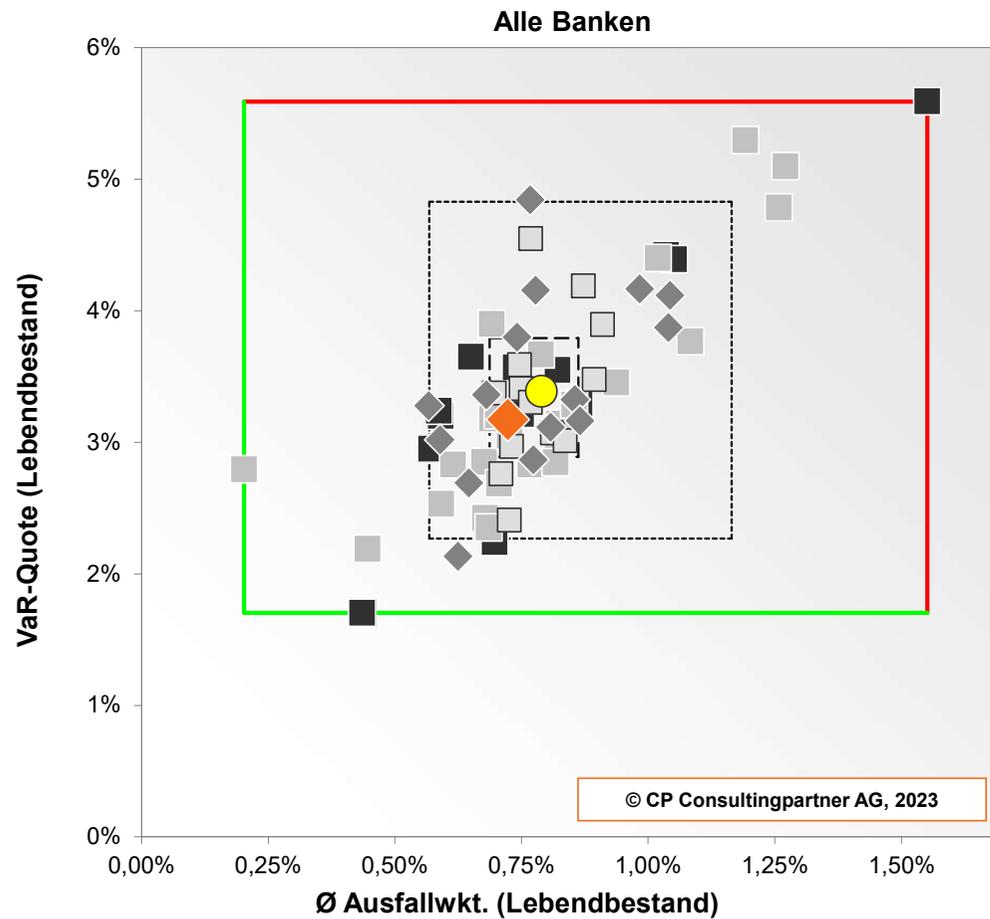
Restlaufzeit Darlehen = Zeitraum vom aktuellen Stichtag bis zum Ende der Zinsbindung (DL fest) bzw. bis zum Ende des vorliegenden Cashflows (DL variabel)

Restlaufzeit vollvariable Produkte (hier: KK u. Avale) = entspricht i.d.R. der Laufzeit der letzten Stützstelle der parametrisierten Ablaufdefinition (u.U. jedoch ohne Angabe, insbesondere bei Geschäften mit einem aktuellen ØEffektivvolumen = 0)

Gewinn- und Verlustverteilung (Lebendbestand)



VaR-Quote vs. Ø Ausfallwkt. (Lebendbestand)

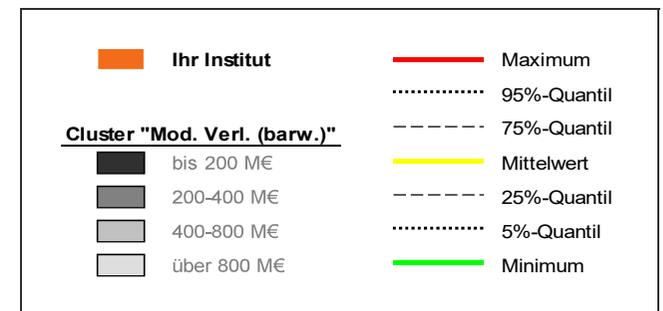


Y-Achse

VaR-Quote (Lebendbestand)			
	3,17%	Rang (Alle Banken)	39 von 66
		Rang (Cluster)	10 von 16

X-Achse

Ø Ausfallwkt. (Lebendbestand)			
	0,72%	Rang (Alle Banken)	42 von 66
		Rang (Cluster)	11 von 16



größte Engagements nach Modelliertem Verlust (barw.)

