



Entschädigungseinrichtung
deutscher Banken

Bonitätsfunktion

gemäß

**Entschädigungseinrichtungs-
Finanzierungsverordnung
(EntschFinV)**

Beitragsjahr 2024

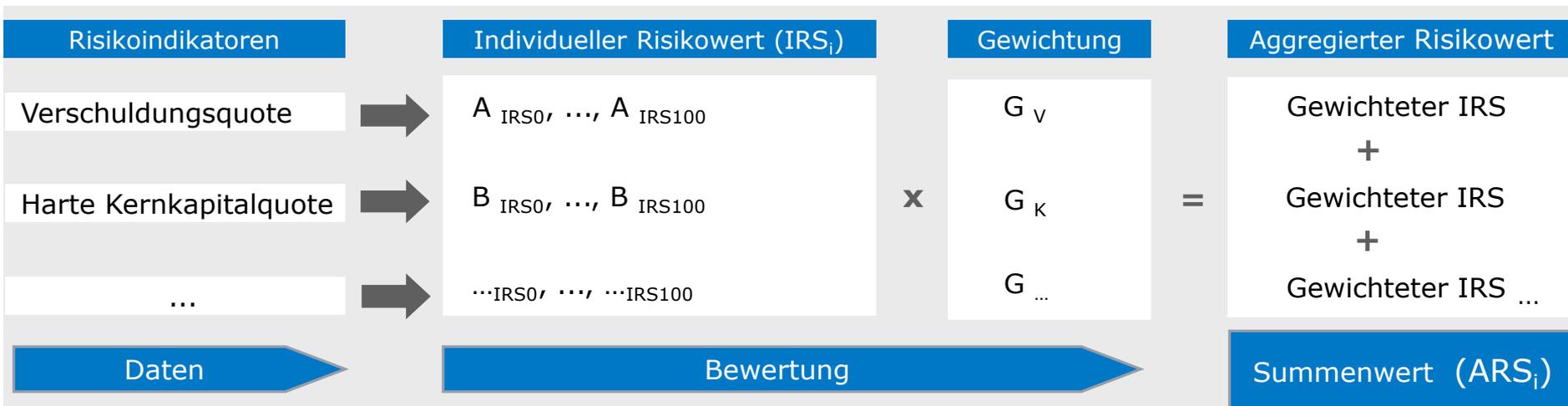
19. April 2024

Risikokategorien und Risikoindikatoren

Risikokategorien	Risikoindikatoren	Gewichtung
1. Kapital	1.1 Verschuldungsquote (Leverage Ratio)	9 %
	1.2 Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	9 %
2. Liquidität, Refinanzierung	2.1 Liquiditätsdeckungsquote (LCR, Liquidity Coverage Ratio)	9 %
	2.2 Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR, Net Stable Funding Ratio)	9 %
3. Qualität der Vermögenslage	3.1 Quote notleidender Kredite (NPL-Quote, Non Performing Loans Ratio)	13 %
4. Geschäftsmodell und Management	4.1 Verhältnis risikogewichteter Aktiva (RWA, Risk-weighted Assets) zur Bilanzsumme	6,5 %
	4.2 Vermögensrendite (RoaA, Return on average Assets)	6,5 %
	4.3 Rating	25 % bzw. Bausparkassen*:18,5%
	4.4 Quote Fonds zur bauspartechnischen Absicherung (FbtA-Quote) im Sinne § 6 Absatz 2 des Bausparkassengesetzes	0 % bzw. Bausparkassen*:6,5 %
5. Verlustrisiko der Entschädigungseinrichtung	5.1 Potentielle Verlustquote	13 %

* Für Bausparkassen besteht die Option, neben dem Rating unter Ziffer 4.3 die FbtA-Quote zu wählen. Bei Wahl der Option reduziert sich das Gewicht des Risikoindikators Rating von 25 % auf 18,5 %.

Berechnungsprozess



Bonitätsnote	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Aggregiertes Risikogewicht (ARW_i)	50 %	75 %	90 %	100 %	110 %	125 %	140 %	160 %	180 %	200 %

Auf Basis von Transformationsfunktionen werden den berechneten Risikoindikatoren individuelle Risikowerte (IRS_i) zugeordnet, die - mit der entsprechenden Gewichtung multipliziert - zu einem gewichteten individuellen Risikowert (ARS_i) verarbeitet werden. Über den Summenwert der gewichteten (ARS_i) wird das aggregierte Risikogewicht (ARW_i) auf Grundlage einer Bonitätsnote bestimmt.

Die Bonitätsnote beruht auf einer Risikoeinschätzung des CRR-Kreditinstituts durch die Entschädigungseinrichtung auf Grundlage von Risikokategorien und Risikoindikatoren nach Maßgabe der §§ 9 und 10 EntschFinV.

Das aggregierte Risikogewicht (ARW_i) des CRR-Kreditinstituts ist ein Prozentwert, der anhand mehrerer Risikoindikatoren gemäß den §§ 8 bis 10 EntschFinV ermittelt wird.

