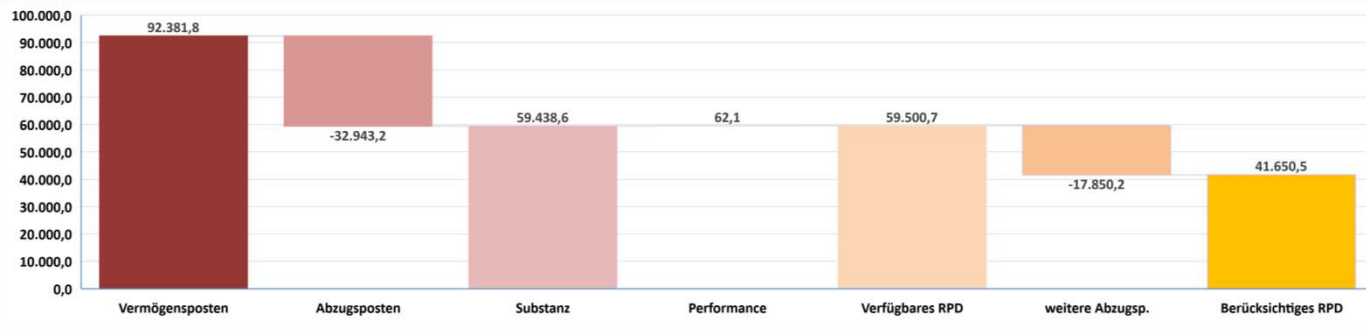


Darstellung des barwertigen Risikodeckungspotenzials (in TEUR)



Überblick (in TEUR)

Stichtag: 30.06.2020

Bestandteile des Risikodeckungspotenzials	Limit	12-Monats-Trend
Substanz	59.438,6	
Performance	62,1	
Verfügb. Risikodeckungspotenzial	59.500,7	
weitere Abzugsposten	17.850,2	
berück. Risikodeckungsmasse	41.650,5	

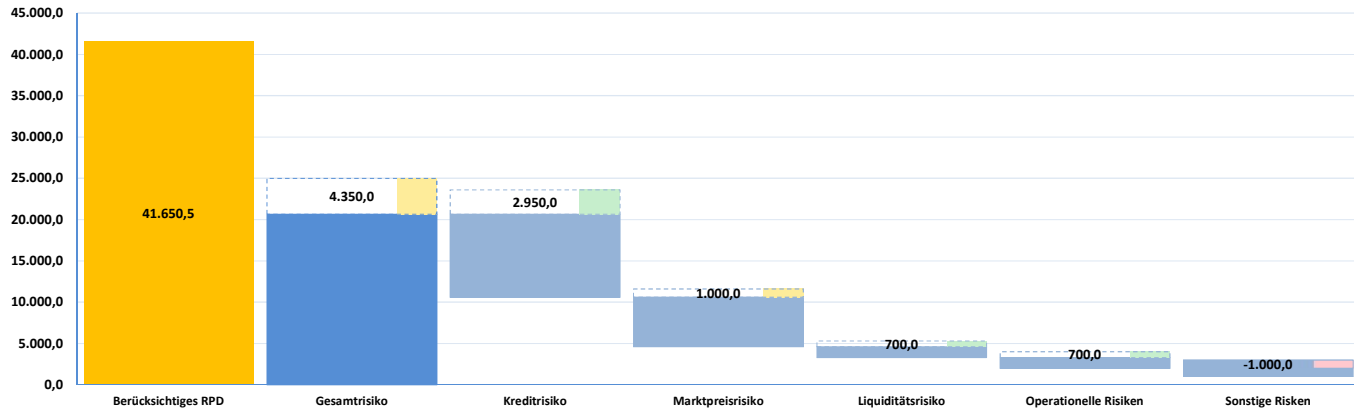
Risikodeckungsmasse in % des Risikodeckungspotenzials	
---	--

Positionen des barwertigen Risikodeckungspotenzials (in TEUR)

