

Risikoinventur bzw. Risikoquantifizierung von Kreditrisiken aus Lastschrift-Rahmenkontingenten per:
28.03.2017
Volksbank Muster eG
Hinweis: Die folgenden Ergebnisse werden in Anlehnung an die Empfehlungen des RWGV e.V., RS RS_2017_01_K010_Anlage-1 dargestellt
1. Überblick

Beurteilung	Attribut	Gesamt	Anteil in %
Volumenanalyse	Lastschifteneinreicher-Limit (LS-Limit) oder höhere Einreichungen (seit 01.01.)	165.198.985 €	
	Anz. Kunden mit LS-Einreicherlimit bzw. eingereichten LS > 0 (seit 01.01.)	1.702	
	Lastschriften-Limit (Ø Kunde)	97.062 €	
	Summe der 10 größten Lastschrift-Limite (auf Kundenebene)	83.801.002 €	50,73%
	Inanspruchnahmen von Lastschrift-Rahmenkontingenten (seit 01.01. in bank21 identifiziert)	82.739.600 €	50,08%
	Summe Einreicherlimite ohne Limitüberwachung	5.972.205 €	3,62%
	Anz. Konten mit Einreicherlimit ohne Limitüberwachung	83	4,88%
Rückgabequoten	Rückgabevolumen (seit 01.01. in bank21 identifiziert) - alle Kunden	768.660 €	0,93%
	Rückgabequote (seit 01.01. in bank21 identifiziert) - BN 0 bis 3	0,93%	
	Rückgabequote (seit 01.01. in bank21 identifiziert) - BN 4	0,82%	
	Rückgabequote (seit 01.01. in bank21 identifiziert) - Ausfallklassen	0,93%	

2. Größenklassenstruktur der Einreicherlimite

Größenklasse	LS-Limit (oder höhere Einreichungen seit 01.01.)		Kundenanzahl mit LS-Limit (oder Einreichungen > 0 € seit 01.01.)		Ø LS-Limit je Kunde	eingereichte Lastschriften (seit 01.01. d.J.)		Rücklastschriften (seit 01.01. d.J.)		Rücklastschriften- quote (seit 01.01. d.J.)
	Anteil in €	Anteil in %	Anteil in Stck.	Anteil in %		in €	Anteil in %	Anteil in %	Anteil in €	
0 T€ bis 5 T€	2.032.247 €	1,23%	692	40,66%	2.937 €	355.025 €	0,43%	6.511 €	0,85%	1,83%
> 5 T€ bis 25 T€	8.378.204 €	5,07%	647	38,01%	12.949 €	1.987.589 €	2,40%	35.799 €	4,66%	1,80%
> 25 T€ bis 100 T€	12.255.859 €	7,42%	231	13,57%	53.056 €	3.260.507 €	3,94%	66.144 €	8,61%	2,03%
> 100 T€ bis 300 T€	13.904.369 €	8,42%	73	4,29%	190.471 €	4.419.279 €	5,34%	64.343 €	8,37%	1,46%
> 300 T€ bis 600 T€	11.887.145 €	7,20%	27	1,59%	440.265 €	2.997.288 €	3,62%	29.627 €	3,85%	0,99%
> 600 T€ bis 1.250 T€	12.739.048 €	7,71%	14	0,82%	909.932 €	5.522.579 €	6,67%	125.792 €	16,37%	2,28%
> 1.250 T€	104.002.112 €	62,96%	18	1,06%	5.777.895 €	64.197.334 €	77,59%	440.445 €	57,30%	0,69%
Gesamt	165.198.985 €	100,00%	1702	100,00%	97.062 €	82.739.600 €	100,00%	768.660 €	100,00%	0,93%

Risikoinventur bzw. Risikoquantifizierung von Kreditrisiken aus Lastschrift-Rahmenkontingenten per:
28.03.2017
Volksbank Muster eG
Hinweis: Die folgenden Ergebnisse werden in Anlehnung an die Empfehlungen des RWGV e.V., RS RS_2017_01_K010_Anlage-1 dargestellt
3. Bonitätsstruktur der Einreicherlimite

Bonität	LS-Limit (oder höhere Einreichungen seit 01.01.)		Kundenanzahl mit LS-Limit (oder Einreichungen > 0 € seit 01.01.)		Ø LS-Limit je Kunde in €	eingereichte Lastschriften (seit 01.01. d.J.)		Rücklastschriften (seit 01.01. d.J.)		Rücklastschriften- quote (seit 01.01. d.J.) in %
	Anteil in €	Anteil in %	Anteil in Stck.	Anteil in %		Anteil in %	Anteil in %	Anteil in €	Anteil in %	
Nicht geratet (Bonität 0)	696.383 €	0,42%	12	0,71%	58.032 €	214.739 €	0,26%	5.629 €	0,73%	2,62%
Bonität 1	28.626.648 €	17,33%	584	34,31%	49.018 €	6.198.503 €	7,49%	76.011 €	9,89%	1,23%
Bonität 2	107.021.835 €	64,78%	709	41,66%	150.948 €	61.374.124 €	74,18%	550.415 €	71,61%	0,90%
Bonität 3	15.620.072 €	9,46%	234	13,75%	66.752 €	8.248.526 €	9,97%	80.574 €	10,48%	0,98%
Bonität 4	11.232.730 €	6,80%	142	8,34%	79.104 €	5.664.138 €	6,85%	46.368 €	6,03%	0,82%
Ausfall (Bonität 5/6)	2.001.317 €	1,21%	21	1,23%	95.301 €	1.039.570 €	1,26%	9.663 €	1,26%	0,93%
Gesamt	165.198.985 €	100,00%	1702	100,00%	97.062 €	82.739.600 €	100,00%	768.660 €	100,00%	0,93%