Anteil Mod. Verl. | größtes Enga.

1,5%
1,6%

Rang (Alle Banken) 33 von 66
Rang (Cluster) 11 von 16

Anteil Mod. Verl. | 5 größte Enga.

6,4%
5,9%

Rang (Alle Banken) 27 von 66
Rang (Cluster) 8 von 16

Anteil Mod. Verl. | 20 größte Enga.

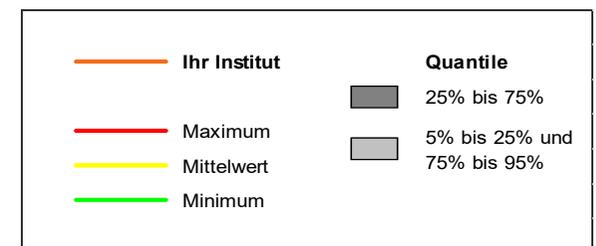
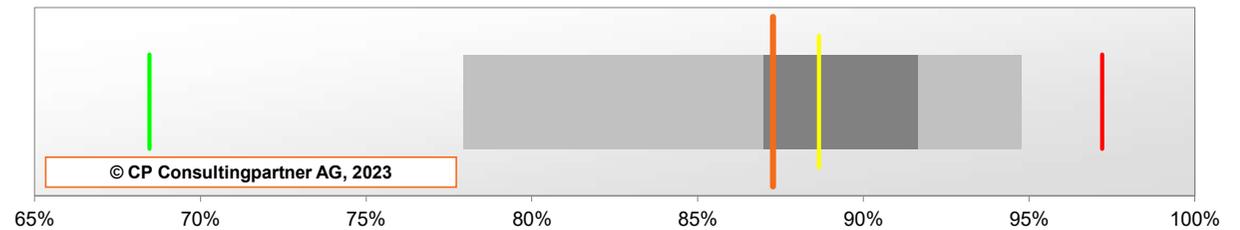
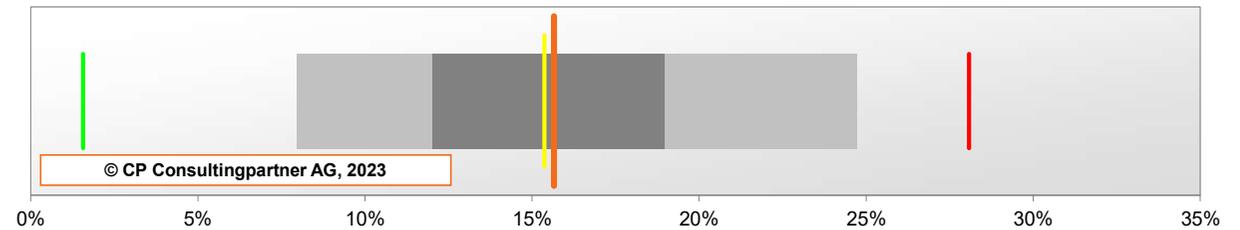
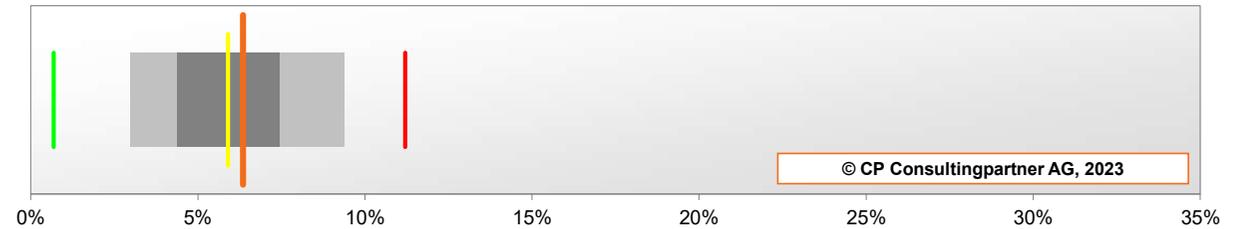
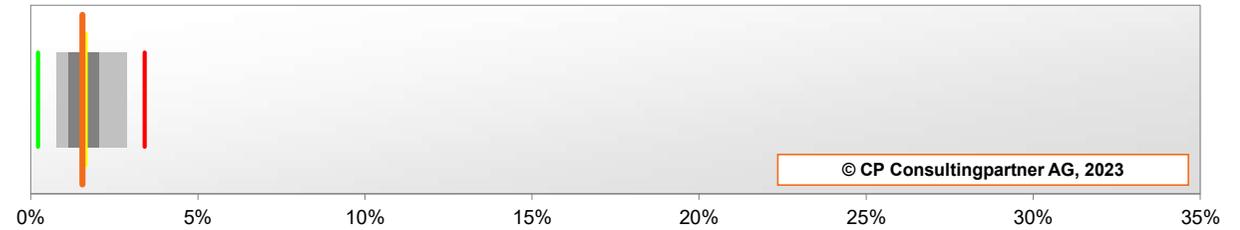
15,7%
15,4%