		30.06.2020	Δ Vergleichsstichtag	Verhältnis Δ Vergleichsstichtag	31.05.2020	30.04.2020	31.03.2020	29.02.2020	31.01.2020	31.12.2019	
Substanz	Vermögensposten	Barwert der Risikoklasse Zins	22.978,4	11.827,4		11.151,0	10.000,0	11.151,0	11.151,0	11.151,0	12.342,7
		Barwert der Risikoklasse Liquidität	-1.782,8	-872,6		-910,2	-2.000,0	-910,2	-910,2	-910,2	-869,9
		Barwert der Risikoklasse Fonds	54.358,2	-9.882,8		64.241,0	60.000,0	64.241,0	64.241,0	64.241,0	64.241,0
		Barwert der Risikoklasse Beteiligungen	6.363,4	0,0		6.363,4	6.363,4	6.363,4	6.363,4	6.363,4	6.363,4
		Barwert aus Provisionsgeschäften	6.030,1	-2.958,2		8.988,3	8.988,3	8.988,3	8.988,3	8.988,3	5.089,9
		Barwert Sachanlagen	3.334,9	348,5		2.986,4	2.986,4	2.986,4	2.986,4	2.986,4	2.964,8
		Barwert sonstiges Vermögen	1.099,6	-384,4		1.484,0	1.484,0	1.484,0	1.484,0	1.484,0	1.931,9
		Summe Vermögensposten	92.381,8	-1.922,1		94.303,9	87.822,1	94.303,9	94.303,9	94.303,9	94.303,9
	Abzugsposten	Barwert aus Kreditrisikoprämien im Kundengeschäft	8.854,7	-1.987,6		10.842,3	10.842,3	10.842,3	12.000,0	10.842,3	8.549,4
		Barwertige Wertabschläge aus Spreads im Eigengeschäft	4.876,5	2.859,1		2.017,4	2.017,4	1.000,0	2.017,4	2.017,4	1.937,1
		Barwert Wertabschläge für operationelle Risiken	89,1	4,3		84,8	84,8	84,8	84,8	84,8	89,1
		Kostenbarwert	12.156,0	-9.292,0		21.448,0	21.448,0	20.000,0	21.448,0	21.448,0	10.320,0
		Rückstellungen	4.267,4	1.355,3		2.912,1	2.912,1	2.912,1	2.912,1	2.912,1	3.963,8
		Immaterielle Vermögensgegenstände	154,6	129,5		25,1	25,1	25,1	25,1	25,1	154,6
Barwert aus sonstigen Verbindlichkeiten		2.283,0	1.733,4		549,6	549,6	549,6	549,6	549,6	256,3	
Geplante Ausschüttung in den nächsten 12 Monaten		68,0	-82,0		150,0	73,0	73,0	73,0	73,0	87,0	
Summe Abzugsposten	32.943,2	-5.086,1		38.029,3	37.952,3	35.486,9	39.110,0	37.952,3	25.357,3		
Summe Substanz	59.438,6	3.164,0		56.274,6	49.869,8	58.817,0	55.193,9	56.351,6	66.706,6		
Performance	Performance der Risikoklasse Zins	62,1	-349,9		412,0	300,0	800,0	800,0	412,0	335,6	
	Summe Performance	62,1	-349,9		412,0	300,0	800,0	800,0	412,0	335,6	
Verfügbares Risikodeckungspotenzial	59.500,7	2.814,1		56.686,6	50.169,8	59.617,0	55.993,9	56.763,6	67.042,2		
weitere Abzugsp.	Abzugsposition für Fortführung (Kapital wird nur bei Nicht-Fortführung g	17.850,2	844,2		17.006,0	15.050,9	17.885,1	16.798,2	17.029,1	20.112,6	
	Summe weiterer Abzugsposten	17.850,2	844,2		17.006,0	16.995,5	17.885,1	16.798,2	17.029,1	20.112,6	
berücksichtigte Risikodeckungsmasse	41.650,5	1.969,9		39.680,6	35.118,8	41.731,9	39.195,7	39.734,5	46.929,5		
Risikokapital (Gesamtbanklimit)	25.000,0	0,0		25.000,0	25.000,0	25.000,0	25.000,0	25.000,0	24.000,0		
berücksichtigte Risikodeckungsmasse in % des Risikodeckungspotenzials	70,00%	25,90%		44,10%	49,83%	41,93%	44,65%	44,04%	37,29%		
Risikokapital (Gesamtbanklimit) in % des Risikodeckungsmasse	60,02%	-2,98%		63,00%	71,19%	59,91%	63,78%	62,92%	53,27%		

Kommentierung/Hinweise:

Darstellung Ökonomische Risikotragfähigkeit (in TEUR)



