



Geno **Bank Consult**

Leitfaden

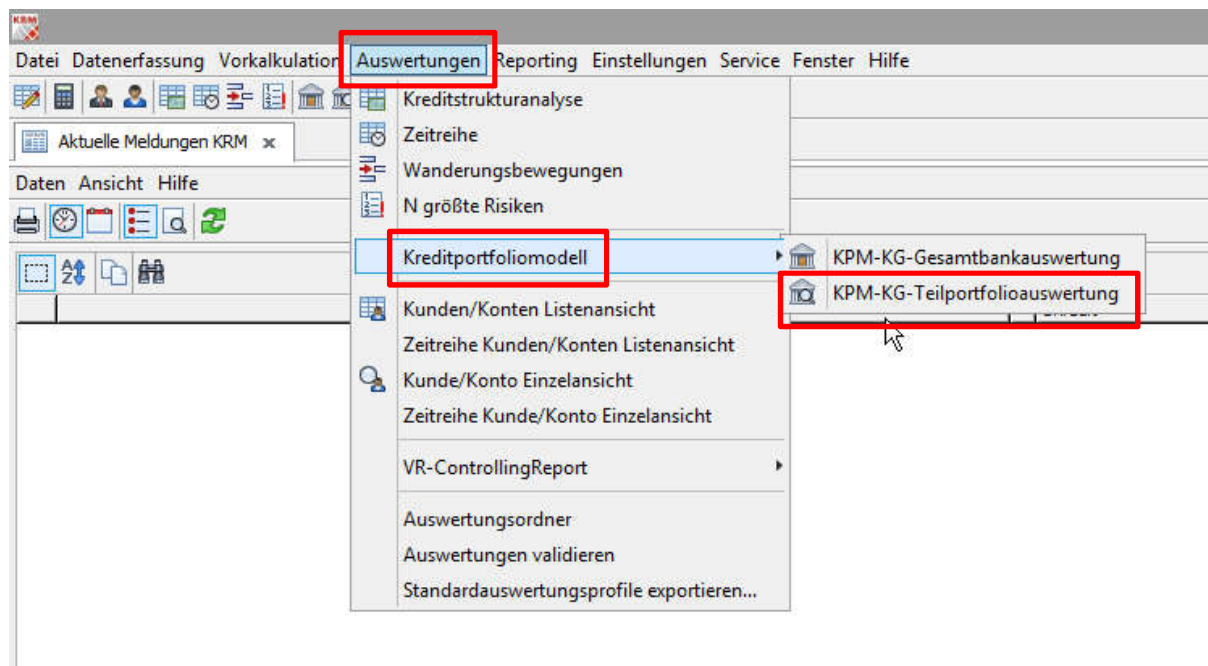
Erstellung einer Kundenliste
aus der Kreditportfoliosimulation
mit VR-Control® KRM 6.0