Berechnung Risikoindikatoren – Allgemeines

Allgemeines

Gemäß Anlage 1 EntschFinV sind bei CRR-Kreditinstituten, welche die sogenannte Waiver-Regelung in Anspruch nehmen, die Werte auf Konzernebene zu berücksichtigen. Bei CRR-Kreditinstituten, die unter die Regelungen des § 53c Nr. 2 KWG fallen, sind die Werte der Kreditinstitutsgruppe zu berücksichtigen.

Berechnung Risikoindikatoren – 1. Kapital

1.1 Verschuldungsquote (Leverage Ratio)

Template C 47.00 Zeile 0340 Spalte 0010.

1.2 Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)

Template C 03.00 Zeile 0010 Spalte 0010.

Berechnung Risikoindikatoren – 2. Liquidität, Refinanzierung

2.1 Liquiditätsdeckungsquote (LCR - Liquidity Coverage Ratio)

Template C 76.00 Zeile 0030 Spalte 0010.

2.2 Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR - Net Stable Funding Ratio)

Template C 84.00 Zeile 0220 Spalte 0040.

Berechnung Risikoindikatoren – 3. Qualität der Vermögenslage

3.1 Quote notleidender Kredite (NPL(Non-Performing Loans)-Quote) (Standardfall)

Benötigt werden die Positionen:

Template F 18.00:

- Zeilen 0005, 0070, 0191, 0221
- Spalten 0010, 0060

Berechnung:

(Zeile 0005 Spalte 0060 + Zeile 0070 Spalte 0060 + Zeile 0191 Spalte 0060 +
Zeile 0221 Spalte 0060) /

(Zeile 0005 Spalte 0010 + Zeile 0070 Spalte 0010 + Zeile 0191 Spalte 0010 +
Zeile 0221 Spalte 0010)

Alternativansatz für Kennziffer 3.1 – soweit diese nicht auf Basis von FINREP-Daten gemeldet werden kann

3.1 Quote notleidender Kredite (NPL(Non-Performing Loans)-Quote) (Ausnahme)

CRR-Kreditinstitute, die nicht bzw. nur in eingeschränktem Umfang zur Meldung von Finanzinformationen gemäß den in § 15 Absatz 2 Nummer 2 EntschFinV genannten EU-Durchführungsverordnungen verpflichtet sind, können gemäß Anlage 1 Ziffer III Nummer 3 EntschFinV eine vergleichbare und nachvollziehbare Annäherung auf Einzelinstitutsebene für die Risikoindikatoren auf Grundlage der nach § 2 Absatz 1 FinaRisikoV erhobenen Finanzinformationen durchführen und übermitteln.

Benötigt werden die Positionen:

- Höhe des Kreditvolumens - SAKI-Meldebogen Position 270
- In Verzug geratene Kredite (ohne Kredite, für die eine Einzelwertberichtigung gebildet wurde) - SAKI-Meldebogen Position 300
- Einzelwertberichtigte Kredite vor Absetzung der Einzelwertberichtigungen SAKI-Meldebogen Position 320

Berechnung: $(SAKI_{300} + SAKI_{320}) / SAKI_{270}$

Berechnung Risikoindikatoren – 4. Geschäftsmodell, Management

4.1 Verhältnis risikogewichteter Aktiva zur Bilanzsumme

Benötigt werden die Positionen:

- Risikogewichtete Aktiva (RA): Gesamtrisikobetrag gemäß Template C 02.00 Zeile 0010 Spalte 0010.
- Bilanzsumme (BS) gemäß aufgestelltem Jahresabschluss gemäß Ziffer III. Wenn die Werte gemäß Waiver-Regelung angegeben werden und die konsolidierte Basis einer Gruppe entspricht, die zur FinRep-Meldung verpflichtet ist, muss die Bilanzsumme gemäß Template: F 01.01 Zeile: 0380 Spalte: 0010 eingetragen werden.

Berechnung:
$$\frac{RA}{BS}$$

Berechnung Risikoindikatoren – 4. Geschäftsmodell, Management

4.2 Vermögensrendite (RoA - Return on average Assets)

Benötigt werden die Positionen (bei diesem Risikoindikator immer auf Einzelinstitutsebene):

- Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit (EnG) laut Formblatt Gewinn-und-Verlust-Rechnung Position 19 gemäß der Kreditinstituts-Rechnungslegungsverordnung, korrigiert um Erhöhungen oder Verminderungen der Vorsorgereserven nach § 340f des Handelsgesetzbuchs und des Sonderpostens nach § 340g des Handelsgesetzbuchs.
- Bilanzsumme (BS) gemäß aufgestelltem Jahresabschluss gemäß Ziffer III.