Überblick (in TEUR) Stichtag: 30.06.2020

Globallimit	Risiko	Limit	Δ %	12-Monats-Trend
Gesamtbanklimit	20.650	25.000	83	
Kreditrisiko	10.050	13.000	77	
Marktpreisrisiko	6.000	7.000	86	
Liquiditätsrisiko	1.300	2.000	65	
Operationelle Risiken	1.300	2.000	65	
Sonstige Risiken	2.000	1.000	200	

Grenzwerte

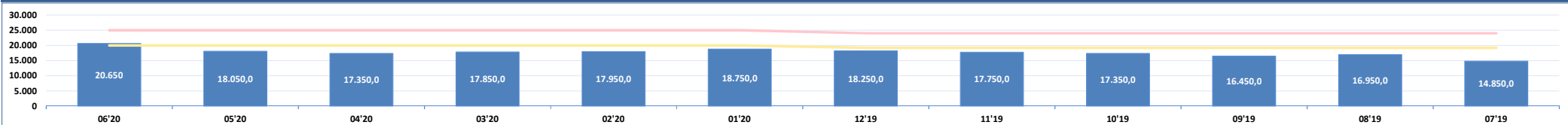
Ambitionsniveau	Warngrenze	Grenzwert
≤ 80,0%	> 80,0%	> 100,0%

Auslastung des Gesamtbanklimitsystem (in TEUR)

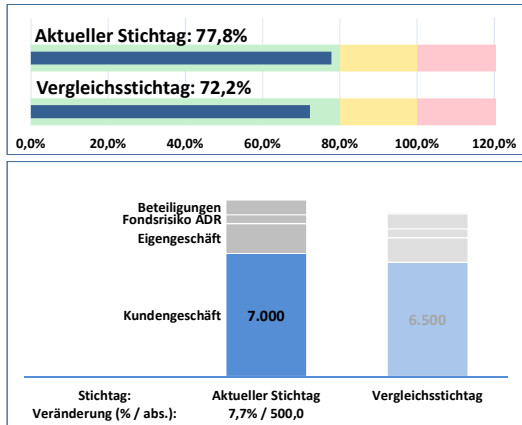
30.06.2020	Risiko	Δ Vergl.-Stichtag	Limit	Δ Limit	15 2 31.05.2020			16 3 30.04.2020			17 4 31.03.2020			18 5 29.02.2020			26 13 31.12.2019		
					Risiko	Limit	Δ %	Risiko	Limit	Δ %	Risiko	Limit	Δ %	Risiko	Limit	Δ %	Risiko	Limit	Δ %
					Gesamtbanklimit	20.650,0	2.600	25.000	4,4	18.050,0	25.000	72,2	17.350,0	25.000	69,4	17.850,0	25.000	71,4	17.950,0
Kreditrisiko	10.050,0	800	13.000	3,0	9.250,0	13.000	71,2	9.350,0	13.000	71,9	9.650,0	13.000	74,2	8.850,0	13.000	68,1	9.550,0	12.000	79,6
Kundengeschäft	7.000,0	500	9.000	2,0	6.500,0	9.000	72,2	6.700,0	9.000	74,4	7.000,0	9.000	77,8	6.000,0	9.000	66,7	6.500,0	8.000	81,3
Eigengeschäft	1.700,0	300	2.000	0,3	1.400,0	2.000	70,0	1.600,0	2.000	80,0	1.300,0	2.000	65,0	1.700,0	2.000	85,0	1.700,0	2.000	85,0
Beteiligungen	850,0	0	1.000	0,2	850,0	1.000	85,0	850,0	1.000	85,0	850,0	1.000	85,0	850,0	1.000	85,0	850,0	1.000	85,0
Marktpreisrisiko	6.000,0	1.500	7.000	1,0	4.500,0	7.000	64,3	4.300,0	7.000	61,4	4.500,0	7.000	64,3	5.500,0	7.000	78,6	5.500,0	7.000	78,6
Zinsänderungsrisiko	3.500,0	500	4.000	0,5	3.000,0	4.000	75,0	2.300,0	4.000	57,5	2.000,0	4.000	50,0	3.000,0	4.000	75,0	3.000,0	4.000	75,0
Fondsrisiko MPR	2.500,0	1.000	3.000	0,5	1.500,0	3.000	50,0	2.000,0	3.000	66,7	2.500,0	3.000	83,3	2.500,0	3.000	83,3	2.500,0	3.000	83,3
Liquiditätsrisiko	1.300,0	0	2.000	0,7	1.300,0	2.000	65,0	1.100,0	2.000	55,0	1.000,0	2.000	50,0	900,0	2.000	45,0	800,0	2.000	40,0
z. B. Refinanzierungskostenr	1.300,0	0	2.000	0,7	1.300,0	2.000	65,0	1.100,0	2.000	55,0	1.000,0	2.000	50,0	900,0	2.000	45,0	800,0	2.000	40,0
Operationelle Risiken	1.300,0	500	2.000	0,7	800,0	2.000	40,0	500,0	2.000	25,0	700,0	2.000	35,0	800,0	2.000	40,0	700,0	2.000	35,0
Operationelle Risiken	1.300,0	500	2.000	0,7	800,0	2.000	40,0	500,0	2.000	25,0	700,0	2.000	35,0	800,0	2.000	40,0	700,0	2.000	35,0
Sonstige Risiken	2.000,0	-200	1.000	1,0	2.200,0	1.000	220,0	2.100,0	1.000	210,0	2.000,0	1.000	200,0	1.900,0	1.000	190,0	1.700,0	1.000	170,0
z. B. Geschäfts- und strategis	2.000,0	-200	1.000	1,0	2.200,0	1.000	220,0	2.100,0	1.000	210,0	2.000,0	1.000	200,0	1.900,0	1.000	190,0	1.700,0	1.000	170,0

