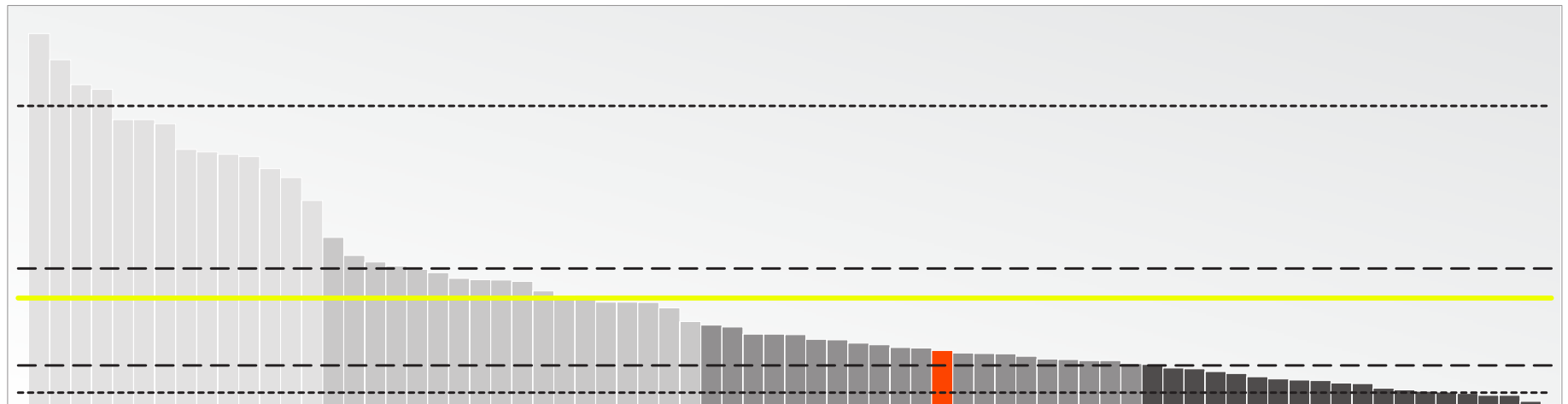


VR Musterbank eG

KPM-KG-Vergleichsanalyse 2025

Bundesweites Adressrisiko-Benchmarking des Kundengeschäfts



- VERTRAULICHE UNTERLAGE -

Datengrundlage (1)

■ Ausgewertet wurden Daten von 72 Genossenschaftsbanken aus dem gesamten Bundesgebiet.

■ Die mittlere Bilanzsumme aller teilnehmenden Institute beläuft sich hierbei auf ca. 4,7 Mrd. €.