Rang (Alle Banken) 26 von 66
Rang (Cluster) 8 von 16

Anteil Mod. Verl. | 20% größte Enga.

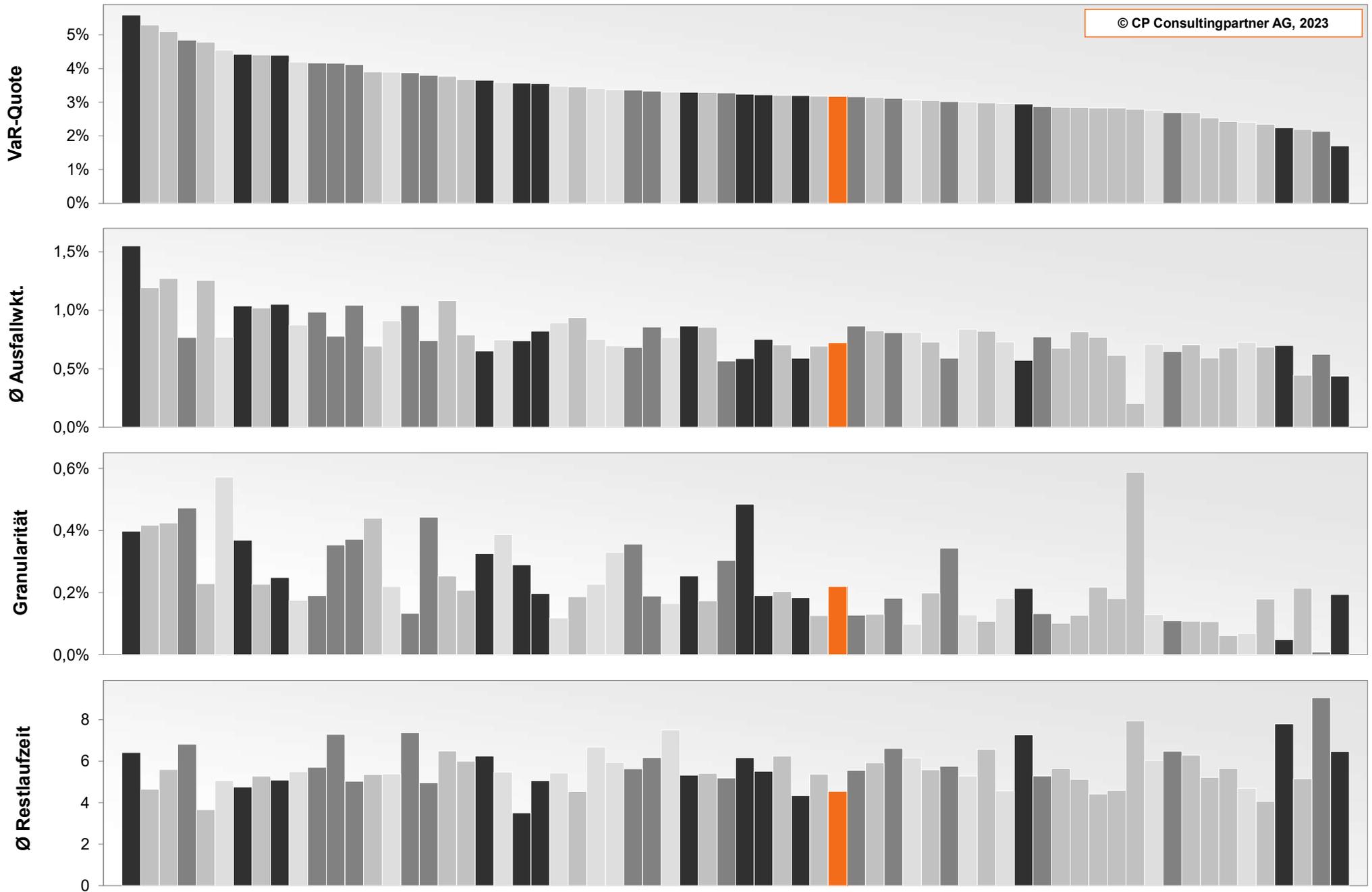
87,3%
88,7%

Rang (Alle Banken) 46 von 66
Rang (Cluster) 10 von 16



VaR-Quote vs. Ø Ausfallwkt., Granularität und Ø Restlaufzeit (Lebendbestand)