Berechnung:

$$\frac{\text{EnG}}{(\text{BS} + \text{BS}_{(\text{Vorjahr})}) / 2} + \frac{\text{EnG}_{(\text{Vorjahr})}}{(\text{BS}_{(\text{Vorjahr})} + \text{BS}_{(\text{Vorvorjahr})}) / 2}$$

2

Berechnung Risikoindikatoren – 4. Geschäftsmodell, Management

4.3 Rating

Zuordnung des Ratingergebnis zu einer Ratingnotenklasse¹:

Bonitätsbeurteilungskategorie							
Fitch	GBB-Rating	Moody's	S&P	Scope	BCRA	Crefo	Ratingnotenklasse
AAA/ AA+/ AA/ AA-	AAA/ AA+/ AA/ AA-	Aaa/ Aa1/ Aa2/ Aa3	AAA/ AA+/ AA/ AA-	AAA/ AA+/ AA/ AA-	AAA/ AA+/ AA/ AA-	AAA/ AA+/ AA/ AA-	1
A+/ A/ A-	A+/ A/ A-	A1/ A2/ A3	A+/ A/ A-	A+/ A/ A-	A+/ A/ A-	A+/ A/ A-	2
BBB+/ BBB/ BBB-	BBB+/ BBB/ BBB-	Baa1/ Baa2/ Baa3	BBB+/ BBB/ BBB-	BBB+/ BBB/ BBB-	BBB+/ BBB/ BBB-	BBB+/ BBB/ BBB-	3
BB+/ BB/ BB-	BB+/ BB/ BB-	Ba1/ Ba2/ Ba3	BB+/ BB/ BB-	BB+/ BB/ BB-	BB+/ BB/ BB-	BB+/ BB/ BB-	4
B+/ B/ B-	B+/ B/ B-	B1/ B2/ B3	B+/ B/ B-	B+/ B/ B-	B+/ B/ B-	B+/ B/ B-	5
CCC/ CC/ C/ RD/ D	CCC+/ CCC/ CCC-/ CC/ C/ D	Caa1/ Caa2/ Caa3/ Ca/ C	CCC+/ CCC/ CCC-/ CC/ C/ R/ SD/ D	CCC+/ CCC/ CCC-/ CC/ C/ D	CCC+/ CCC/ CCC-/ CC/ C/ D	CCC/ CC/ C/ SD/ D	6

Ermittlung des ungewichteten Mittelwertes der Ratingnotenklassen für jedes Rating. Beispiel:

Bonitätsbeurteilungskategorie							
Fitch	GBB-Rating	Moody's	S&P	Scope	BCRA	Crefo	Mittelwert (IRS "Rating")
BBB	A-	A3	A-	-	-	-	$(3+2+2+2)/4 = 2,25$
3	2	2	2	-	-	-	

1: Einteilung gemäß ECAI-Mapping under the Standardised Approach zum Stand dieses Dokumentes:

<https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/external-credit-assessment-institutions-ecai/mapping-under-crr>

Berechnung Risikoindikatoren – 4. Geschäftsmodell, Management

4.4 Fonds zur baupartechnischen Absicherung (FbtA) Quote

Benötigt werden die Positionen:

- Fonds zur baupartechnischen Absicherung: Position 7a. "Fonds zur Baupartechnischen Absicherung" des Formblatt 1 (Passivseite) der RechKredV.
- Bauspareinlagen (BE): Position 2.a.aa "Verbindlichkeiten gegenüber Kunden / Einlagen aus dem Bauspargeschäft und Spareinlagen / Bauspareinlagen" des Formblatt 1 (Passivseite) der RechKredV.

Berechnung:
$$\frac{\text{Fonds zur baupartechnischen Absicherung}}{\text{Bauspareinlagen}}$$

Berechnung Risikoindikatoren – 5. Verlustrisiko der EdB

5.1 Potenzielle Verlustquote

Benötigt werden die Positionen:

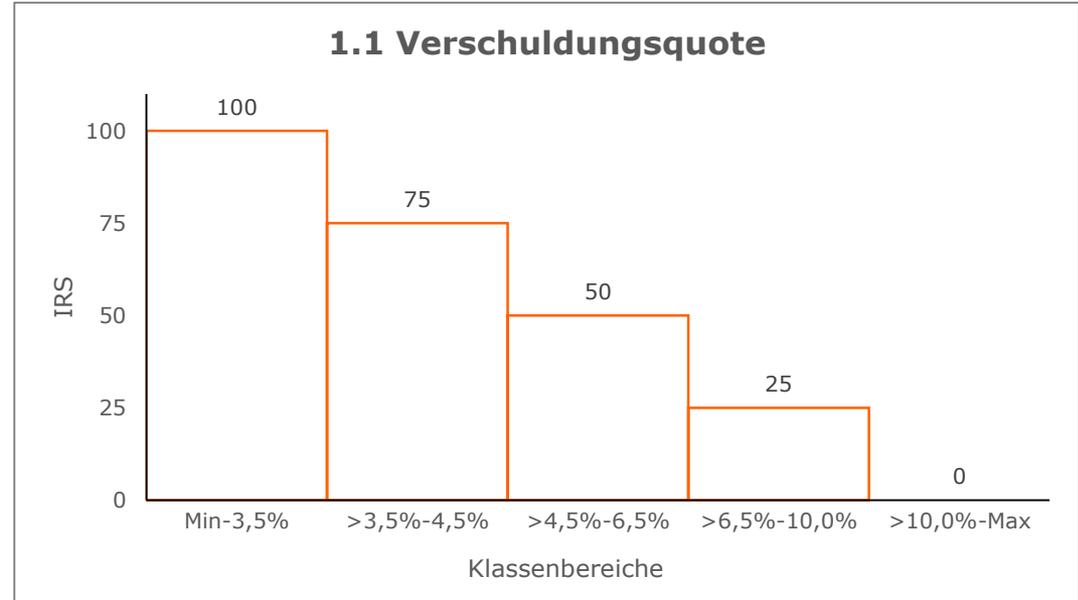
- Buchwert unbelasteter Vermögenswerte gemäß Template F 32.01 Zeile 010 Spalte 060
- Gedeckte Einlagen gemäß Meldung der CRR-Kreditinstitute nach § 17 Absatz 4 Satz 1 des Einlagensicherungsgesetzes.

Berechnung:
$$\frac{\text{Buchwert unbelasteter Vermögenswerte}}{\text{Gedeckte Einlagen}}$$

Risikoindikatoren-Transformation

1. Kapital

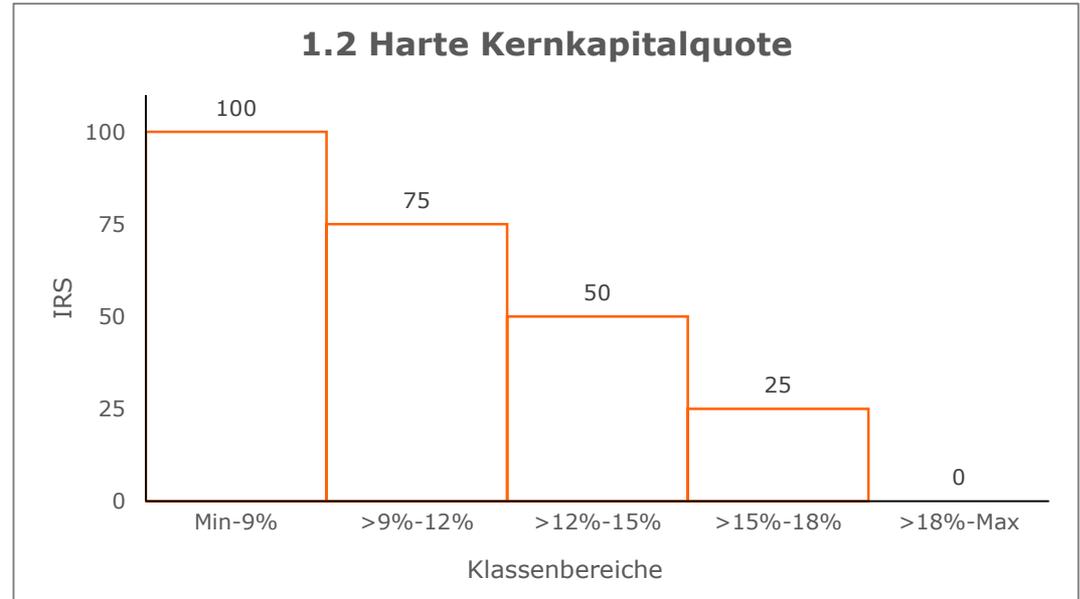
Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	Min	3,5 %	100
2	3,5 %	4,5 %	75
3	4,5 %	6,5 %	50
4	6,5 %	10,0 %	25
5	10,0 %	Max	0



Risikoindikatoren-Transformation

1. Kapital

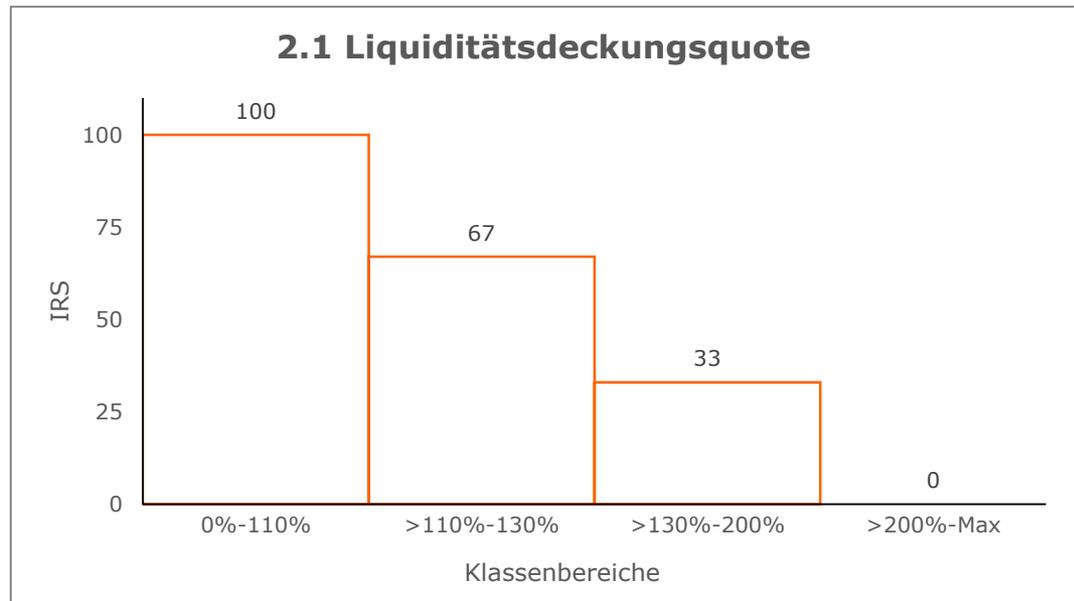
Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	Min	9 %	100
2	9 %	12 %	75
3	12 %	15 %	50
4	15 %	18 %	25
5	18 %	Max	0