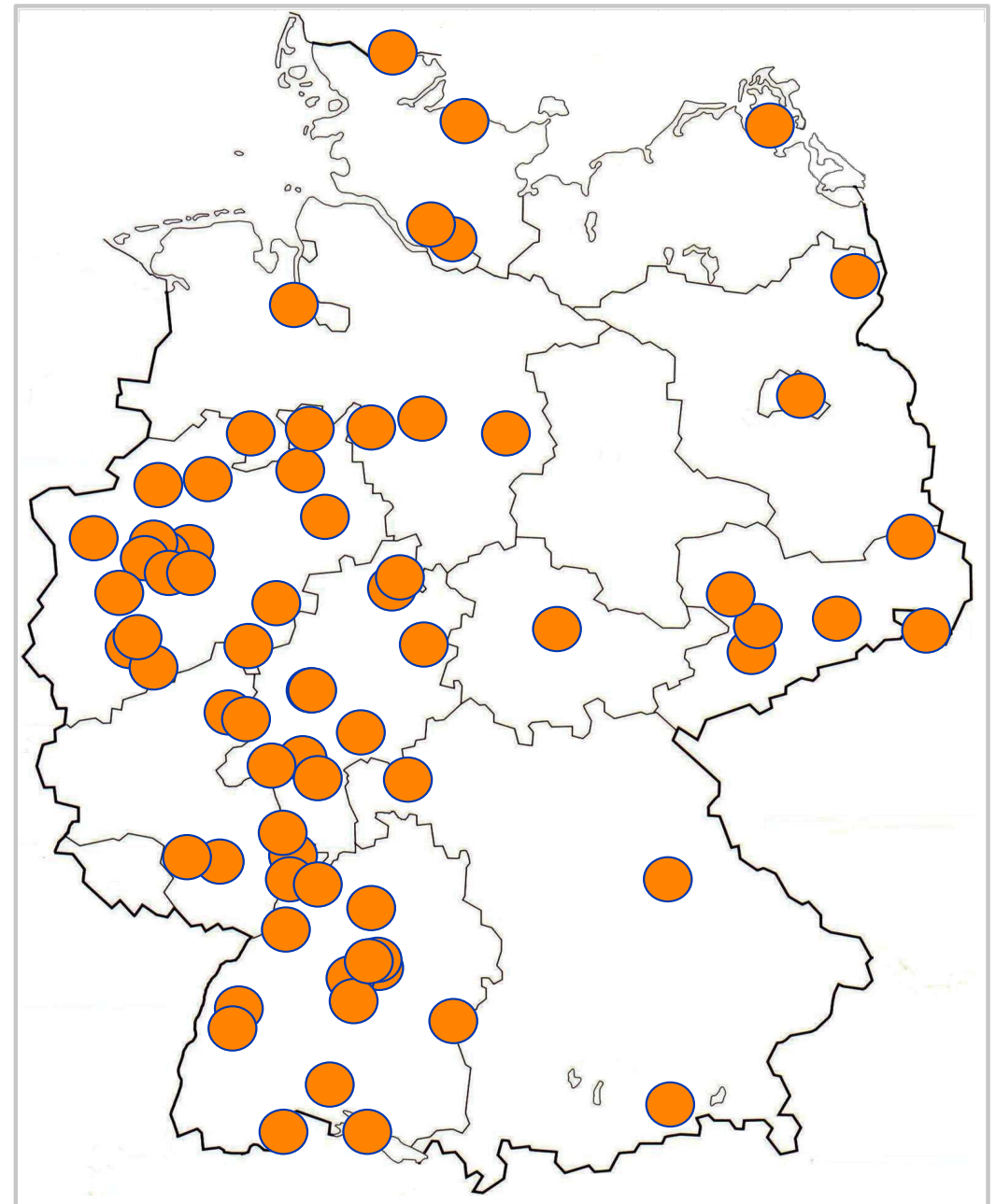
Bilanzsumme

bis 2 Mrd. €	22	Banken
2 bis 4 Mrd. €	16	Banken
4 bis 8 Mrd. €	20	Banken
über 8 Mrd. €	14	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€"				
Gesamtbestand	Ihr Institut	Mittelwert	Rang	–		+	Mittelwert	Rang	–		+
Risikovolumen	2.340 M€	3.867 M€	40 von 72				2.143 M€	8 von 21			
Blankovolumen RV	673 M€	1.274 M€	42 von 72				647 M€	10 von 21			
Exposure at Default (barw.)	2.273 M€	3.717 M€	40 von 72				2.067 M€	8 von 21			
Modellierter Verlust (barw.)	263 M€	512 M€	44 von 72				280 M€	12 von 21			
Kreditrisikoprämie EL KM	22,17 M€	36,74 M€	35 von 72				19,58 M€	7 von 21			
Expected Loss	2,02 M€	4,15 M€	44 von 72				2,22 M€	14 von 21			
Value at Risk 99,9%	13,24 M€	20,97 M€	36 von 72				11,29 M€	4 von 21			

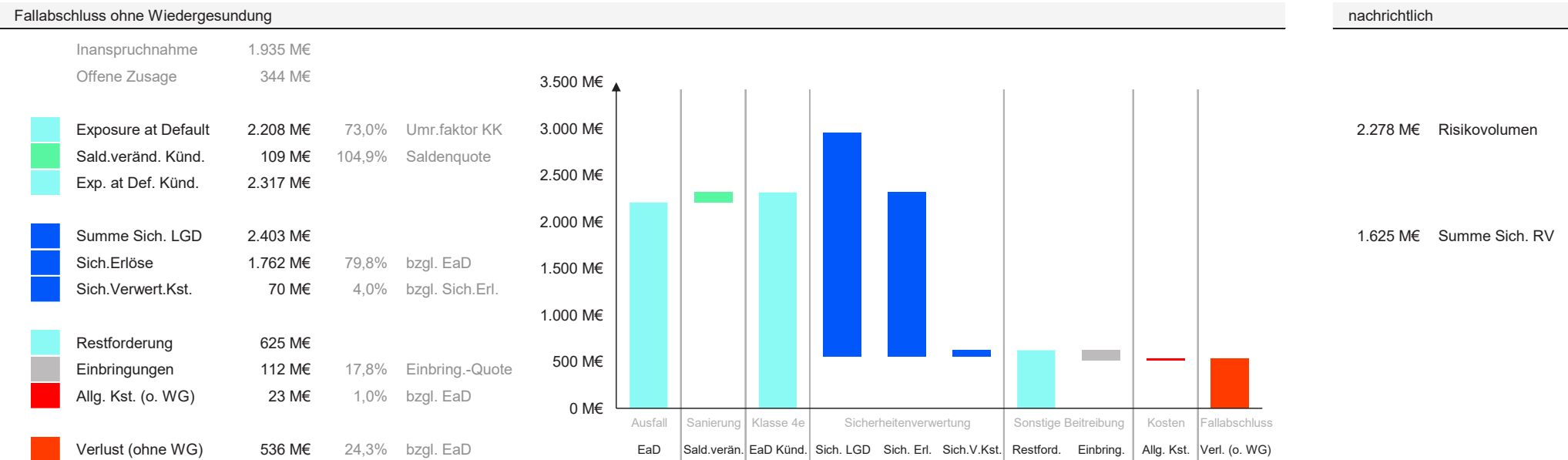
Relative Kennzahlen		Alle Banken					Cluster "Modellierter Verlust (barwertig) 200-400 M€"				
Gesamtbestand	Ihr Institut	Mittelwert	Rang	–		+	Mittelwert	Rang	–		+
LGD-Quote (barw.)	11,58%	13,91%	60 von 72				14,41%	18 von 21			
KRP-Quote	8,42%	7,07%	18 von 72				7,07%	5 von 21			
EL-Quote	0,77%	0,81%	46 von 72				0,81%	13 von 21			
VaR-Quote	5,03%	4,34%	17 von 72				4,11%	6 von 21			