Kommentierung/Hinweise:

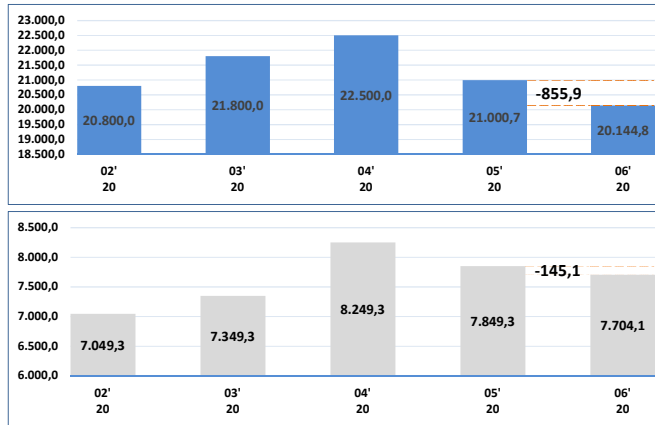
Zeitreihe über die letzten 12 Monate (in TEUR)



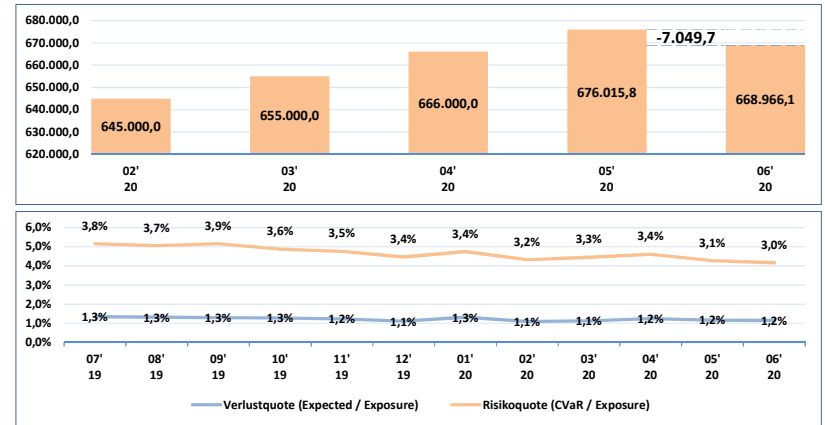
Darstellung Limitauslastung (in TEUR)



Darstellung CVaR (oben) und Expected Loss (unten) (in TEUR)



Darstellung Exposure (oben) (in TEUR) und Risikokennzahlen (unten)



Darstellung Stichtagsvergleich auf Engagementsbene (in TEUR)