Geno Bank Consult

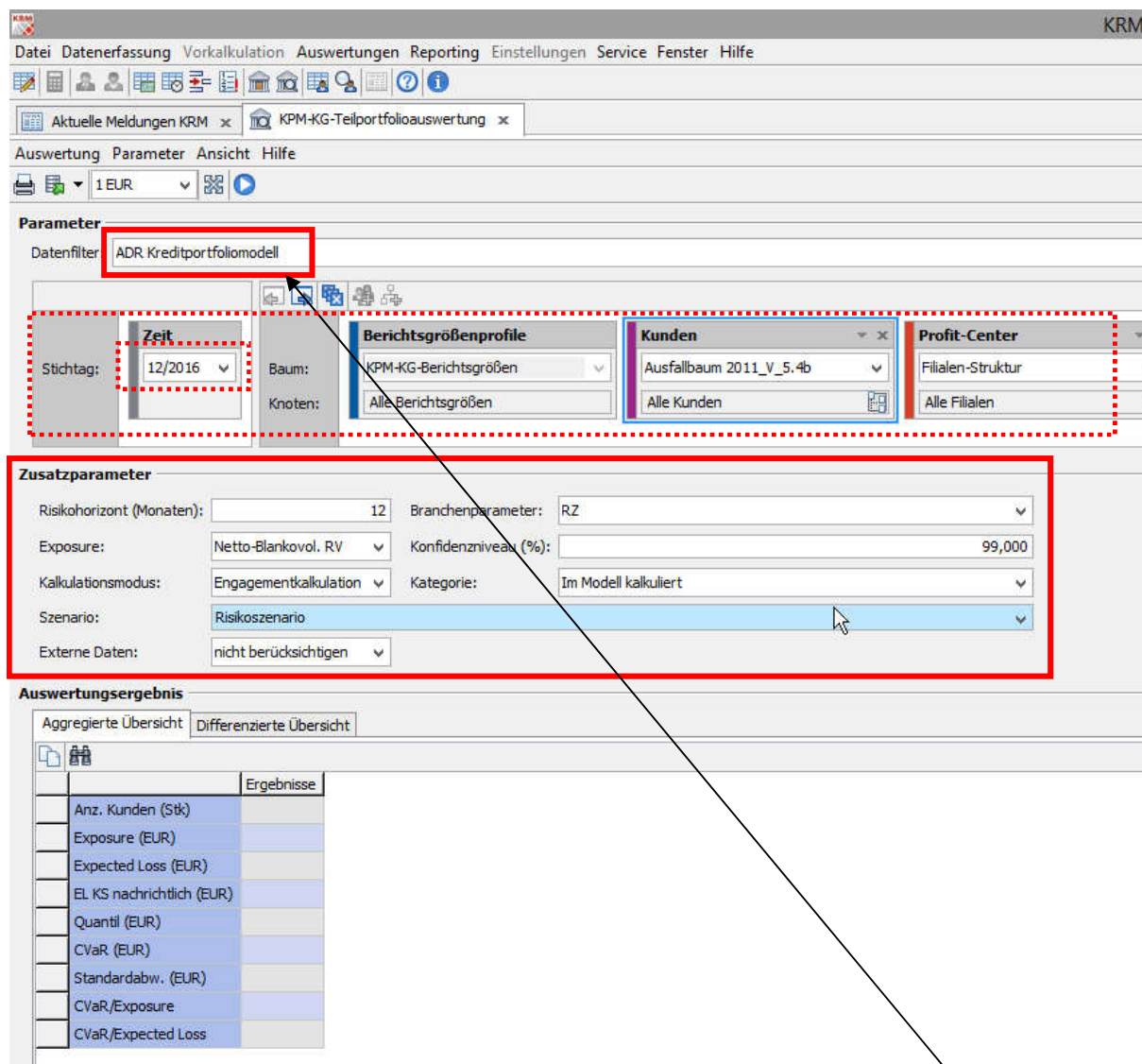
Juni 2017

Die Kreditportfolioanalyse im Rahmen der Gruppenberatung basiert auf einer Engagementliste aus VR-Control® KRM. Sie können alle notwendigen Einstellungen für die Vergleichsanalyse direkt in der Teilportfolioauswertung vornehmen.

Öffnen Sie dazu in VR-Control® KRM unter *Auswertungen / Kreditportfoliomodell* die *Teilportfolioauswertung* ...



... und stellen Sie folgende Parameter ein:



The screenshot shows the KRM software interface with the following configuration:

- Datenfilter:** ADR Kreditportfoliomodell
- Stichtag:** 12/2016
- Baum:** KPM-KG-Berichtsgrößen
- Knoten:** Alle Berichtsgrößen
- Kunden:** Ausfallbaum 2011_V_5_4b
- Profit-Center:** Filialen-Struktur
- Zusatzparameter:**
 - Risikohorizont (Monaten): 12
 - Branchenparameter: RZ
 - Exposure: Netto-Blankovol. RV
 - Konfidenzniveau (%): 99,000
 - Kalkulationsmodus: Engagementkalkulation
 - Kategorie: Im Modell kalkuliert
 - Szenario: Risikoszenario
 - Externe Daten: nicht berücksichtigen
- Auswertungsergebnis:**

	Ergebnisse
Anz. Kunden (Stk)	
Exposure (EUR)	
Expected Loss (EUR)	
EL KS nachrichtlich (EUR)	
Quantil (EUR)	
CVaR (EUR)	
Standardabw. (EUR)	
CVaR/Exposure	
CVaR/Expected Loss	

Als **Stichtag** stellen Sie bitte den Stichtag ein, der ausgewertet werden soll, in diesem Fall den 30.06.2017!

Als **Profit-Center- und Kundengruppenstruktur** benötigen Sie jeweils einen Baum, der sämtliche Geschäfte und somit keine Fehler (Logreader oder VRC-Protokolle) enthält.

Bevor Sie die Auswertung starten, können Sie über die Schaltfläche Datenfilter einen Datenfilter für die relevanten Kunden anlegen bzw. auswählen, die von Ihnen nicht gewünschte Geschäfte ausschließt

(Hinweis: Mögliche Geschäfte wären bereits genehmigte, aber noch nicht valuierte Kredite (Nummernkreis 99), Verwaltungskredite, keine Eigengeschäfte, VR-Circle-Geschäfte o.ä..)

Wünschen Sie dies, klicken Sie auf die Schaltfläche „Datenfilter“ und Sie gelangen in folgende Maske:



Klammer auf	Beschreibung	Klammer zu	Verknüpfung
1	Nummernkreis <> 99		und
2	Kunden-/Eigengeschäft = 0		und
3	Verwaltungskredit = 0		

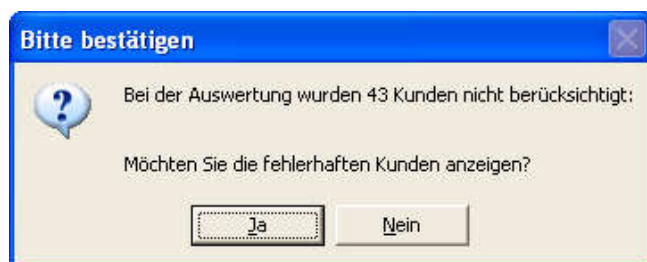
Legen Sie nun über die Schaltfläche „Neu“ den Filter *ADR Kreditportfoliomodell* mit den von Ihnen gewünschten Teilbedingungen an (nachfolgend Beispiele):

- Bereits genehmigt, aber noch nicht valuiert:
> Neue Teilbedingung => Berichtsgröße => Nummernkreis => ungleich => Konstante => 99 => Haken setzen!
- nur Kundengeschäft:
> Neue Teilbedingung => Mengendefinition => Produkt => Kunden-/Eigengeschäft => Kundengeschäft => Haken setzen!
- Keine Verwaltungskredite:
> Neue Teilbedingung => Mengendefinition => Produkt => Verwaltungskredit => nein => Haken setzen!

Sämtliche Teilbedingungen verknüpfen Sie bitte anschließend mit UND und verlassen die Maske. Der Filter wird beim Verlassen automatisch gespeichert.

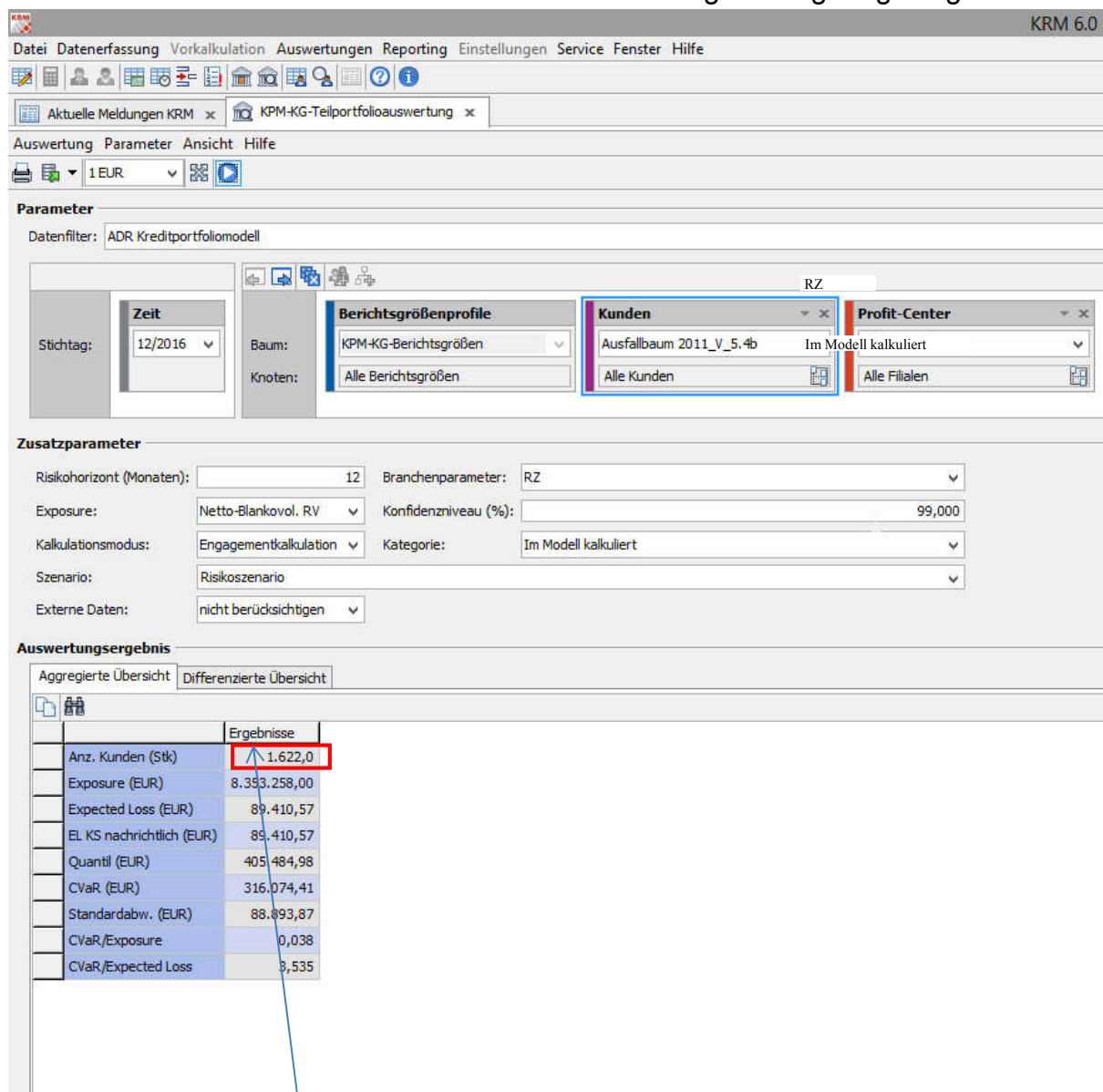
Mit dem soeben neu angelegten Filter können Sie nun eine Auswertung starten. Achten Sie dabei bitte auf den auszuwertenden Stichtag!

Je nach Größe der Bank kann die Auswertung bis zu 15 Minuten dauern. Nach Ende der Kalkulation wird es im Regelfall zu einer Fehlermeldung nicht kalkulierter Kunden kommen.



Diese können Sie sich anzeigen lassen und anschließend kopieren. Für unsere Auswertungen sind sie nicht relevant.

Im Anschluss daran wird Ihnen die Portfolioauswertung wie folgt angezeigt:



Parameter

Datenfilter: ADR Kreditportfoliomodell

Stichtag: 12/2016

Baum: KPM-KG-Berichtsgrößen

Knoten: Alle Berichtsgrößen

RZ

Kunden

Ausfallbaum 2011_V_5.4b

Alle Kunden

Profit-Center

Im Modell kalkuliert

Alle Filialen

Zusatzparameter

Risikohorizont (Monaten): 12

Branchenparameter: RZ

Exposure: Netto-Blankovol. RV

Konfidenzniveau (%): 99,000

Kalkulationsmodus: Engagemenkalkulation

Kategorie: Im Modell kalkuliert

Szenario: Risikoszenario

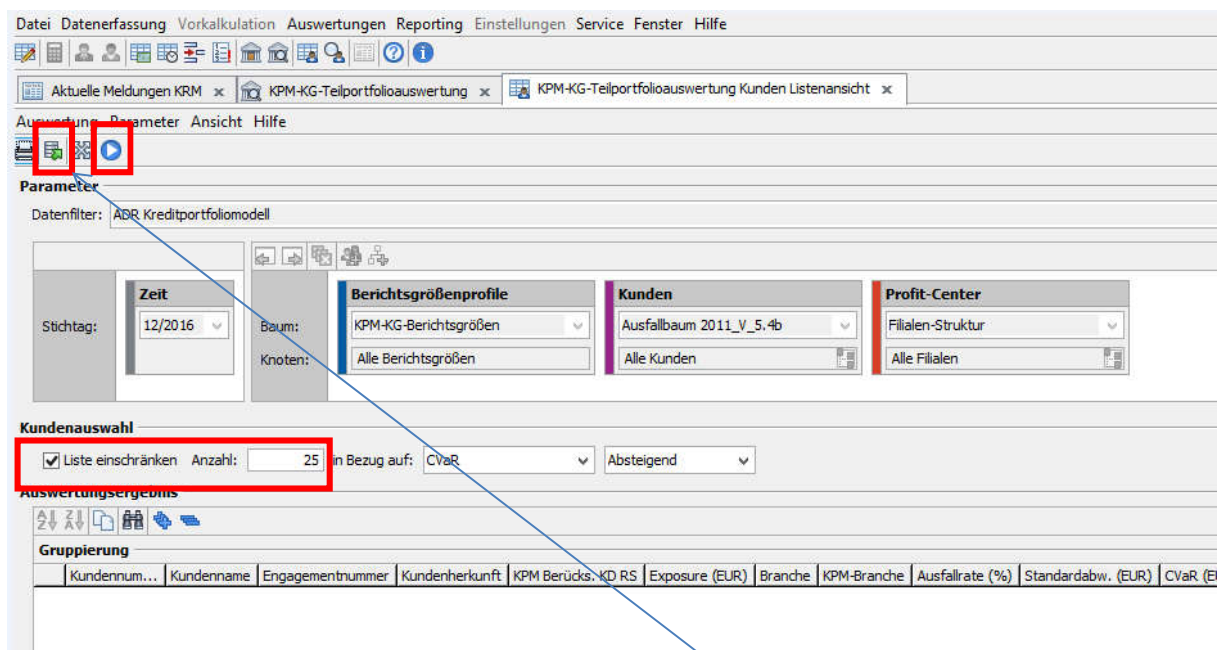
Externe Daten: nicht berücksichtigen

Auswertungsergebnis

Aggregierte Übersicht | Differenzierte Übersicht

	Ergebnisse
Anz. Kunden (Stk)	1.622,0
Exposure (EUR)	8.353.258,00
Expected Loss (EUR)	89.410,57
EL KS nachrichtlich (EUR)	89.410,57
Quantil (EUR)	405.484,98
CVaR (EUR)	316.074,41
Standardabw. (EUR)	88.893,87
CVaR/Exposure	0,038
CVaR/Expected Loss	3,535

Klicken Sie nun bitte in die Zelle der Kundenanzahl und verzweigen Sie über die rechte Maustaste in die Kundenliste.



Die Abbildung zeigt die Benutzeroberfläche der Software 'KPM-KG-Teilportfolioauswertung Kunden Listenansicht'. In der oberen linken Ecke sind die Menüpunkte 'Datei', 'Datenerfassung', 'Vorkalkulation', 'Auswertungen', 'Reporting', 'Einstellungen', 'Service' und 'Hilfe' zu sehen. Darunter befindet sich eine Werkzeugleiste mit verschiedenen Symbolen. Die Hauptoberfläche ist in mehrere Bereiche unterteilt:

- Parameter:** Enthält den Datenfilter 'ADR Kreditportfoliomodell' und die Stichtag-Einstellung '12/2016'.
- Berichtsgrößenprofile:** Enthält die Auswahl 'KPM-KG-Berichtsgrößen' für den Baum und 'Alle Berichtsgrößen' für die Knoten.
- Kunden:** Enthält die Auswahl 'Ausfallbaum 2011_V_5.4b' für den Kundenbaum und 'Alle Kunden' für die Knoten.
- Profit-Center:** Enthält die Auswahl 'Filialen-Struktur' für das Profit-Center und 'Alle Filialen' für die Knoten.
- Kundenauswahl:** Enthält das Kontrollkästchen 'Liste einschränken', das Textfeld 'Anzahl: 25', die Auswahl 'in Bezug auf: CVaR' und die Sortierung 'Absteigend'.
- Auswertungsergebnis:** Enthält die 'Gruppierung' und die Spaltenüberschriften für die Datenansicht: Kundennum..., Kundenname, Engagementnummer, Kundenherkunft, KPM Berücks., KD RS, Exposure (EUR), Branche, KPM-Branche, Ausfallrate (%), Standardabw. (EUR), CVaR (E).

Ihnen wird eine Liste mit den 25 größten Risikokunden angeboten. Entfernen Sie den Haken bei „Anzahl Kunden“ und klicken Sie auf den blauen Pfeil. Nun werden Ihnen alle Kunden angezeigt.

Die so erstellte Kundenliste exportieren Sie bitte über den Button *Exportieren* mit dem Namen „**KPM_JJ**(Jahr)**MM**(Monat)_**9999**(Ihre GAD-Nummer).txt“ auf ihre Festplatte. Durch diese Namensgebung haben Sie die Datei eindeutig benannt und können Sie immer identifizieren.

(Die so erstellte Datei kann von Ihnen für die Erhebungsdatei in Excel noch bearbeitet werden, indem z.B. der **Kundenname generell in Musterkunde** umbenannt wird.)

Die exportierte Datei senden Sie bitte bis zum 11. August 2017 an:

Martin.Heineke@genobc.de