© CP Consultingpartner AG, 2023



Simulation vs. Approximation (Lebendbestand)

Teilportfolio Simulation	Ihr Institut	Alle Banken
Anz. Engagements	311	0,8%
Risikovolumen	1.122,9 M€	46,9%
Exp. at Def. (barw.)	1.005,8 M€	46,5%
Blankovol. RV	302,4 M€	44,3%
Mod. Verl. (barw.)	159,3 M€	47,0%
Kreditrisikopr. EL KM	5,20 M€	68,3%
Expected Loss	1,43 M€	62,1%
Value at Risk	8,68 M€	80,8%

Teilportfolio Approximation	Ihr Institut	Alle Banken
Anz. Engagements	40.218	99,2%
Risikovolumen	1.272,3 M€	53,1%
Exp. at Def. (barw.)	1.157,4 M€	53,5%
Blankovol. RV	380,0 M€	55,7%
Mod. Verl. (barw.)	179,4 M€	53,0%
Kreditrisikopr. EL KM	2,41 M€	31,7%
Expected Loss	0,87 M€	37,9%
Value at Risk	2,06 M€	19,2%

Ø Mod. Verl. (barw.) je Engagement	512,1 T€	781,6 T€
Granularität	0,96%	0,95%
Ø Ausfallwkt.	1,02%	1,10%
KRP-Quote	3,27%	3,31%
VaR-Quote	5,45%	5,66%

Ø Mod. Verl. (barw.) je Engagement	4,5 T€	5,8 T€
Granularität	0,02%	0,07%
Ø Ausfallwkt.	0,46%	0,52%
KRP-Quote	1,34%	1,78%
VaR-Quote	1,15%	1,36%

Teilportfolio Simulation	größtes Engagement nach Mod. Verl. (barw.)
Risikovolumen	8.831.081 €
Exp. at Def. (barw.)	12.802.086 €
Blankovol. RV	6.602.152 €
Mod. Verl. (barw.)	5.246.346 €
Ausfallwkt.	0,23%
Kreditrisikopr. EL KM	9.300 €
Expected Loss	18.625 €
Value at Risk	587.874 €

Teilportfolio Approximation	größtes Engagement nach Mod. Verl. (barw.)
Risikovolumen	1.638.293 €
Exp. at Def. (barw.)	1.602.605 €
Blankovol. RV	800.000 €
Mod. Verl. (barw.)	470.774 €
Ausfallwkt.	0,10%
Kreditrisikopr. EL KM	632 €
Expected Loss	1.052 €
Value at Risk	1.168 €

nachrichtlich: Schwellenwert 1.150 € Expected Loss (barw.)

CP Consultingpartner AG

Venloer Str. 53

D-50672 Köln

Fon +49 (0) 221 474 52-0

Fax +49 (0) 221 474 52-430

www.cp-bap.de

info@cp-bap.de

Kontakt

Daniela Riedel | Managing Consultant

daniela.riedel@cp-bap.de

+49 (0) 151 237 222 88

Simon Grosser | Managing Consultant

simon.grosser@cp-bap.de

+49 (0) 171 33 55 946

Dr. Matthias Koll | Partner

matthias.koll@cp-bap.de

+49 (0) 160 478 27 68

Tobias Schönheit | Senior Consultant

tobias.schoenheit@cp-bap.de

+49 (0) 151 659 224 90

Friedrich Feuerschütz | Managing Consultant

friedrich.feuerschuetz@cp-bap.de

+49 (0) 170 563 89 88

Mathias Kilthau | Partner

mathias.kilthau@cp-bap.de

+49 (0) 175 586 90 67

Dr. Michael Kurth | Partner

michael.kurth@cp-bap.de

+49 (0) 175 586 90 68

Copyright: © CP Consultingpartner AG, 2023

Diese Auswertung wurde durch die CP Consultingpartner AG im Rahmen der "KPM-KG-Vergleichsanalyse 2023" erstellt. Eine Weitergabe und / oder Vervielfältigung der hier vorgestellten Ergebnisse ist – auch auszugsweise – nur mit ausdrücklicher Genehmigung der CP Consultingpartner AG zulässig. Für Rückfragen stehen wir jederzeit gerne zur Verfügung.