Die 10 größten Neukunden nach CVaR

Rang	Bestand	Eng.-Nr.	Kundenbezeichnung	Rating	Exposure	Expected Loss	CVaR
1	143	E000005502	Musterkunde 212458	1e	2.062,8	7,2	20,5
2	357	E000049648	Musterkunde 985789	1e	240,7	0,8	4,3
3	440	E000007076	Musterkunde 208159	2a	283,3	1,4	3,0
4	501	E000056642	Musterkunde 211393	2e	147,9	3,8	2,3
5	536	E000003736	Musterkunde 761382	3a	13,1	0,5	2,1
6	595	E000002792	Musterkunde 682376	2b	281,2	2,1	1,6
7	680	E000056706	Musterkunde 211084	2c	170,6	1,9	1,2
8	724	E000023815	Musterkunde 212240	2d	106,6	1,9	1,1
9	845	E000056494	Musterkunde 210871	2b	162,8	1,2	0,8
10	852	E000056872	Musterkunde 212326	2b	159,9	1,2	0,7
Restliche 2.058 Engagements:					1.830,3	7,8	4,7

Die 10 größten ausgeschiedenen Kunden nach CVaR

Rang	Bestand	Eng.-Nr.	Kundenbezeichnung	Rating	Exposure	Expected Loss	CVaR
1	222	E000006681	Musterkunde 760687	3b	223,4	13,4	9,1
2	269	E000005863	Musterkunde 712123	2d	419,6	7,6	6,8
3	477	E000049627	Musterkunde 985363	2a	505,2	2,5	2,5
4	578	K-123894	Musterkunde 123894	3b	55,3	3,3	1,6
5	834	E000020565	Musterkunde 984693	2e	55,7	1,4	0,8
6	880	E000009295	Musterkunde 714461	2e	38,6	1,0	0,6
7	1.036	K-659336	Musterkunde 659336	3e	3,7	1,1	0,5
8	1.128	K-742354	Musterkunde 742354	3e	3,2	1,0	0,4
9	1.327	E000020474	Musterkunde 982402	2e	25,0	0,6	0,3
10	1.378	K-95434	Musterkunde 95434	2c	51,0	0,6	0,3
Restliche 2.451 Engagements:					1.067,0	8,4	4,1

Veränderung durch Kundenfluktuation (Netto-Veränderung der Eng.-Anzahl von -393): 3.011,5 -11,0 15,3

Die 10 größten Erhöhungen nach CVaR

Rang	Bestand	Eng.-Nr.	Kundenbezeichnung	Rating	Exposure	Expected Loss	CVaR	Differenz
1	1 (1)	K-900251	Musterkunde 900251	2c (2b)	-728,7	33,5	403,7	
2	12 (60)	E000056810	Musterkunde 211988	2d (2d)	2.375,7	42,8	293,1	
3	7 (14)	E000006429	Musterkunde 713499	2d (2d)	921,7	15,7	173,6	
4	6 (10)	E000005495	Musterkunde 701332	2d (2d)	355,4	6,0	78,8	
5	34 (73)	E000005452	Musterkunde 700601	2d (2b)	-31,4	20,1	59,5	
6	50 (98)	E000010058	Musterkunde 712949	3c (3c)	233,9	21,0	43,9	
7	72 (612)	E000005425	Musterkunde 538743	3d (2a)	11,2	41,4	40,5	
8	14 (16)	E000021867	Musterkunde 255809	2d (2d)	185,3	3,3	37,0	
9	64 (121)	E000000710	Musterkunde 100034	2d (2d)	501,7	8,5	29,3	
10	44 (66)	E000005578	Musterkunde 40977	2a (2a)	682,7	3,4	29,2	
Restliche 6.580 Engagements:					12.181,8	349,8	626,5	