Risikoindikatoren-Transformation

2. Liquidität, Refinanzierung

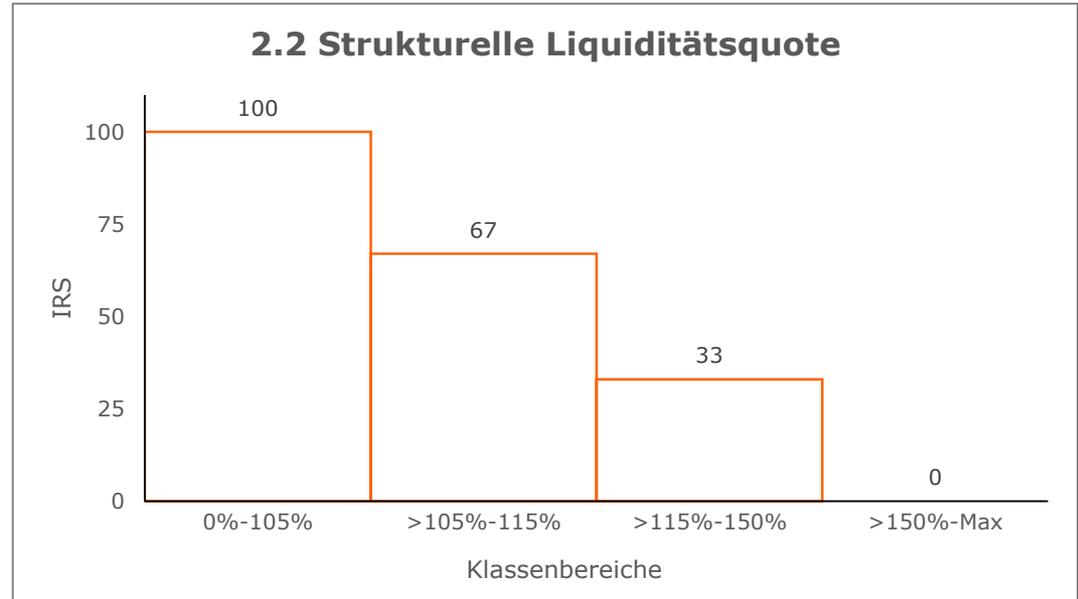
Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	0 %	110 %	100
2	110 %	130 %	67
3	130 %	200 %	33
4	200 %	Max	0



Risikoindikatoren-Transformation

2. Liquidität, Refinanzierung

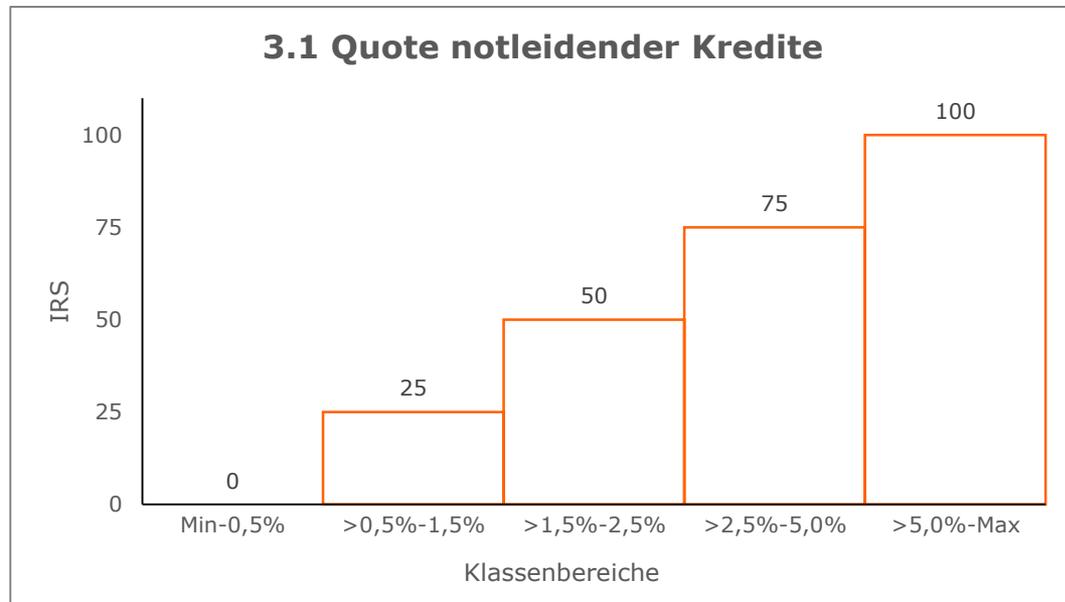
Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	0 %	105 %	100
2	105 %	115 %	67
3	115 %	150 %	33
4	150 %	Max	0