Lebendbestand		Alle Banken					Cluster "Modellierter Verlust (barwertig) 200-400 M€"				
Gesamtbestand	Ihr Institut	Mittelwert	Rang	–		+	Mittelwert	Rang	–		+
LGD-Quote (barw.)	11,34%	13,61%	60 von 72				14,10%	18 von 21			
Ø Ausfallwahrscheinlichkeit	1,15%	0,98%	14 von 72				0,95%	5 von 21			
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,02	5,66	71 von 72				5,37	20 von 21			
Granularität	0,16%	0,29%	43 von 72				0,18%	12 von 21			
KRP-Quote	3,87%	2,68%	9 von 72				2,52%	2 von 21			
EL-Quote	0,80%	0,85%	46 von 72				0,85%	13 von 21			
VaR-Quote	4,13%	3,60%	18 von 72				3,29%	4 von 21			

Ausfallbestand		Alle Banken					Cluster "Modellierter Verlust (barwertig) 200-400 M€"				
Gesamtbestand	Ihr Institut	Mittelwert	Rang	–		+	Mittelwert	Rang	–		+
LGD-Quote (barw.)	20,50%	26,61%	56 von 72				27,49%	18 von 21			
Anteil Mod. Verlust (barw.)	4,56%	4,50%	29 von 72				4,66%	8 von 21			
VaR-Quote	23,94%	18,46%	18 von 72				18,42%	5 von 21			

	kleiner 25%-Quantil	
	zwischen 25%- und 75%-Quantil	
	größer 75%-Quantil	

Ermittlung Modellierter Verlust (Lebendbestand)



Modellierter Verlust 318 M€ 14,4% LGD-Quote (nominell)

Blankoquote RV 28,7% 653 M€ Blankovol. RV

Ratinginfos und Restlaufzeiten

VR-Ratingarten	Mod. Verl. (barw.)	Ihr Institut	Alle Banken
VRR Privatkunden	121,3 M€	48,3%	44,2%
VRR FK-KMU (Plus)	46,8 M€	18,6%	21,2%
VRR FK-Agrar	2,2 M€	0,9%	1,5%
VRR FK-NPO	1,0 M€	0,4%	2,4%
VRR GU-Mid Dtl.	4,0 M€	1,6%	5,0%
VRR GU-Intl./Large	0,1 M€	0,0%	0,7%
VRR Immobilien	0,0 M€	0,0%	7,0%
VRR IK B.-Bauträger	5,5 M€	2,2%	1,7%
VRR IK-Bestandshalt.	65,3 M€	26,0%	10,3%
VRR Ern. Energien	0,0 M€	0,0%	1,8%
VRR Banken *	0,0 M€	0,0%	0,1%
VRR Länd. u. Ge.Kö. *	0,0 M€	0,0%	2,9%
restl. VRR-Verfahren	4,6 M€	1,8%	0,6%
ohne VRR-Verfahren	0,4 M€	0,2%	0,5%
Lebendbestand	251,2 M€	100,0%	100,0%

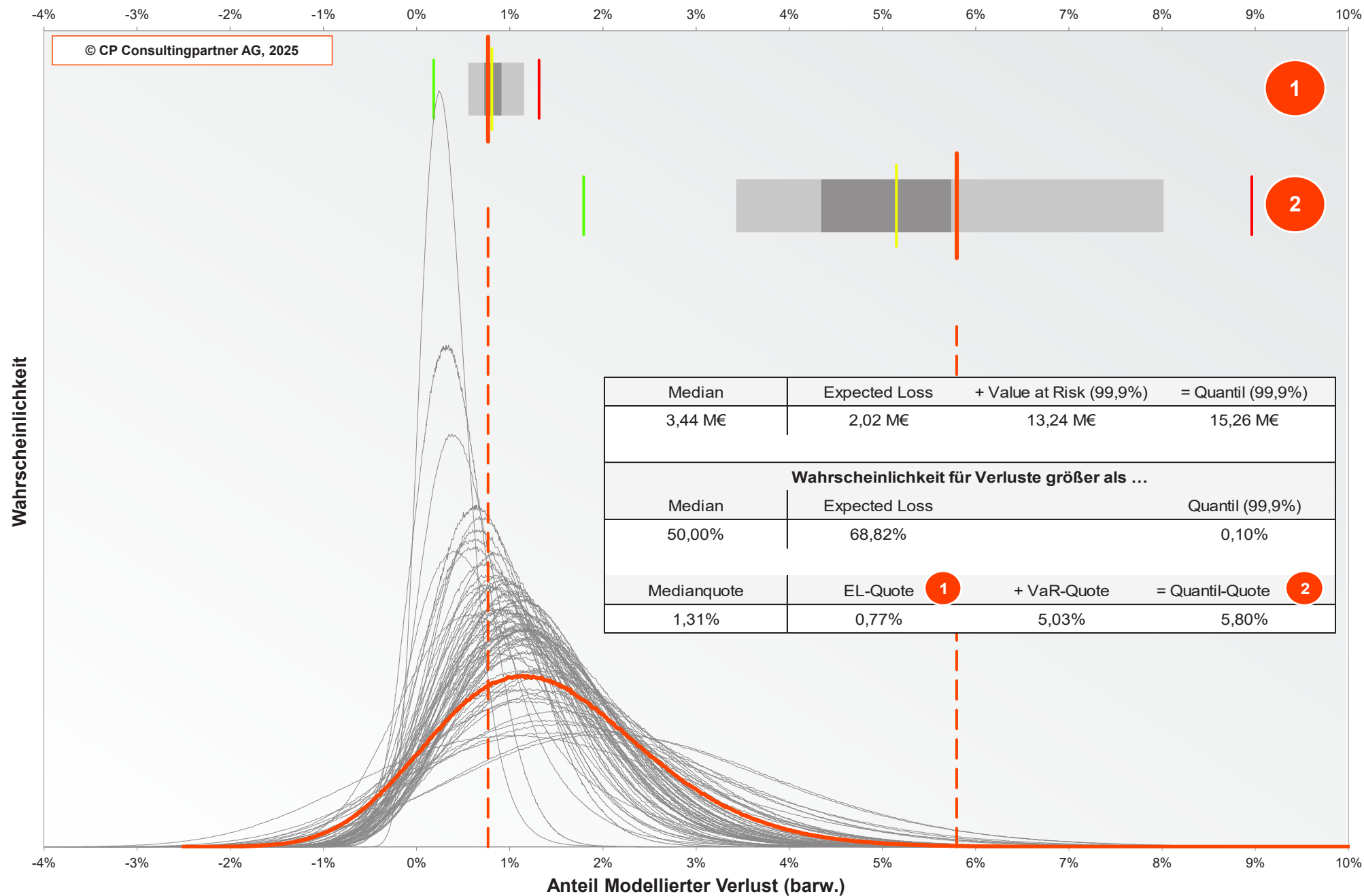
Restlaufzeiten	Mod. Verl. (barw.)	Ihr Institut	Alle Banken
0 Monate	18,6 M€	7,4%	6,0%
1 Monat	0,4 M€	0,2%	0,5%
bis 3 Monate	2,6 M€	1,1%	9,3%
bis 6 Monate	3,5 M€	1,4%	1,7%
bis 1 Jahr	38,7 M€	15,4%	4,0%
bis 2 Jahre	19,4 M€	7,7%	5,4%
bis 5 Jahre	51,8 M€	20,6%	15,5%
bis 10 Jahre	72,5 M€	28,8%	37,3%
bis 20 Jahre	1,5 M€	0,6%	7,3%
über 20 Jahre	0,5 M€	0,2%	0,9%
ohne Angabe	41,6 M€	16,6%	12,0%
Lebendbestand	251,2 M€	100,0%	100,0%
Ø Restlaufzeit		4,02	5,66

VR-Ratings	Mod. Verl. (barw.)	Ihr Institut	Alle Banken
VR 0a	0,0 M€	0,0%	2,9%
VR 0b	0,0 M€	0,0%	0,0%
VR 0c	0,1 M€	0,1%	0,4%
VR 0d	4,7 M€	1,9%	1,1%
VR 0e	45,6 M€	18,2%	13,5%
VR 1a	18,5 M€	7,3%	6,5%
VR 1b	21,6 M€	8,6%	6,9%
VR 1c	23,3 M€	9,3%	9,0%
VR 1d	19,8 M€	7,9%	9,6%
VR 1e	21,0 M€	8,3%	10,1%
VR 2a	31,0 M€	12,3%	10,1%
VR 2b	15,0 M€	6,0%	9,0%
VR 2c	13,3 M€	5,3%	6,7%
VR 2d	9,9 M€	4,0%	4,8%
VR 2e	10,3 M€	4,1%	3,3%
VR 3a	5,4 M€	2,2%	2,3%
VR 3b	3,0 M€	1,2%	1,3%
VR 3c	1,8 M€	0,7%	0,9%
VR 3d	4,2 M€	1,7%	0,6%
VR 3e	2,2 M€	0,9%	0,6%
VR 0	0,4 M€	0,2%	0,5%
Lebendbestand	251,2 M€	100,0%	100,0%
Ø Ausfallwkt.		1,15%	0,98%

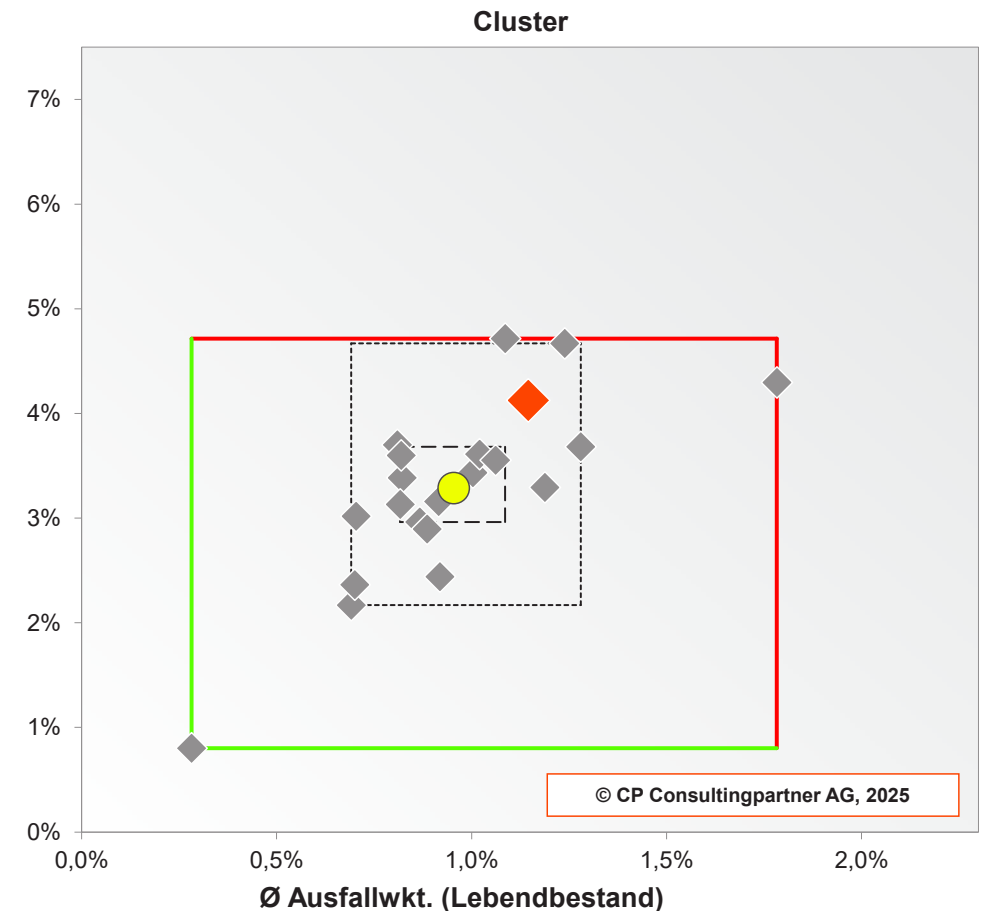
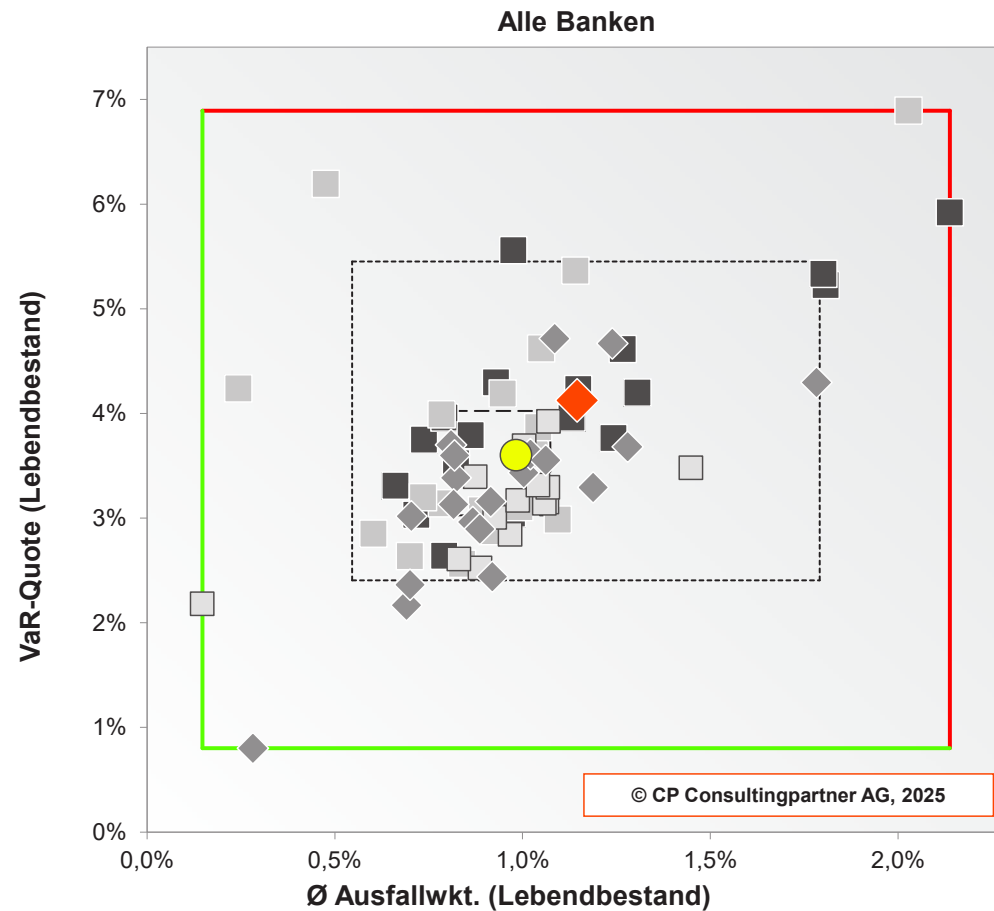
* zugehörige Migrationsmatrizen nicht validiert (vgl. "Leitfaden Parametrisierung KPM KG barwertig & Kreditrisikoprämie EL KM - Version 4.0", parclT, 08/2024)