Die 10 größten Verringerungen nach CVaR

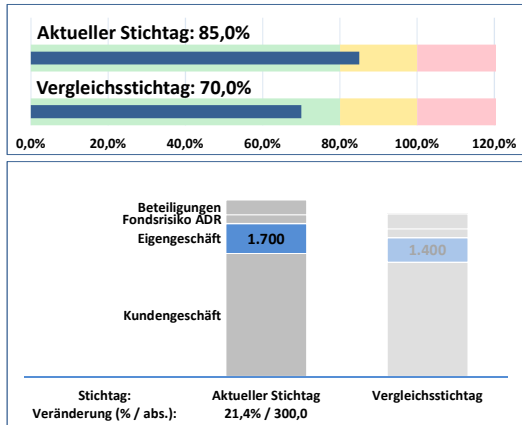
Rang	Bestand	Eng.-Nr.	Kundenbezeichnung	Rating	Exposure	Expected Loss	CVaR	Differenz
1	2211 (3)	E000001956	Musterkunde 700305	2d (2d)	-5.412,2	-92,0	-1.032,3	
2	16 (5)	E000001956	Musterkunde 289121	2d (2d)	-13,8	-0,2	-299,7	
3	178 (19)	E000004707	Musterkunde 624999	2d (2d)	-2.738,6	-46,6	-242,8	
4	89 (21)	E000010411	Musterkunde 760678	3a (3a)	-1.362,5	-54,5	-195,7	
5	79 (33)	E000010411	Musterkunde 30235	3c (3e)	-3,0	-80,7	-84,3	
6	29 (27)	E000007548	Musterkunde 41831	2b (2b)	-833,1	-6,2	-61,4	
7	10 (8)	E000055560	Musterkunde 207271	3a (3a)	-238,4	-9,5	-57,5	
8	25 (22)	E000009451	Musterkunde 624311	3c (3c)	-205,9	-18,5	-53,7	
9	9 (9)	E000007576	Musterkunde 55252	2d (2d)	-244,5	-4,2	-40,6	
10	69 (49)	E000001222	Musterkunde 709771	2b (2b)	-608,7	-4,6	-36,3	
Restliche 7.602 Engagements:					-15.068,7	-362,6	-582,3	

Bestand ohne CVaR-Veränderung (1.672 Engagements): -21,0 0,0 0,0

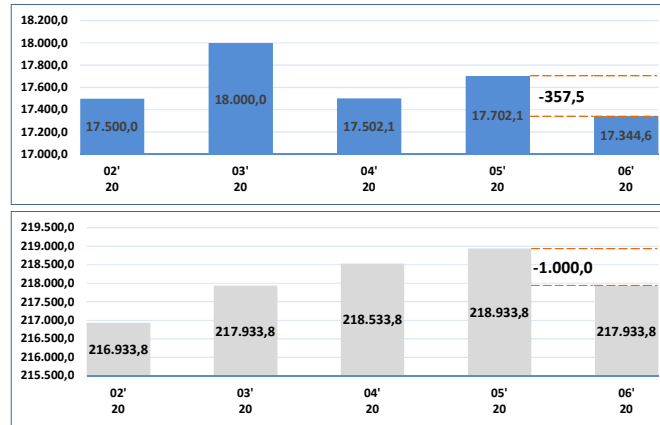
Veränderung Gesamtbestand (15.874 Engagements): -10.061,2 -134,2 -871,2

Kommentierung/Hinweise:

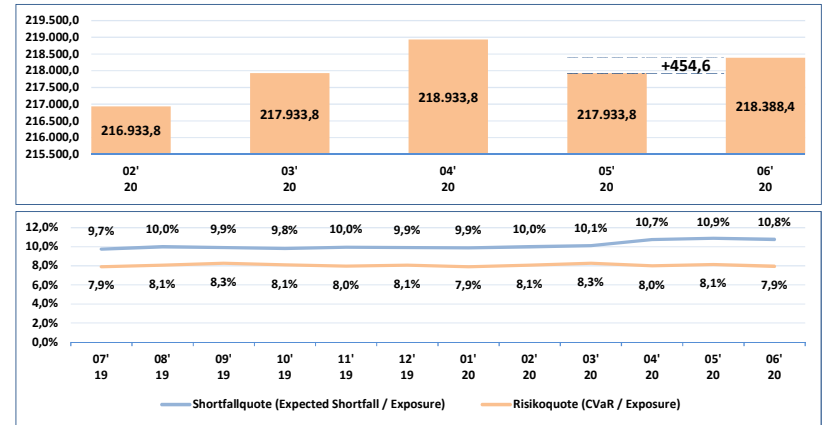
Darstellung Limitauslastung (in TEUR)



Darstellung CVaR (oben) und Kurswert (unten) (in TEUR)



Darstellung Exposure (oben) (in TEUR) und Risikokennzahlen (unten)



Darstellung Stichtagsvergleich auf Skontro-Ebene (in TEUR)