4. Die 10 größten Lastschrift-Limite (auf Kundenebene)

Rang	Kundennummer	Kundenname	Bonität	Ausfallrate gem. Masterskala	LS-Limit (oder höhere Einreichungen)	Anteil LS-Limit (oder höhere Einreichungen) in % Gesamtbank	eingereichte Lastschriften (seit 01.01. d.J.)	Rücklastschrift en (seit 01.01. d.J.)	Rücklastschriften- quote (seit 01.01. d.J.)
1	21000747	Mustermann#21000747	2	0,23%	18.000.000 €	10,90%	12.197.470 €	99.001 €	0,81%
2	21872376	Mustermann#21872376	2	0,75%	15.000.000 €	9,08%	10.730.549 €	14.804 €	0,14%
3	23840457	Mustermann#23840457	2	0,75%	13.300.000 €	8,05%	10.365.615 €	86.391 €	0,83%
4	3021636	Mustermann#3021636	1	0,11%	10.001.000 €	6,05%	2.166.968 €	2.993 €	0,14%
5	15126021	Mustermann#15126021	2	0,23%	10.000.000 €	6,05%	6.554.444 €	12.217 €	0,19%
6	21002373	Mustermann#21002373	2	0,75%	4.000.000 €	2,42%	2.604.523 €	59.806 €	2,30%
7	21000771	Mustermann#21000771	2	0,23%	4.000.000 €	2,42%	2.378.628 €	74.941 €	3,15%
8	22627521	Mustermann#22627521	3	1,10%	3.500.000 €	2,12%	3.207.847 €	21.116 €	0,66%
9	21820182	Mustermann#21820182	2	0,35%	3.000.000 €	1,82%	1.522.140 €	0 €	0,00%
10	21118110	Mustermann#21118110	1	0,11%	3.000.000 €	1,82%	0 €	0 €	0,00%
Summe größte 10 Lastschrift-Limite (auf Kundenebene)					83.801.002 €	50,73%	51.728.183 €	371.270 €	0,72%
Summe Gesamtbank					165.198.985 €	100,00%	82.739.600 €	768.660 €	0,93%

Risikoinventur bzw. Risikoquantifizierung von Kreditrisiken aus Lastschrift-Rahmenkontingenten per:

28.03.2017

Volksbank Muster eG

Hinweis: Die folgenden Ergebnisse werden in Anlehnung an die Empfehlungen des RWGV e.V., RS RS_2017_01_K010_Anlage-1 dargestellt

5. Ermittlung eines (plausiblen) Risikobetrages aus Lastschrift-Rahmenkontingenten

Bonität	LS-Limit (oder höhere Einreichungen seit 01.01.)	Rücklastschriftquote p.a. gem. Expertenschätzung	"Risikovolumen" aus LS- Limit (oder höhere Einreichungen seit 01.01.)		"erwarteter Verlust" (aus LS-Limit)	"unerwarteter Verlust" (aus LS-Limit)	Σ "erwarteter und unerwarteter Verlust" (aus LS-Limit)	
	in €	in % des LS-Limits	in €	Anteil in %	in €	in €	in €	Anteil in %
Nicht geratet (Bonität 0)	696.383 €	1,00%	6.964 €	0,44%	125 €	333 €	458 €	0,06%
Bonität 1	28.626.648 €	0,50%	143.133 €	9,00%	162 €	429 €	591 €	0,07%
Bonität 2	107.021.835 €	0,75%	802.664 €	50,48%	3.537 €	9.383 €	12.920 €	1,58%
Bonität 3	15.620.072 €	1,00%	156.201 €	9,82%	2.446 €	6.487 €	8.933 €	1,09%
Bonität 4	11.232.730 €	2,50%	280.818 €	17,66%	17.893 €	47.464 €	65.356 €	7,98%
Ausfall (Bonität 5/6)	2.001.317 €	10,00%	200.132 €	12,59%	200.132 €	530.885 €	731.017 €	89,23%
Gesamt	165.198.985 €	0,96%	1.589.911 €	100,00%	224.294 €	594.981 €	819.275 €	100,00%

Hinweise: Der erwartete Verlust (aus LS-Limit) wurde aus der Multiplikation "Risikovolumen" aus LS-Limiten mit den 1-Jahres-Ausfallraten (aus VR-Control KRM) der einzelnen Kunden mit LS-Limit ermittelt.

Der unerwartete Verlust (aus LS-Limit) wurde aus der Multiplikation von erwartetem Verlust (aus LS-Limit) und EK-Multiplikator (CVaR/EL aus VR-Control KRM) aller Kunden mit LS-Limit bzw. Einreichungen > 0 abgeleitet; hier: 2,65