Risikoindikatoren-Transformation

3. Qualität der Vermögenslage

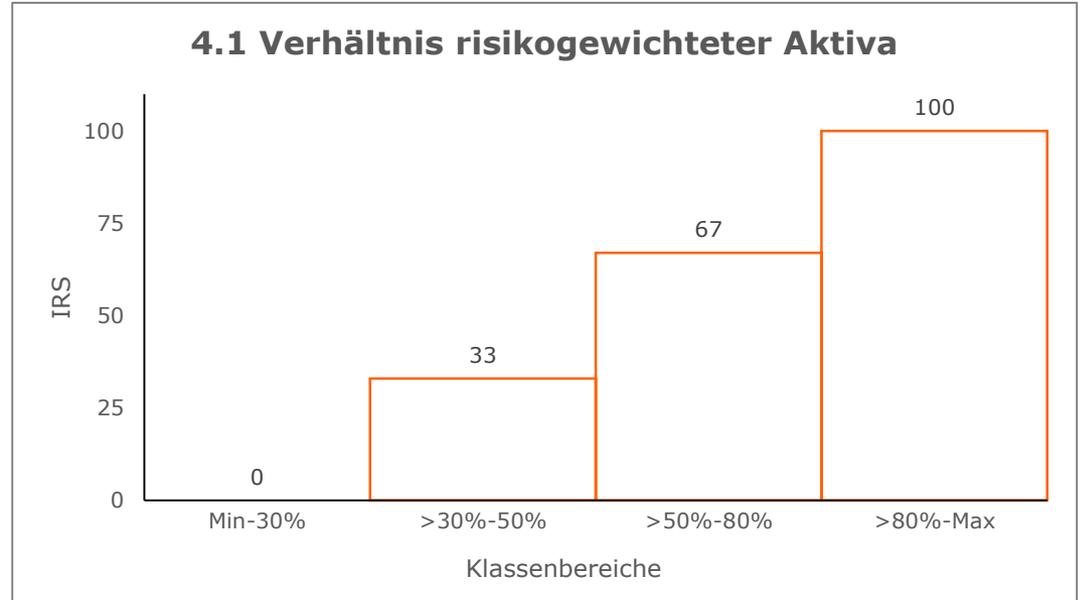
Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	Min	0,5 %	0
2	0,5 %	1,5 %	25
3	1,5 %	2,5 %	50
4	2,5 %	5,0 %	75
5	5,0 %	Max	100



Risikoindikatoren-Transformation

4. Geschäftsmodell, Management

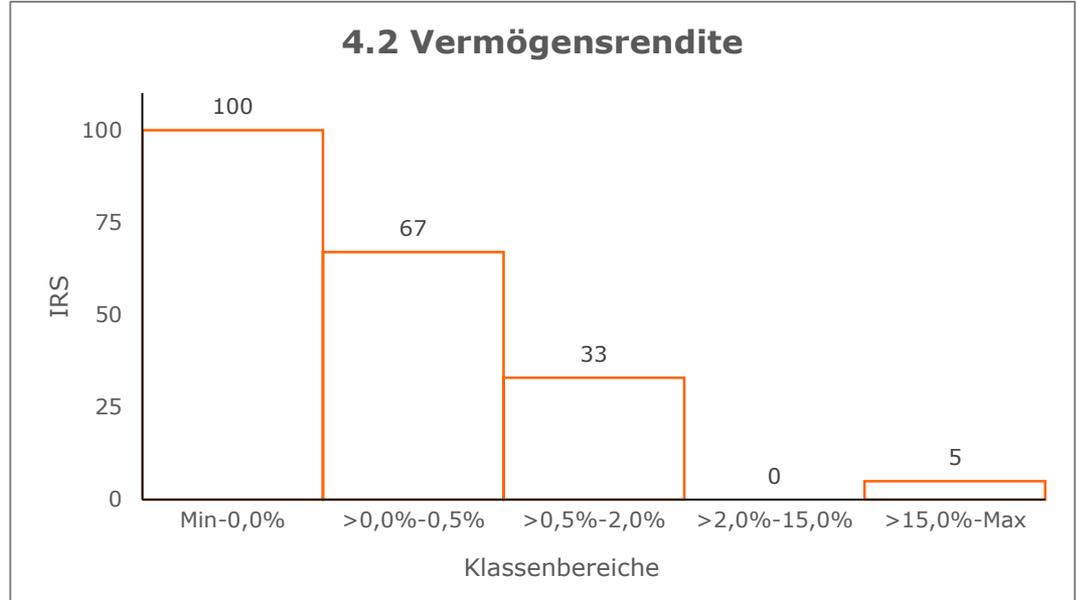
Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	Min	30 %	0
2	30 %	50 %	33
3	50 %	80 %	67
4	80 %	Max	100



Risikoindikatoren-Transformation

4. Geschäftsmodell, Management

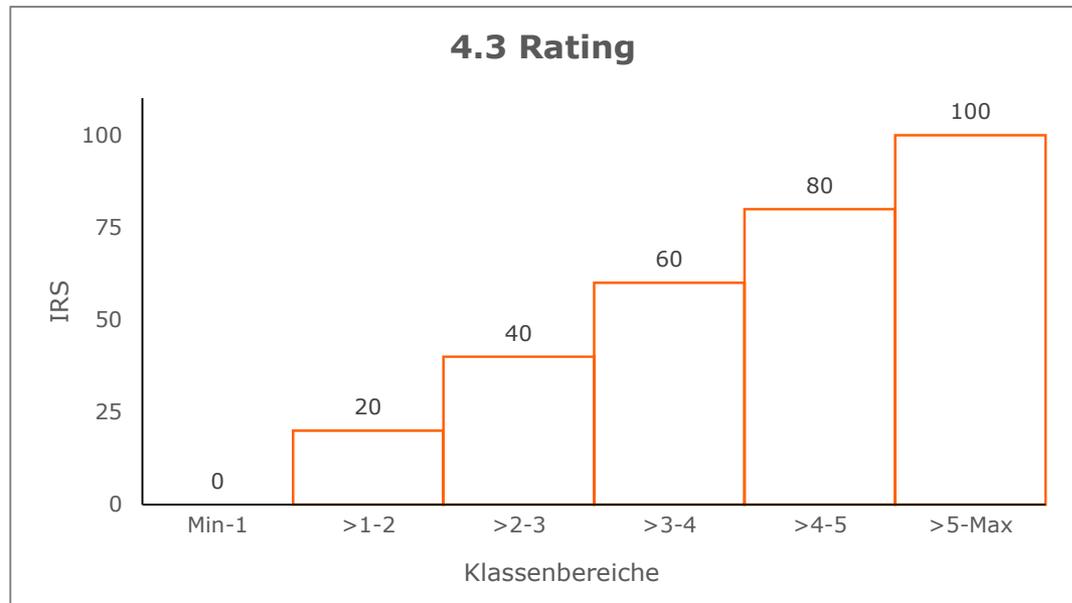
Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	Min	0,0 %	100
2	0,0 %	0,5 %	67
3	0,5 %	2,0 %	33
4	2,0 %	15,0 %	0
5	15,0 %	Max	5



Risikoindikatoren-Transformation

4. Geschäftsmodell, Management

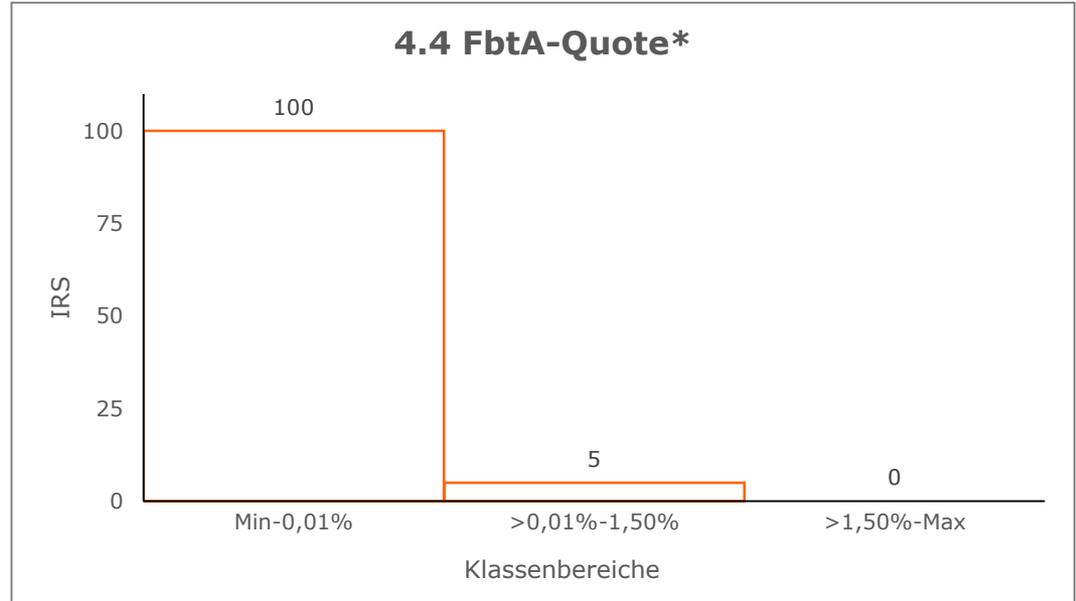
Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	0	1	0
2	1	2	20
3	2	3	40
4	3	4	60
5	4	5	80
6	5	6	100



Risikoindikatoren-Transformation

4. Geschäftsmodell, Management

Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	Min	0,01 %	100
2	0,01 %	1,50 %	5
3	1,50 %	Max	0

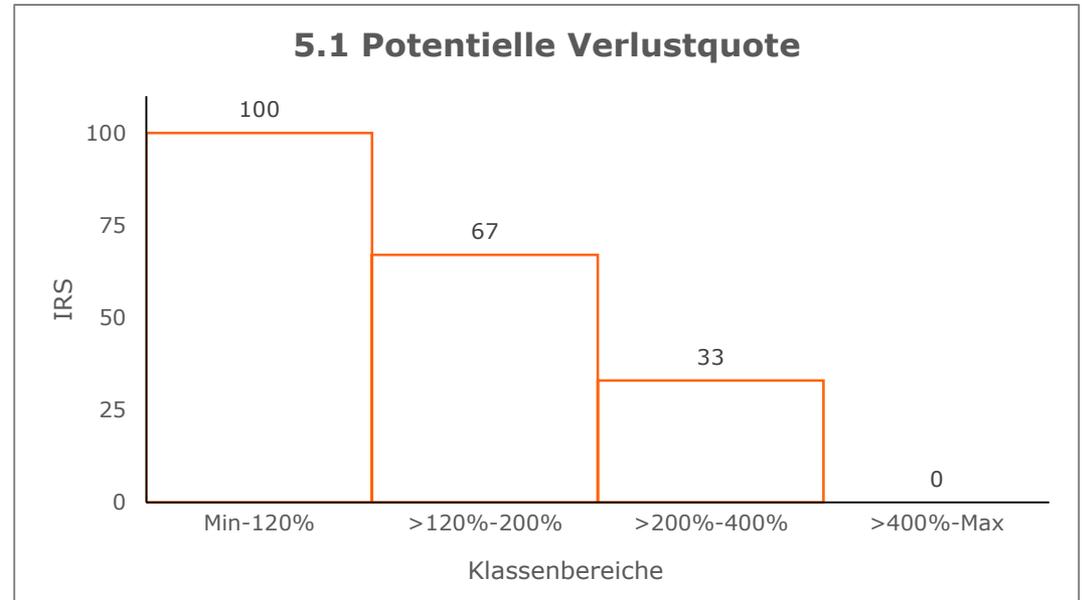


* Optional für Bausparkassen

Risikoindikatoren-Transformation

5. Verlustrisiko der EdB

Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	Min	120 %	100
2	120 %	200 %	67
3	200 %	400 %	33
4	400 %	Max	0



Berechnungsprozess Summenwert ARS_i

Risikoindikatoren	Ausprägung	Individueller Risikowert	Gewichtung	Gewichteter IRS
Verschuldungsquote	z.B. 4,6 %	50	9 %	4,5
Harte Kernkapitalquote	9 %	...
Liquiditätsdeckungsquote	9 %	...
Strukturelle Liquiditätsquote	9 %	...
Quote notleidender Kredite	13 %	...
Verhältnis risikogewichteter Aktiva	6,5 %	...
Vermögensrendite	6,5 %	...
Rating	25 % bzw. 18,5 %	...
Fonds zur baupar- technischen Absicherung	0 % bzw. 6,5 %	...
Potentielle Verlustquote	z.B. 278,2 %	33	13 %	4,29
Summe der gewichteten individuellen Risikowerte (ARS_i)				4,5 + ... + 4,29

Bonitätsnotenmodell

Klassen	Untergrenze > Summenwert IRS	Obergrenze ≤ Summenwert IRS
0	=0	12
1	12	17
2	17	22
3	22	39
4	39	42
5	42	45
6	45	48
7	48	51
8	51	54
9	54	100

Jedem CRR-Kreditinstitut wird entsprechend ihrem Summenwert der gewichteten individuellen Risikowerte eine Bonitätsnote zwischen 0 und 9 zugeordnet. Dabei steht 0 für "höchste Bonität" und 9 für "schwächste Bonität" (gem. § 8, Abs. 2 EntschFinV).

Ausnahmeregelungen:

- Für neu gegründete Institute gilt bis einschließlich der Vollendung des zweiten vollständigen Geschäftsjahres ein aggregiertes Risikogewicht von 110 % (gem. § 8, Abs. 3 EntschFinV).
- „Legt ein CRR-Kreditinstitut die für die Erstellung der Risikoeinschätzung erforderlichen Daten und Unterlagen gemäß §15 Absatz 2 und 3 nicht rechtzeitig oder nicht vollständig vor, wird für die Risikoindikatoren, für deren Ermittlung die Datengrundlage fehlt, ein individueller Risikowert (IRS) im Sinne der Ziffer IV Nummer 2 der Anlage 1 von 100 angenommen.“ (gem. § 16, Abs. 3 EntschFinV).

Berechnungsprozess Summenwert IRS - Beispiel

Risikoindikatoren	Ausprägung	Individueller Risikowert	Gewichtung	Gewichteter IRS
Verschuldungsquote	11,25 %	0	9 %	0,0000
Harte Kernkapitalquote	12,85 %	50	9 %	4,5000
Liquiditätsdeckungsquote	171,17 %	33	9 %	2,9700
Strukturelle Liquiditätsquote	102,93 %	100	9 %	9,0000
Quote notleidender Kredite	4,09 %	75	13 %	9,7500
Verhältnis risikogewichteter Aktiva	67,04 %	67	6,5 %	4,3550
Vermögensrendite	0,76 %	33	6,5 %	2,1450
Rating	2,00	20	25 %	5,0000
Fonds zur bauspar-technischen Absicherung	-	-	0 %	0,0000
Potentielle Verlustquote	560,00 %	0	13%	0,0000
Summe der gewichteten individuellen Risikowerte (ARS_i)				37,7200
Bonitätsnote				3