Die 20 größten Skontren nach CVaR

Rang	Skontrobezeichnung	Segment	Nominal	Exposure	CVaR	Dif. CVaR	+ / -
1	AT1-Anleihe Emission 2019	Standard	1.400,0	1.405,0	2.000,0	129,9	↗
2	K+S AG Anl. 12/22	Unternehmen	500,0	489,2	600,0	118,5	↗
3	DZ Bank CLN Rolls-Royce 2026	Unternehmen	1.000,0	766,3	557,4	0,0	→
4	UNICREDIT 20/30 MTN snp	Standard	500,0	504,8	500,0	-177,8	↘
5	DT.BANK MTN 19/26	Standard	1.000,0	1.064,7	438,3	0,0	→
6	DZ Bank CLN: Standard Chartered 2024	Standard	2.000,0	2.015,8	340,9	-29,0	↘
7	NordLB MTN 16/21	Standard	1.000,0	1.009,7	281,4	0,0	→
8	RAIFFEISENLANDESBK.OBERÖSTERR. 19/26 MTN Sen. Pref	Standard	1.000,0	1.034,9	271,0	0,0	→
9	Wells Fargo MTN 2019/30	Standard	1.000,0	966,7	270,7	0,0	→
10	ANHEUSER-BUSCH INBEV S.A./N.V. (18/27)	Unternehmen	1.000,0	1.057,1	255,1	0,0	→
10 größten Skontren nach CVaR:			10.400,0	10.314,4	5.514,8		
11	Versuch KPMEG AT1	Standard	500,0	526,5	237,8	0,0	→
12	DZ Bank CLN Morgan Stanley	Standard	1.000,0	1.023,7	230,2	-13,0	↘
13	DZ Bank CLN BBVA	Standard	1.000,0	1.017,5	225,1	26,0	↗
14	LB.HESS.THR. IHS 20/29	Standard	1.000,0	993,2	220,1	0,0	→
15	Rabobk Nederld 14/29 FLRMTN KMF	Standard	1.000,0	972,8	211,1	-30,0	↘
16	GOLDM.S.GRP 15/22 MTN	Unternehmen	1.000,0	1.027,7	210,0	19,4	↗
17	SPBK 1 SR BK 14/21 MTN	Standard	3.000,0	3.067,6	204,1	0,0	→
18	MUNICIPAL. FIN 17/27 MinMax Floater	Standard	2.000,0	2.036,4	203,9	0,0	→
19	BPCE S.A.19/24 MTN	Standard	1.500,0	1.560,3	202,1	0,0	→
20	Goldman Sachs Group Inc. 14/21	Unternehmen	1.000,0	1.051,5	199,8	0,0	→
20 größten Skontren nach CVaR:			23.400,0	23.591,6	7.659,2		
Restlichen Skontren (241) nach CVaR:			191.421,7	194.796,8	9.685,4		
Alle Skontren (261) nach CVaR:			214.821,7	218.388,4	17.344,6		

Das größte Neugeschäft nach CVaR

Rang	Skontro-ID	Skontrobezeichnung	Segment	Nominal	Exposure	CVaR
1	1.100	ALANDBANKEN ABP 2021	Standard	1.000,0	1.001,6	101,5

Die 5 größten Anstiege und Rückgänge nach CVaR bei Bestandsgeschäften

Rang	Bestand	Skontrobezeichnung	Segment	Nominal	Exposure	CVaR
1	1 (0)	AT1-Anleihe Emission 2019	Standard	100,0	95,0	129,9
2	2 (0)	K+S AG Anl. 12/22	Unternehmen	0,0	0,0	118,5
3	77 (0)	AAREAL BANK MTN S.289	Standard	1.000,0	993,0	30,7
4	13 (0)	DZ Bank CLN BBVA	Standard	0,0	0,0	26,0
5	16 (0)	GOLDM.S.GRP 15/22 MTN	Unternehmen	0,0	0,0	19,4
Restliche 250 Skontren:				0,0	-102,2	-11,5
257	12 (0)	DZ Bank CLN Morgan Stanley	Standard	0,0	0,0	-13,0
258	6 (0)	DZ Bank CLN: Standard Chartered 2024	Standard	0,0	0,0	-29,0
259	15 (0)	Rabobk Nederld 14/29 FLRMTN KMF	Standard	0,0	0,0	-30,0
260	4 (0)	UNICREDIT 20/30 MTN snp	Standard	0,0	0,0	-177,8
261	77 (0)	Dt. Hypo MinMax	Standard	0,0	0,0	-496,5

Das größte ausgeschiedene Geschäft nach CVaR

Rang	Skontro-ID	Skontrobezeichnung	Segment	Nominal	Exposure	CVaR
1	988,0	Auckland Council MTN 2027	Staaten	1.599,6	1.610,0	25,6

Netto-Veränderung des Gesamtbestandes (0 Skontren): 600,0 389,4 -357,5

Kommentierung/Hinweise: