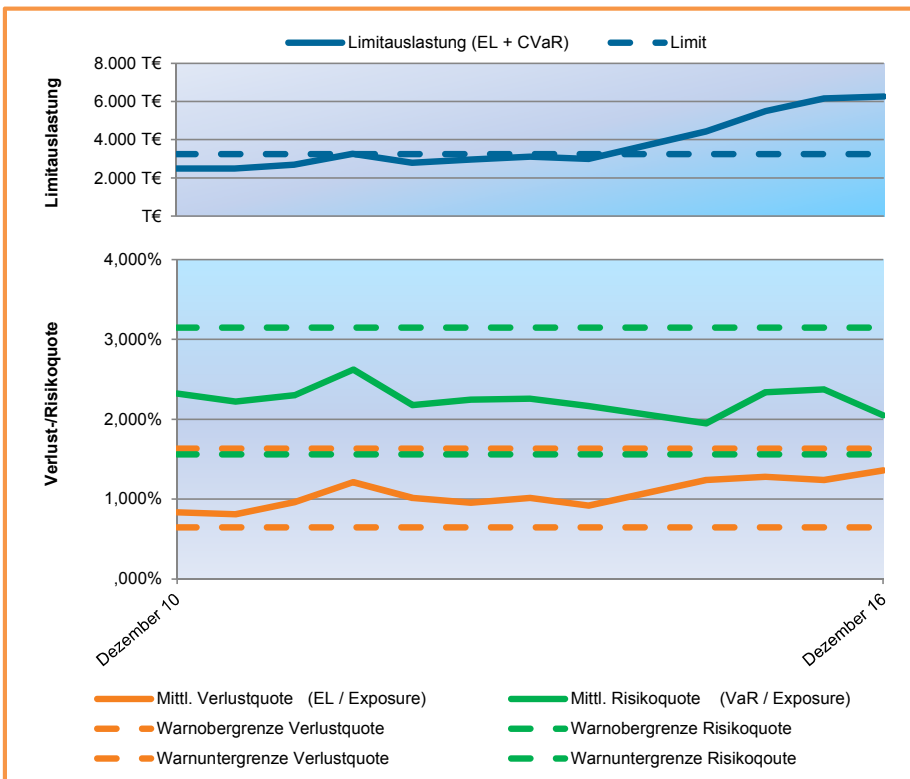




		Gesamtportfolio
		31.12.2016
Absolute Kennzahlen	Anzahl Kreditengagements	8.999
	Anzahl erwarteter Ausfälle	90,4
	Exposure	183.474.911 €
	Expected Loss	2.495.788 €
	Value at Risk @ 99%	3.758.638 €

Relative Kennzahlen	Eigenkapital-Multiplikator @ 99%	1,51
	Mittl. Ausfallquote (# Ausf. / # Kreditn.)	1,00%
	Mittl. Verlustquote (EL / Exposure)	1,36%
	Mittl. Risikoquote (VaR / Exposure)	2,05%

Konzentrationsrisiken	20% der Kunden entspricht x% Exposure	85,99%
	20% der Kunden entspricht y% Expected Loss	97,59%
	20% der Kunden entspricht z% Value at Risk	99,33%



Rang	Nummer	Name	Rating	Ausfallwkt.	Exposure	Expected Loss	Value at Risk	Risikoquote	EK-Multiplikator
1	20448	3	FK-VR-Rating 2e	1,80%	2.200.041 €	27.287 €	156.583 €	7,12%	5,74
2	20026	2	PK-VR-Rating 2d	1,70%	2.049.201 €	27.710 €	148.887 €	7,27%	5,37
3	2262	7	PK-VR-Rating 2d	1,70%	1.934.346 €	28.912 €	147.302 €	7,62%	5,09
4	22049	4	PK-Bonitätsnote 3	1,54%	1.543.574 €	33.515 €	137.834 €	8,93%	4,11
5	1435	1	FK-VR-Rating 3d	13,50%	553.622 €	74.739 €	130.846 €	23,63%	1,75
6	21637	6	FK-VR-Rating 2c	1,10%	1.793.948 €	26.792 €	127.389 €	7,10%	4,75
7	21518	17	PK-Bonitätsnote 2	0,31%	1.009.056 €	39.058 €	111.461 €	11,05%	2,85
8	20049	13	FK-VR-Rating 2d	1,70%	1.539.568 €	26.173 €	108.320 €	7,04%	4,14
9	20684	20	FK-VR-Rating 3a	4,00%	949.334 €	37.855 €	102.555 €	10,80%	2,71
10	200061	37	PK-VR-Rating 1e	0,35%	1.265.016 €	26.206 €	91.031 €	7,20%	3,47
10 größte Engagements nach Value at Risk				2,77%	14.837.706 €	348.246 €	1.262.210 €	8,51%	3,62
Restliche 8989 Engagements				1,00%	168.637.205 €	2.147.542 €	2.496.428 €	1,48%	1,16
Gesamtportfolio				1,00%	183.474.911 €	2.495.788 €	3.758.638 €	2,05%	1,51



1 Portfolio-Kennzahlen

Die Auswertungen wurden mit dem KRM-Portfoliomanager 6.0 auf Engagementbasis durchgeführt.

	Firmenkunden			+ / --	Privatkunden			+ / --	Gesamtportfolio			+ / --
	31.12.2016	30.06.2016			31.12.2016	30.06.2016			31.12.2016	30.06.2016		
Absolute Kennzahlen	Anzahl Kreditengagements	827	822	→	8.172	8.240	→	8.999	9.062	→		
	Anzahl erwarteter Ausfälle	16,4	18,4	↘	74,0	69,2	↗	90,4	87,6	→		
	Exposure	83.757.047 €	82.678.009 €	→	99.717.864 €	87.837.579 €	↗	183.474.911 €	170.515.588 €	↗		
	Expected Loss	1.275.487 €	1.279.631 €	→	1.220.301 €	834.729 €	↑	2.495.788 €	2.114.359 €	↗		
	Value at Risk @ 99%	2.253.253 €	2.687.366 €	↘	1.505.385 €	1.358.260 €	↗	3.758.638 €	4.045.626 €	↘		
Relative Kennzahlen	Eigenkapital-Multiplikator @ 99%	1,77	2,10	↘	1,23	1,63	↓	1,51	1,91	↓		
	Mittl. Ausfallquote (# Ausf. / # Kreditn.)	1,99%	2,24%	↘	0,91%	0,84%	↗	1,00%	0,97%	→		
	Mittl. Verlustquote (EL / Exposure)	1,52%	1,55%	→	1,22%	0,95%	↑	1,36%	1,24%	↗		
	Mittl. Risikoquote (VaR / Exposure)	2,69%	3,25%	↘	1,51%	1,55%	→	2,05%	2,37%	↘		
Diversifikations-Kennzahlen	Absoluter Diversifikationsscore							2,22%	2,54%	↘		
	Relativer Diversifikationsscore							38,43%	42,36%	↘		
	Granularität bzgl. Value at Risk							1,65%	2,37%	↓		
	Granularität bzgl. Expected Loss							0,64%	0,61%	↗		
	Granularität bzgl. Exposure							0,27%	0,31%	↘		
	20% der Kunden entspricht x% Exposure							85,99%	85,98%	→		
	20% der Kunden entspricht y% Expected Loss							97,59%	97,40%	→		
20% der Kunden entspricht z% Value at Risk							99,33%	99,08%	→			

Kommentar



8 Engagement-Analyse II

Engagement-Analyse // 10 größten Engagements sortiert nach Value at Risk

Rang	Nummer	Name	Rating	Ausfallwkt.	Exposure	Expected Loss		Value at Risk		Risikoquote	EK-Multiplikator	
				42735	42735	42735	42735	31.12.2016				
1	20448	3	FK-VR-Rating 2e	1,80%	2.200.041 €	1,20%	27.287 €	1,09%	156.583 €	4,17%	7,12%	5,74
2	20026	2	PK-VR-Rating 2d	1,70%	2.049.201 €	1,12%	27.710 €	1,11%	148.887 €	3,96%	7,27%	5,37
3	2262	7	PK-VR-Rating 2d	1,70%	1.934.346 €	1,05%	28.912 €	1,16%	147.302 €	3,92%	7,62%	5,09
4	22049	4	PK-Bonitätsnote 3	1,54%	1.543.574 €	0,84%	33.515 €	1,34%	137.834 €	3,67%	8,93%	4,11
5	1435	1	FK-VR-Rating 3d	13,50%	553.622 €	0,30%	74.739 €	2,99%	130.846 €	3,48%	23,63%	1,75
6	21637	6	FK-VR-Rating 2c	1,10%	1.793.948 €	0,98%	26.792 €	1,07%	127.389 €	3,39%	7,10%	4,75
7	21518	17	PK-Bonitätsnote 2	0,31%	1.009.056 €	0,55%	39.058 €	1,56%	111.461 €	2,97%	11,05%	2,85
8	20049	13	FK-VR-Rating 2d	1,70%	1.539.568 €	0,84%	26.173 €	1,05%	108.320 €	2,88%	7,04%	4,14
9	20684	20	FK-VR-Rating 3a	4,00%	949.334 €	0,52%	37.855 €	1,52%	102.555 €	2,73%	10,80%	2,71
10	200061	37	PK-VR-Rating 1e	0,35%	1.265.016 €	0,69%	26.206 €	1,05%	91.031 €	2,42%	7,20%	3,47
10 größte Engagements nach Value at Risk				2,77%	14.837.706 €	8,09%	348.246 €	13,95%	1.262.210 €	33,58%	8,51%	3,62
Restliche 8989 Engagements				1,00%	168.637.205 €	91,91%	2.147.542 €	86,05%	2.496.428 €	66,42%	1,48%	1,16
Gesamtportfolio				1,00%	183.474.911 €	100,00%	2.495.788 €	100,00%	3.758.638 €	100,00%	2,05%	1,51

Kommentar



8 Engagement-Analyse II

Diagramm // 10 größten Engagements sortiert nach Value at Risk