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 (Gesamtbestand)



VaR-Quote vs. Ø Ausfallwkt. (Lebendbestand)



Y-Achse

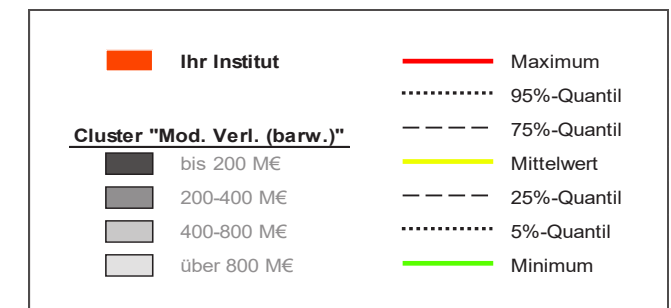
VaR-Quote (Lebendbestand)

	4,13%	Rang (Alle Banken)	18 von 72
		Rang (Cluster)	4 von 21

X-Achse

Ø Ausfallwkt. (Lebendbestand)

	1,15%	Rang (Alle Banken)	14 von 72
		Rang (Cluster)	5 von 21

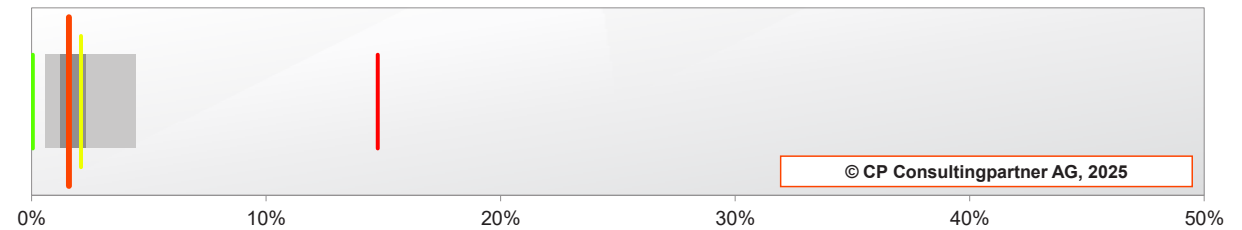


größte Engagements nach Modelliertem Verlust (barw.) (Lebendbestand)

Anteil Mod. Verl. | größtes Enga.



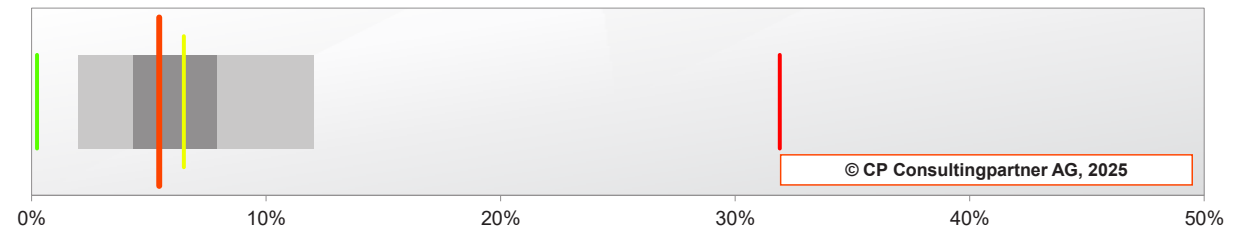
Rang (Alle Banken) 35 von 72
Rang (Cluster) 10 von 21



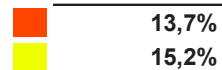
Anteil Mod. Verl. | 5 größte Enga.



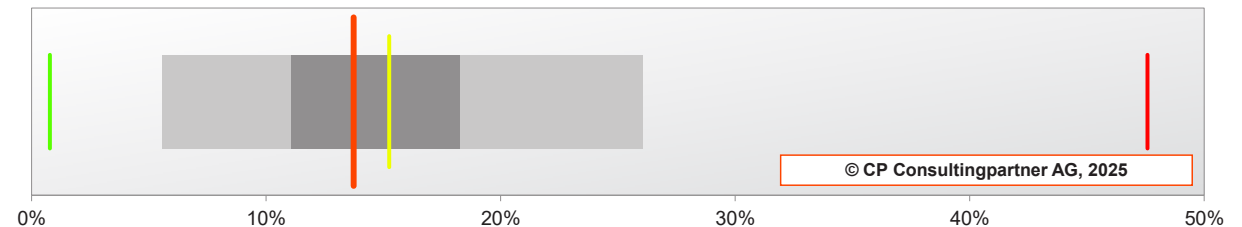
Rang (Alle Banken) 40 von 72
Rang (Cluster) 12 von 21



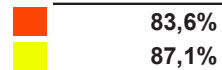
Anteil Mod. Verl. | 20 größte Enga.



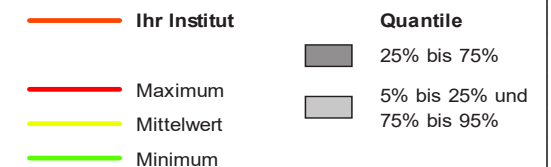
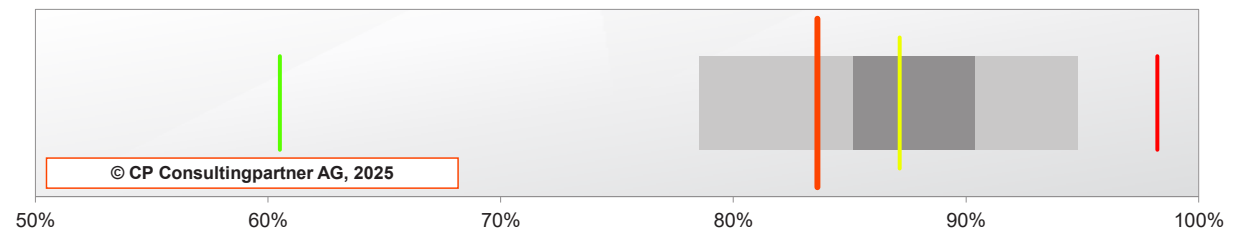
Rang (Alle Banken) 41 von 72
Rang (Cluster) 12 von 21



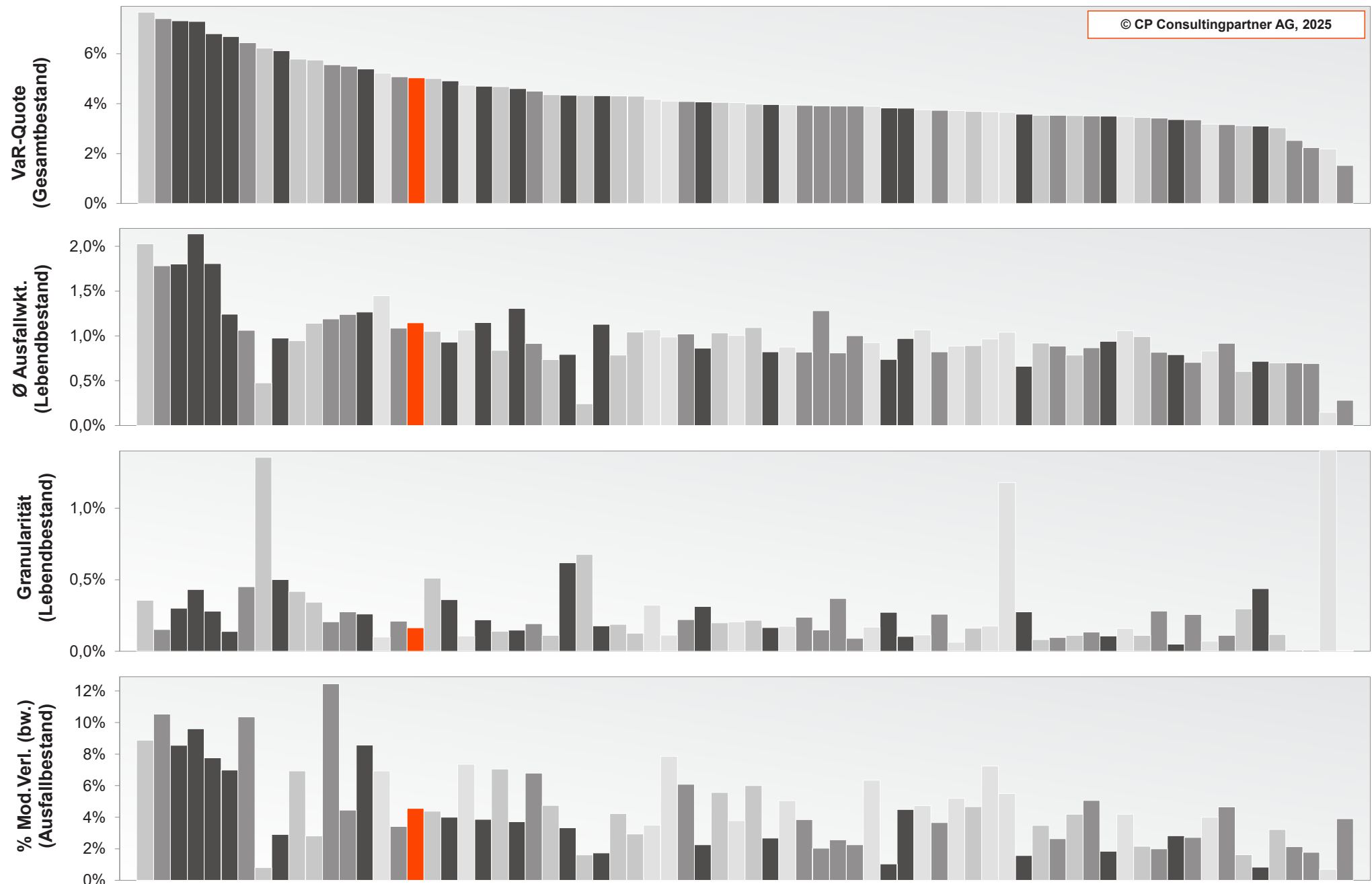
Anteil Mod. Verl. | 20% größte Enga.



Rang (Alle Banken) 63 von 72
Rang (Cluster) 16 von 21



VaR-Quote (Gesamtbestand) vs. Ø Ausfallwkt., Granularität und Anteil Ausfallbestand



Simulation vs. Approximation (Lebendbestand)

Teilportfolio Simulation		Ihr Institut	Alle Banken
Anz. Engagements	268	0,7%	3,1%
Risikovolumen	927,4 M€	40,7%	42,4%
Exp. at Def. (barw.)	915,5 M€	41,3%	42,9%
Blankovol. RV	261,9 M€	40,1%	46,8%
Mod. Verl. (barw.)	95,3 M€	37,9%	45,9%
Kreditrisikopr. EL KM	5,35 M€	55,1%	64,9%
Expected Loss	1,21 M€	59,9%	66,4%
Value at Risk	7,47 M€	72,1%	79,1%

Ø Mod. Verl. (barw.) je Engagement	355,6 T€	646,8 T€
Granularität	1,08%	1,14%
Ø Ausfallwkt.	2,16%	1,60%
KRP-Quote	5,61%	3,91%
VaR-Quote	7,84%	6,49%

Teilportfolio Approximation		Ihr Institut	Alle Banken
Anz. Engagements	38.577	99,3%	96,9%
Risikovolumen	1.350,7 M€	59,3%	57,6%
Exp. at Def. (barw.)	1.299,3 M€	58,7%	57,1%
Blankovol. RV	391,5 M€	59,9%	53,2%
Mod. Verl. (barw.)	155,9 M€	62,1%	54,1%
Kreditrisikopr. EL KM	4,37 M€	44,9%	35,1%
Expected Loss	0,81 M€	40,1%	33,6%
Value at Risk	2,90 M€	27,9%	20,9%

Ø Mod. Verl. (barw.) je Engagement	4,0 T€	5,1 T€
Granularität	0,02%	0,06%
Ø Ausfallwkt.	0,53%	0,51%
KRP-Quote	2,80%	1,66%
VaR-Quote	1,86%	1,23%

Teilportfolio Simulation	größtes Engagement nach Mod. Verl. (barw.)
Risikovolumen	32.442.041 €
Exp. at Def. (barw.)	32.568.725 €
Blankovol. RV	4.321.257 €
Mod. Verl. (barw.)	4.000.771 €
Ausfallwkt.	0,50%
Kreditrisikopr. EL KM	103.380 €
Expected Loss	27.389 €
Value at Risk	1.077.458 €

Teilportfolio Approximation	größtes Engagement nach Mod. Verl. (barw.)
Risikovolumen	7.508.766 €
Exp. at Def. (barw.)	7.284.064 €
Blankovol. RV	2.499.866 €
Mod. Verl. (barw.)	483.861 €
Ausfallwkt.	0,07%
Kreditrisikopr. EL KM	2.489 €
Expected Loss	837 €
Value at Risk	3.425 €

nachrichtlich: Schwellenwert	1.009 €	Expected Loss (barw.)
------------------------------	---------	-----------------------

Kontakt

Daniela Riedel | Managing Consultant

daniela.riedel@cp-bap.de
+49 (0) 151 237 222 88

Friedrich Feuerschütz | Senior Manager

friedrich.feuerschuetz@cp-bap.de
+49 (0) 170 563 89 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

Dominik Deuter | Consultant

dominik.deuter@cp-bap.de
+49 (0) 160 27 24 172

Benjamin Gerhardus | Praktikant

benjamin.gerhardus@cp-bap.de
Fon +49 (0) 221 474 52-0

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, 2025

Diese Auswertung wurde durch die CP Consultingpartner AG im Rahmen der "KPM-KG-Vergleichsanalyse 2025" 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.